

Phương tiện thanh toán quốc tế Hối phiếu & Séc

TS Trần Quang Vũ



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

Phương tiện thanh toán quốc tế

Hối phiếu - Bill of Exchange - Draft

Quá trình hình thành và phát triển

Nguồn luật điều chỉnh

Định nghĩa Hối phiếu

Đặc điểm & hình thức của Hối phiếu

Nội dung của hối phiếu

Các loại hối phiếu

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Phương tiện thanh toán quốc tế

Séc – Chequè, check

Khái niệm

Nội dung của Séc

Chủ thể liên quan đến Séc

Điều kiện thành lập Séc

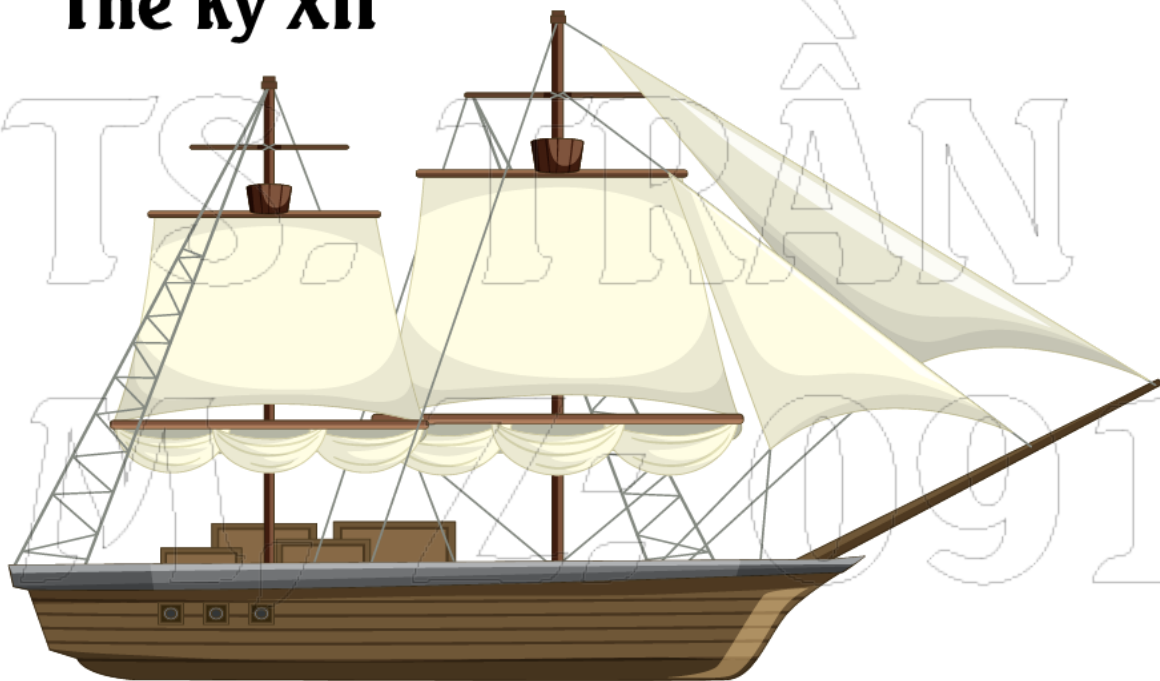
Quy trình thanh toán Séc

Các loại séc

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

1 Quá trình hình thành và phát triển

Thế kỷ XII



Thương mại phát triển

Để tăng doanh số
bán hàng



Ng ta bắt đầu
bán hàng trả chậm



Tín dụng
thương mại

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

1

Quá trình hình thành và phát triển



**Người bán
Chủ nợ 1**

**Prossisory note
“Hứa phiếu”**

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____ DOLLARS & _____
000011112222 3333 4444	

Nhận nợ



Người mua

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

1

Quá trình hình thành và phát triển



Chủ nợ 2

Dùng “Hứa phiếu”
để thanh toán

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____
	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Người bán
Chủ nợ 1

Prossisory note
“Hứa phiếu”

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____
	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Nhận nợ



Người mua

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

1

Quá trình hình thành và phát triển

Lo lắng



Chủ nợ 2

Dùng “Hứa phiếu” để thanh toán

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____
	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Người bán
Chủ nợ 1

Prossisory note
“Hứa phiếu”

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____
	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Nhận nợ



