

Payment Links

Lista de giros y actividades no permitidas

“Payment Links” es el servicio que Banco Plata, S.A., Institución de Banca Múltiple (el “Banco” o “Banco Plata”) ofrece a clientes personas físicas con actividad empresarial que tengan contratada una “Cuenta Empresa” y a personas morales, que tengan contratada una “Cuenta Empresa PM” al marco del contrato múltiple de productos bancarios y de prestación de servicios a través de medios electrónicos que rige cada producto, respectivamente.

El servicio Payment Links permite generar y enviar ligas o enlaces electrónicos de cobros personalizados a terceros. Al hacer uso del servicio, el Cliente deberá abstenerse de utilizarlo para el ofrecimiento de bienes o servicios que estén prohibidos por la ley o que se utilicen para actos delictivos o ilícitos, o bien, dedicarse a giros o actividades no admitidas por las normas de la red de pagos con tarjeta y/o las políticas internas del Banco.

Para tales efectos, Banco Plata informa los giros y actividades que conforme a sus políticas se consideran restringidas y prohibidas en relación con el servicio Payment Links.

Giros y actividades restringidas

Banco Plata identifica los giros y actividades que a continuación se enuncian como restringidas, y se reserva el derecho de aplicar medidas de debida diligencia reforzada en los casos en que identifique la utilización del servicio en relación con alguno de los siguientes giros y actividades:

Segmento			Servicio o producto
Adulto			Artículos para adultos no relacionados con el fetiche.
Servicios de Valores y Valores	Financieros, Comercio de	de	Firmas de inversión o casas de bolsa; asesores financieros; bancos o instituciones de seguros.
			Agregadores de pagos, incluidos marketplaces y plataformas
			Cobro de multas o penalizaciones de cualquier tipo.
Productos y Servicios Financieros Regulados	No		Venta de alcohol.
			Tabaco, suministros para fumar y productos generales de tabaco (incluida la facilitación, venta o distribución de productos de tabaco y dispositivos de vapeo).
			Industria extractiva (como la extracción o perforación de metales preciosos, petróleo, gas, geoelementos, etc.).
Otros Productos y Servicios			Aerolíneas.
			Servicios de genealogía.
			Comerciantes de arte y galerías.

Segmento	Servicio o producto
	Casas de subastas.
	Arrendamiento, venta e importación de automóviles, camiones así como autopartes.
	Servicios de almacenamiento en la nube, redes virtuales privadas (VPN), intercambio de archivos, lockers cybernéticos y servicios de domain hosting.
	Líneas de cruceros.
	Servicios de <i>dropshipping</i> , consistentes en la venta minorista de artículos, sin mantener un inventario abastecido.
	Artículos de ropa y moda de alto valor, zapatos, bolsos y accesorios (no clasificados como actividad vulnerable).
	Servicios de internet y telecomunicaciones.
	Servicios asociados con pseudociencias, tales como horóscopos, homeopatía y clarividencia.
	Profesionales de la salud, consultorios médicos privados, médicos en línea (e-doctors), servicios e instalaciones odontológicas/médicas.
	Tiendas de joyería, relojes, piedras preciosas, metales y platería (excluye bienes físicos no lujosos, como un collar de plata de bajo precio).
	Juegos con "cajas de botín" (loot boxes).
	Equipo y suministros médicos, dentales, oftálmicos y hospitalarios.
	Paquetes de beneficios médicos.
	Nutracéuticos, suplementos alimenticios y soluciones de nutrición deportiva.
	Spas médicos.
	Nutracéuticos y otros productos alimenticios similares, sin incluir productos altamente regulados, tales como el CBD y la kava kava.
	Servicios de cobro de propinas independientes.
	Servicios inmobiliarios.
	Agencias de boletaje.
	Tiempo compartido (timeshare) y mantenimiento de tiempo compartido.
	Agentes de viaje y operadores de tours.
	Clínicas y servicios veterinarios.

Giros y actividades prohibidas

Se prohíbe la utilización del servicio Payment Links para cualquiera de los giros y actividades que a continuación se enuncian. En los casos en los que identifique la utilización del servicio en relación con alguno de los siguientes giros y actividades; el Banco podrá suspender o terminar la relación contractual en los términos del contrato múltiple de productos bancarios y de prestación de servicios a través de medios electrónicos.

