

# Bank Payment Obligations (BPO)

- Costa Rica , Junio 2015

JOSE A. OULEGO

Director

Global Trade Finance & Supply Chain

Bank of America Merrill Lynch

# BPO: Modernización del Comercio y los Instrumentos Financieros

BPO es el resultado de la alianza entre SWIFT , ICC y las insituciones financieras líderes en servicios de Trade para proveer uno de los instrumentos más modernos a través de una tecnología y un instrumento neutral que significa: Evolución, Seguridad e Innovación para la industria



# Definición y elementos para la operación de BPO

Pago **irrevocable** y compromiso independiente por parte del banco del Ordenante; a pagar una obligación diferida; así como pagar al vencimiento un importe específico al banco del Exportador después de que éste último haya subministrado archivos o **datos electrónicos pre- establecidos** que resulten en un *match* o una aceptación según el Sub-artículo 10-c bajo URBPO.

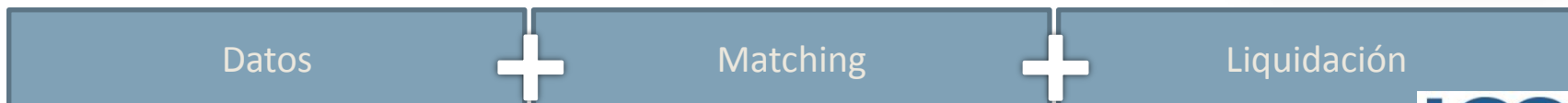
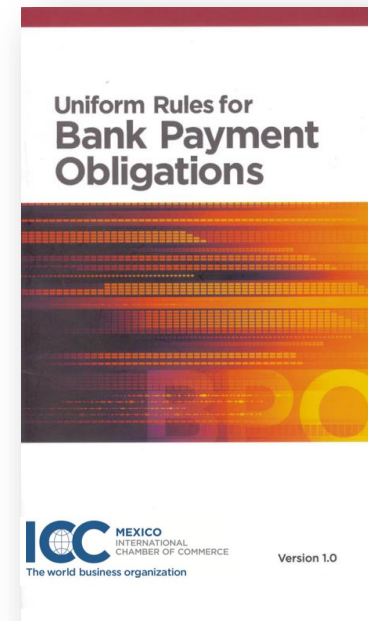
**Partes involucradas:** Banco Obligado de parte del Comprador  
Banco Receptor de parte del Vendedor

**Base de la Operación:** Datos (Orden de Compra y Datos de Facturación y Transportación para establecer una *Datos electrónicos pre-establecidos (Sin vínculo documentario)*)

