



# 银行付款承诺



中国国际商会/国际商会中国国家委员会 组织翻译

翻译：李晓丽

译审：徐 珺



## 银行付款承诺

©2023全球供应链金融论坛（GSCFF）

全球供应链金融论坛（GSCFF）由以下成员组成：

金融与贸易银行家协会（BAFT）

欧洲银行协会（EBA）

国际保理商联合会（FCI）

国际商会（ICC）

国际贸易与福费廷协会（ITFA）

保留所有版权。

全球供应链金融论坛对本集体著作保留所有版权和其他知识产权。在表明来源的情况下，摘录内容可复制用于非商业目的。

### 免责声明

本文件代表了全球供应链金融论坛的集体观点。本文件旨在为我们的成员提供银行付款承诺的一套通用的市场实务。我们鼓励成员咨询其内外部的专题、法律、会计和专业顾问，以建立内部政策和程序。

## 定义

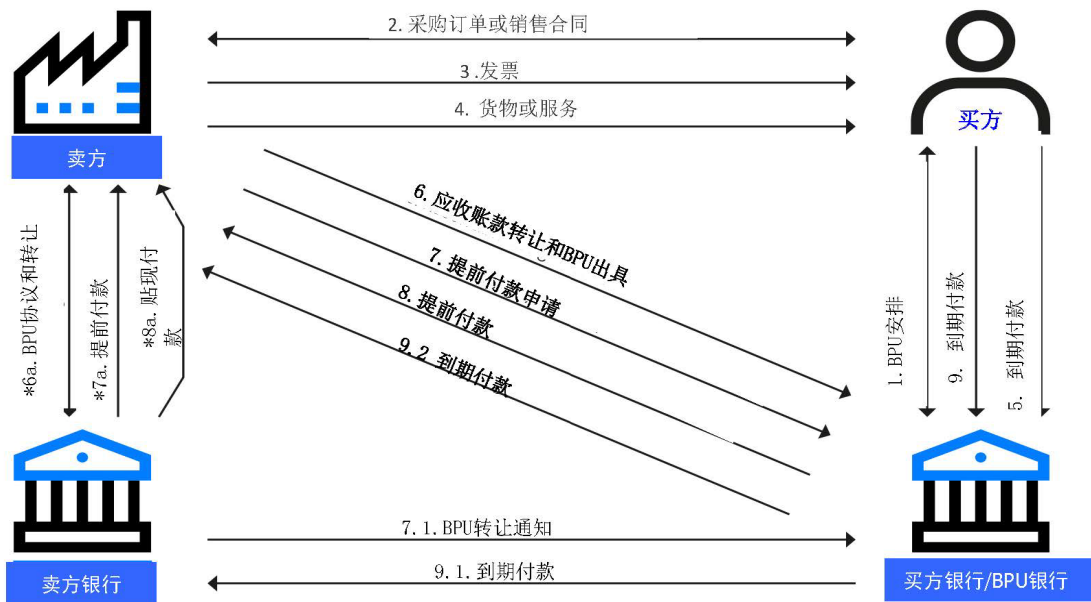
银行付款承诺（BPU）是一种由**买方主导**所提供的方案，在该方案中，买方供应链中的卖方通过获得买方银行（也称为BPU银行）独立和不可撤销的付款承诺，BPU银行于到期日支付一笔或多笔已核准发票或账簿上的应付账款（已核准发票）。BPU银行成为向卖方付款的主要债务人。向卖方支付的此类款项涵盖贸易交易项下卖方的发票。

- BPU具有买方银行（BPU银行）独立和不可撤销的付款承诺。
- 基于买方对已核准发票的付款指示以及买方向BPU银行到期支付已核准发票的承诺出具。
- 通常是在卖方对应收账款和/或相关权利转让的基础上出具，但实际上，BPU银行将依赖于买方的资信情况以及买方的偿付责任。
- 出具时不清偿发票。
- 允许卖方通过BPU银行的付款风险来替代买方的付款风险。
- 要求买方在发票到期日向BPU银行支付所欠的本金。

该技术还为卖方提供了选择在实际到期日（而非BPU）之前，通过对应收账款和/或相关权利的转让，以折扣（贴现价值）从BPU银行处提前收到已核准发票的付款。

BPU的出具将原始付款责任从买方转让到BPU银行。BPU是主要付款责任，并且BPU银行只有向卖方付款（或支付贴现价值）后，BPU银行才能免除其在BPU项下的责任。

在BPU转让后或者类似的双方约定的条款和条件下，卖方也可以选择安排从其他融资提供方（卖方银行）处获得此类贴现价值款项，提前付款的成本与BPU银行的信用风险更为一致。



