

TPV Virtual de Santander Elavon: Guía de usuario - Módulo de Administración Antifraude

Versión: 1.1

Índice

1	Acerca de esta guía	2
1.1	Objetivo	2
1.2	Destinatarios	2
1.3	Requisitos previos	2
1.4	Documentos relacionados	2
1.5	Convenciones.....	2
2	Introducción	3
2.1	¿Qué es el módulo de Administración Antifraude?	3
2.2	TSS	3
2.3	TSS con comprobación automática	4
3	Configuración de reglas en el módulo de Administración Antifraude	5
3.1	Activación de una regla de Administración Antifraude	5
3.2	Configuración de la opción TSS con comprobación automática	8
4	Zonas y reglas de Administración Antifraude	12
4.1	Zonas de Administración Antifraude	12
4.2	Reglas del módulo de Administración Antifraude	13
4.2.1	Zona 1000	13
4.2.2	Zona 2000	22
4.2.3	Zona 3000	23
4.2.4	Zona 5000	29
5	Cálculo de la calificación antifraude	31
5.1	Cálculo de la calificación global antifraude	31
5.2	Ejemplos	31
5.2.1	Escenario 1	31
5.2.2	Escenario 2	32
5.2.3	Escenario 3	33
6	Anexo A: Códigos de país	35

1 Acerca de esta guía

En esta sección se ofrece una descripción general de esta guía, se define cuál es su objetivo, quiénes son sus destinatarios y se hace referencia a otros documentos relacionados. Este documento es confidencial y solo pueden utilizarlo los clientes del servicio TPV Virtual de Santander Elavon. Además, ten en cuenta que se ha proporcionado bajo las condiciones particulares de tu contrato de procesamiento de pagos.

1.1 Objetivo

El objetivo de esta guía es proporcionar todos los detalles requeridos para utilizar el módulo de Administración Antifraude.

1.2 Destinatarios

Los destinatarios de esta guía son los usuarios del módulo de Administración Antifraude.

1.3 Requisitos previos

Para utilizar esta guía, debes tener experiencia con el siguiente concepto y una noción del mismo:

- Información de Gestión

1.4 Documentos relacionados

Además de esta guía, puedes consultar la siguiente documentación de TPV Virtual de Santander Elavon para obtener información sobre el servicio de Autorización:

- *TPV Virtual Santander Elavon: Guía de usuario - Información de Gestión*

1.5 Convenciones

En la documentación de TPV Virtual de Santander Elavon, se han aplicado las siguientes convenciones:

Nota: Señala sugerencias o consejos para el usuario.

Precaución: Señala una nota importante. Indica un posible impacto económico.

2 Introducción

2.1 ¿Qué es el módulo de Administración Antifraude?

El módulo de Administración Antifraude se ha diseñado para ayudar a los comercios a administrar el fraude en el punto de venta mediante la detección de datos negativos y posibles conflictos en los datos de una transacción, y la comprobación de patrones en tiempo real. El comercio configura el módulo de Administración Antifraude en Información de Gestión. Los criterios introducidos en dicha sección se utilizan para evaluar los datos de las transacciones. Estos criterios se concretan en reglas que se aplican para calcular la calificación de las transacciones. Cada una de las reglas de Administración Antifraude devuelve resultados en tiempo real junto con la calificación global.

Nota: Las reglas de Administración Antifraude se aplican en las subcuentas. Para obtener más información sobre estas últimas, consulta la guía *TPV Virtual Santander Elavon: Guía de integración-Definiciones XML*.

- La Administración Antifraude puede realizarse de dos formas: TSS (Transaction Suitability Scoring)
- TSS con comprobación automática.

2.2 TSS

TSS calcula la calificación antifraude a partir de las reglas configuradas por el comercio en Información de Gestión. Dicha calificación se recibe en la respuesta de la transacción y se puede consultar en la sección «*Detalles de la transacción*».

TSS es un servicio de asesoría, es decir, TPV Virtual de Santander Elavon no denegará ninguna transacción por la calificación devuelta. No obstante, el comercio puede emplearla para tratar la transacción como desee.

Dispone de dos métodos para ello:

- Enviar a TPV Virtual una transacción especial del módulo de Administración Antifraude llamada «*transacción TSS*» para verificar la calificación antifraude antes de enviar la solicitud de autorización. Así, el comercio recibe la calificación antes de que se realice la autorización y, según el resultado, decide si proceder. Este tipo de solicitud se detalla en la *TPV Virtual Santander Elavon: Guía de integración-Definiciones XML*.

- Si el comercio no utiliza esta transacción, los resultados se recibirán en la respuesta de la autorización. En este punto, si el comercio considera que la calificación es inaceptablemente baja, puede anular la transacción o no proceder con la liquidación en caso de que sea manual. Para obtener más detalles sobre la liquidación manual, consulta la *TPV Virtual Santander Elavon: Guía de desarrollador-Remote*.

Nota: A menos que en la cuenta se haya configurado TSS con comprobación automática (como se describe a continuación), en las transacciones procesadas con Información de Gestión se aplicará el último método; la calificación se almacenará en la herramienta junto con los resultados de la transacción y el comercio podrá consultarlo todo después de la autorización.

2.3 TSS con comprobación automática

A diferencia del procedimiento anterior, TSS con comprobación automática permite al comercio configurar su cuenta para denegar transacciones según la calificación antifraude. El usuario que utilice TSS con comprobación automática deberá configurar las reglas de Administración Antifraude como lo hace habitualmente. Sin embargo, mediante un parámetro adicional podrá especificar que la transacción debe denegarse si la comprobación no se supera (o, en el caso de algunas reglas, si el resultado es inferior a cierta calificación). Se denegarán las transacciones que cumplan con los criterios de rechazo y se devolverá el resultado 107. Dichas transacciones no se enviarán para su autorización. La configuración de estas reglas de rechazo se trata más exhaustivamente en «*Configuración de la opción TSS con comprobación automática*». Para activar TSS con comprobación automática, ponte en contacto con el equipo de soporte de TPV Virtual de Santander Elavon.

3 Configuración de reglas en el módulo de Administración Antifraude

En este capítulo se describe cómo configurar las reglas de Administración Antifraude. Este tipo de reglas se activan en cada una de las subcuentas. En la parte superior de la pantalla de Administración Antifraude, encontrarás el menú desplegable «Cuenta». Si tu cuenta consta de varias subcuentas, asegúrate de seleccionar la adecuada antes de configurar las reglas. Para obtener más información sobre las subcuentas, consulta la guía *TPV Virtual Santander Elavon: Guía de desarrollador-Remote*. Las subcuentas que tengan la función antifraude activada se mostrarán en verde en el menú desplegable.

3.1 Activación de una regla de Administración Antifraude

Para activar una comprobación, ve a la sección «Comprobaciones desactivadas» de Comprobaciones Antifraude, que se encuentra en la parte inferior de la pantalla.

