

## **Электронные кошельки: какие существуют и зачем нужны**

Переводить деньги и оплачивать покупки в интернет-магазинах можно не только банковской картой. Кому-то удобнее это делать с помощью электронного кошелька. Рассказываем об особенностях и преимуществах этого финансового инструмента.

Если нужно оплатить покупку онлайн, пополнить баланс телефона либо перевести деньги другу на день рождения, то электронный кошелек подходит для этих целей. Перевод ждать не придется, транзакции происходят мгновенно.

Электронные кошельки – или, как они называются в законе, «электронное средство платежа» – похожи на банковский счет, но деньги хранит не банк, а компьютерная программа.

Чтобы завести электронный кошелек, нужно определиться с оператором электронных денежных средств и заключить с ним договор. Предварительно стоит обратить внимание на условия: тарифы на переводы, комиссии за пополнение и снятие средств, срок хранения денег в кошельке.

### **Виды электронных кошельков**

Электронные кошельки бывают разных видов в зависимости от объема информации, которой клиент готов поделиться с оператором электронных денежных средств:

**Анонимный.** Чтобы завести такой кошелек, достаточно указать на сайте оператора ЭДС номер телефона и придумать логин к аккаунту. В таком кошельке допустимо держать сумму до 15 тыс. рублей, а общий объем переводов ограничивается 40 тыс. рублей в месяц. Такой кошелек можно использовать для оплаты покупок в интернет-магазинах, а вот переводить деньги и получать переводы не получится. Опция вывода средств с такого кошелька на банковскую карту также закрыта.

**Именной.** Регистрация такого кошелька также происходит через сайт оператора ЭДС, но требует больше персональных данных. Это имя и фамилия держателя, а также данные российского паспорта. Единоновременно в кошельке может находиться до 60 тыс. рублей, переводить в месяц разрешено 200 тыс. рублей. Помимо оплаты товаров и услуг в интернете, такой кошелек позволяет переводить деньги на другие кошельки или банковские карты. Можно также в дополнение к кошельку выпустить специальную карту: расплачиваться с ее помощью в офлайн-магазинах, ресторанах, а также снимать наличные в пределах лимита, который составляет 5 тыс. рублей в день или 40 тыс. рублей в месяц.

**Персонифицированный.** Чтобы завести такой кошелек, требуется с паспортом посетить офис оператора ЭДС либо одного из партнеров (чаще всего это компании сотовой связи). Держать на таком кошельке можно как рубли, так и валюту. Главное, чтобы общая сумма не превышала лимит в 600 тыс. рублей. При этом общий объем переводов в месяц не ограничивается. Для держателей таких кошельков становятся доступны не только переводы на другие электронные кошельки и банковские карты, но и на любые банковские счета – в т.ч. иностранные. К такому кошельку также в дополнение можно выпустить карту для расчетов офлайн и снятия средств.

Принцип работы анонимного, именного и персонифицированного кошельков один, однако условия и тарифы могут отличаться в зависимости от оператора ЭДС. Анонимный кошелек можно сделать именовым и персонифицированным. Для этого нужно предоставить оператору ЭДС дополнительные данные.

### **Преимущества**

Безопасность расчетов – вот главное, за что ценят электронные кошельки. Мгновенно пополнив кошелек с банковской карты, можно расплатиться в интернете за покупки и сохранить в тайне персональные данные. Особенно это важно при оплате на малоизвестных сайтах и интернет-площадках: не нужно указывать почту, имя, номер банковской карты (включая самую важную для безопасности информацию – CVC-код, который расположен на обратной стороне). И даже если электронный кошелек окажется скомпрометированным, то злоумышленники не смогут через него получить доступ к

банковскому счету и завладеть деньгами.

И кстати, физическую карту от электронного кошелька тоже можно завести и расплачиваться ею в обычных магазинах и на рынках. Таким образом также обезопасить свою банковскую карту от скимминга: это когда с помощью специальных устройств мошенники считывают данные карты, а затем, используя их, крадут деньги с банковского счета.

Другой плюс электронного кошелька – простота и быстрота: не надо тратить время и усилия на заполнение данных карты, а транзакция проходит мгновенно вне зависимости от времени суток, выходных или праздничных дней.

При этом у электронных кошельков, как правило, есть такие же преимущества, как у банковских карт в виде кешбэков, скидок, спецусловий по партнерским программам и других бонусов. Их можно узнать на сайте оператора электронного держателя средств.

### **Недостатки**

Главное отличие электронных кошельков от банковских счетов и вкладов – отсутствие государственной страховки. Если с оператором ЭДС что-то случится, например Банк России отзовёт у него лицензию, то агентство по страхованию вкладов (АСВ) не будет возмещать потери средств, которые находились на электронных кошельках.

Так произошло с электронными кошельками от QIWI Банка, у которого 21 февраля 2024 года Банк России отозвал лицензию. Регулятор тогда сообщил, что деньги на электронных кошельках не застрахованы, клиенты смогут рассчитывать на компенсацию только во время процедуры конкурсного производства, когда активы банка распродаются, а вырученные средства распределяются среди кредиторов.

К недостаткам электронных кошельков можно также отнести то, что на сумму баланса не начисляются проценты. То есть, заработать на размещении средств не получится. Лучше выбирать для этого другие более подходящие инструменты – например, банковские вклады или накопительные счета.

Таким образом, электронные кошельки могут быть удобным и главное – безопасным инструментом для оплаты товаров или услуг в интернет-магазинах, а также для перевода средств другим лицам (исключение: анонимные кошельки). Однако больших преимуществ в сравнении с обычным счетом или банковской картой вы не получите.

### **Иностранные кошельки**

Помимо российских операторов электронных денежных средств (ЭДС), реестр которых ведет ЦБ, также существуют аналогичные иностранные сервисы – например, Skrill и Alipay. Однако с 1 июля 2022 года использование иностранных электронных кошельков в России значительно ограничено. Российским организациям, индивидуальным предпринимателям, самозанятым, а также всем физическим лицам нельзя:

- принимать оплату на зарубежные кошельки,
- использовать для внешнеторговой деятельности,
- отправлять деньги через электронные кошельки кому-то в долг по договору займа,
- получать займы.

Все пользователи иностранных электронных кошельков обязаны отчитываться о движении средств в том случае, если объем переводов превысил 600 тыс. рублей в год. Это правило касается физических лиц, индивидуальных предпринимателей (ИП) и компаний.

За несданный вовремя отчет или перевод денег в неразрешенных законом случаях нарушителям грозит административная, а в исключительных случаях и уголовная ответственность. Например, размер штрафа зависит от вида совершенного правонарушения и исчисляется в процентах от суммы незаконного перевода.

Фактически иностранными электронными кошельками можно пользоваться гражданам только для того, чтобы купить что-то через интернет в иностранных магазинах

и чтобы получить или отправить перевод родственникам или друзьям. Однако и это в настоящее время невозможно в связи с антироссийскими санкциями.

Консультации в сфере защиты прав потребителей можно получить:

- в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по телефонам: 971-106, 971-083.

- в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,10,12 ; тел. 77-20-38; 73-06-77

- по телефону Единого консультационного центра Роспотребнадзора, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный), без выходных дней на русском и английском языках;

- в отделе МФЦ по г. Великому Новгороду (адрес: 173000, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 24) консультации можно получить каждый первый четверг месяца с 10-00 до 17- 00.