

Электронный кошелек: что это такое и для чего он может пригодиться

Недавно у Марины украли деньги с зарплатной карты. Оказалось, что она ввела ее реквизиты на поддельном сайте онлайн-магазина. К счастью, в тот момент сумма на карте была небольшая. Но теперь Марина задумалась, как оплачивать покупки в интернете и при этом не подвергать опасности все свои деньги. Рассказываем, как в подобных случаях могут выручить электронные кошельки.



По закону «О национальной платежной системе» электронные кошельки, как и банковские карты, — это электронные средства платежа. Другими словами, альтернатива монетам и банкнотам.

С помощью электронного кошелька можно отправлять и получать денежные переводы, расплачиваться за товары и услуги и при этом не использовать ни наличные, ни банковский счет. Переводы между кошельками проходят мгновенно, многие системы позволяют проводить операции в разных валютах.

В России открывать и обслуживать электронные кошельки могут только операторы электронных денежных средств (ЭДС), которые включены в реестр Банка России. В их числе лицензированные банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Зачем нужен электронный кошелек?

В принципе, без него можно обойтись, но у электронных денег есть несколько плюсов, особенно, когда вы расплачиваетесь онлайн.

Простота перевода

Чтобы пользоваться электронным кошельком, не нужно открывать банковский счет. Необязательно даже выходить из дома — завести кошелек можно дистанционно.

За открытие кошелька денег не берут. Адресат получит деньги мгновенно. Правда, отправителю (или получателю) скорее всего придется заплатить комиссию, так что стоит заранее сравнить тарифы разных способов денежных переводов.

Безопасность

Многие крупные онлайн-магазины и сервисы принимают платежи с электронных кошельков. Вы можете завести кошелек специально для расчетов в интернете и класть на него нужную сумму прямо перед переводом продавцу. Это гораздо безопаснее, чем платить зарплатной картой или кредиткой с большим лимитом.

Вам не придется указывать номер вашей карты, ее срок действия, секретный код. А значит, даже если вы, как Марина, попадете на фишинговый сайт, мошенники не смогут получить доступ к вашему банковскому счету.

Операторы ЭДС часто предлагают привязать к электронному кошельку банковскую карту. Секретность при этом не снизится: реквизиты карты не используются при оплате, они останутся для продавца тайной.

Бонусы

Многие банки — операторы ЭДС выпускают (обычно бесплатно) пластиковые карты, которые дают доступ к деньгам в кошельке. Ими можно расплачиваться не только в интернете, но и в обычных магазинах, ресторанах и других заведениях.

Даже если у вас есть дебетовые или кредитные карты, иногда бывает выгодно завести отдельную карту к электронному кошельку. Операторы ЭДС нередко предлагают скидки, бонусы и кешбэк. Можно сравнить эти предложения с программой лояльности вашего банка. Возможно, в каких-то случаях вы получите больше преимуществ, пользуясь электронным кошельком.

Какие недостатки у электронных кошельков?

Можно назвать несколько минусов:

- электронные деньги не защищены системой страхования вкладов;
- на сумму баланса электронного кошелька не начисляются проценты;
- оператор ЭДС, даже если это банк, не вправе давать клиенту электронные деньги в кредит.

Кроме того, с электронного кошелька, как и с карты, могут украсть деньги мошенники.



Какие бывают электронные кошельки?

Есть три вида электронных кошельков — анонимный, именной и идентифицированный. Статус кошелька определяет список возможных операций, лимит переводов и максимальную сумму в кошельке.

Анонимный или неперсонифицированный кошелек

Его завести быстрее и проще всего, но он подходит исключительно для мелких трат.

Как открыть? Достаточно указать на сайте оператора ЭДС только номер телефона и придумать логин. Нередко у операторов ЭДС есть собственные сети банкоматов и терминалов, через которые тоже можно завести кошелек.

