

## BAB III

### GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI

#### A. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri Hadir dengan Cita-cita untuk Membangun Negeri. Nilai-nilai perusahaan yang menjunjung tinggi kemanusiaan dan integritas telah tertanam kuat pada segenap insan Bank Syariah Mandiri (BSM) sejak awal pendiriannya. Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusun dengan krisis multi-dimensi termasuk di panggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang disominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi 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 (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 menempatkan dan 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 diberlakukannya 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 momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya 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 Hari Senin Tanggal 25 Rajab atau Tanggal 1 November 1999.

PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. Bank

Syariah Mandiri hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.<sup>1</sup>

## B. Struktur Organisasi

Struktur organisasi di PT Bank Syariah Mandiri KCP MT. Haryono Semarang menggunakan bentuk organisasi garis dalam struktur organisasinya.

- Kepala Cabang : Bapak Ahmad Prayitno
- Operation Officer : Bapak Eko Subiyanto
  - 1) CS : Mbak Rachma
  - 2) Teller : Mbak Nila
  - 3) BO : Bapak Rifky
- RBO : Ibu Novi
- KWM : Bapak Idris
  - 1) AAM : Mbak Hida
  - 2) APM : Mbak Risma dan Bapak Zovan

## C. Gambaran Manajemen

### 1. Visi dan Misi PT Bank Syariah Mandiri

Visi

**“Bank Syariah Terdepan dan Modern”**

Bank syariah terdepan : Menjadi bank syariah yang selalu unggul di antara pelaku industri perbankan syariah di Indonesia pada segmen *consumer, micro, SME, commercial, dan corporate*.

Bank Syariah Modern : Menjadi bank syariah dengan sistem layanan dan teknologi mutakhir yang melampaui harapan nasabah.

Misi

- 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.
- f. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

## 2. Shared Value PT Bank Syariah Mandiri

Setelah melalui proses yang melibatkan seluruh jajaran pegawai sejak pertengahan 2005, lahirlah nilai-nilai perusahaan yang baru yang disepakati bersama untuk di-*shared* oleh seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri yang disebut *Shared Values* Bank Syariah Mandiri. *Shared Values* Bank Syariah Mandiri disingkat “ETHIC”.

### 1. *Excellence*

Mencapai hasil yang mendekati sempurna (*perfect result-oriented*).

### 2. *Teamwork*

Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.

### 3. *Humanity*

Mengembangkan kepedulian terhadap kemanusiaan dan lingkungan.

### 4. *Integrity*

Berperilaku terpuji, bermartabat, dan menjaga etika profesi.

### 5. *Customer Focus*

Mengembangkan kesadaran tentang pentingnya nasabah dan berupaya melampaui harapan nasabah (internal dan eksternal).

## D. Produk dan Jasa PT Bank Syariah Mandiri

Produk PT Bank Syariah Mandiri terdiri dari produk pendanaan dan produk pembiayaan. Adapun produk-produk PT Bank Syariah Mandiri selengkapnya adalah sebagai berikut :<sup>2</sup>

### 1. Produk Pendanaan

Produk pendanaan yang disediakan oleh PT Bank Syariah Mandiri merupakan produk yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan nasabah yang semakin beragam. Bank Syariah Mandiri hadir dengan berbagai penawaran produk dan layanan berdasar prinsip Syariah dengan mengutamakan kenyamanan, keamanan, kecepatan, dan kemudahan transaksi. Produk-produk pendanaan yang tersedia di PT Bank Syariah Mandiri antara lain :

#### a) Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di onter BSM atau melalui ATM.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*.
- Bagi hasil yang kompetitif.
- *Online* di seluruh *outlet* BSM.
- Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit dan kartu potongan harga di *merchant* yang telah bekerjasama dengan BSM.
- Fasilitas *E-Banking*, yaitu BSM *Mobile Banking* & BSM *Net Banking*.
- Minimum setoran awal Rp 80.000,00 (perorangan) dan Rp 1.000.000,00 (non perorangan).

---

<sup>2</sup> Brosur Produk BSM dan wawancara dengan Mbak Rahma selaku Customer Service BSM KCP MT Haryono , hari Senin, tanggal 4 Januari 2016 pukul 13.00 WIB

- Minimum setoran berikutnya Rp 10.000,00.
- Saldo minimum Rp 50.000,00.
- Biaya tutup rekening Rp 20.000,00.
- Biaya administrasi Rp 7.000,00.

Syarat :

1) Perorangan

- Warga Negara Indonesia : KTP/ SIM/ Paspor.
- Warga Negara Asing : Paspor dan Kartu Izin Menetap Sementara (KIM/ KITAS).

2) Non-Peorangan

- Badan Hukum :
  - ✓ Bukti diri/ identitas pengurus berupa fotokopi KTP/ KITAS/ Paspor.
  - ✓ Akte Pendirian/ Anggaran Dasar dan Akta Perubahan.
  - ✓ Surat keterangan domisili, SIUP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, TDP, NPWP.
  - ✓ Surat penunjukkan khusus sebagai Kepala Cabang atau Kepala Bagian Keuangan/ Bendaharawan dari suatu Perusahaan/ Badan/ Instansi jika diperlukan.
- Non Badan Hukum :
  - ✓ Bukti diri/ identitas pengurus berupa fotokopi KTP/ KITAS/ Paspor seluruh pengurus sesuai dengan Anggaran Dasar.
  - ✓ Akta Pendirian/ Anggaran Dasar dan Akta Perubahan atau izin kegiatan atau tujuan perkumpulan/organisasi dari instansi yang berwenang.
  - ✓ Surat Keterangan susunan pengurus perkumpulan/ organisasi dan surat penunjukkan bagi pihak-pihak yang berwenang mewakili perkumpulan/ organisasi dalam melakukan hubungan dengan bank.

Manfaat :

- 1) Aman dan terjamin.
  - 2) Kemudahan bertransaksi di seluruh *outlet* BSM.
  - 3) Kemudahan bertransaksi di manapun saja dengan menggunakan layanan *e-banking* BSM.
  - 4) Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.
- b) BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*.
- Bagi hasil yang kompetitif.
- Periode tabungan 1 s.d. 10 tahun.
- Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 65 tahun saat jatuh tempo.
- Setoran bulanan minimal Rp 100.000,00.
- Target dana minimal Rp 1.200.000,00 dan maksimal Rp 200.000.000,00.
- Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah.
- Tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan.
- Saldo tabungan tidak bisa ditarik, dan bila ditutup sebelum jatuh tempo (akhir biaya masa kontrak) akan dikenakan administrasi.

