



Séc và kỳ phiếu trong thanh toán quốc tế

GVHD: Phạm Quốc Cường

Thực hiện: Nhóm 2

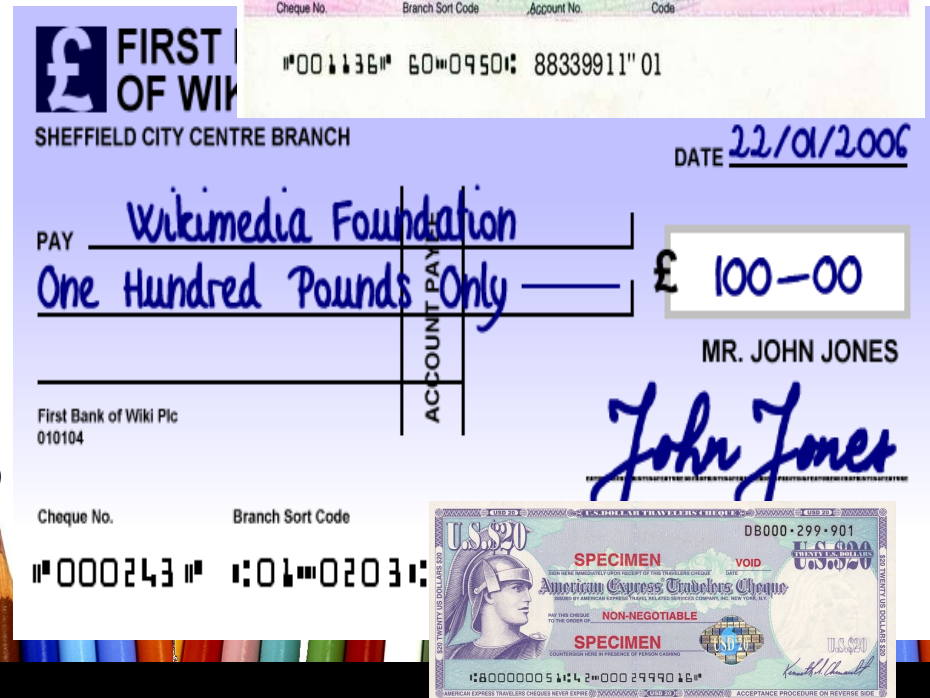
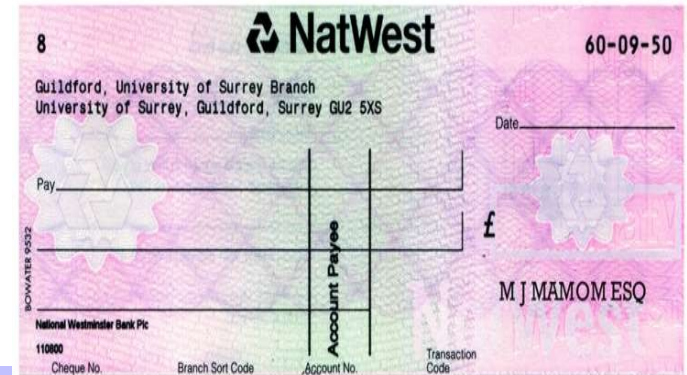
Lớp: LT5B1b

Lịch sử hình thành

Séc bắt đầu được sử dụng phổ biến trên thế giới từ **thế kỉ thứ 18**, khi mà hệ thống ngân hàng phát triển mạnh dưới dạng **tờ Lệnh chi tiền**.

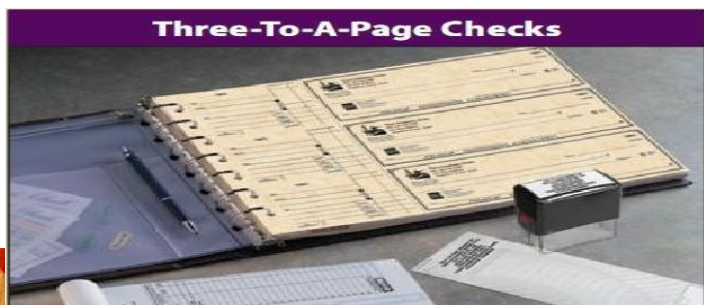
Năm 1912, cùng với hối phiếu, séc cũng được đem ra thảo luận **tại hội nghị quốc tế tại Haag**, nhưng do Thế chiến thế giới thứ nhất xảy ra làm gián đoạn sự phê chuẩn luật séc quốc tế.

Mãi tới năm 1931, Hội nghị quốc tế về séc tại Geneve đã được 30 nước thông qua luật thống nhất về séc quốc tế (**Uniform Law on Cheque – ULC 1931**)



Khái niệm

Séc là một tờ *mệnh lệnh vô điều kiện* của người chủ tài khoản (người ký phát), ra lệnh cho ngân hàng trích từ tài khoản của mình để trả cho người có tên trong séc, hoặc trả theo lệnh của người ấy hoặc trả cho người cầm séc một số tiền nhất định, bằng tiền mặt hay bằng chuyển khoản.