Người mua

“Hứa phiếu là do con nợ viết ra”,
nên mức độ tín cậy không cao



Thay đổi
phương thức
nhận nợ



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

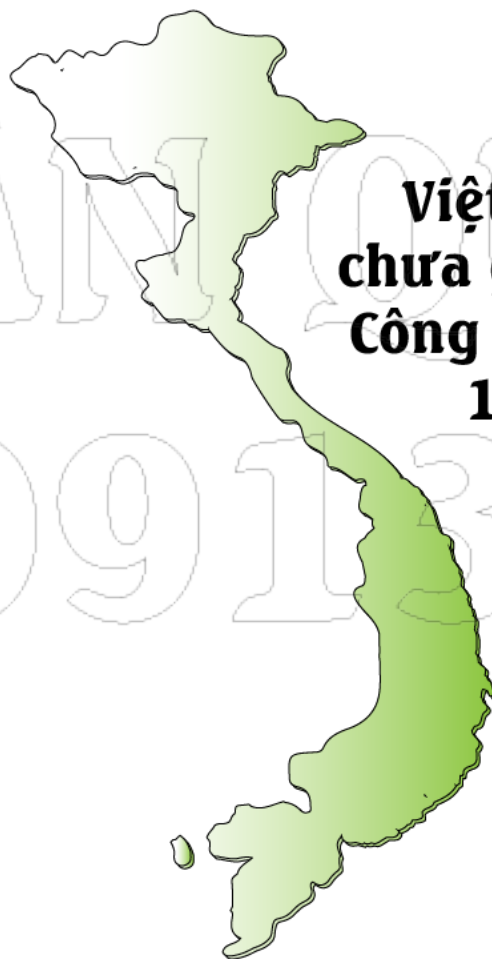
2

Nguồn luật điều chỉnh



Công ước về Luật hối phiếu

**Convention Providing a
Uniform Law For
Bills of Exchange
and Promissory Notes
(Geneva, 1930)**



**Việt Nam
chưa gia nhập
Công ước ULB
1930**



**Luật Các công cụ
chuyển nhượng**

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

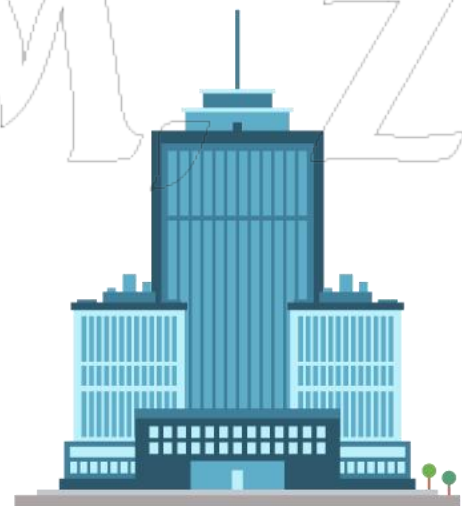
3

Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

Hối phiếu là một tờ lệnh lệnh trả tiền vô điều kiện do người xuất khẩu ký phát đòi tiền người nhập khẩu, yêu cầu người này phải trả một số tiền nhất định cho người hưởng lợi quy định trên hối phiếu, tại một địa điểm nhất định và trong một thời gian nhất định.

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At <u>***</u> sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED</u>	
<u>FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u> value received.	
Drawn under: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
Irrevocable L/C No. <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	<u>CAMIMEX CO, LTD</u>
<u>2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	
Authorized Signature	

② Phát hành hối phiếu



Nhà xuất khẩu
Người bán



① Giao hàng

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

3

Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

Các chủ thể tham gia:



Người bán
Người XK
Người cung ứng
dịch vụ

① **Người ký phát HP**
Drawer



Người mua
Người NK
Người nhận cung ứng
dịch vụ
NH phát hành L/C

② **Người trả tiền**
Drawee



Người có
trách nhiệm
thanh toán

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

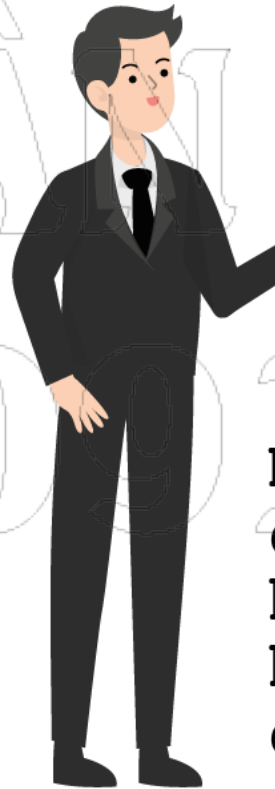
3 Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

Các chủ thể tham gia:



Người được
thụ hưởng
số tiền
ghi trên
hối phiếu

④ **Người hưởng lợi**
Beneficiary



Người
chuyển quyền
hưởng lợi
hối phiếu
cho người khác

⑤ **Người chuyển nhượng**
Endorser



Là bất cứ
người nào
ký tên vào
hối phiếu

Người bảo lãnh
có trách nhiệm

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

4

Đặc điểm của hối phiếu

Tính trừu tượng

Không cần nêu nguyên nhân

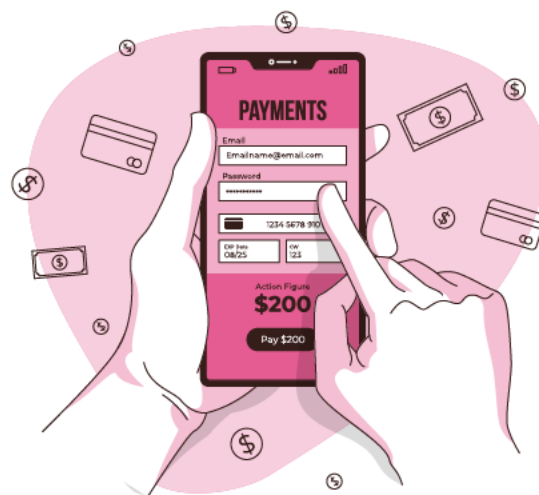
Hiệu lực pháp lý không phụ thuộc nguyên nhân sinh ra HP



Bắt buộc trả tiền

Người bị ký phát phải trả tiền theo đúng nội dung HP

Việc trả tiền không kèm theo điều kiện



Tính lưu thông

HP được dùng 1 lần hoặc nhiều lần trong thời hạn

Thanh toán

Chuyển nhượng

Cầm cố

Thế chấp

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

5 Hình thức và ngôn ngữ của hối phiếu

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

BILL OF EXCHANGE

Draft No. _____ Date: _____
 For: _____

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of _____
 the sum of _____ value received.

Drawn under: _____
 Irrevocable L/C No _____ Dated: _____

To: _____

Authorized Signature



Hối phiếu dạng chứng từ

Mẫu in sẵn

Ngôn ngữ: English

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

**Hối phiếu
thường
được lập
2 bản**

(at *** sight of this FIRST
SECOND of the same tenor)

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

6

Nội dung của hối phiếu

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01

Date: APRIL 28, 2021

For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED
FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD

Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIM

Authori

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

7

Quyền và nghĩa vụ của các bên

Quyền của người ký phát (XK)



Phát hành HP

Nhận tiền HP

Chiết khấu/thẻ chấp HP ở ngân hàng

Chuyển nhượng HP

Nghĩa vụ của người ký phát

Thanh toán cho người được chuyển nhượng

Nếu người bị ký phát từ chối thanh toán

Nghĩa vụ của người bị ký phát (NK)

Trả tiền hối phiếu

Trả ngay

Trả chậm

Thanh toán cho người được chuyển nhượng



Quyền của người

Chấp nhận/từ chối

Thu lại HP sau khi

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

Các loại hối phiếu



BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021
 For: USD 30,804.70

At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD
 Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD
[Signature]
 Authorized Signature

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Phát hành hối phiếu

Chấp nhận hối phiếu

Chuyển nhượng hối phiếu

Bảo lãnh hối phiếu

Cầm cố và nhờ thu hối phiếu

Kháng nghị không trả tiền

Giải trái - Discharge

Chiết khấu hối phiếu

BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01

Date: APRIL 28, 2021

For: USD 30,804.70

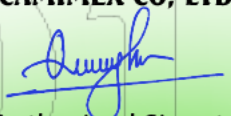
At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD

Irrevocable L/C No 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

CAMIMEX CO, LTD


Authorized Signature

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Phát hành hối phiếu

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED</u>	
<u>FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u> value received.	
Drawn under: <u>***</u>	
Irrevocable L/C No. <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	<u>CAMIMEX CO, LTD</u>
<u>2 - CHOME, CHIVODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	<i>[Signature]</i>
	Authorized Signature



