



0913106015

Khóa học thanh toán quốc tế chuyên sâu

Khóa học chuyên sâu nhất - Đầy đủ nhất
Dễ hiểu nhất - Chi phí thấp nhất

Saigon Academy

<https://thanhtoanquocte247.com/>

Danh sách các bài học

Phần 1 Kiến thức chung

- Bài 1 Incoterms 2020
- Bài 2 Hợp đồng ngoại thương
- Bài 3 Bộ chứng từ XNK
- Bài 4 Tỷ giá hối đoái
- Bài 5 Hối phiếu thương mại

Phần 2 Chuyển tiền - Remittance

- Bài 6 Nội dung nghiệp vụ
- Bài 7 Điện chuyển tiền MT103
- Bài 8 Bộ chứng từ chuyển tiền
- Bài 9 Tình huống chuyển tiền

Phần 3 Nhờ thu - Collection

- Bài 10 Nội dung nghiệp vụ
- Bài 11 Điện nhờ thu MT400
- Bài 12 Bộ chứng từ nhờ thu
- Bài 13 Các tình huống nhờ thu
- Bài 14 Quy tắc nhờ thu URC 522

Phần 4 Tín dụng chứng từ

- Bài 15 Nội dung nghiệp vụ
- Bài 16 Điện tín dụng MT700
- Bài 17 Bộ chứng từ & lưu đồ
- Bài 18 Các tình huống nhờ thu
- Bài 19 Bảo lãnh ngân hàng
- Bài 20 & 21 UCP 600 (Phần 1 & 2)
- Bài 22 & 23 ISBP 745 (Phần 1 & 2)

Lời mở đầu

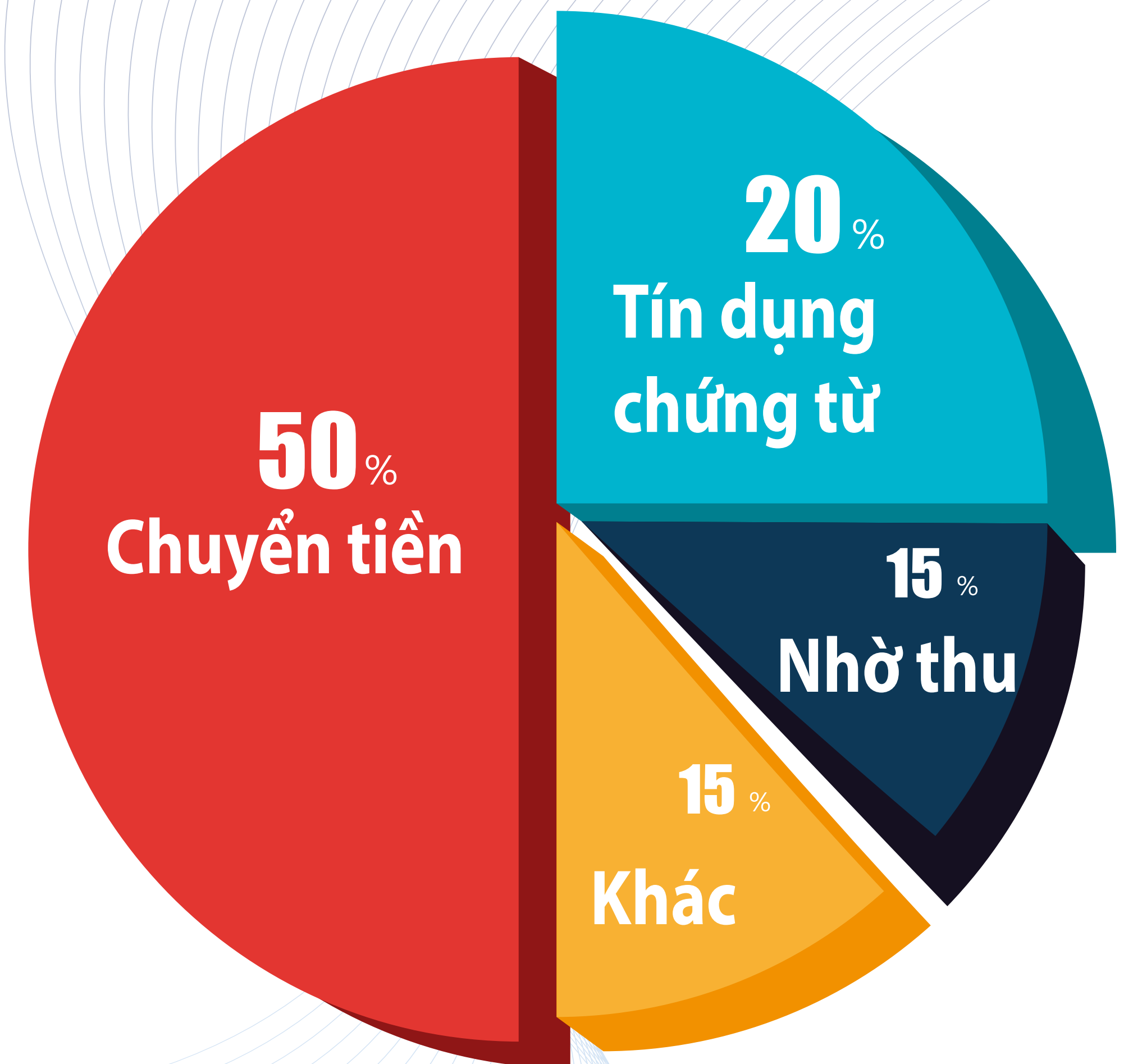
Tổng kim ngạch xuất nhập khẩu của Việt Nam hiện nay là 787 tỷ USD. (Số liệu 2024)

Tốc độ tăng trưởng XNK là 15,4%/năm.

Tổng doanh số thanh toán quốc tế là 553 tỷ USD. (Số liệu 2024)

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam (Vietcombank) có doanh số 83 tỷ USD, chiếm 15% thị phần; cao nhất so với các ngân hàng khác trong hệ thống.

Nhu cầu tìm hiểu về nghiệp vụ thanh toán quốc tế ngày càng cao.



Giảng viên



TS. Trần Quang Vũ

05 năm làm việc tại NH TMCP Công Thương Việt Nam (Vietinbank)

10 năm giảng dạy thanh toán quốc tế.



Mục tiêu của khóa học

D/P
T/T
L/C



Nắm vững toàn bộ nghiệp vụ thanh toán của các phương thức phổ biến (D/P, T/T, L/C)

1



Vận dụng kiến thức đã học để xử lý các tình huống thực tế phát sinh

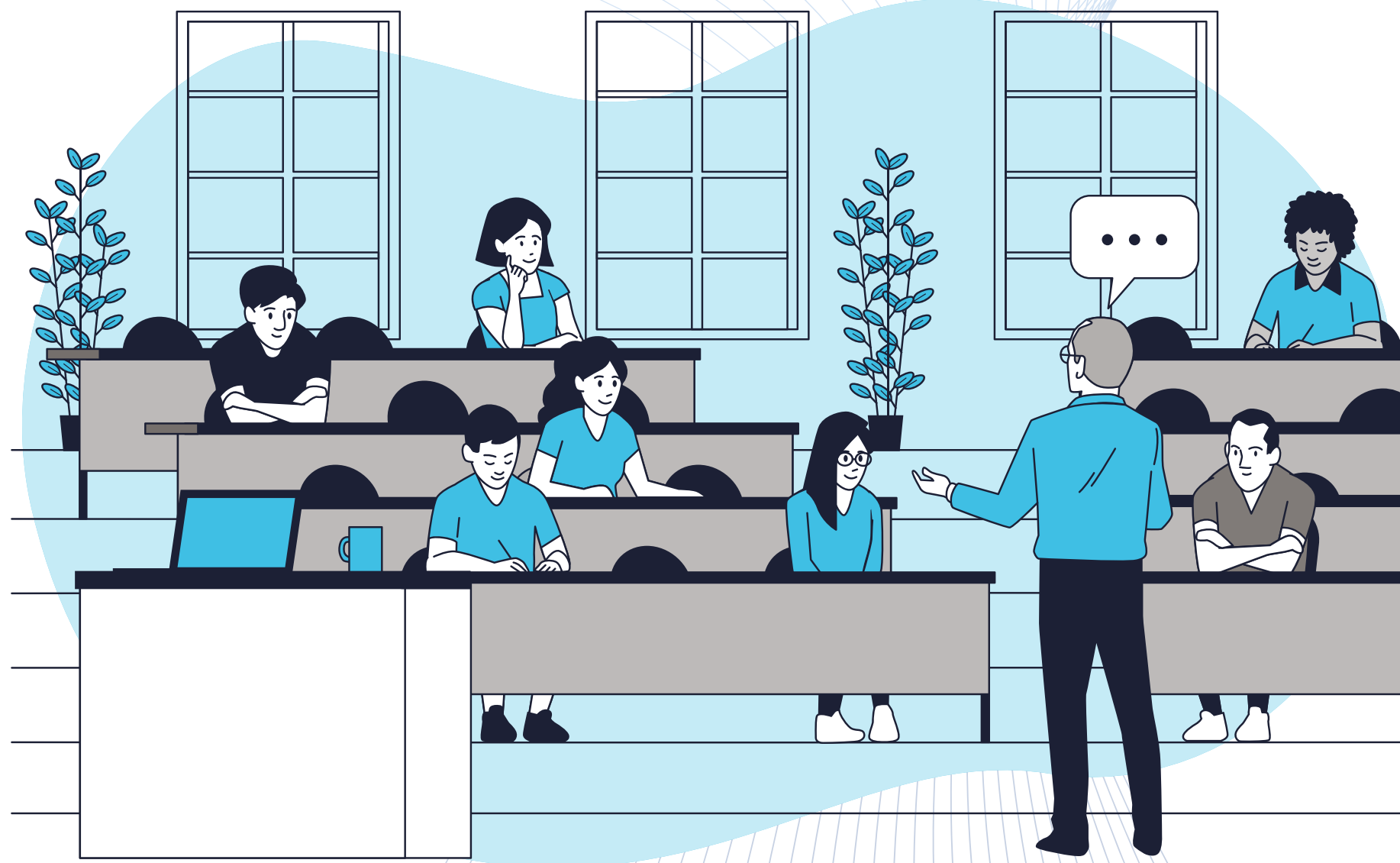
2

URC
UCP
ISBP

Áp dụng các quy tắc điều chỉnh (URC, UCP, ISBP) trong việc soạn thảo, kiểm tra bộ chứng từ

3

Hình thức tham gia khóa học



Học trên lớp tại TP. Hồ Chí Minh
155 Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM

1



Học online tương tác
trực tiếp với giảng viên

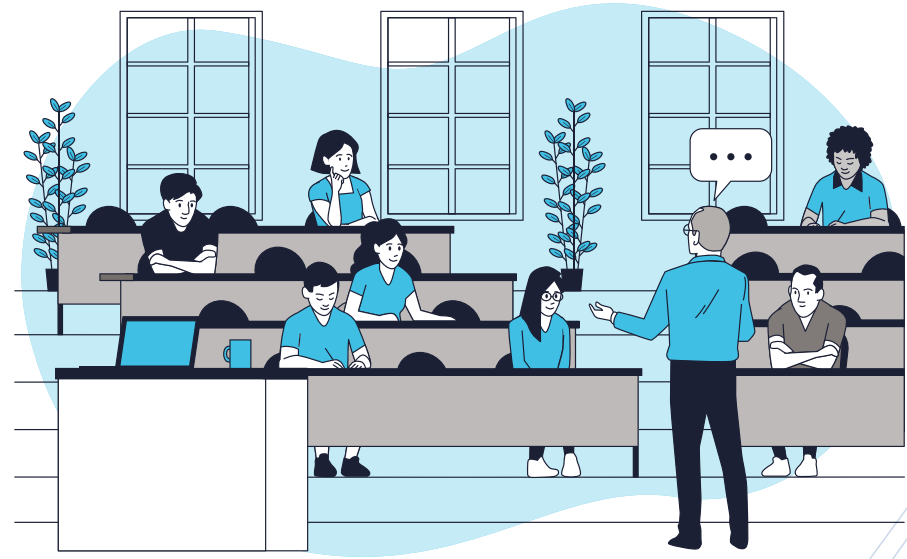
2



Học online qua
video bài giảng

3

Học phí khóa học



Học trên lớp
tại TP. Hồ
Chí Minh

4,0 triệu đồng



Học online
tương tác
giảng viên

3,0 triệu đồng



Học online
qua video

2,0 triệu đồng

Phương pháp học hiệu quả



**Học
nghịệp vụ
từng
phương thức**



**Học qua
các
bức điện
SWIFT**



**Học qua
bộ
chứng từ
thanh toán**



**Học qua
các
tình huống
thực tế**



**Học các
quy tắc
pháp lý
liên quan**

Tài liệu khóa học

Điện SWIFT

Biểu mẫu chứng từ

Bộ chứng từ thực tế

Slide bài giảng thanh toán quốc tế

Giáo trình thanh toán quốc tế

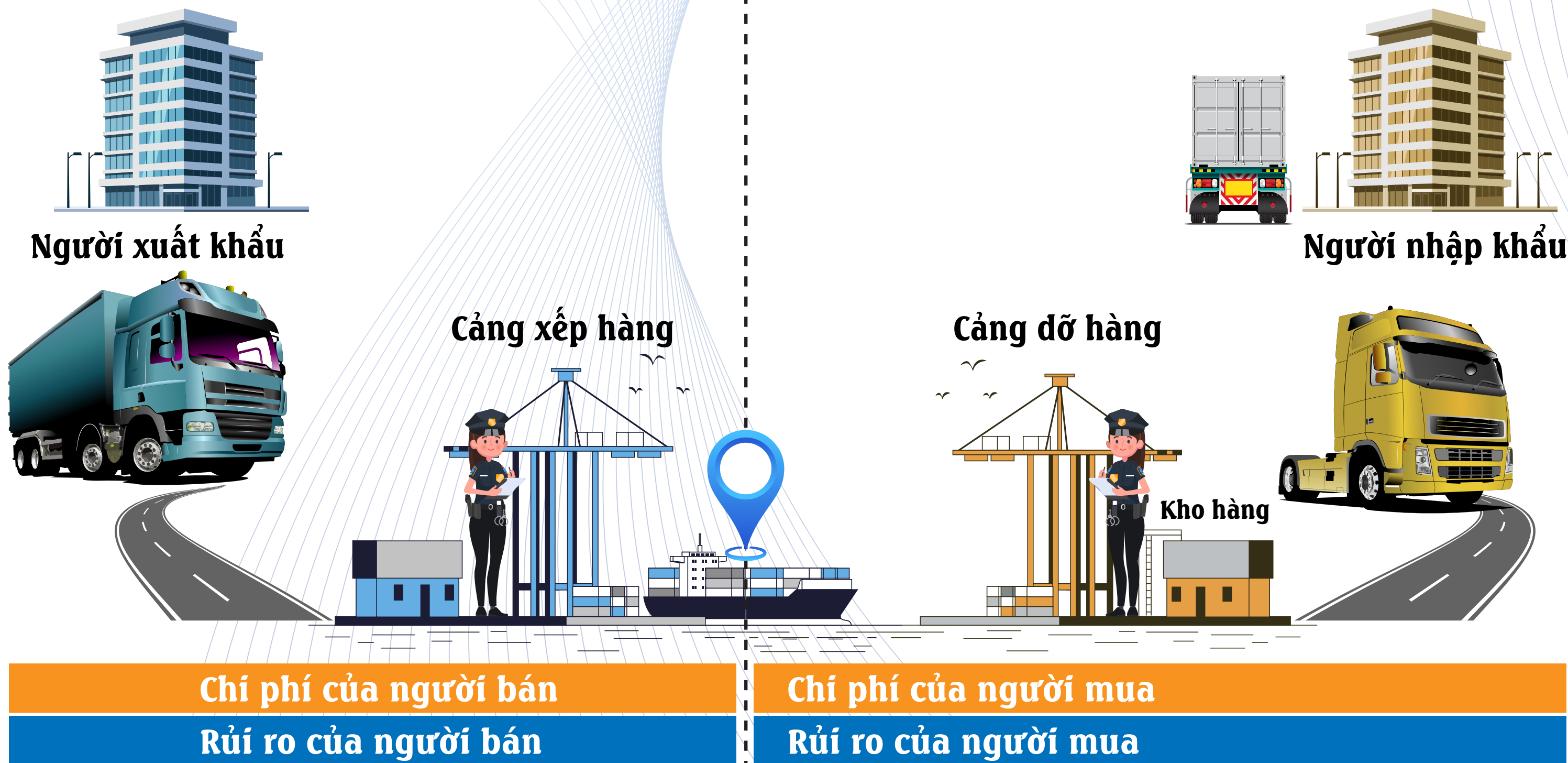
Quy tắc pháp lý URC, UPC, ISBP



Bài 1: Incoterms 2020

Kiến thức nền tảng của nghiệp vụ thanh toán quốc tế

FOB - Free On Board: Giao hàng lên tàu (Port name)



Bài 1: Incoterms 2020

Incoterms là gì? Vai trò của Incoterms

Các phiên bản Incoterms

Phạm vi điều chỉnh của Incoterms

Kết cấu của Incoterms

Quy tắc ghi điều kiện Incoterms

Nội dung chi tiết 11 điều kiện Inc

Bài tập câu hỏi trắc nghiệm

Incoterms = **International Commercial Terms**

Tập quán Thương mại Quốc tế

(Điều kiện cơ sở giao hàng)

Ra đời

1936

Ban hành bởi



**International
Chamber of
Commerce**

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 2: Hợp đồng ngoại thương

Kiến thức nền tảng của nghiệp vụ thanh toán quốc tế

Bài 2: Hợp đồng ngoại thương

Khái niệm hợp đồng ngoại thương

Đặc điểm hợp đồng ngoại thương

Các loại hợp đồng

Đàm phán hợp đồng ngoại thương

Kết cấu và điều khoản hợp đồng

Tổ chức thực hiện hợp đồng ngoại thương

Tiêu đề; Số và ngày của HĐ

Chủ thể của hợp đồng

Các điều khoản của hợp đồng

Chữ ký và hiệu lực của HĐ

Contract
Sale Contract
Purchase Order
Order Confirmation

Không ghi:
- Khẩu hiệu
- Logo

- 1 Tên hàng
- 2 Số lượng, trị giá
- 3 Giao hàng
- 4 Thanh toán
- 5 Bảo hiểm

- 6 Khiếu nại
- 7 Trọng tài
- 8 Bất khả kháng
- 9 Xử phạt
- 10 Khác



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 3: Bộ chứng từ XNK

Cơ sở để tiến hành nghiệp vụ thanh toán quốc tế

Bộ chứng từ XNK



Bài 3: Bộ chứng từ xuất nhập khẩu

Hóa đơn thương mại (Invoice)

Phiếu đóng gói (Packing List)

Chứng từ kiểm định hàng hóa

Giấy chứng nhận xuất xứ

Vận đơn đường biển

Giấy chứng nhận bảo hiểm

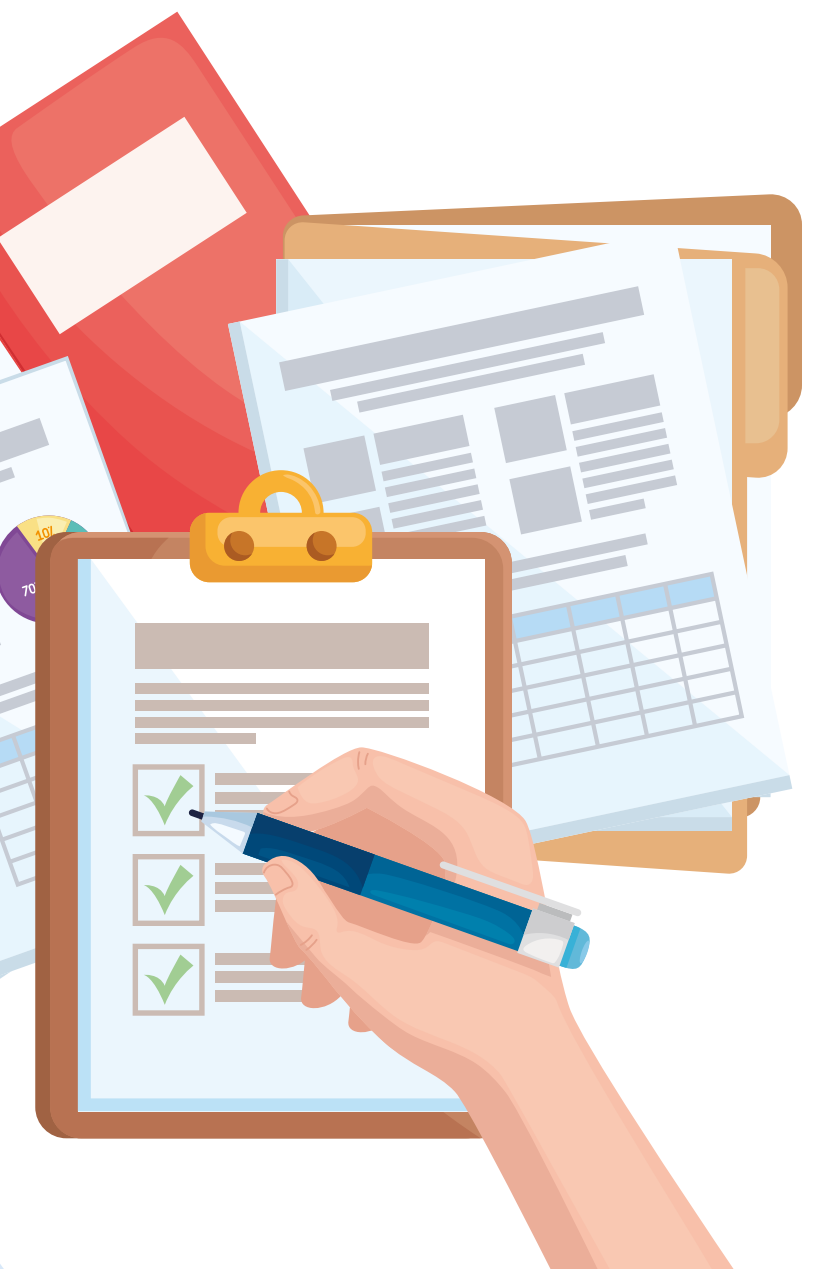
Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 4: Tỷ giá hối đoái

