

BAB III

GAMBARAN UMUM BANK CIMB NIAGA SYARIAH KC SEMARANG

A. Sejarah Bank CIMB Niaga Syariah

CIMB Niaga berdiri pada tanggal 26 September 1955 dengan nama Bank Niaga. Pada *dekade* awal berdirinya, fokus utama adalah pada membangun nilai-nilai inti dan profesionalisme di bidang perbankan. Sebagai hasilnya, Bank Niaga dikenal luas sebagai penyedia produk dan layanan berkualitas yang terpercaya. Di tahun 1987, Bank Niaga membedakan dirinya dari para pesaingnya di pasar *domestik* dengan menjadi Bank yang pertama menawarkan nasabahnya layanan perbankan melalui mesin ATM di Indonesia. Pencapaian ini dikenal luas sebagai masuknya Indonesia ke dunia perbankan *modern*. Kepemimpinan Bank dalam penerapan teknologi terkini semakin dikenal di tahun 1991 dengan menjadi yang pertama memberikan nasabahnya layanan perbankan online.

Bank Niaga menjadi perusahaan terbuka di Bursa Efek Jakarta dan Bursa Efek Surabaya (kini Bursa Efek Indonesia/BEI) pada tahun 1989. Keputusan untuk menjadi perusahaan terbuka merupakan tonggak bersejarah bagi

Bank dengan meningkatkan akses pendanaan yang lebih luas. Langkah ini menjadi katalis bagi pengembangan jaringan Bank di seluruh pelosok negeri.

Pemerintah Republik Indonesia selama beberapa waktu pernah menjadi pemegang saham mayoritas CIMB Niaga saat terjadinya krisis keuangan di akhir tahun 1990-an. Pada bulan November 2002, *Commerce Asset-Holding Berhad* (CAHB), kini dikenal luas sebagai *CIMB Group Holdings Berhad* (*CIMB Group Holdings*), mengakuisisi saham mayoritas Bank Niaga dari Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN). Di bulan Agustus 2007 seluruh kepemilikan saham berpindah tangan ke *CIMB Group* sebagai bagian dari reorganisasi internal untuk mengkonsolidasi kegiatan seluruh anak perusahaan *CIMB Group* dengan *platform universal banking*.

Dalam transaksi terpisah, *Khazanah* yang merupakan pemilik saham mayoritas *CIMB Group Holdings* mengakuisisi kepemilikan mayoritas Lippo Bank pada tanggal 30 September 2005. Seluruh kepemilikan saham ini berpindah tangan menjadi milik CIMB Group pada tanggal 28 Oktober 2008 sebagai bagian dari reorganisasi *internal* yang sama.

Sebagai pemilik saham pengendali dari Bank Niaga (melalui CIMB *Group*) dan Lippo Bank, sejak tahun 2007 *Khazanah* memandang penggabungan (*merger*) sebagai suatu upaya yang harus ditempuh agar dapat mematuhi kebijakan *Single Presence Policy* (SPP) yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Penggabungan ini merupakan merger pertama di Indonesia terkait dengan kebijakan SPP. Pada bulan Mei 2008, nama Bank Niaga berubah menjadi CIMB Niaga. Kesepakatan Rencana Penggabungan CIMB Niaga dan LippoBank telah ditandatangani pada bulan Juni 2008, yang dilanjutkan dengan Permohonan Persetujuan Rencana Penggabungan dari Bank Indonesia dan penerbitan Pemberitahuan Surat Persetujuan Penggabungan oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia di bulan Oktober 2008. Lippo Bank secara resmi bergabung ke dalam CIMB Niaga pada tanggal 1 November 2008 (*Legal Day 1* atau LD1) yang diikuti dengan pengenalan logo baru kepada masyarakat luas.

Bergabungnya Lippo Bank ke dalam CIMB Niaga merupakan sebuah lompatan besar di sektor perbankan Asia Tenggara. CIMB Niaga kini menawarkan nasabahnya layanan perbankan yang komprehensif di Indonesia dengan menggabungkan kekuatan di bidang perbankan *ritel*, UKM

dan *korporat* dan juga layanan transaksi pembayaran. Penggabungan ini menjadikan CIMB Niaga menjadi bank terbesar ke-5 dari sisi *asset*, pendanaan, kredit dan luasnya jaringan cabang. Dengan komitmennya pada integritas, ketekunan untuk menempatkan perhatian utama kepada nasabah dan semangat untuk terus unggul, CIMB Niaga akan terus memanfaatkan seluruh daya yang dimilikinya untuk menciptakan sinergi dari penggabungan ini. Keseluruhannya merupakan nilai-nilai inti CIMB Niaga dan merupakan kewajiban yang harus dipenuhi bagi masa depan yang sangat menjanjikan. Dan selanjutnya CIMB niaga mendirikan CIMB Niaga syariah pada tahun 2004 dan salah satunya di Semarang dan didirikan pada tahun 2008 tetapi bank syariah ini masih UUS (Unit Usaha Syariah) yang masih dalam naungan CIMB *Group* akan tetapi semua manajemennya sudah sesuai syariah.

B. Visi dan Misi CIMB Niaga Syariah

1. Visi :

- a. Menjadi pelaku perbankan syariah terkemuka di Indonesia dan *regional* yang memiliki ke khasan dalam budaya layanan, proses dan sumber daya manusia (SDM) dengan proposisi perbankan

universal yang kuat ditinggal domestik, dan menjadi model percontohan dalam penerapan dual sistem *banking* di Indonesia.

