

**Bank Payment Obligation (BPO):
новый метод платежа и финансирования
международной торговли**

Эльвира Шакирова

эксперт по торговому финансированию,
сертифицированный специалист по
документарным аккредитивам (CDCS),
к.э.н., доцент кафедры экономики,
Университет «Дубна»,
Москва, Россия

□ Унифицированные правила ICC для банковских платежных обязательств

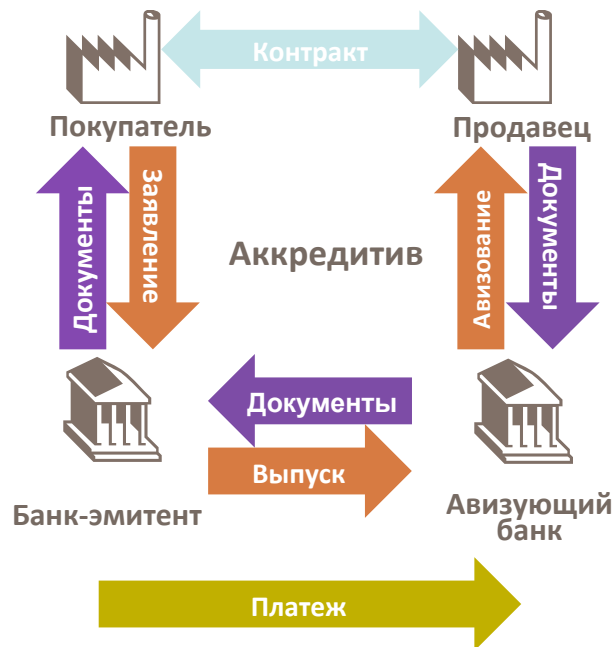


«Two agenda items are of particular importance to the banking industry. In Lisbon, the ICC Banking Commission will seek adoption of the **ICC Bank Payment Obligation rules (URBPO)** and the International Standard Banking Practice last revised in 2007.»

Kah Chye Tan

*Global Head of Trade and Working Capital, Barclays,
and Chair of the ICC Banking Commission*

