

Серия «Простые финансы»

Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб

ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК ДЛЯ РАСЧЕТОВ В ИНТЕРНЕТЕ

Волгоград 2012

УДК 330.567.2
ББК 65.261.94с51
Б 87

Брошюра из серии «Простые финансы» выполнена в соответствии с договором 7(2) от 19 сентября 2011 года ФГБОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы» с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства Администрации Волгоградской области в рамках выполнения долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 годы» от 14 декабря 2010 года № 617-П

Брехова Ю. В., Гриб Р. Б.

Б 87 Электронный кошелек для расчетов в Интернете / Ю. В. Брехова, Р. Б. Гриб; Волгоградский филиал РАНХиГС. – Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).

ISBN 978-5-7786-0455-1

В целях повышения финансовой грамотности населения в брошюре в доступном и систематизированном виде изложен материал, касающийся различных аспектов использования электронных кошельков для расчетов в Интернете. Рекомендуется для различных категорий трудоспособного населения, не имеющего экономического образования.

УДК 330.567.2
ББК 65.261.94с51

ISBN 978-5-7786-0455-1

© Брехова Ю.В., Гриб Р.Б., 2012
© Волгоградский филиал
ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012

Предисловие

Интернет – это огромный мир с практически неограниченными возможностями. В глобальной сети можно получить почти любые данные, в большинстве случаев совершенно бесплатно, можно найти одноклассников и новых друзей, узнать о других или заявить о себе. Всемирная паутина помогает учиться, работать, развлекаться, общаться. И чем больше человек погружается в этот «виртуальный» мир, тем больше возможностей для него открывается.

В настоящее время широко развита электронная коммерция, то есть продажа товаров через магазины в Интернете. Почему, спросите вы? Можно назвать несколько причин. Во-первых, простота оформления. Чтобы оформить заказ, нужно потратить всего лишь несколько минут. Как правило, заказы принимаются по бесплатному телефону или на интернет-сайте.



Во-вторых, это очень удобно. Заказ доставят домой или на работу. В-третьих, цены на товары бывают ниже, чем в обычных магазинах, поскольку при покупке можно получать подарки, участвовать в акциях и пользоваться специальными предложениями. В-четвертых, огромный ассортимент. Выбор товаров больше, чем в магазинах, поэтому с легкостью можно подобрать все, что душе угодно. В-пятых, множество способов оплаты товаров. Некоторые товары можно оплатить наличными при их доставке. Но все большую популярность получают платежи безналичными и электронными деньгами. Это удобнее и быстрее, чем традиционным способом, а зачастую и значительно дешевле.

В этой брошюре мы расскажем об электронных деньгах. Что они собой представляют, какие виды бывают, как и для чего ими пользоваться в реальной жизни. Кроме того, вы получите ответы на следующие вопросы: Что такое электронный кошелек? Как пополнить его электронными деньгами? Какие финансовые возможности предоставляет такой кошелек?

* * *

Все права на упомянутые в брошюре торговые марки, знаки и изобретения, а также фирменные наименования и эмблемы принадлежат их правообладателям и приведены в брошюре исключительно в целях раскрытия информации о финансовых услугах и инновациях в мире.

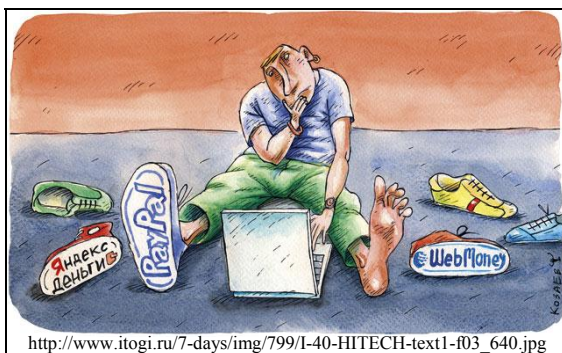
Кто создает электронные деньги?

Существует огромное количество **платежных систем**, выпускающих электронные деньги для осуществления расчетов через Интернет или мобильный телефон. Полный список занял бы целую страницу. Мы рекомендуем отдать предпочтение наиболее популярным платежным системам в русскоязычном Интернете, через которые производят более 90% электронного денежного оборота. Вот платежные системы, которые вам пригодятся: *Z-Payment*, *PayPal*, *Яндекс.Деньги*, *RBK Money*, *WebMoney* (от англ. «money» – деньги).

Система электронных платежей предназначена для мгновенных денежных переводов от *плательщика (покупателя)* к *получателю (продавцу)*. Перемещение денег между нами достигается за счет определенной последовательности действий – *протокола электронного платежа*. Организации, принимающие реальные деньги от плательщиков в обмен на «электронные», называют *эмитентами*, а передающие их на счет получателя – *эквайерами*. Компании, занимающиеся учетом электронных денег, а также технической организацией электронного взаимодействия между участниками системы, называются *операторами*. По сути, **электронные деньги** – это денежные обязательства эмитента перед пользователем, которые хранятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. Деньги, перечисленные эмитенту, учитываются на виртуальном лицевом счете, подобном расчетному счету в банке или лицевому счету в ЖЭКе. По первому требованию пользователя к эмитенту, средства с его лицевого счета перечисляются указанному им получателю.

Несмотря на то что видов платежных систем много, принцип работы у них примерно одинаковый. Для начала выберите платежную систему. От этого зависит вид электронных денег, которыми вы будете расплачиваться. Если вы решили выбрать менее популярную систему, поищите о ней отзывы в Интернете и внимательно изучите их. Если есть сомнения, лучше выбрать наиболее известную.

После выбора платежной системы с ее электронными деньгами, следует зайти на ее интернет-сайт и ознакомиться с юридической и финансовой информацией. Особое внимание следует обратить на то, как пополнить кошелек, как вернуть средства из системы и что можно купить за электронные деньги. Когда станет все понятно, и выбор в пользу конкретной платежной системы и её электронных денег будет сделан, нужно пройти **процедуру регистрации**.