Syarat :

Membawa dan menunjukkan Kartu Identitas (KTP/ SIM/ Paspor) nasabah dan memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).

Manfaat :

- Kemudahan perencanaan keuangan nasabah jangka panjang.
- Memperoleh jaminan pencapaian target dana.
- Mendapatkan perlindungan asuransi secara gratis dan otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.
- Manfaat asuransi adalah sebesar kekurangan target dana dari setoran bulanan yang telah dibayarkan, sehingga manfaat asuransi dihitung dengan cara sebagai berikut :  

$$\text{Manfaat asuransi} = \text{Target dana} - \text{Jumlah pembayaran setoran bulanan pada saat klaim} - \text{jumlah pembayaran setoran bulanan pada saat klaim.}$$

c) BSM Tabungan Simpatik

Tabungan berdasarkan prinsip *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah*.
- Setoran awal minimal Rp 20.000,00 (tanpa ATM) & Rp 30.000,00 (dengan ATM).
- Setoran berikutnya minimal Rp 10.000,00.
- Saldo minimal Rp 20.000,00.
- Biaya tutup rekening Rp 10.000,00.
- Biaya administrasi Rp 2.000,00 per rekening per bulan atau sebesar bonus bulanan (tidak memotong pokok).
- Biaya pemeliharaan kartu ATM Rp 2.000,00 per bulan.

Syarat :

- Kartu identitas KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

Manfaat :

- Aman dan terjamin.



- *Online* diseluruh *outlet* BSM.
- Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.
- Fasilitas BSM Card, yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit dan kartu potongan harga di *merchant* yang telah bekerjasama dengan BSM.
- Fasilitas e-Banking, yaitu BSM obile Banking & BSM Net Banking.
- Penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

d) BSM Tabungan Investa Cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan numalah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*.
- Periode tabungan 1 s.d. 20 tahun.
- Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo.
- Setoran bulanan minimal Rp 100.000,00 s.d. Rp 10.000.000,00 dengan kelipatan Rp 50.000,00.
- Bagi hasil yang kompetitif.
- Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah namun dapat dilakukan setoran tambahan diluar setoran bulanan.

Syarat :

- Kartu identitas KTP/ SIM/ Paspor nasabah.
- Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).

Manfaat :

- Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya untuk biaya pendidikan putra/ putri.
- Mendapatkan perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa melalui pemeriksaan kesehatan.

e) BSM Tabungan Dollar

Tabungan dalam mata uang Dollar (USD) yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*.
- Minimum setoran awal USD 100.
- Saldo minimum USD 100.
- Biaya administrasi maksimum USD 0,5 dan dapat mengurangi saldo minimal .
- Biaya tutup rekening USD 5.

Syarat :

- Kartu identitas KTP/ SIM/ Paspor nasabah.
- NPWP (jika ada).

Manfaat :

- Dana (USD) aman dan tersedia setiap saat.
- *Online* di seluruh cabang BSM.
- Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.

f) BSM Tabungan Pensiun

Tabungan Pensiun BSM adalah simpanan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang disepakati. Produk ini merupakan

hasil kerjasama BSM dengan PT Taspen yang diperuntukkan bagi pensiunan pegawai negeri Indonesia.

Fitur & Biaya :

- Dikelola dengan prinsip mudharabah muthlaqah.
- Bagi hasil bersaing.

Manfaat :

- Membantu pengelolaan keuangan nasabah.
- Bagi hasil bersaing.
- Biaya administrasi ringan.
- Pembukaan rekening dapat dilakukan di seluruh jaringan BSM.

Syarat :

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

Tabungan untuk perorangan dengan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*.

- Setoran awal pembukaan rekening minimum Rp 20.000,00 (tanpa ATM) dan Rp 80.000,00 (dengan ATM).
- Setoran tunai selanjutnya minimum Rp 10.000,00.
- Saldo minimum rekening (setelah penarikan) adalah Rp 20.000,00 (tanpa ATM) dan Rp 50.000,00 (dengan ATM).
- Jumlah minimum penarikan di *counter* sebesar Rp 100.000,00 kecuali pada saat penutupan rekening.
- Bebas biaya administrasi rekening.
- Biaya pemeliharaan Kartu TabunganKu Rp 2.000,00 (bila ada).
- Biaya penutupan rekening atas permintaan nasabah Rp 20.000,00.
- Biaya ganti buku karena hilang/ rusak atau sebab lainnya sebesar Rp 0.
- Rekening *dormant* (tidak ada transaksi selama 6 bulan berturut-turut) :
  - Biaya penalti Rp 2.000,00 per bulan.
  - Apabila saldo rekening mencapai < Rp 20.000,00, maka rekening akan ditutup oleh sistem dengan biaya penutupan rekening sebesar sisa saldo.

Syarat :

- Kartu identitas KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

Manfaat :

- Aman dan terjamin.
- *Online* di seluruh outlet BSM.
- Bonus.
- Fasilitas Kartu TabunganKu yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit.
- Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking.

- Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq, dan sedekah.

Ketentuan :

- Nasabah pemilik rekening TabunganKu adalah nasabah perorangan..
- Nasabah adalah Warga Negara Indonesia.
- Nasabah TabunganKu hanya dibenarkan memiliki 1 rekening di 1 Bank.
- Tidak dibenarkan mendapatkan fasilitas *joint account* “AND” atau “OR”.
- Bila saldo < Rp 20.000,00, maka rekening akan ditutup oleh sistem dengan biaya penutupan sebesar sisa saldo.

#### h) BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*.
- Setoran awal minimum Rp 500.000,00 (perorangan) dan Rp 1.000.000,00 (Non-perorangan).
- Saldo minimum Rp 500.000,00 (perorangan) dan Rp 1.000.000 (Non-perorangan).
- Biaya administrasi bulanan :
  1. Perorangan : Rp 15.000,00 (tanpa ATM) dan Rp 17.000,00 (dengan ATM).
  2. Perusahaan : Rp 25.000,00.
- Biaya tutup rekening : pelanggaran Rp 50.000,00 dan permintaan sendiri Rp 20.000,00.
- Biaya buku cek/ giro : Rp 100.000,00.

Syarat :

1. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Paspur nasabah.

2. Perusahaan :

- KTP/ SIM/ Paspur Pengurus atau Pejabat yang berwenang.
- Akte Pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perubahan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan tersedia setiap saat.
- Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G.
- Fasilitas *Intercity Clearing* untuk kecepatan pembayaran inkaso (kliring antar wilayah).
- Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debet (untuk perorangan).
- Fasilitas pengiriman *account statement* setiap awal bulan.
- Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.

i) BSM Giro valas

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah* untuk perorangan atau non-perorangan.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*.
- Bebas biaya penarikan bank *notes* sampai dengan USD 5.000 per bulan.

