

LOGO

BẢO LÃNH NGÂN HÀNG

NHÓM: MANGA
LỚP: NHH_K8

Sinh viên thực hiện

- ❖ Vũ thị thùy Dung
- ❖ Trần thị thu Huyền
- ❖ Nguyễn thị Phượng
- ❖ Nguyễn thị kim Thoa
- ❖ Phạm thị Bích Trang

Ng nghiệp vụ Ngân hàng



Bảo lãnh Ngân hàng

2. Cam kết bảo lãnh

1. Vấn đề cơ bản

**Nội
dung**

3. Bảo lãnh ngân hàng
trong ngoại thương

Bảo lãnh NH

Khái niệm

2

2

2

2

1

Cơ sở pháp lý

3

Chức năng

Vấn đề cơ bản

5

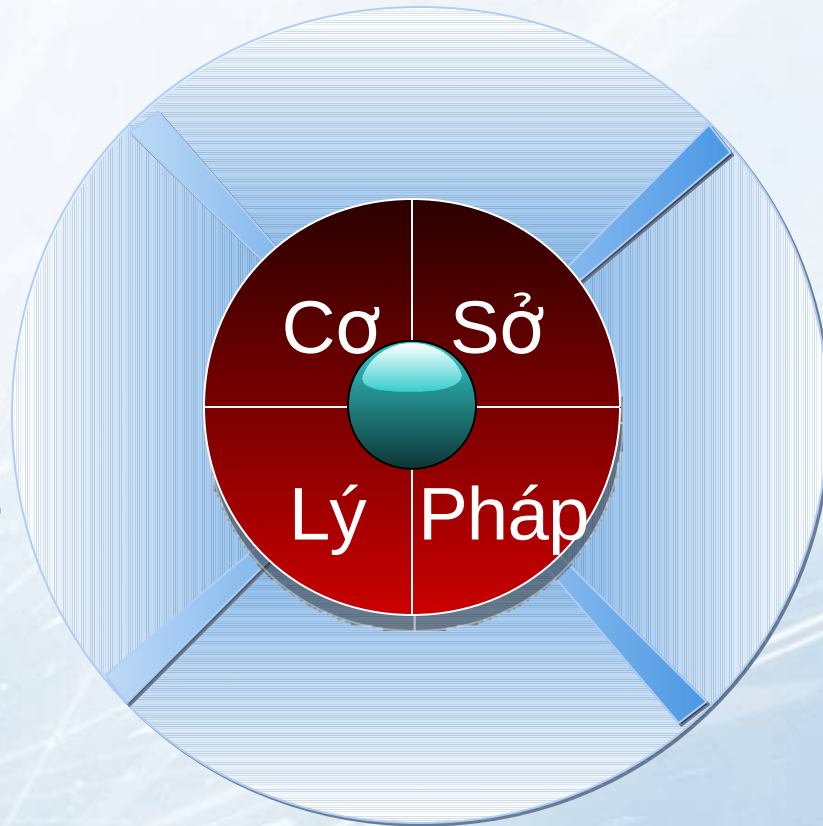
Soạn thảo & phát hành văn bản

4

Loại hình

1. Vấn đề cơ bản bảo lãnh

Luật dân sự (điều 366-> 376), Luật các TCTD (điều 58-> 60)



Nghị định 165/1999/
NĐ_CP (về GD bảo
đảm thực hiện HĐ)

