

АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР

Дата публикации: 15.06.2026

Дата изменения: 18.06.2026

Агентский договор WHITECAPITAL на организацию оплаты товаров, услуг и иных разрешённых коммерческих покупок у иностранных поставщиков.

г. _____ «__» _____ 2026 г.

WHITECAPITAL PAYMENT SERVICES PROVIDER - FZCO, company incorporated in the United Arab Emirates, Emirate of Dubai, Dubai Silicon Oasis / DIEZA / IFZA, Registration No. 81299, Trade License No. 88057, Registered office: IFZA Business Park, DDP, P.O. Box 342001, Dubai, United Arab Emirates, TRN: 105446394600001, в лице KANAN IDRISOV, действующего на основании учредительных документов, именуемое далее «Агент» или «WHITECAPITAL», с одной стороны, и [полное наименование клиента], регистрационный номер [], страна регистрации [], юридический адрес [], в лице [должность, Ф.И.О.], действующего на основании [устава / доверенности / иного документа], именуемое далее «Принципал», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Агентский договор о нижеследующем.

1. Термины и определения

- 1.1. Агент — WHITECAPITAL, действующий от своего имени, но за счёт Принципала, в целях организации оплаты товаров, услуг или иных разрешённых коммерческих покупок у иностранных поставщиков.
- 1.2. Принципал — клиент, поручающий Агенту совершить юридические и фактические действия, связанные с исполнением платежа иностранному поставщику.
- 1.3. Иностранный поставщик — лицо, указанное Принципалом в поручении, в пользу которого должно быть произведено исполнение платежа.
- 1.4. Поручение — письменное поручение Принципала Агенту на исполнение конкретного платежа, оформляемое по форме Приложения №1 к настоящему Договору.
- 1.5. Акт-отчёт агента — документ, составляемый Агентом по результатам исполнения поручения, содержащий сведения о совершённых действиях, суммах, вознаграждении и подтверждающих документах.
- 1.6. Сумма платежа — сумма денежных средств, подлежащая направлению иностранному поставщику или использованию Агентом для исполнения поручения.
- 1.7. Вознаграждение Агента — сумма, выплачиваемая Принципалом Агенту за исполнение поручения.
- 1.8. Третьи лица / субагенты / партнёры — банки, платёжные организации, PSP, корреспондентские банки, агенты, субагенты, провайдеры, операторы и иные лица, привлекаемые Агентом для исполнения поручения.

2. Предмет договора

- 2.1. Принципал поручает, а Агент принимает на себя обязательство за вознаграждение совершать от своего имени, но за счёт Принципала, юридические и фактические действия, связанные с организацией оплаты товаров, услуг, цифровых товаров, программных лицензий, подписок и иных разрешённых коммерческих покупок у иностранных поставщиков.
- 2.2. Агент вправе в рамках исполнения поручения: получать от Принципала денежные средства для исполнения поручения; проверять документы по базовой сделке; проверять Принципала, иностранного поставщика, товар, услугу и назначение платежа; привлекать банки, платёжных партнёров, корреспондентские банки, субагентов и иных третьих лиц; конвертировать или организовывать конвертацию денежных средств; организовывать перевод денежных средств иностранному поставщику; получать банковские подтверждения платежа; формировать акт-отчёт агента; совершать иные действия, необходимые для исполнения поручения.
- 2.3. Каждое поручение Принципала оформляется отдельным документом по форме Приложения №1 к настоящему Договору.
- 2.4. Количество поручений по настоящему Договору не ограничено.
- 2.5. Агент не обязан принимать поручение к исполнению, если поручение не прошло внутреннюю проверку, не соответствует документам, содержит неполные сведения или создаёт неприемлемые правовые, банковские, санкционные, AML/CFT, fraud или репутационные риски.

