
	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

PT FINNET INDONESIA

TERMS OF REFERENCE (TOR)


APLIKASI PELAPORAN KEPADA REGULATOR DAN
DASHBOARD MONITORING PERIJINAN



 <small>by Telkom Indonesia</small>	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

DAFTAR ISI

1	PENDAHULUAN.....	3
1.1	Latar Belakang	3
2	SPESIFIKASI TEKNIS	8
2.1	Spesifikasi Teknis Aplikasi	8
2.2.	Fungsional	6
2.3.	Implementasi	7
3	RUANG LINGKUP PEKERJAAN	7
3.1.	Jasa Implementasi.....	7
3.2.	Jasa Pemeliharaan.....	7
3.3.	Infrastruktur dan lisensi	8
3.4.	Testing.....	8
3.5.	<i>Transfer Knowledge</i>	8
3.6.	Dokumentasi	8
3.7.	Manajemen Kebutuhan Perubahan	9
3.8.	Informasi Umum	9
3.9.	Informasi Rahasia.....	9
4	DELIVERABLES.....	9

	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

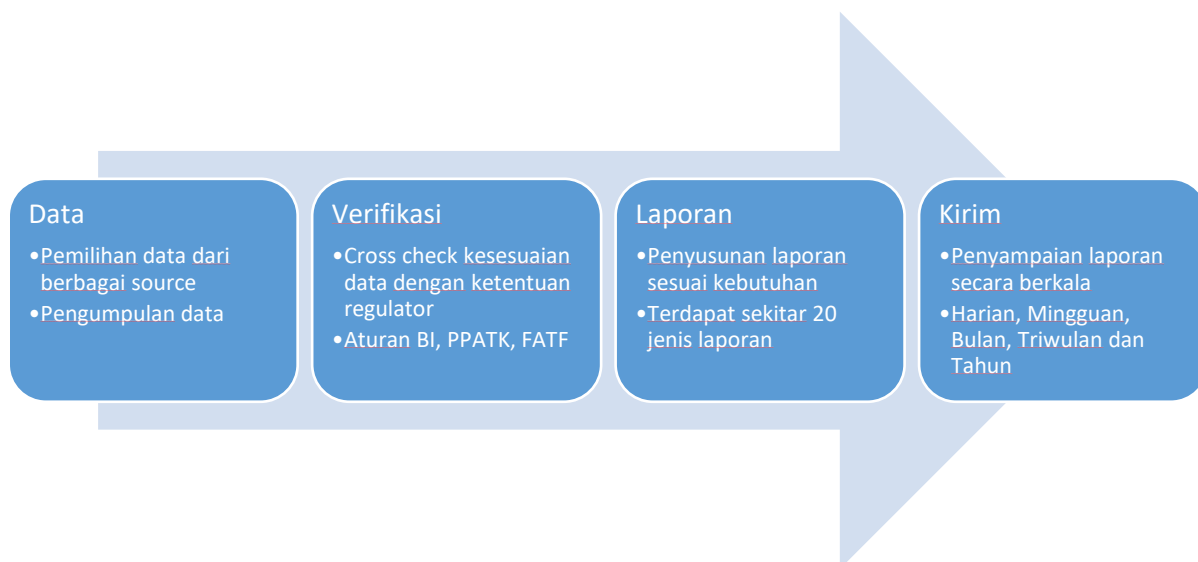
1 PENDAHULUAN


1.1 Latar Belakang

- Proses operasional pelaksanaan pelaporan dan monitoring perijinan ke Regulator di lingkungan Finnet saat ini masih dilakukan secara manual dalam pengumpulan datanya belum dilakukan secara digital by sistem.
- Pengelolaan pelaporan dan monitoring perijinan di Finnet saat ini belum dilaksanakan secara end to end process by sistem, online sistem baru sebatas proses penyampaian laporan dan belum dapat memonitor ketetapan waktu penyampaian dan monitoring perijinan adapun proses report dan dashboard management secara keseluruhan yaitu sebagai berikut :