Если вы не хотите в будущем проблем с пополнением и снятием денег, при регистрации следует указать полные и достоверные сведения о своей персоне. В то же время никто не запрещает *сохранять анонимность и зарегистрироваться в системе под псевдонимом*.

После прохождения регистрации вы автоматически получаете **электронный кошелек** – виртуальный лицевой счет для учета электронных денег. Либо выполняете ряд действий для его получения. Иногда, чтобы получить кошелек, требуется установить на компьютер программу (наподобие «интернет-банк») и настроить ее. Не стоит пугаться. В этом нет ничего сложного. Вам дадут подробную инструкцию для установки и настройки программы.

Популярные электронные кошельки

В последнее время все большую известность в России приобретает платежная система **«Яндекс.Деньги»**, принадлежащая «Яндекс» – известному поисковику в Интернете. Раньше доступ к деньгам осуществлялся с помощью компьютерной программы «Интернет.Кошелек». Сегодня, *деньги доступны из электронного почтового ящика*. Полагаем, у многих имеется почтовый ящик типа **ivanov1971@yandex.ru**. Если нет, то вам необходимо открыть почтовый ящик на **yandex.ru**, чтобы получить электронные *Яндекс.Деньги*. Для этого следует пройти несложную процедуру регистрации: указать свои персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения).

При регистрации почтового ящика вы выбираете *имя пользователя* – **логин** (в нашем примере *ivanov1971*) и **пароль** (шифр, который следует запомнить и записать). Логин и пароль предназначены для входа в почтовый ящик. Затем в разделе «Деньги» следует открыть *персональный счет*, называемый *электронным кошельком*. Система автоматически присвоит ему *номер*, к примеру, 4100180067218, и потребует *установить платежный пароль*. Учет Яндекс.Денег ведется *только в рублях*.

Кошелек доступен на сайте **www.money.yandex.ru** через ваш почтовый ящик. Однако распоряжаться деньгами сможет только тот, кто подтвердит *платежный пароль*! Если вы его забудете, придется пройти процедуры его восстановления. Для того чтобы легко восстановить пароль, укажите при регистрации электронного кошелька свой номер телефона. Впоследствии вы сможете получить SMS-сообщение для установки нового пароля.

Другой, не менее популярной, платежной системой является **«RBK Money»**. Чтобы воспользоваться услугами этой системы, необходимо пройти аналогичную регистрацию на сайте **rbkmoney.ru**. При этом вам потребуется указать *адрес своей электронной почты*. Это может быть почтовый ящик, открытый на Yandex.ru, mail.ru или любой другой. Почтовый адрес будет *именем пользователя (логином)* при входе в систему *RBK Money*. После установки пароля вы получите сообщение на почтовый ящик. Прочтите его, чтобы активировать ваш кошелек. Система автоматически присвоит ему *номер*, например, RU565353654. Как вы уже догадались, префикс «RU» означает, что счет ведется в российских рублях.

Более сложной электронной платежной системой является **WebMoney Transfer** (сокращенное название бренда – *WebMoney* или *WM*). Она поддерживает обращение электронных денег в различных валютах, предоставляет возможность участникам системы занимать друг другу деньги, хранить их в золоте. Чтобы стать участником системы WebMoney, необходимо скачать с сайта **www.webmoney.ru** и установить на свой компьютер клиентскую программу *WM Keeper Classic*, а затем пройти регистрацию. Кроме того, предусмотрен способ работы прямо с веб-сайтов *WM Keeper Light* или *WM Keeper Mini*, которые позволяют использовать WebMoney на компьютерах с любыми операционными системами.

В процессе регистрации потребуется подтвердить соглашения системы, ответить на несколько вопросов, указать свои персональные данные, установить **пароль**. После этого вам будет присвоен *личный адрес участника WebMoney*, так называемый «WMID» или WebMoney идентификатор. Например, 123456789012. По сути, это аналог вашего логина для входа в электронный почтовый ящик. Он не является секретом для остальных участников системы, в отличие от *пароля*.

WebMoney не является строго национальной платежной системой, то есть не принадлежит какой-то определенной стране. Поэтому в ней могут участвовать пользователи из многих государств. Для удобства таких пользователей в WebMoney созданы *электронные деньги в национальных валютах*, каждая из которых имеет свой эквивалент *реальной валюты государства*. В частности, для обозначения валюты электронных денег в системе используются буквенные обозначения: **WMZ** – эквивалент доллара, **WMR** – эквивалент российского рубля, **WME** – эквивалент евро, **WMU** – эквивалент украинской гривны, **WMY** – эквивалент узбекской сумы, **WMB** – эквивалент белорусского рубля.

По сути, валюта электронных денег это «условная расчетная единица». В обычных магазинах вы могли видеть ценники в «У.Е.», то есть в условных единицах. Как правило, одна «у.е.» приравнивалась к доллару США по курсу ЦБ РФ на день покупки. Например, 1 у.е. = 32 руб. 10 коп.

Следует отметить, что в системе WebMoney никогда не употребляется понятие «электронные деньги», а для обозначения своих собственных денег используется термин «*титульные знаки*». Для управления каждым видом электронных денег предназначен свой тип электронного кошелька:

Валюта электронных денег	Обозначение электронного кошелька по видам валюты	Наименование национальной валюты – эквивалента
WMZ	 кошелек типа Z	Доллар США
WMR	 кошелек типа R	Российский рубль
WME	 кошелек типа E	Евро
WMU	 кошелек типа U	Украинские гривны
WMY	 кошелек типа Y	Узбекские суммы
WMB	 кошелек типа B	Белорусские рубли

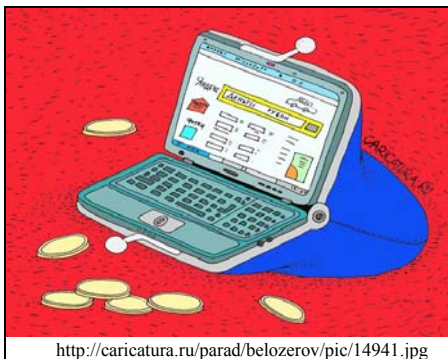
В WebMoney электронные деньги можно хранить только в *электронных кошельках*. Каждый кошелек WebMoney имеет уникальный номер и обязательно прикреплен к личному адресу участника (WMID). Номер кошелька, как и личный номер пользователя WebMoney, состоит из 12 цифр. Однако у кошельков перед номером стоит префикс, обозначающий валюту электронных денег. Например, **Z238479008342**, **R034873236762**, – это возможные номера кошельков, предназначенных для учета валют WMZ и WMR соответственно; то есть для учета электронных денег в долларах и рублях.

