

УСЛОВИЯ РАБОТЫ С МЕРЧАНТАМИ

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Условия подключения мерчантов к платежной инфраструктуре WHITECAPITAL: C2B, СБП, QR, платежные ссылки, карточный эквайринг, личный кабинет и API.

Настоящие Условия работы с мерчантами регулируют порядок подачи заявки, проверки, подключения и использования платежной инфраструктуры WHITECAPITAL PAYMENT SERVICES PROVIDER - FZCO.

Назначение документа

WHITECAPITAL предоставляет мерчантам технологическую и сервисную инфраструктуру для организации приема рублевых платежей от клиентов, включая:

- C2B-платежи;
- СБП-сценарии;
- QR-коды;
- платежные ссылки;
- карточный эквайринг при наличии доступного подключения;
- личный кабинет;
- API-интеграцию;
- webhook / callback уведомления;
- учет операций;
- отчетность;
- расчетное сопровождение.

Кто может быть мерчантом

Мерчантами могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, включая резидентов и нерезидентов Российской Федерации, прошедшие проверку и одобрение WHITECAPITAL.

Физические лица в качестве мерчантов не подключаются.

Подача заявки

Для рассмотрения заявки мерчант предоставляет:

- наименование компании;
- страну регистрации;
- регистрационный номер;
- сайт, приложение, Telegram-бот или иной платежный ресурс;
- описание деятельности;
- описание товаров или услуг;
- ожидаемый ежемесячный оборот;
- средний чек;
- контактные данные;
- банковские реквизиты;
- регистрационные документы;
- сведения о директоре, представителе и бенефициарных владельцах.

Проверка мерчанта

WHITECAPITAL проводит:

- KYB/KYC-проверку;
- анализ бизнес-модели;
- проверку сайта или платежного ресурса;
- проверку товаров и услуг;
- sanctions screening;
- AML/CFT risk assessment;

fraud risk assessment;

chargeback risk assessment;

проверку запрещенных и ограниченных категорий.

Некоторые категории мерчантов могут требовать дополнительного рассмотрения, лимитов, ограничений или предварительного согласования с банком.

Подключение

Подключение мерчанта возможно только после:

предоставления документов;

прохождения проверки;

согласования модели работы;

подписания договора;

согласования индивидуальных коммерческих условий;

регистрации платежного ресурса, если такая регистрация требуется банком или платежной инфраструктурой.

Платежные инструменты

Мерчанту могут быть предоставлены:

платежные ссылки;

QR-коды;

C2B / СБП-сценарии;

карточный эквайринг;

личный кабинет;

API;

webhook / callback уведомления;

отчеты;

реестры операций.

Порядок проведения платежей

Мерчант создает платежный запрос через API, личный кабинет или поддержку WHITECAPITAL.

Платежный запрос должен быть связан с конкретным заказом и содержать:

сумму;

идентификатор заказа;

описание товара или услуги;

идентификатор мерчанта;

технические параметры операции.

Покупатель оплачивает заказ через доступный платежный метод. После подтверждения успешной оплаты статус отображается в личном кабинете мерчанта или передается через API/webhook.

Мерчант должен исполнять обязательство перед покупателем только после подтверждения успешной оплаты.

Расчеты с мерчантом

Денежные средства по операциям поступают на расчетный счет WHITECAPITAL.

WHITECAPITAL учитывает операции, удерживает согласованные комиссии, учитывает возвраты, chargeback, dispute, банковские комиссии, резервы и иные удержания, после чего производит расчеты с мерчантом в порядке, установленном договором и индивидуальными коммерческими условиями.

Размер комиссии, сроки расчетов, лимиты, резервы, валюта выплат и иные коммерческие условия определяются индивидуально.

Возвраты и споры

Возвраты инициируются мерчантом через поддержку WHITECAPITAL.

Мерчант несет ответственность за:

качество товара или услуги;

исполнение обязательств перед покупателями;

возвраты;
претензии покупателей;
chargeback;
dispute;
штрафы платежных систем;
предоставление документов по спорным операциям.

Обязанности мерчанта

Мерчант обязан:

вести законную деятельность;
предоставлять достоверные документы;
использовать сервисы только для согласованного платежного ресурса;
не обслуживать третьих лиц без согласия WHITECAPITAL;
размещать на сайте условия оплаты, возврата, контакты и описание товаров/услуг;
соблюдать применимое законодательство;
предоставлять документы по запросу WHITECAPITAL или банка;
уведомлять WHITECAPITAL об изменении сайта, бизнес-модели, собственников, товаров или услуг.

Запрещенные категории

Мерчант не вправе использовать инфраструктуру WHITECAPITAL для запрещенных категорий, указанных в Prohibited & Restricted Business Policy.

Приостановление и прекращение обслуживания

WHITECAPITAL вправе приостановить или прекратить обслуживание мерчанта, если:

предоставлены недостоверные сведения;
выявлены признаки fraud, AML/CFT-risk, sanctions-risk или chargeback-risk;
деятельность относится к запрещенной категории;
поступило требование банка, платежной системы или регулятора;
мерчант нарушил договор или настоящие Условия.

Контакты

support@whitecapital.tech
office@whitecapital.tech