

BÀI TẬP LỚN

Câu 1:

Hãy sắp xếp theo thứ tự pháp lý giảm dần: các điều khoản trong L/C, Hệ thống văn bản pháp lý quốc gia (quy chế, quyết định, thông tư, nghị định, phép lệnh, luật, hiến pháp), thông lệ và tập quán quốc tế (UCP, ISBP, INCOTERMS, ...), hiệp định song biên, đa biên, công ước quốc tế và luật quốc tế.

Câu 2:

UCP 600 được áp dụng đương nhiên đối với:

- a. L/C mở bằng thư
- b. L/C mở bằng telex
- c. L/C mở bằng swift
- d. Tất cả các phương án trên đều không đúng

Câu 3:

Phiên bản UCP nào sau đây còn hiệu lực áp dụng

- a. UCP 600 ICC 2007
- b. UCP 500 ICC 1993
- c. UCP 400 ICC 1983
- d. Tất cả các phiên bản trên đều còn nguyên giá trị

Câu 4:

Trọng tài viên của Trung tâm trọng tài quốc tế Việt Nam (VIAC) có được sử dụng bản dịch UCP bằng tiếng Việt của Phòng thương mại và công nghiệp Việt Nam (VCCI) đã được công chứng để giải quyết các tranh chấp hay không?

Câu 5:

Một L/C không dẫn chiếu áp dụng cụ thể một UCP nào thì có được thực hiện không? Tại sao?

Câu 6:

L/C có thể bao gồm các điều khoản trái với UCP hay không? Tại sao? (điều 1, UCP 600)

Câu 7:

Nếu một bức L/C quy định áp dụng UCP 600 và kèm theo yêu cầu “ ngoại trừ điều về”. Bức L/C như trên có được chấp nhận hay không? (Điều 1, UCP 600)

Câu 8:

Công ty Phát Tài, Việt Nam kí hợp đồng nhập khẩu xe máy từ công ty Honda, Nhật Bản.

Phương thức thanh toán tín dụng chứng từ.

Quy trình mở L/C như sau:

- Căn cứ vào hợp đồng ngoại thương, công ty Phát Tài viết giấy đề nghị mở L/C gửi đến ngân hàng Vietcombank (VCB).

- VCB đồng ý và lập LC gửi cho công ty Honda thông qua chi nhánh VCB ở Nhật Bản.

- Chi nhánh VCB ở Nhật Bản nhận được thư tín dụng của VCB (Việt Nam) gửi đến, VCB (Nhật Bản) tiến hành kiểm tra tính xác thực của thư tín dụng, rồi chuyển bản chính L/C cho công ty Honda dưới hình thức văn bản nguyên văn. Tuy nhiên công ty Honda yêu cầu L/C phải có sự xác nhận của ngân hàng ANZ chi nhánh tại Nhật Bản

- Trong L/C có ghi rõ L/C có giá trị trả ngay tại Ngân hàng Sacombank

Giả sử các ngân hàng được nêu đều có chi nhánh tại Nhật Bản

Xác định các đối tượng có liên quan? (Điều 2, UCP 600)

Câu 9: (Điều 2, UCP 600)

Trường hợp thanh toán nào sau đây được xem là thanh toán đúng hạn:

- a) Chấp nhận thanh toán nếu LC có giá trị trả ngay
- b) Cam kết trả sau nếu LC có giá trị trả sau
- c) Chấp nhận hối phiếu do người thụ hưởng ký phát và trả tiền vào ngày đáo hạn nếu LC có giá trị chấp nhận.
- d) Cả B và C đều đúng

Câu 10: (Điều 2, UCP 600)

1. Phù hợp với các điều kiện và điều khoản của LC
2. Tuân thủ theo nội dung của UCP 600
3. Tuân thủ theo nội dung của URC 522
4. Tuân thủ theo nội dung của ULB 1930
5. Tuân thủ theo nội dung của Tập quán ngân hàng theo tiêu chuẩn ISBP

