

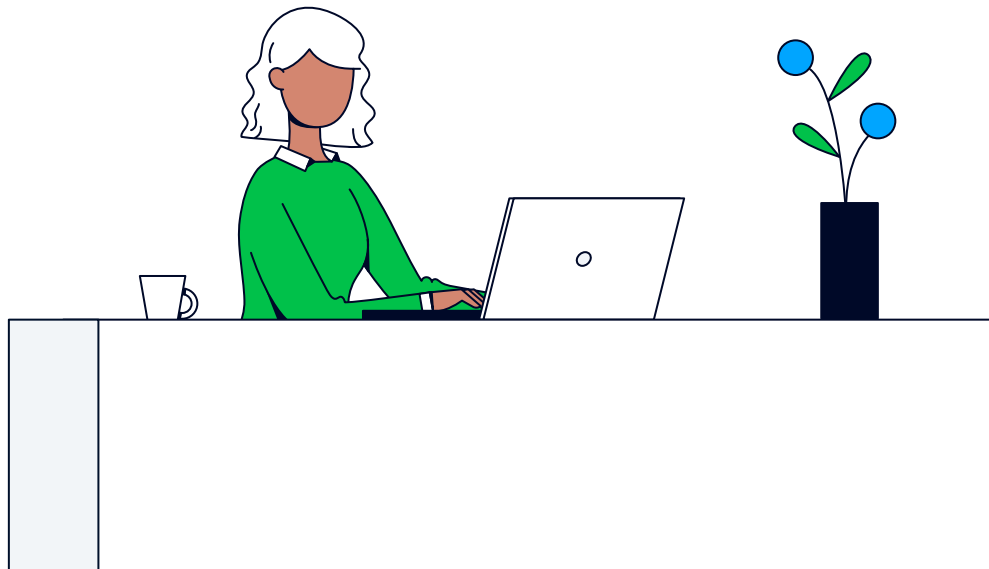
Versión 1, 2021

México

Manual de Onboarding



adyen



Hola

Bienvenido(a) a Adyen. Este documento proporciona información para abrir su Company Account o para realizar cambios en su entidad legal con una nueva Merchant Account.

Para esto, le pedimos que presente una serie de documentos. Los documentos se exigen por necesidad interna o por requerimiento de reguladores externos.

Todos los documentos deben presentarse a través del [Customer Area](#).

Si tiene alguna duda, favor de ponerse en contacto con su gerente de ventas de Adyen.

Entidad Legal

Resumen

En esta sección, necesitará tener a la mano los siguientes documentos: Acta Constitutiva, Poder de Representación y detele el número de RFC.

Sobre este paso

En esta etapa, analizaremos a la empresa, su estructura corporativa y su registro en el SAT.

Documentos detallados

- Acta constitutiva actualizada/estatutos, en la que podamos verificar la estructura corporativa. Si la entidad está controlada por otra empresa, favor de enviar también la documentación de los accionistas, hasta que sea posible identificar a los beneficiarios finales;
- Poder que faculte al firmante o firmantes del Establecimiento que suscribirán el contrato con Adyen (pueden estar insertos en los estatutos)
- CIF - Cédula de Identificación Fiscal;

Apoderados legales / Beneficiario final

Resumen

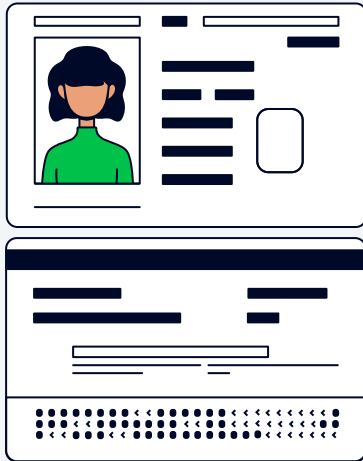
En esta fase, tendrá que entregar: una identificación de los beneficiarios finales y un documento de identificación de buena calidad.

Sobre este paso

El objetivo de este paso es verificar los beneficiarios finales, es decir, las personas que están detrás de la empresa.

