

BAB III

GAMBARAN UMUM

A. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Syariah Mandiri

Bank syariah mandiri lahir pada tahun 1999 setelah terjadinya pasca krisis ekonomi di Indonesia pada tahun 1997-1998, yang telah menimbulkan dampak negatif terhadap sendi kehidupan masyarakat dan di dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Sehingga pada akhirnya pemerintah mengambil tindakan restrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank yang ada di Indonesia.

PT. Bank Syariah Mandiri pada awal berdirinya bernama PT. Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh yayasan kesejahteraan pegawai (YKP), PT. Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi. Setelah adanya merger dengan empat bank pemerintah yaitu Bank Bumi Daya (BBD), dan Bapindo pada tanggal 31 Juli 1999 menjadi PT. Bank Mandiri (Persero) maka kepemilikan PT. Bank Susila Bakti (BSB) diambil alih oleh PT. Bank Mandiri (Persero).

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi Bank Umum Syariah dikukuhkan oleh gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI/No./24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya melalui surat keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999 Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak senin tanggal 25 Rajab 1420 H

tanggal 1 Novemeber 1999. Lahirnya Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan hasil bersama dari para perintis Bank Syariah di PT. Bank Susila Bakti dan Manajemen PT. Bnak Mandiri yang memandang pentingnya kehadiran Bank Syariah di lingkungan PT. Bank Mandiri.¹

Bank Syariah Mandiri hadir sebagai bank yang mengkombinasikan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani yang melandasi kegiatan operasionalnya, dan hal inilah yang menjadi satu keunggulan Bank Syariah Mandiri sebagai alternatif jasa perbankan di Indonesia.

Untuk pengembangan usaha, Bank Syariah Mandiri berupaya membuka kantor cabang, kantor cabang pembantu, dan kantor kas. Salah satu kantor cabang Bank Syariah Mandiri berada di Lubuk Sikaping tepatnya di Jl. Jendral Sudirman, No.19-20, Komplek Ruko Lubuk Sikaping, Pauah, Lubuk Sikaping, Kabupaten Pasaman, Sumatera Barat.²

B. Tujuan Pendirian PT Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri (BSM) didirikan berdasarkan suatu keyakinan bahwa operasi perbankan yang berlandaskan prinsip bagi hasil dan pengambilan margin keuntungan dapat mendorong terciptanya stabilitas perekonomian. Seperti terurai dalam tujuan pendirian Bank Syariah Mandiri (BSM) berikut ini:³

1. Menjalin kemitraan yang berkeadilan.
2. Meratakan pendapatan melalui kegiatan investasi.

¹ Company Profile Bank Syariah Mandiri

² <https://www.pustakauinib.ac.id>, Gambaran Umum Sejarah Bank Syariah Mandiri, 4 Juli

³ Arsip Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Sikaping

3. Meningkatkan kesejahteraan hidup dengan membuka peluang usaha yang lebih besar.
4. Menghindari persaingan yang tidak sehat di antara lembaga keuangan.
5. Alternatif pilihan dalam menggunakan jasa-jasa perbankan.
6. Menghindari riba.

C. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri (BSM)

1. Visi Bank Syariah Mandiri (BSM)

Visi Bank Syariah Mandiri (BSM) yaitu:⁴

“Bank Syariah Terdepan dan Modern”

Bank Syariah Terdepan : menjadi Bank Syariah yang selalu unggul di antara pelaku industri perbankan syariah di Indonesia pada segmen *consumer, micro, commercial, dan corporate*.

Bank Syariah modern : menjadi Bank Syariah dengan sistem layanan dan teknologi mutakhir yang melampaui harapan nasabah.

2. Misi Bank Syariah Mandiri (BSM)

Misi Bank Syariah Mandiri (BSM) yaitu :

- 1). Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- 2). Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
- 3). Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.