- Setoran awal minimum USD 1.000.
- Saldo minimum USD 1.000.
- Biaya administrasi bulanan USD 5.
- Biaya tutup rekening USD 10.

Syarat :

1. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Papor.

2. Perusahaan :

- KTP/ SIM/ Paspor Pengurus atau pejabat yang berwenang.
- Akte pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perusahaan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan tersedia setiap saat.
- Penarikan dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan slip penarikan.
- Fasilitas pengiriman *account ststatement* setiap bulan.
- Bonus bulanan sesuai kebijakan BSM.

j) BSM Giro Singapore Dollar

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Singapore Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah* untuk perorangan atau non-perorangan.

Fitur & Biaya :

- Setoran awal minimum SGD 200.
- Saldo minimum SGD 200.
- Biaya administrasi bulanan SGD 2.

- Biaya tutup rekening SGD 5.

Syarat :

1. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

2. Perusahaan :

- KTP/ SIM/ Paspor Pengurus atau pejabat yang berwenang.
- Akte pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perusahaan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan tersedia setiap saat.
- Penarikan dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan slip penarikan.
- Bonus bulanan sesuai kebijakan BSM.

k) BSM Giro Euro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Singapore Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah* untuk perorangan atau non-perorangan.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*.
- Setoran awal minimum EUR 200.
- Saldo minimum EUR 200.
- Biaya administrasi bulanan EUR 5.
- Biaya tutup rekening baik EUR 5.



Syarat :

1. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

2. Perusahaan

- KTP/ SIM/ Paspor Pengurus atau pejabat yang berwenang.
- Akte pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perusahaan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan tersedia setiap saat.
- Penarikan dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan slip penarikan.
- Bonus bulanan sesuai kebijakan BSM.

1) BSM Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang Rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.

Fitur & Biaya :

- Jangka waktu yang fleksibel : 1, 3, 6, dan 12 bulan.
- Dicairkan pada saat jatuh tempo.
- Setoran awal minimum Rp 2.000.000,00.
- Biaya materai Rp 6.000,00.
- Biaya Penarikan Rp 30.000,00/ rekening.

Syarat :

1. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

## 2. Perusahaan

- KTP/ SIM/ Paspor Pengurus atau pejabat yang berwenang.
- Akte pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perusahaan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan terjamin.
- Pengelolaan dana secara syariah.
- Bagi hasil yang kompetitif.
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
- Fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO).

### m) BSM Deposito Valas

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang Dollar yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.

Fitur & Biaya :

- Jangka waktu yang fleksibel : 1, 3, 6, dan 12 bulan.
- Dicairkan pada saat jatuh tempo.
- Setoran awal minimum USD 1.000.
- Biaya Materai Rp 6.000,00.

Syarat :

#### a. Perorangan :

- KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

#### b. Perusahaan

- KTP/ SIM/ Paspor Pengurus atau pejabat yang berwenang.

- Akte pendirian dan Akte Perubahan Perusahaan berikut Pengesahan Perusahaan.
- Anggaran Dasar Perusahaan.
- SIUP, TDP/ Ijin usaha dari instansi yang berwenang, NPWP, SK. Domisili.

Manfaat :

- Dana aman dan terjamin.
- Pengelolaan dana secara syariah.
- Bagi hasil yang kompetitif.
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan.
- Fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO).

## 2. Produk Pembiayaan

Produk-produk pembiayaan yang tersedia di PT Bank Syariah

Mandiri antara lain :

### a) BSM Implan

BSM Implan adalah pembiayaan konsumen dalam valuta Rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok).

BSM 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.

Peruntukkan :

- Untuk pembelian barang konsumen (halal).
- Untuk pembelian memperoleh manfaat atas jasa (contoh : untuk biaya dana pendidikan).

Benefit/ manfaat :

a. Bagi perusahaan :

- Salah satu bentuk pengharagaan terhadap karyawan.
- *Outsourcing* sumber dana dan administrasi pinjaman.

b. Bagi karyawan :

- Kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan.

Akad pembiayaan :

- Untuk pembelian barang digunakan akad *Wakalah wal Murabahah*.
- Untuk memperoleh manfaat atas jasa yang digunakan akad *Wakalah wal Ijarah*.

Fitur & Biaya :

- Pemberian fasilitas pembiayaan konsumen dengan pola *channeling* kepada sejumlah karyawan (kolektif) dengan rekomendasi Perusahaan.
- Limit pembiayaan minimum sebesar Rp 5.000.000,00 dan maksimum sebesar Rp 250.000.000,00 per calon nasabah.
- Limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp 50.000.000,00.
- Khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/ BUMN/ TNI Polri, limit pembiayaan konsumen tanpa agunan per nasabah adalah maksimal Rp 100.000.000,00.

Jangka waktu pembiayaan bervariasi adalah :

- Untuk pembelian keperluan konsumen dengan limit pembiayaan hingga Rp 50.000.000,00 (tanpa agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 3 (tiga) tahun.
- Khusus untuk Pegawai Negeri Sipil/ BUMN/ TNI Polri dengan limit pembiayaan hingga Rp 100.000.000,00 (tanpa

agunan), jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun.

- Untuk pembelian keperluan konsumen dengan agunan (selain untuk pembelian rumah/ mobil) dengan limit di atas Rp 50.000.000,00 s.d. Rp 100.000.000,00, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun.
- Untuk pembelian kendaraan mobil pribadi dengan limit di atas Rp 50.000.000,00 hingga Rp 200.000.000,00, jangka waktu pembiayaan maksimal 5 (lima) tahun dan usia kendaraan pada saat jatuh tempo pembiayaan maksimal 10 (sepuluh) tahun.
- Untuk pembelian tanah berikut bangunan rumah di atasnya dengan limit di atas Rp 50.000.000,00 s.d. Rp 250.000.000,00 mengacu pada ketentuan Pembiayaan Griya BSM.

Pengajuan Pembiayaan :

- Pengajuan pembiayaan BSM 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 Rp 100.000.000,00.
- Pengelompokkan calon nasabah disesuaikan dengan jenis pembiayannya, yaitu pembelian/ pembiayaan keperluan konsumtif tanpa agunan, dengan agunan. Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR), dan Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Mobil.

b) Pembiayaan Peralatan Kedokteran

Pembiayaan Peralatan Kedokteran adalah pemberian fasilitas pembiayaan kepada para profesional di bidang kedokteran/ kesehatan untuk pembelian peralatan kedokteran.

