

THANH TOÁN QUỐC TẾ

Các phương tiện TTQT áp dụng trong Ngoại thương (Payment Instrument)

1. Khái niệm hối phiếu:

Khái niệm thứ nhất:

Trích từ nguồn luật của nước Anh (BEA 1882):

- Là một mệnh lệnh dưới dạng viết của người bán phát ra đòi tiền người mua yêu cầu người mua khi đến hạn qui định của lệnh phải trả một số tiền nhất định cho người bán, hoặc theo lệnh của người bán trả cho một người khác tại một địa điểm nhất định.

Khái niệm thứ hai

Theo Pháp lệnh về Thương phiếu của Việt Nam:

- Hối phiếu là một chứng chỉ có giá do người ký phát lập, yêu cầu người bị ký phát thanh toán không điều kiện một số tiền xác định khi có yêu cầu hoặc vào một thời gian nhất định trong tương lai cho người thụ hưởng.

COALIMEX

No.
For USD 127,568.00.

BILL OF EXCHANGE

Hanoi, September 9th 1991

At Sight of this **FIRST** of Exchange
(Second of the same tenor and date unpaid) pay to the order of
BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAMThe sum of US DOLLARS: ONE HUNDRED TWENTY SEVEN THOUSAND
FIVE HUNDRED AND SIXTY EIGHT ONLYValue received and charge the same to account of
SHIN-ETSU TRADING CO., LTD.,

2-2,3-CHOME, KITA-AOYAMA, MINATO-KU, TOKYO, JAPAN

Drawn under THE SUMITOMOBANK OSAKA

Irrevocable L/C No GJ-9710729 dated MARCH 29, 1991

To THE SUMITOMOBANK
OSAKAVIETNAM NATIONAL COAL EXPORT-IMPORT
AND MATERIALS SUPPLY CORPORATION 47
QUANG TRUNG STREET, HANOI, THE
SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAMNo.
For USD 127,568.00.

BILL OF EXCHANGE

Hanoi, September 9th 1991

At Sight of this **SECOND** of Exchange
(First of the same tenor and date unpaid) pay to the order of
BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAMThe sum of US DOLLARS: ONE HUNDRED TWENTY SEVEN THOUSAND
FIVE HUNDRED AND SIXTY EIGHT ONLYValue received and charge the same to account of
SHIN-ETSU TRADING CO., LTD.,

2-2,3-CHOME, KITA-AOYAMA, MINATO-KU, TOKYO, JAPAN

Drawn under THE SUMITOMOBANK OSAKA

Irrevocable L/C No GJ-9710729 dated MARCH 29, 1991

To THE SUMITOMOBANK
OSAKAVIETNAM NATIONAL COAL EXPORT-IMPORT
AND MATERIALS SUPPLY CORPORATION 47
QUANG TRUNG STREET, HANOI, THE
SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

COALIMEX

BILL OF EXCHANGE

No: 01/XK

Hanoi, 10/5/2006.

For:

At sight of this FIRST of exchange (Second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of

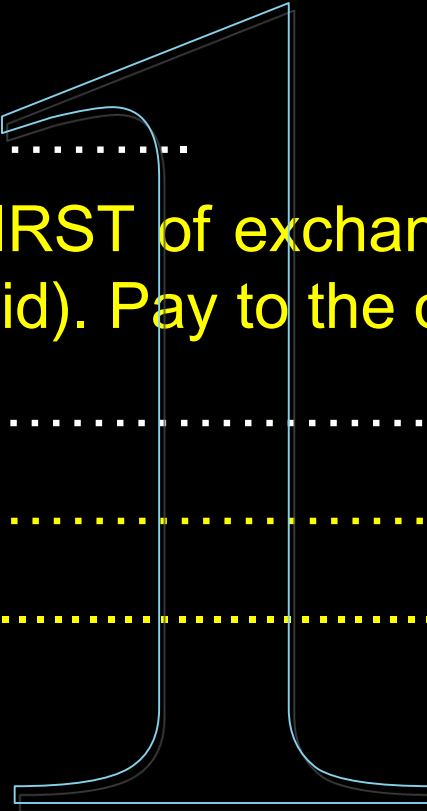
The sum of

Drawn under.....

