

TPV Virtual de Santander Elavon: Guía de usuario - Administración antifraude

Versión: v1.0

Índice

1	Introducción.....	3
1.1	¿Qué es Administración antifraude?	3
1.2	Calificación de la idoneidad de las transacciones (TSS).....	3
1.3	TSS con comprobación automática	4
2	Configuración de reglas de Administración antifraude	5
2.1	Activación de una regla de Administración antifraude	5
2.1.1	Configuración de la ponderación	6
2.1.2	Obtención de la calificación de respuesta	7
2.2	Configuración de la opción TSS con comprobación automática	8
2.2.1	Configuración de TSS con comprobación automática:.....	9
2.2.2	Configuración de las reglas de rechazo de Administración antifraude:.....	9
2.2.3	Modificación de una calificación predeterminada:	13
2.2.4	Ejemplos de configuración de reglas de la zona 1000	14
3	Zonas y reglas de Administración antifraude.....	17
3.1	Zonas de Administración antifraude	17

1 Introducción

1.1 ¿Qué es Administración antifraude?

Esta herramienta te ayuda a administrar los fraudes en el punto de venta mediante la identificación de posibles conflictos en los datos de una transacción y la comprobación en tiempo real de cada transacción para identificar la existencia de patrones que puedan indicar un comportamiento fraudulento. Puedes configurar los ajustes de Administración antifraude y modificar las reglas que se aplican al cálculo de la «**Calificación antifraude**» de cada transacción.

Nota: Las reglas de Administración antifraude se aplican en las subcuentas. *Para obtener más información, consulta [Guía de desarrollador - TPV Virtual de Santander Elavon: Remote](#).*

Existen dos tipos de administración antifraude:

- TSS (Transaction Suitability Scoring, calificación de la idoneidad de las transacciones)
- TSS con comprobación automática

1.2 Calificación de la idoneidad de las transacciones (TSS)

TSS calcula la «**Calificación antifraude**» basándose en las reglas que hayas establecido. La calificación se obtiene en la respuesta de la transacción y se puede consultar en la pantalla «**Detalles de la transacción**». TSS es un servicio de asesoría; es decir, no denegará ninguna transacción por la calificación obtenida. Te corresponde a ti decidir cómo gestionar la transacción en función de esa calificación.

Dispones de dos métodos para tratar la transacción:

- Puedes enviar una transacción de Administración antifraude denominada **transacción TSS** para verificar la calificación antifraude antes de enviar la solicitud de autorización. De este modo, recibirás la calificación antifraude antes de que se lleve a cabo la autorización y podrás decidir si deseas continuar con la transacción o no. La solicitud de transacción TSS se detalla en [Guía de usuario - TPV Virtual de Santander Elavon: Definiciones XML](#).

- Si no utilizas la transacción TSS, los resultados de la comprobación se obtendrán igualmente como parte de la respuesta de la autorización. En este punto, si consideras que la calificación es tan baja que no es aceptable, puedes optar por «Anular» la transacción. (Si has aplicado la liquidación pospuesta, podrías decidir no llevar a cabo la liquidación. *Para obtener más información sobre la liquidación pospuesta, consulta [TPV Virtual de Santander Elavon: Guía de desarrollador - Remote](#).*

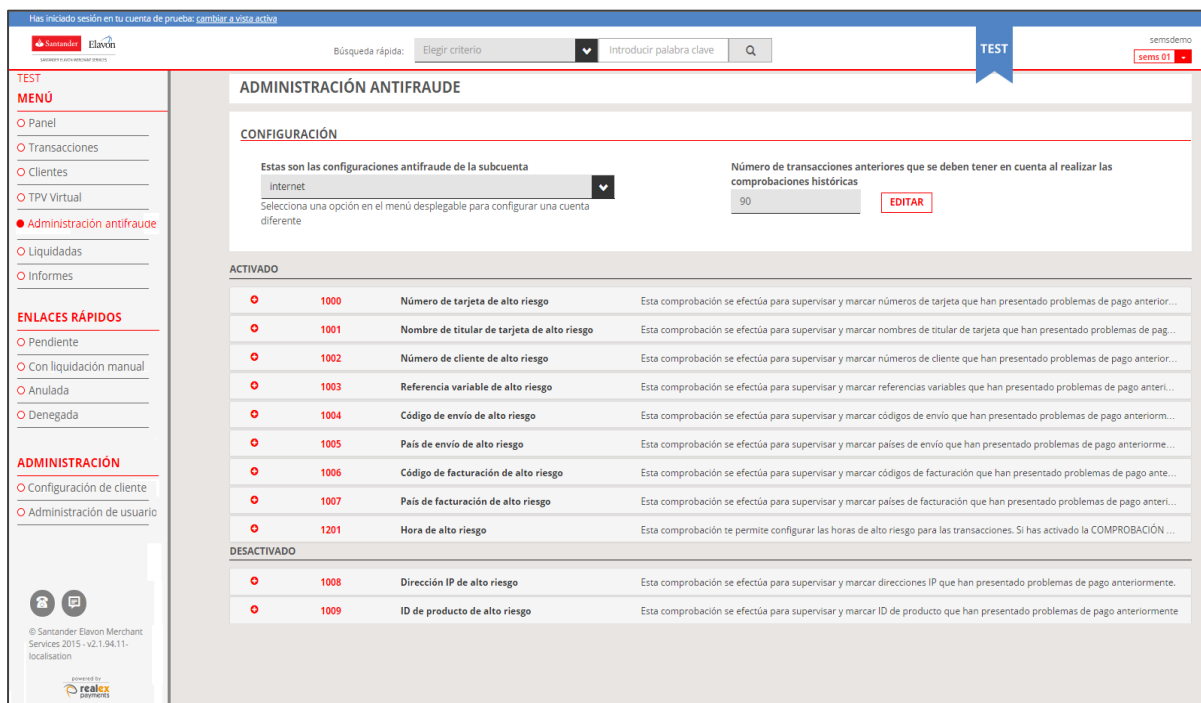
Nota: Ten en cuenta que, a no ser que la cuenta esté configurada para TSS con comprobación automática (según lo descrito en el apartado 1.3), las transacciones que se procesan mediante Información de gestión de TPV Virtual de Santander Elavon únicamente generarán y almacenarán la calificación de TSS, pero su resultado no afectará a la transacción a no ser que intervengas manualmente y no aceptes el pago (por ejemplo, si lo anulas).

