



# QUẢN LÝ RỦI RO THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG THU NỢ NƯỚC NGOÀI



## Nội dung chính

- Rủi ro phát sinh từ các khoản thu khi các cty xuất khẩu hoạt động ở thị trường nước ngoài
- Đề phòng rủi ro bị nợ thương mại và các chiến lược phòng tránh nợ nước ngoài
- Công cụ thu nợ hiệu quả và các trường hợp thu nợ điển hình



## Báo cáo viên: Chris McNabb

- Thương mại quốc tế (về thu mua)
- Thu nợ quốc tế
- Thẩm định
- Phòng tránh gian lận
- Quản trị

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



**FTA mang lại nhiều cơ hội cũng như thách thức cho các nhà xuất khẩu Việt Nam :**



(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## FTA mang lại nhiều cơ hội cũng như thách thức cho các nhà xuất khẩu Việt Nam:

- Cơ hội mở rộng thị trường
- Cơ hội làm phát sinh rủi ro mới và các khoản thanh toán chậm trễ
- Nhà xuất khẩu cần có quy trình quản lý rủi ro

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## Quản lý tín dụng và Chiến lược doanh nghiệp

Mục tiêu	Chiến lược	Tiến trình	Lợi thế	Bất lợi
Khả năng đầu tư	Hạn chế phát sinh các khoản chưa thu	Thời gian thanh toán ngắn lại Cho discounts Yêu cầu số tiền thanh toán trước cao lên	Tăng khả năng (tái) đầu tư ít rủi ro	Sales và lợi nhuận thấp xuống
Tối đa hóa lợi nhuận	Đảm bảo các khoản thu	Bảo hiểm Ngân hàng đảm bảo	Giảm thiểu rủi ro Giảm thiểu các hóa đơn chậm trễ	Cản trở sự phát triển của marketing và sales
Phát triển Sales	Nới lỏng điều khoản thanh toán	Điều khoản mở Thời gian thanh toán dài ra	Sales phát triển nhanh	Rủi ro cao Phát sinh nhiều khoản chậm trễ Mất lợi nhuận

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



Global Financial Services and Solutions

### Quản lý tín dụng và Chiến lược doanh nghiệp

Mục tiêu	Chiến lược	Tiến trình	Lợi thế	Bất lợi
Khả năng đầu tư	Hạn chế phát sinh các khoản chưa thu	Thời gian thanh toán ngắn lại Cho discounts Yêu cầu số tiền thanh toán trước cao lên	Tăng khả năng (tái) đầu tư ít rủi ro	Sales và lợi nhuận thấp xuống
Tối đa hóa lợi nhuận	Đảm bảo các khoản thu	Bảo hiểm Ngân hàng đảm bảo	Giảm thiểu rủi ro Giảm thiểu các hóa đơn chậm trả	Cản trở sự phát triển của marketing và sales
Phát triển Sales	Nới lỏng điều khoản thanh toán	Điều khoản mở Thời gian thanh toán dài ra	Sales phát triển nhanh	Rủi ro cao Phát sinh nhiều khoản chậm trả Mất lợi nhuận

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



Global Financial Services and Solutions

### Công ty nước ngoài nợ Việt Nam:

- Xuất khẩu mất khoảng hàng tỷ USD mỗi năm do không thu về được các khoản thu.
- Nhà xuất khẩu cần có quy trình cụ thể để phòng tránh nợ, gian lận và giảm doanh thu
- Thu hồi các khoản thu chậm trả từ nước ngoài có rất nhiều thách thức và đòi hỏi chuyên môn.

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)

## Ảnh hưởng trực tiếp của các khoản thu trễ hạn



1. Mất doanh thu - ảnh hưởng dòng tiền
2. Giảm lợi nhuận biên
3. Giảm tín dụng có sẵn
4. Giảm năng suất lao động

## Hệ thống quản lý rủi ro

- Kiểm tra tín dụng và thẩm định công ty
- Xem xét các điều khoản thanh toán
- Hợp đồng, PO, hóa đơn rõ ràng
- Xác minh các văn bản giao dịch
- Sử dụng các hệ thống quản lý các khoản thu
- Quy trình xác định các khoản thu trễ hạn và outsource trong các trường hợp nghiêm trọng



Global Financial Services and Solutions

### Đánh giá rủi ro theo quốc gia

	DDI	DD2	COR	LG1	LG2	ENF	FRD	BKK	Risk Level
<b>Mexico</b>	△	△	△	△	△	△	△	△	<b>Medium</b>
<b>China</b>	○	○	△	△	△	○	△	△	<b>Med-High</b>
<b>Thailand</b>	○	○	△	△	△	○	△	△	<b>Med-High</b>
<b>S. Korea</b>	△	△	□	△	△	△	□	△	<b>Medium</b>
<b>USA</b>	□	□	□	△	○	□	□	△	<b>Low-Med</b>
<b>Canada</b>	□	□	□	□	○	□	□	□	<b>Low</b>
<b>Russia</b>	○	○	○	△	△	△	○	○	<b>High</b>
<b>EU</b>	□	□	□	□	○	□	□	□	<b>Low</b>