3. Порядок оформления поручения

- 3.1. Принципал направляет Агенту запрос на исполнение платежа и предоставляет документы по базовой сделке.
- 3.2. Поручение должно содержать: наименование Принципала; наименование иностранного поставщика; страну поставщика; банковские реквизиты поставщика; номер и дату контракта, счёта, инвойса или заказа; описание товара или услуги; сумму и валюту платежа; назначение платежа; курс пересчёта, если применимо; сумму, подлежащую перечислению Агенту; размер вознаграждения Агента; порядок оплаты вознаграждения; срок исполнения поручения; перечень приложенных документов; подтверждения

Принципала.

3.3. Поручение считается принятым Агентом к исполнению только после: подписания поручения обеими Сторонами; завершения проверки Агентом; поступления полной суммы платежа, вознаграждения и согласованных расходов на счёт Агента или указанного им лица; отсутствия отказа банка, партнёра, субагента или платёжной инфраструктуры от проведения операции.

3.4. Подписание поручения не является безусловной обязанностью Агента исполнить операцию, если после подписания выявлены обстоятельства, препятствующие исполнению.

4. Субагенты, банки и третьи лица

4.1. Агент вправе привлекать для исполнения поручений банки, корреспондентские банки, платёжные организации, PSP, финансовых партнёров, агентов, субагентов и иных третьих лиц без отдельного согласия Принципала, если иное прямо не указано в поручении.

4.2. Принципал настоящим выражает согласие на привлечение таких лиц, если это необходимо для исполнения поручения.

4.3. Агент не несёт ответственности за действия, бездействие, задержки, отказы, блокировки, запросы документов, compliance review, sanctions review или иные решения банков, корреспондентов, платёжных организаций, государственных органов или иных третьих лиц, если такие обстоятельства не вызваны умышленным нарушением Агента.

4.4. Агент вправе раскрывать третьим лицам сведения о Принципале, поставщике, товаре, услуге, назначении платежа и документах по сделке в объёме, необходимом для исполнения поручения, проведения KYB/AML/CFT/sanctions checks и выполнения требований банков, партнёров и законодательства.

5. Документы по поручению

5.1. Принципал обязан предоставить Агенту: регистрационные документы Принципала; документы о директоре и представителе; документы о бенефициарных владельцах; агентский договор; поручение клиента; контракт, счёт, инвойс, заказ или иной документ по базовой сделке; описание товара или услуги; данные иностранного поставщика; банковские реквизиты иностранного поставщика; расчёт суммы платежа; подтверждение экономического смысла операции; документы по валютному контролю, если применимо; иные документы по запросу Агента, банка, партнёра или регулятора.

5.2. Агент вправе приостановить проверку или исполнение поручения до получения всех необходимых документов.

5.3. Принципал несёт ответственность за достоверность, полноту, актуальность и законность предоставленных документов и сведений.

6. Проверка и отказ в исполнении

6.1. Агент вправе проводить проверку:

Принципала; руководителей, представителей и бенефициаров Принципала; иностранного поставщика; товара или услуги; страны поставщика; банка поставщика; назначения платежа; документов по сделке; источника средств; санкционных, AML/CFT, fraud, tax и иных рисков.

6.2. Агент вправе отказать в исполнении поручения без ответственности перед Принципалом, если: операция не прошла внутреннюю проверку; документы являются неполными, противоречивыми или недостоверными;

товар, услуга или поставщик относятся к запрещённым категориям; выявлен санкционный, AML/CFT, fraud, tax или иной неприемлемый риск; банк, платёжный партнёр, корреспондент или субагент отказал в проведении операции;

операция может нарушить законодательство, банковские правила, требования платёжной инфраструктуры или внутренние политики Агента; исполнение поручения может нанести ущерб деловой репутации Агента.

6.3. Агент не обязан раскрывать Принципалу внутренние критерии комплаенс-оценки, основания risk scoring или детали отказа, если их раскрытие может нарушить требования законодательства, банковские правила, правила партнёров или внутренние политики Агента.

7. Порядок расчётов

7.1. Принципал обязан перечислить Агенту: сумму платежа; вознаграждение Агента; согласованные банковские, корреспондентские, конвертационные и иные расходы.