## 交易说明

1. 买方与其银行（BPU 银行）建立 BPU 方案，旨在其所有或部分卖方提供帮助。
2. 买方和卖方通常会执行采购订单/销售合同。
3. 卖方向买方开具发票。
4. 卖方提供货物/服务，买方收到发票后核准发票，以便在到期日付款。
5. 买方指示 BPU 银行在到期日支付已核准的发票。该安排包括 BPU 银行根据卖方申请出具 BPU，以及卖方选择接收已核准发票贴现金额的选择。
6. 卖方和BPU银行就BPU的出具进行沟通，包括任何相关的“了解你的客户” / “反洗钱” 和风险为本的核查、已核准的发票、应收账款和/或相关权利的转让、以及贴现金额的条款。
  - 6.1. 如果卖方银行是融资提供方，卖方和卖方银行通常会就BPU进行沟通，包括合同协议、任何相关的“了解你的客户” / “反洗钱” 和风险为本的核查、已核准的发票、贴现金额的条款以及处理BPU银行到期付款的事宜。

7. 如果需要，卖方会要求BPU银行提前支付贴现金额，否则，BPU银行会在到期日将到期金额汇给卖方，无论买方是否向BPU银行付款。

7.1. 如果卖方银行是融资提供方，卖方向卖方银行申请提前支付贴现金额（如果需要），并根据卖方和卖方银行之间的安排，完成与BPU相关的约定手续，包括卖方银行通知BPU银行。

8. 如果卖方要求提前付款，BPU银行将把已核准发票的贴现金额汇给卖方，或者在到期日向卖方全额支付已核准发票金额。

8.1. 如果卖方银行是融资提供方，卖方银行将已核准发票的贴现金额汇给卖方。

9. 在到期日，买方向BPU银行支付已核准发票金额。

9.1. 如果卖方银行是融资提供方，BPU银行向卖方银行支付已核准的发票金额（或卖方收取并使用BPU下收到的款项）。

9.2. 如果卖方未根据上述步骤7或7a获取贴现金额，则BPU银行向卖方支付已核准发票金额。

## 注意

- 支付部分已核准发票贴现金额并不常见。
- 该流程可以采取人工、半人工或自动化方式。
- 数字化可能会发挥至关重要的作用，因为其通常会自动化处理流程，并加速双方之间的沟通，以及卖方及时收到贴现金额的能力。
- 卖方可选择在已核准发票到期日接收全部款项、或在到期日前申请贴现付款。
- 买方全额支付已核准的发票金额。

尽管此项供应链金融技术受若干命名惯例（应鼓励一致性）的约束，但论坛认定，“银行付款承诺”是一个体现了这一技术的本质的恰当名称或术语。

## 当事方

**买方：**与融资提供方（BPU银行）签订银行付款承诺协议的实体。这有助于买方为了其供应链中卖方的利益，便利付款承诺的出具，并为卖方提供在到期日前接收贴现金额的选择。

**卖方：**向买方出售货物或服务的实体。该实体同意或承认接收买方所安排的BPU感兴趣，以及选择对已核准发票申请贴现。

**买方银行（也被称为BPU银行）：**BPU银行是融资提供方。买方与其签订由BPU银行出具独立和不可撤销付款承诺的BPU协议，并为卖方提供接收已核准发票的贴现金额的选择。

**卖方银行：**卖方银行是融资提供方（并非BPU银行）。卖方与其签订双方协议，根据BPU银行出具的BPU转让条款（或类似的双方协商一致的条款和条件），由卖方接收已核准发票的贴现金额。

## 区别性特征

- 这种技术是以“买方为中心”的，买方通常会与一家或多家银行安排BPU方案。
- 买方可鼓励卖方考虑使用这一BPU方案；卖方可自行决定是否参与该方案。
- 买方确认一份或多份发票，并（根据约定的条款和条件）指示BPU银行出具付款承诺，在发票到期日支付已核准的发票，并向BPU银行作出独立和不可撤销的承诺，在发票到期日支付发票金额。
- 根据应收账款和/或相关权利的转让，BPU银行提供不可撤销的承诺，即在到期日向卖方或卖方银行支付已核准的发票，并可选择贴现。
- 卖方可以向BPU银行申请贴现金额，也可与其自己的银行签订融资协议，并基于BPU银行出具的付款承诺接收贴现金额。
- 卖方银行依据BPU“无追索权”地向卖方提供贴现金额。这种“无追索权”术语与BPU银行在到期日未付款的风险有关。

- 融资提供方通常基于非承诺的基础上提供贴现金额。
- 有可能会对卖方保留部分追索权，例如违反了声明和保证，但这将取决于融资提供方和卖方之间的安排。然而，BPU银行做出的BPU是独立和不可撤销的，因此高度依赖对卖方的追索权不应成为其特征。
- 买方在确认的到期日向BPU银行全额支付已核准的发票金额。
- 不管买方是否向BPU银行付款，BPU银行都有义务在确认的到期日向卖方（或相关的卖方银行）付款（除非贴现金额作为提前付款支付给卖方）。
- 卖方和卖方银行之间的融资安排（如相关），可涵盖卖方收取并使用BPU下款项的义务。
- 如果买方和卖方之间存在任何商业纠纷或其他稀释事件，则通常会在BPU结构之外解决（考虑到付款承诺的独立性和不可撤销性）。

