

Resumen ejecutivo de calificación

Cliente/Servicio – Client/Service : ES0173/S002
Referencia - Reference : ES017300201429290
Fecha de validez- Valid until : 22 de septiembre de 2022

Proveedor de servicio calificado Service provider

BC Digital Services, S.L.

Identificación del servicio calificado Rated Service identification

Plataformas y Software como Servicio
Software Platforms and Software as a Service

Descripción del servicio calificado

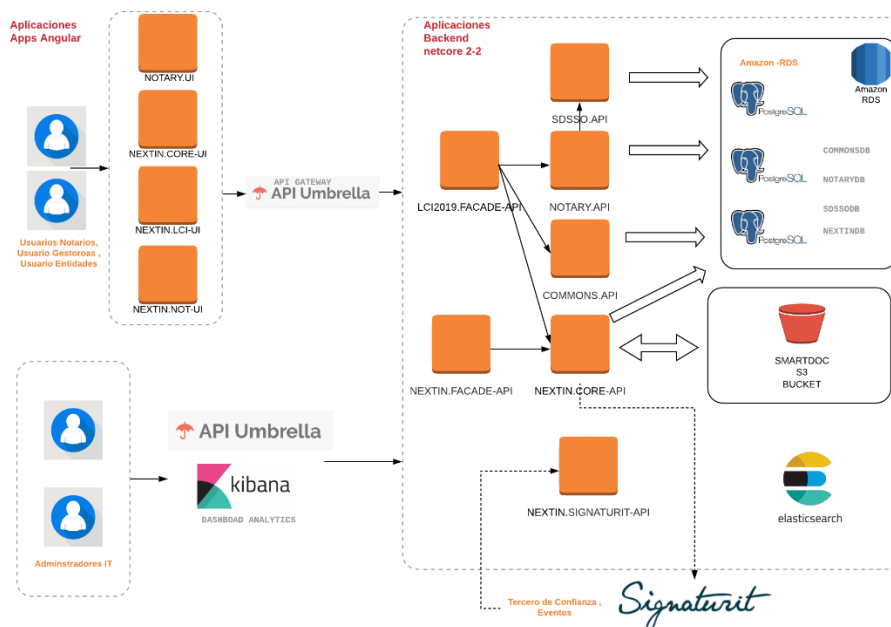
Basada en los servicios de SDoc, una plataforma modular para Entidades Bancarias y Notarías, para el cumplimiento de la nueva LCI y su reglamento con mínimo impacto de adaptación en los sistemas del banco e integrándose de manera bidireccional con las notarías.

La plataforma nace para ofrecerla a las entidades financieras como nexo de compartición de información y documentos en el contexto de la Ley de Crédito Inmobiliario, aunque su arquitectura actualmente ya soporta otros servicios financieros.

En modalidad SaaS en contexto hipotecario y próximamente de BPO.

El servicio core llamado SDOc (SmartDoc) actúa como hub de comunicación entre entidades, clientes y notarios para dar cumplimiento a todos los requisitos telemáticos, de seguridad y legales asociados a la nueva ley.

Ofrece un canal seguro y tecnológicamente moderno que aporta mayor flexibilidad a los procesos de puesta en común de documentación, control de plazos, validación de información, y cumplimiento normativo.



Rated service description

Based on SDoc services, a modular platform for banks and notaries, for compliance with the new LCI and its regulations with minimal impact on the bank's systems and bidirectional integration with notaries.

The platform was created to offer it to financial institutions as a nexus for sharing information and documents in the context of the Real Estate Credit Law, although its architecture currently already supports other financial services.

Resumen ejecutivo de calificación

Cliente/Servicio – Client/Service : ES0173/S002
Referencia - Reference : ES017300201429290
Fecha de validez- Valid until : 22 de septiembre de 2022

In SaaS mode in the mortgage context and soon in BPO.

The core service called SDOc (SmartDoc) acts as a communication hub between entities, clients and notaries to comply with all the telematic, security and legal requirements associated with the new law.

It offers a secure and technologically modern channel that provides greater flexibility to the processes of document sharing, deadline control, information validation and regulatory compliance.

Alcance

Infraestructuras, comunicaciones, equipos, aplicaciones y procesos necesarios para prestar el servicio de Factoría de Desarrollo y mantenimiento de software.

El proveedor de cloud es Amazon Web Services (AWS), usado como contenedor de servicios de soporte a desarrollo (gestión de tickets y tareas empresarial, pruebas integradas y Software Quality Assurance, entornos de desarrollo e integrado, repositorio de artefactos software)

A nivel de SCM (Control de versiones) se trabaja en modelo cloud en Atlassian bitbucket.

A nivel de soporte documental a los proyectos de desarrollo se utiliza Microsoft OneDrive (Cloud).

En lo referente a tareas de análisis de código (SAST y DAST) en función de seguridad se utiliza VERACODE.