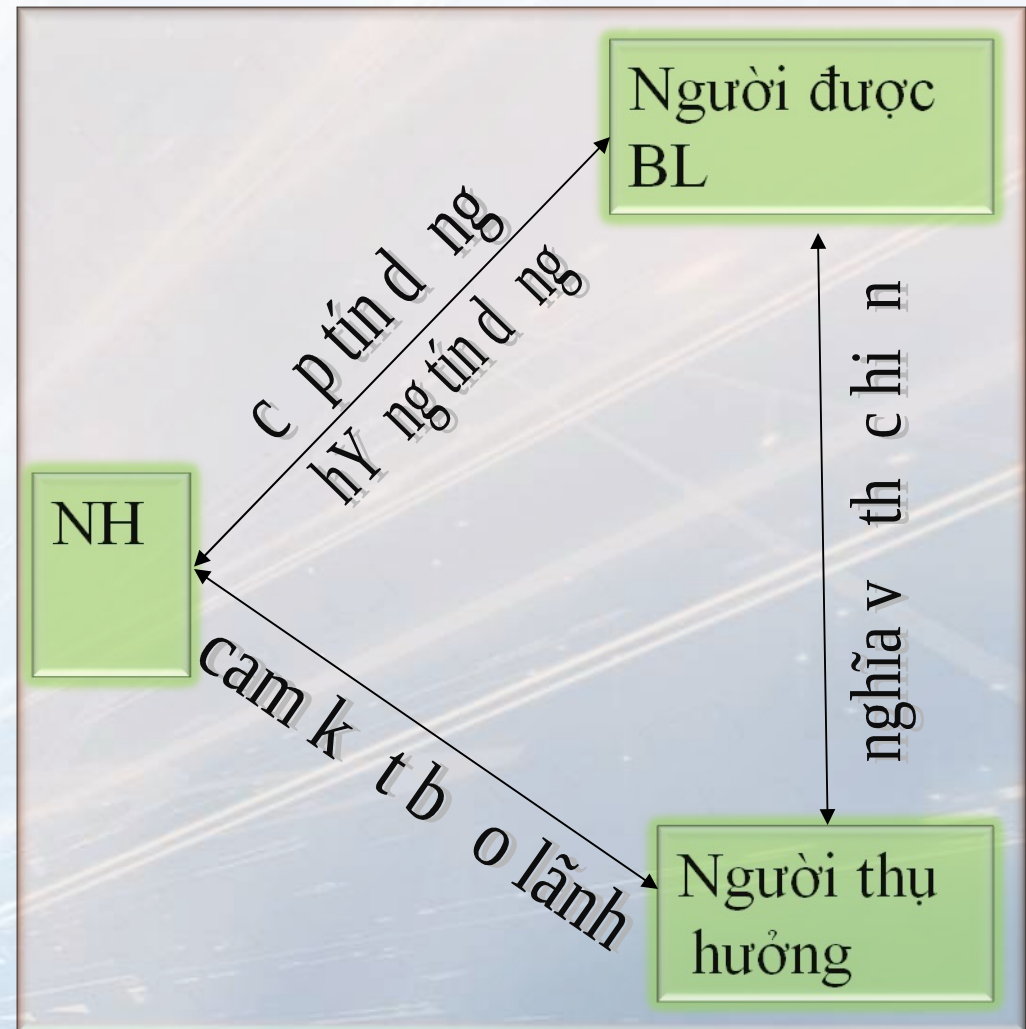
Nghị định 178 của
NHNN

Nghị định 283/2000/QĐ_NHNN 14

1. Vấn đề cơ bản bảo lãnh

Khái niệm

Bảo lãnh NH là 1 trong các hình thức cấp TD, được thực hiện thông qua sự cam kết bằng VB với các bên có quyền về việc thực hiện nghĩa vụ TC thay cho KH khi KH không thực hiện đúng nghĩa vụ cam kết



1. Vấn đề cơ bản bảo lãnh



• Là công cụ bảo
đảm

Là công cụ tài
trợ

1.3. Chức năng bảo lãnh

Là công cụ bảo đảm

Là chức năng quan trọng nhất

NH phát hành BL dựa trên cam kết chi trả bồi thường của người được BL

Là điểm khác biệt cơ bản giữa BLNH & BL chứng từ

BL NH là chất xúc tác giúp các HĐ được ký kết 1 cách thuận lợi

NH luôn kiểm tra, giám sát tạo ra áp lực thực hiện tốt HĐ, giảm thiểu vi phạm từ người được BL

