Уважаемые получатели социальных услуг!

Специалисты КГБУ СО «КЦСОН «Пировский» предлагают вашему вниманию очередное занятие по финансовой грамотности «Что такое электронный кошелёк и как им пользоваться?»

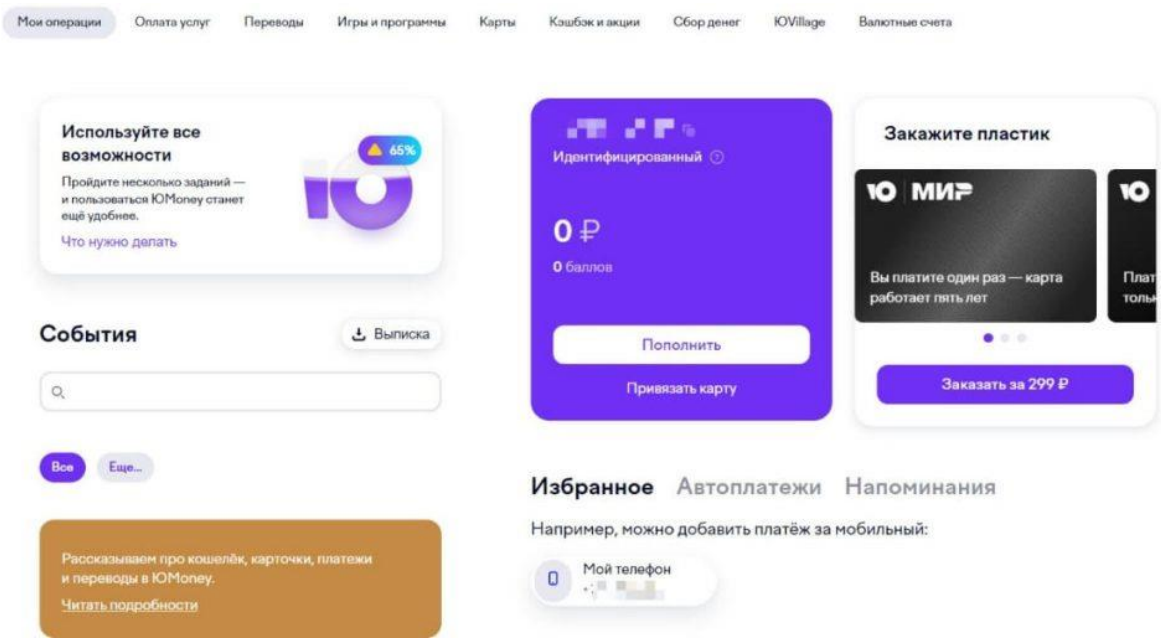
ЮMoney, Perfect Money, Skrill, Volet и «МТС Деньги» — всё это надежные электронные кошельки. Расскажу, чем электронный кошелек отличается от банковского счета, где их открывать и как правильно использовать.

Что такое электронный кошелек и для чего он нужен?

Электронный кошелек (ЭК) — это счет, который пользователи открывают в платежной системе. В отличие от банковского счета у электронного кошелька нет счета в банке, а все данные и деньги хранятся только в приложении на устройстве или на сайте.

- Кошелек пополняют переводом с банковских карт или других кошельков.
- Снять деньги с кошелька можно после вывода средств на банковскую карту или счет либо с открытой к кошельку карты.
- Переводы с одного ЭК на другой доставляются мгновенно, а размер комиссии зависит от платежных систем отправителя и получателя средств. Кошелек пригодится:

- для оплаты товаров и услуг, в том числе изстран, где не принимают карты банков России;
- получения и хранения средств;
- переводов внутри страны и за рубеж.



Где можно открыть кошелек?

Открывать и обслуживать кошельки имеют право только операторы электронных денежных средств (ЭДС) — банки и НКО, которые зарегистрированы в реестре Банка России и имеют лицензию на проведение операций с электронными деньгами. Наиболее крупные из работающих в России — ЮMoney, Skrill, Perfect Money.
Часть сервисов в 2024 году не работают с рублями и пользователями из РФ. Например, ePayments и PayPal полностью прекратили работу с РФ, а у WebMoney и QIWI отозваны лицензии. Лучше проверить информацию в реестре, прежде чем завести кошелек.