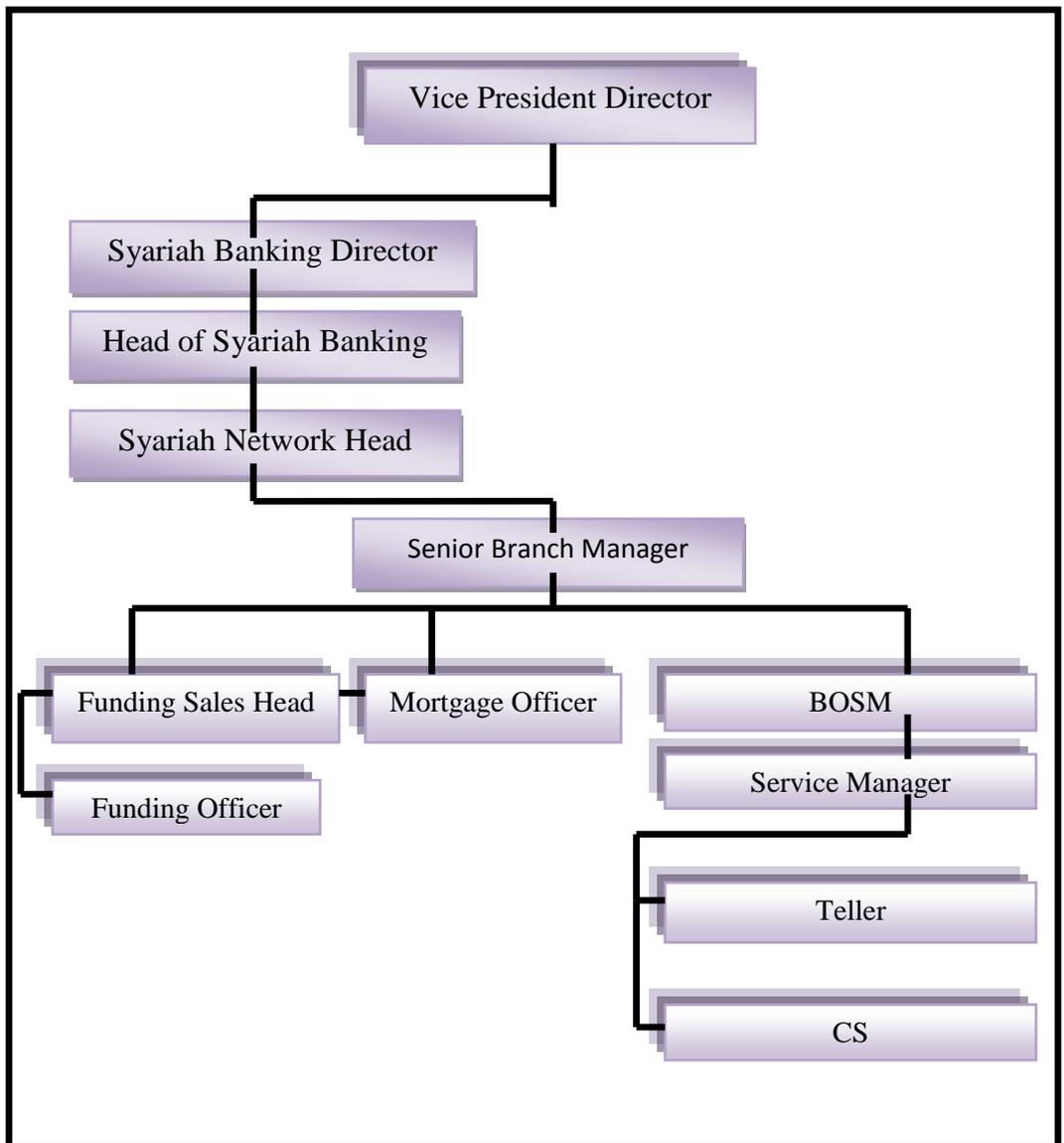
- b. Menjadikan Indonesia sebagai basis perkembangan bisnis perbankan syariah sebagai bagian dari visi PT. BANK CIMB NIAGA Tbk, *CIMB Islamic* dan Grup CIMB
- c. Unggul dalam pengembangan bisnis dan akselerasi agenda integrasi ASEAN menuju bank umum syariah terkemuka sebagai anchor pengembangan perbankan di Indonesia melalui inovasi berkelanjutan, layanan konsumen berkualitas, dan praktik terbaik (*best practices*)

2. Misi :

1. Fokus kepada visi 2015, yaitu akselerasi pengembangan bisnis perbankan syariah di lingkungan CIMB NIAGA, CIMB ISLAMIC dan GRUP CIMB dengan menjadikan Indonesia sebagai pasar perbankan syariah dengan potensi terbesar. Hal ini akan reflesikan melalui proposisi dan pendekatan pengembangan produk dan layanan konsumen yang dapat di pasarkan oleh grup CIMB.

2. Implementasi *dual system banking* secara penuh dengan menjadikan bisnis perbankan syariah sebagai indikator kinerja utama bagi seluruh unit bisnis dan pendukung serta memperkuat infrastruktur, teknologi informasi, system informasi manajemen, dan model bisnis *leverage (leverage bussines model)* berbasis dual sistem *banking*.
3. Penguatan kebijakan sumber daya manusia (SDM) berorientasi *dual system banking*.
4. Penyelarasan bisnis dengan mengkapitalisasi PT. Bank CIMB Niaga dan CIMB Group secara regional, serta optimilisasi produktufitas, penguatan diversifikasi produk dan layanan syariah untuk menjangkau seluruh nasabah CIMB Niaga dan perkembangan pasar.

C. Struktur Organisasi CIMB Niaga Syariah Semarang



1. *Vice President Director* : Tigor Sihaan
2. *Syariah Banking Director*: Pandji P. Djajanegara
3. *Head of Syariah Banking* : Diah Pramaeswari
4. *Syariah Network Head* : Murni Hermawati
5. *Senior Branch Manager* : Endang Udjiati
6. *Mortgage Officer* : Nugraha Tri Atmodjo
Pamungka Vacant
7. *Funding Sales Head* : Amalia Pustikasari
8. *Funding Officer* : Devi Dian Rosanti
Felijsia Pestauli
Rina Susilowati
Dyan Kemalasarai
9. *BOSM* : Donny Fardian
10. *Service Manager* : Dewi Ratnasari
11. *Teller* : Nurwind Zummas
12. *CS* : AwiskDiajeng Nova

D. Tugas dan Wewenang CIMB Niaga Syariah

1. Direktur Bank

Tugas-Tugas :

- a. Bertanggung jawab atas kelancaran operasional perusahaan sesuai dengan rencana kerja tahunan yang disusun direksi dan diketahui Dewan Komisaris.
- b. Bertanggung jawab atas pemasaran produk, pengelolaan keuangan dalam hal penghimpunan dan pelepasan dana.
- c. Berwenang menandatangani *Cek* dan *Bilyet Giro*, *Bilyet Deposito*, Perjanjian kredit dengan pihak ketiga berdasarkan ketetapan dewan komisaris.
- d. Berwenang melakukan *survey* calon debitur dan memutuskan kredit sesuai wewenang komite kredit yang ditetapkan dewan komisaris.
- e. Bertanggung jawab terhadap perekrutan, pengembangan, peningkatan kemampuan kerja (kompetensi), kesejahteraan dan pemberhentian SDM Bank.