Lựa chọn đồng tiền thanh toán quốc tế

1 Quy ước đơn vị tiền tệ



VND

Tên quốc gia

Tên đồng tiền

	BZR	Brazilian Real
	SEK	Swedish Krona
	ZAR	South Africa Rand
	HKD	Hong Kong Dollar

	USD	United State Dollar
	EUR	Euro
	GBP	Great British Pound
	JPY	Japanese Yen
	CHF	Swiss Franc
	AUD	Australian Dollar
	CAD	Canadian Dollar
	CNY	China Yuan (RenMinBi)
	NZD	New Zealand Dollar

Bài 4: Tỷ giá hối đoái

Quy ước đơn vị tiền tệ

Khái niệm và phương thức biểu thị

Các loại tỷ giá thông dụng

Phương pháp tính chéo tỷ giá

Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Tiền tệ thanh toán ngoại thương

$$1 \text{ USD} = 25.500 \text{ VND}$$

Đồng tiền yết giá
(Biểu thị giá trị qua
một đồng tiền khác)

Đồng tiền định giá
(Đồng tiền dùng để xác định
giá trị của đồng tiền khác)

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 5: Hối phiếu thương mại

Công cụ thanh toán trong phương thức nhờ thu, L/C

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

Bài 5: Hối phiếu thương mại & Séc

Quá trình hình thành & phát triển

Nguồn luật điều chỉnh

Khái niệm hối phiếu

Đặc điểm và hình thức của hối phiếu

Nội dung của hối phiếu

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam		Thanh toán tại mọi chi nhánh Vietcombank	
Payable at any Vietcombank branch		BN 000000	
SÉC Cheque		Ngày ký phát (NgNg/TT/NN)	
Yêu cầu trả cho		Date of Drawing (DD/MM/YY)	
Pay to order of			
Số tiền (bằng chữ)		Chỉ trả vào TK	
Amount (in words)		Account Payee Only	
		Số tiền (bằng số)	
		Amount (in figures)	
		Đơn vị tiền tệ	
		Currency	
Nội dung thanh toán		BẢO CHI (Certified Payment)	
Details of Payment		Ngày (DD/MM/YY):	
Người ký phát		Ký, đóng dấu (Sign and seal)	
Drawer			
Tài khoản			
Account No.			
REF	Kế toán trưởng	Người ký phát	
	Chief Accountant	Drawer	

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 6: Trả trước, chuyển tiền

Phương thức thanh toán đơn giản nhất, nhanh nhất



Ngân hàng đại lý

NH chuyển tiền phải thông qua đại lý của mình ở nước người hưởng lợi để thực hiện nghiệp vụ chuyển tiền.



NH chuyển tiền

Ưu điểm:



Thanh toán đơn giản



NH không bị ràng buộc trách nhiệm gì

Nhược điểm:



Việc chuyển tiền phụ thuộc vào thiện chí của người mua

Bài 6: Trả trước, ghi sổ, chuyển tiền

Phương thức trả trước

Phương thức ghi sổ

Phương thức chuyển tiền

Khái niệm, các chủ thể liên quan

Các hình thức chuyển tiền

Một số lưu ý khi chuyển tiền



The Society Worldwide
Interbank Financial
Telecommunication



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng

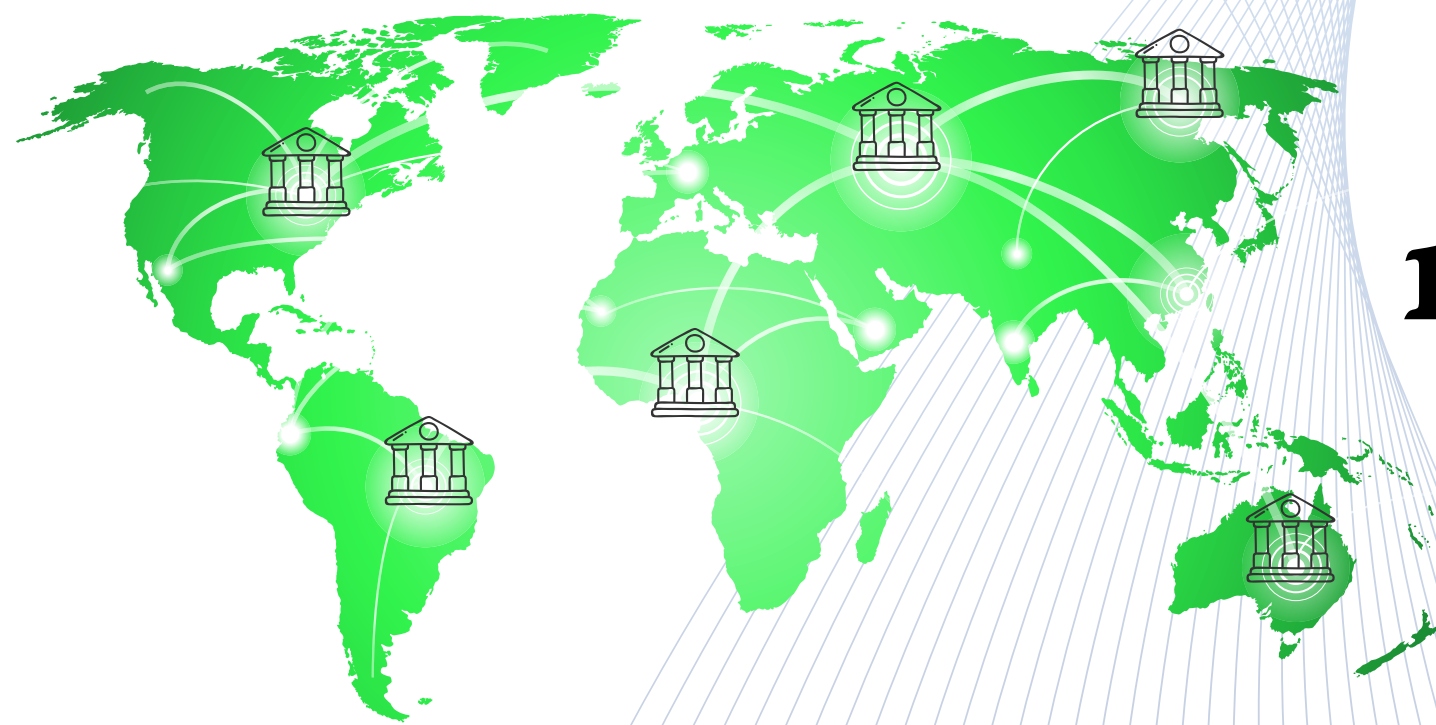


Bài 7: Điện chuyển tiền MT103

Điện SWIFT chuyển tiền giữa các ngân hàng

SWIFT Code, còn được gọi là **BIC** = **B**usiness **I**dentifier **C**odes

Giúp nhận diện được ngân hàng nào đó nằm ở vị trí nào, thuộc quốc gia nào trên thế giới



8 ký tự **AAAABBCC**

11 ký tự **AAAABBCCDDD**

Tên ngân hàng
viết tắt

Mã
quốc gia

Mã
địa phương

Mã
chi nhánh

BFTVVNVX925

Bank for Foreign Trade of Vietnam

Bài 7: Điện chuyển tiền MT103

Gới thiệu hệ thống SWIFT

SWIFT code & SWIFT message

Ưu điểm của việc sử dụng SWIFT

Cấu trúc bức điện SWIFT

Điện chuyển tiền MT103

Ví dụ thực tế điện chuyển tiền MT103



The Society Worldwide
Interbank Financial
Telecommunication



Thời lượng:  **1**
Giờ

Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 8: Bộ chứng từ chuyển tiền

Thực hành soạn thảo bộ chứng từ chuyển tiền quốc tế

Bài 8: Bộ chứng từ chuyển tiền

Giấy đề nghị chuyển tiền

Giấy nhận nợ

Giấy đề nghị mua ngoại tệ

Trade Finance Checking

Hợp đồng ngoại thương

Hóa đơn, Packing List, Bill of Lading

REMITTANCE APPLICATION FORM

Please fill in using **BLOCK LETTERS**
□ Please "✓" where applicable.
* Indicates mandatory information to be provided

Branch _____ Date* DD MM YYYY

Applicant's Information (Sender)

Name of Sender* _____
Address _____ Contact Telephone Number _____
Resident ☐ Yes ☐ No ID/ Passport No. _____

Transfer Instructions

Payment Method ☐ From Account ☐ By Cash ☐ Others (please specify) _____
Debit A/C No.* _____ Currency _____ Account _____
Charges Debit A/C No.* _____

Please enter amount to be remitted or equivalent currency to be converted*
Remittance of _____ Currency _____ Amount _____
Amount in Words _____
OR _____ Currency _____ Amount _____

32A Value Date DD MM YYYY

56A Intermediary Bank Name _____ Address _____ Country _____ Swift Code/ Chips ID/ Australia BSB Code/ USA Fed Wire/ USA ABA/ UK Sort Code _____

57 Beneficiary's Bank Name* _____ Address* _____ Country* _____ Swift Code/ Chips ID/ Australia BSB Code/ USA Fed Wire/ USA ABA/ UK Sort Code _____

59 Beneficiary Name* _____ Address* _____ Country* _____ Account No*/ IBAN _____ ID/ Passport No. _____ Resident ☐ Yes ☐ No

70 Details of Payment

71* ☐ All local and overseas charges borne by beneficiary (BEN) OR ☐ All local and overseas charges borne by remitter (OUR) OR ☐ Local charges borne by remitter & overseas charges by beneficiary (SHA)

72 Bank to Bank Information

Contract Details (As Applicable)

Forward Contract/ Treasury Deal No: _____ FX rates: _____ Dealer's Name: _____

Customer's Signature

If We authorise the bank to debit the above monies for the lawful purpose detailed above and agree to abide by the Terms and Conditions printed overleaf.

