


13 Juni 2022

Nomor : DBS.15/SB-0397/VI-22
Lampiran : -
Perihal : **Permohonan Untuk Rilis Hasil
Change Request SILOS KONSUMER**

Kepada Yth. :
Pemimpin Divisi
Teknologi Informasi
PT Bank Kalteng
di -
tempat






Berdasarkan Hasil UAT *Change Request* pada tanggal 31 Maret – 07 April 2022 & 10 Juni 2022 telah berhasil, mohon bantuan Divisi Teknologi Informasi untuk dapat mengakomodir dengan PT. Bayu Sinergi Solusi (BASYS) untuk dapat merilis *Change Request* SILOS KONSUMER. Adapun Berita Acara UAT *Change Request* terlampir.

Demikian disampaikan untuk dilaksanakan dengan tertib.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN TENGAH**

Divisi Bisnis


RAHMAWATI AHMAD GUNIARDI
Pgs. Pemimpin



	BERITA ACARA UAT CHANGE REQUEST APLIKASI SILOS KONSUMTIF	
---	---	---




PT Bank Kalteng menyatakan bahwa pada tanggal 10 Juni 2022, telah dilaksanakan kegiatan UAT Change Request Ke II pada aplikasi SILOS Konsumtif PT Bank Kalteng dengan rincian kegiatan sebagai berikut :

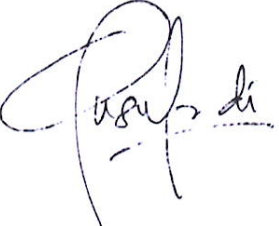
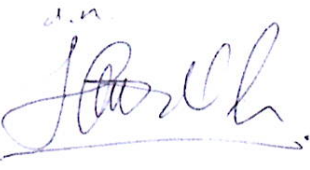

I	Tempat Pelaksanaan	:	Kantor PT. Bayu Sinergi Solusi (Bandung)
II	Waktu Pelaksanaan	:	10 Juni 2022
III	Peserta	:	Yang Bertandatangan
IV	Detail Kegiatan	:	Perbaiki Nilai Saldo yang masih belum sesuai. Terdapat angka Minus pada akhir angsuran : 1. Tambahkan Promo Jadwal Angsur, Ada 3 Jadwal Angsur, Normal, Promo, Gabungan Status : Done (10 Juni 2022)
V	Catatan	:	Terdapat beberapa poin catatan yang perlu dilakukan pengembangan di sisi Collega untuk dapat diakomodir sesuai dengan Berita Acara UAT 07 April 2022.

Handwritten initials and a blue mark.

Demikian Berita Acara kegiatan UAT Change Request Aplikasi SILOS Konsumtif PT Bank Kalteng ini dibuat sebagai resume kegiatan dimaksud.

	BERITA ACARA UAT CHANGE REQUEST APLIKASI SILOS KONSUMTIF	
---	---	---

PT Bank Kalteng		
		
<p style="text-align: center;"><u>Endro M. Binti</u> Pinbag. Pengembangan Div. TI</p>	<p style="text-align: center;"><u>Yohan Tulus</u> Yun. Data Analyst</p>	<p style="text-align: center;"><u>Briliyanov S. Sera</u> Yun. Ass. Penyelamatan Kredit</p>

PT. Bayu Sinergi Solusi		
		
<p style="text-align: center;"><u>Yusuf Hadi Darma</u> Direktur Utama</p>	<p style="text-align: center;"><u>Adriadi Karya Anugrah</u> Senior Web Programmer</p>	<p style="text-align: center;"><u>Gilang Taufik R</u> Senior Back End</p>


- Perbaikan Nilai Saldo yang masih belum sesuai. Terdapat angka Minus pada akhir angsuran :
 Tambahkan Promo Jadwal Angsur, Ada 3 Jadwal Angsur, Normal, Promo, Gabungan
 Status : Done (10 Juni 2022)

The screenshot shows a financial statement with columns for 'SEBESAR' and 'SEBELUM'. The table includes rows for 'Angsuran', 'Promo', and 'Gabungan' with various numerical values and dates. The 'SEBELUM' column shows a total value of 178.06.04.2027, while the 'SEBESAR' column shows a total value of 178.06.04.2027.

- Hasil Import Jadwal SILOS KONSUMER ke OLIBS724 dengan status cair.

The screenshot displays a software interface with a 'Berhasil Upload' message. Below the message is a detailed table with columns for 'SILOS KONSUMER'. The table lists various data points, including dates, values, and status indicators. The interface also includes navigation buttons like 'Home', 'Print', and 'Refresh'.

A. d.

 <p>BANK KALTENG Mitra Terpercaya Meraih Sukses</p>	<p>BERITA ACARA UAT CHANGE REQUEST APLIKASI SILOS KONSUMTIF</p>	 <p>BASYS SIMPLE & INNOVATIVE SOLUTION</p>
---	--	--

PT Bank Kalteng menyatakan bahwa pada tanggal 31 Maret – 07 April 2022, telah dilaksanakan kegiatan UAT Change Request aplikasi SILOS Konsumtif PT Bank Kalteng dengan rincian kegiatan sebagai berikut :

I	Tempat Pelaksanaan	:	Kantor PT. Bayu Sinergi Solusi (Bandung)
II	Waktu Pelaksanaan	:	Kamis - Kamis / 31 Maret – 7 April 2022
III	Peserta	:	(Daftar Hadir Terlampir)
IV	Detail Kegiatan	:	<p>Berikut beberapa poin pembahasan dan pengujian sesuai Lampiran Surat Bank Kalteng nomor DBS.15/SB-0190/III-2022 :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Golongan Penjamin Di "Update Data Pembiayaan CBS" Defaultnya Masih Kode 859 - Modal Ventura Swasta Patungan. Status : Perlu konfirmasi dengan pihak Collega. 2. Tanggal Debet Rekening dan Tanggal Blokir Rekening Afiliasi Tidak Default Di Tanggal 1 Dimana Mayoritas Gaji Pns Dibayarkan Di Tanggal 1 Status : Done 3. Perubahan Rate Asuransi Tidak Otomatis Mengikuti Besar Plafond dan Jangka Waktu. Status : Done 4. Baki Debet Yang Tertera Di Silos (Top Up) Tidak Sama Dengan Perhitungan Manual Atau Yang Tertera Di Pelunasan Dipercepat Di Olibs Karena Jika Di Olibs Masih Ada Setoran Belum Efektif Maka Baki Debet Harus Disesuaikan Dengan Baki Debet Bulan Pelunasan. Status : Done dengan catatan. Karena perlu request ke Collega terkait penambahan field response saat inquiry rekening kredit, maka untuk sementara ditambahkan kolom isian tambahan untuk diinput secara manual. 5. Tanggal PK Di Silos Masih Menggunakan Format 11/11/2021 dan Tempat Pencairan Masih Tertera Palangkaraya