2. *Branch Manager*

Tugas-tugas :

- a. Mengkoordinasikan dan mengawasi seluruh aktivitas operasional perbankan di kantor cabang.
- b. Memimpin operasional pemasaran produk-produk *Commercial Banking* dan *Consumer Banking*.
- c. Menyusun Rencana Bisnis Bank (RBB) untuk cabangnya dan melakukan sosialisasi Rencana Bisnis Bank (RBB) kepada bawahan.
- d. Mengevaluasi dan menyusun laporan pencapaian RBB secara periodik setiap bulan.
- e. Mengusulkan ke divisi manajemen risiko tentang pengembangan prosedur operasional manajemen risiko yang lebih sesuai.

3. *Sales Head*

Tugas-tugas :

- a. Menyusun rencana yang mencakup : rencana anggaran pemasaran, pendanaan dan pembiayaan. Rencana pemasaran, pendanaan dan pembiayaan, target *lending* dan konfirmasi percabang, pengembangan wilayah potensial, rencana pengembangan, produk, promosi dan distribusi.

- b. Rencana organisasi tim marketing.
- c. Mengusulkan rencana operasional pembiayaan.
- d. Memimpin rapat koordinasi dengan divisi-divisinya.
- e. Mengembangkan strategi pemasaran.
- f. Tercapainya target pemasaran baik funding maupun financing.
- g. Terselenggaranya rapat bagian pemasaran dan terselesaikannya permasalahan di tingkat pemasaran, membuat jadwal rutin rapat pemasaran dan agenda-agenda yang penting untuk di bahas, memimpin rapat marketing.

4. *Account Officer*

Tugas-Tugas :

- a. memberikan dan meningkatkan pelayanan pembiayaan secara efektif dan efisien.
- b. melakukan analisis pembiayaan atas proposal yang masuk.
- c. melakukan survey *on the spot* ke calon nasabah untuk analisa kelayakan usaha.
- d. melakukan pembinaan nasabah antara lain penagihan tergolong lancar, kurang lancar, diragukan maupun macet.

- e. memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan proses yang sebenarnya.
- f. memastikan analisis pembiayaan telah dilakukan dengan tepat dan lengkap sesuai dengan kebutuhan dan mempresentasikan dalam rapat komite.
- g. membantu penyelesaian pembiayaan bermasalah.
- h. melihat peluang dan potensi yang ada dalam upaya pengembangan pasar.

5. *Funding Officer*

Tugas-tugas:

- a. Mengidentifikasi kebutuhan pelanggan dan menawarkan produk yang sesuai, serta melakukan penetrasi (pengendalian) pasar.
- b. Mengelola account nasabah sesuai dengan *service standart* yang telah ditetapkan oleh perusahaan.
- c. Melakukan upaya pencegahan dan deteksi dini terhadap proses kredit, agar berjalan sesuai ketentuan.
- d. Melakukan pendekatan secara rutin terhadap nasabah ataupun pihak ketiga, sehingga membuat mereka loyal terhadap perusahaan dimana seorang funding bekerja.

6. *Service Manager*

Tugas-tugas:

- a. Mengatur tim kepuasan pelanggan yang efektif.
- b. Memastikan bahwa tim memiliki sumberdaya yang memadai dan terlatih.
- c. Berkomunikasi secara sopan melalui telepon dan email dengan pelanggan untuk menyelesaikan masalah dan memberikan saran.
- d. Memastikan pertanyaan dan permintaan pelanggan direspon secara tepat waktu.
- e. Memastikan semua keluhan ditangani sesuai dengan pedoman perusahaan dan diselesaikan sesegera mungkin.
- f. Memberikan laporan dan statistik untuk manajer lain.

7. *Teller/Kasir*

Tugas-Tugas :

- a. Membuat laporan posisi kas di tangan dan di posisi saldo akhir pada bank.
- b. Melakukan pengeluaran uang yang telah disetujui oleh manajer akuntansi dan keuangan dan manajer umum.
- c. Mengelola kas kecil.

- d. Bertanggung jawab atas pelayanan nasabah dalam hal transaksi uang tunai baik menerima uang penyeteroran tabungan, deposito, angsuran pembiayaan, ataupun pengeluaran uang untuk penarikan tabungan, deposito, pencairan dan pengeluarnya lainnya yang berhubungan dengan kantor.
- e. Memasukkan mutasi ke lembaran buku mutasi *teller* untuk kas masuk pada penerimaan untuk kas keluar pada pembayaran. Semua mutasi disertai dengan bukti atau slip.
- f. Memberi tanda *redmark* untuk setiap slip setoran atau penarikan tabungan.
- g. Menerima, menyusun dan menghitung uang secara cermat dan hati-hati setiap setoran tunai dari nasabah dan penarikan tunai untuk nasabah.
- h. Melakukan penyortiran terhadap uang masuk dan keluar.
- i. Mengatur dan menyiapkan pengeluaran uang tunai untuk kepentingan dropping dana pembiayaan dan lain-lain yang telah disetujui oleh bagiannya atau manajer.

- j. Membuat laporan pertanggung jawaban kas pada akhir hari.
- k. Mencocokkan jumlah fisik uang sesuai dengan saldo akhir kas.
- l. Mengecek slip setoran maupun pengeluaran sesuai dengan jumlah uang dan pada buku mutasi *teller*.
- m. Membuat jurnal pada akhir kas.
- n. Pada akhir dan awal hari laporan pertanggung jawaban kas oleh *teller* dimintakan tanda tangan kepada manjer sebagai periksa atas kondisi uang.
- o. *Teller* harus mencocokkan tanda tangan pada slip penarikan tabungan dan deposito dengan kartu tanda tangan yang ada.
- p. Tiap akhir hari mencetak mutasi kas *teller* dan laporan pertanggung jawaban kas dan mengarsipkan.

