

SWIFT Message Category 4 - Collections



TS. Trần Quang Vũ

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

Message Type	Names	Tiếng Việt
MT 400	Advice of Payment	Thông báo thanh toán
MT 410	Acknowledgement	TB nhận được chứng từ
MT 412	Advice of Acceptance	TB chấp nhận thanh toán
MT 420	Tracer	Điện hỏi thúc
MT 422	Advice of Fate...	TB tình trạng nhờ thu
MT 430	Amendment of Instructions	Sửa đổi

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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Điện MT400 được gửi từ ngân hàng thu hộ (Collecting Bank) đến ngân hàng nhờ thu (Remitting Bank) nhằm thông báo đã thu được tiền.



Ngân hàng nhờ thu
Remitting Bank

Message Header
Swift Input : FIN 103 single Customer Credit Transfer
Sender : INDBINBBGRD
INDUSIND BANK LIMITED (PNA HOUSE)
MUMBAI IN
Receiver : ROYCAT2XXX
ROYAL BANK OF CANADA (HEAD OFFICE)
TORONTO CA
MT400
32A: Vai Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
Date: 29 May 2025
Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)
Amount : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
/ANWPK1234B
JOHN DOE
HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI
B HOSHIARPUR PIN-123456 PUNJABINDIA
52D: Ordering Institution-Name & Addr
/123456789012
FOREX LIMITED
2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,
KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR
53A: Sender's Correspondent - FI BIC
/01234-123-555-0
INDBINBBXXX
INDUSIND BANK LIMITED
MUMBAI IN



Ngân hàng thu hộ
Collecting Bank



Người xuất khẩu
Exporter



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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Ví dụ 1: Không có ngân hàng trung gian tham gia

Ngân hàng Kredietbank, Brussels, gửi thông báo thanh toán đến ngân hàng Banca Nazionale, Rome, với các thông tin sau:



Banca Nazionale, Rome



Kredietbank's Reference: COL456



Banca Nazionale's Reference: REM432

Amount Collected: EUR 1,000,000

Terms: Payable at sight

Charges: EUR 200 Amendment Fee

EUR 260 Stamp Duty

Proceeds Remitted: EUR 999,540

Value Date: 5 August 2025



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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Ví dụ 1:

Ngân hàng Kredietbank, Brussels, gửi thông báo thanh toán đến ngân hàng Banca Nazionale, Rome, với các thông tin sau:



Banca Nazionale, Rome



Số tham chiếu NH Kredietbank: COL456



STC NH Banca Nazionale: REM432

Số tiền thu được: EUR 1,000,000

Phương thức: Trả ngay

Phí: EUR 200 Phí sửa đổi

EUR 260 Thuế

Số tiền thanh toán: EUR 999,540

Ngày hiệu lực: Ngày 5/8/2025



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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Chi tiết bức điện như sau:

Explanation	Giải thích	Định dạng
Sender	Ngân hàng gửi	KREDBEBB
Message Type	Loại điện	400
Receiver	Ngân hàng nhận	BNLIITRR
Message Text	Nội dung điện	
Sending Bank's TRN	Số tham chiếu NH gửi	:20:COL456
Related Reference	Số tham chiếu liên quan	:21:REM432
Amount Collected	Số tiền đã thu được	:32K:D000STEUR1000000,
Proceeds Remitted	Số tiền thanh toán	:33
Details of Charges	Phí giao dịch	:711
		AMEI
End of Message Text/Trailer	Kết thúc điện	

*TRN = Transaction Reference Number

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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Cấu trúc trường 32K:

D000STEUR1000000, EUR 1000000, at sight

Ngày[số ngày]

Mã đồng tiền

Số tiền

ST = After sight

BE = After the date of the bill of exchange

CC = After customs clearance of goods

FP = First presentation

GA = After arrival of goods

ID = After invoice date

TD = After date of transport

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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Cấu trúc trường 32K:

251216**EUR****1000000**, EUR 1000000, on 16 Dec 2025

Mã đồng tiền Số tiền

Ngày 16 tháng 12 năm 2025

D060**ST****EUR****1000000**, EUR 1000000, 60 days after sight

60 ngày

Mã đồng tiền Số tiền

At sight: Thanh toán ngay

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

MT 400 Advice of Payment: Thông báo thanh toán

Cấu trúc trường 32K:

EUR1000000, EUR 1000000, no maturity date
Mã đồng tiền Số tiền

M001IDEUR1000000, EUR 1000000, 1 month after invoice date
1 tháng Mã đồng tiền Số tiền

After Invoice Date: ngày hóa đơn

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

MT 410 Acknowledgement Thông báo nhận được chứng từ nhờ thu

Điện MT401 được gửi từ ngân hàng thu hộ (Collecting Bank) đến ngân hàng nhờ thu (Remitting Bank) nhằm thông báo đã nhận được bộ hồ sơ nhờ thu



Ngân hàng nhờ thu
Remitting Bank

Message Header
Swift Input : FIN 103 single Customer Credit Transfer
Sender : INDBINBBGRD
INDUSIND BANK LIMITED (PNA HOUSE)
MUMBAI IN
Receiver : ROYCCAT2XXX
ROYAL BANK OF CANADA (HEAD OFFICE)
TORONTO CA
MT410
32A: Vai Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
Date: 29 May 2025
Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)
Amount : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
/ANWPK1234B
JOHN DOE
HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI
B HOSHIARPUR PIN:123456 PUNJABINDIA
52D: Ordering Institution-Name & Addr
/123456789012
FOREX LIMITED
2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,
KITAB MAHAL, 192, DR. DN ROAD, FOR
53A: Sender's Correspondent - FI BIC
/01234-123-555-0
INDBINBBXXX
INDUSIND BANK LIMITED
MUMBAI IN



Ngân hàng thu hộ
Collecting Bank



Người xuất khẩu
Exporter



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

MT 410 Acknowledgement Thông báo nhận được chứng từ nhờ thu

Ví dụ:



Banca Nazionale, Rome
Remitting bank

« **MT410** »



NH Kredietbank, Brussels
Collecting bank



Martino Gagli
Exporter



2,300,000 EUR



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

MT 410

Acknowledgement Thông báo nhận được chứng từ nhờ thu

Chi tiết bức điện như sau:

Explanation	Giải thích	Định dạng
Sender	Ngân hàng gửi	KREDBEBB
Message Type	Loại điện	410
Receiver	Ngân hàng nhận	BNLIITRR
Message Text	Nội dung điện	
Sending Bank's TRN	Số tham chiếu NH gửi	:20:COL456 ⁽¹⁾
Related Reference	Số tham chiếu liên quan	:21:REM432 ⁽²⁾
Amount Acknowledged	Số tiền nhờ thu	:32K:D000STEUR2300000,
End of Message Text/Trailer	Kết thúc điện	

*TRN = Transaction Reference Number

⁽¹⁾ Số tham
⁽²⁾ Số tham

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

MT 412 Advice of Acceptance Thông báo chấp nhận thanh toán

Điện MT412 được gửi từ NH thu hộ (Collecting Bank) đến NH nhờ thu (Remitting Bank) thông báo rằng hối phiếu đã được chấp nhận thanh toán.



**Ngân hàng nhờ thu
Remitting Bank**

Message Header
Swift Input : FIN 103 single Customer Credit Transfer
Sender : INDBINBBGRD
INDUSIND BANK LIMITED (PNA HOUSE)
MUMBAI IN
Receiver : ROYCAT2XXX
ROYAL BANK OF CANADA (HEAD OFFICE)
TORONTO CA
MT412
32A: Vai Dte/Curr/Interbk Settltd Amt
Date: 29 May 2025
Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)
Amount : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
/ANWPK1234B
JOHN DOE
HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI
B HOSHIARPUR PIN-123456 PUNJABINDIA
52D: Ordering Institution-Name & Addr
/123456789012
FOREX LIMITED
2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,
KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR
53A: Sender's Correspondent - FI BIC
/01234-123-555-0
INDBINBBXXX
INDUSIND BANK LIMITED
MUMBAI IN



**Ngân hàng thu hộ
Collecting Bank**



**Người xuất khẩu
Exporter**



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

MT 412 Advice of Acceptance Thông báo chấp nhận thanh toán

Ví dụ:



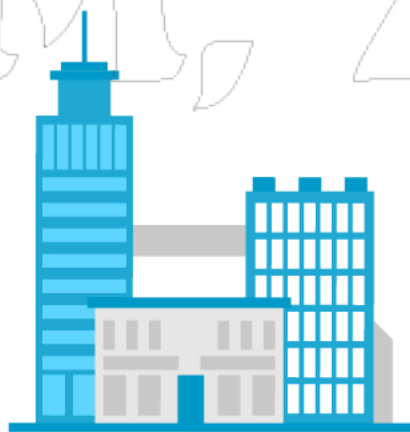
Banca Nazionale, Rome
Remitting bank



Gửi HP & BCT nhờ thu



NH Kredietbank, Brussels
Collecting bank



Martino Gagli
Exporter



2,300,000 EUR



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

MT 412

Advice of Acceptance Thông báo chấp nhận thanh toán

Chỉ thị nhờ thu

Mr. Lesís thanh toán 1 triệu
EUR khi hàng cập cảng
& chấp nhận hối phiếu 90
ngày cho số tiền 1,3 triệu
EUR còn lại.



**William Lesís
Importer**



NH Kredietbank, Brussels
Collecting bank

**Thông
báo**

Điều kiện nhờ thu
đã được đáp ứng.



**William Lesís
Importer**



Chấp nhận hối phiếu

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

MT 412 Advice of Acceptance Thông báo chấp nhận thanh toán



Banca Nazionale, Rome
Remitting bank



MT 412

Thông báo chấp nhận
trả chậm 1,3 triệu EUR



NH Kredietbank, Brussels
Collecting bank



Martino Gagli
Exporter



1,300,000 EUR

Ngày đáo hạn: 02/11/202



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

MT 412 Advice of Acceptance Thông báo chấp nhận thanh toán

Chi tiết bức điện như sau:

Explanation	Giải thích	Định dạng
Sender	Ngân hàng gửi	KREDBEBB
Message Type	Loại điện	400
Receiver	Ngân hàng nhận	BNLIITRR
Message Text	Nội dung điện	
Sending Bank's TRN	Số tham chiếu NH gửi	:20:COL456
Related Reference	Số tham chiếu liên quan	:21:REM432
Maturity Date/Currency Code/Amount		:32A:251102EUR1300000,
Sender to Receiver Information ⁽¹⁾		:72
End of Message Text/Trailer	Kết thúc điện	

⁽¹⁾/HOLDING/ có nghĩa hồi phiếu chấp nhận được lưu giữ ở một nơi an toàn để

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

MT 416

Advice of Non-payment/Non-Acceptance

Thông báo không thanh toán/không chấp nhận thanh toán



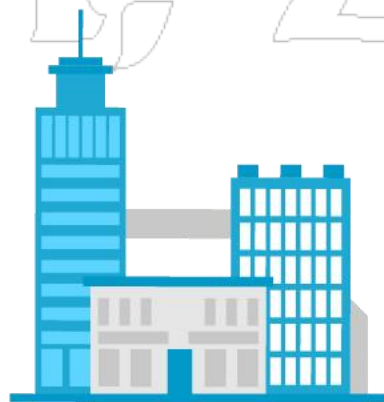
Cariverona Banca, Verona
Remitting bank-Receiver

« **MT416** »



Deutsche Bank, Munich
Collecting bank-Sender

40,000 EUR



Impressa, Verona
Exporter



Từ chối
thanh toán



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

MT 416

Advice of Non-payment/Non-Acceptance

Thông báo không thanh toán/không chấp nhận thanh toán

Chi tiết bức điện như sau:

Explanation	Giải thích	Định dạng
Sender	Ngân hàng gửi	DEUTDEMM
Message Type	Loại điện	416
Receiver	Ngân hàng nhận	CRVRIT2V
Message Text	Nội dung điện	
Sender's Reference	Số tham chiếu NH gửi	:20:AUSL98765
Related Reference	Số tham chiếu liên quan	:21:CRVR/1234567
Advice Type	Loại thông báo	:23E:NPAY
Sender's Correspondent	NH trung gian của NH gửi	:53
Sender's Charges	Phí của NH gửi	:71
Reason for Non-Payment/Non-Acceptance		:77
Face Amount of Document(s)	Số tiền nhờ thu	:32
End of Message Text/Trailer		

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

MT 416

Advice of Non-payment/Non-Acceptance

Thông báo không thanh toán/không chấp nhận thanh toán

Cấu trúc trường 23E:

NPAY

No payment

Không thanh toán

NACC

Non-acceptance

Không chấp nhận thanh toán

OTHR

Other

Lý do khác

Dùng trong trường hợp các bên có thỏa thuận khác mà không có mã code nào phù hợp.



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