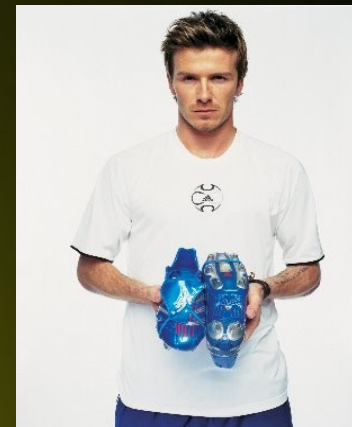




Ký phát hối phiếu



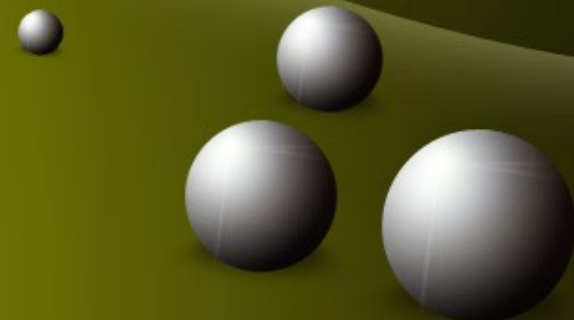
Chuyển nhượng

TRUY ĐÒI



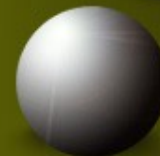
Xuất trình

Từ chối



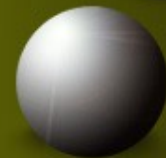
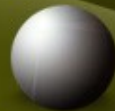


So sánh các vấn đề về
bảo lưu quyền truy đòi trong
luật BEA 1882 , ULB 1930
và luật các công cụ
chuyển nhượng Việt Nam
2005



Nhóm 14 Trung 1 K46C KTĐN

1. Nguyễn Thị Minh (Nhóm trưởng)
2. Nguyễn Phương Loan
3. Ngô Quỳnh Trang
4. Lục Minh Nguyệt

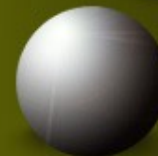


Bố cục bài thuyết trình

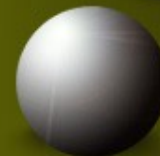
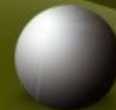
I. QUYỀN TRUY ĐÒI

I. KHÁNG NGHỊ

I. THÔNG BÁO



I. QUYỀN TRUY ĐÒI

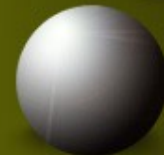
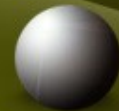


Quyền truy đòi sẽ phát sinh trong trường hợp hối phiếu bị từ chối chấp nhận, từ chối thanh toán hoặc người có nghĩa vụ thanh toán không có khả năng trả tiền (Theo ULB Điều 43, BEA Mục 51)

