

NGHIỆP VỤ CHUYỂN TIỀN NGOẠI TỆ

Người trình bày: TS. Phan Thị Hồng Hải
Hà nội, 24/05/2019

1

Các phương thức thanh toán quốc tế

- 1. Phương thức chuyển tiền**
- 2. Phương thức nhờ thu**
- 3. Phương thức tín dụng chứng từ**
- 4. Phương thức ghi sổ**

2

Các sản phẩm chuyển tiền ngoại tệ

1. Chuyển tiền giữa các CN trong hệ thống NH

- Chuyển tiền trong nội bộ Ngân hàng

2. Chuyển tiền qua NH đại lý

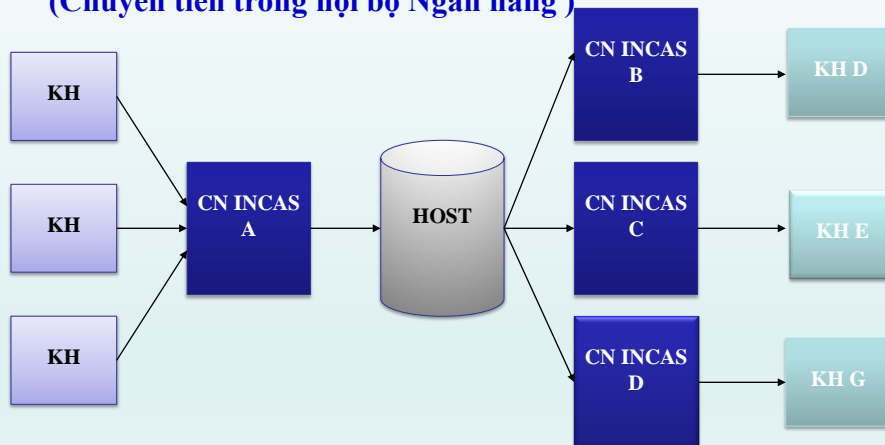
- Chuyển tiền đi trực tiếp bằng lệnh chuyển tiền qua NHDL
- Chuyển tiền đến trực tiếp từ NHDL

3. Chuyển tiền qua hệ thống swift- chuyển tiền ngoại tệ đi/đến trên BDS

3

Sơ đồ chuyển tiền ngoại tệ

1. Chuyển tiền ngoại tệ giữa các CN trong hệ thống NH (Chuyển tiền trong nội bộ Ngân hàng)



4

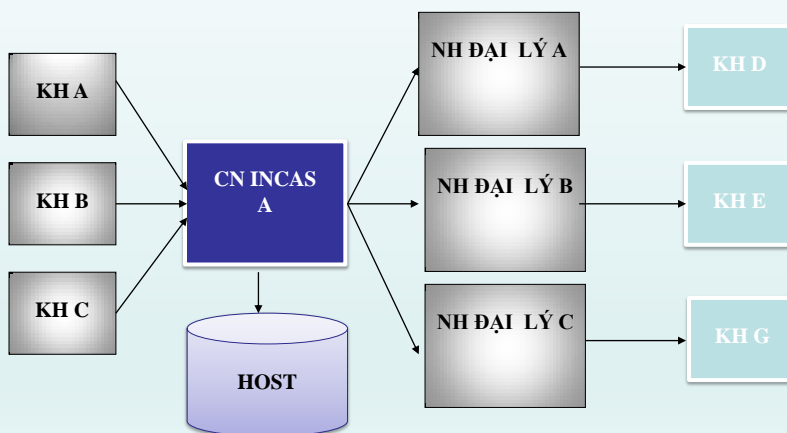
Chuyển tiền ngoại tệ giữa các CN trong hệ thống NH

- Các trường hợp sử dụng:

- Chuyển tiền cho các chi nhánh đầu mối tham gia thanh toán biên mậu
- CN TPHCM chuyển tiếp điện nhận được đến các chi nhánh khác trong hệ thống
- Thanh toán phí giữa HO và chi nhánh
- Các trường hợp được phép khác

