



KUARIO

XPP

GUÍA DE INCORPORACIÓN DE COMERCIANTES

Una guía completa para pagos sin efectivo
utilizando los servicios financieros de
KUARIO para pagos sin efectivo seguros,
eficientes y conformes.



INTRODUCCIÓN

¡Bienvenido a KUARIO!
¡Empecemos!

Nos complace tenerte a bordo. Esta guía lo guiará a través de los sencillos pasos para configurar su cuenta y comenzar a procesar pagos sin problemas y de forma segura.

El proceso Conozca a su cliente (KYC)

Para garantizar transacciones seguras, proteger a todas las partes involucradas y cumplir con las regulaciones financieras, como las leyes contra el lavado de dinero (AML-CTF), debemos verificar la identidad de cada una de las partes. Este procedimiento se conoce como "Conozca a su cliente" (KYC), que forma parte del proceso de incorporación de comerciantes. Nos hemos asociado con Intersolve para administrar este proceso y almacenar sus fondos de forma segura.



COMENZANDO CON KUARIO

Si bien puede comenzar a usar KUARIO de inmediato (se aplica automáticamente una regla de descuento del 100%), deberá completar el proceso de incorporación del comerciante antes de poder recibir pagos. Una vez que se complete la incorporación de su comerciante, el descuento del 100% se eliminará automáticamente.

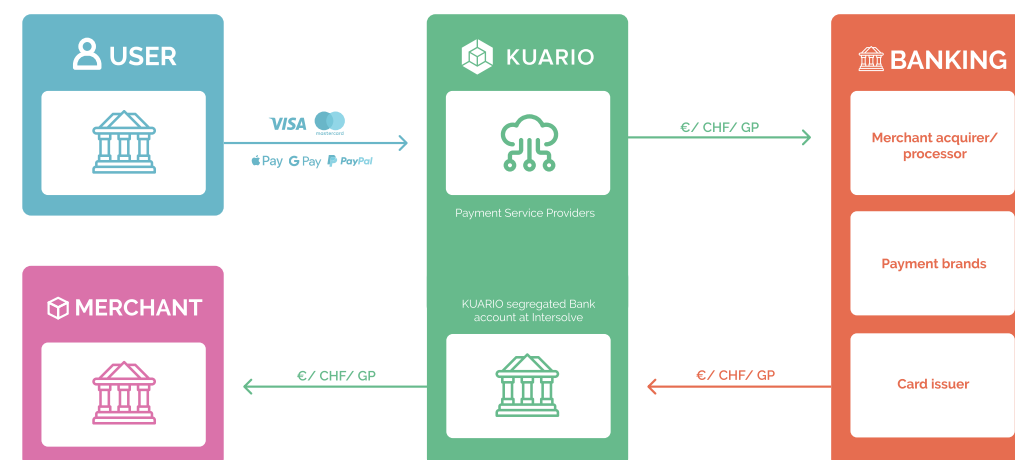
¿Qué información necesita proporcionar?

Para completar el proceso de incorporación del comerciante, se requiere cierta información específica para proteger a todos los involucrados de delitos financieros. Aquí hay una idea general de lo que se necesita:

- **Información de la organización:**
detalles legales sobre su organización.
- **Acuerdo comercial:**
Un acuerdo comercial de KUARIO firmado por una persona legalmente autorizada.
- **Extracto bancario:**
los datos de la cuenta bancaria de su organización (IBAN).
- **Información del firmante autorizado:**
datos personales de una persona autorizada (nombre, fecha de nacimiento, nacionalidad).

El flujo de dinero

El siguiente diagrama muestra cómo se procesan los pagos a través de la plataforma KUARIO, que conecta a los usuarios, a los comerciantes, a KUARIO y a los sistemas bancarios.



INFORMACIÓN REQUERIDA DEL COMERCIANTE

La información exacta necesaria varía ligeramente según el tipo de organización:

Para autoridades públicas, es decir, instituciones gubernamentales, educación o fundaciones:

1. Registro de persona jurídica pública.
2. Un acuerdo comercial firmado por una persona legalmente autorizada.
3. Un extracto bancario reciente que muestre el nombre y el IBAN de la organización.
4. Datos de un firmante autorizado (nombre, fecha de nacimiento, nacionalidad).

Para empresas privadas:

1. Extracto del Registro Mercantil (Cámara de Comercio).
2. Acuerdo comercial firmado.
3. Un extracto bancario reciente que muestre el nombre y el IBAN de la organización.
4. Datos de un firmante autorizado (nombre, fecha de nacimiento, nacionalidad).

