

BAB II

GAMBARAN UMUM PT. BANK NEGARA INDONESIA

SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU

A. Sejarah dan Perkembangan PT. Bank BNI Syariah

Tempaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil.¹ Dengan berlandaskan pada Undang-undang No.10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (*office channelling*) dengan lebih kurang 750 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH. Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Di dalam *Corporate Plan* UUS BNI tahun 2000 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan *spin off* tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya

¹Dokumen dan Arsip PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru

BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu *spin off* bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No.19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu, komitmen pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat. Juni 2014 jumlah cabang BNI Syariah mencapai 65 Kantor Cabang, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak dan 20 Payment Point.²

B. Visi, Misi dan Motto PT. Bank BNI Syariah

Visi

Menjadi Bank Syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

Misi

1. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
2. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
3. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
4. Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai bentuk perwujudan ibadah.

²www.bnisyariah.co.id

5. Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.³

Motto

“BNI Syariah memberikan yang terbaik sesuai kaidah”



C. Produk dan Jasa PT. Bank BNI Syariah Pekanbaru

1. Produk Dana

1) Tabungan

a. Tabungan iB Hasanah

Bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah atau simpanan dana yang menggunakan akad wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah dalam mata uang Rupiah.

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) BNI Syariah Card Silver
- c) E-banking (SMS Banking, Internet Banking dan Phone Banking)

Keunggulan:

- a) BNI Syariah Card Silver sebagai kartu ATM dengan jaringan ATM (ATM BNI, ATM Bersama, ATM Link, ATM Prima

³Dokumen dan Arsip PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.

&Cirrus) dan kartu belanja (Debit Card) di merchant berlogo MasterCard di seluruh dunia.

- b) Dapat melakukan transaksi di counter teller BNI dan BNI Syariah seluruh Indonesia.
- c) Pembukaan rekening otomatis berinafaq Rp 500,-
- d) Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan

b. Tabungan iB Prima Hasanah

Tabungan iB Hasanah Prima (BNI Syariah Tabungan Prima) ialah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah 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.⁴

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) BNI Syariah Card Gold
- c) E-banking (SMS Banking, Internet Banking dan Phone Banking)

Keunggulan:

- a) BNI Syariah Card Gold sebagai kartu ATM dengan jaringan ATM (ATM BNI, ATM Bersama, ATM Link, ATM Prima

⁴Ibid.

&Cirrus) dan kartu belanja (Debit Card) di merchant berlogo MasterCard di seluruh dunia.

- b) Fasilitas Executive Lounge di Bandara yang bekerja sama dengan BNI Syariah.
- c) Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan

c. Tabungan iB Bisnis Hasanah

Tabungan iB Bisnis Hasanah Perorangan (BNI Syariah Tabungan Bisnis Perorangan) ialah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah yang dilengkapi dengan detil mutasi debit dan kredit pada buku tabungan dalam mata uang Rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.⁵

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) BNI Syariah Card Gold
- c) E-banking (SMS Banking, Internet Banking dan Phone Banking)

Keunggulan:

- a) BNI Syariah Card Gold sebagai kartu ATM dengan jaringan ATM (ATM BNI, ATM Bersama, ATM Link, ATM Prima & Cirrus) dan kartu belanja (Debit Card) di merchant berlogo MasterCard di seluruh dunia.

⁵Ibid.

- b) Fasilitas Executive Lounge di Bandara yang bekerja sama dengan BNI Syariah.
- c) Pembukaan rekening otomatis berinfaq Rp 500,-
- d) Detail mutasi transaksi pada buku tabungan
- e) SMS notifikasi
- f) Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan

d. BNI Syariah Tabungan Bisnis Non Perorangan

Tabungan iB Hasanah Bisnis Non Perorangan (BNI Syariah Tabungan Bisnis Non Perorangan) ialah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah yang dilengkapi dengan detail mutasi debit dan kredit pada buku tabungan dalam mata uang Rupiah untuk nasabah non perorangan.⁶

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) Internet Banking (BNI Direct)

Keunggulan:

- a) Rekening atas nama organisasi/perusahaan
- b) Menggunakan Kartu Contoh Tanda Tangan (KCT) online
- c) Tidak diberikan fasilitas Kartu ATM/Debit, SMS Banking, SMS Alert.
- d) Detail mutasi transaksi pada buku tabungan

e. Tabungan iB Tapenas Hasanah

⁶Ibid

Tabungan iB Tapenas Hasanah (BNI Syariah Tabungan Rencana) ialah bentuk investasi dana untuk perencanaan masa depan yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah dengan sistem setoran bulanan yang bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana masa depan lainnya.

