

**Действует с 06.12.2022**

### **Запрещенные виды деятельности**

Продажа любого из следующих товаров и/или услуг считается запрещенной:

1. Артефакты, культурно ценные художественные и исторические объекты, находящиеся / хранящиеся в стране потребителя;
2. Бывшая в употреблении косметика;
3. Поддельная валюта, монеты, марки, печати;
4. Яды, наркотики и наркотическая атрибутика, наркотические или психотропные вещества, прекурсоры, нелегальные вещества, формулы и описания;
5. Растения, содержащие наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры, а также семена таких растений;
6. Табачная продукция;
7. Медицинские изделия и лекарственные средства, отпускаемые по рецепту лекарства, таблетки, лекарственные средства и их компоненты, за исключением БАДов;
8. Электронные устройства и оборудование, признанное незаконным страной проживания потребителя (например, дескремблеры кабельного телевидения, радиолокационные сканеры и устройства управления дорожными сигналами, оборудование наблюдения, устройства прослушки и прослушивания телефонов);
9. Модчипы (устройства, используемые для обхода технических возможностей защиты авторских прав на многих популярных игровых устройствах, в том числе игровых консолях, с целью запуска копий лицензионных игр и приложений и проприетарных программ), игровые эмуляторы, загрузочные диски и устройства;
10. Продукция военного назначения<sup>1</sup> и любое оружие, которое признается оружием в стране проживания потребителя и требует получения лицензии/разрешения со стороны уполномоченных государственных органов. Запрет данного пункта распространяется на перцовые баллончики, электрошокеры и также на любые товары, которые могут быть восприняты в качестве оружия, включая точные копии продукции военного назначения и оружия (в т.ч. арбалеты, ружья, ножи и их точные копии). Исключение составляет спортивный инвентарь (луки для спортивной стрельбы, маркеры для пейнтбола и т.п.);

---

<sup>1</sup> Под продукцией военного назначения понимаются также любые товары для работников органов внутренних дел и ведомств, ассоциирующихся с представителями государственной власти (ФСБ, ФСО, МВД, МЧС, Прокуратура, Следственный комитет и иных органов государственной власти в месте жительства потребителя)

11. Государственные документы, удостоверения личности, лицензии, униформа и другие товары или любые полицейские (милицейские) предметы;
12. Опасные грузы, скоропортящиеся или ограниченные к распространению предметы (например, взрывчатые вещества, радиоактивные материалы, токсичные вещества, батареи, фреон);
13. Товары/услуги, противоречащие общественным интересам, принципам гуманности, этики и морали. (Например, человеческие органы и останки);
14. Распространение информации, поощряющее незаконную деятельность или ссылки на ресурсы, побуждающие других заниматься незаконной деятельностью;
15. Специальные технические средства, предназначенные для негласного получения информации. Специальные технические средства для негласного проникновения и обследования помещений, транспортных средств и других объектов: средства для вскрытия запирающих устройств;
16. Списки для рассылки спама или списки, содержащие персональные данные;
17. Оскорбительные материалы (предметы, пропагандирующие или прославляющие ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистские памятные вещи, оскорбительные товары или материалы), действия, разжигающие национальную и религиозную рознь;
18. Детская порнография и другие материалы сексуального характера с участием несовершеннолетних; услуги сопровождения или проституции, другой контент для взрослых, запрещенный правилами платежных систем;
19. Игровые автоматы, включая их аналоги и запасные части;
20. Похищенное имущество и имущество с удаленными серийными номерами;
21. Незаконные/пиратские аудио и видеозаписи, деятельность, нарушающая авторские права (цифровой контент (музыка, видео и / или программное обеспечение);
22. Файловые хранилища (киберлокары), с возможностью поиска загруженного контента другими пользователями и взиманием оплаты с пользователя за снятие ограничений по скорости загрузки;
23. Контрафактные или подделки товаров дизайнерских (брендовых) изделий, копии, поддельные лекарственные средства и др.;
24. Товары, не имеющие потребительской стоимости. Товары, непригодные к использованию, включая товары с истекшим сроком годности;
25. Таймшеры;
26. Контент, включающий насилие или извращения;
27. Аукционы или торговые системы, позволяющие своим участникам осуществлять деятельность, исключаящую фактическую передачу товаров, услуг или иных товаров, несущих потребительскую стоимость, при этом все участники должны платить независимо от того, выиграют они или нет.
28. Финансовые или платежные инструменты, которые не обеспечивают надлежащих процедур «Знай своего клиента» и идентификации клиентов в целях борьбы с незаконным оборотом денежных средств, финансовым

