



KIẾN THỨC XUẤT NHẬP KHẨU · ORBIS SHIPPING

UCP 600

Quy tắc thanh toán bằng thư tín dụng: ngân hàng trả tiền dựa trên gì, các mốc thời gian, và vì sao bộ chứng từ bị bắt lỗi.

Tài liệu do ORBIS SHIPPING CO., LTD biên soạn

www.orbisshipping.com

Về bản quyền và nhãn hiệu. "Incoterms" và "Incoterms® 2020" là nhãn hiệu đã đăng ký của Phòng Thương mại Quốc tế (ICC). UCP 600 là ấn phẩm ICC số 600.

Tài liệu này do ORBIS SHIPPING CO., LTD biên soạn. Đây **không phải** ấn phẩm của ICC, không được ICC thẩm định hay bảo trợ, và không thay thế bộ quy tắc chính thức. Nội dung là phần diễn giải và kinh nghiệm thực tế của ORBIS, không sao chép văn bản của ICC.

Khi soạn hợp đồng hoặc có tranh chấp, phải căn cứ nguyên văn bộ quy tắc do ICC phát hành. Bản chính thức mua tại iccwbo.org.

Tài liệu mang tính tham khảo, không phải ý kiến tư vấn pháp lý.

UCP 600 là gì và khi nào áp dụng

UCP 600 – tên đầy đủ Uniform Customs and Practice for Documentary Credits – là bộ quy tắc do Phòng Thương mại Quốc tế ban hành để điều chỉnh việc thanh toán bằng thư tín dụng. Bản hiện hành có hiệu lực từ ngày 1/7/2007, gồm 39 điều, thay cho UCP 500.

Điểm cần nắm trước tiên: UCP 600 **không tự động áp dụng**. Bộ quy tắc chỉ có hiệu lực khi chính thư tín dụng ghi rõ mình chịu sự điều chỉnh của nó. Gần như mọi thư tín dụng thương mại quốc tế hiện nay đều có dòng đó, nhưng vẫn phải đọc để chắc.

Ba nguyên tắc chi phối mọi thứ còn lại

1. Ngân hàng chỉ làm việc với chứng từ

Ngân hàng không kiểm tra hàng hoá, không xác minh hàng đã lên tàu thật hay chưa, cũng không xét hợp đồng mua bán giữa hai bên. Họ đối chiếu bộ chứng từ được xuất trình với các điều kiện ghi trong thư tín dụng – chỉ vậy thôi.

Hệ quả rất thực tế: **giao hàng đúng mà chứng từ sai thì vẫn không được trả tiền**.

2. Thư tín dụng độc lập với hợp đồng mua bán

Chiều ngược lại cũng đúng: chứng từ hợp lệ thì ngân hàng phải thanh toán, kể cả khi người mua đang khiếu nại chất lượng hàng. Khiếu nại đó là chuyện giữa hai bên mua bán, không phải lý do để ngân hàng giữ tiền.

3. Xuất trình phải phù hợp

Bộ chứng từ phải khớp với điều kiện của thư tín dụng, khớp với chính các quy định của UCP 600, và các chứng từ trong bộ phải không mâu thuẫn nhau. Không bắt buộc giống hệt từng chữ, nhưng tuyệt đối không được chối nhau.

Những mốc thời gian phải nhớ

5 ngày làm việc ngân hàng – thời hạn ngân hàng kiểm tra bộ chứng từ, tính từ ngày xuất trình. UCP 500 trước đây chỉ ghi “thời gian hợp lý”, gây tranh cãi triền miên; UCP 600 chốt một con số cụ thể.

21 ngày theo lịch – hạn chót xuất trình chứng từ vận tải, tính từ ngày giao hàng, trừ khi thư tín dụng quy định ngắn hơn. Trong mọi trường hợp không được vượt ngày hết hạn của thư tín dụng.

Một thông báo từ chối duy nhất – khi từ chối, ngân hàng phải gửi một thông báo liệt kê đủ mọi điểm bất hợp lệ, chậm nhất vào cuối ngày làm việc thứ năm. Họ không được từ chối lắt nhắt nhiều lần, mỗi lần nêu thêm một lỗi mới. Không tuân thủ thủ tục này thì ngân hàng mất quyền viện dẫn bất hợp lệ.

Một giao dịch thư tín dụng chạy thế nào

- **Bước 1 – Thỏa thuận.** Hai bên mua bán chốt trong hợp đồng rằng thanh toán bằng thư tín dụng, và chốt luôn bộ chứng từ nào sẽ phải xuất trình.

