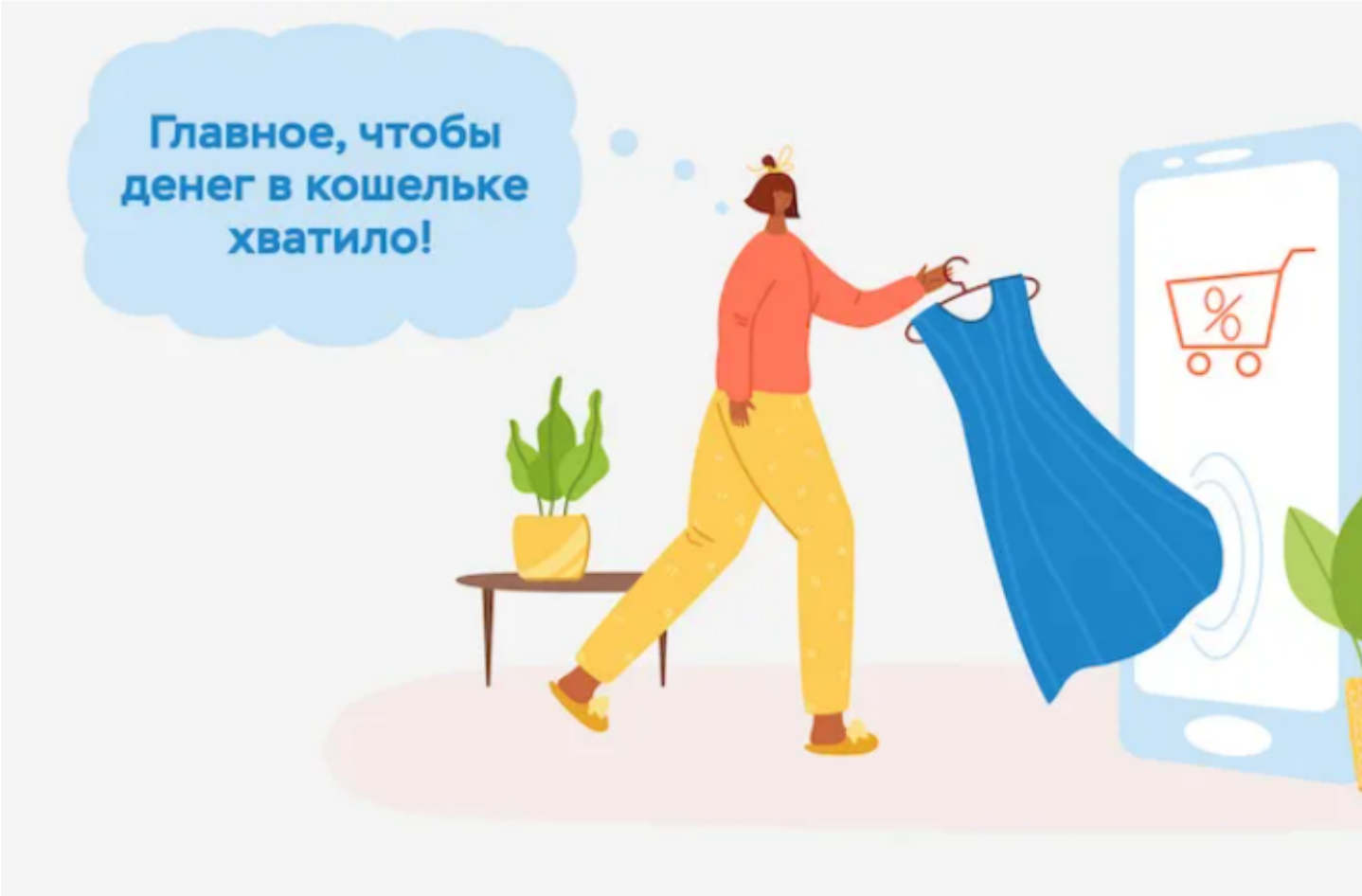
# Электронный кошелек: что это такое и для чего он может пригодиться

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 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, некоторые системы позволяют проводить операции в разных валютах.