Akad yang digunakan adalah akad *Murabahah*. Akad *Murabahah* adalah akad jual beli antara bank dengan nasabah, dimana bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.

Manfaat :

- Membiayai kebutuhan nasabah (profesional di bidang kedokteran) dalam hal pengadaan peralatan kedokteran.
- Nasabah dapat mengangsur pembayarannya dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.

Fitur & Biaya :

- Angsuran tetap hingga jatuh tempo pembiayaan.
- Proses permohonan yang mudah dan cepat.
- Maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp 500.000.000,00.
- Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 5 (lima) tahun.
- Fasilitas autodebet BSM dari Tabungan BSM.

Persyaratan :

- Cakap hukum (telah berusia minimal 21 tahun atau telah menikah).
- Dokter gigi dan telah menjalani praktek sebagai dokter gigi selama 2 (dua) tahun atau dokter spesialis dan telah menjalani praktek sebagai dokter (termasuk masa praktek sebagai dokter umum) minimal 2 (dua) tahun.
- Usia nasabah pada saat jatuh tempo pembiayaan maksimal 65 (enam puluh lima tahun).
- Memiliki izin praktek resmi dari Departemen Kesehatan dan izin lokasi praktek dokter.

Dokumen yang diperlukan :

- Fotokopi KTP/ Kartu identitas nasabah + suami/ istri.

- Fotokopi Kartu Keluarga.
- Fotokopi Akte Nikah/ Cerai.
- Asli surat persetujuan suami/ istri (bila sudah menikah) atau surat pernyataan belum menikah.
- Fotokopi NPWP (untuk jumlah pembiayaan > Rp 50.000.000,00).
- Fotokopi Surat Pengangkatan/ Setifikat Ijazah Spesialis.
- Fotokopi Surat Keterangan Praktek/ izin Praktek dari Depkes.
- Fotokopi keanggotaan Organisasi Profesi : IDI, PGDI (bila ada).
- Fotokopi izin lokasi praktek dokter.
- Asli rekomendasi dari rumah sakit atau tempat bekerja (optional).
- Asli slip gaji/ Surat Keterangan Penghasilan.
- Fotokopi rekening tabungan/ koran (3 bulan terakhir).
- Asli surat pesanan peralatan dari supplier kedokteran.
- Fotokopi dokumen jaminan tambahan sesuai agunan (bila ada).
  - Tanah dan bangunan
    1. SHGB/ SHM.
    2. IMB.
    3. PBB (tahun terakhir)
  - Mobil :
    1. BPKB.
    2. STNK.
    3. Faktur.
    4. Kwitansi blanko bermaterai.

c) Pembiayaan Edukasi BSM

Pembiayaan Edukasi BSM adalah pembiayaan jangka pendek dan menengah yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan uang masuk sekolah/ perguruan tinggi/ lembaga pendidikan lainnya atau uang pendidikan pada saat pendaftaran tahun ajaran/ semester baru dan berikutnya menggunakan akad *Ijarah*.

Fitur & Biaya :

- Untuk membiayai dana pendidikan di sekolah/ perguruan tinggi yang telah melakukan kerjasama dengan BSM.
- Plafon pembiayaan mulai dari Rp 5.000.000,00 hingga Rp 250.000.000,00, dengan maksimum pembiayaan sebesar 80% dari harga perolehan manfaat layanan pendidikan.
- Bisa diangsur mulai dari 1 (satu) tahun hingga 3 (tiga) tahun.
- Besar angsuran tidak melebihi 40% dari pendapatan bersih bulanan nasabah.

Persyaratan :

- a. Kriteria nasabah :
  - Merupakan orang tua/ wali dari pelajar/ mahasiswa.
  - Pelajar/ mahasiswa dan telah memiliki penghasilan sendiri.
- b. Usia nasabah minimal 21 tahun dan pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan usia maksimal 55 (lima puluh lima) tahun atau belum pensiun, khusus untuk wiraswasta dan professional pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan usia maksimal 60 (enam puluh) tahun.
- c. Karyawan dengan masa kerja minimal 2 tahun.
- d. Professional/ wirausaha berpengalaman di bidangnya minimal 2 tahun.



Benefit/ manfaat :

- Sesuai prinsip syariah.
- Angsuran ringan dan tetap.
- Proses cepat dan mudah.
- Biaya administrasi ringan.
- Bebas agunan sampai Rp 250.000.000,00 khusus untuk karyawan dengan persyaratan tertentu.

d) Pembiayaan Kepada Pensiunan

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

Kriteria nasabah :

- Cakap hukum.
- 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 bulannya melalui BSM.

Manfaat :

- Memberikan kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan.
- Meningkatkan kualitas hidup nasabah dengan sistem pembayaran angsuran melalui potong langsung atas pensiun bulanan yang diterima setiap bulan.

Jenis Penggunaan :

- 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 dan Jangka Waktu Pembiayaan :

- Jumlah pembiayaan maksimal Rp 100.000.000,00.
- Jangka waktu pembiayaan 1 (satu) sampai dengan 3 (tiga) tahun.

Dokumen yang diperlukan :

- Asli surat permohonan pembiayaan lengkap dari nasabah.
- Fotokopi KTP pemohon dan suami/ istri.
- Fotokopi Kartu Keluarga.
- Fotokopi surat nikah/ cerai.
- Asli surat keputusan pensiun nasabah.
- Fotokopi rekening telepon dan listrik.
- Fotokopi SHM/ SHGB/ IMB/ PBB untuk pembiayaan dengan jaminan rumah.
- Fotokopi BPKB/ STNK/ Faktur pembelian untuk pembiayaan dengan jaminan kendaraan bermotor.
- Surat pernyataan dan kuasa untuk memotong pensiun bulanan yang diterima dan ditandatangani nasabah di atas materai.

e) Pembiayaan Kepada Koperasi Karyawan untuk Para Anggotanya.

Pembiayaan kepada Koperasi Karyawan untuk Para Anggotanya yaitu penyaluran pembiayaan kepada/melalui koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan para

anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan melalui koperasi karyawan.

Syarat :

- Koperasi karyawan dari lembaga pemerintahan, BUMN/ BUMD, Perusahaan multinasional, perusahaan besar yang telah masuk bursa/ go publik, atau perusahaan swasta yang *bonafide*.
- Kopkar bertindak sebagai *avalist* penuh atas penyaluran pembiayaan Bank kepada anggota Kopkar (nasabah).
- Perusahaan tempat Kopkar bernaung telah beroperasi/ berjalan minimal 5 (lima) tahun.
- Kopkar telah memiliki laporan keuangan yang tersusun dengan baik dan wajar, minimal untuk periode 2 (dua) tahun terakhir dan profit.

