



Phương thức thanh toán
TS. Trần Quang Vũ

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

Phương thức thanh toán quốc tế

Phương thức nhờ thu - Collection

Khái niệm phương thức nhờ thu

Nguồn luật điều chỉnh

Các loại nhờ thu

Quy trình thanh toán nhờ thu

Lợi ích và rủi ro với các bên

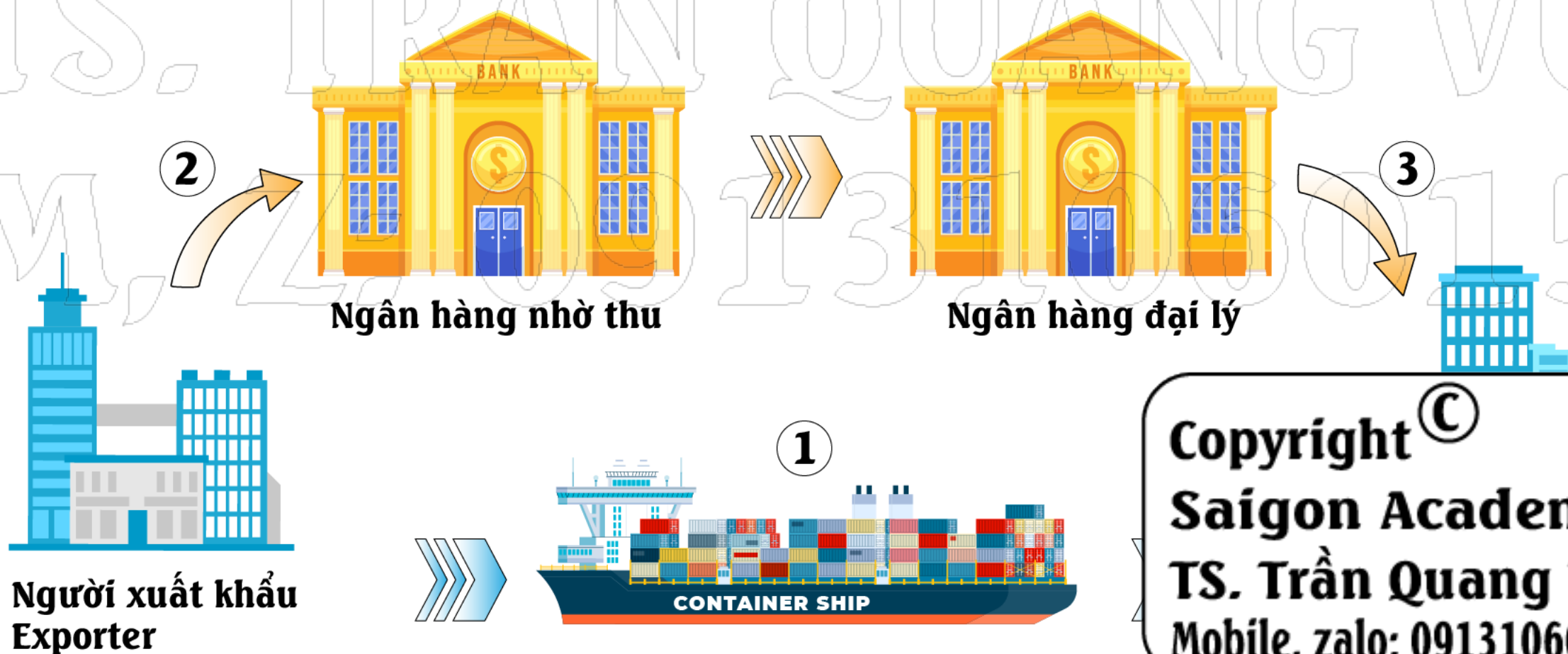
Đơn yêu cầu nhờ thu



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

Khái niệm nhờ thu - Collection

Nhờ thu là phương thức thanh toán, theo đó, bên bán sau khi giao hàng sẽ ủy thác cho ngân hàng phục vụ mình xuất trình bộ chứng từ thông qua ngân hàng đại lý cho bên mua để được thanh toán, chấp nhận hối phiếu.



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

Ưu điểm của phương thức nhờ thu



*Giảm được rủi ro cho cả 2 bên
nhập khẩu và xuất khẩu.*

① **Trung hòa được tính
an toàn & rủi ro**



② **Hạn chế sự chậm trễ
trong việc nhận tiền
& nhận hàng**



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

Văn bản pháp lý điều chỉnh nhờ thu



Quy tắc thống nhất nhờ thu

**The ICC
Uniform Rules for
Collection**

Publication No 522



1956
Ra đời



1967
Sửa đổi lần 1



1978
Sửa đổi lần 2



1955
Hiện hành

Lưu ý:

- Các phiên bản không phủ định lẫn nhau.
- Các bên có thể áp dụng/không áp dụng URC.
- Loại trừ/bổ sung các điều kiện
- URC có giá trị pháp lý dưới

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

Các bên tham gia nhờ thu



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

Các bên tham gia nhờ thu

1 Người ủy thác thu (Principál)

Là người yêu cầu ngân hàng phục vụ mình (ngân hàng nhờ thu) thu hộ tiền.



Quy tắc:

"Mọi chỉ thị liên quan đến nhờ thu đều phải do người ủy thác đưa ra. Ngân hàng không thực hiện đúng thì phải bồi thường."

Mắc xích đầu tiên trong dây chuyền nhờ thu

Là người chịu chi phí cuối cùng

Là người có quyền thụ hưởng nhờ thu

Là người quy định nội dung



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

Các bên tham gia nhờ thu

2 Ngân hàng nhờ thu

(Remitting Bank, Sending Bank)

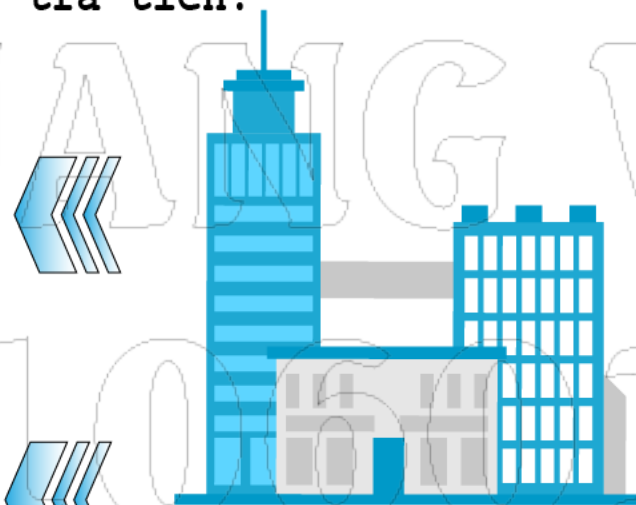


Ngân hàng nhờ thu

Là ngân hàng chấp nhận chuyển nhờ thu đến ngân hàng đại lý ở gần và thuận tiện với người trả tiền.