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) Autodebet untuk setoran bulanan dari rekening Tabungan ib Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah
- c) Tersedia pilihan jangka waktu minimal 1 tahun hingga maksimal 18 tahun

Keunggulan:

- a) Bagi hasil lebih tinggi, dengan nisbah 45% nasabah : 55% (bank)
- b) Setoran tetap bulanan minimal Rp.100.000,- s/d Rp. 5.000.000,- yang akan didebet setiap tanggal 5.
- c) Asuransi otomatis bebas premi
- d) Manfaat perlindungan asuransi jiwa hingga senilai Rp. 1.000.000.000,-
- e) Manfaat perlindungan asuransi kesehatan hingga Rp 1.000.000,-/hari/orang

- f) Tersedia perlindungan asuransi jiwa plus asuransi kesehatan tambahan (premi 5%, 10% atau 20% dari setoran bulanan)

f. Tabungan iB Haji Hasanah

Tabungan iB Haji Hasanah (BNI Syariah Tabungan Haji) ialah bentuk investasi dana untuk perencanaan haji yang dikelola berdasarkan prinsip syariah **Tabungan iB Tapenas Hasanah**

Tabungan iB Tapenas Hasanah (BNI Syariah Tabungan Rencana) ialah bentuk investasi dana untuk perencanaan masa depan yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah dengan sistem setoran bulanan yang bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana masa depan lainnya.⁷

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) Autodebet untuk setoran bulanan dari rekening Tabungan ib Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah
- c) Tersedia pilihan jangka waktu minimal 1 tahun hingga maksimal 18 tahun

Keunggulan:

⁷ibid

- a) Bagi hasil lebih tinggi, dengan nisbah 45% nasabah : 55%
(bank)
- b) Setoran tetap bulanan minimal Rp.100.000,- s/d Rp. 5.000.000,- yang akan didebet setiap tanggal 5.
- c) Asuransi otomatis bebas premi
- d) Manfaat perlindungan asuransi jiwa hingga senilai Rp. 1.000.000.000,-
- e) Manfaat perlindungan asuransi kesehatan hingga Rp 1.000.000,-/hari/orang
- f) Tersedia perlindungan asuransi jiwa plus asuransi kesehatan tambahan (premi 5%, 10% atau 20% dari setoran bulanan).⁸

g. Tabungan iB Haji Hasanah

Tabungan iB Haji Hasanah (BNI Syariah Tabungan Haji) ialah bentuk investasi dana untuk perencanaan haji yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah dengan sistem setoran bebas atau bulanan, bermanfaat sebagai sarana pembayaran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH).⁹

Fasilitas:

- a) Buku Tabungan
- b) Auto kredit untuk setoran bulanan dari rekening Tabungan iB Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah

⁸www.bnisyariah.co.id

⁹Dokumen dan arsip PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.

- c) Dapat didaftarkan menjadi calon jemaah haji melalui SISKOHAT

Keunggulan:

- a) Proses mendapatkan nomor porsi haji lebih mudah & praktis, karena BNI Syariah adalah bank penerima setoran biaya Perjalanan ibadah haji dan terkoneksi real time online dengan SISKOHAT Kementerian Agama
- b) Bebas biaya pengelolaan rekening bulanan
- c) Bebas biaya penutupan rekening
- d) Perlindungan asuransi kecelakaan diri
- e) Berpeluang memperoleh Pembiayaan Haji ib Hasanah /Haji Plus ib Hasanah.

h. Tabungan iB Tunas Hasanah

BNI Syariah Tabungan Anak (Tabungan iB Tunas Hasanah) adalah produk simpanan dalam mata uang Rupiah berdasarkan akad wadiah yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun.¹⁰

Keuntungan:

1. Pada buku tabungan dan kartu tercetak nama anak sendiri, sehingga memberikan rasa bangga dan memiliki atas tabungannya. Dengan harapan akan memberikan motivasi kepada anak untuk terus menabung.

