



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

PUTUSAN

No. 673/Pid.B/2017/ PN.Jkt.Sel.

“DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA”

Pengadilan Negeri Jakarta Selatan yang mengadili perkara pidana pada peradilan tingkat pertama, dengan acara pemeriksaan biasa menjatuhkan putusan dalam perkara terdakwa sebagai berikut :

Nama lengkap : Aldy Pratama als Aldy bin (ALM) Mamang Sulaeman
Tempat lahir : Jakarta.
Umur/tanggal lahir : 27 tahun /4 Desember 1989
Jenis kelamin : Laki-laki.
Kebangsaan : Indonesia.
Tempat tinggal : Jl. Karet Karya No. 36 Rt.05 Rw.07 Kelurahan Setiabudi Kecamatan Karen Jakarta Selatan / Perumahan BSI Blok D-4 Nomor 10 Rt.003 Rw.005 Kelurahan Duren Mekar Kecamatan Bojong Sari Kota Depok
Agama : Islam.
Pekerjaan : Karyawan Swasta.

Terdakwa ditahan dalam Rumah Tahanan Negara sejak tanggal 8 April 2017 sampai dengan sekarang ;

Pengadilan Negeri tersebut;

- Telah membaca berkas perkara dan surat-surat ybs;
- Telah memeriksa alat bukti dan barang bukti perkara ini; -
- Setelah mendengar pembacaan Tuntutan Pidana/Requisitoir No..Reg.Perk :PDM-/JKT.SEL/07/2017, yang pada pokoknya sebagai berikut :
 1. Menyatakan Terdakwa Aldy Pratama als Aldy Bin (ALM) Mamang Sulaeman bersalah melakukan tindak pidana Secara bersama-sama melakukan tindak pidana Pemalsuan, sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 263 ayat (1) jo Pasal 55 ayat (1) ke 1 KUHP dalam dakwaan Primair ;
 2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa berupa pidana penjara selama 3 (tiga) tahun dengan dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan sementara dan dengan perintah terdakwa tetap ditahan ;
 3. Menyatakan barang bukti berupa :
 1. 71 (tujuh puluh satu) bundel aplikasi / rekomendasi penerbitan kartu kredit Mandiri Prime Customer
 2. Uang tunai dengan jumlah sebesar Rp.400.000.000,- (empat ratus juta rupiah)
 3. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 56149674
 4. 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

5. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
6. 1 (satu) buah Laptop merk HP Pavilion warna merah
7. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah
8. 1 (satu) buah kartu paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
9. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
10. 1 (satu) buah laptop merk HP pavilion warna merah
11. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FIKAR ZULFIKAR nornor 4259 4580 0051, 7813
12. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TEGUH SARWITO Nomor 4259 4580 0050 5032
13. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TAUFIK HIDAYAT Nomor 4259 4580 0651 6427
14. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. REGINA TAMBUNAN Nomor 4259 1580 0051 6526
15. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LEONY MONIAGA Nomor 4259 4580 0051 8845
16. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HENDRO SUWANTO Nornor 4259 4580 0051 6542
17. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LENI ANDINI Nomor 4259 4580 0051 7797
18. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. CAHYO ASMARA Nomor 4259 4580 0051 8225
19. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RICO PRATAMA Nornor 4259 4580 0050 5552
20. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FACHRI HAMZAH Nomor 4259 4580 0050 4498
21. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HADI PURNOMO Nomor 4259 4580 0050 4605
22. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. NUR ROCHMAT Nornor 4259 4580 0051 9017
23. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. KUSNANDAR ARTS Nornor 4259 4580 0051 9165
24. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. Rianto GHAZAIN Nomor 4259 4580 0052 0213
25. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ROBI FUADI Nomor 5243 2560 0292 8129
26. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HERMANSYAH Nomor 4259 4580 0050 7012
27. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. GANJAR DIRGA Namur 4259 4580 0050 5982
28. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DERTAMAN GUMILAR Nomor 4259 4580 00506618
29. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MULYANTO Nomor 4259 4580 0051 0073
30. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RONI BRAWIJAYA Nomor 4259 4580 0050 8721
31. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. JIHAN IRA FAHRI Nomor 4259 4580 0051 0636
32. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BAYU ANGGORO Nomor 4259 4580 0050 8.564
33. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. EKO FEBRIAN Nomor 4259 4580 0050 8689
34. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. WIJAYA KUSUMA Nomor 4259 4580 0050 1205
35. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARMANTO Nomor 4259 4503 0093 6686



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

36. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO IRAWAN Nomor 4259 4580 0050 1841
37. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. PRAMUGIANTO Nomor 4259 4580 0051 4703
38. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ZAKIE ZAKARIA Nomor 4259 4580 0050 1049
39. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUEB MUBAROK Nomor 4259 4503 0093 6645
40. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARSONO SUTEJO Nomor 4259 4580 0050 0728
41. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DIDIK DWI KURNIAWAN Nomor 4259 4580 0050 1684
42. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. D1LLA RAHMI Nomor 4259 4503 0093 8716
43. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MEYSHA ISKANDAR Nomor 4259 4503 0093 8385
44. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARYO CAHYANTO Nomor 4259 4580 0050 2187
45. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MAYA SHAFIRA Nomor 4259 4503 0093 8245
46. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO HANGGORO Nomor 4259 4580 0050 2159
47. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. INDRA RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0050 2203
48. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ADE FAMULY Nomor 4259 4580 0050 1650
49. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ANIS AMAR MARUF Nomor 4259 4580 0051 6591
50. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ABDUL SALAM Nomor 4259 4580 0051 8597
51. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUGIARTO KUSUMO Nomor 4259 4580 0051 6245
52. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. IRFAN RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0051 7805
53. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RIFQY Nomor 4259 4580 0052 4058
54. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARIF MUNARWAN Nomor 4259 4580 0052 4538
55. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. AINUL YAQIN Nomor 4259 4580 0052 0635
56. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BASYHRUL HAYADI Nomor 4259 4580 0049 8345
57. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HAYUT TEDI S Nomor 4259 4580 0049 8954
58. 1 (Satu) ID Card Halliburton atas nama Andi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh
59. 1 (satu) buah kartu kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andi Darmawan
60. 1 (satu) buah kartu kredit master Card Bank Mandiri atas nama Darmawan
61. 1(satu) unit handphone Samsung
62. 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 warna putih.
63. 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam
64. 1 (satu) unit laptop merk ACER warna biru
65. 1 (satu) buah kartu ATM
66. 1 (satu) buah handphone merk 1+
67. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Visa Platinum an. Zulham Nazar
68. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Skyz Platinum an. Zulham Nazar
69. 1 (satu) buah kart kredit debit Mandiri an. Zulham Nazar



