

Branchen Richtlinien

1 EINFÜHRUNG

Der Abschluss von Akzeptanzverträgen mit bestimmten Händlerkategorien/Branchen birgt für den Acquirer hohe wirtschaftliche und/oder Reputationsrisiken. Um diese Risiken zu minimieren, hat First Data GmbH entschieden, bestimmte Händlerkategorien entweder vollständig auszuschließen oder nur unter bestimmten Bedingungen in den Kundenbestand aufzunehmen.

2 AUSGESCHLOSSENE BRANCHEN

Folgende Branchen und Händlersegmente sind vom Abschluss eines Akzeptanzvertrages generell ausgeschlossen. Eine Ausnahmegenehmigung ist nur in seltenen Fällen möglich.

- Sexueller oder pornographischer Inhalt
- Glücksspiel/Sportwetten ohne staatliche Lizenz in Deutschland
- IT-Produkte für illegale Zwecke
- Illegale Aktivitäten
- Drogen und Drogenzubehör
- Händler mit Sitz außerhalb Europas
- Gewalt verherrlichende, Hass verbreitende Angebote
- Urheberrechtsverletzende Produkte
- Reisebüros
- Anzahlungen mit Vorlaufzeit >1 Jahr oder Mitgliedschaften (Abonnements) mit Laufzeit >1 Jahr
- Fragwürdige Werbe- und Abrechnungsmethoden
- Zweifelhafte Verkaufspraktiken
- Irreführende Werbung
- Anbieter von Kleinkrediten mit hohen Zinsen
- Kettenbriefe
- Nicht-bankenbasierte Finanzdienste
- File Sharing und Clouds
- Angebote zur Vermeidung von Zwangsvollstreckungen
- Wahrsager, Kartenleser
- Hochriskante Finanzmarktprodukte
- Kleingewerbe im Fernabsatz außerhalb des Lizenzbereichs
- IT-Service Help Desks
- Lottovereine
- Händler mit hohen Betrugs- oder Chargeback-Quoten (> 1%)
- Handel mit Gold oder Edelmetallen
- „MSB“ Money Service Business
- Up- oder Cross-Selling für Produkte Dritter
- Händler, die Transaktionen splitten
- Kosmetische Chirurgie

- Fernabsatz für Waffen & Munition, verschreibungspflichtige Medikamente, medizinische Produkte, Tabakprodukte
- Finanzdienstleistungen ohne regulierende Aufsichtsbehörde
- Nicht anerkannte Wohltätigkeitsorganisationen
- Nahrungsergänzungsmittel
- Pfandhäuser, Pfandleihe
- Privatdetektive und Leibwächter
- Produkte mit CBD/THC
- Social Media „Click Farms“
- Abwicklung von Zahlungen für Dritte
- Reine Ticket-Agenturen
- Timesharing-Angebote
- Virtuelle Währungen

3 ZUSATZ- BRANCHEN-FRAGEBÖGEN FÜR BESTIMMTE BRANCHEN

Für die folgenden Geschäftsfelder wird neben dem Standardantragsformular ein zusätzlicher Fragebogen benötigt. Die Vorlagen für die Fragebögen können über den FDG Relationship Manager bezogen werden:

- Touristenattraktionen und Ausstellungen
- Bootsvermietung und -leasing
- Reisebüros und Reiseveranstalter
- Öffentliche Golfplätze
- Büroeinrichtungen (bei Großhandel)
- Baustoffe
- Haushaltsgerätegeschäfte
- Gewerbliche Ausrüstungen
- Holz und Baustoffe
- Autohändler und LKW-Händler (gebraucht)
- Schönheitssalons, Friseursalons
- Bootshändler
- Sonstige Autohändler
- Caterer
- Computernetzwerke/Informationssysteme
- Computer- und Datenverarbeitungsdienste
- Computer-Softwareläden
- Tanzlokale, Studios
- Elektronikgeschäfte
- Möbel, Heimtextilien
- Drogerien und Apotheken (bei Card Not Present)
- Sonstiger und spezialisierter Einzelhandel (bei Waffen- und Munitionsverkauf)
- Hotels, Motels und Resorts
- Sport- und Erholungslager
- Wohnwagenparks und Campingplätze
- Gesundheits- und Schönheits-Spas
- Mitgliederclubs
- Wohnmobilhändler
- Motorradhändler

- Gerätevermietung und -leasing
- Autovermietung
- LKW- und Nutzanhängervermietung
- Wohnmobile und Freizeitfahrzeuge
- Computer, Peripheriegeräte, Software
- Theaterproduzenten
- Gewerbliche Sportarten
- Computerwartung/-Reparatur dienste
- Taxis/Limousinen
- Damenkonfektionsgeschäfte
- Schulen und Bildungsdienste
- Automobilvereinigungen