

禁入行业清单 (List of Prohibited Industries)



修订记录

日期	文件编号	部门	修订人	审核人	修订内容
2025-04-10	202502-V1.0	项目管理部	Karen	Kevin Cheng	撰写

目录

第一章 禁入行业清单	4
------------	---

第一章 禁入行业清单

此制度适用于所有通过 OPCCOUNT 收取非 OP 收单资金的企业客户接入场景。

1. 风险司法管辖区和人士

禁止使用 Oceanpayment 的服务直接或间接地与以下对象进行任何交易、接触或销售商品或服务：

高风险司法管辖区

禁止位于、居住于或属于这些司法管辖区的人员，或禁止使用这些司法管辖区的公民或提供来自这些司法管辖区的产品或服务，这些司法管辖区包括但不限于古巴、伊朗、朝鲜、叙利亚以及克里米亚等地区。

高危人群

禁止为高危人员提供服务，例如被列 AUSTRAC, BoE, OFAC, EU, HMT, HKMA, MAS 等的受限个人或团体名单或以其他方式受到限制的个人或实体。

2. 禁止接入行业

违法产品/服务

- 1) 非法产品/服务，或为非法活动提供外围支持的产品和服务。
- 2) 动植物和野生动物
 - a) 活的动物，包括昆虫、动物器官、血液或液体
 - b) 动植物标本（含干花）
 - c) 有毒杂草、种子
 - d) 濒临灭绝的植物或其他有机体（包括产品衍生产品），或其贸易受到法律管制的

植物或其他有机体

3) 违法业务，如色情、暴力、人口贩卖等

3. 违反相关管控政策

- 1) 武器，包括但不限于刀、枪、火器、弹药、军用武器、爆炸装置和火器零件的贸易
- 2) 促进仇恨、暴力、歧视、恐怖主义、骚扰或虐待的产品/服务。如印有不良标语的服装，政治敏感话题（如种族歧视、总统竞选）
- 3) 假冒或侵犯版权和数据保护
 - a) 版权法禁止发行的媒体和软件
 - b) 与违反适用法律显示第三方个人信息的活动有关的交易
 - c) 侵犯或侵犯任何版权、商标、公开权或隐私权或任何司法管辖区法律规定的任何其他所有权的物品（包括假冒商品、仿制家具、版权规避装置和预装黑匣子）。
 - d) 数据传递（商户销售的产品或服务涉及共享、贩卖或购买数据）
 - e) 假冒商品/复制品或侵犯知识产权的商品
- 4) 药品、营养品和制药
 - a) 毒品和大麻药房（及附属服务，包含水烟壶/管）、专门用于生产毒品的工具（包括植物生长灯）、毒品用具和非法物品
 - b) 任何含有大麻二酚（CBD）的产品
 - c) 涉及麻醉品、类固醇、某些管制物质或其他对消费者安全构成风险的产品的药品和交易
 - d) 任何非法物质（包括西班牙苍蝇）或可用于生产非法产品的物质（如种子和植物）
 - e) 男性增强药
 - f) 旨在模仿非法药物的物质或其他精神活性产品，也被称为合法毒品（草药烟混

合物、草药香、浴盐等)

g) 伪药物 (减肥、抗衰老、增强肌肉、性刺激补充剂、结肠清洁剂、排毒产品、HCG、HGH 类物质)

h) 疫苗

5) 违法的电子和监视设备

a) 非法电信设备 (如手机信号增强器)

b) 干扰设备 (即“信元干扰机”或设计用于阻断通信和创建“安静区”的类似设备)

c) 交通设备 (如雷达干扰机、牌照盖、交通信号转换器和相关产品)

d) 解锁技术保护措施的设备或技术 (即数字设备上使用的 mod 芯片, 包括解锁 iPhone)

e) 间谍软件—广告中的软件, 在目标用户的设备上不知不觉安装

6) 金融服务

a) 在看不到最终零售商的地方销售电子代金券的商家

b) 贷款

c) 金字塔或庞氏骗局, 矩阵程序

d) “快速致富”计划或多层次营销计划, 其主要销售对象是招揽新的分销商, 而不是销售产品/服务

e) 债务催收机构、抵押贷款/债务合并计划

f) 支票兑现机构

g) 投资计划/机会

h) 货币兑换或交易

- i) 汇款服务
 - j) 货币服务业务
 - k) 电子钱包
 - l) 虚拟货币和数字货币（如比特币）的交换，可以在虚拟世界之外货币化、转售、转换或交易为实物/数字商品和服务
- 7) 赌博
- 8) 以购买产品或服务为前提条件的免费礼物、奖品、抽奖或比赛，如一元抽奖在内的具备博彩性质的电商
- 9) 危险化学品
- a) 烟火装置
 - b) 受限制的化学品
- 10) 难以估价的产品
- a) 如难以估价的古董、贵金属、宝石、收藏品
 - b) 受保护的文化物品和手工艺品
 - c) 邮票及硬币店
- 11) 烟草制品，包括烟草调味制品（包括电子烟）
- 12) 成人
- a) 成人聊天室和视频娱乐，成人约会（性取向），成人内容
 - b) 卖淫，陪同，护送服务，性引诱
 - c) 被认为淫秽的物品：印有不雅标语的服装
 - d) 成人娃娃
- 13) 约会/配对

- 14) 伪造参考资料和其他助长欺诈的服务/产品（包括伪造身份证和政府文件）
- 15) 传销
- 16) 分时度假、分时租赁
- 17) 算命师、看手相、塔罗牌等
- 18) 电话营销（入境）旅游商户（MCC 5962）——包括折扣旅游俱乐部、旅游服务订阅会员或时事通讯，订户可选择预先打包的旅行
- 19) 聚合商户(Master Merchant, Aggregator)
- 20) 慈善和社会服务机构
 - a) 必须是有效注册的慈善机构
 - b) 慈善机构必须能够提供证明在当地政府登记以及过去 6 个月处理历史的文件
 - c) 慈善机构必须提供其反洗钱政策的副本
 - d) 禁止：新的慈善机构运作不到两年、为政党捐款、在不知名司法管辖区的资助计划
- 21) 拍卖行
- 22) 地产代理/经纪
- 23) 保险代理人/经纪
- 24) 珠宝

4. 审批

对禁止接入行业的商户的接入，需要先得到 CRO 的批准。

让全球支付更简单



+86 4006 290 296



www.oceanpayment.com



info@oceanpayment.com.cn