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

70. 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit Mandiri atas nama Kania)
71. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama KANIA Jl. Murdai No. 6 Rt.005 Rw.005 Cempaka Putih Barat Cempaka Putih Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit atas nama Kania No. 5243 2503 0328 4159 (sudah tidak terpakai)
72. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI Jl. Ranco Indah No. 47 C Rt.002 Rw.002 Tanjung Barat Jagakarsa Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI No. 5243 2503 0319 6619 (sudah tidak terpakai)
73. 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) No. 00549526 dan Darsono Sutejo (Tejo) No. 00518571 yang keduanya diduga palsu.
74. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama SHAPTO KASYAFI
75. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Awalludin Jamil Jeruk.
Purut No. 26 Rt.001 Rw.003 Cilandak Timur Pasar Minggu Jakarta
76. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Budi Agus Muliawan Bona Indah Permai Blok B 4 No. 37 Rt.006 Rw.008 Lebak Bulus Cilandak Jakarta
77. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Teguh Sarwito KMP PIK KOPTI No. 32 Rt. 005 Rw. 003 Kalideres Jakarta.
78. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Muhammad Subagyo Moh. Kahfi No. 75 Rt.007 Rw.004 Jagakarsa Jakarta
79. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Abdul Salam Jl.Bukit Elok VI G5 No.8 Rt.005 Rw. 008 Kalideres Jakarta
80. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Nur Rochmat Jl. Minang Kabau Dalam No. 32 Rt.003 Rw.001 Menteng Atas Setiabudi Jakarta
81. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Cahyo Asmara Jl. Kelapa Lilin IX No. 9 Rt.005 Rw.002 Pegangsaan Dua Kelapa Gading Jakarta
82. 1 (satu) buah billing tagihan kartu 'credit mandiri atas nama Bapak Taufik Hidayat Jl. Dukuh Pinggir IV Rt.002 Rw.001 Kebon Melati Tanah Abang Jakarta
83. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Rahardi Sutandiyono Jl. Kapuk III No. 36 Rt.002 Rw.001 Klender Duren Sawit Jakarta
84. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Regina Tatnbunan Pinang II No. 15 Rt.003 Rw.002 Pondok Labu Cilandak Jakarta
85. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hendro Suwanto Jl. Kalibaru Timur No. 32 Rt.010 Rw. 012 Bangur Senen Jakarta
86. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hadi Purnomo Jl. Hidayah No. 17 Rt.010 Rw.003 Cipadu Jaya Larangan Tangerang
87. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Kusnandar Aris Jl. Jamin No. 4 Rt.006 Rw.005 Lubang Buaya Cipayang Jakarta
88. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama bapak Aryo Cahyanto Jl. NN Blok G 2 No. 17 Rt.005 Rw.003 Muncul Setu Tangerang
89. 1 (satu) buah handphone merk Xiommy warna putih
90. 1 (satu) buah laptop merk Zyrex warna hitam berikut charger
91. 1 (satu) buah handphone merk MI
92. 1 (satu) buah handphone merk Evercross



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

93. 1 (satu) buah kartu ATM Mandiri Visa Platinum
94. 1 (satu) unit laptop merk ASUS warna putih
95. 1 (satu) buah buku rekening Bank mandiri Norek 124-00-0674914-8 atas nama IMAM ARIFIN berikut kartu ATM
96. 1 (satu) buah handphone VIVO warna putih
97. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770756705
98. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770759724
99. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 081210179864
100. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 087887253760
- 101.1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770859703
(Dipergunakan dalam perkara Rahadi Sutandyono Alias Hadi, dkk ;
6. Membebaskan Terdakwa untuk membayar biaya perkara masing-masing sebesar Rp.5000,- (lima ribu rupiah) ;
4. Menyatakan supaya terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp. 2.000,- (dua ribu rupiah) ;

Setelah mendengar pembelaan dari Terdakwa yang pada pokoknya : Mohon Keringanan ;

Menimbang, bahwa Terdakwa diajukan ke persidangan berdasarkan Surat Dakwaan No. Reg. Perk : PDM : 42/JKTSL/06/2017 tanggal 5 Juni 2017 karena telah melakukan tindak pidana sebagai berikut :

DAKWAAN :

KESATU

PRIMAIR

----- Bahwa mereka terdakwa I R. SAPTO WIBOWO WIDODO ALIAS ATO, terdakwa II ALY ABDULLAH ALIAS ALY BIN MOCH SYA BANI, terdakwa III DINI RAHAYU ALIAS DINI BINTI DEKEN SUPRIATNA dan terdakwa IV SUKMA GALUH ALIAS GALUH secara bersama-sama dengan saksi RAHADI SUTANDYONO ALIAS HADI (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi ZULHAM NAZAR ALS ZUL (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi WISNU RAGYL PRWONO ALIAS RAGYL BIN SUWONO (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi IMAM ARIFIN ALIAS IMAM BIN MOHAMMAD SYA'BANI (terdakwa dalam berkas terpisah) dan saksi ALDY PRATAMA ALS ALDY BIN (ALM) MAMANG SULAEMAN (terdakwa dalam berkas terpisah) baik bertindak sendiri-sendiri ataupun secara bersama-sama, pada hari dan tanggal yang tidak diingat lagi pada bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016 atau setidaknya pada suatu waktu antara bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016, bertempat di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan atau setidaknya pada suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Jakarta Selatan yang berwenang memeriksa dan mengadili perkaranya apabila tempat kediaman sebagian besar saksi yang dipanggil lebih dekat pada tempat Pengadilan Negeri itu daripada tempat kedudukan Pengadilan Negeri yang didalam daerahnya tindak pidana itu dilakukan (sebagaimana ketentuan Pasal 84 ayat (2) KUHP), ***"mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan membuat surat palsu atau memalsukan surat yang dapat menimbulkan sesuatu hak, perikatan atau pembebasan hutang atau yang diperuntukkan sebagai bukti daripada sesuatu hak dengan maksud untuk memakai atau menyuruh orang lain memakai surat tersebut seolah-olah isinya benar dan tidak palsu yang dapat menimbulkan kerugian"***, perbuatan mana dilakukan oleh para terdakwa dengan cara-cara sebagai berikut :



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa pada pertengahan tahun 2015 hingga pertengahan tahun 2016 terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo berhutang kepada terdakwa Aly Abdullah Als Aly Bin Moch Sya Bani sebesar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah) dan terdakwa R Sapto Wibowo Widodo tidak bisa mengembalikan hutang tersebut, dan atas hal tersebut terdakwa Aly Abdullah Als Aly lalu memberikan solusi untuk membayar hutang tersebut dengan cara membuat kartu kredit Bank Mandiri dengan program prime costumer Pre Approval atau jalur VVIP menggunakan nama PT. Halliburton Indonesia tempat terdakwa R Sapto Wibowo Widodo bekerja dengan cara menggunakan data-data identitas fiktif dari karyawan PT. Halliburton Indonesia karena sebelumnya terdakwa R Sapto Wibowo Widodo mengetahuinya dari terdakwa Dini Rahayu Als Dini yang merupakan Sales Kartu Kredit Bank Mandiri dan tawaran tersebut disetujui oleh terdakwa Aly Abdullah Als Aly. Kemudian sekira bulan Juli 2016 dilakukan pertemuan antara para terdakwa untuk membahas tentang proses pembuatan kartu kredit Bank Mandiri dengan menggunakan data-data palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia, dan disepakati untuk terdakwa Aly Abdullah Als Aly mengumpulkan data-data identitas palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu berupa KTP dan NPWP dan nantinya akan diserahkan kepada terdakwa Dini Rahayu Als Dini.
- Bahwa selanjutnya terdakwa Aly Abdullah mengumpulkan KTP dan NPWP palsu dengan cara mencari KTP seseorang di google dan setelah didapatkan lalu foto dari KTP orang tersebut di Crop dengan menggunakan photo shop dan kemudian memindahkannya ke darft KTP yang sudah ada dilaptop selanjutnya mengisi NIK, nama, tempat tanggal lahir dan alamat secara asal dan setelah KTP sudah jadi diajukan untuk registrasi NPWP secara online di Pajak. Go. Id untuk mendapatkan nomor NPWP dan untuk mengumpulkan KTP tersebut terdakwa Aly Abdullah juga dibantu oleh saksi Wisnu Ragyl Priwono Als Ragyl yang bertugas membuat atau mencari data KTP orang lain melalui google dengan mengetik "KTP", setelah muncul lalu KTP tersebut didownload dan disimpan. Kemudian hasil download KTP tersebut dipindahkan ke aplikasi "photoshop" lalu diambil hanya foto dan tanda tanganya setelah itu diedit dengan memasukkan nama, tempat tanggal lahir, alamat dan NIK palsu, saksi Imam Arifin Alias Imam dan saksi Zulham Nazar masing-masing bertugas untuk mengedit foto dari KTP yang identitasnya telah dirubah oleh terdakwa Aly Abdullah. Kemudian KTP yang sudah diedit dan dirubah oleh saksi Wisnu Ragyl Priwono, saksi Imam Arifin Alias Imam dan saksi Zulham Nazar lalu dikirimkan kembali melalui email kepada terdakwa Aly Abdullah. Setelah itu terdakwa Aly Abdullah lalu mengisi form pengajuan kartu kredit Bank Mandiri Prime Customer yang terdakwa Aly Abdullah peroleh dari terdakwa Dini Rahayu Alias Dini berdasarkan identitas yang ada di KTP dan NPWP palsu tersebut. Setelah data-data terisi lengkap selanjutnya terdakwa Aly Abdullah mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu Alias Dini untuk diproses di PT. Bank Mandiri Kantor Cabang Tebet Barat Jakarta Selatan dan jumlah data nasabah yang diperoleh oleh terdakwa Dini Rahayu dari terdakwa Aly Abdullah sebanyak 79 (tujuh puluh sembilan).
- Bahwa data nasabah tersebut juga terdakwa Aly Abdullah serahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo guna mempermudah terdakwa R Sapto Wibowo menyortir kartu kredit Bank Mandiri yang dikirim ke PT. Halliburton Indonesia dan terdakwa Aly Abdullah juga menyerahkan data-data nasabah tersebut dan 5 (lima) unit handphone merk TrawBerry dengan nomor handphone masing-masing 085770756705, 085770759724, 081210179864, 087887253760, 085770859703 kepada saksi Rahadi Sutandyono Alias Hadi dengan tujuan