7.2. Оплата суммы платежа и вознаграждения Агента может производиться: отдельными платежами; одним платежом с последующим распределением; иным способом, согласованным в поручении.

7.3. Агент вправе указать Принципалу назначение платежа, банковские реквизиты и порядок оплаты.

7.4. Поручение исполняется только после поступления полной суммы денежных средств, необходимых для его исполнения.

7.5. Если средства поступили не в полном объёме, Агент вправе: не приступать к исполнению поручения;

запросить доплату; пересчитать сумму по актуальному курсу; аннулировать поручение; вернуть поступившие средства за вычетом фактически понесённых расходов, если такие расходы возникли.

7.6. Датой исполнения обязательства Принципала по оплате считается дата фактического поступления денежных средств на счёт Агента или указанного им лица.

8. Курс, конвертация и комиссии

8.1. Курс пересчёта определяется в поручении.

8.2. Если курс не указан, применимый курс определяется Агентом на дату фактического исполнения операции или на иную дату, согласованную Сторонами.

8.3. Если денежные средства поступили после установленного операционного времени, Агент вправе пересчитать сумму по курсу на следующий рабочий день.

8.4. Курсовые разницы, банковские комиссии, комиссии корреспондентов, комиссии платёжной инфраструктуры, расходы на SWIFT, GPI, розыск, возврат, повторную отправку или изменение платежа относятся на счёт Принципала.

8.5. Агент не несёт ответственности за изменение валютного курса, рыночных условий, тарифов банков или комиссий корреспондентов.

9. Исполнение поручения

9.1. Агент исполняет поручение в порядке, согласованном Сторонами.

9.2. Агент вправе самостоятельно определить оптимальный маршрут платежа, если иное не указано в поручении.

9.3. Поручение считается исполненным Агентом при наличии одного из следующих обстоятельств:

денежные средства списаны со счёта Агента, субагента, банка, партнёра или иного привлечённого лица в пользу иностранного поставщика; Агент получил SWIFT, GPI, платёжное поручение, банковскую выписку или иной документ, подтверждающий отправку платежа; платеж направлен по реквизитам, указанным Принципалом; иное условие исполнения согласовано в поручении.

9.4. Агент не гарантирует фактическое зачисление денежных средств на счёт иностранного поставщика, если платёж был отправлен по реквизитам, указанным Принципалом, но был задержан, отклонён, возвращён, заблокирован или удержан банком, корреспондентом, поставщиком, государственным органом или иным третьим лицом.

9.5. Ответственность за правильность реквизитов иностранного поставщика несёт Принципал.

10. Возврат, блокировка и розыск платежа

10.1. Если платёж был возвращён, заблокирован, отклонён, задержан или не зачислен по причинам, не зависящим от Агента, Агент уведомляет Принципала об этом в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Агентом соответствующей информации от банка, платёжного партнёра, корреспондентского банка, субагента, иностранного поставщика или иного участника расчётов.

10.2. Если Поручение не было принято Агентом к исполнению либо Агент отказал в исполнении Поручения до совершения фактических или юридических действий по его исполнению, Агент возвращает Принципалу полученные денежные средства в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты фактического поступления таких денежных средств на расчётный счёт Агента, при условии отсутствия банковских, санкционных, AML/CFT, compliance или иных ограничений на возврат денежных средств.

10.3. Если денежные средства были направлены Агентом, субагентом, банком, платёжным партнёром или иным привлечённым лицом для исполнения Поручения, но впоследствии были возвращены Агенту, Агент возвращает Принципалу фактически возвращённую сумму в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты фактического поступления возвращённых денежных средств на расчётный счёт Агента.

