

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

#### A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pariaman

Terjadinya krisis moneter dan ekonomi sejak Juli 1997 yang disusul dengan krisis politik nasional telah membawa dampak besar dalam perekonomian nasional. Krisis tersebut telah mengakibatkan perbankan Indonesia yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami kesulitan yang sangat parah. Keadaan tersebut menyebabkan pemerintah Indonesia terpaksa mengambil tindakan untuk merestrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia. Lahirnya Undang-Undang No. 10 tahun 1998, tentang perubahan atas Undang-Undang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan, pada bulan November 1998 telah memberi peluang baik bagi tumbuhnya bank-bank syariah di Indonesia. Undang-Undang tersebut memungkinkan bank beroperasi sepenuhnya secara syariah atau membuka cabang khusus syariah.<sup>30</sup>

PT. Bank Susila Bakti (PT. BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT. Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi, berupaya keluar dari krisis 1997-1999 dengan berbagai cara. Mulai dari langkah-langkah menuju merger sampai pada akhirnya memilih konversi menjadi bank syariah dengan suntikan modal dari pemilik. Terjadinya merger empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan

<sup>30</sup><https://www.syariahmandiri.co.id>, diakses pada tanggal 2 agustus 2017



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Bapindo) ke dalam PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999, rencana perubahan PT. Bank Susila Bakti menjadi bank syariah (dengan nama Bank Syariah Sakinah) diambil alih oleh PT. Bank Mandiri (Persero).

PT. Bank Mandiri (Persero) selaku pemilik baru mendukung sepenuhnya dan melanjutkan rencana perubahan PT. Bank Bakti Susila menjadi bank syariah, sejalan dengan keinginan PT. Bank Mandiri (Persero) untuk membentuk unit syariah. Langkah awal dengan merubah Anggaran Dasar tentang nama PT. Bank Susila Bakti menjadi PT. Bank Syariah Sakinah berdasarkan Akta Notaris: Ny. Machrani M.S SH, No. 29 pada tanggal 19 Mei 1999. Kemudian melalui Akta No. 23 tanggal 8 September 1999 Notaris: Sutjipto, SH nama PT. Bank Syariah Sakinah diubah menjadi PT. Bank Syariah Mandiri. Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasinya PT. Bank Syariah Mandiri. Kelahiran Bank Syariah Mandiri merupakan buah usaha bersama dari para perintis bank syariah di PT. Bank Susila Bakti dan manajemen PT. Bank Mandiri yang memandang pentingnya kehadiran bank syariah dilingkungan PT. Bank Mandiri (Persero)<sup>31</sup>

PT. Bank Syariah Mandiri hadir sebagai bank yang mengkombinasikan idealisme usaha dan nilai-nilai rohani yang melandasi operasinya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan PT. Bank Syariah Mandiri sebagai alternatif jasa perbankan di Indonesia. Dari terbentuk hingga saat ini, Bank Syariah Mandiri telah memiliki kurang lebih 328 kantor yang tersebar di 24 provinsi di Indonesia. Dengan

---

<sup>31</sup>*Ibid*

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kurang lebih 118 jaringan ATM Syariah Mandiri dan ditunjang 3.746 ATM Mandiri serta 14.758 unit ATM Bersama, 10.467 ATM Prima yang tersebar diseluruh Indonesia serta 6.505 jaringan MEPS di Malaysia, Bank Syariah Mandiri memberikan kemudahan kepada nasabahnya untuk bertransaksi.

Pada tahun 2009 terjadi perubahan sedikit logo pada Bank Syariah Mandiri, hal ini mencerminkan transformasi semangat dan kesiapan untuk meraih masa depan yang lebih baik gemilang. Adapun perubahan ini menjadikan logo tersebut lebih memiliki makna yang dalam. Dari penggunaan warna logo menggunakan warna positif-negatif. Positif digunakan pada warna belakang yang terang dan cerah, sedangkan Negatif pada warna latar belakang yang redup atau cerah. Adapun arti atau makna yang terdapat pada logo BSM yaitu :<sup>32</sup>

1. Penggunaan huruf kecil memiliki pengertian BSM merupakan bank yang ramah, rendah hati, dan memiliki aspirasi untuk semakin dekat dengan nasabah dan tetap bersikap membumi.
2. Lambang logo divisualkan dalam bentuk gelombang berwarna emas yang merupakan lambang-lambang kemakmuran yang dicita-citakan pada nasabah yang mau bermitra dengan BSM.
3. Posisi lambang logo diatas huruf logo melambangkan sikap progresif menuju kemakmuran.<sup>33</sup>