Documentos detallados

- Documentación de la estructura de propiedad de la empresa - Adyen requiere que un documento de propiedad contenga, como mínimo, la fecha de emisión, que no puede tener más de 6 meses de vigencia. Si el documento de propiedad no contiene dicha fecha, o ha sido emitido con anterioridad, entonces el documento de propiedad debe contener lo siguiente
 - La fecha de cuando fué accesado el documento (no más antigua de 6 meses);
 - Nombre, cargo y firma de la persona firmante;
 - Fecha de la firma, y;
 - Nombre de la entidad jurídica de la persona firmante.
 - Las personas firmantes elegibles se definen a continuación:
 - Persona independiente del cliente, como una empresa de consultoría, un notario, un abogado u otro proveedor de servicios jurídicos oficiales comparable del país registrado del cliente o de su socio final
- Las personas jurídicas constituidas como sociedades anónimas o entidades sin ánimo de lucro y las cooperativas deben presentar su Beneficiario Final por control o sea, el director y/o administrador que, en virtud de un poder, tiene las facultades de representación de la empresa;
- Para todos los casos de personas físicas, ya sean firmantes o beneficiarios finales, que tengan el 25% de las acciones, se solicitará un documento de identidad.
- La copia de este documento debe ser a color y de buena calidad. Los documentos en blanco y negro sólo se aceptarán si están notariados.
- Documento de identidad de uno de los accionistas o directores mencionados en el Acta Constitutiva con poderes para abrir una cuenta bancaria en Mexico.



Cómo enviar documentos de identidad

- ✓ INE - Credencial de elector; certificado de terminación del servicio militar; cédula profesional; nacionalización de inmigrante; o pasaporte, vigentes y a color.
- ✓ JPG, JPEG o PNG
- ✓ Archivos entre 100 KB y 4 MB
- ✓ Imágenes a color y bien recortadas

Documentos y archivos que no son aceptados



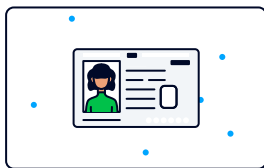
✗ Rasgado o cortado



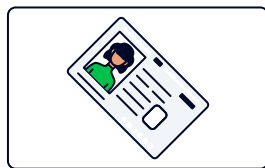
✗ Múltiples lados del documento en un mismo archivo



✗ Sucio, ilegible o con marca de agua



✗ Sin fondo blanco y/o con manchas



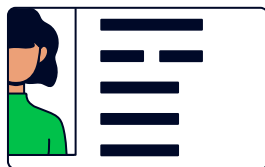
✗ Torcido o desalineado



✗ Opaco o blanquecino



✗ En blanco y nero



✗ Mal recortado o faltando partes

Información bancaria

Resumen

Aquí tendrá que presentar un documento bancario según el modelo que se detalla a continuación.

Sobre este paso

El propósito de este paso es verificar que los datos bancarios están relacionados con la entidad legal registrada en Adyen.

Al verificar la cuenta bancaria, comprobamos que es propiedad del titular de la cuenta (la cuenta bancaria debe estar vinculada al RFC en el paso 1). Tenemos que verificar cada cuenta bancaria que se añada eventualmente para comprobar que efectivamente es propiedad de la persona jurídica.

Documentos detallados

Necesitamos un comprobante que contenga la siguiente información: nombre de la empresa, RFC, logotipo del banco, CLABE bancaria (no se requiere el saldo). El documento puede entregarse en formato JPEG, PDF o JPG, con un tamaño máximo de 4MB.

Logotipo del banco

Nombre de la empresa: Tienda de Adyen
RFC: ADY 012345 P-99
Agencia: 1234
Conta: 0012345-6

Logotipo del banco Saldo: XXXXXXX

Nombre de la empresa: Tienda de Adyen
RFC: ADY 012345 P-99
Agencia: 1234
Conta: 0012345-6

Cómo enviar su documento

- ✔ Logotipo del banco, nombre de la empresa, datos de la conta, todos deben estar legibles
- ✔ JPG, JPEG o PNG
- ✔ Archivos con hasta 4 MB
- ✔ Al menos 1KB para PDFs y 100KB para otros archivos