The most popular and easiest system to use

See pages 10-12 for style and color options

Three-To-A-Page Checks ValuePack® Includes:

- 150 single or duplicate checks
- Premier binder
- 200 book bound deposit tickets
- Standard logo
- Self-inking endorsement stamp
- Distinctive Lettering
- Stub keeper and bill keeper



Đặc điểm của Séc

Đặc điểm của Séc

Tính bắt buộc phải trả tiền

Tính lưu thông

Tính thời hạn

Tính trừu tượng

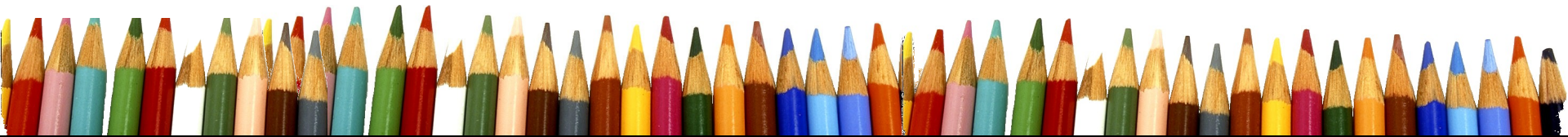


Chức năng của Séc

Chức năng
của Séc

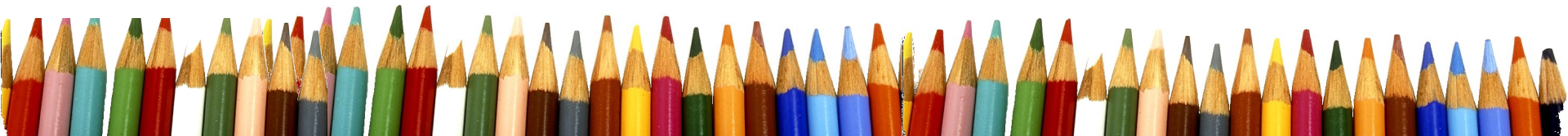
Phương
tiện thanh
toán

Phương
tiện đảm
bảo.



Hình thức của Séc

- Hình thức của séc là do tổ chức mở tài khoản cho khách hàng quyết định.
 - Các tổ chức cung ứng séc bao gồm Ngân hàng nhà nước, ngân hàng thương mại, các tổ chức tài chính được cấp phép làm dịch vụ thanh toán séc, trung tâm thanh toán bù trừ.
 - Séc gồm 2 phần:
 - **Thân Séc** : giao cho người thụ hưởng séc.
 - **Cuống Séc** : lưu lại để quyết toán với ngân hàng trả tiền.
- Các quy định trên không áp dụng với séc du lịch



