

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.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU

#### A. Sejarah Berdirinya BNI Syariah Cabang Pekanbaru

PT. BNI termasuk salah satu pelopor berdiri dan berkembang bank bank syariah di Indonesia karena PT. BNI merupakan bank besar pertama yang membuka unit syariah. Pada bulan Maret 2000 dibentuk tim proyek cabang syariah dengan tujuan untuk memperluas segmen pasar BNI. Pada tanggal 29 April 2000 dibuka lima cabang syariah perdana, yang sekaligus diperingati hari lahir (milad) BNI Syariah dimana terdapat 2 cabang Syariah Prima dan 12 cabang regular dan 14 KCPS. Tanggal 8 Juli 2002 sejalan dengan peningkatan *load bussenes*, organisasi unit usaha syariah ditingkatkan menjadi Divisi Usaha Syariah (USY). November 2003 BNI Syariah mendapatkan penghargaan sebagai “*The Most Profitable IslamicBank*” dari Bank Indonesia berkat kinerja BNI Syariah selama semester I tahun 2003.<sup>17</sup>

Tahun 2004 manajemen BNI menunjukkan komitmennya untuk terus mengembangkan bisnis syariah dengan meningkatkan status bisnis usaha syariah banking dan financial. Direncanakan akan dibuka 10 kantor cabang syariah baru dan 25 KCPS di tahun 2005, terbukti pada tanggal 21 Juli 2005 dibukalah BNI Syariah Cabang Pekanbaru yang pada saat itu diresmikan oleh Bapak Wali Kota Pekanbaru H. Herman Abdullah. Turut pula dihadiri oleh Direktur BNI Suroto Moehadji, Pejabat Pemerintah, tokoh masyarakat dan 50 pemuka agama Riau dimana BNI Syariah Cabang Pekanbaru ini memiliki

<sup>17</sup>Dokumen dan Arsip PT. BNI Syariah KC. Pekanbaru

#### 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.

produk-produk sebagai berikut: pada produk pendanaan seperti tabungan BNI Syariah Plus, Deposito Syariah, Giro Syariah, dan Tabungan Haji. Pada Produk jasa seperti transfer, kliring, garansi bank, kalafah, inkaso, RTGS (*Real Time Gross Settlement*) dan ATM. Sedangkan pada produk pembiayaan seperti pembiayaan mudharabah, murabahah, dan musyarakah.<sup>18</sup>

## B. Visi dan Misi BNI Syariah Cabang Pekanbaru

### 1. Visi BNI Syariah

Adapun visi bni syariah yakni: “Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja”.

### 2. Misi BNI Syariah

- a. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- b. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- c. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- d. Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.

## C. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Pekanbaru

Dalam setiap perusahaan ataupun lembaga perbankan struktur organisasi mempunyai arti sangat penting agar pelaksanaan kegiatan maupun usaha dapat berjalan dengan baik dan lancar, sesuai dengan hierarki dan

<sup>18</sup>*Ibid.*

masing-masing unsur dapat berjalan dengan professional, *simbiosismutualisme* dan sistematis. Bentuk organisasi dapat berbeda-beda antara satu bank dengan yang lainnya. Bentuk ini juga selalu dipengaruhi oleh fungsi dasarnya yaitu fungsi dasar kerja dari jenis kegiatan usahanya atau besar kecilnya dari organisasi bank tersebut. Adapun kepemimpinan BNI Syariah Cabang Pekanbaru adalah sebagai berikut<sup>19</sup>:

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

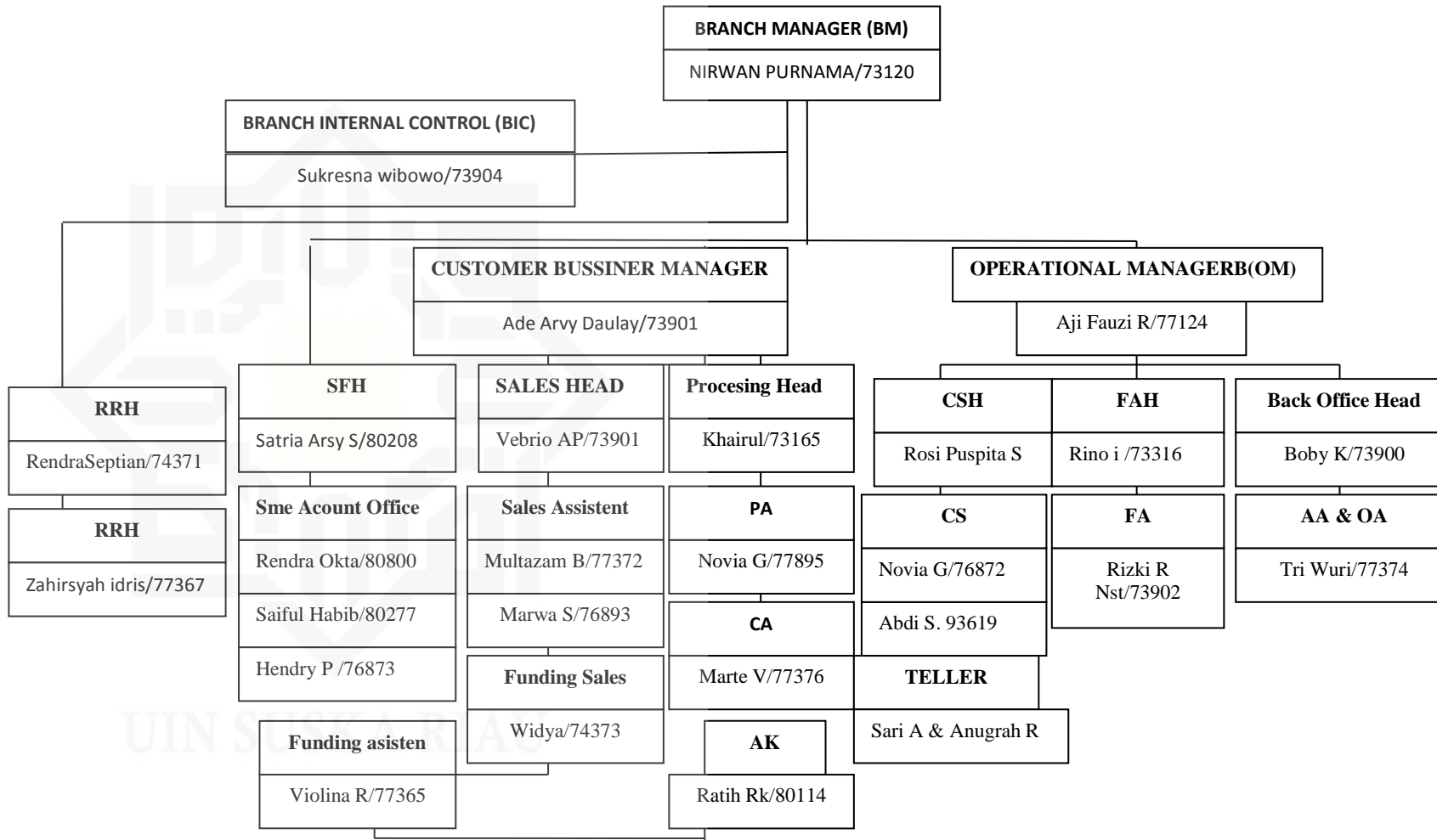
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

---

<sup>19</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.

**GAMBAR 2.1**  
**ORGANISASI PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU**



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.

