



Cuenta de comerciante  
Formulario de solicitud

## A. Introducción y detalles

Gracias por su interés en abrir una **cuenta de comerciante** con nosotros.

Sabemos que su tiempo es valioso. Para que la apertura de la cuenta sea lo más rápida y fácil posible, solicitamos todos los detalles relevantes en este formulario de solicitud. Nuestro objetivo es agilizar el proceso, recopilar toda la información necesaria en este proceso en un solo paso, para que no tenga que lidiar con muchas aplicaciones adicionales después de enviar la solicitud. Asegúrese de que todo esté completo y claro para que podamos abrir su cuenta sin demora.

### Notas:

- Para solicitar una cuenta de comerciante, tenga en cuenta que también tendrá que abrir una cuenta IBAN con Ibanera. Por favor, aplique aquí: [Ibanera IBAN cuenta para negocios](#) en línea [solicitud en línea](#)
- En esta aplicación nos referimos a la entidad individual que solicita la cuenta (como una Sociedad de Responsabilidad Limitada (Ltd.), Société Anonyme (S.A.), etc.) como la "empresa".
- Nos referimos a un grupo de empresas bajo la misma estructura de propiedad que forman conjuntamente el negocio general como un "negocio". Un negocio puede contener una o varias empresas.
- El formulario se agrupa cuidadosamente en secciones, cada sección tiene varias preguntas numeradas.

*Debajo de cada pregunta puede encontrar la sección de ayuda, en gris, cuando corresponda.*

Le sugerimos que antes de comenzar a completar este formulario de solicitud lea los siguientes documentos:

- [Términos y condiciones de Ibanera](#)
- [Acuerdo de Ibanera para la cuenta de comerciante](#)

Por favor, rellene la solicitud y env ela por correo electrónico junto con la documentación adicional a [applications@ibanera.com](mailto:applications@ibanera.com).

## B. Perfil de la empresa

Complete esta sección para la empresa que solicita la cuenta de comerciante.

1. Nombre de la empresa

*Como se menciona en los documentos corporativos.*

2. Número de registro de la empresa.

3. DBA/nombre comercial registrado

*Si no es el nombre legal.*

4. Número de teléfono

5. Correo electrónico

*Por favor, rellene los datos de contacto anteriores para el representante autorizado que rellena la solicitud.*

## Perfil de la empresa

1. Descripción detallada de los productos/servicios vendidos

*Por favor, explique el modelo de negocio.*

---



2. Duración del tiempo en el negocio *(en meses)*

3. Sitio(s) web/URL(s) *(separados por coma)*

4. Sitio(s) web(s) *beta(s) (si corresponde)*

5. Detalles de inicio de sesión *(si corresponde, los detalles de inicio de sesión deben aplicarse a todos los sitios web)*

Nombre de usuario

Contraseña

---

6. Descriptor

7. Campo DBA/ ciudad

*Cómo aparecer en la declaración de los clientes; máximo 22 caracteres, por ejemplo, el nombre del sitio web o de la empresa.*

*Segunda línea de descriptor; máximo 12 caracteres, por ejemplo, número de teléfono de la ciudad o de atención al cliente.*

8. ¿Utilizará 'descriptor(es) dinámico(s)'?

*El descriptor dinámico permite personalizar a nivel de transacción el nombre y la ubicación del comerciante tal como aparecen en el extracto del titular de la tarjeta y en los SMS del banco emisor.*

Sí

*En caso afirmativo, a continuación, debe proporcionarse una lista de todos los descriptores y sitios web relacionados.*

No

*En caso negativo, sírvanse pasar a la pregunta 9.*

9. Volumen estimado de ventas mensuales en euros *(o en valor en euros)*

10. Valor medio de transacción en euros *(o en euros)*

11. Valor de transacción más alto en euros *(o en valor en euros)*

12. ¿Cuál es tu mercado objetivo?

