

Các tình huống thực tế phương thức nhờ thu

TS. Trần Quang Vũ



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

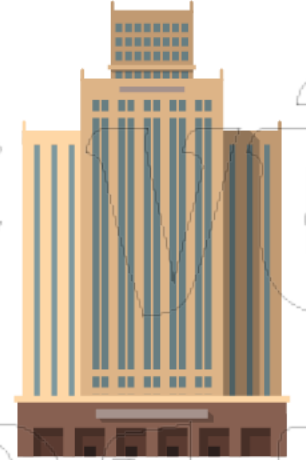
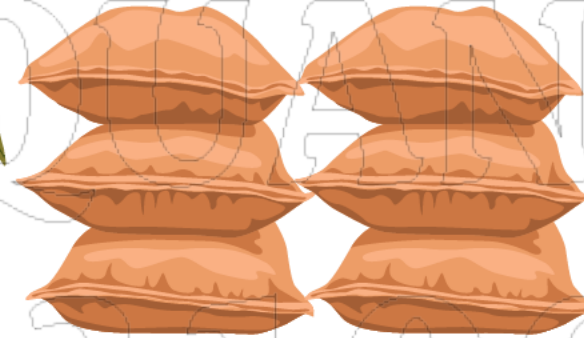
Tình huống 1: Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm ngân hàng



Công ty An Phát
Việt Nam

Xuất khẩu cà phê

Sử dụng
phương thức
nhờ thu



Công ty MT Coffee
Hoa Kỳ

Đặc điểm:

- ① Đối tác quen thuộc, giao dịch thường xuyên
- ② Sử dụng phương thức nhờ thu trả tiền
- ③ NH nhờ thu: Vietcombank
Remitting Bank

NH thu
Collecting Bank

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

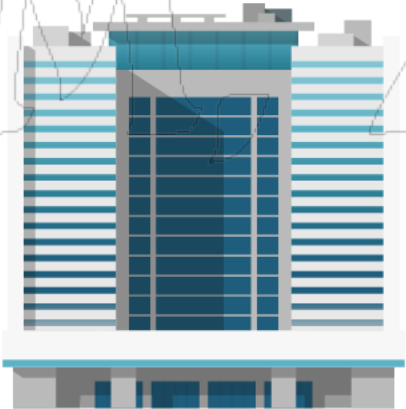
Tình huống 1: Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm ngân hàng



Vietcombank



citibank



Công ty An Phát
Việt Nam

Theo thông lệ, chúng tôi yêu cầu NH
Vietcombank của mình gửi nhờ thu tới
NH Citibank để họ chuyển chứng từ
nhà nhập khẩu.



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

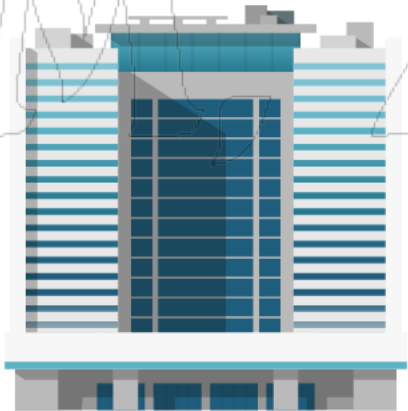
Tình huống 1: Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm ngân hàng



