



INCOTERMS 2010

**Mối quan hệ với các phương
thức thanh toán trong
thương mại quốc tế**

HÀNG HÓA

Kiểm soát đối với hàng
hóa bằng chứng từ
vận tải

—————→

←—————

←—————

—————→

TIỀN

Tiền – “kiểm soát” việc
thanh toán bằng việc
sử dụng các dịch vụ
của ngân hàng

Chứng từ - sở hữu và không sở hữu

- Vận đơn
- Danh sách bảo đảm
- Danh mục giao hàng
- Đa phương thức
(vận đơn kết hợp)

Ai cầm chứng từ thì có
quyền sở hữu hàng
hóa!

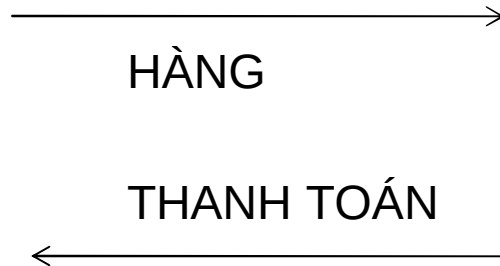
- Vận đơn hàng không
- Chứng từ vận tải
đường bộ
- Chứng từ vận tải bằng
tàu hỏa
- Các chứng từ vận tải đa
phương thức không
bao gồm vận tải đường
biển

Người nhận là người có
quyền sở hữu hàng
hóa!

Các chứng từ vận tải không sở hữu

- Hàng hóa gửi đến người mua (người xin mở thư tín dụng, người bị kí phát chứng từ thanh toán)
- Hàng hóa được gửi đi và ngân hàng/công ty giao nhận có quyền giao hàng hóa đó cho người mua sau khi người mua thanh toán (hoặc hứa thanh toán bằng cách chấp nhận hối phiếu)

