

Bảo lãnh ngân hàng trong ngoại thương

TS. Trần Quang Vũ

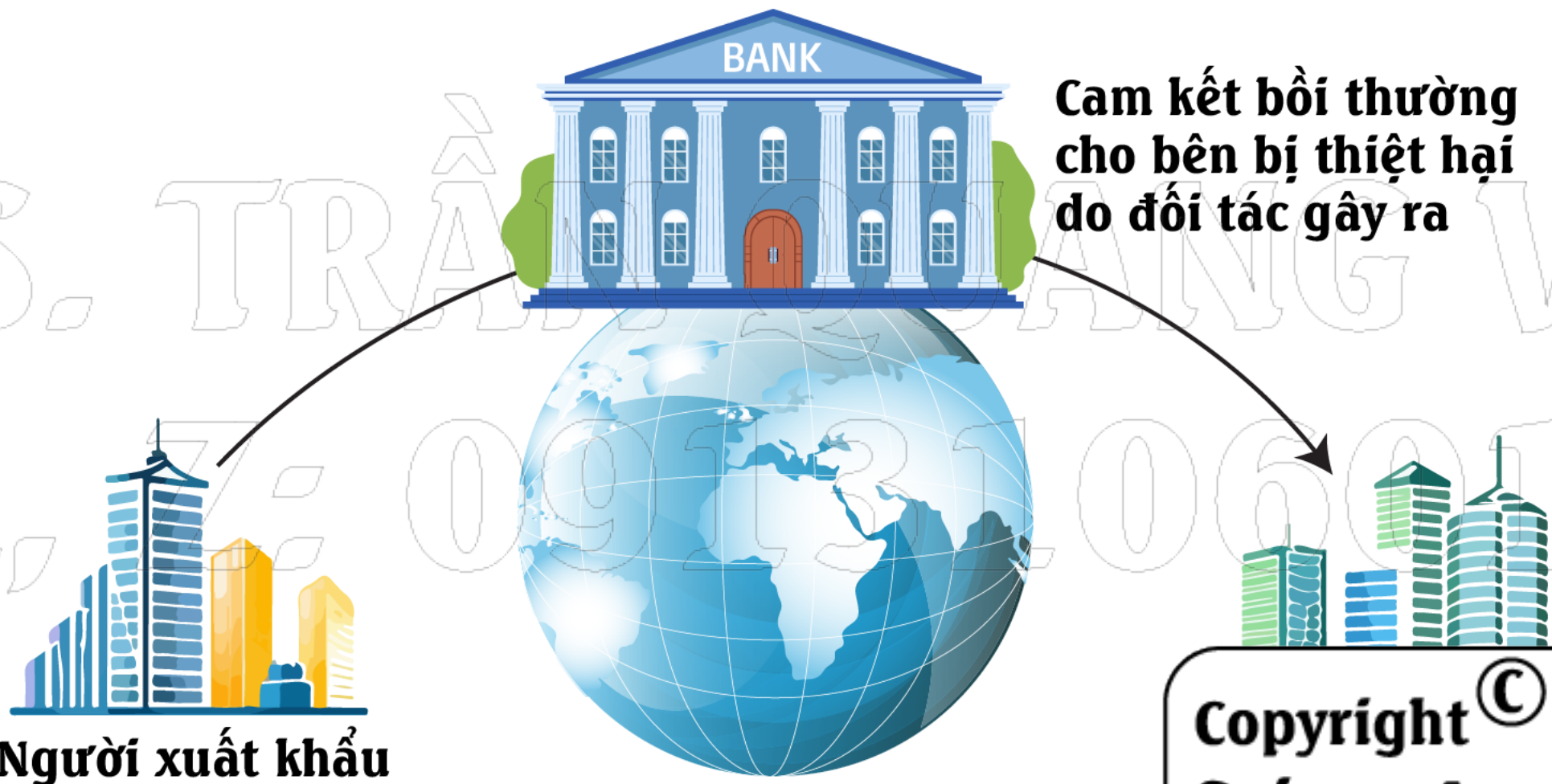
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Bảo lãnh ngân hàng trong ngoại thương

- ① **Khái niệm & đặc điểm bảo lãnh**
- ② **Các chủ thể tham gia bảo lãnh**
- ③ **Phân loại bảo lãnh ngân hàng**
- ④ **Nội dung cơ bản của thư bảo lãnh**
- ⑤ **Phát hành thư bảo lãnh**
- ⑥ **Thủ tục đòi tiền bảo lãnh**

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Khái niệm bảo lãnh ngân hàng



Rủi ro:

- Nhà nhập khẩu mất khả năng thanh toán.

Rủi ro:

- Nhà
giao

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Khái niệm bảo lãnh ngân hàng

Lưu ý:



Ngân hàng bảo lãnh



**Thanh toán tiền cho
bên bị thiệt hại**



Không có nghĩa vụ:



Giao hàng



Hoàn thành dự án



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Khái niệm bảo lãnh ngân hàng

Bảo lãnh là hình thức cấp tín dụng

**Tín dụng chữ ký
Signature Credit**

Bảo lãnh là loại hình tài trợ thương mại



**Bảo lãnh
ngân hàng**



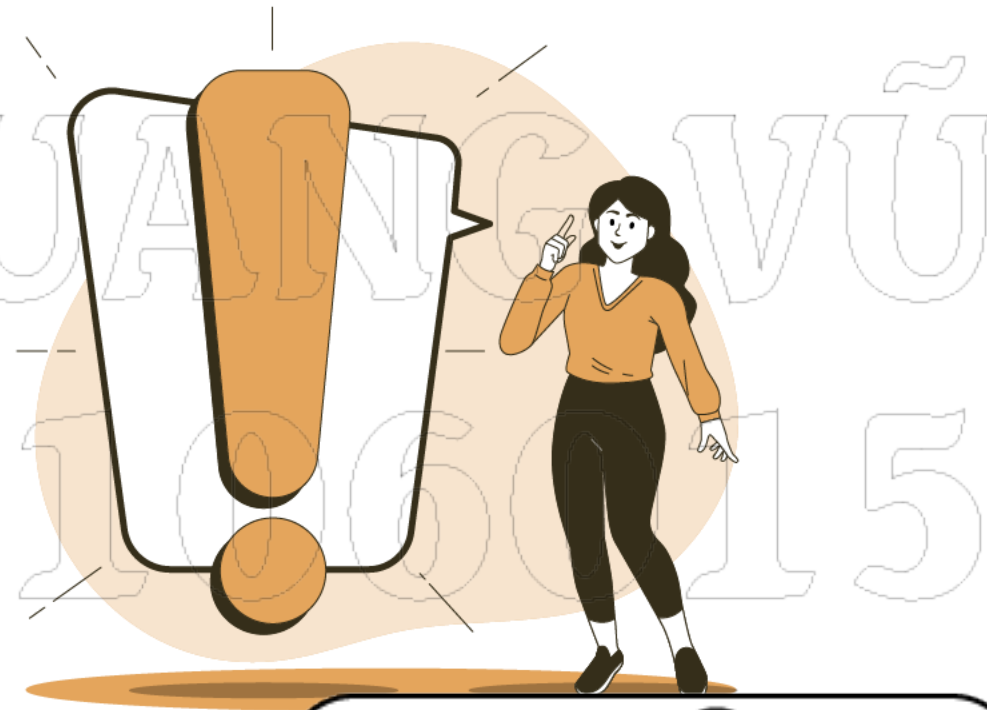
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Đặc điểm bảo lãnh ngân hàng