Vietcombank



BANK OF AMERICA



Công ty An Phát
Việt Nam

**Tuy nhiên, đối tác không giao dịch với NH
Citibank nữa và chuyển sang làm việc với
NH Bank of America.**

**Bộ chứng từ nhờ thu chúng tôi đã
ngân hàng Citibank.**

Trường hợp này phải xử lý như thế

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

Tình huống 1: Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm ngân hàng

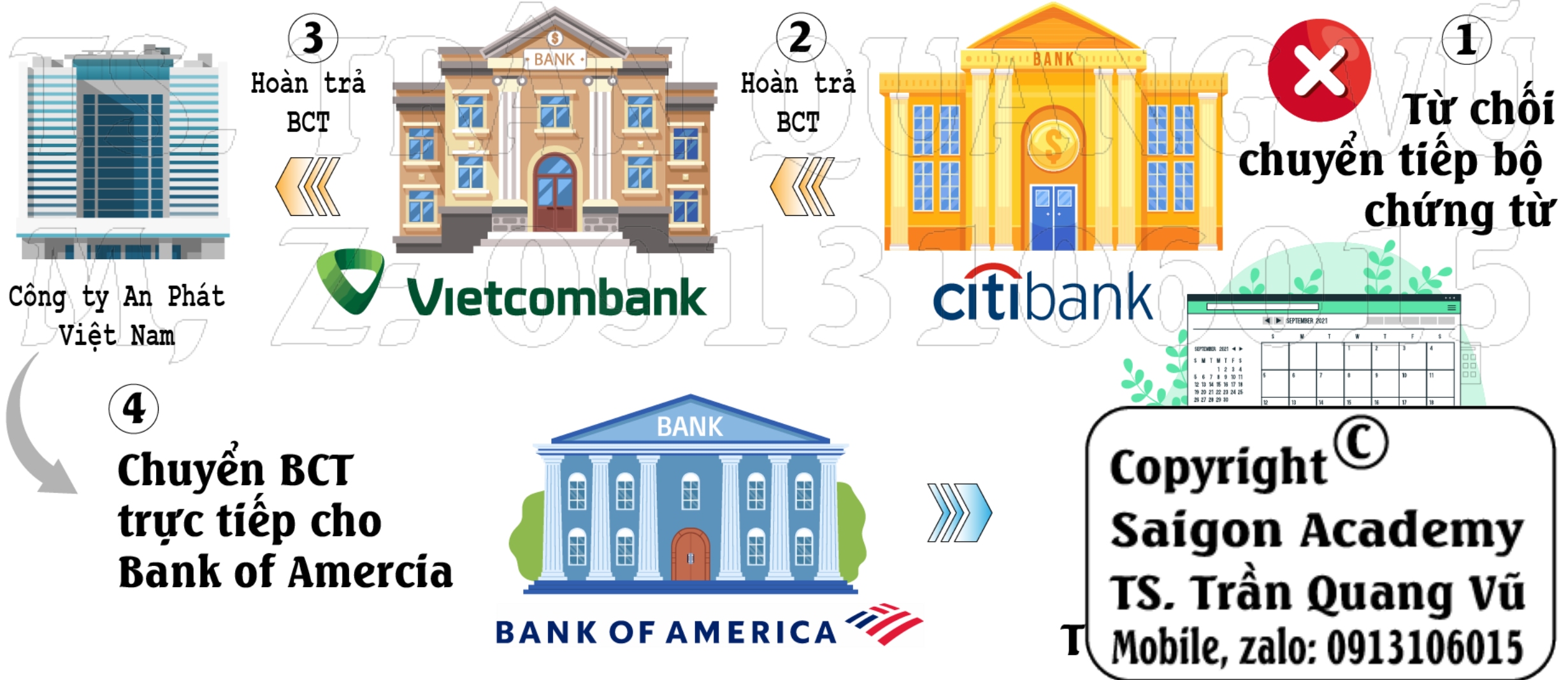
Phương án 1:



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

Tình huống 1: Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm ngân hàng

Phương án 2:



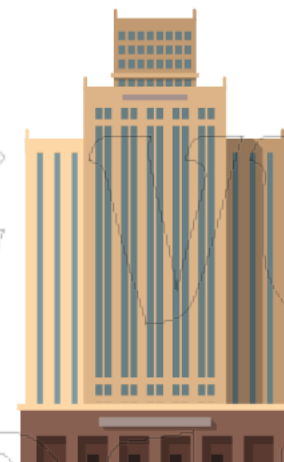
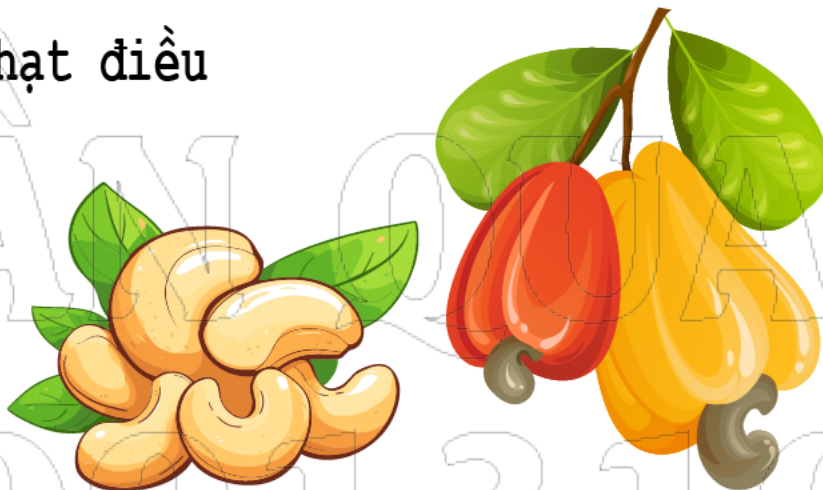
Tình huống 2: Cách xác định tình trạng bộ chứng từ nhờ thu