## D. Uraian Tugas Dan Fungsi

Dari susunan struktur organisasi dapat dijelaskan tugas dan fungsi dari masing masing karyawan BNI Syariah Cabang Pekanbaru, yaitu:

### 1. Tugas dan Fungsi *Branch Manager*

- a. Bertanggung jawab dalam hal pengelolaan cabang dalam mengimplementasikan kebijakan direksi sesuai target, (anggaran).
- b. Menetapkan strategi pencapaian anggaran termasuk pengembangan SDM cabang.
- c. Menetapkan strategi dalam menjalankan pimpinan dan pengurusan.
- d. Mengatur ketentuan-ketentuan tentang karyawan perseroan termasuk penetapan gaji, pensiun, dan jaminan hari tua dan penghasilan lainlain bagi karyawan perseroan berdasarkan peraturan perundangundangan perseroan.
- e. Menguasai, memelihara, dan mengurus kekayaan perseroan serta mengupayakan pemberian pembiayaan yang berkualitas tinggi.
- f. Memantau hasil audit cabang dan mengambil tindakan koreksi bila diperlukan dan dapat memberikan suasana kerja yang harmonis dan kondusif sehingga dapat meningkatkan efesiensi dan efektifitas perseroan.

### 2. Tugas dan Fungsi *Recovery & Remedial Head*

- a. Melakukan *collection* kepada nasabah pembiayaan.
- b. Memproses usulan penyelamatan nasabah pembiayaan.
- c. Memproses usulan dan eksekusi penyelesaian nasabah.
- d. Memproses usulan hapus buku nasabah pembiayaan.

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.

### 3. Tugas dan Fungsi *SME Financing Head*

- a. Memasarkan produk pembiayaan produktif ritel.
- b. Memproses permohonan pembiayaan produktif ritel.
- c. Melakukan penilaian jaminan nasabah terkait proses permohonan pembiayaan produktif ritel.
- d. Memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan produktif kepada *Recovery & Remedial Head* sesuai ketentuan berlaku.

### 4. Tugas dan Fungsi *Consumer Sales Head*

- a. *Sales Officer*
  - 1) Memasarkan produk dana dan jasa konsumen dan konstitusi/kerjasama lembaga.
  - 2) Memasarkan produk pembiayaan konsumen.
  - 3) Membina hubungan, memantau dan membantu apabila terdapat permasalahan atas aktivitas pemasaran dana oleh SCO.
  - 4) Mengelola aktivitas pemasaran yang dilakukan petugas *Direct Sales*.
- b. *Sales Assistant*
  - 1) Memasarkan produk dana dan jasa konsumen dan institusi / kerjasama lembaga.
  - 2) Memasarkan produk pembiayaan konsumen.
  - 3) Memproses verifikasi awal permohonan pembiayaan konsumen.
  - 4) Memproses permohonan pembiayaan talangan haji.<sup>20</sup>

---

<sup>20</sup>*Ibid.*

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.

## 5. Tugas dan Fungsi *Consumer Processing Head*

- a. Melakukan verifikasi data dan kelengkapan dokumen permohonan pembiayaan konsumen.
- b. Melakukan penilaian jaminan nasabah terkait proses permohonan pembiayaan konsumen, jika cabang belum mengikuti aktivitas Sentra Taksasi.
- c. Memproses permohonan pembiayaan konsumen melalui aplikasi proses pembiayaan dan mengelola validitas datanya.
- d. Mengajukan keputusan atas pembiayaan konsumen yang telah diproses.
- e. Melakukan pemeriksaan data sistem informasi debitur untuk pembiayaan produktif dan konsumen.

## 6. Tugas dan Fungsi *Collection Assistant*

- a. Melakukan *collection* dan memproses usulan penyelamatan pembiayaan konsumen.
- b. Memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan konsumen kepada *Recovery and Remedial Head* sesuai ketentuan berlaku.