Theo UCP 600, Bộ chứng từ thanh toán hợp lệ đồng thời thỏa mãn các điều kiện:

- a. 1,3,4
- b. 1,2
- c. 1,2,5
- d. 1,2,3,5

Câu 11: (Điều 2, UCP 600)

Giả sử L/C quy định ngân hàng Vietcombank sẽ thanh toán theo cam kết trả sau vào ngày 2/5/2012. Nhưng do ngày 30/4 và 1/5 trùng vào ngày thứ bảy và chủ nhật. Nên ngày thứ hai 2/5 ngân hàng sẽ nghỉ bù. Như vậy sau khi làm việc lại vào ngày 3/5 thì ngân hàng sẽ thanh toán cho bên xuất khẩu. Như vậy có không tuân thủ thời gian thanh toán đúng hạn không ?

Câu 12: (Điều 3, UCP 600)

Sau khi ký kết hợp đồng nhập khẩu xe máy từ công ty Honda tại Nhật Bản, công ty Phát Tài ở Việt Nam đã yêu cầu ngân hàng Vietcombank (VCB) mở một L/C, ngân hàng VCB sau khi xem xét đã đồng ý và mở một L/C (trong bức L/C không hề chỉ rõ là được hủy ngang hay không) theo yêu cầu của công ty Phát Tài và gửi cho công ty Honda thông qua ngân hàng VCB Nhật Bản. sau khi công ty Honda giao hàng, ngân hàng VCB đã thông báo cho công ty Honda rằng L/C đã bị hủy theo yêu cầu của công ty Phát Tài, vì công ty này cho rằng trên L/C không hề có quy định được hủy ngang hay không.

Hỏi công ty Phát Tài và ngân hàng VCB làm vậy là đúng hay sai? Tại sao?

Câu 13: (Điều 3, UCP 600)

Trong L/C yêu cầu :” Beneficiary’s certificate that they have sent original Bill of Lading to the Applicant as soon as possible after shipment.”

Chữ “as soon as possible” như trên có hợp lệ (có bị cấm sử dụng trong LC) hay không, và nếu hợp lệ thì được hiểu như thế nào ?

Câu 14: (Điều 3, UCP 600)

Công ty Honda xuất khẩu 1 lô hàng sang Việt Nam, L/C có ghi:

SHIPMENT DATE : ON 130331 (Ngày giao hàng vào ngày 31/03/2013)

DATE AND PLACE OF EXPIRY : 130410 IN JAPAN (Thời gian hết hiệu lực của L/C là 10/4/2013 tại Nhật Bản)

Hỏi Công ty Honda giao hàng vào ngày 4/4/2013 có được coi là hợp lệ không?

Câu 15: (Điều 3, UCP 600)

Một L/C quy định: “Shipment to be made between June 15,2012 and July 15, 2012). Hỏi: ngày giao hàng sớm nhất và muộn nhất ?

- a. 15/6 và 14/7
- b. 16/6 và 15/7
- c. 16/6 và 14/7
- d. 15/6 và 15/7

Câu 16: (Điều 3, UCP 600)

L/C quy định như sau: “A draft is drawn at 30 days from shipment date”, shipment date: Jan. 01, 2012. Hỏi: ngày thanh toán hối phiếu là ngày nào?

- a. 31/01/2012
- b. 30/01/2012
- c. 01/02/2012
- d. Không phải các ngày trên

Câu 17 (Điều 4, UCP 600)

Công ty Phát Tài nhập khẩu xe máy từ công ty Honda ở Nhật Bản. Công ty Phát Tài đã yêu cầu Ngân hàng Vietcombank (VCB) mở L/C (L/C có giá trị trả sau), và đã được VCB chấp nhận mở L/C và mở L/C.

Công ty Honda đã thực hiện giao hàng đúng thời hạn, cũng như xuất trình Bộ chứng từ hợp lệ và yêu cầu Ngân hàng VCB thanh toán theo như L/C. Ngân hàng đã cam kết sẽ thanh toán.