Công ty An Phát
Việt Nam

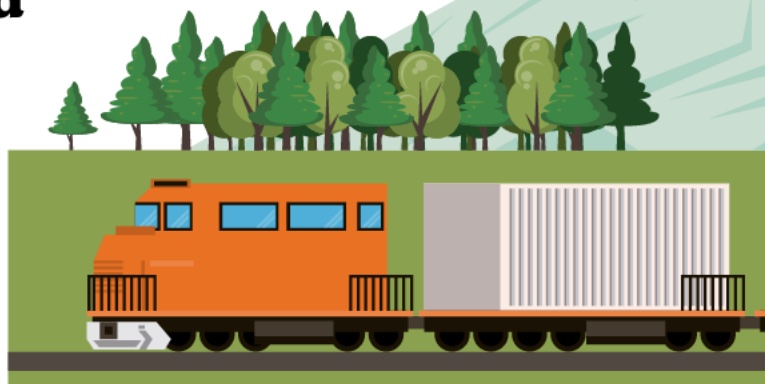
Xuất khẩu hạt điều

Sử dụng
phương thức
nhờ thu



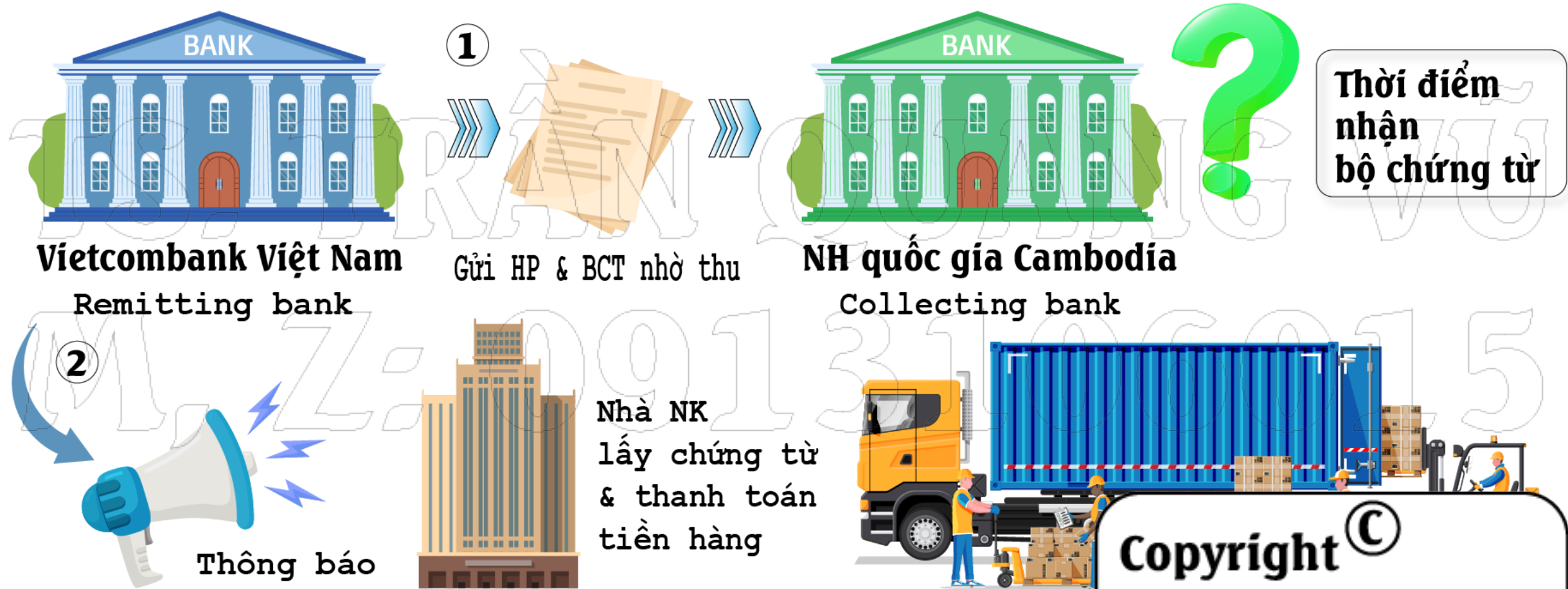
Công ty Angkor Wat
Cambodia

**Do Cty Angkor Wat Cambodia
ở gần biên giới Việt Nam
nên thường hàng hóa sẽ
đến trước khi bộ chứng từ
đến ngân hàng thu hộ.**



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

Tình huống 2: Cách xác định tình trạng bộ chứng từ nhờ thu



Do đó, chúng tôi muốn biết rõ thời gian ngân hàng bên Cambodia đã nhận chưa để báo với nhà nhập khẩu liên hệ lấy chứng từ nhận hàng và thanh toán. Liệu có cách nào để biết chính xác điều này không?

