

СЕКЦИЯ 2

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

УДК 339.72 + 339.5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Т.И. Бохан^а

Аннотация

Статья посвящена изучению нового инструмента внешнеторгового финансирования – банковского платежного обязательства. Автором рассмотрены основные этапы проведения международных расчетов с использованием данного платежного инструмента, изучены его преимущества и недостатки.

Ключевые слова: внешнеторговое финансирование, банковское платежное обязательство, аккредитив, открытый счет, обязывающийся банк, банк-получатель, установленный базис.

INTERNATIONAL SETTLEMENT WITH THE USE OF BANK PAYMENT OBLIGATION

T.I. Bokhan^a

Abstract

Article is devoted studying of the new instrument of the foreign trade financing – the bank payment obligation. The author considered the basic stages of international payments with bank payment obligation, advantages and disadvantages of bank payment obligation are studied.

Keywords: international trade finance, bank payment obligation, letter of credit, open account trade, obligor bank, recipient bank, established baseline.

В последние годы в отечественной экономической литературе появилась информация о введении нового инструмента внешнеторгового финансирования – банковского платежного обязательства. Эксперт по торговому финансированию и документарным операциям Шакирова Э.Р. в своих публикациях отмечает, что «появление концепции банковского платежного обязательства в 2009 г. явилось одним из результатов масштабного проекта сообщества SWIFT по созданию инновационного продукта для обслуживания банками международной торговли на условиях открытого счета» [1].

Банковское платежное обязательство представляет собой безотзывное обязательство обязывающегося банка заплатить банку-получателю сумму в соответствии с условиями выпущенного обязательства, если представленные в межбанковскую систему расчетов для сопоставления данные по торговой транзакции (сделке) соответствуют ранее установленным банками базовым условиям или выявленные по результатам сопоставления несоответствия акцептованы обязывающимся банком. Следует отметить, что банковское платежное обязательство является срочным инструментом внешнеторгового финансирования, причем срок его действия ограничен датой истечения обязательства.

^а Бохан Татьяна Ивановна,
Минский институт управления,
магистр экономических наук, аспирант,
Bokhan Tatsiana Ivanovna,
Minsk Institute of Management,
Master of Economics, PhD student,
Bokhan_TI@tut.by

Банковское платежное обязательство имеет сходные черты с документарным аккредитивом и открытым счетом. «Аккредитивы» (документарные и резервные) означают любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, в силу которого банк (банк-эмитент), действуя по просьбе и на основании инструкции клиента (приказодателя) или от своего имени должен произвести платеж третьему лицу или его приказу (бенефициару), или должен оплатить и акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или дает полномочия другому банку произвести такой платеж, оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), дает полномочия неогоцировать (купить или учесть) другому банку против предусмотренных документов, если соблюдены все условия аккредитива [2].

Для банковского платежного обязательства, как и для аккредитива, характерным является наличие принципов независимости и безотзывности. Банковское платежное обязательство независимо от контракта, для расчетов по которому оно выпущено, и представляет собой твердое обязательство банка произвести платеж в пользу бенефициара в соответствии с его условиями, изменение которых невозможно без акцепта бенефициара. При этом бенефициаром по аккредитиву выступает продавец, а бенефициаром банковского платежного обязательства может быть только банк продавца, поэтому банковское платежное обязательство представляет собой безотзывное межбанковское обязательство [3].

В отличие от аккредитива банковское платежное обязательство не является документарной банковской операцией. Банк-эмитент банковского платежного обязательства принимает на себя обязательство произвести платеж при условии совпадения представленных торговых данных установленному базису. Базовые условия (установленный базис) – это набор конкретных параметров торговой сделки, согласованных участвующими банками (цена товара и его количество, сумма и валюта платежа, дата и место отгрузки и т.п.), а также условие о банковском платежном обязательстве. Базис считается установленным, если все участвующие банки подтвердили свое согласие с его условиями [1].

