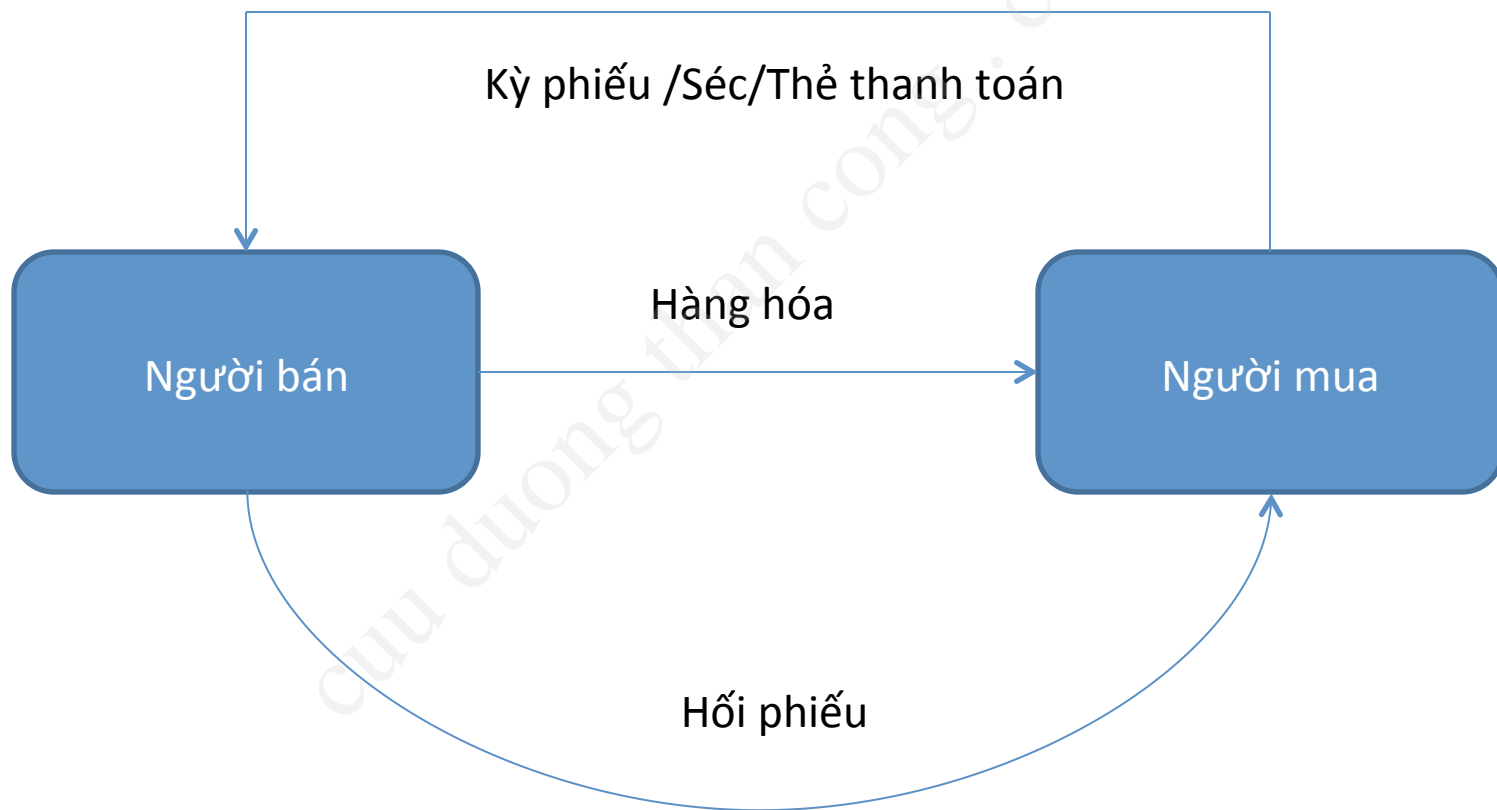


# CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

ThS. Nguyễn Thu Trang

Khoa Tài chính Ngân hàng

Trangnguyen.xmm@gmail.com



# Các phương tiện thanh toán quốc tế

- Bill of exchanges - Hối phiếu
- Promissory notes - Kỳ phiếu
- Checks – Séc
- Plastic card – thẻ thanh toán