Phục vụ
người ủy thác

Chịu trách nhiệm với
người ủy thác



Người ủy thác thu
(Principal)

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

Các bên tham gia nhờ thu

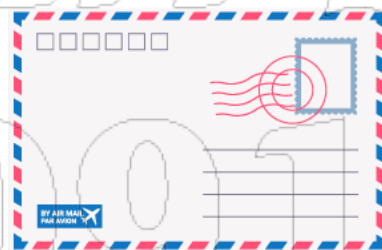
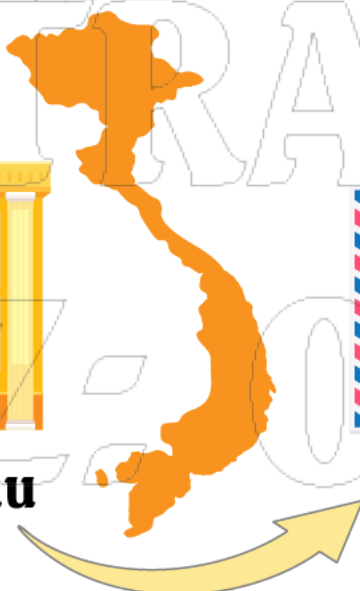
3 Ngân hàng thu hộ

(Collecting Bank)

Đây là ngân hàng đại lý hay chi nhánh của ngân hàng nhờ thu có trụ sở ở nước người trả tiền.



**Ngân hàng nhờ thu
(Remitting Bank)**



Lệnh nhờ thu



**Ngân hàng thu hộ
(Collecting Bank)**



- Hành động đúng
- Chịu trách nhiệm

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

Các bên tham gia nhờ thu

④ Ngân hàng xuất trình

Đây là ngân hàng trung gian giữa NH thu hộ & người trả tiền.



Ngân hàng thu hộ
Collecting Bank



Chuyển tiếp



NH xuất trình

NH xuất trình phải hành động
đúng các chỉ thị nhận được
từ ngân hàng thu hộ.



Chuyển tiếp



Người trả tiền

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

Các bên tham gia nhờ thu

5 Người trả tiền (Drawee)

Là người mà nhờ thu được xuất trình để thanh toán hay chấp nhận.



Người xuất khẩu
Exporter

Người ủy thác thu
(Principal)



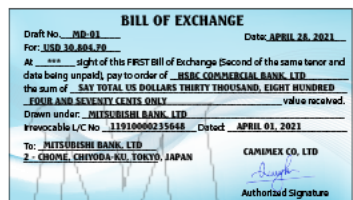
Người nhập khẩu
Importer

Mối quan hệ giữa người XK và người NK chính là các điều khoản quy định trong hợp đồng ngoại

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

Nhờ thu phiếu trơn - Clean Collection

Nhờ thu phiếu trơn là phương thức thanh toán trong đó người xuất khẩu ủy thác cho ngân hàng thu hộ tiền ở người nhập khẩu căn cứ vào hối phiếu do mình lập ra còn chứng từ hàng hóa thì gửi thẳng cho người nhập khẩu, không gửi cho ngân hàng.



Ngân hàng nhờ thu



Ngân hàng đại lý



Người xuất khẩu
Exporter



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

Nhờ thu phiếu trơn - Clean Collection

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

**Tách rời
nhau**



Chứng từ tài chính

Chứng từ thương mại

Hối phiếu

Kỳ phiếu

Séc

Hợp đồng

Hóa đơn

C. từ vận tải

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

SÉC Cheque

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam
Vietcombank

Thanh toán tại mọi chi nhánh Vietcombank
Payable at any Vietcombank branch

BN 000000

Yêu cầu trả cho
Pay to order of

Số tiền (bằng chữ)
Amount (in words)

Nội dung thanh toán
Details of Payment

Người ký phát
Drawer

Tài khoản
Account No.

REF

Kế toán trưởng
Chief Accountant

Người ký phát
Drawer

Ngày ký phát (NgNg/TT/NN)
Date of Drawing (DD/MM/YY)

Chỉ trả vào TK
Account Payee Only

Số tiền (bằng số)
Amount (in figures)

Đơn vị tiền tệ
Currency

BẢO CHỨ (Certified Payment)
Ngày (DD/MM/YY)
Ký, đóng dấu (Sign and seal)

CONTRACT

No: 04/19/VT-CH
Date: January 18, 2011

BETWEEN: BINH DIEN CO.
Address: C12/21 Tan Kien, Binh Chanh District, Ho Chi Minh city, Vietnam
Tel: 84-8-3756011 Fax: 84-8-39560796
Email: phanbor@binhdienco.com Website: www.binhdienco.com
Presented by: Mr. LE QUOC PHONG, Director
Hereinafter called "THE BUYER"

AND: KOLON INTERNATIONAL CORP.
Address: KOLON TOWER, Annex 1-22, Byeolyang-Dong, Kwacheon City Kyonggi-Do 427-040, Korea
Tel: 822-3577 8114 Fax: 822-3677 7581
Website: www.kolonintl.com
Account: 952-30-000112 at KOREA FIRST BANK, Seoul
Presented by: Mr. YOUNG HO RIM, President
Hereinafter called "THE SELLER".