8. *Costumer Service*

Tugas-Tugas :

- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah yang berkaitan dengan pembukaan rekening tabungan, *Giro*, pembukaan *deposito*, permohonan nasabah lainnya.

- b. Memberikan informasi se jelas mungkin mengenai berbagai produk dan jasa yang ingin diketahui dan diminati kepada nasabah atau calon nasabah
- c. Menerima, melayani, dan mengatasi permasalahan yang disampaikan oleh nasabah sehubungan dengan ketidakpuasan nasabah atas pelayanan yang diberikan oleh pihak bank
- d. Mengadministrasikan daftar hitam Bank Indonesia dan daftar rehabilitasi nasabah serta file nasabah
- e. Mengadministrasikan resi permintaan dan pengembalian buku cek dan bilyet giro serta surat kuasa
- f. Memberikan informasi tentang saldo dan mutasi nasabah
- g. Mengadministrasikan buku *cek*, *bilyet giro*, dan buku tabungan
- h. Memperkenalkan dan menawarkan produk dan jasa yang ada dan yang baru sesuai dengan keinginan dan kebutuhan nasabah.

E. Ruang Lingkup Usaha

1. Produk Pendanaan (*Funding*) CIMB Niaga Syariah Semarang.

Produk funding adalah produk yang berkaitan dengan simpanan atau tabungan yang dikeluarkan oleh CIMB niaga syariah yaitu:

a. Tabungan iB *X-Tra*

Tabungan dengan *X-Tra* kemudahan dan kenyamanan. Tabungan iB *X-Tra* merupakan salah satu produk tabungan yang terdapat di CIMB Niaga Syariah.

1) Syarat dan ketentuan :

- a) Mengisi formulir pembukaan rekening
- b) Menyerahkan fotocopy KTP
- c) Setoran awal minimum Rp 200.000,-
- d) Saldo mengendap minimum Rp 50.000,-

2) Fasilitas kemudahan dan kenyamanan yang diberikan :

a) Jaringan Luas

Kemudahan akses bertransaksi di lebih dari 600 kantor cabang di seluruh Indonesia dan di seluruh jaringan ATM CIMB Niaga, ATM

Bersama, Prima, ATM CIMB Bank (Malaysia, Singapore, Thailand) dan MEPS (*Malaysian Electronic Payment System*) serta jaringan *Master Card/Cirrus*.

b) Kartu Debit

Praktis digunakan untuk berbelanja di seluruh Merchant jaringan Mastercard yang memberikan penawaran khusus di Indonesia dan dapat digunakan di mancanegara.

c) *Cash Deposit Machine* (CDM)

Fasilitas setor tunai kapan saja yang tersedia di beberapa cabang CIMB Niaga.

d) *Self Service Terminal* (SST)

ATM non tunai yang praktis digunakan.

e) Akses Elektronik

3) Keuntungan yang di dapatkan

a) Bagi hasil yang menarik

Menguntungkan dengan bagi hasil yang menarik dengan nisbah tiering hingga 42%.

b) Bebas Biaya Administrasi

c) Bebas Biaya Penarikan Tunai di ATM

- d) Nikmati bebas biaya penarikan tunai di ATM Bersama/Prima/MEPS/Master Card apabila saldo sebelum penarikan min Rp 10 juta.
- e) Transaksi Mudah
Kemudahan transaksi kapanpun dan dimanapun melalui internet banking (CIMB *Clicks*) dan *Mobile Banking (Go Mobile)*

b. Tabungan iB Junior

Tabungan iB Junior adalah tabungan yang khusus diperuntukkan bagi anak usia < 18 tahun (belum memiliki KTP). Tabungan iB Junior tersedia dalam bentuk akad *Mudharabah* dan *Wadi'ah*.

1) Syarat dan Ketentuan:

- a) Calon nasabah datang dengan didampingi orang tua saat pergi ke petugas Customer Service di cabang CIMB Niaga terdekat.
- b) Isi formulir pembukaan rekening
- c) Calon nasabah menyerahkan fotokopi akte kelahiran dan foto kopi kartu identitas orang tua/wali yang sah.
- d) Menyetorkan uang minimum Rp 100.000,- sebagai saldo pertama di Tabungan Junior.

- e) Setelah data selesai diproses, nasabah akan menerima buku tabungan & Kartu Debit Tabungan Junior.
- 2) Fitur
- a) Bukti kepemilikan
Buku Tabungan dan Kartu Debit
 - b) Bagi hasil
Bonus akan didapatkan dengan menggunakan akad wadi'ah, dan nisbah bagi hasil sebesar 45% dengan menggunakan akad mudharabah.
 - c) Kartu ATM, *Master Card*, MEPS
- 3) Keuntungan yang di dapatkan
- a) Bebas biaya administrasi
 - b) Poin junior
Kumpulkan poinnya untuk ditukarkan dengan mainan gratis yang terdapat pada katalog junior (khusus akad mudharabah)
 - c) Program menarik
Dapat mengikuti berbagai penawaran program menarik dari CIMB Junior (khusus akad mudharabah)

c. Tabungan iB Pendidikan

Tabungan iB Pendidikan adalah tabungan rutin bulanan untuk mempersiapkan dana pendidikan dengan jangka waktu sesuai dengan tujuan pendidikan.