1.3 TSS con comprobación automática

Te permite configurar tu cuenta de comercio de manera que se denieguen las transacciones en función de la calificación antifraude obtenida. TSS con comprobación automática configurará las reglas de Administración antifraude habituales. Sin embargo, dispondrás de un parámetro de configuración adicional que te permitirá especificar que la transacción debe denegarse si la comprobación falla (o, en el caso de algunas reglas, si el resultado es inferior a determinada calificación). Cualquier transacción que cumpla los criterios de rechazo se denegará y se obtendrá una [respuesta 107](#). Dicha transacción no se enviará para su autorización. La configuración de estas reglas de rechazo se aborda con mayor detalle en el apartado 2.2 de esta guía. Debes ponerte en contacto con el equipo de soporte de TPV Virtual de Santander Elavon para activar la opción TSS con comprobación automática.

2 Configuración de reglas de Administración antifraude

Las reglas de Administración antifraude se activan en cada una de las subcuentas. En la parte superior de la pantalla «**Administración antifraude**» a la que se accede desde el menú principal hay un menú desplegable denominado «**Cuenta**». Si has configurado varias subcuentas, asegúrate de seleccionar la subcuenta adecuada antes de configurar las reglas antifraude. *Para obtener más información sobre las subcuentas, consulta [Guía de desarrollador - TPV Virtual de Santander Elavon: Remote](#)*. Las subcuentas que tengan Antifraude activado, se mostrarán en verde en el menú desplegable «**Subcuenta**».



TEST sesión demo seme 01

Búsqueda rápida:

ADMINISTRACIÓN ANTIFRAUDE

CONFIGURACIÓN

Estas son las configuraciones antifraude de la subcuenta internet
 Selecciona una opción en el menú desplegable para configurar una cuenta diferente


Número de transacciones anteriores que se deben tener en cuenta al realizar las comprobaciones históricas: 90

ACTIVADO

<input type="radio"/>	1000	Número de tarjeta de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar números de tarjeta que han presentado problemas de pago anterior...
<input type="radio"/>	1001	Nombre de titular de tarjeta de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar nombres de titular de tarjeta que han presentado problemas de pag...
<input type="radio"/>	1002	Número de cliente de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar números de cliente que han presentado problemas de pago anterior...
<input type="radio"/>	1003	Referencia variable de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar referencias variables que han presentado problemas de pago anteri...
<input type="radio"/>	1004	Código de envío de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar códigos de envío que han presentado problemas de pago anteriorm...
<input type="radio"/>	1005	País de envío de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar países de envío que han presentado problemas de pago anteriorm...
<input type="radio"/>	1006	Código de facturación de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar códigos de facturación que han presentado problemas de pago ante...
<input type="radio"/>	1007	País de facturación de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar países de facturación que han presentado problemas de pago anteri...
<input type="radio"/>	1201	Hora de alto riesgo	Esta comprobación te permite configurar las horas de alto riesgo para las transacciones. Si has activado la COMPROBACIÓN ...

DESACTIVADO

<input type="radio"/>	1008	Dirección IP de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar direcciones IP que han presentado problemas de pago anteriormente.
<input type="radio"/>	1009	ID de producto de alto riesgo	Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar ID de producto que han presentado problemas de pago anteriormente.

© Santander Elavon Merchant Services 2015 - v2.1.94.11 - localisation
 powered by 

2.1 Activación de una regla de Administración antifraude

Para activar una regla antifraude, debes ir a la sección «**Comprobaciones desactivadas**» en «**Administración antifraude**». Se encuentra en la parte inferior de la pantalla «**Administración antifraude**». Cuando hayas activado cada una de las comprobaciones requeridas, estas pasarán a la sección Comprobaciones activadas situada en la parte superior de la pantalla.

2.1.1 Configuración de la ponderación

Todas las reglas configuradas deben tener una ponderación. La ponderación permite especificar la importancia de cada regla. La regla cuya ponderación sea mayor tendrá más influencia en la calificación global de la transacción.

The screenshot shows the 'ADMINISTRACIÓN ANTIFRAUDE' section of the Santander Elavon Merchant Services interface. The page is in a 'TEST' environment. The main content area is titled 'CONFIGURACIÓN' and displays the following information:

- Configuración de la subcuenta:** 'Internet' is selected from a dropdown menu. The 'Número de transacciones anteriores que se deben tener en cuenta al realizar las comprobaciones históricas' is set to 90. An 'EDITAR' button is visible.
- ACTIVADO:** A rule is shown with a red status indicator, a value of 1000, and the title 'Número de tarjeta de alto riesgo'. The description states: 'Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar números de tarjeta que han presentado problemas de pago anteriormente.'
- PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS:** A search box for 'Introducir número de tarjeta' is present. Below it, a large red '9' indicates the 'CALIFICACIÓN PREDETERMINADA' (Pre-determined Rating), with a 'Cambiar' (Change) link below it. A 'BUSCAR O AÑADIR' button is also visible.
- PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET:** This section shows 'Obtención de calificación activada' (Rating acquisition activated) and 'Ponderación establecida' (Established weight) set to 100. A large red 'ON' indicates the status. A note states: 'La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación'. 'DESACTIVAR' and 'EDITAR' buttons are at the bottom.
- Other rules:** A partially visible rule at the bottom has a value of 1001 and the title 'Nombre de titular de tarjeta de alto riesgo'.

The left sidebar contains a 'MENÚ' with options like 'Panel', 'Transacciones', 'Clientes', 'TPV Virtual', 'Administración antifraude' (selected), 'Liquidadas', and 'Informes'. Below the menu are 'ENLACES RÁPIDOS' and 'ADMINISTRACIÓN' options.

Para configurar la ponderación, sigue estos pasos:

1. Haz clic en el icono «+» situado a la izquierda de la regla que deseas editar.
2. Haz clic en el botón «**Editar**» situado a la derecha de la comprobación a la que deseas asignar la ponderación.

PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET

Obtener calificación:
La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación

Comprobación automática:
Las transacciones se bloquearán si la calificación es

Ponderación:
El valor de la ponderación de la transacción se ha configurado como

3. Es posible asignar la misma ponderación a todas las reglas estableciendo el mismo valor para cada una de ellas. Para hacer que una regla tenga mayor importancia, aumenta su ponderación.
4. Haz clic en «**Guardar**».

Puedes modificar la ponderación; por ejemplo:

- Si configuras todas las ponderaciones para que tomen el valor 100, todas las reglas tendrán la misma importancia.
- Si configuras la regla 1001 para que tome el valor 75 y la regla 1010, el valor 25, la regla 1000 tendrá una importancia tres veces mayor que la regla 1010; esto afectará a la calificación recibida.