10.4. Если возврат денежных средств требует валютной конвертации, уточнения реквизитов Принципала, получения дополнительных документов, банковского подтверждения, расчёта комиссий, курсовой разницы или согласования с банком / платёжным партнёром / корреспондентом / субагентом, срок возврата составляет до 60 (шестидесяти) календарных дней с даты фактического поступления денежных средств или возвращённых денежных средств на расчётный счёт Агента, при условии получения от Принципала корректных реквизитов для возврата, необходимых документов и пояснений, завершения расчёта удерживаемых комиссий, расходов и курсовых разниц, а также снятия банковских, compliance, AML/CFT, санкционных или иных ограничений на возврат.

10.5. Возврат денежных средств производится только в пределах суммы, фактически поступившей на расчётный счёт Агента, за вычетом: банковских комиссий; комиссий корреспондентских банков; расходов платёжных партнёров; расходов субагентов; расходов на розыск платежа; расходов на возврат платежа; расходов на повторную отправку или изменение платежа; конвертационных расходов; курсовой разницы; иных фактически понесённых расходов; агентского вознаграждения, если Поручение было принято к исполнению либо Агент совершил фактические или юридические действия по его исполнению.

10.6. Если денежные средства не были фактически возвращены Агенту, субагенту, банку, платёжному партнёру или иному привлечённому лицу и не поступили на расчётный счёт Агента, обязанность Агента по возврату таких денежных средств Принциалу не возникает до момента их фактического поступления на расчётный счёт Агента.

10.7. Если возврат денежных средств невозможен или приостановлен вследствие банковской проверки, санкционной проверки, AML/CFT-проверки, compliance review, запроса государственного органа, блокировки счёта, заморозки средств, отказа банка, корреспондентского банка, платёжного партнёра или иного участника расчётов, срок возврата приостанавливается на весь период действия таких обстоятельств.

10.8. Если Принципал не предоставил корректные реквизиты для возврата, не предоставил запрошенные документы или не дал необходимые пояснения, течение срока возврата приостанавливается до даты получения Агентом всех необходимых сведений, документов и реквизитов.

10.9. Агент вправе инициировать розыск платежа, запрос SWIFT trace, GPI Tracker или иное банковское расследование. Расходы на розыск, возврат, повторную отправку, изменение реквизитов или иные действия оплачиваются Принциалом.

10.10. Агентское вознаграждение не подлежит возврату, если Агент приступил к исполнению Поручения, совершил фактические или юридические действия, провёл проверку, направил платёж, привлёк банк, платёжного партнёра, субагента или иное лицо либо понёс расходы, за исключением случаев, когда возврат вознаграждения прямо согласован Сторонами в письменной форме.

10.11. Повторная отправка платежа осуществляется только после дополнительного согласования Сторонами, предоставления Принциалом корректных реквизитов, прохождения повторной проверки и оплаты всех дополнительных расходов, связанных с повторной отправкой.

11. Акт-отчёт агента

11.1. После исполнения поручения Агент формирует акт-отчёт по форме Приложения №2.

11.2. Акт-отчёт может содержать: номер и дату поручения; данные Принциала; данные иностранного поставщика; основание платежа; сумму платежа; валюту платежа; курс пересчёта; сумму, полученную от Принциала; сумму, направленную на исполнение поручения; вознаграждение Агента; комиссии и расходы; дату исполнения; способ исполнения; подтверждающие документы.

11.3. Принципал обязан подписать акт-отчёт либо направить мотивированные письменные возражения в течение 5 рабочих дней с даты его получения.

11.4. Если Принципал не направил мотивированные возражения в указанный срок, акт-отчёт считается принятым, а услуги Агента оказанными надлежащим образом и в полном объёме.

12. Заверения Принциала

12.1. Принципал заверяет и гарантирует, что: является надлежащим образом зарегистрированным субъектом; имеет полномочия заключить настоящий Договор; предоставленные документы являются достоверными; средства имеют законное происхождение; поручение связано с реальной коммерческой сделкой; товар или услуга не относятся к запрещённым категориям; операция не направлена на обход санкций; Принципал не действует в интересах скрытого третьего лица без раскрытия такого лица Агенту; Принципал не находится под санкциями; бенефициары, руководители и представители Принциала не находятся под санкциями, насколько это известно Принциалу.

