

VERBOTENE AKTIVITÄTEN

Diese Liste wurde zuletzt am 27. Februar 2024 aktualisiert

Die Dienstleistungen von GoCardless dürfen nicht für die Teilnahme an den hier aufgeführten Aktivitäten oder deren Förderung genutzt werden. Diese Liste der eingeschränkten Aktivitäten basiert auf unseren rechtlichen und regulatorischen Anforderungen und unserer Risikobereitschaft.

Nutzer von GoCardless-Produkten und -Dienstleistungen, die an verbotenen Aktivitäten teilnehmen oder diese ermöglichen, verstoßen gegen ihre [Vereinbarung](#) mit GoCardless. Wenn wir einen solchen Verstoß entdecken, werden wir versuchen, den Zugriff auf GoCardless-Produkte und -Dienstleistungen auszusetzen

Sie dürfen unsere Dienstleistungen nicht dazu nutzen, etwas Illegales oder Schädliches zu tun oder jemand anderen dazu zu veranlassen, etwas Illegales oder Schädliches zu tun.

Dies umfasst unter anderem alles, was:

- betrügerische oder rechtswidrige Handlungen oder Handlungen, die gegen Gesetze oder Vorschriften verstoßen, darstellt (einschließlich der Verwendung von GoCardless in Verbindung mit der Lieferung von Waren oder Dienstleistungen, die gegen ein Gesetz oder eine Verordnung verstoßen);
- das geistige Eigentum oder andere Eigentumsrechte einer Drittpartei in einer Gerichtsbarkeit verletzt;
- gefälschte Produkte, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Designer-Handtaschen, Kleidung, Accessoires und Verbraucherelektrogeräte betrifft;
- zu tatsächlichem oder versuchtem Schaden an einem Minderjährigen führen kann;
- Eine Partei betrifft, die auf den Sanktionslisten genannt ist, die für GoCardless gelten;
- Ihre Identität unrichtig darstellt oder den

Wir dürfen Händlern oder Partnern nicht gestatten, Zahlungen für die folgenden Arten von Waren und Dienstleistungen zu veranlassen, sofern in unserem Vertrag nicht anderweitig vereinbart:

Bestimmte Finanzdienstleistungen und damit verbundene Aktivitäten, einschließlich:

- Geldtransportunternehmen;
- Kleinkredite;
- Währungsumrechnungsdienste;
- Geldüberweisungsdienste;
- Finanzprodukte wie Devisenderivate, Spread-Wetten oder Differenzkontrakten oder Ähnliches;
- Unregulierte Finanzberatung;
- erweiterte Garantien;
- Inkasso-Dienstleistungen;
- allem, was den Eindruck erwecken könnte, dass GoCardless als eine Privatbank oder ein anderes Zahlungsinstitut tätig ist;
- Hypothekenberatungen oder Kreditberatungen;

<p>Eindruck erweckt, dass Sie in Verbindung mit einer Drittpartei stehen, wenn dies nicht der Fall ist;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strohhfirmen oder Frontgesellschaften mit einbezieht; • nach vernünftigen Ermessen als schädlich, falsch, irreführend, ungesetzlich, obszön, diffamierend, verleumderisch, beleidigend, bedrohlich, pornografisch, belästigend oder hasserfüllt empfunden werden kann; • Bezieht sich auf Online-Partnervermittlungs- oder Heiratsdienste, Aktivitäten im Zusammenhang mit Erwachsenenunterhaltung oder Begleitdiensten; • die Diskriminierung aufgrund der Rassenzugehörigkeit, des Geschlechts, der Religion, der Nationalität, einer Behinderung, der sexuellen Orientierung oder des Alters fördert; • Gewalt, illegale Drogen oder andere illegale Aktivitäten fördert; • gegen eine Verpflichtung oder Schweigepflicht verstößt; • in die Privatsphäre einer Person eindringt; • unerwünschtes oder unverlangtes Werbematerial versendet oder hochlädt; • wissentlich oder fahrlässig Daten oder Material übermittelt bzw. zu übermitteln versucht, das Viren, Trojaner, Adware, Spyware, Würmer oder bösartigen Code enthält oder Programme, die den Betrieb von Soft- oder Hardware nachteilig beeinflussen; • nach vernünftigen Ermessen davon auszugehen ist, dass Sie die Dienstleistungen beschädigen, deaktivieren, überlasten oder beeinträchtigen wird, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die automatisierte Nutzung der GoCardless-Dienstleistungen in einer anderen Weise, als dies in den GoCardless-API und der jeweiligen Dokumentation vorgesehen ist; 	<ul style="list-style-type: none"> • Geschäfts- oder Investitionsmöglichkeiten, einschließlich Crowdfunding, Beratungs- oder Vermittlungsdienstleistungen, die im Zusammenhang stehen mit solchen Gelegenheiten. • Dienstleister für Treuhand- und Offshore-Gesellschaften; oder • Domizilierungs-Dienstleistungen für Unternehmen (dies bezieht sich auf die Bereitstellung einer Postanschrift für ein Unternehmen, das ansonsten keine physische Präsenz in diesem Gebiet hat). <p>Jede Art von Gaming:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Glücksspiel, Wetten, Tippspiele, Gewinnspiele oder jede Form von Lotterie oder andere damit verbundene Dienstleistungen. <p>Jede Aktivität mit Kryptowährungen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Krypto-Aktivitäten, einschließlich, ohne Einschränkung: Bereitstellung von Krypto-Wallets, Kauf, Verkauf oder jede andere Art von Handel mit Kryptowährungen. <p>Bestimmte Produkte und Dienstleistungen mit gespeichertem Wert oder verzögertem Nutzen, einschließlich:</p> <ul style="list-style-type: none"> • allen Dienstleistungen oder Gegenständen, die Werte in bar oder in bargeldähnlicher Form speichern, einschließlich E-Wallets, Prepaid-Karten (einschließlich Prepaid-Telefonkarten) oder jeder anderen Form von gespeichertem Wert, unabhängig davon, ob dieser Wert gegen Bargeld eingetauscht werden kann oder nicht; • Hauswartungs- und Verwaltungsdienste oder Versicherungen für Hausrat, bei denen ein regelmäßiger planmäßiger Service nicht inbegriffen ist; • Teilzeitnutzung; oder • jegliche Waren oder Dienstleistungen, die erst zu einem wesentlich späteren Zeitpunkt erbracht werden. <p>Sämtliche Aktivitäten mit den folgenden</p>
--	---