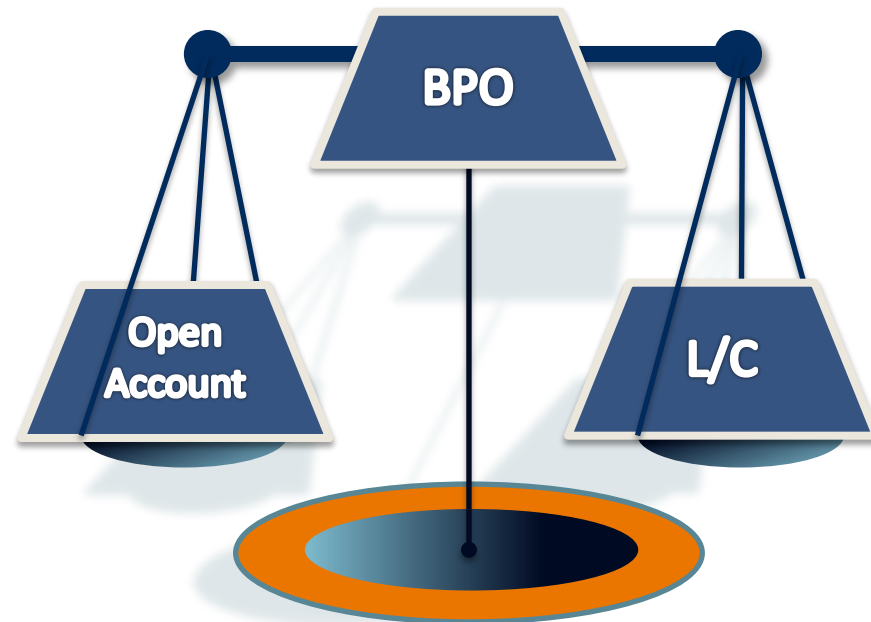
**Medio:** TSMT, Norma ISO 20022

**Confirmación:** Data Match / TMA

**Regulación aplicable:** ICC –URBPO - Julio 2013



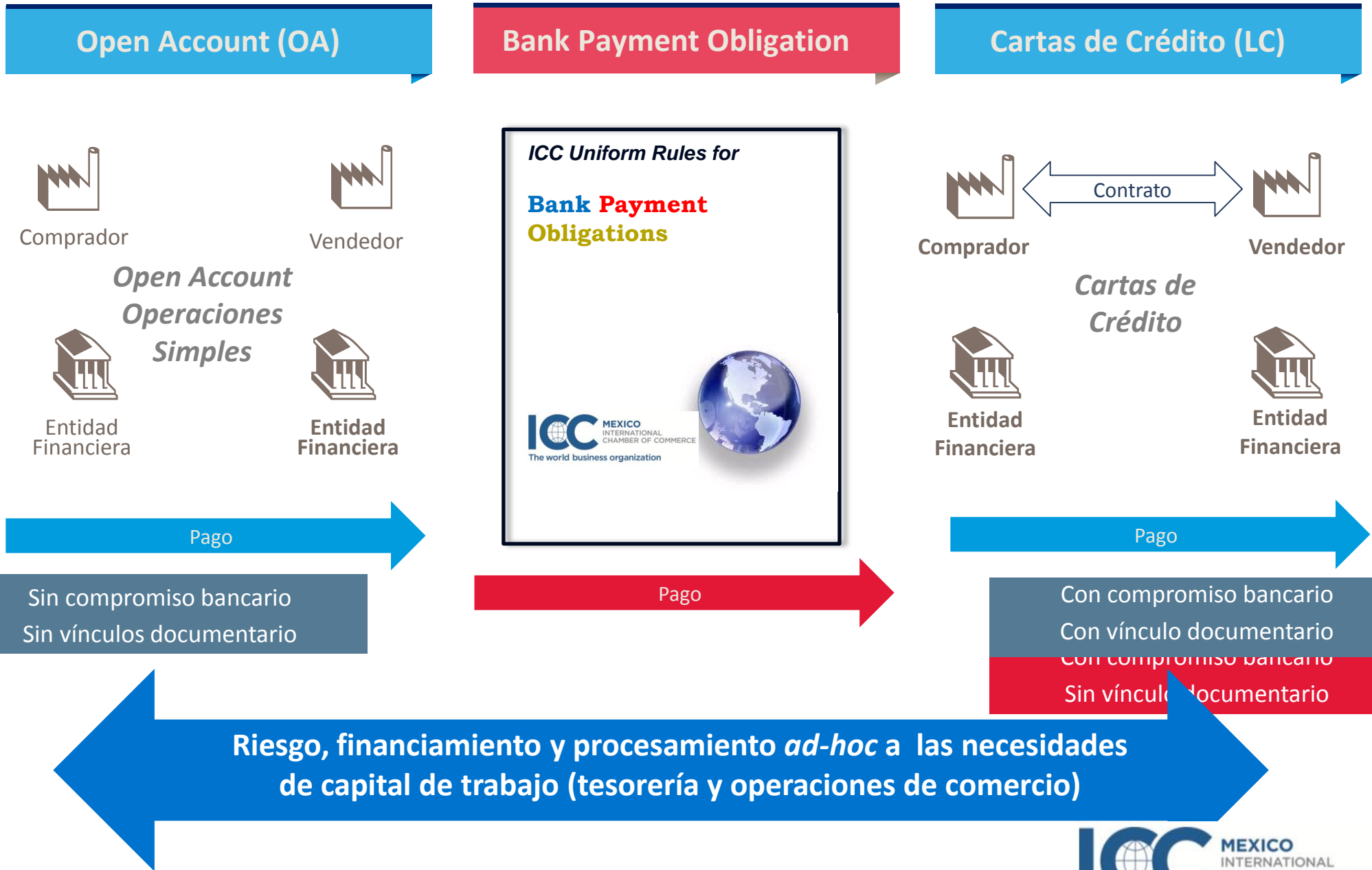
# Bank Payment Obligations BPO



## El BPO ofrece:

- Seguridad en el pago - Su banco, su aliado
- Mitigación de riesgo a todas las partes
- Financiamiento colateral y flexibilización de sus opciones de pago y de financiamiento
- Eliminación del vínculo documentario: Reducción de la complejidad y subjetividad en la documentación
- Expansión de sus relaciones comerciales: mayor facilidad en el acuerdo de términos y condiciones
- Mayor eficiencia en costos