ĐIỀU KHOẢN GIAO HÀNG – ĐIỀU KIỆN THANH TOÁN



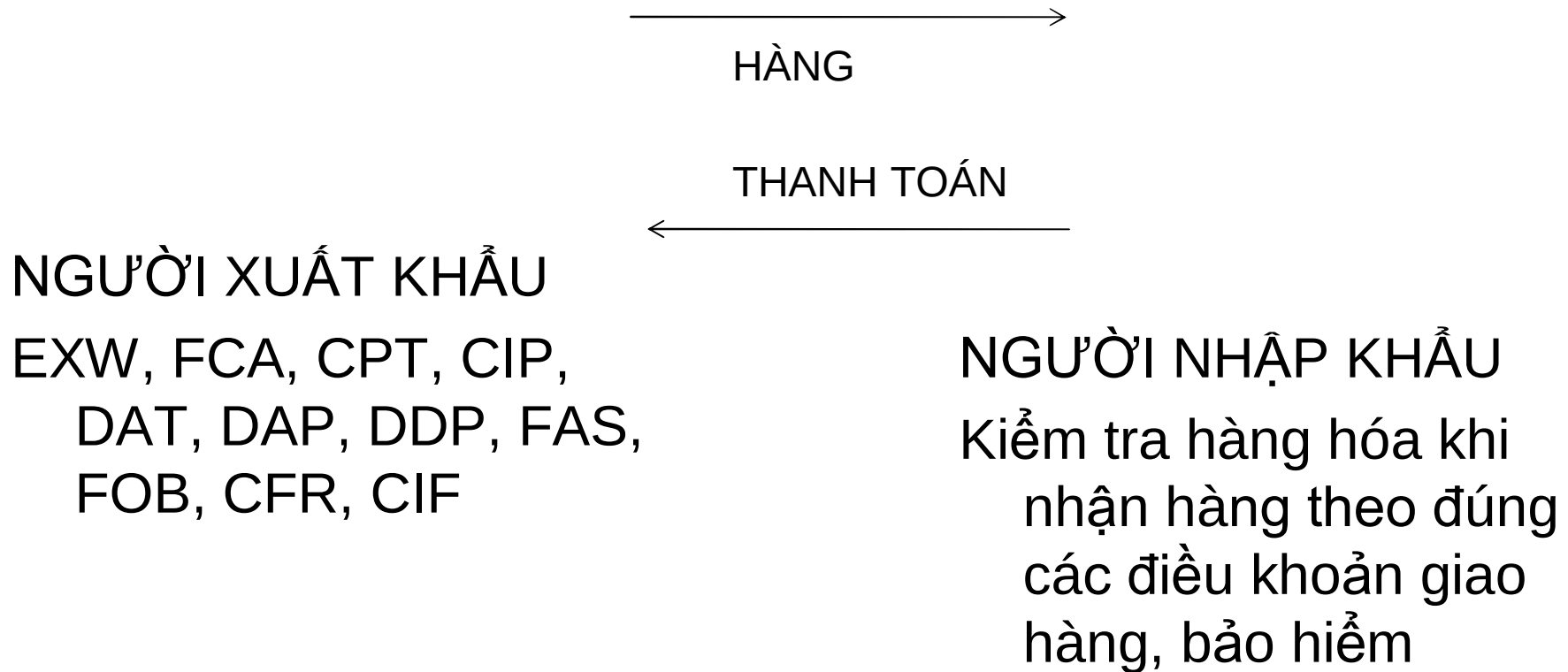
NGƯỜI XUẤT KHẨU

- Kiểm soát thực tế đối với hàng hóa, hoặc thông qua:
- Chứng từ sở hữu
- Một người nhận khác theo chỉ định

NGƯỜI NHẬP KHẨU

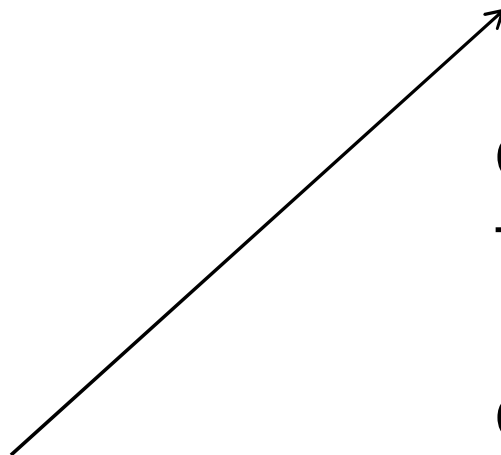
- Kiểm soát tiền
- Ra lệnh cho ngân hàng – lệnh thanh toán, chấp nhận thanh toán, mở thư tín dụng

THANH TOÁN TRƯỚC (TẠM ỨNG)



NHỜ THU CHỨNG TỪ

Ngân hàng nhờ thu



Các điều kiện nhờ thu:
Thanh toán đối chứng từ
(B/E)
Chấp nhận hối phiếu đối
lấy chứng từ

THANH TOÁN NHỜ THU

NGƯỜI XUẤT KHẨU

- EXW: không sử dụng
- FCA, FAS, FOB – kiểm soát đối với hàng hóa?
- CFR, CIF – kiểm soát đối với hàng?
- CPT, CIP – kiểm soát đối với hàng?
- DAT, DAP, (DDP)

-

THANH TOÁN KHI
NHẬN HÀNG HOẶC
SAU ĐÓ

• NGƯỜI NHẬP KHẨU

- D/P
- D/A – thanh toán sau

Kiểm tra?

Bảo hiểm?

THANH TOÁN NHỜ THU

NGƯỜI XUẤT KHẨU

- EXW: hóa đơn hàng hóa, hóa đơn xe tải
- FCA, FAS, FOB – kiểm soát?
- CFR, CIF – kiểm soát đối với hàng?
- CPT, CIP – kiểm soát đối với hàng?
- DAT, DAP, (DDP)

-

THANH TOÁN KHI
NHẬN HÀNG HOẶC
SAU ĐÓ

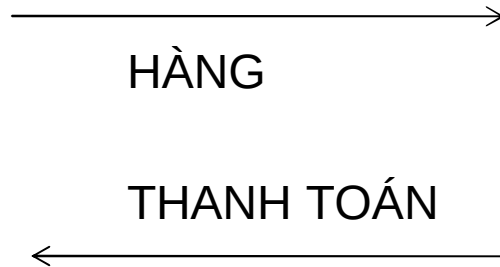
NGƯỜI NHẬP KHẨU

- Thanh toán qua ngân hàng
- Trả ngay hoặc trả sau
- “không nhất quán” với các điều khoản “D”

Kiểm tra?