1) Syarat dan ketentuan :

- a) Nasabah mengisi aplikasi pembukaan rekening
- b) Menyerahkan fotocopy kartu identitas
- c) Menyerahkan akte kelahiran (khusus tabungan iB Pendidikan)
- d) Memiliki rekening sumber dana, yaitu :
Tabungan iB X-Tra/Tabungan X-Tra/CIMB *Preferred Account* / CIMB NIAGA *Private Banking Account/Giro* iB Perorangan/ Giro Perorangan/ CIMB Niaga *AirAsia Savers/* TabunganKu iB/TabunganKu

2) Fitur

- a) Menggunakan akad *Mudharabah*
- b) Nominal setoran awal sebesar IDR 0
- c) Setoran bulanan Min IDR 100.000 dan max IDR 5.000.000
- d) Tenor Min. 1 tahun dan Max. 18 tahun

- e) Usia penabung 18 tahun atau saat jatuh tempo maksimal usia 55 tahun
 - f) Nisbah / Bagi Hasil (untuk akad *Mudharabah*) Sesuai kesepakatan awal antara Bank dan Nasabah
 - g) Tanda Kepemilikan Tanda Kepesertaan Tabungan iB Pendidikan
 - h) Sumber dana Rekening Tabungan iB Xtra/Tabungan Xtra/CIMB Preferred Account/ CIMB NIAGA *Private Banking Account*/Giro iB Perorangan/ *Giro Perorangan*/ CIMB Niaga *Air Asia Savers*/ TabunganKu iB/ TabunganKu
 - i) Nisbah, tabungan iB Pendidikan jangka waktu 1 s.d < 3 tahun 43% dan tabungan iB Pendidikan jangka waktu 1 s.d \geq 3 tahun 45%
 - j) Akses Elektronik, CIMB *Clicks, Go Mobile, Phone Banking 14041, E- Statement, Rekening Ponsel*
- 3) Keuntungan yang di dapatkan
- a) Bagi hasil yang menarik
Menguntungkan dengan bagi hasil yang menarik dengan nisbah
Tenor < 3 tahun : 43%

Tenor > 3 tahun : 45%

b) Gratis Premi Asuransi

Gratis Pembayaran Premi untuk manfaat perlindungan asuransi.

c) Jaminan dana pendidikan

Manfaat asuransi berupa 1x setoran rutin bulanan dengan maksimal sebesar Rp, 5.000.000,- akan dikreditkan setiap bulan ke rekening klaim Tabungan IB Pendidikan sampai dengan rekening jatuh tempo.

d) Praktis

Setoran rutin bulanan dan pencairan dana pada saat jatuh tempo dapat dilakukan secara otomatis dari dan ke rekening sumber dana.

d. Tabungan iB Mapan

1. Syarat dan ketentuan:

- a) Syarat pembukaan mengisi aplikasi pembukaan rekening, Fotocopy kartu identitas, Akte kelahiran (Khusus tabungan iB pendidikan) dan memiliki rekening sumber dana yaitu tabungan iB Xtra atau tabungan Xtra atau Cimb *Preferred account* atau tabunganku iB atau Tabunganku atau Cimb

Niaga *private banking account* atau *giro iB*
 perorangan atau *giro* Perorangan atau Cimb
 Niaga Air Asia Savers

- b) Setoran awal Rp 0 (mengikuti ketentuan program yang berlaku)
 - c) Setoran rutin bulanan minimal Rp.100.000
 - d) Tanggal pendebitan bebas, maksimal 1 bulan setelah tanggal pembukaan rekening
 - e) Bukti kepesertaan yaitu surat konfirmasi penempatan tabungan iB Mapan
 - f) Biaya admin gagal autodebet Rp. 2.500 perbulan setelah hari ke59 atau 2 kali gagal *debit*
 - g) Biaya admin pencairan sebelum jatuh tempo Rp 50.000
2. Keuntungan yang di dapatkan
- a) Bagi hasil yang menarik
 Menguntungkan dengan bagi hasil yang menarik dengan nisabah 38% - < 3 tahun atau indikasi *rate* 3.8% *pa.gross* 39% - > 3 tahun atau indikasi *rate* 3.9% *pa.gross*
 - b) Gratis premi asuransi manfaat perlindungan asuransi

- c) Perlindungan asuransi jiwa serta santunan rawat inap

Perlindungan asuransi jiwa gratis tanpa pemeriksaan kesehatan serta bebas biaya premi asuransi.

- d) Praktis

Setoran rutin bulanan dan pencairan dana pada saat jatuh tempo dapat dilakukan secara otomatis dari dan ke rekening sumber dana.

- e. Tabungan iB Rencana Haji

- 1) Syarat dan ketentuan:

- a) Mengisi formulir pembukaan rekening
- b) Menyerahkan fc KTP yang masih berlaku
- c) Memiliki tabungan sebagai rekening sumber dana
- d) Berusia minimal 18 tahun
- e) Setoran rutin bulanan minimal Rp 100.000,- per bulan

- 2) Fitur:

- a) Menggunakan akad mudharabah
- b) Syarat pembukaan identitas diri (KTP/pasport/KIMS/KITAS)
- c) Setoran awal minimal 0

- d) Setoran selanjutnya minimal 100.000 (dapat dilakukan kapanpun)
 - e) Saldo minimum 0
 - f) Fasilitas ATM (tidak ada)
 - g) Nisbah 30% nasabah 70% bank
 - h) Biaya administrasi break sebesar 50.000.
- 3) Keuntungan yang di dapatkan
- a) Fleksibel
Bebas menentukan jangka waktu tabungan dan jumlah setoran rutin bulanan disesuaikan dengan tahun keberangkatan ibadah haji yang diperoleh nasabah
 - b) Bagi hasil yang menarik
Menguntungkan dengan bagi hasil yang menarik dengan *nisbah* 30%
 - c) Praktis
Setoran rutin bulanan dan pencairan dana pada saat jatuh tempo dapat dilakukan secara otomatis dari dan ke rekening sumber dana

d) Mudah dan nyaman

Laporan mutasi tabungan dikirimkan setiap 3 bulan atau dapat diperoleh melalui *phone banking* 14041, *Go Mobile* dan *CIMB Cliks*.

f. Tabungan iB Pahala Haji

1) Syarat dan ketentuan

- a) Melengkapi formulir pembukaan rekening
- b) Menyerahkan fc KTP
- c) Setoran awal pembukaan rekening minimum Rp 100.000,-
- d) Disarankan untuk membuka tabungan iB Pahala Haji sesuai dengan domosili KTP Calon Jamaah

2) Fitur:

- a) Menggunakan akad mudharabah
- b) Syarat pembukaan identitas diri (KTP/pasport/KIMS/KITAS)
- c) Setoran awal minimal 100.000
- d) Setoran selanjutnya minimal 10.000 (dapat dilakukan kapanpun)
- e) Saldo minimum 100.000
- f) Fasilitas ATM
- g) Nisbah 25% nasabah 75% bank

- h) Biaya penutupan break (rekening tabungan iB pahala haji tidak boleh ditutup selama 6 bulan pertama setelah kepulangan ibadah haji) sebesar 50.000
- 3) Keuntungan yang di dapatkan
- a) Bebas biaya administrasi
Gratis biaya administrasi bulanan gratis biaya administrasi penutupan rekening (apabila penutupan tabungan dilakukan setelah nasabah berangkat haji)
 - b) Online dengan SISKOHAT
Kemudahan akses bertransaksi yang luas dengan cabang di seluruh indonesia serta *on-line* dengan SISKOHAT kementerian agama, akan memudahkan nasabah terdaftar sebagai calon jamaah haji.
 - c) Bagi hasil
Dapatkan bagi hasil nisbah hingga 42.5%
 - d) Fasilitas *auto debit*
Jadikan rekeningtabungan iB pahala Haji sebagai sumber dana pendebetan untuk tabungan iB rencana Haji

g. Tabungan iB *Payroll*

Ketentuan:

- 1) Diperuntukkan untuk penggajian karyawan suatu perusahaan
- 2) Menyerahkan foto copy identitas diri (pengurus) dan mengisi permohonan menjadi anggota /aplikasi pembukaan rekening.
- 3) Setoran awal minimal Rp. 0 (gaji)
- 4) Saldo minimal Rp. 10.000,-
- 5) Dapat ditarik sewaktu-waktu
- 6) Bagi hasil/bonus menggunakan akad wadiah
- 7) Buku hilang dikenakan penggantian Rp. 20.000,-
- 8) Tutup rekening dikenakan biaya Rp. 50.000,-

h. Deposito iB

Berinvestasi amanah bersama memetik hasil, Deposito iB merupakan tabungan berjangka dengan prinsip *Mudharabah Muthlaqah* sesuai nisbah yang telah disepakati bersama.

- 1) Manfaat
 - a) Bagi hasil yang kompetitif
 - b) Pilihan jangka waktu yang fleksibel : 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan

- c) Dapat dijadikan jaminan atau referensi bank
- d) Fleksibel dalam hal pembayaran Bagi Hasil dan sistem *Automatic Roll Over* (perpanjangan otomatis).

2) Fitur

- a) Akad *Mudharabah Muthlaqah*
- b) Nominal penempatan dana min. IDR 8.000.000
- c) Nisbah / Bagi Hasil (untuk akad *Mudharabah*) Sesuai kesepakatan awal antara Bank dan Nasabah
- d) Tanda Kepemilikan Konfirmasi Penempatan Deposito
- e) Imbal Hasil
 - (1) *Deposito* iB *Mudharabah* 1 Bulan dengan nisbah bagi hasil 53 %
 - (2) *Deposito* iB *Mudharabah* 3 Bulan dengan nisbah bagi hasil 55 %
 - (3) *Deposito* iB *Mudharabah* 6 Bulan dengan nisbah bagi hasil 57 %
 - (4) *Deposito* iB *Mudharabah* 12 Bulan dengan nisbah bagi hasil 59 %

(5) Akses Elektronik, CIMB *CLIKS*, *Go Mobile*,
Phone Banking 14041, *E- Statement*,
Rekening Ponsel, SST

i. Deposito iB Valas

Berinvestasi amanah bersama memetik hasil dengan mata uang asing, Deposito iB merupakan tabungan berjangka dengan prinsip *Mudharabah Muthlaqah* sesuai nisbah yang telah disepakati bersama

1) Manfaat

- a) Bagi hasil yang kompetitif
- b) Pilihan jangka waktu yang fleksibel : 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan
- c) Dapat dijadikan jaminan atau referansi bank
- d) Fleksibel dalam hal pembayaran Bagi Hasil dan sistem *Automatic Roll Over* (perpanjangan otomatis).
- e) Tersedia dalam beragam pilihan mata uang:
USD

2) Fitur

- a) Akad *Mudharabah Muthlaqah*
- b) Nominal penempatan dana min. IDR 8.000.000
- c) *Tenor* 1, 3, 6 dan 12 bulan

d) Nisbah / Bagi Hasil (untuk akad *Mudharabah*)
Sesuai kesepakatan awal antara Bank dan Nasabah

e) Tanda Kepemilikan dengan Konfirmasi Penempatan Deposito

j. Giro iB Syari'ah

Menjalin silaturahmi dalam berbagai transaksi. Giro iB syariah memberikan ketentraman dalam bertransaksi giro dengan mengedepankan prinsip *Wadi'ah Yad Dhamanah*.

Keuntungan dan Keunggulan :

- 1) Bebas ditarik/disetor setiap saat, kapan saja nasabah membutuhkannya dengan menggunakan *cek/bilyet giro*.
- 2) Dapat melakukan pembayaran aneka tagihan melalui *Auto Debet CIMB Niaga*, pengelolaan dana otomatis antar rekening serta dapat digunakan sebagai referensi bank.
- 3) Nasabah giro perorangan akan mendapatkan kartu ATM yang dapat digunakan untuk tarik tunai dan berbelanja (sebagai kartu debit)

4) Layanan informasi dan transaksi melalui *E-banking* (ATM, SST, Call center 14041, Internet Banking dan Ponsel Banking)

a) Persyaratan

(1) Perorangan

- (a) Mengisi formulir pembukaan rekening
- (b) Menyerahkan copy KTP/paspor dan menunjukkan aslinya
- (c) Setoran awal minimal Rp 1.000.000,-

(2) Perusahaan

- (a) Mengisi formulir pembukaan
- (b) Menyerahkan akte pendirian perusahaan dan perubahannya (jika ada)
- (c) Menunjukkan dokumen asli dan menyerahkan fotokopi SIUP/NPWP/TDP/Akta Pendirian Perusahaan serta perubahannya (jika ada)
- (d) Menyerahkan fotokopi identitas pejabat yang berwenang
- (e) Menyerahkan surat kuasa bila diperlukan
- (f) Setoran awal minimal Rp 5.000.000,-

2. Produk Pembiayaan CIMB Niaga Syariah Semarang

a. PKR iB FLEXI (Pembiayaan Rumah Syariah)

Uang muka lebih ringan, angsuran terjangkau dan jangka waktu lebih panjang. Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (PKR) iB Fleksi dengan akad *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) adalah pembiayaan untuk kepemilikan rumah dengan uang muka ringan mulai dari 15% dan jangka waktu lebih panjang hingga 20 tahun.

