

Các tình huống thực tế của phương thức chuyển tiền

TS. Trần Quang Vũ



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

Tình huống 1: Phòng tránh rủi ro chuyển tiền trả trước

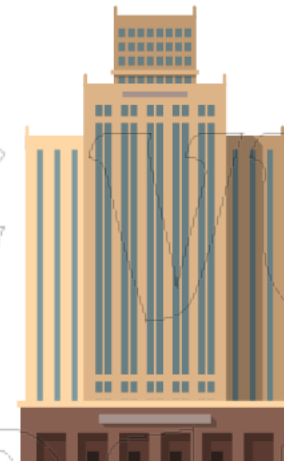
Nhập khẩu xe ô tô



Công ty An Phát
Việt Nam



\$100,000



Công ty BMW Auto
Đức

Công ty BMW Auto Đức yêu cầu đối tác Việt Nam chuyển tiền trả trước.

Vì 2 bên lần đầu giao dịch với nhau; số tiền trả trước rất lớn lo ngại đối tác có thể vi phạm hợp đồng, không giao hàng.

Có cách nào để phòng tránh rủi ro trong trường hợp

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

Tình huống 1: Phòng tránh rủi ro chuyển tiền trả trước

Giải pháp:



Tình huống 1: Phòng tránh rủi ro chuyển tiền trả trước



Bảo lãnh tiền tạm ứng được sử dụng khi hợp đồng ngoại thương quy định người nhập khẩu phải thanh toán trước cho người xuất khẩu và ĐẢM BẢO RẰNG số tiền thanh toán này sẽ được hoàn trả cho người nhập khẩu nếu người xuất khẩu không hoàn thành nghĩa vụ giao hàng.

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

Tình huống 1: Phòng tránh rủi ro chuyển tiền trả trước



Bảo lãnh thực hiện hợp đồng là một lời hứa, được ghi rõ trong hợp đồng, rằng các bên phải thực hiện nghĩa vụ của mình đúng thời hạn và đảm bảo chất lượng. Nếu một bên không thực hiện hợp đồng, dẫn đến thiệt hại thì bên bảo lãnh sẽ bồi thường cho bên bị thiệt hại đó.

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

Tình huống 1: Phòng tránh rủi ro chuyển tiền trả trước

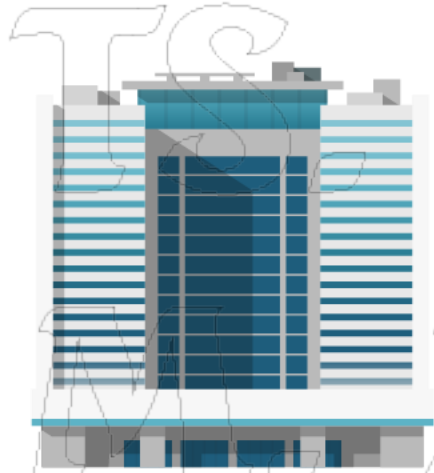


Xếp hạng tín nhiệm ngân hàng

STANDARD & POOR'S	MOODY'S	FitchRatings
AAA	Aaa	AAA
AA	Aa	AA
A	A	A
BBB	Baa	BBB
BB	Ba	BB
B	B	B
CCC	Caa	
CC	Ca	
C	C	
D	D	

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

Tình huống 2: Chuyển tiền đến quốc gia bị cấm vận



Công ty An Phát
Việt Nam



Cigar



Cuba



Dự kiến nhập khẩu về Việt Nam

Dầu thô



Iran

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

Tình huống 2: Chuyển tiền đến quốc gia bị cấm vận



Cuba



Iran

Nằm trong
danh sách cấm vận



Liệu có thanh toán
chuyển tiền được không?

① Nước đối tác bị ai cấm vận?



United Nations

② Mức độ cấm vận ra sao?



Cấm vận thương mại

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

Tình huống 2: Chuyển tiền đến quốc gia bị cấm vận

③ Quốc gia bị cấm vận có nằm trong mạng lưới SWIFT không?

Trả lời 3 câu hỏi trên giúp bạn tìm được ngân hàng chấp nhận thanh toán cho đối tác.



MoneyGram®

Ví dụ:

Nếu quốc gia đối tác bị Liên hiệp quốc cấm vận thì hiển nhiên là không thể giao dịch được.

Nếu quốc gia đối tác bị Mỹ cấm vận thì có thể giao dịch được vì không thể thanh toán bằng đồng USD.

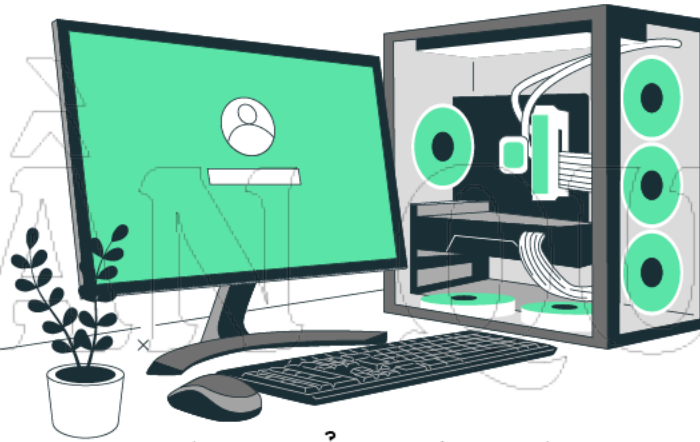
Nếu đối tác không nằm trong mạng lưới SWIFT (ví dụ như thanh toán qua Weston Union).