В России открывать и обслуживать электронные кошельки могут только операторы электронных денежных средств (ЭДС). В число таких операторов входят лицензированные банки и небанковские кредитные организации. Их реестр ведет Банк России

# Зачем нужен электронный кошелек?

У электронных кошельков есть несколько плюсов, особенно когда вы расплачиваетесь онлайн.

### Простота перевода

Завести кошелек можно дистанционно, бесплатно и без открытия банковского счета. Переводы доходят мгновенно. Правда, отправителю (или получателю) во многих случаях придется заплатить комиссию, так что стоит заранее сравнить тарифы разных способов денежных переводов.

### Безопасность

Многие онлайн-магазины и сервисы принимают оплату с электронных кошельков. Вы можете завести кошелек специально для расчетов в интернете и класть на него нужную сумму прямо перед оформлением заказа. Это гораздо безопаснее, чем использовать для онлайн-покупок зарплатную карту или кредитку 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 доберутся до вашего банковского счета.

Операторы часто предлагают привязать к электронному кошельку банковскую карту. На безопасность операции это не влияет: когда вы оплачиваете товары с кошелька, продавец не видит реквизиты карты.

### Бонусы

Если оператором кошелька является банк, он может выпустить и привязать к кошельку пластиковую карту. Она позволит рассчитываться деньгами из кошелька не только в интернете, но и офлайн — в магазинах, ресторанах и других местах, где принимают безналичную оплату.

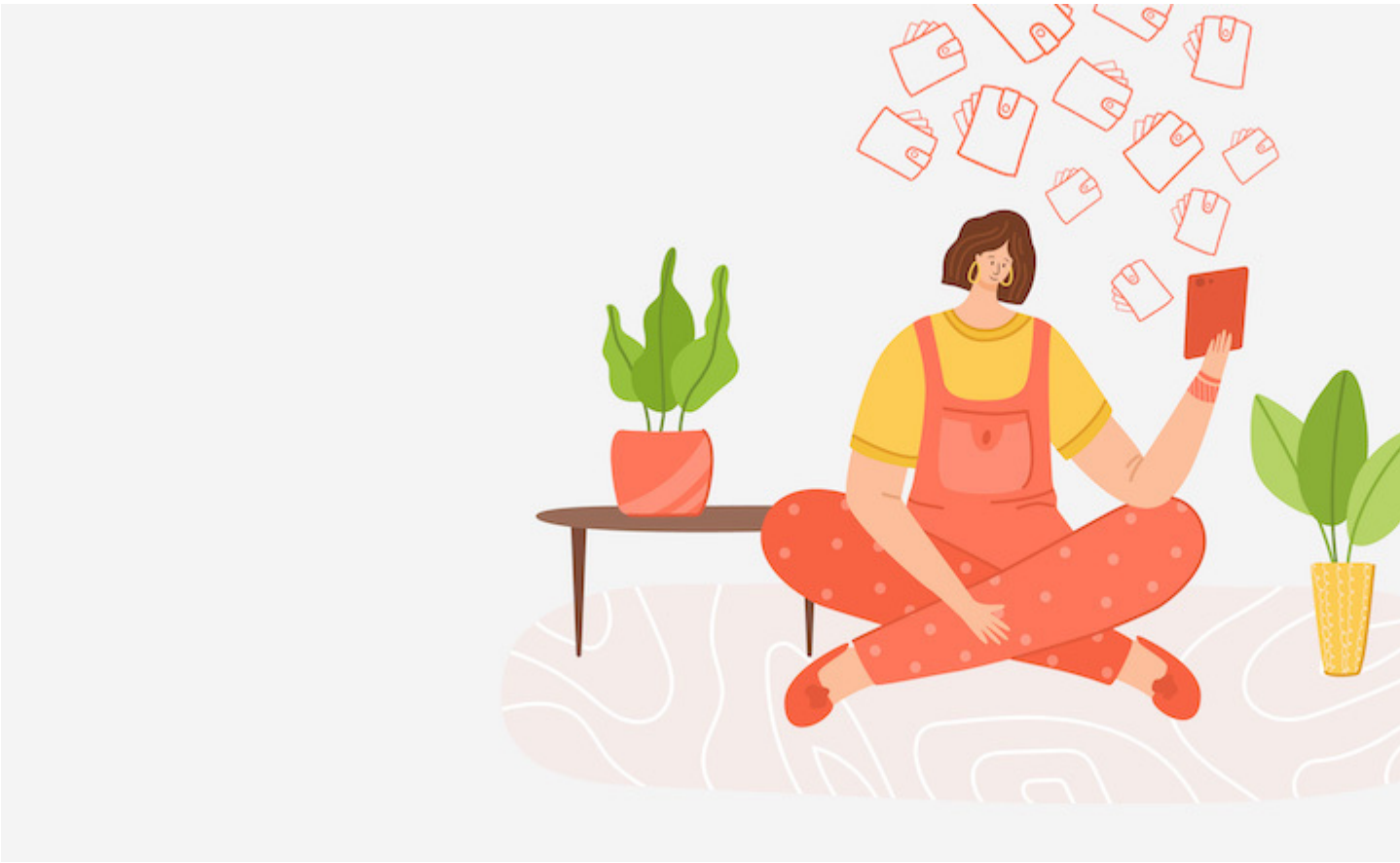
Даже если у вас есть дебетовые или кредитные карты, иногда бывает выгодно завести отдельную карту к электронному кошельку. Операторы нередко предлагают скидки, бонусы и кешбэк. Возможно, в каких-то случаях электронный кошелек даст вам больше преимуществ, чем карточные программы лояльности.

