*К инструментам безналичных расчетов, которые основаны на дебетовых переводах, относятся:*

**Вексель**

* Долговая ценная бумага, письменное обязательство строго определенной формы.
* Письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему безусловное, поддерживаемое законом право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в В.
* Лицо, выдавшее вексель, называется *векселедателем*.
* Лицо, владеющее векселем – *векселедержатель*.
* Векселя бывают:
	+ Простые;
		- Удостоверяет обязательство заемщика, векселедателя, уплатить заимодавцу, векселедержателю, положенный к возврату долг в оговоренный срок
	+ Переводные (тратта);
		- Переходный В., именуемый траттой, выписывается векселедержателем (трассантом) в виде письменного поручения, приказа векселедателю (трассату) заплатить заимствованную сумму с процентами третьему лицу (ремитенту). Тем самым ремитент становится новым векселедержателем.
	+ Коммерческие, выдаваемые заемщиком под залог товаров;
	+ Банковские, выставляемые банками данной страны на своих заграничных корреспондентов (иностранные банки);
	+ Казначейские, выпускаемые государством для покрытия своих расходов.

**Чеки**

* Денежный документ, содержащий приказ владельца текущего счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу или предъявителю, или произвести безналичные расчеты за товары и услуги.
* Такая чековая операция предварительно предусмотрена чековым договором и между *банком* и *чекодателем*.
* Банк может оплатить чек и в счет кредита чекодателю.
* Имеют место несколько видов:
	+ Предъявительские,
		- Выписывается на предъявителя, его передача осуществляется простым вручением.
	+ Именные
		- Выписывается на определенное лицо.
	+ Ордерные.
		- Выписывается в пользу определенного лица или по его приказу, т.е. чекодержатель может передать его новому владельцу с помощью индоссамента, который выполняет функции, подобные функциям вексельного индоссамента.
* Для расчета между банками используются банковские чеки.

**Банковские тратты**

* Выставляемый банком или от его имени переводной вексель, подлежащий безусловной оплате по предъявлению.

**Почтовые переводы**

* Вид почтового отправления, подразумевающий пересылку денег по почте по установленным тарифам (в зависимости от суммы и др.).

**Прямое дебетовое списание**

* Требование о списании денежных средств со счета должника, посылаемое кредитором по собственной инициативе.

*К инструментам безналичных расчетов, которые основаны на кредитовых переводах, относятся:*

**Поручение о кредитовых перечислениях в системе «жиро»**

* Письменная инструкция плательщика своему банку с поручением снять сумму с его счета и перевести на счет получателя

**Поручение о кредитовании в автоматических расчетных палатах**

* Поручение о кредитовании счета бенефициара, посылаемое плательщиком в АРП на электронном носителе

**Поручение о переводах в системе платежей S.W.I.F.T.**

* Для исполнения перевода банк плательщика направляет по системе SWIFT/телекс платежное поручение в адрес того своего банка-корреспондента, в котором он держит счет в валюте платежа, воспроизводя в нем вышеперечисленные платежные реквизиты.
* В соответствии с инструкциями банка-отправителя платежа банк-корреспондент списывает с его счета сумму перевода и осуществляет дальнейший перевод средств уже через свой банк-корреспондент, указывая ему платежные инструкции из первоначального платежного поручения.
* И так, по цепочке, банки передают друг другу платежные инструкции и деньги до тех пор, пока средства не будут зачислены на счет бенефициара в обслуживающем его банке

**Постоянные поручения**

* Инструкция клиента банку об осуществлении повторяющихся платежей в пользу определенного получателя (например, платежей за газ, за электричество и т.п.).