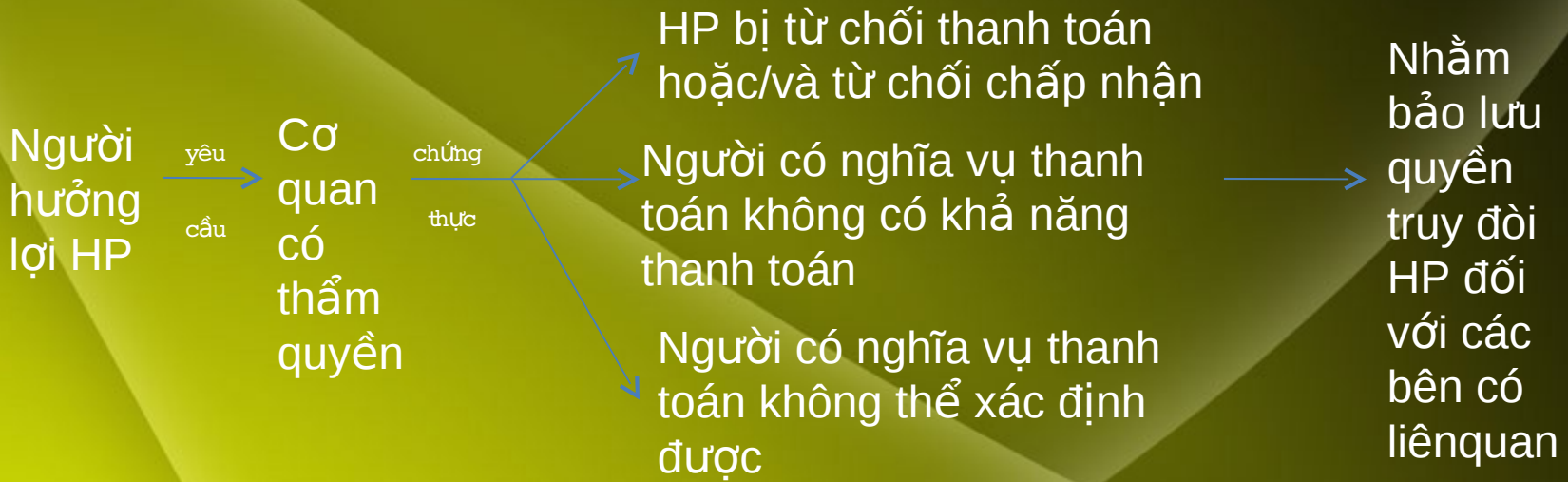
Để bảo lưu quyền truy đòi, người nắm giữ hối phiếu có thể lập một **kháng nghị** và/hoặc một **thông báo** về việc bị từ chối.

I. KHÁNG NGHỊ

1. Khái niệm
2. Hình thức
3. Địa điểm
4. Thời hạn
5. Miễn trừ



1.Khái niệm



Sự xuất hiện

ULB

Sự không chấp nhận hoặc không thanh toán phải được chứng minh bằng một văn bản xác thực (giấy kháng nghị không chấp nhận hoặc không thanh toán. (Theo điều 44)

BEA

Đối với HP nước ngoài, nếu như bị từ chối chấp nhận thì cần phải lập kháng nghị từ chối chấp nhận, còn nếu HP bị từ chối thanh toán thì phải lập kháng nghị từ chối thanh toán (Theo mục 51 khoản 2)

2. Hình thức

ULB

Không quy định

BEA

1 bản sao hồi phiếu , phải có chữ kí của một công chứng viên , phải ghi rõ :

- Tên người yêu cầu lập kháng nghị
 - Địa điểm và thời gian lập kháng nghị, nguyên nhân của kháng nghị, những yêu cầu đưa ra và câu trả lời nếu có, hoặc là với sự thực không tìm ra người bị kí phát hoặc người chấp nhận.
- (Mục 51 khoản 7)

3. Địa điểm lập kháng nghị

ULB

Không quy định

BEA

Kháng nghị phải được lập tại nơi **hối phiếu bị từ chối**

Trong trường hợp một hối phiếu được gửi qua đường bưu điện và bị từ chối thông qua bưu điện thì hối phiếu có thể được kháng nghị tại **nơi nó được gửi trả lại**

Nếu hối phiếu có ghi địa điểm trả tiền là một nơi khác với địa điểm kinh doanh hoặc nơi ở của người bị kí phát thì hối phiếu phải được kháng nghị tại **địa điểm thanh toán** đó. (Theo Đ51 mục 6)



Ký phát hối phiếu



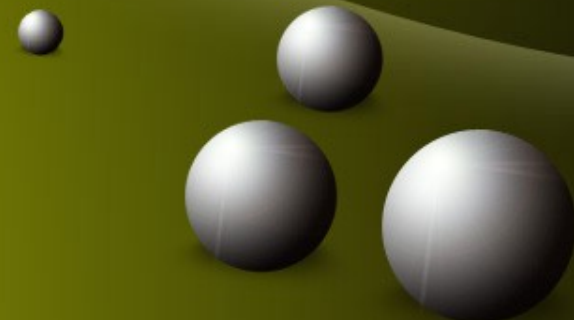
TRUY ĐÒI

Chuyển nhượng



Xuất trình

Từ chối



4. Thời hạn lập kháng nghị

ULB

(Đ44)

