

BAB III

OBJEK PENELITIAN

A. Profil Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri resmi beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999. Bank Syariah Mandiri hadir dan dengan mengombinasikan idealisme usaha dengan nilai-nilai spiritual. Bank Syariah Mandiri mampu tumbuh dan berkembang sebagai bank yang mampu memadukan keduanya dalam kegiatan operasional. Perpaduan idealisme usaha dan nilai-nilai spiritual inilah yang mengantarkan Bank Syariah Mandiri menjadi salah satu bank yang dipercaya masyarakat dan menjadi salah satu bank syariah terbaik di Indonesia. pada desember 2017 Bank Syariah Mandiri akses lebih dari 196.000 jaringan ATM. Kode bank 451 dan *Swift code* BSMDIDJA. Alamat kantor pusat Bank Syariah Mandiri yaitu di Wisma Mandiri I JL. M.H. Thamrin No.5 Jakarta 10340-Indonesia.

B. Sejarah Bank Syariah Mandiri

Hadirnya Bank Syariah Mandiri membawa cita-cita untuk membangun negeri. Pada awal berdiri perusahaan menjunjung tinggi nilai-nilai kemanusiaan dan integritas yang tertanam kuat pada insan Bank Syariah Mandiri. Kehadiran BSM sejak tahun 1999, merupakan hikmah dan berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Pada saat krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997 yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk di bidang politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, termasuk dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan

nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional ikut mengalami krisis. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan melakukan restrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia. Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya merger dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank yaitu Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk sebagai pemilik mayoritas baru BSB.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan merger, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diperlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

Tim pengembangan perbankan syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan waktu yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Tim pengembangan perbankan syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastruktur, sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank

yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999. Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

Bank Syariah Mandiri hadir dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Kombinasi antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprah nya di perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.

C. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri

1. Visi

Visi dari Bank Syariah Mandiri yaitu “Bank syariah terdepan dan modern”.

a. Visi untuk nasabah

Yaitu Bank Syariah Mandiri merupakan bank pilihan yang memberikan manfaat, menentramkan dan memakmurkan.

b. Visi bagi pegawai

Yaitu Bank Syariah Mandiri merupakan bank yang menyediakan kesempatan untuk beramanah sekaligus berkarir profesional.

c. Visi untuk investor

Yaitu Bank Syariah Mandiri menjadi institusi keuangan syariah Indonesia yang terpercaya yang terus memberikan *value* berkesinambungan.

2. Misi

Misi munculnya Bank Syariah Mandiri, yaitu:

- a. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- b. Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
- c. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
- d. Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
- e. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat dan meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkung.

D. Budaya Perusahaan

Dalam rangka mewujudkan Visi dan Misi BSM, pegawai BSM perlu menerapkan nilai-nilai yang harus ada dalam pribadi pegawai BSM. Nilai-nilai yang dimaksud adalah BSM *Shared Values*. BSM *Shared Values* tersebut adalah *ETHIC* (*Excellence, Teamwork, Humanity, Integrity, dan Customer Focus*)

a. *Excellence*

Bekerja keras, cerdas, tuntas dengan sepenuh hati untuk memberikan hasil terbaik. Yaitu pegawai BSM harus bekerja keras dalam masing-masing *job disk* serta bertanggungjawab kepada pekerjaannya. Pekerjaan yang dilakukan harus selesai dengan benar. Pegawai harus memiliki kemampuan dan kompeten di bidangnya.

b. *Teak Work*

Aktif, bersinergi untuk sukses bersama. Pegawai BSM harus memiliki *mindset* sukses berawal dari *teakwork* dimana untuk mencapai kesuksesan perlu kerjasama antar sesama teman kerja.

c. *Humanity*

Peduli, ikhlas, memberi maslahat dan mengalirkan berkah bagi negeri.

d. *Integrity*

Pegawai Bank Syariah Mandiri harus Jujur, taat, amanah dan bertanggung jawab dalam menjalankan tugasnya.

e. *Customer Focus*

Berorientasi kepada kepuasan pelanggan yang berkesinambungan dan saling menguntungkan.

E. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri

Dalam operasionalnya Bank Syariah Mandiri memiliki 3 produk, yang terdiri dari produk penghimpunan dana, produk penyaluran dana, dan produk jasa lainnya.

a. Penghimpunan Dana

Bank Syariah Mandiri memiliki banyak produk dalam penghimpunan dana dari masyarakat, yang bertujuan agar masyarakat dapat memilih produk yang dapat digunakan berdasarkan keinginan dan kebutuhan. Diantara produk penghimpunan dana Bank Syariah Mandiri yaitu:

1) Tabungan

Penghimpunan dana tabungan memiliki banyak jenis, diantaranya:

a) Tabungan *Mudharabah*

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di konter BSM atau melalui ATM. Fitur dan biaya dari tabungan *mudharabah* yaitu: Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*, bagi hasil yang kompetitif, *online* di seluruh *outlet* BSM.

Fasilitas Mandiri Syariah Debit yang berfungsi sebagai kartu ATM dan debit dan kartu potongan harga di *merchant* yang telah bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri, fasilitas e-Banking, yaitu Mandiri Syariah Mobile & Net Banking, gratis penarikan uang di mesin ATM Bank Mandiri dan Bank Syariah Mandiri, minimum setoran awal: Rp100.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (non-perorangan) minimum setoran berikutnya: Rp10.000, Saldo minimum: Rp50.000, biaya tutup rekening: Rp20.000, dan biaya administrasi Rp10.000

b) Tabungan Simpanan Pelajar *Simpel IB*

Yaitu Simpanan Pelajar iB (*Simpel iB*) adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank syariah di Indonesia dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

Fitur dan biaya yang didapatkan dari simpanan pelajar ini yaitu: berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadi'ah Yad Dhamanah*, online diseluruh outlet Mandiri Syariah, fasilitas Mandiri Syariah Debit yang berfungsi sebagai kartu ATM dan debit dan kartu potongan harga di merchant yang telah bekerjasama dengan Mandiri Syariah, fasilitas e-banking, yaitu Mandiri Syariah Mobile, Mandiri Syariah Net Banking, Notifikasi Transaksi, minimum setoran awal Rp1000,- minimum setoran berikutnya Rp1000,- saldo minimum Rp1000,- biaya Tutup Rekening Rp1000,- biaya Administrasi Rp0.

Manfaat yang di dapat dari tabungan ini yaitu memberi edukasi keuangan tentang produk tabungan dan layanan perbankan syariah, mendorong budaya gemar menabung dan melatih pengelolaan keuangan sejak dini.

c) Tabungan Berencana

Yaitu tabungan berjangka untuk berbagai rencana Anda dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi perlindungan asuransi secara gratis.

Fitur yang ada dalam tabungan berencana yaitu: berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*, bagi hasil yang kompetitif, periode tabungan 1 s.d. 10 tahun, usia nasabah minimal 17 tahun, usia maksimal 65 tahun saat jatuh tempo, setoran bulanan minimal Rp100 ribu, target dana minimal Rp1,2 juta dan maksimal Rp200 juta, jumlah setoran bulanan tabungan tidak dapat diubah, tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan, saldo tabungan tidak bisa ditarik, dan bila ditutup sebelum dan jatuh tempo (akhir biaya masa kontrak) akan dikenakan administrasi.

d) Tabungan Wadiah

Tabungan *wadiah* adalah Tabungan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip *Wadiah Yad Dhamanah* yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di konter Mandiri Syariah.