# Operaciones de Comercio Exterior existentes



Open Account (OA)

Bank Payment Obligation

Cartas de Crédito (LC)



Comprador



Vendedor

Open Account  
Operaciones  
Simples



Entidad  
Financiera



Entidad  
Financiera

Pago

Sin compromiso bancario  
Sin vínculos documentario

ICC Uniform Rules for

Bank Payment  
Obligations

ICC MEXICO  
INTERNATIONAL  
CHAMBER OF COMMERCE  
The world business organization



Pago



Comprador



Vendedor

Cartas de  
Crédito



Entidad  
Financiera



Entidad  
Financiera

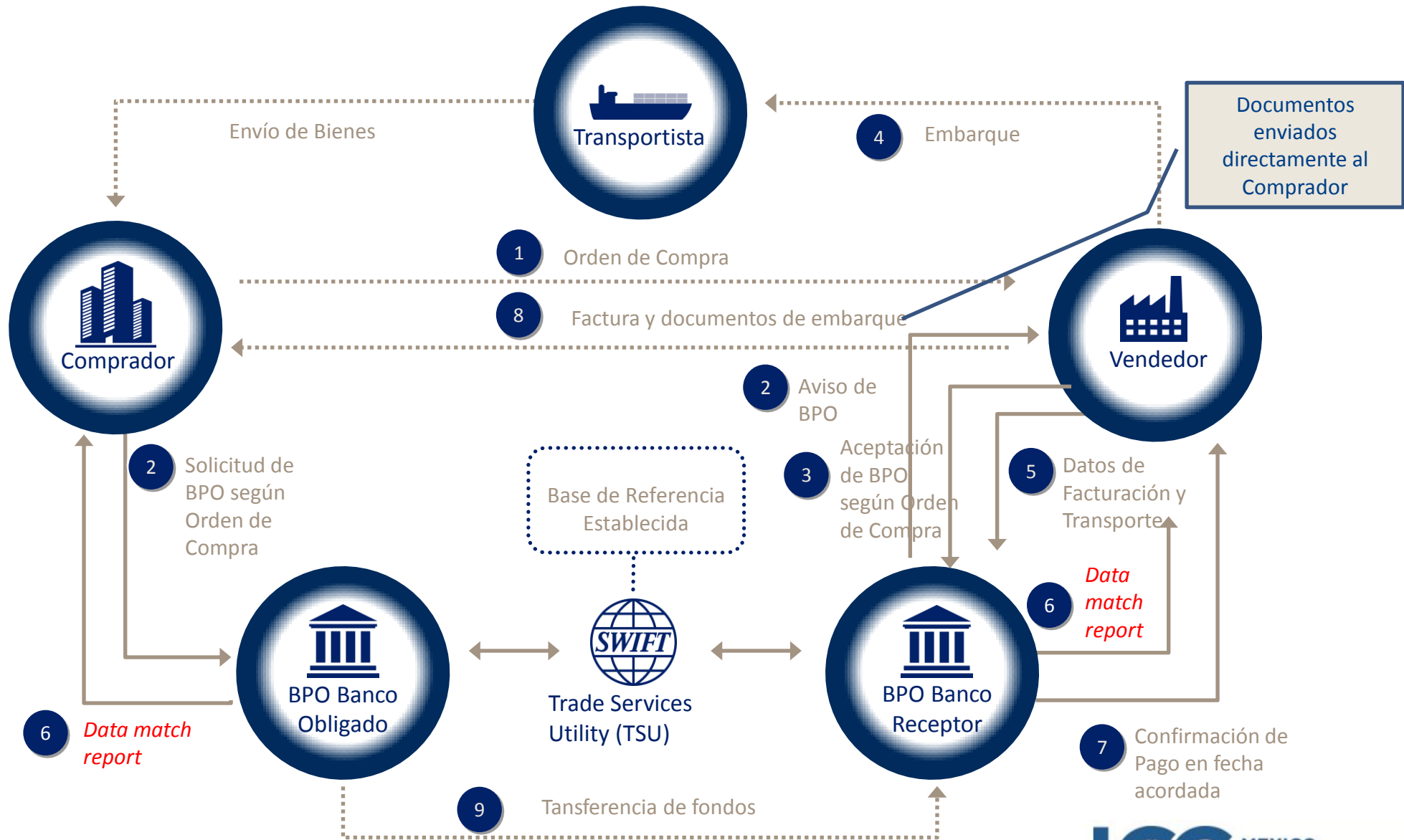
Pago

Con compromiso bancario  
Con vínculo documentario  
~~Con compromiso bancario~~  
Sin vínculo documentario