Nota IMPORTANTE:

Los requisitos pueden variar ligeramente de un país a otro. Para obtener instrucciones detalladas sobre cómo enviar su información, consulte la página 5.

Estamos encantados de ayudarte a comenzar con KUARIO. ¡Te deseamos muchas transacciones exitosas!



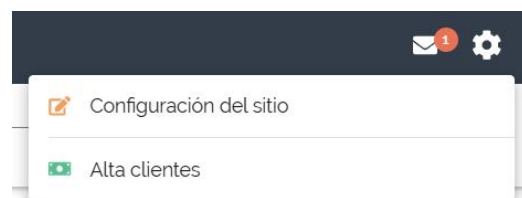
ENVÍO DE INFORMACIÓN DEL COMERCIANTE

Una guía paso a paso para pagos sin efectivo

Envíe la información de su comerciante de forma segura a través de la interfaz de KUARIO Manager en <https://merchant.kuario.com>. Debe tener acceso de "Administrador del sitio" para usar esta función. Si no tiene una cuenta KUARIO, puede crear una en <https://login.kuario.com>.

Paso 1:

Para acceder al menú Incorporación de comerciantes, primero inicie sesión en KUARIO Manager en <https://merchant.kuario.com>. Luego, haga clic en el ícono de ajustes a la izquierda del nombre de su sitio en el menú superior y seleccione la opción Incorporación de comerciantes.



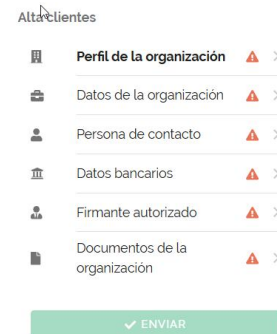
¿Qué pasa después?

Después de hacer clic en "Enviar", comienza el proceso de incorporación del comerciante y verificaremos toda su información. Parte de este proceso es el KYC, puede verificar el estado de su solicitud KYC en el menú "KYC" en la página de perfil de su organización. Una vez que se aprueba su solicitud KYC, se completa la incorporación de su comerciante, sus servicios KUARIO se activarán y podrá comenzar a aceptar pagos.

Paso 2:

Complete cada una de las siguientes secciones con la información necesaria:

- Detalles de la organización
- Perfil de la organización
- Datos de la persona de contacto
- Datos bancarios
- Detalles del firmante autorizado



Puntos clave para recordar:

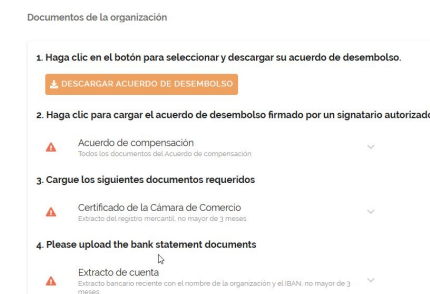
- Asegúrese de que todos los documentos estén actualizados (menos de 3 meses) y sean fáciles de leer para evitar retrasos en la gestión.
- Si encuentra algún problema, haga clic en "Hacer una pregunta" en el menú Incorporación de comerciantes.

Paso 3:

Cargar la información requerida del comerciante

Para completar la incorporación de su comerciante, cargue la información necesaria para su organización en las secciones designadas.

Para iniciar el proceso de verificación de incorporación de comerciantes, asegúrese de haber proporcionado toda la información requerida y luego haga clic en el botón verde "+Enviar".



DESEMBOLSOS (PAGOS)

Después de que se complete la incorporación de su comerciante, todos los fondos adeudados se procesarán cada dos lunes en las semanas pares, con una sola transacción que se depositará en su cuenta bancaria.

Recibirá una factura automatizada que resume el desembolso. Consulte los detalles del desembolso en el menú de informes de KUARIO Manager para obtener información más detallada.

Para obtener información detallada sobre desembolsos, siga estos pasos:

1. Inicie sesión en **KUARIO Manager** en <https://manager.kuario.com>
2. Ir a **"Informes"**
3. Seleccione **"Desembolso"**
4. Elija el período de desembolso deseado y revise la información de la transacción. Puede descargar el informe en formato PDF o CSV.

See transactions for this period

SEE TRANSACTIONS

¿Necesitas ayuda?

Si tiene preguntas sobre el proceso de incorporación de comerciantes o necesita ayuda, ¡estamos aquí para ayudarlo!

Para preguntas específicamente sobre el proceso de incorporación de comerciantes, envíenos un correo electrónico a kyc@kuario.com

Para cualquier otra consulta, envíenos un correo electrónico a info@kuario.com