- HP bị từ chối chấp nhận:
Khoảng thời gian đã được
ấn định cho việc **xuất trình
hối phiếu để chấp nhận**
- HP bị từ chối thanh toán: 1
hoặc 2 ngày sau ngày HP
đáo hạn

BEA

Có thể được lập vào ngày
hối phiếu bị từ chối và không
muộn hơn ngày làm việc kế
tiếp (Đ51 mục 4)

Sự chậm trễ trong việc
kháng nghị do những trường
hợp bất khả kháng.
Khi sự chậm trễ này kết thúc
thì việc kháng nghị phải
được thực hiện với sự cần
mẫn hợp lý. (Đ51 mục 9)

5. Miễn trừ

ULB

(Đ46)

Nếu người kí phát , 1 người kí hậu hoặc 1 ng bảo lãnh HP có ghi “không kháng nghị” hoặc 1 cụm từ tương đương trên hối phiếu & ký.

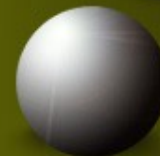
BEA

(Đ51-mục 9)

Trong các trường hợp như miễn trừ đối với thông báo từ chối.

II. THÔNG BÁO

1. Khái niệm
2. Hình thức
3. Người lập người nhận
4. Thời hạn
5. Miễn trừ



1. Khái niệm

BEA	ULB	CCCN VN
(Đ48) Khi HP bị từ chối chấp nhận hay từ chối thanh toán , thông báo từ chối phải được gửi đến cho <u>người kí phát</u> và <u>từng người kí hậu</u>	(Đ45) Người cầm phiếu phải thông báo về việc không chấp nhận hoặc không thanh toán cho <u>người kí hậu của mình</u> , <u>người kí phát</u> , <u>người bảo lãnh</u>	(Đ23-mục2, Đ45-mục2) Khi HP bị từ chối chấp nhận hoặc từ chối thanh toán toàn bộ hoặc một phần thì người thụ hưởng có quyền truy đòi ngay lập tức đối với <u>người chuyển nhượng cho mình</u> , <u>người kí phát</u> , <u>người bảo lãnh</u> .

-> luật VN quy định không rõ ràng

2. Hình thức

BEA	ULB	CCCN VN
<p>(Đ49-mục 5) Dưới dạng văn bản hoặc bằng liên lạc cá nhân, có thể thể hiện bằng các thuật ngữ đủ để xác định HP và việc HP bị từ chối chấp nhận hoặc từ chối thanh toán.</p> <p>(Đ49-mục 6) Việc trả lại HP bị từ chối</p>	<p>(Đ45) Có thể gửi thông báo dưới mọi hình thức, thậm chí bằng cách gửi trả lại HP</p>	<p>(Đ49) Thông báo phải được lập bằng văn bản</p>

-> quy định thiếu tính linh hoạt

3. Người lập & người nhận

	BEA	ULB	CCCN VN
Người lập	(Đ49-mục 1,2,3,4) - Người cầm phiếu - Người chuyển nhượng mà tại thời điểm đó anh ta liên quan đến hp - Đại lý của những người này	(Đ45-ULB) - Người cầm phiếu - Người chuyển nhượng mà tại thời điểm đó anh ta liên quan đến hối phiếu (Đ49-CCCN VN) - Người thụ hưởng - Người chuyển nhượng	
Người nhận	Bên liên quan đến HP hoặc đại lý của người này : • Người ký phát • Người chuyển nhượng cho mình • Người bảo lãnh cho những ng này về việc từ chối đó.		
	(Đ49-mục 8,9,10) •Người đại diện thương mại (nếu có) . • Người ký phát hoặc ký hậu phá sản, người quản lý tài sản của người này.	(Đ45) Người kí hậu không ghi rõ địa chỉ : gửi cho người kí hậu trước đó	(Đ49,50 mục 1) Không quy định trường hợp người kí hậu không ghi rõ địa chỉ



