

ство портфеля хуже); обеспеченность (займ может быть предоставлен под залог, полностью или частично покрывающим сумму кредита); валюта кредита.

Библиографический список

1. Федеральный закон N 395-1 (ред. от 2016) «О банках и банковской деятельности»
2. Бухонова С. М. Управление инвестициями: учеб. пособие для студентов направления 38.03.01 – Экономика профиля подгот. «Финансы и кредит» / С. М. Бухонова, О. В. Лебедев, Ю. И. Селиверстов. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2015. 251 с.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / Финансовая академия при правительстве Российской Федерации; ред., О. И. Лаврушин. 7-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. 766 с.
4. Муравецкий, А.Н. Объединенный кредитный портфель коммерческих банков как подход к решению проблемы высокого кредитного риска/ А.Н. Муравецкий, П.А. Кунташев // Финансы и кредит. 2014. 241 с.
5. Российская банковская система сегодня [Электронный ресурс] – URL: https://asros.ru/public/files/20/19081bankovskayasistemarossii2019_proportsionalnoeregulirovanie.pdf , дата обращения:31.05.2019;
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://cbr.ru>, дата обращения:31.05.2019.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
А.И. Дряпочка
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

НОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ С КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ДЕБЕТОВЫЕ

Есть простые способы того, как перевести деньги с кредитной карты на другую, в том числе и на дебетовую, расчетную, рассрочки и не только. Нужно просто воспользоваться интернет- или мобильным банкингом. По

сути все переводы доступны онлайн, то есть, дистанционно. Главное, что интересует потребителей – это то, как перевести деньги с минимальной комиссией.

Условия предоставления заемных средств в виде кредитного лимита по карте предусматривает в большинстве банков повышенный процент при их обналичивании. Это является одним из принципиальных различий между кредитными и дебетовыми картами. Для того, чтобы сохранить указанные условия обслуживания, финансовым организациям приходится серьезно ограничивать перевод денег с кредитных карт на другие кредитные или дебетовые карты как внутри банка, так и при взаимодействии со сторонними банковскими учреждениями.

Сбербанк запустил сервис денежных переводов с кредитных карт на дебетовые между своими клиентами. С 25 июня 2019 г. такая возможность появилась в веб-версии «Сбербанк Онлайн», чуть позже этот функционал станет доступен и пользователям мобильного приложения.

Сбербанк – крупнейший игрок на рынке кредитных карт. По данным самого банка, на конец 2018 года его доля в этом сегменте составляла 43,4%.

Лидер финансовой отрасли страны, каковым, вне всякого сомнения, является Сбербанк России установил достаточно консервативные правила осуществления переводов с кредитных карт. В их число входят следующие важные моменты:

- перевести деньги с кредитной карты на другую кредитку, выпущенную сторонней финансовой организацией, как и на их кредитные счета, попросту нельзя. Об этом красноречиво говорит раздел III общего Альбома тарифов на услуги, связанные с обслуживанием кредиток;
- перевод средств с одной кредитки на другую внутри Сбербанка также невозможен. Это вполне логично, учитывая тот факт, что для каждого типа подобных карт установлены собственные условия кредитования;
- Перевести деньги с кредитной карты на дебетовую возможно. Однако в подобной ситуации финансовая операция рассматривается банком как действия с наличными, что ведет начисление комиссии и установление лимитов по суммам перечисления.

Клиенты смогут проводить мгновенные денежные переводы с кредитных на дебетовые карты Сбербанка по номеру телефона или карты. За переводы установлена такая же комиссия, как и за снятие наличных с этих карт в банкомате, – на уровне 3%, но не менее 390 руб., ее размер не зависит от региона. Таким образом, комиссия будет выше 3%, если отправитель переведет меньше 13 тыс. руб.

На переводы кредитных средств не распространяется беспроцентный период, который у всех кредитных карт Сбербанка составляет до 50 дней. Клиенту с первого дня начнут начисляться проценты по кредиту за отправленные денежные средства в соответствии с тарифами (сейчас составляют от 21,9 до 25,9%, но могут отличаться у клиентов, которые оформляли карты ранее).

Это новый сервис Сбербанка, который является ответом на растущую потребность клиентов. Такой функционал может потребоваться, например, в том случае, если необходимо срочно перевести кому-то деньги, а на дебетовой карте отсутствуют средства. Раньше для этого необходимо было искать банкомат, чтобы снять деньги с кредитной карты и внести их на дебетовую карту.

Если Сбербанк запускает такой сервис, значит, ему известно, что значительная часть клиентов используют банкомат именно для снятия средств с кредитной карты и «перебрасывания» на дебетовую. Следовательно, Банк решает исключить из процесса лишние операции. Благодаря этому сервису Сбербанк сможет снизить расходы на обслуживание банкоматов, так как часть клиентов перестанут их использовать для перевода денежных средств с кредитной карты на дебетовую.

