

**VAI TRÒ ĐÂY TRIỂN VỌNG CỦA  
BAO THANH TOÁN VÀ FCI ĐỐI VỚI  
SỰ PHÁT TRIỂN CỦA THỊ TRƯỜNG  
TÀI TRỢ CHUỖI CUNG ỨNG (SCF)**

**LIN HUI**

**GIÁM ĐỐC KHU VỰC ĐÔNG BẮC Á CỦA FCI**

# SỨ MỆNH CỦA FCI



## Tuyên ngôn Tầm nhìn của FCI

Tầm nhìn của FCI là trở thành Hiệp hội Toàn cầu trong lĩnh vực  
**Tài trợ Khoản phải thu cho Tài khoản ghi nợ (open account)**



## Tuyên ngôn Sứ mệnh của FCI

Tài trợ Khoản phải thu là trọng tâm cốt yếu của hiệp hội, bao gồm Bao thanh toán, Chiết khấu hóa đơn và các giải pháp Tài trợ Chuỗi cung ứng khác.

FCI là Tiếng nói Toàn cầu cho lĩnh vực Tài trợ Khoản phải thu cho Tài khoản ghi nợ

- FCI tạo điều kiện và thúc đẩy Bao thanh toán quốc tế thông qua nền tảng Correspondent Factoring (bao thanh toán qua ngân hàng đại lý);
- FCI thúc đẩy các giải pháp tốt nhất trong ngành qua chia sẻ thông tin và hỗ trợ chuyên môn;
- FCI xuất bản Thông tin & Số liệu thống kê về Ngành;
- FCI tích cực hỗ trợ sự phát triển của Ngành, chung tay hợp tác với các nhà hoạch định chính sách và các bên liên quan trên toàn thế giới;
- FCI ủng hộ ổn định tài chính, phòng chống tội phạm tài chính và tôn trọng việc tuân thủ quy định và quy tắc ứng xử.



# SO SÁNH VỚI CÁC PHƯƠNG THỨC TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI KHÁC

## So sánh các phương thức Bao thanh toán, Thư tín dụng & Bảo hiểm tín dụng qua Kim ngạch xuất khẩu trên toàn thế giới (2011 – 2018)

