

Trabajo con Worldline

El proceso de incorporación

Nos alegra que haya elegido trabajar con nosotros. Antes de ponernos en marcha, tenemos que verificar los datos de su empresa a través de nuestra encuesta llamada "Conozca a su cliente". Esto garantiza que cumplamos la normativa de la UE y podamos detectar y prevenir cualquier fraude.

A continuación, encontrará una práctica lista de comprobación que le ayudará en el proceso. Si en el proceso necesita algún consejo, no dude en ponerse en contacto con nosotros.

Cómo funciona



Usted nos envía la información



La verificamos



Listo para comenzar

Lo que tiene que enviar a Worldline

Información y documentos de la empresa

- 1 Un extracto del registro comercial con una antigüedad no mayor a tres meses
- 2 Los datos bancarios de la empresa
- 3 Copia del DNI o pasaporte
- 4 La estructura de su participación accionaria o formulario(s) de Propietario Beneficiario Final (UBO)* y además una referencia de admisión a cotización en bolsa, si corresponde.
- 5 Estados contables
- 6 URL de la(s) tienda(s) web



Cómo encontrar la información que necesitamos

Qué	Por qué	Dónde
1 Un extracto del registro comercial con una antigüedad no mayor a tres meses	Para saber que se trata de una empresa establecida, que cumple la normativa local. El extracto del registro comercial muestra la fecha de inicio de actividades de la empresa, el tipo de actividad comercial y los nombres de los miembros de la junta directiva.	El Registro Mercantil de la Cámara de Comercio local pueden proporcionárselo: Reino Unido: https://www.registradores.org/
2 Los datos bancarios de la empresa	Necesitamos una copia reciente de su estado de cuenta* (con una antigüedad no mayor a tres meses) con un logotipo claro del banco, el número de cuenta, el nombre de la empresa y la fecha, para verificar que es cliente de un banco de buena reputación. *En el caso de las cuentas bancarias recién abiertas, también se acepta un extracto de apertura de la cuenta bancaria.	Puede ser un resumen de cuenta impreso en línea o una copia escaneada en papel.
3 Copia del DNI o pasaporte	En virtud de la directiva sobre prevención del blanqueo de capitales (PBC), debemos documentar y verificar la identidad de todos los firmantes.	Esta información deberá obtenerse de las personas afectadas. Los datos de identificación y la firma deben ser claros y legibles.
4 La estructura de su participación accionaria o formulario(s) de Propietario Beneficiario Final (UBO)* y una referencia de admisión a cotización en bolsa, si corresponde *El formulario UBO no es obligatorio, pero puede solicitarse durante el proceso de incorporación	Para cumplir con la Directiva de PBC, necesitamos documentar y verificar la identidad de todos los UBO. El UBO debe ser siempre una persona física, y si las acciones están en manos de otra persona jurídica, necesitaremos el extracto del registro comercial de la persona jurídica.	Si se solicita, rellene y envíe el formulario UBO, que se encuentra en https://support.worldline.com/en-gb/home/downloads.html
5 El último estado contable (si corresponde)	Realizar una evaluación de riesgos.	Esta información deberá obtenerse de las personas/departamento afectados.
6 URL de la(s) tienda(s) web	Garantizar que los servicios que ofrece se ajusten a nuestra política de aceptación y a la normativa local. Utilice la lista de comprobación de la página 3 para ver lo que tenemos que comprobar.	El proveedor técnico que construye su sitio web puede informarle de la prueba y de la(s) URL final(es). Si se registra en más de una tienda web, asegúrese de detallar todas las URL en las que se procesarán los pagos. Si es necesario, podemos utilizar URL de prueba para comprobar el sitio web antes de que la versión final esté disponible.

En determinados casos, puede exigirse un certificado de domicilio. Se lo contactará para ello si corresponde.

Información y documentos personales

Representantes autorizados

Personas con autoridad para firmar en nombre de la persona jurídica

Beneficiarios finales

Personas que posean más del 25 % de las acciones o que ejerzan de otro modo el control de la persona jurídica

Nombre completo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nacionalidad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fecha y lugar de nacimiento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dirección particular	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
País de residencia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Persona políticamente expuesta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Porcentaje de acciones/derechos de voto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Copia del DNI o pasaporte Número de teléfono y dirección de correo electrónico de ambos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Lista de comprobación para el sitio web

Qué

1. Datos de contacto:

Dirección de correo electrónico y número de teléfono

2. Descripción general clara de los productos/servicios

3. Página de pago:

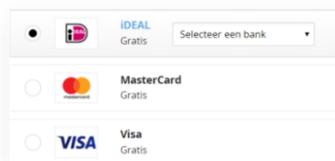
El precio final tiene que aparecer con el costo de envío

El cliente tiene que dar su consentimiento a las condiciones generales antes de realizar el pago con un clic en una casilla de aprobación. Una alternativa es un texto claro que indique que el consumidor acepta las condiciones generales al hacer clic en el botón de pago o al registrar la cuenta, o una frase en las condiciones generales que estipule que al utilizar este sitio web y hacer un pedido el consumidor acepta las condiciones generales.