El ciclo de desarrollo se cimienta en una serie de servidores de uso exclusivamente interno, situados en proveedores SaaS o bien AWS, y que son los siguientes:

- Servidor de código fuente (SCM):
 - Servicio cloud GIT en Bitbucket.org
- Servidor de Integración Continua:
 - Servidor propio en AWS Cloud (Jenkins)
- Servidor de control de proyectos, tickets y tareas:
 - Servidor propio en AWS Cloud (Redmine)
- Servidor de controles de calidad:
 - Servidor propio en AWS Cloud (SonarQube)
 - SaaS de SQA: Veracode
- Repositorio de binarios:
 - Servidor propio en AWS Cloud (Nexus)
- Servidor de control de proyectos y tickets de Pruebas funcionales (QA):
 - Servidor propio en AWS Cloud (JIRA)

Scope

Infrastructures, communications, equipment, applications and processes necessary to provide the software development and maintenance factory service.

The cloud provider is Amazon Web Services (AWS), used as a container for development support services (ticket and business task management, integrated testing and Software Quality Assurance, development and integrated environments, software artefact repository).

At the SCM (version control) level, we work in a cloud model in Atlassian bitbucket.

In terms of document support for development projects, Microsoft OneDrive (Cloud) is used.

VERACODE is used for code analysis tasks (SAST and DAST) in terms of security.

Resumen ejecutivo de calificación

Cliente/Servicio – Client/Service : ES0173/S002
Referencia - Reference : ES017300201429290
Fecha de validez- Valid until : 22 de septiembre de 2022

The development cycle is based on a series of servers for internal use only, located in SaaS providers or AWS, which are as follows:

Source Code Server (SCM):

- *GIT cloud service on Bitbucket.org.*

Continuous Integration Server:

- *Own server on AWS Cloud (Jenkins).*

Project, ticket and task control server:

- *Own server in AWS Cloud (Redmine).*

Quality control server:

- *Own server in AWS Cloud (SonarQube).*

- *SQA SaaS: Veracode*

Binary repository:

- *Own server on AWS Cloud (Nexus).*

Project control server and Functional Testing (QA) tickets:

- *Proprietary server in AWS Cloud (JIRA)*

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
- Preevaluación 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 2.3 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 3.0 and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.

Resumen ejecutivo de calificación

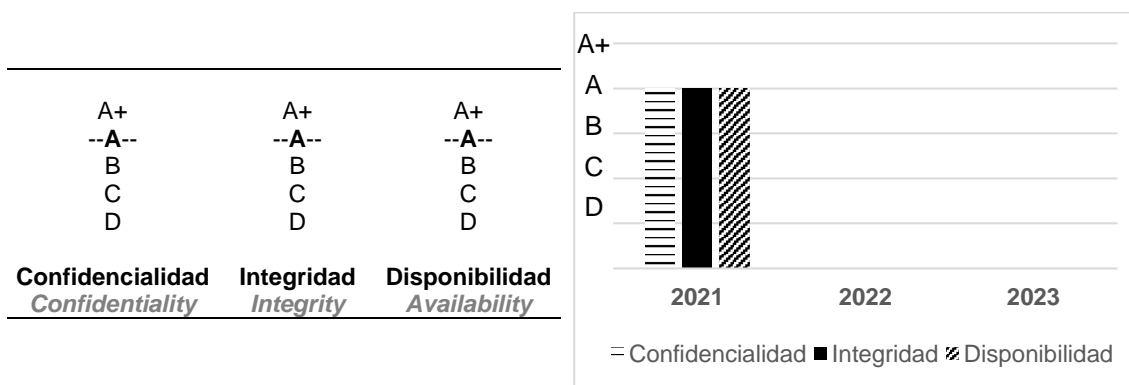
Cliente/Servicio – Client/Service : ES0173/S002
Referencia - Reference : ES017300201429290
Fecha de validez- Valid until : 22 de septiembre de 2022

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 2 de la metodología son, implantar:

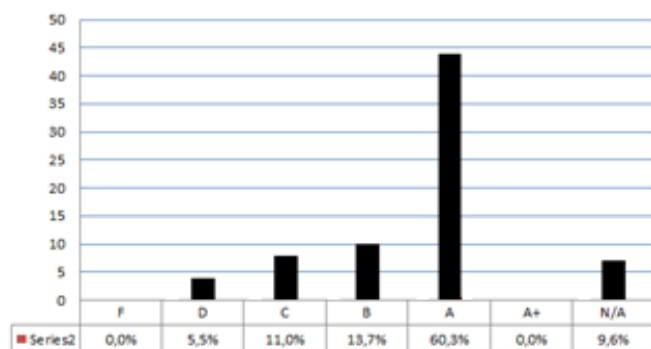
- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad).

The criteria for assigning the global rating, as established in version 2 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

Nivel de garantía



Certificado en EU

Resumen ejecutivo de calificación

Cliente/Servicio – Client/Service : ES0173/S002
Referencia - Reference : ES017300201429290
Fecha de validez- Valid until : 22 de septiembre de 2022

Madrid, 23 de octubre de 2021 / *September, 23th, 2021*

D. Rogelio Saavedra
Rating Evaluation Team – Operations Direction