Сама система WebMoney обеспечивает только технологическую передачу «титульных знаков» от одного пользователя к другому, а специальные частные финансовые организации, именуемые *гарантами*, обязуются выкупить электронные деньги по первому требованию. Возможно, именно поэтому в 2009 г. деятельность WebMoney Transfer запрещена в Германии.

В завершение обзора электронных кошельков следует отметить, что вся *электронная информация* о ваших деньгах в кошельке *физически хранится* в специальных *компьютерных файлах*. В частности, информация о Яндекс.Деньгах или RVKMoney размещена на компьютерах компаний-эмитентов. Данные о WebMoney-кошельке хранятся у вас на флэш-карте либо на жестком диске компьютера. Так что, если вы зарегистрировались анонимно, то с утратой флэшки, крахом Windows или утратой платежного пароля можно забыть о деньгах.

Назначение электронного кошелька

Основное предназначение электронного кошелька – оплата услуг мобильной связи, игр развлечений, книг и подарков, и даже налогов. Для этого вам всего лишь необходимо знать *номер электронного кошелька* получателя платежа. В случае если интернет-магазин принимает платежи в безналичном порядке, вы также можете рассчитаться электронными деньгами. Для этого вам потребуются *реквизиты банковского счета* (наименование, ИНН и номер расчетного счета получателя, а также наименование, ИНН и БИК банка получателя, его корреспондентский счет в Центральном банке России). Как правило, обычная покупка в интернет-магазине не вызывает затруднений, поскольку процесс полностью автоматизирован. Вы лишь кладете товар в «корзину» и выбираете вашу электронную валюту платежа (Яндекс.Деньги, RVKMoney и т.п.). Затем на ваш электронный кошелек приходит *требование магазина об оплате* покупки. Если вы согласны, то вводите *платежный пароль* для подтверждения совершения покупки!



За проведение платежей, платежная система может удержать комиссию из вашего кошелька. Если средств для оплаты комиссии будет недостаточно, вы не сможете осуществить платеж на сумму покупки. Но, в большинстве случаев, за покупку в интернет-магазине комиссия не взимается.

Если вам нужно заплатить за доступ в Интернет, пополнить баланс телефона или перевести деньги, а остатка в кошельке недостаточно, вы можете **отложить платеж**. Система автоматически завершит его, как только вы пополните кошелек на нужную сумму. К примеру, Яндекс.Деньги предлагает бесплатный сервис «Отложенный платеж», который позволяет создавать распоряжения на оплату при недостатке средств.

Кроме того, с помощью электронного кошелька можно осуществлять денежные переводы на другие кошельки. Например, перевести деньги своим близким в другом городе. Некоторые меценаты используют свой кошелек для сбора средств на благотворительность. Для этого на своем сайте необходимо поместить специальную форму (баннер) с указанием номера электронного кошелька. Кроме того, к электронному кошельку можно «привязать» банковскую карточку. А остаток электронных денег можно получить реальными наличными на почте или перечислить на расчетный счет (карту) в банке. Расскажем об этом более подробно.

Как увеличить финансовые возможности электронного кошелька

Стремление сохранить анонимность при использовании Интернета это трюсость.
Создатель Facebook, Марк Цукерберг

Пару слов об анонимности. Это одновременно преимущество и недостаток. Если кто-то ищет хакера для создания компьютерного вируса, то обе стороны, естественно, хотят остаться в тени и осуществить перевод так, чтобы никто не знал, от кого он и кому адресован. При этом никаких гарантий того, что оплата произойдет, конечно, нет. В повседневной жизни анонимность платежей только мешает. Кроме того, *спецслужбы* пристально следят за отмыванием доходов, полученных преступным путем. Поэтому на законодательном уровне существует ограничение на финансовые операции между «неопознанными» лицами.



Какие финансовые преимущества дает подтверждение личности в Интернете? Идентифицированный участник обладает большими правами по управлению своими деньгами. Электронный кошелек анонимного участника, не прошедшего проверку личности, имеет финансовые лимиты, установленные Законом и Правилами платежной системы. Например, в системе «Яндекс.Деньги» имеются следующие ограничения:

Во-первых, анонимный участник вправе совершать **разовый платеж за покупку** в пределах 15 тыс. руб., а идентифицированный – до 500 тыс. руб.

Во-вторых, аноним вправе **переводить и получать деньги** не более 15 тыс. руб. за один раз, 60 тыс. руб. в сутки и 100 тыс. руб. в месяц. Денежные переводы участника, подтвердившего свою личность, ограничены размером в 500 тыс. руб. за один раз.

В-третьих, для участника с псевдонимом установлен лимит в размере 15000 руб. за 1 раз при **обмене электронных денег на реальные**. Проверенные участники могут «выводить» деньги из электронного кошелька в размере 500 тыс. руб. одновременно и 3 млн. руб. в месяц.