\$100000
ZW

RESERVE BANK OF ZIMBABWE

\$100000
ZW

BEARER CHEQUE

Pay the bearer on demand

AE2228302



**ONE HUNDRED
THOUSAND DOLLARS**

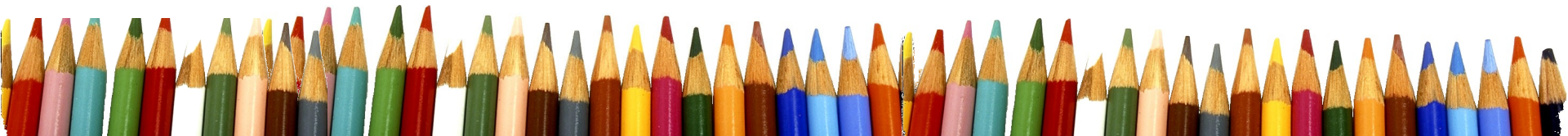
on or before
31st December 2006

for the Reserve Bank of
Zimbabwe

Issue date: 1st June 2006


Dr. G Gono
Governor

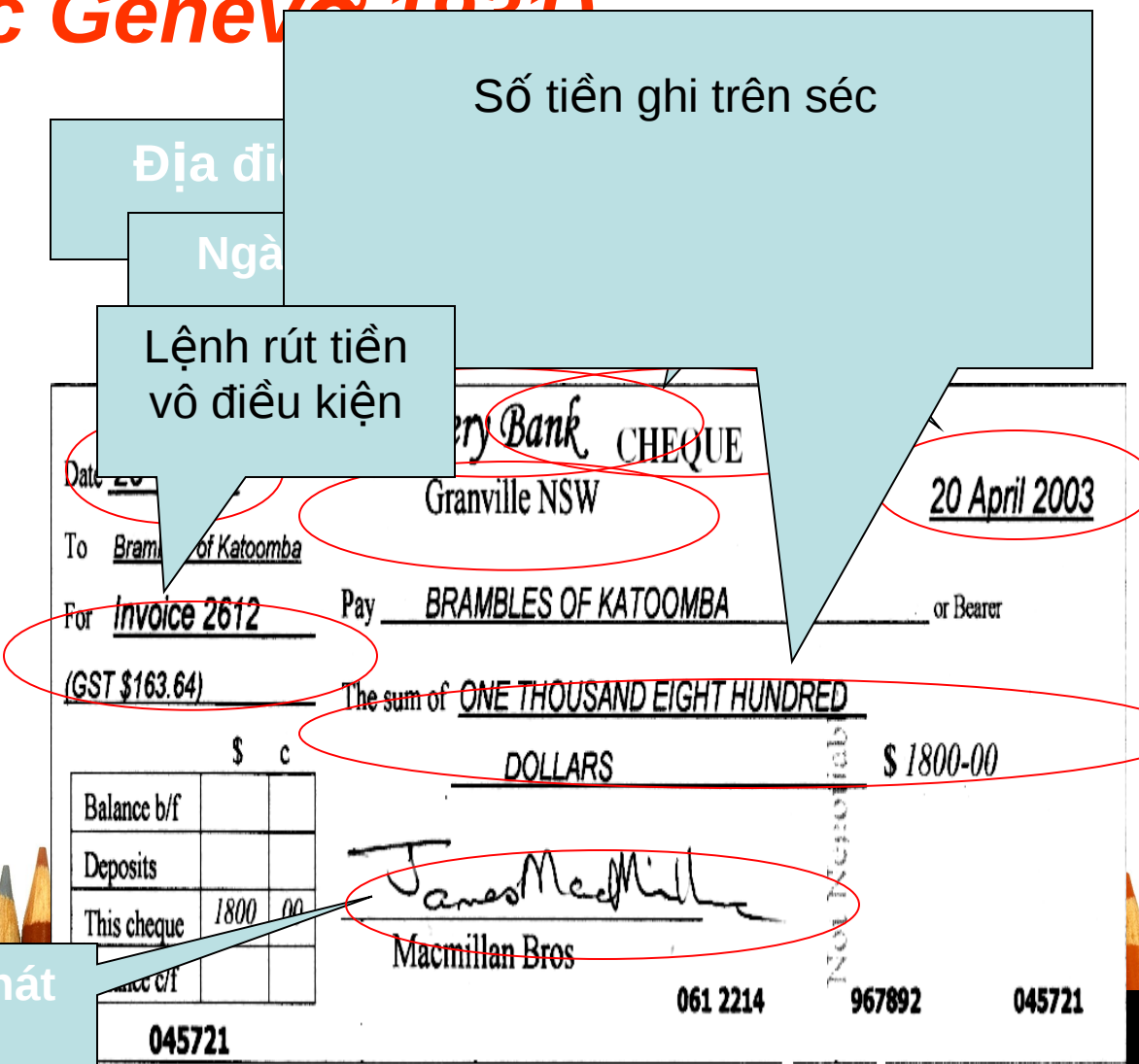
02022909



Những yếu tố bắt buộc

(theo luật Thống nhất về séc thuộc công ước Geneva 1921)

- Ngày tài khoản là yếu tố bắt buộc để ngân hàng chấp thuận séc.
- Địa chỉ ghi trên séc phải là nơi mà người thụ hưởng tiền séc có thể nhận tiền hoặc là nơi mà người thụ hưởng tiền séc phải cùng nhau cùng nộp của tài khoản séc thuộc ngân hàng của chủ tài khoản.
- Chỉ có thể mở tài khoản séc tại chi nhánh ngân hàng (tiếng Pháp) / check branch (tiếng Anh)
- Chỉ có thể xác định địa chỉ của ngân hàng là vô điều kiện
- Coi địa chỉ bên cạnh người Ký phát séc là địa chỉ phát hành



Chữ ký của người Ký phát



Một số nội dung khác

Macquery Bank CHEQUE
Granville NSW

Date 20-4-2003 20 April 2003

To Brambles of Katoomba

For Invoice 2612 Pay BRAMBLES OF KATOOMBA or Bearer

(GST \$163.64) The sum of ONE THOUSAND EIGHT

Balance b/f		
Deposits		
This cheque	180	00
Balance c/f		

Mã số của séc (có ghi sẵn trên tờ séc)

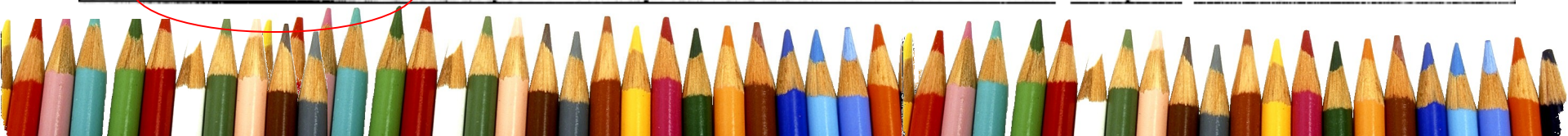
Mã số BSB

Mã số tài khoản (của người ký phát lập tại Ngân hàng)

James
Macmillan Bros

061 2214 967892 045721

045721



Quy định về Séc

- Vì *séc là lệnh* nên khi ngân hàng nhận được séc phải *chấp hành lệnh này vô điều kiện*, trừ trường hợp tài khoản phát hành séc *không có tiền hoặc tờ séc không đủ tính chất pháp lý*.
- Người phát hành séc phải có tiền trong tài khoản số tiền phát hành < số dư trong tài khoản
- Số tiền ghi trên séc phải rõ ràng, phải vừa ghi bằng số và vừa ghi bằng chữ khớp đúng nhau, có ký hiệu tiền tệ.
- Nếu là tổ chức thì phải có chữ ký của chủ tài khoản, kế toán trưởng và dấu của tổ chức đó.

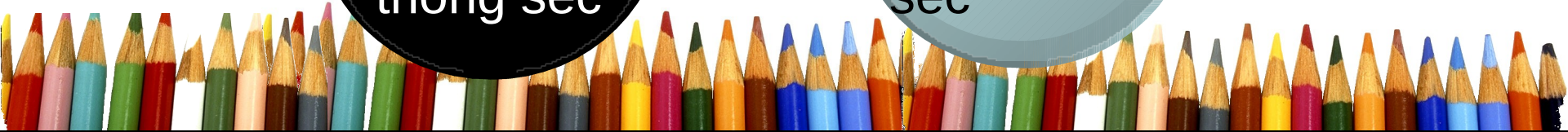


Phân loại Séc

Séc

Phân loại
séc theo
đơn vị
thông séc

Căn cứ vào
mục đích sử
dụng
séc



Căn cứ vào tính chất lưu thông séc

1

Séc đích danh
(nominated check)

Là loại séc ghi rõ tên người được hưởng lợi từ tờ séc

2

Séc vô danh
(nameless check)

Là loại séc không ghi rõ tên người hưởng lợi, chỉ ghi câu " trả cho người cầm séc"

3

Séc theo lệnh
(Check to order)

Là loại séc ghi trả tiền theo lệnh của người hưởng lợi ghi trên tờ séc đó

Căn cứ vào mục đích sử dụng séc



Séc gạch chéo (Crossed Cheque)