---

<sup>32</sup>*Ibid*

<sup>33</sup><http://www.syariahbank.com/profil-dan-produk-bank-mandiri-syariah/>, diakses pada tanggal 27 Desember 2016



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PT. Bank Syariah Mandiri memperluas jaringannya dengan membukakantor-kantor cabang ataupun kantor cabang pembantu diseluruh nusantara.Salah satunya ialah dengan membuka Bank Syariah Mandiri Kantor CabangPembantu Pariaman didirikan pada tangga 19 Juni 2009 di Jln. Sudirman Jawi-Jawi II Pariaman Tengah Kota Pariaman.Awalnya Bank Syariah Mandiri hanya sebagai kantor kas yang memiliki pegawai sebanyak 4 (empat) orang yang masing-masing terdiri dari kepala kantor kas (Bapak Rinaldi Kurnia), teller (Bapak Ronaldi),costumer service (Ibu Riske Wijaya), dan Security (Bapak Syafrial).Pada tanggal 10 Juni 2010 BSM kemudian menjadi Kantor Cabang Pembantu untuk wilayah Padang Pariaman. Saat itu sudah memiliki 12 orang pegawai,diantaranya Kepala Kantor Cabang Pembantu (Bapak Rinaldi Kurnia), Operation Officer (Bapak M.Ikhsan), Back Office (Bapak Ronaldi), Teller (Ibu Putri Oktavia), Costumer Service (Ibu Riri Andriani), Marketing (Ibu Riske Wijaya dan Bapak Mhd Fauzan Muslim). Pada tanggal 7 Desember 2011 dilakukan promosi dan penerimaan pegawai oleh Area,dengan posisi Kepala Warung Mikro (Bapak Ronaldi),Back office (Bapak Doni Saputra dan Ibu Achi),dan Teller (Ibu Rahmawati dan Bapak M.Fadhli).<sup>34</sup>

Pada bulan November 2012 BSM KCP Padang Pariaman pindah ke lokasi baru yaitu di Jln.Hos Cokroaminoto No.9-11 Kelurahan Alai Gelombang Kecamatan Pariaman Tengah.Pada bulan September 2013,posisi Kepala Cabang diisi oleh Ibu Lola Anggraini yang menjabat selama lebih kurang 9 bulan. Kemudian pimpinan selanjutnya digantikan oleh Bapak Irfan

<sup>34</sup> Yuri Israwan, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 3 juli 2017

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Retra, bulan Maret 2015 Kepala Cabang yaitu Bapak A.Yanof dan sejak bulan Maret 2016 sampai saat ini PT.Bank Syariah Mandiri KC Padang Pariaman di pimpin oleh Bpk.Yuri Indrawan dan 30 pegawai lainnya termasuk pegawai cabang pembantu Lubuk Alung yang bergabung (*merger*) pada tanggal 18 April 2016.

## B. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pariaman

### a. Visi:

Menjadi Bank Syariah Terpercaya Pilihan Mitra Usaha

### b. Misi:

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan.
2. Mengutamakan penghimpunan dana konsumen dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM,
3. Merekrut dan mengembangkan pegawai profesional dalam lingkungan kerja yang sehat.
4. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.

