

Sản phẩm phát hành thư tín dụng nội địa

Đối tượng áp dụng:

- ✓ Là doanh nghiệp được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam theo đúng quy định pháp luật hiện hành;
- ✓ Đáp ứng các điều kiện theo Quy chế hoạt động tín dụng của PVcomBank trong từng thời kỳ;
- ✓ Lịch sử quan hệ tín dụng: Không có nợ từ nhóm 02 trở lên trong 12 tháng gần nhất và không có nợ từ nhóm 03 trở lên trong vòng 36 tháng gần nhất tại PVcomBank và các TCTD khác tính đến thời điểm xem xét cấp tín dụng (trừ trường hợp Khách hàng có tài sản đảm bảo là 100% TSDB nhóm A);
- ✓ Khách hàng đang trong tình trạng hoạt động theo kết quả tra cứu tại “Cổng thông tin đăng ký doanh nghiệp Quốc gia”: <http://dangkykinhdoanh.gov.vn>;
- ✓ Kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh hàng hóa có đề nghị phát hành Thư tín dụng lần này:
- ✓ Có thời hạn hoạt động tối thiểu 3 năm kể từ ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc Giấy phép có giá trị tương đương theo quy định pháp luật. Đối với các doanh nghiệp được tổ chức lại hoặc chuyển đổi, thời gian hoạt động được tính là thời gian hoạt động của doanh nghiệp bị chia (trong trường hợp chia doanh nghiệp), thời gian hoạt động của doanh nghiệp bị tách (trong trường hợp tách doanh nghiệp), thời gian hoạt động dài nhất trong số các doanh nghiệp bị hợp nhất (trong trường hợp hợp nhất doanh nghiệp), thời gian hoạt động của doanh nghiệp trước và sau khi chuyển đổi (trong trường hợp chuyển đổi công ty).
- ✓ Lịch sử quan hệ với bên bán: Đối với phát hành L/C theo món: Khách hàng có thời gian quan hệ với bên bán hàng hóa tối thiểu 06 tháng (thể hiện bằng các hợp đồng, hoặc chứng từ thanh toán, ...)

- ✓ Điều kiện đối với hợp đồng mua bán: Phương thức thanh toán trong hợp đồng mua bán hoặc văn bản có giá trị tương đương được ký kết giữa Khách hàng và bên bán hàng phải thể hiện phương thức thanh toán là Thư tín dụng nội địa

Loại hàng hóa:

- ✓ Hàng hóa phải nằm trong ngành nghề được phép kinh doanh theo thông tin của Khách hàng được lưu tại Cơ sở dữ liệu quốc gia về đăng ký doanh nghiệp.
- ✓ Hàng hóa không thuộc danh mục hàng hóa cấm kinh doanh, hàng hóa chưa được phép lưu hành, sử dụng tại Việt Nam theo quy định pháp luật Việt Nam tại thời điểm Khách hàng đề nghị phát hành L/C

Ngôn ngữ sử dụng trong L/C

- ✓ Đối với trường hợp phát hành thư tín dụng qua hệ thống SWIFT: Ngôn ngữ sử dụng trong Thư tín dụng là ngôn ngữ tiếng Anh hoặc tiếng Việt không dấu.
- ✓ Đối với trường hợp phát hành thư tín dụng bằng thư: Ngôn ngữ sử dụng trong Thư tín dụng là ngôn ngữ tiếng Anh hoặc tiếng Việt có dấu

Đồng tiền thanh toán trong L/C: Đồng tiền được sử dụng thanh toán là đồng tiền Việt Nam hoặc ngoại tệ đối với những trường hợp được phép giao dịch ngoại tệ trên lãnh thổ Việt Nam