□ Роль банков в обслуживании торговых расчетов

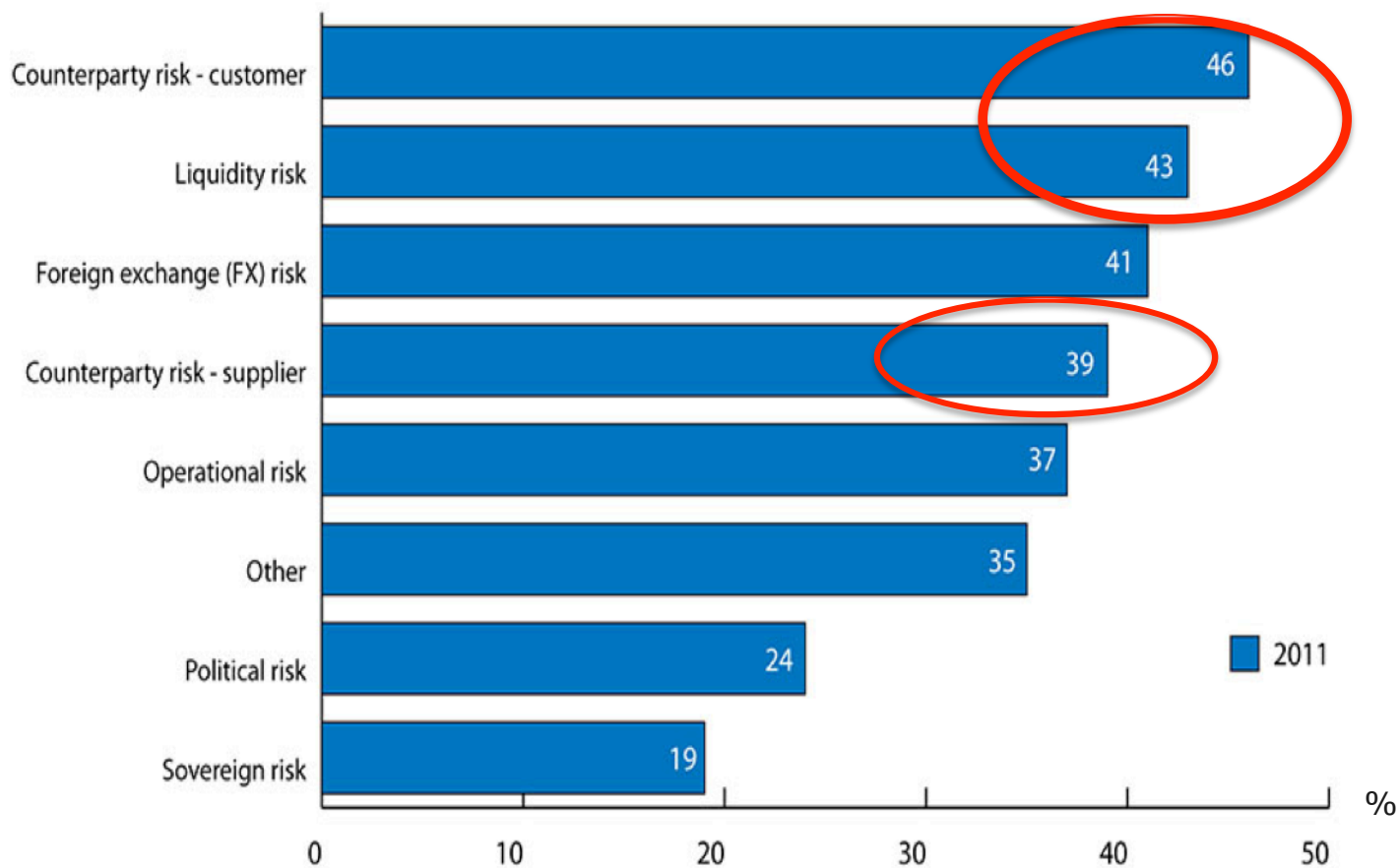


Комплекс услуг банков на основе обработки бумажных документов (управление кредитными рисками, финансирование, платежи)