*Especifique los países donde se encuentran sus clientes.*

13. ¿Qué tipos de tarjetas está solicitando?

Visado

14. ¿Qué tipo(s) de transacción necesita?

Comercio electrónico

Recurren-  
te

Tarjeta MasterCard

CFT

*CFT es el tipo de transacción Mastercard diseñado para transferencias de dinero en tiempo real a los clientes. El servicio no está disponible para tarjetas Visa.*

15. ¿Cuándo se realiza el pago?

Tras la compra

Tras la descarg

A la entrega

Otros

*Por favor, especifique*

---

16. ¿Cuál es el plazo de entrega de los bienes/servicios, en el momento de la compra?

*El total debe ser igual al 100%.*

Inmediatamente

Dentro de 4 semanas

Dentro de 5-14  
semanas

Más de 14 semanas

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

17. ¿Alguna vez se ha declarado en bancarrota?

Sí

*En caso afirmativo, ¿cuándo? (DD/MM/AAAA)*

No

18. ¿Ha aceptado previamente tarjetas de crédito/débito?  Sí  No

*En caso afirmativo, ¿por cuánto tiempo? (en meses).  
Por favor, envíe las declaraciones de procesamiento de los últimos 6 meses.*

No  
*En caso negativo, continúe con la sección D.  
Por favor, envíe su plan de negocios.*

19. ¿Alguna vez ha sido marcado o ha violado algún programa de esquema de tarjetas?

*Por ejemplo: devoluciones de cargo excesivas, violación de BRAM, datos de cuenta comprometidos, lista de COINCIDENCIAS.*

Sí  
*En caso afirmativo, sírvanse proporcionar detalles.*

No  
*En caso negativo, pase a la siguiente pregunta*

20. Proveedor de servicios de pago (PSP) actual/anterior o puerta de enlace

21. Adquirente actual/anterior

22. ¿Cuál es la razón para dejar a su adquirente actual?

23. Proporcione 6 meses del historial de procesamiento más reciente a continuación.

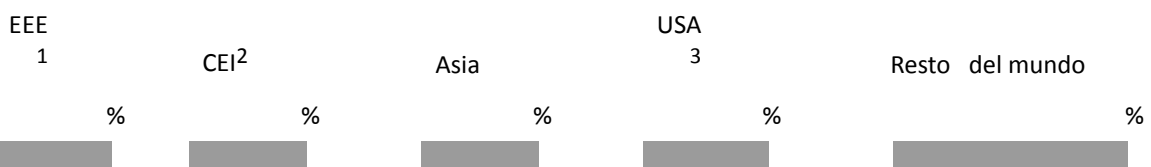
*El historial debe mostrar claramente las transacciones, las devoluciones de cargo y los reembolsos por mes.*

Especifique la moneda aplicable para los volúmenes abajo

	Último mes	Últimos 2 meses	Últimos 3 meses	Últimos 4 meses	Últimos 5 meses	Últimos 6 meses
Número de Transacciones	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Transacción volumen	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Número de contracargos	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Contracargo volumen	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Número de Reembolsos	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Volumen de reembolsos	_____	_____	_____	_____	_____	_____

24. ¿Cuál es el origen de las transacciones?

*¿De dónde vienen los titulares de tarjetas? el total debe ser igual al 100%.*



<sup>1</sup> países miembros del EEE:

*Los países del EEE son Alemania, Austria, Bélgica, Bulgaria, Croacia, Dinamarca, Eslovaquia, Eslovenia, España, Estonia, Finlandia, Francia, Grecia, Hungría, Irlanda, Islandia, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburgo, Malta, Noruega, Países Bajos, Polonia, Portugal, Reino Unido, República Checa, Rumanía, Suecia y Reino Unido.*

<sup>2</sup>CEI:

La Comunidad de Estados Independientes son Armenia, Bielorrusia, Kazajstán, Kirguistán, Moldova, Rusia, Tayikistán, Turkmenistán, Ucrania y Uzbekistán.