① Bảo lãnh là cam kết độc lập

NH bảo lãnh có nghĩa vụ thanh toán khi điều kiện bảo lãnh được đáp ứng



② Bảo lãnh

Khi được phát hành hay hủy bỏ trong

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các chủ thể tham gia bảo lãnh:

① Người bảo lãnh - Guarantor

Là người phát hành thư bảo lãnh.
NH bảo lãnh phải là NH có uy tín,
có khả năng tài chính,
được bên thụ hưởng chấp nhận.



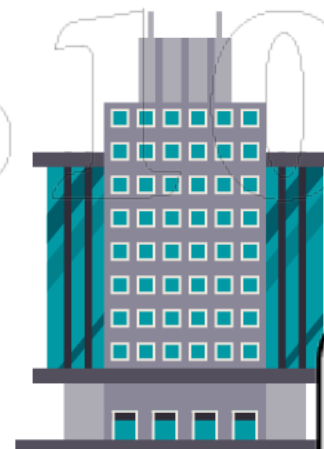
Ngân hàng



Tổ chức tài chính

② Người xin bảo lãnh - Príncipepal

Là người yêu cầu để được ngân hàng
bảo lãnh.



Exporter

BL thực hiện
hợp đồng

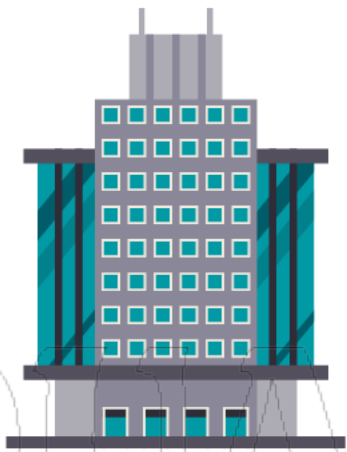


Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các chủ thể tham gia bảo lãnh:

3 Người thụ hưởng - Beneficiary

Là người sẽ được ngân hàng thanh toán khi đối tác không thực hiện nghĩa vụ hợp đồng



Exporter

Bảo lãnh thanh toán



Importer

BL thực hiện HĐ

Ngân hàng bảo lãnh
Guarantor

Người xin bảo lãnh
Príncipe

Người thụ hưởng
Beneficiary

2

3

1

1

Giao dịch hợp đồng gốc

2

Đề nghị phát hành bảo lãnh

3

Bồi

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Các chức năng của bảo lãnh ngân hàng:

Chức năng thúc đẩy

Động lực thúc đẩy các bên thực hiện nghĩa vụ hợp đồng

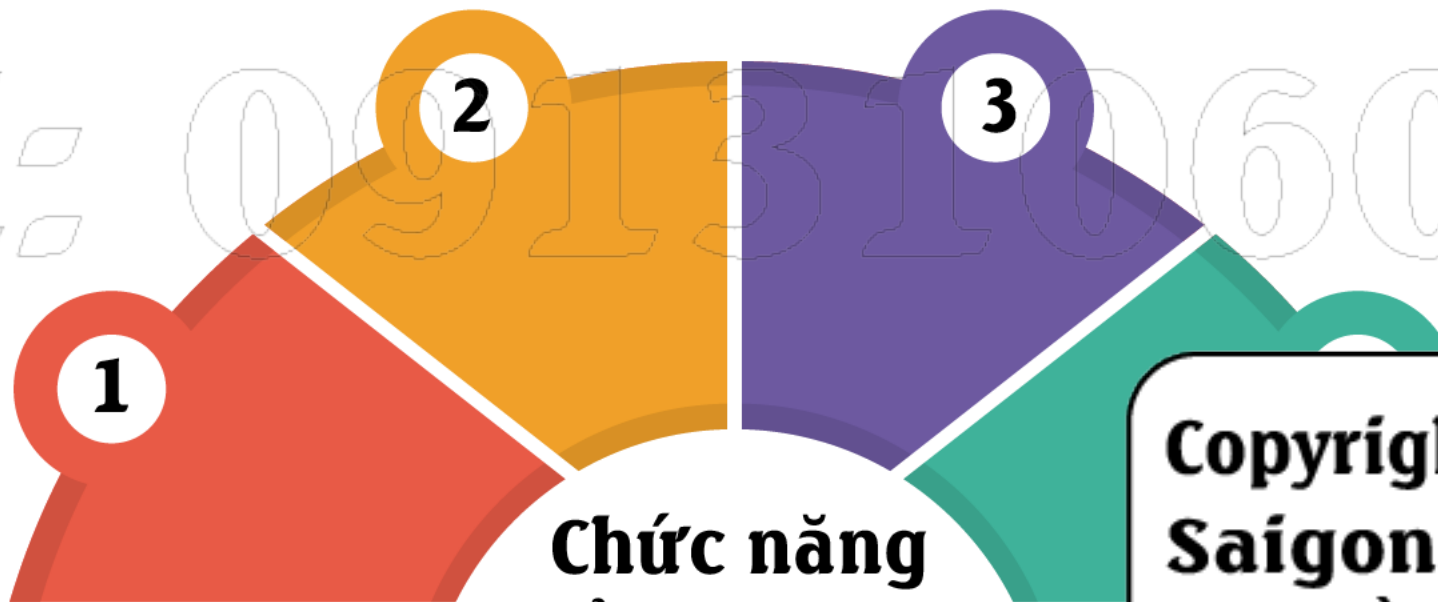
Chức năng bồi thường

Các bên sẽ được bồi thường nếu đối tác không thực hiện nghĩa vụ

Chức năng pháp lý

Các bên thừa nhận nghĩa vụ của mình

Công cụ tài trợ



**Chức năng
bảo lãnh NH**

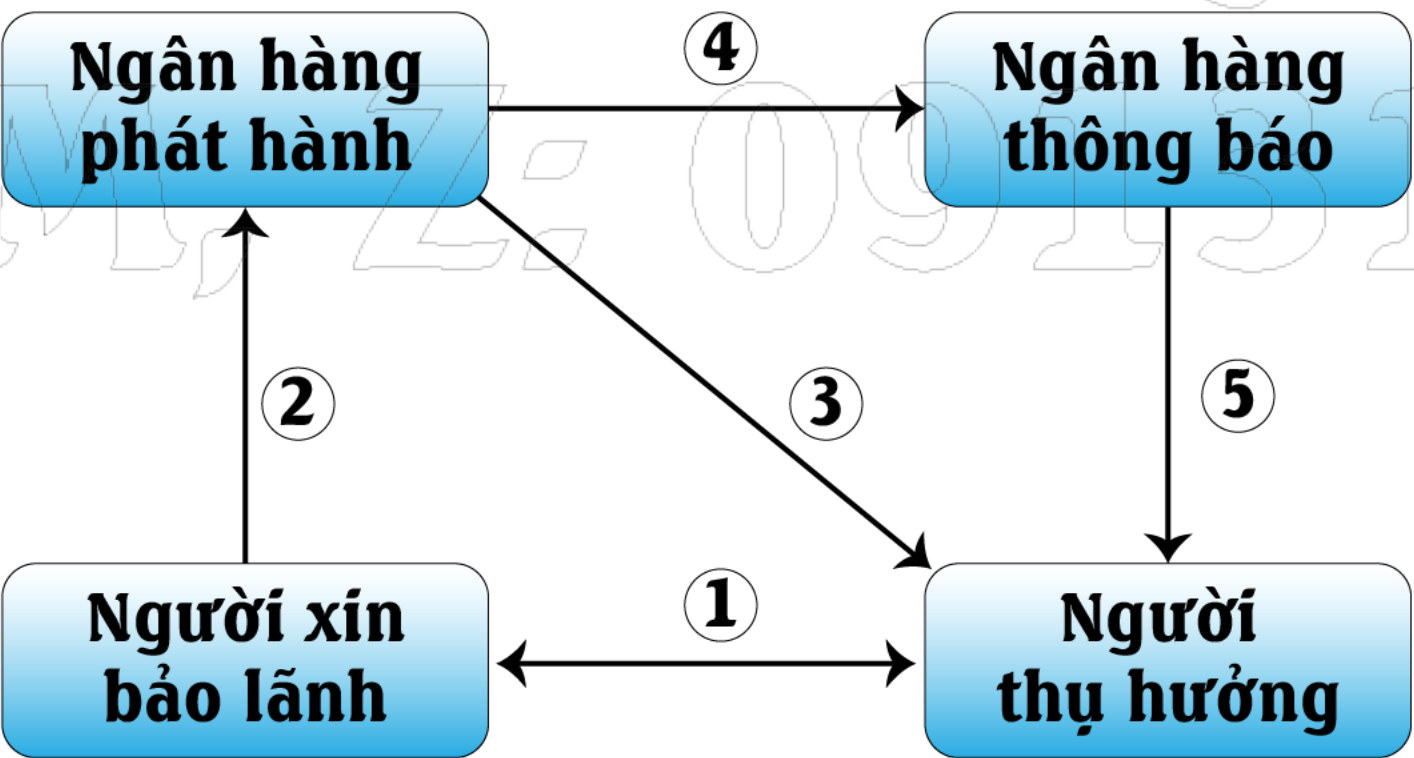
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓐ Căn cứ vào phương thức phát hành:

① Bảo lãnh trực tiếp Direct Guarantee

Ngân hàng phát hành cam kết bồi thường không hủy ngang trực tiếp cho người thụ hưởng. Sau khi đã bồi thường cho người thụ hưởng, NHPH truy đòi người xin bảo lãnh.



① Hợp đồng gốc được ký kết

② Đề

③ NHP

④ NHP

⑤ NHT

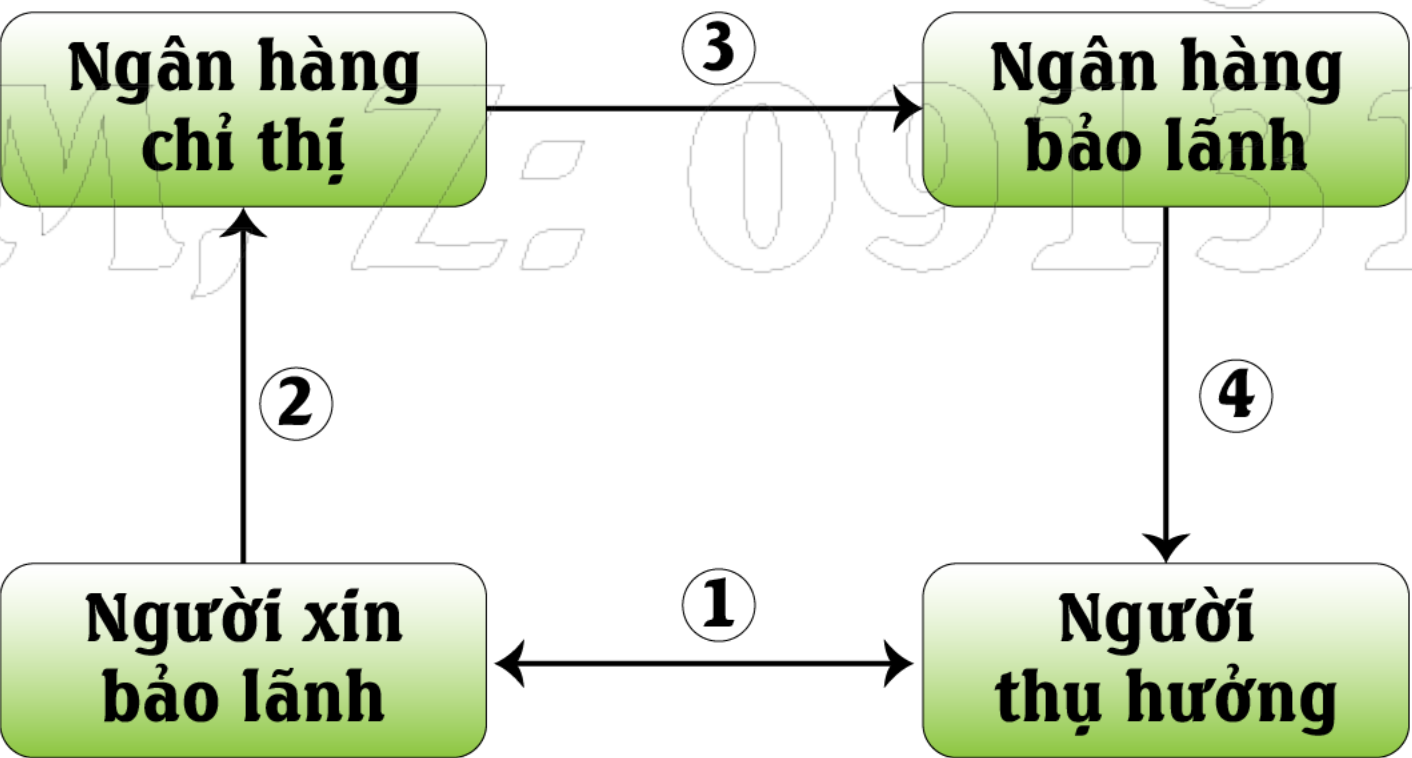
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓐ Căn cứ vào phương thức phát hành:

② Bảo lãnh gián tiếp Indirect Guarantee

Người xin bảo lãnh yêu cầu NH phục vụ mình (NH chỉ thị) đề nghị NH nước ngoài (NH bảo lãnh) phát hành thư bảo lãnh và chuyển cho người thụ hưởng.



- ① Hợp đồng gốc được ký kết
- ② Đề nghị NH chỉ thị liên hệ với NH bảo lãnh
- ③ NH chỉ thị yêu cầu NHBL phát hành
- ④ NHB chuyển thư bảo lãnh cho người thụ hưởng

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

① Căn cứ vào phương thức phát hành:

② Bảo lãnh gián tiếp Indirect Guarantee

Để bảo lãnh gián tiếp có hiệu lực thì ngân hàng chỉ thị phải phát hành một thư bảo lãnh cho NHBL hưởng.

Thư bảo lãnh giữa 2 ngân hàng này gọi là thư bảo lãnh đối ứng hay bảo lãnh giáp lưng.

(Counter Guarantee hoặc Back-to-Back Guarantee)

**Ngân hàng
chỉ thị**



N

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓐ Căn cứ vào phương thức phát hành:

② Bảo lãnh gián tiếp Indirect Guarantee

Thứ tự bồi hoàn như sau:

①

**Người
thụ hưởng**

Truy đòi



②

**Ngân hàng
bảo lãnh**

Truy đòi



③

**Ngân hàng
chỉ thị**

Truy đòi



④

**Príncipeal/
Applicant**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

① Căn cứ vào phương thức phát hành:

② Bảo lãnh gián tiếp Indirect Guarantee

Ví dụ:



VinaFood
Vietnam



Xuất khẩu gạo



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:



Vietcombank

②



Philippines Bank

③



**FantaFood
Philippines**

①



**VinaFood
Vietnam**



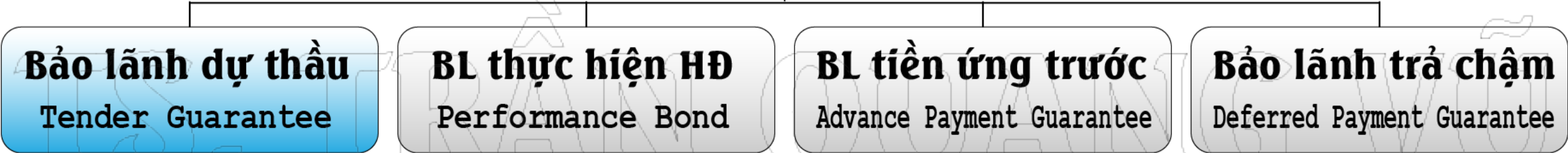
Xuất khẩu gạo



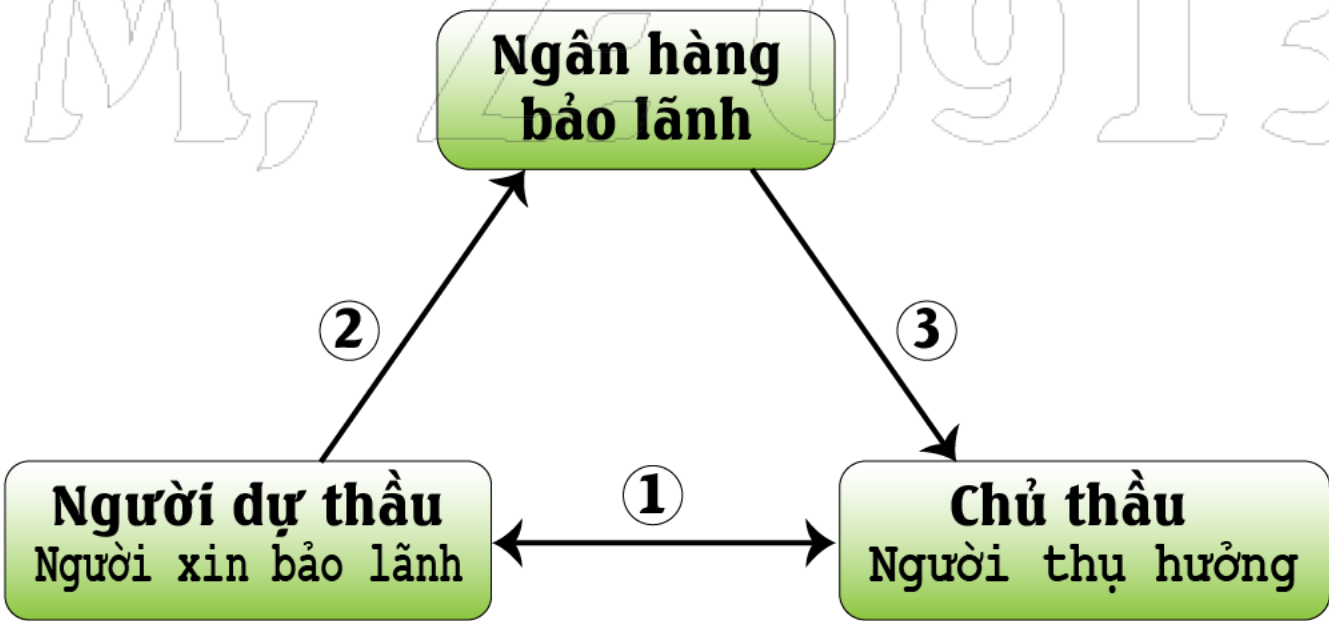
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓑ Căn cứ vào mục đích bảo lãnh



Được sử dụng để tìm nguồn cung cấp tối ưu nhất.