Manfaat :

- *Outsourcing* sumber dana dan administrasi pinjaman.
- Koperasi dapat memperoleh bagi hasil dari angsuran yang dibayar nasabah.
- Dana koperasi yang selama ini digunakan untuk pinjaman kepada anggota, dapat dialihkan untuk pengembangan unit usaha produktif yang lain.

f) Pembiayaan Griya BSM

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

Akad :

- 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.

Manfaat :

- Membiayai kebutuhan nasabah dalam hal pengadaan rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas.
- Nasabah dapat mengangsur pembayarannya dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.

Fitur & Biaya :

- Angsuran tetap hingga jatuh tempo pembiayaan.
- Proses permohonan yang mudah dan cepat.
- Fleksibel untuk membeli rumah baru atau second.
- Maksimum plafon pembiayaan sampai dengan Rp 5 milyar.
- Jangka waktu pembiayaan yang panjang.
- Fasilitas autodebet dari Tabungan BSM.

Persyaratan:

- a. WNI cakap hukum.
- b. Usia minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo pembiayaan.

Dokumen yang diperlukan :

- Fotokopi KTP pemohon.
- Fotokopi Kartu Keluarga.
- Fotokopi Surat Nikah (bila sudah menikah).
- Asli slip Gaji & Surat Keterangan Kerja.
- Fotokopi Tabungan/ Rekening Koran 3 bulan terakhir.
- Fotokopi NPWP untuk pembiayaan di atas Rp 50 juta.
- Fotokopi rekening telepon dan listrik.
- Fotokopi SHM/ SHGB.
- Fotokopi IMB dan Denah Bangunan.
- Surat pernyataan nasabah mengenai fasilitas pembiayaan yang telah diterima maupun yang sedang dalam proses

pengajuan permohonan di Bank (BSM) maupun pada Bank lain.

g) Pembiayaan Griya BSM Bersubsidi

Pembiayaan Griya BSM Bersubsidi adalah pembiayaan untuk pemilikan atau pembelian rumah sederhana sehat (RS Sehat/ RSH) yang dibangun oleh pengembang dengan dukungan fasilitas subsidi uang muka dari pemerintah.

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.

Manfaat:

- Membantu menambah uang muka nasabah sehingga jumlah keseluruhan uang muka yang dibayar nasabah mampu menurunkan pagu pembiayaan yang akan diangsur setiap bulan secara tetap berikut marginnya.
- Mengangsur pembayaran dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.

Fitur :

- Angsuran tetap hingga jatuh tempo pembiayaan.
- Proses permohonan yang mudah dan cepat.
- Maksimal harga rumah yang dapat dibiayai sesuai dengan kebijakan pemerintah.
- Jangka waktu pembiayaan yang panjang.
- Fasilitas autodebet dari Tabungan BSM.

Persyaratan :

- Bertatus sebagai karyawan tetap dengan masa kerja minimal 2 tahun.
- WNI cakap hukum.

- Usia minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo pembiayaan.
- Minimal uang muka nasabah 10% dari harga rumah.
- Batas penghasilan pemohon yang didasarkan atas gaji pokok pemohon per bulan maksimal sebesar Rp 2,5 juta.
- Belum pernah memiliki rumah sendiri (surat keterangan dari kelurahan/ instansi setempat).

Dokumen yang diperlukan :

- Fotokopi KTP pemohon dan suami/ istri.
  - Fotokopi kartu keluarga.
  - Fotokopi surat nikah/ cerai.
  - Asli slip gaji/ surat keterangan dari instansi tempat bekerja
  - Surat keterangan penghasilan, surat keterangan lamanya bekerja serta jabatan terakhir dari perusahaan dapat disampaikan dalam satu surat keterangan.
  - Fotokopi Rekening tabungan 3 bulan terakhir.
  - Surat keterangan nasabah belum memiliki rumah (dari kelurahan/instansi setempat).
  - Surat keterangan harga rumah, tipe rumah, luas tanah, dan luas bangunan yang akan dibeli.
  - Fotokopi rekening telepon dan listrik.
  - Fotokopi SHM/ SHGB.
  - Fotokopi IMB dan Denah Bangunan.
- h) Pembiayaan Kendaraan Bermotor

BSM Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor dengan sistem *murabahah*.

Pembiayaan yang dapat dikategorikan sebagai PKB adalah :

1. Jenis kendaraan : Mobil dan motor.
2. Kondisi kendaraan : Baru dan bekas.

Untuk kendaraan baru, jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun sedangkan kendaraan bekas hingga 10 tahun (dihitung termasuk usia kendaraan dan jangka waktu pembiayaan).

Syarat & Ketentuan :

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

Dokumen yang Diperlukan :

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

i) Pembiayaan Warung Mikro

Pembiayaan Mikro adalah pembiayaan bersifat produktif kepada nasabah/calon nasabah perorangan/ badan usaha dengan limit sampai dengan Rp 100.000.000,00. Termasuk

dalam segmen mikro adalah pembiayaandengan tujuan multiguna kepada nasabah perorangan dengan limit sampai dengan Rp 50.000.000,00 yang disalurkan melalui warung mikro.

➤ Limit Pembiayaan sampai Rp 100.000.000,00.

Peruntukkan Pembiayaan :

a. Perorangan

Golongan berpenghasilan tetap (Golbertab) seperti PNS, Pegawai Swasta, dsb, Wirswasta/ Profesi.

b. Badan Usaha

Produk :

1. Pembiayaan Usaha Mikro Tunas (PUM-Tunas)

a. Limit pembiayaan minimal Rp 2.000.000,00 (dua juta rupiah) sampai dengan Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah).

b. Jangka waktu maksimal 36 bulan.

c. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.

2. Pembiayaan Usaha Mikro Madya (PUM-Madya)

a. Limit pembiayaan di atas Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah) sampai dengan Rp 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah).

b. Jangka waktu maksimal 36 bulan.

c. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.

3. Pembiayaan Usaha Mikro Utama (PUM-Utama)

a. Limit pembiayaan di atas Rp 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) sampai dengan Rp 100.000.000,00 (seratus juta rupiah).

b. Jangka waktu maksimal 48 bulan.

c. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.



Syarat :

1. Wiraswasta/ Profesi
    - Usaha telah berjalan minimal 2 tahun.
    - Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan.
    - Surat keterangan usaha.
  2. Perorangan Golbertap
    - Status pegawai tetap dengan masa dinas minimal 1 (satu) tahun.
    - Usia minimal 21 tahun pada saat pengajuan dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan.
    - Surat keterangan usaha.
  3. Badan Usaha
    - Usaha telah berjalan minimal 2 tahun.
    - Surat keterangan usaha.
    - Akte pendirian/ perubahan perusahaan.
- j) BSM Cicil Emas

BSM Cicil Emas adalah fasilitas yang disediakan oleh BSM untuk pembiayaan kepemilikan emas.

