

Proveedor de servicio calificado	Identificación del servicio calificado
RedSys Servicios de Procesamiento, SL	Detección, prevención y gestión del fraude
<b>Descripción del servicio calificado</b>	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.
<b>Alcance</b>	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.

### 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

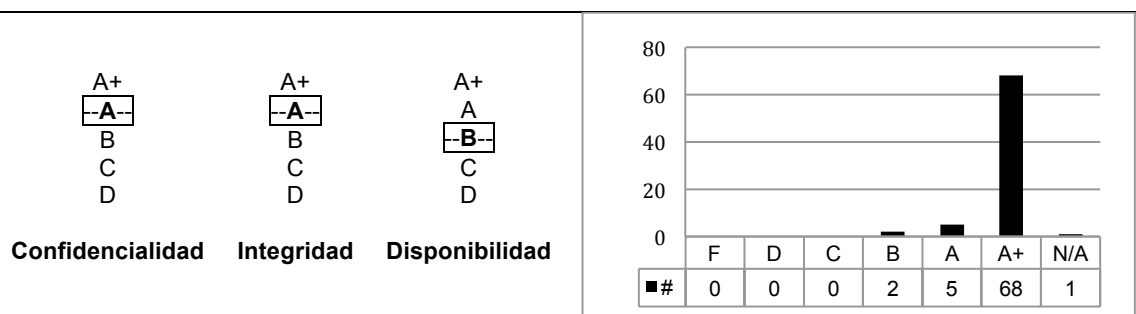
Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- 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:

- 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'.



ICT Services  
Rating Agency

---

**Resumen ejecutivo de calificación**

Referencia Cliente/Servicio: ES0040/S005

La evaluación de las secciones individuales considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad).

Madrid, 19 de junio de 2018

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Antonio Ramos". The signature is stylized with a large, sweeping initial "A" and "R".

D. Antonio Ramos  
Rating Evaluation Team – Operations Direction