



CyberSecurity  
Rating Agency

Nivel de garantía  
Level of assurance



Certified in EU

## Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S005  
Referencia - Reference: ES004000505439207  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2022

### Proveedor de servicio / Service provider

RedSys Servicios de Procesamiento, SL

### Identificación del servicio calificado/ Rated Service identification

Detección, prevención y gestión del fraude/  
*Fraud detection, prevention and management*

### Descripción del servicio calificado / Rated service description

El servicio de detección, prevención y gestión del fraude integra y supervisa todas las fuentes de datos de transacciones junto a las reglas de negocio definidas por los clientes y las convierte en información útil para los clientes, realizando análisis de los datos en tiempo real, detectando comportamientos sospechosos y comunicándolos a los sistemas de autorización.

*The fraud detection, prevention and management service integrates and monitors all sources of transaction data together with the business rules defined by customers and turns them into useful information for customers, performing data analysis in real time, detecting suspicious behavior and reporting it to authorization systems.*

### Alcance / Scope

Aplicación Lynx de gestión del fraude y conjunto de sistemas distribuidos (servidores web, de aplicación y base de datos) y elementos de red (balanceadores, routers, switches, firewalls de red y de aplicación) que permiten el análisis en tiempo real de todas las transacciones (con posibilidad de avisar al emisor o denegar si se identifican como fraudulentas) antes de su envío para autorización.

*Lynx fraud management application and set of distributed systems (web, application and database servers) and network elements (balancers, routers, switches, network and application firewalls) that allow real-time analysis of all transactions (with the possibility of notifying the issuer or denying if they are identified as fraudulent) before they are sent for authorization.*

### Proceso de calificación

El proceso de calificación consta de cuatro etapas:

- Elaboración de la memoria justificativa por parte del proveedor del servicio o realización de auditoría de tercero independiente conforme a la norma internacional ISAE 3402
- Pre-evaluación documental de la memoria justificativa (o del informe de auditoría) y solicitud, en caso de que sea necesario, de subsanación de errores y/o aclaraciones
- Evaluación *in situ* de una muestra de controles incluidos en la memoria justificativa (solo en caso de que no se haya realizado auditoría previa)
- Elaboración de informe final y emisión del sello con la calificación obtenida

Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- Canal de incidencias
- Monitorización en fuentes abiertas
- Auditorías aleatorias

Este nivel de calificación se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión 3.1 y las evidencias aportadas por el mismo u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión *in situ* en las instalaciones del proveedor del servicio.

### Rating proces

*Rating and certification process have four steps:*

- *Preparation of a memory by the service provider or conducting an audit by an independent third party according to ISAE 3402.*
- *Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.*

## Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S005  
Referencia - Reference: ES004000505439207  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2022

- *In situ assessment based on a sample of controls included in the memory.*
- *Preparation of final report and issue of the label and certification with the rating level obtained.*

Once the label has been issued, supervision mechanisms come into place:

- *Incident channel*
- *Cybersecurity online monitoring*
- *Random exhaustive audits*

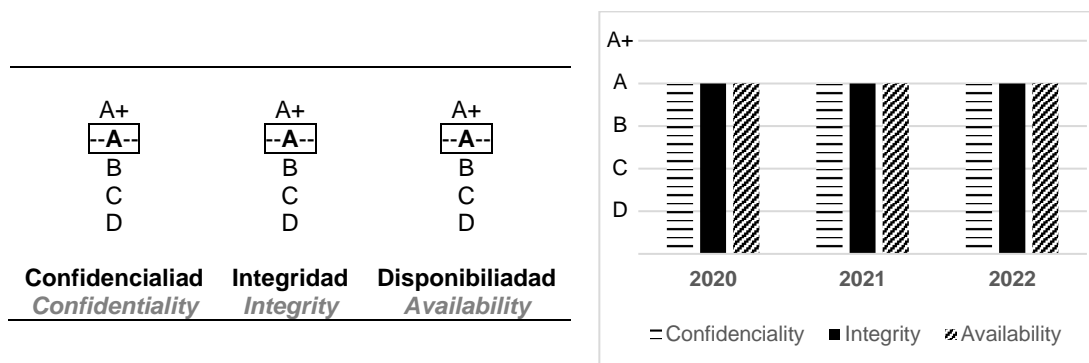
*This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in rating methodology version 3.1 and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.*

### Calificación

El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

#### Rating

*The rating level obtained by the service and the comparison with previous years according to the qualification level after the aforementioned rating process has been carried out are the following:*



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 3 de la metodología son, implantar:

- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

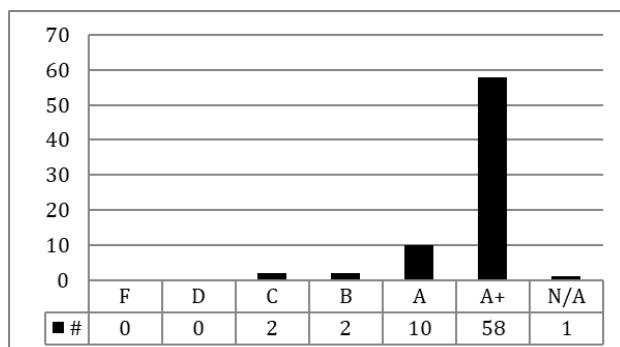
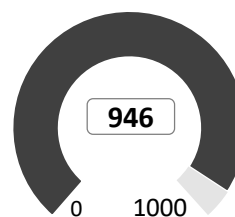
La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad). La calificación cuantitativa es una suma ponderada (base mil) de los niveles en los que han sido evaluadas las secciones (con más peso de aquellas que más contribuyen a una seguridad más ágil).

---

*The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:*

- *100% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '1'.*
- *At least 85% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '2'.*
- *At least 50% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '3'.*

*The evaluation of individual sections considers 100% of the controls (regardless of their priority) and it is showed in the following diagram. Quantitative rating is a weighted sum (base thousand) of levels achieved by sections (with a higher weight of those with a closer relation to agile security).*

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S005  
Referencia - Reference: ES004000505439207  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2022Calificación cuantitativa /  
Quantitative rating

Madrid, 11 de mayo de 2022 / May 11th, 2022

D. Patricia López Casado  
Rating Evaluation Team – Operations Direction