1.3. Chức năng bảo lãnh

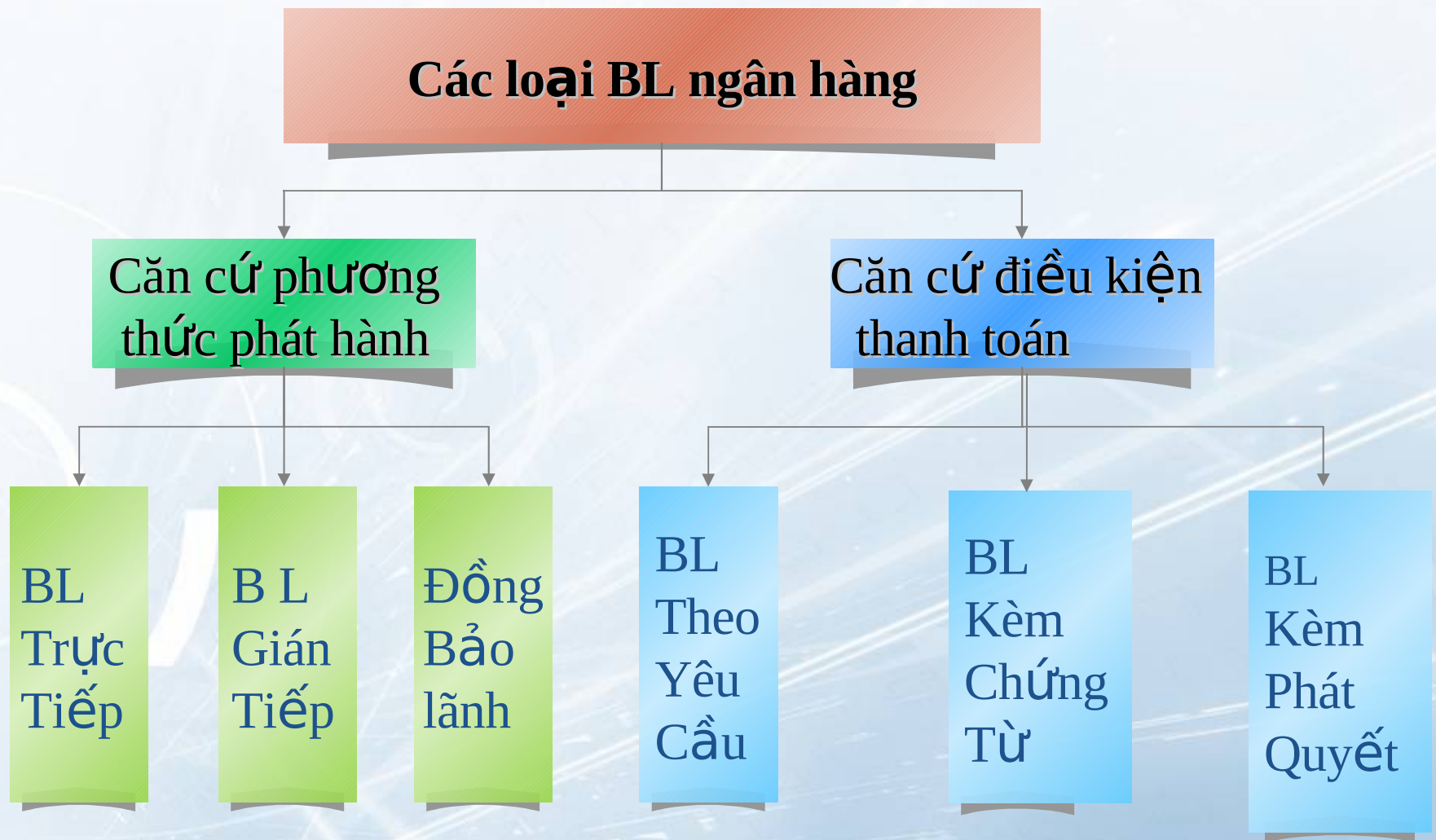
Là công cụ tài trợ

Tài trợ tài chính cho người bảo lãnh

Giúp KH hưởng những thuận lợi về Ngân quỹ như khi được cho vay thực sự

Đáp ứng các yêu cầu phát triển, mở rộng sản xuất kinh doanh, giảm bớt sự căng thẳng về vốn của DN

1.4. Các loại BL Ngân hàng



1.4. Các loại bảo lãnh NH

Các loại bảo lãnh Ngân hàng

Dựa trên bản chất
BL

BL
Đồng
Nghĩa
Vụ

BL
Độc
Lập

Dựa trên mục đích
BL

BL
thực
hiện
HĐ

BL
Hoàn
thanh
toán

BL
trả
chậm

BL
dự
thầu

Các
loại
BLTC
khác

1.4. Một số dịch vụ BL

Một số dịch vụ bảo lãnh của NH techcombank



1.4. Phương thức phát hành BL

Bảo lãnh trực tiếp

Bảo lãnh gián tiếp

Đồng bảo lãnh

1.4. Phương thức phát hành BL

Khái niệm

BL trực tiếp

Là loại bảo lãnh trong đó NH chịu trách nhiệm PHBL trực tiếp theo yêu cầu của người được BL (không qua Trung Gian)