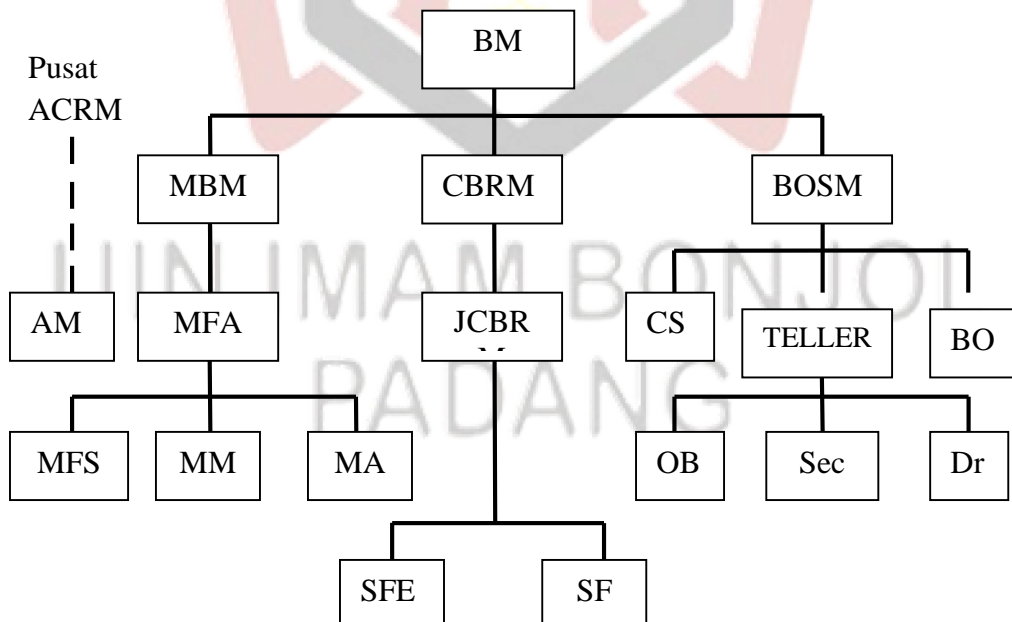
⁴ Company Profile Bank Syariah Mandiri

- 4). Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
- 5). Mengembangkan manajemen bertalenta dan lingkungan kerja yang sehat.⁵

D. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri

Struktur organisasi merupakan salah satu alat untuk mencapai tujuan perusahaan secara rasional dan efektif. Struktur organisasi merupakan hubungan yang teratur diantara berbagai sektor atau fungsi yang perlu untuk mencapai tujuan dan tanggung jawab serta wewenang dalam suatu organisasi.

Berikut adalah struktur organisasi yang terdapat pada Bank Syariah Mandiri KCP Lubuk Sikaping⁶



⁵ *Ibid.*

⁶ Fri Hadi Maris, BOSM, *Wawancara*, PT.BSM Kantor Cabang Lubuk Sikaping.

Gambar umum mengenai Tugas dan Fungsi dari masing-masing bagian pelaksanaan tugas dari masing-masing bagian struktur organisasi Bank Syariah Mandiri KC Lubuk Sikaping adalah sebagai berikut:

1. *Branch Manager*

Tugas dan fungsi *branch manager* :

- a. Bertanggung jawab pada kantor cabang tentang jalannya kantor cabang pembantu.
- b. Mengambil keputusan atas semua kegiatan di bidang pemasaran operasional, sampai dengan batas wewenangnya di kantor cabang.
- c. Mengawasi pemberian pembiayaan.
- d. Memonitor setiap kelancaran portofolio pembiayaan dan bertanggung jawab kepada dewan direksi.
- e. Mengkoordinasi *account officer* yang secara langsung berhadapan dengan debitur.
- f. Membuat dan memutuskan suatu kebijakan pembiayaan.
- g. Mengawasi dan mengontrol cara kerja para karyawan dalam menjalankan tugasnya.

2. *Branch Operasional Manager*

Tugas dan fungsi *branch operasioanl manager* adalah :

- a. Mengawasi dan bertanggung jawab langsung kepada pimpinan dan dewan direksi atas kegiatan operasional.
- b. Membuat kebijakan dan keputusan perihal operasional cabang syariah KC Lubuk Sikaping.