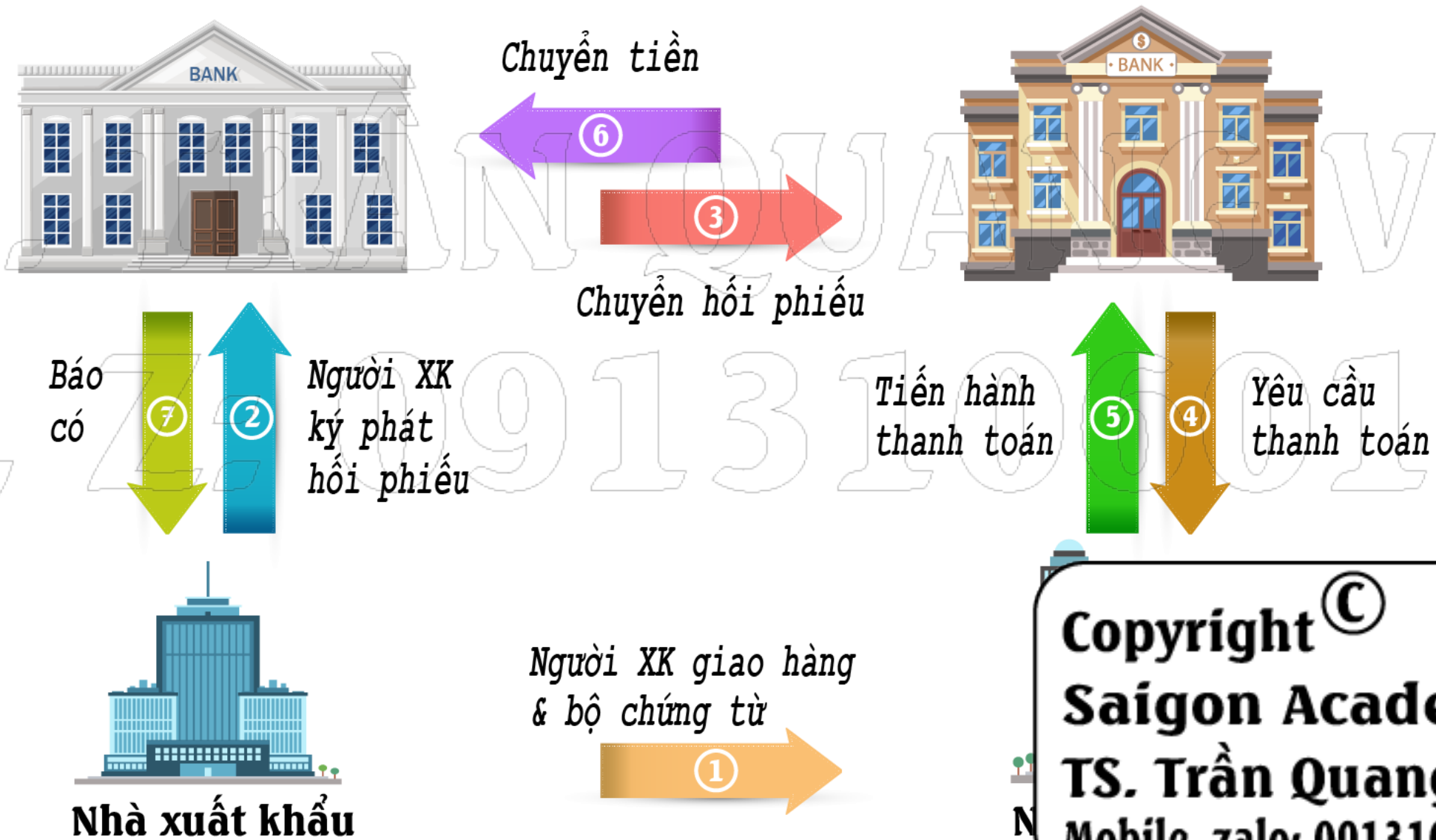
Both parties have agreed to sign this contract under the following terms and conditions:

Article 1: Commodity and Specification
1. Commodity: Urea Fertilizer
2. Origin: Indonesia
3. Specification:
- Nitrogen: 46% min.
- Moisture: 0.5% max.
- Bluenet: 10% max.
- Color: White.
- Free Flowing: Treated with anti-caking.
4. Packing: - 50kg net in polypropylene woven bag with polyethylene inner liner.

ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED
Commercial Invoice ORIGINAL