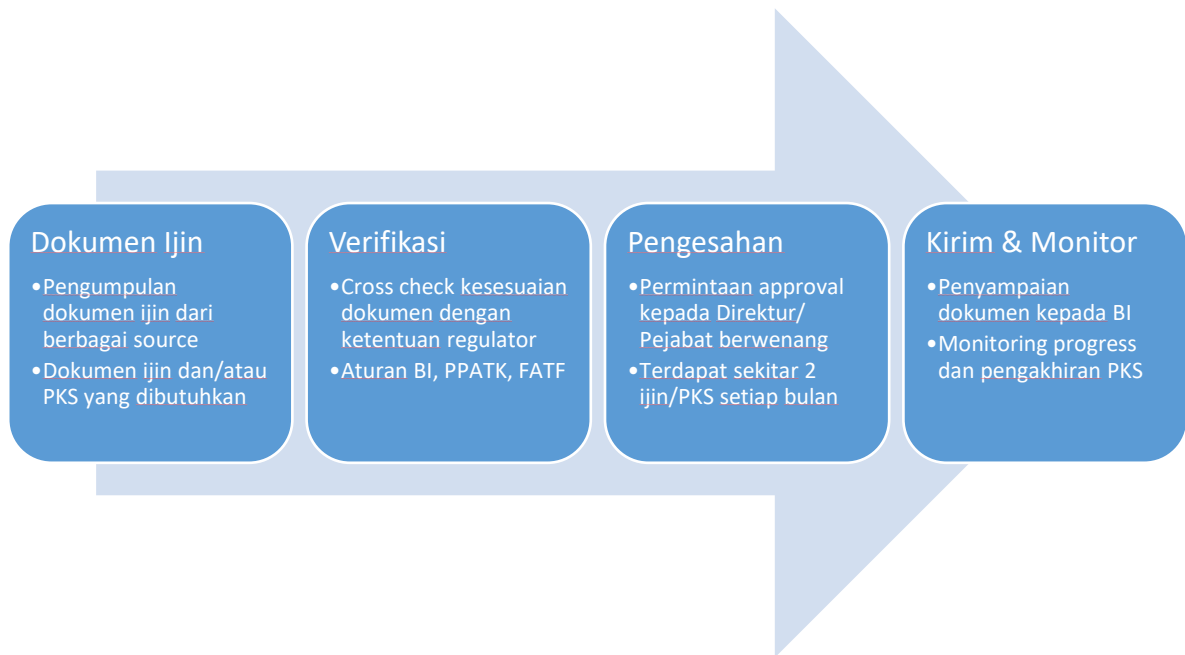
No	Main Process	Eksisting Process	Next Process
1	Pengumpulan data	Manual	Online
2	Verifikasi sesuai ketentuan regulator	Manual	Online
3	Penyampaian laporan	Manual Email	Online
4	Pengumpulan dokumen Ijin dan/atau PKS	Manual	Online
5	Monitoring Ijin dan/atau PKS	Manual	Online

- Pelaksanaan penyampaian laporan belum dapat dilakukan lebih cepat sehingga berpotensi mendapatkan teguran dari Regulator dan monitoring penyampaian laporan tidak optimal.
- Monitor progress dan kontrol terhadap setiap tahapan proses pelaporan dan verifikasi terhadap ketentuan regulator yang lemah karena masih dilakukan secara manual.
- Pemantauan perijinan dan PKS belum dapat diukur secara objektif dan sangat beresiko layanan tertunda/terhenti apabila monitoring waktu tidak dapat dilakukan secara akurat.
- Dibutuhkan sistem aplikasi pelaporan dan monitoring ijin/PKS yang dapat mengakomodir seluruh end to end process dalam satu platform yaitu antara lain proses pengumpulan data, verifikasi data, penyusunan laporan dan pengiriman laporan.
- Gambar penyampaian laporan eksisting :



	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

h. Gambar dashboard monitoring eksisting :




i. Perubahan bisnis proses ke depan setelah implementasi aplikasi pelaporan dan dashboard :

No	Aktifitas/ Kegiatan	Bisnis Proses Eksisting	Bisnis Proses Kedepan (Implementasi aplikasi pelaporan dan dashboard)	Fitur
1	Pengumpulan Data	Petugas yang ingin membuat laporan harus identifikasi terlebih dahulu kebutuhan laporan yang akan disampaikan kemudian mencari dan mengumpulkan data yang sesuai.	Pemilihan laporan dilakukan secara drop down melalui aplikasi termasuk proses upload data sesuai template dari regulator	Pelaporan
2	Melakukan Verifikasi	Pelaksanaan verifikasi data dilakukan secara manual dengan mencocokkan data yang diperoleh dengan aturan yang ditetapkan oleh Regulator, jumlah nominal, DTTOT, APUPPT, FATF, dll.	<ul style="list-style-type: none"> Pelaksanaan verifikasi data dilakukan secara online termasuk persetujuan atau penolakan jika tidak sesuai dengan ketentuan. Verifikasi mengacu pada : (i) PBI 18/40/PBI-2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran; 	Pelaporan

TOR (TERMS OF REFERENCE)

