

## Chương 6

---

# BẢO LÃNH XUẤT NHẬP KHẨU

# 6.1. Khái niệm, chức năng và các loại hình bảo lãnh XNK

## 6.1.1. Khái niệm

Bảo lãnh là cam kết bằng văn bản của tổ chức bảo lãnh (bên bảo lãnh) với bên có quyền (bên nhận bảo lãnh/người thụ hưởng bảo lãnh) về việc thực hiện nghĩa vụ tài chính thay cho khách hàng (bên được bảo lãnh) khi khách hàng không thực hiện hoặc thực hiện không đúng nghĩa vụ đã cam kết với bên nhận bảo lãnh.

# **6.1. Khái niệm, chức năng và các loại hình bảo lãnh XNK (tiếp)**

## **6.1.2. Chức năng**

- Bảo lãnh là công cụ đảm bảo**
- Bảo lãnh là công cụ tài trợ**

## **6.1.3. Phân loại bảo lãnh**

- Theo phương thức phát hành bảo lãnh**
- Theo điều kiện thanh toán**
- Theo mục đích bảo lãnh**

# 6.1. Khái niệm, chức năng và các loại hình bảo lãnh XNK (tiếp)

## 6.1.4. Một số loại hình bảo lãnh XNK phổ biến

- Bảo lãnh vay vốn
- Bảo lãnh thanh toán
- Bảo lãnh dự thầu
- Bảo lãnh thực hiện hợp đồng
- Bảo lãnh đảm bảo chất lượng sản phẩm
- Bảo lãnh hoàn thanh toán
- Các loại bảo lãnh khác

## 6.2. Nghiệp vụ bảo lãnh XNK

### 6.2.1. Các hình thức phát hành bảo lãnh

- Phát hành thư bảo lãnh
- Hợp đồng bảo lãnh
- Ký xác nhận bảo lãnh trên hối phiếu, lệnh phiếu

## 6.2. Nghiệp vụ bảo lãnh XNK (tiếp)

### 6.2.2. Điều kiện bảo lãnh

- Có đầy đủ năng lực pháp luật dân sự, năng lực hành vi dân sự theo quy định của pháp luật.
- Có trụ sở làm việc hợp pháp (đối với pháp nhân...) hoặc hộ khẩu thường trú (đối với hộ kinh doanh cá thể)
- Có đảm bảo hợp pháp cho nghĩa vụ được bảo lãnh
- Có dự án đầu tư hoặc phương án kinh doanh phù hợp với các quy định của pháp luật và có hiệu quả khả thi đề nghị bảo lãnh
- Đối với bảo lãnh hối phiếu, lệnh phiếu, khách hàng phải đảm bảo các điều kiện theo quy định của pháp luật về thương phiếu
- Đối với bảo lãnh vay vốn nước ngoài, khách hàng phải thực hiện đúng các quy định của pháp luật về quản lý vay và trả nợ nước ngoài

## 6.2. Nghiệp vụ bảo lãnh XNK (tiếp)

### 6.2.3. Quy trình bảo lãnh

*Bước 1:* Tiếp nhận, thu thập thông tin và hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ bảo lãnh

*Bước 2:* Tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ đề nghị bảo lãnh của khách hàng, tiến hành thẩm định và lập báo cáo thẩm định bảo lãnh

*Bước 3:* Xét duyệt cấp bảo lãnh, và hoàn chỉnh hồ sơ bảo lãnh

*Bước 4:* Ký kết hợp đồng

*Bước 5:* Kiểm tra, giám sát khoản bảo lãnh

*Bước 6:* Xử lý phát sinh

*Bước 7:* Giải tỏa bảo lãnh

## 6.2. Nghiệp vụ bảo lãnh XNK (tiếp)

---

### 6.2.4. Phí bảo lãnh

- Khái niệm: Phí bảo lãnh là phí mà Ngân hàng bảo lãnh thu từ người xin bảo lãnh
- Cách tính phí bảo lãnh