



CƠ CHẾ CHUYỂN NHƯỢNG HỐI ĐOÁI TRONG THÀNH TOÁN QUỐC TẾ

Trần Hoàng Ngân
 Trường Đại học Kinh tế
 TP.HCM. Ban Đầu tư Cesais

Đội giới sẽ đáp ứng nhu cầu đó. ết quả là có Ngân hàng Crédit yonnais cần bán 100.000 EM với giá 340.000 FRF (tức $DEM/FRF = 3,4$), ngân hàng Indosuez đồng ý mua và á cho Ngân hàng Crédit yonnais 340.000FRF. Số tiền RF này ngân hàng Indosuez thu lại của công ty Papin 10.000 FRF và phụ phí dịch 1, từ tài khoản của công ty apin. Nhưng có phải Ngân hàng Crédit Lyonnais đưa cho ngân hàng Indosuez 100.000 EM bằng tiền mặt. Nếu như y đó là sự trao đổi bằng tay Change manuel) rồi Ngân hàng Indosuez sẽ gửi cho công ty Muller 100.000 DEM tiền mặt, và như vậy có rất nhiều n kèm, có nhiều rủi ro mất mát, cướp trộm... vì thế không ể thanh toán bằng tiền mặt à bằng cơ chế thanh toán như u:

Chúng ta cũng biết rằng ổi ngày có hàng ngàn giao ch qua lại giữa Pháp và Đức, ững như với các nước khác..., ua, bán qua lại. Do đó việc anh toán sẽ được thực hiện a trung gian các tài khoản ủa các Ngân hàng với nhau. ụ thể trong thí dụ này Ngân hàng Crédit Lyonnais có mở tài oản tại Ngân hàng Đức và gân hàng Đức sẽ trở thành

người đại diện (correspondant) của Ngân hàng Pháp và sẽ thanh toán cho công ty Muller ở Đức và ngược lại Ngân hàng Đức sẽ mở tài khoản tại Ngân hàng Pháp để thanh toán. Trong trường hợp ngược lại Công ty Muller là công ty mua hàng của Công ty Papin và phải thanh toán bằng đồng Franc Pháp.

Tóm lại nghiệp vụ hối đoái chuyển nhượng trên được thực hiện:

Bước 1: Ngân hàng Indosuez mua 100.000 DEM của Ngân hàng Crédit Lyonnais với giá 340.000FRF.

Bước 2: Ngân hàng Indosuez thu tiền Công ty Papin 340.000FF và phụ phí dịch vụ Ngân hàng.

Bước 3: Ngân hàng Crédit Lyonnais ra lệnh cho đại diện ngân hàng mình ở Đức để chuyển 100.000 DEM vào Ngân hàng nơi công ty Muller mở tài khoản theo lệnh của Ngân hàng đại diện Ngân hàng Indosuez tại Đức.

Qua nghiệp vụ trên ta thấy, không có tờ giấy bạc Franc Pháp, Mark Đức nào vượt ra khỏi biên giới mà chỉ có 2 lá thư, hoặc 2 bức điện (lệnh chuyển tiền) vượt qua khỏi

biên giới mà thôi.

Thí dụ 2: Thanh toán bằng đồng tiền nước nhập khẩu. Công ty Papin, Pháp là công ty xuất khẩu, công ty Muller (Đức) là công ty nhập khẩu, toàn bộ giá trị 100.000 DEM, thanh toán bằng DEM (mác Đức). Trong trường hợp này Công ty Muller ra lệnh cho ngân hàng của mình (Ngân hàng Dresdner) thanh toán 100.000 DEM cho ông Papin, khách hàng của Ngân hàng Indosuez. Việc thanh toán sẽ được thực hiện bằng cách là: Ngân hàng Dresdner sẽ chuyển 100.000 DEM từ tài khoản công ty Muller cho ngân hàng đại diện của Ngân hàng Indosuez tại Đức (Ngân hàng Deutsche). Như vậy số dư tài khoản của ngân hàng Indosuez tại Đức tăng lên +100.000 DEM. Khi nhận được số tiền này ngân hàng Indosuez sẽ hỏi công ty Papin là sẽ làm gì số tiền này: giữ chúng lại, hoặc bán chúng đi để lấy đồng bản tệ tức đồng FRF (Franc Pháp). Thông thường thì Công ty này sẽ bán và ta giả sử là nó bán. Do đó Ngân hàng Indosuez sẽ bán trên thị trường hối đoái 100.000DEM. Giả sử công ty Tigana cần mua lượng tiền DEM này vì nó có nhu cầu thanh toán và thị giá lúc bấy giờ

được hai bên nhất trí là $DEM/FRF = 3,5$ (tức là $1DEM = 3,5FRF$). Quá trình thanh toán được tiếp diễn như sau: Công ty Tigana chuyển tiền 350.000 FRF cho Ngân hàng Indosuez vào tài khoản công ty Papin. Ngân hàng Indosuez ra lệnh cho đại diện mình ở Đức chuyển 100.000 DEM cho ngân hàng. Đại diện của Ngân hàng Công ty Tigana (Ngân hàng Crédit Lyonnais). Quá trình thanh toán được tóm tắt như sau:

(1) Ngân hàng Dresdner trích tài khoản của công ty Muller (Công ty nhập khẩu) chuyển tiền 100.000 DEM chuyển cho ngân hàng Deutsche (là ngân hàng đại diện của ngân hàng Indosuez tại nước Đức)

(2) Ngân hàng Deutsche gửi điện báo có cho ngân hàng Indosuez (ở Pháp)

(3) Ngân hàng Indosuez thực hiện lệnh của công ty Papin bán 100.000 DEM cho công ty Tigana (cũng ở Pháp)

(4) Công ty Tigana yêu cầu ngân hàng phục mình (tức là Ngân hàng Crédit Lyonnais (ở Pháp) trích tài khoản của công ty chuyển cho công ty Papin có tài khoản tại ngân hàng Indosuez số tiền là 350.000FRF.

(5) Ngân hàng Indosuez ra lệnh cho Ngân hàng đại diện của mình tại Đức (là ngân hàng Deutsche) chuyển tiền 100.000 DEM cho ngân hàng đại diện của ngân hàng công ty Tigana.

Trong trường hợp 2 bên xuất khẩu và nhập khẩu thỏa thuận dùng tiền nước thứ ba thanh toán hợp đồng, thì quá trình chuyển nhượng ngoại tệ cũng được thực hiện theo cơ chế trên nhưng có thêm các ngân hàng tại nước thứ ba..., để làm đại diện thanh toán cho các ngân hàng tổ chức kinh tế xuất khẩu, nhập khẩu.

THN

(Tài liệu tham khảo: Sách kỹ thuật ngân hàng của Trung tâm đào tạo nghề Ngân hàng của Pháp)