Кому и сколько можно переводить? В анонимном кошельке допустимо держать не больше 15 000 рублей. В пределах этой суммы можно оплачивать онлайн-покупки, но только у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП). Общий объем переводов в месяц не должен превышать 40 000 рублей.

Отправлять переводы другим людям, а также выводить деньги с анонимного кошелька нельзя.

Как пополнять? С собственного банковского счета или с баланса мобильного телефона (если оператор ЭДС заключил договор с вашей сотовой компанией). Принимать переводы от других людей запрещено. Но компании и индивидуальные предприниматели вправе перечислять деньги на анонимный кошелек.

Именной или неперсонифицированный кошелек с упрощенной идентификацией
Оптimalен для большинства операций.

Как открыть? Предоставить оператору ЭДС информацию о себе: имя, фамилию, данные российского паспорта. Сделать это можно не выходя из дома — на сайте оператора ЭДС.

Кому и сколько можно переводить? В кошельке всегда должно находиться не больше 60 000 рублей. В рамках этого лимита можно оплачивать товары и услуги в интернете, а также переводить деньги на другие кошельки или банковские карты. Общая сумма переводов и платежей в месяц не превысит 200 000 рублей.

Если привязать к своим электронным деньгам карту оператора ЭДС, ею можно расплачиваться в обычных офлайн-магазинах и снимать наличные — до 5000 рублей в день, всего — до 40 000 рублей в месяц.

Как пополнять? Любыми способами, которые предлагает оператор ЭДС, в том числе вносить наличные через банкоматы и платежные терминалы.

Можно принимать переводы с банковских карт и счетов других людей, а также от компаний и ИП.

Идентифицированный или персонифицированный кошелек
Дает больше всего возможностей.

Как открыть? Чтобы кошелек получил статус идентифицированного, придется прийти с паспортом в офис оператора ЭДС или его партнеров (ими часто бывают компании сотовой связи). Иностранцы должны будут также предоставить данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в России.

Кому и сколько можно переводить? Персонифицированные кошельки можно открыть не только в рублях, но и в валюте. Главное, чтобы сумма в кошельке не превышала 600 000 рублей (лимит в долларах, евро и других валютах оператор ЭДС будет оценивать в рублях по собственному курсу).

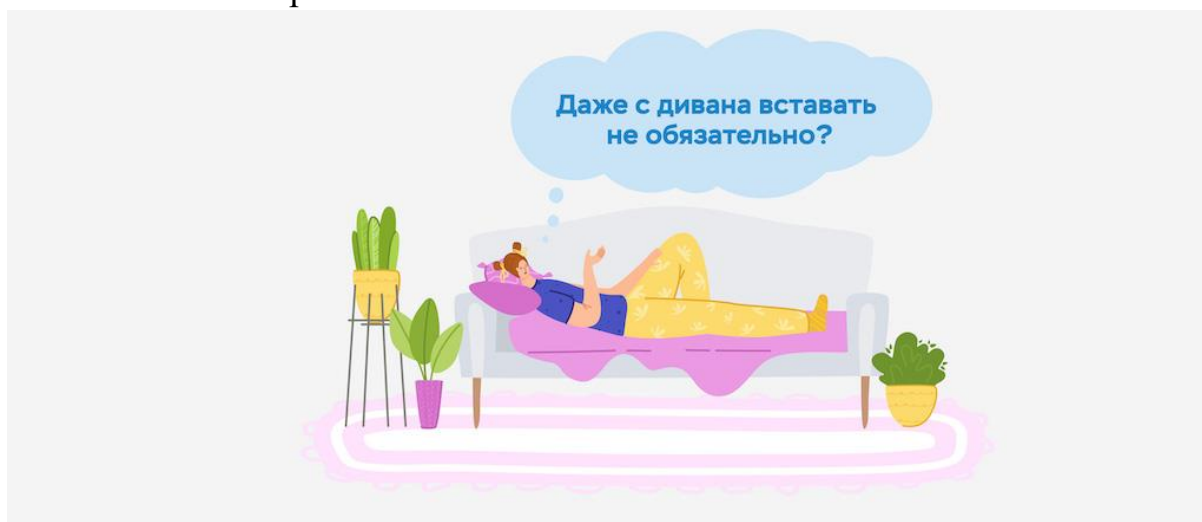
Владельцам таких кошельков доступны платежи и переводы по всему миру. Сумма одной операции не может превысить размера кошелька — до 600 000 рублей, при этом общий объем операций в день или в месяц не ограничен.

