

ПромМашТест

РАЗВИТИЕ ЧЕРЕЗ ИННОВАЦИИ:

ВЕРА ГОРБАЧЕВА –
О БУДУЩЕМ
«ПРОММАШ ТЕСТ»
И НОВЫХ
ГОРИЗОНТАХ
В КИТАЕ



INNOPROM

«ИННОПРОМ-2024»

Технологическое
партнёрство:
ФОРМИРУЯ ОБРАЗ
БУДУЩЕГО



Группа компаний swilar на протяжении многих лет поддерживает международные компании на рынке стран России и СНГ. swilar предлагает иностранным компаниям полный спектр услуг: консультационную поддержку, юридическое сопровождение, аутсорсинг бухгалтерского обслуживания, формирование управленческой и международной отчетности, функцию контроллинга, поддержку в вопросах трансфертного ценообразования и многих других существенных для международной деятельности вопросах. По специфике своей деятельности команда swilar с особым вниманием отслеживает и анализирует ситуацию с международными платежами и рада поделиться своим практическим опытом.

office@swilar.ru



ПРАКТИКА международных платежей в текущих условиях

Проблемная ситуация

Затруднения в прохождении платежей испытывают сегодня практически все компании, работающие в сфере ВЭД. При этом, если вплоть до конца 2023 года бизнес практически не испытывал трудностей с платежами в дружественные юрисдикции, начиная с января 2024 года эта ситуация изменилась.

После выхода указа Президента США и новых разъяснений американского OFAC 22.12.2023 г., крайне широко трактующего вторичные санкции в адрес финансовых учреждений третьих стран (в том числе в отличной от USD валюте), банки дружественных стран, опасаясь возможных негативных последствий, существенно ограничили или прекратили осуществление платежей с Россией. Дополнительным фактором стал 13-й пакет санкций ЕС, который также ввёл ограничительные меры в адрес юридических лиц третьих стран.

Со сложностями в платежах столкнулись и компании, работающие с Турцией, Китаем и другими дружественными юрисдикциями, в том числе за несанкционные товары или услуги.

На данный момент компания-отправитель платежа должна решить задачу из трёх компонентов: отправит ли банк в РФ платёж в нужной валюте, пропустит ли направленный платёж банк-корреспондент и примет ли платёж банк получателя в стране контрагента. К сожалению, повлиять на эти факторы напрямую зачастую невозможно.

При этом, по данным официальной статистики (ЦБ РФ), существенная часть платежей в 2024 году осуществляется в рублях или валютах дружественных стран (лиры, юани и др.), тогда как доля расчётов в USD или EUR в марте 2024-го снизилась почти в три раза по сравнению с 2021 годом. Эту тенденцию подтверждают и наши наблюдения из практики.

Работа в текущих условиях

На что обратить внимание и как работать с этой ситуацией в 2024 году?

Первое и одно из самых важных – проактивная работа с банком на российской стороне. Ситуация быстро меняется: структура корреспондентских счетов, требова-

ния банков-корреспондентов, возможные ограничительные меры и пр.

Также следует помнить, что существенная часть международных платежей в настоящее время, ввиду постоянных изменений, обрабатывается банками в ручном или полуручном режиме, а значит, действует человеческий фактор, то есть присутствует вероятность ошибок или накладок. Поэтому очень важно проактивно взаимодействовать с банком, заранее предоставлять расшифровки или пояснения той или иной транзакции и – в идеале – иметь клиентского менеджера на стороне банка, который будет понимать специфику деятельности компании и структуру текущих сделок и платежей.

Полезно будет также предусмотреть возможность диверсификации потенциальных видов валют для взаиморасчётов по контракту – это можно прописать в условиях договора. Такая опция позволит быстро перейти на другой вид валюты в случае необходимости.

Как правило, мы советуем до активного начала взаиморасчётов при первой транзакции из/в новый банк провести сначала оплату небольшой суммы в качестве теста.