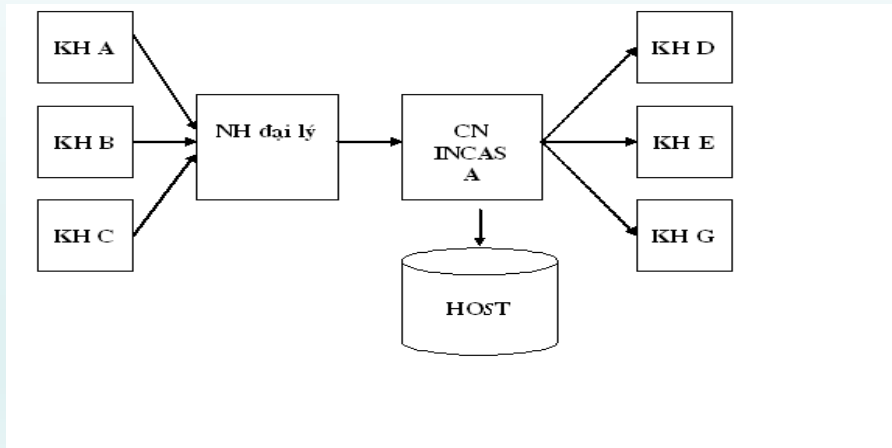
2. Chuyển tiền ngoại tệ qua NHDL

2.1. Chuyển tiền ngoại tệ đi NH đại lý



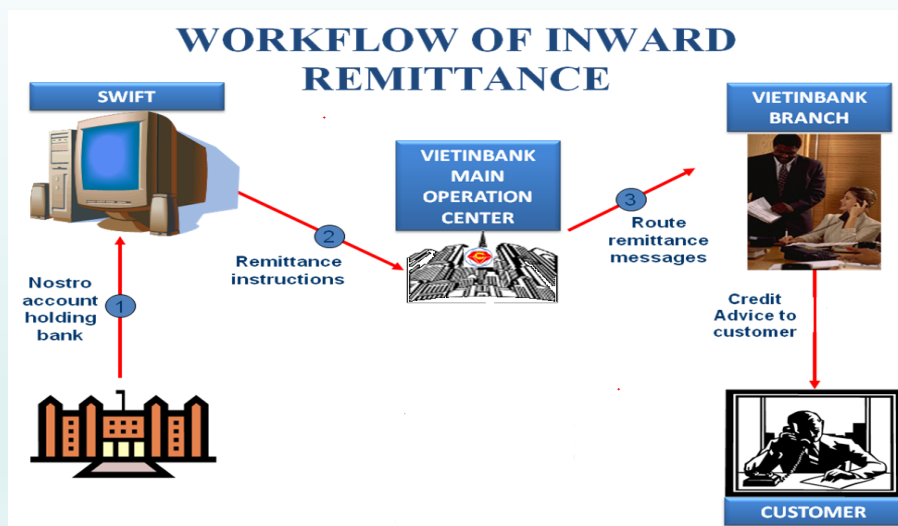
2. Chuyển tiền ngoại tệ qua NHĐL

2.2. Chuyển tiền ngoại tệ đến trực tiếp từ NH đại lý



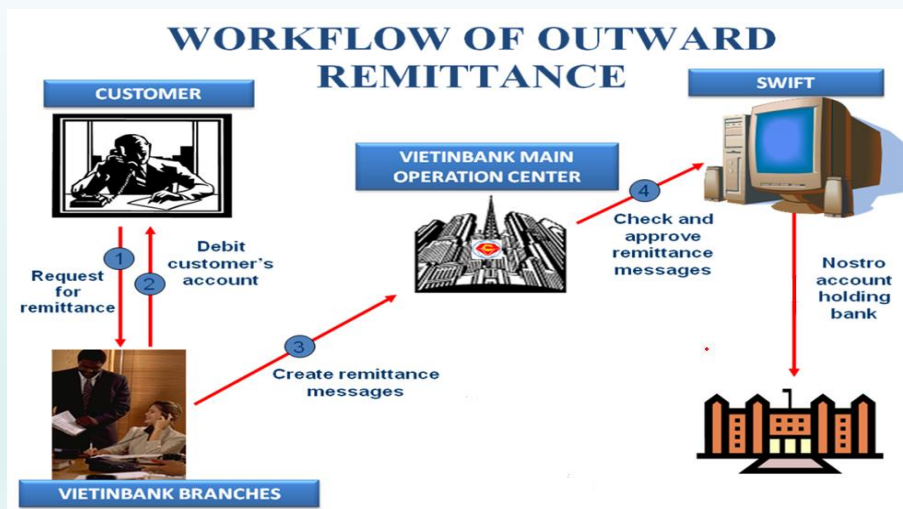
7

3. Chuyển tiền ngoại tệ qua hệ thống Swift



8

3. Chuyển tiền ngoại tệ qua hệ thống Swift



9

Một số mẫu điện Swift thường sử dụng trong nghiệp vụ
Chuyển tiền ngoại tệ

- MT103
- MT202
- MT200
- MT910/900.
- MTN99, N95, N96 (N= 1, 2, 9)
- MTN91, N92 (N= 1, 2, 9)

10