- c. Memberikan pertimbangan serta usul kongkrit kepada pimpinan kantor cabang untuk mengembangkan cabang pembantu.
 - d. Dapat mewakili pimpinan cabang pembantu jika pimpinan cabang berhalangan.
 - e. Bertindak untuk dan atas nama pimpinan cabang berhalangan.
 - f. Bertanggung jawab kepada pimpinan cabang.
3. *Manager Marketing / CBRM (Consulting Business Relationship Marketing)*

Tugas dan fungsi dari *manager marketing /cbrm* antara lain :

- a. Membantu pimpinan cabang dalam mengelola dan melaksanakan operasional kantor cabang dalam bidang pemasaran berdasarkan sistem syariah dan ketentuan yang berlaku secara efektif dan efisien.
 - b. Membuat rencana kerja tahunan bidang pendanaan, pembiayaan, jasa-jasa dan hasil usaha.
 - c. Bersama dengan anggota komite lainnya memutuskan pembiayaan sesuai dengan wewenangnya.
 - d. Bertanggung jawab pada pimpinan kantor cabang.
4. Asisten Analisis Mikro

Adapun tugas dan wewenang dari asisten analisis mikro antara lain :

- a. Membuat NAP (nota analisa pembiayaan)
- b. *Cheklis* NAP
- c. Wawancara dengan calon nasabah
- d. Akad pengikatan

5. *General support Staff*

Tugas seorang *general support staff* yaitu membantu segala kegiatan administrasi dan mendukung operasional untuk sebuah tim dalam divisi tertentu. Diantaranya membuat surat (memo masuk/memo keluar) rekapitulasi data yang dibutuhkan oleh pimpinan.

6. *Account Manitanance*

- a. Melakukan pengecekan kelengkapan pemenuhan dokumen pembiayaan sebelum fasilitas dicairkan berdasarkan syarat yang telah disepakati.
- b. Melakukan administrasi jaminan pembiayaan
- c. Memonitoring kewajiban nasabah yang jatuh tempo untuk diinformasikan manajer informasikan manajer operasional dan diteruskan kepada manajer pemasaran untuk ditindak lanjuti.
- d. Membuat dan menyampaikan laporan dibidang pembiayaan baik kepada kantor cabang, kantor pusat maupun kepada Bank Indonesia secara benar dan tepat waktu.

7. *Teller*

Adapun tugas dan wewenang dari iteller antara lain :

- a. Memberikan pelayanan pada nasabah secara cepat, cermat, lancar dan ramah sehubungan dengan transaksi yang dilakukan.
- b. Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia, surat-surat berharga lainnya baik milik bank maupun nasabah yang dipercayakan disimpan di bank.

- c. Bertanggung jawab atas kecocokan saldo awal dengan saldo akhir uang tunai pada *box teller* diakhir hari.
 - d. Menerima, menyusun, serta menghitung secara hati-hati disetiap setoran nasabah.
 - e. Melakukan input transaksi tunai terhadap hubungan dengan deposito serta pengambilan uang tunai nasabah yang lainnya.
 - f. Bertanggung jawab atas kebenaran perhitungan uang.
 - g. Kekurangan dana atau kehilangan yang di sebabkan oleh kelalaian merupakan tanggung jawab *teller*.
8. *Customer Service*
- Tugas *customer service* adalah :
- a. Sebagai resepsionis, artinya sebagai penerima tamu yang datang ke bank. Tamu yang dimaksud adalah nasabah yang datang ke bank. Fungsinya dalam hal ini melayani pertanyaan yang diajukan nasabah dan memberikan informasi yang diinginkan selengkap mungkin.
 - b. Sebagai *desk man*, artinya sebagai orang yang melayani berbagai macam aplikasi yang diajukan nasabah atau calon nasabah.
 - c. Sebagai *sales man*, artinya sebagai orang yang menjual produk perbankan, maksudnya menawarkan produk perbankan kepada setiap calon nasabahnya.
 - d. Sebagai *customer relation officer*, yaitu sebagai seseorang yang dapat membina hubungan baik dengan seluruh nasabah, termasuk merayu

atau membujuk agar nasabah tetap bertahan dan tidak lari dari bank yang bersangkutan.