Là loại giữa 2 gạch chéo trên
tờ séc có chỉ định cụ thể tên
của ngân hàng nhận thanh
toán tiền cho người hưởng lợi

là 2 gạch chéo trên
không ghi tên ngân
hàng để thanh toán



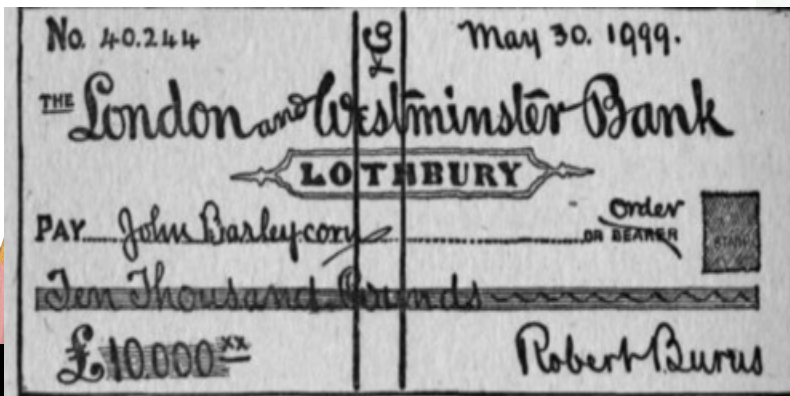
Hình thức của Séc gạch chéo

Séc gạch chéo thường:

- Hoặc không ghi chữ gì cả
- Hoặc ghi “và công ty” (&CO)
- Hoặc ghi “không có giá trị chuyển nhượng” (not negotiable)
- Hoặc ghi “chỉ trả vào tài khoản của người hưởng lợi (A/C payee only)

Séc gạch chéo đặc biệt:

- Hoặc ghi tên một Ngân hàng nào đó
- Hoặc ghi “không có giá trị chuyển nhượng, trừ Ngân hàng A” (Not negotiable /Bank A)



Các luật liên quan



MD000000 Số tiền được phép ký phát: Payment Facility	MARITIME BANK Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	SÈC CHEQUE	Thanh toán tại: Mọi chi nhánh Giao Dịch Maritime Bank Payable at: Any Maritime Bank Sub-branch/Counter
Số tiền ký phát: Payment Amount	Trả cho: Pay to	MD000000 Ngày ký phát/Date of issue	Ngày 00 Tháng 00 Năm TT
Người được trả tiền: Payee	Số tiền bằng chữ: Amount in words	Số tiền Amount	Loại tiền Currency
Ngày ký phát: Date of issue	Người ký phát: Drawer	BẢO CHỨ (CERTIFIED BY)	
	Số tài khoản: Account No.	Ngày... Tháng... Năm Date... Month... Year	
		Kế toán trưởng (Chief Accountant)	Người Ký Phát (Tự in, đóng dấu) (Drawer/Signatory, stamp)



LUẬT

CÁC CÔNG CỤ CHUYỂN NHƯỢNG CỦA QUỐC HỘI NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM SỐ 49/2005/QH11 NGÀY 29 THÁNG 11 NĂM 2005

Căn cứ vào Hiến pháp nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam năm 1992 đã được sửa đổi, bổ sung theo Nghị quyết số 51/2001/QH10 ngày 25 tháng 12 năm 2001 của Quốc hội khoá X, kỳ họp thứ 10;

Luật này quy định về công cụ chuyển nhượng.

Chương I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Luật này điều chỉnh các quan hệ công cụ chuyển nhượng trong việc phát hành, chấp nhận, bảo lãnh,

Luật thông nhất về Séc thuộc công ước Geneva 1931 (Uniform Law for Cheques)

Điều 58. Các nội dung của Séc

2. Séc thiếu một trong các nội dung quy định tại

1. Mặt trước Séc có các nội dung sau đây:
 - a. Địa điểm thanh toán không ghi trên Séc
 - b. Số tiền xác định
 - c. Tên của ngân hàng hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán
2. Ngoài các nội dung quy định tại khoản 1 Điều này,
 - d. Tên đối với tổ chức hoặc họ, tên đối với cá nhân của người thụ hưởng được người ký phát chỉ định hoặc yêu cầu thanh toán Séc theo lệnh của người thụ hưởng hoặc yêu cầu của người ký phát, địa chỉ của người cầm giữ của người bị ký phát và địa điểm thanh toán khác.

4. Ngày ký phát Séc được thanh toán qua các trung tâm

g. Tên đối với chủ Séc thờ trên Séc với chữ viết của người ký



- 2. Séc thiếu một trong các nội dung quy định tại khoản 1 Điều này thì không có giá trị trừ trường hợp địa điểm thanh toán không ghi trên Séc thì Séc được thanh toán tại địa điểm kinh doanh của người bị ký phát.
- 3. Ngoài các nội dung quy định tại khoản 1 Điều này, tổ chức cung ứng Séc có thể đưa thêm những nội dung khác mà không làm phát sinh thêm nghĩa vụ pháp lý của các bên như số hiệu tài khoản mà người ký phát được sử dụng để ký phát Séc, địa chỉ của người ký phát, địa chỉ của người bị ký phát và các nội dung khác.
- 4. Trường hợp Séc được thanh toán qua các trung tâm thanh toán bù trừ Séc thì trên Séc phải có thêm các nội dung theo quy định của Trung tâm thanh toán bù trừ Séc.
- 5. Mặt sau của Séc được sử dụng để ghi các nội dung chuyển nhượng Séc.
- 6. Số tiền ghi bằng số trên Séc phải bằng số tiền ghi bằng chữ trên Séc. Nếu số tiền ghi bằng số khác với số tiền ghi bằng chữ thì Séc không có giá trị thanh toán.



LƯU THÔNG SÉC

Lưu thông chuyển giao séc

Lưu thông chuyển nhượng
séc

Lưu thông
séc chuyển
từ địa điểm
phát hành
séc đến địa
điểm trả
tiền séc gọi
là lưu thông
séc



LƯU THÔNG CHUYỂN GIAO SÉC

- Là việc lưu thông séc từ địa điểm phát hành séc đến địa điểm trả tiền nhưng không làm thay đổi quyền sở hữu séc của người thụ hưởng séc.



Lưu thông chuyển nhượng séc

- Là việc chuyển giao séc từ *người thu hưởng này* sang *người thụ hưởng khác* có làm *thay đổi* quyền hưởng lợi séc giữa những người thụ hưởng.

