

## Requisitos KYC para Clientes

Documentación requerida como parte de nuestro proceso de Conozca a su Cliente (KYC), prevención de fraude y cumplimiento (AML/KYC).

**Estimado cliente:** para procesar su pago de forma segura y cumplir con la normativa de prevención de fraude y lavado de dinero (AML/KYC), necesitamos que nos proporcione la documentación indicada según su tipo de cliente. Toda la información se trata de forma **confidencial** y se usa únicamente para verificación.

### 1. Si usted es Persona Física (individual)

#### Identidad

- Documento de identidad oficial vigente** (uno): Pasaporte, Licencia de conducir o Cédula/ID nacional — foto frontal y posterior, legible y a color.
- Selfie sosteniendo su documento** (verificación de vida / liveness), con el rostro y el documento claramente visibles.

#### Domicilio (uno, emitido en los últimos 3 meses)

- Recibo de servicios (luz, agua, gas, teléfono/internet), o
- Estado de cuenta bancario, o
- Contrato de arrendamiento o carta del banco con su dirección.

#### Contacto

- Nombre completo legal, fecha de nacimiento y nacionalidad.
- Correo electrónico y número de teléfono verificables.

### 2. Si usted es Empresa / Persona Jurídica (corporativo)

- Acta constitutiva / Certificado de incorporación** de la empresa.
- Identificación fiscal** (EIN, RFC, RUC o equivalente según el país).
- Comprobante de domicilio fiscal** de la empresa (últimos 3 meses).
- Documento de poder o autorización** del representante legal/firmante.
- ID oficial del representante legal** y de los firmantes autorizados.
- Beneficiarios finales (UBO):** identificación de toda persona que posea el **25% o más** de la empresa, con su ID.
- (Si aplica) Licencia o registro mercantil vigente.

### 3. Verificación del Medio de Pago

- Si paga con **tarjeta**: nombre del titular tal como aparece en la tarjeta y dirección de facturación.
- Si paga por **transferencia bancaria (wire/ACH)**: nombre del titular de la cuenta y banco emisor (deben coincidir con el cliente).
- El nombre del pagador debe **coincidir** con el del cliente verificado. Pagos de terceros requieren justificación y documentación adicional.

### 4. Origen de Fondos (montos altos)

Para pagos significativos (por ejemplo, a partir de **USD 10,000**), se requiere acreditar el origen lícito de los fondos con **uno** de los siguientes:

- Estado de cuenta bancario que evidencie el origen de los fondos.
- Carta del banco o del contador.
- Comprobante de ingresos, venta de activo, o contrato comercial relacionado.

### 5. Declaraciones del Cliente

- Declaración de que los fondos son de **origen lícito** y de su titularidad.
- Confirmación de que la información y documentos entregados son **verídicos y vigentes**.
- Aceptación de los **Términos de Servicio** y de la política de pago/reembolso.
- (Si aplica) Indicar si es una **Persona Expuesta Políticamente (PEP)**.

### Resumen rápido — Checklist

Requisito	Persona Física	Empresa
ID oficial vigente (titular/representante)	Sí	Sí
Selfie con documento (liveness)	Sí	Representante
Comprobante de domicilio (<3 meses)	Sí	Domicilio fiscal
Acta constitutiva + ID fiscal	—	Sí
Beneficiarios finales (UBO ≥25%)	—	Sí
Verificación del medio de pago	Sí	Sí
Origen de fondos (montos altos)	Sí*	Sí*
Declaraciones firmadas	Sí	Sí

\* Requerido para pagos a partir de ~USD 10,000 o cuando se solicite por motivos de cumplimiento.

**¿Cómo enviarlo?** Envíe los documentos escaneados o en foto clara (legibles, a color, sin recortes) por el canal seguro que le indiquemos. No comparta contraseñas ni el número completo de su tarjeta por correo.

Nombre del Cliente: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Por Ross Travel Agency LLC