

BAB III

GAMBARAN UMUM

A. Sejarah berdirinya

Berawal dari akuisisi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., terhadap Bank Jasa Arta pada 19 Desember 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada 16 Oktober 2008 melalui suratnya o.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT. Bank BRI Syariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRISyariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (*service excellence*) dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

Kehadiran PT. Bank BRISyariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern sekilas PT. Bank BRISyariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Aktivitas PT. Bank BRISyariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., untuk melebur ke dalam PT. Bank BRISyariah (proses spin off-) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRISyariah.

Saat ini PT. Bank BRISyariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRISyariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus padasegmen menengah bawah, PT. Bank BRISyariah menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., sebagai Kantor Layanan Syariah dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip Syariah.

B. Visi dan Misi

1. Visi

- a. Menjadi Bank Rakyat Indonesia yang kompetitif, efisien, dan memenuhi prinsip kehati-hatian
- b. Mampu mendukung sektor riil secara nyata melalui kegiatan pembiayaan berbasis bagi hasil dan transaksi riil dalam rangka kegiatan keadilan, tolong menolong menuju kebaikan dan kemaslahatan ummat
Memperluas jaringan pelayanan
- c. Pembinaan sumber daya insani (SDI) yang profesional dan berintegritas
- d. Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

2. Misi

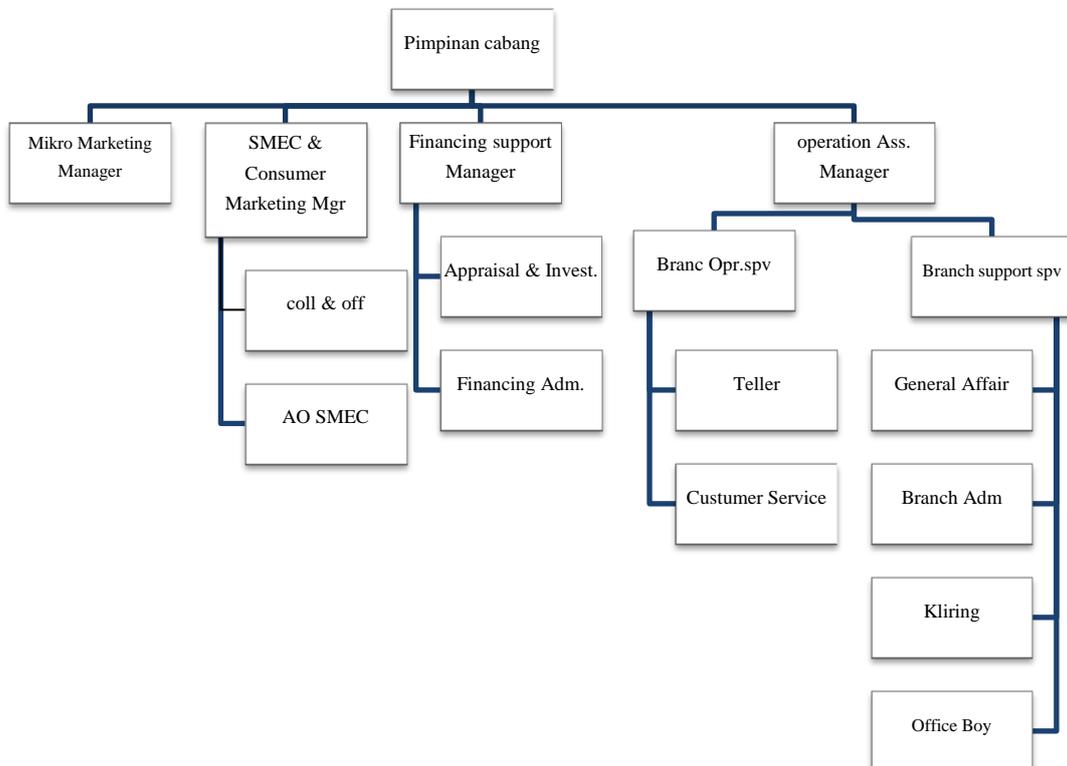
- a. Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
- b. Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

- c. Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
- d. Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.