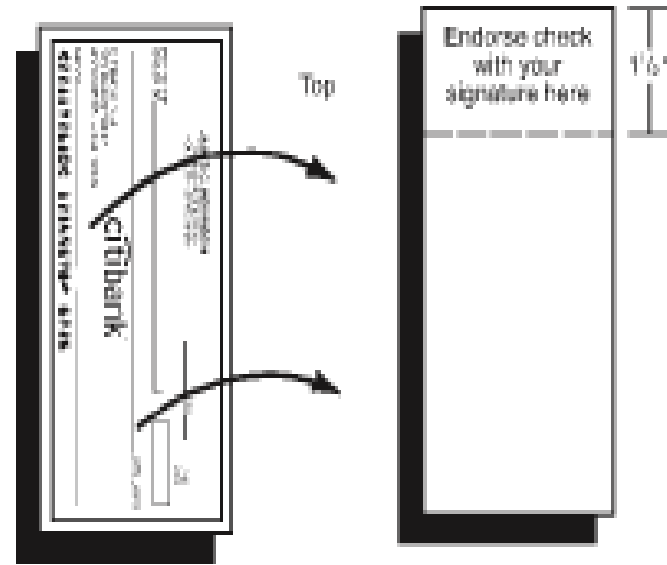
❖ *việc chuyển nhượng séc phải được tiến hành nhanh gọn và tức thời*

=> *thủ tục chuyển nhượng hữu hiệu đó là ký hậu séc (endorsement),*



a/Những yêu cầu về hình thức ký hậu

- Ký hậu vào **mặt sau** của tờ séc, **không ký vào mặt trước** nhằm tránh nhầm với ký bảo lãnh thanh toán séc.
- Có thể ký hậu vào một tiếp phiếu. tiếp phiếu phải được gắn với séc và thể hiện là một bộ phận cấu thành nội dung của tờ séc.



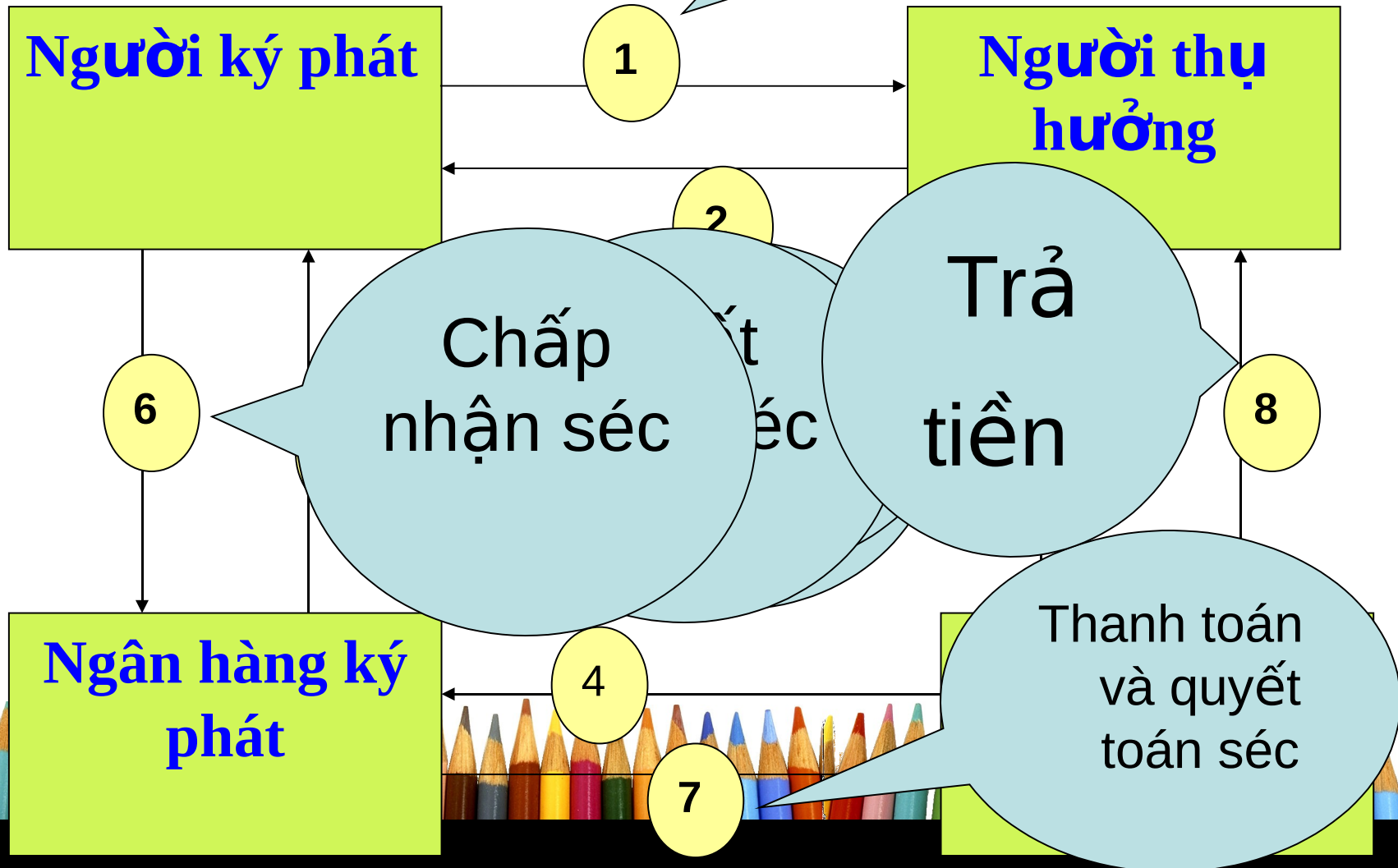
- Người ký hậu chuyển nhượng séc phải **ký bằng tay** hay do là ký độc tức