(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



Global Financial Services and Solutions

#### **Thẩm định thương nhân**

- ❖ Công ty và đại diện hợp pháp
- ❖ Nguồn bên ngoài
- ❖ Đến công ty
- ❖ Tham khảo các nguồn khác
- ❖ Phòng vấn/hỏi thăm kín
- ❖ Lấy báo cáo phân tích tại địa phương

#### **Kiểm tra ngân hàng**

- Kiểm tra địa chỉ...
- Open source checks
- Kiểm tra địa chỉ email, số điện thoại
- Hỏi thăm kín
- Đánh giá mức độ lừa đảo
- Nhận biết các dấu hiệu lừa đảo
- Trường hợp ví dụ

#### **Chia sẻ thông tin**

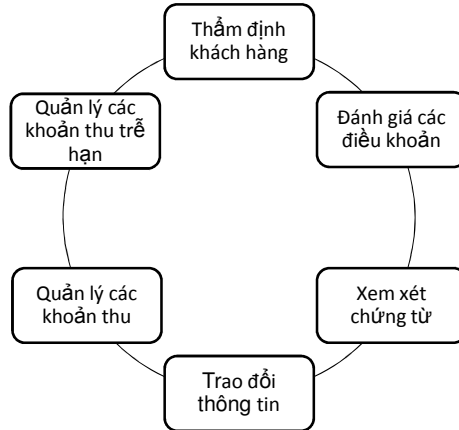
- Thông tin mật
- Đa chuyên ngành
- Hiệp hội: địa phương và quốc tế
- Cơ sở dữ liệu: quốc gia, khu vực, quốc tế
- TAPA?

#### **Tiếp cận đa phương diện**

- Đánh giá mức độ lừa đảo
- Trao đổi thông tin trong thương mại
- Quản lý các khoản thu
- Nhận biết các dấu hiệu nợ xấu
- Outsourcing thu nợ hộ

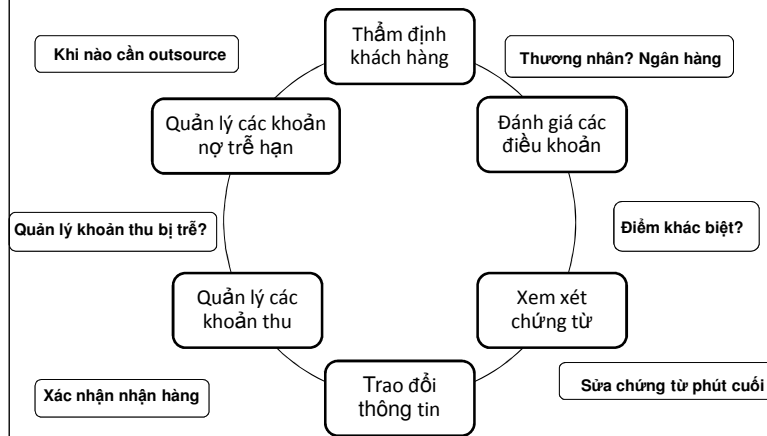
(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com

### Quy trình quản lý rủi ro



(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com

### Quy trình quản lý rủi ro



(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



## **Kế hở trong quản lý**

- Thiếu quy trình thẩm định
- Quy trình cụ thể xác định các trường hợp trễ hạn nghiêm trọng
- Quy trình cụ thể để outsource thu hồi các trường hợp nghiêm trọng trong thời gian cho phép

**Kết quả: Tăng nguy cơ không thu hồi được dẫn đến các tổn thất về tài chính**

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## **Quá trình thu hồi nợ từ nước ngoài**

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)





## Quá trình thu hồi

1. Xem xét các chứng từ
2. Liên lạc với luật sư tại nước của khách nợ
3. Xác định tính khả thu
4. Luật sư liên hệ khách nợ và đàm phán
5. Luật sư tiến hành tố tụng
6. Nỗ lực đạt phán quyết hoặc thỏa thuận có lợi
7. Thực thi phán quyết hoặc thỏa thuận
8. Giám sát việc thanh toán
9. Đảm bảo thu hồi và thanh toán khách hàng

