Integrity360
your **security** in mind



CASO PRÁCTICO:
MoneyEU refuerza la seguridad de los pagos y consigue la certificación PCI DSS de Nivel 1 con Integrity360

El cliente

MoneyEU es el nombre comercial de Zest Consultancy S.L. y ofrece infraestructura de pagos global para empresas modernas y negocios digitales.

A través de su plataforma y pasarela de pago, MoneyEU admite pagos internacionales con tarjeta, transferencias bancarias (incluidas las de la SEPA y las internacionales), métodos de pago alternativos, cheques electrónicos, monederos digitales y, cuando sea compatible y se cuente con la aprobación adecuada, flujos de pago y liquidación relacionados con criptoactivos.

Entre sus capacidades se incluyen la coordinación de pagos, el enrutamiento inteligente, la generación de informes y la conciliación, los pagos recurrentes, los controles de fraude y riesgo, la liquidación multidivisa, la infraestructura de IBAN virtuales y los servicios relacionados con el cambio de divisas.

Dado que MoneyEU opera en el sector de los pagos, la confianza y la seguridad son fundamentales para el servicio que ofrece a clientes, adquirentes, bancos y socios tecnológicos.

> **"La confianza y la seguridad no son aspectos secundarios del producto. Forman parte de lo que ofrecemos a clientes, adquirentes, bancos y socios tecnológicos."**
>
> **Pranav Khanna**
> *propietario y director ejecutivo de MoneyEU*

Sector

Pagos

Reto

MoneyEU necesitaba convertir el cumplimiento de la norma PCI DSS en un programa de seguridad estructurado y sostenible, al tiempo que protegía los datos de los titulares de tarjetas en un entorno complejo.

Entre los principales retos se encontraban:

- Definir el alcance de la norma PCI DSS en todos los sistemas, integraciones y terceros
- Documentar los controles y recopilar pruebas de la evaluación
- Coordinar las medidas correctivas sin interrumpir la actividad empresarial
- Realizar el escaneo ASV y las pruebas de penetración
- Crear un modelo operativo repetible en lugar de un ejercicio de cumplimiento puntual

La organización necesitaba una vía práctica para obtener la validación como proveedor de servicios de Nivel 1, al tiempo que reforzaba sus controles de seguridad subyacentes.

Integrity360
your security in mind

CASO PRÁCTICO:

MoneyEU refuerza la seguridad de los pagos y consigue la certificación PCI DSS de Nivel 1 con Integrity360

Criterios de selección

MoneyEU necesitaba un socio que pudiera acompañarla en todo el proceso de la norma PCI DSS y que combinara el rigor técnico con una orientación práctica. La organización buscaba:

- Amplia experiencia en la norma PCI DSS y en el sector de los pagos
- Definición clara del alcance y priorización de riesgos
- Sólidas capacidades de evaluación técnica
- Escaneos ASV, pruebas de penetración y repetición de pruebas
- Apoyo práctico para la corrección de deficiencias
- Comunicación clara entre los equipos internos y los proveedores externos

Integrity360 destacó por reunir a especialistas en PCI DSS, servicios ASV y capacidades de pruebas de penetración dentro de un enfoque basado en el riesgo y centrado en la corrección de deficiencias.

> **"No buscábamos un proveedor que se limitara a emitir un informe. Necesitábamos un socio que pudiera entender nuestra arquitectura, nuestro modelo de negocio y nuestras dependencias operativas"**

La solución de Integrity360

Integrity360 llevó a cabo el programa por fases, desde el análisis del alcance y de las deficiencias hasta la corrección, las pruebas, la preparación de pruebas y la validación final.

Solución

Un programa de seguridad y cumplimiento de la norma PCI DSS por fases que combina la definición del alcance, el apoyo en la corrección, los escaneos ASV, las pruebas de penetración, las repeticiones de pruebas y la preparación para la validación.

> **"Integrity360 ha sido un socio clave a la hora de transformar un exigente proyecto de cumplimiento de la norma PCI DSS en un programa de seguridad estructurado y sostenible."**
>
> **Pranav Khanna**
> *propietario y director ejecutivo de MoneyEU*

Las ventajas

- Validación satisfactoria como proveedor de servicios de nivel 1 de la norma PCI DSS
- Alcance y responsabilidades más claros en relación con la norma PCI DSS
- Mejor gestión de vulnerabilidades y seguridad de la configuración
- Mejor control de acceso y coordinación con terceros
- Registro de pruebas repetible para futuras evaluaciones
- Mayor confianza a la hora de responder a clientes, bancos, adquirentes y socios
- Mayor coherencia en las respuestas a las diligencias debidas de seguridad
- Mayor asunción de riesgos y cultura de seguridad en todo el ecosistema empresarial

Integrity360
your security in mind

CASO PRÁCTICO:
MoneyEU refuerza la seguridad de los pagos y consigue la certificación PCI DSS de Nivel 1 con Integrity360

Los elementos clave incluyeron:

- **Análisis del alcance y de las deficiencias de PCI DSS**
  Definición de activos, flujos de datos, sistemas, integraciones, proveedores y responsabilidades.
- **Apoyo en la corrección de deficiencias**
  Abordar el control de acceso, el refuerzo de la configuración, la gestión de vulnerabilidades y parches, el registro y la supervisión, la respuesta a incidentes, la gestión de terceros, las políticas y las pruebas.
- **Pruebas técnicas**
  Realizar y coordinar análisis de ASV, pruebas de penetración y nuevas pruebas.
- **Preparación para la validación**
  Organización de la documentación y verificación de que los hallazgos pendientes se hubieran resuelto correctamente.

> **"Recomendaríamos Integrity360 a las organizaciones del sector de los pagos que necesiten un equipo técnico, accesible y orientado a los resultados"**

Pranav Khanna
propietario y director ejecutivo de MoneyEU

De cara al futuro

El próximo objetivo de MoneyEU es mantener la seguridad y el cumplimiento de la norma PCI DSS como un proceso continuo, en lugar de un proyecto centrado en la evaluación anual.

Esto incluye la validación anual de la norma PCI DSS, los análisis de ASV con la frecuencia requerida, pruebas de penetración y repetición de pruebas, revisiones de los cambios en el entorno, actualizaciones de políticas y pruebas, y el seguimiento de los nuevos requisitos de la norma.

A medida que MoneyEU incorpore nuevos métodos de pago, integraciones, proveedores y mercados, Integrity360 seguirá apoyando la continuidad del programa, las evaluaciones técnicas y el asesoramiento especializado.

> "La relación se percibía como una colaboración en materia de seguridad, no simplemente como un proveedor que realiza una prueba y entrega un informe"

Sobre Integrity360

Integrity360 es un destacado especialista independiente en ciberseguridad y PCI que opera en EMEA y Norteamérica, con oficinas en el Reino Unido e Irlanda, Bulgaria, Italia, Suecia, España, Alemania, Suiza, Francia, Bélgica, Lituania, Ucrania, África, el Caribe y Canadá. La compañía opera Centros de Operaciones de Seguridad (SOC) en Dublín, Madrid, Sofía, Estocolmo, Roma, Ciudad del Cabo y Johannesburgo, proporcionando supervisión y respuesta continuas en multiples zonas horarias.

Con más de 700 empleados, incluidos más de 600 profesionales especializados en ciberseguridad, Integrity360 ofrece una cartera integral de servicios profesionales, soporte y servicios de seguridad gestionada que cubren todo el ciclo de vida del riesgo cibernético, desde la identificación y la prevención hasta la detección, la respuesta y la recuperación.



3000+
Clientes empresariales

600+
Profesionales de la ciberseguridad