

## GIROS PROHIBIDOS

GIRO PROHIBIDO	DESCRIPCIÓN
Aerolíneas y transporte aéreo (inclusive aerolíneas chárter)	Todos los establecimientos de aerolíneas y de transporte aéreo, inclusive las aerolíneas chárter.
Agencias de alquiler de automóviles	Agencias de alquiler de automóviles de renombre (por ejemplo, Avis, Budget, Hertz).
Agregador de Pago/Agregador/Establecimiento Maestro/Facilitador de Pago/Proveedor de servicios a Terceros ("TPSP")	Un "Agregador de Pago" (a veces denominado "Agregador", "Establecimiento Maestro" o "Facilitador de Pago") es una entidad que envía transacciones para el pago a una red de tarjetas de pagos en nombre de otros establecimientos que pueden o no tener relaciones directas con los adquirentes comerciales de la red. En ciertas regiones, American Express designa a ciertos Agregadores de Pago como TPSP que brindan servicios principalmente a Establecimientos Patrocinados en industrias específicas como en el gobierno, educación, servicios públicos, alquiler residencial y seguros de propiedad, accidentes y salud. Se requiere un contrato por separado y un permiso expreso de American Express para operar como TPSP.
Alojamiento: hoteles, moteles y resorts (incluidos los servicios centrales de reserva de "renombre")	Establecimientos de alojamiento de renombre (por ejemplo, Best Western, Hilton, Marriott).
Anticipos de condominio (bienes raíces)	Anticipos para la compra de un condominio.
Billetera de recarga	Funcionalidad que proporciona una instalación digital de valor almacenado (SVDF), una función que permite cargar fondos a una billetera digital para pagos posteriores, incluidos compras de mercancía y servicios, en receptores de uno o varios pagos. Utilizar la Tarjeta para depositar fondos para las compras realizadas con una credencial de pago proporcionada por otras redes de tarjetas de uso general también está prohibido. Esta restricción no aplica al depósito de fondos para compra y cargar de Tarjetas Prepagas.
Cambio de cheques o garantías	Una empresa que proporciona a los clientes una manera de convertir un cheque en efectivo sin tener que depender de una cuenta bancaria.
Cobros de deudas	El proceso de conseguir pagos de deudas contraídas por personas y/o negocios.
Efectivo en el Punto de Venta	Un anticipo de efectivo de instituciones financieras y no financieras.
Entrenamiento en línea para adultos	Una empresa que vende principalmente contenido digital para adultos a través de un envío electrónico por Internet.
Establecimientos de arrendamiento comercial	Una empresa que transfiere el título de terrenos, bienes raíces, equipos u otras propiedades a terceros durante un

	<p>tiempo especificado a cambio de un pago periódico regular. Los ejemplos incluyen bienes raíces comerciales y vehículos comerciales, como camiones y embarcaciones. <b>Esto no incluye agentes inmobiliarios residenciales y administradores: alquileres.</b></p>
Fianza/garantía material	<p>Fianza: suma de dinero pagada por un acusado en una causa judicial que sale de la cárcel bajo la condición de presentarse a comparecencia ante el tribunal.</p>
Interventores con licencia	<p>Un intermediario profesional dedicado a procedimientos de insolvencia.</p>
Inversión en futuros financieros	<p>Un acuerdo legal para comprar o vender algo a un precio predeterminado en un momento específico en el futuro, entre partes que no se conocen entre sí. Los ejemplos incluyen, entre otros, futuros de lingotes de oro, plata, platino y paladio, y/o en barras, metales preciosos, valores (acciones, bonos, materias primas y fondos mutuos), madera y vinos.</p>
Juegos de azar	<p>La apuesta de dinero o de algo de valor en un evento con un resultado incierto, con el objetivo principal de ganar dinero o bienes materiales. Los ejemplos incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Apuestas, incluidos boletos de lotería, fichas de juegos de casino, apuestas ilegales y de carreras</li> <li>• Casinos en línea con licencia del gobierno (apuestas en línea)</li> <li>• Carreras de caballos y perros con licencia del gobierno</li> <li>• Loterías gubernamentales</li> </ul>
Mercados	<p>Un comercio que reúne a los consumidores y tiendas minoristas que venden una variedad de mercancía o servicios bajo diferentes categorías de industrias, en una sola plataforma de comercio en línea, bajo una sola marca que se utiliza para identificarse a los consumidores.</p>
Moneda virtual o criptomoneda	<p>Dinero digital no autorizado ni adoptado por un gobierno. Emitido y controlado por sus desarrolladores y utilizado y aceptado entre los miembros de una comunidad virtual específica.</p>
Navieras y líneas de cruceros (incluidas las tiendas a bordo de cruceros)	<p>Establecimientos de navieras y líneas de cruceros.</p>
Negocios relacionados con la marihuana	<p>Cualquier persona o entidad que fabrica, procesa, distribuye o surte marihuana o productos secundarios o derivados de la marihuana, ya sea para fines recreativos o medicinales, ya sea que esté o no sujeta a un régimen de licencia gubernamental.</p>
Pago de hipotecas	<p>Un pago que incluye el capital y el interés pagado por el prestatario al prestamista de un préstamo hipotecario.</p>
Pagos de persona a persona	<p>Un servicio que permite a los clientes transferir fondos desde su cuenta bancaria o tarjeta de crédito a la cuenta de otra persona a través de Internet o dispositivo móvil.</p>