2.1.2 Obtención de la calificación de respuesta

Todas las reglas tienen activada la opción Obtener calificación de forma predeterminada.

Cuando se seleccione, la calificación de la regla se recibirá en la respuesta de la transacción y también se mostrará en los detalles de esta última en Información de gestión.

Si deseas desactivar la obtención de la calificación en la respuesta, sigue estos pasos:

1. Haz clic en el botón «**Editar**» situado a la derecha de la regla que deseas configurar.
2. Anula la selección de «**Obtener calificación**».
3. Haz clic en «**Guardar**».

PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET



Obtener calificación:

La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación

Transacciones anteriores: pruebas de cotejo de patrones

El servicio de transacciones anteriores utiliza un máximo de 90 transacciones (sin incluir la actual) para identificar promedios, patrones y otros valores relacionados con el fraude.

1. Para configurar Transacciones anteriores, solo tienes que hacer clic en «**Editar**» junto al número de transacciones anteriores en la parte superior de la pantalla Administración antifraude:

CONFIGURACIÓN

Estas son las configuraciones antifraude de la subcuenta

internet ▼

Selecciona una opción en el menú desplegable para configurar una cuenta diferente

Número de transacciones anteriores que se deben tener en cuenta al realizar las comprobaciones históricas

90 **EDITAR**

2. A continuación, especifica el número de transacciones anteriores que desees cotejar mediante las comprobaciones históricas.

CONFIGURACIÓN

Estas son las configuraciones antifraude de la subcuenta

internet ▼

Selecciona una opción en el menú desplegable para configurar una cuenta diferente

Número de transacciones anteriores que se deben tener en cuenta al realizar las comprobaciones históricas

10 **CANCELAR** **GUARDAR**

2.2 Configuración de la opción TSS con comprobación automática

TSS con comprobación automática es el método mediante el cual se pueden rechazar transacciones automáticamente en función de los resultados de la calificación antifraude. Las transacciones que obtienen una calificación inferior según la configuración de Administración antifraude del comercio, pueden bloquearse automáticamente antes de su autorización.

En el caso de TSS con comprobación automática, las reglas de Administración antifraude se configuran como en la opción TSS; no obstante, también deben configurarse reglas de rechazo adicionales para especificar cuándo se debe rechazar la transacción. La comprobación automática rechaza transacciones que de otro modo TPV Virtual de Santander Elavon habría autorizado. **Por ello, es de suma importancia que la**

configuración de Administración antifraude sea correcta antes de añadir las reglas de rechazo.

2.2.1 Configuración de TSS con comprobación automática:

Para activar TSS con comprobación automática, debes ponerte en contacto con el equipo de soporte de TPV Virtual de Santander Elavon.

2.2.2 Configuración de las reglas de rechazo de Administración antifraude:

En la sección «**Comprobaciones antifraude**», se puede configurar una regla de rechazo para cada comprobación antifraude individual. Para configurar estas reglas de rechazo de acuerdo con tus requisitos, es muy importante que conozcas la forma en la que se calculan las calificaciones de las reglas en cuestión. A continuación, se ofrece una muestra de la configuración de una regla de Administración antifraude con una regla de rechazo.

Para rechazar una transacción que no cumple con una regla particular, sigue estos pasos:

1. Haz clic en la regla que desees.
2. Haz clic en el botón «**Editar**» situado a la derecha de la regla que desees configurar.

PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET

Obtener calificación:
La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación

Comprobación automática:
Las transacciones se bloquearán si la calificación es

menor que

Ponderación:
El valor de la ponderación de la transacción se ha configurado como

CANCELAR **GUARDAR**

3. Marca la casilla «**Comprobación automática**». Si la regla solo puede devolver una calificación de 9 o 0 (es decir, se ha superado o no), no se requerirá una configuración más exhaustiva.
4. Haz clic en el botón «**Guardar**».

Nota: En el caso de las comprobaciones 2000, se requiere una configuración más detallada; por ejemplo, si se compara el país del emisor con el país de envío, facturación o residencia, será preciso especificar si la transacción debe rechazarse en caso de que se desconozca el país del emisor. Otro ejemplo similar son las comprobaciones antifraude que permiten devolver varias calificaciones. En este caso, deberás seleccionar la condición («menor que», «menor o igual que», «mayor que», «mayor o igual que» o «igual que») y también la calificación que desees aplicar a esta regla antifraude.

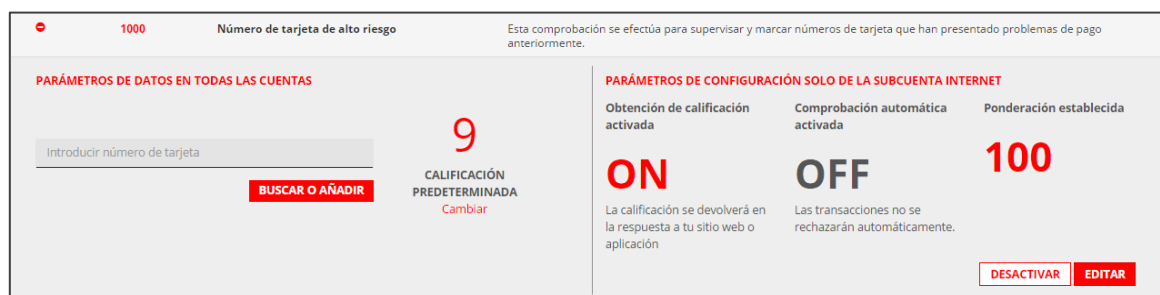
Ejemplo

Un comercio online desea aceptar únicamente las transacciones de tarjetas emitidas en España, dado que solo envía productos dentro de este país. Quiere denegar las transacciones si la tarjeta se ha emitido en otro país.

En primer lugar, debe seguir estos pasos para activar la regla:

1. Ir a la pantalla «**Administración antifraude**».
2. Localizar la comprobación 1010 «**País del emisor de alto riesgo**» en las reglas desactivadas.
3. Hacer clic en «**Activar**».

A continuación, debes seguir estos pasos para configurar los datos antifraude:



1000 Número de tarjeta de alto riesgo

Esta comprobación se efectúa para supervisar y marcar números de tarjeta que han presentado problemas de pago anteriormente.

PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS

Introducir número de tarjeta

BUSCAR O AÑADIR

9
CALIFICACIÓN
PREDETERMINADA
Cambiar

PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET

Obtención de calificación activada: **ON**
La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación

Comprobación automática activada: **OFF**
Las transacciones no se rechazarán automáticamente.