No. Dokumen	
Rev	00
Tgl Terbit	Mei 2021

			(ii) PBI 20/6/PBI-2018 tentang UE; (iii) PBI 19/10/PBI2017 tentang APU-PPT; dan (iv) Penyelarasan dengan 40 rekomendasi FATF	
3	Penyusunan Laporan	Penyusunan laporan dilakukan secara manual dengan menyesuaikan periode pelaporan sesuai ketentuan.	Penyusunan laporan dilakukan secara online yang mengacu pada periode yang telah ditetapkan regulator.	Pelaporan
4	Pengiriman Laporan	Pengirim laporan dilakukan dengan menyampaikan secara online/email kepada regulator.	Setiap pengiriman laporan akan dilakukan secara online dan masih dalam page yang sama dengan tahap sebelumnya.	Pelaporan
5	Dokumen Ijin	Petugas yang ingin mengajukan ijin/PKS harus identifikasi terlebih dahulu kebutuhan dokumen yang akan disampaikan kemudian meneliti dan mengumpulkan dokumen yang sesuai.	Penyampaian dokumen ijin/PKS dapat dilakukan melalui email atau mengupload dokumen kedalam aplikasi	Dashboard Monitoring
6	Verifikasi Dokumen	Pelaksanaan verifikasi dokumen dilakukan secara manual dengan mencocokkan dokumen yang terkumpul yang sudah sesuai dengan aturan yang ditetapkan oleh Regulator.	Pelaksanaan verifikasi data dilakukan secara online termasuk persetujuan atau penolakan jika tidak sesuai dengan ketentuan.	Dashboard Monitoring
7	Pengesahan	Pengesahan dokumen dilakukan secara manual dengan menyampaikan dokumen yang sudah terkumpul	Pengesahan dokumen dilakukan secara online dengan cara mengupload dokumen ijin/PKS di aplikasi dashboard	Dashboard Monitoring
8	Pengiriman dan Monitoring	Pengiriman dokumen dilakukan dengan menyampaikan secara hardcopy/email kepada regulator.	Pengiriman dokumen ijin/PKS dapat langsung dilakukan via email termasuk proses download dan dicetak untuk dikirimkan serta dapat dimonitor prosesnya.	Dashboard Monitoring
9	Dokumentasi	Pencatatan persetujuan ijin dan jangka waktu PKS	Pencatatan persetujuan ijin dan jangka waktu PKS	Dashboard Monitoring

	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

dilakukan secara manual berdasarkan surat dari regulator dilakukan secara online dan dapat memberikan *early warning* jangka waktu berakhirnya.

2 SPESIFIKASI TEKNIS

2.1. Spesifikasi Teknis Aplikasi

a. Regulatory Report

- Support terhadap berbagai format Result Data meliputi XML, JSON, RAW TEXT dan jenis lainnya (d disesuaikan dengan kebutuhan FINNET).
- Unlimited user lisence.
- Aplikasi compatible dan dapat terintegrasi diintegrasikan dengan aplikasi eksisting milik Finnet.
- Menggunakan MYSQL database yang open source cepat dan ringan atau database lain
- System berbasis web berbasis framework yang dapat diakses dengan mudah diberbagai terminal
- Design responsif
- Dapat diakses dan diinstall pada mobile device
- Archieving process

b. Document Management

- Unlimited user lisence.
- Menggunakan MYSQL database yang open source cepat dan ringan atau database lain
- System berbasis web berbasis framework yang dapat diakses dengan mudah diberbagai terminal
- Design responsif
- Dapat diakses dan diinstall pada mobile device
- Dapat menyimpan berbagai format dokumen

2.2. Fungsional

A. Fitur dan modul Report yang harus ada pada aplikasi adalah sebagai berikut:

a. Modul Regulatory Report memiliki minimum fitur sebagai berikut :

- Reporting dashboard
- Data Processing
- Report Processing
- Report / Data generator
- * Online, pdf, dan custom format message

b. Modul Archive minimum fitur sebagai berikut :

- Archive data procesing
- Archive data analysis


c. Modul Verification minimum fitur sebagai berikut :

- Verification data source
- Archive verificaton data

d. Modul Datasource minimum fitur sebagai berikut :

- Custom datasource
- Adaptive dataclean role

e. Modul User Activity minimum fitur sebagai berikut :

	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

- Multi user processing
- Activity track

B. Fitur dan modul Document yang harus ada pada aplikasi adalah sebagai berikut

a. Modul Dokumen Management minimum fitur sebagai berikut :

- Monitoring dashboard
- Document Processing
- Report / Data generator
- * Online, pdf, dan custom format message

b. Modul Version minimum fitur sebagai berikut :