# 1. Hối phiếu

- Các nguồn luật điều chỉnh
- Khái niệm
- Các loại hối phiếu
- Đặc điểm
- Tạo lập hối phiếu
- Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

# Các nguồn luật điều chỉnh

- Luật các công cụ chuyển nhượng Việt Nam năm 2005 – CCCN VN 2005
- Đạo luật hối phiếu Anh 1882 – BEA (Bill of exchange Act – BEA 1882)
- Bộ Luật thương mại thống nhất của Mỹ năm 1962/1995 – UCC (Uniform commercial code)
- Công ước Gienève 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)
- Luật hối phiếu và kỳ phiếu quốc tế do Ủy ban Luật Thương mại Quốc tế của LHP 1982

# Nguyên tắc giải quyết xung đột pháp lý

Công ước luật xung đột đi kèm ULB 1930 và Mục 72, BEA:

- Năng lực pháp lý: luật nước người đó
- Hình thức của hối phiếu: luật nơi ký phát
- Nghĩa vụ của người chấp nhận: luật nơi thanh toán
- Hiệu lực chữ ký của bên thứ 3: luật nơi ký
- Hình thức và thời hạn kháng nghị: luật nơi mà kháng nghị bắt buộc phải được lập
- Việc phải làm khi hối phiếu bị mất: luật nơi thanh toán

# Bill of Exchange

London, 31 January 2000

Amount US\$ 250,000

At 60 days after sight

pay against this Sole Bill of Exchange

to the order of Ourselves

the sum of US Dollars Two hundred and fifty thousand

for value Received

To:

Singapore Import Banking Company  
Bank Street  
Singapore

Drawn under UK Export Banking  
Company Ltd, Documentary Credit

For and on behalf of:

UK Export Company Ltd

*Jas. Smith*

# Hối phiếu là gì?

- **Mục 3, khoản 1, BEA**

Hối phiếu là một mệnh lệnh vô điều kiện (*unconditional order*) bằng văn bản do một người (*drawer*) gửi đến cho một người khác (*drawee*), 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.

# Các loại Hối phiếu

1. Căn cứ vào thời hạn thanh toán
  - Hối phiếu trả ngay
  - Hối phiếu trả chậm
2. Căn cứ vào khả năng chuyển đổi
  - HP đích danh
  - HP theo lệnh
  - HP để trống
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

# Đặc điểm hối phiếu

- Tính lưu thông
- Tính bắt buộc trả tiền hay tính được đảm bảo trả tiền đối với người thụ hưởng
- Tính trừu tượng

# Tính lưu thông

- Được dùng 1 hay nhiều lần trong thời hạn.
- Ký hậu chuyển nhượng.
- Dùng HP để cầm cố, thế chấp để vay vốn tại NHTM hoặc dùng để chiết khấu tại NHTM

# Tính bắt buộc trả tiền

- Điều 9, ULB 1930
- Điều 46, BEA 1882
- Điều 32, 45 CCCN 2005

⇒ *Người trả tiền của hối phiếu phải trả tiền đầy đủ đúng theo yêu cầu của tờ HP. Người trả tiền không được viện lý do riêng của bản thân đối với người ký phát hối phiếu, trừ trường hợp HP được lập ra trái với đạo luật chi phối nó.*

# Tính trừu tượng

- Trên HP không cần ghi nội dung quan hệ kinh tế, mà chỉ cần ghi rõ số tiền phải trả là bao nhiêu và trả cho ai, người nào sẽ thanh toán, thời gian thanh toán khi nào ...