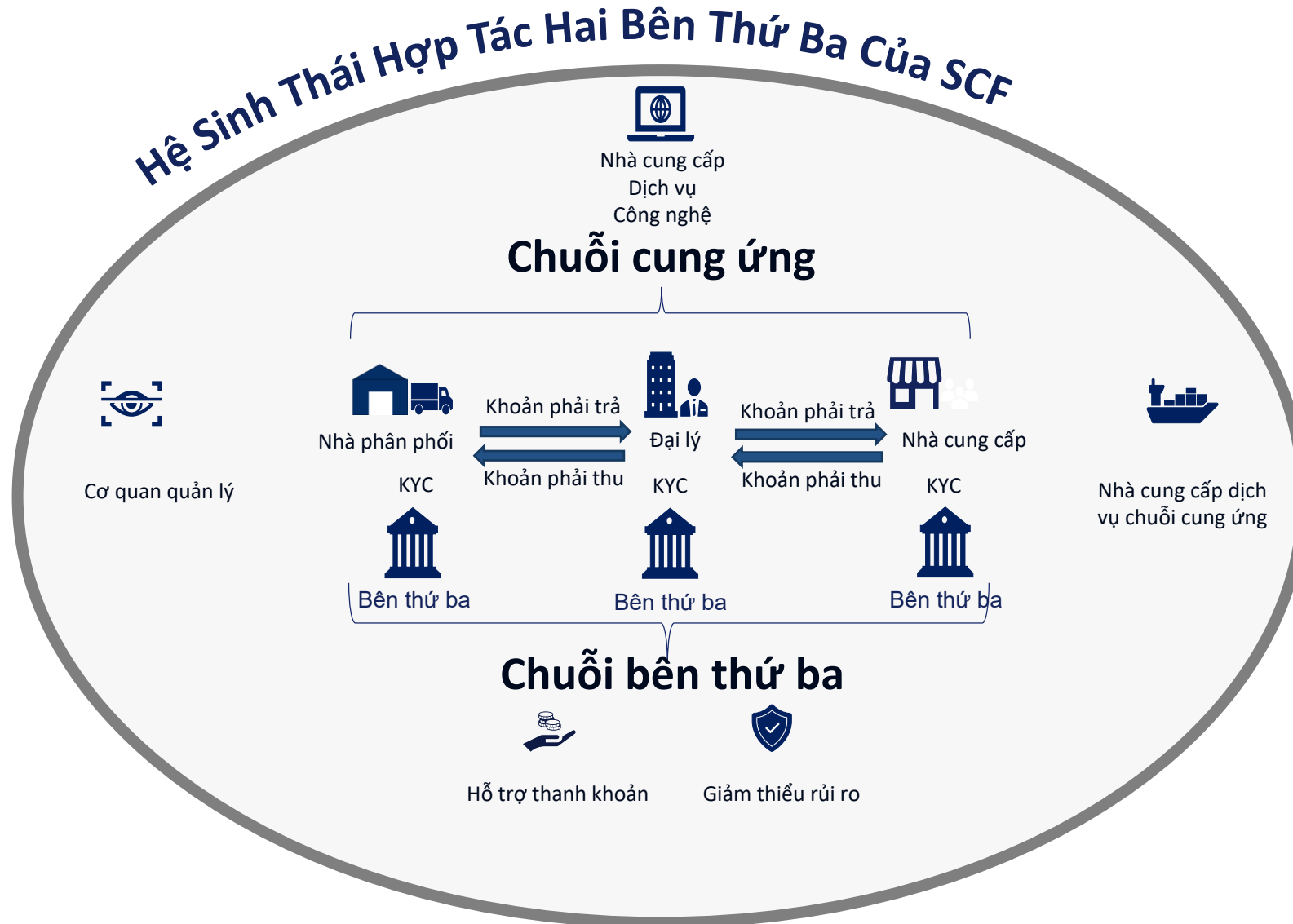
Đơn vị Triệu USD	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	CAGR
<b>Bao thanh toán xuyên biên giới</b>	342,204	464,700	555,941	588,185	578,664	533,736	623,344	599,398	7.3%
<b>Bao thanh toán toàn cầu</b>	<b>2,610,844</b>	<b>2,811,346</b>	<b>3,078,505</b>	<b>2,817,263</b>	<b>2,588,182</b>	<b>2,500,706</b>	<b>3,117,437</b>	<b>3,172,165</b>	<b>2.5%</b>
<b>Bảo hiểm tín dụng</b>	1,495,227	1,538,609	1,630,925	1,709,579	1,586,000	1,634,000	2,056,895	2,233,201	5.1%
<b>Thư tín dụng</b>	2,806,965	2,854,918	3,125,957	3,044,682	3,014,235	3,044,375	2,996,883	3,098,777	1.2%
Tổng kim ngạch xuất khẩu trên toàn thế giới	17,816,372	17,930,470	18,378,730	18,935,210	18,432,650	16,943,000	17,739,320	19,480,000	1.1%

### Nguồn

- Số liệu bao thanh toán do FCI báo cáo (Đơn vị: USD). Tài liệu World Factoring (Bao thanh toán thế giới) bao gồm cả khối lượng bao thanh toán nội địa và bao thanh toán xuyên biên giới.
- Số liệu bảo hiểm tín dụng có hiệu lực ngắn hạn và trung hạn do Liên minh Berne báo cáo.
- Số liệu Thư tín dụng từ nghiên cứu của ICC/SWIFT.
- SWIFT không công bố dữ liệu Thư tín dụng đã phát hành, nhưng trong tháng 10/2010, hội đồng quản trị của SWIFT đã đồng ý thực hiện 'Tóm tắt tình hình thương mại,' phát hành một số Thư và Mẫu điện bảo đảm tạm thời SWIFT MT700, bao gồm cả kích thước hóa đơn trung bình. Năm 2018, khối lượng tài trợ thương mại của SWIFT tăng 3.4% theo số liệu đo lường Mẫu điện MT700.
- Số liệu xuất khẩu hàng hóa thế giới của WTO, đơn vị tính USD.

