

BAB III

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Bank Muamalat Indonesia

Bank Muamalat adalah bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Diskusi tentang bank syariah sebenarnya telah dirintis sejak tahun 80-an. Para tokoh yang terlihat adalah Karnaen Pewataatmaja, M. Dawan Rahrjo, M. Amien Aziz dan lain – lainnya. Adapun gagasan mendirikan bank syariah baru dimulai pada 90-an, tepatnya berawal dari sebuah lokakarya bank tanpa bunga yang diadakan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 08-10 Agustus 1990 di Asrama, Bogor. Hasil dari lokakarya tersebut dibahas kembali dalam Munaas MUI yang kemudian berakhir dengan pendirian bank Islam di Indonesia.

PT. Bank Muamalat Indonesia didirikan pada 24 Rabiul Tsani 1412 H atau 1 Mei 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah Indonesia, dan memulai kegiatan operasinya pada 27 Syawal 1412 H atau 1 Mei 1992. Dengan dukungan nyata dari eksponden Ikatan Cendikiawan Muslim se-Indonesia (ICMI) dan beberapa pengusaha Muslim, pendirian Bank Muamalat juga menerima dukungan masyarakat, terbukti dari komitmen pembelian saham Perseroan senilai Rp 84 Miliar pada saat penandatanganan akta pendirian Perseroan. Selanjutnya, pada acara silaturahmi peringatan pendirian tersebut di Istana Bogor, diperoleh tambahan komitmen dari masyarakat Jawa Barat yang turut menanam modal senilai Rp 106 Miliar.

Pada tanggal 27 Oktober 1994, hanya dua tahun setelah didirikan, Bank Muamalat berhasil menyandang predikat sebagai Bank Devisa. Pengakuan ini semakin *memperkokoh posisi Perseroan sebagai bank syariah* pertama dan terkemuka di Indonesia dengan beragam jasa maupun produk yang terus dikembangkan.

Pada akhir tahun 90-an, Indonesia dilanda krisis moneter yang memporakporandakan sebagian besar perekonomian Asia Tenggara. Sektor perbankan nasional tergulung oleh kredit macet di segmen korporasi. Bank Muamalat pun terimbas dampak krisis. Di tahun 1998, rasio pembiayaan macet (NPF) mencapai lebih dari 60%. Perseroan mencatat rugi sebesar Rp 105 Miliar. Ekuitas mencapai titik terendah, yaitu Rp 39,3 Miliar, kurang dari sepertiga modal setor awal.

Dalam upaya memperkuat permodalannya, Bank Muamalat mencari pemodal yang potensial, dan ditanggapi secara positif oleh *Islamic Development Bank* (IDB) yang berkedudukan di Jeddah, Arab Saudi. Pada RUPS tanggal 21 Juni 1999 IDB secara resmi menjadi salah satu pemegang saham Bank Muamalat. Oleh karenanya, kurun waktu antara tahun 1999 dan 2002 merupakan masa-masa yang penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat. Dalam kurun waktu tersebut, Bank Muamalat berhasil membalikkan kondisi dari rugi menjadi laba berkat upaya dan dedikasi setiap Kru Muamalat, ditunjang oleh kepemimpinan yang kuat, strategi pengembangan usaha yang tepat, serta ketaatan terhadap pelaksanaan perbankan syariah secara murni. Melalui masa-masa sulit ini, Bank Muamalat berhasil bangkit dari keterpurukan. Diawali dari pengangkatan kepengurusan baru dimana seluruh anggota Direksi diangkat dari dalam tubuh Muamalat, Bank Muamalat kemudian menggelar rencana kerja lima tahun dengan penekanan seperti berikut ini:

1. Tidak mengandalkan setoran modal tambahan dari para pemegang saham,
2. Tidak melakukan PHK satu pun terhadap sumber daya insani yang ada, dan dalam hal pemangkasan biaya, tidak memotong hak Kru Muamalat sedikitpun,
3. Pemulihan kepercayaan dan rasa percaya diri Kru Muamalat menjadi prioritas utama di tahun pertama kepengurusan Direksi baru,
4. Peletakan landasan usaha baru dengan menegakkan disiplin kerja Muamalat menjadi agenda utama di tahun kedua, dan

5. Pembangunan tonggak-tonggak usaha dengan menciptakan serta menumbuhkan peluang usaha menjadi sasaran Bank Muamalat pada tahun ketiga dan seterusnya, yang akhirnya membawa Bank kita, dengan rahmat Allah Rabbul Izzati, ke era pertumbuhan baru memasuki tahun 2004 dan seterusnya.

Saat ini Bank Muamalat memberikan layanan bagi hasil lebih dari 4,3 juta nasabah melalui 457 gerai yang tersebar di 33 provinsi di Indonesia. Jaringan BMI didukung pula oleh aliansi melalui lebih dari 4000 Kantor Pos Online/SOPP di seluruh Indonesia, 1.996 ATM, serta 95.000 merchant debit. BMI saat ini juga merupakan satu-satunya bank syariah yang telah membuka cabang luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Untuk meningkatkan aksesibilitas nasabah di Malaysia, kerjasama dijalankan dengan jaringan *Malaysia Electronic Payment System* (MEPS) sehingga layanan BMI dapat diakses di lebih dari 2.000 ATM di Malaysia. Selain itu Bank Muamalat memiliki produk *shar-e gold* dengan teknologi *chip* pertama di Indonesia yang dapat digunakan di 170 negara dan bebas biaya diseluruh *merchant* berlogo visa.

Sebagai Bank Pertama Murni Syariah, Bank Muamalat berkomitmen untuk menghadirkan layanan perbankan yang tidak hanya *comply* terhadap syariah, namun juga kompetitif dan aksesibel bagi masyarakat hingga pelosok nusantara. Komitmen tersebut diapresiasi oleh pemerintah, media massa, lembaga nasional dan internasional serta masyarakat luas melalui lebih dari 70 *award* bergengsi yang diterima oleh BMI dalam 5 tahun terakhir. Penghargaan yang diterima antara lain sebagai *Best Islamic Bank in Indonesia 2009* oleh *Islamic Finance News* (Kuala Lumpur), sebagai *Best Islamic Financial Institution in Indonesia 2009* oleh *Global Finance* (New York) serta sebagai *The Best Islamic Finance House in Indonesia 2009* oleh *Alpha South East Asia* (Hong Kong).