**Hối phiếu = Tiền**

# Hối phiếu

- Người ký phát hối phiếu
- Người bị ký phát
- Người chấp nhận
- Người hưởng lợi hối phiếu
- Người chuyển nhượng (người ký hậu)
- Người bảo lãnh

# Người ký phát hối phiếu

- NGƯỜI BÁN
- Quyền lợi:
  - Được quyền ký phát HP cho bất kỳ ai
  - Người hưởng lợi đầu tiên của HP
- Nghĩa vụ:
  - Cam kết rằng HP đó sẽ được chấp nhận và được trả tiền khi xuất trình.
  - Khi HP bị từ chối trả tiền , người ký phát phải có trách nhiệm hoàn trả số tiền HP cho người hưởng lợi



# Người bị ký phát

- NGƯỜI MUA - Người trả tiền hối phiếu
- NGÂN HÀNG - Là người chấp nhận trả tiền, người bảo lãnh

# Người chấp nhận hối phiếu

- Là bên thứ 3 chấp nhận trách nhiệm thanh toán cho hối phiếu.
- Ngân hàng thanh toán
- Người ký phát hối phiếu **phải khác** với người chấp nhận hối phiếu

# Người hưởng lợi hối phiếu

- Người được thanh toán tiền trên hối phiếu
- Người ký phát hối phiếu/người ký phát hối phiếu chỉ định trên hối phiếu
- ✓ Người ký phát: “trả cho tôi...” hoặc “trả theo lệnh của tôi”
- ✓ Người đích danh được ghi vào HP
- ✓ Người vô danh: Hp phải để trống

# Người chuyển nhượng (người ký hậu)

- Người chuyển nhượng đầu tiên là người ký phát HP
- ✓ Là người được hưởng lợi từ HP, nhượng quyền sở hữu HP cho người khác *bằng cách ký hậu*
- ✓ Trách nhiệm: ràng buộc trách nhiệm đối với người ký hậu tiếp theo và đối với người cầm phiếu

# Người cầm phiếu

- Người được hưởng lợi HP *nếu* HP là loại vô danh hoặc ký hậu vô danh.
- Người cầm phiếu có thể trở thành người được chuyển nhượng bằng cách ghi tên mình vào HP

# Tạo lập hồi phiếu

## Hình thức Hồi phiếu

- Mẫu HP: Không quy định mẫu mà chỉ quy định nội dung cần có
- Bản gốc và bản sao

*HP không có bản chính, bản phụ.*

- Bản nối dài (Điều 13, ULB; Mục 32, BEA; Điều 16, CCCN): trong trường hợp HP không đủ chỗ để viết
  - Bảo lãnh, chuyển nhượng, cầm cố, nhờ thu
  - Người lập phải ký tên vào chỗ giáp lai giữa tờ phụ và HP

## Ngôn ngữ tạo lập:

- BEA và ULB không có quy định gì
- Điều 10, CCCN VN: Công cụ chuyển nhượng phải được lập bằng **tiếng Việt**, trừ trường hợp quan hệ công cụ chuyển nhượng có yếu tố nước ngoài thì công cụ chuyển nhượng có thể được lập bằng tiếng nước ngoài theo thỏa thuận của các bên.

## Hối phiếu ❶

Số 134/ex ❷

❸ Hà Nội, ngày 22/9/2007 ❹

Số tiền: 100.000 USD ❺

❻ Ngay sau khi ❼ 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 ❸ một số tiền là một trăm ngàn đô la Mỹ chẵn. ❸

Gửi: Công ty Famousbid ❹

Hongkong ❺

Công ty CP xuất nhập khẩu tạp phẩm ❶

Hà Nội



Bill of Exchange ❶

No 134/ex ❷

❹ Hanoi, 22th Sept 2007 ❺

For: 100.000 USD ❸

❹ At... after sight ❷ 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 ❸ the sum of one hundred thousand US dollars. ❸

To: Famousbid Co. Ltd ❹

Hongkong ❺

Tocontap ❶

Hanoi

# Nội dung: Mục 3, BEA; Đ1 ULB và DD14 CCCN

## 1. Tiêu đề “hối phiếu”

- ULB: Tiêu đề “hối phiếu” phải được ghi trên mặt HP, bằng ngôn ngữ ký phát HP.
- BEA: không yêu cầu, miễn là trong nội dung HP có diễn đạt từ “Hối phiếu đòi nợ”.
- CCCN: Tiêu đề “Hối phiếu đòi nợ”