b/Những yêu cầu về nội dung ký hậu

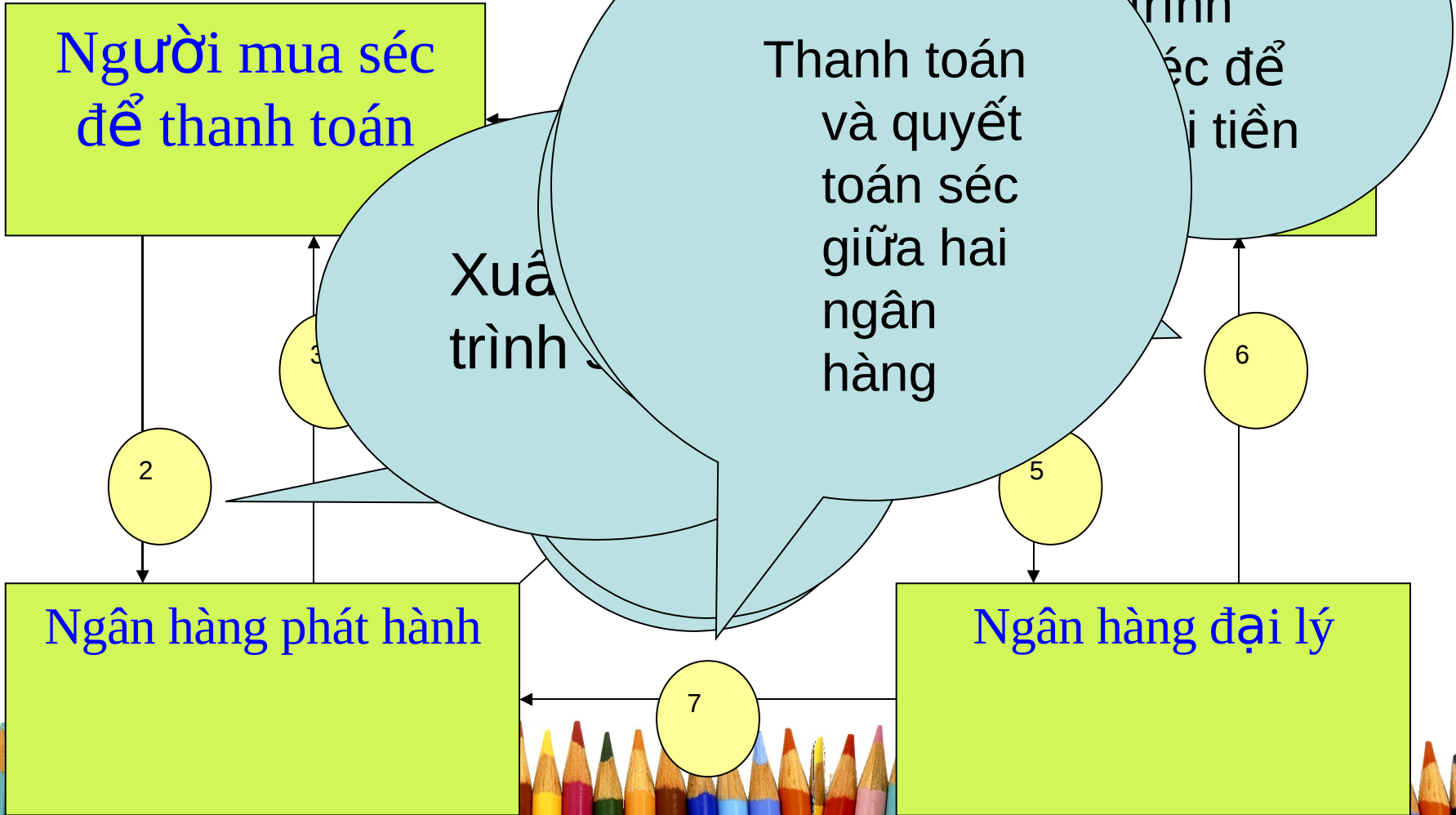
- Người ký hậu là *người thụ hưởng hiện hành* ghi trên séc.
- Ký hậu có hiệu lực khi người thụ hưởng kế tiếp tiếp nhận séc.
- Người ký hậu chuyển nhượng séc cho người thụ hưởng kế tiếp là để trả nợ, tuy nhiên nghĩa vụ trả nợ vẫn chưa được coi là đã hoàn thành nếu như người thụ hưởng kế tiếp chưa nhận được tiền từ ngân hàng trả tiền.
- Người thụ hưởng hiện hành có thể ký hậu chuyển nhượng séc cho người ký phát séc nếu như anh ta cần chuyển nhượng quyền hưởng lợi cho người ký phát séc hoặc có thể ký hậu chuyển nhượng cho bất cứ người nào đã ký trên tờ séc.



Quá trình lưu
thông **Private**
check

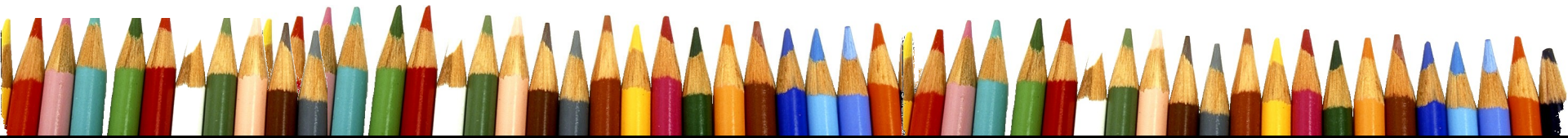


Lưu thông bank'
check



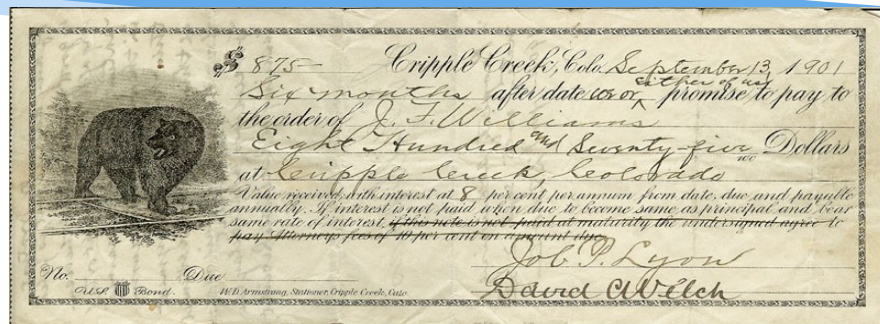
Kỳ phiếu(Promissory Note)