Customer's Signature _____

For Bank Use Only

Reference No. _____ OT _____
☐ Signature verified ☐ Fax indemnity held ☐ ALM reporting
☐ AML checked ☐ Fund Sufficiency
Checks performed by: _____
Staff ID: _____
Call back confirmed with: _____
Time & Date: HH MM DD MM YYYY
Processed by: _____

YÊU CẦU CHUYỂN TIỀN-APPLICATION FOR REMITTANCE Số chuyển tiền (REF no): _____
Ngày giao dịch (Date): _____

Mã VAT VCB: _____ Mã VAT KH: _____ Phương thức chuyển tiền: ☐ SWIFT ☐ Séc (Bank draft)
(Remittance Method)

QUY KH LƯU Ý: 1. Điền vào các mục dưới đây bằng chữ in hoa hoặc đánh dấu (x) vào chỗ thích hợp. Các mục có dấu (*) cần được điền đầy đủ.
(Please complete in Block Letters and tick where applicable. Fields with (*) must be completed.)
2. Đọc kỹ các điều kiện chuyển tiền của VCB (Phụ lục đi kèm). (Please refer carefully to the conditions enclosed.)
3. Khi cần liên hệ với VCB về giao dịch này xin sử dụng số chuyển tiền (Ref no) được in ở góc trên bên phải của yêu cầu chuyển tiền. (Please refer the Reference number printed in the top of the right corner of this application form in case of contact.)

32A (*) Ngày giá trị (Value date) _____ Số tiền chuyển đi bằng số (Amt in figures) _____
Số tiền bằng chữ (Amt in words) _____
Trong đó: ☐ Từ TK số (Debit a/c no): _____ Số tiền (Amt): _____
☐ Từ tiền mặt (Cash): _____ Số tiền (Amt): _____
☐ Từ nguồn khác (Others): _____ Số tiền (Amt): _____

50 (*) Tên (Full name): _____ Số CMT/Hộ chiếu (ID/PP no) _____
Người chuyển tiền (Remitter) Địa chỉ (Add): _____ Điện thoại (Tel) _____

56a Tên (Name): _____ Mã NH (Bank code) _____
NH trung gian (Intermediary BK) Địa chỉ (Add): _____

57a (*) Tên (Name): _____ Mã NH (Bank code) _____
NH người hưởng (Beneficiary BK) Địa chỉ (Add): _____

59 (*) Tên (Name): _____ Số TK hoặc Số IBAN (A/C no or IBAN no) _____
Người hưởng (Beneficiary) Địa chỉ (Add): _____

70 Nội dung (Detail)

71 (*) Phí do người chuyển tiền chịu (OUR) ☐ Phí trích từ TK số (Debit a/c no) ☐
Phí do người hưởng chịu (BEN) ☐
Phí chia sẻ cho 2 bên (SHA) ☐ Phí nộp bằng tiền mặt (Cash) ☐
(Charges to be shared)

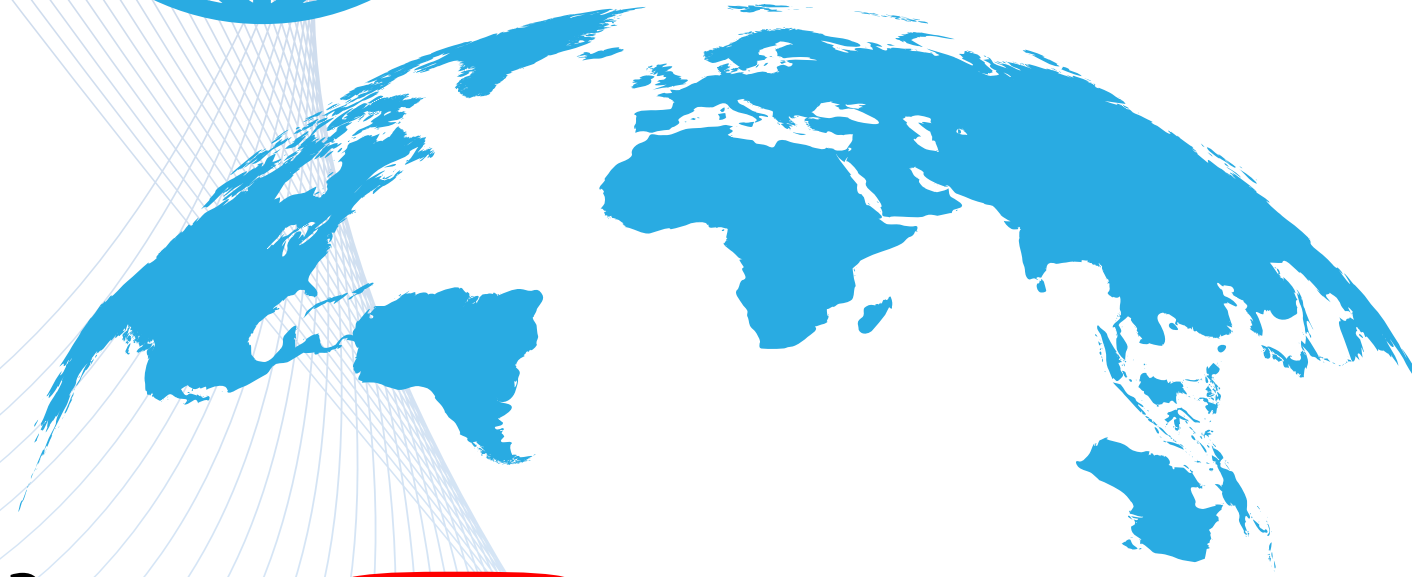
Tôi (Chúng tôi) xin cam kết tuân thủ mọi qui định hiện hành về quản lý ngoại hối của nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam và đồng ý với các điều kiện chuyển tiền của VCB.
We assure to comply with the current regulations on foreign exchange control of S.R.Vietnam and agree with the conditions of VCB.

Kế toán trưởng (Chief Accountant) _____ Chủ tài khoản ký và đóng dấu (Account Holder signature & stamp) _____

Người liên hệ: _____
Họ tên: _____
Số ĐT: _____
Số Fax: _____



The Society Worldwide
Interbank Financial
Telecommunication



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 9: Tình huống chuyển tiền

Các tình huống thực tế của phương thức chuyển tiền



Nhập khẩu từ
nhiều đối tác

Công ty MeiZan
HongKong

Công ty BMW Auto
Đức

Công ty Iron Wood
Nam Phi

Bài 9: Tình huống thực tế chuyển tiền

Phòng tránh rủi ro chuyển tiền

Chuyển tiền đến quốc gia bị cấm vận

Thay đổi thông tin tài khoản

Chuyển tiền ngoại tệ hiếm gặp

Chuyển tiền ngân hàng Nostro

Xác nhận chuyển tiền thành công

Goldman
Sachs

Vietnam

Vietcombank

Thời lượng:



Download Tài liệu

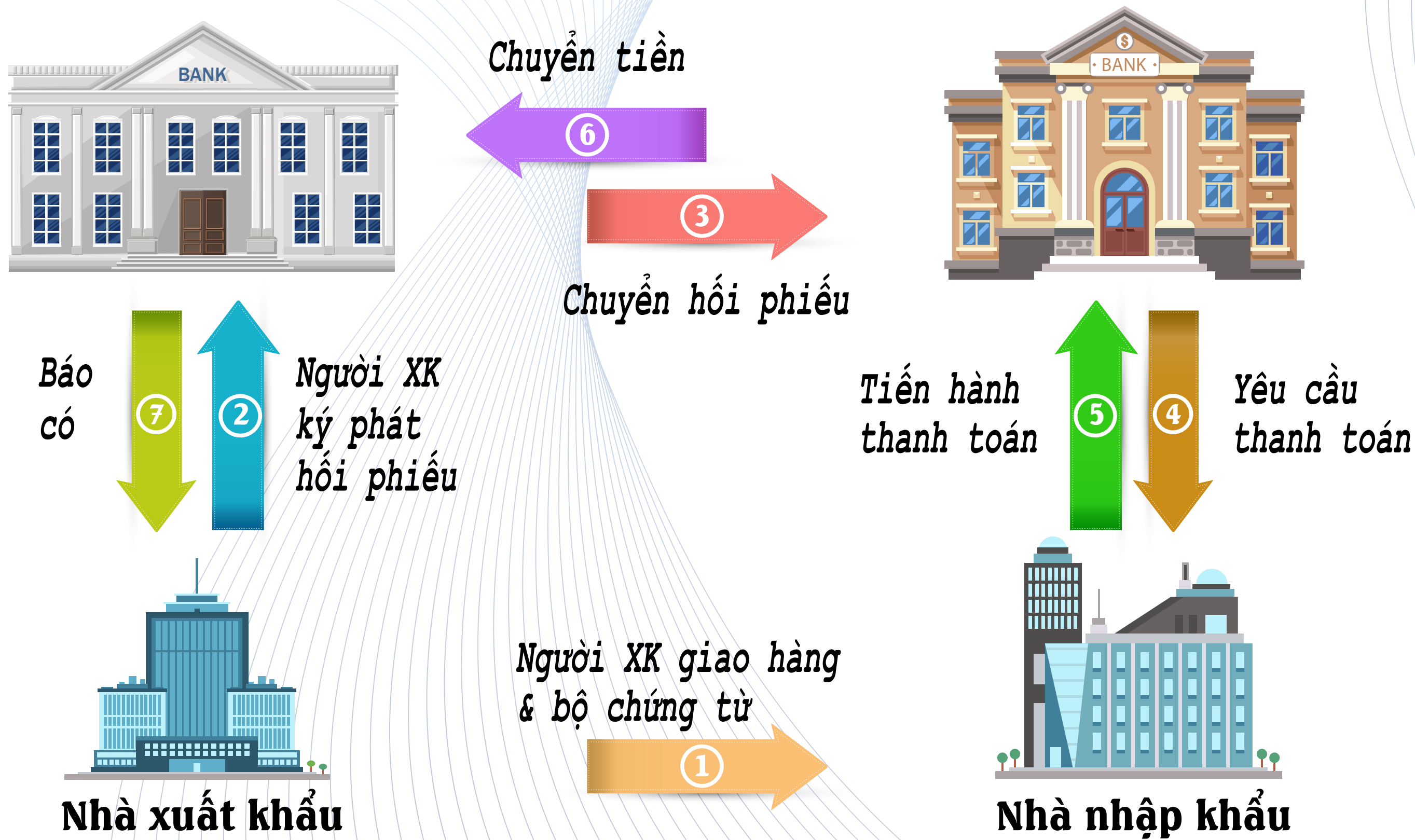


Xem video bài giảng



Bài 10: Phương thức nhớ thu

Phương thức thanh toán phổ biến, chi phí thấp



Bài 10: Phương thức nhờ thu

Khái niệm nhờ thu - Collection

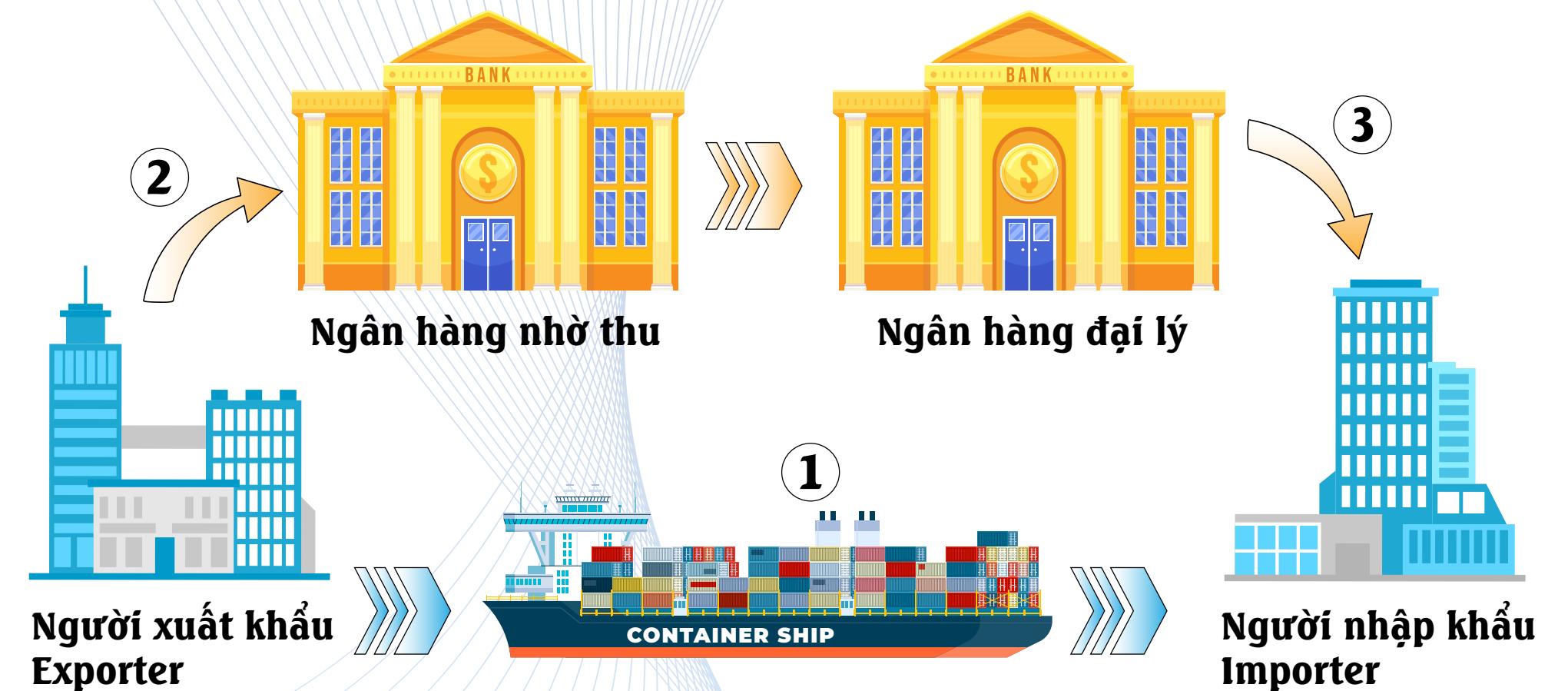
Nguồn luật điều chỉnh

Các loại nhờ thu

Quy trình thanh toán nhờ thu

Lợi ích và rủi ro của các bên

Đơn yêu cầu nhờ thu



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 11: Điện nhờ thu MT400

Các bức điện nhờ thu của hệ thống thanh toán SWIFT

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



William Lesis
Importer

Bài 11: Điện nhờ thu MT400

- MT400 - Thông báo thanh toán
- MT410 - Thông báo nhận đc chứng từ
- MT412 - TB chấp nhận thanh toán
- MT420 - Điện hồi thúc
- MT422 - TB tình trạng nhờ thu
- MT430 - Sửa đổi các chỉ thị

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	: 33A : 250805EUR999540 ,
Details of Charges	Phí giao dịch	: 71B : /STAMP/EUR260 , AMENDMENT FEE EUR200 ,
End of Message Text/Trailer	Kết thúc điện	

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Biểu mẫu và bộ chứng từ nhờ thu thực tế

Original

1. Products consigned from (Exporter's business name, address, country) QUANGKOU ZHANGJI INFREX TM TRADING CO., LTD. 4217, NO. 66, HUANGLIAN SOUTH ROAD, HUIJING ST. BAIYUN DISTRICT, QUANGKOU CHINA		Reference No. E19040185527926	
2. Products consigned to (Consignee's name, address, country) HOA BINH JOINT STOCK COMPANY 2 BEN BINH DONG STREET, WARD 11, DISTRICT 8, HOCHIMINH CITY, VIETNAM REGISTER NUMBER: 0372586917		ASEAN-CHINA FREE TRADE AREA PREFERENTIAL TARIFF CERTIFICATE OF ORIGIN (Combined Declaration and Certificate) FORM E Issued in <u>THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA</u> (Country) See Overleaf Notes	
3. Means of transport and route (as far as known) Departure date <u>NOV. 03, 2019</u> Vessel's name / Aircraft etc. <u>UNI-ACTIVE 473E</u> Port of Discharge <u>CAT LAI PORT, HOCHIMINH CITY, VIETNAM</u>		4. For Official Use ☐ Preferential Treatment Given ☐ Preferential Treatment Not Given (Please state reason/s) Verification: <u>origin.customs.gov.cn</u> Signature of Authorised Signatory of the Importing Party	
5. Item Number	6. Marks and numbers on packages	7. Number and type of packages, description of products (including quantity where appropriate and HS number in six digit code)	8. Origin criteria (See Overleaf Notes)
1	MADE IN CHINA	ONE HUNDRED AND THREE (103) PALLETS OF CLS IVORY BOWND H.S. CODE: 4810.92 *** *** *** *** *** *** THIRD-PARTY INVOICING BY ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED RMS 1318-29 13/F HOLLYWOOD PLAZA 610 NATHAN ROAD MONKONG KL. HC. CHINA	"B"
			9. Gross weight or net weight or other quantity, and value (FOB) only when RVC criterion is applied 51864KGS G.W.
			10. Number, date of invoices OPM190627M P OCT. 23, 2019
11. Declaration by the exporter The undersigned hereby declares that the above details and statement are correct and that the products were produced in  and that they comply with the origin requirements specified for these products in the Rules of Origin of the ACFTA for the products exported to <u>VIET NAM</u> (Importing Country) <u>Huaguo, China, NOV. 05, 2019</u> Place and date, signature of authorised signatory		12. Certification It is hereby certified, on the basis of control carried out, that the declaration by the exporter is correct.  <u>Nov 05 2019</u> <u>Huaguo, China, NOV. 05, 2019</u> Place and date, signature and stamp of certifying authority	
13. ☐ Issued Retroactively ☐ Movement Certificate		☐ Exhibition ☐ Third Party Invoicing 0000080492000	

193255519

Certificate of Quality and Quantity



Bài 13: Tình huống thực tế nhờ thu

Các tình huống thực tế về phương thức nhờ thu

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

Phương án 2:



Bài 13: Tình huống thực tế nhờ thu

Gửi bộ chứng từ nhờ thu nhằm NH

Xác định tình trạng bộ chứng từ NT

Thanh toán D/P nhưng thực hiện T/T

Thay đổi địa chỉ nhận chứng từ

Nhờ thu D/A chậm thanh toán

Nhờ thu D/P xxx days

Thời lượng: 1 Giờ

Download Tài liệu

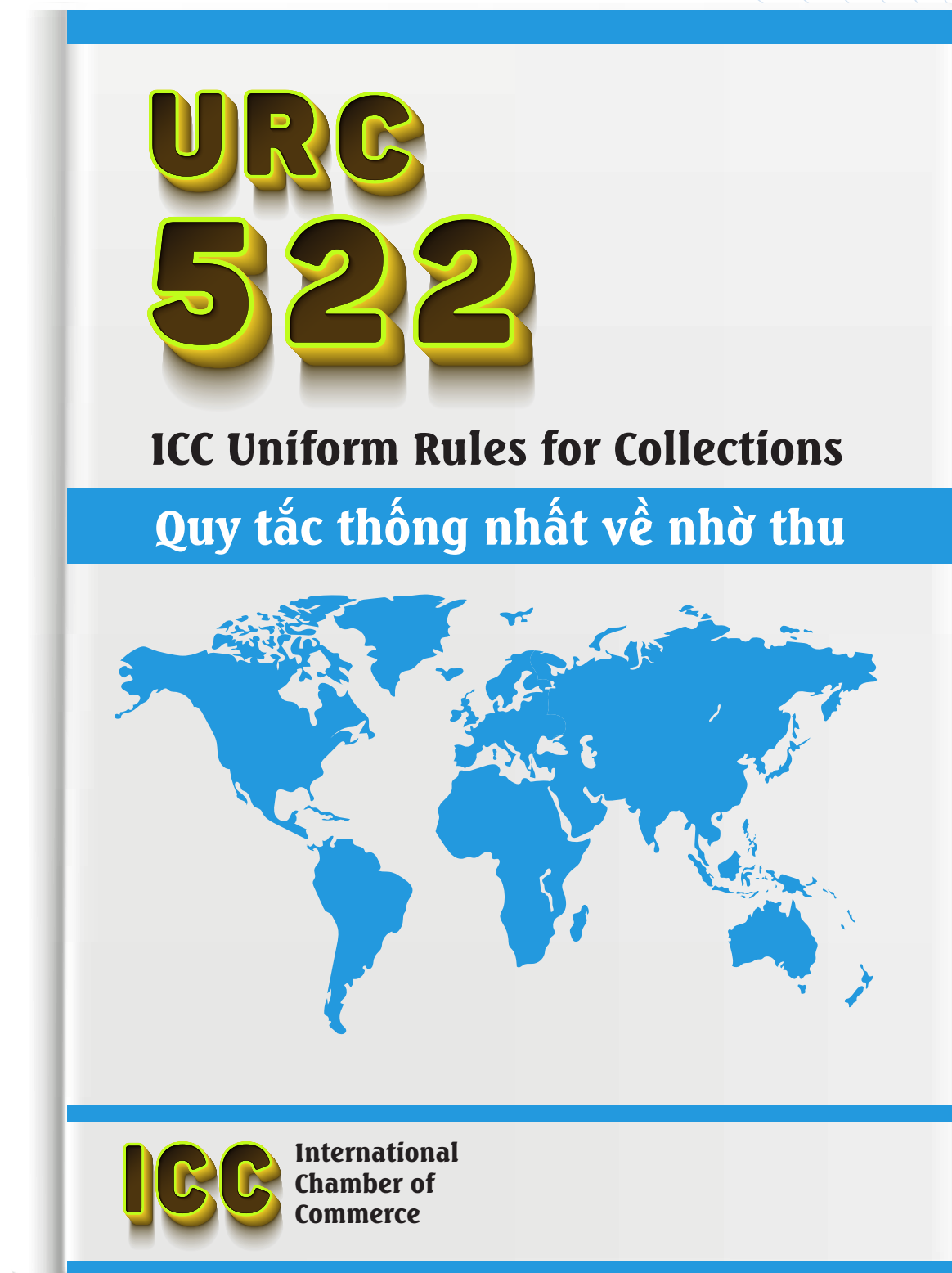


Xem video bài giảng



Bài 14: Quy tắc nhờ thu URC522

Quy tắc thống nhất thực hành nhờ thu do ICC ban hành



Bài 14: Quy tắc nhờ thu URC522

Sự ra đời của URC

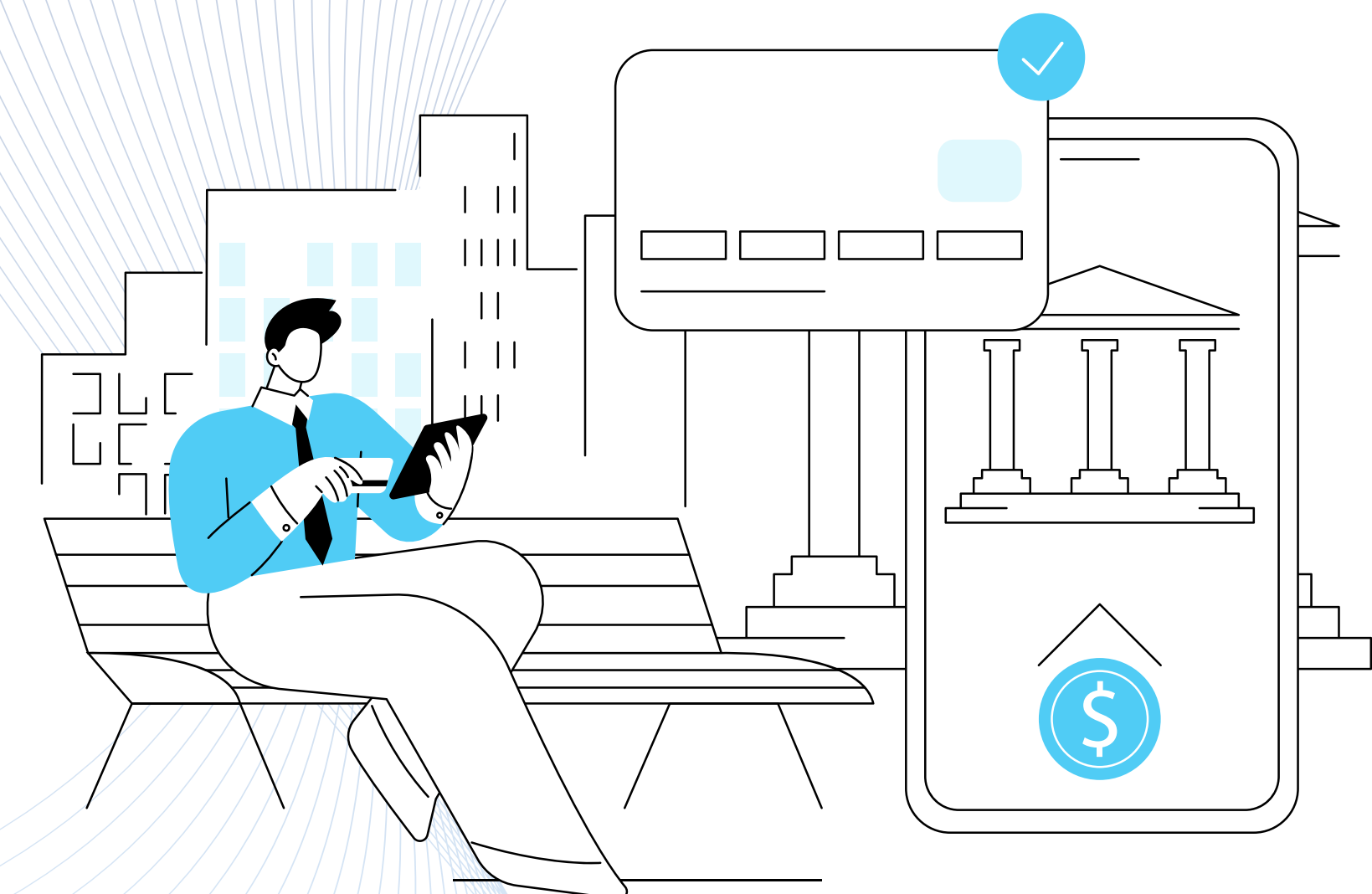
Các bên tham gia soạn thảo URC

Quá trình hình thành URC522

Kết cấu của URC522

Nội dung chi tiết của URC522

Các điều khoản khác



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



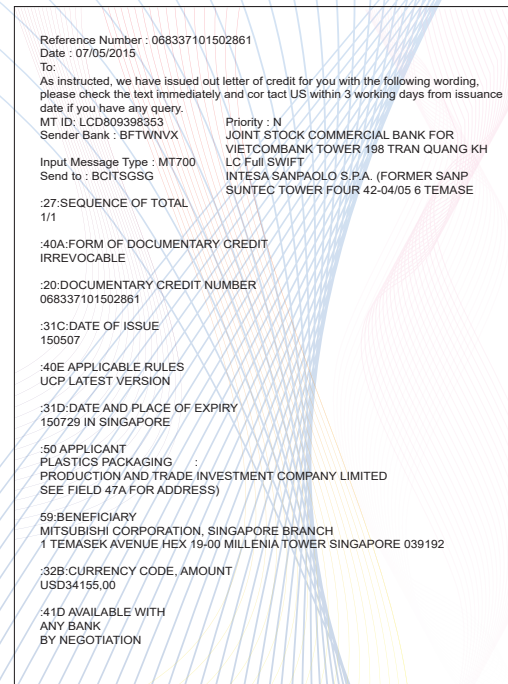
Bài 15: Tín dụng chứng từ (L/C)

Phương thức thanh toán quan trọng nhất, ít rủi ro nhất

Các chủ thể liên quan



NH phát hành



Phát hành L/C



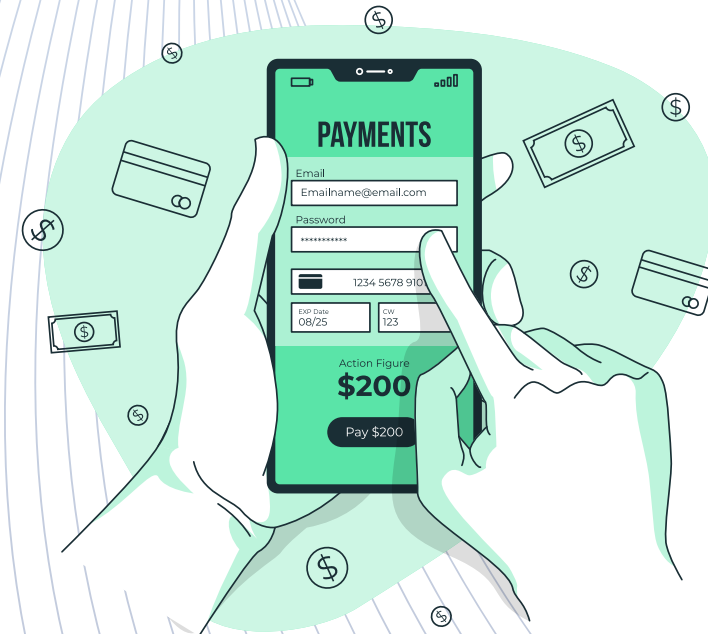
Tu chỉnh L/C (nếu có)



Kiểm tra chứng từ



Yêu cầu nhà NK thanh toán



Thanh toán cho người thụ hưởng



Được hưởng phí dịch vụ

Bài 15: Tín dụng chứng từ

Khái niệm & đặc điểm của L/C

Nguồn luật điều chỉnh

Các chủ thể có liên quan

Nội dung của thư tín dụng

Các loại thư tín dụng

Quy trình nghiệp vụ thanh toán



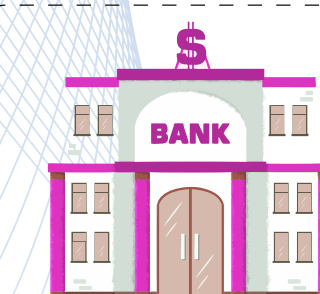
NH thông báo
Advising Bank



NH phát hành
Issuing Bank
Payment Bank



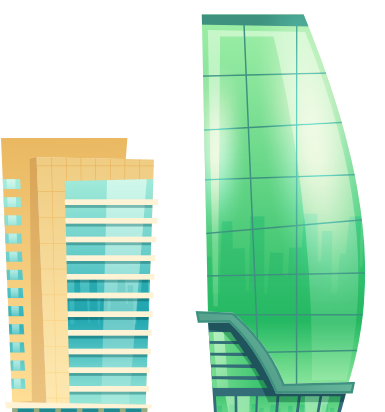
Người xuất khẩu
Beneficiary



Confirming Bank



Reimbursing Bank



Người nhập khẩu
Applicant

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 16: Điện SWIFT MT700

SWIFT Message MT700 Letter of Credit

Message Type	Names	Tiếng Việt
MT 700	Issue of a Documentary Credit	Phát hành thư tín dụng
MT 707	Amendment to a Documentary Credit	Sửa đổi thư tín dụng
MT 710	Advice of a Third Bank's Documentary Credit	Thông báo của NH thứ 3 về thư tín dụng
MT 720	Transfer of a Documentary Credit	Chuyển nhượng thư tín dụng
MT 730	Acknowledgement	Thông báo nhận được thư tín dụng

Bài 16: Điện SWIFT MT700

MT 700 Issue of a Documentary Credit

MT 707 Amendment to a L/C

MT 710 Advice of a Third Bank's

MT 720 Transfer of a L/C

MT 730 Acknowledgement

MT 732 Advice of Discharge



The Society Worldwide
Interbank Financial
Telecommunication



Thời lượng:



Download Tài liệu

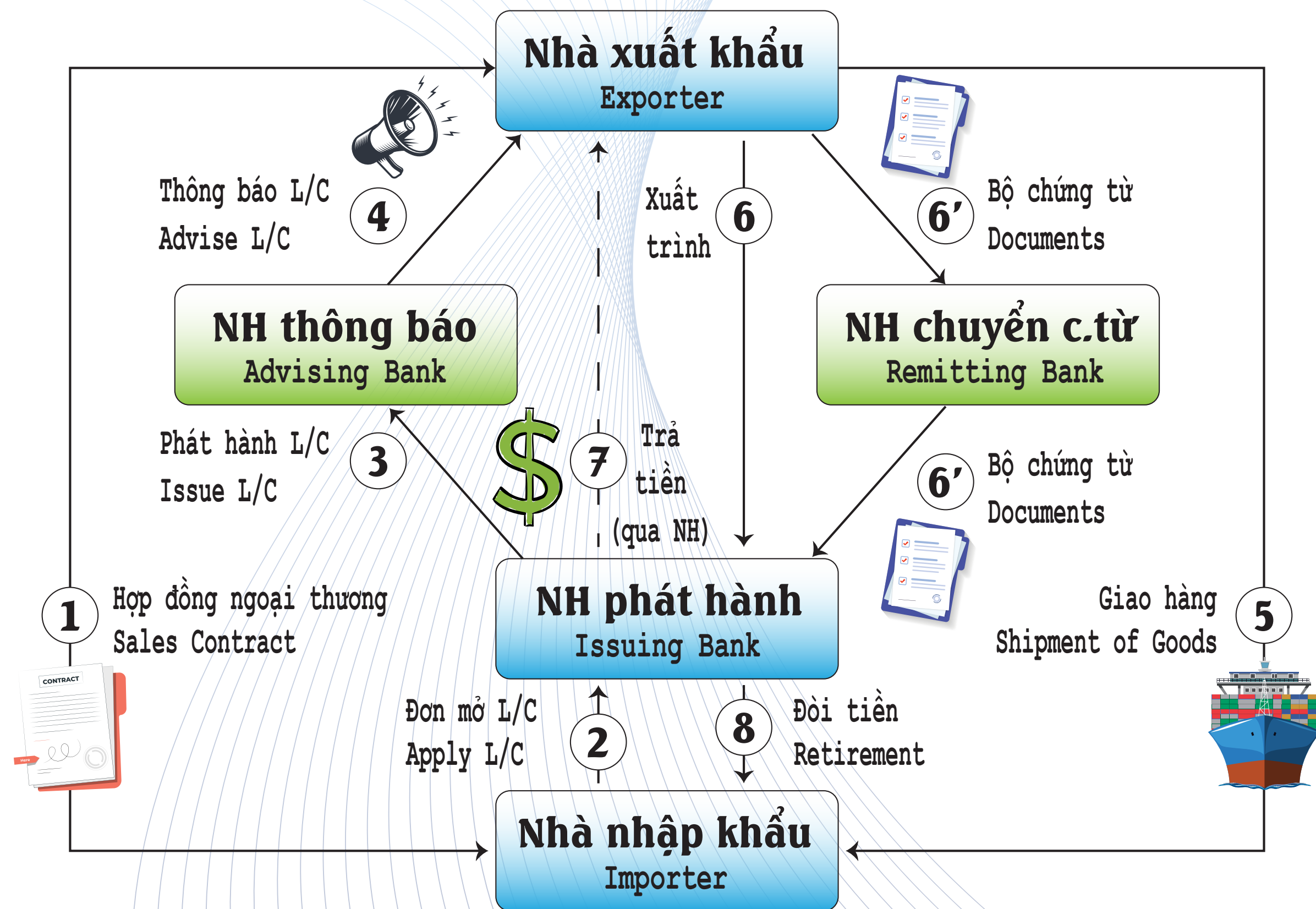


Xem video bài giảng



Bài 17: Lưu đồ & bộ chứng từ L/C

Lưu đồ quy trình nghiệp vụ và bộ chứng từ thực tế L/C



Bài 17: Lưu đồ và bộ chứng từ L/C

L/C có giá trị tại ngân hàng phát hành

L/C có giá trị tại NH được chỉ định

Công đoạn của NHPH với L/C

Phát hành L/C

Tiếp nhận, gửi chứng từ đòi tiền

Các nghiệp vụ của NHTB và NHđCĐ

Reference Number : 068337101502861 Date : 07/05/2025 To : As instructed, we have issued out letter of credit for you with the following wording, please check the text immediately and cor tact US within 3 working days from issuance date if you have any query. MT ID: LCD809398353 Sender Bank : BFTVNVX Input Message Type : MT700 Send to : BCITSGSG Priority : N JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH LG Full SWIFT INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE 27:SEQUENCE OF TOTAL 1/1 40A:FORM OF DOCUMENTARY CREDIT IRREVOCABLE 20:DOCUMENTARY CREDIT NUMBER 068337101502861 31C:DATE OF ISSUE 250507 40E:APPLICABLE RULES UCP LATEST VERSION 31D:DATE AND PLACE OF EXPIRY 250729 IN SINGAPORE 50:APPLICANT PLASTICS PACKAGING : PRODUCTION AND TRADE INVESTMENT COMPANY LIMITED SEE FIELD 47A FOR ADDRESS 59:BENEFICIARY MITSUBISHI CORPORATION, SINGAPORE BRANCH 1 TEMASEK AVENUE HEX 19-00 MILLENIA TOWER SINGAPORE 039192 32B:CURRENCY CODE, AMOUNT USD34155.00 41D:AVAILABLE WITH ANY BANK BY NEGOTIATION	42C:DRAFT AT SIGHT FOR 100PCT OF INVOICE VALUE 42A:DRAWEE BFTVNVX054 43P:PARTIAL SHIPMENTS PERMITTED 43T:TRANSSHIPMENT PERMITTED 44E:PORT OF LOADING/AIRPORT OF DEPARTURE ANY PORT IN SAUDI ARABIA 44F:PORT OF DISCHARGE/AIRPORT OF DESTINATION HAI PHONG PORT, VIETNAM 44C:LATEST DATE OF SHIPMENT 250630 45A:DESCRIPTION OF GOODS AND/OR SERVICES + COMMODITY: LINEAR LOW DENSITY POLYETHYLENE RESIN FD21HN + UNIT PRICE: USD1,380.00/MT CIF HAIPHONG PORT, VIETNAM (INCOTERMS 2020) + QUANTITY: 24.75 (MTS) + TOTAL PACKAGING: 990 (BAGS) + OTHER DETAILS AS PER CONTRACT NO.UCF9/5A0275J DATED 28 APR. 2025 46A:DOCUMENTS REQUIRED 1. SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 03 ORIGINALS. 2. FULL SET (3/3) OF ORIGINAL CLEAN 'SHIPPED ON BOARD' MARINE BILL OF LADING, COVERING A PORT TO PORT SHIPMENT, MADE OUT TO ORDER OF JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM, CHUONG DUONG BRANCH, HANOI, VIETNAM, MARKED 'FREIGHT PREPAID', NOTIFYING THE APPLICANT WITH FULL NAME AND ADDRESS. 3. DETAILED PACKING LIST IN 03 ORIGINALS. 4. CERTIFICATE OF QUALITY AND QUANTITY ISSUED BY THE BENEFICIARY IN 03 ORIGINALS. 5. CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY THE BENEFICIARY IN 03 ORIGINALS. 6. FULL SET OF ORIGINAL INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN ASSIGNABLE FORM AND ENDORSED IN BLANK, COVERING 'ALL RISKS' FOR 110PCT OF INVOICE VALUE, SHOWING CLAIM PAYABLE IN VIETNAM IN INVOICE CURRENCY AND INDICATING NUMBER OF ORIGINAL(S) ISSUED.	47A:ADDITIONAL CONDITIONS 1. ALL DOCUMENTS MUST BE ISSUED IN ENGLISH. 2. THIRD PARTY'S DOCUMENTS ACCEPTABLE 3. ALL APPARENT TYPOGRAPHICAL ERRORS OR SPELLING MISTAKES (EXCEPT UNIT PRICE AND QUANTITY AND DESCRIPTION OF GOODS) SHALL NOT BE CONSIDERED AS DISCREPANCY 4. ALL REQUIRED DOCUMENTS MUST BE PRESENTED TO THE ISSUING BANK THROUGH A BANK. 5. IF DOCUMENTS PRESENTED UNDER THIS LC ARE FOUND TO BE DISCREPANT, WE SHALL GIVE NOTICE OF REFUSAL AND SHALL HOLD DOCUMENTS AT THE PRESENTING BANK'S DISPOSAL. HOWEVER SHOULD WE RECEIVE APPLICANT'S APPROVAL OF DISCREPANCY(IES) PRIOR TO THE PRESENTING BANK'S INSTRUCTION ON DISPOSAL OF DOCUMENTS, WE WILL RELEASE THE SAID DOCUMENTS TO THE APPLICANT. 6. A DISCREPANCY FEE OF USD80.00 SHOULD BE DEDUCTED FROM EACH DRAWING FOR DOCUMENTS NEGOTIATED WITH DISCREPANCIES DRAWN UNDER THIS CREDIT. NOTWITHSTANDING ANY INSTRUCTION TO THE CONTRARY, THIS CHARGE SHOULD BE FOR ACCOUNT OF THE BENEFICIARY. 7. ONE SEPARATE SET OF EXTRA COPY OF ALL DOCUMENTS IS REQUIRED FOR ISSUING BANK'S FILE. IF SUCH COPIES ARE NOT SUBMITTED, USD20.00 OR ITS EQUIVALENT SHALL BE DEDUCTED FROM THE PROCEEDS WHEN PAYMENT EFFECTED. 8. TOTAL PACKAGE MUST BE SHOWN ON DETAILED PACKING LIST 9. APPLICANT'S ADDRESS: 85 NGUYEN THAI HOC STREET, DONG DA DISTRICT, HANOI, VIETNAM 71B:CHARGES ALL BANKING CHARGES OUTSIDE VIETNAM FOR BENEF'S A/C 48:PERIOD OF PRESENTATION DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER SHIPMENT DATE BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT 49:CONFIRMATION INSTRUCTIONS: WITHOUT 78:INSTR. TO PAYING/ACCEPTING/NEG. BANK 1. UPON RECEIPT OF DOCUMENTS IN FULL COMPLIANCE WITH THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS LC, WE WILL REMIT PROCEEDS IN ACCORDANCE WITH NEGOTIATING BANK'S INSTRUCTIONS (THEIR SWIFT CODE SHOULD BE STATED). 2. ALL DOCUMENTS MUST BE COURIERED IN ONE LOT TO JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR FOREIGN TRADE OF VIETNAM, CHUONG DUONG BRANCH AT ADDRESS: 564 NGUYEN VAN QU STREET, GIA THUY, LONG BIEN, HANOI, VIETNAM. 3. THE AMOUNT UTILIZED MUST BE ENDORSED ON THE REVERSE OF THE ORIGINAL LC.
---	---	---

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



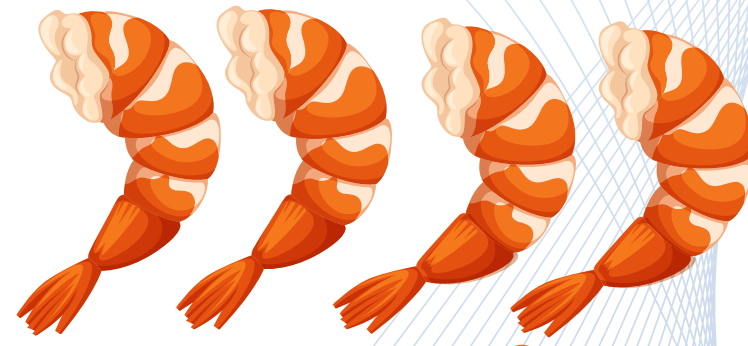
Bài 18: Các tình huống thực tế L/C

Các tình huống thực tế liên quan đến tín dụng chứng từ

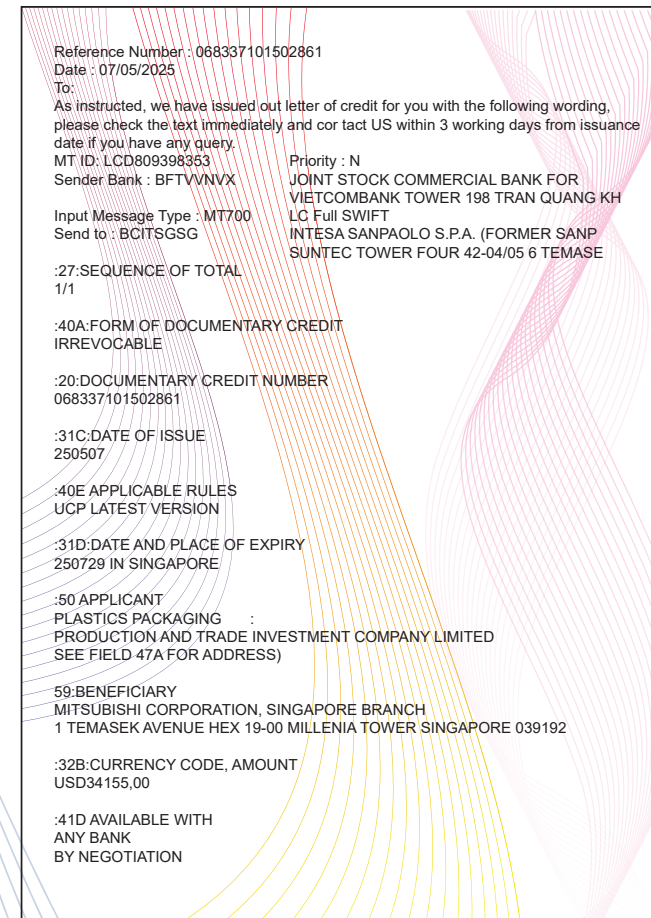
1. NH đóng dấu số tiền lên mặt sau L/C để làm gì?



