

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya BNI Syariah cabang Semarang

Bank syariah adalah bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Sesuai dengan UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah antara lain pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (*mudharabah*), pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*), prinsip jual beli barang dengan keuntungan (*murabahah*) atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa murni tanpa pilihan (*ijarah*), atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (*ijarah wa iqtina*). Bank dengan prinsip syariah yaitu bank yang mengikuti aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk penyampaian dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang sesuai dengan syariah (Bank Indonesia : 2000).

Sejak berlakunya undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang memungkinkan bank-bank umum untuk membuka layanan syariah, maka BNI membuka layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah dengan konsep *Dual Banking System*, yakni menyediakan layanan perbankan umum dan syariah sekaligus. Diawali dengan pembentukan tim bank syariah di tahun 1999, Bank Indonesia kemudian mengeluarkan izin prinsip dan usaha untuk beroperasinya unit usaha syariah BNI. Setelah itu BNI syariah menerapkan strategi pengembangan jaringan cabang syariah.

Tepatnya pada tanggal 29 april 2000 BNI syariah membuka 5 (lima) kantor cabang syariah sekaligus di kota-kota potensial, yakni Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara, dan Banjarmasin. Tahun 2001 BNI syariah kembali membuka 5 (lima) kantor cabang syariah, yang difokuskan di kota-

kota besar di Indonesia, yaitu Jakarta dua cabang, Bandung, Makassar dan Padang. Seiring dengan perkembangan bisnis dan banyaknya permintaan masyarakat untuk layanan perbankan syariah, tahun 2002 lalu BNI syariah membuka dua kantor cabang syariah baru di Medan dan Palembang.

Di awal tahun 2003, dengan pertimbangan *load* bisnis yang semakin meningkat sehingga untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat, BNI syariah melakukan relokasi kantor cabang syariah dari Jepara ke Semarang. Sedangkan untuk melayani masyarakat kota Jepara, BNI syariah membuka kantor cabang pembantu syariah Jepara. Pada bulan Agustus dan September 2004, BNI syariah membuka layanan BNI syariah prima di Jakarta dan Surabaya.

B. Identitas Perusahaan

Nama : PT. Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Syariah (Persero)

Website : <http://www.bni.co.id>

Jenis usaha : Bank umum

Status : Badan Usaha Milik Negara (BUMN)

Kantor Cabang Semarang

Alamat : Jl Ahmad Yani No. 152, Semarang 50242.

Telepon : 024 8313247

Facsimile : 8313217

Jumlah kantor : 1 Kantor Cabang Utama dan 20 Kantor Cabang Pembantu

C. Visi, Misi, dan Motto Layanan

▪ Visi

Visi BNI Syariah adalah “Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja”.

▪ Misi

- ✓ Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.

- ✓ Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- ✓ Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- ✓ Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- ✓ Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

D. Nilai-Nilai Perusahaan

Bank Negara Indonesia (BNI) senantiasa berupaya dan mengimplementasikan peraturan perundang undangan yang berlaku terkait dengan *Good Corporate Governance* (GCG) pada bank Syariah, self assessment terhadap penerapan GCG tahun 2010 sesuai Peraturan Bank Indonesia NO. PBI No. 11/33/PBI/2009 Tentang pelaksanaan Good Governance bagi Bank umum Syariah dan Unit Syariah. Bank BNI Syariah dalam melakukan kegiatan usaha berkomitmen untuk menerapkan *Good Corporate Governance* dengan menerapkan 2 prinsip yaitu:

- a. Prinsip spiritual berlandaskan pada sifat nabi (shidik, fatonah, amanah, dan tabligh)
- b. Prinsip dasar tata kelola perusahaan yang baik yaitu keterbukaan (*transparency*) akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responbility*), professional(professional) dan kewajaran (*fairness*). Penerapan secara konsisten dan berkelanjutan. Tahap kedua prinsip tersebut diharapkan dapat memperkuat posisi daya saing Bank BNI Syaariah, memaksimalkan nilai perusahaan, mengelola sumber daya dan pada giliraannya akan mencapai bisnis yang berkesinambungan dan memperkokoh kepercayaan pemegang saham dan stakeholders.