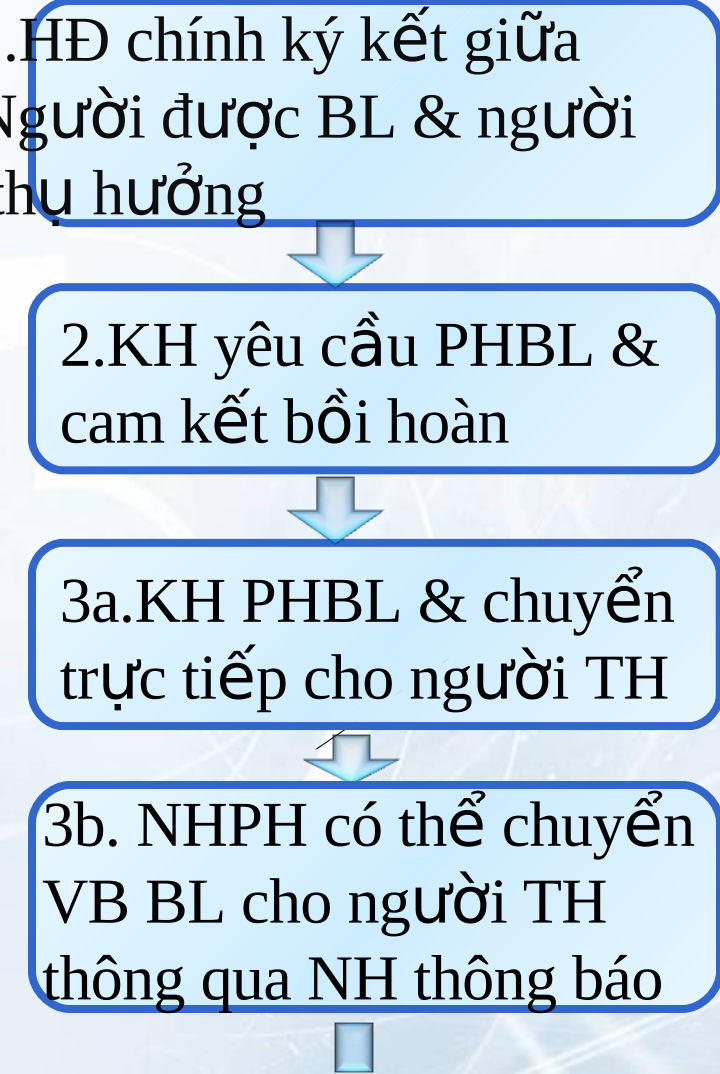
Đồng BL

Là hình thức bảo lãnh ngân hàng trong đó một NH đóng vai trò đầu mối (Leading-bank) phát hành bảo lãnh nhưng có sự tham gia của các ngân hàng đồng minh khác.

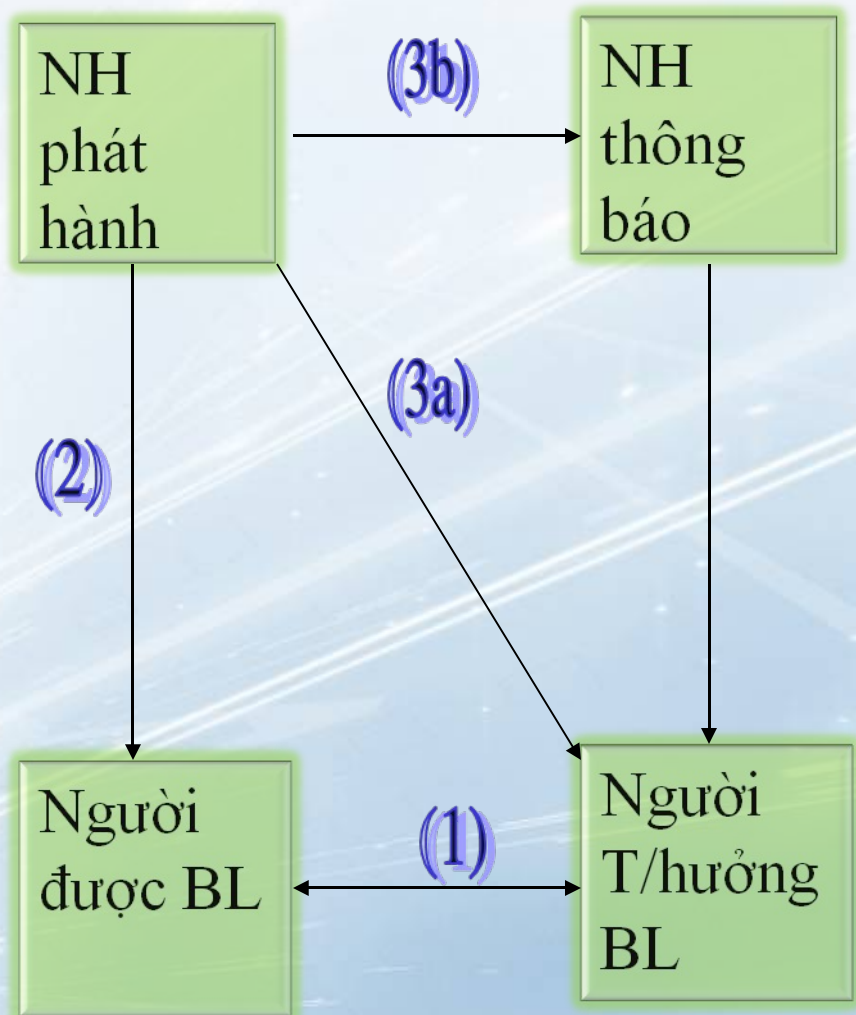
BL gián tiếp

Là loại BL trong đó người được BL sẽ yêu cầu NH thứ 1 (gọi là NH chỉ thị) đề nghị NH thứ 2 (gọi là NH phát hành) đưa ra cam kết BL chuyển cho người thụ hưởng