Manfaat yang didapat dari tabungan ini yaitu: gratis biaya bulanan, gratis biaya tarik tunai di seluruh mesin ATM bank Mandiri, online di seluruh outlet Bank Syariah Mandiri, kemudahan bertransaksi dimanapun dengan menggunakan layanan Mandiri Syariah Mobile dan Internet Banking, dilengkapi dengan kartu ATM yang dapat digunakan di seluruh jaringan Mesin ATM Mandiri, Bersama, Prima, bebas biaya transaksi di seluruh mesin EDC Mandiri dan EDC Prima dan kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah

e) **Tabungan Investasi Cendekia**

Yaitu tabungan berjangka untuk keperluan dana pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap dan dilengkapi perlindungan asuransi. Fitur yang ada dalam tabungan investasi cendekia yaitu: berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*, periode tabungan 1-20 tahun, usia minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo, setoran bulanan minimal 100.000-10.000.000, jumlah setoran tetap, bila ditutup sebelum jatuh tempo akan dikenakan biaya administrasi, dan gratis biaya administrasi bulanan.

f) **Tabungan Dollar**

Yaitu simpanan dalam mata uang dollar (USD) yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan Bank Syariah Mandiri. Fitur yang dalam tabungan ini yaitu berdasarkan prinsip syariah akad *wadiah yad dhamanah* dengan minimum setoran awal \$100, saldo minimum \$100, biaya administrasi \$0.5 dan dapat mengurangi saldo, serta biaya tutup rekening \$5.

g) **Tabungan Pensiun**

Tabungan pensiun adalah tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan yang terdaftar di lembaga pengelola pensiun yang telah bekerjasama dengan bank. Fitur yang ada

yaitu berprinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah* dan bagi hasil yang kompetitif.

h) Tabunganku

TabunganKu adalah Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Fitur yang ada dalam tabunganku yaitu: Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadhi'ah yad dhamanah*, setoran awal pembukaan rekening minimum Rp20.000 (tanpa ATM) dan Rp80.000 (dengan ATM), setoran tunai selanjutnya minimum Rp10.000, saldo minimum rekening (setelah penarikan) adalah Rp20.000 (tanpa ATM) dan Rp50.000 (dengan ATM), jumlah minimum penarikan di counter sebesar Rp100.000 kecuali pada saat penutupan rekening, bebas biaya administrasi rekening, biaya pemeliharaan Kartu TabunganKu Rp2.000 (bila ada), biaya penutupan rekening atas permintaan nasabah Rp20.000.

i) Tabungan Mabruur

Yaitu tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu melaksanakan ibadah haji dan umrah. Dan tabungan mabrur junior untuk tabungan haji dan umrah anak yang berusia dibawah 17 tahun. Fitur yang ada di dalamnya yaitu: berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*, setoran awal minimal Rp 100.000, setoran selanjutnya minimal Rp

100.000, saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp 25.100.000 atau sesuai peraturan Kementerian Agama, dan biaya penutupan rekening Rp 25.000.

j) Tabungan Saham Syariah

Rekening Dana Nasabah berupa produk tabungan yang khusus digunakan untuk keperluan penyelesaian transaksi Efek (baik berupa kewajiban maupun hak Nasabah), serta untuk menerima hak Nasabah yang terkait dengan Efek yang dimilikinya melalui Pemegang Rekening KSEI.

Fitur yang ada di dalamnya yaitu: Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Mudharabah Mutlaqah*, Tidak ada setoran awal, Fasilitas *e-banking*, yaitu notikasi mutasi transaksi melalui *email* dan BSM Net Banking, setoran Awal: Rp0 (tidak ada setoran awal), saldo minimum: Rp 0 (tidak ada setoran minimum), minimum setoran berikutnya: Rp 10.000, biaya administrasi: Rp 0 (tidak ada biaya administrasi), biaya penutupan rekening: Rp 0 (tidak ada biaya penutupan rekening).

b. Giro

Bank Syariah Mandiri memiliki 5 jenis produk giro diantaranya:

1) BSM Giro

BSM Giro adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah. Fitur dan biaya yaitu berdasarkan

prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*, setoran Awal minimum Rp500.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (Non-Perorangan), saldo minimum Rp500.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (Non-Perorangan), biaya administrasi bulanan perorangan: Rp15.000 (tanpa ATM) dan Rp17.000 (dengan ATM), perusahaan: Rp25.000, biaya tutup rekening: Pelanggaran Rp50.000 dan Permintaan Sendiri Rp20.000, dan biaya buku cek/giro: Rp100.000.