Sesuai ketentuan Bank Indonesia No. PNI No.11/33/PBI/2009 tentang pelaksanaan *Good Governance* pada Bank Umum Syariah tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi bank umum syariah dan unit syariah.

Salah satu yang dilakukan oleh Bank BNI Syariah adalah “Transparasi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan”.

E. Keunggulan BNI Syariah

- ✓ Pembukaan rekening dan transaksi dapat dilakukan di seluruh cabang BNI, baik BNI Syariah maupun BNI Konvensional (*Syaria Channeling Outlet; Cabang/Capem BNI yang bisa memberikan layanan syariah (Tabungan, Deposito dan Giro) untuk dan atas nama BNI Syariah dalam satu wilayah kerja Kantor Bank Indonesia.*
- ✓ Fasilitas *On Line* di seluruh Cabang BNI Syariah dan Cabang BNI Konvensional.
- ✓ BNI *Syariah Card* dapat digunakan di semua mesin ATM BNI, ATMBersama, ATM Link, Jaringan *Cirrus* dan *Master Card*. Layanan 24 jam melalui *E-Banking (SMS Banking, Phone Banking dan Internet Banking)*.¹

F. Sumber Daya Insani

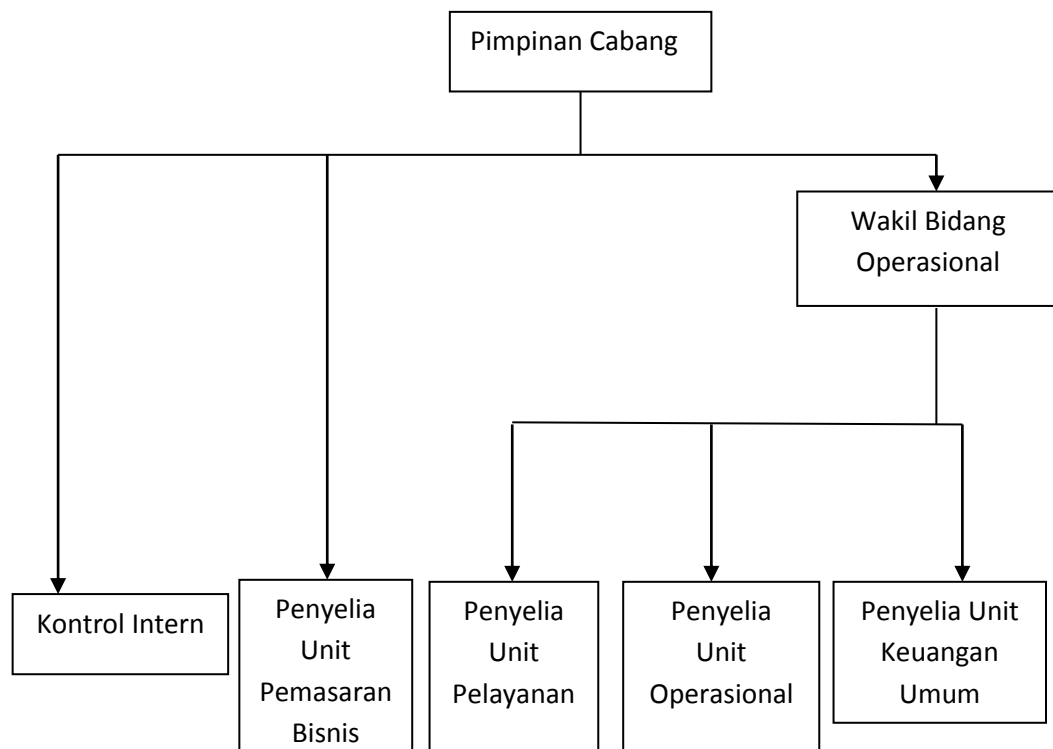
Karyawan adalah aset perusahaan. Bagi manajemen PT BNI Syari’ah, hal ini bukan sekedar slogan. Dengan visi “Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja”, manajemen PT BNI Syari’ah sadar dan sangat peduli untuk memastikan kelangsungan bisnis BNI Syari’ah, membangun BNI Syari’ah untuk mencapai visitersebut. Salah satu kunci penting untuk mencapai visi tersebut adalah karyawan. Agar dapat mencapai pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan serta menjadi bank syari’ah terkemuka di Indonesia yang mampu meningkatkan nilai bagi para pemegang saham dan memberikan kemaslahatan bagi masyarakat luas, BNI Syar’ah mempekerjakan pegawai yang profesional dan sepenuhnya mengerti operasional perbankan syari’ah. Sebagai bank yang beroperasi atas dasar prinsip syari’ah Islam.