1) Fasilitas pembiayaan :

- a) Pembelian rumah baru
- b) Pembelian apartemen baru
- c) Pembelian ruko/rukan baru

2) Kemudahan dan keringanan

- a) Uang muka ringan mulai 15%
- b) Angsuran terjangkau
- c) Proses cepat dan mudah

3) Jangka waktu :

Jangka waktu pembiayaan hingga 20 tahun, disesuaikan dengan kemampuan cicilan nasabah.

4) Ketentuan dan syarat Pembiayaannya

Persyaratan :

- a) Usia min. 21 tahun atau telah menikah
- b) Masa kerja min. 2 tahun
- c) Mengisi formulir permohonan pembiayaan kepemilikan rumah

b. Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil

Mudah untuk dimiliki, nyaman untuk diangsur. Pembiayaan ini ditujukan bagi nasabah yang ingin memiliki mobil impian baik baru maupun bekas pakai dengan syarat yang mudah dan ringan. Pembiayaan iB kepemilikan mobil menggunakan akad *Murabahah* dimana harga jual ditetapkan berdasarkan harga perolehan ditambah margin (keuntungan) yang telah disepakati:

- 1) Kelebihan :
 - a) Uang muka ringan, mulai dari 10 % (Syarat dan Ketentuan Berlaku)
 - b) Proses cepat
 - c) Angsuran tetap selama jangka waktu pembiayaan
 - d) Jangka waktu fleksibel
 - e) Bebas penalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo

- 2) Persyaratan :
 - a) WNI
 - b) Usia minimal 21 tahun dan maksimum usia pada saat pembiayaan jatuh tempo 60 tahun untuk karyawan dan 65 tahun untuk profesional dan pengusaha
 - c) Memiliki pendapatan tetap dengan minimum masa kerja 2 tahun untuk karyawan dan 3 tahun untuk profesional dan pengusaha.
 - d) Melengkapi dokumen yang disyaratkan.

c. Pembiayaan Multiguna iB

Pembiayaan yang membantu nasabah dalam membiayai berbagai kebutuhan nasabah.

- 1) Fitur
 - a) Tujuan Pembiayaan untuk Pemilikan barang selain Rumah dan kendaraan
 - b) Akad *Murabahah*
 - c) Jangka Waktu Maks 10 Tahun Ketentuan jangka waktu dan perubahannya akan diatur oleh CIMB Niaga
 - d) Plafond Pembiayaan Min IDR 100 Juta

2) Biaya

- a) Biaya administrasi dinyatakan dengan nominal ekuivalen sebesar 1% dari plafon
- b) Notaris (tarif sesuai kerja sama)
- c) Asuransi Kebakaran (tarif premi sesuai kerjasama)
- d) Asuransi Jiwa Pembiayaan (tarif premi sesuai kerja sama)
- e) Denda keterlambatan angsuran sebesar 0.15 % dari angsuran tertunggak (penggunaan untuk dana sosial)
- f) Margin Tetap selama jangka waktu pembiayaan
- g) Akses Elektronik CIMB *Click*, Go Mobile, *Phone Banking* 14041, *E- Statement*, Rekening Ponsel, SST

d. Pembiayaan iB Kepemilikan Rumah

Pembiayaan iB Kepemilikan Rumah adalah produk untuk solusi pembiayaan properti idaman Anda dengan berbagai kemudahan. Keuntungan serta kepastian angsuran untuk memudahkan mengatur *cash flow* keuangan Anda

- 1) Kelebihan

- a) Angsuran tetap sepanjang jangka waktu pembiayaan, untuk memudahkan nasabah merencanakan keuangan masa depan.
 - b) Fleksibel, Jangka waktu fleksibel hingga 15 tahun yang disesuaikan dengan kebutuhan Anda.
 - c) Plafon Tinggi, Plafon Pembiayaan hingga 5 Miliar
 - d) Proses cepat dan mudah
 - e) Margin kompetitif
 - f) Pembayaran angsuran dapat dilakukan di seluruh cabang Bank CIMB Niaga. Angsuran pertama dibayarkan sebulan setelah pembiayaan dicairkan.
 - g) Pelunasan dipercepat seluruh sisa piutang *Murabahah* (harga jual) bebas biaya administrasi. Pelunasan sebagian biaya administrasi ditanggung nasabah.
- 2) Fitur
- a) Tujuan Pembiayaan untuk Pembelian Rumah, Ruko/Rukan, Apartemen - (Baru & Bekas), Tanah Kavling, Renovasi,

Konstruksi /Pembangunan Rumah, *Take Over* dan *Top Up*

b) Akad *Murabahah*

3) Biaya

Administrasi dinyatakan dengan nominal ekuivalen sebesar 1% dari plafond

a) Keterlambatan angsuran sebesar 0.15% dari angsuran tertunggak

b) Notaris (tarif sesuai kerjasama)

c) Asuransi Kebakaran (tarif premi sesuai kerjasama)

d) Asuransi Jiwa (tarif premi sesuai kerjasama)

e) Margin Tetap selama jangka waktu pembiayaan

f) Electronic Access CIMB *Clicks,Go Mobile, Phone Banking 14041,E- Statement, Mobile Phone Account, SST*

e. Pembiayaan Gadai iB Xtra Emas

Solusi Pembiayaan Kebutuhan dengan Akad *Ijarah*

1) Manfaat

a) Aman, Penyimpanan EMAS aman dan terasuransi Mudah, Proses gadai relatif cepat dan nyaman sesuai syariah

b) Terjangkau, Biaya Penyimpanan (Ujrah) terjangkau

2) Fitur

a) Target Market : Individu usia 21 thn atau sudah menikah

b) Jumlah Pembiayaan :

(1) Minimal Rp.500 Ribu rupiah

(2) Maksimal Pembiayaan :

(a) Rp.250 Juta khusus channel KCS, dan OC SnD

(b) Rp.50 Juta khusus untuk pengusaha mikro dan kecil dan juga untuk non pengusaha mikro kecil dan kecil di *channel* Mikrolaju.

