



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*: ES004000507512388
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2024

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 process

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.*

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S005
Referencia - Reference: ES004000507512388
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2024

- Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.
- 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

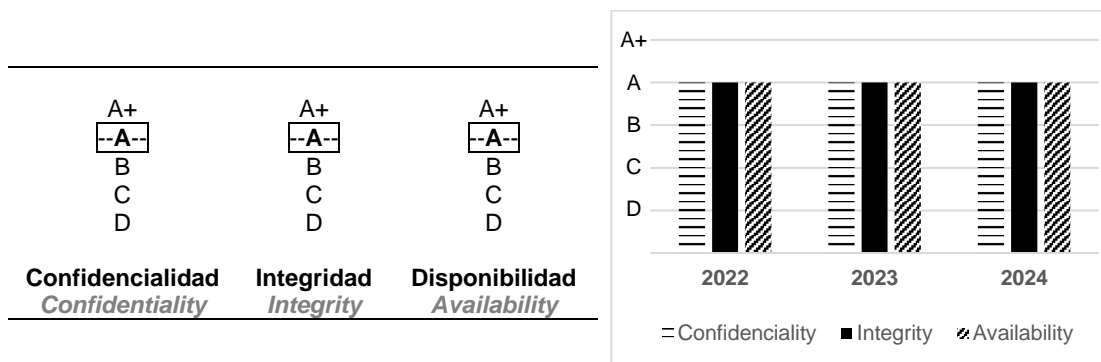
This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in rating methodology version 3.1 and evidences provided 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).



CyberSecurity
Rating Agency

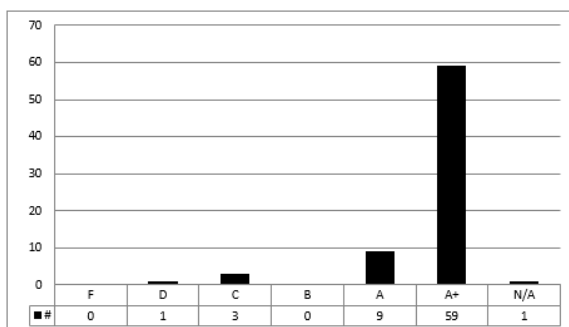
Nivel de garantía
Level of assurance



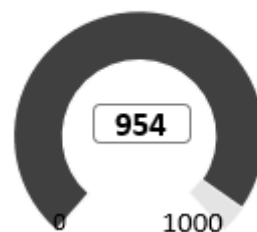
Certified in EU

Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S005
Referencia - *Reference*: ES004000507512388
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2024



Calificación cuantitativa /
Quantitative rating



Madrid, 17 de mayo de 2024/ *may 17, 2024*

D. Óscar Colado
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S005
Referencia - *Reference*: ES004000507512388
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2024

ANEXO / ANNEX

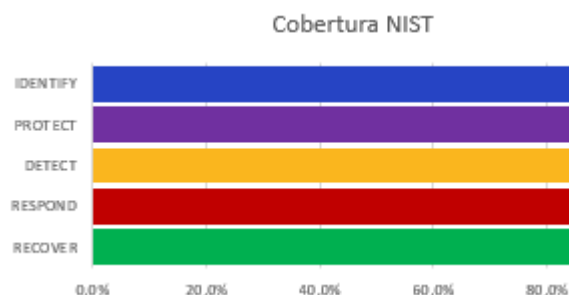
COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE

Cobertura respecto a NIST

Este gráfico muestra el porcentaje de implementación de las prácticas aplicables en el servicio, para el nivel objetivo evaluado (barra decolorada) y con respecto al nivel máximo (barra de color intenso), por cada una de las cinco etapas del marco de ciberseguridad del National Institute of Standards and Technology (NIST)¹.

NIST coverage

This chart shows the implementation porcentaje of practices aplicable in the service, for the goal level reviewed (discolored bar) and for the maximum level (intense bar) in each of the five steps of NIST Cybersecurity Framework.



Cobertura respecto a CIS

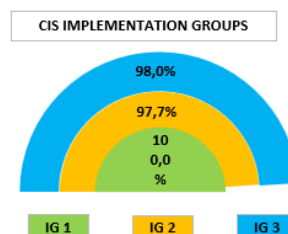
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 7² están divididos en tres grupos: *Basic*, *Foundational* y *Organizational*, que a su vez se clasifican en tres grupos de implementación: IG 1, IG 2 e IG 3, según el nivel de exigencia en seguridad que se marque la propia organización. El siguiente diagrama muestra su grado de implementación en el servicio evaluado.

CIS coverage

Center for Internet Security (CIS) collects and publishes the defense practices for most common attacks, known as CIS Controls.

The 20 controls of versión 7 are divided in three groups: Basic, Foundational and Organizational, that are also classified in three implementaton groups: IG1, IG2 and IG3 in growing order of demand. Following chart shows the implementation grade in the service in scope.



¹ <https://www.nist.gov/cyberframework>

² <https://www.cisecurity.org/controls/v7>

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S005
Referencia - Reference: ES004000507512388
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2024

INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN
*ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING***Resultado por áreas**

Los controles han sido clasificados según los principios de *security economics* lo que permite obtener los gráficos siguientes con el porcentaje de implementados por cada tipo respecto al nivel evaluado como objetivo.

Results by areas

Controls have been classified according to security economics principles which allows getting the attached diagram showing the percentage of practices implemented in relation to those required by your goal level.