Ponderación establecida: **100**

DESACTIVAR **EDITAR**

1. En la sección de reglas activadas, seleccionar la regla **1010: País del emisor**. Escribir «**España**». Hacer clic en «**Buscar o añadir**».

PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS

UK

Resultado no encontrado. Establecer la calificación en:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

CANCELAR GUARDAR

- En la escala, configurar la calificación obtenida como 9. Hacer clic en «**Guardar**». De este modo, si el país emisor es España, con esta regla se obtendrá una calificación de 9.

Nota: La escala de 0 a 9 determinará si una transacción recibirá una calificación antifraude más baja según los criterios especificados para la regla. Por ejemplo, si decides que el país «**España**» devuelva una calificación de 9, puedes especificar los criterios que permiten que así sea. Sin embargo, si deseas que todos los demás países devuelvan 0, deberás modificar la calificación predeterminada de la regla a 0. Esto se ilustra en el ejemplo siguiente:

- Haz clic en «**Cambiar**» junto a la calificación obtenida predeterminada en la pantalla de edición.

PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS

IntroducirIntroducir país del emisor

BUSCAR O AÑADIR

9
CALIFICACIÓN
PREDETERMINADA
Cambiar

- En la escala, configura la calificación obtenida de forma predeterminada como 0. Haz clic en «**Guardar**». De este modo, si el país emisor no es España, con esta regla se obtendrá una calificación de 0.

Cambiar la calificación predeterminada:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

CANCELAR GUARDAR

Por último, debes configurar la regla de rechazo como sigue:

5. Selecciona la opción «**Comprobación automática**» en la pantalla de edición de reglas.
6. Selecciona «**menor que**» en el menú desplegable de la selección de reglas y elige 9 en el menú desplegable de la calificación. De este modo, se rechazarán todas las transacciones cuya calificación para esta regla sea menor que 9.

PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA SUBCUENTA INTERNET

Obtener calificación:
La calificación se devolverá en la respuesta a tu sitio web o aplicación

Comprobación automática:
Las transacciones se bloquearán si la calificación es

menor que ▼ 5 ▼

Ponderación:
El valor de la ponderación de la transacción se ha configurado como

100

CANCELAR GUARDAR

Dado que para todos los países que no sean España se obtendrá una calificación de 0 para esta regla, todos ellos se rechazarán, excepto España, si el código de resultado es 107.

Para cambiar la calificación antifraude de un valor existente, sigue estos pasos:

1. Selecciona la regla que deseas modificar.
2. Introduce el valor que deseas buscar en el campo de texto y haz clic en «**Buscar o añadir**».


PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS

UK

BUSCAR O AÑADIR

9

**CALIFICACIÓN
PREDETERMINADA**
Cambiar

 **Generar informe** (en función de los elementos calificados en esta comprobación)

3. Si ya existe una calificación antifraude para este valor, se mostrará el mensaje «Resultado encontrado» y una escala con la calificación actual asignada. Si deseas modificar la calificación, selecciona el valor preciso en la escala y haz clic en «**Actualizar**». También puedes retirar este valor de la comprobación; para ello, haz clic en «**Eliminar elemento**».

PARÁMETROS DE DATOS EN TODAS LAS CUENTAS

UK

Resultado no encontrado. Establecer la calificación en:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 **9**

CANCELAR **GUARDAR**

4. Si no existe ninguna calificación antifraude para este valor, se mostrará el mensaje «**Resultado no encontrado**». Si es preciso, puedes añadir el valor como se ha descrito anteriormente.

2.2.3 Modificación de una calificación predeterminada:

Se devolverá una calificación predeterminada para una regla si el valor del campo correspondiente no coincide con ninguno de los valores que has indicado. Dicha calificación antifraude predeterminada se puede configurar para cada una de las reglas, como sigue.

1. Selecciona la regla cuya calificación predeterminada deseas configurar en la lista de comprobaciones activadas, como se ha descrito en el *apartado 2.1*. Haz clic en «**Editar**».
2. Haz clic en el botón «**Cambiar**» situado junto al valor predeterminado de «**Obtener calificación**».

Cambiar la calificación predeterminada:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

CANCELAR GUARDAR

3. Se mostrará una escala en la que aparecerá seleccionada la calificación predeterminada actual de la regla. Puedes cambiar la calificación predeterminada; para ello, selecciona el valor preciso en la escala y haz clic en «**Guardar**».

Nota: Automáticamente se asigna una calificación de 9 como calificación obtenida de forma predeterminada.

2.2.4 Ejemplos de configuración de reglas de la zona 1000

Ejemplo 1

La regla 1010 del país del emisor se puede configurar para que devuelva una calificación baja si el número de tarjeta utilizado en la transacción proviene de un país emisor concreto (en este ejemplo, utilizaremos Estados Unidos [US]). También se puede establecer que la calificación predeterminada devuelta sea alta para el resto de países. De este modo, se pueden definir determinados países como países de alto riesgo.

1. En la pantalla Administración antifraude, elige la regla que deseas configurar (en este ejemplo, «**1010: País del emisor**») y haz clic en «**Editar**».
2. En el campo del cuadro de texto, introduce los criterios de comprobación (según el ejemplo, «**US**») y haz clic en «**Buscar o añadir**». Se mostrará lo siguiente:

The screenshot shows a search interface. On the left, there is a text input field containing 'US'. Below it is a red button with the text 'BUSCAR O AÑADIR'. To the right of the button, there is a large red number '9' above the text 'CALIFICACIÓN PREDETERMINADA' and 'Cambiar' in red.

3. Selecciona un número en la escala de 0 a 9. Esta será la calificación obtenida si el país del emisor de la tarjeta que se ha utilizado para la transacción es Estados Unidos. El funcionamiento de Administración antifraude se rige por el principio de que cuanto mayores sean las probabilidades de experimentar un fraude y, por ello, cuanto mayor sea el riesgo que representa ese país para ti, menor será la calificación que debes asignarle.
4. Haz clic en «**Guardar**».

Ejemplo 2

La regla 1010 del país del emisor se puede utilizar, de otro modo, para marcar países del emisor distintos del especificado (o especificados) como de alto riesgo. Este método se aplica asignando una calificación alta al país en cuestión (en este ejemplo, España [ES]) y seleccionando una calificación baja como predeterminada. Con ello, si el país del emisor de una transacción es el España, se devolverá una calificación alta y se obtendrá una baja para el resto de los países. De esta forma, la presencia de «**ES**» como país del emisor denota que la regla se ha superado y la presencia de cualquier otro país de emisor indica que la regla no se ha superado.