<sup>3</sup>Estados Unidos:

Los Estados Unidos de América.

## D. Medidas de seguridad

### 1. Describa todas las medidas de seguridad y el manejo de fraudes / devoluciones de cargo

Por ejemplo: ¿Verifican las identidades de los clientes? ¿Cómo se protege el acceso a las cuentas de los clientes? ¿Tiene un proceso de análisis de contracargos en su lugar? ¿Tiene procedimientos antifraude en marcha? ¿Se mantiene una base de datos negativa de titulares de tarjetas (registro de tarjetas que tienen historial de fraude / devolución de cargo o negativo y todas las transacciones se verifican con ella)? ¿Tiene controles de velocidad (limitación del número de veces que se puede usar la tarjeta de crédito en un día /semana/mes determinado, o una limitación en la cantidad gastada)?

---

### 2. ¿Procesan transacciones seguras?

En caso afirmativo, ¿cómo se divide el porcentaje? En caso negativo, sírvase pasar a la sección E.

Seguridad

3D

%

\_\_\_\_\_

Sin Seguridad

3D

%

\_\_\_\_\_

## E. Procesamiento de monedas

### 1. Indique la(s) moneda(s) de procesamiento deseada(s)

La(s) moneda(s) en la que se venden sus productos/servicios.

EURO

GBP

ISK

USD

## F. Datos de contacto

### Contacto general (primario)

Nombre y apellidos

\_\_\_\_\_

Correo electrónico

\_\_\_\_\_

Teléfono número<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_

### Contacto técnico

Nombre y apellidos

\_\_\_\_\_

Correo electrónico

\_\_\_\_\_





Teléfono número<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

**Contacto financiero**

Nombre y apellidos \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_

Teléfono número<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

**Contacto de Riesgo**

Nombre y apellidos \_\_\_\_\_

Correo electrónico \_\_\_\_\_

Teléfono número<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

<sup>4</sup>Por favor, incluya el código de país.

**G. Lista de documentos de respaldo adicionales necesarios para abrir una cuenta de comerciante**

Se requiere documentación de respaldo para completar el proceso de solicitud. A continuación, se proporcionan más detalles sobre qué información se requiere.

**Verificación de direcciones para todos los beneficiarios finales (UBO)**

La verificación para todas estas personas se completa de forma remota. El siguiente documento indicado es necesario para cada beneficiario efectivo que posea >25% de la empresa:

	Método
1 Comprobante de domicilio (como internet, electricidad, agua y facturas de gas o extracto bancario, no mayores de 3 meses)	Copia electrónica solo por correo electrónico

Para un accionista corporativo que posea >25% de la compañía, requeriremos documentación KYC adicional para identificar a la persona física (s) que tiene la propiedad final del comerciante (la UBO).

**Verificación de direcciones para todos los directores y signatarios autorizados**

La verificación para todas estas personas se completa de forma remota. El siguiente documento indicado es necesario para cada director y firmante autorizado de la empresa:

	Método
1 Comprobante de domicilio (como internet, electricidad, agua y facturas de gas o extracto bancario, no mayores de 3 meses)	Copia electrónica solo por correo electrónico

**Documentos requeridos condicionalmente**

	Método
1 Acuerdo/s de proveedor/es	Copia electrónica solo por correo electrónico
2 Políticas AML y KYC	Copia electrónica solo por correo electrónico
3 Procesamiento de estados de cuenta con una visión general de las transacciones, reembolsos y devoluciones de cargo durante los últimos 6 meses (en caso de una puesta en marcha se requiere un plan de negocios)	Copia electrónica solo por correo electrónico

4

Documentación PCI que incluye SAQ (Cuestionario de Autoevaluación), ASV (Aprobado)

Copia electrónica solo por correo electrónico

Escaneos del proveedor), AOC (Attestation of compliance) y certificado de cumplimiento PCI

---

5	Estados financieros (según el perfil de riesgo del comerciante, podemos solicitar lo último estados financieros del comerciante - balance general y P&L)	Copia electrónica solo por correo electrónico
---	--	---

---

Tenga en cuenta que Ibanera se reserva el derecho de solicitar documentación adicional a su discreción para cumplir con sus obligaciones reglamentarias.