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

Tình huống 3: Thay đổi thông tin tài khoản chuyển tiền



Công ty An Phát
Việt Nam



Nhập khẩu máy bộ vi tính



Công ty MeiZan
HongKong

Thông tin tài khoản chuyển tiền:

Beneficiary: MEIZAN HONGKONG CO.,LTD

Account Number: TW20HBTW4012768679



HSBC

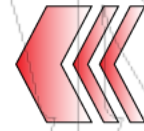
Email: meiza



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

Tình huống 3: Thay đổi thông tin tài khoản chuyển tiền

Gửi email mới
thay đổi người
thụ hưởng



Email: meizanhongkong@mhk.com

Công ty MeiZan
HongKong

Thông tin tài khoản chuyển tiền:

Beneficiary: Zhang Xue Jang - Director
Account Number: MX25HBEX756891457



Liệu có gửi ra không?



HSBC

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

Tình huống 3: Thay đổi thông tin tài khoản chuyển tiền

Thông tin tài khoản chuyển tiền:

Beneficiary: MEIZAN HONGKONG CO.,LTD
Account Number: TW20HBTW4012768679



HSBC

Thông tin tài khoản chuyển tiền:

Beneficiary: Zhang Xue Jang - Director
Account Number: MX25HBEX756891457



Tài khoản
công ty



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



Rủi ro lừa đảo rất cao

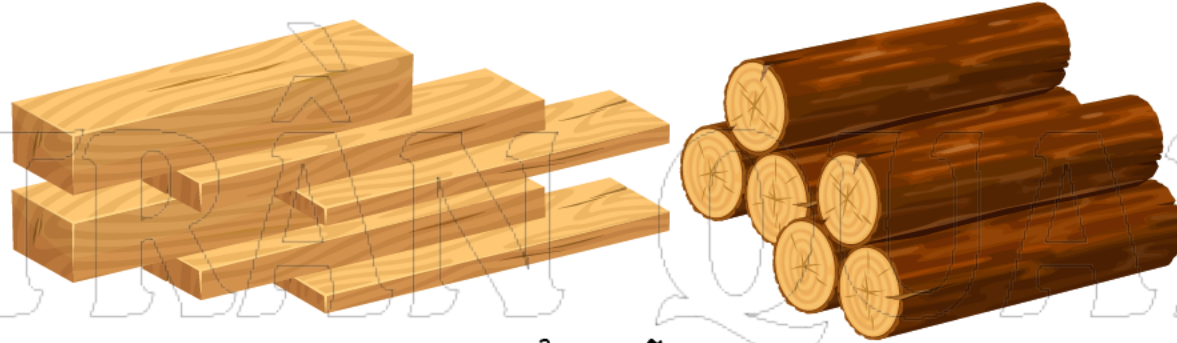


Cần xác nhận lại

Tình huống 4: Chuyển tiền với loại ngoại tệ hiếm gặp



Công ty An Phát
Việt Nam



Nhập khẩu gỗ lim



Công ty Iron Wood
Nam Phi

Thanh toán bằng đồng Rand Nam Phi: ZAR

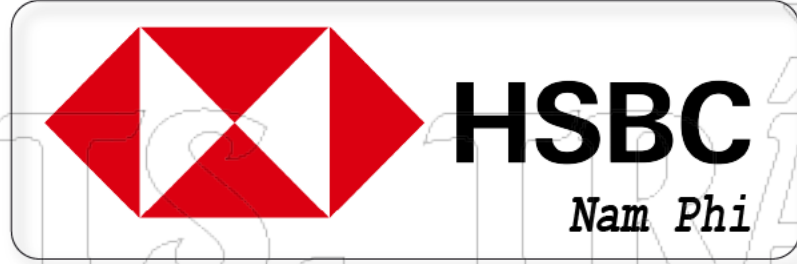


Ngân hàng Việt Nam
từ chối vì không có tài khoản
đồng tiền này tại bất kỳ
ngân hàng trung gian nào.

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

Tình huống 4: Chuyển tiền với loại ngoại tệ hiếm gặp

Cơ chế chuyển tiền:



Tài khoản: **Nostro** TK ZAR của NH
Vietcombank mở tại NH HSBC



Tài khoản: **Vostro** TK VND của NH HSBC
mở tại NH Vietcombank

Để chuyển tiền, các NH Việt Nam phải có tài khoản đồng ZAR tại các NH trung gian.

Giải pháp:



Ngân hàng lớn của Mỹ

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