Переводить деньги допустимо не только на любые банковские счета, но также на карты и другие электронные кошельки.

Вы также сможете снимать с кошелька наличные: в банкомате с привязанной к кошельку карты или в офисах систем денежных переводов, которые сотрудничают с оператором ЭДС. Стоит заранее уточнить комиссии, которые могут за это брать. Суммы, которые допустимо обналичить за один раз, в день или в месяц, указаны в правилах оператора ЭДС.

Как пополнять? Любыми способами из тех, что предлагает оператор ЭДС. Такой кошелек также позволяет получать переводы от кого угодно.

Как завести электронный кошелек?



1. Выберите оператора ЭДС

Сначала изучите условия использования кошелька, правила и тарифы на переводы электронных денег. Выясните, какими способами и с какими комиссиями можно пополнять кошелек и снимать с него наличные.

Обратите внимание на срок хранения денег в электронном кошельке. Часто в условиях прописано, что если владелец не пользуется кошельком долгое время (обычно больше двух лет), оператор может закрыть кошелек и списать с него деньги в свою пользу.

Условия договора типовые, обычно их публикуют на сайте оператора ЭДС, а также на экранах банкоматов и платежных терминалов.

Когда заводите кошелек дистанционно, обязательно убедитесь, что оператор ЭДС внесен в реестр Банка России.

2. Выберите вид кошелька

Решите, какой кошелек вам подойдет больше — анонимный, именной или идентифицированный.

Уже открытый анонимный кошелек можно затем превратить в именной, если сообщить оператору ЭДС свои данные. А именной — в идентифицированный, если прийти с паспортом в офис оператора ЭДС или его партнеров.

Наоборот сделать не получится: идентифицированный кошелек не может стать именным, а тот — анонимным. Но вы всегда можете открыть еще один кошелек с другой степенью идентификации.

3. Выберите валюту

Идентифицированный кошелек можно открыть не только в рублях, но и в иностранной валюте. Некоторые операторы позволяют завести несколько кошельков и привязать к ним одну мультивалютную платежную карту.

4. Подключите дополнительные опции для удобства

Возможно, вы захотите, чтобы оператор ЭДС выпустил платежную карту и привязал ее к вашему электронному кошельку. Это удобно — с помощью карты можно оплачивать товары и услуги в обычных магазинах, а также снимать наличные в банкоматах.

Предварительно выясните, сколько нужно платить за обслуживание карты и каковы тарифы на платежи и снятие наличных с карты.



Как пополнить кошелек?

Обычно операторы ЭДС предлагают множество вариантов:

- **С банковской карты.** В личном кабинете на сайте оператора всегда есть платежная страница, на которой можно перевести деньги с банковской карты на кошелек. Часто операторы предлагают привязать карту к кошельку, тогда при любом переводе или платеже с помощью электронного кошелька он будет автоматически пополняться с карты на нужную сумму.
- **С баланса мобильного телефона.** Номер, с которого можно списать деньги, оператору известен — вы указали его при регистрации кошелька. Поэтому в личном кабинете на сайте оператора останется ввести только необходимую сумму.
- **Наличными.** У многих операторов ЭДС есть собственные платежные терминалы, они позволяют внести деньги на счет кошелька. Также операторы заключают партнерские соглашения с банками, сотовыми компаниями и системами денежных переводов. Пополнить кошелек можно и через их офисы, банкоматы и терминалы.
- **Через онлайн- или мобильный банк.** Многие банки включили пополнение электронных кошельков в число популярных платежей.
- **Через Систему быстрых платежей (СБП).** По сути это вариация пополнения счета через онлайн- или мобильный банк. Некоторые операторы ЭДС подключились к этой системе, и их клиенты могут пополнять кошелек с банковской карты, используя номер своего телефона. При этом комиссия будет нулевой, если не превышать месячные лимиты на переводы. Чтобы воспользоваться этим способом, в личном кабинете или приложении банка надо выбрать «переводы через СБП» или «пополнение счета по номеру телефона», затем указать свой мобильный номер и в списке банков, куда хотите перечислить деньги, выбрать своего оператора ЭДС.
- **С другого электронного кошелька.** Обычно можно перевести деньги как с кошелька того же оператора ЭДС, так и других.