## 合同关系和文件

- BPU银行和买方之间签订的服务/授信协议可以采取应付账款管理安排的形式，其中可包括用于促进该方案的任何电子平台的使用条款。
- 该协议包含买方同意在到期日无条件地向BPU银行支付已核准发票的付款承诺。
- BPU银行将通知卖方其向卖方提供的在到期日支付已核准发票的独立且不可撤销的付款承诺。在适用的情况下，BPU银行和卖方可以签订使用任何电子平台来促进该计划的条款。
- 卖方和融资提供方（BPU银行或卖方银行）将签署协议，设定条款和条件，融资提供方将凭BPU支付贴现金额作为对已核准发票的全额付款。该协议可涵盖卖方收取和使用BPU下款项的义务、用于促进该融资方案的任何电子平台的使用条款、以及卖方转让给卖方银行的任何BPU权利。为此，卖方、BPU银行和卖方银行之间可能存在三方协议。



## 担保

卖方银行并未被给予额外的担保安排，以使其规避BPU银行不付款的风险。买方对BPU银行的付款承诺和BPU对卖方的付款承诺均受相关司法管辖区的具体法律意见的约束，作为一种契约机制（独立且不可撤销的承诺），在买方/BPU银行不付款的情况下，可向他们提出法律索赔。传统形式的担保，诸如支持买方对BPU银行义务的母公司保函，可能应用于特定的交易场景。

## 风险和风险缓释

BPU银行在到期日付款的不可撤销付款承诺，不仅保证了以卖方为受益人的付款，而且还可以为卖方银行的融资提供适当的保证。

相关风险和缓释措施包括以下内容：

- 通过在客户准入时完成标准化信用分析、风险评估，BPU银行与买方之间的法律文件以及BPU银行的持续监控，对买方未付款的风险进行缓释。
- 通过对BPU收款银行（针对卖方/卖方银行）完成标准化信用分析/风险评估，对BPU银行未付款的风险进行缓释。
- 买方和卖方之间存在的任何商业纠纷或其他稀释事件将在BPU结构之外解决，鉴于付款承诺的独立性和不可撤销性，BPU可缓释由此可能给卖方和卖方银行带来的风险。
- 在客户准入和/或注册流程期间，各方根据其内部政策，对买方、卖方和融资提供方开展适当的“了解你的客户” / “反洗钱” 和/或合规审查。
- 卖方订立或影响卖方的预先存在的担保安排；通过相关合同保证和/或陈述条款以及BPU，这可能缓释对卖方银行造成的风险。
- 通过遵循相关融资提供方内部流程展开适当的尽职调查，可缓释缺少企业或签署官员授权的风险。



- 可通过任何相关合同保证和/或声明条款缓释重复融资/多次融资的风险，也可通过相关融资提供方的尽职调查、操作流程和拥有的其他工具/平台来缓释此类风险。
- 也可通过对交易、系统和控制措施的有力监控、报告和审计流程来缓释上述所有风险。

## 益处

### 买方：

- 改善付款/商业条款以及流动性优化。
- 更强的供应链稳定性。

### 卖方：

- 允许卖方通过BPU银行的风险来替代买方的风险，使他们能够承担新业务对买方的增量敞口风险。
- 卖方可从自己选择的融资提供方处筹集资金。
- 依赖BPU银行的强信用评级筹集到的资金，其隐含的融资成本低于凭借其自身获得的融资成本。
- 运营资本优化和改善现金流的预测和灵活性，包括在不融资和持有应收账款直至到期的选择权。

## 资产出让

资产出让可能是此类交易或方案的一个特征，并可通过融资性或非融资性的风险参与、证券化、银团或信用保险的方式来实现。

# GSCFF

## 关于全球供应链金融论坛

全球供应链金融论坛成立于2014年，旨在制定、发布和推广一套公认的供应链金融（SCF）标准市场定义。论坛由贸易行业组织BAFT（金融与贸易银行家协会）、国际保理商联合会（FCI）、国际商会（ICC）、国际贸易和福费廷协会（ITFA）以及欧洲银行协会（EBA）组成。该行业联盟发挥其集体力量，帮助供应链金融的目标受众获得所用的各种术语和技术的清晰性和一致性。GSCFF的主要目标是通过在行业内建立对SCF的一致性和标准化理解，支持供应链金融的可持续增长。随后，GSCFF努力使其目标受众认可其定义及其益处，特别是在监管方面。论坛监测供应链金融的所有相关事项的主要市场发展，并作出回应。论坛向金融机构、非金融机构的融资提供方、会计师事务所、投资者、评级机构、监管机构以及在供应链金融中有利益关系的企业开放。

[Supplychainfinanceforum.org](http://Supplychainfinanceforum.org)