

ACTIVIDADES RESTRINGIDAS

Esta lista se actualizó por última vez el 27 de febrero de 2024

Los servicios de GoCardless no deben utilizarse para participar o facilitar ninguna de las actividades enumeradas aquí. Esta lista de actividades restringidas se basa en nuestros requisitos legales y normativas y en nuestra tolerancia al riesgo.

Los usuarios de productos y servicios de GoCardless que participen o faciliten actividades restringidas estarán incurriendo en un incumplimiento de su [acuerdo](#) con GoCardless. Si descubrimos tal incumplimiento, procuraremos suspender el acceso a los productos y servicios de GoCardless.

Usted no podrá utilizar nuestros servicios para hacer nada ilegal o dañino, ni para hacer que otra persona haga nada ilegal o dañino.

Esto incluye cualquier acción que:

- sea fraudulenta o ilegal, o que infrinja cualquier ley o normativa (incluido el uso de GoCardless en relación con el suministro de bienes o servicios que infrinjan una ley o normativa);
- infrinja los derechos de propiedad intelectual y demás derechos de propiedad de un tercero conforme a cualquier jurisdicción;
- involucre productos falsificados, incluidos, entre otros, bolsos, ropa y accesorios de diseñadores, y artículos electrónicos de consumo;
- pueda dar lugar a un daño o intento de dañar a menores;
- involucre a una parte nombrada en las listas de sanciones a las que GoCardless está sujeta;
- falsee su identidad o dé la falsa impresión de que usted está asociado o afiliado a un tercero;
- involucre a empresas fantasmas o ficticias
- pueda considerarse, dentro de lo razonable,

No podemos permitir que los comerciantes o socios organicen pagos por los siguientes tipos de bienes y servicios, a menos que se acuerde lo contrario en nuestro contrato con antelación:

Determinados servicios financieros y actividades relacionadas, incluidos:

- empresas de transporte de dinero;
- préstamos rápidos;
- servicios de conversión de divisas;
- servicios de envío de fondos;
- productos financieros, incluidos derivados en el mercado de divisas, apuestas o contratos por diferencias o similares;
- asesoramiento financiero no regulado;
- garantías extendidas;
- servicios de recuperación de deudas;
- servicios que puedan ser vistos como una actuación a modo de banca privada o de otra institución de pago;
- servicios de consultoría de hipoteca o de asesoramiento sobre préstamos;
- oportunidades de negocio o de inversión, incluida la microfinanciación colectiva y los servicios de asesoría o gestión relativos a

<p>dañina, falsa, engañosa, ilícita, obscena, difamatoria, calumniosa, amenazadora, pornográfica, hostil o que expresa odio;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● está relacionada con citas online, servicios de casamientos, actividades relacionadas con el entretenimiento para adultos, o servicio de acompañante. ● promueva la discriminación por razón de raza, sexo, religión, nacionalidad, discapacidad, orientación sexual o edad; ● promueva la violencia, las drogas ilegales o cualquier otra actividad ilegal; ● incumpla una obligación o deber de confidencialidad; ● invada la privacidad de cualquier persona; ● envíe o cargue material publicitario o de promoción no solicitado o no autorizado; ● transmita o intente transmitir, de forma voluntaria o negligente, cualesquiera datos o material que contenga virus, caballos de Troya, adware, software espía, gusanos, u otro código o programa malicioso concebido para afectar negativamente al funcionamiento de un software o hardware; ● pueda preverse, dentro de lo razonable, que dañaría, desactivaría, sobrecargaría o dificultaría el servicio, incluido, a modo de ejemplo, el uso del Servicio de GoCardless de manera automática al margen de lo permitido por la API GoCardless y de lo indicado en la documentación pertinente; ● resulte un abuso del sistema o del servicio de GoCardless, si este así lo considera, dentro de lo razonable, lo cual incluye el programa de referencias de GoCardless; ● sea susceptible de dar lugar a responsabilidades exigibles a GoCardless o a un tercero, como, por ejemplo, quejas, litigios, devoluciones, contracargos, cuotas, multas o sanciones; ● dé soporte a sistemas piramidales o de Ponzi, programas matriz, otros sistemas de “enriquecimiento rápido” o ciertos 	<p>cualquiera de dichas oportunidades;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● proveedores de servicios de empresas fiduciarias y extraterritoriales; o ● Negocio de Domiciliación de Empresas (se refiere a la provisión de una dirección postal para una empresa que de otro modo no tendría presencia física en esa área). <p>Cualquier tipo de juego:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● juegos, apuestas, consejo de apuestas, sorteos de premios o cualquier forma de lotería u otros servicios relacionados. <p>Cualquier actividad que implique criptomonedas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● actividades de cripto, incluidas, entre otras: proporcionar criptomonederos, comprar, vender o cualquier otro tipo de negociación que implique criptomonedas. <p>Determinados productos y servicios de valor almacenado o beneficios retrasados, incluidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● cualquier servicio o artículo que atesore valor en metálico o de forma similar al efectivo, incluidos monederos electrónicos, tarjetas de prepago (incluidas tarjetas telefónicas de prepago), o cualquier otra forma de valor almacenado, independientemente de si se puede volver a convertir en efectivo o no; ● servicios administrativos y de mantenimiento del hogar o seguro, cuando no se incluya un servicio regular programado; ● multipropiedades; o ● cualesquiera otros productos o servicios que no se suministrarán hasta una fecha muy posterior. <p>Cualquier actividad que involucre los siguientes elementos y sustancias de alto riesgo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● narcóticos y similares. (Para evitar dudas, esto incluye la creación, facilitación, venta o distribución de marihuana o similares). ● sustancias químicas;
--	--

<p>programas de <i>marketing</i> multinivel, incluido el cobro de pagos para tales sistemas;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● acceda o intente acceder a cualquier software subyacente al servicio de GoCardless; ● esté relacionada con el control de una cuenta vinculada a otra cuenta, cuyos usuarios hayan practicado alguna de las actividades anteriores; o ● tenga como resultado la interceptación de las notificaciones de pago necesarias destinadas a los pagadores 	<ul style="list-style-type: none"> ● medicamentos con receta o servicios médicos; ● bebidas alcohólicas; ● productos del tabaco; ● suplementos alimenticios; ● semillas o plantas; ● joyas, metales o piedras preciosas; ● pistolas, armas de fuego, municiones, armas u otros objetos similares. <p>Determinados tipos de actividades en los medios y de <i>marketing</i>, incluidos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● actividad en los medios, como el suministro de seguidores de Twitter, de clics “me gusta” en Facebook o de vistas en YouTube; o ● <i>telemarketing</i> de salida. <p>Actividades relacionadas con el sector turístico:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● esto incluye operadores turísticos, empresas de aviación y agentes de viajes. <p>Otras actividades restringidas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● pagos a y desde la misma cuenta o entre cuentas controladas por la misma entidad o beneficiario efectivo; ● utilización de GoCardless únicamente con el fin de generar o cobrar beneficios financieros de cualquier otra organización (p. ej., puntos de recompensa, reembolso en efectivo); ● actividad que dé lugar a una falta de transparencia de la transacción, incluida la finalización de órdenes de domiciliación bancaria en nombre de otra parte; o ● actividades que requieran una licencia o un permiso de terceros, a menos que disponga de tal licencia; ● no puede utilizar el servicio de GoCardless si es menor de dieciocho (18) años.
--	--

