

Нормативный акт: [постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.10.2018 № 455⁹](#) «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления расчетов посредством банковского платежного обязательства»
Дата вступления в силу: 29.10.2018

Что такое банковское платежное обязательство?

Банковское платежное обязательство (далее — БПО) представляет собой безотзывное и независимое обязательство, взятое на себя одним банком (в том числе по поручению его клиента) перед другим банком, произвести оплату при совпадении определенных данных, предоставленных в электронной форме, или акцепте выявленных несоответствий.

Справочно.

На международном уровне идея БПО возникла в 2009 г. в рамках сообщества SWIFT. БПО разрабатывалось как инструмент для обслуживания банками сделок по международной торговле на условиях открытого счета (предполагает оплату товара после его получения покупателем), на долю которой в то время, по некоторым оценкам, приходилось до 90 % международной торговли. В 2013 г. Банковская комиссия при Международной торговой палате (ICC) совместно с рабочей группой SWIFT разработала Унифицированные правила для банковских платежных обязательств (URBPO 750). Их положения были включены в правила для сервиса Межбанковской системы «Trade Services Utility», разработанной SWIFT для автоматического сопоставления данных по торговым операциям.

Определение банковского платежного обязательства также закреплено в [ст. 266-1 Банковского кодекса Республики Беларусь⁹](#) как безотзывное и независимое обязательство обязывающегося банка, действующего по поручению клиента (приказодателя) или от своего имени, осуществить платеж или исполнить обязательства с отсрочкой платежа и выплатить в установленный срок определенную сумму денежных средств банку-получателю (банку бенефициара) на основании установленных базовых условий либо при акцепте несоответствия данных.

Как работает банковское платежное обязательство?

Алгоритм расчетов посредством БПО может быть описан следующим образом:

1. Сторона, которая обязана произвести платеж по основному договору, содержащему условия о расчетах посредством БПО (приказодатель), или по ее поручению уполномоченное лицо (им может быть обслуживающий банк приказодателя) представляет в обязывающийся банк заявление на выпуск БПО. В заявлении должна содержаться, помимо прочего, информация о получателе денежных средств по основному договору (бенефициар) и его банке, в который будут направляться денежные средства (банк-получатель), а также информация, необходимая для формирования базовых условий.
2. После приема заявления обязывающийся банк направляет базовые условия для фиксации в межбанковскую систему сопоставления (далее — МСС) и сообщает об этом банку-получателю, который, в свою очередь, информирует бенефициара.

Справочно.

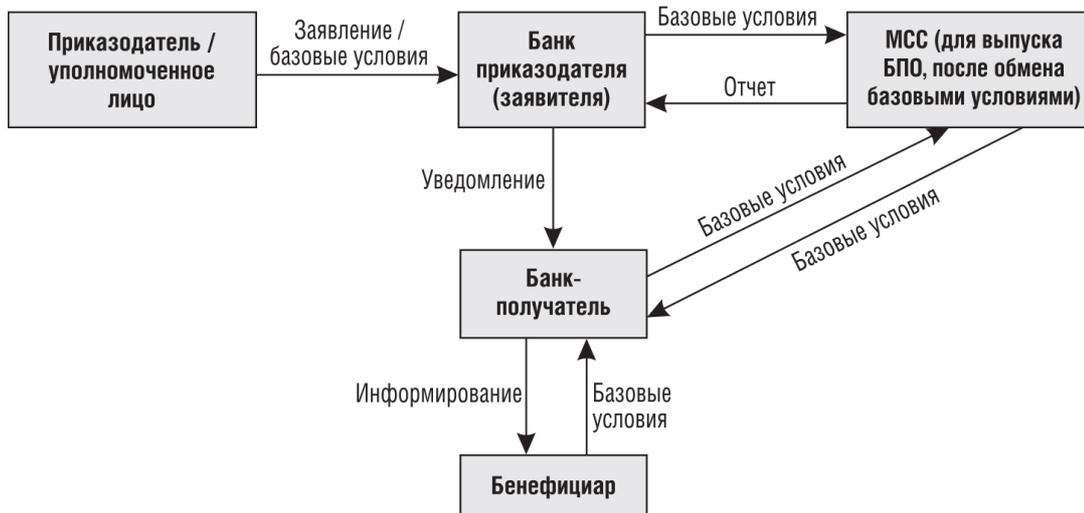
Межбанковская система сопоставления — информационная система, обеспечивающая обработку сообщений, касающихся использования БПО, автоматическое сопоставление данных, направление сообщений банкам, участвующим в БПО ([п. 2 Инструкции⁹](#)).