В-четвертых, пока ваш виртуальный счет анонимен, вы можете **переводить через обменные пункты** не более 15 тыс. руб. за один раз, 60 тыс. руб. в сутки и 100 тыс. руб. в месяц. И лишены права на привязку кошелька Яндекс.Деньги к WebMoney. Для прошедших идентификацию доступна привязка

кошельков, а лимит на обмен электронными валютами увеличен до 300 тыс. руб. в сутки.

Список ограничений можно продолжить. Поэтому ответьте на вопрос: «Подтверждать свою личность в виртуальном мире или жить под псевдонимом?» – самостоятельно, взвесив все «за» и «против». Для тех, кто решил себя идентифицировать в Интернете, то есть подтвердить свою личность, дадим пару советов, как это сделать...

Для идентификации личности участников платежной системы WebMoney разработаны **аттестаты**. Это удостоверения личности в цифровом формате. Их выдачей занимается **Центр аттестации** и уполномоченные им лица. Существует множество аттестатов разного уровня. В частности, *аттестат псевдонима* выдается всем при регистрации, *формальный аттестат* – тем, кто предоставил о себе персональную информацию в Центр аттестации. Если вы согласны подтвердить свои паспортные данные, то можете купить за 5–7 WMZ *начальный аттестат* у владельца персонального аттестата, а за 15–20 WMZ – *персональный аттестат* у регистратора. Персональный аттестат предоставляет его владельцу *бóльшие преимущества* по сравнению с теми, кто владеет аттестатом более низкого уровня. *Аттестат регистратора* – самый высокий уровень идентификации. Он выдается операторами WebMoney при личной встрече.

Яндекс.Деньги использует обычную процедуру «идентификации». Чтобы стать идентифицированным участником, достаточно предъявить паспорт. Существуют следующие способы: 1) прийти с паспортом в офис Яндекс и подать заявление; 2) совершить специальный платеж через систему денежных переводов Contact или Anelik; 3) отправить заявление с нотариально удостоверенной подписью по почте в офис Яндекс; 4) пройти онлайн-проверку через бюро кредитных историй Equifax; 5) привязать к кошельку карту РосЕвроБанка или банка «ОТКРЫТИЕ». Несовершеннолетние могут пройти проверку личности первым и третьим способом с письменного согласия родителей.

Следует отметить, что **статус** и **имя участника** платежной системы подтверждает не только его добросовестность, но и безопасность системы в целом, поэтому является открытой для всех информацией. При этом ваши паспортные данные остаются конфиденциальными.

Как положить деньги в электронный кошелек

Главный орган человеческого тела, незыблемая основа,
на которой держится душа, – это кошелек.
Английский писатель, Томас Карлейль

Чтобы воспользоваться кошельком, нужно его пополнить, то есть положить в него деньги. Существует платный и бесплатный способы. Эмитенты электронных денег не взимают комиссию за зачисление денег на виртуальные счета. Ее взыскивают финансовые и платежные организации, перечисляющие реальные деньги эмитенту платежной системы.

Можно выделить следующие **способы пополнения электронного кошелька** (список можно узнать на сайте платежной системы): 1) *наличными деньгами через платежные терминалы*; 2) *наличными деньгами через офисы компаний-партнеров*. Например, «Евросеть», «Связной»; 3) *наличными или безналичными деньгами через отделения банков*; 4) *с помощью системы денежных переводов*, к примеру, «Почта России», «Анелик», «Город»; 5) *банковской картой* через банкомат, систему «Интернет-банк», или напрямую, посредством привязки к кошельку. Это самый удобный и дешевый способ пополнения кошелька; 6) кроме того, некоторые системы выпускают *«карты предоплаты»*, с определенным номиналом (500 руб., 1000 руб.). Наподобие карт оплаты за услуги связи «Билайн» или «МТС»; 7) возможно пополнение кошелька *со счета мобильного телефона*.

Комиссия может составлять от 0% до 10% от суммы платежа или твердую денежную сумму, скажем, 20 руб. При этом срок зачисления платежа может быть *мгновенным* или достигать *нескольких дней*. Желаем вам выбрать самый удобный и дешевый способ пополнения электронного кошелька.

Электронные деньги в кредит

Банковский процент не знает ни отдыха,
ни богослужений, он работает и по ночам,
и в воскресенье, и даже в дождливые дни.
Джордж Бернард Шоу

В повседневной жизни мы не раз занимали друг друга реальными деньгами или покупали товары в кредит. Но возможно ли одолжить электронные деньги? Да! С помощью WebMoney

можно приобретать товары и услуги с отсрочкой платежа, либо пополнить свой электронный кошелек. При этом размер и срок кредита автоматически фиксируются системой в истории операций кредитора и должника. Для этого в WebMoney созданы такие **автоматизированные кредитные сервисы**, как «Займы» и «Кредитная биржа». Но помните, WebMoney не является стороной по сделке при выдаче или получении займов и не гарантирует их возврата. Все действия совершаются на свой страх и риск.





В частности, сервис «Займы» разработан для выдачи и предоставления займов в электронных деньгах. Чтобы стать заемщиком, необходимо заполнить анкету (резюме о вашем месте работы, учебы и т.п.) и найти участников, которые подтвердят ее достоверность. К примеру, это может сделать ваш друг-владелец другого WebMoney-кошелька. Одобрение анкеты происходит точно так же, как ставится оценка вашему фото в социальных сетях (Вконтакте, Одноклассниках). Сервис «Кредитная биржа» позволяет получать и выдавать в долг посредством размещения заявок и поиска встречных предложений. Преимуществом биржи является возможность получить за 1500 руб. юридические документы, подтверждающие проведение кредитных операций, и ряд документов. В том числе образец иска в суд.

Для тех, кто решил одолжить или, наоборот, занять электронные деньги, коротко расскажем о технологии учета кредитных операций. В WebMoney, помимо валютных ко-

шельков, можно открыть два кредитных кошелька типа: «**D**» (от слова «Должник») и типа «**C**» (от слова «Кредитор»). Они создаются в единственном экземпляре и не удаляются в целях сохранения кредитной истории, что позволяет присваивать каждому участнику *кредитный статус*.