¹⁰www.bnisyariah.co.id

2. Memberikan kesempatan kepada anak untuk belajar melakukan transaksi sendiri di ATM, belanja, teller serta melalui SMS Banking.
3. Walaupun kartu ATM/Debit dipegang anak, namun orangtua tetap dapat mengawasi transaksi anak karena ada notifikasi SMS yang akan dikirimkan ke ponsel orangtua dengan pilihan transaksi debit/kredit senilai Rp.20.000, Rp.100.000, Rp.250.000, Rp.500.000,*).
4. Orang tua dapat mengetahui saldo dan mutasi transaksi melalui Internet Banking dan Phone Banking*).
5. Bebas biaya pengelolaan rekening.
6. Promo-promo merchant yang akan terus ditambah.
7. Pada saat anak berumur > 17 tahun, maka tabungannya akan dikorversi menjadi Tabungan ib Hasanah sehingga nasabah dapat menikmati fitur dan layanan Tabungan ib Hasanah dengan syarat dan ketentuan produk sesuai ketentuan yang berlaku di BNI Syariah.

Fasilitas:

1. Buku Tabungan
2. Kartu ATM/Debit yang disebut Tunas Card
3. Dapat menerima dana secara otomatis (otokredit) dari rekening Tabungan ib Hasanah/ib Bisnis Hasanah/Giro ib Hasanah

Perorangan IDR milik orang tua/wali dengan menggunakan standing order.

4. Membubuhkan contoh tanda tangan orang tua/wali pada buku tabungan.
5. Melakukan setoran awal minimal Rp. 100.000,
6. Setoran selanjutnya Rp. 10.000,-

2) Deposito

BNI Syariah Deposito

Deposito iB Hasanah (BNI Syariah Deposito) yaitu investasi berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan, dengan menggunakan prinsip mudharabah.¹¹

Fasilitas:

1. Bilyet Deposito
2. Terdapat pilihan mata uang Rupiah dan US Dollar

Jangka waktu

Jangka waktu :1, 3, 6, 12 bulan

Keuntungan:

- a) Dapat atas nama perorangan maupun perusahaan
- b) Bagi hasil dapat ditransfer ke rekening Tabungan, Gito atau menambah pokok investasi
- c) (Kapitalisasi)

¹¹www.bnisyariah.co.id

- d) Fasilitas ARO (Automatic Roll Over) yaitu perpanjangan otomatis jika deposito jatuh tempo belum dicairkan
- e) Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan
- a) Kartu Identitas Asli (KTP/Paspor) atau Akta Pendirian Perusahaan bagi Nasabah Perusahaan
- b) Setoran awal minimal Rp 1.000.000,-/ USD 1.000

3) Giro

Giro iB Hasanah

Giro iB Hasanah (BNI Syariah Giro) ialah 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 pemindahbukuan.¹²

Keunggulan:

- a) Giro dapat dibuka atas nama perorangan maupun perusahaan
- b) Tersedia dalam pilihan mata uang, yaitu Rupiah dan US Dollar
- c) Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan

Fasilitas:

- a) Buku Cek dan Bilyet Giro khusus mata uang Rupiah
- b) BNI Syariah Card Silver sebagai kartu ATM (bagi Nasabah Giro Perorangan)
- c) Layanan Internet Banking, SMS Banking, dan Phone Banking

¹²www.BNISyariah.com

- d) Intercity Clearing untuk kemudahan penarikan cek atau bilyet giro dari bank-bank di seluruh Indonesia.
- e) Automatic Transfer System Online (Sweep Account Online) Untuk pendebitan secara otomatis rekening tabungan/giro lainnya milik nasabah apabila terjadi transaksi penarikan pada rekening giro ,namun saldo giro tersebut tidak cukup. (Fasilitas pendebitan otomatis ini tidak berlaku untuk transaksi yang menggunakan e-channel).