Sejarah Singkat PT Bank Muamalat

PT Bank Muamalat Cabang Medan Sudirman merupakan lembaga keuangan berbasis syariah yang berdiri dan diresmikan pada tanggal 21 Desember 2012 di Kota Medan, disaksikan oleh MUI Sumatera Utara, perwakilan dari Pemerintah Daerah dan tokoh masyarakat Sumatera Utara. Bank Muamalat memiliki fungsi yang sama dengan lembaga keuangan lainnya, yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang berupa tabungan dan deposito yang selanjutnya dana tersebut disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

B. Visi dan Misi Bank Muamalat

Visi Bank Muamalat

"The Best Islamic Bank and Top 10 Bank in Indonesia with Strong Regional Presence"

Misi Bank Muamalat

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.

C. Tujuan Pendirian

1. Meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi masyarakat Indonesia, sehingga semakin berkurang kesenjangan social ekonomi, dan dengan demikian akan melestarikan pembangunan nasional
2. Meningkatkan partisipasi masyarakat dalam proses pembangunan terutama dalam bidang ekonomi keuangan, yang selama ini masih cukup banyak masyarakat yang enggan berhubungan dengan bank karena masih menganggap bahwa bunga bank itu riba.

3. Mengembangkan lembaga bank dan sistem perbankan yang sehat berdasarkan efisiensi dan keadilan, mampu meningkatkan partisipasi masyarakat sehingga menggalakkan usaha-usaha ekonomi rakyat antara lain memperluas jaringan lembaga perbankan ke daerah – daerah terpencil.

D. Makna Logo PT Bank Muamalat, Tbk



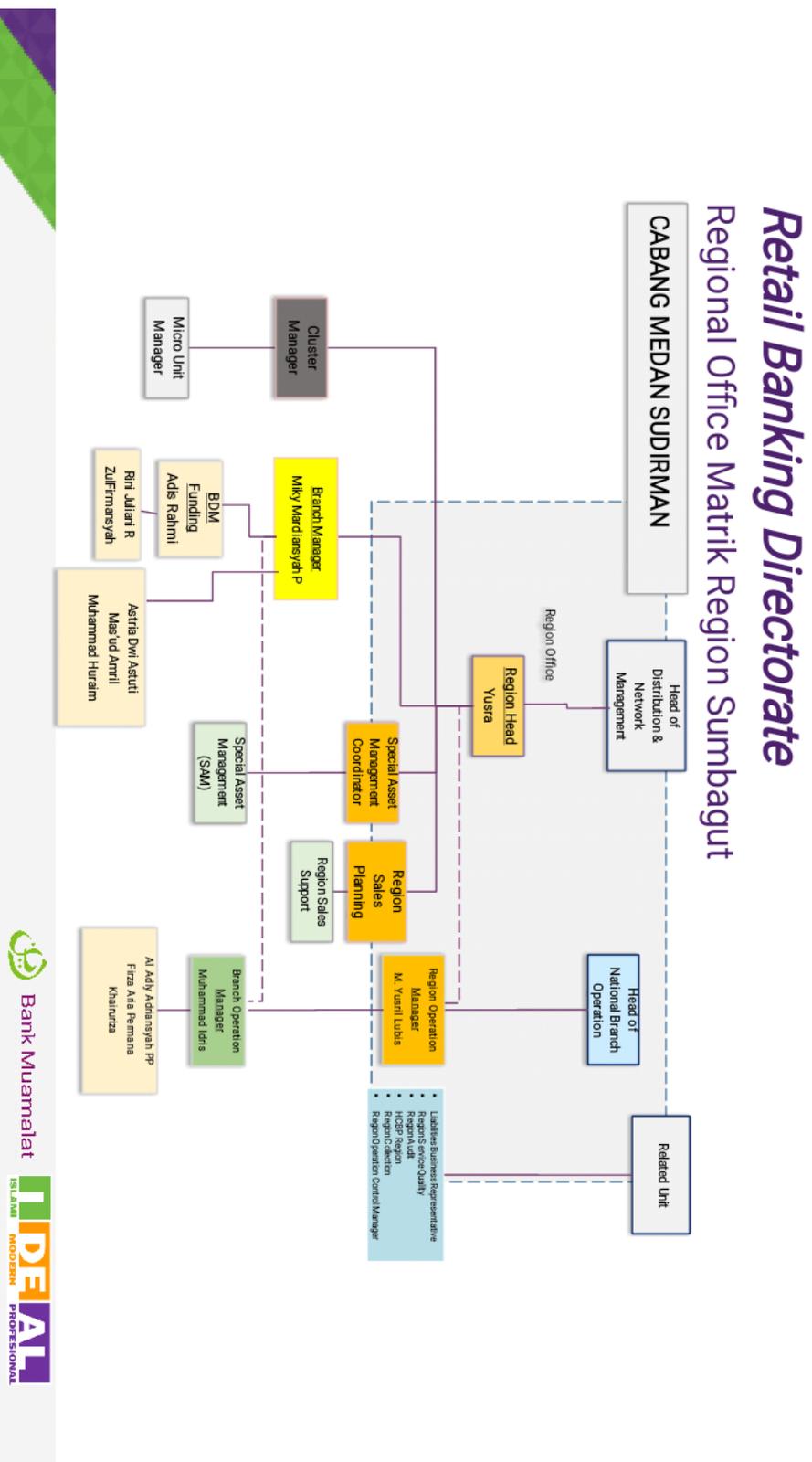
Gambar 1 Logo Bank Muamalat Indonesia

Bank Muamalat selain memiliki visi dan misi juga memiliki nama dan logo yang mencerminkan identitas dan tujuannya, sekaligus menunjukkan mengapa kehadirannya menjadi kebutuhan, paling tidak bagi mereka yang mengharapkan rasa aman didunia dan akhirat. Ini karena Bank Muamalat menjanjikan apa yang tercemin dalam logonya. Nama dan logo yang mencerminkan tata kerja dan harapan dibalik pendirian Bank Muamalat dan bahwa operasionalnya dilandasi oleh ajaran agama. Makna logo Muamalat ini juga bermakna tidak akan menyimpang dari koridor agama serta nilai-nilai ajaran islam, apa lagi dengan kehadiran Dewan Pengawas Syariah. Tahun 2012 Bank Muamalat meluncurkan logo baru. Salah satu tujuannya, untuk merevitalisasi citranya yang sedang bertransformasi menjadi bank modern yang tumbuh dan dinamis di tengah masyarakat.