2) BSM Giro Valas

BSM Giro Valas adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*. Fitur yang ada didalamnya yaitu: Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*, bebas biaya penarikan *bank notes* sampai dengan USD5.000 per bulan, setoran Awal minimum USD1.000, saldo minimum USD1.000, biaya administrasi bulanan USD5, biaya tutup rekening USD10.

3) BSM Giro Singapore

Yaitu sarana penyimpanan dana dalam mata uang Singapore Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*. Fitur yang ada didalamnya yaitu: setoran Awal minimum SGD200, saldo minimum SGD200, biaya tutup rekening SGD5, dan biaya administrasi bulanan SGD2.

4) BSM Giro Euro

Yaitu sarana penyimpanan dana dalam mata uang Euro untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*. Fitur yang ada didalamnya yaitu: berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yaddhamanah*, setoran Awal minimum EUR200, setoran Awal minimum EUR200, saldo minimum EUR200, biaya administrasi bulanan EUR 2, dan biaya tutup rekening EUR 5.

b. Deposito

Produk deposito Bank Syariah Mandiri memiliki 2 jenis deposito, diantaranya:

1) BSM Deposito

Yaitu investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*. Fitur yang ada yaitu: jangka waktu relatif 1,3,6 dan 12 bulan, dicairkan pada saat jangka waktu tertentu, setoran awal minimum 2.000.000, biaya materai 6.000, biaya periklanan 30.000/ rekening.

2) BSM Deposito Valas

Yaitu investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang dollar yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*. Fitur yang ada yaitu: jangka waktu relatif 1,3,6 dan 12 bulan, dicairkan pada saat jangka waktu tertentu, setoran awal minimum \$1.000, biaya materai 6.000.

3) BSM Priority

Layanan spesial atau *eksklusif* dari Bank Syariah Mandiri khusus bagi nasabah istimewa. BSM bertekad membangun kemitraan bersama nasabah dengan mengembangkan *one stop financial services* yang inovatif dan menghadirkan *Priority Banking Officer* yang berdedikasi untuk mengoptimalkan pertumbuhan dan manfaat aset Anda secara seimbang.

2. Penyaluran Dana

Bank Syariah Mandiri melakukan penyaluran dana melalui pembiayaan yang diberikan kepada nasabah. Jenis-jenis pembiayaan Bank Syariah Mandiri diantaranya:

a. BSM Implan

Yaitu pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok). Pembiayaan Implan dapat mengakomodir kebutuhan pembiayaan bagi para 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.

Benefit yang didapatkan yaitu bagi perusahaan bagi perusahaan yaitu menjadi salah satu bentuk penghargaan kepada karyawan, *outsourcing* sumber dana dan administrasi pinjaman. Sedangkan

bagi karyawan yaitu terdapat kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan.

Untuk pembelian barang digunakan akad *Wakalah wal Murabahah* dan untuk memperoleh manfaat atas jasa digunakan akad *Wakalah wal Ijarah*. Pemberian fasilitas pembiayaan konsumen dengan pola channeling kepada sejumlah karyawan (kolektif) dengan rekomendasi Perusahaan. Limit pembiayaan minimum sebesar Rp5 juta dan maksimum sebesar Rp250 juta per calon nasabah. Limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp50 juta. Khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/BUMN/TNI POLRI, limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp100 juta.

Jangka waktu pembiayaan bervariasi diantaranya: untuk pembelian keperluan konsumen dengan limit pembiayaan hingga Rp50 juta (tanpa agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 3 (tiga) tahun, khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/BUMN/TNI POLRI dengan limit pembiayaan hingga Rp100 juta (tanpa agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun, untuk pembelian keperluan konsumen dengan agunan (selain untuk pembelian rumah/mobil) dengan limit di atas Rp50 juta s.d. Rp100 juta, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun, untuk pembelian kendaraan mobil pribadi dengan limit di atas Rp50 juta hingga Rp200 juta, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun dan usia kendaraan pada saat jatuh tempo pembiayaan

maksimal 10 tahun. Sedangkan untuk pembelian tanah berikut bangunan rumah di atasnya dengan limit di atas Rp50 juta s.d. Rp250 juta mengacu pada ketentuan Pembiayaan Griya BSM.