Fitur & Biaya :

- Menggunakan akad *Murabahah*.
- Jaminan adalah barang yang menjadi objek pemiagaan (emas).
- Pengikatan jaminan dilakukan selama masa pembiayaan.
- Jaminan tidak dapat ditukar dengan agunan lain.
- Fisik jaminan disimpan di bank.

Syarat :

- WNI cakap hukum.

- Pegawai tetap dengan usia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan pada saat jatuh tempo pembiayaan usia maksimal 55 tahun atau belum pensiun.
- Profesional dan wiraswasta berusia maksimal 60 tahun pada saat pembiayaan jatuh tempo.
- Pensiunan berusia maksimal 70 tahun pada saat pembiayaan jatuh tempo.

Manfaat :

Mempermudah untuk memiliki emas dengan beberapa keuntungan :

- Memesan dengan harga pada saat akad.
- Pembayaran secara angsuran.
- Jangka waktu pembiayaan 2 sampai dengan 5 tahun.
- *Liquid.*
- *Zero inflation.*

k) BSM Gadai Emas

BSM Gadai Emas merupakan Produk Pembiayaan Gadai Emas adalah produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat.

Fitur & Biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *qardh* dalam angka *rahn* dan akad *ijarah*.
- Biaya administrasi dan asuransi barang jaminan dibayar pada saat pencairan.
- Biaya pemeliharaan dihitung per 15 hari dan dibayar pada saat pelunasan.
- Cukup dengan membayar biaya pemeliharaan dan administrasi bila sampai dengan 4 bulan belum dapat melunasi pinjaman.

- Diperuntukkan bagi perorangan.
- Pembiayaan mulai dari Rp 500.000,00.
- Jangka waktu 4 bulan dan dapat diperpanjang (gadai ulang).
- Biaya administrasi Rp 12.000,00.
- Biaya pemeliharaan sebesar 0,7% per 15 hari.
- Jaminan yang diterima berupa logam mulia dan perhiasan atau lantakan.

Syarat :

- Kartu identitas nasabah.
- Jaminan berupa emas perhiasan atau lantakan.

Manfaat :

- Aman dan terjamin.
- Proses mudah dan cepat.
- Biaya pemeliharaan yang kompetitif.
- Terkoneksi dengan rekening tabungan.

#### 1) BSM Oto

Pembiayaan BSM Oto merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor baik baru maupun bekas dengan sistem *Murabahah*.

Keunggulan :

- Proses cepat dan mudah.
- Angsuran tetap selama masa pembiayaan.
- Fleksibel.  
Bebas menentukan jenis kendaraan bermotor baru/bekas
- Bebas biaya penalti untuk pelunasan dipercepat.
- Tersedia fasilitas *Car Ownership Program (COP)* dengan berbagai kemudahan untuk karyawan perusahaan.

Syarat & Ketentuan :

- Perorangan dengan masa kerja/usaha minimal 2 tahun di bidangnya.

- Usia pemohon pada saat pengajuan BSM Oto minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo.
- Pengajuan BSM Oto dapat dilakukan secara individu atau kolektif oleh instansi dimana pemohon bekerja.
- Untuk fasilitas *Car Ownership Program* (COP) diperlukan Perjanjian Kerja Sama (PKS) dengan instansi/perusahaan.
- Jumlah pembiayaan minimal Rp 30.000.000,00.

Persyaratan :

- Fotokopi KTP pemohon.
  - Fotokopi KTP Suami/ Istri.
  - Fotokopi Kartu Keluarga dan Surat Nikah/Cerai.
  - Fotokopi SIUP, TDP & Akta Pendirian Perusahaan.
  - Fotokopi Laporan Keuangan.
  - Fotokopi Ijin Praktek.
  - Asli slip gaji dan surat keterangan pegawai tetap.
  - Fotokopi rekening koran/tabungan 3 bulan terakhir.
  - Fotokopi NPWP.
  - Fotokopi rekening listrik/ air/ telepon.
- m) BSM Tabungan Mabruur
- Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah.
- Fitur :
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*.
  - Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/ Umrah (BPIH).
  - Setoran awal minimal Rp 100.000.
  - Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000.
  - Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp 25.500.000 atau sesuai ketentuan dari Kementerian Agama.

- Biaya penutupan rekening karena batal Rp 25.000.

Syarat :

- Kartu identitas: KTP/ SIM/ Paspor nasabah.

Manfaat :

- Aman dan terjamin.
- *Online* dengan SISKOHAT Kementerian Agama untuk kemudahan pendaftaran haji.

n) Pembiayaan Umrah

Pembiayaan Umrah adalah pembiayaan jangka pendek yang digunakan untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan umrah seperti namun tidak terbatas untuk tiket, akomodasi dan persiapan biaya umrah lainnya dengan akad ijarah.

Manfaat:

- Membantu nasabah dalam menunaikan ibadah umrahnya.
- Mengangsur pembayaran dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.

Fitur :

a. DP 0%.

b. Plafon :

1. Maksimal Rp 200 juta untuk paket keluarga (suami/ istri/ anak/ orang tua/ mertua/ adik/ kakak kandung maupun ipar dari pemohon).
2. Maksimal Rp 40 juta per jamaah.

c. Jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun.

d. Proses permohonan yang mudah dan cepat.

Persyaratan :

- Nasabah menyampaikan permohonan Pembiayaan Umrah.
- Apabila nasabah telah beristri/bersuami, maka pada saat penandatanganan akad Pembiayaan Umrah, harus menyertakan surat persetujuan dari suami/ istri.

Dokumen nasabah yang diperlukan :

- Foto copy KTP, Surat Nikah, Kartu Keluarga, dan NPWP.
  - Foto copy rekening gaji 3 bulan terakhir.
  - Slip gaji (asli) 1 bulan terakhir.
  - Surat keterangan lama bekerja & jabatan.
  - Dan dokumen lain yang diperlukan Bank.
- o) BSM Tabungan Mabruur Junior

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah.

Fitur :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*.
- Nama yang tercantum di buku tabungan adalah nama Anak.
- Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/ Umrah (BPIH).
- Setoran awal minimal Rp 100.000.
- Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000.
- Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp 25.500.000 atau sesuai ketentuan dari Kementerian Agama.
- Biaya penutupan rekening karena batal Rp 25.000.

