**Платежные инструменты**

Платежный инструмент - это способ осуществления платежей и переводов денег, принципиально отличающийся от других способов технологией (порядком) осуществления этой операции и видом платежного документа.

У нас в стране применяются разные виды платежных инструментов, в том числе традиционные платежные инструменты, такие как платежное поручение, платежное требование-поручение и другие, а также дистанционные способы осуществления платежей, основанные на применении инновационных платежных инструментов.

Клиенту банка необходимо выбрать для осуществления платежа один или несколько платежных инструментов, которые приемлемы для использования в той или иной ситуации и которые кажутся ему наиболее простыми и доступными.

Соответственно, *платежные инструменты - это правовые средства осуществления переводов денежных средств (наличных и безналичных) с целью совершения платежа*.

**Виды платежных инструментов**

При рассмотрении каждого конкретного платежного инструмента и механизма его применения необходимо придерживаться некоторой схемы, позволяющей привести характеристики всех инструментов к "общему виду", что необходимо для их дальнейшего сопоставления между собой. Общность внутренней организации характеристик платежных инструментов позволит, на основе сравнения их между собой, определить, какой инструмент является наилучшим в конкретных типовых условиях их использования.

В качестве основы характеристики каждого из инструментов будет использоваться анализ следующих качеств:

1) "Безопасность" - насколько данный инструмент устойчив в использовании, т.е. в состоянии ли он гарантировать поступление денежных средств адресату в конкретных ситуациях. Безопасность зависит от того, насколько высок риск потери денежных средств в результате неправомерных действий третьих лиц и в результате технических сбоев.

2) "Стоимость" - насколько дорого обходится внедрение и применение данного платежного инструмента. Здесь необходимо учитывать как вопросы технологий (и их технической поддержки), так и затраты на необходимый персонал, услуги сторонних организаций и т.п.

3) "Оборотоспособность" - насколько широко можно использовать данный платежный инструмент. Ограничения могут обуславливаться как нормативными предписаниями (лимит расчетов наличными деньгами, возможность ведения счетов исключительно кредитными организациями), так и техническими моментами (необходимостью использования банковской карты, доступностью технологий).

В конечном счете, совокупность всех этих факторов определяет *удобство использования* того или иного платежного инструмента. Причем необходимо учитывать, что оно может быть разным для сторон в сделке: то, что удобно для покупателя, не всегда устраивает продавца, и наоборот.

Платежные инструменты в настоящей работе рассматриваются с учетом исторического аспекта - в том порядке, в каком они появлялись по мере развития товарно-денежного оборота. Это позволит проследить, каким образом недостатки предшествующих платежных инструментов устранялись (если устранялись) последующими, и какие проблемы в связи с этим возникали.

**Платежные карточки**

Платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

При выдаче платежной карточки заключается договор, который должен содержать следующие обязательные условия:

* условия выдачи платежной карточки;
* условия осуществления платежей с использованием платежной карточки;
* список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);
* условия изъятия и блокирования платежной карточки;
* срок действия платежной карточки и/или договора о выдаче платежной карточки;
* права и обязанности сторон;
* ответственность сторон.

История появления первых массовых в привычном понимании платежных карточек насчитывает уже более полувека. Жители Казахстана смогли оценить удобство данного вида платежного инструмента, на сегодняшний день прочно вошедшего в их повседневную жизнь, в середине прошлого десятилетия.

Важным этапом в развитии мировой карточной индустрии стала первая половина 2000-х годов - время распространения платежных карточек, оснащенных чипом. Ступая в ногу со временем, уже в 2005 году ряд казахстанских банков приступил к выпуску «чиповых» карт, постепенно заменяя карты с магнитной полоской.

В настоящее время на рынке платежных карточек представлен большой ассортимент услуг и предлагается значительное количество разнообразных карточных программ. Так, с помощью платежной карточки можно расплатиться за товары и услуги в магазинах и ресторанах, оплатить коммунальные услуги, услуги связи, налоги и таможенные платежи, погасить кредиты, перевести деньги с карточки на карточку, заказать товары и услуги через Интернет или посредством использования телефона.

При этом в банках Казахстана можно получить как карточки международных (VISA International, Europay International, American Express International и Diners Club International, China Union Pay), так и локальных платежных систем (Altyn Card, SmartAlemCard, TemirCard, а также карточки АО «Цеснабанк» и АО «Ситибанк Казахстан»).

**Платежные документы**

Платежный документ - документ, на основании или с помощью которого производится исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, договоров, нормами законодательства Республики Казахстан и решениями суда.

На территории Республики Казахстан применяются следующие виды платежных документов:

* платежное поручение - способ осуществления платежа и(или) перевода денег, предусматривающий предъявление отправителем указания банку-получателю о переводе определенной в данном указании суммы денег в пользу бенефициара;
* платежное требование-поручение - способ осуществления платежа, при котором в банк отправителя денег предъявляется требование отправителя к отправителю денег о выплате денег в сумме, указанной в таком требовании, на основании и с приложением документов, подтверждающих указанное требование. Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег;
* прямое дебетование банковского счета - способ осуществления платежа, при котором производится изъятие денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег об указанном изъятии, действующего в течение определенного периода времени и(или) в пределах определенной суммы денег. Платеж путем прямого дебетования банковского счета осуществляется на основании договора между отправителем денег и его банком, в соответствии с которым отправитель денег дает согласие на изъятие денег с его банковского счета на основании требований бенефициара за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги с приложением соответствующих документов к вышеуказанному договору;
* платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;
* чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю;
* вексель - платежный документ строго установленной формы, содержащий одностороннее безусловное денежное обязательство.

Инкассовое распоряжение - способ осуществления платежа, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия.