BAB III

HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Umum PT. Bank BRI Syariah KCP Gateway Waru.

1. Sejarah dan Perkembangan

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 No.10/67/KEP.GBI/DpG/2008, maka pada tanggal 17 November 2008 PT. Bank BRI Syariah secara resmi beroperasi. Kemudian PT. Bank BRI Syariah merubah kegiatan usaha yang semula beroperasional secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah Islam.

Dua tahun lebih PT. Bank BRI 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 BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

masyarakat terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRI Syariah 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 BRI Syariah 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 BRI Syariah (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 BRI Syariah.

Saat ini PT. Bank BRI Syariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRI Syariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah, PT. Bank BRI Syariah 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

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumer berdasarkan prinsip Syariah.

PT. Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Gateway-Waru merupakan salah satu cabang PT. Bank BRI Syariah yang ada di daerah Sidoarjo. Sebelumnya KCP ini terletak di daerah Kaliasin. Akan tetapi karena sudah ada cabang di dekat kantornya maka KCP in pindah di daerah ruko Gateway-Waru Sidoarjo tapatnya di Komplek Ruko Gateway Jl. Letjen S.Parman Warusejak tahun 2010 hingga sekarang.

2. **Visi dan Misi**

a. **Visi**

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan - finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

b. **Misi**

Misi dari BRI Syariah adalah sebagai berikut :

1) Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan finansial nasabah.
2) Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3) Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
4) Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketenteraman pikiran.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. **Gambar dan Arti Lambang**

Setiap perusahaan senantiasa dilengkapi dengan lambang perusahaan. Lambang mempunyai arti penting karena lambang merupakan identitas bagi setiap perusahaan. Lambang perusahaan BRI Syariah dapat dilihat sebagai berikut :

Gambar 3.1
Lambang PT. BRI-Syariah

Arti Lambang dan Warna PT. BRISyariah

Untuk kombinasi warna yang digunakan adalah warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand Bank BRI. Biru melambangkan kepercayaan dan kestabilan yang kokoh, sedangkan putih merefleksikan kemurnian sistem syariah yang melandasi operasional Bank BRI Syariah.

Stilasi "Pendar Cahaya" identitas brand BRI Syariah merupakan simbolisasi navigasi "pelita" kebutuhan dan keinginan para nasabahnya.Dengan ini BRI Syariah selalu berorientasi dan berpandu dalam mengembangkan brandnya.

4. **Motto**

BRI-Syariah mempunyai motto yang berbunyi "Bersama Wujudkan Harapan Bersama" sebagai perwujudan dari visi dan misi BRI Syariah sendiri yang mempunyai arti bahwa BRI Syariah ingin

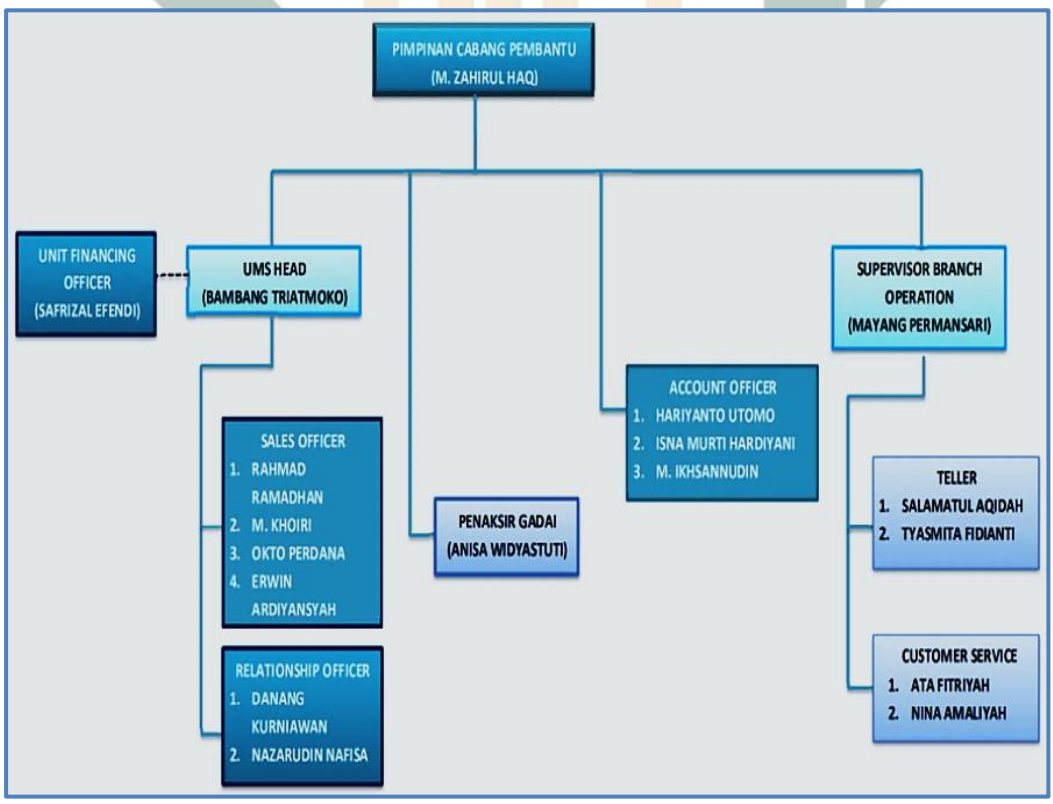
digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menjelaskan bahwa seluruh stake holder BRI Syariah baik internal (seluruh karyawan) maupun *external* (nasabah) merupakan instrument yang penting dalam rangka mewujudkan seluruh harapan *stake holder*.

5. **Struktur Organisasi, Personalisasi dan Diskripsi Tugas**

Struktur organisasi perusahaan merupakan suatu gambaran yang menunjukkan suatu pekerjaan yang harus dilakukan oleh setiap bagian atau anggota. Berdasarkan Surat Keputusan No. KEP B 052-PDR/09-2013 Tentang Adendum Lampiran Penetapan SK NO. KEP.B. 28-CEO/07-2012 Organisasi Kantor Kantor Cabang Pembantu PT Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut:

Gambar 3.2
Struktur Organisasi PT. Bank BRI Syariah KCP Gateway-Waru



digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. **Job Description**

1) **Pimpinan Cabang Pembantu (Pincapem)**

Tugas dan wewenang Pincapem adalah:

a) Melakukan pertanggung jawaban operasional dan financial kantor cabang pembantu

b) Melaksanakan misi kantor cabang pembantu secara keseluruhan.

c) Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur.

d) Merencanakan, mengembangkan, melaksanakan, serta mengelola layanan unggul kepada nasabah

e) Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi serta kegiatannya

2) ***Sales Officer*** (SO)

Melakukan proses marketing untuk segmen konsumen.

3) ***Account Officer*** (AO)

Bertanggung jawab atas program-program marketing sekaligus memasarkan produk-produk consumer.

4) ***Supervisor Pelayanan*** (SPV)

a) Mengkoordinir kegiatan pelayanan dan transaksi operasional teller dan customer service sehingga kebutuhan nasabah dapat terpenuhi dan tidak ada transaksi yang tertunda penyelesaiannya untuk mencapai *service excellent (Implementasi Fungsi Service Profider)*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b) Membina dan melatih *teller* dan *Customer Service* agar dapat melaksanakan tugasnya dengan baik dan benar.

c) Betanggung jawab terhadap kebersihan lingkungan kerja terutama halaman, banking hall dan area kerja *Teller, Customer Service* dan area *front office* lainnya, seperti tempat duduk nasabah, tempat aplikasi dan brosur.

d) Mengelola operasional *teller* dan *customer service* Kantor Cabang Pembantu.

e) Melakukan koordinasi internal dan eksternal perusahaan khususnya yang terkait dengan operasional *front office* Kantor Cabang Pembantu.

f) Melakukan sosialisasi kepada *Teller* dan *Customer Service* serta pihak terkait lainnya dalam rangka implementasi kebijakan dan aturan yang berlaku untuk setiap layanan operasi *front office* di Kantor Cabang Pembantu.

5) ***Relationship Officer*** **(RO)**

Menagih pembayaran pada nasabah dengan cara terjun langsung ke lapangan.

6) ***Teller***

a) Melayani nasabah untuk transaksi setor dan penarikan tunai dan non tunai serta transaksi lainnya sesuai aturan yang ditetapkan untuk mencapai *service excellent – Implementasi fungsi Service Profider.*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b) Melaksanakan dan bertanggung jawab atas transaksi operasional tunai dan non tunai yang diprosesnya berdasarkan instruksi nasabah dan kebijakan serta aturan yang telah ditetapkan.

c) Memperhatikan dan menjaga kebersihan lingkungan kerja terutama *counter teller* dan kondisi khasanah.

d) Memahami produk dan layanan yang diberikan terkait dengan operasi teller.

e) Melaksanakan dan bertanggung jawab kepada supervisor dalam rangka implementasi kebijakan dan aturan yang berlaku untuk setiap layanan operasi *front office* di Kantor Cabang Pembantu.

f) Sebagai bagian dari Tim Operasi yang harus dapat bekerjasama dan mengikuti pelatihan dalam mewujudkan Team Work yang solid dan komunikasi yang efektif di operasional Kantor Cabang Pembantu.

7) *Customer Service* (CS)

a) Melayani nasabah dengan cara memberikan informasi produk dan layanan serta melaksanakan transaksi operasional sesuai dengan kewenangannya, berdasarkan instruksi nasabah daan kebijakan serta aturan yang telah ditetapkan, menangani keluhan nasabah serta memahami produk layanan yang diberikan terkait dengan operasi layanan *Customer Service.*

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b) Melaksanakan dan bertanggung jawab kepada supervisor dan berkoordinasi secara prokatif dengan karyawan lainnya dalam rangka implementasi kebijakan dan aturan yang berlaku untuk setiap layanan operasi front office di Kantor Cabang Pembantu.

c) Melayani nasabah dalam pembukaan dan penutupan rekening serta transaksi lainnya sesuai aturan yang ditetapkan untuk mencapai *service excellent (Implementasi Fungsi Service Profider)*

8) ***UMS Head***

Bertanggung jawab atas program-program marketing untuk segmen bisnis mikro dan sekaligus bertanggung jawab terhadap SDM yang menjadi sub ordinatnya baik dari segi bisnis maupun administrasi.

9) **Penaksir Gadai**

Bertugas untuk melakukan operasional gadai. Mulai dari menaksir barang jaminan, melihat dan meneliti keaslian barang jaminan serta menjaga barang jaminan dalam khasanah. Selain itu penaksir gadai juga bertugas memberikan surat peringatan lelang kepada nasabah jika sudah jatuh tempo dan nasabah belum melunasinya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6. **Produk dan Aplikasi Akad**

Bank Rakyat Indonesia Syariah banyak meluncurkan produk-produk handal yang berkarakter syariah, adapau produk-produk tersebut akan diuraikan sebagai berikut:

a. **Tabungan BRI Syariah iB**

Tabungan BRI Syariah iB merupakan tabungan dari BRI Syariah bagi nasabah perorangan yang menggunakan prinsip titipan, dipersembahkan untuk Anda yang menginginkan kemudahan dalam transaksi keuangan.

b. **Tabungan Haji BRI Syariah iB**

Manfaat dari tabungan haji ini adalah Ketenangan, kenyamanan serta lebih berkah dalam penyempurnaan ibadah karena pengelolaan dana sesuai syariah. Fasilitas yang diberikan kepada nasabah yang menggunakan produk ini adalah :

1) Aman, karena diikutsertakan dalam program penjaminan pemerintah
2) Dapat bertransaksi di seluruh jaringan kantor cabang BRI Syariah secara Online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu)
3) Gratis asuransi jiwa dan kecelakaan serta biaya administrasi bulanan.
4) Bagi hasil yang kompetitif dan pemotongan zakat secara otomatis

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

c. **Giro BRI Syariah iB**

Merupakan simpanan untuk kemudahan berbisnis dengan pengelolaan dana berdasarkan prinsip titipan (*wadī'ah yaḍ ḍamanah*) yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan Cek/Bilyet Giro.

Keuntungan dan fasilitas yang diberikan berupa *Online real time* di seluruh kantor BRI Syariah dan Laporan dana berupa rekening Koran setiap bulannya.

d. **Deposito BRI Syariah iB**

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

e. **Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah iB**

Pembiayaan Pengurusan Ibadah Haji BRI Syariah iB merupakan layanan pinjaman *(qarḍ)* untuk perolehan nomor porsi pelaksanaan ibadah haji, dengan pengembalian yang ringan dan jangka waktu yang fleksibel beserta jasa pengurusannya, sehingga Anda leluasa dalam mewujudkan niat menuju *Baitullah.*

Manfaat Solusi terbaik serta lebih berkah untuk mewujudkan langkah ke *Baitullah* karena pembiayaan sesuai syariah.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

f. **Gadai BRI Syariah iB**

Gadai BRI Syariah iB 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.

Manfaat Pilihan tepat, penuh manfaat serta lebih berkah karena pembiayaan sesuai syariah. Fasilitas yang diberikan adalah Persyaratan mudah dan proses cepat, Jenis emas yang dapat digadaikan: perhiasan ataupun emas batangan (LM atau lokal), Nilai pinjaman 90% dari nilai taksir barang, Biaya administrasi ringan dan terjangkau bersadarkan berat emas, Biaya simpan & pemeliharaan per 10 harian dibayar pada saat pelunasan pinjaman, Jangka waktu pinjaman maksimal 120 hari dan dapat diperpanjang 2 kali, fleksibilitas dalam pelunasan sesuai kemampuan, Dapat dilunasi sebelum jatuh tempo tanpa biaya *penalty*, Penyimpanan yang aman dan berasuransi syariah serta Mendapat Sertifikat Gadai Syariah (SGS) sebagai bukti Gadai.

g. **Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) BRI Syariah iB**

KKB BRI Syariah iB merupakan produk jual-beli yang menggunakan sistem *murābaḥah*, dengan akad jual beli barang dengan menyatakakn harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh bank dan nasabah sebagai harga jual (*fixed margin*).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Manfaat yang diberikan dengan menggunakan produk ini adalah system syariah, jangka waktu maksimal 5 tahun, cicilan tetap dan meringankan selama jangka waktu serta bebas pinalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo. Produk ini dilaunching bertujuan untuk pembelian mobil baru, *second*, *take over* atau pengalihan pembiayaan KKB dari pembiayaan lain.

h. Kredit Pemilikan Rumah (KPR) BRI Syariah iB

Merupakan Pembiayaan Kepemilikan Rumah kepada perorangan untuk memenuhi sebagian atau keseluruhan kebutuhan akan hunian dengan mengunakan prinsip jual beli (*Murābaḥah*) dimana pembayarannya secara angsuran dengan jumlah angsuran yang telah ditetapkan di muka dan dibayar setiap bulan.

Tujuan dari produk ini adalah: Pembelian property, pembangunan/renovasi rumah dan *take Over* /Pengalihan Pembiayaan KPR.

7. Strategi Promosi PT. Bank BRI Syariah

Berdasarkan hasil wawancara dengan karyawan dan Supervisor PT. Bank BRI Syariah KCP Gateway-Waru, strategi promosi yang dilakukan oleh PT. Bank BRI Syariah adalah sebagai berikut:

a. Dalam bentuk brosur-brosur dan spanduk
b. Periklanan baik dari media elektronik maupun media cetak serta *Talkshow* radio

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

c. *Personal selling* yaitu interaksi langsung dengan satu calon nasabah atau lebih untuk melakukan persentasi, menjawab pertanyaan dan menerima pesanan.

Dengan demikian dari 3 strategi promosi yang dilakukan oleh PT. Bank BRI Syariah sejak 2 tahun yang lalu belum ada strategi yang baru yang dilakukan dalam mempromosikan produk gadai emas. Maka diharapkan upaya masyarakat untuk dapat menerima dan bergabung menjadi nasabah sehingga tujuan untuk meningkatkan kuantitas produk diharapkan dapatterealisasi.

8. **Harga Taksiran Barang PT. Bank BRI Syariah**

Harga taksiran barang menjelaskan jumlah maksimal pinjaman yang diperoleh nasabah dari taksiran emas yang disesuaikan dengan harga standart emas. Standar Taksiran Logam Emas (STLE) adalah harga patokan emas baik logam mulia maupun perhiasan yang ditentukan oleh Kantor Pusat dan dihitung berdasarkan formula tertentu yang digunakan sebagai pedoman dalam menentukan taksiran terhadap emas yang akan dijaminkan. [1] Penetapan STLE ini tetap mengacu kepada ketentuan *Financing To Value* (FTV) yang diatur oleh Bank Indonesia No. 14/7/DPbS tentang Produk Gadai Emas Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Penetapan Financing To Value (FTV) oleh Bank Indonesia yang merupakan perbandingan antara jumlah pinjaman yang diterima oleh

[1]Surat Edaran No. SE: S.022-DIR/MDM/05-2013 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Qardh Beragun Emas PT. Bank BRI Syariah (Gadai BRIS iB). Jakarta, 3 Mei 2013

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Nasabah dengan Nilai Emas yang diagunkan oleh Nasabah kepada Bank Syariah, maksimal adalah sebesar 90% dari rata-rata harga jual emas 100 gram dan harga beli kembali (*buyback*) emas PT. ANTAM.

Penetapan FTV di BRI Syariah berdasarkan persentase dari STLE. Penetapan STLE berdasarkan formula tertentu dari Harga Emas berdasarkan *Reuters Price* setiap harinya, dimana penetapannya ditentukan oleh Treasury Group atau Group/Department yang bertanggung jawab atas harga emas setiap harinya.

Treasury menetapkan besaran risiko (% tertentu) atas Reuters Price setiap harinya, dimana besaran Risiko tersebut sesuai dengan persetujuan Manajemen. Nilai tersebut merupakan STLE yang digunakan oleh *Consumer Banking Group* atau *Group/Department* yang bertanggung jawab atas penetapan STLE. Penetapan STLE Logam Mulia ANTAM oleh Tresury sebagai berikut:

Tabel 3.1
Penetapan STLE

No.	Keterangan	Formula
1	Reuters Price	Rp xxx
2	HPP	aa % x Reuters Price = aa% x Rp xxx = Rp yyy
3	STLE	bb % x HPP = bb% x Rp yyy= Rp zzz

Sumber : Surat Edaran Gadai BRIS iB 2013

Penetapan STLE yang ditetapkan (Rp zzz) adalah untuk STLE Logam Mulia (ANTAM). Penetapan selain Logam Mulia (LM)ANTAM mengacu kepada jenis emas perhiasan berdasarkan karatasenya:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabel 3.2
Penetapan STLE Selain ANTAM

Jenis Barang Jaminan	Perhitungan STLE	Nilai STLE
LM ANTAM		Rp zzz
LM Non ANTAM, BJ >= 19.20		Rp aaa
LM Non ANTAM, BJ < 19.20		Rp bbb
Perhiasan 24 Karat		Rp ccc
Perhiasan 23 Karat	23K / 24K x Rp bbb	Rp ddd
Perhiasan 22 Karat	22K / 24K x Rp bbb	Rp eee
Perhiasan 21 Karat	21K / 24K x Rp bbb	Rp fff
Perhiasan 20 Karat	20K / 24K x Rp bbb	Rp ggg
Perhiasan 19 Karat	19K / 24K x Rp bbb	Rp hhh
Perhiasan 18 Karat	18K / 24K x Rp bbb	Rp iii
Perhiasan 17 Karat	17K / 24K x Rp bbb	Rp jjj
Perhiasan 16 Karat	16K / 24K x Rp bbb	Rp kkk

Sumber: Surat Edaran Gadai BRIS iB 2013

9. **Prosedur Pencairan Pinjaman PT. Bank BRI Syariah**

Melihat semakin berkembangnya permintaan warga masyarakat dan kian diterimanya pola bisnis berbasis syariah dalam praktek perekonomian di Indonesia, maka banyak bank dan lembaga keuangan lainnya tertarik untuk menerapkan pola serupa apalagi pola pegadaian syariah memungkinkan perusahaan dapat lebih proaktif dan lebih produktif dalam mempromosikan agar dapat menghasilkan berbagai produk jasa keuangan modern, seperti jasa piutang atau jual beli. Padaproduk gadai model dimaksud, nilai-nilai dan prinsip syariah dalam hal gadai dapat diimplementasikan selain itu, fungsinya juga dapat dipertimbangkan sebagai lembaga intermediasi bagi warga masyarakat terhadap sektor keuangan.

Adapun prosedur pencairan pinjamanyang ditetapkan oleh PT. Bank BRI Syariah KCP Gateway-Waru adalah sebagai berikut:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Nasabah Perorangan yang berusia minimal 21 tahun atau sudah menikah
b. Memiliki bukti identitas (KTP) yang jelas dan masih berlaku
c. Emas sudah dimiliki oleh Nasabah dengan jenis dan berat sesuai dengan ketentuan dari fasilitaspinjaman gadai emas.
d. NPWP untuk Pinjaman di atas Rp 100 juta
e. Mengisi Aplikasi Permohonan Gadai (AGS) /Qardh Beragun Emas BRI Syariah
f. Bersedia menandatangani Akad *Qarḍ,* Akad *Ijārah* serta Sertifikat Gadai Syariah (SGS)
g. Membuka Rekening Tabungan/Giro di BRISyariah untuk keperluan transaksi pinjamanGadai/*Qarḍ* Beragun Emas karena dana yang diperoleh dari Fasilitas Pinjaman Gadai/*Qarḍ* Beragun Emas dicairkan ke rekening Nasabah di BRI Syariah
h. Nasabah wajib mengembalikan seluruh kewajiban fasilitas ini pada saat jatuh tempo pinjaman,di masa tenggang atau pada waktu yang lebih cepat serta nasabah wajib membayar biaya-biaya yang telah ditentukan oleh BRI Syariah sehubungan fasilitas yang diperoleh yaitu Biaya administrasi dan Biaya pemeliharaan, serta jika terdapat biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan jasa penyimpanan barang tersebut di awal.
i. Nasabah dapat melakukan perpanjangan maksimal 2 kali.[2]

[2]Surat Edaran No. SE: S.022-DIR/MDM/05-2013 Tentang Petunjuk Pelaksanaan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

B. Aplikasi *Mobile-BRIS*

Mobile-BRIS adalah aplikasi berbasis SMS untuk mengakses rekening tabungan BRI-Syariah iB kapanpun dan dimanapun. Aplikasi mobile ini memudahkan Anda untuk melakukan transfer dana, pembelian isi ulang pulsa, pembayaran tagihan dan pembayaran donasi (Zakat, Infaq, Shodaqoh, Wakaf, Qurban).[3] *Mobile*-BRIS menggunakan teknologi SMS *binary* untuk memastikan keamanan dan kenyamanan pengguna. Walaupun aplikasi ini menggunakan jalur SMS, namun *mobile*-BRIS dapat membuat pesan dan verifikasi PIN nasabah terenkripsi. Pesan dan verifikasi PIN nasabah akan secara aman terkirim tanpa harus menyimpan di *sent* items ponsel. Jangan khawatir akan kehilangan pesan transaksi *mobile*-BRIS, karena seluruh pesan notifikasi transaksi akan di simpan di *inbox mobile*-BRIS.

Untuk memulai menggunakan aplikasi ini, nasabah harus mendaftarkan diri menjadi pengguna sms-BRIS (SMS Banking BRI-Syariah) terlebih dahulu melalui ATM atau Kantor Cabang BRI-Syariah terdekat. Jika nasabah adalah pengguna transaksi non-finansial, maka nasabah dapat menggunakan transaksi seperti:

1. Kirim Saldo
2. Inquiry Mutasi 3 Transaksi Terakhir
3. Inquiry Pembayaran Tagihan Telepon
4. Inquiry Pembayaran Flexy Postpaid
5. Inquiry Pembayaran Speedy

[3] http://www.brisyariah.co.id/?q=mobilebris, diakses pada 12 Desember 2014, pukul 11:14 WIB

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6. Inquiry Pembayaran Telkomvision
7. Inquiry Pembayaran Kartu HALO
8. Permintaan Pembayaran Axis Pascabayar
9. Inquiry Pembayaran Smartfren Postpaid
10. Inquiry Pembayaran XL Postpaid
11. Inquiry Pembayaran Esia Postpaid
12. Inquiry Pembayaran Tagihan PLN
13. Inquiry Pembayaran PLN Non Tagihan Listrik

Jika nasabah pengguna transaksi finansial, Anda dapat menggunakan transaksi non-finansial dan transaksi finansial sebagai berikut:

Jenis Transaksi Finansial	**Limit / Hari ***
Transfer antar rekening BRISyariah Pembayaran mengatakan Dompet Dhuafa Baznas Griya Yatim Baitul Mal BRI	Rp. 5.000.000,
Transfer antar bank lain	Rp. 5.000.000,-
Pembayaran Tagihan : · Pembayaran HALO Telkomsel Pembayaran TELKOM Pembayaran Flexi Postpaid Pembayaran Axis Postpaid Pembayaran Smartfren Postpaid Pembayaran XL Postpaid Pembayaran Esia Postpaid Pembayaran Speedy Pembayaran Telkomvision Pembayaran PLN Pembayaran Non Tagihan Listrik	Bebas (sesuai jumlah tagihan / keinginan Nasabah)
Pembelian: Pembelian Pulsa Listrik Pembelian Pulsa Simpati Pembelian Pulsa As Pembelian Pulsa Axis Pembelian Pulsa Smartfren Pembelian Pulsa XL Pembelian Pulsa Esia	Rp 1.000.000,-

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Untuk menjadi pengguna transaksi finansial, nasabah dapat datang ke Kantor Cabang BRI-Syariah terdekat dan aktifkan layanan finansial nasabah. Setelah memastikan nasabah sebagai pengguna sms-BRIS, selanjtnya nasabah dapat mengunduh aplikasi yang tersedia di *App Store, Play Store, Nokia Store dan Blackberry App World* secara gratis.

List HP Java Symbian yang kompetibel dengan aplikasi ini:

HP Java Symbian	S60 3rd Edition: Nokia N71 S40 Pengembang platform 1.0: Nokia X2-02 S40 Developer Platform 1.1: Nokia Asha 200 S40 5th Edition FP1: Nokia 5130 Xpress Music S40 Developer Platform 2.0: Nokia Asha 305, Nokia Asha 306, and Nokia Asha 311 S40 5th Edition: Nokia 7500 Prism Symbian ^{3} Belle: Nokia C7-00 Belle S40 3rd Edition FP2: Nokia 3500 classic dan Nokia 5300 Xpress Music S40 2nd Edition: Nokia 7360 S40 6th Edition: Nokia X2-01 S60 5th Edition: Nokia C5-03 Symbian ^{3} Anna / PS1: Nokia C7-00 S40 6th Edition LE: Nokia C1-01 S60 2nd Edition FP2: Nokia 6630 S60 2nd Edition FP1: Nokia 6670

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

	S60 3rd Edition FP1: Nokia E71 dan Nokia 5700 Xpress Music S60 3rd Edition FP2: Nokia E5-00 S40 6th Edition FP1: Nokia Asha 300

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id