Segmento	Servicio o producto
Adulto	Artículos para adultos relacionados con el fetiche.
	Contenido de índole sexual consistente en libros, revistas, audio, videos (online o en formato físico), páginas de internet, servicios de streaming y otros formatos de dicho contenido, incluidos aquellos que no estén prohibidos por la ley. Esto incluye pornografía y otros materiales obscenos, así como pago por evento y salas de chat para adultos.
	Apps de citas que promuevan directa o indirectamente la interacción sexual entre sus usuarios (sugar daddy o sugar baby).
Servicios Financieros, de Valores y Comercio de Valores	Entretenimiento para adultos, incluidos los clubes para caballeros, bares topless, clubes de striptease o baile erótico, salón de masajes de índole o con una orientación sexual, saunas, agencias de escorts y cualquier otro servicio de índole sexual
	Venta y servicios de seguros (de vida y no vida).
	Negocios de transferencia de dinero y remesas.
	Exchange/comerciante de criptomonedas, así como servicios relacionados con criptoactivos vinculados a empresas que faciliten la creación, venta, distribución, custodia o intercambio de criptomonedas o activos digitales.
	Activos digitales, como tokens no fungibles (NFT) y créditos de carbono.
	Entidades con acciones al portador.
	Opciones binarias.
	Métodos de "compra ahora y paga después" (BNPL) / pagos a plazos.

Segmento	Servicio o producto
	Negocio de reparación de crédito y protección crediticia.
	Empresa de cobranza y recuperación de deudas.
	Servicios financieros o negocio de servicios monetarios incluidos, entre otros: cheques de viajero, giros postales, cambio de divisas, cambio/cobro de cheques, monedas virtuales y adelantos de efectivo por parte de entidades no financieras.
	Asesores financieros independientes o sin licencia
	Préstamos "payday" (de pago diario), préstamos sin garantía y préstamos originados por entidades no aseguradas.
	Servicios de nómina, facturación y servicios empresariales.
	Bancos pantalla (shell banks).
	Acceso a valor de prepago almacenado.
	Facilitadores de pagos u otros prestadores de servicios de pago por internet.
	Empresas de servicios de pago, incluyendo pero no limitado a pagos tercero a tercero, pago de deuda y cuentas de economato.
	Billetera electrónica (e-wallet) o dinero electrónico (e-money) que pueda monetizarse, revenderse o convertirse en bienes y servicios físicos o digitales, o que de otra forma permita "salir" del mundo virtual
Propiedad Intelectual (PI)	Productos falsificados, réplicas o diseños que los infrinjan, incluidos productos diseñados para eludir derechos de propiedad intelectual.
	Fábricas de ensayos / "paper mills" cuyo propósito sea presentar documentos falsos como si fueran trabajo propio.
	Productos diseñados para eludir técnicas de protección de derechos de autor o que de otro modo faciliten el uso sin licencia de material protegido por derechos de autor.
	Plataformas de streaming de video y música sin licencia (p. ej., que no cuenten con los derechos requeridos de uso y distribución).
	El uso del logo de Banco Plata o de Adyen o de la propiedad intelectual o industrial de dichas empresas sin permiso o de

Segmento	Servicio o producto
	forma tal que se cree un riesgo reputacional a Banco Plata o Adyen.
	Oportunidades de inversión en negocios que operan como “esquemas para hacerse rico rápidamente”.
	Modelos de negocio que emplean prácticas similares al rescate o a la extorsión.
	Prácticas comerciales diseñadas para evadir programas de monitoreo por exceso de contracargos (chargebacks).
	Práctica de marketing conocida como <i>Data Pass</i> , en la que se utilizan los datos de pago de los clientes y éstos se comparten en secreto o de forma subrepticia a un tercero, el cual suscribe al cliente con una prueba gratis, con la finalidad de crear cobros automáticos cuando la prueba expira.
Prácticas de Marketing	Tácticas de marketing engañosas relacionadas con: divulgación (disclosure), afirmaciones falsas o inexactas, afirmaciones de “antes/después”, respaldos o testimonios (endorsements), evasión de cancelaciones o reembolsos, casillas preseleccionadas (opt-ins), opciones negativas mal divulgadas, apropiación indebida de incentivos, reembolsos/descuentos desproporcionados, sorteos/promociones (sweepstakes).
	Referencias falsas y otros servicios o productos que fomenten el engaño.
	Productos o servicios que promuevan odio, violencia, discriminación, terrorismo, acoso o abuso, de cualquier forma.
	Venta piramidal o esquemas Ponzi, cartas en cadena u otras estafas financieras
	Marketing multinivel (MLM) legal.
	Telemarketing entrante para postales o envíos por correo.
Organizaciones sin Fines de Lucro	Organizaciones de caridad.
	Crowdfunding
Productos y Servicios No Financieros Regulados	Drogas y herramientas destinadas específicamente a la producción de drogas; parafernalia de drogas; drogas ilegales; sustancias diseñadas para imitar drogas ilegales y/u otros productos psicoactivos.

