



BÀI SỐ 6: TẠO LẬP HỒI PHIẾU

1. Các chủ thể tham gia

(được trình bày chi tiết tại slide đính kèm).

2. Mẫu hồi phiếu và các lưu ý

BILL OF EXCHANGE

No:.....(1).....

.....(1').....

For:.....(2).....

At(3)..... sight of this Bill of Exchange (second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of(4).....

The sum of(5).....

To:(6) (7).....

.....

.....

Để làm một bài tập về hồi phiếu trước tiên ta cần xác định loại hồi phiếu trong bài:

- Là hồi phiếu trả trước hay trả sau
- Là hồi phiếu trả theo lệnh, đích danh hay hồi phiếu trống
- Là hồi phiếu trơn hay hồi phiếu kèm chứng từ.

Sau đó, dựa vào luật công cụ chuyển nhượng Việt Nam và các luật có liên quan (ULB, Đạo luật hồi phiếu của Anh), ta cần lưu ý những nội dung sau của hồi phiếu:

Thông tin	Ý nghĩa và nội dung	Lưu ý
Tên hồi phiếu	Chữ Hồi phiếu là tiêu đề của một hồi phiếu	Thiếu tiêu đề này, hồi phiếu sẽ trở thành vô giá trị. Ngôn ngữ của tiêu đề phải cùng ngôn ngữ của toàn bộ nội dung hồi phiếu.
(1). Số của hồi phiếu	Nhằm định danh hồi phiếu trong quá trình lưu thông, trao đổi.	Có thể có hoặc không

(1') Ngày kí phát	Lập theo ngày giao hàng	<ul style="list-style-type: none"> - Theo điều 16, LCCCN: không được phép thiếu - Theo Đạo Luật HP Anh: vẫn được coi là có giá trị và phụ thuộc ngày dấu ở trên ngày hồi phiếu.
(1') Địa điểm ký phát	Là nơi người kí phát lập hồi phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Theo LCCCN, có thể thiếu địa điểm ký phát. Nếu thiếu, địa chỉ của người kí phát được coi là địa điểm ký phát. - Theo ULB, nếu để trống có thể bị coi là vô hiệu
(2) Số tiền	<ul style="list-style-type: none"> - Với hồi phiếu tron: là tổng giá trị hợp đồng - Với hồi phiếu kèm chứng từ: không được vượt quá giới hạn của chứng từ đó. - Được ghi bằng số hoặc bằng chữ. 	Theo điều 16, LCCCN, nếu có sự khác biệt giữa phần số và chữ thì lấy giá trị của phần chữ.
(3) Thời hạn thanh toán	<ul style="list-style-type: none"> - At sight: trả ngay khi xuất trình - At x days after sight: trả sau x ngày. (kể từ ngày ký hồi phiếu). 	- Theo Luật CCCN, nếu thiếu thời hạn thanh toán thì hồi phiếu phải được thanh toán ngay khi xuất trình.
(4). Trả theo lệnh (pay to order of)	<ul style="list-style-type: none"> - Nếu là hồi phiếu để trống: không phải điền. - Nếu là hồi phiếu đích danh: thì phải điền đúng tên. - Nếu là hồi phiếu theo lệnh: thường điền tên đầy đủ của Ngân hàng 	<ul style="list-style-type: none"> - Tên của Ngân hàng phải viết đầy đủ và không được viết tắt. (Ví dụ: Joint stock commercial Bank foreign of Viet Nam: Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại Thương Việt Nam)
(5) số tiền bằng số	<p>Tổng số tiền giống như phần 2.</p> <p>Nêu số tiền bằng chữ ghi thêm chữ "only".</p>	Theo LCCCN, Nếu số tiền (5) mà giống hình thức với số tiền của (1) nhưng khác giá trị thì lấy số tiền bằng chữ nhỏ nhất làm giá trị thanh toán.



(6) Người bị ký phát	Ghi họ tên và địa chỉ của người bị ký phát.	-Địa điểm thanh toán không được ghi trên hối phiếu đòi nợ thì hối phiếu đòi nợ sẽ được thanh toán tại địa chỉ của người bị ký phát -Bắt buộc phải có chữ kí
(7) Người ký phát	Ghi tên và địa chỉ của người ký phát.	Bắt buộc phải có chữ kí.