¹ www.bnisyariah.co.id

Pengembangan Sumber Daya Insani, sesuai dengan misinya akan mendukung dan meningkatkan dukungannya secara aktif melalui sebuah sistem yang dapat menjadikan setiap pegawai BNI Syari'ah bangga menjadi bagian dari BNI Syari'ah. Untuk jumlah pegawai BNI Syari'ah pada saat 2012 sebanyak 2.967 dan jumlah itu meningkat pada tahun 2013 berjumlah 3.825. hal ini sejalan dengan naiknya jumlah jaringan Perseroan khususnya titik-titik mikro dan adanya perkembangan organisasi yang dinamis sehingga terdapat posisi yang harus segera dipenuhi.

G. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas

Bagan Struktur Organisasi



Pemimpin Cabang : Bahudin
 Wakil Bidang Operasional : Ahmad Sofwan
 Kontrol Intern : Septi Wulandari

Unit Pemasaran Bisnis	: Yayat Rachadiat
Unit Pelayanan	: Ulan Fibriyanti
Unit Operasional	: Nunuk Nugroho
Unit Keuangan Umum	: Tri Agung

Susunan Personalia bank BNI Syariah cabang Semarang berdasarkan struktur organisasi diatas adalah sebagai berikut:

1. Pemimpin Cabang

Pimpinan kantor cabang memiliki tugas sebagai berikut:

- a. Memimpin segala kegiatan cabang syariah.
- b. Menyusun arahan kerja bagi aparat cabang bank Syariah.
- c. Menentukan kebijakan umum BNI Syariah sesuai dengan tujuan bank.
- d. Mengendalikan dan mengawasi proses harian dan manajemen bank.

2. Unit Kontrol Intern, mempunyai tugas sebagai berikut:

- a. Membantu pimpinan cabang mengendalikan dan mengawasi proses kegiatan harian dan manajemen bank.
- b. Mendistribusikan surat masuk yang berkaitan dengan ketentuan tentang pelaksanaan suatu transaksi (aktifitas perbankan).

3. Bidang operasional bagian unit pelayanan nasabah:

A. Unit pealyanan, mempunyai tugas sebagai berikut:

1. Melayani informasi mengenai produk jasa dalam negeri dan luar negeri.
2. Melayani semua jenis transaksi kas/tunai dan pemindahan.
3. Mengelola kas besar.
4. Melayani kegiatan eksternal *payment point*, kontrol kas, kas mobil dan CAPEM (cabang pembantu).
5. Mengelola transaksi giro, tabungan, deposito, dan lain-lain.
6. Melayani nasabah inti dan *kustodian* (nasabah yang menggunakan jasa-jasa bank yang hanya pada waktu transaksi saja atau pada waktu jatuh tempo sesuai kesepakatan) dengan artian hanya satu

kali transaksi saja selebihnya habis sesuai dengan kontrak atau kesepakatan yang ada.

Unit pelayanan dibagi menjadi dua yaitu:

- a. Pelayanan jasa, mempunyai tugas sebagai berikut:
 1. Menyediakan informasi dan servis kepada nasabah.
 2. Mengelola transaksi dalam dan luar negeri.
 3. Melayani nasabah *kustodian* atau nasabah sementara.
 4. Membuat laporan ke Bank Indonesia.
 5. Melayani penerbitan card plus ATM seperti KTM mahasiswa, ATM pabrik atau perusahaan, atau dalam bentuk yang lain.
- b. Pelayanan Uang Tunai, mempunyai tugas sebagai berikut:
 1. Melayani transaksi-transaksi kas atau tunai dan pemindahan.
 2. Melayani transaksi tabungan.