# Какие недостатки у электронных кошельков?

Можно назвать несколько минусов:

- деньги в кошельке не попадают под защиту системы страхования вкладов;
- на суммы в кошельке не начисляются проценты;
- оператор, даже если это банк, не вправе давать клиенту деньги в кредит.

Важно понимать, что мошенники воруют деньги не только с банковских карт, но и из электронных кошельков. Поэтому их владельцам также необходимо соблюдать правила безопасности.



# Какие бывают электронные кошельки в России?

Есть три вида электронных кошельков: анонимный, именной и идентифицированный. От типа кошелька зависит, сколько денег вы сможете в нем держать, какие операции проводить и на какие суммы.

## Анонимный или неперсонифицированный кошелек

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

**Как открыть?** Обычно достаточно зайти на сайт оператора кошелька, придумать логин и пароль. Чаще всего в качестве логина используется номер телефона. Нередко у операторов кошельков есть сети банкоматов и терминалов, через которые тоже можно завести кошелек.

**Кому и сколько можно переводить?** В анонимном кошельке разрешается хранить максимум 15 000 рублей, размер каждой операции должен быть не больше этой суммы. Разрешается оплачивать онлайн-покупки у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП). Общая сумма платежей в месяц не может превышать 40 000 рублей.

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

**Как пополнять?** Со своего банковского счета или баланса мобильного телефона (если оператор кошелька заключил договор с вашей сотовой компанией). Принимать переводы от других людей запрещено. Но ИП и компании вправе перечислять деньги на анонимные кошельки.

## Именной, или неперсонифицированный кошелек с упрощенной идентификацией

Оптимален для большинства операций.

**Как открыть?** Предоставить оператору кошелька информацию о себе: имя, фамилию, данные российского паспорта. Это можно сделать не выходя из дома — на сайте оператора.

