

Приложение к приказу
от 21.05.2026 № 0521/5

Условия действуют с
«29» 05 2026 года

УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – КЛИЕНТАМИ ООО «ВБ БАНК»

Москва. 2026

Настоящие Условия осуществления трансграничных переводов физическими лицами – клиентами ООО «ВБ Банк» (далее – **Условия**) определяют порядок оказания Банком физическим лицам – владельцам текущих счетов, открытых в Банке, разовой платежной услуги по переводу денежных средств в пользу получателей – физических лиц/юридических лиц или иных иностранных организаций за пределы Российской Федерации (далее – **Услуга**).

1. Термины и определения

Термины и определения, указанные с заглавной буквы в настоящих Условиях и не указанные в настоящем разделе Условий, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «ВБ Банк» (далее – **Договор КБО**).

Код перевода (Код) – уникальный цифровой идентификатор принятого к исполнению Перевода, сумма которого, согласно Распоряжению Клиента, должна быть выдана Получателю наличными в Пункте выдачи Перевода. Код присваивается Переводу автоматически и является одним из реквизитов Перевода.

Партнер – кредитная организация/оператор или иной участник платежной системы/небанковская кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны регистрации организации, с которой у Банка заключен договор об организации трансграничных переводов денежных средств, привлеченная Банком для исполнения Распоряжения.

Получатель – физическое лицо/юридическое лицо или иная иностранная организация, являющееся получателем денежных средств по Переводу.

Присоединение к Договору – совершение Клиентом указанных в настоящих Условиях действий, направленных на получение Услуги и подтверждающих согласие с Тарифами и Условиями.

Пункт выдачи Перевода – находящийся за пределами Российской Федерации пункт обслуживания Получателя в организации, привлеченной Партнером.

Распоряжение – поручение Клиента на Перевод.

Стороны – Банк и Клиент.

Трансграничный перевод (Перевод) – трансграничный перевод денежных средств с Текущего счета Клиента, который на основании Распоряжения зачисляется на счет/карту/электронный кошелек Получателя, открытый (- ую) в иностранном (-ой) банке или иной финансовой организации, обладающей разрешением на право осуществления переводов на территории государства, на котором она зарегистрирована, или может быть выдан наличными денежными средствами Получателю в Пункте выдачи Перевода.

QR-код – двумерный штрих-код в виде графического изображения, предоставляющий информацию для ее быстрого считывания с помощью (при наличии технической возможности) мобильного устройства.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия являются офертой Банка Клиентам заключить договор об оказании Услуги, осуществляемой по Текущему счету в рамках Договора КБО в соответствии с порядком, установленным настоящими Условиями (далее – Договор). К правоотношениям Сторон по Договору применяются положения Договора КБО в части, не противоречащей настоящим Условиям. Условия доводятся до Клиента в специальной экранной форме Системы ДБО «В другую страну», либо имеющей иное наименование, но сходное по содержанию.

2.2. Договор действует в отношении одного конкретного Распоряжения о Переводе и вступает в силу с момента Присоединения к Договору путем подписания Клиентом Распоряжения Электронной подписью в порядке, установленном Приложением № 1 к Договору КБО. Информация о факте заключения Договора, в том числе дата и время акцепта Клиентом оферты Банка, фиксируется Банком в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Банка.

2.3. Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

3. Порядок осуществления Перевода

3.1. Клиент, при наличии технической возможности Системы ДБО, может инициировать Перевод со своего Текущего счета по номеру телефона/номеру карты/номеру счета (IBAN¹)/идентификатору электронного кошелька Получателя/QR-коду² или с выдачей наличных денег Получателю.

3.2. Перевод осуществляется по Распоряжению, составленному и подписанному в соответствии с п. 2.2. Условий, для личных нужд Клиента, в пределах остатка денежных средств на Текущем счете и лимитов, установленных Банком.

