

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary
Pasaporte DORA / DORA Passport

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S003
Referencia - Reference: ES004000309585343
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

Proveedor de servicio / Service provider

RedSys Servicios de Procesamiento SL

**Identificación del servicio calificado/
Rated Service identification**

Servicios de Adquirencia Financieros/
Financial acquiring

**Descripción del
servicio calificado /
Rated service
description**

Los servicios de adquirencia financiera ofrecen la oportunidad de conectar directamente los centros de demanda al nodo central de Redsys.

- Servicio de Cajeros: ofrece la posibilidad de tramitar y monitorizar las operaciones a las Entidades cuyos cajeros están conectados directamente a Redsys.
- Servicio de TPVs y de Grandes Establecimientos (GGEE): ofrece a los pequeños y grandes establecimientos la posibilidad de conexión a Redsys a través de un terminal punto de venta físico (TPV), para la gestión de operaciones principalmente de compra.
- Servicio TPV-PC: sistema web de compra presencial que permite a los comercios realizar operaciones con tarjeta, haciendo uso de un PC con PIN-Pad EMV, impresora y acceso a internet.
- Servicio mPOS: solución que permite convertir un dispositivo móvil (Smartphone o Tablet) en un terminal seguro de pago, mediante el uso de un PIN-Pad EMV y una aplicación móvil o Api integrable.
- Servicio de Comercio Electrónico (TPV Virtual): solución para las entidades que desean ofrecer a sus comercios una pasarela de pago en sus correspondientes sitios web. La plataforma ofrece todas las modalidades de pago existentes y cumple con las especificaciones de las marcas de tarjeta.

Financial acquiring services offer the opportunity to directly connect demand centers to the Redsys central node.

- *ATM Service: offers the possibility of processing and monitoring operations to Entities whose ATMs are directly connected to Redsys.*
- *POS and Large Establishments Service (GGEE): offers small and large establishments the possibility of connecting to Redsys through a physical point of sale terminal (POS), to manage mainly purchase operations.*
- *POS-PC service: web-based purchasing system that allows merchants to carry out card operations, using a PC with EMV PIN-Pad, printer and internet access.*
- *mPOS service: solution that allows converting a mobile device (Smartphone or Tablet) into a secure payment terminal, through the use of an EMV PIN-Pad and a mobile application or integrable API.*
- *Electronic Commerce Service (Virtual POS): solution for entities that wish to offer their businesses a payment gateway on their corresponding websites. The platform offers all existing payment methods and complies with the specifications of the card brands.*

Alcance / Scope

Los servicios de cajeros, TPV y grandes establecimientos están compuestos por pasarelas de comunicaciones (sobre sistemas distribuidos), que reciben las

transacciones, y por los elementos de red (firewalls, balanceadores, VPN, routers, switches) a través de los cuales llegan a los sistemas transaccionales para su autorización.

Los servicios de comercio electrónico, TPVPC y mPOS están formados por las aplicaciones web SIS (TPV Virtual), TPVPC y Canales (administración de SIS y TPVPC) y los sistemas distribuidos (servidores web y de aplicación) y sistemas de información (base de datos) donde se ejecutan, junto a otros elementos de soporte (HSM y elementos de red como firewalls de red,

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S003
Referencia - Reference: ES004000309585343
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

firewalls de aplicación, balanceadores, routers, switches). Estos sistemas reciben transacciones provenientes de Internet y las transmiten a los sistemas transaccionales para su autorización.

The services of ATMs, POS and large establishments are composed of communications gateways (on distributed systems), which receive transactions, and by network elements (firewalls, balancers, VPN, routers, switches) through which they reach transactional systems for authorization. The electronic commerce services, TPVPC and mPOS are formed by the web applications SIS (Virtual POS), TPVPC and Channels (administration of SIS and TPVPC) and distributed systems (web and application servers) and information systems (database) where they run, along with other support elements (HSM and network elements such as network firewalls, application firewalls, balancers, routers, switches). These systems receive transactions from the Internet and transmit them to transactional systems for authorization.

Proceso de calificación

El proceso de calificación consta de cuatro etapas:

- Elaboración de la memoria justificativa por parte del proveedor del servicio o realización de auditoría de tercero independiente conforme a la norma internacional ISAE 3402
- Pre-evaluación documental de la memoria justificativa (o del informe de auditoría) y solicitud, en caso de que sea necesario, de subsanación de errores y/o aclaraciones
- Evaluación *in situ* de una muestra de controles incluidos en la memoria justificativa (solo en caso de que no se haya realizado auditoría previa)
- Elaboración de informe final y emisión del sello con la calificación obtenida
- Se incluirá en el sello el literal “DORA-PRIME”, en caso de que el índice de ciberresiliencia se encuentre entre 500 y 750 puntos y “DORA-ELITE” si dicho índice supera los 750 puntos.

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

- Canal de incidencias
- Monitorización en fuentes abiertas
- Auditorías aleatorias

Este nivel de calificación se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión más actual y las evidencias aportadas por el mismo u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión *in situ* en las instalaciones del proveedor del servicio.

Rating process

Rating and certification process have four steps:

- Preparation of a memory by the service provider or conducting an audit by an independent third party according to ISAE 3402.
- Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.
- *In situ* assessment based on a sample of controls included in the memory.
- Preparation of final report and issue of the label and certification with the rating level obtained.
- The stamp will include the letters “DORA-PRIME” if the cyber resilience index is between 500 and 750 points, and “DORA-ELITE” if the index exceeds 750 points.

Once the label has been issued, supervision mechanisms come into place:

- Incident channel
- Cybersecurity online monitoring
- Random exhaustive audits

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary
Pasaporte DORA / DORA Passport

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S003
Referencia - Reference: ES004000309585343
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

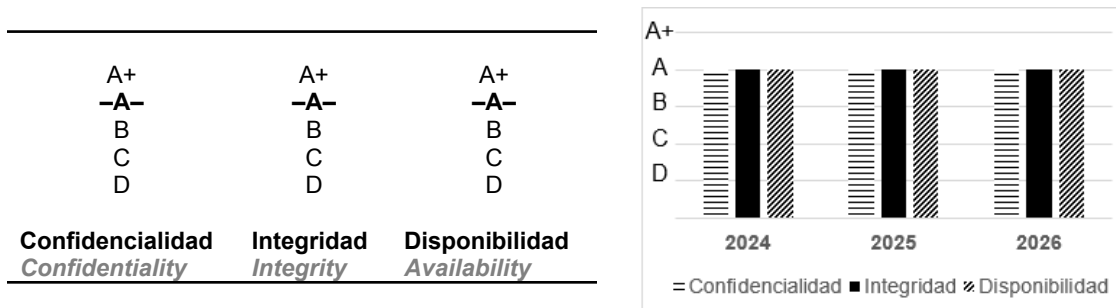
This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in the most recent version of the rating methodology and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.

Calificación

El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

Rating

The rating level obtained by the service and the comparison with previous years according to the qualification level after the aforementioned rating process has been carried out are the following:



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 3 de la metodología son, implantar:

- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad). La calificación cuantitativa es una suma ponderada (base mil) de los niveles en los que han sido evaluadas las secciones (con más peso de aquellas que más contribuyen a una seguridad más ágil).

The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 100% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '1'.
- At least 85% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '2'.
- At least 50% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '3'.

The evaluation of individual sections considers 100% of the controls (regardless of their priority) and it is showed in the following diagram. Quantitative rating is a weighted sum (base thousand) of levels achieved by sections (with a higher weight of those with a closer relation to agile security).



CyberSecurity
Rating Agency

An Uptime Company

Nivel de garantía
Level of assurance

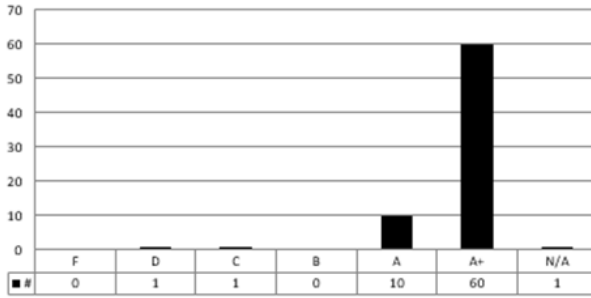


Certified in EU

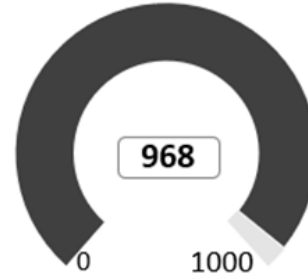
Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*
Pasaporte DORA / *DORA Passport*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S003
Referencia - *Reference*: ES004000309585343
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

Número de secciones/nivel



Calificación cuantitativa



Madrid, 25 de mayo de 2026/ *25th May 2026*

D. Patricia Lopez
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S003
Referencia - *Reference*: ES004000309585343
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