Tăng 10% do giá dầu tăng 20%

# VAI TRÒ CỦA FCI TRONG TÀI TRỢ CHUỖI CUNG ỨNG TOÀN CẦU



# KHUNG PHÁP LÝ CỦA FCI

## Hiến chương của FCI

- Quản trị cấu trúc FCI
- Quy tắc dành cho thành viên FCI

## Thỏa thuận bao thanh toán liên kết (IFA)

- Thỏa thuận được thực hiện giữa các thành viên FCI
- Phù hợp với khung pháp lý của FCI

## Các quy tắc chung về bao thanh toán quốc tế (GRIF)

- Quy định các khía cạnh khác nhau của Bao thanh toán quốc tế
- Xác định vai trò và trách nhiệm của Công ty Xuất nhập khẩu

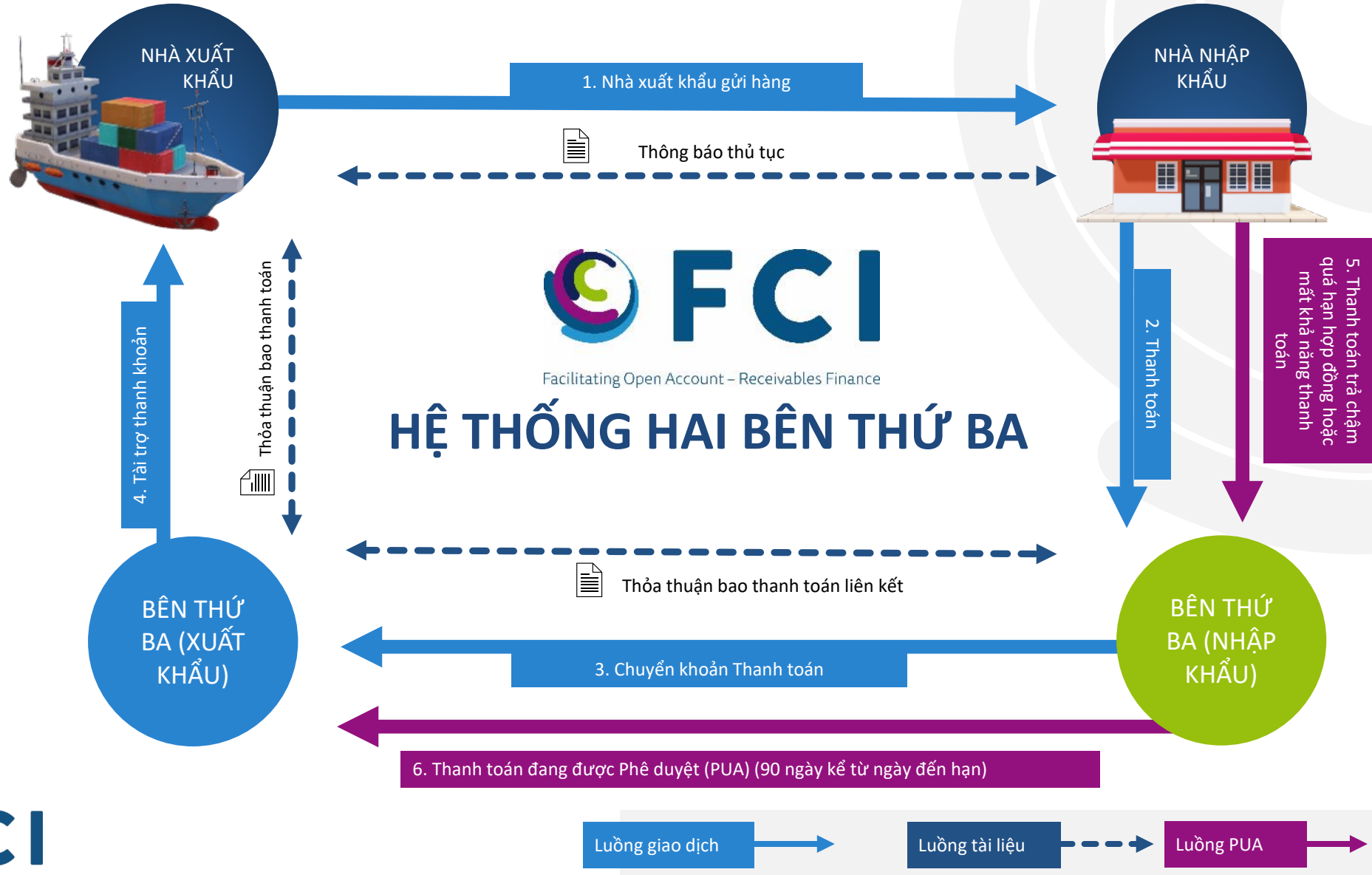
## Quy tắc edifactoring.com

- Việc Hệ thống giao tiếp edifactoring.com được triển khai vào tháng 4 năm 2002 khiến việc đưa ra các quy tắc cơ bản cho môi trường EDI trở nên cần thiết
- Các quy tắc này có thể được áp dụng toàn cầu

## Quy tắc trọng tài của FCI

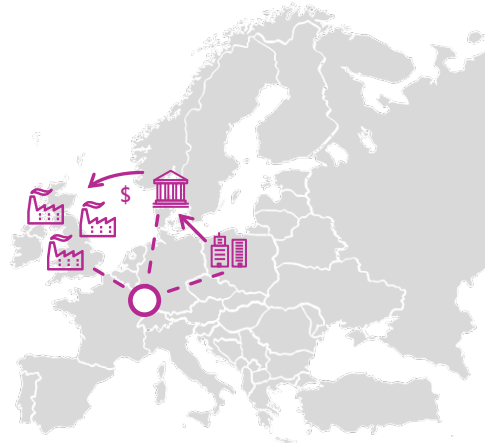
- Các thủ tục cần thực hiện trong trường hợp hai ngân hàng đại lý cần đến sự phân xử của trọng tài

# MÔ HÌNH KINH DOANH CỦA FCI: HỆ THỐNG HAI BÊN THỨ BA, GIẢI PHÁP HƯỚNG ĐẾN NGƯỜI BÁN



# MÔ HÌNH KINH DOANH CỦA FCI: BAO THANH TOÁN NGƯỢC (FCIREVERSE), GIẢI PHÁP HƯỚNG ĐẾN NGƯỜI MUA

 Mô hình 3 góc (Chương trình SCF địa phương)