Pengajuan pembiayaan Implan dilakukan melalui Perusahaan tempat calon nasabah bekerja secara kolektif. Jumlah minimum pengajuan pembiayaan dalam satu kelompok permohonan adalah 10 (sepuluh) orang calon nasabah atau sebesar Rp100 juta. Pengelompokan calon nasabah disesuaikan dengan jenis pembiayaannya, yaitu pembelian/pembiayaan keperluan konsumtif tanpa agunan, dengan agunan, Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR), dan Pembiayaan Pemilikan kendaraan mobil.

b. Pembiayaan Pensiunan

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan). Akad yang digunakan adalah akad *murabahah* atau *ijarah*.

Pembiayaan ini adalah pembiayaan biaya sekolah (akad *ijarah*), renovasi Rumah (akad *murabahah*), pembelian peralatan kebutuhan rumah tangga (akad *murabahah*), pembelian kendaraan bermotor (akad *murabahah*), pembelian barang untuk usaha (akad *murabahah*). Jumlah pembiayaan maksimal Rp100.000.000. Jangka waktu pembiayaan 1 (satu) sampai dengan 3 (tiga) tahun.

Kriteria nasabah yang dapat diberikan pembiayaan jenis ini adalah pensiunan Pegawai Negeri Sipil Pusat/Daerah, TNI, POLRI, pensiunan Pegawai BUMN/Swasta/Asing yang memperoleh penghasilan pensiun (pensiun bulanan), pada saat jatuh tempo pembiayaan, usia nasabah maksimal 70 tahun, bersedia memindahkan pembayaran pensiun bulanan nya melalui BSM.

c. Pembiayaan Griya

Pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (*consumer*), baik baru maupun bekas, di lingkungan developer dengan sistem murabahah. Akad yang digunakan adalah *akad murabahah*. *Akad murabahah* adalah akad jual beli antara bank dan nasabah, dimana bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.

d. Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB)

Merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor dengan sistem murabahah. Pembiayaan yang dapat dikategorikan sebagai PKB adalah: jenis kendaraan mobil dan kondisi kendaraan baru dengan jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun.

e. Gadai Emas

Gadai Emas merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat yang diperuntukkan untuk perorangan. Fasilitas

yang ditawarkan dari produk ini yaitu: pricing yang murah, nyaman layanannya, jaringan yang luas tersebar di seluruh kota-kota di Indonesia, aman dan terjamin, proses mudah dan cepat, biaya Pemeliharaan yang murah, dan dapat ter koneksi dengan fasilitas lainnya, seperti rekening tabungan, ATM.

f. Cicil Emas

Cicil emas adalah fasilitas yang disediakan oleh Bank Mandiri Syariah untuk membantu nasabah untuk membiayai pembelian/kepemilikan emas berupa lantakan (batangan) dengan cara mudah punya emas dan menguntungkan. Jenis emas yang dibiayai yaitu lantakan (batangan) dengan minimal jumlah gram adalah 10 gram.

g. Haji dan Umrah

Skema pembiayaan yaitu *ijarah* dengan fasilitas kondisi *End user* atau nasabah tidak turut sebagai peserta umrah namun tetap dapat memberangkatkan keluarga dengan melampirkan kartu keluarga sebagai penunjang. Limit pembiayaan sampai dengan 50.000.000 dengan waktu maksimal 3 tahun. Biaya administrasi setara 1 % dari plafon pembiayaan.