Расчеты по открытому счету
Услуги банков ограничены проведением платежей

Ключевые риски цепочек поставок



Источник: gtnews

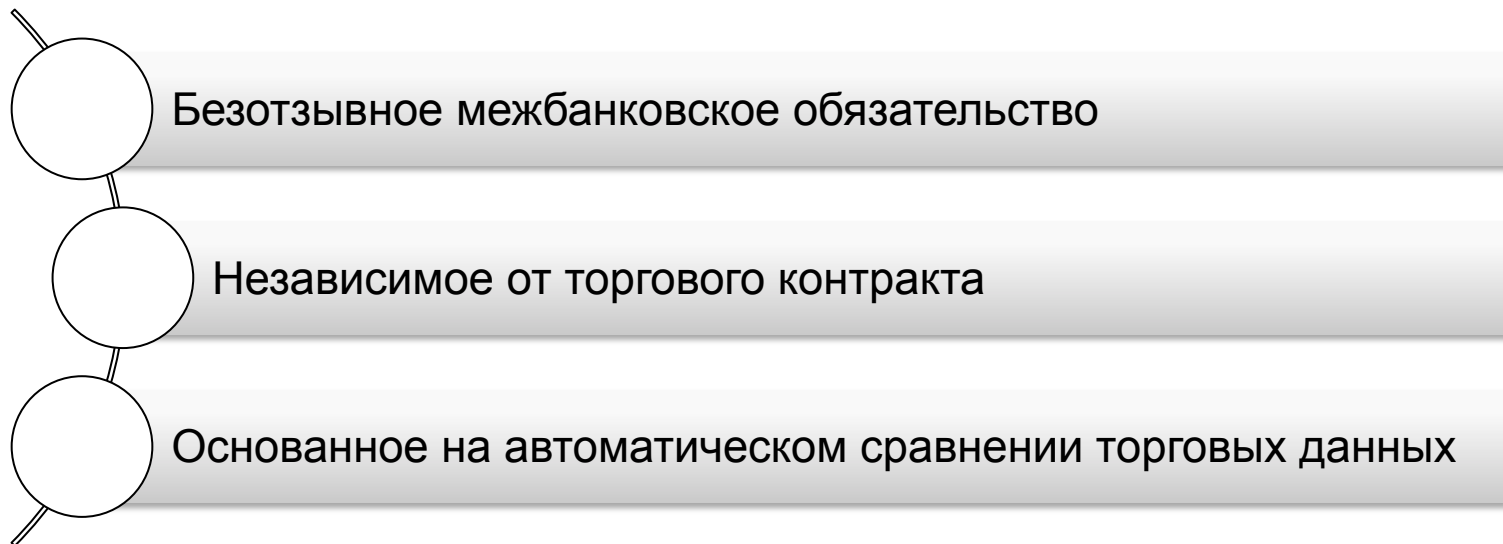
□ Появление концепции ВРО



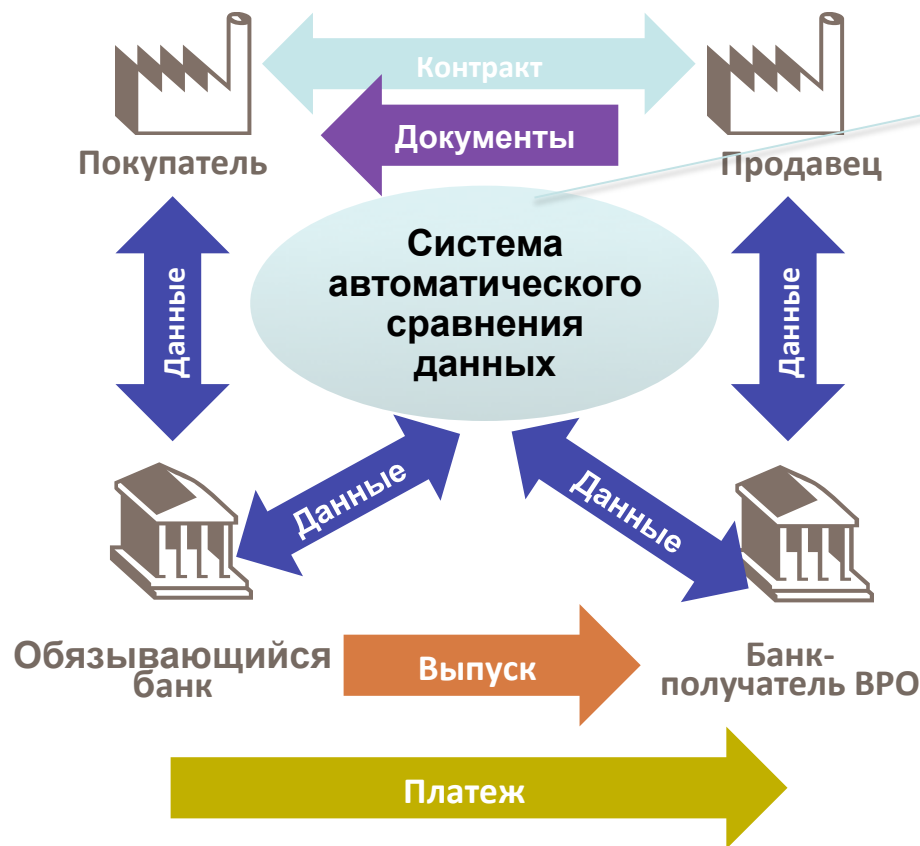
□ ВРО: определение

- ВРО – это безотзывное обязательство обязывающегося банка (Obligor Bank) заплатить или принять на себя обязательство отсроченного платежа и заплатить по наступлении срока определенную денежную сумму банку-получателю (Recipient Bank), если представленные для автоматического сравнения электронные торговые данные соответствуют установленным банками условиям (established baseline) или выявленные несоответствия (mismatches) приняты.