- Lịch sử hình thành Kỳ phiếu
- Khái niệm Kỳ phiếu
- Nội dung Kỳ phiếu
- Các loại kỳ phiếu
- Quy trình lưu thông Kỳ phiếu



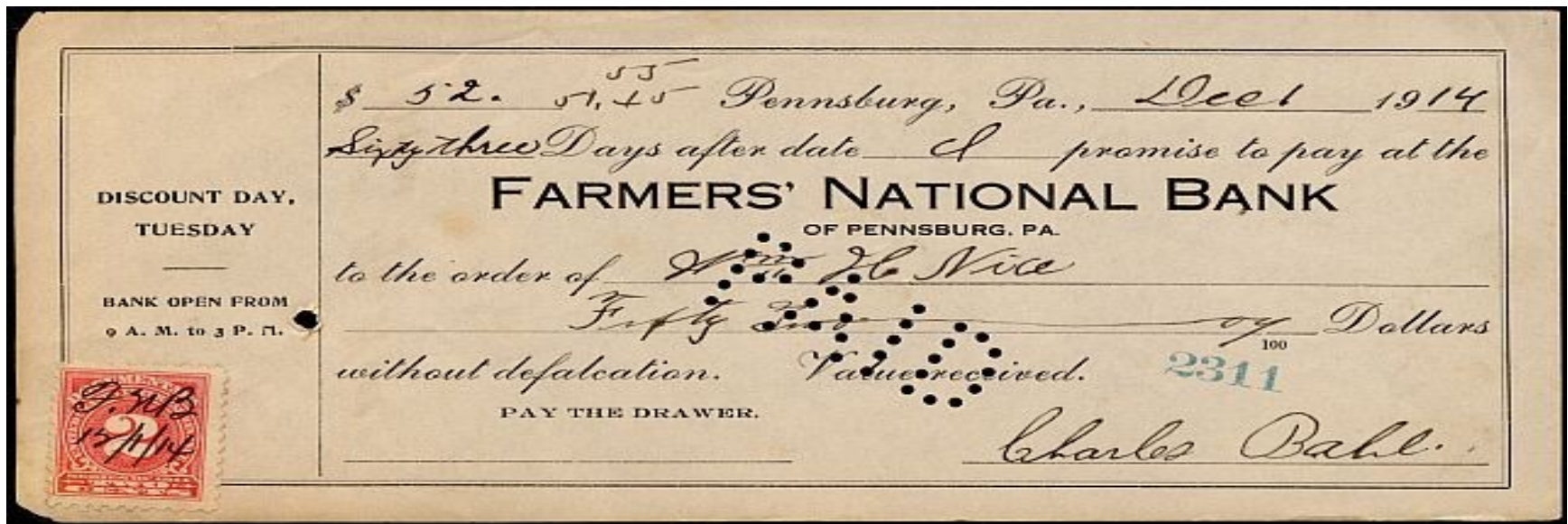
Lịch sử hình thành Kỳ phiếu

- ❖ Trong lịch sử, kỳ phiếu đã được sử dụng như một hình thức tiền tệ riêng.
- ❖ Kỳ phiếu chính thức được phát hành ở Tây Ban Nha vào năm 1553. Tuy nhiên, thời gian trước đó kỳ phiếu đã được sử dụng trong giao dịch thương mại ở Địa Trung Hải, các kỳ phiếu đã được sử dụng như một hệ thống thô sơ của tiền giấy.

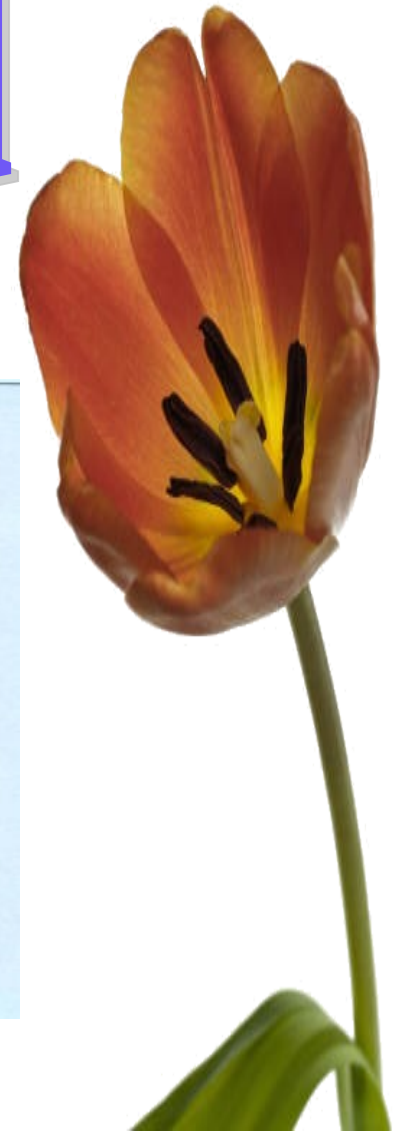


Khái niệm

Kỳ phiếu là một cam kết trả tiền vô điều kiện do người lập phiếu kỳ phát hứa trả một số tiền nhất định cho một người khác hoặc trả theo lệnh của người này hoặc trả cho người cầm phiếu.