- e. Sebagai komunikator, artinya sebagai orang yang menghubungi nasabah dan memberikan informasi tentang segala sesuatu yang ada hubungannya antara bank dengan nasabah.
- f. Melakukan *filing* dokumen dengan rapi.
- g. Menjaga kebersihan ruangan dan meja *customer service*.
- h. Memberi laporan pembukaan dan penutupan rekening setiap hari.

9. *Micro Financing Sales* (MFS)

Tugas *micro financing sales* yaitu bertanggung jawab terhadap pencapaian target penjualan pribadi dengan menjalankan disiplin proses penjualan, sehingga mendukung percepatan pencapaian tujuan penjualan target cabang.

Tanggung jawab utama *micro financing sales* :

- a. Mencari nasabah baru dengan mengisi dan menjalankan agenda harian secara baik dan benar.
- b. Mengelola *portofolio* (pinjaman) nasabah yang ada secara sehat dengan mengembangkan hubungan yang baik terhadap nasabah.
- c. Melakukan penetrasi terhadap area penjualan maksimal 10 km dari kantor cabang.
- d. Membantu cabang (*branch manager*) membangun *community center* dengan selalu melibatkan nasabah didalam aktifitas di cabang.
- e. Memiliki kemampuan menjual dan memiliki kemampuan bernegosiasi.

- f. Mempunyai integritas tinggi, disiplin, proaktif, ulet (*presistence*), target oriented dan komunikatif.

10. Administrasi Pembiayaan Mikro (APM)

Tugas utama administrasi pembiayaan mikro (APM) antara lain :

- a. Proyeksi arus kas masuk dan arus kas keluar.
- b. Input BI-*Cheking*

Untuk mengetahui nasabah pernah mendapat fasilitas tersebut bermasalah atau tidak.

- c. *Report Past Due*

Melaporkan data-data angsuran nasabah yang menunggak ke pihak marketing setiap hari.

- d. Input Sistem Informasi Debitur (SID)

Sistem informasi debitur yang merupakan laporan yang berisi informasi lengkap mengenai keadaan debitur.

11. Mitra Mikro

Tugas mitra mikro antara lain :

- a. Melakukan penagihan ke lokasi mikro
- b. Menjalani hubungan baik antara bank dengan para nasabah mikro.

12. *Sharia Funding Eksekutive* (SFE) dan (SF)

SFE dan SF adalah *marketing funding* yang salah satu bagian pekerjaan di perbankan yang memiliki fungsi dan tugas memperkenalkan, mempromosikan, meluaskan jaringan/relasi, untuk memasarkan produk

dana ke masyarakat luas. Seperti ke pusat-pusat perbelanjaan, ke sekolah-sekolah.

13. *Security*

Tugas *security* secara umum adalah :

- a. Pembantu pimpinan institute/proyek/badan usaha di bidang keamanan dan ketertiban lingkungan kerja.
- b. Memberi pelayanan terbaik kepada setiap nasabah.
- c. Mengawasi dan mengatur area parkir.
- d. Mengatur antrian nasabah serta mengawasi seluruh nasabah yang berada dalam *banking hall*.

14. *Driver*

Tugas *driver* adalah :

- a. Mengantar/menjemput pegawai ke tempat-tempat tertentu untuk kepentingan dinas.
- b. Mengantar/mengambil surat-surat, dokumen-dokumen penting perusahaan.
- c. Bertanggung jawab penuh terhadap semua perlengkapan mobil seperti kotak P3K, tong sampah kecil, kunci-kunci yang berkaitan dengan mobil, pengharum dan tisu.
- d. Menjaga keberhasilan mobil luar dan dalam setiap hari.
- e. Memastikan kondisi mobil dalam keadaan baik termasuk kondisi mesin, air radiator, oli, ban dan sebagainya.

- f. Menurunkan penumpang pada pintu kantor dan instasinya yang dituju untuk kemudian memarkirkan mobil pada lokasi parkir.
- g. Memastikan BBM dalam keadaan penuh setiap harinya.
- h. Melaksanakan tugas-tugas lain yang relevan sesuai dengan intruksi atasan.