1.4. Phương thức phát hành BL



Sơ đồ BL trực tiếp



1.4. Phương thức phát hành BL

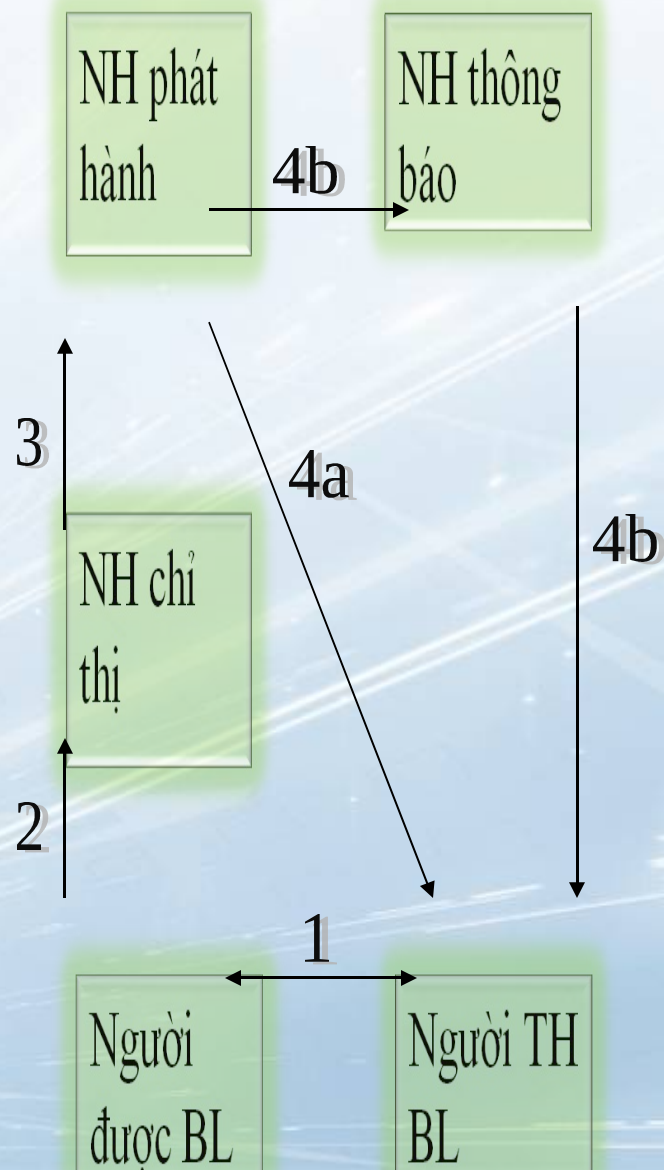
1. HĐ gốc

2. KH yêu cầu NH phục vụ mình ra chỉ thị cho NH chính PHBL

3. NH thứ 1 chỉ thị cho NH thứ 2 PHBL, đồng thời cam kết bồi hoàn trên BL đối ứng

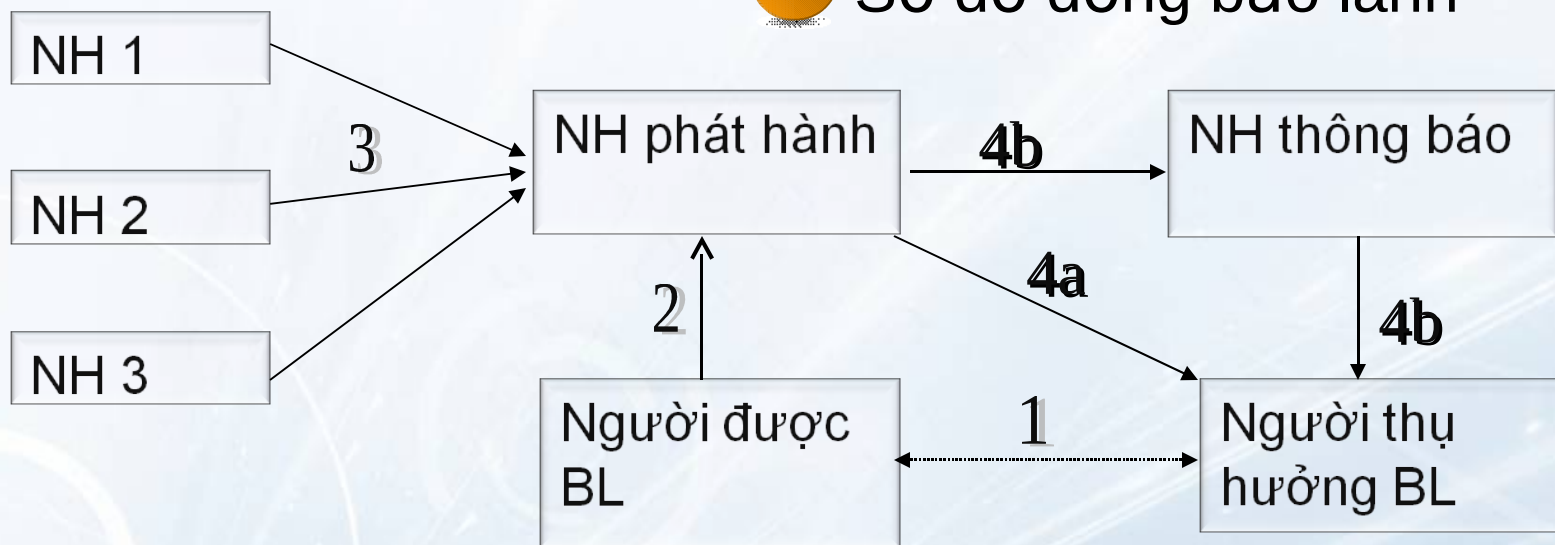
4a, 4b. NH thứ 1 phát hành BL

Sơ đồ BL gián tiếp



1.4. Phương thức phát hành BL

Sơ đồ đồng bảo lãnh



1 HĐ gốc

2 Người được BL yêu cầu phát hành BL

3 NH chính dàn xếp đồng BL với các Nh đồng minh

4a, 4b

NH chính phát hành BL cho người thụ hưởng, chuyển trực tiếp hoặc qua NH thông báo

1.5. Soạn thảo văn bản BL

Tại sao BL là một hình thức cấp TD của NH???

Bởi vì những lí do sau:



Điều này dc quy định trong luật các tổ chức tín dụng việt nam
(ngày 12/12/1997)



Khách hàng muốn được chấp nhận bảo lãnh phải đạt được các điều kiện cấp tín dụng và trải qua các thủ tục như các hình thức tín dụng khác.

1.5. Soạn thảo văn bản BL

Có vai trò & chức năng tương tự như cấp TD

Đáp ứng kịp thời các yêu cầu phát triển và mở rộng sản xuất của DN. Làm giảm bớt sự căng thẳng về nguồn vốn hoạt động của DN

Là một loại hình tài trợ ngoại thương, nhằm chống đỡ những tổn thất của người thụ hưởng bảo lãnh do sự vi phạm nghĩa vụ của bên đối tác liên quan..

1.5. Soạn thảo văn bản BL

Quy trình nghiệp vụ BLNH tương tự như bất kỳ quy trình tín dụng nào

Chuẩn bị và tiếp nhận hồ sơ yêu cầu BL

Thẩm định yêu cầu BL và ra quyết định ra quyết định

Kết thúc giao dịch BL.

Xử lý các trường hợp phát sinh

Thực hiện và theo dõi tiến trình BL

1.5. Soạn thảo & phát hành VB BL