*Особую форму средств платежа составляют пластиковые карточки, которым могут быть присуще признаки как дебетовых, так и кредитовых инструментов:*

**Кредитовые карточки (банковские и небанковские)**

* Банковские кредитные карточки
	+ Это платежные карты, которые позволяют клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка.
	+ В классическом понимании кредитные карты не предусматривают наличия на них собственных денег клиента.
	+ В России под такими картами подразумеваются в том числе и [дебетовые карты](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) с овердрафтом (держатель может использовать как собственные, так и заемные средства).
	+ При определении кредитного лимита банк учитывает различные характеристики будущего заемщика: возраст, уровень дохода, [кредитную историю](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) и др. При первичном выпуске карты банки, как правило, не устанавливают большие кредитные лимиты. Если держатель соблюдает правила пользования кредитной картой и активно расплачивается ею, то кредитный лимит может быть многократно увеличен, либо по инициативе банка, либо по заявлению клиента.
* Небанковские кредитные карточки
	+ ??? nevedela som dohľadať

**Дебетовые карточки**

* Предназначены для немедленной оплаты товаров, работ и услуг путем прямого списания средств с текущего счета владельца карточки на счет его кредитора в пределах имеющейся там суммы.
* В этом случае при недостаточности средств расчеты банком производиться не будут, так как лимит, вносимый при открытии счета, снижаться не может, а обязательств по кредитованию клиента банк на себя не принимал.
* Расчеты по дебетовой карточке производятся путем прямого перечисления списанных со счета ее владельца денежных средств, а не за счет получения у банка кредита.

**Электронные кошельки**

* Термин используется, как правило, в качестве жаргонного обозначения карточки с хранимой суммой или одной из функций процессорной карточки, состоящей в хранении в памяти некоторого числа, представляющего определенную сумму денег.
* Содержимое электронного кошелька должно быть обязательно «конвертируемо» в реальные Все схемы обращения электронных кошельков можно с некоторой долей условности разделить на три типа.
	+ *Классические дебетовые схемы.*
		- Все транзакции, совершенные с помощью электронного кошелька, проходят те же стадии обработки, что и транзакции по обычным дебетовым карточкам.
		- Покупка полностью завершается лишь после осуществления взаиморасчетов между всеми участниками платежной системы
		- Единственное преимущество, которое дает в этом случае электронный кошелек, – возможность проводить авторизацию в режиме off-line.
		- Пример классической дебетовой схемы – карточка Visa Card.
	+ *Схемы «электронные деньги».*
		- Транзакции по таким кошелькам абсолютно анонимны и не ведут к совершению каких-либо взаиморасчетов.
		- Хранящиеся в кошельке условные единицы имеют в платежной системе статус общепризнанного законного средства платежа и, как и наличные, просто переходят из рук в руки (с карточки на карточку).
		- Примером может служить карточка Mondex.
	+ *Схемы «квазиэлектронные деньги».*
		- Промежуточная схема, предусматривающая в отличие от предыдущей наличие некоторого резервного фонда, поддерживаемого эмитентами и служащего своеобразным обеспечением электронных денег на карточках клиентов.
		- Из этого фонда торговым предприятиям, принимающим электронные кошельки к оплате, возмещаются средства за покупки клиентов.
		- Объем средств в резервном фонде соответствует объему эмиссии электронных кошельков.
		- Пример – система Proton и ее производные.

**Карточки для получения денежной наличности в банковских автоматах**

* *Кредитные карточки*
	+ используемые для оплаты различных видов товаров и услуг за счет кредита, предоставленного клиенту банком или специализированной сервисной компанией (American Express).
	+ Оплата товаров и услуг возможна в любом месте, оборудованном устройством для подготовки специального торгового чека (ваучера), который плательщик подписывает при покупке
	+ Такие кредитные карточки могут использоваться и для получения наличных денег в банковских автоматах
* *Дебетовые карточки*
	+ Используются для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банковских автоматах (путем прямого списания со счета плательщика необходимой суммы).
	+ Через банковские автоматы или специальные устройства в торговых точках осуществляется доступ к счету клиента.
	+ Банковский автомат (или специальное устройство) считывает код клиента, указанный на магнитной полоске дебетовой карточки. Таким образом, подобные карточки являются простым и универсальным заменителем наличных денег, но они не позволяют производить оплату покупок при отсутствии денег на счете владельца дебетовой карточки;
* *Карточки для электронных банковских автоматов*
	+ Являются разновидностью дебетовых карточек.
	+ Они предназначены для получения наличности в банковских автоматах (в пределах средств, имеющихся на счете клиента) и внесения наличных денег на счет клиента.
	+ Они банком, в котором клиент имеет депозит.