Syarat :

- KTP/ SIM/ Paspor Orangtua dan akte lahir anak.

Manfaat:

- Aman dan terjamin.
- Fasilitas talangan haji untuk kemudahan mendapatkan porsi haji.

*Online* dengan SISKOHAT Kementerian Agama untuk kemudahan pendaftaran haji.

### 3. Produk Layanan Jasa

#### a) BSM Card

Kartu yang dapat dipergunakan untuk transaksi perbankan melalui ATM dan mesin debit (EDC/Elektronik Data Capture).

Manfaat :

- Kemudahan tarik tunai di seluruh ATM BSM, ATM Mandiri, ATM BCA, ATM Bersama dan ATM Prima, kemudahan berbelanja di lebih dari 20.000 merchant yang menyediakan mesin-mesin EDC Prima BCA & EDC Mandiri, antara lain : Carrefour, Giant, Hypermart, Toko Buku Gramedia, Alfamart, Indomaret, Rumah Sakit Ibu & Anak Hermina, Apotik Kimia Farma, SPBU (Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum).
- Program diskon di merchant-merchant tertentu.

#### b) BSM Net Banking

Layanan transaksi perbankan (non-tunai) melalui internet.

Fitur :

- Transfer *real time* ke rekening di bank anggota ATM Bersama dan Prima.
- Transfer uang tunai (transfer ke bukan pemegang rekening).
- Transfer ke bank lain (kliring, RTGS) Pembayaran tagihan telepon (telepon, listrik, dll) dan pembelian pulsa.
- Informasi saldo dan data rekening nasabah serta cetak data mutasi transaksi.

Manfaat :

- Kenyamanan bertransaksi kapan saja dan dimana saja.
- Dapat mengelola sendiri transaksi keuangan.
- Pengamanan berlapis untuk setiap transaksi yang dikuatkan di BSM Net Banking.
- Dilengkapi fitur *special transfer real-time* ke 83 bank dan transfer ke bukan pemegang rekening.

Proses pendaftaran :

- a. Mengisi data pribadi pada aplikasi permohonan fasilitas BSM Net Banking.
  - b. Menerima PIN *Mailer* yang berisi *key code* (*user ID*, *Password*, PIN Otorisasi, dan TAN).
  - c. Menandatangani lembar tanda terima PIN *mailer key code*, dan menyerahkan kembali ke *Customer Service* untuk proses aktivasi.
- c) BSM Mobile Banking
- Merupakan produk layanan perbankan yang berbasis teknologi SMS telepon selular (ponsel) yang memberikan kemudahan untuk melakukan berbagai transaksi perbankan di mana saja, kapan saja.
- d) Elektronik Payroll
- Aplikasi komputer yang disediakan untuk membantu proses pembayaran gaji suatu institusi.

Fitur :

- Dapat dilakukan di seluruh cabang PT Bank Syariah Mandiri.
- Teknologi payroll terkini yang didesain dapat menerima segala jenis sistem informasi.
- Teknologi digunakan untuk perusahaan.
- Pembayaran hanya dilakukan untuk mata uang rupiah.
- Pembayaran gaji dapat dilakukan lebih dari 1 (satu) kali setiap bulan untuk setiap karyawan perusahaan.
- PT Bank Syariah Mandiri mewajibkan institusi untuk menempatkan dana gaji dalam rekening giro paling lambat 3 (tiga) hari sebelum tanggal perintah bayar.
- Institusi menyerahkan data gaji paling lambat 1 (satu) hari sebelum tanggal perintah bayar.
- Tarif sebesar Rp 1.000,00 per rekening.



Syarat :

- Institusi wajib memiliki rekening giro pada PT Bank Syariah Mandiri.
- Institusi wajib mengisi formulir permohonan *e-payroll*.
- Institusi mematuhi format text file yang ditentukan oleh PT Bank Syariah Mandiri.
- Institusi mampu menggunakan aplikasi *e-payroll* sesuai tarif yang berlaku pada PT Bank Syariah Mandiri.
- Karyawan institusi harus memiliki rekening tabungan pada PT Bank Syariah Mandiri.

e) BSM Call

BSM Call merupakan layanan perbankan melalui telepon dengan nomor akses 14040 atau 021 2953 4040, yang dapat digunakan oleh nasabah untuk mendapatkan informasi terkait layanan perbankan.

Fitur :

- a. Layanan *phone banking* dengan fitur informasi saldo, mutasi transaksi, permintaan rekening koran (via fax/ email) dan informasi produk.
- b. Layanan Agent meliputi :
  1. Informasi produk.
  2. Penanganan keluhan.
  3. Blokir kartu.
  4. Informasi lokasi ATM/ Cabang dan informasi lainnya.
- c. Layanan multimedia meliputi :
  1. Email : [bsm@bsm.co.id](mailto:bsm@bsm.co.id).
  2. Facebook : bsmcall.
  3. Twitter : @bsmcall.

Cara mendapatkan Layanan Phone Banking :

a. Nasabah perorangan

Nasabah melakukan registrasi *phone banking* berupa pembuatan TIN (*Telephony Identification Number*) melalui BSM ATM menggunakan BSM Card.

b. Nasabah perusahaan

Nasabah melakukan registrasi di Cabang melalui *frontliner*. Nasabah akan mendapatkan kartu perusahaan dan TIN Mailer sebagai media akses ke phone banking.

f) BSM SMS Banking

BSM SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan.

Manfaat :

- Transaksi kapan dan dimana saja.
- Pendaftaran gratis di seluruh cabang BSM.
- Biaya transaksi murah.

Jenis Layanan :

1. Informasi

- *Inquiry* saldo.
- Informasi seluruh tagihan.
- Informasi jumlah tagihan Telkom.
- Informasi jumlah tagihan IM3.
- Informasi jumlah tagihan Matrix.
- Informasi daftar rekening sendiri.
- Informasi daftar rekening tujuan.
- Bantuan perintah layanan.

2. Transaksi

- Transfer antar rekening sendiri di BSM.
- Transfer ke rekening tujuan di BSM.

- Pembayaran tagihan Telkom.
- Pembayaran tagihan IM3.
- Pembayaran tagihan Matrix.
- Pembayaran zakat.
- Perubahan PIN.
- Isi ulang Simpati denominasi 50.000 dan 100.000.
- Isi ulang As denominasi 50.000 dan 100.000.