	<p>Status : Done</p> <p>6. Pada Daftar Biaya-Biaya Ketika Pengajuan Top-Up Pinjaman Belum Terdapat Ruang Untuk Total Pelunasan Yang Tepat. Seperti Belum Ada Ruang Berapa Total Bunga Yang Harus Dilunasi Selain Total Baki Debet. Status : Done dengan catatan. Karena perlu request ke Collega terkait penambahan field response saat inquiry rekening kredit, maka untuk sementara ditambahkan kolom isian tambahan untuk diinput secara manual.</p> <p>7. Menu Input Besarnya Jumlah Premi Asuransi Yang Ada Pada Silos Kurang Fleksibel, Sedangkan Rate Premi Tiap Perusahaan Asuransi Seringkali Berubah. Sehingga Untuk Melakukan Penambahan Biaya Seperti Administrasi Asuransi Dilakukan Secara Manual Pada Akhir Proses. Status : Done</p> <p>8. Pengisian Data Nasabah Yang Dianggap Tidak Mandatory Dalam Kredit Konsumtif Memperlama Proses Analisa. Status : Dropped.</p> <p>9. Penunjukan No. Surat Sppk "Form Permohonan Menunjuk Surat Saudara No : Kc4.303/Sppk-00448/11/21" Tidak Sesuai. Status : Done</p> <p>10. Ketika Perwakilan Cabang Sedang Dalam Posisi Pgs Pemimpin, Silos Belum Otomatis Menyesuaikan Terhadap Nama-Nama Pgs Pemimpin Ketikan Download Pk Maupun Sppk.. Status : Done. Pada saat pengujian tidak ditemukan kasus serupa. Perlu monitoring lebih lanjut di environment production.</p> <p>11. Tempat Tanggal Pencairan Belum Mengikuti Lokasi Cabang. Status : Done</p> <p>12. Tarif Ijp Atau Premi Asuransi Belum Update. Status : Done</p>
--	--

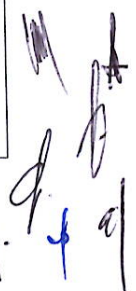
		<p>13. Belum Ada Tanda Atau Penanda Untuk Menempelkan Meterai Di Tempat Tanda Tangan Ksk. Status : Done</p> <p>14. Keterangan Jaminan Asli Yang Akan Di Arsip Oleh Bank. Dalam Bpp Untuk Berkas Asli Hanya Menyebutkan Sk Asli. Sedangkan Dalam Silos Ada Menu Untuk Karpeg, Taspen Dan Sk Awal-Akhir. Status : Done</p> <p>15. Warning Usia Melebihi 58/75 Tahun Setelah Jangka Waktu Bulan Kredit Diinput Belum Tertera. Status : Done</p> <p>16. Button Kembali Pada Menu Master Data Cbs. Status : Done. Pada saat pengujian tidak ditemukan kasus serupa. Perlu monitoring lebih lanjut di environment production.</p> <p>17. Dalam Menu Appraisal Sk Belum Ada Field Untuk Golongan/Pangkat Debitur. Status : Done</p> <p>18. Dalam Data Master Agunan Informasi Yang Ditampilkan Kurang Begiru Efektif Ya Itu Pada Jenis Agunan. Sk Tidak Menjelaskan Antara Sk Awal/Akhir Status : Done</p> <p>19. Dalam Proses Inquiry Baik Nasabah Baru/ Top Up Hanya Menginformasikan Nama Debitur Dan Ibu Kandung. (ditambahkan nomor rekening dan cif) Status : Done</p> <p>20. Dalam Field Menu Data Master CBS Belum Dilock Beberapa Field Sehingga Dapat Terjadi Perubahan Data Yang Tidak Sengaja Oleh Analis; Status : Done</p> <p>21. Approval Perubahan Suku Bunga Dan Rate Asuransi. Status : Done</p> <p>22. Approval Serah Terima Nasabah (Untuk Mutasi/Rotasi User). Status : Done</p> <p>23. Approval Pembalikan Data Dari Menu Cair. Status : Done</p>
--	--	---

24. Nama Atau Alamat Yang Menggunakan Tanda Petik (') Tidak Terjadi Error.
Status : Done
25. Pinjaman Dibawah Satu Tahun Dan Atau Pinjaman Yang Tidak Genap 1/2/3/4 Tahun Utk Dapat Di Cover Asuransi
Status : Done
26. Sisa Masa Kerja Terlihat Dalam Simulasi Kredit.
Status : Done
27. Download Report Pencairan Kredit Beserta Dengan Petugas Ao Yang Melakukan Prosesnya.
Status : Done
28. Report Asuransi Untuk Penerbitan Polis Asuransi Kredit.
Status : Done
29. Ketika Dilakukan Mutasi User Silos, Aoid Pada Olibs Berubah, Tetapi Pada Silos Tetap Yang Lama.
Status : Pending. **Perlu request ke Collega terkait penambahan field response user olibs saat inquiry Account Officer.**
30. Penambahan Pekerjaan "PPPK"
Status : Done

Di luar poin pembahasan di atas, terdapat beberapa poin tambahan yang dilakukan pembahasan dan pengujian sebagai berikut :



1. Form Permohonan Ditambahkan Pada Simulasi Dan Top Up.
Status : Done
2. Belum Terdapat Cetak Dokumen Permohonan Kredit Pada Nasabah Cair Belum, Sehingga Terdapat Kendala Jika Dokumen Download Permohonan Gagal/Error/Rusak;.
Status : Done
3. Input Dana Pihak Ketiga-BAP Di Silos Konsumer
Status : Done dengan catatan. Sementara pencatatan hanya di sisi silos.
4. Field Search Kantor Pada Monitoring

		<p>Pengajuan Per Nasabah, Tidak Berjalan Status : Done</p> <p>5. Pengajuan Kembali Dari Debitur Yang Cair/Batal/Reject Status : Done</p> <p>6. Approval Pembuatan User & Reset Password. Status : Done</p> <p>7. Button Req Pass Ketika Lupa. Status : Done</p> <p>8. Penambahan Produk Pra Pensiun Status : Pending</p> <p>9. Penambahan Produk Kredit Kendaraan Bermotor. Status : Pending</p> <p>10. Simulasi Kredit Kendaraan Bermotor. Status : Pending</p> <p>11. Fasilitas Dokumen Bpp Yang Berlaku. Status : Done</p> <p>12. Fasilitas Dokumen Suku Bunga Kredit. Status : Done</p> <p>13. Fasilitas Dokumen PKS Asuransi Baik Yang Lama Dan Baru. Status : Done</p> <p>14. Fasilitas Download Identitas User. Status : Done</p> <p>15. Tambahan Promo Jadwal Angsur, Ada 3 Jadwal Angsur, Normal, Promo, Gabungan Status : Done</p> <p>16. Dashboard Nambah SLA Rata-Rata 3, Per Cabang, Per AO, Per Approval Status : Pending</p>
V	Catatan	<p>:</p> <p>Terdapat beberapa poin catatan yang perlu dilakukan pengembangan di sisi Collega untuk dapat diakomodir sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Baki Debet Yang Tertera Di Silos (Top Up) Tidak Sama Dengan Perhitungan Manual Atau Yang Tertera Di Pelunasan Dipercepat Di Olibs Karena Jika Di Olibs Masih Ada Setoran Belum Efektif Maka Baki Debet Harus Disesuaikan Dengan Baki Debet Bulan Pelunasan. Kebutuhan Parameter Response Reqid