Lưu ý:

- Số lượng tờ hối phiếu ký phát: thường là 2 bản hối phiếu phục vụ lưu trữ của 2 bên. Hai bản này có giá trị như nhau. Nhưng nếu tờ nào được xuất trình trước thì được thanh toán trước, tờ còn lại không có giá trị thanh toán nữa.
- Bản nối dài: khi nội dung trên Hối phiếu không đủ hoặc cần ghi thêm các nghiệp vụ phát sinh từ hối phiếu, thì cần thêm bản nối dài ví dụ như ghi thêm số tiền, ghi thêm phần chuyển nhượng, cầm cố hối phiếu. Bản nối dài phải đóng dấu giáp lai và ký chữ kí tươi.

II. Hướng dẫn làm bài tập

Bài 1: Tạo lập hối phiếu tron.

Cho các thông tin sau

Hợp đồng cơ sở.số 01/... phát sinh ngày 20/4/2014

✓ Người mua: Korean company

✓ Người bán: Công ty TMCP Hữu Nghị

Hàng hóa xuất khẩu: quần áo thể thao của nữ, xuất khẩu được 70 cái, giá mỗi cái áo là 120 đô.

✓ tổng giá trị : 84000 đô la

Điều kiện: FOB Sài Gòn, cảng đi Sài Gòn, đến cảng Cobe

✓ Ngày giao hàng muộn nhất: 20/06/2014

✓ Điều kiện thanh toán: 60 ngày sau khi giao hàng

✓ Ngày hoàn thành nghĩa vụ giao hàng: 18/06/2014. Bên bán mở tài khoản giao dịch tại Ngoại thương việt Nam chi nhánh TPHCM.

???. Hãy tạo lập hối phiếu dựa vào các thông tin trên.

Giải bài

Xác định:

1. Hối phiếu trả chậm: 60 ngày sau khi giao hàng. Đây sẽ là hối phiếu theo lệnh, chi nhánh Ngoại thương là người đại diện cho bên bán.
2. Ngày tạo lập hối phiếu: 18/06/2014. (đảm bảo tính pháp lý của hối phiếu).

BILL OF EXCHANGE

No:.....(1).....

Ho Chi Minh city, 18 June 2014.**For: USD 84,000**

At 60 days after sight of this Bill of Exchange (second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of **Joint Stock commercial Bank for foreign of Viet Nam**. The sum of **United States Dollars eighty four thousand only**.

To **Korean Company**.....For **Huu Nghi Joint stock Company****Bài tập 2: Tạo lập hối phiếu sau**

Tổng công ty rau quả Việt Nam (Vegetexco) xuất khẩu 10.000 MT vải khô, đơn giá 50USD FOB Hải Phòng 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 hóa đơn thương mại số 2008/XK01 với tổng giá trị là 480.000 USD. Hãy ký phát HP theo Luật CCCN năm 2005, trong các trường hợp sau:

- a. Thanh toán 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 số tiền không quá 500.000 USD.

Bài giải:

- a. Thanh toán chuyển tiền là thanh toán trả ngay,

Người ký phát: Tổng công ty rau quả

Người bị ký phát: Công ty Seasung Hàn Quốc.

BILL OF EXCHANGE

No:.....(1).....

Hai Phong, 8 January 2008.

For: USD 480,000

At **sight** of this Bill of Exchange (second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of **ourselves**. The sum of **United Stated Dollars four hundred and eighty thousand only**.

To Seasung Company

For Vietnam national Vegetable, Fruit and

Agricultural Product Corporation Ltd.

b. Hối phiếu trả ngay theo lệnh của NH Ngoại Thương Việt Nam.

BILL OF EXCHANGE

No:.....(1).....

Hai Phong, 8 January 2008.

For: USD 480,000

At **sight** of this Bill of Exchange (second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of **Joint Stock Bank for Foreign of Vietnam**. The sum of **United Stated Dollars four hundred and eighty thousand only**.

To Seasung Company

For **Vietnam national Vegetable, Fruit and**

Agricultural Product Corporation Ltd.

- c. Hối phiếu trả sau 90 ngày, theo lệnh NH Ngoại thương, hối phiếu kèm theo L/C số 2007/161 từ NH Woori Bank

BILL OF EXCHANGE

No:.....(1).....

Hai Phong, 8 January 2008.

For: USD 480,000

At **90 days** after sight of this Bill of Exchange (second of the same tenor and date being unpaid). Pay to the order of **Joint Stock Bank for Foreign of Vietnam**. The sum of **United States Dollars four hundred and eighty thousand only**.

Drawn under Woori Bank

Irevocable L/C no 2007/161 dated 15 December 2007

To Woori Bank

For Vietnam national Vegetable, Fruit and

Agricultural Product Corporation Ltd.



Future Bankers Network