## 7. Tugas dan Fungsi *Customer Service Head*

- a. *Teller*
  - 1) Memproses permintaan transaksi keuangan dan non-keuangan terkait rekening dana yang dilakukan melalui cabang.
  - 2) Mengelola kebutuhan kas harian.
  - 3) Melaksanakan prinsip APU dan PPT

**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.

b. *Customer Service*

- 1) Melakukan pemasaan dana konsumen kepada nasabah *walk in* dan *cross / up selling* kepada nasabah dana *existing*.
- 2) Memproses pembukaan dan penutupan rekening giro / tabungan / deposito.
- 3) Memproses permohonan gadai / kepemilikan emas dan CCF.
- 4) Melaksanakan prinsip APU dan PPT

**8. Tugas dan Fungsi *Operational Head***

1) *Financing Support Assistant*

- a) mengelola proses administrasi pembiayaan (akad, pengikatan, SKP, ceklist, asuransi, dokumen *to be obtained*, dll).
- b) Memproses transaksi pencairan pembiayaan, pendebitan angsuran, dan pelunasan.
- c) Pengelola penyimpanan dokumen pembiayaan dan dokumen jaminan pembiayaan.
- d) Mengelola laporan kepada regulator terkait data debitur.
- e) Mengelola hubungan dengan notaris.

2) *Operational Assistant*

- a) Melakukan pembukuan transaksi cabang.
- b) Memproses transaksi kliring.
- c) Mengelola Daftar Hitam Nasabah.
- d) Menyelesaikan Daftar Pos Terbuka
- e) Memproses pembukuan Garansi Bank, L/C dan SKBDN.



#### 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.

### 9. Tugas dan Fungsi *General Affairs Head*

- a. Mengelola laporan keuangan dan kebenaran pembukuan transaksi-transaksi cabang.
- b. Mengelola administrasi dan data kepegawaian cabang.
- c. Mengelola urusan pengadaan cabang dan urusan umum lainnya.
- d. Mengelola kepegawaian penunjang (satuan pengamanan, supir, pelayanan, jaga malam, dll) cabang.

### E. Produk Bank BNI Syariah

#### 1. Produk Dana

- a. BNI Syariah Giro (Giro iB Hasanah) adalah titipan dana dari pihak ketiga yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan *akad wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindahan buku.
- b. BNI Syariah Deposito (Deposito iB Hasanah) adalah investasi berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan, dengan menggunakan *akad mudharabah*.
- c. BNI Syariah Tabungan (TabunganKu iB) adalah produk simpanan dana dari Bank Indonesia yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah dengan *akad wadiah* dalam mata uang Rupiah untuk meningkatkan kesadaran menabung masyarakat.

#### 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.

- d. BNI Syariah Tabungan (Tabungan iB Hasanah) adalah tabungan dengan *akad mudharabah atau wadiah* yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan dalam mata uang Rupiah.
- e. BNI Syariah Tabungan Bisnis (Tabungan iB Bisnis Hasanah) adalah tabungan dengan *akad mudharabah* yang dilengkapi dengan detail mutasi debit dan kredit pada buku tabungan dan bagi hasil yang lebih kompetitif dalam mata uang rupiah.
- f. BNI Syariah Tabungan Anak (Tabungan iB Tunas Hasanah) adalah tabungan dengan *akad wadiah* yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun.
- g. BNI Syariah Tabungan Prima (Tabungan iB Hasanah Prima), tabungan dengan *akad mudharabah* yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah segmen *high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.
- h. BNI Syariah Tabungan iB Baitullah Hasanah (Tabungan iB Baitullah Hasanah) adalah tabungan dengan *akad mudharabah atau wadiah* yang dipergunakan sebagai sarana untuk mendapatkan kepastian porsi berangkat 52 menunaikan ibadah Haji (reguler/khusus) dan merencanakan ibadah umrah sesuai keinginan penabung dengan sistem setoran bebas atau bulanan dalam mata uang Rupiah dan USD.

## 2. Produk Pembiayaan Personal

- a. BNI Syariah Pembiayaan Jaminan *cash*, CCF iB Hasanah adalah pembiayaan yang dijamin dengan *cash*, yaitu dijamin dengan simpanan dalam bentuk deposito, giro, dan tabungan yang diterbitkan BNI Syariah.

