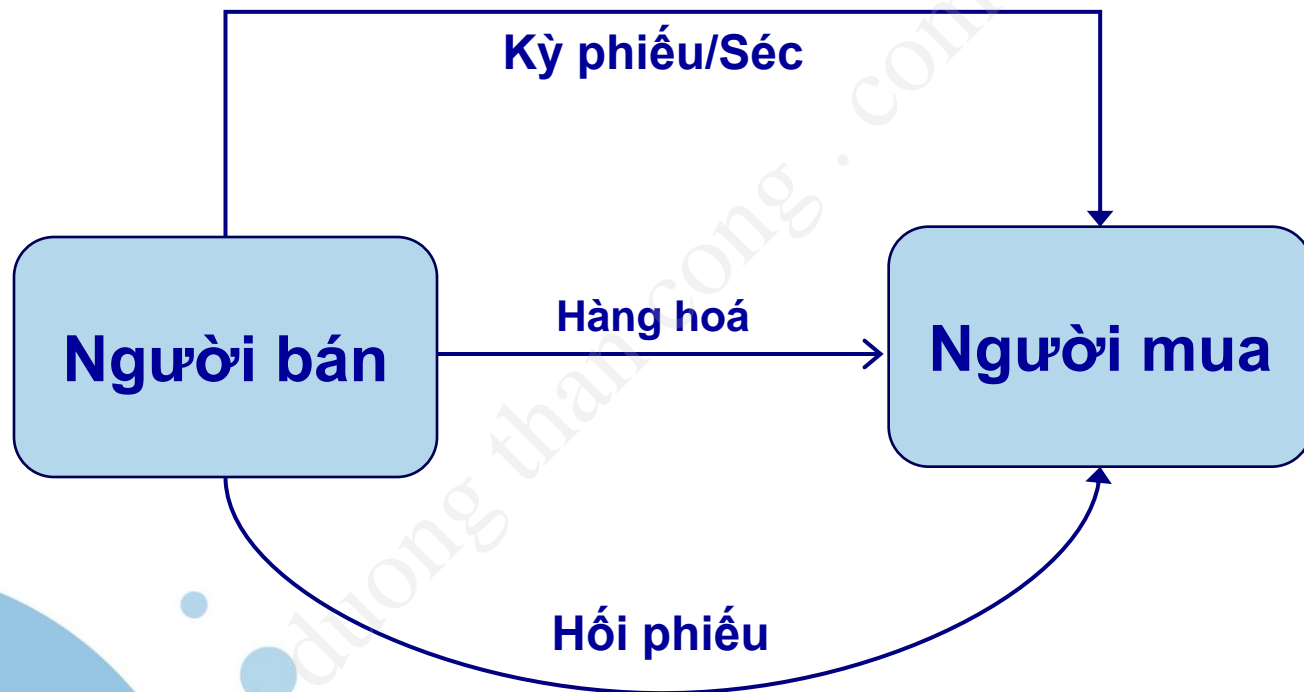


# CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

Nguyễn Diệp Hà  
Bộ môn TCQT – Khoa TCNH  
090 202 7686  
nguyendiepha@gmail.com

Faculty of Banking and Finance

<https://fb.com/tzliendientucft>



# HỒI PHIẾU

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

- I. Các nguồn luật điều chỉnh
- II. Khái niệm
- III. Đặc điểm
- IV. Tạo lập hối phiếu
- V. Các loại hối phiếu
- VI. Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

# Các nguồn luật điều chỉnh

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

1. Đạo luật Hối phiếu Anh 1882 – BEA (*Bill of Exchange Act - BEA 1882*)
2. Công ước Geneva năm 1930 về Luật thống nhất về hối phiếu và kỳ phiếu – ULB 1930 (*Convention Providing a Uniform Law for Bill of Exchange and Promissory Notes*)
3. Bộ Luật thương mại thống nhất của Mỹ năm 1962/1995 – UCC (*Uniform commercial code*)
4. Luật các công cụ chuyển nhượng Việt Nam năm 2005 – CCCN VN 2005

# Khái niệm

## Mục 3, Khoản 1, BEA

Hối phiếu là một mệnh lệnh vô điều kiện bằng văn bản do một người gửi đến cho một người khác, được người gửi ký tên, yêu cầu người nhận khi có yêu cầu hoặc đến một thời hạn cố định hoặc một thời hạn có thể xác định được trong tương lai trả một số tiền xác định cho hoặc lệnh cho một người được xác định, hoặc cho người cầm phiếu.