Открытый счет и документарный аккредитив как альтернативные методы платежа в международной торговле характеризуются различной степенью защиты интересов продавца и покупателя. Открытый счет является одной из форм расчетов во внешней торговле, суть которой заключается в следующем: продавец (экспортер) производит отгрузку товара и, минуя банк, отправляет в адрес иностранного покупателя (импортера) товарные документы, оплату которых импортер осуществляет в течение обусловленного в контракте срока. Расчеты по открытому счету наиболее выгодны для импортера, так как он получает отсрочку по оплате за полученный товар, то есть отсутствует риск оплаты непоставленного или непринятого товара. Для экспортера данная форма расчетов наименее выгодна, так как не содержит гарантии своевременности платежа, и как следствие, замедляет оборачиваемость его капитала. Риск неоплаты импортером товара при расчетах по открытому счету достаточно высок (как при авансовых платежах), поэтому данная форма расчетов обычно применяется лишь на условиях взаимности, когда контрагенты являются постоянными партнерами и попеременно выступают в роли продавца и покупателя. Так невыполнение или несвоевременное выполнение обязательств по оплате импортером может привести к приостановке товарных поставок экспортером.

Как уже было рассмотрено ранее, документарный аккредитив представляет собой финансовую операцию, при которой банк берет на себя обязательство от имени покупателя перечислить денежные средства продавцу взамен предоставленных отгрузочных документов. Таким образом, в расчетах между контрагентами появляется третья сторона – банк-эмитент аккредитива, гарантирующий оплату поставленных товаров, при соблюдении условий аккредитива. Однако данный метод платежа дорогостоящий и сопровождается сложным документооборотом.

Банковское платежное обязательство сочетает в себе преимущества открытого счета и документарного аккредитива. Продавец направляет документы по отгрузке покупателю напрямую, но при этом платеж по сделке гарантирован банком при условии представления

данных о совершенной отгрузке товара, соответствующих установленным базисным условиям. Таким образом, банковское платежное обязательство исключает движение торговых документов между участвующими в расчетах банками, и объектом проверки на соответствие становятся не сами документы, а данные, извлеченные из этих документов. Кроме того, проверка представленных данных на соответствие изначально установленным условиям осуществляется автоматически специально разработанной для этих целей системой.

В заключение следует отметить, что банковское платежное обязательство не сможет полностью заменить аккредитив, так как оно было специально разработано для обслуживания контрагентов, постоянно работающих на условиях открытого счета, что подразумевает наличие определенной степени доверия между ними. При этом использование банковского платежного обязательства должно стать более дешевым способом расчетов по сравнению с расчетами документальным аккредитивом за счет более высокой степени автоматизации расчетов.

Таким образом, к основным преимуществам банковского платежного обязательства следует отнести:

- повышение эффективности и скорости расчетов;
- более привлекательную стоимость расчетов, по сравнению с аккредитивом;
- более низкие риски, чем при расчетах по открытому счету.

Литература / References

1. Шакирова, Э. Банковское платежное обязательство (БПО): новый инструмент торгового финансирования / Э. Шакирова // Международное торговое финансирование ФАКТОРинг ПРО [Электрон. ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://tfpro.ru/tfpro/index.php/columns/102-factoring-torgovlie-otnosheniya/2370-bpo>. – Дата доступа: 15.11.2013.

Shakirova, J. Bankovskoe platezhnoe objazatelstvo (BPO): novyj instrument torgovogo finansirovaniya / J. Shakirova // Mezhdunarodnoe torgovoe finansirovanie FAKTORing PRO [Electronic resource]. – 2012. – Mode of access : <http://tfpro.ru/tfpro/index.php/columns/102-factoring-torgovlie-otnosheniya/2370-bpo>. – Date of access : 15.11.2013.

2. Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документальных операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 март. 2001 г. №67: в ред. от 26 июл. 2007 г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

Ob utverzhdenii instrukcii o porjadke sovershenija bankovskih dokumentarnyh operacij: Postanovlenie Pravlenija Nacionalnogo banka Respubliki Belarus ot 29 mart. 2001 g. №67: v red. ot 26 ijul. 2007 g. // KonsultantPljus: Belarus [Electronic resource] / ООО «JurSpektr», Nac. centr pravovoj inform. Resp. Belarus. – Minsk, 2013.

3. Бохан, Т.И. Основы внешнеторгового финансирования. Монография / Т.И. Бохан. – LAP LAMBERT Academic Publishing (2012-12-27). – 92 с.

Bokhan, T.I. Osnovy vneshnetorgovogo finansirovaniya. Monografija / T.I. Bokhan. – LAP LAMBERT Academic Publishing (2012-12-27). – 92 p.