2. Produk Pembiayaan

1) Pembiayaan Konsumtif

a. Griya iB Hasanah

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.¹³

Keunggulan:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Minimal pembiayaan Rp.25 Juta dan maksimum Rp.5 Milyar.

¹³www.bnisyariah.co.id

- c) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 15 tahun kecuali untuk pembelian kavling maksimal 10 tahun atau disesuaikan dengan kemampuan pembayaran.
- d) Uang muka ringan yang dikaitkan dengan penggunaan pembiayaan.
- e) Angsuran tetap tidak berubah sampai lunas.
- f) Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad: Murabahah

Persyaratan:

- a) Warga Negara Indonesia
- b) Usia minimal 21 tahun dan maksimal sampai dengan saat pensiun pembiayaan harus lunas.
- c) Berpenghasilan tetap dan masa kerja minimal 2 tahun.
- d) Mengisi formulir dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan.

Ketentuan Biaya:

- a) Biaya Administrasi
- b) Asuransi : Jiwa dan Kerugian
- c) Notaris, Meterai, dll : Sesuai ketentuan yang berlaku

b. Multijasa iB Hasanah

Multijasa iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada masyarakat untuk kebutuhan

jasa dengan agunan berupa fixed asset atau kendaraan bermotor selama jasa dimaksud tidak bertentangan dengan undang-undang/hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan Syariah Islam.¹⁴

Keunggulan:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Minimal pembiayaan Rp.5 Juta dan maksimum Rp.500 Juta.
- c) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 3 tahun.
- d) Uang muka ringan.
- e) Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad: Ijarah multijasa

Persyaratan:

- a) Warga Negara Indonesia
- b) Usia minimal 21 tahun dan maksimal sampai dengan saat pensiun pembiayaan harus lunas.
- c) Berpenghasilan tetap dan masa kerja minimal 2 tahun.
- d) Mengisi formulir dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan.

Ketentuan Biaya:

- a) Biaya Administrasi

¹⁴Dokumen dan Arsip PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.

- b) Asuransi : Jiwa dan Kerugian
- c) Notaris, Meterai, dll : Sesuai ketentuan yang berlaku

c. Multiguna iB Hasanah

Multiguna iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli barang kebutuhan konsumtif dengan agunan berupa barang yang dibiayai (apabila bernilai material) dan atau fixed asset yang ditujukan untuk kalangan profesional dan pegawai aktif yang memiliki sumber pembayaran kembali dari penghasilan tetap dan tidak bertentangan dengan undang-undang/hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan Syariah Islam.¹⁵

Keunggulan:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Minimal pembiayaan Rp.25 Juta dan maksimum Rp.2 Milyar.
- c) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 8 tahun.
- d) Uang muka ringan.
- e) Angsuran tetap tidak berubah sampai lunas.
- f) Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

¹⁵Ibid.

Akad: Murabahah

Persyaratan:

- a) Warga Negara Indonesia
- b) Usia minimal 21 tahun dan maksimal sampai dengan saat pensiun pembiayaan harus lunas.
- c) Berpenghasilan tetap dan masa kerja minimal 2 tahun.
- d) Mengisi formulir dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan.

Ketentuan Biaya:

- a) Biaya Administrasi
- b) Asuransi : Jiwa dan Kerugian
- c) Notaris, Meterai, dll : Sesuai ketentuan yang berlaku.

d. Pembiayaan Haji iB Hasanah

Pembiayaan THI iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang ditujukan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan biaya setoran awal Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh Kementerian Agama, untuk mendapatkan nomor seat porsi haji dengan menggunakan akad ijarah.¹⁶

Keunggulan:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.

¹⁶Ibid.

- b) Jangka waktu pembiayaan maksimal 1 (satu) tahun atau s/d usia pemohon 60 tahun.
- c) Maksimal sebesar 80% dari biaya setoran awal BPIH untuk mendapatkan nomor seat porsi haji.
- d) Pembayaran angsuran melalui debit rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad: Ijarah atau Qardh

Bentuk Pembiayaan:

- a) Angsuran tetap secara proporsional (pokok + ujarah).
- b) Angsuran pokok sekaligus diakhir periode.