Account: KOLON INTERNATIONAL CORP. (KOLON INTL)
2001-2002, 2003-2004, 2005-2006, 2007-2008, 2009-2010, 2011-2012, 2013-2014, 2015-2016, 2017-2018, 2019-2020, 2021-2022, 2023-2024, 2025-2026, 2027-2028, 2029-2030, 2031-2032, 2033-2034, 2035-2036, 2037-2038, 2039-2040, 2041-2042, 2043-2044, 2045-2046, 2047-2048, 2049-2050, 2051-2052, 2053-2054, 2055-2056, 2057-2058, 2059-2060, 2061-2062, 2063-2064, 2065-2066, 2067-2068, 2069-2070, 2071-2072, 2073-2074, 2075-2076, 2077-2078, 2079-2080, 2081-2082, 2083-2084, 2085-2086, 2087-2088, 2089-2090, 2091-2092, 2093-2094, 2095-2096, 2097-2098, 2099-2100, 2101-2102, 2103-2104, 2105-2106, 2107-2108, 2109-2110, 2111-2112, 2113-2114, 2115-2116, 2117-2118, 2119-2120, 2121-2122, 2123-2124, 2125-2126, 2127-2128, 2129-2130, 2131-2132, 2133-2134, 2135-2136, 2137-2138, 2139-2140, 2141-2142, 2143-2144, 2145-2146, 2147-2148, 2149-2150, 2151-2152, 2153-2154, 2155-2156, 2157-2158, 2159-2160, 2161-2162, 2163-2164, 2165-2166, 2167-2168, 2169-2170, 2171-2172, 2173-2174, 2175-2176, 2177-2178, 2179-2180, 2181-2182, 2183-2184, 2185-2186, 2187-2188, 2189-2190, 2191-2192, 2193-2194, 2195-2196, 2197-2198, 2199-2200, 2201-2202, 2203-2204, 2205-2206, 2207-2208, 2209-2210, 2211-2212, 2213-2214, 2215-2216, 2217-2218, 2219-2220, 2221-2222, 2223-2224, 2225-2226, 2227-2228, 2229-2230, 2231-2232, 2233-2234, 2235-2236, 2237-2238, 2239-2240, 2241-2242, 2243-2244, 2245-2246, 2247-2248, 2249-2250, 2251-2252, 2253-2254, 2255-2256, 2257-2258, 2259-2260, 2261-2262, 2263-2264, 2265-2266, 2267-2268, 2269-2270, 2271-2272, 2273-2274, 2275-2276, 2277-2278, 2279-2280, 2281-2282, 2283-2284, 2285-2286, 2287-2288, 2289-2290, 2291-2292, 2293-2294, 2295-2296, 2297-2298, 2299-2300, 2301-2302, 2303-2304, 2305-2306, 2307-2308, 2309-2310, 2311-2312, 2313-2314, 2315-2316, 2317-2318, 2319-2320, 2321-2322, 2323-2324, 2325-2326, 2327-2328, 2329-2330, 2331-2332, 2333-2334, 2335-2336, 2337-2338, 2339-2340, 2341-2342, 2343-2344, 2345-2346, 2347-2348, 2349-2350, 2351-2352, 2353-2354, 2355-2356, 2357-2358, 2359-2360, 2361-2362, 2363-2364, 2365-2366, 2367-2368, 2369-2370, 2371-2372, 2373-2374, 2375-2376, 2377-2378, 2379-2380, 2381-2382, 2383-2384, 2385-2386, 2387-2388, 2389-2390, 2391-2392, 2393-2394, 2395-2396, 2397-2398, 2399-2400, 2401-2402, 2403-2404, 2405-2406, 2407-2408, 2409-2410, 2411-2412, 2413-2414, 2415-2416, 2417-2418, 2419-2420, 2421-2422, 2423-2424, 2425-2426, 2427-2428, 2429-2430, 2431-2432, 2433-2434, 2435-2436, 2437-2438, 2439-2440, 2441-2442, 2443-2444, 2445-2446, 2447-2448, 2449-2450, 2451-2452, 2453-2454, 2455-2456, 2457-2458, 2459-2460, 2461-2462, 2463-2464, 2465-2466, 2467-2468, 2469-2470, 2471-2472, 2473-2474, 2475-2476, 2477-2478, 2479-2480, 2481-2482, 2483-2484, 2485-2486, 2487-2488, 2489-2490, 2491-2492, 2493-2494, 2495-2496, 2497-2498, 2499-2500, 2501-2502, 2503-2504, 2505-2506, 2507-2508, 2509-2510, 2511-2512, 2513-2514, 2515-2516, 2517-2518, 2519-2520, 2521-2522, 2523-2524, 2525-2526, 2527-2528, 2529-2530, 2531-2532, 2533-2534, 2535-2536, 2537-2538, 2539-2540, 2541-2542, 2543-2544, 2545-2546, 2547-2548, 2549-2550, 2551-2552, 2553-2554, 2555-2556, 2557-2558, 2559-2560, 2561-2562, 2563-2564, 2565-2566, 2567-2568, 2569-2570, 2571-2572, 2573-2574, 2575-2576, 2577-2578, 2579-2580, 2581-2582, 2583-2584, 2585-2586, 2587-2588, 2589-2590, 2591-2592, 2593-2594, 2595-2596, 2597-2598, 2599-2600, 2601-2602, 2603-2604, 2605-2606, 2607-2608, 2609-2610, 2611-2612, 2613-2614, 2615-2616, 2617-2618, 2619-2620, 2621-2622, 2623-2624, 2625-2626, 2627-2628, 2629-2630, 2631-2632, 2633-2634, 2635-2636, 2637-2638, 2639-2640, 2641-2642, 2643-2644, 2645-2646, 2647-2648, 2649-2650, 2651-2652, 2653-2654, 2655-2656, 2657-2658, 2659-2660, 2661-2662, 2663-2664, 2665-2666, 2667-2668, 2669-2670, 2671-2672, 2673-2674, 2675-2676, 2677-2678, 2679-2680, 2681-2682, 2683-2684, 2685-2686, 2687-2688, 2689-2690, 2691-2692, 2693-2694, 2695-2696, 2697-2698, 2699-2700, 2701-2702, 2703-2704, 2705-2706, 2707-2708, 2709-2710, 2711-2712, 2713-2714, 2715-2716, 2717-2718, 2719-2720, 2721-2722, 2723-2724, 2725-2726, 2727-2728, 2729-2730, 2731-2732, 2733-2734, 2735-2736, 2737-2738, 2739-2740, 2741-2742, 2743-2744, 2745-2746, 2747-2748, 2749-2750, 2751-2752, 2753-2754, 2755-2756, 2757-2758, 2759-2760, 2761-2762, 2763-2764, 2765-2766, 2767-2768, 2769-2770, 2771-2772, 2773-2774, 2775-2776, 2777-2778, 2779-2780, 2781-2782, 2783-2784, 2785-2786, 2787-2788, 2789-2790, 2791-2792, 2793-2794, 2795-2796, 2797-2798, 2799-2800, 2801-2802, 2803-2804, 2805-2806, 2807-2808, 2809-2810, 2811-2812, 2813-2814, 2815-2816, 2817-2818, 2819-2820, 2821-2822, 2823-2824, 2825-2826, 2827-2828, 2829-2830, 2831-2832, 2833-2834, 2835-2836, 2837-2838, 2839-2840, 2841-2842, 2843-2844, 2845-2846, 2847-2848, 2849-2850, 2851-2852, 2853-2854, 2855-2856, 2857-2858, 2859-2860, 2861-2862, 2863-2864, 2865-2866, 2867-2868, 2869-2870, 2871-2872, 2873-2874, 2875-2876, 2877-2878, 2879-2880, 2881-2882, 2883-2884, 2885-2886, 2887-2888, 2889-2890, 2891-2892, 2893-2894, 2895-2896, 2897-2898, 2899-2900, 2901-2902, 2903-2904, 2905-2906, 2907-2908, 2909-2910, 2911-2912, 2913-2914, 2915-2916, 2917-2918, 2919-2920, 2921-2922, 2923-2924, 2925-2926, 2927-2928, 2929-2930, 2931-2932, 2933-2934, 2935-2936, 2937-2938, 2939-2940, 2941-2942, 2943-2944, 