Gọi thầu

Mở thầu

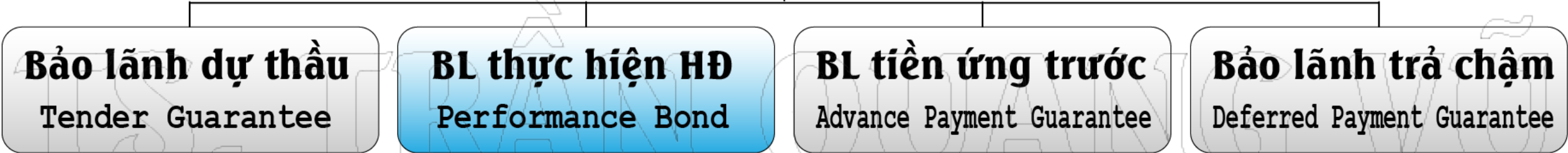
Công bố kết quả

Người dự thầu
một thư bảo lãnh

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

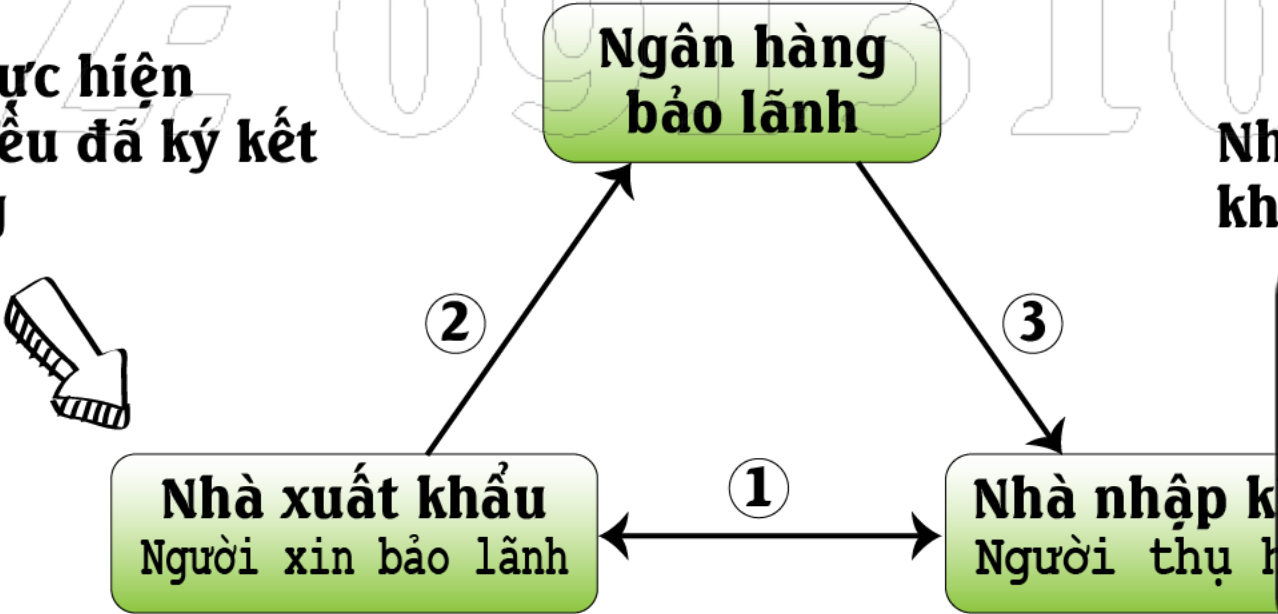
Ⓑ Căn cứ vào mục đích bảo lãnh



Đây là loại bảo lãnh thông dụng trong ngoại thương.

Nhà XK phải thực hiện đúng những điều đã ký kết trong hợp đồng

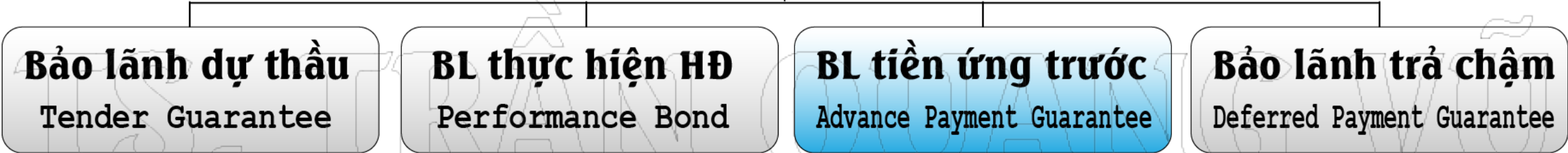
Nhà NK được bồi thường khi nhà XK vi phạm hợp đồng