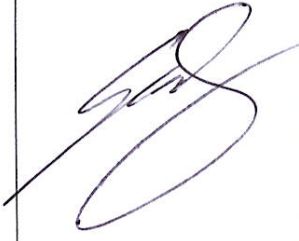

		<p>00053 dari Gateway Olibs : Saldo_Efektif</p> <ol style="list-style-type: none">2. Pada Daftar Biaya-Biaya Ketika Pengajuan Top-Up Pinjaman Belum Terdapat Ruang Untuk Total Pelunasan Yang Tepat. Seperti Belum Ada Ruang Berapa Total Bunga Yang Harus Dilunasi Selain Total Baki Debet. Kebutuhan parameter response Reqid 00053 Gateway Olibs (Reqid) : denda_pokok, denda_bunga, bunga_berjalan.3. Ketika Dilakukan Mutasi User Silos, Aoid Pada Olibs Berubah, Tetapi Pada Silos Tetap Yang Lama. Kebutuhan parameter response Reqid 00041 Gateway Olibs : user_olibs <p>Terdapat beberapa poin catatan yang masih perlu pengembangan lanjutan di sisi Basys sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Penambahan Produk Pra Pensiun Status : Perlu BRD dari Bank Kalteng2. Penambahan Produk Kredit Kendaraan Bermotor. Status : Perlu BRD dari Bank Kalteng3. Simulasi Kredit Kendaraan Bermotor. Status : Perlu BRD dari Bank Kalteng4. Dashboard Penambahan SLA Rata-Rata 3, Per Cabang, Per Ao, Per Approval. Status : Target Pengembangan 13 April 2022.
--	--	---




[Handwritten signatures and initials]

	BERITA ACARA UAT CHANGE REQUEST APLIKASI SILOS KONSUMTIF	
---	---	---

Demikian Berita Acara kegiatan UAT Change Request Aplikasi SILOS Konsumtif PT Bank Kalteng ini dibuat sebagai resume kegiatan dimaksud.

Bandung, 07 April 2022

PT Bank Kalteng			
			
<p><u>Briliyanov S. Sera</u> Yun. Ass. Penyelamatan Kredit</p>	<p><u>Yohan Tulus</u> Yun. Data Analyst</p>	<p><u>Erra Simpei Setya</u> Yun. Ass. Dana dan Jasa</p>	<p><u>Billy Poborsky</u> Yun. System Technician</p>

PT. Bayu Sinergi Solusi		
		
<p><u>Yusuf Hadi Darma</u> Direktur Utama</p>	<p><u>Adriadi Karya Anugrah</u> Senior Web Programmer</p>	<p><u>Gilang Taufik R</u> Senior Back End</p>

LAMPIRAN CAPTURE BERITA ACARA UAT CHANGE REQUEST APLIKASI SILOS KONSUMTIF

Berikut beberapa poin pembahasan dan pengujian sesuai Lampiran Surat Bank Kalteng nomor DBS.15/SB-0190/III-2022 :

1. Golongan Penjamin Di "Update Data Pembiayaan Cbs" Defaultnya Masih Kode 859 - Modal Ventura Swasta Patungan.
Status : Perlu konfirmasi dengan pihak Collega.
2. Tanggal Debet Rekening Dan Tanggal Blokir Rekening Afiliasi Tidak Default Di Tanggal 1 Dimana Mayoritas Gaji Pns Dibayarkan Di Tanggal 1
Status : Done

kegiatan	kegiatan	komoditas
00 - Tidak ada	00 - Tidak Ada	5892 - PALANGKARAYA KOTA
Sektor Ekonomi LBU	Sifat Kredit LBU	Status Debitur
004180 - RUMAH TANGGA - untuk Kepert...	0 - Lainnya	0 - Lainnya
Orientasi Penggunaan LBU	type/abilitas	Golongan Penjamin
0 - Lainnya	0505 - KREDIT LAINNYA	050 - Modal Ventura Swasta Patungan
sourcefund	resenter	projectval
00	99	0
Hubungan Dengan Bank	paymentvia	segment
0 - Tidak Terkait Dengan Bank		99
Tanggal Debet Rekening	Tanggal Blokir Rekening Afiliasi	
1 - 1	1 - 1	

3. Perubahan Rate Asuransi Tidak Otomatis Mengikuti Besar Plafond Dan Jangka Waktu.
Status : Done

Multiguna Konsumtif C	CRNS - Max Simul LBU	Duda/Janda
Suku Bunga Idaman	Tanggal Lahir	Jangka Waktu (Bulan)
0	21-01-1993	00
usia	0%	TKD
33	21-000000	0
338 masa kerja - 33 tahun 8 bulan	Total Penghasilan	Asuransi
0	23.600.000	ASRINDO
Rate Asuransi	Plafon Kena Yang Dibebani	
21		

Suku Bunga (dalam %)	Tanggal Lahir	Jangka Waktu (Bulan)
13	31-01-1989	50
Ura	Cal	TkD
33	20.000.000	0
5588 Masa Kerja : 26 Tahun 9 Bulan		
ULP	Total Penghasilan	Asuransi
0	20.000.000	ASKRINDO
Rate Asuransi	Plafon Kredit yang Diberikan	
10		

[Simulasi](#)
[Info Max Plafon](#)

4. Baki Debet Yang Tertera Di Silos (Top Up) Tidak Sama Dengan Perhitungan Manual Atau Yang Tertera Di Pelunasan Dipercepat Di Olibs Karena Jika Di Olibs Masih Ada Setoran Belum Efektif Maka Baki Debet Harus Disesuaikan Dengan Baki Debet Bulan Pelunasan.

Status : Done dengan catatan. Karena perlu request ke Collega terkait penambahan field response saat inquiry rekening kredit, maka untuk sementara ditambahkan kolom isian tambahan untuk diinput secara manual.

X

Top Up
Top Up Pengajuan Pembiayaan
Nasabah Konsumer504

Siapkan lakukan Top Up Pengajuan Pembiayaan <small>Kami Top Up Pengajuan</small>	Daftar Biaya-Biaya	Daftar Angsuran <small>Kami Daftar Angsuran</small>																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Baki debet</td> <td>Saldo Efektif</td> </tr> <tr> <td>10.000.000</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Denda Pokok</td> <td>Denda Bunga</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Bunga Berjalan</td> <td>Kolektibilitas</td> </tr> <tr> <td>0</td> <td>lancar</td> </tr> <tr> <td>Nama Nasabah</td> <td>Nomor KTP</td> </tr> <tr> <td>Nasabah Konsumer504</td> <td>62700096604321</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Alamat Nasabah</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Jl. KATRINA KEL. SAMBANA KEL. KUTAMABARU BARAT</td> </tr> </table>		Baki debet	Saldo Efektif	10.000.000	0	Denda Pokok	Denda Bunga	0	0	Bunga Berjalan	Kolektibilitas	0	lancar	Nama Nasabah	Nomor KTP	Nasabah Konsumer504	62700096604321	Alamat Nasabah		Jl. KATRINA KEL. SAMBANA KEL. KUTAMABARU BARAT		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Plafon</td> </tr> <tr> <td>Pelunasan Kredit Existing</td> </tr> <tr> <td>Sisa Dana Diterima Nasabah</td> </tr> </table>	Plafon	Pelunasan Kredit Existing	Sisa Dana Diterima Nasabah
Baki debet	Saldo Efektif																								
10.000.000	0																								
Denda Pokok	Denda Bunga																								
0	0																								
Bunga Berjalan	Kolektibilitas																								
0	lancar																								
Nama Nasabah	Nomor KTP																								
Nasabah Konsumer504	62700096604321																								
Alamat Nasabah																									
Jl. KATRINA KEL. SAMBANA KEL. KUTAMABARU BARAT																									
Plafon																									
Pelunasan Kredit Existing																									
Sisa Dana Diterima Nasabah																									