## Luật CCCN VN 2005

Hối phiếu đòi nợ là giấy tờ 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 điểm nhất định trong tương lai cho người thụ hưởng

# Đặc điểm

Chapter


3

**BILL OF  
EXCHANGE**

1. Tính lưu thông
2. Tính bắt buộc trả tiền hay tính được đảm bảo trả tiền đối với người thụ hưởng
3. Tính trừu tượng

# Đặc điểm

## 1. Tính lưu thông

- Trao tay
- Ký hậu chuyển nhượng 
- Các hình thức khác theo luật pháp qui định

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**



# Đặc điểm

## 2. Tính bắt buộc trả tiền

Điều 9, ULB 1930

Điều 46, BEA 1882

Điều 32 & 45, CCCN 2005

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**



## 3. Tính trừu tượng

- Nguyên nhân (giao dịch cơ sở) làm phát sinh ra hối phiếu
- Mọi quan hệ giữa người hưởng lợi và các bên liên quan đến HP trước đó (người ký phát, người bị ký phát và những người ký hậu trước đó)

→ HP = tiền

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## Hình thức HP

- Mẫu HP :
- Bản gốc và bản sao
  - ✓ Mục 71, BEA
  - ✓ Chương IX, ULB
- Bản nối dài :
  - ✓ Đ13, ULB
  - ✓ Mục 32, BEA
  - ✓ Đ16, CCCN

# Tạo lập hối phiếu

## Ngôn ngữ tạo lập

- BEA và ULB:
- Đ10, CCCN VN :

### Chapter

### 3

## BILL OF EXCHANGE

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## Hối phiếu ①

Số 134/ex ②

④ Hà nội, ngày 22/09/2007 ⑤

Số tiền : 100.000 USD ③

⑥ Ngay sau khi ⑦ nhìn thấy bản thứ nhất của hối phiếu này (bản thứ hai có cùng nội dung và ngày tháng không trả tiền) trả theo lệnh của Ngân hàng ngoại thương Việt nam ⑧ một số tiền là một trăm ngàn đôla Mỹ chẵn. ③

Gửi : Công ty Famousbid ⑨

Công ty CP xuất  
nhập khẩu tạp phẩm ⑪

HongKong ⑩

Hà Nội

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## Bill of exchange ①

No.134/ex ②

④ Hanoi, 22th Sept 2007 ⑤

For : 100.000 USD ③

⑥ At...after sight ⑦ of this first of bill of exchange  
(second of the same tenor and date unpaid) pay  
to the order of Bank for Foreign Trade of  
Vietnam ⑧ the sum of one hundred thousand US  
dollars. ③

To: Famousbid Co. Ltd ⑨  
HongKong ⑩

Tocontap ⑪  
Hanoi

# Tạo lập hối phiếu

**Nội dung : Mục 3, BEA; Đ1 ULB và Đ14 CCCN**

**1. Tiêu đề “Hối phiếu”**

- ULB :
- BEA :
- CCCN :

**2. Số hối phiếu**

Chapter

**3**

**BILL OF  
EXCHANGE**

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## 3. Số tiền ghi trên hối phiếu

- Đơn giản và rõ ràng
- Số tiền bằng số và bằng chữ
  - ULB :
  - BEA :
  - CCCN :
- Quy định về tiền lãi, tỉ giá và thanh toán nhiều lần

	Tiền lãi	Tỉ giá	Trả góp
BEA			
ULB			
CCCN			

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## 4. Địa điểm tạo lập hối phiếu

- BEA & ULB:
- Việt nam:
  - ✓ Trước đây :
  - ✓ Hiện tại :

## 5. Ngày hối phiếu

- BEA :
- ULB & CCCN VN :



# Tạo lập hối phiếu

## 6. Mệnh lệnh đòi tiền

## 7. Thời hạn thanh toán

- Trả ngay
  - ✓ Cách qui định :

✓ Thời hạn xuất trình được thanh toán:

- BEA :
- ULB :
- CCCN :

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

- Trả sau
  - ✓ Cách qui định :
    - ULB :
    - CCCN :
    - BEA :
  - ✓ Trường hợp quên ghi ngày ký phát hoặc ngày chấp nhận :
    - ULB và CCCN VN :
    - BEA :

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

- Nếu hối phiếu không ghi thời hạn thanh toán thì thời hạn thanh toán sẽ được xác định như thế nào.
- Nguyên tắc tính toán thời hạn :
  - ✓ Nếu tính thời hạn là 1 khoảng thời gian sau một ngày nhất định thì thời hạn đó có bao gồm ngày đó ko?
  - ✓ Nếu ngày đáo hạn rơi vào ngày nghỉ hoặc ngày lễ thì ngày thanh toán sẽ là ngày nào?
  - ✓ Những từ ngữ chung chung như 2 tháng, nửa tháng, đầu tháng, cuối tháng..... được hiểu ntn?
  - ✓ Lịch áp dụng là loại lịch nào?