1. Selecciona la regla que deseas configurar (en este ejemplo, «**1010: País del emisor**») y haz clic en «**Editar**».
2. En el campo del cuadro de texto, introduce los criterios de comprobación (según el ejemplo, «**ES**») y haz clic en «**Buscar o añadir**».
3. Selecciona un número en la escala de 0 a 9. Esta será la calificación obtenida si el país del emisor de la tarjeta que se ha utilizado para la transacción es el España. El funcionamiento de Administración antifraude se rige por el principio de que cuanto mayor sea la calificación, menores sean las probabilidades de experimentar un fraude y, por ello, menor sea el riesgo del país para ti; por lo tanto, mayor deberá ser la calificación. Normalmente, se utiliza 9 para indicar que se ha superado la regla.

ES

Resultado no encontrado. Establecer la calificación en:

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

CANCELAR GUARDAR

4. Haz clic en «**Guardar**».
5. Ahora, debes configurar la calificación predeterminada que se devolverá para todos los países del emisor. Haz clic en el botón «**Cambiar**» situado junto a la calificación predeterminada. Deberá obtenerse una calificación baja si el país del emisor es distinto del España. Normalmente, utiliza 0 para indicar que no se ha superado la regla. Haz clic en «**Guardar**».
6. Ahora, si se recibe una transacción cuyo país del emisor de la tarjeta es distinto del España, la regla devolverá 0.

3 Zonas y reglas de Administración

Antifraude

3.1 Zonas de Administración antifraude

Existen las cuatro zonas siguientes de Administración antifraude:

- **Zona 1000: Análisis de las transacciones**

Mediante las reglas de la zona 1000, se comparan los datos de las transacciones con aquellos proporcionados por ti en la sección Administración antifraude de Información de gestión. Por ejemplo, es posible que desees indicar un país de facturación concreto de manera que todas las transacciones que incluyan ese país de facturación reciban un resultado determinado. Estas comprobaciones son específicas del comercio, ya que los datos especificados son únicos para tu caso y eres quien debe especificar el resultado que se debe obtener si se envía un valor concreto en la transacción.

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
1000	Número de tarjeta de alto riesgo	0-9	12-19	Se puede utilizar para marcar números de tarjeta que se han asociado a actividades fraudulentas anteriormente. El número de tarjeta enviado en la solicitud de autorización o TSS se comparará con la lista de valores que se almacenen aquí.
1001	Nombre de titular de tarjeta de alto riesgo	a-z A-Z "'' _ - ' ,	0-50	Se puede utilizar para supervisar y marcar nombres de titulares de tarjetas que se han asociado a actividades fraudulentas anteriormente. El nombre del titular de la tarjeta enviado en la solicitud de autorización o TSS se comparará con la lista de valores que se almacenen aquí.
1002	Número de cliente de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 - "'' _ . , + @	0-50	Número de cliente es un campo opcional en el que puedes almacenar datos significativos para ti; por ejemplo, la referencia del cliente. Esta regla te permite supervisar y marcar la referencia del cliente. En el caso de las integraciones de sitios web, el valor enviado en los campos «custnum» (Remote) o «CUST_NUM» (Redirect) de la solicitud de

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. Si utilizas Terminal de Información de gestión, el campo correspondiente se denomina «Número de cliente».
1003	Referencia variable de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 -“” _.,+@	0-50	Referencia variable es un campo opcional que permite almacenar variables importantes para el negocio; por ejemplo, un número de móvil, la matrícula de un coche o un cliente que compra por primera vez. Esta regla permite supervisar y marcar dichos valores. En el caso de las integraciones de sitios web, el valor enviado en los campos «varref» (Remote) o «VAR_REF» (Redirect) de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. Si utilizas el terminal TPV Virtual de Información de gestión, el campo correspondiente se denomina «Referencia variable».
1004	Área de envío de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 -“” _.,+@	0-30	Esta regla te permite supervisar y marcar los códigos postales de las direcciones de envío. En el caso de las integraciones de sitios web de Remote, el valor enviado en la etiqueta «code» de las etiquetas «address» (tipo «shipping») de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. En el caso de las integraciones de sitios web de Redirect, el campo correspondiente es «SHIPPING_CODE». En Terminal de Información de gestión, el campo se denomina «Código de envío».
1005	País de envío de alto riesgo	Código del país de dos caracteres, a-z A-Z	2	Esta regla te permite supervisar y marcar países de envío. En el caso de las integraciones de sitios web de Remote, el valor de la etiqueta «country» de las etiquetas «address» (tipo «shipping») de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. En el caso de las integraciones de sitios web de Redirect, el campo correspondiente es «SHIPPING_CO». En Terminal de Información

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				de gestión, el campo se denomina «País de envío».
1006	Área de facturación de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 “” ,/	0-30	<p>Esta regla te permite supervisar y marcar códigos de facturación. Ten en cuenta que, si bien el campo Código de facturación se puede utilizar para indicar el código postal de la dirección de facturación, también sirve para introducir información adicional precisa para la comprobación del Servicio de Verificación de Direcciones (AVS). <i>Para obtener más información sobre AVS, consulta la Guía de desarrollador - TPV Virtual de Santander Elavon: Remote.</i></p> <p>En el caso de las integraciones de sitios web de Remote, el valor de la etiqueta «code» de las etiquetas «address» (tipo «billing») de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. En el caso de las integraciones de sitios web de Redirect, el campo correspondiente es «BILLING_CODE». En el terminal TPV Virtual de Información de gestión, el campo se denomina «Código de facturación».</p>
1007	País de facturación de alto riesgo	Código del país de dos caracteres, a-z A-Z	2	<p>Esta regla te permite supervisar y marcar países de facturación. En el caso de las integraciones de sitios web de Remote, el valor de la etiqueta «country» de las etiquetas «address» (tipo «billing») de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. En el caso de las integraciones de sitios web de Redirect, el campo correspondiente es «BILLING_CO». En el terminal TPV Virtual de Información de gestión, el campo se denomina «País de facturación».</p>
1008	Dirección IP de alto riesgo	0-9 dirección IP en formato X.X.X.X	[1-3].{1-3}.{1-3}.{1-3}	<p>Esta regla te permite supervisar y marcar una tabla de direcciones IP de cliente concretas. Esta tabla se compara con el valor enviado en el campo «custipaddress» de la solicitud de</p>