2945-2946, 2947-2948, 2949-2950, 2951-2952, 2953-2954, 2955-2956, 2957-2958, 2959-2960, 2961-2962, 2963-2964, 2965-2966, 2967-2968, 2969-2970, 2971-2972, 2973-2974, 2975-2976, 2977-2978, 2979-2980, 2981-2982, 2983-2984, 2985-2986, 2987-2988, 2989-2990, 2991-2992, 2993-2994, 2995-2996, 2997-2998, 2999-3000, 3001-3002, 3003-3004, 3005-3006, 3007-3008, 3009-3010, 3011-3012, 3013-3014, 3015-3016, 3017-3018, 3019-3020, 3021-3022, 3023-3024, 3025-3026, 3027-3028, 3029-3030, 3031-3032, 3033-3034, 3035-3036, 3037-3038, 3039-3040, 3041-3042, 3043-3044, 3045-3046, 3047-3048, 3049-3050, 3051-3052, 3053-3054, 3055-3056, 3057-3058, 3059-3060, 3061-3062, 3063-3064, 3065-3066, 3067-3068, 3069-3070, 3071-3072, 3073-3074, 3075-3076, 3077-3078, 3079-3080, 3081-3082, 3083-3084, 3085-3086, 3087-3088, 3089-3090, 3091-3092, 3093-3094, 3095-3096, 3097-3098, 3099-3100, 3101-3102, 3103-3104, 3105-3106, 3107-3108, 3109-3110, 3111-3112, 3113-3114, 3115-3116, 3117-3118, 3119-3120, 3121-3122, 3123-3124, 3125-3126, 3127-3128, 3129-3130, 3131-3132, 3133-3134, 3135-3136, 3137-3138, 3139-3140, 3141-3142, 3143-3144, 3145-3146, 3147-3148, 3149-3150, 3151-3152, 3153-3154, 3155-3156, 3157-3158, 3159-3160, 3161-3162, 3163-3164, 3165-3166, 3167-3168, 3169-3170, 3171-3172, 3173-3174, 3175-3176, 3177-3178, 3179-3180, 3181-3182, 3183-3184, 3185-3186, 3187-3188, 3189-3190, 3191-3192, 3193-3194, 3195-3196, 3197-3198, 3199-3200, 3201-3202, 3203-3204, 3205-3206, 3207-3208, 3209-3210, 3211-3212, 3213-3214, 3215-3216, 3217-3218, 3219-3220, 3221-3222, 3223-3224, 3225-3226, 3227-3228, 3229-3230, 3231-3232, 3233-3234, 3235-3236, 3237-3238, 3239-3240, 3241-3242, 3243-3244, 3245-3246, 3247-3248, 3249-3250, 3251-3252, 3253-3254, 3255-3256, 3257-3258, 3259-3260, 3261-3262, 3263-3264, 3265-3266, 3267-3268, 3269-3270, 3271-3272, 3273-3274, 3275-3276, 3277-3278, 3279-3280, 3281-3282, 3283-3284, 3285-3286, 3287-3288, 3289-3290, 3291-3292, 3293-3294, 3295-3296, 3297-3298, 3299-3300, 3301-3302, 3303-3304, 3305-3306, 3307-3308, 3309-3310, 3311-3312, 3313-3314, 3315-3316, 3317-3318, 3319-3320, 3321-3322, 3323-3324, 3325-3326, 3327-3328, 3329-3330, 3331-3332, 3333-3334, 3335-3336, 3337-3338, 3339-3340, 3341-3342, 3343-3344, 3345-3346, 3347-3348, 3349-3350, 3351-3352, 3353-3354, 3355-3356, 3357-3358, 3359-3360, 3361-3362, 3363-3364, 3365-3366, 3367-3368, 3369-3370, 3371-3372, 3373-3374, 3375-3376, 3377-3378, 3379-3380, 3381-3382, 3383-3384, 3385-3386, 3387-3388, 3389-3390, 3391-3392, 3393-3394, 3395-3396, 3397-3398, 3399-3400, 3401-3402, 3403-3404, 3405-3406, 3407-3408, 3409-3410, 3411-3412, 3413-3414, 3415-3416, 3417-3418, 3419-3420, 3421-3422, 3423-3424, 3425-3426, 3427-3428, 3429-3430, 3431-3432, 3433-3434, 3435-3436, 3437-3438, 3439-3440, 3441-3442, 3443-3444, 3445-3446, 3447-3448, 3449-3450, 3451-3452, 3453-3454, 3455-3456, 3457-3458, 3459-3460, 3461-3462, 3463-3464, 3465-3466, 3467-3468, 3469-3470, 3471-3472, 3473-3474, 3475-3476, 3477-3478, 3479-3480, 3481-3482, 3483-3484, 3485-3486, 3487-3488, 3489-3490, 3491-3492, 3493-3494, 3495-3496, 3497-3498, 3499-3500, 3501-3502, 3503-3504, 3505-3506, 3507-3508, 3509-3510, 3511-3512, 3513-3514, 3515-3516, 3517-3518, 3519-3520, 3521-3522, 3523-3524, 3525-3526, 3527-3528, 3529-3530, 3531-3532, 3533-3534, 3535-3536, 3537-3538, 3539-3540, 3541-3542, 3543-3544, 3545-3546, 3547-3548, 3549-3550, 3551-3552, 3553-3554, 3555-3556, 3557-3558, 3559-3560, 3561-3562, 3563-3564, 3565-3566, 3567-3568, 3569-3570, 3571-3572, 3573-3574, 3575-3576, 3577-3578, 3579-3580, 3581-3582, 3583-3584, 3585-3586, 3587-3588, 3589-3590, 3591-3592, 3593-3594, 3595-3596, 3597-3598, 3599-3600, 3601-3602, 3603-3604, 3605-3606, 3607-3608, 3609-3610, 3611-3612, 3613-3614, 3615-3616, 3617-3618, 3619-3620, 3621-3622, 3623-3624, 3625-3626, 3627-3628, 3629-3630, 3631-3632, 3633-3634, 3635-3636, 3637-3638, 3639-3640, 3641-3642, 3643-3644, 3645-3646, 3647-3648, 3649-3650, 3651-3652, 3653-3654, 3655-3656, 3657-3658, 3659-3660, 3661-3662, 3663-3664, 3665-3666, 3667-3668, 3669-3670, 3671-3672, 3673-3674, 3675-3676, 3677-3678, 3679-3680, 3681-3682, 3683-3684, 3685-3686, 3687-3688, 3689-3690, 3691-3692, 3693-3694, 3695-3696, 3697-3698, 3699-3700, 3701-3702, 3703-3704, 3705-3706, 3707-3708, 3709-3710, 3711-3712, 3713-3714, 3715-3716, 3717-3718, 3719-3720, 3721-3722, 3723-3724, 3725-3726, 3727-3728, 3729-3730, 3731-3732, 3733-3734, 3735-3736, 3737-3738, 3739-3740, 3741-3742, 3743-3744, 3745-3746, 3747-3748, 3749-3750, 3751-3752, 3753-3754, 3755-3756, 3757-3758, 3759-3760, 3761-3762, 3763-3764, 3765-3766, 3767-3768, 3769-3770, 3771-3772, 3773-3774, 3775-3776, 3777-3778, 3779-3780, 3781-3782, 3783-3784, 3785-3786, 3787-3788, 3789-3790, 3791-3792, 3793-3794, 3795-3796, 3797-3798, 3799-3800, 3801-3802, 3803-3804, 3805-3806, 3807-3808, 3809-3810, 3811-3812, 3813-3814, 3815-3816, 3817-3818, 3819-3820, 3821-3822, 3823-3824, 3825-3826, 3827-3828, 3829-3830, 3831-3832, 3833-3834, 3835-3836, 3837-3838, 3839-3840, 3841-3842, 3843-3844, 3845-3846, 3847-3848, 3849-3850, 3851-3852, 3853-3854, 3855-3856, 3857-3858, 3859-3860, 3861-3862, 3863-3864, 3865-3866, 3867-3868, 3869-3870, 3871-3872, 3873-3874, 3875-3876, 3877-3878, 3879-3880, 3881-3882, 3883-3884, 3885-3886, 3887-3888, 3889-3890, 3891-3892, 3893-3894, 3895-3896, 3897-3898