Los titulares de las tarjetas tienen derecho a acceder fácilmente a la información sobre el modo en que el comerciante envía la mercancía, el plazo y el método de entrega.

4. Logotipo de la tarjeta:

Los logotipos de las tarjetas Visa y MasterCard deben aparecer cuando el consumidor seleccione su opción de pago preferida



5. Términos y condiciones

Menciones legales (nombre de la empresa, dirección de la empresa, número de registro/IVA)

El comerciante debe ofrecer devoluciones y reembolsos, con un período mínimo de reflexión de 14 días (si corresponde)

Garantía legal

Información sobre cuándo se cargará la tarjeta

6. Política de privacidad

Estos son los requisitos del sitio web según la normativa de la UE, las normas del esquema de tarjetas, Worldline y Bambora.

PBC "Prevención del blanqueo de capitales"

Un marco de acciones realizadas por entidades reguladas. Su objetivo es identificar los fondos que pueden proceder de actividades o transacciones ilegales, que se realizan con el único fin de ocultar el origen ilegal de los fondos, y dar a estos fondos la apariencia de un origen legal.

Retrocesiones

Un contracargo se produce cuando un consumidor pide a su banco emisor que elimine un cargo de su resumen de tarjeta de crédito. El banco emisor pedirá al comprador que explique por qué impugna el cargo.

Dos razones comunes para las anulaciones o devoluciones de cargos:

- El número de la tarjeta de crédito de un consumidor es robado y utilizado de forma fraudulenta.
- Un consumidor realiza una compra pero cree que el vendedor no ha cumplido su parte del acuerdo (por ejemplo, no ha enviado el artículo, ha enviado un artículo diferente al de la descripción del vendedor o el artículo estaba dañado cuando el consumidor lo recibió).

PFT "Prevención del financiamiento del terrorismo"

Un marco de acciones realizadas por entidades reguladas, destinadas a identificar los fondos que pueden ser transferidos o utilizados para apoyar actividades terroristas o preparar atentados terroristas.

CC "Conozca a su cliente"

La identificación de los clientes a través de documentos de registro de entidades jurídicas (por ejemplo, extracto del registro nacional, estatutos) o documentos de identidad en el caso de las personas físicas (por ejemplo, pasaporte o documento nacional de identidad, documento legal con la dirección). El objetivo de la CC es garantizar que los datos que tenemos en nuestra base de datos de clientes se correspondan con la realidad. Se trata de una obligación legal para todas las entidades financieras reguladas en la UE, tras la adopción de la primera directiva para la prevención del blanqueo de capitales, y para todas las demás entidades fuera de la UE (directivas locales de los bancos centrales). En la UE, esta obligación se refuerza aún más con la 2.^a Directiva para la prevención del blanqueo de capitales, y con la 3.^a y la 4.^a Directiva para la prevención del blanqueo de capitales, en particular en lo que respecta a identificación de los beneficiarios finales.

Normalmente, las actividades de CC se realizan durante la incorporación y la supervisión continua a lo largo del ciclo de vida del cliente.

CCC "Código de categoría comercial"

Un código de categoría comercial (CCC) es un número de cuatro dígitos que las empresas de tarjetas de crédito (por ejemplo, American Express, MasterCard, VISA) asignan a una empresa cuando esta empieza a aceptar estas tarjetas como forma de pago. El código refleja la categoría principal en la que opera el comerciante. Además, el CCC se utiliza para clasificar la empresa por el tipo de bienes o servicios que ofrece.

VPC "Venta por correo/teléfono"

Además de las transacciones en línea, los comerciantes también pueden permitir a los compradores hacer pedidos por correo o por teléfono. En estos casos es necesario tomar precauciones adicionales de parte del comerciante en el almacenamiento y acceso a la información de las transacciones.

PPE "Persona políticamente expuesta"

Personas que ejercen o han ejercido funciones públicas destacadas (por ejemplo, personas con un mandato público o que lo han ejercido en el pasado, personas de alto rango en un organismo gubernamental, miembros de la junta directiva de empresas públicas), así como todas las personas relacionadas a estas (familiares directos y personas que viven en el mismo lugar).

Reembolso

Devolución de dinero o reembolso a un consumidor cuando los bienes adquiridos no son satisfactorios o no se reciben. La política de reembolso debe figurar en las condiciones del comerciante.

El titular de la tarjeta informa al comerciante de la solicitud de reembolso y, a continuación, el comerciante, a través de su banco adquirente, enviará el flujo de fondos al banco emisor (flujo de datos unidireccional).

UBO "Propietario beneficiario final"

Cuando un cliente es una persona jurídica, los beneficiarios finales son las personas físicas que se benefician en última instancia de los fondos de la entidad. Pueden ser administradores, accionistas, miembros (en el caso de las asociaciones), etc.

Por lo general, consideramos a todas las personas que tienen (directa o indirectamente) una participación del 25 % o más en una entidad jurídica, o que ejercen el control de esta.