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				autorización o TSS.
1009	ID de producto de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 -“”_.,+@	0-50	ID de producto es un campo opcional en el que puedes almacenar datos significativos para ti; por ejemplo, el número de referencia de un producto. Esta regla te permite supervisar y marcar una tabla de ID de producto. En el caso de las integraciones de sitios web, el valor enviado en los campos «prodid» (Remote) o «PROD_ID» (Redirect) de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores. Si utilizas Terminal de Información de gestión, el campo correspondiente se denomina «ID de producto».
1010	País del emisor de alto riesgo	Código del país de dos caracteres, a-z A-Z	2	Esta regla te permite supervisar y marcar una tabla de países del emisor de la tarjeta concretos. El país del emisor de la tarjeta devuelto por TPV Virtual de Santander Elavon en el mensaje de respuesta de la transacción se comparará con esta lista de valores.
1011	Intervalo BIN de alto riesgo	0-9	0-12	El intervalo BIN son los seis primeros dígitos del número de tarjeta. Esta regla te permite supervisar y marcar intervalos BIN. Los valores introducidos aquí se comparan con los seis primeros dígitos del número de tarjeta de la solicitud de autorización o TSS.
1012	Comprobar resultado de 3D Secure	0,1,2,5,6,7	1	El resultado generado se basa en el valor del indicador de comercio electrónico (ECI) obtenido para una transacción procesada a través de 3D Secure. <i>Para obtener más información sobre 3D Secure, consulta la Guía de desarrollador - TPV Virtual de Santander Elavon: 3D Secure - Remote.</i>
1013	Área de facturación parcial	a-z A-Z 0-9 “”_.,/	0-50	Al igual que la regla 1006, el campo «billing code» de la solicitud de autorización o TSS se comparará con esta lista de valores, aunque también presenta ciertas diferencias. En el caso de la regla 1006, el código de facturación debe

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				coincidir exactamente con el valor indicado; en el caso de esta regla, si parte del código de facturación enviado en la transacción coincide con alguno de la lista, se devolverá la calificación asignada al código de facturación de la lista para esta regla.
1100	Países de envío y de residencia	Código del país de dos caracteres, a-z A-Z	2	Mediante esta regla se compara el campo País de envío de la solicitud de autorización o TSS con el país de residencia del cliente (tal y como lo indica su dirección IP). Si los valores coinciden, la comprobación devuelve el valor 9, si no, devuelve 0.
1101	Países de facturación y de residencia	Código del país de dos caracteres, a-z A-Z	2	Mediante esta regla se compara el campo País de facturación de la solicitud de autorización o TSS con el país de residencia del cliente (tal y como lo indica su dirección IP). Si los valores coinciden, la comprobación devuelve el valor 9, si no, devuelve 0.
1200	Importe máximo de factura	Predefinido	Predefinido	El importe máximo de factura es el límite máximo del importe de la factura que se establece por divisa en la configuración avanzada de esta regla (consulta Configuración de la opción TSS). Mediante esta comprobación se compara el importe máximo de factura con el importe de la solicitud de autorización o TSS. Si el importe no supera el importe máximo de factura, la comprobación devuelve el valor 9, si lo supera devuelve 0.
1201	Horas de alto riesgo	Predefinido	Predefinido	Las horas de alto riesgo se establecen en la configuración avanzada de esta regla (consulta Configuración de la opción TSS). Mediante esta comprobación se compara la hora de la transacción con dichas horas de alto riesgo. Si la hora de la transacción no coincide con estas horas, la comprobación devuelve el valor 9, si coincide devuelve 0.

- **Zona 2000: Comprobación del sentido de los datos**

Mediante las reglas de la zona 2000 se comparan determinados campos de la transacción con otros. Por ejemplo, una de las reglas de la zona 2000 sirve para comprobar si los países de envío y de facturación son distintos. Estas comprobaciones son comunes a todos los comercios en que no es preciso que introduzcas datos específicos; solo tendrás que activar las reglas.

Código	Nombre	Descripción
2000	Importe par	Si la transacción tiene un importe par, la regla no se superará. La calificación que indica que se ha superado es 9 y la que indica que no, 0.
2001	Países de envío y de facturación	Mediante esta regla se compara el país de envío con el país de facturación de la solicitud de autorización o TSS. Si coinciden, la regla se supera; si no, no se supera. La calificación que indica que se ha superado es 9 y la que indica que no, 0.
2002	País del emisor de la tarjeta y país de envío	Mediante esta regla se compara el país del emisor de la tarjeta (tal y como lo devuelve TPV Virtual de Santander Elavon) con el país de envío enviado en la solicitud de autorización o TSS. Si coinciden, la regla se supera; si no, no se supera. La calificación que indica que se ha superado es 9 y la que indica que no, 0. Si en TPV Virtual de Santander Elavon no consta ningún registro del país del emisor de la tarjeta, se devuelve una calificación de 5, que indica que los países podrían ser los mismos. Para las tarjetas AMEX, siempre se devolverá el valor 5.
2003	País del emisor de la tarjeta y país de facturación	Mediante esta regla se compara el país del emisor de la tarjeta (tal y como lo devuelve TPV Virtual de Santander Elavon) con el país de facturación enviado en la solicitud de autorización o TSS. Si coinciden, la regla se supera; si no, no se supera. La calificación que indica que se ha superado es 9 y la que indica que no, 0. Si en TPV Virtual de Santander Elavon no consta ningún registro del país del emisor de la

Código	Nombre	Descripción
		tarjeta, se devolverá la calificación 5 para indicar que es posible que los países sean el mismo. Para las tarjetas AMEX, siempre se devolverá el valor 5.
2004	País del emisor de la tarjeta y país de residencia	Mediante esta regla se compara el país del emisor de la tarjeta (tal y como lo devuelve TPV Virtual de Santander Elavon) con tu país de residencia (tal y como lo indica la dirección IP del cliente). Si coinciden, la regla se supera; si no, no se supera. La calificación que indica que se ha superado es 9 y la que indica que no, 0. Si en TPV Virtual de Santander Elavon no consta ningún registro del país del emisor de la tarjeta, se devolverá un 5 para indicar que es posible que los países sean el mismo. Para las tarjetas AMEX, siempre se devolverá el valor 5.

- **Zona 3000: Cotejo de patrones de datos**

Mediante las reglas de la zona 3000 se comparan los datos de la transacción con los datos de las transacciones anteriores. Es posible que para algunas de estas comprobaciones debas introducir datos adicionales a través de la configuración de parámetros. Por ejemplo, si se utiliza la misma tarjeta con nombre distinto.