## 2. Số hối phiếu

Không quy định trong nội dung HP nhưng trên thực tế các công ty vẫn ghi

### 3. Số tiền ghi trên hối phiếu

- Đơn giản và rõ ràng (là một số tiền nhất định)
- Số tiền bằng số và bằng chữ phải thống nhất với nhau, nếu có sai sót:
  - ULB, CCCN, BEA: Số tiền bằng chữ
  - Trung Quốc: HP vô hiệu
  - Công ước Geneva 1930: Nếu số tiền nhiều hơn một lần bằng lời hoặc số => chọn số tiền nhỏ hơn
- Quy định về tiền lãi, tỷ giá và thanh toán nhiều lần

	Tiền lãi	Tỷ giá	Trả góp
BEA	✓	✓	✓
ULB	✓	✓	x
CCCN	x	✓	X

#### 4. **Địa điểm tạo lập Hối phiếu:** xác định Nguồn luật điều chỉnh

- Cho phép bỏ trống => địa chỉ ghi bên cạnh tên người ký phát là địa điểm tạo lập HP.
- Thiếu địa chỉ Người ký phát => vô giá trị
- CCCN: không xác định được địa điểm tạo lập trên HP => địa điểm kinh doanh/nơi thường trú của người ký phát

#### 5. **Ngày ký phát hối phiếu**

- Ngày phát sinh quyền đòi tiền của Người ký phát đối với Người bị ký phát
- Căn cứ xác định thời hạn trả tiền của HP
- BEA: không ghi ngày vẫn có hiệu lực
- ULB & CCCN VN: vô hiệu

*=> Không thể trước ngày giao hàng ghi trên vận tải đơn, hoá đơn, và cũng không thể sau ngày quá hạn giá trị thư tín dụng.*

**6. Mệnh lệnh đòi tiền: vô điều kiện**

**7. Thời hạn thanh toán**

- Trả ngay

✓ Cách quy định: at sight, at... after sight, on presentation, on demand...

“ngay sau khi nhìn thấy bản thứ ... của HP đòi nợ này”

“ngay sau ngày/tháng/năm của bản thứ ... của HP đòi nợ này”

✓ Thời hạn xuất trình được thanh toán

- BEA: khoảng thời gian hợp lý
- ULB: 1 năm
- CCCN: 90 ngày

- Trả sau

✓ Cách quy định: at 60 days after sight, at 60 days after date, at 60 days after B/L date, on 22<sup>nd</sup> Nov 2013,...

- ULB: sau khi xuất trình, sau ngày hồi phiếu, sau một thời hạn nhất định.

- CCCN: tương tự ULB, chỉ khác “sau ngày được chấp nhận” => trở nên mơ hồ trong trường hợp HP bị từ chối.

- BEA: rất linh hoạt: sau một ngày nhất định, sau một sự kiện nhất định...

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

## 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 người thụ hưởng:
  - ✓ BEA: được coi là trả cho người cầm phiếu
  - ✓ ULB và CCCN: vô hiệu

## 9. Người bị ký phát

- Là người có nghĩa vụ trả tiền HP
- Một HP không ghi rõ tên người bị ký phát:
  - ✓ BEA: phải được thể hiện trên hối phiếu với một sự rõ ràng hợp lý
  - ✓ ULB & CCCN: vô hiệu