5. Tanggal PK Di Silos Masih Menggunakan Format 11/11/2021 Dan Tempat Pencairan Masih Tertera Palangkaraya
Status : Done



PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN TENGAH
CABANG UTAMA

PERJANJIAN KREDIT
NOMOR : 100/1221/6429/11-2021
TANGGAL : 04/11/2021

Perjanjian Kredit (selanjutnya disebut **Perjanjian**) ini dibuat pada hari ini tanggal 04/11/2021 (Empat Bulan November Tahun Dua Ribu Dua Puluh Satu) oleh dan antara

- I. PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN TENGAH (selanjutnya disebut BANK) berkedudukan di Palangka Raya Kalimantan Tengah dalam hal ini melalui cabangnya di Palangka Raya beralamat di Jalan RTA Milono No 12 Palangkaraya dalam hal ini diwakili oleh **SRIYANTO S.HUT** berdasarkan Surat Keputusan Nomor: **NO. SK 123456789 Tanggal 10/09/2020** dalam kedudukannya selaku PIMPINAN dengan demikian berwenang dan sah bertindak mewakili perseroan (selanjutnya disebut BANK)
- II. Nasabah Konsumer 623, 6271000015638746 Expire Date: (Seumur Hidup), 32 Tahun, Belum Menikah, JL KSATRIA KEL SAMPANA KEC KOTAMOBAGU BARAT Kecamatan Pahandut Kelurahan Pahandut, (selanjutnya disebut DEBITUR).

6. Pada Daftar Biaya-Biaya Ketika Pengajuan Top-Up Pinjaman Belum Terdapat Ruang Untuk Total Pelunasan Yang Tepat. Seperti Belum Ada Ruang Berapa Total Bunga Yang Harus Dilunasi Selain Total Baki Debet.
Status : Done dengan catatan. Karena perlu request ke Collega terkait penambahan field response saat inquiry rekening kredit, maka untuk sementara ditambahkan kolom isian tambahan untuk diinput secara manual.

Top Up
Top Up Pengajuan Pembiayaan
Nasabah Konsumer 504

Silahkan lakukan Top Up Pengajuan Pembiayaan
Kam Top Up Pengajuan

Baki debet	Saldo efektif
19.000.000	0
Denda Pokok	Denda Bunga
0	0
Bunga Berjalan	Kolektibilitas
0	lancar
Nama Nasabah	Nomor KTP
Nasabah Konsumer 50	62100000001121

Alamat Nasabah
JL KSATRIA KEL SAMPANA KEC KOTAMOBAGU BARAT

Daftar Biaya-Biaya

Daftar Angsuran
dari daftar Angsuran

Pfalon

Pelunasan Kredit Existing

Sisa Dana Diterima Nasabah

7. Menu Input Besarnya Jumlah Premi Asuransi Yang Ada Pada Silos Kurang Fleksibel, Sedangkan Rate Premi Tiap Perusahaan Asuransi Seringkali Berubah. Sehingga Untuk Melakukan Penambahan Biaya Seperti Administrasi Asuransi Dilakukan Secara Manual Pada Akhir Proses.
Status : Done

Tambah Biaya Lainnya
gilang test

+ Tambah Biaya Lainnya

+ Tambah Data - Hapus Data

No	keterangan	Nilai (Rp)
1	Test ✓	0000 ✓
2		

Simpan Biaya Skip Biaya

8. Pengisian Data Nasabah Yang Dianggap Tidak Mandatory Dalam Kredit Konsumtif Memperlama Proses Analisa
Status : Dropped
9. Penunjukan No. Surat Sppk "Form Permohonan Menunjuk Surat Saudara No : Kc4.303/Sppk-00448/11/21" Tidak Sesuai.
Status : Done

SURAT PEMBERITAHUAN PERSETUJUAN KREDIT (SPPK)

Palangka Raya, 04/11/2021

Nomor : 12000/3/spk
Lampiran : -
Perihal : *Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK)*

Kepada : test today
Alamat : Jl. Rodeo 89

Dengan hormat,
Form Permohonan "Menunjuk surat Saudara Nomor : LEPAS" tanggal 04/11/2021 perihal permohonan Multiguna Konsumtif Pensiunan ASN, dengan ini kami beritahukan bahwa permohonan kredit Saudara dimaksud dapat disetujui dengan ketentuan dan syarat-syarat sebagai berikut :

10. Ketika Perwakilan Cabang Sedang Dalam Posisi Pgs Pemimpin, Silos Belum Otomatis Menyesuaikan Terhadap Nama-Nama Pgs Pemimpin Ketikan Download Pk Maupun Sppk..
Status : Done. Pada saat pengujian tidak ditemukan kasus serupa. Perlu monitoring lebih lanjut di environment production.
11. Tempat Tanggal Pencairan Belum Mengikuti Lokasi Cabang.
Status : Done

Demikian Ketentuan dan Syarat Kredit ini dibuat dalam 2 (dua) rangkap dan dibubuhi meterai, keduanya memiliki kekuatan hukum yang sama dimana salah satunya disimpan oleh BANK dan rangkap lainnya disimpan oleh DEBITUR.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN TENGAH
CABANG UTAMA

Palangka Raya, 04/11/2021
DEBITUR

SRIYANTO,S.HUT
PIMPINAN

Nasabah Konsumer623

12. Tarif Ijp Atau Premi Asuransi Belum Update.
Status : Done

Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Usia
50	02-01-1989	33
Maks Tenor Pekerjaan: 100 Bulan		Sisa Masa Kerja : 24 Tahun 0 Bulan
Cap	TKD	ULP
9.000.000	0	0
Total Penghasilan	Asuransi	Rate Asuransi
9.000.000	JAMKRINDO	14

Plafon Kredit yang Diberikan

13. Belum Ada Tanda Atau Penanda Untuk Menempelkan Meterai Di Tempat Tanda Tangan Ksk.
Status : Done

Demikian Ketentuan dan Syarat Kredit ini dibuat dalam 2 (dua) rangkap dan dibubuhi meterai, keduanya memiliki kekuatan hukum yang sama dimana salah satunya disimpan oleh BANK dan rangkap lainnya disimpan oleh DEBITUR.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN TENGAH
CABANG UTAMA

Palangka Raya, 04/11/2021
DEBITUR

SRIYANTO,S.HUT
PIMPINAN

Nasabah Konsumer623

14. Keterangan Jaminan Asli Yang Akan Di Arsip Oleh Bank. Dalam Bpp Untuk Berkas Asli Hanya Menyebutkan Sk Asli. Sedangkan Dalam Silos Ada Menu Untuk Karpeg, Taspen Dan Sk Awal-Akhir.
Status : Done