Какие способы доступны вам, можно уточнить в личном кабинете своего кошелька. Прежде чем воспользоваться любым из способов, обязательно уточните размер комиссии. Она может составлять от 0 до 10% от суммы перевода.

Что делать, если из кошелька пропали деньги?

По закону вы можете оспорить транзакцию, которая прошла без вашего ведома. Сделать это нужно быстро — не позднее следующего дня после того, как получили уведомление о ней.

Оператор ЭДС обязан вернуть потерянные деньги, если вы сами не сообщали преступникам данные вашего электронного кошелька или привязанной к нему карты оператора ЭДС.

Деньги, украденные с анонимного кошелька, вернуть не удастся — ведь непонятно, кому они принадлежат.

Оператор ЭДС должен сообщать вам обо всех операциях, которые проходят с помощью кошелька. Как именно вы будете получать оповещения, прописывается в договоре. Если оператор ЭДС не уведомил вас о несанкционированной операции или не среагировал на ваше обращение о незаконном платеже, то он обязан возместить вам потери.

Чтобы вернуть похищенное, напишите оператору ЭДС заявление о возврате денежных средств. Он должен ответить в течение 30 дней, если платеж или перевод был по России, и в течение 60 дней, если деньги ушли за рубеж. Если оператор ЭДС не выполнит ваше требование, жалуйтесь на него в Банк России. Банк, в котором у меня открыт кошелек, остался без лицензии. Что делать?

Деньги на электронном кошельке не застрахованы государством. Вернуть их возможно только в ходе конкурсного производства или ликвидации банка. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) оценит и распродаст все имущество проблемного банка, а вырученные деньги распределит между его клиентами и кредиторами, которым он задолжал.

Если вы оказались в такой ситуации, надо подать заявление на выплату в АСВ. Конкурсное производство или ликвидация могут затянуться, и не факт, что денег от продажи активов хватит на погашение всех долгов.

В каких случаях мой кошелек могут заблокировать?

Оператор ЭДС может приостановить действие вашего кошелька или закрыть его, если вы нарушите условия его использования. Например, на анонимный кошелек будут поступать деньги с банковских счетов разных людей, тогда как пополнять его вправе только владелец.

Финансовые организации временно блокируют кошельки, когда видят подозрительные операции. Например, существует база номеров банковских счетов и карт, на которые выводили деньги мошенники. Оператор откажется делать на них перевод и сообщит об этом владельцу кошелька.

«У сына в школе началась странная история с электронными кошельками. Ученики что-то регистрируют, пересылают друг другу деньги. Сын сказал, что это — бизнес-игра. Ситуация насторожила, я почувствовала подвох...»

Будьте бдительны, не наступайте на чужие грабли!

Электронные деньги на персонифицированном кошельке, как и деньги на банковских счетах, могут арестовать и списать судебные приставы в счет погашения долгов.

Более подробно о том, почему счета и карты могут перестать работать, читайте в тексте «Моя карта заблокирована. Что делать?» Порядок действий для электронных кошельков и банковских карт чаще всего одинаков.

21.02.2024 16:20

<https://fincult.info/article/elektronnnoe-sredstvo-platezha/>