## 10. Địa điểm thanh toán

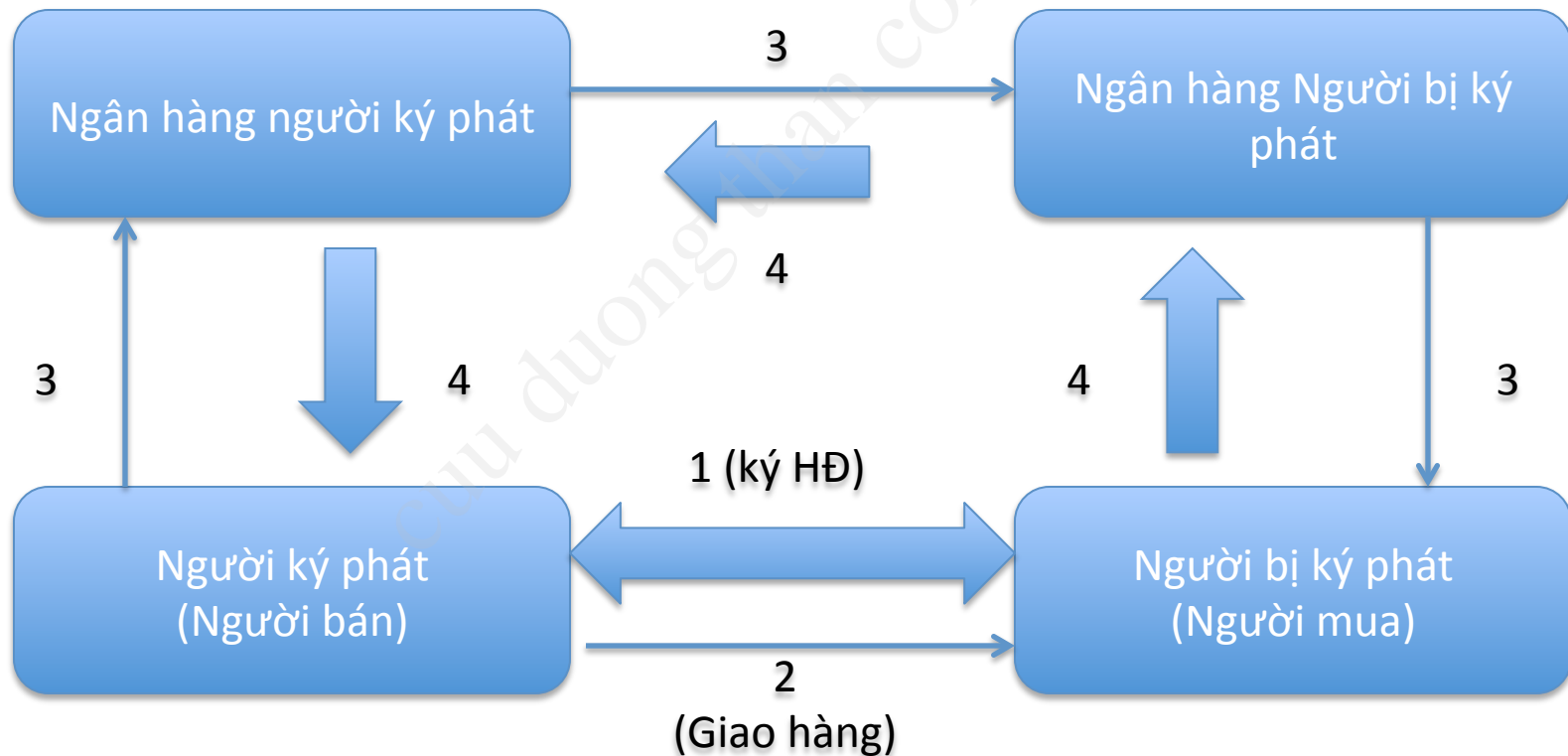
CCCN: không được ghi trên HP => Được thanh toán tại địa chỉ của người bị ký phát.

## 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: ký không, đóng dấu không, vừa ký vừa đóng dấu.
  - ✓ Giá trị pháp lý của chữ ký: năng lực pháp lý của người ký