Виды электронных кошельков

Анонимный (неперсонифицированный). Его можно открыть в несколько кликов без верификации, достаточно подтверждения по номеру телефона. Особенности использования:

- в кошельке может быть только небольшая сумма на остатке;
- лимит операций — у всех разный: в среднем 15 000 ₽ за одну операцию и до 40 000 ₽ в месяц;
- проводить оплаты можно только внутри России;
- нельзя снять наличные;
- могут быть ограничения по выбору валюты;
- запрещены переводы другим лицам;
- запрещен прием переводов от физлиц, только от ИП или юрлиц.

Если мошенники получат доступ к анонимному электронному кошельку, то вернуть деньги не получится. Оператор не знает, кто владеет кошельком и кто совершил операцию.

Именной. Оформляется с упрощенной идентификацией и регистрацией. Потребуется паспорт владельца и второй документ на выбор — ИНН / СНИЛС / номер полиса ОМС. Данные проверяются за несколько часов.
Особенности использования:

- Пополнять ЭК можно любыми способами — с банковской карты, через СБП, у партнеров.
- Оплачивать товары и услуги можно по всему миру. Например, с помощью Perfect Money, Volet или Skrill.
- Более высокий лимит операций. В среднем до 60 000 ₽ за одну операцию и до 200 000 ₽ в месяц.
- Можно снимать наличные, если есть выпущенная к кошельку карта.
- Доступны переводы на банковские карты, а также другим лицам.
- Можно получать переводы от физлиц, ИП и юрлиц.
  Идентифицированный. Для оформления нужно принести свои данные и документы в офис оператора ЭДС, передать эти бумаги через его партнеров или выполнить другие условия оператора.
  Особенности идентифицированного кошелька:

- открытие в любой валюте, с виртуальной или пластиковой картой;
- пополнение любыми способами;
- оплата товаров и услуг по всему миру;
- максимальный для конкретного кошелька лимит на одну операцию, у каждого оператора свои лимиты;
- возможность снимать наличные с выпущенной к кошельку карты и отправлять деньги без ограничений.

Корпоративный кошелек. Юрлица и ИП могут открыть неограниченное количество корпоративных ЭК, чтобы привязать к расчетному счету организации. Хранить можно не более 600 000 ₽. Для оформления нужно заключить договор с выбранным оператором ЭДС.
Особенности использования кошелька:

- подходит для приема платежей от физлиц, но от юрлиц принимать деньги нельзя;
- компании выдается плагин для интернет-магазина — он может синхронизироваться с системой сайта и с кассой;
- нельзя открыть кошелек вместо расчетного счета, у каждой компании должен быть р/с;

- оператор передает данные об открытии в налоговую — нужно следить за всеми операциями, как и при работе со счетом в банке.

Чем ЭК отличается от счета в банке

ЭДС не страхует деньги. Оператор ЭДС может потерять лицензию или стать банкротом. Страхование электронных кошельков не предусмотрено, поэтому владелец ЭК потеряет доступ к кошельку и средства на нём. Агентство по страхованию вкладов не сможет возместить потерянные деньги.
Кошелек работает только при наличии доступа к интернету. Если нет интернета на устройстве, то ничего не получится оплатить.
ЭК действуют по всему миру. Кошельки позволяют проводить оплату, переводить деньги и выполнять операции вне зависимости от того, в какой стране находится владелец и получатель средств.
ЭК не связан со счетом в банке. Если мошенники взломают кошелек, они получат только остаток на нём. Не смогут получить деньги с другого счета в банке или вклада, у них не получится снять деньги с кредитной карты.

