

Chương hai:

PHÒNG TIỀN THANH TOÁN QUỐC TẾ



PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

Hối phiếu- Bill of exchange

Lệnh phiếu – Promissory notes

Séc- Cheque

Thẻ- Card



I. HỒI PHIẾU: (Bill of exchange - Drafts)

Luật hối phiếu Anh 1882 (**Bill of Exchange Act of 1882**).

Luật thương mại thống nhất của Mỹ năm 1962 (**Uniform Commercial Codes of 1962 UCC**)

Luật thống nhất về hối phiếu (**Uniform law for bills of exchange – ULB**), được ký tại Giơ-ne-vơ (Geneve) năm 1930.

Ủy ban thương mại quốc tế của Liên hợp quốc kỳ họp thứ 15 tại New York – thông qua văn kiện A/CN 9/211 ngày 18/2/1982 về hối phiếu và lệnh phiếu quốc tế (**International Bills of Exchange and Promissory notes**)





1. Khái niệm :

Hối phiếu là một **mệnh lệnh đòi tiền vô điều kiện** do người xuất khẩu , người bán , người cung ứng dịch vụ,... ký phát đòi tiền người nhập khẩu, người mua, người nhận cung ứng dịch vụ và ra lệnh cho người này phải trả một số tiền nhất định khi nhận được hối phiếu hoặc trong một thời gian xác định cho người hưởng lợi quy định trong mệnh lệnh ấy hoặc người cầm phiếu.



Đối tượng có liên quan

- Người ký phát (Drawer)
- Người trả tiền (Drawee)
- Người thụ hưởng (Beneficiary)

cuu duong than cong. com



No.....

BILL OF EXCHANGE

,2010

For:

At sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order ofthe sum of

cuu duong than cong. com

... Value received as per our invoice (s) No(s) ...

Dated

To

Drawer

cuu duong than cong. com

No..... BILL OF EXCHANGE
-----2010

For.....

At sight of this Second Bill of
Exchange (**First of the same tenor and date being
unpaid**) Pay to the order of Vietcombank Vietnam,
HCMC branch the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s) ..15

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

.....
Dated / wired

To

Drawer

.....



2 - Đặc điểm

- **Tính trừu tượng:**

Trên tờ hối phiếu không cần ghi lý do đòi tiền, tính pháp lý của hối phiếu không gắn với nguyên nhân phát sinh ra nó .

- **Tính bắt buộc trả tiền:**

Người trả tiền phải trả đầy đủ, đúng hạn cho người hưởng lợi và không được từ chối sau khi hối phiếu đã được ký chấp nhận

- **Tính lưu thông:**

Nhờ tính trừu tượng và tính bắt buộc trả tiền mà hối phiếu có thể chuyển nhượng dễ dàng



3. Hình thức của hồi phiếu:

- Phải tạo lập dưới dạng **văn bản**
- Hình mẫu dài, ngắn **tùy ý**, viết tay, đánh máy hoặc in sẵn đều được
- Ngôn ngữ **đồng nhất**.
- **Không được** sửa chữa, tẩy xóa; không viết bằng bút chì, mực đỏ...
- Lập một hoặc nhiều bản

SỐ 1

No.....

BILL OF EXCHANGE

-- --2010

For

At sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second** of the same tenor and date being **unpaid**) Pay to the order of

..... the sum of

.....
.....
.....

Value received as per our invoice (s) No(s)

Dated

Drawn under

Confirmed/irrevocable/without recourse L/C No.....

Dated / wired

To B.....

Drawer A

.....

So 2

No.....

BILL OF EXCHANGE

For.....

Atsight of this Second Bill of Exchange (**First** of the same tenor and date being **unpaid**) Pay to the order of

.....
the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C

Dated / wired

To (L/C –NH mo L/C)
(Collection-NK)

Drawer
XK



4. Nội dung của hối phiếu:

- Tiêu đề
- Địa điểm ký phát
- Ngày ký phát
- Thời hạn thanh toán
- Lệnh trả tiền
- Số tiền
- Người thụ hưởng
- Người trả tiền
- Người ký phát

4.Nội dung của hối phiếu:

No.....

BILL OF EXCHANGE

20/10/-2006

For.....

Atsight of this Second Bill of Exchange (**First** of the same tenor and date being **unpaid**) Pay to the order of

.....
the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)

Dated 20 /10/2006.....

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C

Dated / wired

To (L/C –NH mo L/C)

(Collection-NK)

Drawer

XK




No.....

BILL OF EXCHANGE

----2006

For.....



At sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order of



.....



Value received as per our invoice (s) No(s).....

Dated

Drawn under



Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

Dated / wired



To

Drawer

.....

BILL OF EXCHANGE

.....2006

No.....

For.....

At sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to Bank ABC

.....or order the sum of

.....

Value received and charge the same to account of NK Co

Drawn under

L/C NoDated

To Drawer

.....

Thời hạn thanh toán

- Trả tiền ngay: **At sight**
- Trả tiền sau:
 - + **Time bill**
 - + **Usance bill**
- Trả tiền sau thì có nhiều cách thỏa thuận:

Hối phiếu trả ngay

No..... **BILL OF EXCHANGE**
-----2006

For.....

At **xxxxxx** sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order of

.....
the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)126EX05 ...

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

Dated / wired

To Drawer

.....



Trả tiền sau: có nhiều cách

Tính từ **ngày nhận hối phiếu** thì sẽ ghi là “X ngày sau khi nhìn thấy ...” (**At 90 days after sight ...**)

Tính từ ngày ký phát hối phiếu, thì ghi “X ngày kể từ ngày ký phát hối phiếu” (**At 90 days after bill of exchange date**)

- Tính từ ngày khi giao hàng thì sẽ ghi là “X ngày sau khi ký vận đơn ...” (**At ... days after bill of lading date**).

Từ ngày nhận

No.....

BILL OF EXCHANGE

----2006

For.....

At 90 days after sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order of

the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)126EX05 ...

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

Dated / wired

To

Drawer

.....

Từ ngày ký phát

No.....

BILL OF EXCHANGE

----2006

For.....

At 90 days after date sight of this FIRST Bill of Exchange
(Second of the same tenor and date being unpaid) Pay to
the order of

the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)126EX05 ...

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

Dated / wired

To

Drawer

.....

Từ ngày giao hàng

No.....

BILL OF EXCHANGE

----2006

For.....

At 90 days after B/L date sight of this **FIRST** Bill of Exchange
(**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to
the order of
the sum of.....

.....
Value received as per our invoice (s) No(s)126EX05 ...

Dated

Drawn under

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No

Dated / wired

To Drawer

.....

BILL OF EXCHANGE

.....2006

No.....

For.....

At sight of this FIRST Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay toBank ABC
.....or order the sum of

Value received and charge the same to account of NK Co
Drawn under

L/C NoDated

To Drawer

05 may 2006

For USD 45,024.44

At ...xxxx.. sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order of Sunitomo banking corporation of Korea the sum of US dollars forty five thousand twenty four and cents forty four only.

Value received as per our invoice (s) No(s) KR042-EXDated 24 APR 2006Drawn under Eximbank Vietnam Hochiminh city ...

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No ...1405...

Dated / wired18 MAR 2006

To: EXIMBANK

of Vietnam of Hochiminhcity

@ @

chu ky

Sunitomo Co Korea



No.....1...

BILL OF EXCHANGE

(2)—(3)--2006

For.....6.....

At ...4.. sight of this **FIRST** Bill of Exchange (**Second of the same tenor and date being unpaid**) Pay to the order of5..... the sum of

.....6.....

.....

Value received as per our invoice (s) No(s).....7... ..

Dated8.....

Drawn under9.....

Confirmed / irrevocable / without recourse L/C No ...10...

Dated / wired11.....

To12.....

(13)Drawer

.....

Cách viết số tiền



+ USD **10,000.00**

US Dollars Ten thousand only.



+ USD **111,880.00**

United states dollars One hundred eleven thousand eight hundred and eighty only



+ USD **544,165.20**

United states dollars Five hundred forty four thousand one hundred sixty five and cents twenty only



+ USD **10,095,442.55**

United states dollars Ten million ninety five thousand four hundred forty two and cents fifty five only.



Cách viết số tiền



+ USD **10,165.00**

US Dollars Ten thousand one hundred and sixty five only



+ USD **260,480.00**

United states dollars Two hundred sixty thousand four hundred and eighty only



+ USD **544,543.20**

United states dollars Five hundred forty four thousand five hundred forty three and cents twenty only



+ USD **8,295,442.55**

United states dollars Eight million two hundred ninety five thousand four hundred forty two and cents fifty five only.



Cách viết số tiền



+ USD **10,880.00**

US Dollars Ten thousand eight hundred and eighty only.



+ USD **111,165.00**

United states dollars One hundred eleven thousand one hundred and sixty five only



+ USD **244,543.20**

United states dollars Two hundred forty four thousand five hundred forty three and cents twenty only



+ USD **8,092,542.55**

United states dollars Eight million ninety two thousand five hundred forty two and cents fifty five only.



Cách viết số tiền



+ USD **10,000.00**

US Dollars Ten thousand only.



+ USD **111,165.00**

United states dollars One hundred eleven thousand one hundred and sixty five only



+USD **544,543.20**

United states dollars Five hundred forty four thousand five hundred forty three and cents twenty only



+ USD **8,092,542.55**

United states dollars Eight million ninety two thousand five hundred forty two and cents fifty five only.