15. Warning Usia Melebihi 58/75 Tahun Setelah Jangka Waktu Bulan Kredit Diinput Belum Tertera.
Status : Done

Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Usia
50	02-01-1961	61
Maks Tenor Pekerjaan: 180 Bulan	Usia Anda: 61 Tahun, Batas usia Pengajuan Maksimal: 58 Tahun	Sisa Masa Kerja : 0 Tahun -3 Bulan
Gaji	TKD	ULP
9.000.000	0	0
Total Penghasilan	Asuransi	Rate Asuransi
9.000.000	0	122

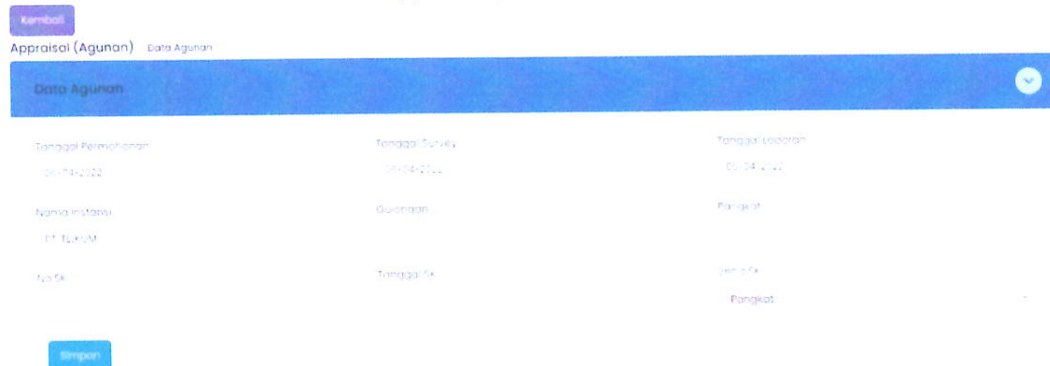
Plafon Kredit Yang Diberikan



16. Button Kembali Pada Menu Master Data Cbs.
 Status : Done. Pada saat pengujian tidak ditemukan kasus serupa. Perlu monitoring lebih lanjut di environment production.

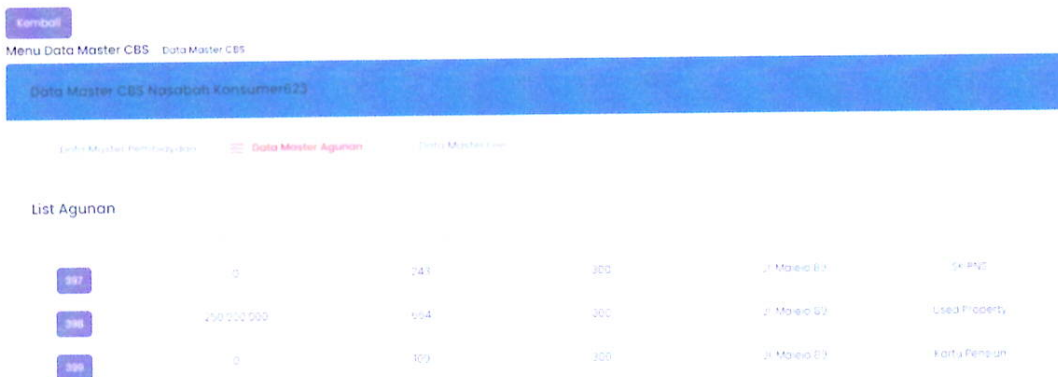
17. Dalam Menu Appraisal Sk Belum Ada Field Untuk Golongan/Pangkat Debitur.
 Status : Done

SILOS (Appraisal Update User Manual Book)



18. Dalam Data Master Agunan Informasi Yang Ditampilkan Kurang Beginu Efektif Ya Itu Pada Jenis Agunan. Sk Tidak Menjelaskan Antara Sk Awal/Akhir
 Status : Done

Data Master CBS



19. Dalam Proses Inquiry Baik Nasabah Baru/ Top Up Hanya Menginformasikan Nama Debitur Dan Ibu Kandung.
Status : Done

SILOS
Cek Rekening
0000321470
DOLOF ADRIAN TATENGKENG

Cek Rekening

Show 10 entries Search

NOMOR REKENING							
1060202006614	50000	50000	IDR	-129785	2022-04-05	2022-04-05	50000
1060202006615	50000	50000	IDR	-129785	2022-04-05	2022-04-05	50000

Showing 1 to 2 of 2 entries

20. Dalam Field Menu Data Master Cbs Belum Dilock Beberapa Field Sehingga Dapat Terjadi Perubahan Data Yang Tidak Sengaja Oleh Analis;
Status : Done

21. Approval Perubahan Suku Bunga Dan Rate Asuransi.
Status : Done

Approval Setting Parameter
Pilih Jenis Parameter

Approval Setting Parameter

Jenis Parameter Asuransi

Pilih

22. Approval Serah Terima Nasabah (Untuk Mutasi/Rotasi User).
Status : Done

Approval Serah Terima Nasabah

Others Approval Serah Terima Nasabah

Preview List Approval Serah Terima Nasabah

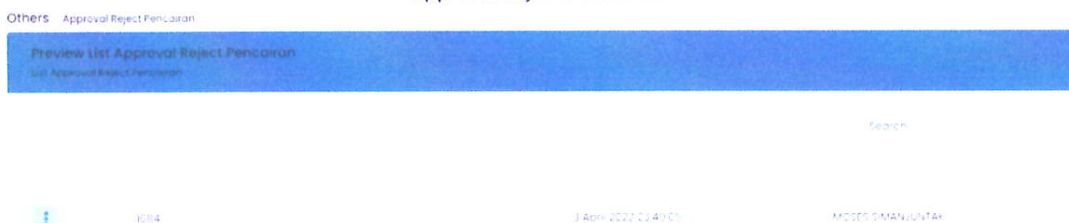
Search

No data available in table

Showing 0 to 0 of 0 entries

23. Approval Pembalikan Data Dari Menu Cair.
Status : Done

Approval Reject Pencairan



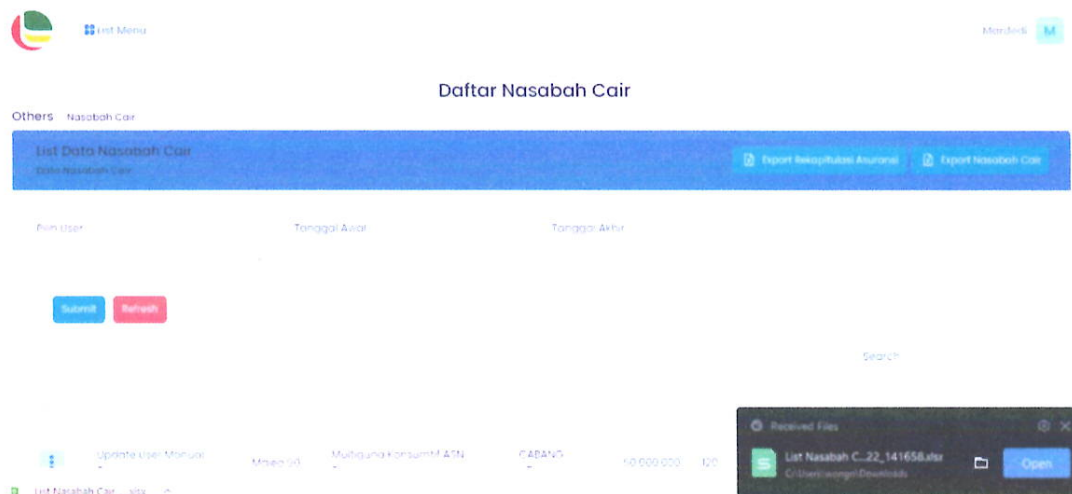
- 24. Nama Atau Alamat Yang Menggunakan Tanda Petik (') Tidak Terjadi Error.
Status : Done
- 25. Pinjaman Dibawah Satu Tahun Dan Atau Pinjaman Yang Tidak Genap 1/2/3/4 Tahun Utk Dapat Di Cover
Status : Done
- 26. Sisa Masa Kerja Terlihat Dalam Simulasi Kredit.
Status : Done