Основные свойства ВРО



Bank Payment Obligation

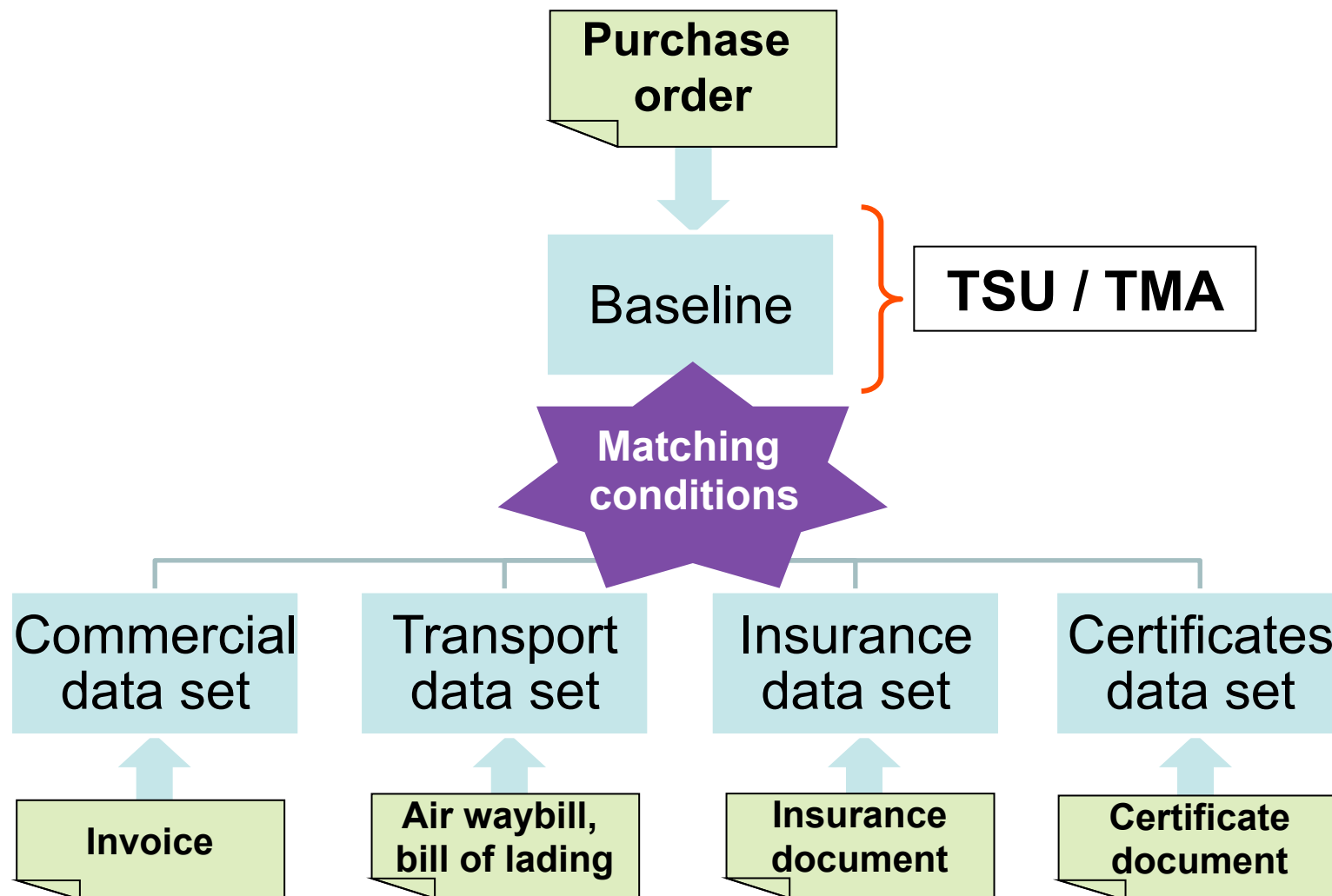


Услуги банков на основе обмена