- **Bước 2 – Phát hành.** Ngân hàng của người mua phát hành thư tín dụng theo đơn đề nghị, cam kết trả tiền nếu bộ chứng từ phù hợp.
- **Bước 3 – Thông báo.** Thư tín dụng được chuyển tới người bán qua một ngân hàng thông báo. Nếu người bán muốn thêm bảo đảm, có thể yêu cầu một ngân hàng xác nhận cam kết trả tiền độc lập.
- **Bước 4 – Rà trước khi giao hàng.** Người bán đọc kỹ thư tín dụng ngay khi nhận. Điều kiện nào không làm được thì yêu cầu tu chỉnh trước khi giao hàng – sau đó thì đã muộn.
- **Bước 5 – Giao hàng và lập chứng từ.** Bộ chứng từ phải được chuẩn bị song song với quá trình giao hàng, không phải sau đó.
- **Bước 6 – Xuất trình.** Nộp chứng từ trong hạn, tại đúng nơi thư tín dụng chỉ định.
- **Bước 7 – Kiểm tra và thanh toán.** Ngân hàng kiểm tra trong 5 ngày làm việc. Phù hợp thì trả tiền; bất hợp lệ thì gửi thông báo từ chối theo đúng thủ tục.

Tra nhanh 39 điều theo chủ đề

Bảng dưới đây chỉ để tra xem nội dung mình cần nằm ở khoảng điều nào. Nguyên văn từng điều phải đọc trong bản chính thức của ICC.

Điều	Nội dung
Điều 1–5	Phạm vi áp dụng, định nghĩa, cách hiểu thuật ngữ; nguyên tắc thư tín dụng độc lập với hợp đồng mua bán và ngân hàng chỉ làm việc với chứng từ
Điều 6–13	Nơi và thời hạn xuất trình; cam kết của ngân hàng phát hành và ngân hàng xác nhận; thông báo thư tín dụng; tu chỉnh; chỉ định ngân hàng; hoàn trả giữa các ngân hàng
Điều 14–16	Tiêu chuẩn kiểm tra chứng từ, thế nào là xuất trình phù hợp, và thủ tục khi ngân hàng từ chối – ba điều quan trọng nhất với người xuất khẩu
Điều 17–28	Yêu cầu với từng loại chứng từ: bản gốc và bản sao, hoá đơn thương mại, các loại chứng từ vận tải theo phương thức, chứng từ bảo hiểm
Điều 29–33	Gia hạn khi trùng ngày nghỉ; dung sai số tiền và số lượng; giao hàng và rút vốn từng phần; giao hàng nhiều đợt; giờ xuất trình
Điều 34–37	Giới hạn trách nhiệm của ngân hàng; hiệu lực chứng từ, lỗi đường truyền và dịch thuật, bất khả kháng, hành vi của bên được chỉ thị
Điều 38–39	Thư tín dụng chuyển nhượng và chuyển nhượng số tiền thu được

Ba lỗi khiến bộ chứng từ bị bắt lỗi nhiều nhất

1. Mô tả hàng hoá trên hoá đơn không khớp thư tín dụng

Hoá đơn thương mại phải mô tả hàng hoá tương ứng với mô tả trong thư tín dụng. Đây không phải chỗ để viết lại cho hay hơn hay gọn hơn – lệch so với thư tín dụng là đủ thành điểm bất hợp lệ.

2. Dữ liệu giữa các chứng từ mâu thuẫn nhau

Tên cảng, trọng lượng, số kiện, tên người nhận ghi trên vận đơn, hoá đơn, phiếu đóng gói và chứng nhận xuất xứ phải nhất quán. Một con số lệch giữa phiếu đóng gói và hoá đơn là đủ để ngân hàng từ

chối.

3. Xuất trình muộ

Hàng lên tàu xong mới thông thả đi gom chứng từ là cách phổ biến nhất để rơi qua mốc 21 ngày. Đặt lịch làm chứng từ ngay từ khâu đặt chỗ.

UCP 600 và Incoterms® là hai thứ khác nhau

Hai bộ quy tắc này hay được nhắc chung nên rất dễ nhầm. **Incoterms®** xác định ai lo vận chuyển và rủi ro chuyển giao ở đâu. **UCP 600** xác định ngân hàng trả tiền khi nào và dựa trên chứng từ gì. Một lô hàng dùng cả hai, và chúng không thay thế nhau.

ORBIS SHIPPING hỗ trợ phần nào

Chúng tôi soạn bộ chứng từ vận tải khớp với điều kiện của thư tín dụng ngay từ khâu đặt chỗ: vận đơn đúng loại và đúng bên nhận theo yêu cầu, ngày giao hàng nằm trong hạn, phiếu đóng gói và chứng nhận xuất xứ thống nhất số liệu với hoá đơn.

Với lô hàng thanh toán bằng thư tín dụng, doanh nghiệp nên gửi bản nháp cho chúng tôi rà trước khi chấp nhận. Sửa một dòng ở khâu này rẻ hơn nhiều so với tu chỉnh thư tín dụng sau khi ngân hàng đã phát hành.