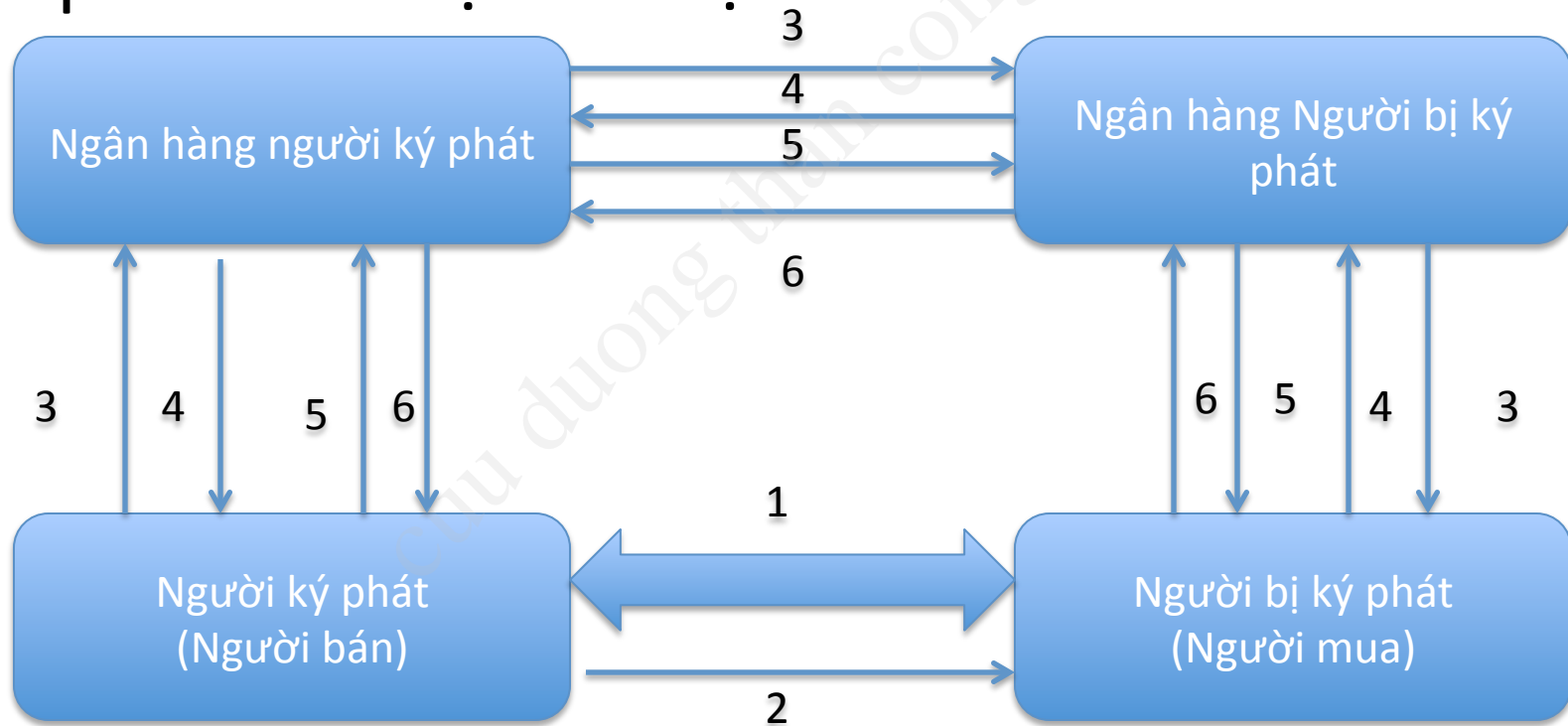
# Lưu thông hối phiếu

- Hối phiếu đòi nợ trả tiền ngay



# Lưu thông hối phiếu

- Hối phiếu đòi nợ trả tiền chậm: quy trình chấp nhận thanh toán + ngân hàng thu tiền khi Hối phiếu đòi nợ đáo hạn



1. Ký hợp đồng
2. Giao hàng và bộ chứng từ
3. Ký phát HP và thông qua hệ thống Ngân hàng yêu cầu người mua ký chấp nhận trả tiền vào HP
4. Hoàn trả hối phiếu đã được chấp nhận cho người bán để người bán đòi tiền HP khi HP đến hạn
5. Đòi tiền HP đã được ký chấp nhận
6. Người mua trả tiền

# Tạo lập hối phiếu

Tổng công ty rau quả Việt Nam (Vegetexco) xuất khẩu 10.000MT vải khô, đơn giá 50 USD 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 480.000USD. 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 số tiền không quá 500.000USD