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

## 8. Người thụ hưởng

- Được hiểu là người được nhận tiền (trả cho/pay to) hoặc người được ra lệnh (trả theo lệnh/pay to the order of)
- Một HP không ghi rõ tên người thụ hưởng
  - ✓ BEA :
  - ✓ ULB và CCCN :

## 9. Người bị ký phát

- Là người có nghĩa vụ trả tiền HP
- Một HP ko ghi rõ tên người bị ký phát
  - ✓ BEA :
  - ✓ ULB & CCCN VN :

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

10. Địa điểm thanh toán

11. Người ký phát

- Là người lập ra tờ hối phiếu và cũng chính là người ra mệnh lệnh đòi tiền.
- Chữ ký : bắt buộc phải có
  - ✓ hình thức thể hiện :
  - ✓ giá trị pháp lý của chữ ký :

# Tạo lập hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

Tổng công ty rau quả Việt Nam (Vegetexco) xuất khẩu 10.000 MT vải khô, đơn giá 50 USD FOB Hai Phong Port, Incoterms 2000 cho công ty Seasung ở Seoul, Hàn Quốc theo hợp đồng số 13/2007/XK.

Ngày 8/1/2008, Vegetexco giao hàng và ký hoá đơn thương mại số 2008/XK01 với tổng giá trị là 480.000 USD.

Hãy ký phát HP theo Luật CCCN 2005 trong các trường hợp sau :

- a. Thanh toán ngay bằng chuyển tiền
- b. Thanh toán ngay bằng nhờ thu qua NH Ngoại thương Việt Nam
- c. Thanh toán bằng L/C, theo đó ngày 15/12/2007, Seasung đã mở một L/C số 2007/161 trả chậm 90 ngày từ NH Woori Bank qua NH Ngoại Thương VN cho TCT Rau quả VN hưởng với số tiền không quá 500.000 USD.

FTU

# Tạo lập hối phiếu

Chapter

3

## **BILL OF EXCHANGE**

FTU

# Tạo lập hối phiếu

Chapter

3

## **BILL OF EXCHANGE**



FTU

# Tạo lập hối phiếu

Chapter

3

## **BILL OF EXCHANGE**

# Các loại hối phiếu

## Chapter

## 3

**BILL OF  
EXCHANGE**

1. Căn cứ vào thời hạn thanh toán
  - HP trả ngay
  - HP trả chậm
2. Căn cứ vào khả năng chuyển đổi
  - HP đích danh
  - HP theo lệnh
  - HP vô danh
3. Căn cứ vào việc HP có kèm chứng từ
  - HP trơn
  - HP kèm chứng từ
4. Căn cứ vào người ký phát HP
  - HP thương mại
  - HP ngân hàng

# Các nghiệp vụ liên quan đến HP

Chapter

**3**

## **BILL OF EXCHANGE**

- Chấp nhận
- Chuyển nhượng
- Bảo lãnh
- Kháng nghị

# Chấp nhận hối phiếu

## Chấp nhận HP nghĩa là gì?

### Mục 17, BEA

Chấp nhận hối phiếu là việc người bị ký phát thể hiện sự chấp thuận của anh ta với yêu cầu của người ký phát

### Điều 28, ULB

Với việc chấp nhận tờ hối phiếu, người bị ký phát đã cam kết thanh toán hối phiếu khi đến hạn.

### Điều 4, Khoản 16, CCCN

Chấp nhận là cam kết của người bị ký phát về việc sẽ thanh toán toàn bộ hoặc một phần số tiền ghi trên hối phiếu đòi nợ khi đến hạn thanh toán bằng việc ký chấp nhận trên hối phiếu đòi nợ theo quy định của Luật này.

# Chấp nhận hối phiếu

Chấp nhận HP có bắt buộc không?

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

# Chấp nhận hối phiếu

Chấp nhận HP được thể hiện ntn?

1. Ký chấp nhận
2. Chấp nhận bằng văn thư riêng biệt
3. Chấp nhận bằng điện chấp nhận

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

# Chấp nhận hối phiếu

Chấp nhận HP có những tính chất nào?

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

**Đặc biệt :** BEA cho phép chấp nhận hạn chế, là chấp nhận có thể làm thay đổi nội dung của HP vd : có điều kiện, giới hạn số tiền, giới hạn thời gian, giới hạn ko gian,....