Makna logo Bank Muamalat tersebut adalah:

1. Hubungan timbal balik yang adil dan harmonis
2. Segala bentuk aktivitas merupakan hubungan timbal balik yang didasari oleh agama yang bertujuan menciptakan hubungan harmonis dengan semua pihak.
3. Perhitungan lalu lintas keuangan dilakukan dengan sangat teliti, selalu didasari oleh ketaatan kepada Allah dan peraturan-peraturan yang berlaku demi memperoleh ganjaran baik duniawi maupun ukharawi.
4. Pemberian tanpa margin atau bagi hasil untuk membiayai pengusaha kecil yang tidak memiliki modal tetapi mempunyai potensi bisnis yang baik (*Al Qardul Hasan*) Hutang yang timbul sebagai konsekuensi dari pembiyaan yang diberikan Bank Muamalat untuk investasi.
5. Titik-titik yang terdapat pada hurufnya tersebut berfungsi lebih menjelaskan huruf tersebut dan bilangan tiga adalah angka kesempurnaan sehingga ketiga titik pada huruf-huruf yang dipilih dimaksudkan sebagai lambang kejelasan yang sempurna yang dapat diperoleh dan diberikan oleh Bank Muamalat.
6. Warna hijau melambangkan kesuburan, pengembangan dan pertumbuhan sekaligus melambangkan nilai-nilai agama yang selalu menjadi pegangan para pengelola Bank ini. Warna ungu sebagai identitas Bank Muamalat yang menggambarkan kedewasaan dan keamanan

E. Struktur Organisasi PT Bank Muamalat Cabang Jendral Sudirman



Gambar 2 Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Jendral

F. Job Description

Dari Gambar di atas dapat dijelaskan terkait job description, sebagai berikut:

1. Kepala Cabang (Branch Manager)

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Menyusun perencanaan dan pelaksanaan strategi pengembangan jaringan yang efisiensi dan efektif, guna memastikan tercapainya target pengembangan jaringan dikantor cabang sesuai dengan anggaran dan kebijakan yang telah ditetapkan.
- b. Melakukan pengawasan terhadap kegiatan operasional dikantor cabang guna memastikan bahwa semua sistem dan prosedur telah berjalan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan.
- c. Meningkatkan motivasi dan produktivitas kerja personil dibawah koordinatnya, dengan memberikan pengarahan, pembinaan dan pengawasan guna mencapai performance yang lebih baik dan suasana yang menyenangkan.
- d. Menyelesaikan segala permasalahan yang muncul di cabang yang dipimpin.
- e. Membina hubungan yang baik dengan instansi berikut atau pengusaha daerah.

2. Operation Manager

Fungsi Operation Manager adalah sebagai pejabat manajemen yang ditugaskan untuk membantu pimpinan cabang dalam melakukan tugas-tugas dibidang operasional bank. Fungsi tersebut meliputi aspek-aspek kuantitatif dan kualitas secara efektif dan efisien dalam rangka pelaksanaan dan pengamanan yang telah ditetapkan serta sesuai dengan kebijakan manajemen dan peraturan-peraturan Bank Indonesia. Disamping itu juga melaksanakan supervisor dan pekerjaan lain yang sesuai dengan polivy manajemen.

Tugas-tugas pokok Operation Manager sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab terhadap operasional sehari-sehari cabang dengan melaksanakan supervisor terhadap setiap pelayanan jasa-jasa perbankan dari setiap unit atau bagian yang berada dibawah tanggung jawabnya.

- b. Sebagai koordinatnya crew operasional cabang yang melakukan monitoring, evaluasi, review, dan kondisi terhadap pelaksanaan tugas – tugas harian setiap unit atau bagian yang berada di bawah tanggung jawabnya.
- c. Sebagai coordinator bagian layanan yang turut membantu pelayanan secara aktif atas tugas-tugas harian setiap unit atau bagian yang berada di bawah tanggung jawabnya.
- d. Turut memelihara dan membina hubungan baik intern antar unit atau bagian maupun bagian bidang lingkungan perusahaan dalam rangka menjaga mutu pelayanan kepada nasabah sehingga berada ke tingkat yang memuaskan serta terciptanya suasana kerja yang sehat di lingkungan perusahaan.

3. Account Manager Financing (AM atau Marketing)

Fungsi Account Manager adalah sebagai pejabat manajemen yang ditugaskan membantu pimpinan cabang dalam menangani tugas-tugas khususnya yang menyangkut bidang marketing dan pembiayaan.

Tugas-tugas pokok Account Manager Financing sebagai berikut:

- a. Memberikan pelayanan kebutuhan perbankan bidang pembiayaan bagi nasabah secara efektif dan efisien dengan rumusan yang menguntungkan baik nasabah maupun PT Bank Muamalat.
- b. Melakukan monitoring, evaluasi, dan review terhadap kelancaran pembayaran kewajiban nasabah.
- c. Melayani dan menerima calon nasabah secara aktif yang memerlukan pelayanan jasa perbankan khususnya mengenai masalah pembiayaan.

- d. Memelihara dan membina hubungan baik dengan pihak nasabah serta antara intern unit kerja yang ada dibawah serta lingkungan perusahaan.
- e. Menyusun strategi planing selaku Account Manager nasabah yang baik dalam rangka penghimpunan sumber dana maupun penanaman dana atau pembiayaan secara efektif dan terarah.

4. Relationship Manager Funding

Fungsi Relationship Manager Funding adalah untuk menawarkan produk dan jasa, memperkenalkan dan memperluas jaringan atau relasi antar perbankan atau dengan dunia diluar perbankan itu sendiri.