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

apabila ada konfirmasi dari pihak Bank Mandiri maka saksi Rahadi Sutandyono yang akan menerimanya.

- Selanjutnya data nasabah tersebut oleh terdakwa Dini Rahayu Alias Dini disalin ke form aplikasi dan setelah itu diserahkan ke bagian administrasi kartu kredit untuk diproses dari 79 data nasabah yang diajukan oleh terdakwa Dini Rahayu yang berhasil diproses sebanyak 71 berkas dengan jumlah kartu kredit yang berhasil disetujui sebanyak 117 kartu kredit dengan total limit sebesar Rp. 4.322.000.000,- (empat milyar tiga ratus dua puluh dua juta rupiah) dan untuk pembukaan rekeneningnya terdakwa Dini Rahayu lalu meminta bantuan kepada saksi Aldy Pratama. Selanjutnya kartu kredit yang telah jadi tersebut dikirim oleh pihak Bank Mandiri ke PT. Halliburton yaitu sebanyak 99 kartu kredit dan untuk penerimaan kartu kredit di PT. Halliburton Indonesia telah diatur oleh terdakwa R Sapto Wibowo dengan memberitahu kepada resepsionis apabila ada pengiriman kartu kredit dari bank Mandiri agar diserahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo. Setelah terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo menerima kartu kredit tersebut lalu mengirimkannya kembali kepada terdakwa Aly Abdullah melalui Gojek dan kemudian terdakwa Diny Rahayu mengirimkan formulir pengaktifan kartu kredit kepada terdakwa Aly Abdullah dan oleh Aly Abdullah formulir pengaktifan kartu kredit dikirim kembali kepada terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh untuk diisi datanya lalu setelah formulir diisi terdakwa Sukma Galuh kembali mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu.
- Bahwa setelah kartu kredit bisa diaktifkan terdakwa Aly Abdullah membagi kartu kredit tersebut diantaranya untuk terdakwa Aly Abdullah sebanyak 66 kartu kredit yang digunakan oleh terdakwa untuk gesek tunai sebesar lebih kurang Rp. 2.800.000.000,- (dua milyar delapan ratus juta rupiah) yang terdakwa Aly Abdullah gunakan untuk membayar hutang dan masih tersisa sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), terdakwa R Sapto Wibowo Widodo memperoleh kartu kredit sebanyak 4 buah, terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh menerima sebanyak 2 buah kartu kredit, saksi Rahadi Sutandyono memperoleh 4 buah kartu kredit, saksi Zulham Nazar Als Zul memperoleh 2 buah kartu kredit, saksi Wisnu Ragyl Priwono Alias Ragyl memperoleh 1 (satu) buah kartu kredit.
- Bahwa selanjutnya sekira bulan Maret 2017 saksi RD. Moch. Okeu Wiratanoeningrat dari pihak PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat mendapat informasi dari Retail Credit Colletion & Recovery Group yang memberitahu ada dugaan fraud aplikasi dengan menggunakan perusahaan PT. Halliburton Indonesia dengan temuan awal sebanyak 20 cardholder dengan total tagihan sebesar Rp. 698.000.000,- (enam ratus sembilan puluh delapan juta rupiah). Selanjutnya pihak Bank Mandiri melakukan analisa dan investigasi terhadap 71 alamat rumah yang digunakan oleh karyawan PT. Halliburton Indonesia dalam pengajuan kartu kredit ke Bank Mandiri, dengan hasil sebagai berikut :
 - a. Alamat salah dan nasabah tidak dikenal adalah 43 alamat
 - b. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 13 alamat
 - c. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 8 alamat
 - d. Alamat tidak ditemukan (fiktif) alah 7 alamat.
- Bahwa kemudian pihak Bank Mandiri melakukan investigasi terhadap alamat kator dan berdasarkan keterangan dari saksi Carolina Dianawati dan saksi Radhite H. Suryodipuro dari 71 nama yang termasuk aplikasi pengajuan kartu kredit Bank Mandiri hanya ada 2 nama yang merupakan karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu saksi Slamet Supriyanto yaitu dibagian office boy dan Jonathan nanholy



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dibagian cementing dan selebihnya bukanlah karyawan dari PT. Halliburton Indonesia. Dan selanjutnya PT. Bank Mandiri melaporkan kejadian tersebut kepihak Kepolisian dan atas laporan tersebut saksi Aria Sanjaya, SH dan saksi Yekus Elo Kelvin melakukan penangkapan terhadap para terdakwa dan disita dari para terdakwa barang bukti yaitu dari terdakwa Aly Abdullah 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah, 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914, 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023, 1 (satu) buah laptop merk HP Pavilion warna merah, uang tunai sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), 47 (empat puluh tujuh) kartu kredit Mandiri ; dari terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo Alias Ato ditemukan 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit atas nama KANIA), 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Kania, 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Murtanti, 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) dan Darsono Sutejo (Tejo), 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Shapto Kasyafi, 18 (delapan) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri dan 1 (satu) buah handphone merk Xiomy warna putih, terdakwa Dini Rahayu Alias Dini ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) unit handphone Samsung, terdakwa Sukma Galuh ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) ID Card Halliburton atas nama Andhi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh, 1 (satu) buah Kartu Kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andhi Darmawan, 1 (satu) buah Kartu Kredit Master Card Bank mandiri atas nama Darmawan.

- Bahwa atas perbuatan para terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk mengalami kerugian lebih kurang sebesar Rp. 2.889.280.899,- (dua milyar delapan ratus delapan puluh sembilan juta dua ratus delapan puluh ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan rupiah) atau kurang lebih sejumlah uang tersebut.

Perbuatan para terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 263 ayat (1) KUHP jo pasal 55 ayat 1 ke- 1 KUHP.