3. Бенефициар на основании основного договора предоставляет в банк-получатель данные для направления в качестве базовых условий в систему сопоставления.

4. Банки подтверждают участие в БПО посредством обмена сообщениями в МСС, которая направляет банкам отчет об установленных базовых условиях. С этого момента БПО считается выпущенным обязывающимся банком.

5. Обязывающийся банк производит оплату по БПО в течение срока его действия, если в МСС предоставлена вся информация, требуемая установленными базовыми условиями, или выявленные системой расхождения в предоставленной информации акцептованы им.

Алгоритм выпуска БПО



А есть ли отличие от аккредитива?

Может сложиться впечатление, что БПО практически идентично аккредитиву. Тем более оба вида расчетов основываются на принципах независимости и безотзывности, в результате чего платеж по основному договору гарантируется банком. Между тем имеются и существенные различия:

1. Банковское платежное обязательство в отличие от аккредитива исключает передачу документов между банками, участвующими в расчетах. Это позволяет ускорить процесс осуществления расчетов. Так, средний срок оплаты по аккредитиву при международных расчетах, как правило, составляет более 20 дней с момента отгрузки товара; при использовании БПО период сокращается до 3–5 дней. Вместе с тем увеличивается риск предоставления получателем средств по основному договору недостоверных данных, которые могут стать основанием для платежа.

2. Проверка данных осуществляется специально созданной информационной системой (МСС) в автоматическом режиме. При этом минимизируется значение человеческого фактора при проверке документов, когда одни и те же документы, предоставленные в рамках аккредитива, могут быть признаны надлежащими специалистами одного банка и ненадлежащими — другого. Снижается риск того, что незначительные для приказодателя расхождения документов станут формальным основанием для отказа в платеже или потребуют внесения изменений в условия аккредитива.

Справочно.

Аккредитив — это обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента-приказодателя, должен осуществить платеж получателю денежных средств или дать полномочия другому банку осуществить такой платеж, если соблюдены все условия аккредитива (обычно предполагают предоставление в банк, осуществляющий платеж, определенных аккредитивом

документов, которые подтверждают исполнение обязательств по основному договору).

Преимущества банковского платежного обязательства:

- автоматизация расчетов, в том числе предоставление информации в электронной форме;
- ускорение процесса расчетов (в том числе по внешнеэкономическим сделкам);
- расширение возможностей для финансирования сделок;
- минимизация рисков при сотрудничестве с контрагентами.

3. Банковское платежное обязательство является межбанковским платежным обязательством. У обязывающегося банка возникает обязанность произвести оплату банку-получателю, а не бенефициару. Условия выплаты денежных средств бенефициару определяются договором, который он заключил с банком-получателем. Это дает более широкие возможности для организации банками финансирования своих клиентов на основе БПО.

Можно ли использовать БПО для расчетов с контрагентом-нерезидентом?

Банковские платежные обязательства могут выпускаться для расчетов за товары (работы, услуги) как во внутренней, так и в международной торговле. [Инструкция⁹](#) предусматривает возможность выпуска международного БПО, когда обязывающийся банк и (или) банк-получатель являются нерезидентами Республики Беларусь.

Справочно.

Банки стран Европейского союза (к примеру, Германия, Италия), а также США активно практикуют выдачу БПО уже с 2014 г., и частота его использования при расчетах с резидентами этих стран возрастает.

Кому может быть интересно?

С одной стороны, расчеты посредством банковского платежного обязательства могут быть интересны компаниям-поставщикам, обычно работающим на условиях открытого счета, если они хотят уменьшить риск непоступления денежных средств за поставленный товар. С другой стороны, БПО может использоваться как альтернатива аккредитиву для целей ускорения расчетов и сокращения связанных затрат, при условии наличия определенной степени доверия между контрагентами. Для обеих сторон основного договора банковское платежное обязательство создает дополнительные возможности для организации оптимального финансирования транзакции.

Можно ли сэкономить за счет использования БПО?

Предполагаем, что если ранее для расчетов по договорам компания использовала аккредитив, то переход на банковское платежное обязательство позволит ей сократить расходы на осуществление расчетов. Если же компания планирует использовать БПО как замену банковскому переводу для минимизации рисков при работе с контрагентом, ей следует готовиться к дополнительным затратам.