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Bertugas dalam pengumpulan dana masyarakat sesuai dengan produk yang ada, seperti Tabungan Muamalat Prima iB, Tabunganku, Tabungan Muamalat Sahabat, Tabungan Muamalat Berencana, Deposito Mudharabah, Deposito Fulinves, Giro Muamalat Ultima IB, Giro Muamalat Attijary IB, Tabungan Haji Arafah, DPLK Muamalat. Untuk mencapai hasil yang optimum maka sebelum bagian penghimpunan dana tersebut melaksanakan penjualan produk, maka haruslah membuat rencana target yang ingin dicapai.
- b. Membuat rencana kerja mingguan dan melaporkannya kepada Branch Manager.
- c. Menjalin komunikasi dengan supervisor secara baik, baik dengan nasabah sehingga nasabah menambah DP3 dan tidak berpindah ke lain bank.
- d. Membuat rekapitulasi tanggal ulang tahun nasabah dan mengirimkan kartu selamat ulang tahun.
- e. Melakukan rapat dengan Branch Manager untuk membahas perkembangan funding, kendala yang dihadapi dan tindak lanjut agar target funding tercapai.

5. Support dan Legal Pembiayaan

Support dan Legal pembiayaan bersama dengan account manager financing mengadakan penilaian permohonan pembiayaan sehingga memenuhi kriteria dan persyaratannya. support dan legal memproses calon debitur dalam kelayakan dan keabsahannya untuk mendapatkan pembiayaan, seperti kebenaran lampiran, usaha maupun penggunaan pembiayaan, transaksi jaminan, keabsahan jaminan dan lain-lain.

Tugas-tugas pokok support dan legal sebagai berikut:

- a. Mengadministrasikan semua dokumen-dokumen yang ada kaitannya dengan pembiayaan.
- b. Menyiapkan dan melaksanakan legal action atas kebijakan management.
- c. Memberikan masukan dalam menyusun manual, produk, akad dan keputusan yang terkait dengan aspek hukum.
- d. Melakukan transaksi nasabah atas jaminan yang ada kaitannya dengan pembiayaan.
- e. Melakukan pengecekan atas kelengkapan dokumen pengkajian karyawan.
- f. memeriksa dan kelegalan dokumen-dokumen pelayanan atau nasabah lainnya.
- g. Melakukan laporan bulanan kepada Bank Indonesia mengenai pembiayaan yang telah di salurkan.
- h. Sebagai pembuat analisa yuridis

6. Back Office

Back Office bertugas dalam membuat laporan keuangan, transaksi financial (pembukuan) terkait kebutuhan cabang.

Tugas-tugas pokok Back Office sebagai berikut:

- a. Mengelola transaksi standing instruction termasuk didalamnya mengadministrasikan dokumen secara rapi dan sekuensial serta membukukan transaksi tersebut dengan benar sesuai dokumen pendukung berdasarkan ketentuan dan prosedur yang berlaku.

- b. Mengelola seluruh aktivitas transaksi kliring yang meliputi pengelolaan transaksi dalam aplikasi SKN-BI, pembukuan transaksi dan untuk memastikan semua kegiatan tersebut dapat berjalan secara efektif dan efisien serta tepat waktu.
- c. Mengelola dan mengadministrasikan stok buku cek atau bilyet giro (BG).
- d. Mengelola dokumentasi transaksi kliring termasuk didalamnya file-file dan tiket-tiket reversing secara benar dan rapi.
- e. Membuat SPT pajak bulanan dan tahunan atas seluruh beban pajak dan mengirimkan ke kantor pajak setempat termasuk pembayaran pajaknya.
- f. Mengelola transaksi payroll termasuk didalamnya mengadministrasikan dokumen serta membukukan transaksi tersebut dengan benar sesuai dokumen pendukung berdasarkan ketentuan dan prosedur yang berlaku.
- g. Mengelola transaksi pembukuan nisbah khusus (special nisbah) termasuk didalamnya mengadministrasikan dokumen serta membukukan dengan benar sesuai dokumen pendukung transaksi tersebut berdasarkan ketentuan dan prosedur yang berlaku.
- h. Menggantikan sementara petugas frontliner atau back office yang berhalangan hadir di kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas dan mobile branch.

7. Customer Service

Customer Service bertugas sebagai penghubung nasabah dengan bank. Setiap nasabah atau masyarakat yang akan berurusan dengan pihak bank pasti harus menemui pihak customer service.

Customer Service memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Mengenalkan dan menawarkan produk-produk bank muamalat kepada nasabah dengan baik dan benar.
- b. Mengelola dan mengadministrasikan seluruh aktivitas pembukaan rekening oleh nasabah secara efektif dan efisien .
- c. Mengelola dan mengadministrasikan seluruh aktivitas penutupan rekening oleh nasabah secara efektif dan efisien.
- d. Mengelola dan mengadministrasikan seluruh aktivitas yang berkaitan dengan manajemen kartu ATM dengan baik dan benar sesuai dengan fungsinya.
- e. Mengelola dan mengadministrasikan seluruh aktivitas yang berkaitan dengan penerima BPIH oleh nasabah calon haji termasuk pelimpahannya, dengan baik dan benar.
- f. Menerima hingga menyelesaikan (baik secara mandiri maupun melalui koordinasi dengan unit kerja lainnya) atas seluruh keluhan atau pengaduan nasabah dengan baik dan benar, termasuk didalamnya pengadministrasian dokumentasinya.
- g. Memastikan ketentuan tentang KYC, pengkinian data nasabah, complain tracking dan hal-hal lainnya yang berkaitan dengan prudential banking dapat terlaksana dengan baik dan benar.
- h. Menggantikan sementara petugas frontliner atau back office yang berhalangan hadir di kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas dan mobile branch.

8. Teller

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Mengeluarkan dan memasukkan kotak uang dari khasanah.
- b. Menerima transaksi tunai dari beberapa penyetoran dan penarikan uang serta jual beli valuta asing, untuk diperiksa kebenaran fisik uang dengan jumlah yang tertulis, guna memastikan kebenarannya agar tidak terjadi selisih.