3.3. Перечень реквизитов, необходимых для осуществления Перевода, обусловлен способом предоставления денежных средств Получателю, законодательством Российской Федерации, требованиями Партнера и законодательством страны получения Перевода. Заполнение реквизитов Получателя в Распоряжении о переводе денежных средств осуществляется в следующем порядке:

3.3.1. Для зачисления суммы Перевода на счет/карту/электронный кошелек Получателя, открытый(-ую) в иностранном банке/иной финансовой организации, Клиент указывает в Распоряжении следующие сведения:

- страна получения (выбирается из доступного перечня, за исключением перевода на карту);
- банк/финансовую организацию, в котором (-ой) открыт(-а) счет/карта Получателя/электронный кошелек (выбирается из доступного перечня), и иные реквизиты банка/финансовой организации (если предусмотрено экранной формой Распоряжения);
- номер счета/карты Получателя/идентификатор электронного кошелька;

¹ IBAN - Международный номер банковского счёта. Состоит не более чем из 34 символов, первые два символа - буквенное обозначение страны нахождения банка- получателя Перевода.

² При наличии технической возможности.

– фамилия, имя, отчество (если применимо) Получателя (если предусмотрено экранной формой Распоряжения);

- сумма Перевода.

3.3.2. Для зачисления суммы Перевода на счет Получателя, открытый в иностранном банке, с использованием номера телефона Получателя в качестве идентификатора Получателя, Клиент указывает в Распоряжении следующие сведения:

– страна получения (выбирается из доступного перечня);

– банк, в котором открыт счет Получателя (выбирается из доступного перечня);

– номер телефона Получателя, позволяющий банку, в котором открыт счет Получателя, однозначно установить Получателя и определить реквизиты счета Получателя для осуществления Перевода;

- сумма Перевода.

3.3.3. Для выдачи Получателю суммы Перевода наличными в Пункте выдачи Перевода Клиент указывает в Распоряжении следующие сведения:

– страна получения;

– город/банк получения (если предусмотрено экранной формой Распоряжения);

– фамилия, имя, отчество (если применимо) Получателя;

– данные документа, удостоверяющего личность Получателя (если предусмотрено экранной формой Распоряжения). Клиент указывает в Распоряжении сведения о Получателе в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность Получателя, который будет использоваться для удостоверения личности Получателя при выдаче денежных средств по Переводу. При выявлении расхождений между сведениями о Получателе и его документом, удостоверяющего личность, указанными в Распоряжении, и сведениями о Получателе, указанными в документе, удостоверяющем личность, который фактически предъявлен при получении денежных средств по Переводу, Получателю может быть отказано в выдаче денежных средств по Переводу;

- сумма Перевода.

3.3.4. Для Перевода по QR-коду Клиент сканирует QR-код. При сканировании QR-кода информация, необходимая для осуществления Перевода, передается банком или иной финансовой организацией, обладающей разрешением на право осуществления переводов на территории государства, на котором она зарегистрирована, Получателя, в том числе посредством платежной системы (если применимо) через Партнера Банку. В результате чего в Системе ДБО автоматически формируется Распоряжение с реквизитами Перевода, которые были закодированы в QR-коде. Клиенту может предоставляться возможность изменять автоматически сформированные/вводить дополнительные реквизиты Распоряжения, в частности, сумму Перевода. QR-код создается Получателем и должен содержать все необходимые реквизиты для Перевода. В случае если QR-код не содержит необходимых для Перевода реквизитов Банк вправе отказать в выполнении Перевода.

Ответственность за корректность предоставленного QR-кода Плательщику несет Получатель.

3.4. Сумма Перевода в Распоряжении указывается Клиентом (российские рубли, иностранная валюта), с учетом возможностей, предоставляемых Партнером (иным банком-корреспондентом, привлеченным Партнером, и/или применимой платежной системой), ограничений законодательств Российской Федерации и страны получения Перевода. Перечень валют, доступных для указания суммы Перевода, отображается автоматически после выбора Клиентом страны получения Перевода. Курс, по которому сумма в валюте Текущего счета Клиента пересчитывается в сумму в валюте Перевода, выбранной Клиентом, а также сумма, которая будет списана с Текущего счета Клиента, и сумма, которая будет зачислена на счет/карту Получателя/электронный кошелек Получателя/будет доступна для выдачи Получателю наличными, сообщаются Клиенту в интерфейсе Распоряжения в Системе ДБО до подписания Распоряжения Клиентом. Валюта Перевода, выбранная Клиентом, фиксируется в момент подписания Клиентом Распоряжения, после чего изменению не подлежит.