электронными данными по торговой транзакции

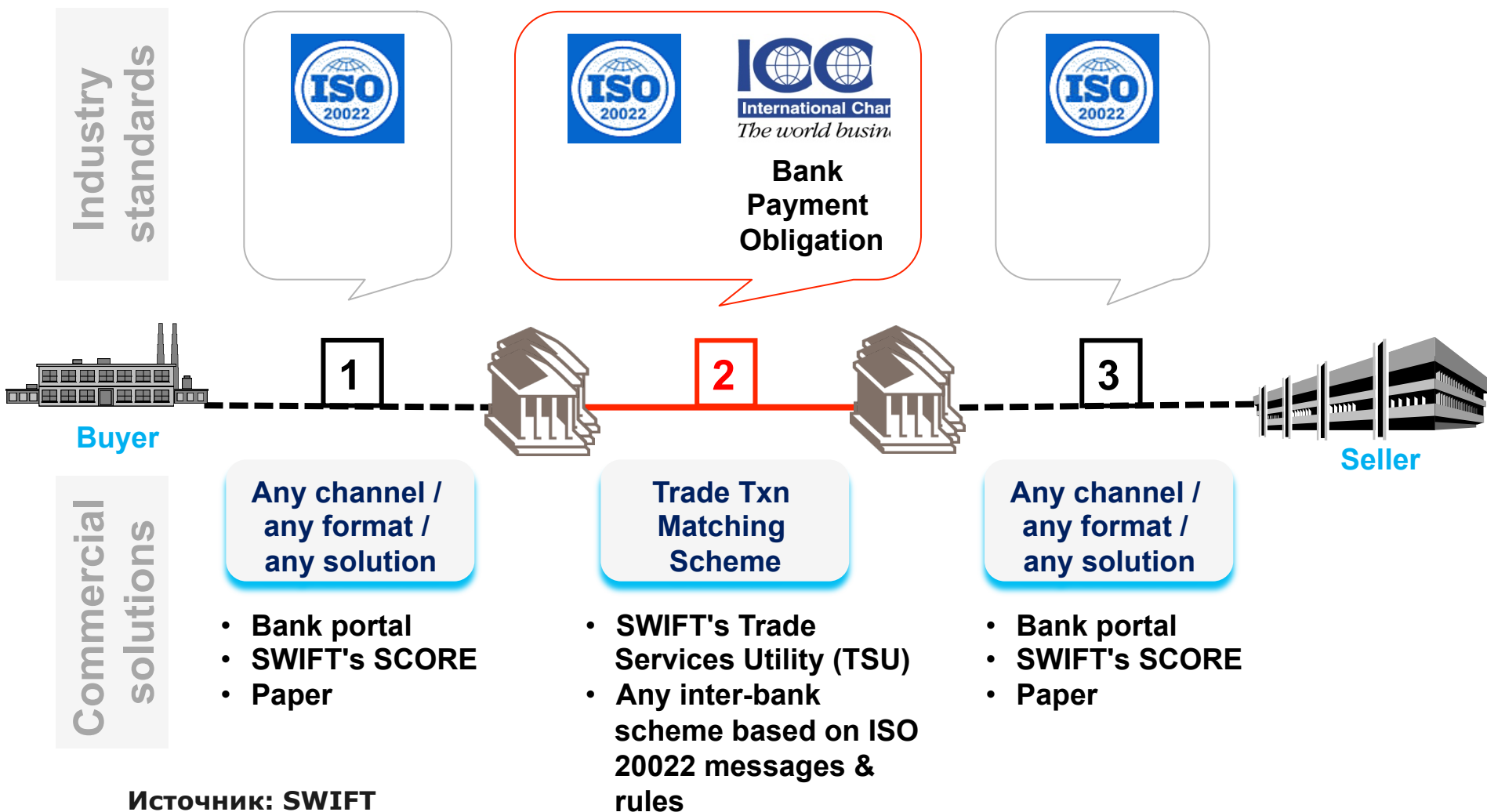
SWIFT
Trade Services Utility
(TSU)