Form Simulasi			Biaya Biaya		
Produk	Rekening	Status Menikah	Angsuran/Bulan	Dana Penghasilan	Sisa Daku
Multiguna Konsumtif A	ASN - Maksimum 100 Tr	Belum Menikah			
Suku Bunga (dalam %)	Tanggal Lahir	Jangka Waktu (Bulan)			
4.5	20190909	30			
usia	Cal	TND			
43	20000000	0			
Sisa masa kerja	Total Penghasilan	Asuransi			
24 tahun 9 bulan	20000000	PT JAMBERIDA			
Rane Asuransi	Plafon kredit yang Dibenkan				
1%	100000000				

- 27. Download Report Pencairan Kredit Beserta Dengan Petugas Ao Yang Melakukan Prosesnya.
Status : Done



- 28. Report Asuransi Untuk Penerbitan Polis Asuransi Kredit.
Status : Done

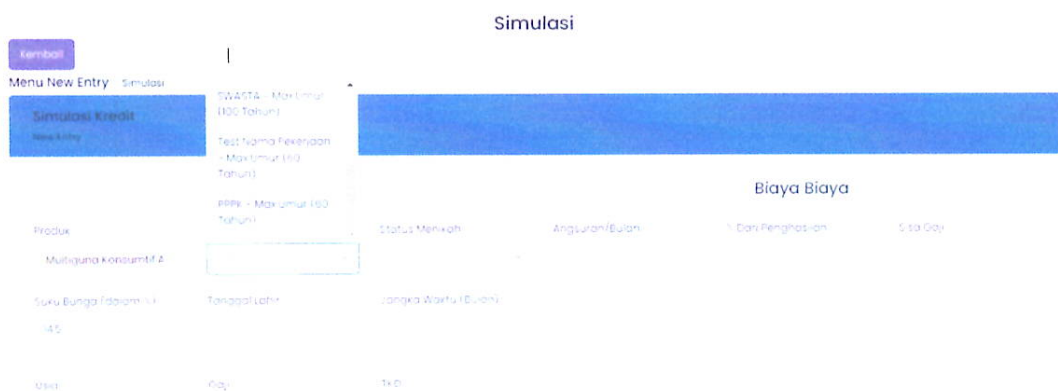


29. Ketika Dilakukan Mutasi User Silos, Aoid Pada Olibs Berubah, Tetapi Pada Silos Tetap Yang Lama.

Status : Pending. Perlu request ke Collega terkait penambahan field response user olibs saat inquiry Account Officer.

30. Penambahan Pekerjaan "Pppk"

Status : Done



Di luar poin pembahasan di atas, terdapat beberapa poin tambahan yang dilakukan pembahasan dan pengujian sebagai berikut :

1. Form Permohonan Ditambahkan Pada Sumulasi Dan Top Up.
Status : Done

Suku Bunga (dalam %)	Bunga Promo (dalam %)	Bulan Promo	Biaya Asuransi	Biaya Mutasi	Biaya Administrasi
0	0	0	1500,00	0	0
Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Usia	Biaya Premi	Ambusi Biaya Perolehan	Sisa Pinjaman Pokok
50	04/11/1971	50	1114,00	0	0
<small>100% Tahun Kelembagaan 100% Bulan</small>	<small>100% Masa Kerja 100% Tahun 100% Bulan</small>		Sisa Pinjaman Bunga	Berhut Dikering	
Gaji	TkD	UjD	0	11440,0000	
9.000.000	0	0			
Total Penghasilan	Asuransi	Rate Asuransi			
9.000.000	PT BANGUN ASKREDA	144			
Rifon kredit yang diberikan					
11440,000					

2. Belum Terdapat Cetak Dokumen Permohonan Kredit Pada Nasabah Cair Belum, Sehingga Terdapat Kendala Jika Dokumen Download Permohonan Gagal/Error/Rusak;
 Status : Done

3. Input BAP Di Silos Konsumer
 Status : Done dengan catatan. Sementara pencatatan hanya di sisi silos.

4. Field Search Kantor Pada Monitoring Pengajuan Per Nasabah, Tidak Berjalan
 Status : Done

5. Pengajuan Kembali Dari Debitur Yang Cair/Batal/Reject
 Status : Done

Return Nasabah Cair



[Return Nasabah Cair](#)

Form Simulasi			Biaya Biaya		
Produk	Pekerjaan	Status Menikah	Angsuran/Bulan	% Dari Penghasilan	Sisa Gaji
Multiguna Konsum	ASN - Max Umur (5	Menikah			
Suku Bunga (dalam %)	Bunga Promo (dalam %)	Bulan Promo			
14.5	0	0			
Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Usia			
	01-01-1991	31			
<small>Maks. Tenor: Persewaan 108 Bulan</small>					
Gaji	TKD	ULP			

Return Nasabah Batal



[Return Nasabah Batal](#)

Form Simulasi			Biaya Biaya		
Produk	Pekerjaan	Status Menikah	Angsuran/Bulan	% Dari Penghasilan	Sisa Gaji
Multiguna Konsum	ASN - Max Umur (5	Belum Menikah			
Suku Bunga (dalam %)	Bunga Promo (dalam %)	Bulan Promo			
14.5	0	0			
Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Usia			
	01-01-1990	32			
<small>Maks. Tenor: Persewaan 159 Bulan</small>					
Gaji	TKD	ULP			

6. Approval Pembuatan User & Reset Password.

Status : Done

Getting Started | Suggested Sites | Empire | Start | Chrome Extens... | daftar sekolah SD di ci... | Data 2 Lounge - Mark... | Untitled - Binbox | Store Procedure data... | Other Bookmarks