- Version Control
- Version Tracking

c. Modul User Activity minimum fitur sebagai berikut :

- Division or department
- To do calendar and reminder
- Multi user processing
- Activity track

2.3. Implementasi

- a. Aplikasi pelaporan dan monitoring ijin dan/atau PKS harus diinstalasi *on premise* serta harus dapat mengakomodir model data yang beragam dari aplikasi Finnet.
- b. Aplikasi pelaporan dan monitoring ijin dan/atau PKS harus menyediakan sarana dashboard dan reporting yang intuitif untuk pihak manajemen dan staff operasional sehingga mempermudah proses operasional sehari-hari apabila ada problem.
- c. Aplikasi diimplementasikan dengan mempertimbangkan standar keamanan informasi terbaru mengacu pada regulasi atau peraturan pemerintah, Bank Indonesia, ISO 27001, PA-DSS dan PCI-DSS.


3 RUANG LINGKUP PEKERJAAN

3.1. Jasa Implementasi

Mitra bersama-sama dengan tim Finnet harus mengintegrasikan aplikasi ke alat produksi Finnet, termasuk ke alat produksi yang diperlukan untuk feeding data ke dalam dan keluar aplikasi itu sendiri. Setelah aplikasi diimplementasikan, dokumentasi teknis maupun dokumentasi non teknis yang menyertai pelaksanaan pekerjaan baik pada tahapan perancangan maupun implementasi harus tersedia pada akhir pelaksanaan tahapan pekerjaan. Mitra harus melibatkan tim Finnet secara intensif dalam semua aspek dan implementasi.

3.2. Jasa Pemeliharaan/ Annual Technical Support

- a. Melakukan evaluasi secara berkala terkait hasil dari migrasi yang telah dilakukan untuk semua layanan.
- b. Memberikan layanan Maintenance Support :
 - Routine or Preventive Maintenance
 - Preventive maintenance dilakukan secara rutin setiap bulan yang dilakukan secara onsite maupun system remote.
 - Memberikan laporan preventive maintenance kepada Finnet.
 - Corrective Action Maintenance
 - Corrective maintenance dilakukan secara isidentil apabila terdapat gangguan/ failure yang terjadi pada system aplikasi yang berdampak langsung pada layanan yang menggunakan aplikasi Pelaporan dan Dashboard Monitoring Ijin/PKS.

 by Telkom Indonesia	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

- Apabila terjadi gangguan, Finnet akan menghubungi no support center dari Mitra atau menyampaikan informasi melalui email (alamat email dan nomor contact center akan diinformasikan oleh Mitra).
- Mitra akan memberikan respon by remote dalam rentang waktu 1 – 2 jam melalui email atau by phone kepada Engineer Finnet untuk mendapatkan informasi terkait langkah-langkah solusi untuk menyelesaikan gangguan.
- Apabila gangguan tidak dapat diselesaikan melalui remote, maka akan dilakukan onsite untuk corrective maintenance.
- Onsite ke lokasi Data Center akan didampingi oleh Engineer Finnet.

c. Memberikan layanan Professional Support :

- Support terhadap review konfigurasi terkait pengembangan operasional layanan.
- Support melalui Phone & Email 24x7.
- Support terhadap upgrade layanan aplikasi.
- Support terhadap patching layanan aplikasi.
- Support terhadap proses bug fixing, queries fixing, update patch & security patch.

3.3. Infrastruktur dan lisensi

Aplikasi Mitra akan ditempatkan pada infrastruktur PT Finnet Indonesia (hosting dan domain). Lisensi yang terkait dengan alat kerja yang dimiliki dan dipakai oleh personel Mitra menjadi tanggung jawab Mitra, termasuk lisensi *software* di sisi server (OS dan database) dan lisensi *software* pendukung yang dibutuhkan dalam pelaksanaan pekerjaan secara legal.

3.4. Testing

Dalam pelaksanaan *project* ini, dokumen perencanaan pengujian sistem harus disediakan oleh mitra dengan mendapat persetujuan dari Finnet sebelum fase testing dilakukan. Pengujian sistem yang akan dilakukan termasuk *functionality test*, *performance test*, *stress test*, *integration test*, dan *acceptance test*. Pengujian tersebut akan dilakukan baik di sistem *development* dan juga *production*. Dokumen ini akan digunakan sebagai acuan dalam pelaksanaan pengujian sistem dan sebagai lampiran BAPP.