Persyaratan:

- a) Telah memiliki rekening Tabungan BNI ib Haji
- b) Melampirkan copy identitas diri yang masih berlaku (KTP pemohon, suami/istri*), calon haji yang ditanggung)
- c) Melampirkan copy surat nikah dan kartu keluarga (KK)
- d) Melampirkan surat kuasa untuk membatalkan keberangkatan haji jika nasabah menunggak pembiayaan.

Ketentuan Biaya:

- a) Biaya administrasi ringan sesuai ketentuan yang berlaku.
- b) Biaya pemeliharaan rekening pembiayaan Rp 2.500,-/bulan.
Biaya denda dan biaya penutupan rekening sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

e. Fleksi iB Hasanah

Fleksi iB Hasanah adalah pembiayaan konsumtif bagi pegawai atau instansi untuk pembelian barang dan penggunaan jasa yang tidak bertentangan dengan undang-undang atau hukum yang berlaku serta tidak termasuk kategori yang diharamkan syariat Islam.¹⁷

Keunggulan:

- a) Maksimal sampai dengan Rp. 100 juta
- b) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 5 tahun
- c) Margin kompetitif
- d) Angsuran tetap sampai dengan lunas

Akad :

- a) Pembelian barang akadnya murabahah,
- b) Penggunaan jasa akadnya ijarah multijasa.

f. Pembiayaan Emas iB Hasanah

Pembiayaan Emas iB Hasanah merupakan fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur secara rutin setiap bulannya.

Keunggulan:

- a) Obyek pembiayaan berupa logam mulia.
- b) Biaya administrasi yang ringan mulai dari Rp. 50.000,-

¹⁷Ibid.

- c) Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis.
- d) Jangka waktu pembiayaan minimal 2 s/d 5 tahun.
- e) Maksimum pembiayaan sampai dengan Rp. 150.000.000,-

Persyaratan:

- a) Berstatus sebagai pegawai aktif / professional/ pengusaha.
- b) Pemohon minimal berusia 21 tahun
- c) Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan mengangsur.
- d) Mengajukan permohonan melalui pengisian formulir permohonan pembiayaan konsumtif serta wawancara langsung.

2) Pembiayaan Produktif

a. Tunas Usaha iB Hasanah

Tunas Usaha iB Hasanah (TUS) adalah pembiayaan modal kerja dan atau investasi yang diberikan untuk usaha produktif yang feasible namun belum bankable dengan prinsip syariah dalam rangka mendukung pelaksanaan Instruksi Presiden Nomor 6 tahun 2007.¹⁸

Keunggulan:

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Jangka waktu pembiayaan tidak melebihi 3 (tiga) tahun untuk pembiayaan modal kerja dan 5 (lima) tahun untuk pembiayaan investasi.

¹⁸www.bnisyariah.co.id

- c) Plafond pembiayaan minimal Rp. 5 Juta dan maksimum Rp. Rp. 500 Juta.
- d) Pembayaran angsuran dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad: Murabahah, Musyarakah, atau Mudharabah

b. Wirausaha iB Hasanah

Wirausaha iB Hasanah (WUS) adalah fasilitas pembiayaan produktif yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan usaha-usaha produktif (modal kerja dan investasi) yang tidak bertentangan dengan syariah dan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.¹⁹

Keunggulan

- a) Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 7 (tujuh) tahun.
- c) Plafond pembiayaan minimal Rp. 50 Juta dan maksimum Rp.1 (satu) Milyar.
- d) Pembayaran angsuran dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad: Murabahah, Musyarakah atau Mudharabah

Syarat Permohonan Pembiayaan:

- a) Warga Negara Indonesia.

¹⁹Dokumen dan Arsip PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.