Quy trình thanh toán nhờ thu trơn



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

Rủi ro của phương thức nhờ thu trơn



Nhà xuất khẩu

- **Rủi ro không được thanh toán.**

Do chứng từ tài chính tách khỏi chứng từ thương mại.



Nhà nhập khẩu

- **Lệnh nhờ thu đến trước hàng hóa**

Nhà NK phải thanh toán hoặc chấp nhận HP.

- **Hàng hóa khi**

Không đảm bảo số lượng như

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

Các trường hợp áp dụng nhờ thu trơn



Nhà xuất khẩu

SV



Nhà nhập khẩu

Tín cậy lẫn nhau

**Cùng nội bộ
công ty với nhau**

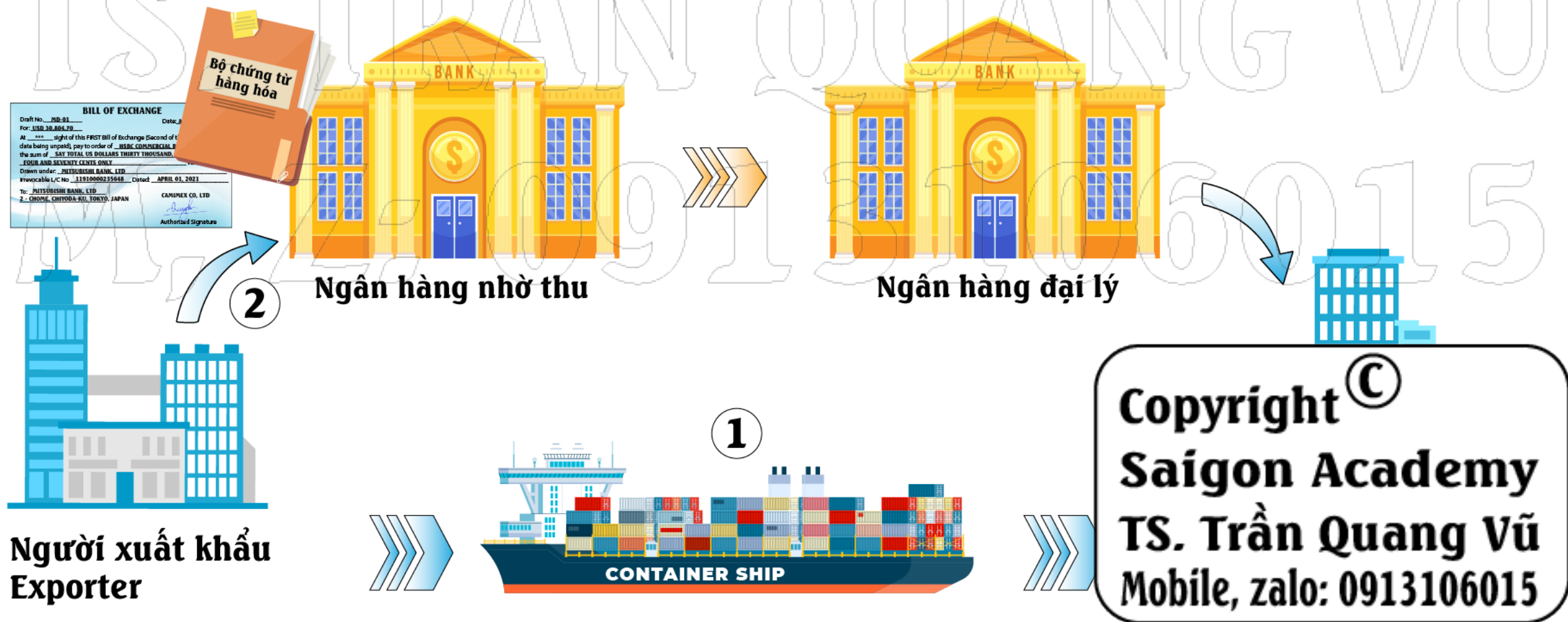


Dùn
bảo

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

Nhờ thu kèm chứng từ - Documentary Collection

Người bán sau khi hoàn thành nghĩa vụ giao hàng thì lập bộ chứng từ thanh toán nhờ thu (chứng từ gửi hàng và hối phiếu) và nhờ ngân hàng thu hộ tiền từ hối phiếu đó, với điều kiện người mua trả tiền thì NH mới trao bộ chứng từ cho người mua để họ nhận hàng.



Nhờ thu kèm chứng từ - Documentary Collection

Nhờ thu trả ngay - D/P Documentary against Payment

NH thu hộ chỉ trao bộ chứng từ cho nhà NK khi nhà NK thanh toán nhờ thu.



Thông lệ trả tiền: 3 ngày sau khi bộ chứng từ được xuất trình

Nhờ thu trả chậm - D/A Documentary against Acceptance

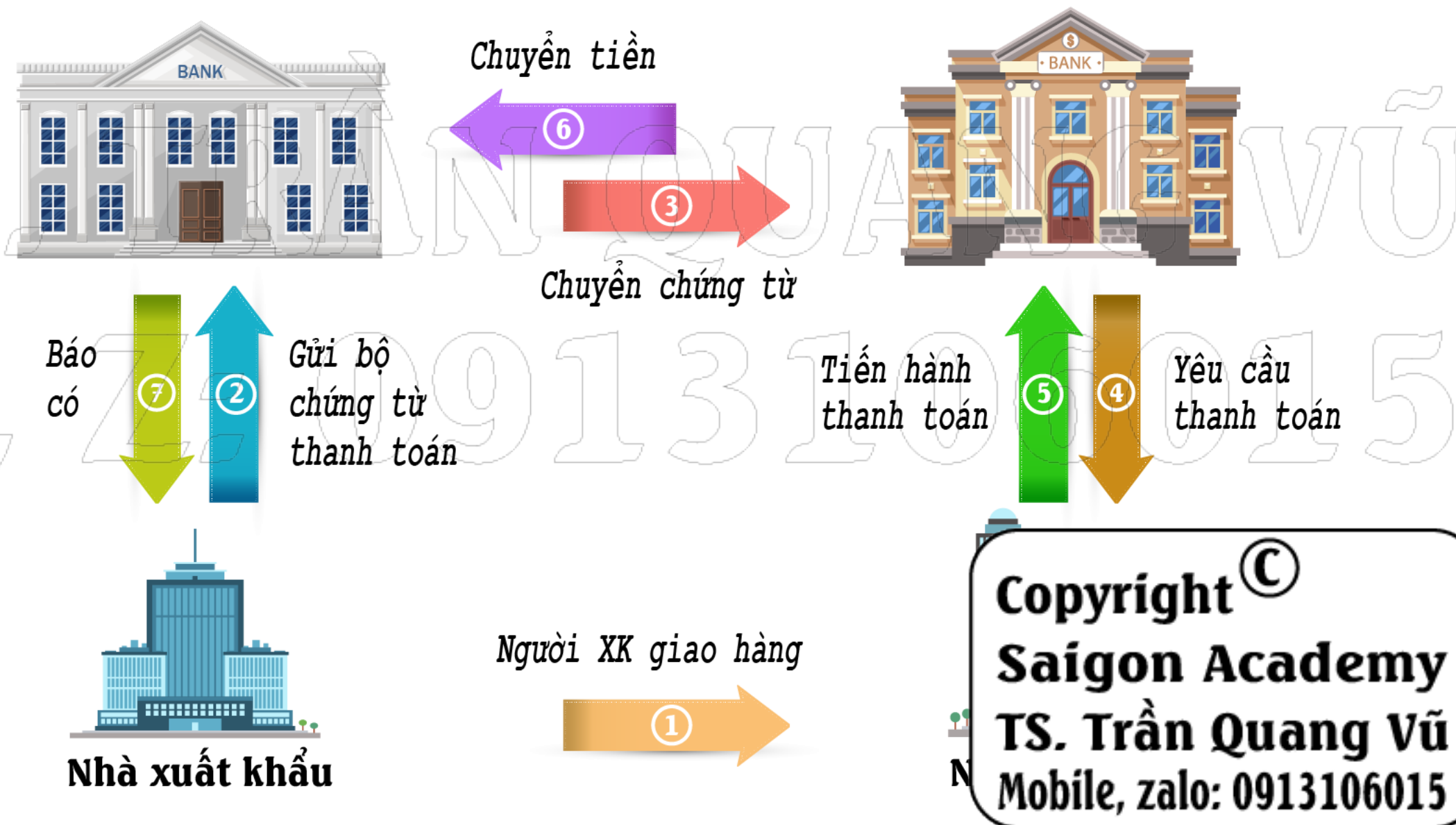
Nhà NK chỉ phải ký nhận trả tiền vào hồi phiếu thì sẽ trao bộ chứng từ.