- c. Melayani transaksi non-tunai berupa pemindah bukuan, transfer dan kliring untuk diperiksa keabsahannya, agar transaksi tersebut dapat dijalankan sesuai dengan keinginan nasabah.
- d. Melakukan permintaan apabila kekurangan dan penyetoran apabila kelebihan kepada *head teller* sekaligus meminta fasilitas *over ride* apabila melebihi limit transaksi agar pelayanan kepada nasabah dapat berjalan dengan lancar sesuai dengan target standart layanan yang ditentukan oleh Bank Muamalat.
- e. Mencatat setiap transaksi yang telah dilakukan pada daftar mutasi harian teller dan hasil rekapan transaksi, untuk diminta otoritas atau persetujuan kepada atasan, guna memastikan kebenaran transaksi tersebut agar tidak terjadi selisih kas.
- f. Koordinasi dengan bagian yang lain yang terkait (bagian transfer, kliring, dll) dalam hal penerimaan transaksi non-tunai, untuk menjamin kelancaran proses dan pelayanan dengan nasabah agar sesuai dengan standart mutu layanan yang ditetapkan oleh perusahaan.
- g. Menangani atau menyelesaikan complain dari nasabah yang berhubungan dengan transaksi uang tunai atau non-tunai, sehingga nasabah merasa puas atas pelayanan yang diberikan sesuai dengan target standart mutu layanan yang ditetapkan perusahaan.
- h. Apabila terjadi selisih, maka dicari jalan keluarnya agar selisih tersebut dapat ditangani dengan baik sehingga tidak mengganggu pendapatan perusahaan.
- i. Bertanggung jawab atas peralatan dan sarana penunjang teller lainnya untuk disimpan ditempat yang aman, sehingga peleratan tersebut tidak disalah gunakan oleh orang lain yang tidak bertanggung jawab.
- j. Mengumpulkan warkat-warkat seperti cek, bilyet giro, dan setoran kliring lainnya untuk diserahkan ke bagian lain guna diproses lebih lanjut.

- k. Melaksanakan *cash count* akhir hari dan membuat denominasi atas fisik uang.
- l. Menyusun rekap harian teller dengan melampirkan tiket-tiket yang telah dibuat untuk diperiksakan kepada atasan.

9. Internal Auditor

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Mengaudit laporan-laporan perusahaan dan mengirimkan laporan tersebut ke pihak pusat PT Bank Muamalat.
- b. Memastikan semua pelaksanaan sesuai dengan SOP pekerjaan.
- c. Memeriksa pembiayaan, operasional syariah berdasarkan prinsip 3P yaitu Physical condition, Procedure, People.

10. Data Control

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Memastikan kegiatan-kegiatan operasional bagian CS, Teller, Back Office, USP telah sesuai dengan standart operasional prosedur yang berlaku di PT Bank Muamalat.
- b. Melakukan control biaya dan monitoring rekonsiliasi.
- c. Memeriksa cacatan manual dan inputan data bagian-bagian CS, Teller, Back Office, USP terhadap inputan data.
- d. Memeriksa inputan CS, Teller, Back Office.
- e. Melakukan review perbulan mengenai data yang di input oleh teller dan Customer Service.

10. Personalia

Memiliki tugas dan wewenang sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab atas proses rekrutmen penempatan, pengembangan, pemeliharaan dan penggunaan karyawan.
- b. Melakukan pemberian gaji karyawan dan kompensasi serta lainnya pada karyawan.
- c. Menetapkan kebijakan perusahaan.
- d. Menyelesaikan masalah-masalah yang berkaitan dengan kepersonaliaan.

G. Produk dan Jasa PT Bank Muamalat Cabang Jendral Sudirman

Produk PT Bank Muamalat Cabang Jendral Sudirman sebagai berikut:

A. Penghimpunan Dana (Funding)

1. Tabungan

a. Tabungan Muamalat IB

Dilengkapi dengan pilihan jenis kartu ATM dan kartu Debit sesuai dengan kebutuhan transaksi nasabah.

Kartu Reguler, untuk keleluasaan transaksi ATM didalam negeri dan di Malaysia melalui jaringan ATM Muamalat. ATM Prima, ATM Bersama dan MEPS (Malaysia) serta transaksi pembayaran belanja di jaringan prima debit.

Kartu Gold, untuk keleluasaan transaksi diseluruh dunia melalui jaringan ATM Bank Muamalat, ATM Prima, ATM Bersama, MEPS dan plus atau visa serta pembayaran belanja di jaringan visa.

Kenyamanan bertransaksi kapan saja dan dimana saja melalui layanan electronic banking Bank Muamalat (ATM, Internet Banking, Mobile Banking, dan Phone Banking). Nasabah juga dapat menikmati program Muamalat rezeki yang menawarkan berbagai keuntungan sepanjang tahun seperti mendapatkan hadiah, subsidi transaksi electronic banking dan subsidi belanja dengan kartu debit Bank Muamalat.

b. Tabungan Muamalat Dollar

Tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditunjukkan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD. Tabungan ini untuk perorangan usia 18 tahun ke atas dan institusi yang memiliki legalitas badan. Dengan membuka tabungan ini anda akan mendapatkan keuntungan yang sangat menarik.

c. Tabungan Muamalat IB Haji dan Umrah

Sebagai Bank Umum Syariah pertama di Indonesia, sejak tahun 1999 Bank Muamalat selalu mendapatkan kepercayaan dari Kementerian Agama menjadi salah satu BPS BPIH (Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggara Ibadah Haji). Karenanya, profesionalitas Bank Muamalat dalam mengantarkan nasabah – nasabahnya untuk bisa berangkat haji dan umrah tentu tak perlu diragukan lagi. Anda sekeluarga tak perlu membawa uang tunai berlebihan. Sebagai pemilik Tabungan Muamalat IB Haji dan Umrah, anda akan memperoleh kartu Shar-E Gold yang dapat anda gunakan bertransaksi diseluruh tempat yang menerima kartu Visa.

Dana nasabah juga dikelola secara syariah sehingga memberi ketenangan batin dalam menjalankan ibadah haji di tanah suci. Selain itu anda juga dapat memilih jangka waktu dan jumlah setoran, sesuai paket yang tersedia.

d. TabunganKu

TabunganKu adalah tabungan yang hanya untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan. Dengan beberapa keuntungan seperti berikut:

- 1) Bebas biaya administrasi bulanan
- 2) Bebas biaya penarikan tunai counter teller
- 3) Bebas biaya penggantian buku tabungan apabila rusak untuk kali pertama.
- 4) Setoran awal pembukaan rekening Rp 10.000.