Công ty An Phát
Việt Nam



Xuất khẩu



*"The amount utilized
must be endorsed on the
reverse of the original L/C"*

Nhận thấy:
L/C yêu cầu đóng dấu ghi nhận trị giá BCT
xuất trình lên mặt sau L/C gốc.



Ngân hàng làm thế có mục đích gì?

Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Bài 18: Các tình huống thực tế L/C

NH đóng dấu số tiền lên mặt sau L/C

Gửi bổ sung chứng từ

Lấy hàng khi BCT gốc chưa về

Xuất trình BCT tại 1 ngân hàng khác

Điều khoản dung sai trong L/C

Giao hàng từng phần trong L/C

Bài 19: Bảo lãnh ngân hàng

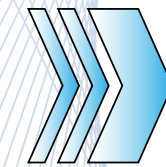
Nghệp vụ bảo lãnh của ngân hàng trong thanh toán quốc tế

Khái niệm bảo lãnh ngân hàng

Lưu ý:



Ngân hàng bảo lãnh



Thanh toán tiền cho bên bị thiệt hại



Không có nghĩa vụ:



Giao hàng



Hoàn thành dự án



Sửa chữa máy móc

Tín dụng chữ ký
Signature Credit

Bảo lãnh là hình
thức cấp tín dụng



Thời lượng:



Download Tài liệu

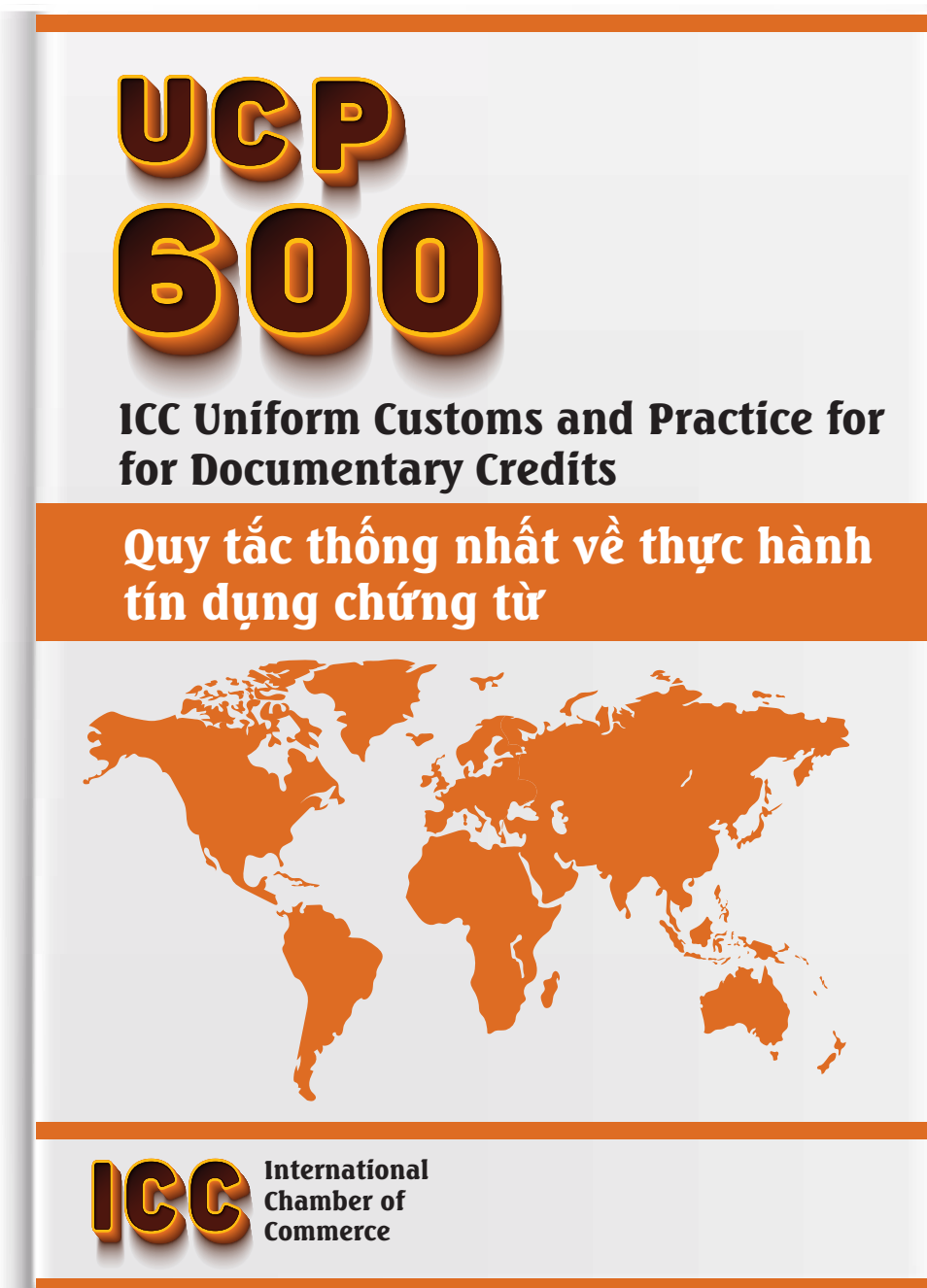


Xem video bài giảng



Bài 20 & 21: UCP 600

Quy tắc thống nhất về thực hành tín dụng chứng từ
Sự ra đời và vai trò của UCP



1933 Ra đời
6 Lần sửa đổi



157 nước

Áp dụng bởi NH &
tổ chức thương mại

UCP 600
Phiên bản hiện hành
Thông qua ngày 25/10/2006
Có hiệu lực ngày 01/07/2007

1000 tỷ USD

Chiếm 10-15% tổng giá
trị giao dịch thương mại

Bài 20 & 21: UCP 600

Điều 1: Áp dụng UCP

Điều 2: Các định nghĩa

Điều 3: Giải thích

Điều 4: Tín dụng và hợp đồng

Điều 5: Chứng từ và hàng hóa

Điều 6: Giá trị thanh toán



Thời lượng:  **1** Giờ

Download Tài liệu



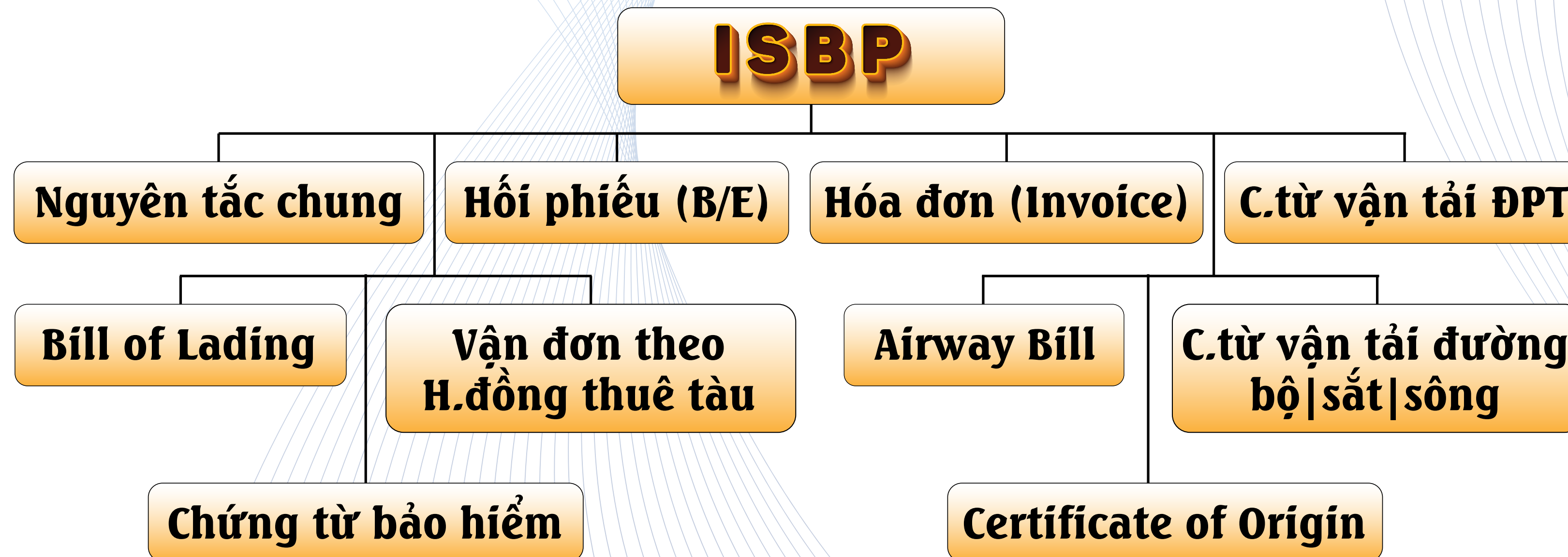
Xem video bài giảng



Bài 22 & 23: ISBP 745

Tập quán NH tiêu chuẩn quốc tế về kiểm tra chứng từ theo L/C

Nội dung chính của **ISBP**



Bài 22 & 23: ISBP

Điều 1: Áp dụng UCP

Điều 2: Các định nghĩa

Điều 3: Giải thích

Điều 4: Tín dụng và hợp đồng

Điều 5: Chứng từ và hàng hóa

Điều 6: Giá trị thanh toán



Thời lượng:



Download Tài liệu



Xem video bài giảng



Liên hệ



TS. Trần Quang Vũ

Văn phòng: 138 Nguyễn Thị Minh Khai, phường 6, quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Email: tranquangvu80@gmail.com

Mobile, Zalo: 0913106015



Quét mã QR kết bạn Zalo