**Кому и сколько можно переводить?** В кошельке всегда должно быть не больше 100 000 рублей. В рамках этого лимита можно оплачивать товары и услуги в интернете, переводить деньги на другие кошельки, счета и банковские карты. Общая сумма переводов и платежей в месяц не должна превышать 200 000 рублей.

Если привязать к своим электронным деньгам карту оператора кошелька, ею можно расплачиваться в офлайн-магазинах. А также снимать через банкомат наличные — до 40 000 рублей в месяц, но не больше 5000 рублей в день.

**Как пополнять?** Любыми способами, которые предлагает оператор кошелька, в том числе вносить наличные через банкоматы и терминалы, салоны связи или отделения банков — их список уточняйте на сайте оператора кошелька.

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

## Идентифицированный, или персонифицированный кошелек

Дает больше всего возможностей.

**Как открыть?** В большинстве случаев придется прийти с паспортом в офис оператора 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.

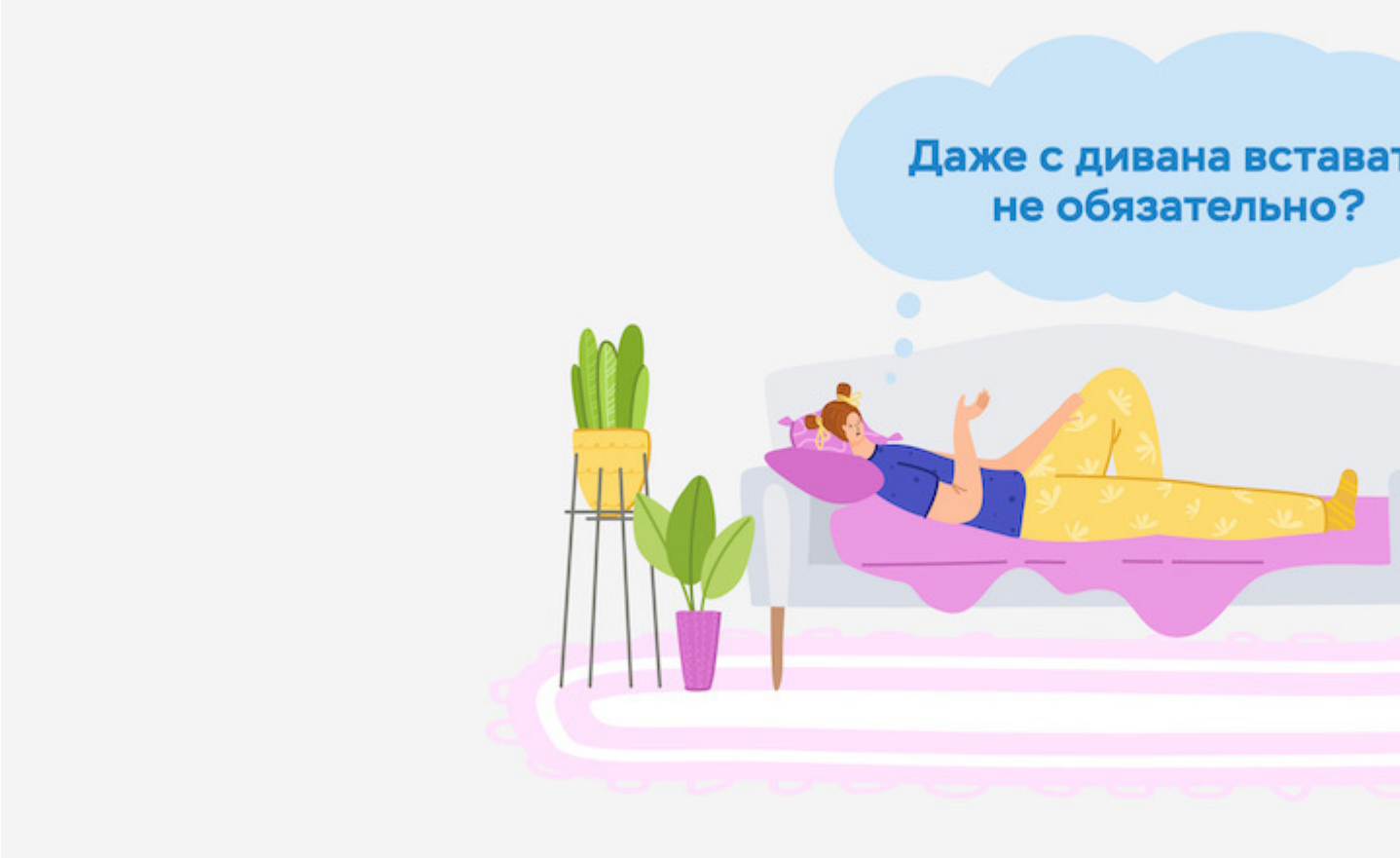
**Кому и сколько можно переводить?** Максимальная сумма для персонифицированного кошелька — 600 000 рублей.