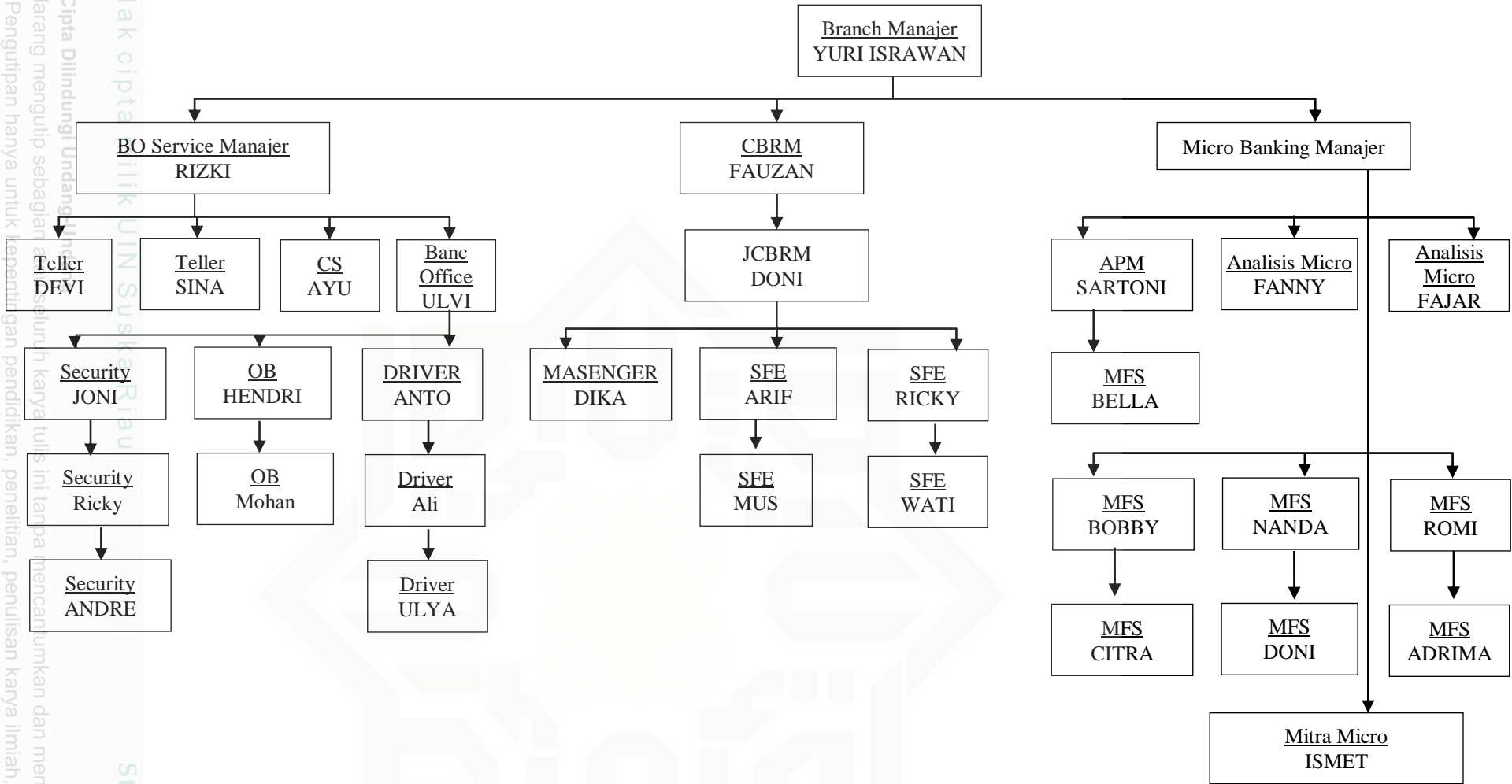
Menyelenggarakan operasional bank sesuai standar perbankan yang sehat<sup>35</sup>

<sup>35</sup>Yuri Israwan, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 3 juli 2017





**C. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pariaman**



1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Diarangi mengumumkan dan membuat sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

Hak cipta dilindungi Undang-undang. © Hak cipta dilindungi UIN Suska Riau. State Islamic Univ

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## D. Produk-produk Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pariaman

### 1. Produk *funding*

#### a. Tabungan Bank Syariah Mandiri

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap hari selama jam buka kas di kantor BSM atau melalui ATM (*Automatic Teller Machine*). Tabungan BSM berlaku untuk nasabah perorangan atau pun non perorangan (organisasi). Syarat untuk nasabah perorangan cukup membawa kartu identitas berupa KTP/ SIM/Paspor, ketika membuka rekening. Fitur & Biaya tabungan BSM, atau simpanan yang penarikannya berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah muthlaqah*.<sup>7</sup>

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah
2. Minimum setoran awal: Rp80.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (non-perorangan)
3. Minimum setoran berikutnya: Rp10.000
4. Saldo minimum: Rp50.000
5. Biaya tutup rekening: Rp20.000
6. Biaya administrasi Rp6.000
7. Online di seluruh outlet BSM

<sup>7</sup><http://www.syariahbank.com/profil-dan-produk-bank-mandiri-syariah/>, diakses pada tanggal 27 Desember 2016

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

8. Fasilitas BSM Card yang bisa berfungsi sebagai kartu ATM & debit dan kartu potongan harga di merchant yang telah bekerjasama dengan BSM
9. Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking

**b. BSM Tabungan Simpatik**

Tabungan Simpatik BSM adalah simpanan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip *wadiah*, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati. Akad *wadiah yaddhamanah*. Akad *wadiah yaddhamanah* adalah akad penitipan barang/uang di mana pihak penerima titipan dapat menggunakan barang/uang yang dititipkan, dan ketika sang penitip meminta kembali barang/harta yang dititipkan maka harus dalam keadaan utuh. Dalam akad ini sesuai dengan kebijaksanaan, pihak yang dititipi dapat memberikan bonus kepada sang penitip barang/harta dengan tidak diperjanjikan dalam akad.<sup>8</sup>

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad Wadiah
2. Setoran awal minimal Rp20.000 (tanpa ATM) & Rp30.000 (dengan ATM)
3. Biaya administrasi Rp2.000 per rekening per bulan atau sebesar bonus bulanan (tidak memotong pokok)
4. Setoran berikutnya minimal Rp10.000
5. Saldo minimal mengendap Rp20.000

<sup>8</sup> Nadia Ayu, Costumer Servis, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, wawancara, 11 juli



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Biaya penutupan rekening Rp10.000
7. Biaya pemeliharaan kartu ATM Rp2.000 per bulan
- Syarat
8. Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah

**c. BSM Tabunganku**

Tabungan untuk individu dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan bersama oleh bank-bank di Indonesia. Yang harus dicatat dari tabunganku BSM adalah gratis biaya administrasi bulanan apabila nasabah tidak meminta fitur ATM, tapi akan dikenakan biaya Rp.2000/bulan apabila menginginkan ATM yang di desain khusus untuk tabunganku. Fitur & Biaya BSM Tabunganku<sup>9</sup>:

1. Berdasar prinsip syariah dengan akad wadhi'ah yad dhamanah.
2. Setoran awal minimum Rp20.000 (tanpa ATM) dan Rp80.000 (dengan ATM).
3. Setoran selanjutnya minimum Rp10.000.
4. Saldo minimum (setelah penarikan) adalah Rp20.000 (tanpa ATM) dan Rp50.000 (dengan ATM).
5. Jumlah minimum penarikan di counter sebesar Rp100.000 kecuali pada saat penutupan rekening.
6. Bebas biaya administrasi rekening.
7. Biaya pemeliharaan Kartu TabunganKu Rp2.000 (bila ada).
8. Biaya penutupan rekening atas permintaan nasabah Rp20.000.

<sup>9</sup>Nadia Ayu, Costumer Servis, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, wawancara, 11 juli

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Rekening dormant (tidak ada transaksi selama 6 bulan berturut-turut)
10. Biaya penalti Rp2.000 per bulan.
11. Apabila saldo rekening mencapai <Rp20.000, maka rekening akan ditutup oleh sistem dengan biaya penutupan rekening sebesar sisa saldo.

**d. Tabungan Mabruur**

Tabungan Mabruur adalah simpanan investasi yang bertujuan membantu masyarakat untuk merencanakan ibadah haji & umrah. Akad yang digunakan dalam tabungan BSM mabrur adalah akad *mudharabah muthlaqah*.<sup>10</sup>

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah mutlaqah
2. Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji/ umrah (BPHI).
3. Setoran awal minimal Rp 100.000
4. Setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000
5. Saldo minimal untuk mendaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp. 25.500.000 atau sesuai ketentuan kementerian agama.
6. Biaya penutupan rekening karna batal Rp. 25.000

**e. Tabungan Investa Cendekia**

Mempersiapkan dana pendidikan sedini mungkin tentunya merupakan tindakan bijaksana. Melalui Tabungan BSM Investa Cendekia

<sup>10</sup>Nadia Ayu, Costumer Servis, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, wawancara, 11 juli 2017

## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dari Bank Syariah Mandiri, anda dapat merencanakan dengan tepat dan cermat memenuhi kebutuhan dana pendidikan bagi si buah hati hingga jenjang perguruan tinggi. Tabungan ini menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah*.<sup>11</sup>

Fitur dan Biaya Tabungan Investa Cendikia:

1. Berdasarkan prinsip syariah mudharabah muthlaqah
2. Periode tabungan 1 tabun hingga. 20 tahun
3. Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo
4. Setoran bulanan minimal Rp100.000 sampai dengan. Rp10.000.000 dengan kelipatan Rp50.000
5. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah namun dapat dilakukan setoran tambahan diluar setoran bulanan.