Được sử dụng tại

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

Nhờ thu kèm chứng từ - Documentary Collection



Công việc của các bên

Đối với nhà xuất khẩu

Giao hàng

Lập HP & BCT

Làm công văn
nhờ NH thu hộ

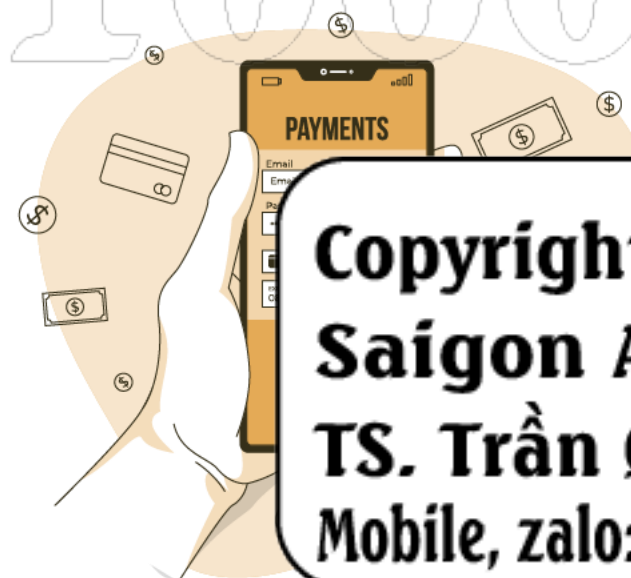
Đối với nhà nhập khẩu

Nhận giấy báo hàng về

Làm thủ tục thanh toán

D/P: Nhờ thu trả ngay

D/A: Nhờ thu trả chậm



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

Quy tắc phí nhờ thu

Thời điểm thu phí

Thu phí ngay

Thu phí sau

Người trả phí

Người xuất khẩu

Chia sẻ phí

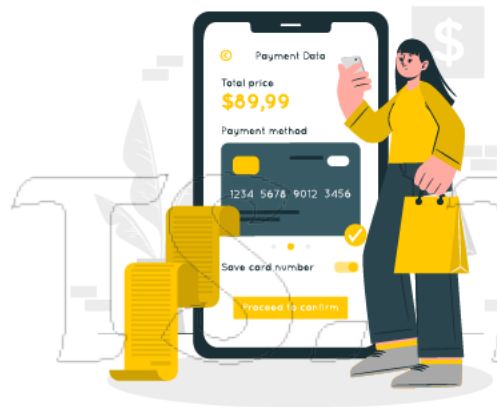
Người nhập khẩu

Các ngân hàng tham gia nhờ thu làm đúng các chỉ thị nhờ thu thì được quyền thu phí cho dù kết quả nhờ thu là như thế nào.

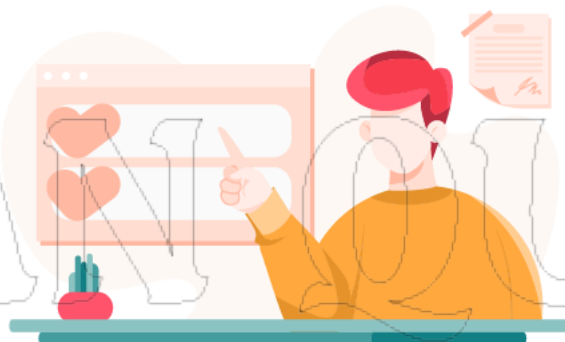


Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Lợi ích của phương thức nhờ thu



Ràng buộc nghĩa vụ thanh toán của nhà NK



Được kiểm tra BCT trước khi thanh toán



Thu phí giao dịch; mua-bán ngoại tệ



Có quyền khởi kiện nếu nhà NK không thanh toán



Được bán hàng hóa chưa phải thanh toán (D/A)