Código	Nombre	Descripción
3100	Se ha utilizado la misma tarjeta con nombre distinto	Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con un nombre de titular distinto. La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta con distinto nombre: 9: El número de tarjeta no se ha utilizado con un nombre de titular distinto del nombre del titular de la tarjeta proporcionado en la transacción actual. 8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos nombres de titular distintos. Esto incluye la transacción actual. 7: Se han utilizado tres nombres de titular de tarjeta. 6: Se han utilizado cuatro nombres de titular de tarjeta.

Código	Nombre	Descripción
		<p>5: Se han utilizado cinco nombres de titular de tarjeta.</p> <p>4: Se han utilizado seis nombres de titular de tarjeta.</p> <p>3: Se han utilizado siete nombres de titular de tarjeta.</p> <p>2: Se han utilizado ocho nombres de titular de tarjeta.</p> <p>1: Se han utilizado nueve nombres de titular de tarjeta.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más nombres de titular de tarjeta.</p>
3101	Se ha utilizado la misma tarjeta con número de cliente distinto	<p>Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con un número de cliente distinto. La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta con distinto número de cliente:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado con un número de cliente distinto del número de cliente proporcionado en la transacción actual.</p> <p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos números de cliente distintos. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres números de cliente.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro números de cliente.</p> <p>5: Se han utilizado cinco números de cliente.</p> <p>4: Se han utilizado seis números de cliente.</p> <p>3: Se han utilizado siete números de cliente.</p> <p>2: Se han utilizado ocho números de cliente.</p> <p>1: Se han utilizado nueve números de cliente.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más números de cliente.</p>
3102	Se ha utilizado la misma tarjeta con una referencia variable distinta	<p>Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con una referencia variable distinta:</p> <p>La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta con una referencia variable:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado con una referencia variable distinta de la referencia variable proporcionada en la transacción actual.</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos referencias variables distintas. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres referencias variables.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro referencias variables.</p> <p>5: Se han utilizado cinco referencias variables.</p> <p>4: Se han utilizado seis referencias variables.</p> <p>3: Se han utilizado siete referencias variables.</p> <p>2: Se han utilizado ocho referencias variables.</p> <p>1: Se han utilizado nueve referencias variables.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más referencias variables.</p>
3103	Se ha utilizado la misma tarjeta con una referencia variable distinta en las últimas 24 horas	<p>Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con una referencia variable distinta en las últimas 24 horas.</p> <p>La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta con una referencia variable distinta:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado (en las últimas 24 horas) con una referencia variable distinta de la referencia variable proporcionada en la transacción actual.</p> <p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos referencias variables distintas. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres referencias variables.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro referencias variables.</p> <p>5: Se han utilizado cinco referencias variables.</p> <p>4: Se han utilizado seis referencias variables.</p> <p>3: Se han utilizado siete referencias variables.</p> <p>2: Se han utilizado ocho referencias variables.</p> <p>1: Se han utilizado nueve referencias variables.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más referencias variables.</p>
3200	Se ha utilizado el mismo número de cliente con una tarjeta distinta	<p>Mediante esta regla se comprueba si el número de cliente empleado en la transacción se ha utilizado con un número de tarjeta distinto. La calificación será inferior en función del número de veces que se haya</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>utilizado el número de cliente con un número de tarjeta distinto:</p> <p>9: El número de cliente no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del número de tarjeta proporcionado en la transacción actual.</p> <p>8: El número de cliente se ha utilizado con dos números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres números de tarjeta.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro números de tarjeta.</p> <p>5: Se han utilizado cinco números de tarjeta.</p> <p>4: Se han utilizado seis números de tarjeta.</p> <p>3: Se han utilizado siete números de tarjeta.</p> <p>2: Se han utilizado ocho números de tarjeta.</p> <p>1: Se han utilizado nueve números de tarjeta.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más números de tarjeta.</p>
3201	Se ha utilizado la misma referencia variable con una tarjeta distinta	<p>Mediante esta regla se comprueba si la referencia variable empleada en la transacción se ha utilizado con un número de tarjeta distinto. La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la referencia variable con un número de tarjeta distinto:</p> <p>9: La referencia variable no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del número de tarjeta proporcionado en la transacción actual.</p> <p>8: La referencia variable se ha utilizado con dos números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres nombres de titular de tarjeta.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro nombres de titular de tarjeta.</p> <p>5: Se han utilizado cinco nombres de titular de tarjeta.</p> <p>4: Se han utilizado seis nombres de titular de tarjeta.</p> <p>3: Se han utilizado siete nombres de titular de tarjeta.</p> <p>2: Se han utilizado ocho nombres de titular de tarjeta.</p> <p>1: Se han utilizado nueve nombres de titular de tarjeta.</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>0: Se han utilizado diez o más nombres de titular de tarjeta. 1: Se han utilizado nueve números de tarjeta.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más números de tarjeta.</p>
3202	Se ha utilizado el mismo nombre del cliente con una tarjeta distinta	<p>Mediante esta regla se comprueba si el nombre del titular de la tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con un número de tarjeta distinto.</p> <p>La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado el nombre del titular de la tarjeta con un número de tarjeta distinto:</p> <p>9: El nombre del titular de la tarjeta no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del número de tarjeta proporcionado en la transacción actual.</p> <p>8: El nombre del titular de la tarjeta se ha utilizado con dos números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres números de tarjeta.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro números de tarjeta.</p> <p>5: Se han utilizado cinco números de tarjeta.</p> <p>4: Se han utilizado seis números de tarjeta.</p> <p>3: Se han utilizado siete números de tarjeta.</p> <p>2: Se han utilizado ocho números de tarjeta.</p> <p>1: Se han utilizado nueve números de tarjeta.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más números de tarjeta.</p>
3203	Se ha utilizado la misma referencia variable con una tarjeta distinta en las últimas 24 horas	<p>Mediante esta regla se comprueba si la referencia variable empleada en la transacción se ha utilizado con un número de tarjeta distinto en las últimas 24 horas.</p> <p>La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la referencia variable con un número de tarjeta distinto:</p> <p>9: La referencia variable no se ha utilizado (en las últimas 24 horas) con un número de tarjeta distinto del número de tarjeta proporcionado en la transacción actual.</p> <p>8: La referencia variable se ha utilizado con dos</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual.</p> <p>7: Se han utilizado tres números de tarjeta.</p> <p>6: Se han utilizado cuatro números de tarjeta.</p> <p>5: Se han utilizado cinco números de tarjeta.</p> <p>4: Se han utilizado seis números de tarjeta.</p> <p>3: Se han utilizado siete números de tarjeta.</p> <p>2: Se han utilizado ocho números de tarjeta.</p> <p>1: Se han utilizado nueve números de tarjeta.</p> <p>0: Se han utilizado diez o más números de tarjeta.</p>
3300	Cliente repetido	Se devuelve 9 si existe una transacción anterior con la misma referencia variable, el mismo número de cliente, el mismo número de tarjeta y el mismo nombre de titular. Si no es así, se devuelve 0.
3301	Número de veces que se ha autorizado la tarjeta en las últimas 24 horas	<p>La calificación obtenida indica el número de veces que la tarjeta se ha autorizado en la cuenta en las últimas 24 horas.</p> <p>Dicha calificación será inferior en función del número de veces que se haya autorizado la tarjeta.</p> <p>9: Se ha autorizado una vez.</p> <p>8: Se ha autorizado dos veces.</p> <p>7: Se ha autorizado tres veces.</p> <p>6: Se ha autorizado cuatro veces.</p> <p>5: Se ha autorizado cinco veces.</p> <p>4: Se ha autorizado seis veces.</p> <p>3: Se ha autorizado siete veces.</p> <p>2: Se ha autorizado ocho veces.</p> <p>1: Se ha autorizado nueve veces.</p> <p>0: Se ha autorizado diez o más veces.</p>
3302	Número de veces que se ha autorizado la tarjeta en la última semana	<p>La calificación obtenida indica el número de veces que la tarjeta se ha autorizado en la última semana.</p> <p>Dicha calificación será inferior en función del número de veces que se haya autorizado la tarjeta.</p> <p>9: Se ha autorizado una vez.</p> <p>8: Se ha autorizado dos veces.</p> <p>7: Se ha autorizado tres veces.</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>6: Se ha autorizado cuatro veces.</p> <p>5: Se ha autorizado cinco veces.</p> <p>4: Se ha autorizado seis veces.</p> <p>3: Se ha autorizado siete veces.</p> <p>2: Se ha autorizado ocho veces.</p> <p>1: Se ha autorizado nueve veces.</p> <p>0: Se ha autorizado diez o más veces.</p>
3303	Número de veces que se ha utilizado la tarjeta en las últimas 24 horas	<p>La calificación obtenida indica el número de veces que la tarjeta se ha utilizado (se ha intentado su autorización) en las últimas 24 horas.</p> <p>Dicha calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta.</p> <p>9: Se ha utilizado una vez.</p> <p>8: Se ha utilizado dos veces.</p> <p>7: Se ha utilizado tres veces.</p> <p>6: Se ha utilizado cuatro veces.</p> <p>5: Se ha utilizado cinco veces.</p> <p>4: Se ha utilizado seis veces.</p> <p>3: Se ha utilizado siete veces.</p> <p>2: Se ha utilizado ocho veces.</p> <p>1: Se ha utilizado nueve veces.</p> <p>0: Se ha utilizado diez o más veces.</p>
3304	Número de veces que se ha utilizado la tarjeta en la última semana	<p>La calificación obtenida indica el número de veces que la tarjeta se ha utilizado (se ha intentado su autorización) en la última semana.</p> <p>Dicha calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la tarjeta.</p> <p>9: Se ha utilizado una vez.</p> <p>8: Se ha utilizado dos veces.</p> <p>7: Se ha utilizado tres veces.</p> <p>6: Se ha utilizado cuatro veces.</p> <p>5: Se ha utilizado cinco veces.</p> <p>4: Se ha utilizado seis veces.</p> <p>3: Se ha utilizado siete veces.</p> <p>2: Se ha utilizado ocho veces.</p> <p>1: Se ha utilizado nueve veces.</p> <p>0: Se ha utilizado diez o más veces.</p>