Владельцам таких кошельков доступны оплата товаров и услуг, переводы на банковские счета и карты, а также на другие именные и идентифицированные кошельки. Размер одной операции не должен превышать размер кошелька — 600 000 рублей, при этом общая сумма операций в день или в месяц не ограничена.

Можно снимать наличные в банкомате с привязанной к кошельку карты или в офисах систем денежных переводов, которые сотрудничают с оператором кошелька. Лимиты выдачи и комиссии за снятие наличных стоит заранее посмотреть в правилах использования кошелька.

**Как пополнять?** Персонифицированный кошелек позволяет получать переводы от кого угодно. Деньги могут поступать на счет любыми способами, которые предлагает оператор.

# Как создать электронный кошелек?




## 1. Выберите оператора кошелька

Сначала зайдите в реестр Банка России и убедитесь, что оператор в нем состоит.

Изучите на сайте оператора все условия, лимиты и тарифы на переводы электронных денег.

Обязательно выясните, какими способами и с какими комиссиями можно пополнять кошелек и снимать с него наличные. Обратите внимание на срок хранения денег. Часто в условиях прописано, что если владелец не пользуется кошельком долгое время (обычно больше двух лет), то оператор вправе его закрыть и забрать себе деньги.

## 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 кошелька свои данные. А именной — в идентифицированный, если прийти с паспортом в офис оператора или его партнеров.

Наоборот сделать не получится: идентифицированный кошелек вы не сделаете именным, а его — анонимным. Но вы можете открыть кошелек с более низкой степенью идентификации у другого оператора.

### 3. Выберите валюту

Идентифицированный кошелек разрешается 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 завести к кошельку карту, чтобы оплачивать товары и услуги в обычных магазинах, а также снимать наличные в банкоматах.

Предварительно выясните, во сколько обойдется обслуживание карты, уточните тарифы на платежи и снятие наличных.



## Как пополнить электронный кошелек?

Обычно операторы кошельков предлагают несколько вариантов:

### Через онлайн- или мобильный банк — с карты или счета

Многие операторы подключились к **Системе быстрых платежей** (СБП), которая позволяет пополнять электронный кошелек по номеру телефона владельца. Для этого в личном кабинете или приложении банка надо выбрать Переводы через СБП или Пополнение счета по номеру телефона, указать свой мобильный номер и в списке банков выбрать своего оператора кошелька.

### Через личный кабинет на сайте оператора

- **С баланса мобильного телефона**

Номер, с которого можно списать деньги, оператору обычно известен — вы указываете его при регистрации кошелька. Останется только ввести необходимую сумму пополнения.

- **С банковской карты**

На сайте оператора нужно выбрать опцию пополнения кошелька с банковской карты, ввести ее данные и указать сумму.

- **С другого электронного кошелька**

Обычно можно перевести деньги с кошелька как того же оператора, так и других. Для этого оба кошелька должны быть именными или персонифицированными.