- **TSU – межбанковская платформа SWIFT электронного сравнения данных по торговым транзакциям (Transaction Matching Application, TMA)**
- **ВРО – опция в TSU.**
- **Основан на стандарте ISO 20022 для торговли по открытому счету: структурирование данных торговых документов**
- **Около 100 банков зарегистрированы в TSU**

□ ВРО: потоки электронных данных



□ ВРО: используемые международные стандарты



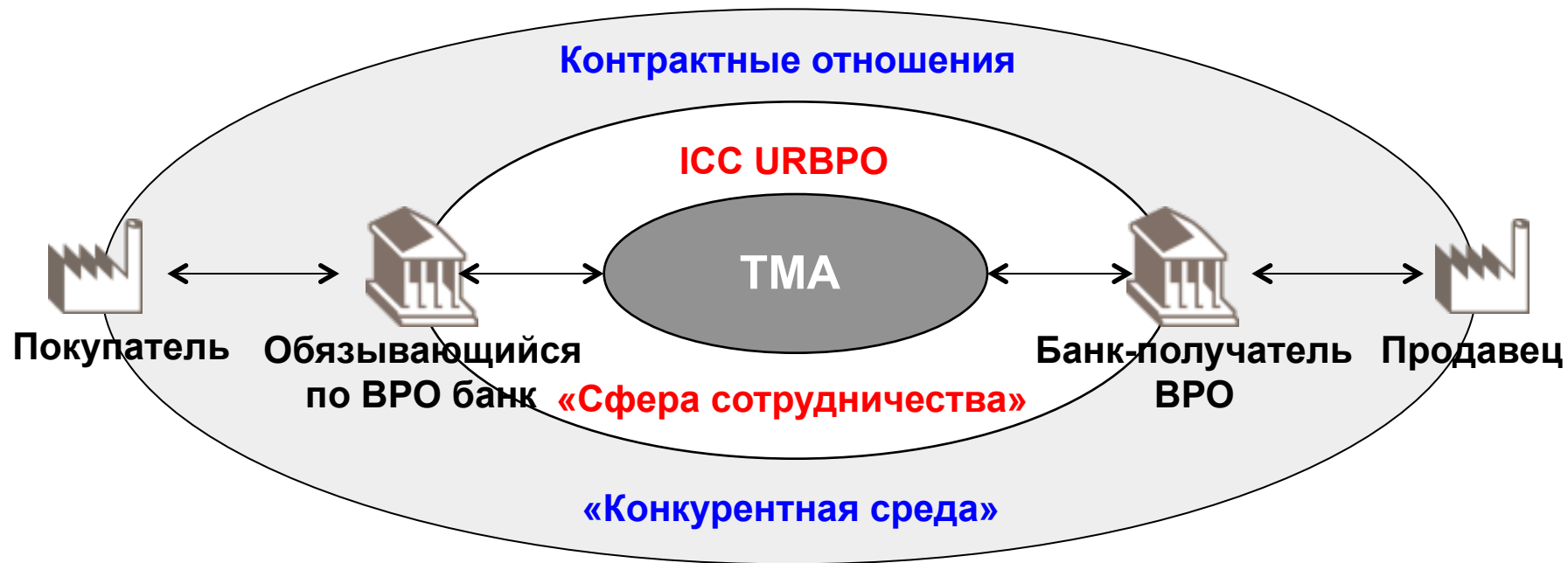
Источник: SWIFT

□ ВРО как инструмент торгового финансирования



Источник: SWIFT

□ Правовое регулирование отношений по ВРО



ИСС URBPO

вступают в силу 1 июля 2013 года

□ Типовой контракт ICC международной купли-продажи

Новая редакция «ICC Model International Sale Contract»,
Publication No. 738, Revision 2013

