

# Guía Actualización de datos KYC

1. Autónomos

2. Resto de entidades legales



AMERICAN EXPRESS

The logo consists of a blue, wavy banner with a double-line border. The words "AMERICAN EXPRESS" are written in a blue, sans-serif, all-caps font across the center of the banner.

[← Volver al inicio](#)

# Guía Actualización de datos KYC

## Autónomos





## ¿Qué es KYC?

**KYC** (Know Your Customer, Conozca su cliente) es el proceso periódico de:

- Recopilar
- Validar
- Actualizar

sus datos como Establecimiento colaborador de American Express como Entidad Financiera regulada (\*)



## ¿Cómo actualizo mi información?

- Complimentando todas las secciones del formulario KYC que se indican más adelante.
- Adjuntando los documentos de identidad válidos y en vigor en cada caso.
- Es posible que se le solicite documentación adicional para cotejar la información proporcionada.





## Comunicaciones



Número de Establecimiento acabado en: <Últimos 5 dígitos de su Número de Establecimiento >  
Número de referencia: <CLIC ID>

Estimado Colaborador,

### Cómo mantener al día los datos de su cuenta

Como parte de nuestras obligaciones en materia de prevención de blanqueo de capitales, en American Express® debemos revisar periódicamente la información que poseemos de nuestros clientes y adoptar medidas para garantizar que dicha información sigue siendo exacta y está actualizada, lo que nos ayuda a ofrecerle el mejor servicio posible.

Dado que éste es un requisito que deben llevar a cabo todos los proveedores de servicios de pagos con sus clientes, le rogamos rellene este formulario y nos lo envíe firmado y fechado **en un plazo de 30 días** desde la recepción de esta carta, junto a la documentación solicitada en el mismo a la siguiente dirección:

American Express Payments Europe S.L.  
(KYCR13)  
Apartado de Corres N.º 164 F.D.  
28080 MADRID

O escaneando dicha documentación y enviándola a través del correo electrónico [KYC.Operations-Spain@aexp.com](mailto:KYC.Operations-Spain@aexp.com).

Por favor, tenga en cuenta que procederemos a contactarle durante este período de tiempo para obtener la información requerida.

Aprovechamos la ocasión para recordarle que, de acuerdo con nuestra Declaración de Privacidad, sólo recopilamos la información exigida legalmente y que la misma queda salvaguardada mediante garantías de protección de la información. Para más información puede consultar nuestra Declaración de Privacidad en [americanexpress.es](http://americanexpress.es) en el apartado "Protección de Datos".



## Puntos de contacto

- Recibirá la comunicación por carta física o por email desde la siguiente dirección:  
[no-reply@welcome.americanexpress.com](mailto:no-reply@welcome.americanexpress.com)
- **Por favor, no responda directamente a la misma y envíe los documentos a la siguiente dirección de email:**  
[kyc.operations-spain@aexp.com](mailto:kyc.operations-spain@aexp.com)
- Para cualquier consulta puede dirigirse al Servicio de Atención a Establecimientos en el 900 816 738 (9:00 a 18:00h).



DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 1: Información Comercial

(página 1)



Los campos **señalados** deben cumplimentarse **en todos los casos**.  
Cumplimente los campos no señalados siempre que disponga de esta información.

Sección 1: Información comercial

Número de Establecimiento American Express:

Nombre comercial:

Razón social/Nombre Legal:

Dirección comercial:

Localidad: Provincia:

Código postal: País:

Número de teléfono: Número de fax:



Por favor, complete los datos de su comercio y su nombre legal **según aparece en fuentes oficiales**.





DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 2: Datos Fiscales (página 1)

+ Recuerde cumplimentar **siempre** los campos **señalados**.

#### Sección 2: Datos Fiscales

Industria/Actividad Comercial (Código CNAE):

Volumen de negocio anual correspondiente al último ejercicio fiscal:

Estructura jurídica:

S.A.  S.L.  Persona Física  Comunidad de bienes  Otras

Definiciones:

**Sociedad Anónima (S.A.)** Sociedad mercantil en la que la responsabilidad de los accionistas se limita al importe de su inversión en la sociedad. El capital social no puede ser inferior a 60.101,21 € (10.000.000 Ptas.) y está representado en acciones.