- 5) Setoran selanjutnya minimum Rp10.000.
- 6) Saldo minimum rekening Rp20.000
- 7) Jumlah minimum penarikan counter teller sebesar Rp 100.000 kecuali pada saat nasabah ingin menutup rekening.
- 8) Berkesempatan mendapatkan bonus bulanan.
- 9) Dapat digunakan sebagai rekening sumber dana untuk pembayaran angsuran pembiayaan di Bank Muamalat atau pendebitan rutin lainnya.

e. Tabungan Muamalat Rencana IB

Rencana dan impian masa depan memerlukan keputusan perencanaan keuangan yang dilakukan saat ini. Seperti pendidikan, pernikahan, perjalanan ibadah atau wisata. Uang muka rumah atau kendaraan, berkorban saat Idul adha, perpanjangan STNK atau Pajak kendaraan, persiapan pensiun atau hari tua serta rencana atau impian lainnya.

f. Tabungan Muamalat Prima IB

Tabungan Muamlat Prima IB dipersembahkan bagi anda yang mendambakan hasil maksimal dan kebebasan bertransaksi. Dilengkapi dengan kartu Gold untuk keleluasaan transaksi diseluruh dunia melalui jaringan ATM Bank Muamalat, ATM Prima, ATM Bersama, MEPS, dan ATM plus atau visa serta pembayaran belanja di jaringan visa.

Anda juga akan mendapatkan kenyamanan bertransaksi kapan saja dan dimana saja melalui layanan electronic banking Bank Muamalat (ATM, Internet Banking, Mobile Banking dan Phone Banking), serta dapat menikmati wa'ad nisbah yang baik.

g. Tabungan IB Muamalat Sahabat

Dengan tabungan IB Muamalat Sahabat, nikmati segala kemudahan dan keuntungan yang kami berikan. Salah satu keuntungan yang kami persembahkan sebagai pemilik

Tabungn IB Muamalat Sahabat, anda bisa mendesain sendiri kartu ATM sesuai dengan identitas almamater, komunitas, atau perusahaan anda. Dengan akses transaksi dimana saja dan kapan saja melalui layanan E-Muamalat: ATM, Internet banking, mobile banking dan phone banking. Bertransaksi dengan keeluasaan di ATM Mualamat, jaringan ATM Bersama, ATM Prima, MEPS serta pembayaran belanja dijarinagn Prima Debit.

2. Giro

a. Giro Muamalat Attijary

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis nasabah perorangan maupun non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

b. Giro Muamalat Ultima IB

Produk giro berbasis akad mudharabah yang memberikan kemudahan bertransaksi dan bagi hasil yang kompetitif. Saran bagi nasabah perorangan dan non-perorangan untuk memenuhi kebutuhan trsansaksi bisnis sekaligus memberikan imbal bagi hasil yang optimal.

3. Deposito Mudharabah IB

Deposito syariah dalam mata uang Rupiah dan US Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi anda. Setiap bulannya anda akan memperoleh bagi hasil yang kompetitif. Dengan pengelolaan investasi secara syariah. Tersedianya pilihan jangka waktu investasi dan dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan atau untuk referensi Bank Muamalat.

4. DPLK Muamalat

Dana pensiun lembaga keuangan (DPLK) menawarkan kemudahan perencanaan keuangan masa depan bagi karyawan maupun pekerja mandiri yang di cover dengan asuransi syariah. Dikelola sebagai investasi jangka panjang dalam wujud rekening pribadi. Memberi jaminan kesinambungan penghasilan selama masa pensiun kelak.

5. Bancassurance

Bancassurance adalah layanan Bank dalam menyediakan produk asuransi yang memberi perlindungan dan produk investasi untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang nasabah.

a. Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera

Setiap orang mempunyai impian dalam hidup, seperti memiliki rumah, mobil pribadi, dana pendidikan untuk anak-anak tercinta, serta liburan bersama keluarga. Namun selalu ada resiko hidup yang mengintai, seperti kematian atau cacat. Bagaimana jika resiko itu datang? Apa yang terjadi dengan pasangan dan anak-anak kita? Apakah mereka juga harus berhenti bermimpi? Manulife Indonesia bekerja sama dengan Bank Muamalat Indonesia menyediakan solusi melalui program asuransi Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera. Program ini memberikan perlindungan penghasilan keluarga apabila terjadi resiko kematian maupun cacat sekaligus memberikan manfaat akhir masa kepesertaan jika tidak terjadi resiko yang dapat membantu keluarga anda untuk tetap mewujudkan impiannya.

b. Manulife Zafirah Save Link

Kami memahami bahwa sering kali terjadi hal-hal yang tak terduga yang dapat mengganggu rencana kita disetiap kehidupan. Dalam merencanakan dan mengelola keuangan, sangat bijak untuk mengutamakan keseimbangan antara rencana dan langkah kita. Jika kita bijak dalam menyeimbangkan keseimbangan investasi dan proteksi, kita dapat menabur berkah kepada orang-orang yang kita cintai.

Manulife Zafirah Save Link merupakan solusi bagi anda dalam memenuhi keseimbangan berinvestasi dan proteksi secara praktis. Manulife Zafirah Save Link memberikan keseimbangan dalam memenuhi kebutuhan anda secara praktis, aman, dan penuh berkah sesuai dengan prinsip syariaah.

B. Penyaluran Dana (Landing)

1. Pembiayaan Konsumen

a. KPR Muamalat IB

KPR Muamalat iB adalah produk pembiayaan yang akan membantu anda untuk memiliki rumah tinggal, rumah susun, apartemen dan condotel termasuk renovasi dan pembangunan serta pengalihan (take-over) KPR dari bank lain. Dengan prinsip syariaah, angsuran yang tetap hingga akhir pembiayaan, uang muka ringan, plafond pembiayaan lebih besar. Jangka waktu maksimal 15 tahun dan berlaku untuk nasabah baru dan nasabah lama membuat pembiayaan ini layak untuk anda pilih.

b. Pembiayaan Umrah Muamalat

Pembiayaan Umrah Muamalat adalah produk pembiayaan yang akan membantu mewujudkan impian anda untuk beribadah umroh dalam waktu yang segera. Pembiayaan ini diperuntungkan bagi perorangan (WNI) cakap hukum yang berusia minimal 21 tahun atau maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo pembiayaan.

Beberapa kemudahan yang akan diterima antara lain:

1. Pembiayaan hingga jangka waktu 36 bulan
2. Tanpa diisyaratkan jaminan atau angunan
3. Uang muka ringan minimal 30% dari biaya paket Umroh
4. Angsuran tetap hingga lunas
5. Plafond hingga Rp 35.000.000 per nasabah
6. Dapat diajukan untuk membiayai diri sendiri dan atau orang lain.

