

# Phương tiện thanh toán quốc tế

## Hối phiếu & Séc

TS Trần Quang Vũ



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Phương tiện thanh toán quốc tế

### Hối phiếu - Bill of Exchange - Draft

Quá trình hình thành và phát triển

Nguồn luật điều chỉnh

Định nghĩa Hối phiếu

Đặc điểm & hình thức của Hối phiếu

Nội dung của hối phiếu

Các loại hối phiếu

Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

## Phương tiện thanh toán quốc tế

### Séc – Chequè, check

Khái niệm

Nội dung của Séc

Chủ thể liên quan đến Séc

Điều kiện thành lập Séc

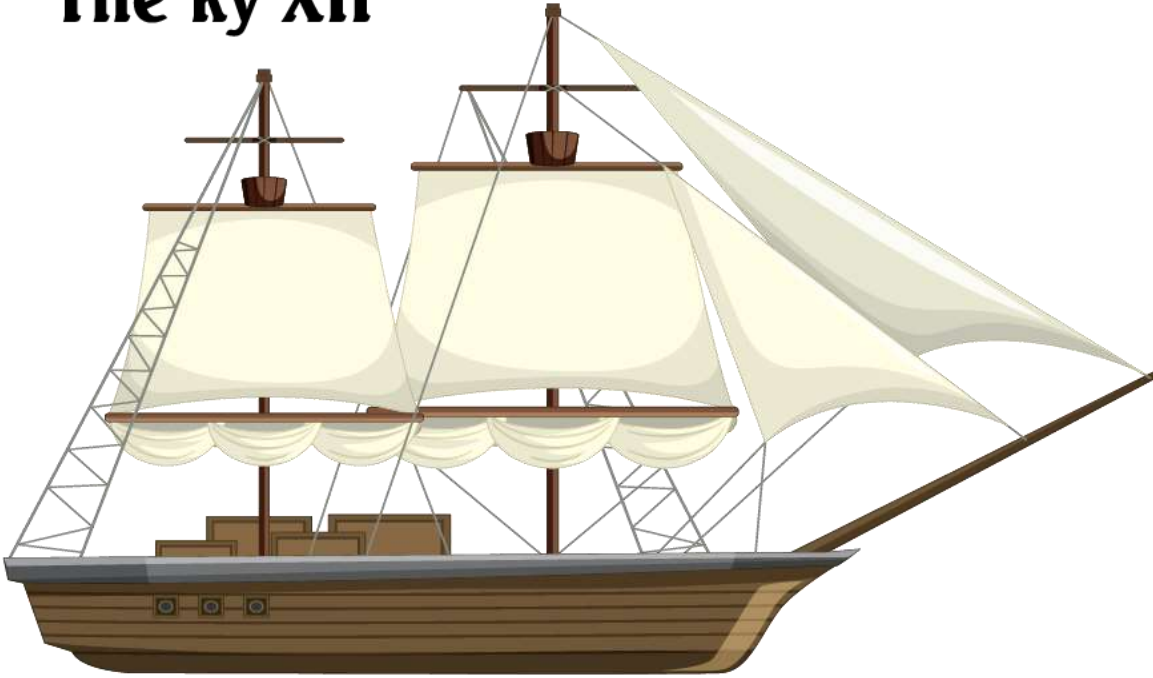
Quy trình thanh toán Séc

Các loại séc



# 1 Quá trình hình thành và phát triển

## Thế kỷ XII



Thương mại phát triển

Để tăng doanh số bán hàng



Ng ta bắt đầu bán hàng trả chậm



Tín dụng thương mại

ra đời



1

# Quá trình hình thành và phát triển



**Người bán**  
**Chủ nợ 1**

**Prossisory note**  
**“Hứa phiếu”**

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____	\$ _____ DOLLARS ₤
000011112222 3333 4444	



**Nhận nợ**



**Người mua**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

1

# Quá trình hình thành và phát triển



Chủ nợ 2

Dùng “Hứa phiếu” để thanh toán

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____ \$ _____	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Người bán  
Chủ nợ 1

Prossisory note “Hứa phiếu”

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____ \$ _____	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Nhận nợ



Người mua



# 1 Quá trình hình thành và phát triển

Lo lắng



Chủ nợ 2

Dùng "Hứa phiếu" để thanh toán

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____ \$ _____	DOLLARS
000011112222 3333 4444	



Người bán  
Chủ nợ 1

Prossisory note "Hứa phiếu"

NAME Street address City, State 444-555	DATE: _____
PAY TO THE ORDER OF: _____ \$ _____	DOLLARS
000011112222 3333 4444	