Ký phát hối phiếu



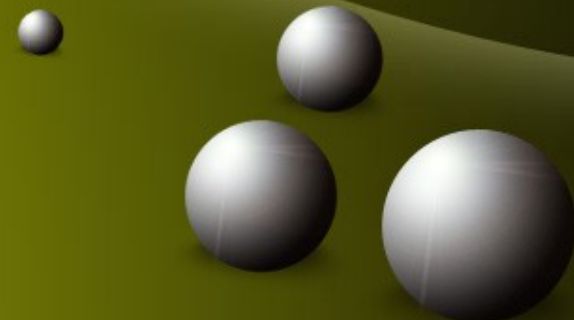
Chuyển nhượng

TRUY ĐÒI



Xuất trình

Từ chối



4. Thời hạn

BEA	ULB	CCCN VN
<p>(Đ49 mục 12,13,14)</p> <p>-Nếu người nhận và người gửi ở cùng một địa điểm: ngày sau ngày hồi phiếu bị từ chối.</p> <p>-Nếu khác địa điểm: ngày kế tiếp sau ngày HP bị từ chối, nếu có bưu điện hoạt động trong giờ thuận tiện vào ngày đó, nếu không là ngày bưu điện kế tiếp.</p> <p>-Nếu từ chối đối với đại lý: giống như đại lý là người nắm giữ hồi phiếu.</p> <p>-Những bên tiếp theo gửi thông báo: có thời gian như trên để gửi.</p>	<p>(Đ45)</p> <p>-Người nắm giữ-> người ký hậu hoặc người ký phát: 4 ngày làm việc kể từ ngày kháng nghị (nếu cần lập kháng nghị) và từ ngày xuất trình (nếu không cần lập kháng nghị)</p> <p>-Người ký hậu-> người ký hậu: 2 ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo trước đó.</p> <p>-Người gửi thông báo phải gửi cho người bảo lãnh (nếu có) của người nhận một thông báo tương tự trong khoảng thời gian như trên.</p>	<p>(Đ 50)</p> <ul style="list-style-type: none">•Đối với người thụ hưởng: 4 ngày làm việc kể từ ngày bị từ chối• Đối với người chuyển nhượng: 4 ngày làm việc kể từ ngày nhận được thông báo

4. Thời hạn

BEA	ULB	CCCN VN
<p data-bbox="150 225 396 268">Đ50 (mục 1)</p> <p data-bbox="150 325 633 568">Thời gian diễn ra sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan không tính vào thời hạn thông báo.</p> <p data-bbox="150 632 666 875">Khi nguyên nhân của sự bất khả kháng chấm dứt thì việc gửi thông báo phải được tiến hành với sự cẩn mẫn hợp lý.</p>		<p data-bbox="1271 225 1593 268">Điều 50 (mục 3)</p> <p data-bbox="1271 325 1754 568">Thời gian diễn ra sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan không tính vào thời hạn thông báo.</p>

5. Miễn trừ

BEA	ULB	CCCN VN
<p>(Đ50 mục 2)</p> <ol style="list-style-type: none">1. Đối với Inland bill.2. Trong trường hợp không thể gửi được thông báo mặc dù có sự cần mẫn hợp lý.3. Khi người nhận thông báo miễn việc gửi thông báo một cách rõ ràng hoặc ngầm định.4. Trong các trường hợp đặc biệt mà việc gửi thông báo là không cần thiết (được quy định rõ tại điều 50 mục 2c,2d)	Không quy định	Không quy định

Thanks for your attention!