The screenshot displays the 'Administración Antifraude' interface. At the top, there are logos for Santander and Elavon, a status bar 'EN MODO DE PRUEBA', and user information 'usuario de prueba / Empresa de prueba' with links for 'Configuración' and 'Cerrar sesión'. The main navigation menu includes 'INICIO', 'CLIENTES', 'TRANSACCIONES', 'LIQUIDADAS', 'TPV VIRTUAL', 'INFORMES', and 'ADMINISTRACIÓN ANTIFRAUDE'. Below the menu, the 'COMPROBACIONES DESACTIVADAS' section is visible. A red box highlights the 'Activar' button for the '1012 COMPROBAR RESULTADO DE 3D SECURE' rule, with a red arrow pointing to it and the text 'Haz clic en «Activar».' The list of rules includes: 1012 COMPROBAR RESULTADO DE 3D SECURE, 1013 CÓDIGO DE FACTURACIÓN PARCIAL DE ALTO RIESGO, 1100 PAÍSES DE ENVÍO Y DE RESIDENCIA, 1101 PAÍSES DE FACTURACIÓN Y DE RESIDENCIA, and 1200 IMPORTE MÁXIMO DE FACTURA. A vertical 'sugerencia' label is on the right side of the list. The footer contains 'CONTACTA CON NOSOTROS', '© SANTANDER ELAVON MERCHANT SERVICES 2013', and 'Powered by realox payments'.

Cuando hayas activado todas las comprobaciones, aparecerán en la sección «Comprobaciones activadas» situada en la parte superior de la pantalla.

Al hacer clic en «Ver», podrás desactivar la regla o modificar su ponderación.

Configuración de la ponderación

Todas las reglas configuradas deben tener una ponderación, que especifica su importancia: cuanto mayor sea la ponderación, mayor será su importancia. Si la regla tiene una ponderación mayor, también tendrá influencia mayor en la calificación global.

Para configurar la ponderación, sigue estos pasos:

- Haz clic en la opción «Ver» de la regla deseada.
- Haz clic en el botón «Editar» situado a la derecha de la comprobación que deseas ponderar.
- Para que la ponderación de las reglas sea la misma, configura todas ellas con el mismo valor. Para hacer que una regla tenga mayor importancia, aumenta su ponderación.
- Haz clic en «Guardar».

1000 - PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA CUENTA INTERNET

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

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

Puedes modificar la ponderación de cada regla para determinar su importancia. Por ejemplo:

- Si configuras todas las ponderaciones para que tomen el valor 100, todas las reglas tendrán la misma importancia.
- Si configuras la regla 1000 para que tome el valor 75 y la regla 1010, 25, la primera tendrá una importancia tres veces mayor que la segunda, lo que repercutirá en la calificación recibida.

Obtención de la calificación de respuesta

Todas las reglas tienen activada la opción «*Obtener calificación*» de forma predeterminada. Cuando se selecciona, la calificación se recibe en la respuesta de la transacción y se muestra en los detalles de ésta en Información de Gestión.

Si deseas desactivar esta función, sigue estos pasos:

- Haz clic en la opción «*Ver*» de la comprobación activada que desees.
- Haz clic en el botón «*Editar*» situado a la derecha de la regla que quieres configurar.
- Anula la selección de «*Obtener calificación*».
- Haz clic en «*Guardar*».

1000 - PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA CUENTA INTERNET

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

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

Transacciones anteriores

Para el cotejo de patrones (zona 4000), el módulo de Administración Antifraude utiliza un máximo de 90 transacciones (la actual no incluida) para determinar medias y otros valores. Si deseas configurar esta función, solo tienes que hacer clic en la opción «*Editar*» situada

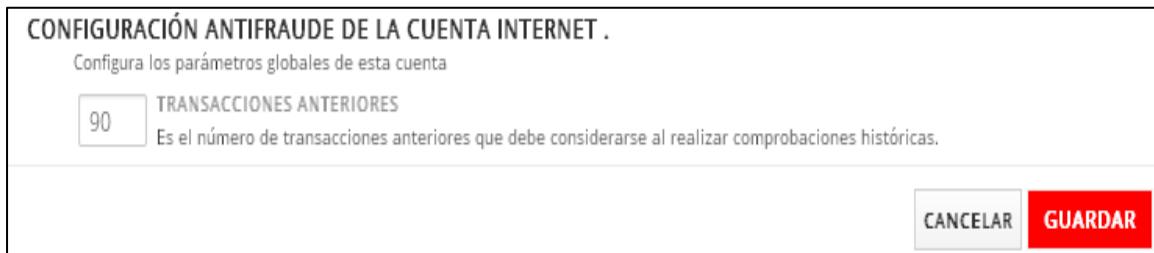
junto a «*Transacciones anteriores*» en la parte superior de la pantalla de Administración Antifraude.



CONFIGURACIÓN ANTIFRAUDE DE LA CUENTA internet

Transacciones anteriores: **90** (Editar)

A continuación, introduce el número de transacciones en las que deseas realizar las comprobaciones históricas.



CONFIGURACIÓN ANTIFRAUDE DE LA CUENTA INTERNET .

Configura los parámetros globales de esta cuenta

90 TRANSACCIONES ANTERIORES
Es el número de transacciones anteriores que debe considerarse al realizar comprobaciones históricas.

CANCELAR GUARDAR

Descarga de datos antifraude

Los usuarios pueden descargar los datos antifraude introducidos para realizar una comprobación. Solo es posible con las reglas 1001-1011. Para descargar los datos que se comprueban con ellas, simplemente haz clic en la opción «*Editar*» de la regla activada que desees y selecciona «*Descargar*». De este modo, Información de Gestión generará un informe con los datos seleccionados, que se podrá descargar de la sección de informes de Información de Gestión.

3.2 Configuración de la opción TSS con comprobación automática

TSS con comprobación automática es el método mediante el cual se rechazan las transacciones automáticamente en función de los resultados de la calificación antifraude. Esto significa que las que se consideran sospechosas según la configuración del módulo de Administración Antifraude del comercio pueden bloquearse automáticamente antes de autorizarse.

Las reglas de Administración Antifraude se configuran igual con TSS con comprobación automática que con la opción TSS; no obstante, también se deben configurar reglas de rechazo adicionales para especificar cuándo hay que denegar las transacciones. Dado que con la comprobación automática se rechazan transacciones que el banco autorizaría, resulta esencial que los parámetros de administración antifraude se establezcan correctamente antes de añadir reglas de rechazo. El objetivo es garantizar que todas las transacciones se denieguen únicamente como está previsto.

Configuración de TSS con comprobación automática

Las reglas de rechazo son, sencillamente, una extensión de las reglas de las zonas 1000, 2000 y 3000; por consiguiente, para configurarlas, también se deberán seguir las instrucciones de «*Activación de una regla de Administración antifraude*». Para activar TSS con comprobación automática, ponte en contacto con el equipo de soporte de TPV Virtual de Santander Elavon.

Configuración de las reglas de rechazo de Administración antifraude

En la sección «*Comprobaciones Antifraude*», se puede establecer una regla de rechazo para cada regla. Si deseas configurarlas de acuerdo con tus requisitos, es muy importante que conozcas cómo se calculan las calificaciones de las reglas en cuestión.

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

- Haz clic en la opción «*Ver*» de la regla deseada.
- Haz clic en el botón «*Editar*», situado a la derecha de la regla que deseas configurar.
- Marca la casilla «*Comprobación automática*». Si la regla solo devuelve la puntuación 0 o 9 (es decir, se supera o no), no se requerirá una configuración más exhaustiva. En el caso de las comprobaciones 2000, con las que se compara el país del emisor con el de envío, facturación o residencia, tendrás que especificar si la transacción debe rechazarse cuando se desconozca el primero. En el caso de las comprobaciones que devuelven distintas calificaciones, deberás seleccionar la calificación y la condición («*menor que*», «*menor o igual que*», «*mayor que*», «*mayor o igual que*» o «*igual que*»).
- Haz clic en el botón «*Guardar*».

1000 - PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA CUENTA INTERNET

Obtener calificación: La calificación se devolverá en la respuesta enviada 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

A continuación, se indica cómo configurar una regla de Administración Antifraude con una regla de rechazo.

Ejemplo

Quieres aceptar únicamente las transacciones de tarjetas emitidas por en España dado que solo envías productos dentro de España. Además, quieres denegar las transacciones cuya tarjeta se haya emitido en otro país.

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

1. Ve a la pantalla «*Administración Antifraude*».
2. Localiza la comprobación 1010 «*País del emisor de alto riesgo*» en «*Reglas desactivadas*».
3. Haz clic en «*Activar*».

A continuación, sigue estas instrucciones para configurar los datos antifraude:

1. En la sección de reglas activadas, selecciona «*1010: País del emisor*». Elige «*España(ES)*» en el menú desplegable. Haz clic en «*Buscar o añadir*».
2. En la escala, establece 9 como la calificación devuelta. Haz clic en «*Guardar*». De este modo, si el país emisor es España, la regla devolverá la calificación 9.

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO

es **BUSCAR O AÑADIR** Resultado no encontrado. Configurar la calificación como:

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

GUARDAR

3. En la pantalla de edición, haz clic en la opción «*Cambiar*» situada junto a la calificación predeterminada.
4. En la escala, establece 0 como la calificación devuelta. Haz clic en «*Actualizar*». De este modo, si el país emisor no es España, la regla devolverá la calificación 0.

Configuración de la ponderación

Todas las comprobaciones que se vayan a realizar deben tener configurada una ponderación.

Por ejemplo, puedes establecer la que corresponde a la regla 1010 «*País del emisor de alto riesgo*». Para ello, consulta la sección anterior, «*Configuración de reglas de Administración Antifraude*».

Por último, configura la regla de rechazo como sigue:

1. Selecciona la opción «*Comprobación automática*», de la pantalla de edición de reglas.

2. Selecciona «*menor que*» en el menú desplegable de la regla y 9 en el de la calificación. De este modo, se rechazarán todas las transacciones cuya calificación sea menor que 9.

1010 - PARÁMETROS DE CONFIGURACIÓN SOLO DE LA CUENTA INTERNET

<input type="checkbox"/>	Obtener calificación:	La calificación se devolverá en la respuesta enviada a tu sitio web o aplicación.
<input checked="" type="checkbox"/>	Comprobación automática:	Las transacciones se bloquearán si la calificación es <input type="text" value="menor que"/> <input type="button" value="v"/> <input type="text" value="9"/> <input type="button" value="v"/>
	Ponderación:	El valor de la ponderación de la transacción se ha configurado como <input type="text" value="100"/>

Dado que, al aplicar esta regla, la calificación devuelta para todos los países que no España es 0, se rechazarán las transacciones de todos ellos y se obtendrá el código de resultado 107.

4 Zonas y reglas de Administración Antifraude

En este capítulo se aborda lo siguiente:

- Zonas de Administración Antifraude
- Reglas de Administración Antifraude

4.1 Zonas de Administración Antifraude

Administración Antifraude consta de las cuatro zonas siguientes:

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

Mediante estas reglas se comparan los datos de la transacción con los introducidos por el comercio en la sección Administración Antifraude de Información de Gestión. Por ejemplo, es posible que un comercio indique un país de facturación concreto para que todas las transacciones en las que conste reciban un resultado determinado. Estas comprobaciones son específicas del comercio, ya que los datos introducidos son únicos y, además, es este quien especifica el resultado que se debe devolver al enviar un valor concreto en la transacción.

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

Mediante estas reglas se comparan determinados campos de la transacción con otros. Por ejemplo, una de las reglas sirve para comprobar si los países de envío y de facturación son distintos. Estas comprobaciones son comunes a todos los comercios en el hecho de que no tienen que introducir datos específicos, solo tienen que activarlas.

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

Mediante estas reglas se comparan los datos de una transacción con los de las anteriores. Es posible que para algunas de ellas el comercio tenga que introducir datos adicionales configurando ciertos parámetros. Por ejemplo, si se utiliza la misma tarjeta con nombre distinto.

- **Zona 5000: Comprobaciones posteriores a la autorización**

Estas comprobaciones se basan en las que se efectúan durante la autorización. Como los resultados también se basan en las distintas respuestas del banco, se desconocerán hasta que se lleve a cabo la autorización. Un ejemplo de ello son las comprobaciones de AVS o CVN.

Nota: Cabe recordar lo siguiente:

- Todas las comprobaciones se realizan en tiempo real y con cada una de las reglas se genera una calificación en una escala de 0 a 9. El funcionamiento de Administración Antifraude se rige por el principio de que cuanto mayor sea la calificación, menor será el riesgo.
- La calificación global se calcula a partir de las calificaciones obtenidas al aplicar cada una de las reglas.
- A todas ellas les corresponde una ponderación que determina su importancia dentro de la calificación global (la fórmula para calcularla se indica en *5.1 Cálculo de la calificación global antifraude*).

4.2 Reglas del módulo de Administración Antifraude

4.2.1 Zona 1000

Mediante estas comprobaciones se comparan los datos de la transacción con los introducidos por el comercio en Administración Antifraude. Por ejemplo, si el comercio ha sufrido numerosos fraudes en un país de facturación concreto, puede indicarlo y especificar que se devuelva una calificación baja al aplicar la regla «País de facturación de alto riesgo» si el país coincide con este valor.

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
1000	Número de tarjeta de alto riesgo	0-9	12-19	Sirve para destacar números de tarjeta asociados a actividades fraudulentas en el pasado. El número de tarjeta enviado en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados en este campo.
1001	Nombre de titular de tarjeta de alto riesgo	a-z A-Z “” _-‘	0-50	Sirve para supervisar y destacar nombres de titular de tarjeta asociados a actividades fraudulentas en el pasado. El nombre del titular de la tarjeta enviado en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados en este campo.
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 el comercio puede almacenar datos que le sean de valor, por ejemplo,

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				la referencia. Esta regla le permite supervisar y destacar los valores de Número de cliente. En el caso de las integraciones en sitios web, el valor enviado en el campo « <i>custnum</i> » (Remote) o « <i>CUST_NUM</i> » (Redirect) de la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En Información de Gestión, el campo correspondiente se llama « <i>Número de cliente</i> ».
1003	Referencia variable de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 – “” _.,+@	0-50	Referencia variable es un campo opcional que sirve para 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 a los comercios supervisar y destacar dichos valores. En el caso de las integraciones en sitios web, el valor enviado en los campos « <i>varref</i> » (Remote) o « <i>VAR_REF</i> » (Redirect) de la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En Información de Gestión, el campo correspondiente se llama « <i>Referencia variable</i> ».
1004	Área de envío de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 – “” _.,+@	0-30	Esta regla permite a los comercios supervisar y destacar los códigos postales de las direcciones de envío. En el caso de las integraciones de Remote en sitios web, el valor enviado en la etiqueta « <i>code</i> » de « <i>address</i> » (tipo « <i>envío</i> ») incluida en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En el caso de las integraciones de Redirect en sitios web, el campo correspondiente es « <i>SHIPPING_CODE</i> ». Información de Gestión, se llama « <i>Código de envío</i> ».
1005	País de envío de alto riesgo	a-z A-Z 2, código de país con	2	Esta regla permite a los comercios supervisar y destacar países de envío. En el caso de las integraciones Remote, el valor de la etiqueta « <i>country</i> » de

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
		caracteres		<p>«address» (tipo «envío») incluida en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En el caso de las integraciones Redirect, el campo correspondiente es «SHIPPING_CO». En Información de Gestión, se llama «País de envío».</p> <p>Ve al anexo A para consultar la lista de códigos de país correcta. Cuando no se identifique el país del emisor, se devolverá el valor XX. Utiliza XX para calificar países emisores de tarjeta desconocidos. Puedes configurarlo en la sección de análisis de transacciones.</p>
1006	Área de facturación de alto riesgo	a-z A-Z 0-9 ""./	0-30	<p>Esta regla permite al comercio supervisar y destacar códigos de facturación. Ten en cuenta que, si bien el campo Código de facturación puede utilizarse para indicar el código postal de la dirección de facturación, también sirve para introducir datos adicionales necesarios para la comprobación de AVS (Address Verification Service). Si deseas obtener más información sobre AVS, consulta la <i>TPV Virtual Santander Elavon: Guía de desarrollador-Remote.</i>, pero ten en cuenta que es un servicio que no se utiliza en España. En el caso de las integraciones Remote, el valor de la etiqueta «code» de «address» (tipo «facturación») incluida en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En el caso de las integraciones Redirect, el campo correspondiente es «BILLING_CODE». En Información de Gestión, se llama «Código de facturación».</p>
1007	País de facturación de alto riesgo	a-z A-Z 2, código de país con caracteres	2	<p>Esta regla permite al comercio supervisar y destacar países de facturación. En el caso de las integraciones Remote, el valor de la etiqueta «country» de «address» (tipo «facturación») incluida en la solicitud de</p>

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En el caso de las integraciones Redirect en sitios web, el campo correspondiente es «BILLING_CO». En Información de Gestión, se llama «País de facturación».
1008	Dirección IP de alto riesgo	0-9, dirección IP en formato X.X.X.X	[1-3].[1-3].[1-3].[1-3]	Esta regla permite al comercio supervisar y destacar una tabla de direcciones IP de cliente concreta. Esta se compara con el valor del campo « <i>custipaddress</i> » incluido en la solicitud de 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 el comercio puede almacenar datos que le sean de valor, por ejemplo, el número de referencia de un producto. Esta regla le permite supervisar y destacar una tabla de ID de producto. En el caso de las integraciones en sitios web, el valor enviado en los campos « <i>prodid</i> » (Remote) o « <i>PROD_ID</i> » (Redirect) de la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. En Información de Gestión, el campo correspondiente se llama « <i>ID de producto</i> ».
1010	País del emisor de alto riesgo	a-z A-Z 2, código de país con caracteres	2	Esta regla permite al comercio supervisar y destacar una tabla de países de emisor de tarjeta concretos. El país devuelto por TPV Virtual en el mensaje de respuesta de la transacción se comparará con los valores almacenados aquí. Ve al anexo A para consultar la lista de códigos de país correcta. Cuando no se identifique el país del emisor, se devolverá el valor XX. Utiliza XX para calificar países emisores de tarjeta desconocidos. Puedes configurarlo en la sección de análisis de transacciones.
1011	Intervalo BIN de alto riesgo	0-9	0-12	El intervalo BIN corresponde a los seis primeros dígitos del número de tarjeta. Esta regla permite al comercio

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
				supervisar y destacar intervalos BIN. Los valores introducidos en este campo se comparan con los seis primeros dígitos del número de tarjeta que consta en 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 de indicador de comercio electrónico ECI devuelto para una transacción procesada con 3D Secure.
1013	Área de facturación parcial	a-z A-Z 0-9 ""./	0-50	Al igual que la regla 1006, el campo del código de facturación incluido en la solicitud de autorización o TSS se comparará con los valores almacenados aquí. No obstante, también existen ciertas diferencias entre ambas reglas. En el caso de la 1006, el código debe coincidir exactamente con el valor indicado; en el caso de la 1013, si parte del código enviado en la transacción coincide con alguno de la lista, se devolverá la calificación asignada al código de facturación de esta regla.
1100	Países de envío y de residencia	a-z A-Z 2, código de país con caracteres	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 (según su dirección IP). Si coinciden, la comprobación devuelve el valor 9; si no, devuelve 0. Ve al anexo A para consultar la lista de códigos de país correcta. Cuando no se identifique el país del emisor, se devolverá el valor XX. Utiliza XX para calificar países emisores de tarjeta desconocidos. Puedes configurarlo en la sección de análisis de transacciones.
1101	Países de facturación y de residencia	a-z A-Z 2, código de país con caracteres	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 (según su dirección IP). Si coinciden, la comprobación devuelve el valor 9; si no, devuelve 0.

Código	Nombre	Formato	Longitud	Descripción
1200	Importe máximo de factura	Predefinido	Predefinida	Es el límite máximo del importe de factura que se establece por divisa en la configuración avanzada de la regla (consulta la configuración de la opción TSS). Mediante esta comprobación se compara el importe máximo de factura con el de la solicitud de autorización o TSS. Si no se supera el máximo, la comprobación devuelve el valor 9; si se supera, devuelve 0.
1201	Horas de alto riesgo	Predefinido	Predefinida	Las horas de alto riesgo se establecen en la configuración avanzada de la regla (consulta la configuración de la opción TSS). Mediante esta comprobación se compara la hora de la transacción con las de alto riesgo. Si no coinciden, la comprobación devuelve el valor 9, si coinciden, devuelve 0.

Como se ha mencionado anteriormente, todas las reglas activadas en Administración Antifraude devolverán una calificación individual que se utilizará para calcular la global. En todas las reglas 1000 que requieren que el comercio indique valores en la sección de datos antifraude (es decir, las reglas 1002-1011 y la 1013), es éste quien especifica la calificación devuelta si el valor del campo de la transacción coincide con uno de la lista. A dicho valor se le puede asignar una calificación de entre 0 y 9. Al igual que las comprobaciones de las zonas 2000 y 3000 (con calificaciones predeterminadas para los distintos escenarios), por lo general, se considera que 9 indica un riesgo alto y 0, un riesgo bajo. En la sección de datos antifraude se ofrece una escala para cada valor introducido, que permite al comercio asignar una calificación. No obstante, puedes establecer una calificación predeterminada para cada regla, que será la que se devolverá si el valor del campo de la transacción no coincide con ningún elemento de la lista.

Asignación de valores de calificación antifraude

1. Antes de añadir un valor, Administración Antifraude lo busca para comprobar si ya se ha añadido a la regla. Introduce el valor que deseas añadir en el cuadro de texto y haz clic en «*Buscar o añadir*». Si la regla no tiene dicho valor, se mostrará el mensaje «*Resultado no encontrado*».

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO ✕

es **BUSCAR O AÑADIR**

Resultado no encontrado. Configurar la calificación como:

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

GUARDAR

2. Selecciona una calificación de TSS en la escala proporcionada. Será la que se devolverá si el campo de la transacción en cuestión (en este caso, País del emisor) coincide con el valor introducido.
3. Haz clic en «*Guardar*».

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

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

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO ✕

BUSCAR O AÑADIR

0

CALIFICACIÓN PREDETERMINADA
Cambiar

Generar informe en función de los elementos calificados en esta comprobación.

3. Si ya existe una calificación antifraude para dicho valor, se mostrarán el mensaje «*Resultado encontrado*» y una escala con la calificación actual asignada. Puedes modificarla seleccionando el valor que desees en la escala y haciendo clic en «*Actualizar*». Aquí también puedes eliminar el valor de la comprobación.
4. Si no existe ninguna calificación antifraude, se mostrará el mensaje «*Resultado no encontrado*». Si es preciso, puedes añadir el valor como se ha descrito anteriormente.

Modificación de una calificación predeterminada

Se devolverá una calificación predeterminada al aplicar la regla si el valor del campo correspondiente no coincide con ninguno de los indicados. Puedes configurar esta calificación para cada una de las reglas como sigue.

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO ✕

Cambiar la calificación predeterminada de:

1. En la lista de comprobaciones activadas, selecciona la regla a la que deseas asignar la calificación predeterminada y haz clic en «*Editar*».
2. Haz clic en el botón «*Cambiar*». situado junto a la calificación.
3. Tras esto, se mostrará una escala con la calificación predeterminada actual de la regla. Puedes cambiarla si seleccionas el valor requerido y haces clic en «*Actualizar*».

Nota: Automáticamente se asigna el valor 9 como calificación predeterminada.

Ejemplos de configuración de reglas de la zona 1000

Ejemplo 1

La regla 1010 «*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 una calificación predeterminada alta para el resto de países. De este modo, se definen determinados países como países de alto riesgo.

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

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO ✕

Resultado no encontrado. Configurar la calificación como:

4. Selecciona un número en la escala de 0 a 9, que será la calificación devuelta si el país del emisor de la tarjeta utilizado en la transacción es Estados Unidos. El funcionamiento

de Administración Antifraude se rige por el principio de que cuánto mayores sean las probabilidades de sufrir un fraude y, por ello, cuanto mayor sea el riesgo que representa el país, menor será la calificación que se deberá asignar.

5. Haz clic en «*Guardar*».

Ejemplo 2

La regla 1010 «*País del emisor*» se puede utilizar también para destacar países de 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 la transacción es el España, se devolverá una calificación alta y, para el resto de países, una baja. De esta forma, la presencia de «*ES*» como país del emisor denota que la regla se supera, mientras que la presencia de cualquier otro país indica lo contrario.

1. Inicia sesión en Información de Gestión y haz clic en «*Administración Antifraude*».
2. Selecciona la regla que deseas configurar (en este ejemplo, «*1010: País del emisor*») y haz clic en «*Editar*».
3. En el campo «*igual que*», introduce los criterios de comprobación (según el ejemplo, «*ES*») y haz clic en «*Buscar o añadir*».
4. Selecciona un número en la escala de 0 a 9, que será la calificación devuelta si el país del emisor de la tarjeta utilizado en la transacción es el España (ES). El funcionamiento de Administración Antifraude se rige por el principio de que cuanto mayor sea la calificación, menores sean las probabilidades de sufrir un fraude y, por ello, menor sea el riesgo que representa el país, mayor deberá ser la calificación. Normalmente, se utiliza 9 para indicar que se ha superado la regla.
5. Haz clic en «*Guardar*».

1010 - PAÍS DEL EMISOR DE ALTO RIESGO

es **BUSCAR O AÑADIR** Resultado no encontrado. Configurar la calificación como:

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

GUARDAR

6. Ahora, debes configurar la calificación predeterminada que devolver para el resto de países de emisor. Haz clic en el botón «*Cambiar*» situado junto a «*Calificación predeterminada*». Queremos obtener una calificación baja si el país del emisor es

distinto a España. Normalmente, se utiliza 0 para indicar que no se ha superado la regla. Haz clic en «Actualizar».

7. Con ello, si recibimos una transacción cuyo país de emisor de la tarjeta es distinto del España, la regla devolverá la calificación 0.

4.2.2 Zona 2000

Mediante estas reglas se comparan determinados campos de la transacción con otros para comprobar si existen conflictos que sean indicativos de fraude. Por ejemplo, si los países de facturación y de envío son distintos, probablemente se indique que existe un problema, ya que esta diferencia puede sugerir que el cliente vive en un país distinto del que figura en la dirección con la que se ha registrado la tarjeta. Estas comprobaciones son comunes a todos los comercios en el hecho de que no tienen que introducir datos específicos (en contraposición a la mayoría de las comprobaciones de la zona 1000). Otra diferencia entre estas comprobaciones y las de la zona 1000 es que el comercio no asigna calificaciones a los distintos escenarios que pueden surgir: por lo general, las comprobaciones de la zona 2000 se superan o no se superan y, por consiguiente, las únicas calificaciones que se obtienen son 9 y 0, respectivamente (en el caso de algunas comprobaciones, existe un tercer escenario — que se describe a continuación— en el que se obtiene 5).

El comercio no tiene que introducir información en la sección de datos antifraude, simplemente debe configurar las reglas como en «Activación de una regla de Administración Antifraude».

Zona 2000: Comprobación del sentido de los datos para todos los comercios

Código	Nombre	Descripción
2000	Importe par	Si el importe de la transacción es par, la regla no se supera. 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 indica TPV Virtual de Santander Elavon) con el país de

Código	Nombre	Descripción
		<p>envío 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. Si en TPV Virtual no consta ningún registro del país del emisor de la tarjeta, se devolverá la calificación 5 para indicar que es posible que los países sean el mismo.</p> <p>Ten en cuenta que esta regla funciona con tarjetas de crédito.</p>
2003	País del emisor de la tarjeta y país de facturación	<p>Mediante esta regla se compara el país del emisor de la tarjeta (tal y como lo indica TPV Virtual de Santander Elavon) 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. Si en TPV Virtual no consta ningún registro del país del emisor de la tarjeta, se devolverá la calificación 5 para indicar que es posible que los países sean el mismo.</p> <p>Ten en cuenta que esta (y la siguiente) regla funciona con tarjetas de crédito</p>
2004	País del emisor de la tarjeta y país de residencia	<p>Mediante esta regla se compara el país del emisor de la tarjeta (tal y como lo indica TPV Virtual de Santander Elavon) con el país de residencia del comercio (según 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 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.</p> <p>Ten en cuenta que esta regla afecta al emisor de la tarjeta de crédito.</p>

4.2.3 Zona 3000

Mediante estas comprobaciones se comparan los datos de la transacción con los de las anteriores. Es posible que para algunas de ellas el comercio tenga que introducir datos adicionales configurando ciertos parámetros.

En las comprobaciones de la zona 3000 se emplean los datos históricos de las transacciones que el comercio ha procesado previamente para evaluar la posibilidad de fraude en la actual. En el caso de algunas reglas, el comercio debe configurar ciertos parámetros para determinar qué datos se utilizarán (consulta la sección de parámetros). Las transacciones anteriores utilizadas para establecer patrones corresponden a todas las cuentas, a menos que se indique específicamente que son de una concreta.

Zona 3000: Cotejo de patrones de datos

Código	Nombre	Descripción
3100	Se ha utilizado la misma tarjeta con nombre distinto	<p>Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta empleado en la transacción se ha utilizado con un nombre de titular distinto.</p> <p>La calificación será menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado con un nombre de titular distinto del indicado en la transacción actual.</p> <p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos nombres de titular distintos. Esto incluye la transacción actual (es decir, se devolverá 8 si el número de tarjeta se ha utilizado en otra transacción con un nombre de titular distinto del de la 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> <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	Mediante esta regla se comprueba si el número de tarjeta de la transacción se ha utilizado con un número de cliente distinto.

Código	Nombre	Descripción
		<p>La calificación será menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado con un número de cliente distinto del indicado 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 (es decir, se devolverá 8 si el número de tarjeta se ha utilizado en otra transacción con un número de cliente distinto del de la actual).</p> <p>7: Se han utilizado tres 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 menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado con una referencia variable distinta de la indicada en la transacción actual.</p> <p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos referencias variables distintas. Esto incluye la transacción actual (es decir, se devolverá 8 si el número de tarjeta se ha utilizado en otra transacción con una referencia variable distinta de la de la actual).</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	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.

Código	Nombre	Descripción
		<p>La calificación será menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El número de tarjeta no se ha utilizado (en las últimas 24 horas) con una referencia variable distinta de la indicada en la transacción actual.</p> <p>8: El número de tarjeta se ha utilizado con dos referencias variables distintas. Esto incluye la transacción actual (es decir, se devolverá 8 si el número de tarjeta se ha utilizado en otra transacción con una referencia variable distinta de la de la actual).</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.</p> <p>La calificación será menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El número de cliente no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del indicado 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 (es decir, se devolverá 8 si el número de cliente se ha utilizado en otra transacción con un número de tarjeta distinto del de la actual).</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.</p> <p>La calificación será menor en función del número de veces que ocurra:</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>9: La referencia variable no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del indicado en la transacción actual.</p> <p>8: La referencia variable se ha utilizado con dos números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual (es decir, se devolverá 8 si la referencia variable se ha utilizado en otra transacción con un número de tarjeta distinto del de la actual).</p> <p>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 de 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 menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: El nombre del titular de la tarjeta no se ha utilizado con un número de tarjeta distinto del de 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 (es decir, se devolverá 8 si el nombre del titular de la tarjeta se ha utilizado en otra transacción con un número de tarjeta distinto del de la actual).</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 menor en función del número de veces que ocurra:</p> <p>9: La referencia variable no se ha utilizado (en las últimas 24 horas) con un número de tarjeta distinto del proporcionado en la</p>

Código	Nombre	Descripción
		<p>transacción actual.</p> <p>8: La referencia variable se ha utilizado con dos números de tarjeta distintos. Esto incluye la transacción actual (es decir, se devolverá 8 si la referencia variable se ha utilizado en otra transacción con un número de tarjeta distinto del de la actual).</p> <p>1: Se han utilizado nueve números de tarjeta. 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 devuelta indica el número de veces que se ha autorizado la tarjeta en la cuenta en las últimas 24 horas.</p> <p>Dicha calificación será menor en función del número de veces que ocurra.</p> <p>9: Una vez. 8: Dos veces. 0: Diez o más veces.</p>
3302	Número de veces que se ha autorizado la tarjeta en la última semana	<p>La calificación devuelta indica el número de veces que se ha autorizado la tarjeta en la última semana.</p> <p>Dicha calificación será menor en función del número de veces que ocurra.</p> <p>9: Una vez. 8: Dos veces. 0: Diez o más veces.</p>
3303	Número de veces que se ha utilizado la tarjeta en las últimas 24 horas	<p>La calificación devuelta indica el número de veces que se ha utilizado la tarjeta (se ha intentado autorizar) en las últimas 24 horas.</p> <p>Dicha calificación será menor en función del número de veces que ocurra.</p> <p>9: Una vez.</p>

Código	Nombre	Descripción
		8: Dos veces. 0: Diez o más veces.
3304	Número de veces que se ha utilizado la tarjeta en la última semana	La calificación devuelta indica el número de veces que se ha utilizado la tarjeta (se ha intentado autorizar) en la última semana. Dicha calificación será menor en función del número de veces que ocurra. 9: Una vez. 8: Dos veces. 0: Diez o más veces.
3305	Número de veces que se ha utilizado la referencia variable en las últimas 24 horas	El valor devuelto determina el número de veces que se ha utilizado la referencia variable en 24 horas. La calificación será menor en función del número de veces que ocurra. 9: Una vez. 8: Dos veces. 0: Diez o más veces.

4.2.4 Zona 5000

Estas reglas se basan en las comprobaciones realizadas durante la autorización, por ejemplo, las de CVN/CVV.

Nota: Dado que los resultados se desconocen hasta que se recibe la respuesta del banco, las calificaciones obtenidas al aplicar las reglas no se pueden calcular hasta que no se efectúe la autorización. Esto significa que no se puede utilizar TSS con comprobación automática (ya que la comprobación automática deniega la transacción antes de que se autorice). De igual modo, si utilizas la transacción TSS para determinar la calificación antifraude antes de la autorización, no obtendrás los resultados de las reglas en ese preciso instante y la calificación global antifraude podrá variar una vez efectuada la autorización de acuerdo con los resultados.

Nota: Ten en cuenta que, el servicio de verificación de la dirección del titular de la tarjeta o AVS, no es utilizado a día de hoy en España.

Código	Nombre	Descripción
5001	Comprobación de la respuesta del código postal de AVS (específica de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de la comprobación de AVS que realiza el banco emisor del cliente con los dígitos del <i>código postal</i> de la dirección de facturación.</p> <p>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>
5002	Comprobación de la respuesta de la dirección de AVS (específica de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de la comprobación de AVS que realiza el banco emisor con los dígitos de la <i>calle</i> de la dirección de facturación.</p> <p>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 (específica de cada cuenta)	<p>La calificación se obtiene a partir de la comprobación del CVV (CVN) de la tarjeta del cliente realizada por el banco emisor.</p> <p>Depende del resultado del CVV:</p> <p>N (CVN no coincidente): 0 M (CVN coincidente): 9 U (CVN sin comprobar, emisor no certificado, etc.): 9</p>

5 Cálculo de la calificación antifraude

5.1 Cálculo de la calificación global antifraude

La calificación global se obtiene a partir de la suma de las calificaciones ponderadas individuales de cada regla. La calificación ponderada se calcula como sigue:

$$\frac{(N+1) * \text{ponderación}}{\text{Ponderación total}} \} *$$

Donde:

«N» es el resultado de la regla.

«Ponderación» es la ponderación de la regla.

«Ponderación total» es la suma de las ponderaciones de todas las reglas activadas.

5.2 Ejemplos

5.2.1 Escenario 1

Solo se ha configurado una regla: se ha establecido que la regla 1010 devuelva 9 si se supera y 0 si no se supera. Su ponderación es 100.

Si se supera, la calificación será la siguiente:

<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1010</p> <hr style="border: 0.5px solid black; margin: 5px 0;"/> <p style="text-align: center;">$\frac{[(9+1) * 100] * 10}{100}$</p> <p style="text-align: center;">= $\frac{[1000] * 10}{100}$</p> <p style="text-align: center;">= 100</p>	=	<p style="text-align: center;">Calificación global</p> <hr style="border: 0.5px solid black; margin: 5px 0;"/> <p style="text-align: center;">100</p>
---	---	--

Si no se supera, la calificación será la siguiente:

<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1010</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> $\frac{[(0+1) * 100] * 10}{100}$ $= \frac{[100] * 10}{100}$ $= 10$	=	<p style="text-align: center;">Calificación global</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> <p style="text-align: center;">10</p>
--	---	---

5.2.2 Escenario 2

Solo se han configurado dos reglas. Se ha establecido que la regla 1010 devuelva 9 si se supera y 4 si no se supera. Además, se ha determinado que la regla 1200 devuelva 9 si se supera y 0 si no se supera. La ponderación de ambas es 100.

Si se superan las dos, la calificación será la siguiente:

<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1010</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> $\frac{[(9+1) * 100] * 10}{200}$ $= \frac{[1000] * 10}{200}$ $= 50$	+	<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1200</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> $\frac{[(9+1) * 100] * 10}{200}$ $= \frac{[1000] * 10}{200}$ $= 50$	=	<p style="text-align: center;">Calificación global</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> <p style="text-align: center;">= 50+50 = 100</p>
---	---	---	---	--

Si se supera la regla 1010, pero no la 1200, la calificación será la siguiente:

<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1010</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> $\frac{[(9+1) * 100] * 10}{200}$ $= \frac{[1000] * 10}{200}$ $= 50$	<p style="text-align: center;">Cálculo de la comprobación 1200</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> $\frac{[(0+1) * 100] * 10}{200}$ $= \frac{[100] * 10}{200}$ $= 5$	<p style="text-align: center;">Calificación global</p> <hr style="width: 80%; margin: auto;"/> <p style="text-align: center;">= 50+5 = 55</p>
---	---	--

Si no se supera la regla 1010, pero sí la 1200, la calificación será la siguiente:

Cálculo de la comprobación 1010
$\frac{[(4+1) * 100] * 10}{200}$
= $\frac{[500] * 10}{200}$
= 25

Cálculo de la comprobación 1200
$\frac{[(9+1) * 100] * 10}{200}$
= $\frac{[1000] * 10}{200}$
= 50

Calificación global
= 25+50 = 75

Si no se supera ninguna de las reglas, la calificación será la siguiente:

Cálculo de la comprobación 1010
$\frac{[(4+1) * 100] * 10}{200}$
= $\frac{[500] * 10}{200}$
= 25

Cálculo de la comprobación 1200
$\frac{[(0+1) * 100] * 10}{200}$
= $\frac{[100] * 10}{200}$
= 5

Calificación global
= 25+5 = 30

5.2.3 Escenario 3

Se han configurado dos reglas con distintas ponderaciones. Se ha establecido que la regla 1010 devuelva 9 si se supera y 4 si no se supera; su ponderación es 75. Además, se ha determinado que la regla 1200 devuelva 9 si se supera y 0 si no se supera; su ponderación es 25.

Si se superan las dos reglas, la calificación será la siguiente:

Cálculo de la comprobación 1010
$\frac{[(9+1) * 75] * 10}{100}$
= $\frac{[750] * 10}{100}$
= 75

+

Cálculo de la comprobación 1200
$\frac{[(9+1) * 25] * 10}{100}$
= $\frac{[250] * 10}{100}$
= 25

=

Calificación global
= 75+25 = 100

Si se supera la regla 1010, pero no la 1200, la calificación será la siguiente:

<p>Cálculo de la comprobación 1010</p> $\frac{[(9+1) * 75] * 10}{100}$ $= \frac{[750] * 10}{100}$ $= 75$	<p>Cálculo de la comprobación 1200</p> $\frac{[(0+1) * 25] * 10}{100}$ $= \frac{[25] * 10}{100}$ $= 2,5$	<p>Calificación global</p> $= 75 + 2,5 = 77,5$
---	---	---

Si no se supera la regla 1010, pero sí la 1200, la calificación será la siguiente:

<p>Cálculo de la comprobación 1010</p> $\frac{[(4+1) * 75] * 10}{100}$ $= \frac{[375] * 10}{100}$ $= 37,5$	<p>Cálculo de la comprobación 1200</p> $\frac{[(9+1) * 25] * 10}{100}$ $= \frac{[250] * 10}{100}$ $= 25$	<p>Calificación global</p> $= 37,5 + 25 = 62,5$
---	---	--

Si no se supera ninguna de las reglas, la calificación será la siguiente:

<p>Cálculo de la comprobación 1010</p> $\frac{[(4+1) * 75] * 10}{100}$ $= \frac{[375] * 10}{100}$ $= 37,5$	<p>Cálculo de la comprobación 1200</p> $\frac{[(0+1) * 25] * 10}{100}$ $= \frac{[25] * 10}{100}$ $= 2,5$	<p>Calificación global</p> $= 37,5 + 2,5 = 40$
---	---	---

6 Anexo A: Códigos de país

En este capítulo se aborda lo siguiente:

Códigos de país requeridos para las comprobaciones de Administración Antifraude

Para algunas comprobaciones de Administración Antifraude se debe enviar el código del país. Con el fin de garantizar un uso coherente de los nombres de país, TPV Virtual de Santander Elavon emplea los siguientes códigos de la norma ISO 3166-1. Normalmente, aparecen en listas desplegables que permiten al cliente seleccionar sus países de facturación y envío. El HTML necesario para crear estas listas con estos valores está disponible en TPV Virtual. Los nombres de país mostrados y el orden en que aparecen se pueden cambiar siempre y cuando el código enviado a TPV Virtual de Santander Elavon sea como en la siguiente lista.

Nota: Para utilizar «España» en una comprobación, se deberá usar el código de país (ES). Asimismo, es posible que el país emisor no conste en el mensaje de respuesta. En tal caso, se devolverá el valor XX. Utiliza XX para calificar transacciones con países de emisor de tarjeta desconocidos.

Códigos de país requeridos para las comprobaciones del módulo de Administración Antifraude

Código	Nombre del país
AD	ANDORRA
AE	EMIRATOS ÁRABES UNIDOS
AF	AFGANISTÁN
AG	ANTIGUA Y BARBUDA
AI	ANGUILA
AL	ALBANIA
AM	ARMENIA
AN	ANTILLAS NEERLANDESAS
AO	ANGOLA
AQ	ANTÁRTIDA
AR	ARGENTINA
AS	SAMOA AMERICANA
AT	AUSTRIA
AU	AUSTRALIA
AW	ARUBA
AZ	AZERBAIYÁN
BA	BOSNIA-HERZEGOVINA
BB	BARBADOS
BD	BANGLADÉS
BE	BÉLGICA
BF	BURKINA FASO
BG	BULGARIA
BH	BARÉIN
BI	BURUNDI
BJ	BENÍN
BM	BERMUDAS
BN	BRUNÉI DARUSSALAM
BO	BOLIVIA
BR	BRASIL
BS	BAHAMAS
BT	BUTÁN
BV	ISLA BOUVET
BW	BOTSUANA

Código	Nombre del país
BY	BIELORRUSIA
BZ	BELICE
CA	CANADÁ
CC	ISLAS COCOS (KEELING)
CD	REPÚBLICA DEMOCRÁTICA DEL CONGO
CF	REPÚBLICA CENTROAFRICANA
CG	CONGO
CH	SUIZA
CI	COSTA DE MARFIL
CK	ISLAS COOK
CL	CHILE
CM	CAMERÚN
CN	CHINA
CO	COLOMBIA
CR	COSTA RICA
CU	CUBA
CV	CABO VERDE
CX	ISLA DE NAVIDAD
CY	CHIPRE
CZ	REPÚBLICA CHECA
DE	ALEMANIA
DJ	YIBUTI
DK	DINAMARCA
DM	DOMINICA
DO	REPÚBLICA DOMINICANA
DZ	ARGELIA
EC	ECUADOR
EE	ESTONIA
EG	EGIPTO
EH	SÁHARA OCCIDENTAL
ER	ERITREA
ES	ESPAÑA
ET	ETIOPÍA

Código	Nombre del país
FI	FINLANDIA
FJ	FIJI
FK	ISLAS MALVINAS
FM	ESTADOS FEDERADOS DE MICRONESIA
FO	ISLAS FEROE
FR	FRANCIA
GA	GABÓN
GB	REINO UNIDO
GD	GRANADA
GE	GEORGIA
GF	GUAYANA FRANCESA
GH	GHANA
GI	GIBRALTAR
GL	GROENLANDIA
GM	GAMBIA
GN	GUINEA
GP	GUADALUPE
GQ	GUINEA ECUATORIAL
GR	GRECIA
GS	GEORGIA DEL SUR E ISLAS SANDWICH DEL SUR
GT	GUATEMALA
GU	GUAM
GW	GUINEA-BISÁU
GY	GUYANA
HK	HONG KONG
HM	ISLAS HEARD Y MCDONALD
HN	HONDURAS
HR	CROACIA
HT	HAITÍ
HU	HUNGRÍA
ID	INDONESIA
IE	IRLANDA
IL	ISRAEL
IN	INDIA
IO	TERRITORIO BRITÁNICO DEL OCEANO ÍNDICO
IQ	IRAK
IR	REPÚBLICA ISLÁMICA DE IRÁN
IS	ISLANDIA
IT	ITALIA
JM	JAMAICA
JO	JORDANIA
JP	JAPÓN
KE	KENIA
KG	KIRGUISTÁN
KH	CAMBOYA
KI	KIRIBATI
KM	COMORAS
KN	SAN CRISTÓBAL Y NIEVES
KP	REPÚBLICA POPULAR DEMOCRÁTICA DE COREA
KR	REPÚBLICA DE COREA
KW	KUWAIT
KY	ISLAS CAIMÁN

Código	Nombre del país
KZ	KAZAJISTÁN
LA	REPÚBLICA DEMOCRÁTICA POPULAR DE LAOS
LB	LÍBANO
LC	SANTA LUCÍA
LI	LIECHTENSTEIN
LK	SRI LANKA
LR	LIBERIA
LS	LESOTO
LT	LITUANIA
LU	LUXEMBURGO
LV	LETONIA
LY	YAMAHIRIYA ÁRABE LIBIA
MA	MARRUECOS
MC	MÓNACO
MD	REPÚBLICA DE MOLDAVIA
MG	MADAGASCAR
MH	ISLAS MARSHALL
MK	ANTIGUA REPÚBLICA YUGOSLAVA DE MACEDONIA
ML	MALI
MM	BIRMANIA
MN	MONGOLIA
MO	MACAO
MP	ISLAS MARIANAS DEL NORTE
MQ	MARTINICA
MR	MAURITANIA
MS	MONTSERRAT
MT	MALTA
MU	MAURICIO
MV	MALDIVAS
MW	MALAUÍ
MX	MÉXICO
MY	MALASIA
MZ	MOZAMBIQUE
NA	NAMIBIA
NC	NUEVA CALEDONIA
NE	NÍGER
NF	ISLA NORFOLK
NG	NIGERIA
NI	NICARAGUA
NL	PAÍSES BAJOS
NO	NORUEGA
NP	NEPAL
NR	NAURU
NU	NIUE
NZ	NUEVA ZELANDA
OM	OMÁN
PA	PANAMÁ
PE	PERÚ
PF	POLINESIA FRANCESA
PG	PAPÚA NUEVA GUINEA
PH	FILIPINAS
PK	PAKISTÁN

Código	Nombre del país
PL	POLONIA
PM	SAN PEDRO Y MIQUELÓN
PN	PITCAIRN
PR	PUERTO RICO
PS	TERRITORIOS PALESTINOS OCUPADOS
PT	PORTUGAL
PW	PALAUOS
PY	PARAGUAY
QA	CATAR
RE	REUNIÓN
RO	RUMANÍA
RU	FEDERACIÓN DE RUSIA
RW	RUANDA
SA	ARABIA SAUDÍ
SB	ISLAS SALOMÓN
SC	SEYCHELLES
SD	SUDÁN
SE	SUECIA
SG	SINGAPUR
SH	SANTA ELENA
SI	ESLOVENIA
SJ	SVALBARD Y JAN MAYEN
SK	ESLOVAQUIA
SL	SIERRA LEONA
SM	SAN MARINO
SN	SENEGAL
SO	SOMALIA
SR	SURINAM
ST	SANTO TOMÉ Y PRÍNCIPE
SV	EL SALVADOR
SY	REPÚBLICA ÁRABE SIRIA
SZ	SUAZILANDIA
TC	ISLAS TURCAS Y CAICOS
TD	CHAD
TF	TERRITORIOS AUSTRALES FRANCESES

Código	Nombre del país
TG	TOGO
TH	TAILANDIA
TJ	TAYIKISTÁN
TK	TOKELAU
TM	TURKMENISTÁN
TN	TÚNEZ
TO	TONGA
TP	TIMOR ORIENTAL
TR	TURQUÍA
TT	TRINIDAD Y TOBAGO
TV	TUVALU
TW	TAIWÁN (PROVINCIA DE CHINA)
TZ	REPÚBLICA UNIDA DE TANZANIA
UA	UCRANIA
UG	UGANDA
UM	ISLAS MENORES ALEJADAS DE LOS ESTADOS UNIDOS
US	ESTADOS UNIDOS
UY	URUGUAY
UZ	UZBEKISTÁN
VA	SANTA SEDE (ESTADO DE LA CIUDAD DEL VATICANO)
VC	SAN VICENTE Y LAS GRANADINAS
VE	VENEZUELA
VG	ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS
VI	ISLAS VÍRGENES DE LOS ESTADOS UNIDOS
VN	VIETNAM
VU	VANUATU
WF	WALLIS Y FUTUNA
WS	SAMOA
YE	YEMEN
YT	MAYOTTE
YU	YUGOSLAVIA
ZA	SUDÁFRICA
ZM	ZAMBIA
ZW	ZIMBABUE



SANTANDER ELAVON MERCHANT SERVICES

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