15. *Office Boy*

Tugas *office boy* yang bersifat rutin, seperti sebagai berikut :

- a. Membersihkan dan merapikan meja, kursi, komputer dan perlengkapan lainnya.
- b. Membersihkan/vacum karpet/lantai.
- c. Mengirim/mengambil dokumen antar divisi/bagian.
- d. Membereskan piring, gelas, dan perlengkapan makan siang karyawan.
- e. Mengambil dan membersihkan gelas minum dan perlengkapan makan/minum karyawan.
- f. Membuang sampah yang ada di ruang kerja dan areal tanggung jawabnya.
- g. Mencuci piring atau gelas dan perlengkapan lainnya.
- h. Membersihkan kaca ruang kerja.

E. Produk Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Sikaping

Produk-produk yang ada pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Lubuk Sikaping antara lain :

1. Produk-Produk Pendanaan (*funding*)

Beberapa produk yang ada pada produk pembiayaan (*funding*) adalah sebagai berikut :⁷

a. Tabungan

1) Tabungan BSM

Tabungan BSM merupakan tabungan dalam mata uang Rupiah yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam buka kas di konter BSM atau melalui ATM.

2) BSM Tabungan Maburur

Tabungan mabrur adalah tabungan dalam mata uang Rupiah untuk membantu dalam pelaksanaan haji dan umrah.

3) BSM Tabungan Maburur Junior

BSM tabungan mabrur junior adalah tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan haji dan umrah khusus untuk usia dibawah 17 tahun.

4) BSM Tabungan Investa Cendikia

Tabungan investa cendikia adalah tabungan berjangka dengan setoran bulanan yang didesain untuk mempersiapkan dana pendidikan putra/putri anda dimasa depan.

⁷ *Ibid.*

5) Tabungan Berencana

Tabungan berencana adalah tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang dan memiliki perlindungan asuransi untuk berbagai rencana anda.

6) BSM Tabungan Simpatik

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

7) Tabunganku

Tabunganku adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang di terbitkan secara bersama oleh bank-bank yang ada di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

8) BSM Tabung Pensiun

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

b. Giro

Giro BSM merupakan secara penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhammanah*.

c. Deposito

Deposito BSM merupakan sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.

2. Produk-Produk Pembiayaan (Lending)

a. Pembiayaan Consumer

1) Implan/konsumtif/griya

Merupakan fasilitas yang disediakan oleh BSM untuk pembiayaan kepemilikan rumah tinggal yang diperuntukkan untuk individu dan perorangan.

2) PKPA/Koperasi (pembiayaan kepada koperasi karyawan untuk para anggota)

Merupakan fasilitas yang disediakan untuk penyaluran pembiayaan kepada anggota koperasi karyawan.

3) Pensiunan

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

4) BSM Oto

BSM oto merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor baik baru maupun bekas dengan sistem *murabahah*.

5) Pembiayaan Umrah

Pembiayaan untuk mempermudah nasabah dalam memenuhi kebutuhan peralanan umrah melalui penyelenggaraan umrah yang telah terdaftar dan mempunyai izin dari departemen agama serta memiliki pengalaman usia penyelenggaraan umrah minimal 2 tahun.

6) Pembelian Alat Kedokteran

Pembiayaan untuk membeli alat kedokteran barang modal atau peralatan penunjang kerja di bidang kedokteran.

7) Talangan Haji

Talangan haji merupakan pinjaman dana talangan dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi haji dan pada saat pelunasan biaya penyelenggaraan ibadah haji (BPIH).

8) Pembiayaan Pendidikan/Edukasi BSM

Pembiayaan kepada calon pelajar dalam mendapatkan dana pendidikan yang dibutuhkan untuk individu/perorangan dan perusahaan/badan hukum.

b. Pembiayaan Mikro

Modal Kerja (*BSM Customer Network Financing*)

Pembiayaan modal kerja yang diberikan kepada nasabah untuk pembelian persediaan barang dari rekanan yang telah menjalin kerja sama dengan BSM.

c. Pembiayaan Komersil

1) Pembiayaan Modal Kerja

Fasilitas pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada pelaku usaha baik dalam mata uang Rupiah maupun valuta asing untuk membiayai kebutuhan modal kerja dalam siklus waktu tertentu maksimal satu tahun.