B. Unit pemasaran, mempunyai tugas sebagai berikut:

1. Memasarkan produk dan jasa perbankan kepada nasabah atau calon nasabah.
2. Memperbanyak penjualan silang (*cross selling*) kepada nasabah/calon nasabah.
3. Mengelola permohonan pembiayaan atau kredit.
4. Melakukan pemantauan nasabah kolektibilitas pinjaman.

C. Unit operasional, mempunyai tugas sebagai berikut:

1. Mengelola administrasi kredit pembiayaan.
2. Mengelola administrasi keuangan.
3. Mengelola administrasi dalam dan luar negeri.
4. Mengelola daftar hitam nasabah.
5. Mengelola komunikasi cabang.
6. Mengelola masalah kepegawaian.
7. Menyelenggarakan administrasi umum.

Di bawah ini unit operasional terbagi lagi menjadi tiga bagian yaitu:

- a. Unit Kliring
 1. Menangani penyelesaian transaksi dalam negeri
 2. Menangani penyelesaian transfer dalam negeri
- b. Unit Administrasi Pembiayaan
 1. Mengelola dan memantau administrasi pembayaran
 2. Menganalisa laporan keuangan nasabah/debitur
 3. Memantau proses pemberian pembiayaan
- c. Unit Akuntansi bertugas mengelola masalah logistik²

H. Produk-produk BNI Syariah

1. Produk Dana

- Tabungan iB Hasanah, adalah tabungan yang dikelola berdasarkan prinsip Mudharabah Mutlaqah atau simpanan berdasarkan akad Wadiah. Dengan prinsip ini tabungan anda akan diinvestasikan secara produktif dalam investasi yang halal sesuai dengan prinsip syariah. Keuntungan dari investasi akan dibagihasilkan antara nasabah dan bank sesuai nisbah yang disepakati diawal pembukuan rekening.

Syarat-syaratnya antara lain:

- a. Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening.
- b. Menunjukkan asli identitas (KTP/SIM/Pasport)
- c. Menyerahkan fotocopy bukti identitas diri
- d. Melakukan setoran awal minimal Rp 100.000

Fasilitas:

- a. Tersedia pilihan dengan akad Mudharabah atau Wadiah
 - b. Bebas biaya administrasi bulanan untuk akad Wadiah
 - c. Buku Tabungan
 - d. Autodebet untuk pembayaran berbagai tagihan atau setoran bulanan
- Tabungan iB Tapanas Hasanah dan Tabungan iB THI Hasanah

² Wawancara dengan Bapak Nunuk Nugroho

- e. Dijamin oleh LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)
- f. Dapat dijadikan agunan pembiayaan
- Tabungan iB Tapenas Hasanah, adalah investasi dana perencanaan masa depan yang dikelola secara syariah dengan akad mudharabah mutlaqah dengan sistem setoran bulanan, bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan, ataupun rencana masa depan lainnya.

Syarat-syaratnya antara lain:

- a. Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening
- b. Melakukan setoran awal minimal Rp 100.000
- c. Menunjukkan asli identitas (KTP/SIM/Pasport)
- d. Menyerahkan fotocopy bukti identitas diri
- e. Memiliki rekening tabungan iB Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah sebagai rekening afiliasi
- f. Setoran tetap bulanan minimal Rp 100.000 s/d Rp 5.000.000 yang akan didebet setiap tanggal 5
- g. Rekening akan otomatis ditutup dan saldo dana akan dicairkan ke rekening afiliasi setelah dikurangi biaya administrasi, apabila 3 tahun berturut-turut mengalami auto kredit

Fasilitas:

- a. Buku Tabungan
- b. Tersedia pilihan jangka waktu minimal 1 tahun & maksimal 18 tahun
- c. Autokredit untuk setoran bulanan dari rekening Tabungan iB Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah

Keunggulan:

- a. Bagi hasil lebih tinggi
- b. Manfaat perlindungan asuransi jiwa hingga Rp 750 Juta
- c. Manfaat Asuransi kesehatan hingga Rp 1.250.000/hari/jiwa
- d. Tersedia perlindungan asuransi jiwa plus asuransi kesehatan tabahan (premi 5%, 10%, atau 20% dari setoran bulana)

- Tabungan iB Prima Hasanah, adalah investasi dana dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah mutlaqah dan bagi hasil yang lebih kompetitif.