7. Pelunasan sebelum jatuh tempo tidak dikenakan denda.

c. Pembiayaan IB Muamalat Pensiun

Pembiayaan IB Muamalat merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan dihari tua dengan sederet keuntungan dan memenuhi prinsip syariah yang menenangkan. Produk ini memfasilitasi pensiunan untuk kepemilikan dan renovasi rumah tinggal, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak, biaya pernikahan anak dan umroh. Termasuk take-over pembiayaan pension dari bank lain.

d. Pembiayaan IB Muamalat Multiguna

Pembiayaan IB Muamalat merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan barang jasa konsumtif seperti bahan bangunan untuk renovasi rumah, kepemilikan sepeda motor, biaya pendidikan, biaya pernikahan dan perlengkapan rumah.

Sesuai dengan prinsip syariah, angsuran yang tetap, uang muka ringan, plafond yang lebih besar, jangka waku maksimal 5 tahun dan pembiayaan < Rp 50.000.000 tidak memerlukan agunan adalah beberapa keunggulan pembiayaan ini.

2. Modal kerja

a. Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan modal kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan modal kerja usaha anda sehingga kelancaran operasioanal dan rencana pengembangan usaha anda akan terjamin. Pembiayaan ini diperuntungkan bagi perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia. Dengan pengelolaan yang syariah, plafond yang tinggi dan berbagai keunggulan lainnya menjadikan pembiayaan ini teman yang tepat untuk modal kerja.

b. Pembiayaan Modal Kerja LKM Syariah

Pembiayaan Modal Kerja Lembaga Keuangan Mikro (LKM) syariah adalah produk pembiayaan yang ditunjukkan untuk LKM Syariah (BPRS, BMT, Koperasi) yang hendak meningkatkan pendapatan dengan membesar portofolio pembiayaan kepada nasabah atau anggotanya (end user). Dilengkapi berbagai keunggulan yang menarik. Pembiayaan ini diperuntungkan bagi pemilik usaha, Badan usaha, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), Baitul Mal Wat Tamwil (BMT), dan koperasi yang dapat menjalankan skema syariah atas pembiayaan kepada anggotanya.

c. Pembiayaan Jangka Pendek BPRS IB

Pembiayaan Jangka Pendek BPRS IB adalah produk pembiayaan yang ditunjukkan kepada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) untuk memenuhi kebutuhan modal kerja BPRS yang bersifat sementara (jangka pendek) dan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja yang akan disalurkan oleh BPRS kepada end-user dengan pola executing. Dilengkapi dengan berbagai keunggulan yang tentunya sangat menarik. Pembiayaan ini diperuntukkan bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

d. Pembiayaan Rekening Koran Syariah

Pembiayaan Rekening Koran Syariah adalah produk pembiayaan khusus modal kerja yang akan meringankan usaha anda dalam mencairkan dan melunasi pembiayaan sesuai kebutuhan dan kemampuan. Dilengkapi dengan berbagai keunggulan dan diperuntungkan bagi badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia.

3. Investasi

a. Pembiayaan Investasi

Pembiayaan Investasi adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan investasi usaha anda sehingga mendukung rencana ekspansi yang telah anda susun. Pembiayaan ini diperuntungkan bagi perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha

yang memiliki legalitas di Indonesia. Beragam keunggulan bisa anda nikmati dengan mengambil pembiayaan ini.

b. Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis

Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis adalah produk pembiayaan yang akan membantu usaha anda untuk membeli, membangun ataupun merenovasi property maupun pengalihan take over pembiayaan property dari bank lain untuk kebutuhan bisnis anda. Dilengkapi dengan berbagai keunggulan yang sangat menarik. Pembiayaan ini diperuntukkan bagi badan usaha dalam negeri (non asing) yang memiliki legalitas di Indonesia.

Jasa Layanan PT Bank Muamalat Cabang Jendral Sudirman sebagai berikut:

A. Treasury

1. Muamalat Investment Service

a. Sukuk Negeri Ritel (SR)

Bank Muamalat sejak tahun 2012 dipercaya oleh Pemerintah melalui Kementerian Keuangan menjadi salah satu Agen Penjual Sukuk Negara Ritel (SR) adalah surat berharga Negara yang diterbitkan berdasarkan prinsip syariah. Sebagai bukti atas penyertaan terhadap asset SBSN, dalam denominasi Rupiah dengan tingkat imbalan tertentu yang telah ditetapkan (fixed Coupon). Sukuk Negara Ritel (SR) khusus untuk investor individu warga Negara Indonesia di pasar perdana, serta dapat dimiliki oleh individu maupun lembaga (perusahaan, yayasan, lembaga keuangan) melalui pasar sekunder.

b. Money Market & Fixed Income

Bank Muamalat Indonesia secara aktif bertransaksi dengan pihak antar bank dalam rangka pengelolaan likuiditas dan pengelolaan portofolio surat berharga syariah secara over the counter melalui treasury dealing room.

2. Layanan Cash Pick-up and Delivery service

Untuk layanan pengantaran ataupun penjemputan uang tunai dan warkat bilyet giro dari dan ke lokasi usaha anda, kami menyediakan Layanan Cash Pick-up and Delivery services. Layanan ini merupakan solusi kebutuhan anda terhadap layanan collection terutama yang berasal dari cash.

3. Corporate Debit Card

Kartu debit yang dimiliki oleh nasabah korporasi dan memiliki fitur lengkap untuk bertransaksi seperti tarik tunai, transfer online antar rekening dan antar bank, beragam pembayaran seperti listrik, telepon, ponsel, dan sebagainya melalui ATM Muamalat. Corporate Debit Card merupakan fasilitas dari rekening nasabah korporasi yang dapat diakses oleh banyak kartu dan dapat diberikan kepada mitra dari nasabah korporasi untuk tujuan tertentu.

4. Jasa Layanan Escrow

Dalam bertransaksi bisnis, sering dijumpai situasi dimana satu atau sejumlah pihak yang terlibat dalam bertransaksi bisnis memiliki klaim atau kepentingan atas sejumlah dana, baik sebagai jaminan pembayaran transaksi atau sebagai agunan transaksi bisnisnya. Bank Muamalat menghadirkan jasa layanan escrow dimana Bank Muamalat bertindak sebagai agen yang ditunjuk untuk mengelola, memantau, dan mengendalikan escrow account nasabah secara berkesinambungan. Rekening tersebut diperlakukan secara khusus dan dikelola sesuai dengan keinginan anda yang dituangkan dalam akad.