Segmento	Servicio o producto
	Productos o servicios ilegales, o cualquier servicio que brinde apoyo periférico a actividades ilegales, incluidos servicios de juego/apuestas ilegales.
	Juegos de azar legales o juegos de habilidad en los que los participantes reciban efectivo, equivalentes de efectivo o premios con valor material, incluidos, entre otros: casinos, póker, bingo, máquinas tragamonedas, apuestas, loterías, carreras, fantasy sports, casas de apuestas deportivas (sportsbook), CFDs (p. ej., no conformes con ESMA).
	Marihuana (fabricación y/o distribución) y parafernalia relacionada.
	Productos o servicios ofrecidos específicamente o destinados a usarse para crear, producir o cultivar drogas o ingredientes para drogas.
	Productos farmacéuticos, medicamentos con receta y dispositivos médicos (incluidos los farmacéuticos veterinarios) (excluyendo dispositivos y objetos médicos de uso doméstico, como termómetros, monitores de presión arterial, guantes, mascarillas, etc.).
	Comercio de fuegos artificiales y materiales inflamables o radioactivos.
	Comercio de armas, municiones, armamento militar, dispositivos explosivos y partes de armas de fuego.
Tecnología	Productos y servicios de descifrado y de decodificación, así como dispositivos diseñados para bloquear, inhibir (hacer "jamming") o interferir con comunicaciones celulares y personales.
Otros Productos y Servicios	Productos de animales y vida silvestre clasificados como en peligro de extinción o protegidos (incluidas mascotas y animales domésticos).
	Fianzas penales y abogados en materia de concursos mercantiles o bancarota.
	Servicios de citas casuales.
	Ciertos servicios relacionados con redes sociales, tales como "granjas de clicks", bots y cualquier otro que viole los términos y condiciones de las redes sociales.
	Investigadores y detectives privados.

Segmento	Servicio o producto
	Prácticas de marketing directo, teleservicios de entrada, telemarketing de salida, empresas de telemarketing que fungen como agentes de un tercero, servicios asociados con la organización de viajes, servicios de seguros, comerciantes de catálogo y ventas de puerta en puerta.
	Materiales peligrosos, incluidos, entre otros: • Ácido fluorhídrico; • Productos que contengan cianuro; • Sustancias prohibidas que agotan la capa de ozono (ODS); • Ácido nítrico; • Péptidos y sustancias químicas de investigación; y • Cultivos bacterianos u otros productos que contengan E. coli o Escherichia coli.
	Partes del cuerpo humano o fluidos corporales.
	Terapia intravenosa (p. ej., bares de suero IV, infusiones de vitaminas, “curas” para la resaca).
	Comerciante de telecomunicaciones de ingreso de claves (key-entry).
	Servicios de transmisión en vivo (live-streaming) con moneda en la app/fiat y con funcionalidad de donaciones en la app/fiat.
	Servicios de “cónyuge por correo” o de emparejamiento internacional (no incluye citas casuales).
	Nutracéuticos y otros productos alimenticios similares altamente regulados, tales como el CBD y la kava kava.
	Casas de empeño y subastas con cuota por puja.
	Campañas políticas, religiosas o sociales.
	Valores de alto riesgo, tales como contratos por diferencia, apuestas financieras, ofertas iniciales de moneda, opciones de divisas, servicios de trading y de compras.
	Brokers de valores o inversiones de cualquier tipo, incluyendo la compra de valores, divisas, derivados, commodities, acciones, opciones, metales preciosos y otros instrumentos financieros.
	Servicios gubernamentales, tales como embajadas y consulados.

Segmento	Servicio o producto
Servicios de inteligencia artificial.	

Modificaciones a la lista

Banco Plata podrá modificar, de tiempo en tiempo, la lista de giros y actividades que conforme a sus políticas son considerados restringidos y prohibidos. La versión más reciente y publicada en la página web (bancoplata.mx) prevalecerá sobre las anteriores, y será la que se considere para todos los efectos a que haya lugar, como la versión vigente, sin necesidad de declaración adicional por parte del Banco.

Aclaraciones

Para cualquier duda, aclaración o reclamación, favor de contactarnos a través del chat dentro de la Banca por Internet, en caso de tenerla habilitada, o la aplicación móvil de Plata.

También podrá dirigirse a:

Banco Plata, S.A., Institución de Banca Múltiple

Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE), ubicada en:

Av. Insurgentes Sur 182, Tercer Piso, Colonia Roma, Alcaldía de Cuauhtémoc, C.P. 06700 en la Ciudad de México

Teléfono: 55 9777 8880, 55 5232 8040

Correo electrónico: une@bancoplata.mx

Página de Internet: <https://bancoplata.mx>

Te recordamos que de igual manera puedes acudir ante la **Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)**:

Teléfono: 01 800 999 8080 y +52 55 5340 0999

Página de Internet: www.condusef.gob.mx