- b) Pengalaman dibidang usaha minimal 1 (satu) tahun.
- c) Identitas diri (Kartu Keluarga (KK) dan KTP)
- d) Legalitas usaha lengkap dan masih berlaku (SIUP, TDP, HO dan SITU)
- e) Surat keterangan berusaha dari kelurahan/kecamatan khusus untuk pembiayaan sampai dengan Rp.150 Juta.
- f) Bukti kepemilikan agunan yang sah dan masih berlaku.
- g) NPWP (perorangan/perusahaan).
- h) Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia serta tidak tercatat sebagai nasabah pembiayaan macet/bermasalah.
- i) Menyampaikan fotocopy rekening bank selama 6 (enam) bulan terakhir (bila ada).

c. Usaha Kecil iB Hasanah

Usaha Kecil iB Hasanah adalah pembiayaan syariah yang digunakan untuk tujuan produktif (modal kerja maupun investasi) kepada pengusaha kecil berdasarkan prinsip-prinsip pembiayaan syariah.²⁰

Keunggulan:

- a) Persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
- b) Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 7 (tujuh) tahun.
- c) Plafond pembiayaan sampai dengan Rp.10 (sepuluh) Milyar.

²⁰Ibid.

- d) Pembayaran angsuran dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

Akad:

- a) Murabahah untuk pembelian barang baik untuk tujuan investasi maupun modal kerja secara angsuran (aflopem).
- b) Mudharabah/Musyarakah dapat diberikan dalam bentuk modal kerja atas suatu proyek/usaha tertentu dengan menggunakan prinsip Mudharabah/ Musyarakah baik secara angsuran maupun lumpsum diakhir.

b. Produk Jasa dan Layanan

Yaitu terdiri atas 3 jenis dengan penjelasan sebagai berikut:²¹

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

²¹Ibid.

- 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. Uraian Tugas dari Unit Kerja di BNI Syariah Pekanbaru

Tugas dari beberapa unit yang ada di BNI Syariah :

1. Branch Manager

Memimpin, mengelola, mengawasi/mengendalikan, mengembangkan kegiatan dan mendayaguna sarana organisasi cabang untuk mencapai tingkat serta volume aktivitas pemasaran dan operasional cabang secara optimal, efektif dan efisien. Sesuai dengan target yang telah ditetapkan kantor pusat, juga mewakili direksi keluar dan kedalam organisasi yang berhubungan langsung dengan cabangnya.²²

2. Operational Manager

Mengkoordinir dan membantu kepala cabang sesuai struktur organisasi. Turut bertanggung jawab terhadap pelaksanaannya pengelolaan operasional kantor cabang secara baik. Dapat mewakili kepala cabang jika kepala cabang berhalangan atau keperluan tugas lain. Bertindak untuk dan atas nama kepala cabang untuk menandatangani surat berharga, surat

²²ibid

keluar, atau masuk berdasarkan surat kuasa yang diterima bersama-sama dengan pejabat yang ditunjuk oleh direksi.

3. Recovery & Remedial Head

Melakukan collection kepada nasabah pembiayaan yang telah mengalami penunggakan, memproses usulan penyelamatan pembiayaan dengan melakukan pelelangan agunan, dan memproses usulan hapus buku.

4. SME Financing Head

Memasarkan produk pembiayaan, memproses permohonan pembiayaan dengan cara mengumpulkan data lalu menverifikasi data tersebut, melakukan analisis terhadap kriteria calon nasabah, analisa laporan keuangan perusahaan/calon nasabah, penilaian resiko pembiayaan, penilaian agunan nasabah terkait proses permohonan, membuat laporan permohonan pembiayaan, dan memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan produktif kepada Recovery & Remedial Head sesuai ketentuan.²³

5. Consumer Sales head

a. Sales Officer

Memasarkan produk dana & jasa consumer dan institusi/kerjasama lembaga, memasarkan produk pembiayaan consumer, membina hubungan dan memantau perkembangan

²³Ibid.

kerjasama dengan lembaga, membina hubungan baik dengan SCO, mengelola aktifitas pemasaran dana oleh petugas Direct Sales

b. Sales Assistant

Memasarkan produk dana & jasa consumer dan institusi/kerjasama lembaga, memasarkan produk pembiayaan consumer, memproses verifikasi awal permohonan pembiayaan consumer, memproses permohonan pembiayaan talangan haji.