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



Giai đoạn	Các bước	Diễn giải	Thời gian	Chú thích
I	Thư yêu cầu thanh toán thứ nhất	Nói chuyện với bên mắc nợ	30 ngày	Thư yêu cầu thanh toán lần thứ nhất sẽ mang tính xây dựng nhằm duy trì mối quan hệ giữa khách bị nợ và khách nợ.
II	Thư yêu cầu thanh toán thứ hai	Gửi thư yêu cầu thanh toán thứ hai	15-30 ngày	Thư thứ hai có khuynh hướng cứng rắn hơn thư đầu. Thư này sẽ thu hút sự chú ý của khách nợ và mang tính khuyến khích đàm phán.
III	Điền đơn kiện	Điền đơn kiện tại tòa án phù hợp	5-30	Nguy cơ phải ra tòa khiến bên nợ bắt đầu thương lượng. Thời gian từ khi nhận đơn đến lúc tòa án giải quyết khác nhau tùy thuộc vào tòa án từng khu vực.
IV	Đàm phán	Đàm phán các khoản thanh toán	15-30	Khách nợ tiến hành đàm phán số tiền sẽ thanh toán và thời gian trả.
V	Tổ tụng và thi hành	Tiến hành tố tụng và thực thi công lý	30-120	Sau khi nhận đơn, tòa sẽ thông báo ngày xét xử. Thời gian phụ thuộc vào từng khu vực và lịch xử vụ trước. Trong trường hợp bên mắc nợ không có phản hồi đối với các thư yêu cầu thanh toán trước đây, tòa có xu hướng giải quyết tương đối nhanh chóng.
VI	Thanh toán	Thu lại nợ và chuyển về cho khách hàng	10	Trong vòng 10 ngày làm việc kể từ khi bên mắc nợ thanh toán khoản đầu tiên, tiền sẽ được chuyển về cho khách bị nợ. Quá trình thanh toán bao gồm việc thu lại khoản nợ từ khách bị nợ và việc chuyển khoản số tiền nợ về cho bên bị nợ. Việc thu về toàn bộ khoản nợ có thể kéo dài tùy thuộc vào kết quả thương lượng về các kỳ hạn trả nợ.

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## Khung thời gian cho một trường hợp thu hồi thành công

### Mã màu cho từng hoạt động

Ngày nghỉ

Chủ nợ

Assurance Global

Báo cáo

Công ty luật

Khách nợ

(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



Số ngày	Số ngày tính từ hoạt động lần trước	Hoạt động	Tuần 1	Tuần 2	Tuần 3	Tuần 4	Tuần 5	Tuần 6-8	Tuần 9	Tuần 10-21	Tuần 22
0	0	Assurance ký hợp đồng với chủ nợ							Mã màu		
16	16	Chuyển hồ sơ lên hệ thống							Ngày nghỉ		
30	14	Duyệt hồ sơ							Chủ nợ		
30	0	Chuyển hồ sơ đến luật sư							Assurance Global		
31	1	Bổ sung hồ sơ							Báo cáo		
31	0	Công ty luật nhận hồ sơ							Công ty luật		
58	27	Gửi báo cáo điều tra ban đầu							Khách nợ		
150	119	Công ty luật điều tra và liên lạc với khách nợ									

(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



Số ngày	Số ngày tính từ hoạt động lần trước	Hoạt động	Tuần 23	Tuần 24	Tuần 25	Tuần 26	Tuần 27
150	92	Assurance yêu cầu cập nhật thông tin					
156	6	Thông tin được hãng luật cung cấp dựa trên các lần làm việc với khách nợ, tình hình không được tốt					
171	15	Khách nợ đồng ý trả nợ					
172	1	Assurance làm thủ tục thanh toán gửi đến hãng luật và khách nợ					
172	0	Khách nợ thực hiện thanh toán					
175	3	Chờ tiền về tài khoản					
176	1	Assurance nhận được tiền					
178	2	Tiền nợ được gửi về cho Chủ nợ					
180	2	Chủ nợ nhận được thanh toán					

(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



Assurance Global  
Dịch vụ và giải pháp

(+84) 08 3995 6218 // www.assurance-global.com



## Sứ mạng của Assurance Global

Hỗ trợ các nhà xuất khẩu Việt Nam  
thu hồi các khoản thu một cách  
minh bạch và không mang lại rủi ro

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## Sứ mạng của Assurance Global

Chia sẻ các kinh nghiệm liên quan  
đến thẩm định, phòng ngừa gian lận,  
và quản lý các khoản thu

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



## Assurance Global

- Công ty có trụ sở tại Hoa Kỳ
- Có mặt tại Việt Nam
- Đội ngũ quản lý giàu kinh nghiệm
- Hệ thống 1200 văn phòng luật
- Có khả năng thu nợ toàn cầu
- Thu phí dựa trên thành công

*Nếu không thu hồi được nợ, khách hàng không phải tốn phí.*

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)



# Cảm ơn!

(+84) 08 3995 6218 // [www.assurance-global.com](http://www.assurance-global.com)