5. Layanan Muamalat Cash Management

Merupakan fasilitas internet banking untuk nasabah perusahaan yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi perbankan atas seluruh rekening yang berada dicabang Bank Muamalat di Indonesia secara Real Time Online.

6. Helpdesk CSM

Layanan penanganan complain CSM dapat di akses melalui SalaMuamalat di No. Telp Khusus (021) 2949 333. Waktu layanan untuk penanganan complain adalah senin – jum'at pukul 08.00 – 17.00 WIB, atau Email kami di helpdesk.cmc@muamalatbank.com.

7. Gerai Muamalat

Gerai Muamalat atau lebih dikenal dengan sebutan PPOB (Payment Point Online Bank) adalah layanan atau fasilitas sistem pembayaran yang dilakukan secara tunai oleh masyarakat pada loket atau payment point (PP) yang sudah bekerjasama dengan Bank Muamalat.

Channel Grai Muamalat (Payment Point Online Bank)

a. Desktop Loket

Layanan payment point online bank yang memanfaatkan PC atau Laptop yang dihubungkan dengan printer untuk kegiatan operasionalnya.

b. Mobile Loket

Layanan payment point online bank yang memanfaatkan perangkat smartphone yang dihubungkan dengan printer mini Bluetooth untuk kegiatan operasionalnya

8. ATM Muamalat

Bank Muamalat memiliki lebih dari 1.978 ATM Muamalat yang terbesardiseluruh Indonesia, yang terkoneksi dengan 73.000 jaringan prima, 60 jaringan ATM bersama dan MEPS. Untuk menawarkan solusi bagi tuntutan transaksi perbankan nasabah yang semakin beragam, ATM Muamalat dilengkapi dengan beberapa fitur untuk memudahkan anda melakukan info cek saldo, cetak 5 Transaksi terakhir, pembayaran tagihan, pembelian pulsa isi ulang, pembelian tiket, pembayaran premi asuransi, transfer antar bank, pembayaran uang sekolah. ATM Bank Muamalat saat ini bisa dinikmati oleh

seluruh nasabah Bank Muamalat untuk berinteraksi non-tunai tanpa harus ke kantor cabang. Mesin ATM Muamalat juga dapat diakses bagi anda pengguna kartu bank lain yang termasuk dalam kategori jaringan prima ataupun ATM Bersama dan MEPS.

9. Internet Banking Muamalat

Layanan perbankan elektronik melalui akses internet dengan menggunakan SMS Token yang dapat beroperasi setiap harinya 24 Jam dengan mudah, kapan saja dan dimana saja. Nasabah bisa melakukan monitoring atas transaksi keuangan pribadi maupun bisnis dari seluruh rekening bank muamalat anda dalam 1 CIF (Customer Information File). Seluruh transaksi dilengkapi sistem keamanan berlapis dan M-passcode yang terkoneksi dengan No HP yang didaftarkan saat awal registrasi di ATM Bank Muamalat. Internet Banking Muamalat saat ini telah bekerja sama dengan beberapa Merchant besar untuk memudahkan nasabah dalam melakukan belanja online. Dengan menggunakan IB Muamalat di setiap aktivitas belanja online di Merchant, pengguna Internet Banking Muamalat tidak perlu lagi repot mengingat kode booking transaksinya, atau harus ke ATM untuk mentransfer pembayaran serta mengirimkan konfirmasi bahwa pembayaran telah dilakukan. Internet Banking Muamalat telah memberikan kemudahan dan keamanan bagi para nasabah Bank Muamalat yang melakukan belanja online.

10. Mobile Banking

Bank Muamalat Mobile adalah aplikasi terpadu yang meliputi lokasi ATM atau Cabang, info produk, cell center 1500016, bahasa, kiblat, jadwal shalat dan aplikasi haji dan umrah. Untuk memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi tersedia aplikasi internet banking dan serta mobile banking yang merupakan aplikasi inovatif terkini dari Bank Muamalat.

11. SalaMuamalat

Merupakan layanan Phone Banking 24 jam melalui 1500016 yang memberikan kemudahan kepada nasabah, setiap saat dan dimanapun berada. Dengan menghubungi SalaMuamalat anda dapat melakukan berbagai hal yang memudahkan anda.

12. Kartu Share-E

a. Kartu Shar-E Debit Gold

Kartu Shar-E Debit Gold adalah kartu debit yang dapat digunakan untuk melakukan transaksi di ATM dan di toko atau Merchant dalam dan luar negeri. Di dalam negeri Kartu Shar-E Debit Gold dapat di gunakan untuk melakukan berbagai transaksi di ATM Bersama, di luar negeri Kartu Shar-E Debit Gold dapat di gunakan untuk melakukan penarikan tunai dan mengecek saldo di seluruh ATM Bank yang berlogo Plus. Kartu Shar-E Debit Gold juga dapat digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran belanja di toko atau Merchant yang berlogo Visa, baik di dalam dan luar negeri.

b. Kartu Shar-E Debit Reguler

Kartu ini adalah kartu debit yang dapat digunakan untuk melakukan transaksi di ATM dan toko didalam negeri. Kartu ini dapat digunakan untuk melakukan berbagai transaksi di ATM Muamalat atau di ATM Bersama. Selain itu, transaksi pembayaran belanja dapat dilakukan diseluruh toko yang berlogo Prima di dalam negeri.

c. Kartu Shar-E Debit Arsenal

Kartu ini adalah salah satu variant kartu debit yang ditujukan bagi para pecinta Klub Arsenal FC. Melalui kartu ini nasabah dapat mendukung tim kesayangan mereka dan berkesempatan mendapatkan berbagai macam keuntungan berupa Merchandise Arsenal FC ataupun menonton langsung Arsenal FC. Di dalam negeri kartu ini dapat digunakan untuk melakukan berbagai transaksi di ATM Muamalat dan di jaringan ATM Bersama.

Selain itu, kartu ini juga dapat digunakan di luar negeri untuk melakukan penarikan tunai dan mengecek saldo di seluruh ATM Bank yang berlogo Plus atau VISA.