Для учета операций по *выдаче денег взаймы* используется WMD – титульный знак системы WebMoney, являющийся эквивалентом WMZ. Заимодавец открывает для учета выданных кредитов кошелек типа «D». Этот кошелек создается при наличии аттестата не ниже «формального». WMC, как титульный знак системы WebMoney, является эквивалентом WMZ для учета операций по *полученным в долг деньгам (кредитам)*. Заемщик открывает для учета полученных кредитов кошелек типа «C». Этот кошелек создается при наличии аттестата не ниже «персонального» после вторичной проверки аттестации.

Валюта электронных денег	Обозначение электронного кошелька по видам валюты	Наименование валюты – эквивалента
WMD	 кошелек типа D	WMZ, выданные взаймы
WMC	 кошелек типа C	WMZ, полученные в долг

WMC и WMD, по сути, являются долговыми обязательствами заемщика перед заимодавцем по переводу соответствующего количества WMZ в определенный срок. Сумма WMD на D-кошельке соответствует общей сумме WMZ, которая переведена заемщику. А сумма WMC на C-кошельке соответствует общей сумме WMZ, которая должна быть возвращена кредитору-займодавцу.

Если вы решили одолжить деньги, не стоит забывать о **проценте** – плате за кредит! Электронные деньги выдают под *высокий* процент, который вместе с займом надо вернуть в установленный срок. Поэтому, хоть деньги и виртуальные, а платить надо по-настоящему. Желаете рискнуть и заработать? Выдавайте кредиты под выгодный процент. Но не забывайте, что эта деятельность сопряжена с риском потери не только процентов, но и всего займа. Иначе, откуда в WebMoney сервис по торговле долгами – «Биржа обязательств» и сервис разрешения споров между участниками – «Арбитраж»?

Обмен электронных валют

Филантроп Иванов положил в кошелек Яндекс.Деньги 1500 руб. После покупки марок у него осталось – 1000 руб. В интернет-продаже он увидел редкую почтовую марку, которую продавали за 950 Z-ruyent. Ясно, что ему придется открыть новый кошелек. Но что выгоднее? Пополнить счет в Z-ruyent или купить эту валюту за Яндекс.Деньги?

Возможность обмена электронных валют предусмотрена в специальных **«обменных пунктах»**, расположенных на интернет-сайтах. Лучше пользоваться теми, которые *рекомендованы официально*, внесены эмитентами в «белый» список.

Возможность обмена зависит от **резервов обменного пункта**, то есть запаса электронных денег, которые имеются в наличии для обмена. Величина резерва заранее известна. Это позволяет покупателю оценить возможность обмена конкретной суммы денег за один раз. Нужно учесть, что обмен электронных валют отличается от обмена «наличных» денег в реальных обменных пунктах. Дело здесь не столько в самом процессе обмена. Очевидно, что он полностью автоматизирован. Важно, что курсы обмена, мягко говоря, не совпадают с обменными курсами банков. Причина тому – **высокая комиссия!** Следует учесть, что некоторые «обменники» хитрят, указывая обменный курс, а затем величину комиссии за обмен. Получается, ни обмен, а обман.



Например, на одном из сайтов предлагалось обменять единицу Яндекс.Денег (Я.Д) на 0,96 Z-ruyent. То есть 960 Z-ruyent можно купить за 1000 Я.Д. Потери – всего 4%. При

этом на втором этапе обмена указывалось, что за 1000 Я.Д можно получить *с учетом комиссии* 950,4 Z-payment. То есть *общий размер комиссии* составит уже 4,96% от сделки! Иванов сможет купить марку, если не будет комиссии при оплате. Если вы частенько меняете валюту, обратите внимание на «обменники», которые дают *скидки постоянным клиентам*. Это хотя бы частично компенсирует комиссию.

Кроме того, имеется возможность **«привязать» разные электронные кошельки** друг к другу. Например, Яндекс.Деньги или RVK-Money можно привязать к WebMoney. Комиссия за прямой перевод из Яндекс.Деньги в WebMoney, или наоборот, – 4,5%. А из RVKMoney в Яндекс.Деньги – 4%.

Есть в обменной среде и мошенники, которые предлагают вначале перечислить ваши деньги на свой кошелек, а затем дожидаться от них перевода. Остерегайтесь! Такие манипуляции можно совершать только с друзьями, которым вы полностью доверяете.

Как вернуть деньги из электронного кошелька

Можно перевести электронные деньги из одной платежной системы в другую, либо на виртуальную карту банка. Для этих целей используются обменные пункты электронных валют, «привязка» электронных кошельков или выпуск банковской карты. Но, деньги, по-прежнему, будут виртуальными. Поэтому многие обеспокоены вопросом обмена электронных денег на наличные и безналичные. Действительно, только возврат электронных денег с виртуальных счетов в реальный мир является залогом доверия к платежной системе, критерием ее платежеспособности.

Но выводить средства из кошелька без необходимости не советуем, потому что за это взимается существенная комиссия. В зависимости от способа «обналичивания» будет отличаться *комиссия и сроки доставки денег*. Способ первый: **получить наличные через пункты денежных переводов и платежей**. Например, через систему «Contact» в течение суток за 3–3,5% плюс 1,5%. Либо почтовым переводом в течение 2–3 рабочих дней (комиссия 3% плюс 2% почтовый сбор, но не менее 25 руб. плюс 1,5% за доставку на дом). Второй способ: **получить «безналичные» на банковский счет или карту**. Например, на «сберкнижку» или банков-

скую карту. Комиссия составит от 2 до 5% суммы, а срок доставки от секунды до 5 дней. Но есть и исключения. В частности, RVK Money не взимает комиссию за денежный перевод в течение 5 дней в сумме до 10000 руб. в месяц.

Предлагаем выбрать подходящий для вас способ получения денег, суммировав все комиссии и сравнив все сроки!