Código	Nombre	Descripción
3305	Número de veces que se ha utilizado la referencia variable en las últimas 24 horas	<p>El valor devuelto determina el número de veces que la referencia variable se ha utilizado en las últimas 24 horas.</p> <p>La calificación será inferior en función del número de veces que se haya utilizado la referencia variable.</p> <p>9: Se ha utilizado una vez. 8: Se ha utilizado dos veces. 7: Se ha utilizado tres veces. 6: Se ha utilizado cuatro veces. 5: Se ha utilizado cinco veces. 4: Se ha utilizado seis veces. 3: Se ha utilizado siete veces. 2: Se ha utilizado ocho veces. 1: Se ha utilizado nueve veces. 0: Se ha utilizado diez o más veces.</p>

- Zona 5000: Comprobaciones posteriores a la autorización**

Las comprobaciones de la zona 5000 se basan en las comprobaciones que tienen lugar durante el proceso de autorización. Los resultados de dichas comprobaciones se basan en las distintas respuestas del emisor de la tarjeta y se desconocerán hasta que se efectúe la autorización. Un ejemplo de ello son las comprobaciones de AVS o CVN.

Código	Nombre	Descripción
5001	Comprobación de la respuesta del código postal de AVS (específico de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de la comprobación de AVS de los dígitos del código postal de la dirección de facturación realizada por el banco emisor del cliente.</p> <p>La calificación depende del resultado del código postal de AVS:</p> <p>N (no coincidente): 0 P (coincidencia parcial): 5 M (coincidente): 9 U (no se puede comprobar, sin certificación, etc.): 9 I (problema con la comprobación): 9</p>

Código	Nombre	Descripción
5002	Comprobación de la respuesta de la dirección de AVS (específico de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de la comprobación de AVS de los dígitos de la calle de la dirección de facturación realizada por el banco emisor.</p> <p>La calificación depende del resultado de la dirección de AVS:</p> <p>N (no coincidente): 0 P (coincidencia parcial): 5 M (coincidente): 9 U (no se puede comprobar, sin certificación, etc.): 9 I (problema con la comprobación): 9</p>
5003	Comprobación de la respuesta del resultado de CVN (específico de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de comprobación del CVV (CVN) de la tarjeta del cliente realizada por el banco emisor de la tarjeta.</p> <p>La calificación depende de Resultado del CVV:</p> <p>N (CVN no coincidente): 0 M (CVN coincidente): 9 U (CVN no comprobado, emisor no certificado, etc.): 9</p>

Santander Elavon Merchant Services
Avda. de Bruselas 36, Planta 3.^a
28108 Alcobendas | Madrid