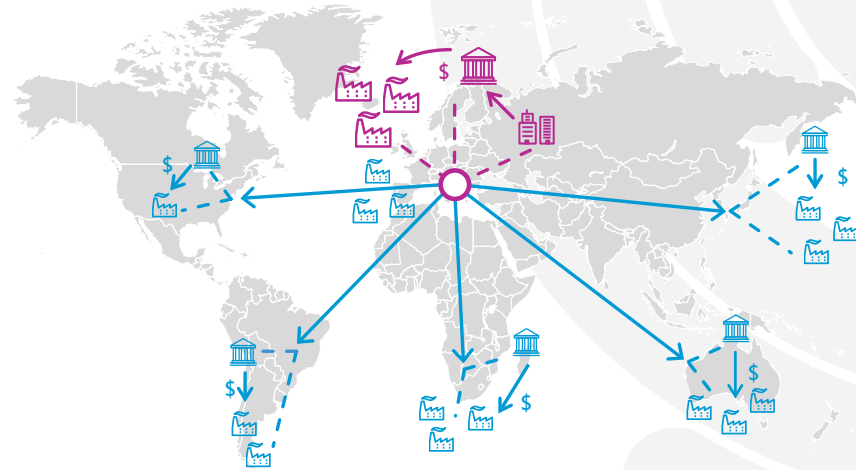


 Người mua địa phương  Nhà cung cấp địa phương  Thành viên đại lý (Nhập khẩu)

Anchor (Nhập khẩu) khởi tạo, cấp vốn, và quản lý chương trình bao thanh toán ngược/ SCF (Tài trợ chuỗi cung ứng) địa phương cho các nhà cung cấp tại thị trường đang hoạt động.

Người mua và nhà cung cấp có trụ sở tại địa phương hoặc tại các khu vực pháp lý nơi nhà tài trợ có khả năng tài trợ và cung cấp cho các nhà cung cấp.

 Mô hình 4 góc (Chương trình SCF toàn cầu)