.....

Date/wired

To.....



Import-export Co.

(Signed)

1. REMITTANCE

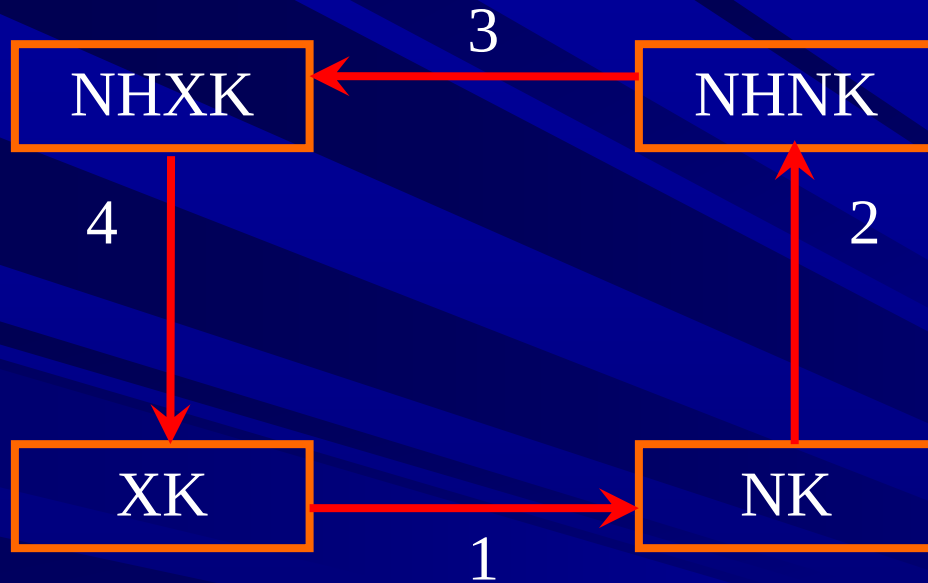
1.1. Khái niệm và đặc điểm:

Khái niệm: Chuyển tiền là PT TT, trong đó khách hàng (người chuyển tiền) yêu cầu ngân hàng phục vụ mình chuyển một số tiền nhất định cho một người khác (người hưởng lợi) theo một đ/c nhất định và trong một khoảng thời gian nhất định.

1.2. Đặc điểm:

1. NH chỉ đóng vai trò trung gian theo ủy nhiệm để hưởng phí → không chịu bất cứ trách nhiệm nào đối với các bên.
2. Rủi ro không TT hoàn toàn thuộc người bán.

1.3. Trình tự



1. Giao hàng

2. Viết thư yêu cầu chuyển tiền.

3. Chuyển tiền ra nước ngoài.

4. Trả tiền cho người hưởng lợi.

1.4. Các hình thức chuyển tiền:

a/ Chuyển tiền bằng thư (Bank Draft).

b/ Chuyển tiền bằng điện (Telex, Swift).

.

1.5. Quy tắc thu phí:

Phí chuyển tiền = Phí dịch vụ + Điện phí

Có 3 cách quy định trả phí:

Cách 1: Toàn bộ phí do người hưởng chịu → thu ntn?

- Các NH thu phí trừ vào tiền gốc.

Cách 2: Phí bên nào bên ấy chịu → thu ntn?

- Người chuyển tiền trả phí riêng và NH chuyển tiền chuyển nguyên khoản tiền gốc.