**Sociedad Limitada (S.L.)** Sociedad mercantil en la que el capital social está dividido en participaciones iguales, acumulables e indivisibles, que no pueden incorporarse a títulos negociables ni denominarse acciones, y en la que la responsabilidad de los socios se encuentra limitada al capital aportado

CIF/NIF:

Dirección completa del domicilio social:

Localidad:

Provincia:

Código postal:

País:

País de registro:

Fecha de registro:



+ **Industria/Actividad comercial:** descripción similar al código CNAE. Evite descripciones genéricas como Comercio al por menor o al por mayor.

+ **Importe neto de la cifra de negocios** declarado en su declaración de IRPF más reciente hasta un máximo de dos años de antigüedad (Modelo 100 IRPF casilla 180 "Total Ingresos Computables").





DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 4: Firmantes autorizados

#### Sección 4: Persona autorizada para firmar

La información que he proporcionado en el presente formulario es auténtica y verdadera. En nombre de la Sociedad y en mi capacidad de Representante Autorizado/Apoderado confirmo que tengo la autoridad otorgada por el resto de personas que aparecen en este documento para comunicar sus datos a American Express Payments Europe, S.L. y que les he informado que se les podría solicitar nuevas comprobaciones de identificación y verificación de sus datos. Dado que la información que he proporcionado constituye información de carácter personal, entiendo que dicha información será procesada cumpliendo las leyes de protección de datos pertinentes. Solo se obtendrá la información de carácter personal para los fines indicados al pie de página al final del formulario. **Si ha habido un cambio en los firmantes autorizados, y no son parte del directorio de la compañía, por favor facilite una prueba de la autoridad para firmar en representación de la compañía, como por ejemplo el Poder de Firma.**

+ Los datos indicados deben coincidir con los de su documento de identidad.

##### Autorizado 1

Nombre completo:	Apellidos:		
Cargo en la organización:			
Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):	Nacionalidad:		
DNI:	Pasaporte:	NIE (en vigor):	Fecha de caducidad:
Dirección completa de la persona autorizada:			
Localidad:	Provincia:	Código postal:	País:

##### Autorizado 2

##### Autorizado 2

Nombre completo:	Apellidos:		
Cargo en la organización:			
Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):	Nacionalidad:		
DNI:	Pasaporte:	NIE (en vigor):	Fecha de caducidad:
Dirección completa de la persona autorizada:			
Localidad:	Provincia:	Código postal:	País:
Firmado por Apoderado y en nombre de la Sociedad:			
<b>FIRMA Y FECHA IMPRESCINDIBLES</b>			
Recuerde que es imprescindible adjuntar copia del DNI/Pasaporte/NIE en vigor.			
Fecha (DD/MM/AAAA):			



+ Firma electrónica: es válida siempre que se acompañe del certificado de validez.

+ No olvide indicar la fecha.

Payments Europe, S.L. e incorporados a un registro de tratamiento de datos personales ubicado en Estados Unidos, con la finalidad de dar cumplimiento a las obligaciones de información de privacidad de American Express en el mundo, a cuyo efecto, nuestra entidad proporciona garantías y servicios de pago europeos. American Express Payments Europe, S.L. Avenida Partenón 12-14, 28042, Madrid. NIF B-88021431. Registro Mercantil de la Provincia de Madrid. American Express Payments Europe, S.L. es una entidad autorizada de acuerdo a la normativa de servicios de pago vigente. [www.americanexpress.es](http://www.americanexpress.es)

## DOCUMENTOS DE IDENTIDAD VÁLIDOS

- Debe encontrarse en vigor, legible y por ambas caras:



### Origen

- Nacional
- Extranjero dentro de la UE
- Extranjero fuera de la UE



### Documentación

- DNI
- Certificado de Registro de Ciudadano de la Unión (que incluye Número de Identificación de Extranjero NIE)  
y
- DNI de país de origen o Pasaporte
- Tarjeta de Identidad de Extranjero (TIE)



Los datos reflejados en el formulario deben **coincidir con los de su documento de identidad.**



En caso de duda consulte con el [Servicio de Atención a Establecimientos](#) en el teléfono **900 816 738** de 9:00 a 18:00h.