Tình huống 2: Cách xác định tình trạng bộ chứng từ nhờ thu

Giải pháp 1:

Yêu cầu NH của mình cung cấp số biên lai chuyển phát sau khi thực hiện gửi bộ chứng từ.



1

PRIORITY MAIL		Date: May 23, 2024
FROM: Name: John Doe Address: 1234 Elm Street, Apt 50 City: Springfield State: IL Zip Code: 62704 Country: USA Phone: (555) 123-4567 Email: johndoe@example.com		
TO: Name: Jane Smith Address: 789 Maple Avenue, Suite 101 City: Minneapolis State: MN Zip Code: 55401 Country: USA Phone: (555) 987-6543 Email: janesmith@example.com		
Package Details: Weight: 1.2kg Dimensions: 15cm x 10cm x 5cm Contents: Books Value: \$400.00 MS Code: 107A Country of Origin: USA		Additional Information: Insurance Fee: \$10.00 Signature Required: No Instructions: Leave at the front desk. Return Address: 1234 Elm Street, Apt 50, Springfield, IL, 62704, USA Alice Doe, (555) 234-5678
PLEASE HANDLE WITH CARE		
2408 1111 4472 6511		



Dùng mã code chuyển phát tra cứu tình trạng giao nhận bộ chứng từ

2



3

Bạn sẽ biết bộ chứng từ đang ở đâu và đang xử lý tại giai đoạn nào, và đã có ai ký nhận chứng từ hay chưa.



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

Tình huống 2: Cách xác định tình trạng bộ chứng từ nhờ thu

Giải pháp 2:

Hỏi NH của mình đã
nhận được điện
Acknowledgement
chưa?



Vietcombank Việt Nam

Remitting bank

MT410

Acknowledgement

Điện thông báo nhờ thu

MT499

Free Format Message

Điện tự do

MT999

Free Format Message

Điện tự do

MT499

ATTN: COLLECTION DEPT.

KINDLY TREAT THIS MSG AS MT 410.

WE ACKNOWLEDGE THE RECEIPT OF THE ABOVE COLLECTION DOCUMENTS FOR USD 52,720.00

IF DOCUMENTS ARE NOT WITHDRAWN WITHIN 3 MONTHS FROM OUR

WE WILL RETURN THE SAME TO YOU TO OUR COMPLETE DISCHARGE

REGARDS,

Crédit Agricole BANK FRANCE,

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

Tình huống 2: Cách xác định tình trạng bộ chứng từ nhờ thu

Giải pháp 3:

**Yêu cầu NH của mình
gửi điện tra soát
đến ngân hàng
thu hộ (Collecting
Bank)**



Việtcombank Việt Nam

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
MUR : M123456
UETR : 812d0e34-e56c-7fb8-1234-3bffa23456ef
Message Text
20: Sender's Reference
AD1TT23456789012
23B: Bank Operation Code
CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settlid Amt
Date: 29 May 2025
Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)
Amount : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
/ANWPK1234B

Điện tra soát



NH quốc gia Cambodía

Collecting bank



**Tình trạng xử lý
bộ chứng từ**



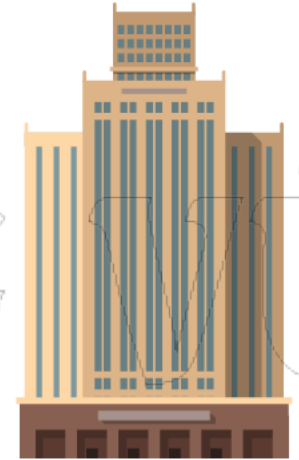
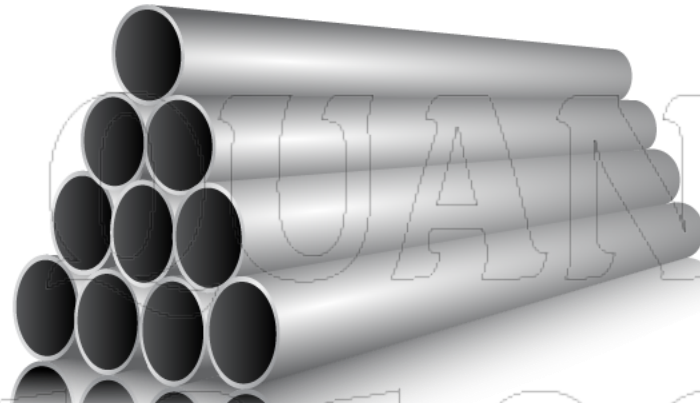
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Tình huống 3: Thanh toán D/P nhưng đối tác lại thực hiện T/T