C. Struktur Organisasi PT.BRI Syariah Cabang Medan

Susunan Pengelola BRI SYARIAH Cabang Medan adalah :¹

Struktur Organisasi PT.BRI Syariah Cabang Medan



¹Struktur organisasi bank BRISyariah KC Medan

D. Gambaran Kerja Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah Cabang

Medan

Berikut adalah uraian pembagian tugas masing-masing jabatan di BRI Cabang Medan:²

1. Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Pimpinan Cabang adalah sebagai berikut:

Merencanakan, mengkoordinir seluruh kegiatan kantor cabang yang meliputi kegiatan pemasaran dan operasional untuk menjamin tercapainya target yang ditetapkan secara efektif dan efisien untuk Bank.

2. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Branch Operation Supervisor adalah sebagai berikut:

Mengkoordinir pelaksanaan operasional bank untuk mendukung pertumbuhan bisnis dengan cara memberikan service dan layanan yang terbaik sehingga transaksi dari nasabah di kantor cabang dapat diselesaikan dengan baik.

3. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Customer Service adalah sebagai berikut:

- a. Memberikan pelayanan kepada nasabah dalam memberikan informasi produk.
- b. Membantu nasabah dalam melakukan proses pembukaan rekening tabungan dan deposito.

²Tugas-tugas karyawan Bank BRISyariah Cabang Medan

- c. Membantu nasabah dalam melakukan proses penutupan rekening tabungan dan deposito.
- d. Memberikan informasi saldo simpanan nasabah.
- e. Menerima berkas pengajuan pembiayaan dari calon debitur.
- f. Menyediakan materai untuk akad pembiayaan maupun bilyet deposito, dan bertanggung jawab atas pengelolaannya.
- g. Membuat surat keluar dan memo internal.
- h. Bertanggung jawab atas penomoran surat keluar, surat masuk, dan memo internal dan bertanggung jawab atas pengarsipannya.
- i. Menyimpan berkas tabungan dan deposito.
- j. Memberikan pelayanan informasi perbankan lainnya Kepada nasabah, terutama dalam menangani permasalahan transaksi nasabah.

4. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Teller adalah sebagai berikut:

- a. Menerima setoran dari nasabah baik tunai ataupun non tunai, kemudian memposting di sistem komputer bank.
- b. Melakukan pembayaran tunai kepada nasabah yang bertransaksi tunai di konter bank dan melakukan posting di sistem komputer bank.
- c. Bertanggung jawab terhadap kesesuaian jumlah kas yang ada di sistem dengan kas yang ada di terminalnya.

5. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Account officer adalah sebagai berikut:

a. Funding

- 1) Mencari atau menghubungi nasabah potensial.

- 2) Memberikan informasi seperti brosur dan menjelaskan perkembangan hasil usaha perusahaan kepada nasabah.

b. Lending.

- 1) Bertanggung jawab dalam upaya menyalurkan dana bank dalam bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat yang dinilai produktif.
- 2) Mencari nasabah potensial yang layak diberikan fasilitas pembiayaan.
- 3) Melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat.
- 4) Bertanggung jawab atas kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan.
- 5) Penagihan, pengawasan dan pembinaan terhadap nasabah yang telah memperoleh fasilitas pembiayaan dari bank.

6. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Unit Head adalah sebagai berikut:

- a. Melakukan pelayanan dan pembinaan kepada peminjam.
- b. Menyusun rencana pembiayaan.
- c. Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
- d. Melakukan analisis pembiayaan mengajukan berkas pembiayaan hasil Analisis kepada komisi pembiayaan.
- e. Melakukan administrasi pembiayaan.
- f. Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet.
- g. Membuat laporan perkembangan pembiayaan.
- h. Membuat akad pembiayaan.

7. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Accoun Officer Mikro adalah sebagai berikut:

- a. Menawarkan dan menjual produk kepada nasabah yang ada dengan sebaik-baiknya.
- b. Bertanggung jawab secara langsung kepada usaha terhadap hasilkinerja dan pencapaian target simpanan (DPK)
- c. Melakukan kegiatan pemasaran untuk dana pihak ketiga (DPK)
- d. Memberikan pelayanan sebaik-baiknya dan *Cros selling* kepada nasabah untuk mencapai tingkat kepuasan pelayanan nasabah
- e. Membuat rencana kunjungan kepada nasabah dalam rangka mencapai dana simpanan atau DPK
- f. Menjaga hubungan yang baik (*relationship*) kepada nasabah agar dana simpanannya tidak keluar
- g. Melaksanakan tugas-tugas lainnya sesuai perintah atasan guna menunjang kegiatan bisnis bank

8. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Office Boy adalah sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab menjaga kebersihan lingkungan dan merawat alat-alat kantor dan gedung kantor.
- b. Melayani perintah yang menjadi kebutuhan kantor dan karyawan.
- c. Menyediakan minum untuk tamu dan semua karyawan kantor.
- d. Membantu mengoperasikan mesin foto copy jika dibutuhkan.

9. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Security adalah sebagai berikut:

- a. Bertanggung jawab menjaga dan mengendalikan keamanan lingkungan kantor dari segala bentuk kejahatan, ancaman keamanan atau yang memmbuat keonaran lingkungan kantor.
- b. Bertanggung jawab menjaga dan memelihara semua asset yang ada di lingkungan kantor dari ancaman kejahatan.
- c. Bertanggung jawab melindungi karyawan, nasabah, dan tamu dari ancaman gangguan keamanan atau kejahatan.
- d. Membantu karyawan kantor BRI Syariah kudu melayani customer di saat jam kantor.
- e. Memelihara dan menjaga kebersihan serta ketertiban lingkungan.
- f. Mengatur parkir kendaraan dan mempersilahkan nasabah yang datang.
- g. Membantu mengontrol dan mematikan semua peralatan kantor, lampu, AC atau semua peralatan yang menggunakan listrik saatkaryawan selesai bekerja.
- h. Bertanggung jawab mengunci semua pintu saat jam kantor selesai dan membukakan kembali saat jam kerja akan dimulai.
- i. Menyerahkan semua kunci kepada penanggung jawab.

10. Tugas,wewenang dan tanggung jawab *Back Office* adalah sebagai berikut :

- a. Menjalankan fungsi entry data, seperti membukukan transaksi memindah bukukan dan transaksi *back office* lainnya (pengisian dataalong *CIF*, *Standing Intruction* (SI), perubahan data *costumer* danscanning KCTT)
Memproses transaksi dna pencairan

- b. Memproses transaksi dan pencairan pembiayaan (loan operation)
- c. Membukukan serta memvalidasi tanda setoran yang diterima dari nasabah sesuai dengan jumlah waktu *kliring*
- d. Wajib melaksanakan *encode* dengan mesin *encode*
- e. Wajib menjumlah seluruh warkat kliring yang telah di encode dengan menggunakan mesin hitungan dilengkapi *tellstruck* dan harus cocok antara perubahan *teller kliring*, *encode*, jumlah tertera di mesin hitung

11. Tugas, wewenang dan tanggung jawab Administrasi Pembiayaan (ADP) adalah sebagai berikut :

- a. Bertanggung jawab secara langsung kepada FSM terhadap hasil kinerja dan administrasi pembiayaan.
- b. Memastikan seluruh kegiatan yang berkaitan dengan aspek administrasi pembiayaan telah sesuai dengan standar dan kebijakan yang berlaku.
- c. Melakukan kegiatan pengawasan dokumentasi dan kualitas pembiayaan yang diberikan
- d. Mengelola dan membina hubungan dengan pihak ketiga dengan terkait pembiayaan yang diberikan (pihak asuransi, notaris dan independen appraisal).

E. Produk-Produk Bank BRI Syariah

Bank Rakyat Indonesia Syariah cabang banyak meluncurkan produk-produk handal yang berkarakter syariah, adapun produk-produk tersebut akan diuraikan sebagai berikut.

1. Penghimpunan Dana (*Funding*)

Tabungan adalah simpanan dari pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.³ Produk Tabungan di BRISyariah yaitu:

a. Tabungan BRISyariah iB (Tabungan Faedah)

Konsep Syariah :Akad yang digunakan dengan sesuai Fatwa DSN No.2/DSN-MUI/IV/2000 tentang: tabungan yaitu titipan yang diberikan satu pihak kepada pihak lain untuk dijaga dan dikembalikan ketika diminta kembali akad wadiah.

Adapun kelebihan dari Tabungan Faedah adalah :

1. Setoran awal minimal hanya Rp. 50.000,- (minimal setoran berikutnya Rp. 10.000,-)
2. Gratis biaya administrasi bulanan Tabungan
3. Gratis biaya administrasi bulanan Kartu ATM
4. Hemat biaya tarik tunai diseluruh jaringan ATM BRI, Bersama maupun ATM Prima (BCA)
5. Hemat biaya cek saldo di jaringan ATM BRI, Bersma maupun ATM Prima (BCA)
6. Hemat biaya transfer di jaringan ATM BRI, Bersama maupun ATM Prima (BCA) jika saldo lebih dari Rp. 500.000,-

³Buku panduan BRISyariah

7. Hemat biaya Debit Prima (BCA)

Kartu ATM BRI Syariah juga berfungsi sebagai kartu debit untuk membayar belanja Anda tanpa perlu menggunakan uang tunai di seluruh merchant berlogo Debit Prima.