Bảo hiểm?

THANH TOÁN GHI SỔ



NGƯỜI XUẤT KHẨU

EXW

FCA, FAS, FOB

CFR, CIF

CPT, CIP

DAT, DAP, DDP

NGƯỜI NHẬP KHẨU

Người nhập khẩu thích
nhất hình thức này!

Các lỗi chủ yếu của người nhập khẩu

- Điều khoản giao hàng không phù hợp
- Không nhất quán giữa các điều khoản giao hàng và các chứng từ cần thiết
- Không nhất quán về logic (phương thức vận chuyển x điều khoản giao hàng x chứng từ)

Các lỗi chủ yếu của người xuất khẩu

- L/C không phù hợp với hợp đồng mua bán – do người nhập khẩu đưa ra yêu cầu sai cho ngân hàng
- L/C không phù hợp với hợp đồng mua bán – lỗi/khác biệt do khâu xử lý chứng từ của ngân hàng

Các lỗi chủ yếu của người xuất khẩu

- Người xuất khẩu tin rằng L/C phản ánh đúng hợp đồng mua bán mà không kiểm tra kỹ - coi thường vấn đề!
- Thuowngf không hiểu hết tầm quan trọng của những chứng từ được yêu cầu
- Không hiểu rõ các yêu cầu của UCP 600 và thông lệ chuẩn của các ngân hàng trong thương mại quốc tế

Các lỗi chủ yếu của người xuất khẩu

- Rủi ro đáng kể về sự khác biệt chủ yếu trong chứng từ do bên thứ ba đưa ra
- EXU', FCA, FOB, FAS... hợp đồng vận chuyển là giữa người mua và công ty vận tải – vậy tôi có thể lấy được chứng từ vận tải sẽ thu phí sau hay không?

L/C và Incoterms 2010

- L/C tách biệt với hợp đồng mua bán
- L/C – các yêu cầu về chứng từ phải phản ánh đúng hợp đồng mua bán
- Ngân hàng – nhà tư vấn
- Ngân hàng – người cho vay – hiểu rõ những rủi ro mà khách hàng của mình đang phải đối mặt

L/C và Incoterms 2010 – các câu hỏi chính

- Các yêu cầu về lô hàng
- Có đủ các chứng từ
- Các yêu cầu về chứng từ so với các điều khoản mua bán
- L/C có yêu cầu lập chứng từ cấm hay không?

Các vấn đề trên thực tế

Thông báo mở L/C là FOB Incoterms 2000

- L/C yêu cầu vận đơn ghi rõ “phí vận tải sẽ thu sau”
- Hợp đồng với người vận tải đưa hàng đến cảng đến
- Người vận tải từ chối không chịu theo điều khoản “phí vận tải sẽ thu sau”
- Phải thanh toán phí vận tải trước! Tôi không quan tâm đến các điều khoản trong hợp đồng mua bán của anh!

Ấn phẩm 681 của ISBP, ICC – khổ 61

Nếu như một điều khoản thương mại là một phần của mô tả hàng hóa trong thư tín dụng, hoặc được nêu cùng với số tiền, thì hóa đơn phải ghi rõ điều khoản đó, và nếu phần mô tả có ghi nguồn gốc của điều khoản thương mại đó, thì hóa đơn cũng phải nêu rõ nguồn (VD: thư tín dụng ghi “CIF Singapore Incoterms 2000” thì hóa đơn cũng phải ghi đúng như vậy.) Các khoản lệ phí và chi phí phải được đưa vào trong số tiền cùng với điều khoản thương mại, cả trong thư tín dụng và trên hóa đơn. Các khoản phí hay chi phí cao hơn số tiền này đều không được chấp nhận.”