### Через терминал оператора кошелька или отделение банка — наличными

У многих операторов есть собственные банкоматы и терминалы, они позволяют внести наличные деньги на кошелек. Также операторы заключают партнерские соглашения с банками, сетями салонов связи и системами денежных переводов. Пополнить кошелек можно и через их офисы, банкоматы и терминалы.

Какие способы вам доступны и во сколько они обойдутся, стоит уточнить в личном кабинете своего кошелька.

Пополнение через СБП будет бесплатным, если не превышать месячный лимит в 100 000 рублей. Он действует для каждого банка по отдельности. В него входят переводы со всех ваших счетов и кошельков в одном банке на любые электронные кошельки, в том числе ваши собственные. При этом в общий лимит входят также переводы по СБП другим людям на счета и карты. Если вы превысите бесплатный порог, комиссия составит 0,5% от суммы, но не больше 1500 рублей за одну операцию.

При других способах перевода комиссия может достигать 10% от суммы.

## Что делать, если из электронного 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 кошелька обязан вернуть потерянные деньги, если вы сами не сообщали преступникам данные вашего электронного кошелька или привязанной к нему карты оператора.

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

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

Чтобы вернуть украденное, напишите оператору 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 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 банкротства или ликвидации вашего оператора. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) оценит и распродаст все имущество проблемного банка, а вырученные деньги распределит между его кредиторами и клиентами, которым он задолжал.

Если вы оказались в такой ситуации, надо подать заявление на выплату в АСВ.

Банкротство 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 может приостановить действие вашего кошелька или закрыть его, если вы нарушите условия его использования. Предположим, на ваш анонимный кошелек приходят деньги с банковских счетов разных людей, тогда как по условиям вашего договора пополнять его разрешается только владельцу.

Есть риск столкнуться с блокировкой из-за неоплаченных долгов, когда кредиторы пытаются взыскать с вас деньги через суд. Судебные приставы могут арестовать деньги на персонифицированном кошельке, так же как на банковских счетах, и списать их для погашения долга.

Но чаще всего оператор временно блокирует кошелек, когда видит подозрительные транзакции. Например, если вы делаете перевод на кошелек из дропперской базы — в нее попадают данные банковских счетов, карт и электронных кошельков, которые засветились в мошеннических схемах. Оператор обязан остановить перевод на такой кошелек и предупредить, что вы пытаетесь отправить деньги дропперу – сообщнику преступников.

«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...»

Иногда мошенники, раздобыв чужие паспортные данные, заводят кошелек на ничего не подозревающего человека. Используют этот кошелек в своих схемах, и его реквизиты оказываются в дропперской базе. Настоящему владельцу кошелька это грозит блокировкой не только электронных кошельков, но и всех карт и онлайн-доступа к банковским счетам.

Поэтому время от времени стоит проверять список счетов и кошельков на ваше имя. Это можно сделать через сайт Федеральной налоговой службы или приложение «Налоги ФЛ», отправив запрос по форме 9ф.

Налоговая пришлет справку с перечнем всех ваших счетов. Если обнаружите в списке неизвестный кошелек, как можно скорее свяжитесь с оператором — его название указано в справке налоговой, а контакты есть в справочнике Банка России. На официальный электронный адрес оператора отправьте заявление с требованием немедленно закрыть кошелек и прислать вам отчет об истории операций. Укажите в заявлении, что вы не открывали этот кошелек и переводов по нему не делали.

Обязательно сохраните письмо оператору и его ответ. Они могут пригодиться, если вы окажетесь в базе дропперов и придется доказывать, что это произошло по ошибке и вы непричастны к мошенническим переводам.

В случаях, когда через открытый на вас кошелек неизвестные уже успели провести какие-то операции, сразу обращайтесь в полицию. Напишите заявление о мошенничестве с использованием ваших персональных данных. Как оформить и подать это обращение, читайте здесь.

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.