- 1) Dapat diberikan bonus sesuai kebijakan Bank.
- 2) Dapat dilakukan pemotongan zakat secara otomatis dari bonus yang diterima.

b. Tabungan Haji IB BRI Syariah

Konsep syariah Akad yang digunakan sesuai dengan Fatwa DSN No.2/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan haji Akad Wadiah Yad dhamanah. Manfaat dari tabungan haji ini adalah Ketenangan, kenyamanan serta lebih berkah dalam penyempurnaan ibadah karena pengelolaan dana sesuai syariah, ibadah haji memang suatu kewajiban bagi umat muslim baik dia laki-laki maupun perempuan, tua maupun muda kalau dia sudah mampu dari segi keuangan, kesehatan jiwa dan fisik. Banyak orang yang sudah mampu dari segi keuangan tetapi berat hati untuk berangkat, bagi mereka sudah mampu dan ingin berangkat tetapi dari segi keuangan belum cukup bahkan belum punya, lalu apa solusinya? Ya harus menabung. Sekarang banyak bank menawarkan produk tabungan haji, salah satunya bank BRI Syariah yang diberikan kepada nasabah yang menggunakan produk ini.

Fasilitas / Keunggulan

1. Mata uang IDR(Rupiah)
2. Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRISyariah secara online
3. Garatis asuransi jiwa dan kecelakaan
4. Bonus yang kompetitif
5. Pemotongan zakat secara otomatis dari bonus yang anda dapatkan
6. Online dengan SISKOHAT
7. Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji anda

Syarat dan Ketentuan

1. Melampirkan fotocopi KTP(Kartu Tanda Penduduk)
2. Melampirkan fotocopi NPWP(Nomor Pokok Wajib Pajak) Biaya
3. Biaya re-aktivasi rekening pasif : Gratis
4. Biaya penggantian buku tabungan karena habis : Gratis
5. Biaya penggantian buku tabungan karena hilang/rusak : Rp 5000
6. Biaya dibawah saldo minimum :
7. Gratis Biaya penutupan rekening

Fitur

1. Setoran awal Rp 50.000
2. Setoran berikutnya Rp 10.000
3. Saldo minimal Rp 50.000

4. Dana tidak bisa ditarik sewaktu-waktu
5. Tidak mendapatkan ATM
6. Aman, karena diikutsertakan dalam program penjaminan pemerintah
7. Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRI Syariah secara Online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu)
8. GRATIS asuransi jiwa dan kecelakaan
9. GRATIS biaya administrasi bulanan
10. Bagi hasil yang kompetitif
11. Pemotongan zakat secara otomatis dari bagi hasil yang Anda dapatkan
12. Dana tidak dapat ditarik sewaktu-waktu, tidak diberikan Kartu ATM
13. Kemudahan dalam merencanakan persiapan ibadah haji Anda
14. Tersedia Fasilitas Dana Talangan Haji BRI Syariah yang merupakan solusi terbaik mempercepat ke Baitullah dengan persyaratan dan ketentuan mudah serta cepat.

c. Tabungan Impian BRISyariah iB

Konsep Syariah sama dengan tabungan haji BRISyariah iB (Akad mudharabah) beberapa kelebihan dari tabungan impian adalah :

1. Setoran awal dan setoran bulanan rutin yang ringan
2. Bagi hasil yang kompetitif (30%)
3. Bebas memilih waktu dan tanggal autodebet setoran rutin setiap bulannya
4. Dapat dilakukan pemotongan zakat secara otomatis dari bagi hasil yang didapat

5. Dapat dilakukan setoran non-rutin langsung ke rekening tabungan impian BRISyariah iB tanpa terkait waktu maupun setoran nominalnya (tidak menghapus kewajiban setoran rutinnya)
6. Gratis biaya premi asuransi otomatis (asuransi jiwa)
7. Gratis biaya administrasi bulanan
8. Gratis biaya setoran rutin bulanan
9. Gratis biaya gagal auto debet setoran rutin
10. Gratis biaya administrasi penutupan rekening sebelum jatuh tempo Rp. 50.00,-

d. Giro BRI Syariah

Merupakan simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip titipan (wadi'ah yad dhamanah) yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan Cek/Bilyet Giro. Keuntungan dan fasilitas yang diberikan berupa Online real time diseluruh kantor BRI Syariah dan Laporan dana berupa rekening Koransetiap bulannya.

