
Resumen ejecutivo de calificación / *Rating executive summary*

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S006
Referencia - *Reference*: ES004000601439234
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2022

Proveedor de servicio / *Service provider*

RedSys Servicios de Procesamiento, SL

Identificación del servicio calificado/

Rated Service identification

Bizum/
Bizum

**Descripción del
servicio calificado /**

***Rated service
description***

Bizum es la solución de pagos a través del móvil, impulsada por la banca española, instantánea, rápida, cómoda y universal. Actualmente, permite realizar pagos entre particulares, donaciones a ONG y pagar en los comercios online asociados.

Bizum incluye un directorio de identidades que mediante la asociación móvil-IBAN permite desencadenar las órdenes de envío o solicitud de dinero entre particulares, sin necesidad de conocer el IBAN de destino. Este servicio incluye, además, el procesamiento de las órdenes para realizar la transferencia.

Tras la recepción de cualquier petición desde la entidad financiera cliente, Bizum verifica que los usuarios están dados de alta, asimismo, realiza verificaciones sobre los límites que aplican según Reglamento a la realización de pagos. Una vez realizadas y completas con éxito todas las validaciones lógicas y de negocio, se procede al envío de la orden de transferencia bancaria. En la actualidad, Bizum ofrece dos servicios principales, incluyendo a su vez cada uno de ellos diversas funcionalidades:

- C2C pagos entre particulares (incluye entre otras funcionalidades C2ONG, que permite la realización de donativos a ONG).
- C2eR pago en comercio virtual.

Bizum is the instant, fast, convenient and universal mobile payment solution, promoted by Spanish banking. Currently, it allows you to make payments between individuals, donations to NGOs and pay at associated online stores.

Bizum includes a directory of identities that, through the mobile-IBAN association, allows sending orders or money requests to be triggered between individuals, without the need to know the destination IBAN. This service also includes the processing of orders to make the transfer.

After receiving any request from the client financial institution, Bizum verifies that the users are registered, likewise, it verifies the limits that apply according to the Regulations to making payments. Once all the logical and business validations have been carried out and successfully completed, the bank transfer order is sent. Currently, Bizum offers two main services, each of them including various functionalities:

- *C2C payments between individuals (including, among other functionalities, C2ONG, which allows donations to be made to NGOs).*
- *C2eR payment in virtual commerce.*

Alcance / *Scope*

Conjunto de procesos (desarrollos internos), sistemas transaccionales donde éstos se ejecutan y módulos de seguridad (HSM), que permiten la recepción de transacciones provenientes de los entornos adquirentes y emisores.

Para algunas de estas transacciones también se incluirá el envío de la mismas para su autorización, bien por parte de los emisores o bien en Redsys (si la entidad lo ha delegado).

Set of processes (internal developments), transactional systems where they are executed and security modules (HSM), which allow the reception of transactions from the acquiring and issuing environments.

For some of these transactions, sending them for authorization will also be included, either by the issuers or by Redsys (if the entity has delegated it).

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S006
Referencia - Reference: ES004000601439234
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2022

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

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 3.1 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 proces

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.*

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

- *Incident channel*
- *Cybersecurity online monitoring*
- *Random exhaustive audits*

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 rating methodology version 3.1 and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.

Calificación

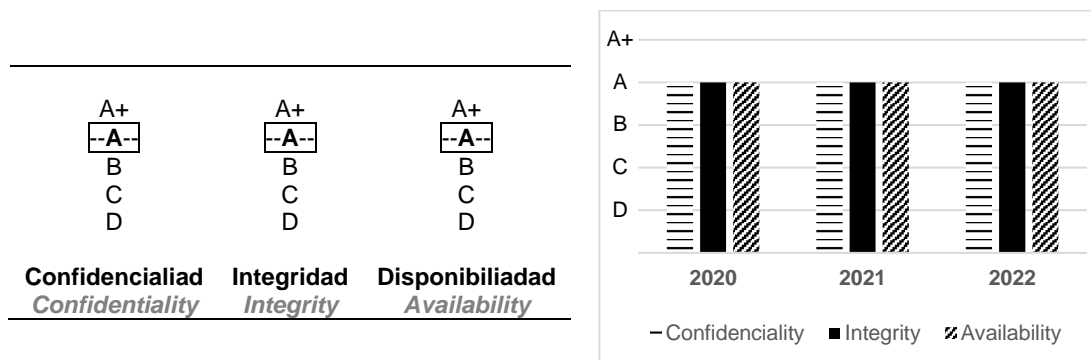
El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

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:

Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S006
Referencia - Reference: ES004000601439234
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2022



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

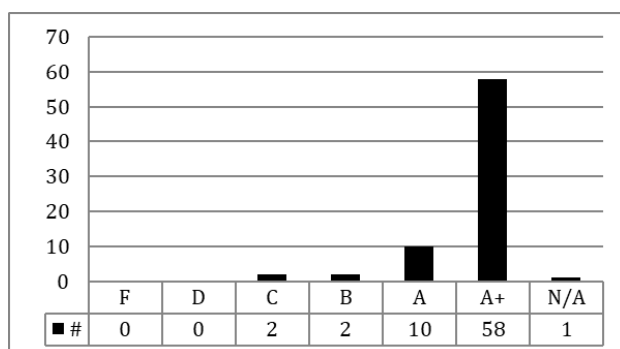
- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

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).

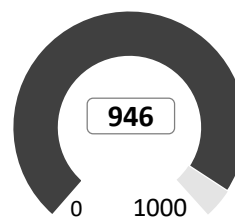
The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 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).



Calificación cuantitativa /
Quantitative rating



Madrid, 11 de mayo de 2022 / May 11th, 2022

D. Patricia López Casado
Rating Evaluation Team – Operations Direction