L/C

② Phát hành hối phiếu



Nhà xuất khẩu
Người bán



① Giao hàng

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

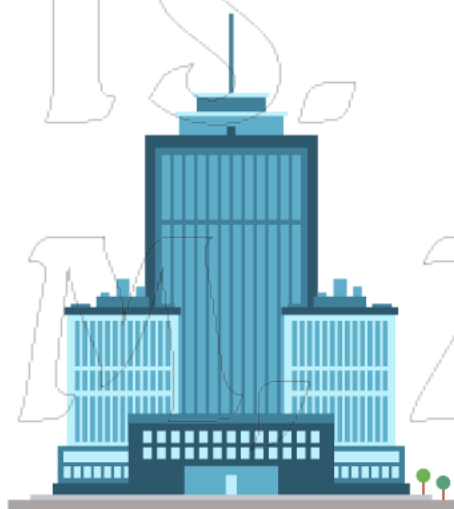
Phát hành hối phiếu

**Chấp nhận
hối phiếu**
(Có thể
được miễn)

Phải
đảm
bảo

**Thanh toán
hối phiếu**
(Không được
miễn trừ)

Người ký phát



BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At <u>***</u> sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED</u>	
<u>FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u>	value received.
Drawn under: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
Irrevocable L/C No <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	<u>CAMIMEX CO, LTD</u>
<u>2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	 Authorized Signature

**HP phải tu
hình thức**

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Chấp nhận hối phiếu

Chấp nhận hối phiếu là hành vi của người bị ký phát cam kết thanh toán vô điều kiện khi hối phiếu đến hạn.



Người
nhập khẩu

Người ký
chấp nhận



Ngân hàng
mở L/C

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At <u>***</u> sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED</u>	
<u>FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u> value received.	
Drawn under: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
Irrevocable L/C No <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
<u>2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	
CAMIMEX CO, LTD	
Authorized	



28 November, 2025

Chấp
vô đ

HP trả ngay



Không cần ký
chấp nhận

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Chuyển nhượng hối phiếu

Trao tay

Áp dụng đối với
hối phiếu vô danh



Ký hậu

Áp dụng đối với
hối phiếu đích danh

Thừa nhận
quyền
hưởng lợi
của người
được CN

Xác định
trách nhiệm
của người
ký hậu



Ký hậu
để tr

Ký hậu
hạn chế

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Bảo lãnh hối phiếu

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. MD-01	Date: APRIL 28, 2021
For: USD 30,804.70	
At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD	
the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED	
FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.	
Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD	
Irrevocable L/C No 11910000235648	Dated: APRIL 01, 2021
To: MITSUBISHI BANK, LTD	CAMIMEX CO, LTD
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN	
	<i>[Signature]</i> Authorized Signature



Bảo lãnh hối phiếu là việc người thứ ba cam kết sẽ thanh toán toàn bộ hay một phần số tiền ghi

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Cầm cố và nhờ thu hối phiếu



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

9 Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Kháng nghị không trả tiền

Kháng nghị

3

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At: <u>***</u> sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of: <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u> value received.	
Drawn under: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
Irrevocable L/C No <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	<u>CAMIMEX CO, LTD</u>
<u>2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	<i>[Signature]</i> Authorized Signature

Phát hành hối phiếu

1

Nhà xuất khẩu
Người bán

Không trả tiền

2

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

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Giải trái (đã trả nợ xong)

BILL OF EXCHANGE	
Draft No. <u>MD-01</u>	Date: <u>APRIL 28, 2021</u>
For: <u>USD 30,804.70</u>	
At *** sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of <u>HSBC COMMERCIAL BANK, LTD</u>	
the sum of <u>SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED</u>	
<u>FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY</u> value received.	
Drawn under: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	
Irrevocable L/C No. <u>11910000235648</u>	Dated: <u>APRIL 01, 2021</u>
To: <u>MITSUBISHI BANK, LTD</u>	<u>CAMIMEX CO, LTD</u>
<u>2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN</u>	<i>[Signature]</i>
	Authorized Signature

Phát hành hối phiếu

1

Nhà xuất khẩu

Người bán



Đã trả xong nợ

2



Nhà nhập khẩu

Người mua

3

Giải trái

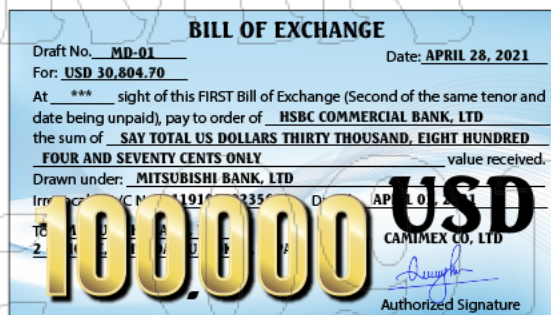
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

9

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Chiết khấu hối phiếu

Chiết khấu hối phiếu là nghiệp vụ tín dụng của ngân hàng đối với trái phiếu chưa đến hạn thanh toán.



Chênh lệch: **2,000 USD** (Lợi tức chiết khấu)

2,000 US
100,000 U

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

TS. TRẦN QUANG VŨ
M, 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