1st Menu

SPV

Approval Daftar User

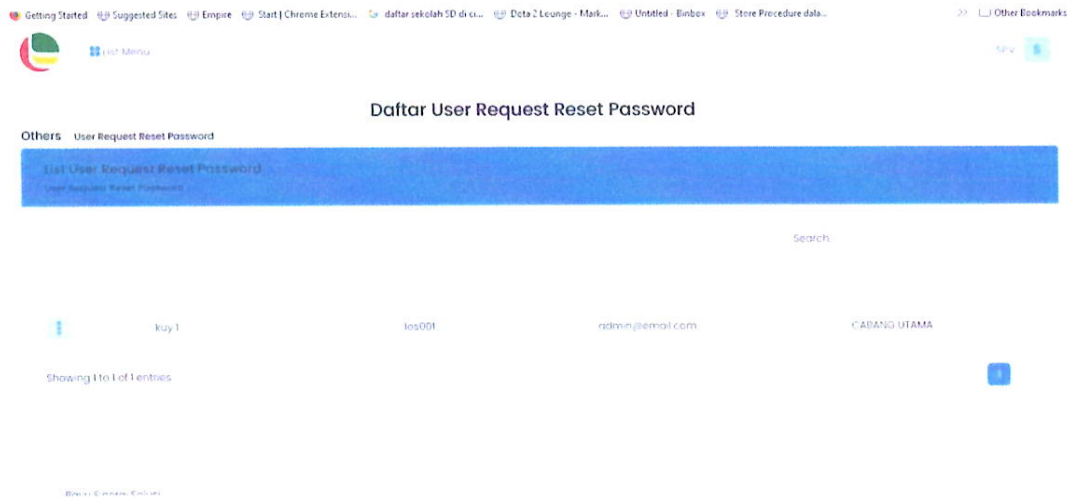
Others | Approval Daftar User

Preview List Approval Daftar User
URL Approval Daftar User

Search

No data available in table

Showing 0 to 0 of 0 entries



7. Button Req Pass Ketika Lupa.
Status : Done



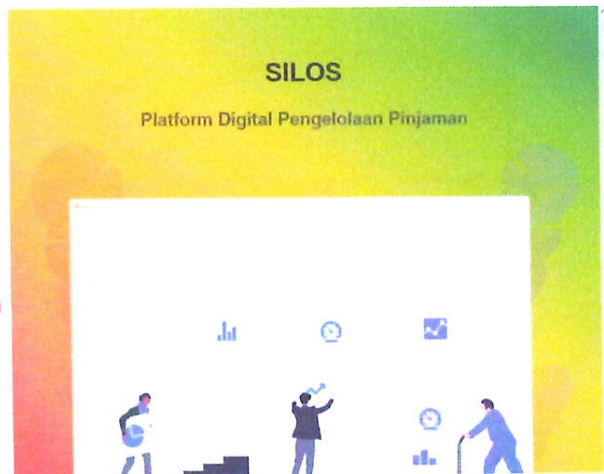
Sign In

Username

Password

Lupa Password ?

Sign In



8. Penambahan Produk Pra Pensiun
Status : Pending
9. Penambahan Produk Kredit Kendaraan Bermotor.
Status : Pending
10. Simulasi Kredit Kendaraan Bermotor.
Status : Pending
11. Fasilitas Dokumen Bpp Yang Berlaku.
Status : Done

Dashboard Monitoring

Dashboard Monitoring

Statistik Pengajuan

Dokumen BPP Yang Berlaku | Dokumen Suku Bunga Kredit | Dokumen PKS Asuransi

Total: 1 | Total: 0 | Total: 0

Rupiah: 50.000.000 | Rupiah: 0 | Rupiah: 0

Monitor Pengajuan Silos

12. Fasilitas Dokumen Suku Bunga Kredit.
Status : Done

Dashboard Monitoring

Dashboard Monitoring

Statistik Pengajuan

Dokumen BPP Yang Berlaku | Dokumen Suku Bunga Kredit | Dokumen PKS Asuransi

Total: 1 | Total: 0 | Total: 0

Rupiah: 50.000.000 | Rupiah: 0 | Rupiah: 0

Monitor Pengajuan Silos

13. Fasilitas Dokumen Pks Asuransi Baik Yang Lama Dan Baru.
Status : Done

Dashboard Monitoring

Dashboard Monitoring

Statistik Pengajuan

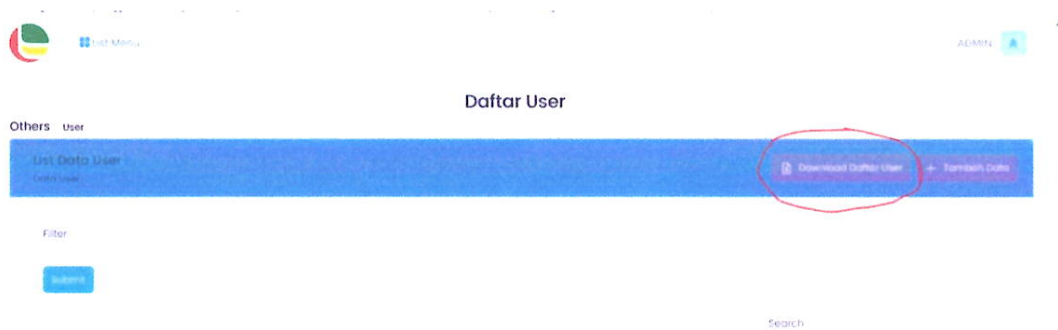
Dokumen BPP Yang Berlaku | Dokumen Suku Bunga Kredit | Dokumen Pks Asuransi

Total: 1 | Total: 0 | Total: 0

Rupiah: 50.000.000 | Rupiah: 0 | Rupiah: 0

Monitor Pengajuan Silos

14. Fasilitas Download Identitas User.
Status : Done



15. Tambahkan Promo Jadwal Angsur, Ada 3 Jadwal Angsur, Normal, Promo, Gabungan
 Status : Done

Suku Bunga (dalam %)	Bunga Promo (dalam %)	Bulan Promo	Biaya Asuransi	Biaya Notaris	Biaya Administrasi
13	0	0	3.850.000	0	0
Jangka Waktu (Bulan)	Tanggal Lahir	Tipe	Biaya Provisi	Atribus - Biaya Perolehan	Saldo Pinjaman Pokok
52	04-07-1975	SI	1.400.000	0	0
Maks. Tenor: 100 bulan		Maks. Nilai Kredit: 100 juta			
Objek	Tipe	Uji	Saldo Pinjaman Bunga	Bersih Eksterna	
9.000.000	0	0	0	1.244.121.084	
Total Penghasilan	Asuransi	Rate Asuransi			
9.000.000	PT. BANGUN ASKRIDA	1244			

Plafon Kredit yang Dibenarkan
 1.141.251.171

[Simulasi](#)
[Info Mak. Pinjam](#)
[Ajukan](#)

[Cetak Jadwal Angsur](#)
[Cetak Tarifmas Biaya](#)
[Cetak Formulir Permohonan Khasing](#)

16. Dashboard Nambah Sla Rata-Rata 3, Per Cabang, Per Ao, Per Approval
 Status : Pending

1. ReqId : 00053

3.6 Loan Account Inquiry (reqId = 00053)

/Gateway/gateway/services/v2/postData

POST /Gateway/gateway/services/v2/postData

Summary
Account Inquiry

Description
It provides the details of Loan Account.
Request id : 00053

Parameters

Name	Located in	Description	Required	Schema
authKey	body	HMAC, a message authentication code that uses a cryptographic key in conjunction with a hash function	Yes	String
reqId	body	It defines type of request	Yes	String
txDate	body	The date of gateway access	Yes	String (yyyyMMdd)
txHour	body	The time of gateway access	Yes	String (HHmmss)
userGtw	body	User that provided to connect to core banking's system	Yes	String
channelId	body	It identifies the channel that access this gateway	Yes	String
accnbr	body	Account Number which is searched	Yes	String