# Guía Actualización de datos KYC

## Resto de entidades legales





## ¿Qué es KYC?

**KYC** (Know Your Customer, Conozca su cliente) es el proceso periódico de:

- Recopilar
- Validar
- Actualizar

sus datos como Establecimiento colaborador de American Express como Entidad Financiera regulada (\*).



## ¿Cómo actualizo mi información?

- Cumplimentando todas las secciones del formulario KYC que se indican más adelante.
- Adjuntando los documentos de identidad válidos y en vigor en cada caso.
- Es posible que se le solicite documentación adicional para cotejar la información proporcionada.



Global Merchant & Network Services



## Comunicaciones



Número de Establecimiento acabado en: <Últimos 5 dígitos de su Número de Establecimiento >  
Número de referencia: <CLIC ID>

Estimado Colaborador,

### Cómo mantener al día los datos de su cuenta

Como parte de nuestras obligaciones en materia de prevención de blanqueo de capitales, en American Express® debemos revisar periódicamente la información que poseemos de nuestros clientes y adoptar medidas para garantizar que dicha información sigue siendo exacta y está actualizada, lo que nos ayuda a ofrecerle el mejor servicio posible.

Dado que éste es un requisito que deben llevar a cabo todos los proveedores de servicios de pagos con sus clientes, le rogamos rellene este formulario y nos lo envíe firmado y fechado **en un plazo de 30 días** desde la recepción de esta carta, junto a la documentación solicitada en el mismo a la siguiente dirección:

American Express Payments Europe S.L.  
(KYCR13)  
Apartado de Corres N.º 164 F.D.  
28080 MADRID

O escaneando dicha documentación y enviándola a través del correo electrónico [KYC.Operations-Spain@aexp.com](mailto:KYC.Operations-Spain@aexp.com).

Por favor, tenga en cuenta que procederemos a contactarle durante este período de tiempo para obtener la información requerida.

Aprovechamos la ocasión para recordarle que, de acuerdo con nuestra Declaración de Privacidad, sólo recopilamos la información exigida legalmente y que la misma queda salvaguardada mediante garantías de protección de la información. Para más información puede consultar nuestra Declaración de Privacidad en [americanexpress.es](http://americanexpress.es) en el apartado "Protección de Datos".



## Puntos de contacto

- Recibirá la comunicación por carta física o por email desde la siguiente dirección:  
[no-reply@welcome.americanexpress.com](mailto:no-reply@welcome.americanexpress.com)
- **Por favor, no responda directamente a la misma y envíe los documentos a la siguiente dirección de email:**  
[kyc.operations-spain@aexp.com](mailto:kyc.operations-spain@aexp.com)
- Para cualquier consulta puede dirigirse al Servicio de Atención a Establecimientos en el 900 816 738 (9:00 a 18:00h).



DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 3: Estructura de la propiedad

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 1: Información Comercial

! Los campos **señalados** deben cumplimentarse **en todos los casos**.

Sección 1: Información comercial

Número de Establecimiento American Express:

Nombre comercial:

Razón social/Nombre Legal:

Dirección comercial:

Localidad: Provincia:

Código postal: País:

Número de teléfono: Número de fax:

+ Por favor, complete los datos de su comercio y su nombre legal **según aparece en fuentes oficiales**.





DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 3: Estructura de la propiedad

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 2: Datos Fiscales

Importe neto de la cifra de negocios declarado en su Impuesto de Sociedades más reciente hasta un máximo de dos años de antigüedad.

Recuerde siempre cumplimentar los campos señalados.