Sau khi nhận bộ chứng từ, VCB đã yêu cầu công ty Phát Tài thanh toán để nhận bộ chứng từ, nhưng lúc này công ty Phát Tài đã bị phá sản không thể thanh toán cho bộ chứng từ. Điều đó có nghĩa là hợp đồng thương mại đã không thể tiếp tục vì một bên tham gia trong hợp đồng đã không thể thực hiện nghĩa vụ của mình.

Vậy trong trường hợp này, ngân hàng VCB có thanh toán cho công ty Honda khi đến hạn hay không?

Câu 18: (điều 4, UCP 600)

Công ty Quốc Thiên nhập khẩu máy dệt từ công ty Soda ở Nhật Bản. Công ty Quốc Thiên có quan hệ mật thiết với ngân hàng Vietcombank (VCB), và đã yêu cầu VCB mở L/C (L/C có giá trị trả sau), và đã được VCB chấp nhận mở L/C và mở L/C.

Công ty Soda đã thực hiện giao hàng đúng thời hạn, cũng như xuất trình Bộ chứng từ hợp lệ và yêu cầu Ngân hàng VCB thanh toán theo như L/C. Ngân hàng đã cam kết sẽ thanh toán.

Sắp đến thời hạn thanh toán, công ty Quốc Thiên nhận thấy máy dệt trong thời gian qua hoạt động không tốt, năng suất thấp. Công ty Quốc Thiên dựa vào mối quan hệ của mình để yêu cầu VCB từ chối thanh toán cho công ty Soda. Hỏi VCB có quyền từ chối thanh toán hay không?

Câu 19:

L/C là hợp đồng kinh tế của những bên nào?

Câu 20: (Điều 4, UCP 600)

Giá trị ghi trong hợp đồng thương mại và trong L/C khác nhau. Hỏi người thụ hưởng (thường là nhà XK) sẽ thực hiện theo văn bản nào?

Câu 21: (Điều 5, UCP 600)

Theo hợp đồng đã ký kết với công ty Honda tại Nhật Bản, công ty Phát Tài với vai trò là nhà nhập khẩu xe máy đã yêu cầu ngân hàng Vietcombank (VCB) mở một L/C, ngân hàng này sau khi xem xét đã đồng ý và tiến hành mở và gửi L/C đến công ty Honda thông qua ngân hàng VCB tại Nhật Bản. Và quá trình thanh toán được tiến hành. Nhưng sau khi đã thanh toán tiền cho ngân hàng và nhận bộ chứng từ, công ty Phát Tài đã phát hiện một số chứng từ bị làm giả, và chính vì vậy đã làm ảnh hưởng đến quá trình kinh doanh của công ty này. Cho nên công ty Phát Tài kiện ngân hàng mở L/C là VCB

về việc không phát hiện ra bộ chứng từ giả. Hỏi: Công ty Phát Tài làm vậy đúng hay sai? Tại sao ?

Câu 22: (Điều 6, UCP 600)

Một L/C do ngân hàng Vietinbank phát hành cho công ty xuất nhập khẩu Nong Poy mới thành lập ở Thái Lan, quy định có giá trị thanh toán tại ngân hàng ANZ chi nhánh Thái Lan. Và trên quan điểm của công ty Nong Poy – một công ty chưa có nhiều kinh nghiệm trong hoạt động thương mại quốc tế, họ cho rằng L/C này chỉ có giá trị thanh toán tại ANZ mà thôi, các ngân hàng khác bao gồm cả ngân hàng Vietinbank đều không có trách nhiệm gì về việc thanh toán cho bộ chứng từ hợp lệ. Chính vì vậy họ rất lo lắng vì nghĩ rằng nếu như khi xuất trình chứng từ mà ngân hàng ANZ bị mất khả năng thanh toán thì sẽ không nhận được số tiền thanh toán cho lượng hàng đã giao.

Hỏi công ty Nong Poy nghĩ vậy có đúng không? Tại sao ?