Syarat-syaratnya antara lain:

- Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening.
- Menunjukkan asli identitas (KTP/SIM/Pasport)
- Menyerahkan fotocopy bukti identitas diri
- Memiliki dana minimal Rp 250 Juta
- Melakukan setoran awal minimal Rp 10.000.000

Fasilitas:

- Buku Tabungan
 - BNI Syari'ah Card Gold dengan limit transaksi penarikan tunai di ATM dan transfer lebih besar
 - Executive Lounge di Bandara yang bekerjasama dengan BNI
 - Perlindungan asuransi jiwa
 - Autodebet untuk pembayaran berbagai tagihan atau setoran bulanan Tabungan iB Tapenas Hasanah dan Tabungan iB THI Hasanah
 - Dijamin oleh LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)
 - Dapat dijadikan agunan pembiayaan
- Tabungan iB Tunas Hasanah, adalah Investasi dana dalam mata uang rupiah berdasarkan akad wadiah yang diperuntukkan anak-anak dan pelajar yang berusia dibawah 17 tahun.

Syarat-syaratnya antara lain:

- Mengisi formulir Aplikasi Data Nasabah (CIF) dan formulir PMN
- Fotocopy KTP ayah/bunda
- Akte kelahiran anak
- Setoran awal Rp 100.000

Fasilitas:

- ATM atas nama anak dengan maksimal transaksi Rp 500.000/hari
- Layanan transaksi perbankan secara elektronik (e-channel)
- Layanan Notifikasi Transaksi via SMS (SMS Notifikasi)

- d. ATM dapat digunakan sebagai kartu debit di mesin EDC BNI
- e. Setoran dapat dilakukan melalui Cash Deposit Machine (CDM)
- Tabungan iB Bisnis Hasanah, adalah investasi dana dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah mutlaqah dan dilengkapi dengan detail mutasi debit dan kredit pada tabungan.

Syarat-syaratnya antara lain:

- a. Mengisi formulir
- b. Melampirkan fotokopi identitas
- c. Melakukan setoran awal minimal Rp 5.000.000

Keunggulan:

- a. Detil informasi transaksi mutasi debit dan kredit pada buku tabungan.
- b. Mendapatkan BNI Syari'ah Card Gold yang dapat dimanfaatkan sebagai:
 - 1) Kartu debit untuk belanja
 - 2) Kartu ATM melalui jaringan ATM BNI, ATM Bersama, dan Master Card di seluruh Indonesia
 - 3) Penarikan tunai melalui ATM hingga Rp 10.000.000 per hari
- c. Setiap pembukaan BNI Syari'ah Card, nasabah secara otomatis berdonasi sebesar Rp 500 yang akan disalurkan untuk kegiatan sosial.
- d. Fasilitas Executive Lounge di Bandara yang bekerjasama dengan BNI.
- e. Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan.
- Tapenas Griya Hasanah, adalah perencanaan memiliki rumah lebih awal dan mendapatkan kemudahan untuk memperoleh pembiayaan kepemilikan rumah dengan proses persetujuan yang relative cepat dan mudah.
- Tabungan iB THI Hasanah, investasi dana untuk perencanaan haji yang dikelola secara Syari'ah dengan akad Mudharabah Mutlaqah dengan

sistem setoran bebas atau bulanan, bermanfaat sebagai sarana pembayaran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH)

Syarat-syaratnya antara lain:

- a. Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening
- b. Menunjukkan asli identitas (KTP/SIM/Pasport)
- c. Menyerahkan fotocopy bukti identitas diri
- d. Melakukan setoran awal minimal Rp 500.000

Fasilitas:

- a. Buku Tabungan
- b. Autokredit untuk setoran bulanan dari rekening Tabungan iB Hasanah/Bisnis Hasanah/Prima Hasanah
- c. Perlindungan asuransi jiwa dan kecelakaan diri
- d. Berpeluang memperoleh Pembiayaan Haji iB Hasanah

Keunggulan:

- a. Bebas biaya pengelolaan rekening bulanan
 - b. Dilindungi asuransi jiwa dan kecelakaan diri
 - c. Proses mendapatkan nomor porsi haji lebih mudah dan praktis, karena BNI Syariah ditunjuk oleh Kementerian Agama RI sebagai Bank Penerima Setoran Biaya Perjalanan Ibadah Haji dan terkoneksi *real time online* dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu)
- iB Gadai Emas, iB Gadai Emas atau juga disebut *Rahn* merupakan pembiayaan dengan jaminan berupa emas (lantakan atau perhiasan) yang secara fisik dikuasai oleh Bank. Proses pembiayaan cepat dan sangat membantu bagi mereka yang membutuhkan dana jangka pendek untuk kebutuhan yang mendesak.

Keunggulan :

- a. Cepat, karena seluruh proses hanya 30 menit.
- b. Mudah, karena dengan prosedur yang sederhana dan diperuntukkan untuk segenap lapisan masyarakat.
- c. Murah, karena tarif jasa penyimpanan dihitung secara harian.

d. Menenteramkan karena dikelola secara syariah.

Persyaratan Umum :

- a. Emas batangan (Antam)
- b. Mempunyai rekening tabungan di BNI Syariah
- c. Fotokopi KTP, fotokopi NPWP
- d. Pembiayaan maksimal 80% dari hasil taksasi barang
- e. Biaya administrasi awal mulai dari Rp 10.000 (5-25gram), Rp 15.000 (25-100gram), Rp 50.000 (diatas 100gram) + Rp 6.000 untuk materai
- f. 1x periode gadai 20 hari (4 bulan), maksimal perpanjang 2 kali
- g. Ujrah (biaya simpan) dihitung per 5 hari
- h. Maksimal pembiayaan s/d Rp 150.000.000

Tahapan yang akan dilalui saat pertama kali:

- a. Datangi Bank BNI Syariah yang melayani Gadai Emas.
- b. Datangi customer service (CS) dan sampaikan maksud untuk Gadai Emas nanti akan diarahkan ke customer service yang khusus melayani Gadai Emas ini.
- c. Setelah ketemu CS Gadai Emas, akan diminta KTP dan NPWP dari nasabah untuk di.
- d. Kemudian emas yang akan digadaikan diberikan kepada CS.
- e. Selanjutnya emas tersebut akan ditimbang terlebih dahulu.
- f. Emas yang akan digadaikan harus emas 24 karat, tidak menerima perhiasan yang tidak bersertifikat.
- g. CS akan menuliskan emas dan taksiran harganya.
- h. Jika nasabah setuju dengan biaya sewa penyimpanan dan uang gadai, maka petugas akan membuat surat akad perjanjian bermaterai, disitu tercantum beberapa uang gadai yang bisa diperoleh dan berapa biaya sewa penyimpanan.
- i. Uang gadai akan dimasukkan ke rekening nasabah di BNI Syariah, dan emas akan disimpan di BNI Syariah.

Setelah melakukan wawancara dengan CS yang menangani gadai emas, penulis mendapatkan informasi jumlah nasabah Gadai Emas di BNI Syari'ah Cabang Semarang. Untuk tahun 2015 jumlah nasabah Gadai Emas di BNI Syari'ah Cabang Semarang berjumlah 15 orang, dan untuk tahun 2016 jumlah nasabah mengalami peningkatan yaitu 18 orang. Berikut ini tabel jumlah nasabah Gadai Emas di BNI Syari'ah Cabang Semarang.