#### Sección 2: Datos Fiscales

Industria/Actividad Comercial (Código CNAE):

Volumen de negocio anual correspondiente al último ejercicio fiscal:

Estructura jurídica:

S.A.  S.L.  Persona Física  Comunidad de bienes  Otras

Definiciones:

**Sociedad Anónima (S.A.)** Sociedad mercantil en la que la responsabilidad de los accionistas se limita al importe de su inversión en la sociedad. El capital social no puede ser inferior a 60.101,21 € (10.000.000 Ptas.) y está representado en acciones.

**Sociedad Limitada (S.L.)** Sociedad mercantil en la que el capital social está dividido en participaciones iguales, acumulables e indivisibles, que no pueden incorporarse a títulos negociables ni denominarse acciones, y en la que la responsabilidad de los socios se encuentra limitada al capital aportado.

CIF/NIF:

Dirección completa del domicilio social:

Localidad: Provincia:

Código postal: País:

País de registro: Fecha de registro:

+ Descripción similar al código CNAE. Evite descripciones genéricas como Comercio al por menor o al por mayor.

+ Seleccione el tipo de entidad legal correspondiente.

# FORMULARIO KYC

## 4 Secciones a cumplimentar:

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 3: Estructura de la propiedad

Sección 4: Firmantes autorizados

### Sección 3: Estructura de la propiedad

No olvide **marcar esta casilla** en caso de que exista **participación indirecta superior al 25%** a través de persona física o jurídica.

empresa no está participada por otras sociedades, por favor, rellene solo la sección DECLARACIÓN DE TITULARIDAD REAL.

Al marcar esta casilla confirma que su empresa tiene alguna propiedad compartida indirectamente con otras entidades y/o personas.

**ESTRUCTURA EMPRESARIAL**  
Por favor indique a continuación a los accionistas directos que posean más del 25% de la propiedad de su sociedad.

**ACCIONISTA 1**

Denominación Social:  CIF:

Dirección completa del accionista 1:  Localidad:

Provincia:  Código postal:  País:

País de registro:  Código postal del país de registro:

Porcentaje de Propiedad:  %

**ACCIONISTA 2**

Denominación Social:  CIF:



Indique todos los **Accionistas** (Empresas) con un porcentaje de propiedad superior al 25%.

### Sección 3A: Titularidad Real

#### DECLARACIÓN DE TITULARIDAD REAL

Por favor, cumplimente uno de los dos apartados a continuación, según sea su situación accionarial:

**A) Si alguno de los propietarios (personas físicas) poseen o controlan un porcentaje superior al 25%** del capital o de los derechos de voto de la empresa, por favor cumplimente los siguientes datos:

**DATOS DE LOS TITULARES REALES (PROPIETARIOS)**

**Titular Real 1**

Título: Sr.  Sra.  Srta.  Porcentaje de Propiedad:  %

Nombre completo:

Apellidos:

Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):  Nacionalidad:

DNI:  Pasaporte:  NIE (en vigor):  Fecha de caducidad:

Dirección completa del titular real 1:

Localidad:  Provincia:

Código postal:  País:

**Titular Real 2**

Título: Sr.  Sra.  Srta.  Porcentaje de Propiedad:  %

Indique todos los **Titulares Reales** (personas físicas) con un porcentaje de propiedad superior al 25%.



Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 3: Estructura de la propiedad

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 3: Estructura de la propiedad

#### ! Sección 3B: Datos de los Administradores

**B) Si ninguno de los propietarios (personas físicas del grupo) poseen o controlan un porcentaje superior al 25%** del capital o de los derechos de voto de la empresa, incluso cuando estas participaciones tengan carácter indirecto (por ejemplo a través de una sociedad holding o fiduciaria); **o si su sociedad es una entidad cotizada en bolsa** con valores admitidos a negociación en la EU o en un país tercero equivalente, **por favor cumplimente los siguientes datos:**

##### DATOS DEL ADMINISTRADOR

###### Administrador 1

Nombre completo:

Apellidos:

Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):

Nacionalidad:

IMPRIMIR

DNI:

Pasaporte:

NIE (en vigor):

Fecha de caducidad:

Dirección completa del administrador 1:

Localidad:

Provincia:

Código postal:

País:

###### Administrador 2

Nombre completo:

+ Cumplimentar en caso de que no haya declarado **al menos un Titular Real** en la sección anterior 3A.