#### f. Tabungan Berencana

Tabungan Berencana BSM adalah tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian bagi penabung maupun ahli waris untuk memperoleh dananya sesuai target pada waktu yang diinginkan. Tabungan Berencana BSM menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Akad *mudharabah mutlaqah* adalah akad antara pihak pemilik modal (*shahibul maal*) dengan pengelola (*mudharib*) untuk memperoleh keuntungan yang kemudian akan dibagikan sesuai nisbah yang disepakati. Dalam hal ini pengelola (bank) diberikan kuasa penuh

<sup>11</sup>Nadia Ayu, Costumer Servic, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 11 juli

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk mengelola modal atau menentukan arah investasi sesuai syariah.

Pihak bank berhak mengelola dana nasabah yang disimpan.

Fitur dan biaya BSM Tabungan Rencana:<sup>12</sup>

1. Berdasarkan prinsip syariah mudharabah muthlaqah.
2. Periode tabungan 1 tahun s.d. 10 tahun
3. Setoran bulanan minimal Rp100 ribu
4. Target dana minimal Rp1,2 juta dan maksimal Rp200 juta
5. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah
6. Tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan
7. Saldo tabungan tidak bisa ditarik, dan bila ditutup sebelum jatuh tempo (akhir biaya masa kontrak) akan dikenakan administrasi

#### g. BSM Tabungan Dollar

Tabungan BSM Dollar adalah simpanan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM dengan menggunakan slip penarikan. Akad yang digunakan dalam tabungan BSM dollar adalah akad *wadi'ah yad adh-dhamanah*. Akad *Wadi'ah yad adh-dhamanah* adalah akad penitipan uang antara pihak yang mempunyai uang dengan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keutuhan uang. Di mana pihak penerima

<sup>12</sup>Nadia Ayu, Costumer Servic, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 11 juli 2017

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

titipan berhak memanfaatkannya berikut bertanggung jawab atas pengembalian kepada pihak yang menitipkan

Fitur & Biaya :

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadi'ah yad dhamanah
2. Minimum setoran awal USD100
3. Saldo minimum USD100
4. Biaya administrasi maksimum USD0,5 dan dapat mengurangi saldo minimal
5. Biaya tutup rekening USD5

#### h. BSM Tabungan Dana Pensiun

Simpanan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip mudharabah mutlaqah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang telah disepakati. Produk ini merupakan hasil kerja sama BSM dengan PT. Taspen yang diperuntukan untuk pensiunan pegawai negeri Indonesia.<sup>13</sup>

Persyaratan :

1. Pensiunan dan calon pensiunan pegawai negeri sipil, Pejabat Negara, Hakim, TNI, Polri.
2. Penerima tunjangan dari PT. Taspen yaitu : Veteran PKRI dan KNIP.
3. Fotocopi KTP/ SIM

<sup>13</sup>Nadia Ayu, Costumer Servis, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, wawancara, 11 juli 2017





## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Produk *lending*

### a. BSM Implan

Pembiayaan BSM Implan yaitu pembiayaan konsumen dalam valutarupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap perusahaan/kopkar yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok). BSM Implan dapat mengkomoditir pembiayaan bagi para anggota koperasi karyawan atau karyawan perusahaan, misalnya dalam hal perusahaan tersebut tidak memiliki koperasi karyawan, koperasi karyawan belum berpengalaman dalam kegiatan simpan pinjam, atau perusahaan dengan jumlah karyawan terbatas.<sup>14</sup>

### b. Pembiayaan Kendaraan Bermotor

BSM Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor dengan sistem murabahah. Pembiayaan PKB jenis kendaraan mobil dan motor, baik itu baru maupun bekas. Syarat & Ketentuan:<sup>15</sup>

1. Pemohon harus mempunyai pekerjaan dan/atau pendapatan yang tetap.
2. Usia pemohon pada saat pengajuan PKB minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas PKB.
3. Pengajuan PKB dapat dilakukan sendiri-sendiri atau koordinir secara kolektif oleh instansi dimana pemohon bekerja.

<sup>14</sup>Nadia Ayu, Costumer Servic, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 11 juli 2017

<sup>15</sup>Nadia Ayu, Costumer Servic, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 11 juli 2017

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Fotocopy kartu identitas: KTP/SIM
5. Fotocopy kartu keluarga
6. Surat keterangan yang ditandatangani oleh pejabat yang berwenang dari instansi/perusahaan tempat pemohon bekerja yang menyatakan pemohon adalah pegawai dari instansi/perusahaan yang dimaksud.
7. Slip gaji yang dishkan oleh instansi/perusahaan tempat pemohon bekerja.
8. Keterangan mengenai kendaraan bermotor yang akan dibeli meliputi jenis kendaraan, tahun pembuatan, fotocopy BPKB, nama pembeli sebelumnya dan harga kendaraan.
9. Fotocopy surat nikah (bagi pemohon yang telah beristri/bersuami)
10. Surat persetujuan dari istri/suami (bagi pemohon telah beristri/bersuami).