2) Pembiayaan Investasi

Fasilitas pembiayaan jangka pendek/jangka panjang dalam mata uang Rupiah maupun valuta asing untuk membiayai kebutuhan investasi berupa rehabilitasi, modernisasi, perluasan, pendirian proyek baru dan atau kebutuhan khusus lainnya yang dinilai layak oleh bank.

d. Gadai Emas

Gadai emas merupakan sarana untuk mendapatkan dana dalam mengatasi kebutuhan pendidikan, modal usaha, biaya pengobatan, penyelenggaraan hajatan dan kebutuhan modal kerja dalam siklus waktu tertentu maksimal 1 tahun.

3. Produk-Produk Jasa Bank

a. BSM *Card*

BSM *Card* satu kartu beragam manfaat. BSM *Card* semakin mudah digunakan untuk bertransaksi di BSM ATM, ATM bersama, ATM Prima, ATM MEPS dan ATM Mandiri. BSM *Card* dapat digunakan untuk cek saldo, tarik tunai, ubah pin, transfer antar rekening dan lain-lain.

b. BSM Sentra Bayar

BSM sentra bayar merupakan layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan.

c. BSM Mobile Banking

BSM *mobile banking* merupakan layanan transaksi perbankan (on—tunai) melalui *mobile phone (handphone)* berbasis GPRS.

d. BSM *Net-banking*

BSM *net-banking* merupakan layanan perbankan berbasis internet yang dilengkapi dengan layanan transaksi transfer yang paling lengkap. Bahkan bisa melakukan transaksi transfer secara *real time* ke 80 bank yang tergabung dalam jaringan ATM Bersama dan ATM Prma.

e. BSM *Electronic Payroll*

Pembayaran gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini Bank Syariah Mandiri secara mudah, aman dan fleksibel.

f. BSM Jual Beli Valuta Asing

Pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh BSM.

g. Bank Garansi

Surat penjaminan yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka menjamin nasabah untuk kepentingan pemilik proyek. Surat penjaminan ini diberikan untuk tujuan pengajuan tender. Pelaksanaan proyek, uang muka proyek, uang muka proyek dan pemeliharaan proyek.

Jenis bank garansi yang diterbitkan oleh BSM diantaranya yaitu:

- 1) *Bid bond* (garansi penawaran) yaitu bank garansi yang diterbitkan dalam rangka mengikuti tender suatu proyek.
- 2) *Performance bond* (garansi pelaksanaan) yaitu bank garansi yang diterbitkan dalam rangka menjamin selesainya pelaksanaan atau untuk menjamin pembayaran atas barang yang telah diterima.
- 3) *Advance payment bond* (garansi uang muka) yaitu bank garansi yang diterbitkan dalam rangka menjamin selesainya suatu pekerjaan setelah diterimanya pembayaran uang muka.
- 4) *Maintanance bond* (garansi pemeliharaan) yaitu bank garansi yang diterbitkan guna menjamin pemeliharaan pekerjaan yang telah selesai dilaksanakan.

h. Western Union Jasa Operasional

Western union Jasa Operasional adalah jasa pengiriman uang atau penerimaan kiriman uang secara cepat (*real time on time*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).

i. Transfer

Manfaat layanan BSM transfer untuk mengirim uang tunai keseluruh pelosok negeri dengan aman. Uang tetap dapat dikirim meskipun dilokasi tersebut belum tersedia layanan perbankan. Layanan transfer ini diperuntukkan untuk perorangan dan badan hukum.

j. Intercity Clearing

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

k. Inkaso

Penagihan warkat bank lain dimana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berbeda negeri, hasilnya penagihan akan di kredit kerekening nasabah.

l. BSM RTGS (*real time gross settlement*)

Jasa transfer uang valuta Rupiah antara bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara *real time*. Hasil transfer efektif dalam hitungan menit.