SUBSIDAIR :

..... Bahwa mereka terdakwa I R. SAPTO WIBOWO WIDODO ALIAS ATO, terdakwa II ALY ABDULLAH ALIAS ALY BIN MOCH SYA BANI, terdakwa III DINI RAHAYU ALIAS DINI BINTI DEKEN SUPRIATNA dan terdakwa IV SUKMA GALUH ALIAS GALUH secara bersama-sama dengan saksi RAHADI SUTANDYONO ALIAS HADI (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi ZULHAM NAZAR ALS ZUL (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi WISNU RAGYL PRIWONO ALIAS RAGYL BIN SUWONO (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi IMAM ARIFIN ALIAS IMAM BIN MOHAMMAD SYA'BANI (terdakwa dalam berkas terpisah) dan saksi ALDY PRATAMA ALS ALDY BIN (ALM) MAMANG SULAEMAN (terdakwa dalam berkas terpisah) baik bertindak sendiri-sendiri ataupun secara bersama-sama, pada hari dan tanggal yang tidak diingat lagi pada bulan bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016 atau setidaknya-tidaknya pada suatu waktu antara bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016, bertempat di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan atau setidaknya-tidaknya pada suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Jakarta Selatan yang berwenang memeriksa dan mengadili perkaranya apabila tempat kediaman sebagian besar saksi yang dipanggil lebih dekat pada tempat Pengadilan Negeri itu daripada tempat kedudukan Pengadilan Negeri yang didalam daerahnya tindak pidana itu dilakukan (sebagaimana ketentuan Pasal 84 ayat (2) KUHP), ***"mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan telah***



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dengan sengaja memakai surat palsu atau yang dipalsukan seolah-olah sejati, jika pemakaian surat itu dapat menimbulkan kerugian” perbuatan mana dilakukan oleh mereka terdakwa dengan cara-cara sebagai berikut :

- Bermula pertengahan tahun 2015 hingga pertengahan tahun 2016 terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo berhutang kepada terdakwa Aly Abdullah Als Aly Bin Moch Sya Bani sebesar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah) dan terdakwa R Sapto Wibowo Widodo tidak bisa mengembalikan hutang tersebut, atas hal tersebut terdakwa Aly Abdullah Als Aly lalu memberikan solusi untuk membayar hutang tersebut dengan cara membuat kartu kredit Bank Mandiri dengan program prime costumer Pre Approval atau jalur VVIP menggunakan atas nama PT. Halliburton Indonesia tempat dimana terdakwa R Sapto Wibowo Widodo bekerja dengan cara menggunakan data-data identitas fiktif dari karyawan PT. Halliburton Indonesia karena sebelumnya terdakwa R Sapto Wibowo Widodo mengetahuinya dari terdakwa Dini Rahayu Als Dini yang merupakan Sales Kartu Kredit Bank Mandiri dan tawaran tersebut disetujui oleh terdakwa Aly Abdullah Als Aly. Kemudian sekira bulan Juli 2016 dilakukan pertemuan antara para terdakwa untuk membahas tentang proses pembuatan kartu kredit Bank Mandiri dengan menggunakan data-data palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia, dan disepakati untuk terdakwa Aly Abdullah Als Aly mengumpulkan data-data identitas palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu berupa KTP dan NPWP dan nantinya akan diserahkan kepada terdakwa Dini Rahayu Als Dini.
- Bahwa terdakwa Aly Abdullah untuk mengumpulkan KTP dan NPWP palsu tersebut lalu meminta bantuan kepada saksi Wisnu Ragyl Priwono Als Ragyl, saksi Imam Arifin Alias Imam dan saksi Zulham Nazar dengan cara mencari KTP seseorang di google dan setelah didapatkan lalu foto dari KTP orang tersebut di Crop dengan menggunakan photo shop dan kemudian memindahkannya ke draft KTP yang sudah ada di laptop selanjutnya mengisi NIK, nama, tempat tanggal lahir dan alamat secara asal dan setelah KTP sudah jadi diajukan untuk registrasi NPWP secara online di Pajak.go.id, untuk mendapatkan nomor NPWP. Setelah diperoleh nomor NPWP dilanjutkan proses pembuatan kartu NPWP melalui photo shop dengan draft NPWP dan setelah berhasil membuat KTP dan NPWP palsu terdakwa terdakwa Aly Abdullah lalu mengisi form pengajuan kartu kredit Bank Mandiri Prime Customer yang terdakwa Aly Abdullah peroleh dari terdakwa Dini Rahayu Alias Dini berdasarkan identitas yang ada di KTP dan NPWP palsu tersebut. Setelah data-data tersisi lengkap selanjutnya terdakwa Aly Abdullah lalu mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu Alias Dini untuk diproses di PT. Bank Mandiri Kantor Cabang Tebet Barat Jakarta Selatan dan jumlah data nasabah yang diperoleh oleh terdakwa Dini Rahayu dari terdakwa Aly Abdullah sebanyak 79 (tujuh puluh sembilan) data nasabah dan data-data nasabah tersebut juga terdakwa Aly Abdullah serahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo guna mempermudah terdakwa R Sapto Widodo menyortir kartu kredit Bank Mandiri yang dikirim ke PT. Halliburton Indonesia dan terdakwa Aly Abdullah juga menyerahkan data-data nasabah tersebut dan 5 unit handphone merk TrawBerry dengan nomor handphone masing-masing 085770756705, 085770759724, 081210179864, 087887253760, 085770859703 kepada saksi Rahadi Sutandoyo Alias Hadi dengan tujuan apabila ada konfirmasi dari pihak Bank Mandiri maka saksi Rahadi yang akan menerimanya.
- Selanjutnya data nasabah tersebut oleh terdakwa Dini Rahayu Alias Dini disalin ke form aplikasi dan setelah itu diserahkan ke bagian administrasi kartu kredit untuk diproses dari 79 data nasabah yang diajukan oleh terdakwa Dini Rahayu yang berhasil diproses sebanyak 71 berkas dengan jumlah kartu kredit yang berhasil



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

disetujui sebanyak 117 kartu kredit dengan total limit sebesar Rp. 4.322.000.000,- (empat milyar tiga ratus dua puluh dua juta rupiah) dan untuk pembukaan rekeneningnya terdakwa Dini Rahayu lalu meminta bantuan kepada saksi Aldy Pratama. Selanjutnya setelah kartu kredit yang telah jadi tersebut dikirim oleh pihak Bank Mandiri ke PT. Halliburton yaitu sebanyak 99 kartu kredit dan untuk penerimaan kartu kredit di PT. Halliburton Indonesia telah diatur oleh terdakwa R Sapto Wibowo dengan memberitahu kepada resepsionis apabila ada pengiriman kartu kredit dari bank Mandiri agar diserahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo. Setelah terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo menerima kartu kredit tersebut lalu mengirimkannya kembali kepada terdakwa Aly Abdullah melalui Gojek dan kemudian terdakwa Diny Rahayu mengirimkan formulir pengaktifan kartu kredit kepada terdakwa Aly Abdullah dan oleh Aly Abdullah formulir pengaktifan kartu kredit dikirim kembali kepada terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh untuk diisi datanya lalu setelah formulir diisi terdakwa Sukma Galuh kembali mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu.

- Bahwa setelah kartu kredit bisa diaktifkan dengan menggunakan data-data yang tidak benar tersebut selanjutnya terdakwa Aly Abdullah membagi-bagikan kartu kredit tersebut untuk digunakan diantaranya untuk terdakwa Aly Abdullah sebanyak 66 kartu kredit yang digunakan oleh terdakwa untuk gesek tunai sebesar lebih kurang Rp. 2.800.000.000,- (dua milyar delapan ratus juta rupiah) yang terdakwa Aly Abdullah gunakan untuk membayar hutang dan masih tersisa sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), terdakwa R Sapto Wibowo Widodo memperoleh kartu kredit sebanyak 4 buah, terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh menerima sebanyak 2 buah kartu kredit dan gaji perbulan dari terdakwa Aly Abdullah sebesar Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah), saksi Rahadi Sutandiono memperoleh 4 buah kartu kredit yang digunakan untuk gesek tunai yaitu kartu kredit atas nama Hadi Tandiyo dilakukan gesek tunai sebesar Rp. 60.000.000,- pada bulan Januari 2017, kartu kredit atas nama Hendi Setiawan gesek tunai sebesar Rp. 28.000.000,- pada bulan Februari 2017 dan atas nama Jamiluddin gesek tunak sebesar Rp. 12.000.000,- pada akhir bulan Februari 2017, saksi Zulham Nazar Als Zul memperoleh 2 buah kartu kredit, saksi Wisnu Ragyl Priwono Alias Ragyl memperoleh 1 (satu) buah kartu kredit.
- Bahwa selanjutnya sekira bulan Maret 2017 saksi RD. Moch. Okeu Wiratanoeningrat dari pihak PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat mendapat informasi dari Retail Credit Colletion & Recovery Group yang memberitahu ada dugaan fraud aplikasi dengan menggunakan perusahaan PT. Halliburton Indonesia dengan temuan awal sebanyak 20 cardholder dengan total tagihan sebesar Rp. 698.000.000,- (enam ratus sembilan puluh delapan juta rupiah). Selanjutnya pihak Bank Mandiri melakukan analisa dan investigasi terhadap 71 alamat rumah yang digunakan oleh karyawan PT. Halliburton Indonesia dalam pengajuan kartu kredit ke Bank Mandiri, dengan hasil sebagai berikut :
 - a. Alamat salah dan nasabah tidak dikenal adalah 43 alamat
 - b. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 13 alamat
 - c. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 8 alamat
 - d. Alamat tidak ditemukan (fiktif) alah 7 alamat.
- Bahwa kemudian pihak Bank Mandiri melakukan investigasi terhadap alamat kator dan berdasarkan keterangan dari saksi Carolina Dianawati dan saksi Radhite H. Suryodipuro dari 71 nama yang termasuk aplikasi pengajuan kartu kredit Bank Mandiri hanya ada 2 nama yang merupakan karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu saksi Slamet Supriyanto yaitu dibagian office boy dan Jonathan nanholy