#### c. Pembiayaan Kepada Pensiunan

Pembiayaan kepada pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiunan langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan). Produk ini merupakan hasil kerjasama BSM dengan PT Taspen yang diperuntukkan bagi pensiunan pegawai negeri Indonesia.<sup>16</sup>

<sup>16</sup>Nadia Ayu, Costumer Servic, Bank Syariah Mandiri KCP Pariaman, *wawancara*, 11 juli 2017

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Persyaratan :

1. Pensiunan dan calon pensiunan Pegawai Negeri Sipil, Pejabat Negara, Hakim, TNI, Polri.
2. Penerima tunjangan yang dibayarkan oleh PT Taspen, yaitu: Veteran PKRI dan KNIP.
3. Fotokopi KTP/SIM Petunjuk memindahkan pembayaran pensiun melalui BSM
4. Membuka Tabungan Pensiun BSM
5. Membawa Tabungan Pensiun BSM beserta SK (Surat Keputusan) Pensiun ke kantor PT Taspen
6. Mengisi formulir mutasi kantor bayar di PT Taspen.<sup>17</sup>

#### d. Pembiayaan PKPA

Pembiayaan PKPA yaitu penyaluran pembiayaan melalui koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan konsumen para anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan kepada koperasi karyawan. Pola penyaluran yang dipergunakan adalah *executing* (kopkar sebagai nasabah), sedangkan proses pembiayaan dari kopkar kepada anggotanya dilakukan dan menjadi tanggung jawab penuh kopkar.<sup>18</sup>

<sup>17</sup><http://tabunganbank.blogspot.com/2016/12/8-produk-tabungan-bank-syariah-mandiri.html>, diakses pada tanggal 27 desember 2016

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**e. Pembiayaan Griya BSM**

Pembiayaan Griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas, dilingkungan developer maupun non developer, dengan sistem murabahah

Persyaratan dan dokumen yang dibutuhkan:

1. WNI cakap hukum
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo pembiayaan
3. Fotokopi KTP pemohon
4. Fotokopi Kartu Keluarga
5. Fotokopi Surat Nikah (bila sudah menikah)
6. Asli slip Gaji & Surat Keterangan Kerja
7. Fotokopi Tabungan/Rekening Koran 3 bulan terakhir
8. Fotokopi NPWP untuk pembiayaan di atas Rp50 juta
9. Fotokopi rekening telepon dan listrik
10. Fotokopi SHM/SHGB
11. Fotokopi IMB dan Denah Bangunan.



12. Surat pernyataan nasabah mengenai fasilitas pembiayaan yang telah diterima maupun yang sedang dalam proses pengajuan permohonan di Bank (BSM) maupun pada Bank lain.<sup>19</sup>

### 3. Produk Jasa dan layanan

#### a. BSM Card

Kartu yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri dan memiliki fungsi utama yaitu sebagai kartu ATM dan kartu Debit.

#### b. BSM SMS Banking

BSM SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi selular yang memudahkan melakukan berbagai transaksi perbankan.

#### c. BSM Mobile Banking

Layanan transaksi perbankan melalui metode mobile banking (hanphone) dengan menggunakan koneksi jaringan data telko yang dapat digunakan oleh nasabah untuk transaksi cek saldo, cek mutasi transaksi, transfer antar rekening, transfer real time ke 83 bank, transfer SKN, bayar tagihan, pembelian isi ulang pulsa, selular dan transaksi lainnya. BSM Mobile Banking memiliki layanan non perbankan seperti informasi adwal sholat, serta kalimat inspiratif.

#### d. BSM Inkaso

BSM inkaso adalah Penagihan warkat bank lain dimana bank tertariknya beebeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.

<sup>19</sup><http://www.syariahamandiri.co.id/category/consumer-banking/pembiayaan-konsumer/pembiayaan-griya-bsm/>, diakses pada tanggal 27 Desember 2016



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**e. BSM Payroll**

Pembiayaan gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini Bank Syariah Mandiri secara mudah, aman dan fleksibel.

**f. BSM Transfer Lintas Negara Western Union**

Adalah jasa pengiriman uang/penerimaan kiriman uang secara cepat (real time on line) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).

**g. BSM Kliring**

Penagihan warkat bank lain dimana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah kliring.