Es posible que se apliquen requisitos adicionales para ciertas aplicaciones, regiones, tipos de negocio, etc.

### Requisitos del sitio web

Las comprobaciones de sitios web / URL se realizan para garantizar que cualquier URL de procesamiento cumpla con las mejores prácticas del esquema de tarjetas. Los siguientes artículos se revisan en todo el sitio web y específicamente en la página de pago y el proceso de compra:

---

	Método
1	Información de contacto El nombre legal y la dirección registrada de la empresa solicitante deben estar claramente visible en el sitio web, por ejemplo, Términos y condiciones y/o sección "Contáctenos" y/o el pie de página del sitio web
2	Términos y condiciones Debe describirse claramente en el sitio web y aceptarse al abrir un cuenta y/o durante el proceso de pago
3	Políticas La política de reembolso / devolución, las políticas de envío y devolución de mercancías se describen claramente, La política de privacidad se presenta claramente
4	Logotipos de tarjetas Debe ser claramente visible en el sitio web antes o durante el proceso de pago
5	Prueba de propiedad del dominio La empresa solicitante o la UBO deben ser propietarias del dominio. El propietario del (registrante) debe ser visible en Who is. Si este no es el caso, sírvase proporcionar un factura de la empresa de alojamiento que confirme la propiedad de las URL respectivas
6	Facturado como "descriptor" Debe mostrarse claramente durante el proceso de pago

---

## H. Protección de datos y declaración

En relación con el RGPD (Reglamento General de Protección de Datos) y otros actos legales aplicables, Ibanera procesará los datos proporcionados en esta aplicación en línea y cualquier otro dato que posteriormente nos proporcione de cualquier manera para cumplir con los acuerdos entre el cliente e Ibanera, para los siguientes fines:

- Para proporcionar, desarrollar o mejorar nuestros productos y servicios, o de otra manera por razones comerciales legítimas;
- Para la evaluación y el análisis internos (por ejemplo, elaboración automatizada de perfiles, análisis de mercado y de productos);
- Si tenemos la obligación de divulgar o compartir sus datos para cumplir con cualquier obligación legal o reglamentaria; o para proteger nuestros derechos, propiedad o seguridad de nuestros empleados, clientes u otros. Esto incluye el intercambio de información con otras empresas y organizaciones con el fin de proteger contra el fraude.

Tenga en cuenta que sus datos personales también pueden, para los fines anteriores, divulgarse o compartirse con otras entidades del grupo de empresas Ibanera y otros terceros encargados de proporcionar a Ibanera la diligencia debida, el desarrollo y mantenimiento de software y los servicios de procesamiento de pagos.

Ibanera puede solicitarle periódicamente que vuelva a confirmar los datos anteriores, debe informarnos de inmediato si dichos datos han cambiado. Tiene derecho a solicitarnos que le informemos sobre los datos personales que tenemos sobre usted y a solicitar la corrección o eliminación de esos datos de acuerdo con la Política de privacidad de Ibanera.

De vez en cuando, nos gustaría informarle (por correo, teléfono, fax, correo u otros medios electrónicos) sobre nuestros futuros productos y servicios.

Para optar por recibir dicha información, marque esta casilla.

Ibanera respeta su privacidad y no compartirá sus datos personales con terceros con fines de marketing.

Para obtener más información, consulte nuestra [Política de privacidad](#).

Asegúrese de que su formulario de solicitud y la documentación de respaldo estén completos y sean correctos.

Al enviar este formulario, usted confirma que toda la información proporcionada es precisa y veraz y acepta que se realicen verificaciones de verificación de crédito e información.

---

Firma autorizada

---

Nombre

---

Fecha