+ En caso de que exista **participación indirecta superior al 25%** a través de persona física o jurídica no declarada en el formulario, no olvide facilitar un organigrama con la estructura de propiedad y los porcentajes de participación. El documento debe incluir firma autorizada y fecha.



DON'T  
do business  
WITHOUT IT™

Sección 1: Información Comercial

Sección 2: Datos Fiscales

Sección 3: Estructura de la propiedad

Sección 4: Firmantes autorizados



### Sección 4: Firmantes autorizados

+ Cumplimente esta sección (en todos los casos) con los datos de uno o dos firmantes autorizados.

#### Sección 4: Personas autorizadas para firmar

La información que he proporcionado en el presente formulario es auténtica y verdadera. En nombre de la Sociedad y en mi capacidad de Representante Autorizado/Apoderado confirmo que tengo la autoridad otorgada por el resto de personas que aparecen en este documento para comunicar sus datos a American Express Payments Europe, S.L. y que les he informado que se les podría solicitar nuevas comprobaciones de identificación y verificación de sus datos. Dado que la información que he proporcionado constituye información de carácter personal, entiendo que dicha información será procesada cumpliendo las leyes de protección de datos pertinentes. Solo se obtendrá la información de carácter personal para los fines indicados al pie de página al final del formulario. **Si ha habido un cambio en los firmantes autorizados, y no son parte del directorio de la compañía, por favor facilite una prueba de la autoridad para firmar en representación de la compañía, como por ejemplo el Poder de Firma.**

##### Autorizado 1

Nombre completo	Apellidos		
Cargo en la organización:			
Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):	Nacionalidad:		
DNI:	Pasaporte:	NIE (en vigor):	Fecha de caducidad:
Dirección completa de la persona autorizada:			
Localidad:	Provincia:	Código postal:	País:

##### Autorizado 2

##### Autorizado 2

Nombre completo:	Apellidos:		
Cargo en la organización:			
Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA):	Nacionalidad:		
DNI:	Pasaporte:	NIE (en vigor):	Fecha de caducidad:
Dirección completa de la persona autorizada:			
Localidad:	Provincia:	Código postal:	País:
Firmado por Apoderado y en nombre de la Sociedad:			
<b>FIRMA Y FECHA IMPRESCINDIBLES</b>			
Recuerde que es imprescindible adjuntar copia del DNI/Pasaporte/NIE en vigor.			
Fecha (DD/MM/AAAA):			



+ Firma electrónica: es válida siempre que se acompañe del certificado de validez.

+ No olvide indicar la fecha.

ments Europe, SL e incorporados a un registro de tratamiento de datos personales ubicado en Estados Unidos, con la finalidad de dar  
mbién podrán ser tratados por otras entidades del Grupo American Express en el mundo, a cuyo efecto, nuestra entidad proporciona garantías y  
nómico Europeo. American Express Payments Europe, S.L. Avenida Partenón 12-14, 28042, Madrid. NIF B-60021421. Registro Mercantil de la  
Payments Europe, S.L. es una entidad autorizada de acuerdo a la normativa de servicios de pago vigente. www.americanexpress.es

# DOCUMENTOS DE IDENTIDAD VÁLIDOS

- Debe encontrarse en vigor, legible y por ambas caras:



\* Declarada en el KYC Form.

Un extranjero puede ser dado de alta como apoderado o administrador en una empresa española y no existe un requisito de residencia.

# ADMINISTRADORES Y FIRMANTES VÁLIDOS



## Figuras



## Administrador

(Sección 3B)



## Firmante

(Sección 4)

Apoderado	No	Sí
Secretario	No	Sí
Representante Legal	No	Sí
Liquidador	No	Sí
Liquidador solidario	No	Sí
Rector	Sí	Sí
Consejero	Sí	Sí
Gerente	Sí	Sí
Presidente	Sí	Sí
Administrador	Sí	Sí
Administrador solidario	Sí	Sí
Administrador único	Sí	Sí
Administrador mancomunado	Sí (con otro mancomunado)	Sí (con otro mancomunado)