- nach vernünftigem Ermessen von GoCardless davon auszugehen ist, dass ein Missbrauch des/der GoCardless-Systems oder -Dienstleistung vorliegt – dies schließt das GoCardless-Empfehlungsprogramm mit ein;
- mit hoher Wahrscheinlichkeit zu einer Haftung von GoCardless oder einer Drittpartei führen wird, einschließlich jedweder Art und Weise, die zu Beschwerden, Streitigkeiten, Aufhebungen, Rückbuchungen, Gebühren, Bußgeldern oder Strafen führen kann;
- Schneeball- oder Pyramidensysteme, Matrixprogramme, andere „Schnell-Reich-Werden“-Schemata oder bestimmte mehrstufige Marketingprogramme unterstützt; gleiches gilt für die Erfassung von Zahlungen für solche Schemata bzw. Systeme;
- auf Software zugreift oder zuzugreifen versucht, die den Dienstleistungen von GoCardless zugrunde liegt;
- sich auf die Kontrolle eines Kontos bezieht, das mit einem anderen Konto verbunden ist, dessen Nutzer eine der vorgenannten Tätigkeiten ausgeübt haben; oder
- zum Abfangen der erforderlichen Zahlungsbenachrichtigungen führt, die für die Zahler bestimmt sind.

risikoreichen Gegenständen und Substanzen:

- Betäubungsmittel und Betäubungsmittelutensilien (zur Vermeidung von Unklarheiten: dies umfasst auch den Anbau, die Bereitstellung, den Verkauf oder den Vertrieb von Marihuana oder Marihuana-Utensilien.)
- Chemikalien
- Verschreibungspflichtige Medikamente oder medizinischen Dienstleistungen
- Alkoholische Getränke
- Tabakwaren
- Nahrungsergänzungsmittel
- Samen oder Pflanzen
- Schmuck, Edelmetalle oder Steine
- Pistolen, Schusswaffen, Munition, Waffen oder andere ähnliche Gegenstände.

Bestimmte Arten von Medien und Marketingaktivitäten, einschließlich:

- Medienaktivitäten, wie die Bereitstellung von Twitter-Followern, Facebook-Likes oder YouTube-Views; oder
- ausgehendes Telemarketing.

Aktivitäten, die die Reisebranche betreffen:

- Dazu gehören Reiseveranstalter,
- Luftfahrtunternehmen und Reisebüros.

Weitere verbotene Aktivitäten:

- Zahlungen an und von demselben Konto oder zwischen Konten, die von derselben Einheit oder demselben wirtschaftlichen Eigentümer kontrolliert werden;
- Die Verwendung von GoCardless ausschließlich zum Zwecke der Generierung oder Erzielung finanzieller Vorteile von einer anderen Organisation (z.B. Prämienpunkte, Cashback);

	<ul style="list-style-type: none">● Aktivitäten, die zu einem Mangel an Transparenz bei Transaktionen führen, einschließlich des Abschlusses von Lastschriftmandaten im Namen einer anderen Partei;● Aktivitäten, für die eine Lizenz oder die Erlaubnis eines Dritten erforderlich sind, es sei denn, Sie verfügen bereits über eine solche Lizenz; oder● Sie dürfen die Dienstleistungen von GoCardless nicht nutzen, wenn Sie unter achtzehn (18) Jahre alt sind.
--	--