# Chấp nhận hối phiếu

Chấp nhận HP trong thời hạn nào?

Thời hạn xuất trình để được chấp nhận

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

Thời hạn để chấp nhận/từ chối sau khi HP được xuất trình



# Chuyển nhượng hối phiếu

## Khái niệm chuyển nhượng hối phiếu

### BEA

*Một HP được chuyển nhượng khi nó được chuyển nhượng từ người này sang người khác theo cách mà khiến cho người được chuyển nhượng trở thành người hưởng lợi HP*

### CCCN

*Chuyển nhượng là việc người thụ hưởng chuyển giao quyền sở hữu công cụ chuyển nhượng cho người nhận chuyển nhượng theo các hình thức của Luật này qui định*



FTU

# Chuyển nhượng hối phiếu

Điều kiện chuyển nhượng hối phiếu

Chapter

**3**

**BILL OF  
EXCHANGE**

# Chuyển nhượng hối phiếu

## Các hình thức chuyển nhượng hối phiếu

- Chuyển giao (trao tay)
- Ký chuyển nhượng (ký hậu)

### Chapter

### 3

### **BILL OF EXCHANGE**

FTU

# Ký hậu hối phiếu

Ý nghĩa

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

Hình thức



FTU

# Ký hậu hối phiếu

Tính chất

Chapter

**3**

**BILL OF  
EXCHANGE**



FTU

# Ký hậu hối phiếu

Các loại ký hậu

Chapter

**3**

**BILL OF  
EXCHANGE**

# Bảo lãnh hối phiếu

Khái niệm bảo lãnh

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**

Hình thức thể hiện



FTU

# Bảo lãnh hối phiếu

Tính chất

Chapter

3

**BILL OF  
EXCHANGE**



# KỠ PHIẾU

- I. Khái niệm
- II. So sánh kỳ phiếu với hối phiếu
- III. Các nghiệp vụ liên quan đến kỳ phiếu

Chapter

3

**PROMISORY  
NOTE**

# Khái niệm

## BEA

Kỳ phiếu là một lời hứa trả tiền vô điều kiện bằng văn bản do một người lập ra cho một người khác, được người lập ký tên, cam kết khi có yêu cầu hoặc đến một thời hạn cố định hoặc một thời hạn có thể xác định được trong tương lai trả một số tiền xác định cho hoặc lệnh cho một người được xác định, hoặc cho người cầm phiếu.

## CCCN

Hối phiếu nhận nợ là giấy tờ có giá do người phát hành lập, cam kết thanh toán không điều kiện một số tiền xác định khi có yêu cầu hoặc vào một thời điểm nhất định trong tương lai cho người thụ hưởng.

# So sánh kỳ phiếu và hối phiếu

## Chapter

## 3

**PROMISORY  
NOTE**

	Hối phiếu	Kỳ phiếu
Bản chất		
Số bên liên quan		
Số bên cam kết trả tiền		
Phạm vi sử dụng		

- I. Khái niệm
- II. Đặc điểm
- III. Phân loại séc

# Khái niệm

## BEA

Séc là một hối phiếu được ký phát đòi ngân hàng và được thanh toán khi có yêu cầu

### Chapter

### 3

## CHEQUE

## CCCN

Séc là giấy tờ có giá do người ký phát lập, ra lệnh cho người bị ký phát là ngân hàng hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán được phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trích một số tiền nhất định từ tài khoản của mình để thanh toán cho người thụ hưởng.

# Đặc điểm

## Chapter

## 3

**CHEQUE**

- Séc là một dạng đặc biệt của hối phiếu
- Có giá trị lưu thông cao
- Người ký phát séc phải có tài khoản ở tổ chức thực hiện thanh toán.
- Sử dụng séc trong thanh toán quốc tế ntn?

# Phân loại

## 1. Căn cứ vào chủ thể phát hành

	Séc thương mại	Séc ngân hàng	Séc du lịch
Chủ thể phát hành			
Người trả tiền			
Độ an toàn			

# Phân loại

## 1. Căn cứ vào chủ thể phát hành

	Séc thương mại	Séc ngân hàng	Séc du lịch
Khả năng CN			
Thời hạn hiệu lực			
Số tiền			



# Phân loại

## 2. Căn cứ vào đặc điểm ký hậu

- Séc vô danh
- Séc đích danh
- Séc theo lệnh

# Phân loại

## 3. Một số loại séc khác

- Séc xác nhận
- Séc gạch chéo
- Séc chuyển khoản