Personas y Organizaciones que apoyan al Terrorismo	Todos los establecimientos / personas que se encuentran en <a href="http://www.treasury.gov/offices/enforcement/ofac/sanctions/terrosim.html">http://www.treasury.gov/offices/enforcement/ofac/sanctions/terrosim.html</a>
Pornografía infantil	Una persona o entidad que proporciona o está asociada con la descripción visual de un menor de edad implicado en conductas obscenas o sexualmente explícitas, ya sea realizada o producida por medios electrónicos, mecánicos o de otro tipo.
Prestamistas	Una compañía que presta dinero a los clientes con tasas de interés altas sobre el acuerdo de que el préstamo se pagará cuando el prestatario reciba su próximo pago.
Prostitución	Una persona o empresa que proporciona servicios sexuales a cambio de un pago
Restauración de crédito	Un servicio que tiene como objetivo mejorar las calificaciones crediticias mediante la exclusión de errores y reclamaciones obsoletas con las Agencias de información crediticia.
Servicios de cambio de moneda	Una empresa o institución financiera que tiene el derecho legal de cambiar una divisa por otra.
Servicios de quiebra	Una compañía o agencia que está en el negocio de recuperar dinero adeudado en cuentas morosas o de apoyar el proceso de quiebra.
Servicios de telecomunicación	Servicios de telecomunicación, incluidos los servicios de llamadas de larga distancia y locales, llamadas con tarjetas de crédito, llamadas a través de teléfonos con lector de banda magnética y servicios de fax.
Servicios postales: solo del gobierno	Oficinas postales del gobierno que ofrecen una variedad de servicios como aceptar y procesar paquetes y correo para su entrega y vender sellos postales.
Tiempo compartido	Venta de propiedad parcial de un inmueble para su uso como casa de vacaciones, según la cual un Tarjetahabiente puede comprar los derechos para usar la propiedad durante el mismo período fijo anual.
Transferencias electrónicas en persona (no en línea)	Una empresa que se especializa en el envío de dinero de una localidad a otra.
Venta piramidal/de marketing multinivel (también se le denomina marketing directo: ventas por teléfono entrantes/salientes)	Un sistema de ventas en el que se utilizan una o más de las siguientes prácticas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Los participantes pagan dinero por el derecho de recibir compensación por reclutar nuevos participantes.</li> <li>• Un participante está obligado a comprar una cantidad específica de productos, a un precio distinto de al costo, con el propósito de publicitarlos antes de que el participante tenga permitido unirse al plan o avanzar dentro del plan.</li> <li>• Se les venden deliberadamente a los participantes cantidades excesivas del producto o productos (a esta práctica también se la conoce como carga de inventario).</li> <li>• Los participantes no tienen permitido devolver productos en términos comerciales razonables.</li> </ul>

Venta por teléfono de productos relacionados con viajes	Una empresa que vende por teléfono productos o servicios relacionados con viajes u otros acuerdos de viaje.
Ventas de puerta a puerta	Persona no solicitada (que puede ir de puerta a puerta) y que vende bienes y/o servicios con pago inmediato esperado.