Responses

Code	Description	Schema
00	Account Inquiry Succeeded	<pre> { statusId: Integer rCode: String message: String result: { AGREEDT: String QUALRPT: Integer QUALCD: Integer AMTBAL: Decimal ACCSTS_BE: String AFFACCNBR: String PERIODCR: Integer MAXCR: Decimal AMTPRC: Decimal AMTALL: Decimal ECOSECLBU: String CIFID: String STRTDT: String DUEDT: String } } </pre>

Example

```

URL http://<IP Address><Port>/Gateway/gateway/services/v2/postData
Request {
  "authKey": "de43bcd4e006353a58da0bfc4fbc9022cfecadb8",
  "reqId": "00053",
  "userGtw": "iosgw",
  "channelId": "27",
  "txDate": "20200408",
  "txHour": "180053",
  "accnbr": "00205120002080"
}
Responses {
  "message": "INQUIRY REKENTING FINANCE BERHASIL",
  "statusId": 1,
  "result": {
    "CRNBR": "028/KMK-RKK/KTG/VII/2016",
    "AMTBAL": 24000000,
    "ACCSTS_BE": 1,
    "STRTDT": "2016-07-21",
    "AFFACCNBR": "00201520100073",
    "PERIODCR": 4,
    "NOTEPL": "",
    "FULLNM": "CV NATON",
    "AGREEDT": "2016-07-21",
    "QUALRPT": 1,
    "QUALCD": 1,
    "DUEDT": "2016-11-21",
    "AMTPRC": 0,
    "MOTHRNM": "",
    "AMTALL": 90000,
    "ECOSECLBU": "452290",
    "MAXCR": 25000000,
    "BRIDT": "2013-01-10",
    "CIFID": "0000075856",
    "ADDR": "JL. KSATRIA KEL SAMPANA KEC KOTAMOBAGU BARAT",
    "SURENM": "CV NATON",
    "IDNBR": ""
  },
  "rCode": "00"
}

```


2. ReqId : 00041

3.1 Account Officer Inquiry By Criteria (reqId = 00041)

/Gateway/gateway/services/v2/postData

POST /Gateway/gateway/services/v2/postData

Summary
 Account Officer Inquiry By Criteria

Description
 It provides list of account officer.
 Request Id : 00041

Parameters

Name	Located in	Description	Required	Schema
authKey	Body	HMAC, a message authentication code that uses a cryptographic key in conjunction with a hash function	Yes	String
reqId	Body	It defines type of request	Yes	String
txDate	Body	The date of gateway access	Yes	String (yyyyMMdd)
txHour	Body	The time of gateway access	Yes	String (HHmmss)
userGtw	Body	User that provided to connect to core banking's system	Yes	String
branchid	Body	Account officer's branch code wish is searched	Yes, if aonm is blank	String
aonm	Body	Account officer's name wich is searched (minimal 3 character)	Yes, if branch id is blank	String

Responses

Code	Description	Schema
00	Account Inquiry Succeeded	<pre> { statusId: Integer It defines the status of request post-req (1 Succeeded, 0 Failed) rCode: String Error Code message: String Error Message result: { AOID: String Account Officer's ID AONM: String Account Officer's Name BRANCHID: String Branch ID } } </pre>

Example

URL	http://<IP Address>:<Port>/Gateway/gateway/services/v2/postData
Request	{

```
    "authKey": "e4f9817419a210a85a249720e6f2aacc0c698d0",
    "reqId": "00041",
    "userGtw": "logw",
    "channelId": "27",
    "txDate": "20200408",
    "txHour": "180041",
    "branchid": "5000",
    "aonm": "AGUS"
  }
Responses {
  "result": [
    {
      "AONM": "MUHAMAD AGUS",
      "AOID": "a001",
      "BRANCHID": "5000"
    },
    {
      "AONM": "BRIAN AGUS",
      "AOID": "A00012",
      "BRANCHID": "5000"
    }
  ],
  "statusId": 1,
  "rCode": "00",
  "message": "Inquiry Account Officer Berhasil."
}
```

FORM PENANGANAN INSIDEN/PERMINTAAN



HELP DESK

FORM LAPORAN PERMASALAHAN / PERMINTAAN

No Ref *

:

DOKUMEN D.3.12

Halaman



:

1

INFORMASI PELAPORAN PERMASALAHAN ATAU PERMINTAAN

No. Formulir	DBS.15/SB-0300/IV-22		
Judul	Permintaan Parameter SILOS Konsumer		
Nama Pelapor	BRILIYANOV SAPUTRA SERA		
Bagian/Satker Pelapor	DIVISI BISNIS		
Jenis Aplikasi	<input type="radio"/> Core Banking <input type="radio"/> Switching <input type="radio"/> Treasury <input type="radio"/> LBU		
Produk **	Kredit Umum, Kredit Konsumtif & Kredit PRK		
Tipe Tiket	<input type="radio"/> Insiden / Incident <input type="radio"/> Permintaan / Request		
Urgensi & Dampak	Urgensi		Dampak
	<input type="radio"/> Tinggi <input type="radio"/> Sedang <input type="radio"/> Rendah		<input type="radio"/> Tinggi <input type="radio"/> Sedang <input type="radio"/> Rendah
Deskripsi	<p>1. Kronologis Baki Debet Yang Tertera Di Silos (Top Up) Tidak Sama Dengan Perhitungan Manual Atau Yang Tertera Di Pelunasan Dipercepat Di Olibs Karena Jika Di Olibs Masih Ada Setoran Belum Efektif Maka Baki Debet Harus Disesuaikan Dengan Baki Debet Bulan Pelunasan. <u>Permintaan/Request</u> Kebutuhan Parameter Response Reqid 00053 dari Gateway Olibs : Saldo_Efektif</p> <p>2. Kronologis Pada Daftar Biaya-Biaya Ketika Pengajuan Top-Up Pinjaman Belum Terdapat Ruang Untuk Total Pelunasan Yang Tepat. Seperti Belum Ada Ruang Berapa Total Bunga Yang Harus Dilunasi Selain Total Baki Debet. <u>Permintaan/Request</u> Kebutuhan parameter response Reqid 00053 Gateway Olibs (Reqid) : denda_pokok, denda_bunga, bunga_berjalan.</p> <p>3. Kronologis Ketika Dilakukan Mutasi User Silos, Aoid Pada Olibs Berubah, Tetapi Pada Silos Tetap Yang Lama. <u>Permintaan/Request</u> Kebutuhan parameter response Reqid 00041 Gateway Olibs : user_olibs</p>		

	<p>4. Kronologis Penginputan Promo Masih dengan metode manual, dan penginputan 2 kali pada olibs 724 & Silos Konsumer. <u>Permintaan/Request</u> Kebutuhan parameter response Reqid 00045 Gateway Olibs : Bunga Promo</p>
File/Data Pendukung (sebutkan nama file)	

Mengetahui, Pemimpin Divisi Bisnis	Diterima Oleh (Divisi TI) :
Tanggal : 26 April 2022	Tanggal : <u>26 / 04 / 2022</u>
 (ARIEF DANARDONO)	 (BILLY BOBORSKY)

- * Diisi oleh Petugas Divisi Teknologi Informasi
- ** Produk-produk Terlampir