Actividades Restringidas por Compraquí

A continuación, se individualizan las actividades restringidas para operar con Compraquí:

Entretimiento para adultos/pornografía, explotación infantil, tráfico sexual.
Facilitadores de pagos para terceros comercios.
Seminarios de empresa tales como seminarios sobre temas inmobiliarios, programas de inversión, oportunidades/estrategias de negocio, libros de autoayuda.
Empresa de cobros, refinanciación de deudas/factoraje, hipotecas, brokers/servicios de reducción financiera/refinanciación, empresas que ofrecen anticipos de la nómina.
Cirugía estética.
Centros de asesoramiento sin licencia (por ejemplo: asesoramiento financiero y de endeudamiento, asesoramiento matrimonial y familiar, asesoramiento relacionado con el alcohol o las drogas, y otras formas de asesoramiento).
Agencias de detectives, agencias protectoras, servicios de seguridad incluyendo coches blindados, perros guardianes.
Material ligado al uso o a las ventas de drogas.
Agencias de empleo, servicios de ayuda temporales.
Servicios de damas de compañía, empresas de encuentros sexuales.
Servicios de intercambio de archivos.
Videntes, adivinación.
Apuestas de todo tipo o juegos de azar.
Venta y distribución de pistolas, armas y munición.
Empresas o productos ilegales o de dudosa legalidad.
Servicios de inversores/clubs de inversión. La venta de acciones, valores, opciones de compra, opciones binarias, divisas y otras inversiones.
Cuotas de socios.
Agencias de modelos/talento.
Productos comercializados o servicios prestados por instituciones de beneficencia no inscritas en el Registro de Personas Jurídicas sin Fines de Lucro del Servicio de Identificación y Registro Civil.
Casas de empeño.
Organizaciones políticas.
Productos con una eficiencia dudosa: puede incluir, pero no se limita a productos para la reducción de peso, productos para el crecimiento del cabello y productos que aumentan la capacidad física.
Servicios de protección: Protección, seguros o registro, servicios contra la suplantación de identidad, internet, fraude, robo de tarjetas de crédito o fraude.
Ventas piramidales/marketing multinivel.
Organizaciones religiosas.
Venta de estampillas, monedas y billetes.
Depósitos/Amonestaciones y cualquier tipo de pago sujeto a ser reembolsado según los términos y condiciones del empresario.
Productos o servicios relacionados con medicamentos o farmacias online.
Servicios de telemarketing subcontratado.
Donaciones.
Actividades que puedan implicar un daño patrimonial a terceros.
Cualquier comercio que acepte transacciones en nombre de un tercero.
Cualquier comercio que venda productos que infrinjan derechos de propiedad intelectual, incluidos productos falsificados o cualquier producto o servicio que infrinja derechos de autor, marca registrada o secretos comerciales.
Criptomonedas.
Transferencia de dinero, transferencias electrónicas, giros postales, transmisores y cobro de cheques, incluidos comercios que requieren estar registrados como negocios de servicio monetario.
Servicios de telecomunicaciones incluyendo, pero no limitados, a servicios de prepago y servicios fijos de telefonía.
Automóviles, Motos, Yates, sean estos nuevos o usados.
Abono a cuentas de entidades financieras, pago a tarjetas de crédito.
Pago de servicios básicos (agua, luz, gas).

Rubros de alto riesgo para afiliación por parte de un PSP

Sin perjuicio de lo anterior, a continuación se detallan rubros (MCC) de alto riesgo definidos por las marcas internacionales para la afiliación de comercios por parte de PSP y los requisitos necesarios para su afiliación.

MCC	Descripción	Visa	MC
4816	Almacenamiento de datos	X	X
5816	Productos digitales - juegos de destreza	X	
5962	Telemarketing servicios de viajes, tiempo compartido	X	
5968	Venta directa de membresías		X
5993	Productos de tabaco, venta digital	X	X
6051	Venta de cripto activos	X	X
6211	Venta de activos alto riesgo		X
7994	Juegos de destreza		X

Requisitos necesarios para la afiliación de comercios de alto riesgo por parte de un PSP

- Facilitar la información necesaria del comercio a enrolar para completar los formularios de afiliación requeridos por las Marcas.
- Pagar los costos de inscripción definidos por las Marcas. Cabe señalar que la no inscripción podrá acarrear multas por parte de las Marcas de Tarjeta que podrían ir desde 10.000 USD a 50.000 USD más impuestos y término de contrato de afiliación del comercio.
- Cumplir con los controles de riesgo impuesto por el Adquirente (REDGLOBAL).
- Esperar la aprobación formal de la Marca y el Adquirente (REDGLOBAL) para transaccionar.