Persyaratan yang diberikan pada produk ini adalah

1. Setoran awal Rp. 2.500.000,- (Perorangan) dan Rp. 5.000.000,- (Perusahaan),.
2. Biaya saldo minimal Rp. 20.000,-, serta Saldo mengendap minimal Rp. 500.000,-.
3. Dapat bertransaksi diseluruh jaringan BRISyariah secara online.
4. Dana dapat diambil kapan saja.

5. Dapat diberikan bonus (sesuai kebijakan bank dan tidak diperjanjikan di awal).
6. Kemudahan bertransaksi dengan menggunakan cek/bilyet giro.

e. Deposito BRI Syariah

Deposito BRI Syariah adalah produk investasi berjangka kepada Deposan dalam mata uang tertentu. Keuntungan yang diberikan adalah dana dikelola dengan prinsip syariah sehingga shahibul maal tidak perlu khawatir akan pengelolaan dana. Fasilitas yang diberikan berupa ARO (Automatic Roll Over) dan Bilyet Deposito.

Persyaratan yang harus di siapkan adalah :

a. Rekening Atas nama perorangan

1. Minimal saldo pembukaan Rp.2.500.000,
2. Menyerahkan fotokopi identitas diri atau kuasanya (KTP/SIM/Paspor) yang masih berlaku.
3. Dalam hal pembukaan dan/atau klausul pembukaan rekening lainnya dikuasakan maka harus disertakan surat kuasa asli yang ditandatangani oleh pemberi kuasa dan pemegang kuasa di atas meterai yang cukup.
4. Dokumen atau persyaratan lain sesuai yang diatur dalam kebijakan umum operasi maupun syarat dan ketentuan umum pembukaan rekening.

b. Rekening atas nama perusahaan

1. Minimal saldo pembukaan Rp.2.500.000,

2. Menyerahkan fotokopi identitas diri (KTP/SIM/Paspor) yang masih berlaku dari pengurus badan usaha atau kuasanya.
3. Dalam hal pembukaan dan/atau klausul pembukaan rekening lainnya dikuasakan oleh pengurus maka harus disertakan surat kuasa asli yang ditandatangani oleh pemberi kuasa dan pemegang kuasa diatas meterai yang cukup.
4. Menyerahkan persetujuan para pengurus berwenang sesuai Anggaran Dasar bahwa penabung dapat bertindak untuk dan atas nama perusahaan dalam melakukan transaksi keuangan. Dengan demikian, tanda tangan pengurus yang mewakili harus dicantumkan dalam Kartu Contoh Tanda Tangan (KCTT).
5. Menyerahkan fotokopi Akta Pendirian/Anggaran Dasar Perusahaan beserta perubahannya (jika ada), berta pengesahan Departemen Kehakiman.
6. Menyerahkan Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) dan sejenisnya.
7. Menyerahkan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).
8. Dokumen atau persyaratan lain sesuai yang diatur dalam kebijakan umum operasi maupun syarat dan ketentuan umum pembukaan rekening.⁴

f. Gadai BRI Syariah

Gadai BRI Syariah hadir untuk memberikan solusi memperoleh dana tunai untuk memenuhi kebutuhan dana mendesak ataupun untuk keperluan modal usaha dengan proses cepat, mudah, aman dan sesuai syariah untuk ketentraman Anda.

⁴Produk-produk tabungan BRISyariah Cabang Medan

Manfaat Pilihan tepat, penuh manfaat serta lebih berkah karena pembiayaan sesuai syariah.

Fasilitas yang diberikan adalah persyaratan mudah dan proses cepat

1. jenis emas yang dapat digadaikan : perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal)
2. Nilai pinjaman maksimal 95% untuk emas lantakan dan 90% emas perhiasan dari nilai taksir emas BRISyariah dan maksimal pinjaman Rp 250 juta/orang
3. Biaya administrasi ringan dan terjangkau berdasarkan berat emas
4. Biaya simpan & pemeliharaan per 10 harian dibayar pada saat pelunasan pinjaman
5. Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperpanjang tanpa batas maksimal dengan menggunakan taksiran terkini
6. Fleksibilitas dalam pelunasan sesuai kemampuan
7. Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo tanpa biaya penalty
8. Penyimpanan yang aman dan berasuransi syariah
9. Serta Mendapat Sertifikat Gadai Syariah (SGS) sebagai bukti Gadai

Persyaratan

- a. KTP.
- b. Membuka rekening Tabungan BRISyariah iB (jika belum memiliki).