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dibagian cementing dan selebihnya bukanlah karyawan dari PT. Halliburton Indonesia. Dan selanjutnya PT. Bank Mandiri melaporkan kejadian tersebut kepihak Kepolisian dan atas laporan tersebut saksi Aria Sanjaya, SH dan saksi Yekus Elo Kelvin melakukan penangkapan terhadap para terdakwa dan disita dari para terdakwa barang bukti yaitu dari terdakwa Aly Abdullah 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah, 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914, 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023, 1 (satu) buah laptop merk HP Pavilion warna merah, uang tunai sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), 47 (empat puluh tujuh) kartu kredit Mandiri ; dari terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo Alias Ato ditemukan 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit atas nama KANIA), 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Kania, 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Murtanti, 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) dan Darsono Sutejo (Tejo), 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Shapto Kasyafi, 18 (delapan) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri dan 1 (satu) buah handphone merk Xiomy warna putih, terdakwa Dini Rahayu Alias Dini ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) unit handphone Samsung, terdakwa Sukma Galuh ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) ID Card Halliburton atas nama Andhi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh, 1 (satu) buah Kartu Kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andhi Darmawan, 1 (satu) buah Kartu Kredit Master Card Bank mandiri atas nama Darmawan.

- Bahwa atas perbuatan para terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk mengalami kerugian lebih kurang sebesar Rp. 2.889.280.899,- (dua milyar delapan ratus delapan puluh sembilan juta dua ratus delapan puluh ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan rupiah) atau kurang lebih sejumlah uang tersebut.

Perbuatan para terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 263 ayat (2) KUHP jo pasal 55 ayat 1 ke-1 KUHP.

Atau

Kedua

..... Bahwa mereka terdakwa I R. SAPTO WIBOWO WIDODO ALIAS ATO, terdakwa II ALY ABDULLAH ALIAS ALY BIN MOCH SYA BANI, terdakwa III DINI RAHAYU ALIAS DINI BINTI DEKEN SUPRIATNA dan terdakwa IV SUKMA GALUH ALIAS GALUH secara bersama-sama dengan saksi RAHADI SUTANDYONO ALIAS HADI (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi ZULHAM NAZAR ALS ZUL (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi WISNU RAGYL PRIWONO ALIAS RAGYL BIN SUWONO (terdakwa dalam berkas terpisah), saksi IMAM ARIFIN ALIAS IMAM BIN MOHAMMAD SYA'BANI (terdakwa dalam berkas terpisah) dan saksi ALDY PRATAMA ALS ALDY BIN (ALM) MAMANG SULAEMAN (terdakwa dalam berkas terpisah) baik bertindak sendiri-sendiri ataupun secara bersama-sama, pada hari dan tanggal yang tidak diingat lagi pada bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016 atau setidaknya-tidaknya pada suatu waktu antara bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016, bertempat di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan atau setidaknya-tidaknya pada suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Jakarta Selatan yang berwenang memeriksa dan mengadili perkaranya apabila tempat kediaman sebagian besar saksi yang dipanggil lebih dekat pada tempat Pengadilan Negeri itu daripada tempat kedudukan Pengadilan Negeri yang didalam daerahnya tindak pidana itu dilakukan (sebagaimana ketentuan Pasal 84 ayat (2) KUHP), ***"mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan dengan maksud hendak***



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

menguntungkan diri sendiri atau orang lain dengan melawan hak baik dengan memakai nama palsu atau keadaan palsu, baik dengan akal dan tipu muslihat maupun dengan karangan perkataan-perkataan bohong, membujuk orang supaya memberikan sesuatu barang, membuat utang atau menghapuskan piutang” perbuatan mana dilakukan oleh mereka terdakwa dengan cara-cara sebagai berikut :