- мошенничеством, незаконными доходами и отмыванием денег (shell banks/companies);
29. Привлечение денежных средств физических лиц в крупном размере, при котором доход выплачивается за счет заемных средств других физических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской деятельности, связанной с использованием заемных средств, в размере, соизмеримом с объемом привлеченных денежных средств (инвестиционно-финансовые "пирамиды");
  30. Услуги, в которых существует наличие признаков мошенничества/обмана. (В т.ч. сетевой маркетинг, экзорцизм, технология 25-го кадра, сомнительные методики похудения, платные спортивные прогнозы и т.д.);
  31. Приобретение, обмен и продажа криптовалют (биржа, кошельки и др. услуги), другие аналоги виртуальных валют и прочие квазиденежные средства; привлечение инвестиций в виде продажи инвесторам фиксированного количества новых единиц криптовалюты (ICO и его опционы);
  32. Услуги обменных пунктов (включая услуги, позиционируемые в качестве обмена денежных средств на иные финансовые инструменты), нарушающие законодательство РФ, кроме правомерного осуществления предусмотренных законодательством РФ операций с иностранной валютой уполномоченными банками;
  33. Действия, которые могут дезориентировать или ввести в заблуждение покупателя (товары с коротким периодом бесплатного тестирования и без возможности отказаться от товара; передача персональных данных покупателя третьей стороне; необходимость прямого отказа владельца от дополнительных услуг или товаров на веб-сайте; и / или мошеннический сбор средств или деятельность, имитирующая предоставление государственных услуг; или деятельность веб-сайта, которая, как считается, осуществляется с одобрения или участия знаменитостей и т.д.);
  34. Отходы, образующиеся в процессе уничтожения химического оружия;
  35. Музейные предметы и музейные коллекции, входящие в состав Музейного фонда Российской Федерации;
  36. Драгоценные металлы, камни и самородки;
  37. Пестициды, характеризуемые повышенной вероятностью негативного воздействия на здоровье людей и окружающую среду (эта вероятность подтверждается регистрационными испытаниями пестицидов и агрохимикатов);
  38. Поддельные медицинские и стоматологические устройства, которые не были одобрены регуляторами или срок службы которых истек, такие как презервативы, внутрисосудистые катетеры, имплантаты для груди и других частей тела, устройства и оборудование для использования в больницах, врачах и стоматологах, диагностические наборы для тестов на ВИЧ, сахарный диабет и беременность и т.д.;
  39. Поддержка, финансирование или участие в любой форме в экстремистской, террористической и/или националистической деятельности;
  40. Лотереи (кроме государственных);
  41. Финансирование распространения оружия массового уничтожения;

42. Работоторговля и торговля людьми;
43. Деятельность иностранных онлайн-казино;
44. Деятельность иностранных букмекерских контор и тотализаторов, действующих без лицензии на территории РФ;
45. Деятельность иностранных брокеров на финансовых рынках и форекс-дилеров, осуществляемая без лицензии Банка России на территории РФ и предоставляющих услуги для физических лиц на территории РФ;
46. Биржи игровых предметов и/или скинов, на которых осуществляется пополнение депозита для участия в активностях с элементами азартной игры, таких как слоты, рулетки и прочее, т.н. «детские казино»;
47. Деятельность псевдо-кредитных брокеров, предоставляющих информационные услуги по подбору займа, не соответствующие их ofercie;
48. Другие товары и услуги, продажа которых нарушает требования законодательства.

Категории высокого риска, которые запрещены для подключения под агрегаторами:

- ломбарды;
- благотворительность;
- религиозные организации;
- коллекторские агентства;
- агрегаторы (third-party processing) для эквайрингового договора;
- финансирование политической, оппозиционной или общественной деятельности.

Также, не допускается обслуживать компании, находящиеся в запретительных списках регулирующих органов, в том числе, но не ограничиваясь: список ФНС с лицами, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, интерактивных лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации и др.

## **PROHIBITED GOODS AND SERVICES**

Sale of any of the following goods and/or services shall be deemed to be prohibited:

1. Artefacts, culturally valuable art and historical objects located/stored at the country of the consumer;
2. Used cosmetics;
3. Counterfeit currency, coins and stamps;
4. Poisons, drugs and drug paraphernalia, narcotic or drug-like substances, legal substances formulas and descriptions;
5. Herbs, noxious weeds and prohibited seeds;
6. Tobacco products;
7. Medical products and medicines, prescription drugs, pills, medications and their components with the exception of dietary supplements;
8. Electronic devices including equipment deemed unlawful by the consumer's country of residence (for example cable TV descramblers, radar scanners, and traffic signal control devices, surveillance equipment, wiretapping devices, and telephone bugging devices.
9. Modchips (devices used to bypass technical capabilities for copyright protection in many popular game devices, including game consoles, in order to run copies of licensed games and applications and proprietary programs), game emulators, boot disks and devices;
10. Firearms, weapons, guns, knives, pepper spray, replicas and stun guns with the exception of sports equipment (bows for sports shooting, paintball guns, etc.)<sup>2</sup>;
11. Government documents, IDs, licenses, uniform and other goods or any police (militia) items;
12. Dangerous and hazardous goods, perishable or restricted items (for example explosives, radioactive materials, toxic substances, batteries, Freon);
13. Goods / services that are contrary to the public interest, principles of humanity, ethics and morality. (For example, human organs and remains);
14. Items, encouraging illegal activity or links to items, promoting others to engage in illegal activity;
15. Locksmithing devices;
16. Bulk or unsolicited mail lists or lists that contain personal data;
17. Offensive Material (items that promote or glorify hatred, violence, racial or religious intolerance, nazi memorabilia, offensive goods or materials), activities that incite national and religious discord;
18. Child pornography, and other sexually suggestive materials involving minors; escort or prostitution services, other adult content prohibited by payment system rules;
19. Slot machines, including their analogues and spare parts;
20. Stolen property and property with removed serial numbers;