Tabel 3.1 jumlah nasabah Gadai Emas di BNI Syari'ah Cabang Semarang

Tahun	2015	2016
Jumlah	15 orang	18 orang

Sumber. Wawancara dengan CS Ibu Lamy

2. Produk Pembiayaan Produktif

- Tunas Usaha iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan produktif berdasarkan akad mudharabah yang diberikan untuk usaha produktif yang *feasible* namun belum *bankable* guna memenuhi kebutuhan modal usaha atau investasi usaha.

Syarat-syaratnya antara lain:

- Identitas diri (KK dan KTP)
- NPWP (perorangan/perusahaan)
- Legalitas usaha apabila ada (SIUP, TDP, dan SITU)
- Surat keterangan berusaha dari Kelurahan/Kecamatan untuk pembiayaan s/d Rp 150 juta
- Bukti kepemilikan agunan
- Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia

Keunggulan:

- Proses mudah dan cepat
- Uang muka ringan, minimal 10%
- Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimal s/d 3 tahun dan pembiayaan investasi maksimal 5 tahun
- Minimal pembiayaan Rp 20 Juta s/d Rp 500 Juta

- Wirausaha iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan produktif berlandaskan akad mudharabah, musyarakah yang diberikan untuk pertumbuhan usaha produktif yang *feasible* guna memenuhi kebutuhan modal usaha atau investasi usaha.

Syarat-syaratnya antara lain:

- Pengalaman dibidang usaha minimal 1 tahun
- Identitas diri (KK dan KTP)
- NPWP (perorangan/perusahaan)
- Legalitas usaha apabila ada (SIUP, TDP, dan SITU)
- Bukti kepemilikan agunan
- Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia
- Laporan keuangan 1 tahun terakhir
- Copy rekening bank 6 bulan terakhir (apabila ada)

Keunggulan:

- Proses mudah dan cepat
 - Uang muka ringan, minimal 10%
 - Biaya administrasi 1% dari plafond pembiayaan
 - Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimal s/d 7 tahun
 - Minimal pembiayaan Rp 50 Juta s/d Rp 1 Milyar
- Usaha Kecil iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan produktif berdasarkan akad mudharabah, musyarakah yang diberikan untuk pengembangan usaha produktif yang *feasible* guna memenuhi kebutuhan modal usaha atau investasi usaha.

Syarat-syaratnya antara lain:

- Pengalaman dibidang usaha minimal 2 tahun
- Identitas diri (KK dan KTP)
- NPWP (perorangan/perusahaan)
- Legalitas usaha apabila ada (SIUP, TDP, dan SITU)
- Bukti kepemilikan agunan
- Tidak termasuk dalam daftar hitam Bank Indonesia
- Laporan keuangan 1 tahun terakhir

h. Copy rekening bank 6 bulan terakhir (apabila ada)

Keunggulan:

- a. Proses mudah dan cepat
- b. Uang muka ringan, minimal 10%
- c. Biaya administrasi 1% dari plafond pembiayaan
- d. Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimal s/d 7 tahun
- e. Minimal pembiayaan Rp 150 Juta s/d Rp 10 Milyar

3. Produk Pembiayaan Konsumtif

- Griya iB Hasanah, adalah pembiayaan kepemilikan rumah, ruko, kavling siap bangun, dan renovasi rumah serta pembelian rumah. Griya iB Hasanah menggunakan akad Murabahah yaitu akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pemebel dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati. Ada beberapa keunggulan Griya iB Hasanah:
 - Rasa tentram dan tenang karena dengan pembiayaan syariah terhindar dari transaksi yang ribawi.
 - Selama masa pembiayaan besarnya angsuran tetap dan tidak berubah sampai lunas.
 - Proses persetujuan pembiayaan yang mudah dan relatif cepat.
 - Uang muka ringan, minimum 10% khusus untuk pembeli rumah.
 - Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis dan dapat dilakukan di seluruh kantor cabang BNI Syariah.
 - Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 15 tahun.
 - Maksimum pembiayaan sampai Rp 5 miliar.
 - Tarif bersaing.