- Bermula pertengahan tahun 2015 hingga pertengahan tahun 2016 terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo berhutang kepada terdakwa Aly Abdullah Als Aly Bin Moch Sya Bani sebesar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah) dan terdakwa R Sapto Wibowo Widodo tidak bisa mengembalikan hutang tersebut, atas hal tersebut terdakwa Aly Abdullah Als Aly lalu memberikan solusi untuk membayar hutang tersebut dengan cara membuat kartu kredit Bank Mandiri dengan program prime costumer Pre Approval atau jalur VVIP menggunakan atas nama PT. Halliburton Indonesia tempat dimana terdakwa R Sapto Wibowo Widodo bekerja dengan cara menggunakan data-data identitas fiktif dari karyawan PT. Halliburton Indonesia karena sebelumnya terdakwa R Sapto Wibowo Widodo mengetahuinya dari terdakwa Dini Rahayu Als Dini yang merupakan Sales Kartu Kredit Bank Mandiri dan tawaran tersebut disetujui oleh terdakwa Aly Abdullah Als Aly. Kemudian sekira bulan Juli 2016 dilakukan pertemuan antara para terdakwa untuk membahas tentang proses pembuatan kartu kredit Bank Mandiri dengan menggunakan data-data palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia, dan disepakati untuk terdakwa Aly Abdullah Als Aly mengumpulkan data-data identitas palsu dari karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu berupa KTP dan NPWP dan nantinya akan diserahkan kepada terdakwa Dini Rahayu Als Dini.
- Bahwa terdakwa Aly Abdullah untuk mengumpulkan KTP dan NPWP palsu tersebut lalu meminta bantuan kepada saksi Wisnu Ragyl Priwono Als Ragyl, saksi Imam Arifin Alias Imam dan saksi Zulham Nazar dengan cara mencari KTP seseorang di google dan setelah didapatkan lalu foto dari KTP orang tersebut di Crop dengan menggunakan photo shop dan kemudian memindahkannya ke draft KTP yang sudah ada di laptop selanjutnya mengisi NIK, nama, tempat tanggal lahir dan alamat secara asal dan setelah KTP sudah jadi diajukan untuk registrasi NPWP secara online di Pajak.go.id, untuk mendapatkan nomor NPWP. Setelah diperoleh nomor NPWP dilanjutkan proses pembuatan kartu NPWP melalui photo shop dengan draft NPWP dan setelah berhasil membuat KTP dan NPWP palsu terdakwa terdakwa Aly Abdullah lalu mengisi form pengajuan kartu kredit Bank Mandiri Prime Customer yang terdakwa Aly Abdullah peroleh dari terdakwa Dini Rahayu Alias Dini berdasarkan identitas yang ada di KTP dan NPWP palsu tersebut. Setelah data-data tersisi lengkap selanjutnya terdakwa Aly Abdullah lalu mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu Alias Dini untuk diproses di PT. Bank Mandiri Kantor Cabang Tebet Barat Jakarta Selatan dan jumlah data nasabah yang diperoleh oleh terdakwa Dini Rahayu dari terdakwa Aly Abdullah sebanyak 79 (tujuh puluh sembilan) data nasabah dan data-data nasabah tersebut juga terdakwa Aly Abdullah serahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo guna mempermudah terdakwa R Sapto Widodo menyortir kartu kredit Bank Mandiri yang dikirim ke PT. Halliburton Indonesia dan terdakwa Aly Abdullah juga menyerahkan data-data nasabah tersebut dan 5 unit handphone merk TrawBerry dengan nomor handphone masing-masing 085770756705, 085770759724, 081210179864, 087887253760, 085770859703 kepada saksi Rahadi Sutandyono Alias Hadi dengan tujuan apabila ada konfirmasi dari pihak Bank Mandiri maka saksi Rahadi yang akan menerimanya.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Selanjutnya data nasabah tersebut oleh terdakwa Dini Rahayu Alias Dini disalin ke form aplikasi dan setelah itu diserahkan ke bagian administrasi kartu kredit untuk diproses dari 79 data nasabah yang diajukan oleh terdakwa Dini Rahayu yang berhasil diproses sebanyak 71 berkas dengan jumlah kartu kredit yang berhasil disetujui sebanyak 117 kartu kredit dengan total limit sebesar Rp. 4.322.000.000,- (empat milyar tiga ratus dua puluh dua juta rupiah) dan untuk pembukaan rekeneningnya terdakwa Dini Rahayu lalu meminta bantuan kepada saksi Aldy Pratama. Selanjutnya setelah kartu kredit yang telah jadi tersebut dikirim oleh pihak Bank Mandiri ke PT. Halliburton yaitu sebanyak 99 kartu kredit dan untuk penerimaan kartu kredit di PT. Halliburton Indonesia telah diatur oleh terdakwa R Sapto Wibowo dengan memberitahu kepada resepsionis apabila ada pengiriman kartu kredit dari bank Mandiri agar diserahkan kepada terdakwa R Sapto Wibowo Widodo. Setelah terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo menerima kartu kredit tersebut lalu mengirimkannya kembali kepada terdakwa Aly Abdullah melalui Gojek dan kemudian terdakwa Diny Rahayu mengirimkan formulir pengaktifan kartu kredit kepada terdakwa Aly Abdullah dan oleh Aly Abdullah formulir pengaktifan kartu kredit dikirim kembali kepada terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh untuk diisi datanya lalu setelah formulir diisi terdakwa Sukma Galuh kembali mengirimkannya kepada terdakwa Dini Rahayu.
- Bahwa setelah kartu kredit bisa diaktifkan dengan menggunakan data-data yang tidak benar tersebut selanjutnya terdakwa Aly Abdullah membagi-bagikan kartu kredit tersebut untuk digunakan diantaranya untuk terdakwa Aly Abdullah sebanyak 66 kartu kredit yang digunakan oleh terdakwa untuk gesek tunai sebesar lebih kurang Rp. 2.800.000.000,- (dua milyar delapan ratus juta rupiah) yang terdakwa Aly Abdullah gunakan untuk membayar hutang dan masih tersisa sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), terdakwa R Sapto Wibowo Widodo memperoleh kartu kredit sebanyak 4 buah, terdakwa Sukma Galuh Alias Galuh menerima sebanyak 2 buah kartu kredit dan gaji perbulan dari terdakwa Aly Abdullah sebesar Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah), saksi Rahadi Sutandiono memperoleh 4 buah kartu kredit yang digunakan untuk gesek tunai yaitu kartu kredit atas nama Hadi Tandiyo dilakukan gesek tunai sebesar Rp. 60.000.000,- pada bulan Januari 2017, kartu kredit atas nama Hendi Setiawan gesek tunai sebesar Rp. 28.000.000,- pada bulan Februari 2017 dan atas nama Jamiluddin gesek tunak sebesar Rp. 12.000.000,- pada akhir bulan Februari 2017, saksi Zulham Nazar Als Zul memperoleh 2 buah kartu kredit, saksi Wisnu Ragyl Priwono Alias Ragyl memperoleh 1 (satu) buah kartu kredit.
- Bahwa selanjutnya sekira bulan Maret 2017 saksi RD. Moch. Okeu Wiratanoeningrat dari pihak PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat mendapat informasi dari Retail Credit Colletion & Recovery Group yang memberitahu ada dugaan fraud aplikasi dengan menggunakan perusahaan PT. Halliburton Indonesia dengan temuan awal sebanyak 20 cardholder dengan total tagihan sebesar Rp. 698.000.000,- (enam ratus sembilan puluh delapan juta rupiah). Selanjutnya pihak Bank Mandiri melakukan analisa dan investigasi terhadap 71 alamat rumah yang digunakan oleh karyawan PT. Halliburton Indonesia dalam pengajuan kartu kredit ke Bank Mandiri, dengan hasil sebagai berikut :
 - a. Alamat salah dan nasabah tidak dikenal adalah 43 alamat
 - b. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 13 alamat
 - c. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 8 alamat
 - d. Alamat tidak ditemukan (fiktif) alah 7 alamat.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa kemudian pihak Bank Mandiri melakukan investigasi terhadap alamat kator dan berdasarkan keterangan dari saksi Carolina Dianawati dan saksi Radhite H. Suryodipuro dari 71 nama yang termasuk aplikasi pengajuan kartu kredit Bank Mandiri hanya ada 2 nama yang merupakan karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu saksi Slamet Supriyanto yaitu dibagian office boy dan Jonathan nanholy dibagian cementing dan selebihnya bukanlah karyawan dari PT. Halliburton Indonesia. Dan selanjutnya PT. Bank Mandiri melaporkan kejadian tersebut kepihak Kepolisian dan atas laporan tersebut saksi Aria Sanjaya, SH dan saksi Yekus Elo Kelvin melakukan penangkapan terhadap para terdakwa dan disita dari para terdakwa barang bukti yaitu dari terdakwa Aly Abdullah 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah, 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914, 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023, 1 (satu) buah laptop merk HP Pavilion warna merah, uang tunai sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah), 47 (empat puluh tujuh) kartu kredit Mandiri ; dari terdakwa R. Sapto Wibowo Widodo Alias Ato ditemukan 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit atas nama KANIA), 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Kania, 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama Murtanti, 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) dan Darsono Sutejo (Tejo), 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Shapto Kasyafi, 18 (delapan) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri dan 1 (satu) buah handphone merk Xiomy warna putih, terdakwa Dini Rahayu Alias Dini ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) unit handphone Samsung, terdakwa Sukma Galuh ditemukan barang bukti berupa 1 (satu) ID Card Halliburton atas nama Andhi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh, 1 (satu) buah Kartu Kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andhi Darmawan, 1 (satu) buah Kartu Kredit Master Card Bank mandiri atas nama Darmawan.
- Bahwa atas perbuatan para terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk mengalami kerugian lebih kurang sebesar Rp. 2.889.280.899,- (dua milyar delapan ratus delapan puluh sembilan juta dua ratus delapan puluh ribu delapan ratus sembilan puluh sembilan rupiah) atau kurang lebih sejumlah uang tersebut.

Perbuatan para terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 378 KUHP jo pasal 55 ayat 1 ke-1 KUHP.