2. Jasa Lainnya

Bank Syariah Mandiri memberikan pelayanan jasa kepada nasabah dengan 2 jenis jasa yaitu jasa produk dan jasa operasional, diantaranya:

a. Jasa Produk

Jasa produk yang dimiliki Bank Mandiri Syariah, diantaranya:

1) **BSM SMS Banking**

BSM SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan. Manfaat yang didapat dari layanan ini yaitu: transaksi kapan dan dimana saja, pendaftaran gratis di seluruh cabang BSM, biaya transaksi murah.

2) **Mandiri Syariah Debit**

Mandiri Syariah Debit Standar Nasional (GPN) adalah Produk kartu berteknologi *chip* yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri dan terhubung dengan jaringan domestik serta memiliki fungsi utama sebagai kartu ATM dan kartu Debit yang dapat digunakan di seluruh mesin ATM atau EDC domestik.

3) **BSM Sentra Bayar**

BSM Sentra Bayar merupakan layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan. Pembayaran bisa dilakukan secara tunai, *auto debt*, *SMS Banking* atau melalui ATM Bank Syariah Mandiri, *e-banking*, dan *M-banking*.

Jenis layanan informasi yang ada yaitu: *inquiry* saldo, informasi seluruh tagihan, informasi jumlah tagihan Telkom, informasi daftar rekening tujuan dan bantuan perintah layanan. Jenis layanan transaksi yang ada yaitu: transfer antar rekening sendiri di BSM, transfer ke rekening tujuan di BSM,

pembayaran tagihan telkom, pembayaran zakat, perubahan PIN dan isi ulang pulsa.

4) Mandiri Syariah *Mobile*

Yaitu merupakan layanan melalui saluran distribusi elektronik bank untuk mengakses rekening yang dimiliki nasabah di Bank melalui jaringan komunikasi dengan sarana telepon seluler atau komputer tablet.

Jenis layanan Mandiri Syariah *Mobile*, informasi rekening, portofolio, saldo *e-Money* dan kurs. Transaksi transfer (antar rekening BSM dan antar bank secara online dan kliring), transaksi pembayaran (tagihan PLN, telepon atau HP, institusi pendidikan, tiket, asuransi, belanja online, internet, zakat, infaq dan wakaf), transaksi pembelian (*voucher* hp, token PLN, *top up* dan *update* saldo *e-money*), pembayaran dengan QR *pay*, pembukaan rekening tabungan mabrur, fitur Islami (jadwal sholat, lokasi masjid, arah kiblat dan hikmah), lokasi kantor cabang dan atm BSM atau kantor mandiri terdekat, bagikan bukti transaksi ke media sosial, simpan transaksi menjadi menu favorit, pengaturan akun Mobile Banking: Perubahan PIN, bahasa.

5) BSM *Net Banking*

Yaitu layanan transaksi perbankan melalui jaringan internet dengan alamat <https://bsmnet.syariahamandiri.co.id>. Jenis

layanan BSM *Net Banking* sama seperti Mandiri Syariah *Mobile*.

6) Pembayaran melalui Menu Pemindahbukuan Di ATM (PPBA)

Layanan pembayaran institusi (lembaga pendidikan, asuransi, lembaga khusus, lembaga keuangan non-bank) melalui menu pemindahbukuan di ATM. Akad yang digunakan adalah *wakalah wal ujah*. Akad *wakalah wal ujah* adalah akad yang memberikan kewenangan bagi bank untuk mewakili nasabah dalam melakukan pembayaran tagihan-tagihannya. Atas jasanya, bank diberikan upah (yang disebut *ujrah*). Fasilitas yang ada yaitu: rekening Giro di BSM, pengreditan ke rekening institusi, laporan pembayaran pelanggan ke rekening institusi, laporan harian H+1 setelah transaksi ke institusi lewat e-mail atau media lain.

7) BSM Jual Beli Valas

Yaitu pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri dengan nasabah. Karakteristik dari BSM jual beli valas yaitu: transaksi jual beli ini menggunakan akad *sharf*, menggunakan kurs jual beli yang ditetapkan oleh Bank Syariah Mandiri, perhitungan kurs jual beli valuta asing harus didasarkan pada valuta rupiah, jual beli valuta asing dapat dilakukan dengan tunai atau pendebitan

rekening dan bank *note* yang diperjualbelikan harus tanpa cacat dan sesuai ketentuan Bank Syariah Mandiri.