1 Căn cứ soạn thảo văn bản BL

- Do yêu cầu BL xuất phát từ phía hợp đồng nên nội dung của văn bản bảo lãnh không phải do ngân hàng tự “sáng tác” mà phải dựa vào nội dung hợp đồng cũng như giấy đề nghị của khách hàng. Chỉ sau khi nhận dạng được hợp đồng một cách chính xác thì công việc soạn thảo văn bản BL mới được tiến hành.
- Cho nên công việc soạn thảo văn bản bảo lãnh bao gồm các bước sau:
 - ▶ **Xem xét hợp đồng gốc**
 - ▶ **Đưa ra nội dung của văn bản bảo lãnh.**

Xem xét hợp đồng gốc



1. Bản chất của giao dịch
2. Đánh giá rủi ro có thể phát sinh trong hợp đồng
3. Xác định mức tiền bảo lãnh tối đa của NH
4. Nghĩa vụ của người được bảo lãnh
5. Thời hạn hiệu lực của hợp đồng

Nội dung bảo lãnh



Chỉ định các bên tham gia BL

Mục đích của bảo lãnh

Số tiền bảo lãnh

Các điều kiện thanh toán

Thị hạn hiệu lực của HĐ

Các trường hợp miễn trừ trách nhiệm của NH

Tham chiếu luật áp dụng

1.6. Soạn thảo & phát hành VB BL

② Phát hành văn bản BL

 Ngân hàng phải làm các việc sau

- ① Thu phí phát hành bảo lãnh từ người được BL
- ② Quản lý tiền ký quỹ vào TK riêng
- ③ Tiến hành thủ tục nhân bảo đảm
- ④ Ghi giá trị bảo lãnh vào sổ theo dõi (ngoại bảng)

3. Thực hiện cam kết BL

Ngân hàng phải có trách nhiệm kiểm tra chứng từ được xuất trình trước khi làm thủ tục thanh toán để tránh các rủi ro không đáng có. Tuy nhiên, NH phải kiểm tra chứng từ một cách trung thực, khách quan.



Các TH NH được miễn thanh toán:

Có sự thay đổi trong hợp đồng chính mà không đc NH bảo lãnh chấp nhận

1

Có sự dàn xếp giữa người hưởng BL và người được BL theo hướng bù trừ nghĩa vụ cho nhau.