Нет процентов на остаток. Операторы ЭДС не могут начислять проценты на ту сумму, которую владелец хранит в кошельке. Для этого лучше завести счет в банке.
Комиссия за вывод и переводы. Большинство операторов ЭДС устанавливают комиссию за то, чтобы пользователь мог вывести деньги с электронного кошелька на карту любого банка, и на переводы другим лицам. Нет СБП или лимитов на переводы без комиссии, как в банках.
Операторы ЭДС не могут выдавать кредиты. На ЭК нельзя оформить кредит, его могут выдавать только банки с лицензией на эти операции. Кроме того, многие операторы предлагают оформление анонимного электронного кошелька без паспорта, а кредит или заём нельзя получить без подтверждения личности.

Преимущества ЭК

Электронный счет. Открывается удаленно. Чтобы открыть неименной кошелек, понадобится только номер телефона владельца и мобильное приложение.
Любое гражданство и прописка. Оформить бесплатный ЭК может гражданин любой страны, если это не ограничено конкретным оператором ЭДС.
Бесплатная карта. К кошелькам некоторых систем можно быстро открыть бесплатную карту для офлайн-платежей и мгновенных переводов на карты, счета или другие кошельки. Например, карты к кошельку предлагают ЮMoney, VK Pay и «МТС Деньги».

Анонимность. Можно не раскрывать свою личность при оплате услуг и товаров в определенных оператором лимитах, но нельзя анонимно отправлять деньги другим людям и пополнять кошельки. Например, владелец неименного кошелька в ЮMoney может анонимно оплатить до 15 000 ₽.
Возврат переведенной без согласия пользователя суммы. Если мошенники получат доступ к кошельку и переведут с него деньги, владелец ЭК может оспорить платеж в течение суток. Оператор ЭДС обязан вернуть украденные средства, если транзакция выполнена без согласия пользователя. Это не касается анонимных электронных кошельков.

Особенности электронных кошельков маркетплейсов

Пользователи маркетплейсов могут открыть электронные кошельки внутри системы для удобной оплаты товаров. Есть несколько нюансов, которые нужно знать:

- **Банк**. Все кошельки внутри маркетплейсов открываются в виде счета в банке, а не кошелька в платежной системе. Например, кошелек в WB открывается через «Вайлдберриз Банк», а кошелек в Ozon принадлежит «ОЗОН Банку».
- **Скидки**. За оплату товаров через внутренний кошелек пользователь получает минимум 2–3% скидки. Иногда скидка выше — в выбранной магазином категории или во время проведения акции на маркетплейсе.
- **Карта**. Некоторые маркетплейсы предлагают пластиковую карту для кошелька. С ее помощью можно оплачивать товары офлайн — например, в магазинах или кафе.
- **Рассрочка.** Ozon предлагает приобретать товары в рассрочку: сумма покупки будет списываться каждый месяц равными частями в течение полугода. За оформление предусмотрена комиссия.
-

Как пользоваться электронным кошельком

Как открыть. У всех операторов примерно один алгоритм открытия кошелька:

- выбрать статус и валюту;
- ввести свой номер телефона;
- для идентифицированных кошельков: Ф. И. О., данные паспорта и других документов при необходимости — обычно это СНИЛС/ИНН/водительские права.
  Если это анонимный ЭК, то пользоваться им можно сразу, при выборе других статусов оператору понадобится время на проверку информации.

Как пополнить. Зависит от статуса — анонимный можно пополнять только со своей банковской карты. Для кошельков с другими статусами выбор способов пополнения намного шире:

- с любой банковской карты;
- в онлайн-банке;
- через партнеров оператора ЭДС;
- с других электронных кошельков.

В России нельзя анонимно пополнять кошельки в рублях или валюте, например, через терминалы.

Как оплачивать товары и платить за ЖКХ. Если оплата происходит из личного кабинета ЭК, пользователь открывает «Услуги» или «Счета», выбирает нужный ему раздел и указывает все реквизиты, по которым нужно оплатить продукт. Когда всё заполнено, подтверждает операцию.

Если оплата происходит на сайте магазина или организации, то пользователь выбирает способ оплаты «Электронный кошелек», указывает данные своего ЭК и подтверждает оплату через СМС или другим способом. Если простыми словами — оплачивает так же, как и при оплате банковской картой.