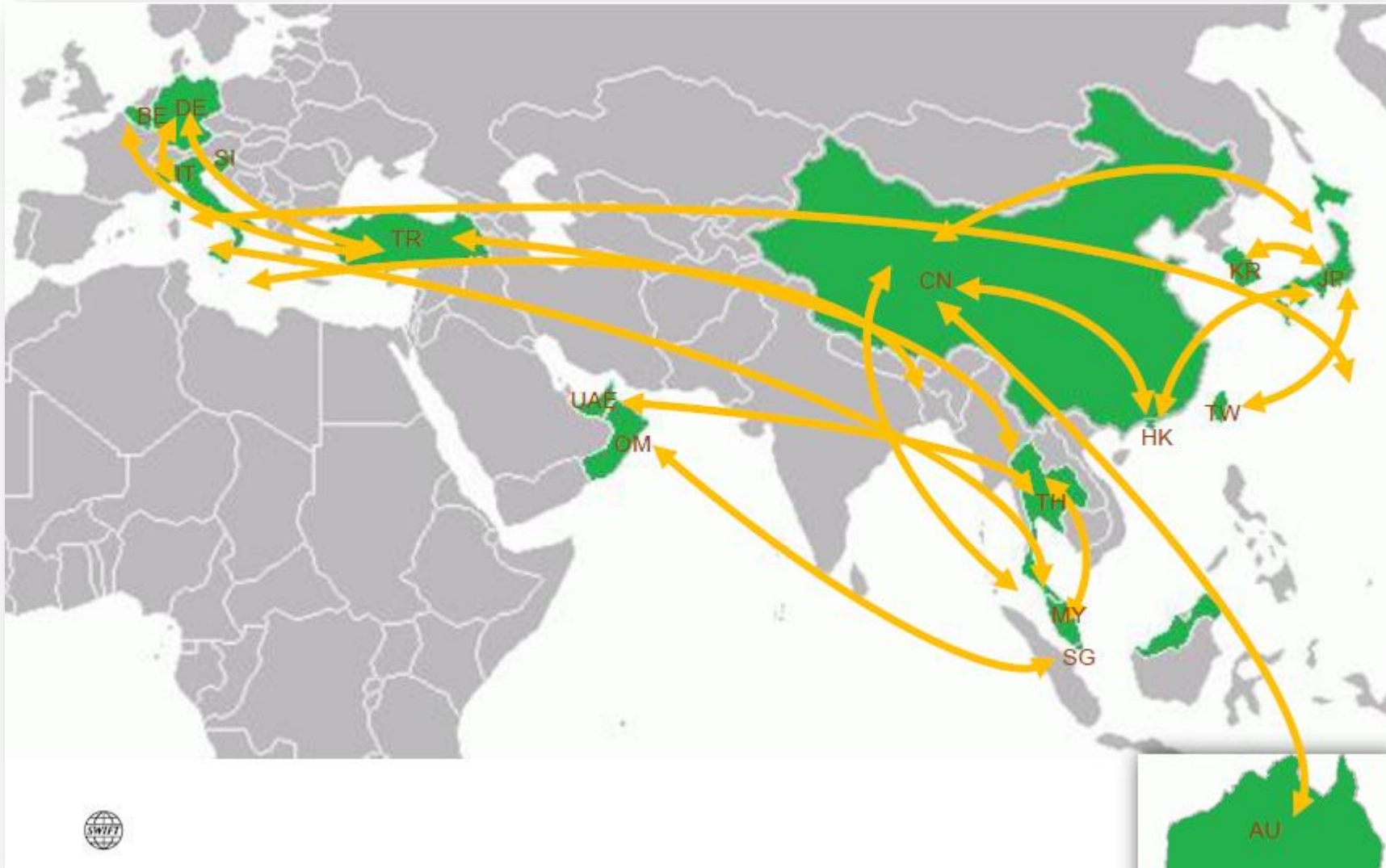
Riesgo, financiamiento y procesamiento *ad-hoc* a las necesidades  
de capital de trabajo (tesorería y operaciones de comercio)