Penyaluran Dana (Landing)

Ada 3 jenis pembiayaan mikro di BRISyariah KC S.Parman

a. Mikro 25 iB

Mikro iB merupakan salah satu produk pembiayaan *mikro bangking* yang ada di BRISyariah. Produk ini memiliki dua tujuan pembiayaan.

1. Tujuan Produktif, yaitu untuk pembelian barang modal kerja dan investasi yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.
2. Tujuan Komsumtif, yaitu untuk pembiayaan nasabah eksiting/calon nasabah mikro bangking dengan tujuan pembelian barang-barang konsumsi barang yang digunakan sendiri oleh nasabah atau calon nasabah atau keluarga (pasangan calon nasabah : suami/istri, orang tua kandung dan anak kandung untuk selanjutnya disebut keluarga) untuk pembelian rumah, pembelian tanah, pembelian bahan-bahan untuk renovasi rumah, pembelian kendaraan bermotor, pembelian alat-alat elektronika yang saat ini belum digarap oleh segmen mikro bangking syariah. Adapun akad yang digunakan adalah akad *Mudharabah bil wakalah* (jual beli dengan diwakilkan kembali kepada nasabah, yaitu nasabah menyerahkan nota pembelian kepada bank.

Pembiayaan mikro iB 25 tidak ada jaminan, tenor pembiayaan 6-12 bulan, dan standar pelayanan approve pembiayaan 3 s.d 7 hari sejak dokumen yang disyaratkan lengkap dan diterima oleh UMS. Adapun Syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh nasabah 25 iB yaitu :

1. Lama usia minimal 3 tahun
2. Usia calon nasabah minimal 21 tahun atau telah menikah untuk usia lebih besar atau sama dengan 18 tahun dan maksimal 65 tahun saat jangka akhir waktu pembiayaan.
3. Melengkapi dokumen pembiayaan:
 - a) KTP nasabah dan pasangannya.
 - b) Akta nikah/surat keterangan belum menikah.
 - c) Kartu keluarga.
 - d) Surat keterangan usaha (SKU/SIUP).
 - e) Foto 3x4 nasabah dan pasangan, dst.
 - f) Asuransi jiwa.

b. Mikro 75 iB

Tujuan dari pembiayaan Mikro 75 iB ini sama dengan produk 25 iB, begitu juga dengan akad, syarat usia calon nasabah, dan standar layanan *approve*.

Adapun Syarat-syarat untuk pembiayaan ini antara lain sebagai berikut :

1. Lama usaha : minimal 2 tahun
2. Tenor pembiayaan : untuk modal kerja maksimal 36 bulan, untuk investasi maksimal 60 bulan.
3. Asuransi pembiayaan : Asuransi jiwa(wajib) dan Asuransi kebakaran (optiona).
4. Jaminan : tanah kosong, tanah dan bangunan, kendaraan, kios, deposito BRI Syariah.

5. Dokumen agunan/Jaminan:
 - a) Sertifikat (SHM, SHGB, SHMRS, SHP)
 - b) AJB/APHB dari girik/letter C/tanah adat yang telah disetujui
 - c) BPKB mobil/motor
 - d) SIPTB, SIPTU atau sejenis kios (kiso/lapak/dasaran)
 - e) Bilyet deposito BRIS
6. Dokumen administrasi:
 - a) KTP nasabah dan pasangan
 - b) Akta nikah/surat belum nikah
 - c) Surat keterangan usaha (SKU/SIUP)
 - d) Foto 3x4 nasabah dan pasangan
 - e) NPWP (Plafon >50 juta)
 - f) SPPT PBB 1 Tahun terakhir (jika agunan tanah/bangunan)

c. Mikro 500 iB

Untuk pembiayaan 500 iB ini sama dengan pembiayaan Mikro 75 iB. Skema pembiayaan *mikro banking akad mudharaabah bil wakalah* :

1. Mengajukan Pembiayaan.
2. Melengkapi syarat dan ketentuan.
3. Melakukan akad.
4. Membeli barang.
5. Mengirim barang.
6. Membayar angsuran dan menyerahkan nota pembelian.