8) BSM Electronic Payroll

Pembayaran gaji karyawan institusi melalui Sistem Informasi Payroll Bank Syariah Mandiri secara mudah, aman dan fleksibel. Karakteristik dari BSM Electronic Payroll yaitu:

- a) Dapat dilakukan di seluruh cabang Bank Syariah Mandiri
- b) Teknologi payroll terkini yang didesain dapat menerima segala jenis sistem Informasi Teknologi yang digunakan perusahaan
- c) Pembayaran hanya dilayani untuk mata uang rupiah
- d) Pembayaran gaji dapat dilakukan lebih dari satu kali setiap bulan

3. Jasa Operasional

a. BSM Transfer Lintas Negara *Western Union*

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

b. Kliring (*Clearing*)

Yaitu penagihan warkat bank lain dimana lokasi bank yang tertarik berada dalam satu wilayah kliring.

c. Inkaso

Adalah penagihan warkat bank lain dimana bank yang di tarik berbeda wilayah dengan kliring atau berada di luar negeri. Hasil dari penagihan akan dikredit kan ke rekening nasabah.

d. Kliring antar kota (*Intercity Clearing*)

Jasa penagihan *warkat* atau cek valuta rupiah baik di luar wilayah kliring dengan cepat sehingga nasabah dapat menerima dana hasil tagihan cek atau *bilyet giro* tersebut pada hari yang sama atau keesokan hari sesuai zona kliring.

e. RTGS (*Real Time Gross Settlement*)

Yaitu jasa transfer uang valuta rupiah antar bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara *real time*, hasil transfer sangat efektif karena hanya dalam hitungan menit.

f. Transfer Valas

Yaitu layanan transfer valuta asing antar rekening bank di Indonesia atau luar negeri. Transfer valas menggunakan *payment instruction* yang berbasis *swift* yang sangat terjamin keamanannya. Penerimaan (*beneficiary*) dana atau pengirim (*sender*) dapat mengirim atau menerima dana dalam mata uang dollar Amerika (USD), Saudi Arabian Riyal (SAR), dollar Australia (AUD), dollar Singapura, Euro, dan Yen Jepang (JPY).

g. Referensi Bank

Referensi bank adalah surat keterangan yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.

h. Pesanan Tetap (*Standing Order*)

Sebuah kemudahan yang diberikan Bank Syariah Mandiri kepada nasabah yang dalam transaksi *financial* harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang-ulang. Pada saat terjadinya *standing order*, nasabah harus memberikan surat instruksi atau kuasa kepada Bank Syariah Mandiri yang di beri materai dan tanda tangan, saldo harus mencukupi untuk melakukan pemindahbukuan, dan nasabah dinilai baik menurut Bank Syariah Mandiri.

i. Poin Pembayaran (*Payment Point*)

Yaitu layanan transaksi *payment point* di Bank Syariah Mandiri dapat dilakukan nasabah di setiap *outlet* Bank Syariah Mandiri atau di ATM. Pembayaran dapat dilakukan melalui debit rekening maupun tunai. Layanan yang dimaksud yaitu: pembayaran tagihan listrik, tagihan telepon, dan listrik.

j. Layanan Pembayaran Institusi

Layanan Pembayaran Institusi adalah sistem layanan Pembayaran kepada nasabah institusi secara *Host to Host* dimana pembayaran dapat dilakukan dengan melalui *delivery channel* Mandiri Syariah, ATM Bersama dan ATM Prima. Akad yang digunakan adalah

wakalah wal ujah. Akad *wakalah wal ujah* adalah akad yang memberikan kewenangan bagi bank untuk mewakili nasabah dalam melakukan pembayaran tagihan-tagihannya. Atas jasanya, bank diberikan upah yang disebut *ujrah*.