---

<sup>2</sup> Military products are also understood as any goods for employees of internal affairs bodies and departments associated with representatives of state power (FSB, FSO, Ministry of Internal Affairs, Ministry of Emergencies, Prosecutor's Office, Investigative Committee and other public authorities at the place of residence of the consumer)

21. Illegal /piracy audio or video recordings, activities that infringe on copyright (digital content (music, videos, and/or software);
22. File storages (cyberlockers), which allows to search for uploaded content by other users and charging the user for removing restrictions on download speed
23. Counterfeit or infringing goods, designer (branded) products, replicas, counterfeit medicines, etc.);
24. Goods, having no use value, including those with expired date;
25. Timeshares;
26. Content that contains violence or perversions;
27. Auctions or trading systems, allowing its participants to perform activities, excluding actual transfer of goods, services or other products, bearing a use value, while all participants must pay regardless of whether they win or not;
28. Financial or payment instruments, that do not ensure proper KYC procedures and customers identification for the purposes of fighting illicit trafficking, financial fraud, illegal proceeds and money laundering (shell banks/companies);
29. Attraction of individuals' funds on a large scale, in which the income is paid at the expense of borrowed funds of other individuals in the absence of investment and (or) other legitimate business activity related to the use of borrowed funds in the amount commensurate with the volume of borrowed money funds (investment and financial "pyramids");
30. Services in which there are signs of fraud / deception. (Including network marketing, exorcism, 25th frame technology, dubious weight loss techniques, paid sports predictions, etc.).
31. Acquisition, exchange and sale of crypto currency (exchange, wallets, etc. services), other analogues of virtual currencies and other quasi-cash; attraction of investments in the form of sale to investors a fixed number of new units of crypto currency (ICO and its options);
32. Services of exchange offices (including services positioned as an exchange of funds for other financial instruments) that violate the legislation of the Russian Federation, except for the legitimate implementation of transactions with foreign currency provided by the legislation of the Russian Federation by authorized banks;
33. Activities that may be misleading or deceiving for the buyer (goods with a short period of free testing and with no opportunity to reject the goods; delivery of the buyer's personal data to a third party; the need for the holder's express rejection of extra services or goods at the website; and/or fraudulent fundraising or activities that imitate provision with governmental services; or activities of a website that are thought to be conducted with celebrities' approval or participation, etc.);
34. Waste generated in the process of chemical weapons destruction;
35. Museum objects and museum collections that are part of the Museum Fund of the Russian Federation;
36. Precious metals, precious stones in nuggets;
37. Pesticides characterized by an increased probability of a negative effect on people's health and the environment, this probability confirmed by registration tests of pesticides and agrochemicals;

38. Counterfeit medical and dental devices that have not been approved by regulators or whose life has expired, such as condoms, intravascular catheters, implants for breasts and other body parts, devices and equipment for use by hospitals, doctors, and dentists, diagnostic kits for tests for HIV, diabetes mellitus and pregnancy, etc.; Other goods and services whose sales violate requirements of laws;
39. Financing of terrorism and extremist activities;
40. Lotteries (except for state ones);
41. Weapons of mass destruction proliferation financing.
42. Slave trade and human trafficking.
43. Foreign online casinos;
44. Foreign bookmakers, operating without a license on the territory of Russia;
45. Activities of foreign brokers in financial markets and forex dealers, carried out without a license from the Bank of Russia in the territory of the Russian Federation and providing services for individuals in the territory of the Russian Federation
46. Marketplaces of game items and / or skins, on which the deposit is replenished to participate in activities with elements of gambling, such as slots, roulettes, etc., so-called "Children's casinos";
47. Activities of pseudo-credit brokers providing loan selection information services that do not correspond to their offer;
48. Other prohibited items and services (MERCHANT is not allowed to sell or require illegal or sexual services and any other services that contradict with the System's Code)

High-risk categories that are prohibited for connecting under aggregators:

- pawnshops;
- charity;
- collection agencies;
- aggregators (third-party processing) for the acquiring agreement;
- religious organization;
- financing of political, opposition or public activities.

Also, it is not allowed to serve companies that are in prohibitive lists of regulating bodies, including, but not limited to: FCA unauthorized binary options firms, the list of FTS with persons concerning which there are data on implementation by them of activity on the organization and carrying out gambling with violation of the legislation of the Russian Federation, etc.