Article 5 «Payment Conditions»:

- Payment on open account
- Payment in advance
- Documentary Collection
- Documentary Credit
- Bank Payment Obligation**

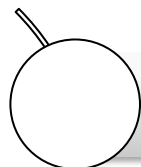
Art 5.5:

If the parties have agreed on payment against the security of a BPO, then, unless otherwise agreed, the Buyer must arrange for the Seller to receive an assurance of payment in accordance with the agreed payment terms in the form of a BPO to be issued by a bank in favour of the Seller's Bank, subject to the UR BPO published by the International Chamber of Commerce, and to be notified at least 30 days before the agreed date of shipment or at least 30 days before the earliest date within the agreed shipment period. Unless otherwise agreed, the BPO shall be payable at sight and allow transshipments but no partial deliveries.

□ Supply Chain Finance: BPO vs. реверсивный факторинг

Open
account trade

Supply Chain Finance (SCF)



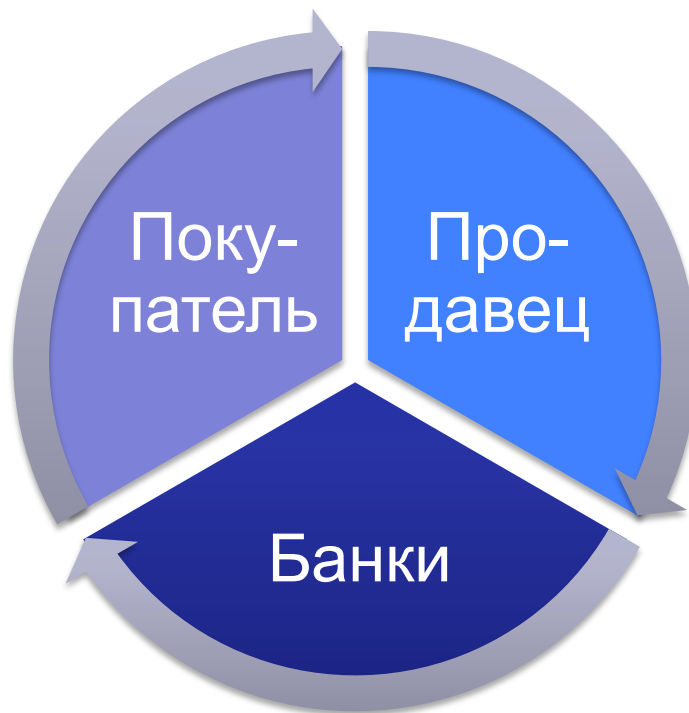
Reverse factoring (approved payables finance)



Bank Payment Obligation

□ Основные преимущества ВРО

- * Усиление конкурентных преимуществ
- * Улучшение взаимоотношений с контрагентами
- * Сокращение операционных расходов
- * Увеличение сроков отсрочки платежа



- * Уменьшение риска неплатежа или несвоевременного платежа
- * Пред- и пост-отгрузочное финансирование
- * Прогнозирование потока платежей
- * Сокращение операционных расходов и рисков

- * Расширение продуктовой линейки
- * **Новый источник доходов**
- * **Сокращение расходов (включая расходы на процедуры КУС)**
- * Дополнительные возможности для региональных / обслуживающих SME-поставщиков банков

□ ВРО в цифрах

Банки, внедряющие ВРО

- 45+ банковских групп
- Около 30 стран

5 банков уже осуществляют транзакции по ВРО

- Bank of China
- Bank of Tokyo Mitsubishi UFG
- Korea Exchange Bank
- Siam Commercial Bank
- Standard Chartered Bank

Около 40 компаний используют или в процессе внедрения ВРО

- BP Petrochemicals
- Vale

Около 50 новых транзакций по ВРО каждый месяц

□ Банки, внедряющие ВРО в коммерческую практику



Источник: SWIFT

Благодарю за внимание!

Контакты:

+7 (905) 501-75-34

elvira_shaker@mail.ru