

УСЛОВИЯ АГЕНТСКИХ УСЛУГ

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Условия оказания агентских услуг по исполнению поручений клиентов на оплату товаров и услуг у иностранных поставщиков.

Настоящие Условия агентских услуг регулируют порядок оказания WHITECAPITAL PAYMENT SERVICES PROVIDER - FZCO агентских услуг клиентам, связанным с оплатой товаров и услуг у иностранных поставщиков.

Назначение

WHITECAPITAL может действовать в качестве агента и исполнять поручения клиентов, связанные с оплатой:

товаров иностранных поставщиков;

услуг иностранных поставщиков;

цифровых товаров;

программных лицензий;

подписок;

доступа к онлайн-сервисам;

доставки;

fulfillment-услуг;

иных разрешенных коммерческих покупок.

Отдельная модель

Агентские услуги являются отдельным направлением деятельности WHITECAPITAL и не являются платежной инфраструктурой для мерчантов.

В агентской модели клиент дает конкретное поручение WHITECAPITAL. Поручение исполняется на основании агентского договора, документов по базовой сделке и последующего отчета агента.

Кто может быть клиентом

Клиентами могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, включая резидентов и нерезидентов, прошедшие проверку WHITECAPITAL.

Документы

Для исполнения поручения клиент предоставляет:

агентский договор;

поручение клиента;

счет / инвойс / заказ иностранного поставщика;

описание товара или услуги;

данные поставщика;

сумму и валюту операции;

подтверждение экономического смысла операции;

иные документы по запросу WHITECAPITAL.

Порядок работы

Клиент направляет запрос.

WHITECAPITAL проводит первичный анализ.

Клиент подписывает агентский договор.

Клиент предоставляет поручение.

Клиент предоставляет инвойс, счет, заказ или иные документы поставщика.

WHITECAPITAL проверяет товар/услугу, поставщика и экономический смысл операции.

Клиент перечисляет денежные средства WHITECAPITAL по агентскому договору и поручению.

WHITECAPITAL исполняет поручение в согласованном порядке.

WHITECAPITAL формирует отчет агента.

Клиент принимает отчет агента либо направляет замечания.

Проверка

WHITECAPITAL вправе отказать в исполнении поручения, если:

- отсутствуют документы;
- непонятен экономический смысл операции;
- поставщик не может быть проверен;
- товар или услуга относятся к запрещенной категории;
- выявлены sanctions-risk, AML/CFT-risk, fraud-risk или иной неприемлемый риск;
- операция может нарушать законодательство, правила банка или внутренние политики WHITECAPITAL.

Вознаграждение

Вознаграждение WHITECAPITAL определяется агентским договором или отдельным поручением.

Вознаграждение может быть установлено:

- в процентах от суммы поручения;
- в фиксированной сумме;
- в комбинированной модели;
- иным согласованным способом.

Запрещенное использование

Агентские услуги не могут использоваться для:

- анонимных переводов;
- операций без базовой сделки;
- криптообмена;
- выпуска токенов;
- инвестиционных операций;
- gambling / betting;
- adult;
- наркотиков;
- оружия;
- контрафакта;
- санкционного обхода;
- мошенничества;
- отмывания денежных средств;
- финансирования терроризма;
- иных запрещенных товаров и услуг.

Цифровые товары

Под цифровыми товарами понимаются программные лицензии, подписки, цифровой контент, доступ к онлайн-сервисам и иные нефинансовые цифровые продукты.

Цифровые товары не означают криптовалюту, цифровые финансовые активы, токены, stablecoins, криптообмен или инвестиционные инструменты.

Контакты

support@whitecapital.tech
office@whitecapital.tech