Nhận nợ



Người mua

"Hứa phiếu là do con nợ viết ra", nên mức độ tín cậy không cao



Thay đổi phương thức nhận nợ



Chủ nợ: Ký phát hành HP

SAIGON ACADEMY  
Ký chấp nhận trả nợ

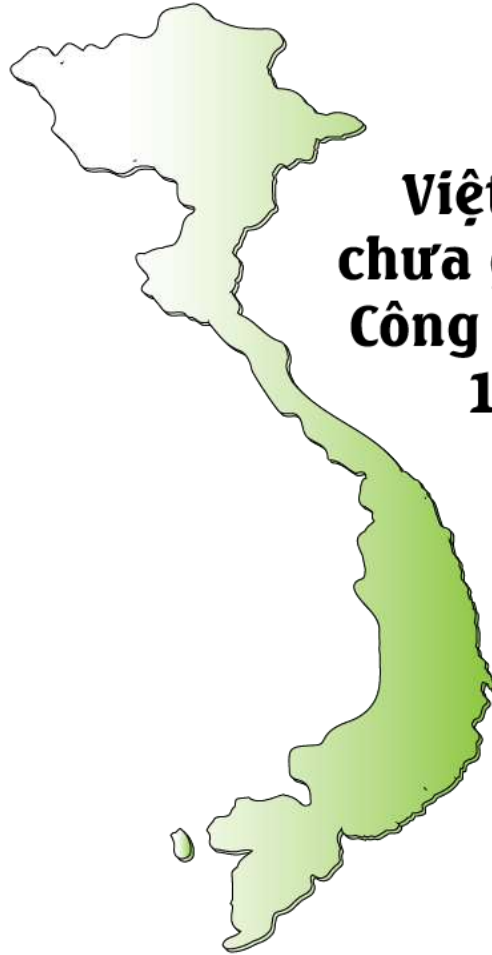
2

## Nguồn luật điều chỉnh



**Công ước về Luật hối phiếu**

**Convention Providing a  
Uniform Law For  
Bills of Exchange  
and Promissory Notes  
(Geneva, 1930)**



**Việt Nam  
chưa gia nhập  
Công ước ULB  
1930**



**Luật Các công cụ  
chuyển nhượng**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

3

## Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

Hối phiếu là một tờ lệnh lệnh trả tiền vô điều kiện do người xuất khẩu ký phát đòi tiền người nhập khẩu, yêu cầu người này phải trả một số tiền nhất định cho người hưởng lợi quy định trên hối phiếu, tại một địa điểm nhất định và trong một thời gian nhất định.

**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 CAMIMEX CO, LTD  
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN  
*[Signature]*  
Authorized Signature



**Nhà xuất khẩu**  
Người bán

② Phát hành hối phiếu



① Giao hàng



**Nhà nhập khẩu**  
**SAIGON ACADEMY**  
Người mua  
Mobile, Zalo: 0913106015



### 3 Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

Các chủ thể tham gia:



Người bán  
Người XK  
Người cung ứng  
dịch vụ

① **Người ký phát HP  
Drawer**



Người mua  
Người NK  
Người nhận cung ứng  
dịch vụ  
NH phát hành L/C

② **Người trả tiền  
Drawee**



Người có  
trách nhiệm  
thanh toán  
hối phiếu

③ **Người chấp nhận**

**Acceptor**  
**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

### 3 Khái niệm hối phiếu - Bill of Exchange

#### Các chủ thể tham gia:



Người được  
thụ hưởng  
số tiền  
ghi trên  
hối phiếu

④ **Người hưởng lợi**  
**Beneficiary**



Người  
chuyển quyền  
hưởng lợi  
hối phiếu  
cho người khác

⑤ **Người chuyển nhượng**  
**Endorser**



Là bất cứ  
người nào  
ký tên vào  
hối phiếu

Người bảo lãnh  
có trách nhiệm  
thanh toán cho  
người hưởng lợi

⑥ **Người bảo lãnh**

**Avaliseur**  
**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

# 4 Đặc điểm của hỗi phiếu

## Tính trừu tượng

Không cần nêu nguyên nhân

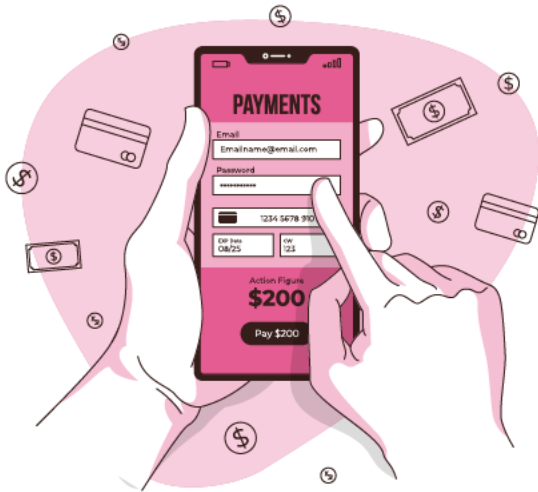
Hiệu lực pháp lý không phụ thuộc nguyên nhân sinh ra HP



## Bắt buộc trả tiền

Người bị ký phát phải trả tiền theo đúng nội dung HP

Việc trả tiền không kèm theo điều kiện



## Tính lưu thông

HP được dùng 1 lần hoặc nhiều lần trong thời hạn

Thanh toán

Chuyển nhượng

Cầm cố

Thế chấp

Chết khấu



# 5 Hình thức và ngôn ngữ của hối phiếu

**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 CAMIMEX CO, LTD  
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN  
  
