

| Proveedor de servicio calificado | Identificación del servicio calificado |
|--|--|
| RedSys Servicios de Procesamiento, SL | Intercambio, compensación y liquidación |
| Descripción del servicio calificado | <p>El servicio de Intercambio posibilita el movimiento de transacciones (Intercambio) entre Centros Procesadores, Entidades Financieras, Organismos Internacionales, Hacienda, etc.</p> <p>El servicio de Compensación consiste en el cálculo de las comisiones, descuentos, tasas, etc. que intervienen en cada operación que se realiza. El servicio de Liquidación calcula los netos finales que corresponden a cada Entidad Financiera, genera los distintos archivos que posibilitan el movimiento de fondos entre Entidades y permite a las Entidades realizar los procesos de Liquidación con Redsys en monedas diferentes al euro, así como efectuar el abono al comercio en esa misma divisa.</p> |
| Alcance | Dos plataformas distintas. Por un lado, la plataforma tradicional, formada por procesos y base de datos sobre entorno mainframe. Por otro, la nueva plataforma "LIC", basada en la aplicación SmartVista sobre sistemas distribuidos. |

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

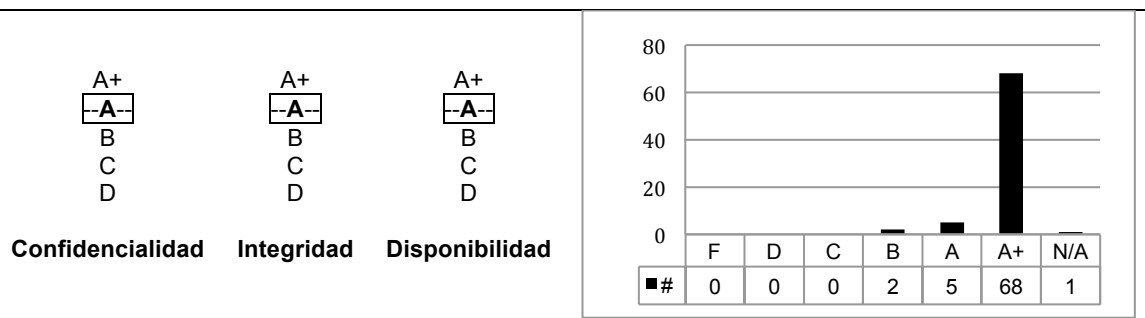
Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- 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 2.3 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.

Calificación

El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y el resumen de evaluación de los capítulos según el nivel de calificación son los siguientes:



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 2 de la metodología son, implantar:

Resumen ejecutivo de calificación

Referencia Cliente/Servicio: ES0040/S002

- 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 considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad).

Madrid, 19 de junio de 2018



D. Antonio Ramos
Rating Evaluation Team – Operations Direction