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

① Nhà xuất khẩu

② Nhà nhập khẩu

③

Rủi ro của phương thức nhờ thu



NH trao bộ chứng từ trước khi nhà NK thanh toán



NH không chịu trách nhiệm về sai sót của mình

① Nhà xuất khẩu



Người XK lập bộ chứng từ giả mạo



Hàng hóa không đúng với thỏa thuận của hợp đồng

② Nhà nhập khẩu



NH thanh toán cho nhà XK trước khi nhận tiền thu hộ

LỆNH NHỜ THU

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

③

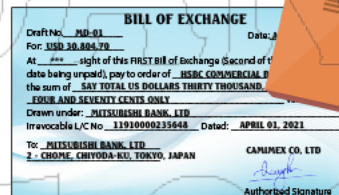
Đơn yêu cầu nhờ thu

 Vietcombank Joint Stock Commercial Bank For Foreign Trade Of Vietnam		International Documentary Collection Documents Against Payment	
Seller/Drawer: Name: Address:		Date: Contact Person: Contact Number:	Seller Ref:
WE ENCLOSE THE FOLLOWING FOR COLLECTION			
Buyer/Drawee/Drawn on: Name: Address:		Collecting Bank (if blank we will designate a Bank for you): Name: Address:	
Draft/Invoice:	Draft Amount:	Tenor:	
Deliver Documents Against ☐ Payment ☐ Acceptance			
Documents	Draft	Invoice	Packing List
Originals			
Duplicate			
Covering Shipment of:			
☐ Drawee Bank charges are to be paid by Drawee(s) ☐ Your charges are to be paid by ☐ Drawer ☐ Drawee(s) ☐ Debit our account for your charges ☐ Waive charges if refused by the Drawee(s) and charge us ☐ Do not waive charges ☐ Advise Non-Acceptance and/or Non-Payment by SWIFT ☐ Advise Payment and/or Acceptance by SWIFT ☐ Protest for Non-Payment ☐ Do not Protest		Upon payment please credit our account as follows: Account Name: Account Number: Bank Name: Bank Address:	
Special Instructions:			
Drawer/Customer's Authorized Signature		Name and Title	
		Date	

2



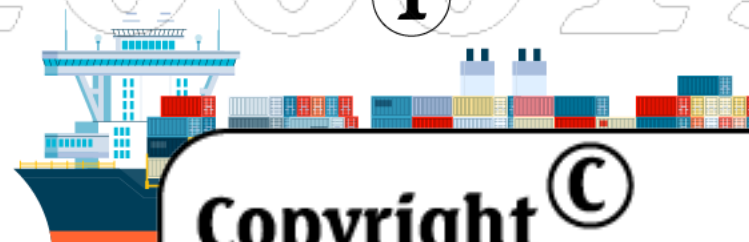
Ngân hàng nhờ thu



1



**Người xuất khẩu
 Exporter**



Đơn yêu cầu nhờ thu thường được các
 và điều khoản được chuẩn hóa.

Đơn yêu cầu nhờ thu là hợp đồng dịch

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

Lệnh nhờ thu (Collection Order)



Người xuất khẩu



Ngân hàng nhờ thu



HSBC EXPORTS DEPARTMENT

BILL PRESENTATION SCHEDULE
ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK ACB
TUNG THIEN VUONG BRANCH
NO 416- 418 TUNG THIEN VUONG STREET
WARD 13 DISTRICT 8 HCMC VN VIETNAM
TEL:+84 028 39514191 ++

DATE: 13NOV2019
PLEASE ALWAYS QUOTE
OUR BILL REFERENCE:
OBCHAZ938621

DUE DATE:
PRESENTED ON:13NOV2019

DRAWER:ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED
DRAVEE:HOA BINH JOINT STOCK COMPANY
HOCHIMINH CITY VIETNAM

TENOR: AT SIGHT

BILL AMOUNT	USD	32,607.96
LESS YOUR CHARGES	USD	0.00
PLUS OUR CHARGES	USD	0.00
TOTAL AMOUNT CLAIMED	USD	32,607.96

DOCUMENTS	1ST	2ND	DOCUMENTS	1ST	2ND
DRAFT	2		INVOICE	3	
CUSTOMS CERTIFICATE			CUSTOMS INVOICE		
INSURANCE POLICY	3C		PACKING LIST	3	
WEIGHT NOTE			CERT OF ORIGIN		
BILL OF LADING	3		AIRWAY BILL		
INSPECTION CERTIFICATE			EXPORT LICENCE		
NON-NEGOTIABLE B/L	1		GSP FORM A	1+1	

PRESENTATION IS SUBJECT TO URC522(1995REV). DOCUMENTS IN ONE LOT.
PLEASE ADVISE/CONFIRM US THE DUE DATE BY MT412 WITH CHARGES
BREAKDOWN AND PAY US ON MATURITY.

* DO NOT NOTE & PROTEST.

* COLLECT YOUR CHARGES FROM DRAVEE.

* RELEASE DOCUMENTS AGAINST PAYMENT.

* CABLE ADVISE NON ACCEPTANCE AND/OR NON PAYMENT, STATING REASON,

* DO NOT WAIVE COLLECTION AND INTEREST CHARGES IF REFUSED.

++ATTN:INTERNATIONAL TRANSACTION DEPT

PLEASE REMIT PROCEEDS BY MT202 AS FOLLOWS WITHOUT ADVISE TO US:

FIELD 21: QUOTE OUR BILL REFERENCE

FIELD 57A: MRMDUS33

FIELD 58A: /000056324

HSBCCNSH

THIS COMPUTER GENERATED ADVISE REQUIRES NO SIGNATURE - OBCHAZ938621

Vietcombank Joint Stock Commercial Bank For Foreign Trade Of Vietnam		International Documentary Collection Documents Against Payment	
Seller/Drawer: Name: Address:		Order: Contact Person: Contact Number:	
WE ENCLOSE THE FOLLOWING FOR COLLECTION			
Buyer/Drawee/Drawn on: Name: Address:		Collecting Bank (drawee's bank for you): Name: Address:	
Draft/Invoice:		Draft Amount:	
Deliver Documents Against:		Payment:	
Documents:		Certificate of Origin:	
Originals:		Insurance:	
Duplicate:		A/B:	
Covering Shipment:		B/L:	
☐ Drawee's bank charges are to be paid by Drawee(s)		☐ Payment	
☐ Your charges are to be paid by Drawee(s)		☐ Acceptance	
☐ Debit our account for your charges		☐ On payment please credit our account as follows:	
☐ Waive charges if refused by the Drawee(s) and charge as		Account Name:	
☐ Do not waive charges		Account Number:	
☐ Advise Non-Acceptance and/or Non-Payment by SWIFT		Bank Name:	
☐ Advise Payment and/or Acceptance by SWIFT		Bank Address:	
☐ Protest for Non-Payment		Special Instructions:	
☐ Do not Protest		Drawee/Customer's Authorized Signature:	
Name and Title:		Date:	

HSBC EXPORTS DEPARTMENT		DATE: 13NOV2019 PLEASE ALWAYS QUOTE OUR BILL REFERENCE: OBCHAZ938621	
DUE DATE: PRESENTED ON:13NOV2019			
DRAWER:ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED DRAVEE:HOA BINH JOINT STOCK COMPANY HOCHIMINH CITY VIETNAM			
TENOR: AT SIGHT			
BILL AMOUNT	USD	32,607.96	
LESS YOUR CHARGES	USD	0.00	
PLUS OUR CHARGES	USD	0.00	
TOTAL AMOUNT CLAIMED	USD	32,607.96	
DOCUMENTS	1ST	2ND	DOCUMENTS

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

Đơn yêu cầu nhờ thu

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