Nội dung Kỳ phiếu



300⁰⁰ Beatrice, Nebr., Oct 4th 1914 4

— Ninety Days — after date, I promise to

pay to **First National Bank, Beatrice, Nebr.,** or order,

Three hundred & 20/100 Dollars

at the First National Bank, Beatrice, Nebr., with interest at the rate of Five per cent per annum from maturity date until paid, for value received.

Due Jan 7/16

No. 72360

P. C. Hilber Martin

NEBRASKA.

12/28

Những yếu tố quy định bắt buộc

Địa điểm

Ngày và nơi ký phát

Chữ ký của người ký phát

Promissory Note

Singapore, 25 April 2000

Amount \$ 250,000

On 25 April 2000 we promise to pay against this Promissory Note the sum of Dollars Two hundred and fifty thousand to the order of UK Export Company Ltd for value Received

Payable at:

UK Export Banking Company plc
Sterling Street
London, UK

For and on behalf of:

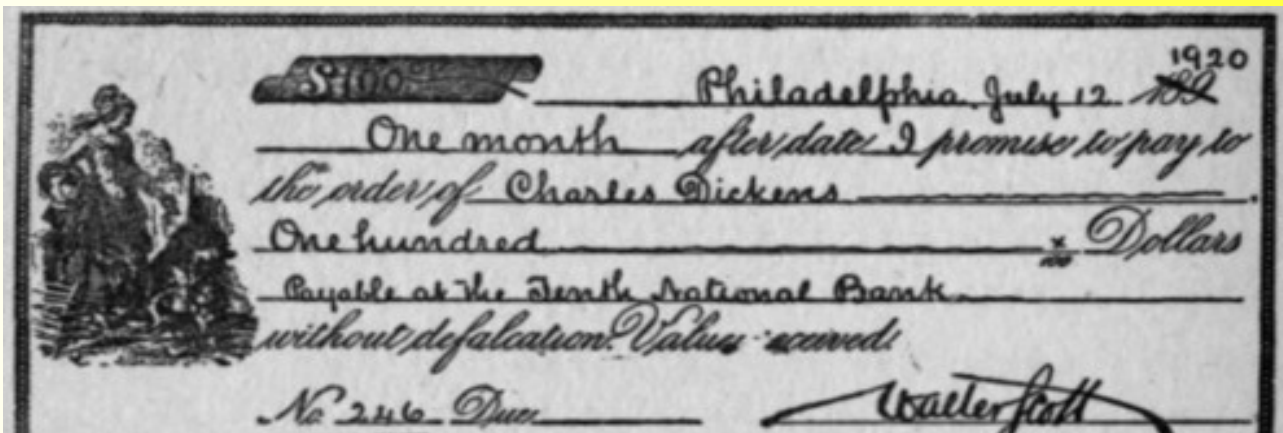
Import Buyer Company
Singapore

C.E. Lee

Managing Director

Nếu thiếu một trong các yếu tố trên Kỳ phiếu sẽ không có giá trị, trừ các trường hợp:

- Không ghi địa điểm thanh toán thì lấy địa chỉ người phát
- Không ghi địa điểm phát hành, thì lấy địa chỉ ký phát.



Các loại Kỳ phiếu

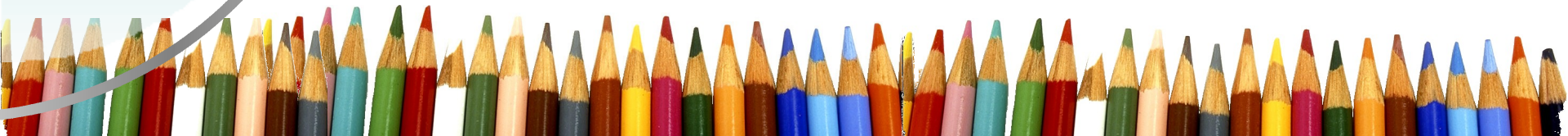
● Kỳ phiếu cá nhân

● Kỳ phiếu đầu tư

● Kỳ phiếu thương mại

● Kỳ phiếu bất động sản

Kỳ phiếu thương mại là loại kỳ phiếu do các ngân hàng, tổ chức tài chính, công ty vay vốn, doanh nghiệp hàng hóa, nhà đầu tư cho vay khác... ký phát không sản phẩm và được bảo đảm bằng tài sản của người phát hành. Kỳ phiếu thương mại có thể mua một lần hoặc mua định kỳ hàng tháng, hàng quý, hàng năm, bổ sung theo nhiều điều kiện tùy phạm vi áp dụng (như trả lãi cho công nhân điều kiện không nhất định...)



Thanh toán Kỳ Phiếu

Người phát hành có nghĩa vụ thanh toán khi đến hạn

***Việc
thanh
toán
được
hoàn
thành
khi***

Người phát hành sở hữu kỳ phiếu đến hạn thanh toán.

Người phát hành đã thanh toán cho người hưởng thụ

Người thụ hưởng hủy bỏ Kỳ phiếu

Lưu thông Kỳ Phiếu

- ❖ Kỳ phiếu được dùng để ghi lại chi tiết một giao dịch cho vay giữa hai hay nhiều bên.
- ❖ Kỳ phiếu sử dụng trong các giao dịch tài chính, bất động sản, vay vốn kinh doanh, và các khoản vay cá nhân.
- ❖ Các yêu cầu về một kỳ phiếu được ký kết, phải được điều chỉnh bởi pháp luật nhà nước.
- ❖ Đối với một số nước như Mỹ, yêu cầu về kỳ phiếu sẽ thay đổi theo tiểu bang. Một số tiểu bang đòi hỏi một kỳ phiếu đã công chứng, và một số không yêu cầu công chứng.

Thank You 4 Listening!