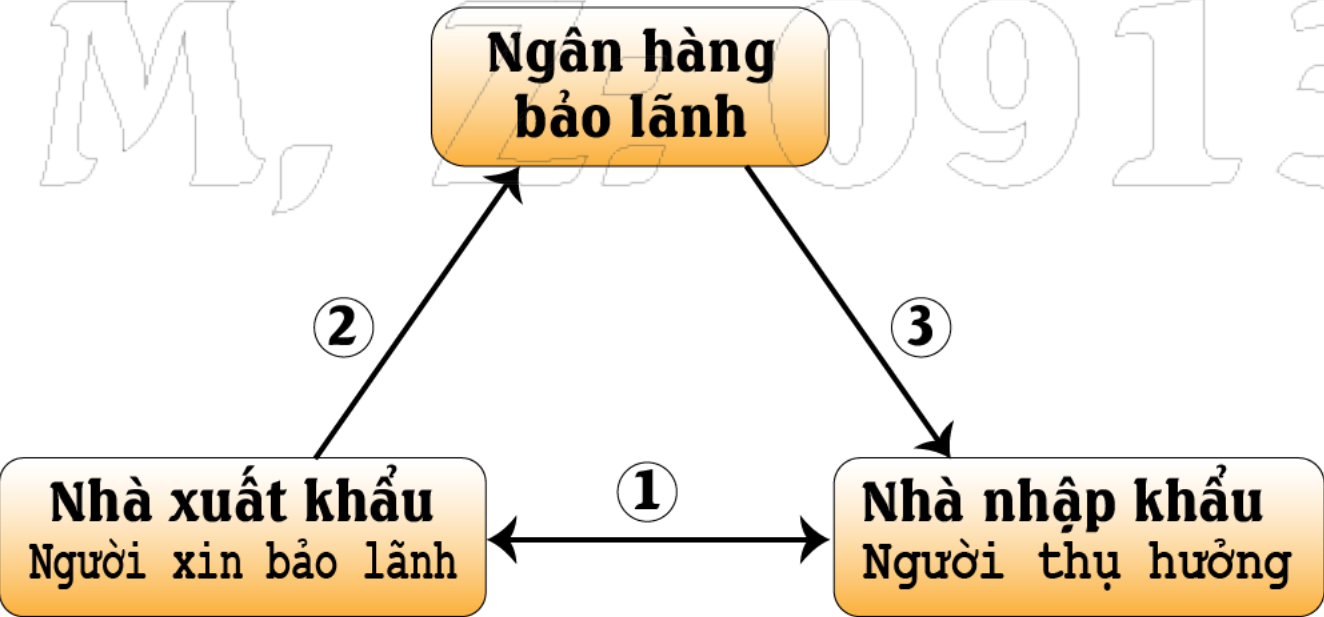
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓑ Căn cứ vào mục đích bảo lãnh



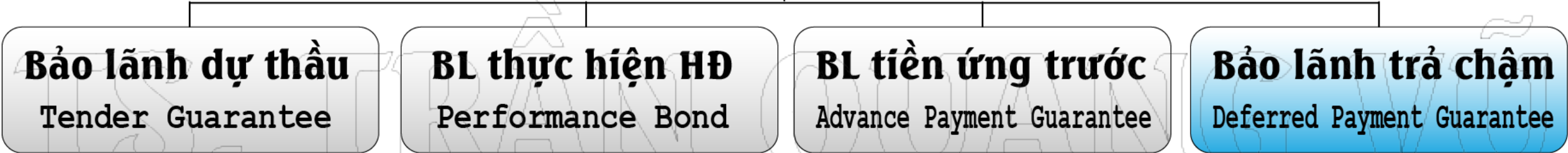
Nhà NK chuyển một số tiền ký quỹ nhằm đảm bảo thực hiện hợp đồng.
Nhà NK yêu cầu nhà XK đề nghị NH phát hành thư bảo lãnh cho khoản tiền này.



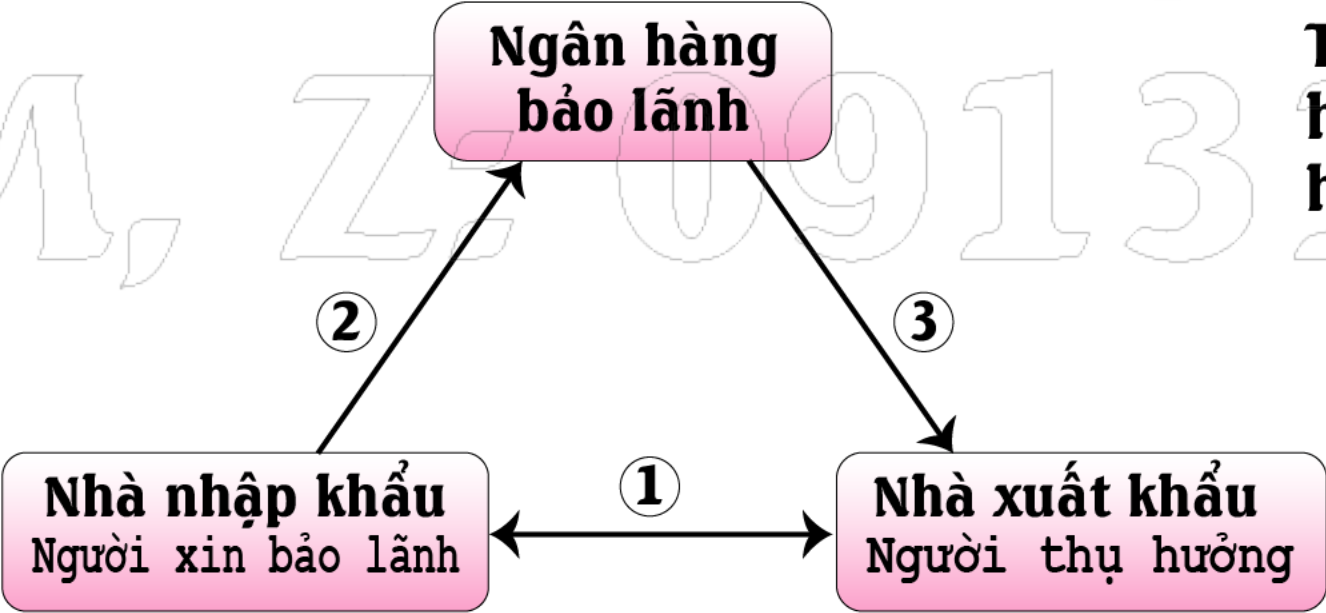
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

Ⓑ Căn cứ vào mục đích bảo lãnh



Thường được dùng trong các hợp đồng mua bán thiết bị hàng hóa trả chậm



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

© Căn cứ vào điều kiện thanh toán

Bảo lãnh thanh toán vô điều kiện

Demand Guarantee

Người thụ hưởng gửi văn bản đến NH phát hành yêu cầu thanh toán.

- Không kèm theo chứng từ.
- Không cần xác nhận.

NH phát hành thanh toán ngay cho người thụ hưởng.

Bảo lãnh thanh toán kèm chứng từ

Documentary Guarantee

Người thụ hưởng gửi văn bản đến NH phát hành yêu cầu thanh toán.