3.5. Максимальная сумма одного Перевода, осуществляемого Клиентом, а также максимальная общая сумма всех переводов для осуществления Клиентом в течение суток и в течение календарного месяца, отображается Клиенту в интерфейсе Системы ДБО.

3.6. За осуществление Перевода Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на дату подписания Клиентом Распоряжения. Вознаграждение взимается Банком в безналичной форме с Текущего счета Клиента. Сумма вознаграждения, которая будет списана с Текущего счета Клиента, сообщается Клиенту в интерфейсе Распоряжения в Системе ДБО до подписания Распоряжения Клиентом.

3.7. После заполнения экранной формы Распоряжения Клиент проверяет реквизиты и подписывает Распоряжение Электронной подписью. Подписывая Распоряжение (нажав кнопку «Перевести»), Клиент полностью и безоговорочно соглашается с Тарифами и Условиями, а также с курсом конвертации валюты денежных средств на Текущем счете в валюту Перевода. Подписанное Клиентом Распоряжение в автоматическом режиме программными средствами из Системы ДБО передается Банку.

3.8. Информация об исполнении Распоряжения сообщается Клиенту в интерфейсе Системы ДБО. Принятому Распоряжению об осуществлении Перевода, сумма которого должна быть выдана Получателю наличными, автоматически присваивается Код перевода. Код присваивается Переводу после списания Банком с Текущего счета Клиента суммы Перевода и вознаграждения Банка (если предусмотрено Тарифами). Код является уникальным идентификатором Перевода и обязательным реквизитом для получения суммы Перевода наличными. В случае если сумма Перевода должна быть выдана Получателю наличными, Клиент самостоятельно сообщает Получателю Код перевода и иные реквизиты Перевода, указанные на финальной экранной форме принятого Банком Распоряжения.

3.9. Срок осуществления Перевода (путем зачисления денежных средств на счет/карту/электронный кошелек Получателя/обеспечения выдачи Получателю наличными) зависит от сроков обработки Перевода Партнером и может составлять от нескольких минут до нескольких дней.

3.10. Клиент понимает и соглашается с тем, что:

- Услуга оказывается путем списания денежных средств с Текущего счета и передачи реквизитов подписанного Клиентом Распоряжения для осуществления Перевода Партнеру. При подписании Клиентом Распоряжения Банк в режиме реального времени передает его реквизиты Партнеру в неизменном виде, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- Курс конвертации валюты денежных средств на Текущем счете в валюту Перевода устанавливается Партнером и передается Банку.

4. Ограничения в осуществлении Переводов

4.1. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Текущем счете для Перевода и оплаты вознаграждения Банка за Перевод;
- в случае недостаточности или недостоверности сведений, указанных в Распоряжении;
- в случае получения от Партнера уведомления о наличии оснований, препятствующих переводу денежных средств, обусловленных требованиями международного законодательства или законодательства страны банка/финансовой организации Получателя;
- в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка информации, документов и дополнительных сведений для уточнения, подтверждения или обновления предоставленных Клиентом сведений о себе, об операциях, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств, основания совершения операций;
- при наличии иных оснований, установленных настоящим Договором, Договором КБО и/или законодательством Российской Федерации.

4.2. Информация об отказе Банка в приеме Распоряжения к исполнению сообщается Клиенту в интерфейсе Распоряжения в Системе ДБО и/или иным способом, предусмотренным Договором КБО.