Xuất khẩu thép tròn

Sử dụng
phương thức
nhờ thu
trả ngay D/P



Công ty An Phát
Việt Nam

Công ty HYOSUNG GROUP
Hàn Quốc

Giao hàng xong



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

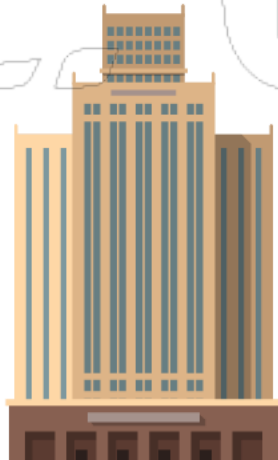
Tình huống 3: Thanh toán D/P nhưng đối tác lại thực hiện T/T



Vietcombank Việt Nam

Remitting bank

Tuy nhiên,



Công ty HYOSUNG GROUP
Hàn Quốc

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
MUR : M123456
UETR : 812d0e34-e56c-7fb8-1234-3bffa23456ef
Message Text
20: Sender's Reference
AD1TT23456789012
23B: Bank Operation Code
CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settlid Amt
Date: 29 May 2025
Currency : CAD (CANADIAN DOLLAR)
Amount : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
/ANWPK1234B

Bộ chứng từ nhờ thu



NH quốc gia Hàn Quốc

Collecting bank

**Chuyển tiền T/T
thanh toán**

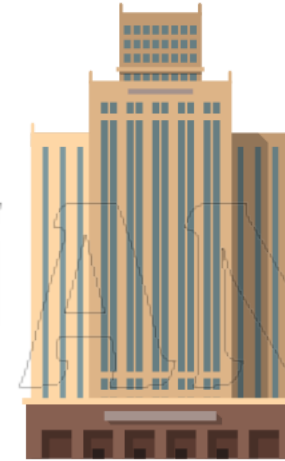
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Tình huống 3: Thanh toán D/P nhưng đối tác lại thực hiện T/T



NH quốc gia Hàn Quốc
Collecting bank

Vẫn
đang
nắm
giữ
bộ
chứng
từ



Công ty HYOSUNG GROUP
Hàn Quốc

**Không nhận
được hàng
vì không có
bộ chứng từ**

**Có cách nào để đối tác Hàn Quốc
nhận bộ chứng từ từ ngân hàng quốc gia
Hàn Quốc không?**



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

Tình huống 3: Thanh toán D/P nhưng đối tác lại thực hiện T/T

Giải pháp:



Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu



Công ty An Phát
Việt Nam

Xuất khẩu Cà phê

Sử dụng
phương thức
nhờ thu
trả ngay D/P



Nhận được tin



Cty
bị l
khí

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

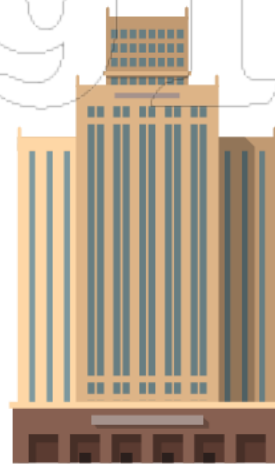
Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu

Phương thức lừa đảo:



NH quốc gia Zimbabwe

12 Main Street, Harare Province, Zimbabwe



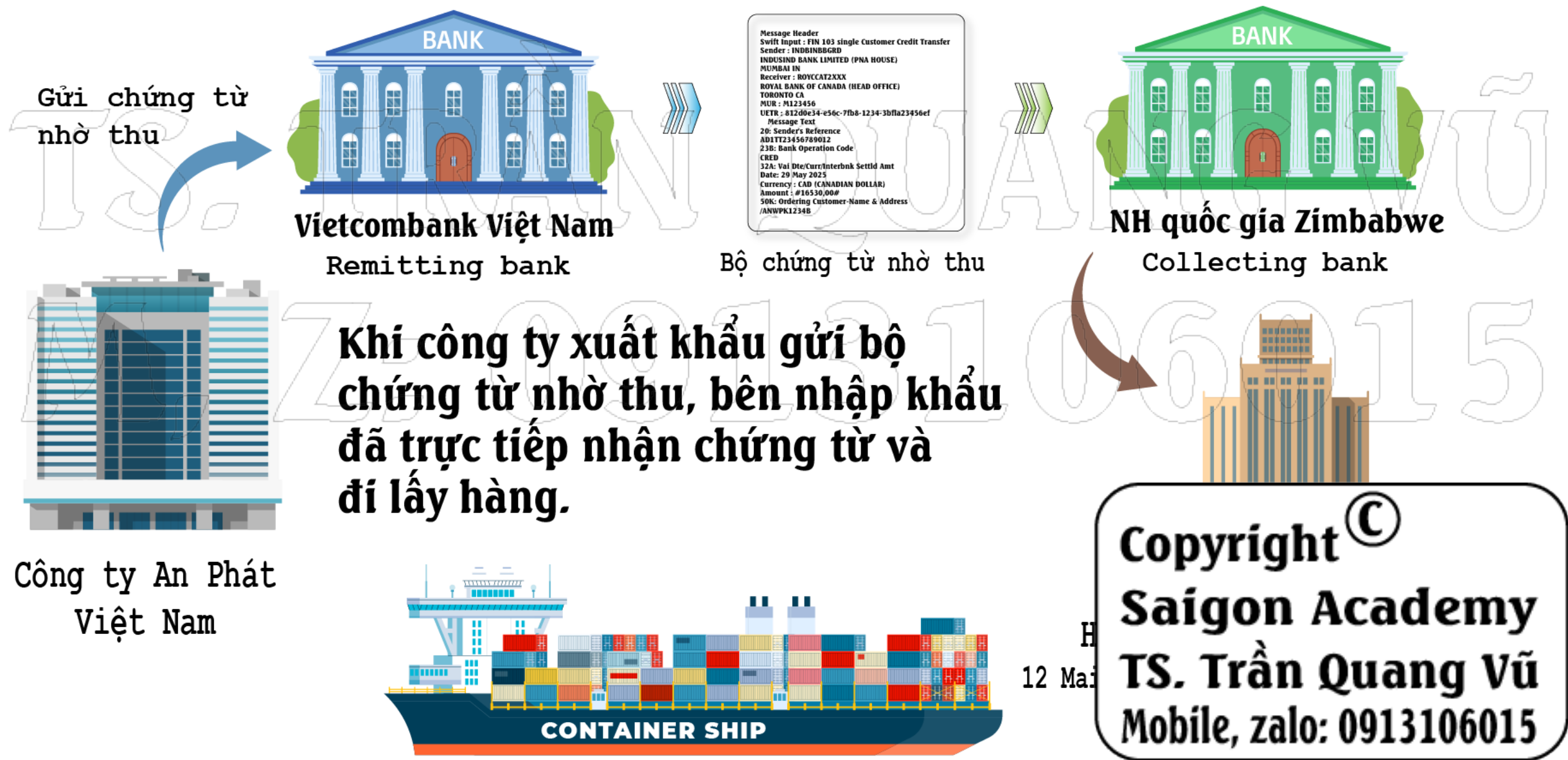
Hwange Colliery Company

12 Main Street, Harare Province, Zimbabwe

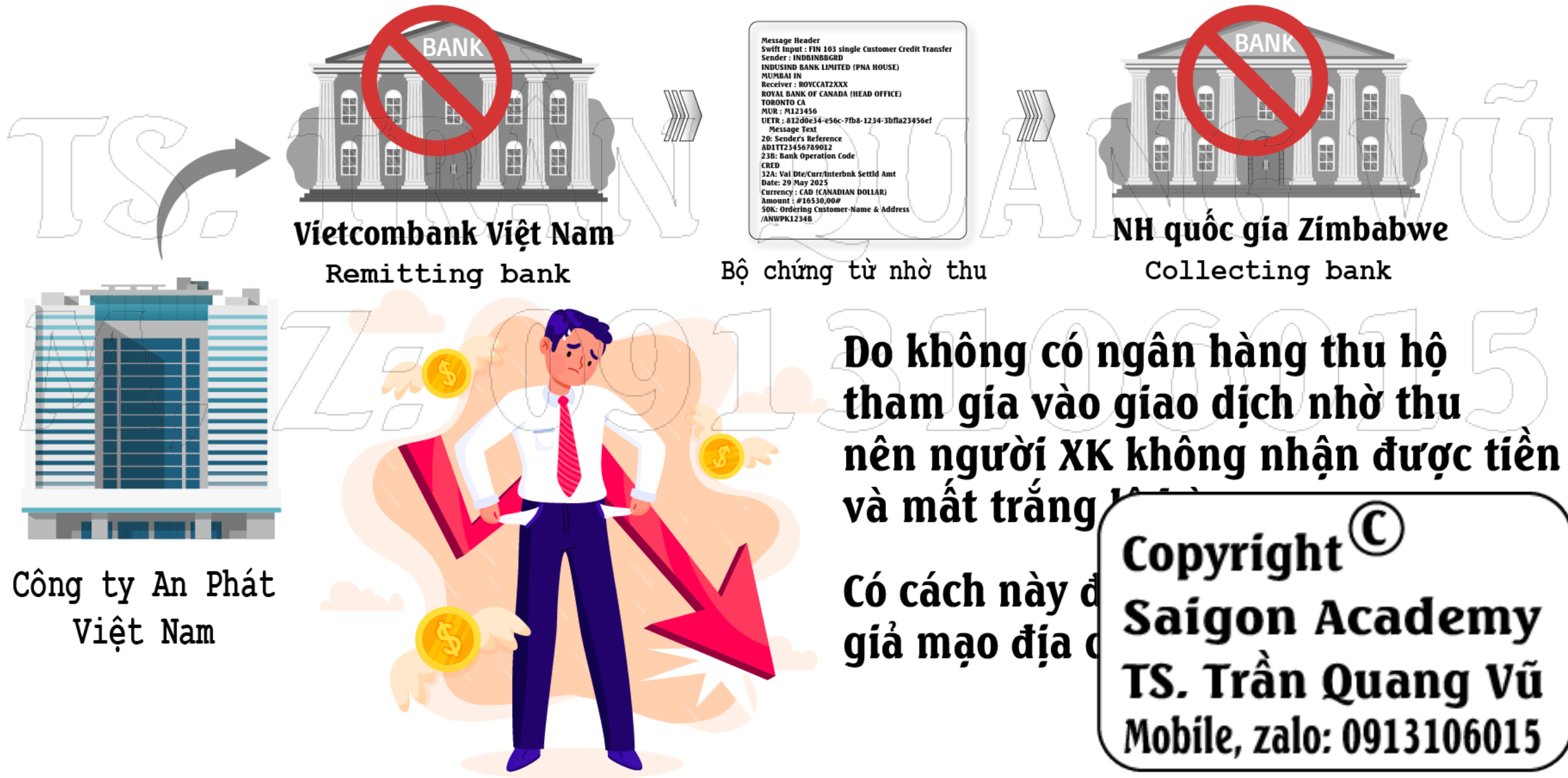
*Khi ký hợp đồng đã cố tình
thay đổi địa chỉ ngân hàng