6. Consumer Processing Head

Melakukan verifikasi data & kelengkapan dokumen permohonan pembiayaan consumer, melakukan penilaian jaminan nasabah terkait proses permohonan pembiayaan consumer, jika cabang belum mengikuti aktivitas sentra transaksi, memproses permohonan pembiayaan consumer melalui aplikasi proses pembiayaan dan mengelola validitas data, mengajukan keputusan atas pembiayaan dan melakukan pemeriksaan data dan lain-lain.²⁴

a. Collection Assistant

Melakukan collection dan proses usulan penyelamatan, memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan consumer kepada Recovery & Remedial Head sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

7. Customer Service Head

a. Head Customer Service

²⁴Ibid.

Mengkoordinasikan, mengarahkan dan mengawasi aktivitas teller, memberikan persetujuan pembayaran untuk jumlah penarikan diatas wewenang teller, menandatangani slip pemindahan kas untuk penyeteroran/pengambilan uang kas ke/dari kluis/khasanah, maupun dari cabang lainnya, mengelola kas dan surat-surat berharga serta terselenggaranya layanan dibagian kas secara benar, cepat dan sesuai dengan standar service.

b. Teller

Memproses permintaan transaksi keuangan dan non keuangan terkait rekening, mengelola kebutuhan kas harian sesuai ketentuan, melakukan prinsip APU & PPT

c. Customer Service

Melakukan pemasaran dana consumer kepada nasabah *walk in* dan *cross/up selling* kepada nasabah existing, memproses pembukaan dan penutupan rekening giro/deposito, memproses permohonan gadai/kepemilikan emas dan CCF dan melakukan prinsip APU dan PPT.

d. Payment Point

Memproses kebutuhan nasabah dalam melakukan transaksi pembayaran secara online baik itu listrik, telepon, PDAM, dan lain-lain.

8. Operasional Head

a. Financing Support Assitant

Mengelola proses administrasi pembiayaan, memproses transaksi pencairan pembiayaan, mengelola rekening pembiayaan termasuk perubahan data rekening dan jaminan pembiayaan, disamping itu juga bertanggung jawab terhadap penyimpanan legal dokumen, serta pembuatan dan penyampaian pelaporan pembiayaan dengan benar dan tepat waktu, mengelola laporan kepada regulator terkait data debitur dan mengelola hubungan dengan notaris.²⁵

b. Operasional Assitant

Melakukan pembukaan transaksi cabang, memproses transaksi transfer, inkaso, kliring secara tepat waktu, mengelola daftar hitam nasabah, menyelesaikan daftar pos terbuka, memproses pembukaan garansi bank L/C dan SKBDN, melaksanakan fungsi Financing Support Assistant bila dibutuhkan.

9. General Affairs Head

Terpenuhinya kebutuhan pegawai dan pengembangan kariernya, pengadaan dan pendistribusian persediaan kebutuhan kantor, menginventarisasi, membukukan, memelihara keutuhan barang, bangunan dan peralatan kantor, mengelola laporan keuangan dan kebenaran pembukuan transaksi-transaksi cabang, mengelola administrasi dan data kepegawaian cabang serta ketepatan penyampaian laporan kepada Bank Indonesia dan Kantor Pusat.²⁶

10. Internal Control

²⁵Ibid.

²⁶Ibid.

Aktivitas utama adalah melakukan pemeriksaan dan pengawasan terhadap seluruh aspek operasional pembiayaan yang berbasis resiko (risk Based audit, dengan misi protektif, konstruktif dan konsultatif). Penyempurnaan pedoman pengawasan intern terus dilakukan antara lain dengan Audit Intern (Internal Audit Charter) dan perbaikan manual-manual mutu. Salah satu terobosan dalam mengukur efektivitas pengendalian intern dan resiko atas setiap unit kerja, yang diaudit adalah penyempurnaan dan penerapan rating system, yaitu Internal Control Scoring.²⁷

²⁷www.bnisyariah.co.id

E. Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR CABANG SYARAH PERANGABU
TAHUN 2015