12.2. В случае нарушения указанных заверений Принципал обязан возместить Агенту все убытки, расходы, комиссии, штрафы, претензии и иные потери.

13. Ограничение ответственности

13.1. Агент отвечает только за виновное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору.

13.2. Агент не отвечает за: действия или бездействие иностранного поставщика; качество, количество, комплектность или поставку товара; непоставку товара; отказ поставщика принять платёж; ошибки в реквизитах, предоставленных Принциалом; действия банков, корреспондентов, платёжных организаций и иных третьих лиц; блокировку, возврат или задержку платежа; санкционные, AML/CFT, fraud, tax или compliance restrictions; курсовые разницы; косвенные убытки, упущенную выгоду, простой бизнеса, штрафы Принциала перед третьими лицами.

13.3. Максимальная ответственность Агента по каждому поручению ограничивается суммой агентского вознаграждения, фактически полученного Агентом по соответствующему поручению.

14. Конфиденциальность

14.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность условий настоящего Договора, поручений, актов-отчётов, реквизитов, маршрутов платежей, данных банков, партнёров, субагентов и иных сведений.

14.2. Принципал не вправе раскрывать третьим лицам маршруты платежей, партнёров, банки, субагентов и коммерческие условия Агента без письменного согласия Агента.

14.3. Обязательства конфиденциальности не ограничивают право Агента раскрывать сведения банкам, партнёрам, аудиторам, консультантам, государственным органам и регуляторам в объёме, необходимом

для исполнения поручения и соблюдения законодательства.

15. Электронный документооборот

15.1. Стороны признают юридическую силу документов, направленных по электронной почте, через мессенджеры, личный кабинет, электронный документооборот или иные согласованные каналы связи.

15.2. Скан-копии подписанных документов имеют юридическую силу до получения оригиналов, если иное не установлено законом или прямо не согласовано Сторонами.

15.3. Стороны вправе использовать электронную подпись, факсимиле и иные способы подтверждения волеизъявления, если они позволяют идентифицировать отправителя.

16. Форс-мажор

16.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами вне разумного контроля стороны, включая: войну; санкции; блокировки; запреты государственных органов; действия банков и корреспондентов; отказ платёжной инфраструктуры; AML/CFT или sanctions review; заморозку средств; сбои банковских систем; запреты на валютные операции; иные чрезвычайные обстоятельства.

16.2. Срок исполнения обязательств продлевается на период действия таких обстоятельств.

17. Срок действия и расторжение

17.1. Договор вступает в силу с даты подписания и действует до его расторжения.

17.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор, направив письменное уведомление другой Стороне не менее чем за 30 календарных дней.

17.3. Расторжение Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств по поручениям, принятым к исполнению до даты расторжения, если иное не согласовано Сторонами.

18. Применимое право и споры

18.1. Настоящий Договор регулируется законодательством Объединённых Арабских Эмиратов, законодательством эмирата Дубай, Dubai Law No. 16 of 2021, DIEZA Implementing Regulations 2023 и правилами Dubai Silicon Oasis / IFZA free zone, если иное не согласовано Сторонами в индивидуальных условиях.

18.2. Стороны обязуются урегулировать споры путём переговоров.

18.3. При невозможности урегулирования спор передаётся на рассмотрение в [DIAC / иной арбитражный орган / иной суд по согласованию Сторон].

19. Реквизиты сторон

Агент:

WHITECAPITAL PAYMENT SERVICES PROVIDER - FZCO

Registration No.: 81299

Trade License No.: 88057

TRN: 105446394600001

Registered office: IFZA Business Park, DDP, P.O. Box 342001, Dubai, United Arab Emirates

E-mail: office@whitecapital.tech

Принципал:

[реквизиты клиента]

Подписи сторон:

Агент: _____

Принципал: _____