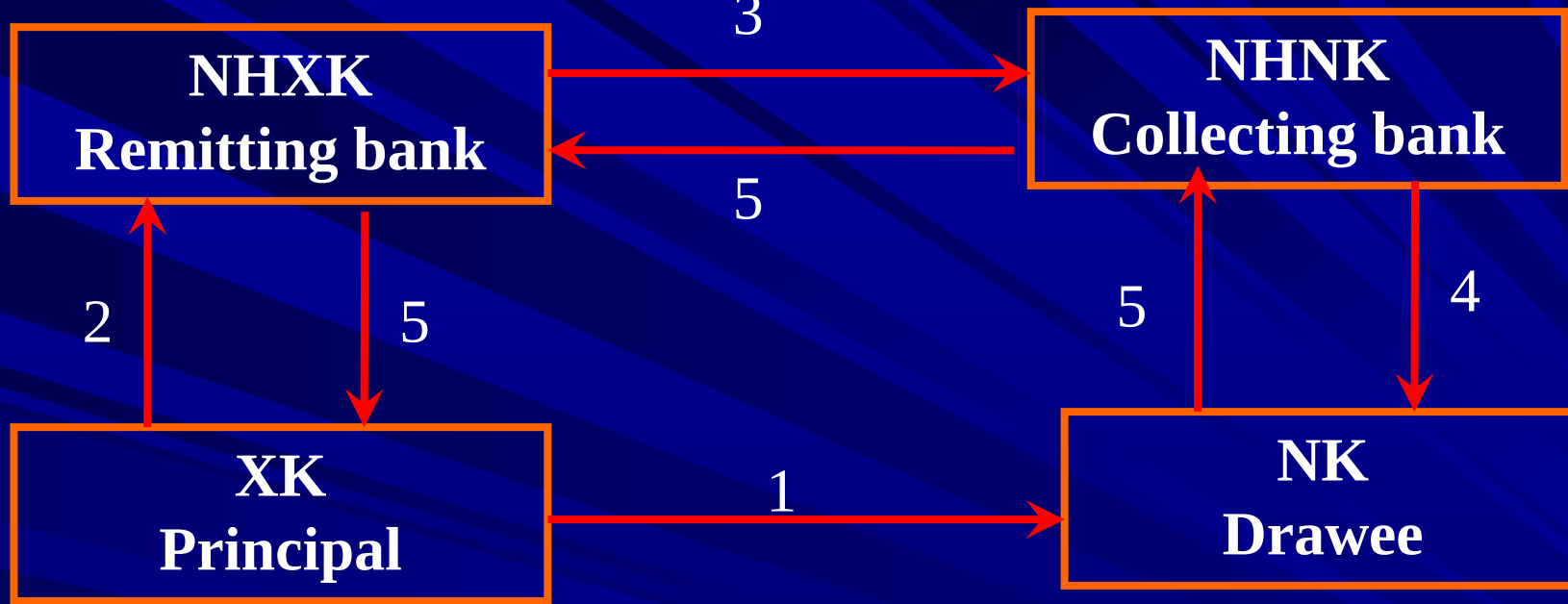
- Các NH khác khấu trừ vào số tiền gốc trước khi trả.

Cách 3: Toàn bộ phí người chuyển tiền chịu → thu ntn?

- Toàn bộ phí thu từ người chuyển và chuyển nguyên tiền gốc.

PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN
NHỜ THU
COLLECTION OF PAYMENTS