Peruntukkan : Perorangan

Syarat :

1. Memiliki rekening di BSM.
2. Mengisi formulir SMS Banking.
3. Saldo minimum rekening Rp 100.000.
4. Provider seluler :
  - a. Indosat: Matrix, IM3, Mentari.
  - b. Telkomsel: Kartu HALO, Simpati dan As.
  - c. Excelcomindo: Xplor, Bebas, Jempol.

g) BSM Notifikasi

Layanan untuk memberikan informasi segera dari setiap mutasi transaksi nasabah sesuai dengan jenis transaksi yang didaftarkan oleh nasabah yang dikirimkan melalui media SMS atau *email*.

Deskripsi Produk:

- a. Proses pembukaan dapat dilakukan di seluruh cabang BSM dengan mengisi Form Pembukaan Rekening.
- b. Notifikasi transaksi berlaku bagi nasabah perseorangan dan institusi/perusahaan.
- c. Notifikasi transaksi yaitu :
  - ✓ Transaksi debet.
  - ✓ Transaksi kredit.
  - ✓ Transaksi debet dan kredit.

- d. Notifikasi transaksi disampaikan melalui media SMS dengan *sender* BSM Center dan *email* ([BSMCenter@bsm.co.id](mailto:BSMCenter@bsm.co.id)).
  - e. Notifikasi dikirimkan *realtime*.
  - f. Nasabah dapat memilih nominal minimal transaksi yang dinotifikasikan. Adapun pilihan nominal minimalnya yakni Rp 0, Rp 100 ribu, Rp 200 ribu, Rp 300 ribu, Rp 400 ribu, Rp 500 ribu, Rp 1 juta, Rp 10 juta.
  - g. Notifikasi yang dikirim merupakan transaksi yang berhasil.
  - h. Transaksi yang dikirim melalui notifikasi adalah transaksi yang dilakukan melalui Cabang, *e-channel*, atau transaksi sistem.
  - i. Biaya Transaksi Notifikasi melalui SMS Rp 500/ sms sedangkan melalui *email* gratis.
- h) BSM E-Money

BSM E-Money adalah kartu prabayar berbasis *smart card* yang diterbitkan oleh Bank Mandiri bekerjasama dengan BSM.

➤ Persyaratan

Memiliki rekening tabungan atau giro di BSM.

➤ Harga

Harga kartu BSM E-Money Rp 20.000/ kartu.

➤ Fitur

Nasabah pemegang BSM E-Money dapat melakukan transaksi pembayaran di *Merchant* yang telah bekerja sama dengan Bank Mandiri yaitu dengan fitur sebagai berikut :

1. Isi ulang (top up), cek saldo, *update* saldo dan cetak histori transaksi BSM E-Money menggunakan BSM Card atau Mandiri Debit di ATM Mandiri, EDC Mandiri Cabang BSM, Cabang Mandiri dan *Merchant* Mandiri

yang bertanda khusus e-Money



2. *Merchant* lainnya akan dikembangkan di kemudian hari.
3. Maksimal saldo Rp 1.000.000,- (sesuai ketentuan Bank Indonesia).
4. Dapat dipindahtangankan.
5. Saldo tersimpan pada chip sehingga pada saat transaksi tidak diperlukan tanda tangan dan PIN.

➤ Biaya transaksi *top up* / isi ulang menggunakan BSM Card

1. Di ATM Mandiri : Rp 2.000.
2. Di EDC Mandiri : Rp 6.500.

Prosedur Pengaduan BSM E-Money :

Dalam hal terdapat pertanyaan atau sengketa/*dispute* transaksi isi ulang BSM E-Money menggunakan BSM Card maka Pemegang Kartu dapat mengajukan pengaduan baik secara tertulis dan/atau lisan ke BSM Call 14040 dan Mandiri Call 14000 atau Cabang BSM dan Bank Mandiri terdekat.

i) BSM Sentra Bayar

BSM Sentra Bayar merupakan layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan

Manfaat :

- Pembayaran tagihan tepat waktu.
- Mudah.
- Lokasi pembayaran diseluruh kantor Bank Syariah Mandiri.

Fasilitas:

- Bisa dilakukan secara tunai, autodebet, SMS Banking atau melalui ATM Bank Syariah Mandiri.
- Tanda bukti pembayaran.

Layanan payment yang tersedia :

- Telkom (seluruh Indonesia).
- Kartu Halo.
- Isi ulang Simpati dan As).
- Matrix (d/h Satelindo dan IM3 Bright).

- PLN.
- Esia.
- IM2.
- Speedy.
- Pembayaran Mahasiswa BSI.

Peruntukkan : Perorangan dan Perusahaan

Syarat :

- Memiliki rekening, jika ingin melakukan pembayaran melalui ATM, auto-debet atau SMS Banking.
- Menyebutkan nomor pelanggan yang akan dibayar jika dibayar tunai.

#### **4. Layanan Operasional**

a) BSM Kliring

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

b) BSM Inkaso

Penagihan warkat bank lain di mana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.

c) BSM Intercity Clearing

Jasa penagihan warkat (cek/ bilyet giro valuta rupiah) bank di luar wilayah kliring dengan cepat sehingga nasabah dapat menerima dana hasil tagihan cek atau bilyet giro tersebut pada keesokan harinya.

d) BSM Autosave

Produk layanan pemindahbukuan otomatis antar rekening giro dan rekening tabungan dengan memelihara saldo tertentu.

- e) BSM Pertukaran Valas  
Pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh BSM dengan nasabah.
- f) BSM Transfer Lintas Negara Western Union  
Adalah jasa pengiriman uang/ penerimaan kiriman uang secara cepat (*real time on line*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).
- g) BSM Pajak Online  
Memberikan kemudahan kepada wajib pajak yaitu:
  - 1. Pajak (SSP).
  - 2. Penerimaan Negara Bukan Pajak (SSBP).
  - 3. Pengembalian Belanja (SSPB).
  - 4. Pajak *Impor* / PIB (SSPCP).
  - 5. Pungutan *Export* (STBS).
  - 6. Cukai Dalam Negeri (SSCP).Yang langsung diterima oleh kantor pajak secara *online*. Pembayaran dapat dilakukan dengan mendebet rekening atau secara tunai.
- h) BSM Referensi Bank  
Surat Keterangan yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.
- i) BSM Standing Order  
Fasilitas kemudahan yang diberikan Bank Syariah Mandiri kepada nasabah yang dalam transaksi finansialnya harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang-ulang. Dalam pelaksanaannya nasabah memberikan instruksi ke bank hanya satu kali saja.
- j) Layanan BSM Pembayaran Institusi (BPI)  
Layanan BSM Pembayaran Institusi (BPI) adalah sistem layanan Pembayaran kepada nasabah institusi secara *Host to*

*Host* dimana pembayaran dapat dilakukan melalui *delivery* channel BSM, 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*).