Menimbang, bahwa di persidangan telah diajukan barang bukti berupa :

1. 71 (tujuh puluh satu) bundel aplikasi / rekomendasi penerbitan kartu kredit Mandiri Prime Customer
2. Uang tunai dengan jumlah sebesar Rp.400.000.000,- (empat ratus juta rupiah)
3. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 56149674
4. 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
5. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
6. 1 (satu) buah Laptop merk HP Pavilion warna merah
7. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah
8. 1 (satu) buah kartu paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
9. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
10. 1 (satu) buah laptop merk HP pavilion warna merah
11. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FIKAR ZULFIKAR nornor 4259 4580 0051, 7813
12. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TEGUH SARWITO Nomor 4259 4580 0050 5032



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

13. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TAUFIK HIDAYAT Nomor 4259 4580 0651 6427
14. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. REGINA TAMBUNAN Nomor 4259 1580 0051 6526
15. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LEONY MONIAGA Nomor 4259 4580 0051 8845
16. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HENDRO SUWANTO Nomor 4259 4580 0051 6542
17. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LENI ANDINI Nomor 4259 4580 0051 7797
18. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. CAHYO ASMARA Nomor 4259 4580 0051 8225
19. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RICO PRATAMA Nomor 4259 4580 0050 5552
20. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FACHRI HAMZAH Nomor 4259 4580 0050 4498
21. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HADI PURNOMO Nomor 4259 4580 0050 4605
22. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. NUR ROCHMAT Nomor 4259 4580 0051 9017
23. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. KUSNANDAR ARTS Nomor 4259 4580 0051 9165
24. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. Rianto GHAZAIN Nomor 4259 4580 0052 0213
25. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ROBI FUADI Nomor 5243 2560 0292 8129
26. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HERMANSYAH Nomor 4259 4580 0050 7012
27. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. GANJAR DIRGA Nomor 4259 4580 0050 5982
28. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DERTAMAN GUMILAR Nomor 4259 4580 0050 6618
29. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MULYANTO Nomor 4259 4580 0051 0073
30. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RONI BRAWIJAYA Nomor 4259 4580 0050 8721
31. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. JIHAN IRA FAHRI Nomor 4259 4580 0051 0636
32. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BAYU ANGGORO Nomor 4259 4580 0050 8.564
33. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. EKO FEBRIAN Nomor 4259 4580 0050 8689
34. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. WIJAYA KUSUMA Nomor 4259 4580 0050 1205
35. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARMANTO Nomor 4259 4503 0093 6686
36. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO IRAWAN Nomor 4259 4580 0050 1841
37. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. PRAMUGIANTO Nomor 4259 4580 0051 4703
38. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ZAKIE ZAKARIA Nomor 4259 4580 0050 1049
39. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUEB MUBAROK Nomor 4259 4503 0093 6645
40. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARSONO SUTEJO Nomor 4259 4580 0050 0728



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

41. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DIDIK DWI KURNIAWAN Nomor 4259 4580 00501684
42. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. D1LLA RAHMI Nomor 4259 4503 0093 8716
43. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MEYSHA ISKANDAR Nomor 4259 4503 0093 8385
44. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARYO CAHYANTO Nomor 4259 4580 0050 2187
45. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MAYA SHAFIRA Nomor 4259 4503 0093 8245
46. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO HANGGORO Nomor 4259 4580 00502159
47. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. INDRA RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0050 2203
48. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ADE FAMULY Nomor 4259 4580 0050 1650
49. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ANIS AMAR MARUF Nomor 4259 4580 0051 6591
50. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ABDUL SALAM Nomor 4259 4580 0051 8597
51. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUGIARTO KUSUMO Nomor 4259 4580 0051 6245
52. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. IRFAN RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0051 7805
53. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RIFQY Nomor 4259 4580 0052 4058
54. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARIF MUNARWAN Nomor 4259 4580 0052 4538
55. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. AINUL YAQIN Nomor 4259 4580 0052 0635
56. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BASYHRUL HAYADI Nomor 4259 4580 0049 8345
57. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HAYUT TEDI S Nomor 4259 4580 0049 8954
58. 1 (Satu) ID Card Halliburton atas nama Andi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh
59. 1 (satu) buah kartu kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andi Darmawan
60. 1 (satu) buah kartu kredit master Card Bank Mandiri atas nama Darmawan
61. 1(satu) unit handphone Samsung
62. 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 wama putih.
73. 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam
74. 1 (satu) unit laptop merk ACER warna biru
75. 1 (satu) buah kartu ATM
76. 1 (satu) buah handphone merk 1+
77. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Visa Platinum an. Zulham Nazar
78. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Skyz Platinum an. Zulham Nazar
79. 1 (satu) buah kart kredit debit Mandiri an. Zulham Nazar
80. 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit Mandiri atas nama Kania)
81. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama KANIA Jl. Murdai No. 6 Rt.005 Rw.005 Cempaka Putih Barat Cempaka Putih Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit atas nama Kania No. 5243 2503 0328 4159 (sudah tidak terpakai)
82. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI Jl. Ranco Indah No. 47 C Rt.002 Rw.002 Tanjung Barat Jagakarsa Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI No. 5243 2503 0319 6619 (sudah tidak terpakai)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

83. 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) No. 00549526 dan Darsono Sutejo (Tejo) No. 00518571 yang keduanya diduga palsu.
84. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama SHAPTO KASYAFI
85. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Awalludin Jamil Jeruk.
Purut No. 26 Rt.001 Rw.003 Cilandak Timur Pasar Minggu Jakarta
86. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Budi Agus Muliawan Bona Indah Permai Blok B 4 No. 37 Rt.006 Rw.008 Lebak Bulus Cilandak Jakarta
87. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Teguh Sarwito KMP PIK KOPTI No. 32 Rt. 005 Rw. 003 Kalideres Jakarta.
88. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Muhammad Subagyo Moh. Kahfi No. 75 Rt.007 Rw.004 Jagakarsa Jakarta
89. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Abdul Salam Jl.Bukit Elok VI G5 No.8 Rt.005 Rw. 008 Kalideres Jakarta
90. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Nur Rochmat Jl. Minang Kabau Dalam No. 32 Rt.003 Rw.001 Menteng Atas Setiabudi Jakarta
91. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Cahyo Asmara Jl. Kelapa Lilin IX No. 9 Rt.005 Rw.002 Pegangsaan Dua Kelapa Gading Jakarta
92. 1 (satu) buah billing tagihan kartu 'credit mandiri atas nama Bapak Taufik Hidayat Jl. Dukuh Pinggir IV Rt.002 Rw.001 Kebon Melati Tanah Abang Jakarta
93. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Rahardi Sutandiyono Jl. Kapuk III No. 36 Rt.002 Rw.001 Klender Duren Sawit Jakarta
94. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Regina Tatnbunan Pinang II No. 15 Rt.003 Rw.002 Pondok Labu Cilandak Jakarta
95. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hendro Suwanto Jl. Kalibaru Timur No. 32 Rt.010 Rw. 012 Bangur Senen Jakarta
96. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hadi Purnomo Jl. Hidayah No. 17 Rt.010 Rw.003 Cipadu Jaya Larangan Tangerang
97. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Kusnandar Aris Jl. Jamin No. 4 Rt.006 Rw.005 Lubang Buaya Cipayung Jakarta
98. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama bapak Aryo Cahyanto Jl. NN Blok G 2 No. 17 Rt.005 Rw.003 Muncul Setu Tangerang
99. 1 (satu) buah handphone merk Xiomv warna putih
- 100.1 (satu) buah laptop merk Zyrex warna hitam berikut charger
- 101.1 (satu) buah handphone merk MI
- 102.1 (satu) buah handphone merk Evercross
- 103.1 (satu) buah kartu ATM Mandiri Visa Platinum
- 104.1 (satu) unit laptop merk ASUS warna putih
105. 1 (satu) buah buku rekening Bank mandiri Norek 124-00-0674914-8 atas nama IMAM ARIFIN berikut kartu ATM
- 106.1 (satu) buah handphone VMO warna putih
- 107.1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770756705
- 108.1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770759724
- 109.1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 081210179864
110. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 087887253760
- 101.1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770859703



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

(Dipergunakan dalam perkara Rahadi Sutandiyono Alias Hadi, dkk ;

6. Membebaskan Terdakwa untuk membayar biaya perkara masing-masing sebesar Rp.5000,- (lima ribu rupiah) ;

Menimbang bahwa dipersidangan telah didengar keterangan saksi saksi dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut.