Sơ đồ



1. Giao hàng và lập chứng từ giao hàng.

2. Ký phát HP và chỉ thị nhờ thu gửi ngân hàng.

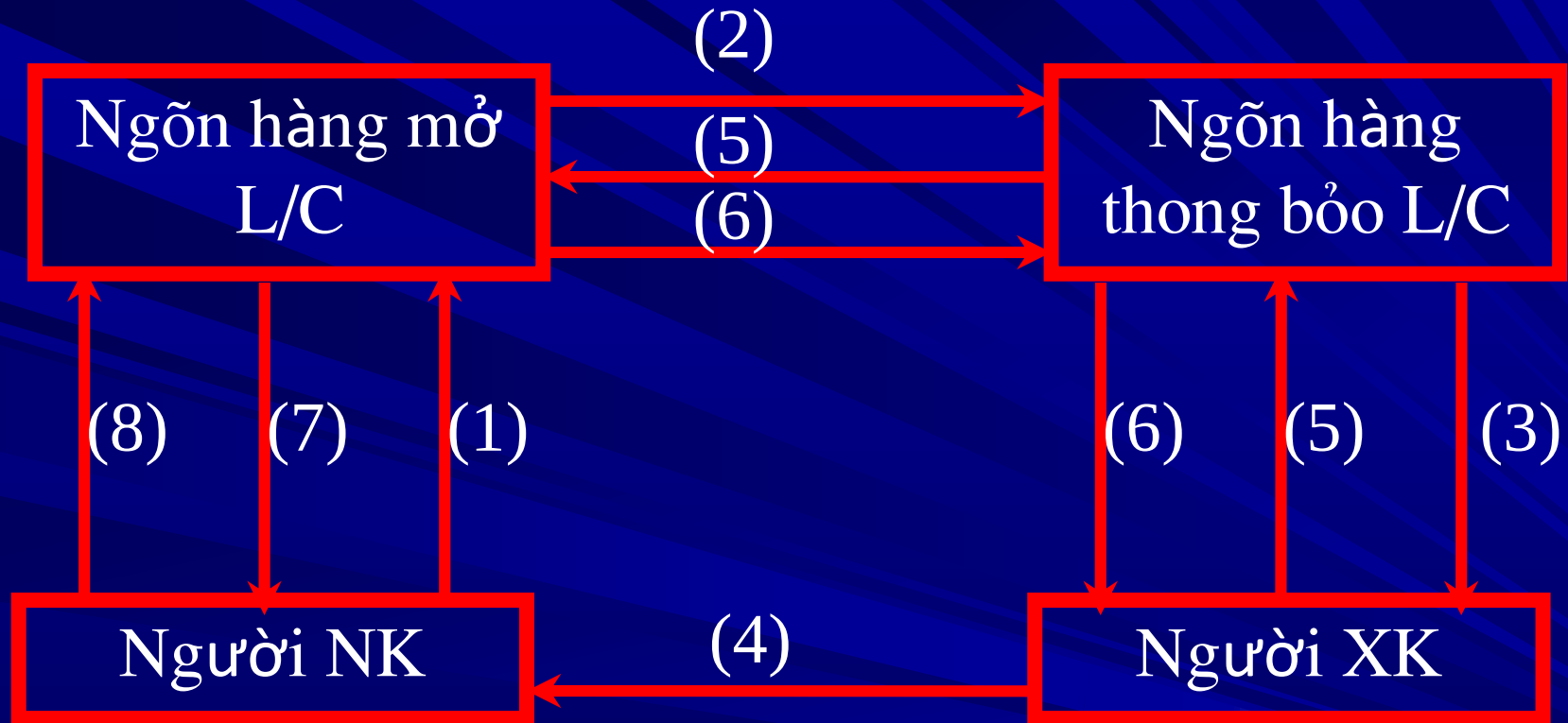
3. 4. NH chuyển chỉ thị nhờ thu -> NH đại lý -> người NK.

5. Người NK trả tiền.

Nghiệp vụ I/C

cập nhật UCP 600 & ISBP 681

Trình tự



PHÂN LOẠI L/C

CƠ CẤU ĂĐC ẨM NGHĨA P V

a/ Phân theo loại hình (Types):

1. Irrevocable L/C.
2. Revocable L/C.

b/ Phân theo cách sử dụng (Uses):

1. Irrevocable Straight L/C.
2. Irrevocable Negotiable L/C.
3. Irrevocable Unconfirmed L/C.
4. Irrevocable Confirmed L/C.

PHÂN LOẠI L/C

- 5. Revolving L/C.
- 6. Red Clause L/C.
- 7. Standby L/C.
- 8. Transferable L/C.
- 9. Back to Back L/C.

c/ Phân theo thời gian thanh toán (payment):

- 1. Sight L/C.
- 2. Deferred and acceptance L/C.
- 3. Mixed L/C.

PHÂN LOẠI L/C

c/ Phân theo hình thức thanh toán:

1. Sight L/C.
2. Negotiable L/C.
3. Acceptance L/C.
4. Deferred L/C.

d/ Phân theo phương thức thanh toán:

1. Mail Reimbursement.
2. TTR Allowed.
3. TTR Not allowed./.

PHÂN LOẠI L/C

CÁC L/C CĂN BẢN

1. Revocable L/C.
2. Irrevocable L/C.
3. Confirmed Irrevocable L/C.

CÁC L/C ĐẶC BIỆT

1. Transferable L/C.
2. Back to Back L/C.
3. Revolving L/C.
4. Standby L/C.
5. Reciprocal L/C.
6. Red Clause L/C.