3) Jangka waktu pembiayaan :

Minimal 15 hari; Kelipatan 15 hari dan maksimal 4 bulan serta dapat diperpanjang maksimal 2 periode. Perhitungan maksimal pembiayaan : 80% dari Nilai Taksiran emas oleh Bank.

4) Syarat Pengajuan

- a) Nasabah Wajib membuka rekening di Bank CIMB NIAGA Syariah dan Pencairan Pembiayaan harus ke Rekening Nasabah.
- b) Dokumen:KTP;NPWPuntuk pembiayaan > 50 juta
- c) Channel Penjualan = Cabang Syariah, Mikrolaju dan CabangKonvensional
- d) Fasilitas : Asuransi Penyimpanan Emas

5) Tarif

Ujrah (Biaya Sewa penyimpanan dan pemeliharaan jaminan emas) :

- a) Pembiayaan < 10 Juta --> Eq.1.5% flat /bulan dari nilai taksiran emas.
- b) Pembiayaan >= 10 Juta --> Eq.1.3%/bln dari nilai taksiran emas

f. Branchless Banking

Akses perbankan luas tanpa batas hadir untuk melayani nasabah. CIMB Niaga *Branchless Banking* membantu nasabah dalam melakukan rangkaian kegiatan Perbankan dengan lebih mudah dan efisien dimanapun dan kapanpun. Hal ini berarti para nasabah dapat meluangkan waktu lebih untuk hal-hal yang lebih penting dan berarti bagi nasabah. Ini adalah beberapa rangkaian produk yang dipersembahkan CIMB Niaga untuk kenyamanan transaksi nasabah :

1) Rekening ponsel

Kirim dan terima uang dengan nomor ponsel merupakan produk yang sangat sesuai untuk nasabah yang sering melakukan *transfer* dana dan kesulitan mengingat nomor rekening bank. Rekening ponsel memudahkan *transfer* tanpa biaya dari nomor ponsel satu ke nomor ponsel lainnya tanpa harus dibatasi oleh operator ataupun jenis ponsel.

2) *Go mobile*

Akses tercepat dan terluas, *Go Mobile*. Fitur yang memberikan kemudahan kemudahan seperti *cek saldo*, *transfer* ke rekening bank di seluruh

Indonesia dan dunia, kemudahan bayar tagihan, dan isi pulsa Prabayar melalui ponsel kapanpun dan dimanapun.

3) CIMB *Clicks*

Internet Banking CIMB *Clicks* sesuai untuk nasabah yang senantiasa terhubung dengan jaringan dunia maya. Beberapa fitur dari CIMB *Clicks* :

- a) Transfer dalam negeri melalui Kliring (SKN), RTGS, dan *real-time*, transfer keluar negeri, dan kirim dan terima uang melalui Western Union.
- b) Daftar mutasi hingga 6 bulan terakhir
- c) Pembayaran tagihan dan pengisian pulsa Prabayar
- d) Melakukan transaksi tanpa token melainkan dengan PIN yang dikirimkan ke nomor ponsel nasabah.

4) *Phone banking* 14041

Kapanpun dan dimana pun nasabah berada, *staff profesional* CIMB Niaga siap 24 jam setiap hari untuk membantu nasabah terkait informasi perbankan, produk, atau promosi.

5) *Phone banking* 500 800

Seperti *Relationship Manager* yang siap melayani anda 24 jam di belahan dunia manapun anda berada, *preffered* dan *private Phone Banking Officer* kami selalu siaga melayani anda melalui dan *Private Phone Banking* 500 800

Rangkaian transaksi dengan *limit* tinggi seperti transfer dana di dalam negeri ke luar negeri dengan nilai tukar yang sanagt bersaing, pembayaran tagihan, dan *top-up* reksadana dapat anda lakukan dengan aman dan nyaman karena terlindungi *Passcode* dan PIN.

6) ATM CIMB Niaga

Melayani nasabah layaknya cabang. nasabah dapat mengambil tunai dan melakukan serangkaian transaksi non-tunai di ribuan ATM CIMB Niaga. CIMB Niaga juga tergabung dalam jaringan ATM Bersama dan ATM Prima. Hal ini berarti kartu ATM CIMB Niaga anda dapat digunakan untuk bertransaksi di ATM-ATM di seluruh indonesia yang tergabung di kedua jaringan ini.

7) Mesin Setor Tunai

Memberikan fleksibilitas untuk setor tunai baik ke rekening CIMB Niaga atau rekening ponsel tanpa harus antri di *teller*. Nasabah dapat menikmati kemudahan setor tunai dengan Mesin Setor Tunai di kantor cabang CIMB Niaga, *outlet* Digital Lounge di mal-mal besar, maupun ditempat-tempat strategis lainnya baik di hari kerja ataupun dihari libur.

8) *Digital Lounge*

Terlahir dari sebuah ide untuk menghadirkan kesenangan dalam aktivitas perbankan (*“pleasure banking”*), CIMB Niaga menciptakan Digital Lounge, sebuah konsep layanan perbankan dengan teknologi baru.

Dengan 15 lokasi strategis di mal-mal besar dan terus bertambah, waktu operasional yang lebih panjang dan bahkan buka di hari libur, nasabah dapat melakukan kegiatan perbankan tanpa khawatir akan batasan waktu. Selain itu, *Digital Banking*. Manager CIMB Niaga Syariah yang ramah siap membantu nasabah memilih produk dan

promosi menarik, dan juga memberikan layanan yang cepat dan efektif.

Digital Lounge melambangkan komitmen CIMB Niaga untuk menghadirkan pengalaman perbankan masa depan yang mutakhir dan menyenangkan.