Câu 23: (Điều 6, UCP 600)

Công ty Thành Tín tại Việt Nam viết giấy đề nghị mở L/C gửi đến ngân hàng Phương Đông (OCB) mở L/C để yêu cầu ngân hàng này thanh toán cho công ty La Nina tại Tây Ban Nha. Nhưng trong giấy đề nghị mở L/C này không ghi rõ cách thức thực hiện trả tiền. Như vậy là đúng hay sai?

Câu 24: (Điều 6, UCP 600)

Công ty Nhật Linh đã nhập khẩu bia từ công ty Chang của Hong Kong. Công ty Nhật Linh đã viết giấy đề nghị mở L/C (L/C có giá trị trả chậm) gửi đến ngân hàng ACB và ngân hàng đã đồng ý mở và đã gửi L/C cho công ty Chang. Sau khi giao hàng và lập bộ chứng từ, công ty Chang đã đem bộ chứng từ cùng với hồi phiếu có ghi ký phát cho công ty Nhật Linh đến ngân hàng ACB yêu cầu thanh toán

Hỏi bộ chứng từ này có hợp lệ không ? Tại sao ?

Câu 25: (Điều 3, UCP 600)

Một L/C không thể hiện chữ “Irrevocable” thì có hợp lệ hay không? Nếu có, L/C đó thuộc loại nào?

Câu 26: (Điều 6, UCP 600)

Một thư tín dụng được phát hành vào ngày 1/6/2012, có quy định ngày hết hạn hiệu lực là ngày 28/7/2012 nhưng lại không quy định ngày hết hạn xuất trình chứng từ. Hỏi L/C này có hợp lệ không khi mà trong **điều 6 UCP 600** có quy định: thư tín dụng phải quy định ngày hết hạn để xuất trình chứng từ ?

Câu 27: (Điều 6, UCP 600)

Một L/C do ngân hàng Vietinbank phát hành cho công ty Toto tại Italy, có sự xác nhận của ngân hàng HSBC, chi nhánh Italy. ngoài ra trong L/C còn quy định rằng nó có giá trị thanh toán tại ngân hàng Standard Chartered, chi nhánh Italy. vậy khi xuất trình bộ chứng từ công ty nên xuất trình chứng từ cho ngân hàng nào?

- a. Ngân hàng Viettinbank
- b. Ngân hàng
- c. SBC, chi nhánh Italy
- d. Ngân hàng Standard Chartered, chi nhánh Italy
- e. Ngân hàng nào trong ba ngân hàng trên đều được

Câu 28:

Căn cứ để NHPH ấn định tỷ lệ ký quỹ mở L/C là gì?

Câu 29:

Các phương thức phát hành L/C?

Câu 30:

Thời điểm phát hành L/C là thời điểm nào sau đây?

- a. NHPH chấp nhận đơn mở L/C của khách hàng
- b. Căn cứ vào đơn, cán bộ thanh toán soạn thảo L/C trình giám đốc và được giám đốc chuẩn y phát hành
- c. Ngày bức điện L/C được chuyển đi
- d. Sau khi xác minh được tính chân thật bề mặt của L/C, NHTB thông báo L/C cho người thụ hưởng
- e. Người thụ hưởng nhận được L/C, đối chiếu với hợp đồng ngoại thương, thấy phù hợp và quyết định thực hiện L/C

Câu 31:

Người thụ hưởng chấp nhận L/C bằng những hình thức nào?

Câu 32:

Thế nào là tính chân thật bề ngoài và tính chất bên trong của chứng từ?

Câu 33: (điều 14 và điều 2, UCP 600)

NHPH có được phép từ chối thanh toán bộ chứng từ xuất trình trong thời gian ngoài giờ làm việc của ngày làm việc thứ 5 sau khi nhận được bộ chứng từ?

Câu 34:

Có thể có tối đa bao nhiêu người thụ hưởng trong 1 giao dịch L/C?

Câu 35:

Trong một giao dịch L/C, có thể có tối thiểu và tối đa là bao nhiêu ngân hàng tham gia?

Câu 36:

Khi nhận được một L/C chỉ ghi “Documentary Credit”, thì người thụ hưởng có phải yêu cầu sửa đổi L/C thành “Irrevocable Documentary Credit” không?