Dokumen-dokumen yang dibutuhkan:

- a. Fotocopi (FC) KTP pemohon & isteri/suami, FC surat nikah/cerai, KK, NPWP
- b. Pasfoto 3x4 pemohon & suami/isteri
- c. FC rekening buku tabungan 6 bulan terakhir (rekening mutasi gaji & simpanan) pemohon & isteri/suami

- d. Asli slip gaji/surat keterangan penghasilan pemohon & suami/isteri
 - e. Asli surat keterangan masa kerja dan jabatan terakhir dari perusahaan (bagi pegawai), pemohon & ataaau suami/isteri
 - f. FC SK pengangkatan awal dan akhir pegawai, pemohon & ataaau suami/isteri
 - g. SPT pajak 1 tahun terakhir (bagi pengusaha dan pegawai dengan pendapatan tunai)
 - h. FC akta perusahaan, SIUP, TDP, Laporan keuangan 2 tahun terakhir (bagi pengusaha)
 - i. FC surat ijin profesi, (bagi profesional)
 - j. FC sertifikat, IMB, SPPT & STTS PBB tahun terakhir
 - k. FC denah lokasi jaminan
 - l. Surat penawaran jual-beli rumah
 - m. RAB (Rencana Anggaran Biaya) untuk renovasi
- Oto iB Hasanah, adalah pembiayaan untuk pembelian kendaraan dengan proses yang mudah dan cepat berdasarkan syariah. Uang muka relatif ringan dan pembayaran dapat dilakukan secara debet otomatis.
 - iB Hasanah Card, adalah kartu pembiayaan yang berfungsi seperti kartu kredit berdasarkan prinsip syariah yaitu dengan sistem perhitungan biaya bersifat *fix*, adil, transparan, dan kompetitif tanpa perhitungan bunga, iB Hasanah Card tidak hanya digunakan untuk kegiatan konsumtif namun dapat dimanfaatkan untuk kebutuhan ibadah umroh, pendidikan, dan kegiatan usaha.
 - Pembiayaan Emas iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur secara rutin tiap bulannya.
- Syarat-syaratnya antara lain:
- a. Berstatus sebagai pegawai aktif/profesional/pengusaha
 - b. Pemohon minimal berusia 21 tahun, pada saat pembiayaan lunas berusia maksimum:
 - 55 tahun untuk pegawai (usia pensiun)

- 60 tahun untuk kalangan profesional dan pengusaha
- c. Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan mengangsur
- d. Mengajukan permohonan melalui pengisian formulir permohonan pembiayaan konsumtif serta wawancara langsung

Keunggulan:

- a. Objek pembiayaannya berupa logam mulia
- b. Angsuran tetap setiap bulannya selama masa pembiayaan sampai dengan lunas
- c. Biaya administrasi yang ringan mulai dari Rp 50.000
- d. Margin kompetitif
- e. Pembayaran angsuran melalui debit rekening secara otomatis
- f. Jangka waktu pembiayaan minimal 2 tahun dan maksimal 5 tahun
- g. Maksimum pembiayaan sampai dengan Rp 150 Juta

Dokumen yang dibutuhkan:

- a. Formulir Permohonan Pembiayaan
- b. Fotocopy KTP
- c. Fotocopy NPWP (untuk pemohon Rp 50 Juta keatas)
- d. Fotocopy Kartu Identitas Pegawai (untuk pegawai)
- Flexi iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan konsumtif bagi pegawai/ karyawan/ perusahaan/ lembaga/ instansi untuk penggunaan jasa antara lain dengan pengurusan biaya pendidikan, perjalanan ibadah umrah, travelling, pernikahan, dan lain-lain.
- CFC iB Hasanah adalah, prinsip murabahah atau ijarah untuk karyawan suatu perusahaan.
- Multiguna iB Hasanah, adalah fasilitas pembiayaan konsumtif bagi pegawai/ karyawan/ perusahaan/ lembaga/ instansi/ atau profesional untuk pembelian barang dengan agunan berupa *fixed asset*.³

³ Brosur BNI Syariah