

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, выставяемые 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 присущи 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 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 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 dohl'adat'*

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 деньги. 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.