Второй фактор – работа с иностранным контрагентом-получателем (или отправителем) платежа. Так же как и с банками на российской стороне, ситуация с банком получателя может меняться очень быстро. Поэтому стоит уточнить у своего партнёра, есть ли у него возможность диверсифицировать свой пакет банков и счетов (если у контрагента только один банк без возможности выбора, «узкие» места более вероятны). По аналогии с банком-отправителем в РФ стоит помнить про ручной или полуручной режим работы с платежами из РФ и настраивать контрагента на необходимость проактивного взаимодействия с банком.

На данный момент платежи проходят с переменным успехом. Однако – в том числе по информации из открытых источников – мы видим, что ведётся активная работа с обеих сторон; и анонсируется прогнозируемое улучшение ситуации: так, с июня 2024-го, по данным СМИ, планируется расширить «зелёный» список товаров для платежей в Турцию.

Специалисты swilar будут рады помочь разобраться в ситуации и найти возможное решение.

International payment PRACTICES in the current environment

The swilar group has been supporting international companies in the Russian and CIS markets for many years. swilar offers to foreign companies a full range of services: advisory support, legal support, outsourcing of accounting services, preparation of management and international reporting, controlling function, support in transfer pricing and many other issues essential for international operations. Due to the specifics of its activities, the swilar team monitors and analyses the situation with international payments with special attention and is happy to share its practical experience.

Problematic situation

Almost all companies working in the international field are experiencing difficulties in making payments. At the same time, while up to the end of 2023, businesses experienced almost no difficulties with payments to friendly jurisdictions, starting from January 2024 the situation has changed.

After the release of the US Presidential decree and new clarifications of the American OFAC on December 22, 2023, which extremely broadly interprets secondary sanctions against financial institutions of third countries (including in currencies other than USD), banks of friendly countries, fearing possible negative consequences, limited significantly or stopped making payments with Russia. The additional factor was the 13th EU sanctions package, which also introduced restrictive measures against third-country entities.

Companies working with Turkey, China and other friendly jurisdictions have also encountered payment difficulties, including payments for non-sanctioned goods or services.

At the moment, the company proceeding the payment has to solve a three-part problem: whether the bank in Russia will send the payment in the required currency, whether the correspondent bank will effect the payment and whether the beneficiary bank in the counterparty's country will accept the payment. Unfortunately, it is often impossible to influence these factors directly.

At the same time, according to official statistics (Central Bank of Russia), a substantial part of payments in 2024 will be made in roubles or currencies of friendly countries (TRY, CNY, etc.), while the share of payments in USD or EUR in March 2024 decreased by almost three times compared to 2021. This trend is confirmed by our observations from practice.

Working in the current environment

What to pay attention to and how to deal with this situation in 2024?

The first and one of the most important task is proactive work with the bank on the Russian side. The situation is changing quickly: the structure of correspondent accounts, the requirements of correspondent banks, possible restrictive measures, etc.

It should also be remembered that due to constant changes the significant part of international payments is currently processed by banks manually or semi-manually, which means that the human factor has a significant impact on the process – there is a possibility of overcompliance, errors or failures. Therefore, it is very important to communicate proactively with the bank, provide transcripts or explanations in advance, and to have a direct contact (in most cases – a client manager) on the bank's side who will understand the specifics of the company's activities and the structure of current transactions and payments.

It might also be useful to use the possibility of diversifying the possible types of currencies for mutual settlements under the contract – this can be specified in the terms of the contract. Such an option will allow you to switch quickly to another type of currency if necessary.

As a rule, we advise our clients to make a “test payment” – to pay a small invoice as a test before starting the transaction of larger sums from/to a new bank.

The second factor is working with a foreign counterparty, the recipient (or sender) of the payment. Just like with banks on the Russian side, the situation with the recipient's bank can change very quickly. Therefore, it is worth checking with your partner whether they have the opportunity to diversify their portfolio of banks and accounts (if the counterparty has only one bank with no choice, “bottle necks” are more likely). By analogy with the sending bank in the Russian Federation, it is worth remembering about the manual or semi-manual mode of working with payments from the Russian Federation and setting up the counterparty for the need for proactive interaction with the bank.

At the moment, payments are made with varying success. However – including information from open sources – we can see that active work is being done on both sides; and improvement of the situation is announced: thus, according to media reports, from June 2024 it is planned to expand the “green” list of goods for payments to Turkey.

Swilar specialists will be glad to help to understand the situation and find a possible solution.