3.5. Transfer Knowledge/ Training


Pada tahapan ini, mitra harus melakukan transfer knowledge / training kepada tim Finnet selama 5 hari kerja. Transfer knowledge yang harus dilakukan oleh mitra minimal meliputi :

- a. Transfer knowledge penggunaan aplikasi
- b. Transfer knowledge logic arsitektur aplikasi apabila ada perubahan
- c. Transfer knowledge untuk setiap detail aktivitas :
 - Monitoring
 - Troubleshooting
 - Setting rules dan konfigurasi
 - Best practices untuk risk & fraud management

3.6. Dokumentasi

Proyek ini harus mempunyai sistem dokumentasi yang rapi dan terstruktur. Setiap dokumen yang dibuat selama proyek ini harus menganut versi dokumen dan nomor revisi. Dokumentasi yang harus diberikan minimal adalah sebagai berikut :

- a. User Guide Aplikasi. Merupakan dokumen yang digunakan sebagai acuan untuk mengoperasikan aplikasi user. Di dalamnya mencakup semua fitur yang dikembangkan di aplikasi.
- b. *API Integration Document* yang digunakan sebagai *guidance* untuk mengintegrasikan aplikasi ke API eksternal dan sebaliknya.
- c. *Technical Document*. Merupakan dokumen yang berisi spesifikasi teknis dari *platform* aplikasi termasuk arsitektur, flow proses, relasi database, dll dalam *platform* aplikasi.

	TOR (TERMS OF REFERENCE)	No. Dokumen	
		Rev	00
		Tgl Terbit	Mei 2021

- d. *Fault Handling Document*, yaitu berupa prosedur penanganan gangguan yang berpotensi terjadi di platform aplikasi.
- e. Materi *transfer knowledge*. Merupakan dokumen yang digunakan sebagai dasar utama dalam proses *transfer knowledge*.

Selama proyek berlangsung, Finnet bersama dengan mitra melakukan pertemuan dengan agenda pembahasan *progress report* secara berkala sesuai kesepakatan kedua belah pihak.

3.7. Manajemen Kebutuhan Perubahan

Mitra harus dapat mengatur dan mengakomodir setiap permintaan perubahan yang terjadi selama pelaksanaan pekerjaan sesuai instruksi dari pengawas pelaksana pekerjaan (Waslak) dari Finnet.

3.8. Informasi Umum

Mitra yang ditunjuk oleh PT Finnet Indonesia untuk proyek ini harus menjelaskan kualifikasi dari masing-masing individu bahwa yang bersangkutan mampu dengan didukung oleh sertifikasi (yang akan memberikan nilai tambah) serta mempunyai pengalaman dalam bidangnya.

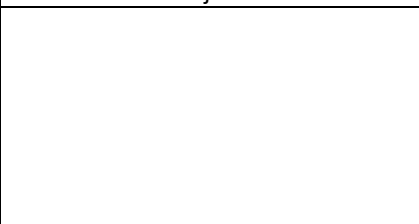
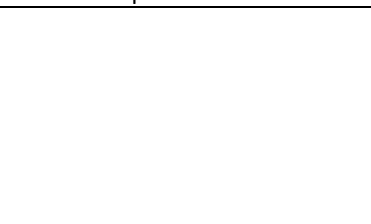
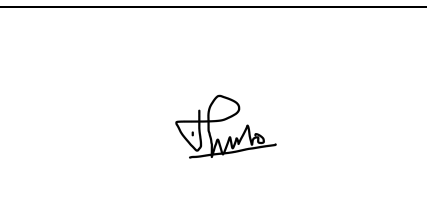
3.9. Informasi Rahasia

Mitra berkewajiban untuk merahasiakan semua data dan informasi yang berkaitan dengan kontrak, staff, sistem aplikasi, proses dan prosedur PT. Finnet Indonesia yang diperoleh atau diketahui selama masa pelaksanaan pekerjaan. Untuk itu, mitra baik secara perusahaan maupun personal harus menandatangani *Non Disclosure Agreement* selama masa pelaksanaan pekerjaan (masa di dalam perjanjian kerja sama) dan selama sistem dioperasikan oleh PT. Finnet Indonesia.

4 DELIVERABLES

Deliverables dari pekerjaan ini adalah sebagai berikut :

- a. Aplikasi Pelaporan dan Dashboard Monitoring Ijin/PKS sesuai dengan requirement
- b. User Guide Aplikasi
- c. Dokumentasi aplikasi
- d. Testing aplikasi (QC)
- e. Annual Technical Support selama 1 tahun
- f. Transfer Knowledge/ training

Disetujui Oleh	Diperiksa Oleh	Dibuat Oleh
		
<u>Dandit Hardiarto</u>	<u>Firmanto A. Purawan</u>	<u>Djoko Siswanto</u>
SVP CSTP	VP RRM	GM RM