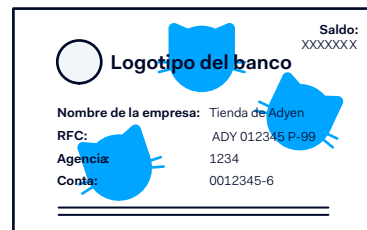
También es acepto

- ✔ El saldo bancario puede estar oculto

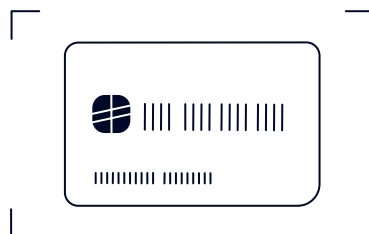
Documentos y archivos que **no** aceptamos



- ✘ No cree su propio documento



- ✘ No utilice documentos personalizados



- ✘ No envíe una foto de su tarjeta

Logotipo del banco Date: 01/01/2015

Nombre de la empresa: Tienda de Adyen
RFC: ADY 012345 P-99
Agencia: 1234
Conta: 0012345-6

- ✘ No se aceptan documentos emitidos hace más de 12 meses

Requisitos del sitio web (en caso de comercio electrónico)

Resumen

Tendrás que compartir las URLs y la información de su sitio web (aunque esté en producción) o de su aplicación. Este paso debe realizarse sólo si su negocio es de comercio electrónico.

Sobre este paso

El objetivo de este paso es verificar que su sitio web o aplicación cumple los requisitos y las normas. En el caso de los pagos en línea, debes cumplir con los requisitos legales, como mostrar la información de forma clara en tu sitio web o app.

Para demostrar que su empresa cumple los requisitos, tendrá que compartir las URL de su sitio web (aunque esté en producción). Si la empresa aún no está en funcionamiento, le pedimos que nos envíe la fecha de inicio de la actividad para que podamos verificar que la información requerida aparece en la versión final del sitio web.

Documentos detallados

Para cumplir con los requisitos de Adyen su sitio web o aplicación debe contener la siguiente información:

- Términos y condiciones, que deben incluir: descripción del producto o servicio vendido, si el modelo es de suscripción o de pago instantáneo, denominación social y descripción de los terceros que prestan el servicio o producto (si procede);
- Política de privacidad, que debe incluir una descripción de los datos que se almacenan y/o utilizan con terceros, y su política de cookies;
- Información sobre la entrega, que debe incluir el tiempo de entrega del producto o servicio y a qué lugares se envía el producto;
- La política de reembolso, que debe incluir si el comprador puede devolver el producto o cancelar el servicio y en cuántos días y cuál es el proceso de devolución/cancelación;

- Información de contacto, que debe incluir el nombre de la empresa, el correo electrónico y el número de teléfono para que los compradores se pongan en contacto en caso de preguntas o problemas;
- Información sobre el proceso de compra y pago, que debe incluir:
- Mención de la Razón Social, RFC, y dirección de la empresa.
 - Esta información debe ser claramente visible en el pie de página del sitio web, o en un lugar visible y fácil de encontrar, y durante todo el proceso de compra y pago.
 - Una casilla de verificación que diga: "Acepto los Términos y Condiciones y la política de privacidad", o algo similar, con hyperlinks a los documentos relacionados.
 - Los compradores deben marcar la casilla de aceptación de esta declaración antes de proceder al pago.
- Si ya tienes la documentación PCI DSS firmada y válida, envíela a su gerente de ventas. Si no lo hace, el formulario se enviará a través de DocuSign para ser completado.
- acciones, se solicitará un documento de identidad.
- La copia de este documento debe ser a color y de buena calidad. Los documentos en blanco y negro sólo se aceptarán si están notariados.
- Documento de identidad de uno de los accionistas o directores mencionados en el Acta Constitutiva con poderes para abrir una cuenta bancaria en Mexico.



Bienvenido a Adyen. Esperamos que este documento te ayude a entender qué documentos pedimos y por qué se solicitan.

De nuevo, si tienes alguna duda, ponte en contacto con tu gerente de ventas.

Saludos,
Equipo Adyen