2

1. Kiểm tra chứng từ trước khi thanh toán.

3. Thực hiện cam kết BL

2 Thanh toán cho người thụ hưởng

- Có thể thanh toán bằng:
 - Chuyển tiền mặt
 - Ghi có tài khoản của người thụ hưởng tại ngân hàng.
→ tùy theo thỏa thuận trong văn bản BL

3 Đòi bồi hoàn từ phía người được bảo lãnh

4. BL NH trong ngoại thương

a Nguồn luật điều chỉnh

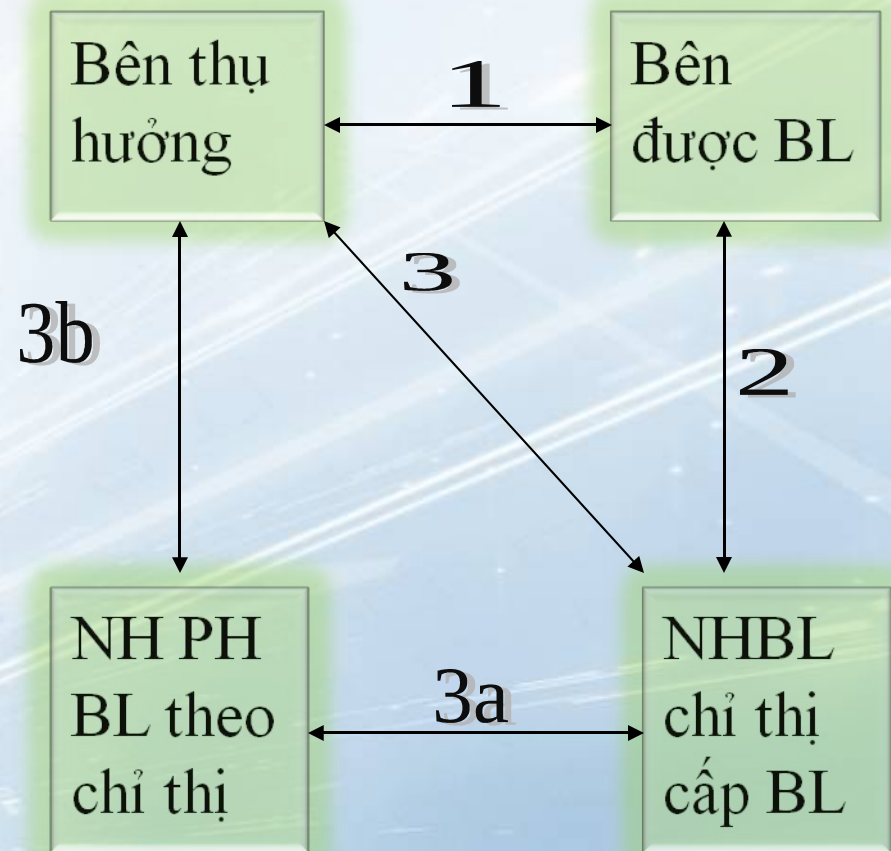
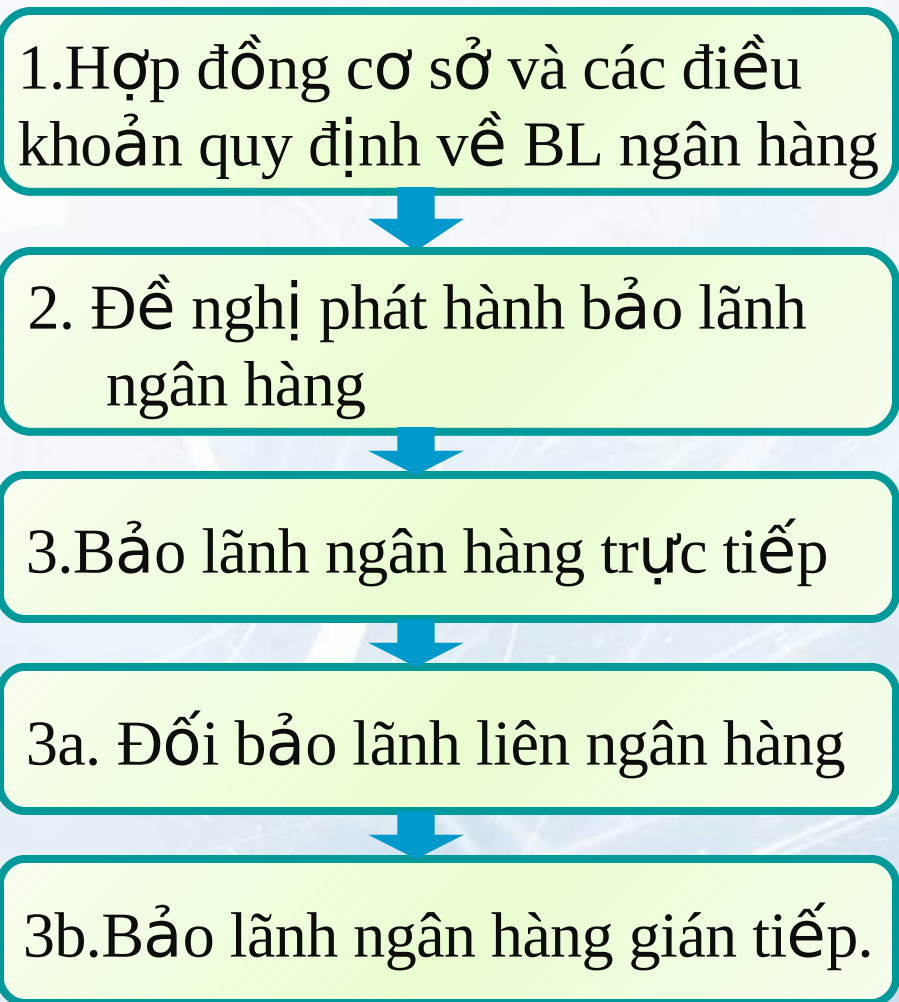
- 1 Quy tắc thống nhất về BL hợp đồng URCG-1978
- 2 Quy tắc thống nhất về BL theo yêu cầu URDG-1992
- 3 Quy tắc thống nhất về BL nghĩa vụ URCS-1993