# Các nghiệp vụ liên quan đến hồi phiếu

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

# Chấp nhận hối phiếu

## Chấp nhận HP nghĩa là gì?

Mục 17, BEA

*Chấp nhận HP 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 HP đòi nợ khi đến hạn thanh toán bằng việc ký chấp nhận trên HP đòi nợ theo quy định của Luật này.*

**Chấp nhận = Cam kết thanh toán khi đến hạn**

# Chấp nhận hối phiếu

## *Chấp nhận HP có bắt buộc không?*

Không bắt buộc, trừ các trường hợp:

- HP có ngày đáo hạn được tính từ thời điểm HP được chấp nhận.
- HP có địa điểm thanh toán khác với địa điểm của người bị ký phát.

HP trả chậm nên được xuất trình để được chấp nhận trước khi đến hạn thanh toán.



# Chấp nhận hối phiếu

## *Chấp nhận HP được thể hiện thế nào?*

### 1. Ký chấp nhận

Ghi lên HP các từ “agreed”, “accepted”... ghi ngày tháng và ký.

- Một chữ ký không của người bị ký phát được coi là chấp nhận.
- Nếu quên ghi ngày tháng chấp nhận thì người thụ hưởng có quyền bổ sung ngày chấp nhận thực tế.

### 2. Chấp nhận bằng văn thư riêng biệt

- Tạo lập một văn bản chấp nhận trong đó thể hiện ý chí đồng ý thanh toán, ghi ngày tháng và ký tên.
- Văn bản chấp nhận có thể ở dạng
  - ✓ văn thư truyền thống
  - ✓ Chứng từ điện tử: MT 799

# Chấp nhận hối phiếu

## *Chấp nhận HP có những tính chất nào?*

- Ký chấp nhận vô điều kiện
- Có thể chấp nhận trả tiền từng phần
- Mọi sự chấp nhận làm thay đổi nội dung HP được coi là chấp nhận có điều kiện = từ chối chấp nhận.
- Chấp nhận xảy ra sau khi HP hết hạn hiệu lực hoặc hết hạn thanh toán = vô hiệu

Đặc biệt: BEA cho phép “chấp nhận hạn chế”, là chấp nhận có thể làm thay đổi nội dung của HP (có điều kiện, giới hạn số tiền, giới hạn thời gian, giới hạn không gian...)

# Chấp nhận hối phiếu

## *Chấp nhận HP trong thời hạn nào?*

Thời hạn xuất trình để được chấp nhận:

- Thời gian hợp lý
- 1 năm từ ngày ký phát
- 90 ngày từ ngày ký phát

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

- 2 ngày từ ngày xuất trình

# Chuyển nhượng hồi phiếu

Khái niệm chuyển nhượng Hồi 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 quy định.*

=> Chuyển nhượng là việc chuyển giao quyền sở hữu (quyền thụ hưởng) HP

# Chuyển nhượng Hối phiếu

Điều kiện chuyển nhượng Hối phiếu

- HP phải là HP để trống hoặc HP theo lệnh
- Trên Hp không có những ghi chú như “không thể chuyển nhượng”, “Cấm chuyển nhượng”, “không trả theo lệnh” ...

# Chuyển nhượng hồi phiếu

Các hình thức chuyển nhượng Hồi phiếu

- Chuyển giao (trao tay): áp dụng với
  - ✓ HP trả cho người cầm phiếu
  - ✓ HP ký hậu để trống
- Ký chuyển nhượng (ký hậu): áp dụng với
  - ✓ Tất cả các loại Hp có thể chuyển nhượng được

# Ký hậu Hồi phiếu

## Ý nghĩa

- Thừa nhận sự chuyển quyền hưởng lợi HP cho một người khác
- Xác định trách nhiệm trả tiền HP của người ký hậu với người thụ hưởng kế tiếp

## Hình thức

- Theo luật HP: Viết vào mặt sau và ký tên
- Theo luật DS: Viết một chứng từ chuyển nhượng, ký tên và gắn kèm với HP

# Ký hậu hồi phiếu

## Tính chất

- Mang tính trừu tượng
- Vô điều kiện
- Chỉ được phép ký hậu chuyển nhượng toàn bộ  
=> Ký hậu chuyển nhượng từng phần hoặc cho nhiều người thụ hưởng là không được.