Банковская карта в электронном кошельке

Если у вас есть банковская карта с функцией оплаты в Интернете, вы можете «привязать» ее к электронному кошельку и платить за товары и услуги прямо с карты. **Привязка карты** означает установление технологической взаимосвязи между счетом в банке и лицевым счетом в платежной системе. После «привязки» вы расплачиваетесь за покупки электронными деньгами, но средства списываются не с электронного кошелька, а с банковской карты.

Рассмотрим процесс привязки банковской карты VISA или MasterCard с функцией интернет-платежей на примере Яндекс-кошелька.



Убедитесь в том, что вы сможете оперативно получить информацию об операциях по карте. Это необходимо, чтобы узнать *точную сумму, заблокированную на карте, или код авторизации*. Сделать это можно с помощью услуги SMS-информирования, через интернет-банкинг или обратившись в службу поддержки банка по телефону.

Откройте в своем Яндекс-кошельке раздел привязки карты и нажмите на кнопку:

Привязать карту

Шаг первый. Введите свой платежный пароль, чтобы подтвердить желание привязать карту к Яндекс-кошельку.

Шаг второй. После ввода пароля вы будете переадресованы на защищенную интернет-страницу процессингового центра *Gateline.net*. На ней вам нужно будет ввести данные своей карты и подтвердить привязку. Кроме того, может потребоваться дополнительная авторизация по технологии 3-D Secure на сайте банка-эмитента, выпустившего вашу карту. *Заполните появившуюся форму в течение 10 минут.*

Если после ввода данных карты вас перенаправили на сайт вашего банка, это означает, что интернет-платежи с вашей карты возможны только с использованием технологии 3-D Secure. В этом случае введите пароль для подтверждения платежей. Если вы не получили пароль вместе с картой, запросите его в своем банке.

Шаг третий. Если все данные введены верно, и для вашей карты разрешены интернет-платежи, то на карте будет заблокирована небольшая случайная сумма (не более десяти рублей). Например, 1 руб. 94 коп. Вам нужно узнать в банке эту сумму с точностью до копеек (для рублевых карт) или код авторизации (для карт в другой валюте).

Если вы подключены к «SMS-информированию», то на «привязанный» к карте телефон поступит SMS банка о том, что совершена покупка на сумму 1,94 руб. в YANDEX.MONEY.WALLET по карте. Для подтверждения привязки нужно будет ввести эту сумму в течение 24 часов.

Если страница подтверждения привязки закрылась, ничего страшного. Зайдите в Яндекс-кошелек, и вы увидите там напоминание – «Незавершенные процессы: Привязка кар-

ты». В завершение вы получите поздравление об успешной привязке карты к виртуальному счету. А вскоре сумма в 1,94 руб. будет возвращена вам на карту, о чем вы узнаете из SMS-сообщения банка.

Привязка банковской карты для платежей – это бесплатная услуга, которая позволяет мгновенно платить прямо с карты электронными деньгами. Основное **преимущество сервиса** – безопасность платежа. Вы вводите реквизиты своей карты только один раз, во время привязки, на специальной защищенной странице. В процессе оплаты данные карты не передаются через Интернет, так что вам не приходится доверять их многочисленным интернет-магазинам. Другим **преимуществом оплаты** электронными деньгами с банковской карты – это быстрота и удобство. Вам не нужно ни тратить время на пополнение счета в системе, ни вводить множество цифр при каждом платеже. Таким образом, электронные платежи с карты *мгновенны и безопасны, комиссия за них не взимается.*

Помните, что привязанная таким способом карта предназначена **только для оплаты покупок**, а пополнить счет можно любым другим способом. Обратите внимание: 1) для привязки у вас должны быть денежные средства на карте и возможность оперативно получать информацию об операциях (SMS-уведомления или интернет-банкинг); 2) платеж с карты возможен не во всех магазинах, принимающих электронные деньги. Размер одного платежа, а также суммы платежей в месяц лимитируются платежной системой.

Оплата электронным кошельком как банковской картой

Виртуальные карты – это банковские карты, которые выпускаются только в электронном виде, без физического носителя. Если вы хотите совершить покупку в интернет-магазине, который не принимает к оплате электронные деньги, но принимает банковские карты, наш совет прост. *Купите виртуальную карту и расплачивайтесь ею!* Этот совет полезен как тем, у кого нет банковской карты, так и тем, кто опасается раскрывать ее реквизиты.

К примеру, в системе «Яндекс.Деньги» можно оформить виртуальную карту *MasterCard Prepaid*. Эту карту можно ку-

пить сразу в нужной валюте – рублях, долларах или евро – на нужную вам сумму. Ее номинал от 300 до 14000 руб., комиссия за выпуск карты – 1,99%, но не менее 19 руб. Аналогичную виртуальную карту предлагает RBK Money. Комиссия за выпуск – 3,2%, но не менее 100 руб. и не более 15000 руб.

Для оплаты товаров виртуальной картой необходимо, чтобы к вашему кошельку был «привязан» мобильный телефон. Именно на этот номер придет SMS-сообщение, в котором будут указаны первые 12 цифр ее номера и код безопасности. Последние 4 цифры номера карты и срок ее действия вы сможете увидеть в деталях платежа в истории операций. Платить виртуальной картой так же просто, как и обычной банковской.

Электронный кошелек на пластиковой карте

Сегодня электронные деньги шагнули из Интернета прямо в оффлайн, то есть физическую реальность. Это стало возможным посредством выпуска **предоплаченных карт**, «привязанных» к электронным кошелькам. Например, каждый может получить дебетовую карту MasterCard к своему счету в Яндекс.Деньги, выпущенную банком «Тинькофф Кредитные системы». Или заказать карту VISA к своему виртуальному счету в «RBK Money», которую эмитирует «ОКЕАН БАНК».