5. Декларация Клиента и обработка персональных данных

5.1. Осуществляя Перевод, Клиент подтверждает следующее:

5.1.1. Перевод не связан с операциями по кредитным договорам (договорам займа), ценным бумагам, финансовым инструментам, долям в уставных капиталах, а также с операциями, связанными с возникновением права собственности на недвижимость, с перечислением средств в виде дивидендов (распределения прибыли) по акциям российских акционерных обществ либо при распределении прибыли российских обществ с ограниченной ответственностью, хозяйственных товариществ и производственных кооперативов.

5.1.2. Перевод не связан с осуществлением деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации или законодательством страны банка/финансовой организации, в котором открыт (-а) счет/карта/электронный кошелек Получателя/страны, в которой сумма Перевода должна быть выдана наличными.

5.1.3. Перевод не связан с осуществлением Клиентом и/или Получателем деятельности, требующей специального разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством страны банка/финансовой организации, в котором открыт (-а) счет/карта/электронный кошелек Получателя/страны, в которой сумма Перевода должна быть выдана наличными.

5.1.4 Во избежание выдачи денежных средств лицу, не являющемуся Получателем, Клиент обязуется ни при каких обстоятельствах не сообщать реквизиты Перевода (включая, но не ограничиваясь, Код перевода) третьим лицам. Любая передача информации о Переводe третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате Клиентом денежных средств. Реквизиты Перевода Клиент вправе сообщить только Получателю.

5.1.5. Перевод осуществляется в соответствии с иными требованиями законодательства Российской Федерации и актами/ограничениями Центрального Банка Российской Федерации.

5.2. Условия обработки персональных данных

5.2.1. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент осознает, что Банк в соответствии с Политикой конфиденциальности, размещенной по ссылке: <https://wb-bank.ru/docs/privacy> и в целях исполнения Условий и зачисления суммы Перевода на счет/карту/электронный кошелек Получателя/выдачи суммы Перевода Получателю наличными денежными средствами и соблюдения международного и местного законодательства обрабатывает персональные данные, включая: фамилию, имя, отчество; номер телефона; сведения документа, удостоверяющего личность; дата рождения; сведения о Переводe.

5.2.2. Клиент осознает, что в целях, указанных в п.5.2.1 настоящих Условий, Банк осуществляет передачу персональных данных Клиента Партнеру в объеме, необходимом для указанных целей третьим лицам, привлеченным Партнером, для осуществления Переводов, в том числе находящимся за пределами Российской Федерации.

6. Ответственность Банка и Клиента

6.1. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за несвоевременное зачисление суммы Перевода, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Переводу, которое произошло по вине Партнера, привлеченных им третьих лиц, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с зачислением денежных средств на счет/карту/электронный кошелек ненадлежащего Получателя или выдачей суммы денежных средств ненадлежащему Получателю вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом реквизитов Распоряжения.

6.2. Банк, Партнер не несут ответственность перед Клиентом в случае утраты Клиентом денежных средств в результате сообщения Клиентом сведений о Переводe кому-либо, за исключением Получателя.

6.3. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Распоряжении. Недостоверность информации, указанной в Распоряжении, может служить основанием для отказа Банка в принятии Распоряжения к исполнению.

6.4. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлению операций, отказу от совершения операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ³ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

Клиент обязуется предоставлять Банку документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Прочие положения

7.1. Правоотношения сторон в рамках Договора об оказании Клиенту Банком банковской услуги (разовой) по осуществлению Перевода, заключенного Банком и Клиентом в порядке, установленном в Условиях, регулируются законодательством Российской Федерации.

7.2. В случаях, прямо не урегулированных настоящими Условиями, Банк и Клиент руководствуются Договором КБО и законодательством Российской Федерации.

7.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Условий, подлежат урегулированию Банком и Клиентом путем переговоров.

7.4. Если в ходе переговоров Банк и Клиент не смогут достичь согласия, споры и разногласия по Условиям подлежат рассмотрению в суде, определенном в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Выписки из электронных протоколов аппаратно-программного комплекса Банка могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».