

## ANEXO 4.1.1. Reglamento de Funcionamiento de Redeban

### Estándares

#### Estándares Operativos.

- a. Redeban ha establecido como base para su sistema operativo el cumplimiento de Estándares internacionales, entre ellos, la Norma ISO 9001, así como el sostenimiento de la certificación sobre la norma citada.
- b. Como parte de los Estándares operativos, Redeban mantiene documentados y actualizados los procesos y procedimientos, tanto para el área técnica, como el área operativa, lo que ayuda para la correcta ejecución de los procesos, así como para mantener los niveles de productividad y calidad en sus resultados.
- c. Como parte de los Estándares operativos, se cuenta con las auditorías internas basadas en la gestión de procesos, el control interno, la Revisoría Fiscal, el mantenimiento y actualización de la documentación de los procesos, el control y seguimiento de la operación y la implementación de acciones correctivas y preventivas que permitan minimizar los riesgos operativos
- d. Redeban, previniendo los riesgos operativos en sus sistemas, mantiene una plataforma redundante en equipos y comunicaciones que actúan en forma automática en caso de fallas.
- e. El Software de enrutamiento y Compensación Base 24 es altamente especializado y está protegido para su modificación o eliminación.
- f. Para el mantenimiento y actualización del Software Base 24, Redeban cuenta con mantenimiento preventivo y correctivo directamente con el proveedor del software, así como en la calibración y balanceo del equipo Tandem.
- g. En el manejo de la transacción desde el recibo del mensaje hasta el recibo de la respuesta se mantiene permanentemente el monitoreo de la operación.

#### Estándares Técnicos.

- a. Redeban por su compromiso de garantizar una operación continua además de contar con una Infraestructura Tecnológica ha clasificado sus estándares técnicos, así:
  - **Procesamiento de la transacción:** Se acoge al diseño y condiciones que presenta la norma ISO 8583.
  - **Seguridad de la información desde su ingreso hasta su entrega:** Aplicación de la norma ISO 17799 – “Código de buenas prácticas para la gestión de la seguridad de la información”, en los diferentes capítulos que componen la norma citada
  - **Aplicación de las políticas de Seguridad de la Información, preparada e implementada por Redeban.**
  - **Redeban, cuenta con un manual de procedimientos denominado SD-D-001 Ingreso técnico de una Entidad”,** el cual es utilizado al ingreso de un Participante a la organización o por modificaciones técnicas solicitadas por éste.

➤ **Encriptación y otras técnicas de seguridad de la información, entre otras:**

- NSI X3.92 standard, Data Encryption Algorithm Standard.
- ANSI X9.9 standard, Financial Institution Message Authentication (Wholesale).
- ANSI X9.17 standard, Financial Institution Key Management (Wholesale).
- ISO 8732 standard, Banking—Key Management (Wholesale).
- ANSI X9.8 standard, American National Standard for Personal Identification Number (PIN) Management and Security.
- ISO 9564 standard, Banking—Personal Identification Number Management and Security.
- 1987 ISO 8583 standard, Bank Card Originated Messages—Interchange Message Specification

**Estándares de Comunicaciones - Entidad Administradora.**

- a. IEEE = Institute of Electronics Engineers
- b. UIT = Unión Internacional de comunicaciones

**Estándares PCI.**