Теперь можно положить деньги в электронный кошелек, а расплачиваться ими в предприятиях торговли и сервиса, как обычной банковской картой. При выборе карты следует сопоставить **тарифы на финансовые услуги**: 1) *плата за выпуск* (RBK Money VISA – 450 руб., Яндекс MasterCard – бесплатно, доставка 99 руб.); 2) *комиссия за снятие наличных в банкоматах* (VISA – бесплатно, MasterCard – 3% + 15 руб.); 3) *стоимость ежегодного обслуживания* (VISA – 450 руб. со второго года, MasterCard – 0 руб.). Немало важен **срок действия** карты. Есть один минус. Обычные счета и вклады в банке застрахованы на сумму 700 тыс. руб. в случае отзыва лицензии. Средства на предоплаченных (виртуальных) картах не подлежат государственной страховой защите!

Как защитить электронный платеж

Участники одной платежной системы могут не только расплачиваться за покупки, но и свободно переводить друг другу электронные деньги. Например, с одного Яндекс-

кошелек на другой, или одного WebMoney-кошелек на другой в той же валюте. Но как защитить себя от ошибок в указании реквизитов или мошенничества?

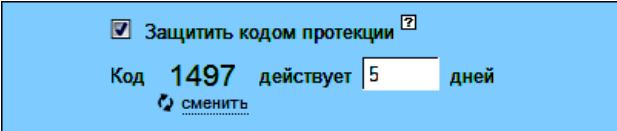
WebMoney предлагает такие *способы защиты*, как «Протекция по времени», «Сервис Escrow». Первый разрешает получателю воспользоваться полученными по платежу деньгами только в течение установленного отправителем срока. Второй способ обеспечивает защиту сделки с использованием залоговых сумм. Наиболее популярна «протекция по коду». Рассмотрим ее на примере Яндекс.Денег.

«Код протекции» (от англ. *«protection»* – защита) – это услуга платежной системы по *безопасному переводу электронных денег*, основанная на защите электронного платежа с помощью цифрового кода. По сути, код – это пароль, ключ, открывающий доступ к деньгам в кошельке получателя. Используйте код протекции в тех случаях, когда имеются опасения, что придется требовать возврата платежа. Например, если вы не уверены, что правильно записали номер счета получателя, и не хотите отправлять деньги без гарантий возврата. Код протекции можно использовать для организации условного платежа. Например, вы отправляете на счет получателя платеж с протекцией, а после выполнения определенных условий сообщаете ему код, чтобы он смог воспользоваться полученными деньгами.

Иванов поспорил с другом, что «Ротор» выиграет в футбольном матче, который состоится через 5 дней. В целях гарантии платежа они решили перевести друг другу «спорную» сумму Яндекс.Денег, а доступ к переводу защитить паролем. После матча проигравший должен сообщить код победителю.

Как отправить перевод с протекцией?

Шаг первый. Чтобы отправить перевод с протекцией, нажмите на ссылку «Перевести» в Яндекс-кошельке, а затем выберите опцию «Защитить перевод кодом протекции». Вы увидите форму с автоматическим кодом:



Защитить кодом протекции ?

Код **1497** действует дней

[сменить](#)


Код представляет собой сгенерированное случайным образом число (4 цифры). В нашем случае, – 1497. Если вам не нравится число, нажмите на кнопку «Сменить». Не забудьте код, так как поменять его будет не возможно!

Шаг второй. Укажите срок действия кода в днях. Минимальный срок – 1 день, максимальный – 365 дней. В нашем примере – 5 дней.


Шаг третий. Нажмите на кнопку «Перевести» и завершите платеж с протекцией. Сообщите получателю платежа код протекции письмом, по телефону или любым другим способом.

Как получить перевод с протекцией?

Первый шаг. Зайдите на страницу «История операций», выберите входящий платеж с протекцией (его можно узнать по изображению замочка, расположенному перед названием) и нажмите на кнопку «Получить».

История платежей и зачислений				
Дата	Сумма, руб.	Название	Действия	
			Приход	Расход
+ 20.10.2008 17:23	44,77 руб.	 Перевод другу		
– 03.09.2008 16:54		Оплата заказа		

Второй шаг. Введите в специальное поле код протекции, переданный вам отправителем, и нажмите на кнопку «Получить». Если вы три раза подряд ввели неверный код или срок действия платежа истек, то средства вернутся отправителю.

Платеж:	Перевод другу
Счет отправителя:	41001234567890
E-mail отправителя:	procode@yandex.ru
	Сообщение от отправителя
	Утром стулья, вечером деньги :)
Сумма:	44.77 руб.
Срок действия:	5 дн. (истекает 25.10.2008 17:23)
Код протекции:	<input type="text" value="1497"/>
	<small>введите код, полученный от отправителя</small>
	

Сколько стоит «защита»? Многие системы декларируют бесплатность услуг по защите перевода. К примеру, в

Яндекс.Деньги и WebMoney как для отправителя, так и получателя денег «код протекции» абсолютно бесплатен. Но помните, что сам перевод платный и система удержит комиссию. Не забывайте изучить другие тарифы вашей платежной системы.

Не все то – золото, что блестит!

Покуда деньги на бумаге – это бумага, а не деньги.
Народная пословица


На протяжении тысячелетий золото остается эталоном денег и мировой платежной валютой. Во многих странах монеты и банкноты обеспечены золотовалютными резервами центрального банка. **Электронные деньги являются частными**, ничем не обеспечены и являются долговыми обязательствами платежной системы или ее гарантов. Поэтому такие деньги мы рекомендуем использовать для мелких платежей, а не для накопления или сбережения средств.

Возможно ли хранение золота в электронном виде? Конечно! В России только два «государственных» банка – Сбербанк и ВТБ24 вправе открывать **обезличенные металлические счета** для хранения и совершения операций с драгоценными металлами (золотом, серебром, палладием). Суть такой финансовой услуги в следующем. Вы открываете в банке счет, на котором учитывается приобретенный драгметалл в граммах, а не в рублях.