- Kèm theo chứng từ của bên thứ 3 xác nhận hành vi vi phạm hợp đồng

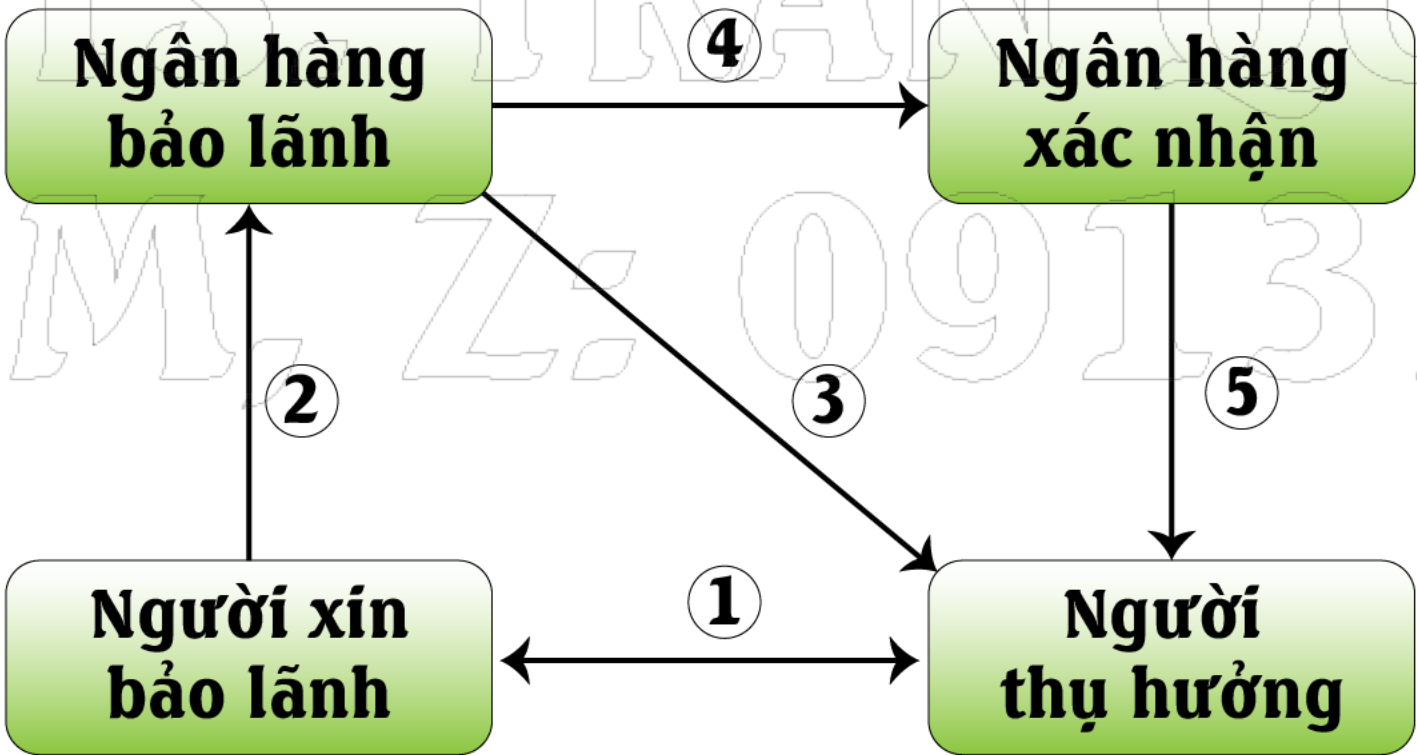


Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

④ Xác nhận bảo lãnh

Là loại bảo lãnh được 1 NH thứ 3 xác nhận, cam kết thanh toán cho người thụ hưởng nếu NH bảo lãnh không thực hiện cam kết.



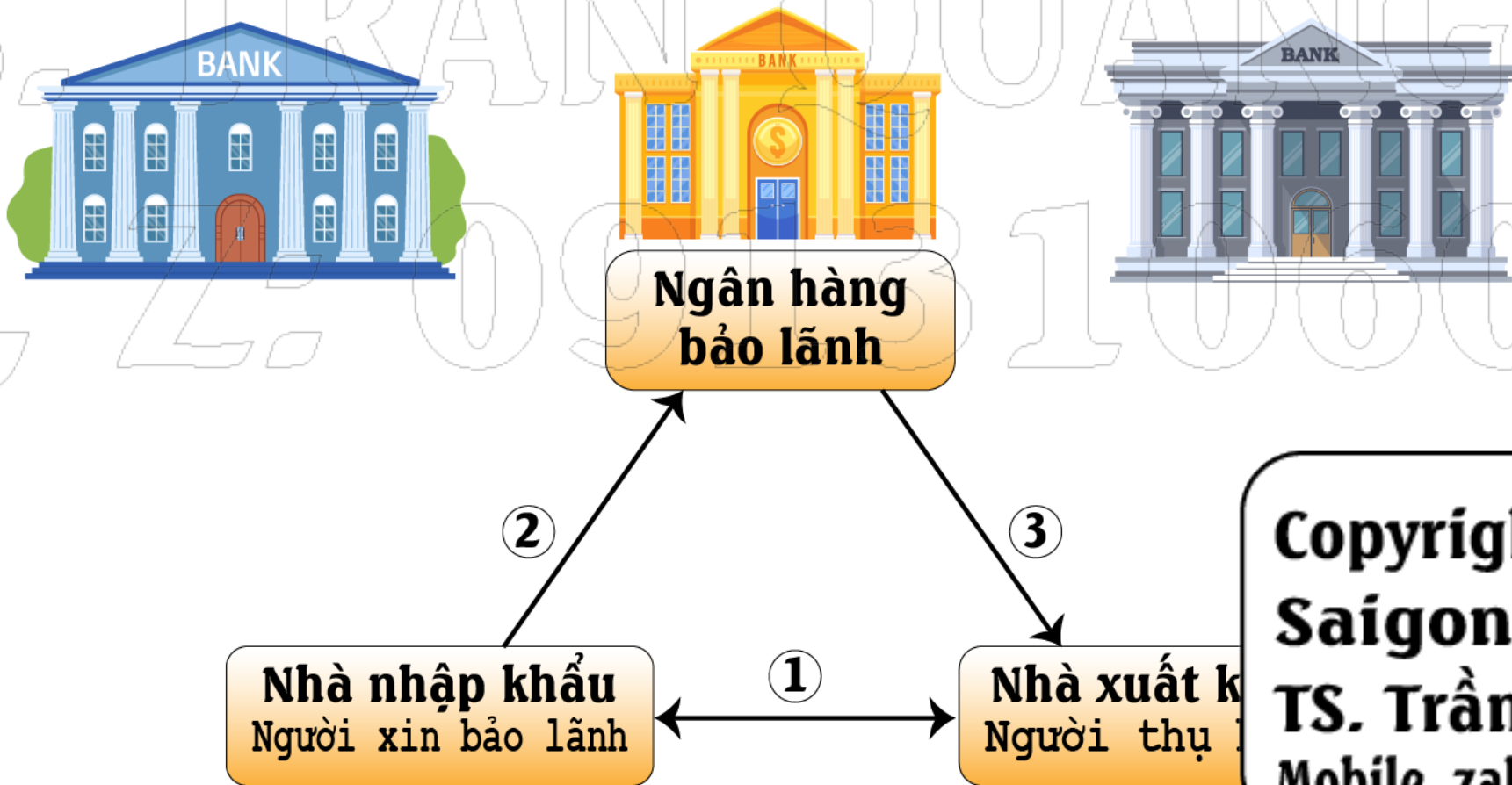
- ① Hợp đồng gốc
- ② Người xin bảo lãnh làm đơn yêu cầu bảo lãnh
- ③ NH phát hành thư bảo lãnh cho người thụ hưởng
- ④ NH bảo lãnh đề nghị NH xác nhận phát
- ⑤ NH x xác