Предлагаемый сервис не новый для рынка и нужен Сбербанку, чтобы привести линейку сервисов в соответствие с рыночными условиями.

Новый механизм выгоден банку: с одной стороны, он позволяет увеличить востребованность кредитного лимита заемщиками, с другой – лучше отслеживать использование кредитных средств, поскольку заемщики, скорее всего, будут делать единоразовый перевод на достаточно крупную сумму, вместо того чтобы ежедневно снимать деньги частично.

Будет ли спрос на новый сервис?

Держатели кредитных карт, по которым еще действует льготный период, будут прибегать к таким переводам только в экстренных случаях, а если использование карты вышло за его рамки, то переводы с кредитных карт будут востребованнее, особенно между регионами. На данный момент клиенту надо заплатить 3% комиссии за снятие наличных с кредитной карты и еще 1% – за отправление средств на карту другого региона, а новый сервис взимает только одну комиссию, в 3%. Однако, новый сервис будет популярен только при отсутствии комиссии и наличии льготной процентной ставки.

У этого сервиса есть и свои риски. Если мошенники получают доступ к банковской карте, то с дебетовой они могут отправить лишь ограниченное количество средств, хранившихся на карте, а с кредитной они смогут снять весь лимит, который может быть достаточно большим (у кредитных карт Сбербанка он доходит до 3 млн руб.). Возможно, тут будут преду-

смотрены защитные ограничения. Другая опасность – при низком уровне финансовой грамотности населения новые возможности приведут к еще большей закредитованности. Возникнет соблазн использования «легких денег» не только для безналичной оплаты услуг, но и для нецелевых трат.

Переводы с кредитных карт уже могут совершать клиенты ВТБ, Альфа-банка, «Открытия», Промсвязьбанка, Тинькофф Банка, МКБ и «Русского стандарта». Газпромбанк пока только планирует запускать такой сервис.

У клиентов ВТБ сервис достаточно популярен, но все больше людей предпочитает использовать кредитную карту по прямому назначению – для оплаты покупок, пояснили в пресс-службе банка. Доля переводов с кредиток в Тинькофф Банке растет и достигает сейчас 50% от общего объема переводов и снятия наличных по кредитным картам (комиссия составляет 1%, но не менее 390 руб.). В МКБ отметили, что такая услуга не пользуется большой популярностью среди клиентов.

Запуск подобного сервиса Сбербанком будет способствовать улучшению условий по переводам с кредитных карт в других банках. Сейчас у некоторых из них условия частично лучше, чем у Сбербанка. Например, в Тинькофф Банке и «Русском стандарте» можно перевести деньги с кредитной карты на дебетовую в том числе сторонних банков, а у ВТБ и МКБ льготный период затрагивает и переводы с кредитной карты. В остальном условия схожи с теми, что запускает Сбербанк: у большинства игроков льготный период на переводы не распространяется, а комиссия за кредитные переводы соразмерна с комиссией на снятие наличных в банкомате.

Несмотря на удобства, которые сулит перевод денег с кредитной карты на дебетовую, слишком часто прибегать к этому способу не стоит. Это связано с грейс-периодом, который прекращает действовать в момент перевода средств. Будьте готовы, что с первого же дня совершения операции на ваш счет начнет начисляться процент за пользование заемными средствами банка.

Таким образом, перевод денег с кредитной карты на дебетовую с финансовой точки зрения – операция невыгодная, поскольку льготный период на нее не распространяется. Кроме того, клиента ждет комиссия за снятие или отправку заемных средств. Высокий уровень конкуренции, существующий на российском рынке банковских услуг, вынуждает финансовые организации постоянно улучшать предлагаемые потенциальным клиентам условия. Поэтому вполне логичным является тот факт, что функциональные возможности кредитных карт будут в дальнейшем только расширяться, в том числе, за счет возможности совершать переводы с кредиток на другие виды пластиков и банковских счетов.

Библиографический список

1. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 №251-ФЗ) // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, №27, ст. 3872;

2. Сбербанк запустил переводы с кредитных карт на дебетовые. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://creditvsbervbanke.ru/sberbank-online/sberbank-zapustil-perevody-s-kreditnyh-kart-na-debetovye> (дата обращения: 05.07.2019г.)

3. Чернышова Е., Сбербанк запустил переводы с кредитных карт на дебетовые. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10899526> (дата обращения: 05.07.2019г.)

4. Тумин В.М., Бухонова С.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков. // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2018. №8 С. 145–150.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

И.М. Лычева,

магистрант

А.Ю. Тарасова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

**БИОМЕТРИЧЕСКАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА: ПЕРСПЕКТИВЫ ИННОВАЦИОННОГО
ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

Биометрическая идентификация постепенно распространяется в нашей стране в последние годы – это, прежде всего, государственный сектор и средства телекоммуникаций. Однако в банковской сфере данный процесс менее интенсивен, но темпы его ускоряются и уже к 1.01.2019 в 20% банковских отделений внедрились данные технологии. К концу года