của chính mình*

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

Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu



Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu



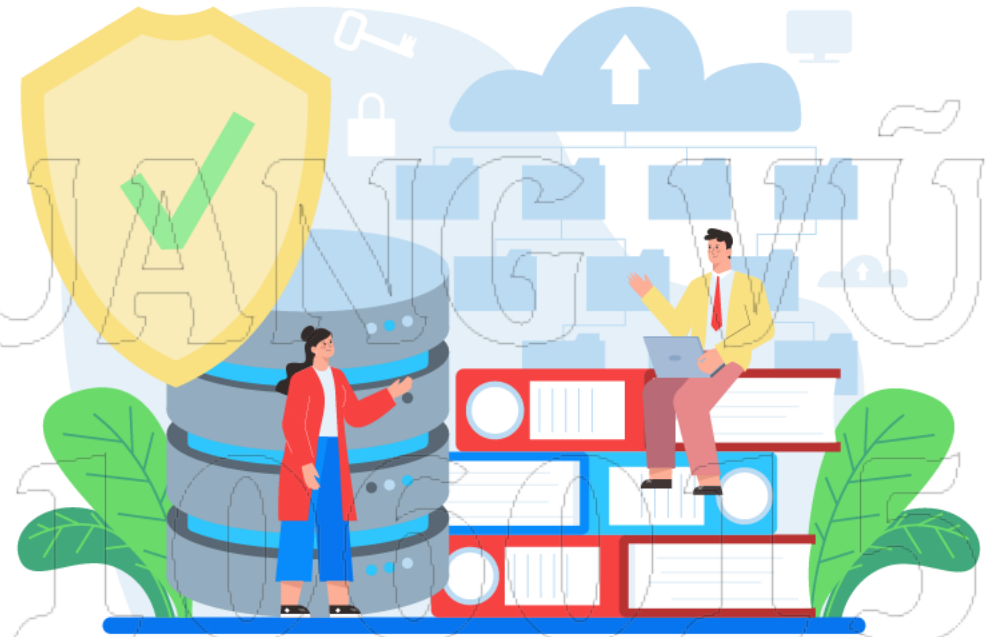
Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu

Biện pháp 1:



Công ty An Phát
Việt Nam

Lưu trữ toàn bộ địa chỉ
của các ngân hàng đã
từng gửi nhờ thu và được
thanh toán thành công



JPMorgan Chase



Bank of America

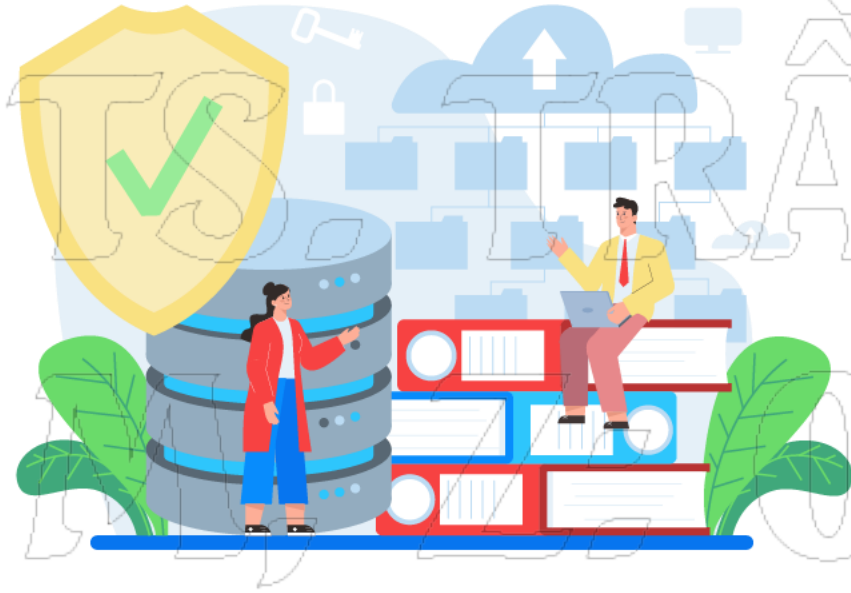


Wells Fargo

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

Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu

Biện pháp 1:



Nếu trong hợp đồng mới
mà có chỉ dẫn gửi đến
địa chỉ trùng với dữ liệu cũ
thì có thể đảm bảo đây là
địa chỉ đúng của ngân hàng.



JPMorgan Chase



Bank of America



Wells Fargo

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

Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu

Biện pháp 2:

Kiểm tra trên Internet, vào các trang chủ của ngân hàng để tìm hiểu xem có đúng là địa chỉ như trong hợp đồng không.



Wells Fargo



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

Tình huống 4: Rủi ro thay đổi địa chỉ nhận chứng từ nhờ thu

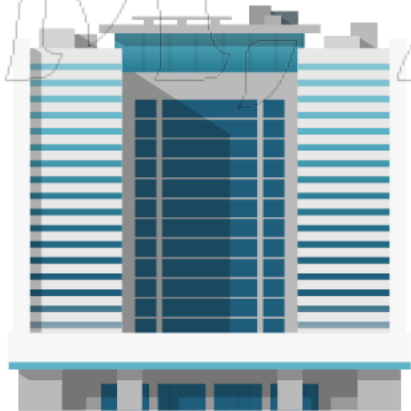
Biện pháp 3:



Vietcombank Việt Nam
Remitting bank

Ngân hàng thường có những dữ liệu về hệ thống các ngân hàng trên thế giới với thông tin đầy đủ và cập nhật nhất nên khả năng kiểm tra của họ sẽ rất đảm bảo tính chính xác.

**Đề nghị ngân hàng của mình
(ngân hàng gửi nhờ thu)
kiểm tra hộ các địa chỉ này.**



Công ty An Phát
Việt Nam



**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