Authorized Signature

**BILL OF EXCHANGE**  
Draft No. \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_  
For: \_\_\_\_\_  
At \*\*\* sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of \_\_\_\_\_  
the sum of \_\_\_\_\_ value received.  
Drawn under: \_\_\_\_\_  
Irrevocable L/C No \_\_\_\_\_ Dated: \_\_\_\_\_  
To: \_\_\_\_\_  
Authorized Signature



Hối phiếu dạng chứng từ

Mẫu in sẵn

Ngôn ngữ: English

**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 CAMIMEX CO, LTD  
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN  
  
Authorized Signature

Hối phiếu  
thường  
được lập  
2 bản

(at      sight of this *FIRST* bill of exchange,  
*SECOND* of the same tenor and date being unpaid.)

**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 CAMIMEX CO, LTD  
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN  
  
Authorized Signature

6

## Nội dung của hối phiếu

### 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

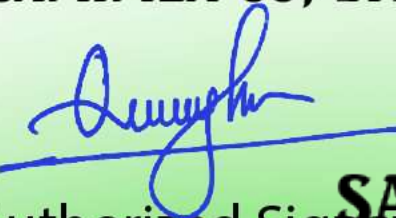
the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

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



**SAIGON ACADEMY**

Mobile, zalo: 0913106015

6

## Nội dung của hối phiếu

**Tiêu đề:**

Tiếng Anh: "Bill of Exchange" hoặc "Draft"

Tiếng Việt: "Hối phiếu" hoặc "Hối phiếu đòi nợ"

### 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

Cụm từ hối phiếu bắt buộc phải ghi trên chứng từ và phải ghi bằng cùng thứ tiếng lập hối phiếu.

Nếu thiếu, chứng từ đó không được coi là hối phiếu.



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

6

## Nội dung của hối phiếu

**Ngày phát hành**

Nếu hối phiếu không ghi ngày tháng phát hành sẽ trở nên vô giá trị

### BILL OF EXCHANGE

Draft No. MD-01

For: USD 30,804.70

Date: APRIL 28, 2021

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

- Căn cứ để xác định ngày hiệu lực thanh toán



6

# Nội dung của hối phiếu

**Số tiền thanh toán**

{ Bằng số  
Bằng chữ



**Không khớp**



Số tiền ghi bằng chữ sẽ là số tiền thanh toán

## 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

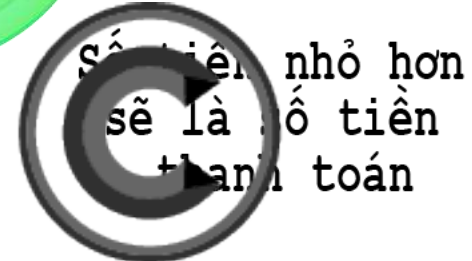
{ Bằng số  
Bằng chữ



Ghi nhiều lần



**Không khớp**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015



6

## Nội dung của hối phiếu

**Thời hạn thanh toán**

Thanh toán ngay:



Thời hạn xuất trình:

Geneva Convention: 1 năm  
Luật Việt Nam: 90 ngày

### 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

Thanh toán có kỳ hạn:

- Thanh toán tại một ngày nhất định sau khi **nhìn thấy**
- Thanh toán tại một ngày nhất định sau **ngày ký phát**
- Thanh toán tại một ngày nhất định sau **ngày vận đơn**
- Thanh toán tại một ngày **cụ thể trong tương lai**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

6

## Nội dung của hối phiếu

### 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

### Tham chiếu thư tín dụng

- Ngân hàng mở L/C
- Số L/C
- Ngày phát hành L/C



6

## Nội dung của hối phiếu

### 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

**Trách nhiệm của người bị ký phát:**

Hối phiếu trả ngay:

- **Trả ngay theo nội dung của hối phiếu**

Hối phiếu kỳ hạn:

- **Ký chấp nhận và thanh toán khi đến hạn**

**Người bị ký phát**

Người nhập khẩu: Ghi sổ, chuyển tiền, nhờ thu  
Ngân hàng mở L/C: Tín dụng chứng từ



6

## Nội dung của hối phiếu

### 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

### Người thụ hưởng khác

- Chỉ định người thụ hưởng đích danh
- Thanh toán theo lệnh
- Trả cho người cầm phiếu "to the bearer"



Tên của người  
thụ hưởng

Người ký phát

Người khác được chỉ định

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

**ĐĂNG KÝ HỌC ĐỂ  
DOWNLOAD FULL BÀI GIẢNG  
Mobile, zalo: 0913106015**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

Thank  
you

The text 'Thank you' is rendered in a bubbly, cursive font. 'Thank' is green with a white outline and a purple drop shadow. 'you' is orange with a white outline and a purple drop shadow. The text is surrounded by various decorative elements: yellow and orange flowers, pink and yellow leaves, and small colored dots in purple, red, and yellow.

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015