ANEXO I / ANNEX I

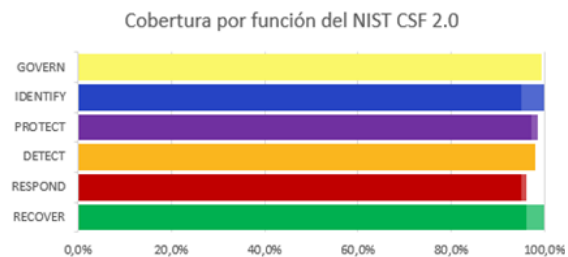
COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES *INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE*

Cobertura respecto a NIST

Este gráfico muestra el porcentaje de implementación de las prácticas aplicables en el servicio, para el nivel objetivo evaluado (barra decolorada) y con respecto al nivel máximo (barra de color intenso), por cada una de las cinco etapas del marco de ciberseguridad del National Institute of Standards and Technology (NIST)¹.

NIST coverage

This chart shows the implementation porcentaje of practices applicable in the service, for the goal level reviewed (discolored bar) and for the maximum level (intense bar) in each of the five steps of NIST Cybersecurerity Framework.



Cobertura respecto a CIS

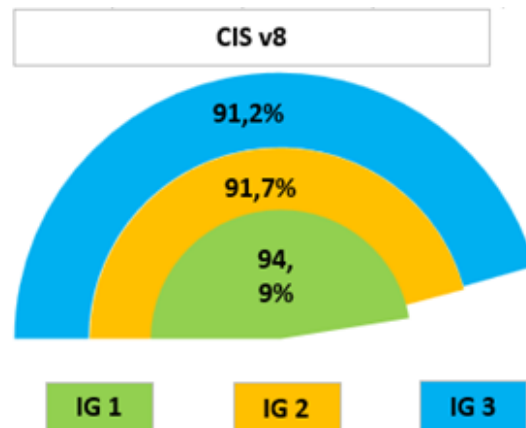
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 8² están divididos en tres grupos: *Basic*, *Foundational* y *Organizational*, que a su vez se clasifican en tres grupos de implementación: IG 1, IG 2 e IG 3, según el nivel de exigencia en seguridad que se marque la propia organización. El siguiente diagrama muestra su grado de implementación en el servicio evaluado.

CIS coverage

Center for Internet Security (CIS) collects and publishes the defense practices for most common attacks, known as CIS Controls.

The 20 controls of versión 8 are divided in three groups: Basic, Foundational and Organizational, that are also classified in three implementaton groups: IG1, IG2 and IG3 in growing order of demand. Following chart shows the implementation grade in the service in scope.



¹ <https://www.nist.gov/cyberframework>

² <https://www.cisecurity.org/controls/v8>

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S003
Referencia - *Reference*: ES004000309585343
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

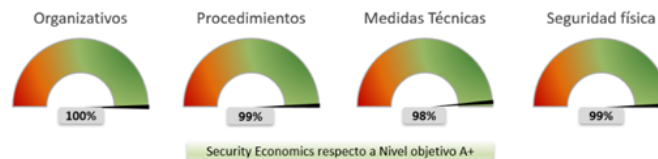
INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN *ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING*

Resultado por áreas

Los controles han sido clasificados según los principios de *security economics* lo que permite obtener los gráficos siguientes con el porcentaje de implementados por cada tipo respecto al nivel evaluado como objetivo.

Results by areas

Controls have been classified according to security economics principles which allows getting the attached diagram showing the percentage of practices implemented in relation to those required by your goal level.



ANEXO II pasaporte DORA *ANNEX II DORA passport*

Resultado de la evaluación final

El presente documento corresponde al informe adicional al propio de calificación de la tercera etapa del proceso de calificación y siempre debe utilizarse de manera conjunta. El "pasaporte DORA" se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión más actual y las evidencias aportadas por el mismo en la revisión documental u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión in situ del proveedor del servicio.

Final assessment result

This document is a supplement to the assessment report for the third stage of the assessment process and should always be used in conjunction with it. The "DORA passport" is obtained on the basis of the responses provided by the service provider regarding the applicability and, where applicable, the existence of the controls included in the most recent version of the rating methodology, and the evidence provided by the service provider in the document review or obtained by the agency's team during the on-site review of the service provider.

Resumen ejecutivo

A continuación, se muestra el porcentaje de implantación en relación a los 5 pilares de DORA (RD 2024/1774):

Executive summary

The following table shows the percentage of implementation in relation to the five pillars of DORA (RD 2024/1774):