b Các loại hình BL ngoại thương

- 1 BL dự thầu
- 2 BL thực hiện hợp đồng
 - a Bảo lãnh bảo lưu
 - b Bảo lãnh tiền ứng trước
 - c Bảo lãnh bảo trì
- 3 BL thanh toán

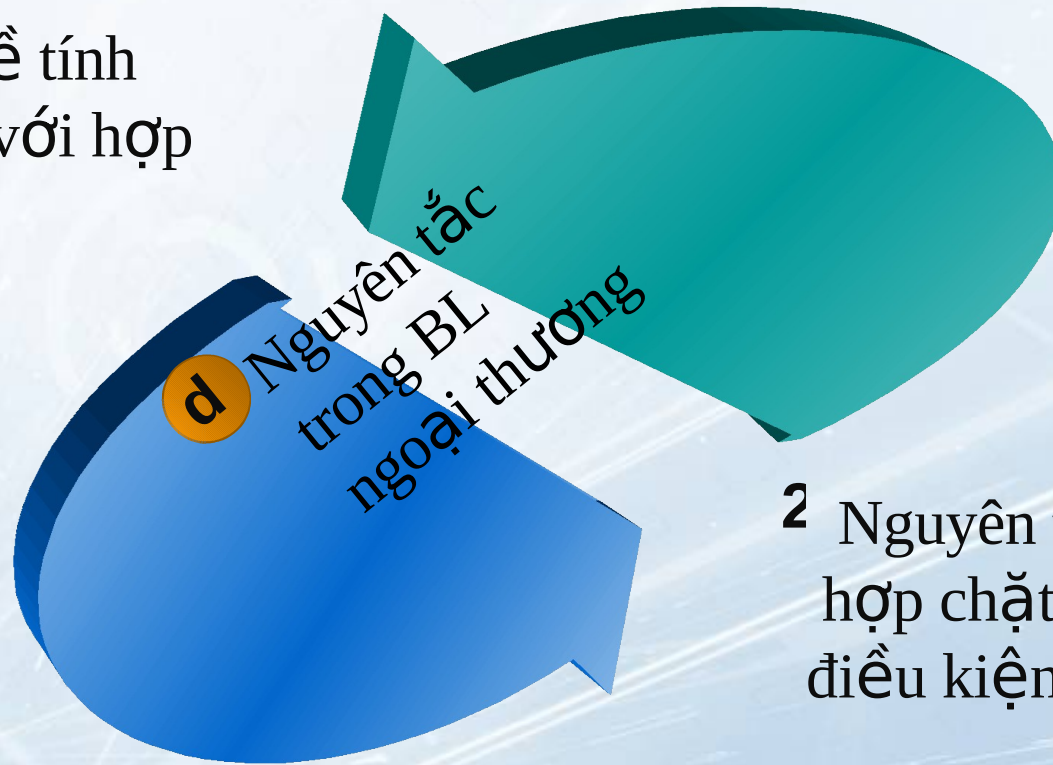
4. Bảo lãnh trong ngoại thương

C Mỗi quan hệ giữa các bên tham gia bảo lãnh



4. Bảo lãnh ngoại thương

- Nguyên tắc về tính chất độc lập với hợp đồng gốc



- 2 Nguyên tắc về sự phù hợp chặt chẽ với các điều kiện thanh toán

4. BL NH trong ngoại thương

e Vai trò của BL
ngoại thương

1. Ngăn chặn & hạn chế tổn thất của rủi ro không hoàn thành nghĩa vụ HĐ

2. Khắc phục những rủi ro phát sinh do tình trạng thiếu thông tin về đối tác thương mại

3. Là rào chắn chống đỡ & hạn chế thiệt hại từ những bất trắc có thể xảy ra trong quá trình thực hiện nghĩa vụ HĐ

Hết
zoài....



Ending Style

Thank You!