

Entendiendo el proceso de Conozca a su Cliente (KYC)

Cómo el cumplimiento protege a su empresa y a sus pagadores

Flywire es una empresa de pagos con licencia global que trabaja diligentemente con instituciones financieras, como bancos internacionales, procesadores de pagos y proveedores de servicios de tarjetas de crédito, para ofrecerle a usted y a sus pagadores acceso a una amplia gama de opciones de pago en diferentes monedas alrededor del mundo.

Para obtener más información sobre Flywire, escriba a sales@flywire.com o contacte a su representante comercial.



¿Por qué Flywire lleva a cabo el proceso Conozca a su Cliente (KYC)?

Para brindar a su empresa y a sus clientes un acceso amplio y seguro a nuestros servicios de pago, Flywire, como todas las empresas de pagos reguladas, debe verificar la situación legal y la estructura corporativa de su negocio, así como la naturaleza de éste y el volumen y finalidad de pagos previstos. Nuestro proceso de KYC tiene como objetivo determinar de manera eficiente y exhaustiva quiénes son nuestros clientes, lo cual es un requisito de los reguladores financieros globales y de nuestros socios bancarios y financieros.

¿Qué puede esperar mi empresa del proceso de KYC?

Esta verificación requiere:

-  **Revisión de la actividad de la entidad comercial**
-  **Verificación de los propietarios directos, beneficiarios finales y firmantes autorizados de su entidad**
-  **Una estimación de la actividad transaccional a ser canalizada a través de Flywire**
-  **Información sobre su cuenta bancaria y verificación de crédito de Flywire**

La implementación del proceso de KYC les permite a Flywire y a su empresa cumplir con las prácticas de la industria y las leyes y regulaciones aplicables. A su vez, contar con un proceso sólido de KYC es una condición necesaria para trabajar con nuestros socios financieros globales, que le brindan acceso a nuestras opciones de pagos en diferentes monedas.

¿Cómo garantiza Flywire el cumplimiento global?

Entidades reguladas

Flywire Corporation y nuestras entidades operativas con licencia en todo el mundo están reguladas dentro de sus respectivos países y jurisdicciones (Australia, Canadá, Espacio Económico Europeo, Hong Kong, Singapur, Reino Unido y Estados Unidos). Estas regulaciones nos permiten proporcionar una amplia gama de servicios a nivel mundial. Adicionalmente, y para mercados selectos a nivel mundial (por ejemplo, Brasil, México, Perú), hemos incorporado subsidiarias sin licencia que, al asociarse con instituciones financieras locales, permiten a los clientes y pagadores recibir y realizar pagos en moneda local.

Profunda experiencia en cumplimiento de AML

El equipo de Gestión de Cumplimiento de AML de Flywire tiene más de 150 años de experiencia combinada en el manejo de asuntos globales de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo ("AML/CTF"), sanciones económicas y cumplimiento normativo. El conjunto de programas de cumplimiento contra delitos financieros de Flywire, que incluye programas de sanciones, KYC y de monitoreo de fraude, junto con nuestra experiencia y conocimientos, permite a Flywire procesar pagos complejos de forma eficiente y en conformidad con la normativa aplicable.