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phân loại bảo lãnh ngân hàng:

⑤ Đồng bảo lãnh (Co-Guarantee)

Đồng bảo lãnh là việc nhiều ngân hàng cùng bảo lãnh cho một nghĩa vụ của khách hàng thông qua một ngân hàng làm đầu mối.



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Cần cứ phát hành bảo lãnh

Bản chất của bảo lãnh là một hình thức cấp tín dụng, nên người yêu cầu bảo lãnh phải đáp ứng điều kiện cấp tín dụng của ngân hàng.

Đơn xin bảo lãnh

Tài liệu về năng lực tài chính

Tài liệu về thương vụ giao dịch

Tài liệu về đảm bảo tín dụng

- Bảng cân đối kế toán.
- Báo cáo lãi lỗ.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

- Giấy phép XNK
- Phương án kinh doanh
- Nội dung hợp đồng.

- Ký quỹ: 5 - 100%
- Tài sản cầm cố thế chấp
- Bảo lãnh của bên thứ 3



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Vietcombank
Hàng đầu tiên trong lòng người Việt

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

... ngày ... tháng ... năm ...

GIẤY ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH BẢO LÃNH
(Áp dụng trong trường hợp phát hành Cam kết bảo lãnh theo Thỏa thuận cấp bảo lãnh từng lần)
Số: ... /VCB

Kính gửi: Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh ... (Ngân hàng)

Tôi/Chúng tôi (Sau đây gọi là Bên được bảo lãnh): ... MS CIF (nếu có): ...
CMND/Hộ chiếu số: ... do ... cấp ngày: ...

Hồ khẩu thường trú: ...
hoặc:
Địa chỉ đăng ký trú ở: ...
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy chứng nhận đầu tư ở: ...
Điện thoại: ... Fax: ...
Người đại diện: ... Chức vụ: ...
Văn bản ủy quyền (nếu đại diện theo ủy quyền): ...
Người liên hệ: ... Điện thoại: ... Email: ...
Số tài khoản tiền gửi ngoại tệ: ... tại Ngân hàng: ...
Số tài khoản tiền gửi đồng Việt Nam: ... tại Ngân hàng: ...

Với mọi trách nhiệm thuộc về phần mình, Tôi/Chúng tôi đề nghị Ngân hàng phát hành Cam kết bảo lãnh theo mẫu đính kèm với những nội dung như sau:

- Tên địa chỉ và số CMND/Hộ chiếu (đối với cá nhân) của Bên nhận bảo lãnh (Bên thụ hưởng):
- Số tiền bảo lãnh:
- Đồng tiền bảo lãnh:
- Đồng tiền sử dụng thanh toán theo Cam kết bảo lãnh:
- Ngành vụ được bảo lãnh/mục đích:
- Thời hạn hiệu lực của Cam kết bảo lãnh:
- Điều kiện thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh:
- Hình thức phát hành cam kết bảo lãnh:
R1 Hình thức của cam kết bảo lãnh:
☐ Thư bảo lãnh
☐ Hợp đồng bảo lãnh
- R2 Nội dung của Cam kết bảo lãnh được phát hành theo:
☐ Mẫu của Ngân hàng
☐ Mẫu của Bên được bảo lãnh và Ngân hàng chấp nhận
- Luật điều chỉnh Cam kết bảo lãnh:

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM
Thị xã/quận: 150 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam (TĐT: 20242037 / Fax: 2044 2020007
www.vietcombank.com.vn / Trung tâm dịch vụ Khách hàng: 24/7, TĐT: 1900 3224/2024 3434 13)

Những nội dung cơ bản của thư bảo lãnh

Tên, địa chỉ... của các bên tham gia ①

- Người được bảo lãnh
- Người thụ hưởng
- NHPH thư bảo lãnh
- NH thông báo
- NH chỉ thị (nếu có)



② Dẫn chiếu hợp đồng gốc

Mỗi loại bảo lãnh nhằm vào 1 rủi ro nhất định và do nội dung của hợp đồng gốc quyết định.



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Những nội dung cơ bản của thư bảo lãnh

Số tiền bảo lãnh ③

- Số tiền bảo lãnh phải được ghi bằng số và bằng chữ thống nhất với nhau.
- Tránh ghi số tiền bảo lãnh bằng % giá trị hợp đồng vì giá trị HĐ gốc có thể thay đổi.

1200 USD



④ Các điều kiện thanh toán

- Bảo lãnh vô điều kiện
 - Bảo lãnh có điều kiện
- Trước khi thanh toán, ngân hàng cần kiểm tra tính xác thực của chứng từ được xuất trình.



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

TS. TRẦN QUANG VŨ
MR, Z. 0913106015

**Đăng ký học để
download FULL bài giảng**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015