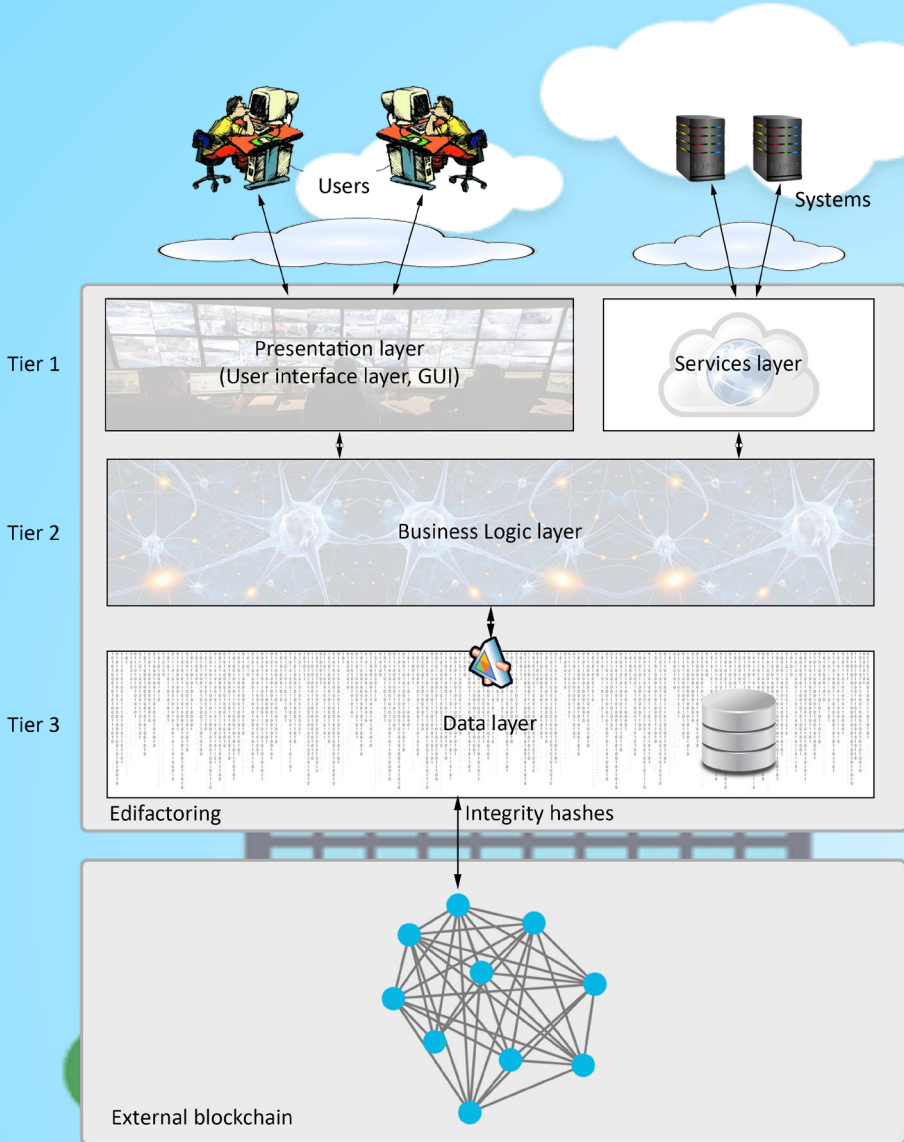


 Nhà cung cấp nước ngoài  Ngân hàng xuất khẩu

Anchor (Nhập khẩu) khởi tạo, cấp vốn, và quản lý phần nội địa của chương trình SCF, với sự hỗ trợ từ các thành viên Ngân hàng đại lý ở các khu vực pháp lý nước ngoài. Bằng cách tận dụng khả năng thị trường địa phương từ các thành viên khác của FCI, Anchor có thể sắp xếp các chương trình toàn cầu, còn Correspondent (Ngân hàng đại lý) có thể quản lý việc giới thiệu và thanh toán của nhà cung cấp địa phương.

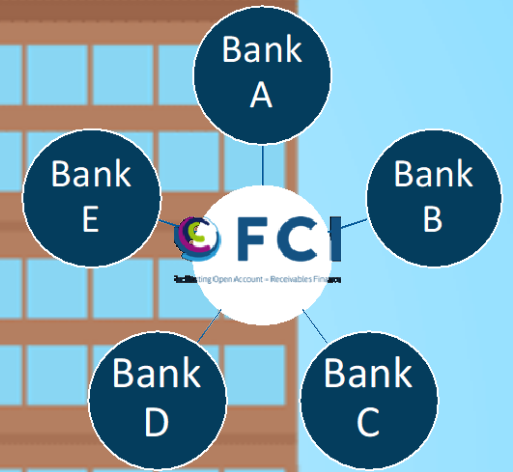


# NỀN TẢNG FCI: EDIFACTORING 2.0 ÁP DỤNG BLOCKCHAIN



## Làm mới công nghệ

- Giao diện hiện đại
- Khả năng bảo trì không ngừng cải tiến
- Công nghệ phần mềm hiện đại
- Khả năng thêm chức năng phụ (người mua/ người bán, ứng dụng, v.v.)