Например, за 2000 руб. вы можете купить у банка 1,33 грамма золота по курсу 1500 руб./грамм. Преимуществом покупки золота в «обезличенной», а не «физической» форме является освобождение покупателя от уплаты *налога на добавленную стоимость* в размере 18% от сделки. В нашем примере экономия НДС составит 360 руб.

В настоящее время платежные системы решили не отставать в вопросе накопления электронных денег и создали свое «виртуальное» золото. В WebMoney есть аналог обезличенного металлического счета в банке – электронный кошелек типа G (от англ. «Gold» – золото). Он предназначен для хранения титульных знаков – WMG, являющихся эквивалентом золота. Эту электронную валюту прозвали «егольды». Единицей учета (1 WMG) является один грамм чистого золота. Учет ведется с точностью до сотых долей грамма (0,01 WMG).



Валюта электронных денег	Обозначение электронного кошелька	Наименование мировой валюты – эквивалента
WMG	 кошелек типа G	Золото (один грамм)

Открывая кошелек типа G, вы присоединяетесь к договору хранения с гарантом WebMoney (хранителем золота) – компанией WM Metals FZE (сайт metdeal.com). Офисы компании расположены в Объединенных Арабских Эмиратах. За расходные операции (переводы или оплату «егольдами») взимается комиссия 0,8%, но не менее 0,01 и не более 2,00 WMG. Хотите получить золотые слитки? Хранитель обязуется выдать ваше золото в течение 7 рабочих дней, если количество ваших WMG кратно или равно массе золотого слитка (1000 грамм) и имеется в запасе. За получением золота надо «всего лишь» обратиться в офис хранителя в Дубае!

«Волшебный» электронный кошелек

Не прячьте ваши денежки по банкам и углам,
 Несите ваши денежки – иначе быть беде.
 И в полночь ваши денежки заройте в землю там,
 И в полночь ваши денежки заройте в землю, где?
 «Поле чудес», Б. Окуджава.

Эта детская песенка из любимого всеми советского кинофильма «Приключения Буратино» – хорошее предисловие к тому мошенничеству с электронными деньгами, о котором мы решили вас предупредить.

Не успел Иванов открыть свой первый электронный кошелек, как ему пришло сообщение: «Есть в системе WebMoney волшебный WMZ-кошелек Z123456789012, и все что вы на него ни пошлете, вернется вам в утроенном размере!!! Любая сумма! Пошлете тысячу, - получите три тысячи и т.д.». Предложение заманчивое. Сказка позабыта. Что же можно посоветовать Иванову в таком случае?»

Для начала позволим себе напомнить диалог лисы Алисы и Буратино из сказки А. Н. Толстого «Золотой ключик, или Приключения Буратино»:

«– Умненький, благоразумненький Буратино, хотел бы ты, чтобы у тебя денег стало в десять раз больше?»

– Конечно, хочу! А как это делается?...

– Я тебе сейчас объясню. В Стране Дураков есть волшебное поле – называется Поле Чудес... На этом поле выкопай ямку, скажи три раза: «Крекс, фекс, пекс», – положи в ямку золотой, засыпь землёй, сверху посыпь солью, полей хорошенько и иди спать. Наутро из ямки вырастет небольшое деревце, на нём вместо листьев будут висеть золотые монеты. Понятно?...

– Врешь!».



<http://caricatura.ru/daily/dva/pic/422.jpg>

Итак, простота и легкость использования электронных денег, их «виртуальность», а также анонимность пользовате-

лей наряду с человеческой глупостью и алчностью помогают злоумышленникам в создании финансовых «пирамид» и «лохотронов».

Вот ярчайший пример из Японии. Крупнейшей торгово-финансовой пирамиде «Эл энд Джи» удалось разбогатеть за счет своих вкладчиков на сумму 467 млн. долл. Данная компания предлагала каждому желающему вложить в нее 1000 или более долларов, и получить за них эквивалент в своих *электронных деньгах под названием «энтэн»*. После этого «энтэн» можно было «обналичить», т.е. снять со своего счета в системе. Новые участники привлекались за счет заявления о «несгораемости денег» – принципа, по которому потраченная сумма «энтэн» каждый год вновь возобновлялась на счете вкладчика. На данную уловку попало около 37 тыс. человек. Чуть позже, в 2000 г., компания сообщила о своей готовности выплачивать каждому вкладчику проценты по ставке 36% в год, а всем, кто вложил более 10000 долл., гарантировались ежеквартальные дивиденды в размере 900 долл. Так продолжалось до 2007 г., пока пирамида не рухнула. За это время она не осуществила ни одной реальной операции по управлению вкладами¹.

Если вам предлагают принять участие в финансовой афере (перевести деньги на некий «волшебный» кошелек и ждать, когда на ваш счет придет большая сумма), знайте – вас обманывают! Цель мошенников проста и состоит в том, чтобы забрать деньги всех участников. Система Яндекс.Деньги и WebMoney блокирует счета всех участников таких махинаций. Поэтому, если вы попытаетесь принять участие в «финансовой пирамиде», ваш кошелек тоже будет заблокирован.

* * *

Финансового Вам благополучия!

¹ Станкевич Ю. Электронные деньги. <http://www.infobank.by/>

Серия «Простые финансы»

Брехова Юлия Викторовна
Гриб Роман Борисович

ЭЛЕКТРОННЫЙ КОШЕЛЕК ДЛЯ РАСЧЕТОВ В ИНТЕРНЕТЕ

Редактор *Е. И. Кагальницкая*
Компьютерная верстка и дизайн обложки *Г. В. Подшиваловой*

Подписано в печать от 08.06.12 г. Формат 60x84 1/16.
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура Georgia.
Физ. печ. л. 1,5. Уч. изд. л. 0,97. Тираж 100 экз.

Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО РАНХиГС
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8
Издательство Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10