Câu 37:

Ngân hàng phát hành có thể phát hành một L/C có nội dung khác với nội dung quy định trong hợp đồng ngoại thương hay không?

Câu 38:

NHPH có thể sửa đổi L/C theo yêu cầu của nhà NK mà không có bản bổ sung hợp đồng ngoại thương hay không?

câu 39:

Hãy chỉ ra thời gian giao hàng được phép, nếu L/C yêu cầu:

- a. Shipment on or about 15th of August, 2009
- b. Shipment between 5th to 25th of August, 2009

(Áp dụng điều 3, UCP 600)

Câu 40:

Người thụ hưởng xuất trình bộ chứng từ phù hợp cho NHPH, trong khi đó, người yêu cầu có chứng cứ về việc giao hàng thiếu. Hỏi người yêu cầu phải làm gì để NHPH ngưng thanh toán?

Câu 41:

Người thụ hưởng xuất trình bộ chứng từ phù hợp cho NHPH và đã được NHPH chấp nhận thanh toán hối phiếu kỳ hạn. Sau khi nhận hàng, nhận thấy rằng hàng hóa có chất lượng không đúng như đã ký kết trong hợp đồng thương mại. Người yêu cầu phải làm gì để NHPH ngưng thanh toán hối phiếu khi đến hạn?

Câu 42:

L/C quy định “available at draft drawn on the applicant”. Là người thụ hưởng bạn phải làm gì để bảo vệ quyền lợi của mình? Tại sao?

Câu 43:

Nhận được L/C nhưng không thể xác định được tính chân thật bề ngoài của nó, NHTB cần phải làm gì?

Câu 44:

Nhận được đơn mở L/C, trong đó ghi NHTB là ngân hàng A, nhưng A lại không phải là chi nhánh hay ngân hàng đại lý của NHPH. Hỏi NHPH và người yêu cầu phải làm gì?

Câu 45:

Có thể thông báo L/C qua một ngân hàng, còn thông báo sửa đổi L/C qua một ngân hàng khác hay không?

Câu 46:

Để một sửa đổi L/C có hiệu lực thực hiện, thì cần có sự đồng ý của những bên nào?

Câu 47:

Ngân hàng đã xác nhận L/C, khi nhận được sửa đổi L/C:

- a. Sửa đổi L/C được xác nhận thì xác nhận L/C gốc mới còn hiệu lực
- b. Sửa đổi L/C được xác nhận, thì xác nhận L/C gốc sẽ hết hiệu lực

c. Sửa đổi L/C không được xác nhận, nhưng xác nhận L/C gốc vẫn còn nguyên hiệu lực

Dựa vào khoản b, điều 10, UCP 600, hãy cho biết, phát biểu nào ở trên là đúng

Câu 48:

Một sửa đổi L/C quy định: “Người thụ hưởng phải trả lời chấp nhận hay từ chối sửa đổi trong thời hạn 7 ngày kể từ ngày nhận được thông báo sửa đổi.” Là người thụ hưởng, bạn phải làm gì để xuất trình là phù hợp?

(Dựa vào khoản f, điều 10, UCP 600)

Câu 49:

Xác định ngày xuất trình chứng từ, biết rằng:

Tình huống a:

31C: Date of issue: 03/01/2010

31D: Date and place of Expiry: 15/03/2010 Vietnam

44C: Latest date of shipment: 20/02/2010

Shipment date: 20/02/2010

Tình huống b:

31C: Date of issue: 03/01/2010

31D: Date and place of Expiry: 15/03/2010 Vietnam

44C: Latest date of shipment: 20/02/2010

48: period for presentation: within 30 days after day of shipment

Shipment date: 20/02/2010

Tình huống c:

31C: Date of issue: 03/01/2010

31D: Date and place of Expiry: 15/03/2010 Vietnam

44C: Latest date of shipment: 20/02/2010

48: period for presentation: within 10 days after day of shipment

Shipment date: 20/02/2010