Market adoption of BPO – April, 2015<sup>th</sup>

# Flujo de BPO (Post-embarque) Bank Payment Obligations (BPO)




# Rutas mas frecuentes



Market adoption of BPO – April, 2015<sup>th</sup>



# Valor agregado para la industria

<p><b>Chemical</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Petrochemical</li> </ul>	
<p><b>Retail</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Consumer goods</li> <li>• Textile</li> </ul>	
<p><b>Basic materials</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mining: Iron ore</li> </ul>	
<p><b>Technology</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Electronics and computers</li> <li>• Machine building industry</li> <li>• Automotive industry</li> </ul>	
<p><b>Agriculture</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Food processing</li> </ul>	

Market adoption of BPO – April, 2015<sup>th</sup>



# BPO - Banking Adoption

## 83 Banking Groups

- ✓ 20 banking groups live on BPO  
*including 6 of the top15 Trade banks (based on Cat 7 traffic)*
- ✓ 10 banking groups testing BPO on TSU



Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ



中國銀行  
BANK OF CHINA





# ISO 20022 tsmt messages

En su Artículo 2, el URBPO Versión 1.0 de la ICC, establece el uso exclusivo de los mensajes TSMT, dentro de a la norma ISO 20022

Message type	Business message		
tsmt.001.001.03	Acknowledgement	tsmt.025.001.03	Status Change Notification
tsmt.002.001.03	Activity Report	tsmt.026.001.02	Status Change Request
tsmt.003.001.03	Activity Report Request	tsmt.027.001.02	Status Change Request Acceptance
tsmt.004.001.02	Activity Report Set Up Request	tsmt.028.001.03	Status Change Request Notification
tsmt.005.001.02	Amendment Acceptance	tsmt.029.001.02	Status Change Request Rejection
tsmt.006.001.03	Amendment Acceptance Notification	tsmt.030.001.03	Status Change Request Rejection Notification
tsmt.007.001.02	Amendment Rejection	tsmt.031.001.03	Status Extension Acceptance
tsmt.008.001.03	Amendment Rejection Notification	tsmt.032.001.03	Status Extension Notification
tsmt.009.001.03	Baseline Amendment Request	tsmt.033.001.03	Status Extension Rejection
tsmt.010.001.03	Baseline Match Report	tsmt.034.001.03	Status Extension Rejection Notification
tsmt.011.001.03	Baseline Report	tsmt.035.001.03	Status Extension Request
tsmt.012.001.03	Baseline ReSubmission	tsmt.036.001.03	Status Extension Request Notification
tsmt.013.001.03	Data Set Match Report	tsmt.037.001.03	Status Report
tsmt.014.001.03	Data Set Submission	tsmt.038.001.03	Status Report Request
tsmt.015.001.03	Delta Report	tsmt.040.001.03	Time Out Notification
tsmt.016.001.03	Error Report	tsmt.041.001.03	Transaction Report
tsmt.017.001.03	Forward Data Set Submission Report	tsmt.042.001.03	Transaction Report Request
tsmt.018.001.03	Full Push Through Report	tsmt.044.001.01	IntentToPayNotification
tsmt.019.001.03	Initial Baseline Submission	tsmt.045.001.01	ForwardIntentToPayNotification
tsmt.020.001.02	MisMatch Acceptance	tsmt.046.001.01	IntentToPayReport
tsmt.021.001.03	MisMatch Acceptance Notification	tsmt.047.001.01	SpecialRequest
tsmt.022.001.02	MisMatch Rejection	tsmt.048.001.01	SpecialNotification
tsmt.023.001.03	MisMatch Rejection Notification	tsmt.049.001.01	RoleAndBaselineAcceptance
tsmt.024.001.03	Action Reminder	tsmt.050.001.01	RoleAndBaselineRejection
		tsmt.051.001.01	RoleAndBaselineAcceptanceNotification
		tsmt.052.001.01	RoleAndBaselineRejectionNotification

[http://www.iso20022.org/trade\\_services\\_messages.page](http://www.iso20022.org/trade_services_messages.page)

# Bank Payment Obligations (BPO)

## Preguntas y Comentarios