Cách viết số tiền



+ USD 10,880.00

US Dollars ten thousand Eight hundred and eighty only.



+ USD 260,480.00

United states dollars Two hundred sixty thousand four hundred and eighty only



+ USD 444,543.20

United states dollars Four hundred forty four thousand five hundred forty three and cents twenty only



+USD 10,095,442.55

United states dollars Ten million ninety five thousand four hundred forty two and cents fifty five only.





5. Chấp nhận hối phiếu (Acceptance)



❖ Chấp nhận hối phiếu là một thủ tục pháp lý nhằm xác nhận việc đồng ý (đảm bảo) thanh toán của người trả tiền hối phiếu.



❖ Hình thức chấp nhận- **accepted**, ký góc dưới bên trái, or mặt sau, or đóng dấu ngay giữa, or chấp nhận bằng tờ giấy rời.





6. Ký hậu hối phiếu (Endorsement)



Ký hậu hối phiếu là một thủ tục pháp lý để chuyển nhượng hối phiếu từ người hưởng lợi này sang người hưởng lợi khác.



- Thủ tục ký hậu: người chuyển nhượng ký tên vào mặt sau hối phiếu để từ chối quyền sở hữu



cuu duong than cong. com

Hình thức ký hậu chuyển nhượng

- Ký hậu để trống (**Blank endorsement**)
- Ký hậu hạn chế (**Restrictive endorsement**)
- Ký hậu theo lệnh (**To order endorsement**)
- Ký hậu miễn truy đòi (**Without recourse endorsement**)



7. Bảo lãnh hối phiếu (Guarantee)

➤ Bảo lãnh là sự cam kết của người thứ ba (thông thường là các tổ chức tài chính) nhằm đảm bảo trả tiền cho người hưởng lợi nếu như đến kỳ hạn mà người trả tiền không thanh toán.

➤ Bảo lãnh bí mật hay bảo lãnh công khai.



8. Kháng nghị (Protest)

Kháng nghị là một thủ tục pháp lý nhằm bảo vệ quyền lợi cho chủ nợ, đó là bản tuyên bố của công chứng viên (người đại diện cơ quan pháp luật), xác thực tình trạng không trả nợ của con nợ.

[cuu duong than cong. com](http://cuuduongthancong.com)

Thủ tục kháng nghị

- Trong vòng **2 ngày** kể từ ngày hồi phiếu đến hạn người thụ hưởng có nghĩa vụ lập kháng nghị gửi những người liên quan đến trách nhiệm trả tiền
- Trong vòng **4 ngày** kế tiếp có quyền đòi tiền nếu chưa được thanh toán sau khi kháng nghị



9. Chiết khấu hối phiếu (Discount)



Chiết khấu hối phiếu là nghiệp vụ cho vay của Ngân hàng thương mại. Người bán hoặc người hưởng lợi hối phiếu xuất trình hối phiếu chưa đến hạn trả tiền cho Ngân hàng để nhận trước một khoản tiền thấp hơn số tiền ghi trên hối phiếu .





II. Lệnh phiếu (Promissory notes)



Lệnh phiếu là lời hứa, lời cam kết thanh toán của người trả tiền. Lệnh phiếu do người mua, nhà nhập khẩu ký phát.





Mẫu 1: Lệnh phiếu trả ngay

New York 04 May 2005

USD 5,000.00

cuu duong than cong. com

**I promise to pay bearer or demand the
sum of US Dollars Five thousand only.**

cuu duong than cong. com

Mr Agassi



Mẫu 2: Lệnh phiếu có kỳ hạn

NewYork, 04 May 2006

USD5,000.00

**Three months after date I promise to
pay David Henry or order the sum of
US Dollars Five thousand only.**

David Cantona



Bộ chứng từ trong thanh toán quốc tế

Commercial invoice - Hoá đơn thương mại

Packing list - Phiếu đóng gói

Specification - Bảng kê chi tiết

Certificate of origin - C/O - Giấy chứng nhận xuất xứ

Insurance policy (or certificate) - Đơn hoặc GCN bảo hiểm



Certificate of quantity - Giấy chứng nhận số lượng

Certificate of weight - Giấy chứng nhận trọng lượng

Certificate of quality - Giấy chứng nhận chất lượng

Sanitary Certificate - Giấy chứng nhận vệ sinh

Phytosanitary Certificate - GCN kiểm dịch vệ sinh

Veterinary Certificate - GCN kiểm dịch động vật - thú y

Certificate of fumigation - GCN khử trùng

Bill of lading - Vận đơn đường biển

Air Waybill - Vận đơn hàng không



cuu duong than cong. com

cuu duong than cong. com