# TÓM TẮT

- Thị trường tài trợ thương mại toàn cầu đã phát triển thành thị trường tài trợ chuỗi cung ứng không dựa trên thư tín dụng.
- Bao thanh toán truyền thống đã đặt nền tảng cho tài trợ chuỗi cung ứng ngày nay.
- Việc áp dụng Mô hình hai bên thứ ba sẽ góp phần vào sự phát triển mạnh mẽ của thị trường tài trợ chuỗi cung ứng toàn cầu. Việc kết hợp Hệ thống Hai Bên Thứ Ba của FCI sẽ tạo thành một cơ chế quan trọng để ngăn chặn gian lận trong tài trợ chuỗi cung ứng.
- Việc thúc đẩy sự phát triển của thị trường tài trợ chuỗi cung ứng tích hợp không chỉ đòi hỏi sự tham gia của các ngân hàng mà còn cả các tổ chức phi ngân hàng.
- FCI, với tư cách là hiệp hội toàn cầu về bao thanh toán và tài trợ khoản phải thu, sẽ tiếp tục hợp tác với các nhà hoạch định chính sách và các bên liên quan trên toàn thế giới, cải thiện cơ sở hạ tầng pháp lý, mô hình kinh doanh và nền tảng, để thúc đẩy sự phát triển của ngành.