# Ký hậu Hối phiếu

Các loại ký hậu:

- Ký hậu để trống
- ✓ Pay to the bearer, Pay to, Pay to the order of...
- ✓ Chỉ ký tên
- Ký hậu đích danh: Pay to ABC
- Ký hậu theo lệnh đích danh: Pay to the order of ABC
- Ký hậu miễn truy đòi (without recourse)

# Bảo lãnh hối phiếu

## Khái niệm Bảo lãnh

Là việc một bên thứ ba (người bảo lãnh) đứng ra cam kết với người nhận bảo lãnh sẽ thanh toán một phần hay toàn bộ số tiền HP nếu đến hạn mà người được bảo lãnh không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ.

- Người bảo lãnh: thường là Ngân hàng, tổ chức tài chính
- Người được bảo lãnh: Người bị ký phát
- Người nhận bảo lãnh: Người thụ hưởng

## Hình thức thể hiện

- Trực tiếp: ghi nội dung bảo lãnh (Guaranteed, Aval..., tên người được bảo lãnh) + ký tên lên HP
- Bằng văn thư riêng biệt: tạo lập thư bảo lãnh (letter of guarantee)  
=> bảo lãnh mật

# Bảo lãnh hồi phiếu

## Tính chất

- Vô điều kiện
- Phải ghi rõ tên người được bảo lãnh, nếu không ghi thì được coi là bảo lãnh cho Người ký phát.
- Có thể bảo lãnh từng phần giá trị HP
- Sau khi thực hiện xong bảo lãnh, Người bảo lãnh được tiếp nhận các quyền của người được bảo lãnh đối với các bên có liên quan trong lưu thông HP

# Kỳ phiếu

I. Khái niệm

II. So sánh kỳ phiếu với hối phiếu

III. Các nghiệp vụ liên quan đến kỳ phiếu

# 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

	Hối phiếu	Kỳ phiếu
Bản chất	Là mệnh lệnh đòi tiền	Là cam kết trả tiền
Số bên liên quan	3 bên: người ký phát, người bị ký phát, người thụ hưởng	2 bên: người ký phát và người thụ hưởng
Số bên cam kết trả tiền	Nhiều hơn: người ký phát, người bị ký phát và người ký hậu	Ít hơn: người ký phát (người tạo lập) và người ký hậu
Phạm vi sử dụng	Rộng hơn, vì với HP người xuất khẩu được chủ động tạo lập và đưa vào lưu thông	Ít sử dụng hơn, vì với KP người xuất khẩu không được chủ động

# Séc

- 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

CCC

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

- Séc là một dạng đặc biệt của hối phiếu
    - ✓ Có đầy đủ tính chất của HP
    - ✓ Là HP trả tiền ngay
  - Có giá trị lưu thông cao
    - ✓ Được trả tiền ngay
    - ✓ NH là bên trả tiền
- ⇒ Séc = tiền mặt
- 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

- Căn cứ vào chủ thể phát hành

	Séc thương mại	Séc ngân hàng	Séc du lịch
Chủ thể phát hành	Doanh nghiệp, cá nhân	Ngân hàng	Ngân hàng
Người trả tiền	NH nắm giữ tài khoản	Ngân hàng đại lý	Ngân hàng phát hành
Độ an toàn	Thấp hơn	Cao hơn	Cao hơn
Khả năng CN	Có thể	Có thể	Không thể
Thời hạn hiệu lực	Tùy theo luật quy định	Giống séc TM	Vô thời hạn
Số tiền	Tùy theo hóa đơn	Theo HĐ/theo chuẩn	Mệnh giá chuẩn

# Phân loại

- Căn cứ vào đặc điểm ký hậu
  - ✓ Séc vô danh
  - ✓ Séc đích danh
  - ✓ Séc theo lệnh

# Phân loại

- Một số loại séc khác
  - ✓ Séc xác nhận
  - ✓ Séc gạch chéo
  - ✓ Séc chuyển khoản