## 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.

- b. BNI Syariah Kepemilikan Emas adalah Pembiayaan Emas iB Hasanah merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur secara pokok setiap bulannya melalui *akad murabahah* (jual beli).
- c. BNI Syariah Otomotif (Oto iB Hasanah) adalah fasilitas pembiayaan konsumtif *murabahah* yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian kendaraan bermotor dengan agunan kendaraan bermotor yang dibiayai dengan pembiayaan ini.
- d. BNI Syariah Multiguna (Multiguna iB Hasanah) adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian barang kebutuhan konsumtif dan/atau jasa sesuai prinsip syariah dengan disertai agunan berupa tanah dan bangunan yang ditinggali berstatus SHM atau SHGB dan bukan barang yang dibiayai.

BNI Syariah KPR Syariah (Griya iB Hasanah) adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli, membangun, merenovasi rumah (termasuk ruko, rusun, rukan, apartemen dan sejenisnya), dan membeli tanah kavling serta rumah indent, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan membayar kembali masing-masing calon.

- e. Hasanah *Card* (iB hasanah *card*) adalah kartu pembiayaan yang berfungsi sebagai kartu kredit berdasarkan prinsip syariah, yaitu dengan sistem perhitungan biaya bersifat tetap, adil, transparan, dan kompetitif tanpa perhitungan bunga.

## 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.

IB hasanah *card* adalah kartu berbasis syariah yang berfungsi seperti kartu pembiayaan sehingga diterima diseluruh tempat bertanda *master card* dan semua ATM yang bertanda CIRRUS di seluruh dunia. iB hasanah *card* adalah salah satu kartu kredit yang menggunakan akad syariah, kafalah, qardh, dan ijarah yang diterbitkan oleh BNI Syariah. Akad kafalah, BNI Syariah adalah penjamin bagi pemegang iB hasanah *card* timbul dari transaksi antara pemegang iB hasanah *card* dengan *merchant*, dan atau penarikan tunai. Akad qardh, BNI Syariah adalah pemberi pinjaman kepada pemegang iB hasanah *card* atas seluruh transaksi penarikan tunai dengan menggunakan kartu dan transaksi pinjaman dana. Akad Ijarah, BNI Syariah adalah penyedia jasa system pembayaran dan pelayanan terhadap pemegang iB hasanah *card*. atas Ijarah ini, pemegang iB hasanah *card* dikenakan *annual membership Fee*.

- f. BNI Syariah Jasa Umroh (Fleksi iB Hasanah Umroh) adalah pembiayaan konsumtif bagi anggota masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pembelian jasa paket perjalanan ibadah umroh melalui BNI Syariah yang telah bekerja sama dengan *Travel Agent* sesuai dengan prinsip syariah

### 3. Produk Jasa dan Layanan

Yaitu terdiri atas 3 jenis dengan penjelasan sebagai berikut :

- a. *Paroll Gaji*, layanan auto kredit gaji pegawai adalah layanan pembayaran gaji yang dilakukan oleh BNI Syariah atas dasar perintah dari perusahaan atau instansi pembayaran gaji untuk mendebet rekeningnya dan mengkredit ke rekening karyawannya.

## 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.

- b. *BNI Syariah Corporate i-Banking*, layanan yang diberikan kepada nasabah korporasi BNI Syariah untuk transaksi perbankan melalui jaringan internet, kapan saja, dimana saja, yang mempermudah penggunaannya dari cek saldo, mutasi rekeningnya hingga pemindah bukuan dan pembayaran tagihan.
- c. *Virtual Account*, adalah no. identifikasi pelanggan perusahaan yang dibuka oleh Bank atas permintaan perusahaan untuk selanjutnya diberikan oleh perusahaan kepada pelanggannya (perorangan maupun non perorangan) sebagai no.rekening tujuan penerimaan (collection).
- d. *E-Banking*, layanan perbankan 24 jam bagi Nasabah BNI Syariah dengan berbagai kemudahan melalui media elektronik.<sup>21</sup>

---

<sup>21</sup>*Ibid.*