1. RD. MOCh Okeu Wiratanoeningrat :

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah karyawan PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk sejak bulan Desember 2014 dengan jabatan saat ini sebagai Fraud Analis & Investigator yang mempunyai tugas dan tanggung jawab yaitu melakukan analisis data dan investigasi di lapangan.
- Bahwa benar terjadinya tindak pidana Pemalsuan yang terjadi di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat alamat Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan yaitu sekira pada bulan Juli sampai dengan November 2016 dan baru dilaporkan pada bulan Maret 2017.
- Bahwa benar awalnya saksi mendapat informasi dari Retail Credit Collection&Recovery Group yang memberikan informasi adanya dugaan fraud aplikasi dengan menggunakan data perusahaan PT. Halliburton Indonesia, dengan temuan awal sebanyak 20 cardholder adanya kemiripan penggunaan ataupun tunggakan dalam PT yang sama dengan total tagihan sebesar Rp. 698.000.000,- (enam ratus Sembilan puluh juta rupiah).
- Bahwa benar selanjutnya dilakukan analisa data oleh team analisis didapatkan 71 nama cardholder dengan jumlah kartu kredit yang berhasil disetujui sebanyak 117 dengan total limit sebesar Rp. 4.322.000.000,- yang pengajuannya dilakukan oleh saksi Dini Rahayu Alias Dini.
- Bahwa benar dari 71 nama cardholder terdapat 71 alamat rumah dengan hasil sebagai berikut:
 - a. Alamat salah dan nasabah tidak dikenal adalah 43 alamat
 - b. Alamat ditemukan dan nasabah tidak dikenal adalah 13 alamat
 - c. Alamat ditemukan dan nasabah dikenal adalah 8 alamat
 - d. Alamat tidak ditemukan (fiktif) adalah 7 alamat
- Bahwa benar saksi melakukan pengecekan ke kantor PT. Halliburton dengan membawa data-data 71 nama-nama karyawan PT. Halliburton yang mengajukan permohonan kartu kredit dan setelah dilakukan pengecekan ternyata dari 71 nama-nama tersebut hanya 2 (dua) orang yang merupakan karyawan PT. Halliburton dan selebihnya bukan merupakan karyawan PT. Halliburton.
- Bahwa benar selanjutnya dilakukan permintaan keterangan data kependudukan untuk copy KTP yang dilampirkan kepada Dinas Kependudukan dan catatan sipil Daerah Jakarta, Tangerang, Bekasi, Depok dan Bogor dengan hasil tidak ditemukan atau tidak terdaftar pada database Kependudukan dan Pencatatan Sipil nama-nama yang telah dilampirkan oleh pihak Bank Mandiri.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa benar ketika diperlihatkan barang bukti 71 (tujuh puluh satu) bundel aplikasi / rekomendasi penerbitan kartu kredit mandiri Prime Customer saksi membenarkan data-data tersebut yang digunakan untuk pengajuan kartu kredit oleh saksi Dini Rahayu.
- Bahwa benar atas hal tersebut saksi lalu melaporkannya kepada pihak Kepolisian dan atas perbuatan para terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk mengalami kerugian lebih kurang sebesar Rp. 2.889.280.899,-
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

2. Roy Bintang Theopius S ;

Yang berjanji memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut :

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah karyawan PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk sejak bulan Juli 2003, dengan jabatan sebagai Sales Marketing Card Officer yang mempunyai tugas tanggung jawab yaitu melakukan proses penawaran kartu kredit Bank Mandiri kepada Nasabah.
- Bahwa benar terjadinya tindak pidana Pemalsuan yang terjadi di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat alamat Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan yaitu sekira pada bulan Juli sampai dengan November 2016 dan baru dilaporkan pada bulan Maret 2017.
- Bahwa benar saksi kenal dengan saksi Dini Rahayu Alias Dini karena saksi Dini Rahayu Alias Dini merupakan team sales kartu kredit di PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Kantor Cabang Tebet Barat yang beralamat di Jl. Tebet Barat IX No. 26 Kelurahan Tebet Barat Kecamatan Tebet Jakarta Selatan yaitu sejak bulan Januari 2014 dan merupakan karyawan kontrak.
- Bahwa benar PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk mempunyai program pengajuan aplikasi kartu kredit dari PT. Halliburton Indonesia ke PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk yaitu penawaran kartu kredit tanpa konfirmasi dimana pengajuan aplikasi kartu kredit tanpa melampirkan dokumen lengkap seperti slip gaji serta tidak dilakukan konfirmasi ke nomor telepon yang ada di aplikasi.
- Bahwa benar saksi mengetahui tindak pidana pemalsuan yang dilakukan oleh terdakwa berdasarkan hasil investigasi dari tim yang menyebutkan kalau aplikasi pengajuan kartu kredit dari karyawan PT. Halliburton Indonesia adalah palsu/fiktif.
- Bahwa benar terdakwa yang merupakan pegawai Bank Mandiri juga ikut mengajukan permohonan kartu kredit dengan mengatasnamakan pegawai PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa benar atas perbuatan terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk mengalami kerugian lebih kurang sebesar Rp. 2.889.280.899,-
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

3. Fatar ;

Yang berjanji memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut :



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah karyawan PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk sejak tanggal 1 Oktober 2010, dengan jabatan sebagai team leader di Unit Produksi dan Delivery yang mempunyai tanggung jawab yaitu memastikan proses produksi kartu kredit serta serah terima kartu kredit ke kurir sesuai dengan SLA (batas waktu pengerjaan).
- Bahwa benar pengiriman kartu kredit sebanyak 117 kartu kredit ke PT. Halliburton Indonesia dilakukan oleh pihak ketiga dalam hal ini lebih banyak dari PT.NCS yang dikirim melalui kurir.
- Bahwa dari pihak PT. Halliburton Indonesia kartu kredit dari Pt. Bank Mandiri diterima dibagian resepsionis dengan dibuatkan tanda terima.
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

4. Dyan Chayo Astari ;

Yang berjanji memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut :

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah karyawan PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk, dengan jabatan sebagai Customer service officer (CSO) yang bertugas melakukan pelayanan kepada nasabah yang ada pada Bank Mandiri serta menawarkan atau service sales produk-produk yang ada di Bank Mandiri.
- Bahwa benar sekira bulan Agustus 2016 sampai dengan Desember 2016 Bank Mandiri memiliki program bernama "prime customer" yaitu jalur VVIP atau jalur cepat dalam pengajuan kartu kredit dengan melihat data perusahaan yang terverifikasi oleh Bank Mandiri dan salah satunya adalah PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa benar sekira bulan September 2016 sampai dengan bulan Maret 2017 saksi bersama dengan saksi DINI RAHAYU pernah berkunjung ke PT. Halliburton Indonesia dan pada saat itu yang menemui saksi adalah saksi R. Sapto Wibowo yang mengaku sebagai HRD PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa benar setiap berkunjung ke PT. Halliburton Indonesia saksi hanya bertemu dengan saksi R. Sapto Wibowo yang mengatakan kalau karyawan-karyawan PT. Halliburton yang mengajukan kartu kredit Bank Mandiri selalu lancar dan tidak ada kendala.
- Bahwa benar yang melakukan input atau memasukkan data dari karyawan PT. Halliburton Indonesia untuk pengajuan kartu kredit adalah saksi Dini Rahayu.
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

5. Corlina Dianawati ;

Yang berjanji memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut :



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi tidak kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah karyawan PT. Halliburton Indonesia sejak bulan Oktober 2006, jabatan sebagai Facility Supervisor yang bertugas menjaga asset-aset perusahaan
- Bahwa benar saksi R. Sapto Wibowo Widodo adalah karyawan saksi dibagian admin facility di PT. Halliburton Indonesia dan merupakan pegawai kontrak dari PT. Ceria Utama Abadi.
- Bahwa benar saksi R. Sapto Wibowo Widodo tidak pernah ditempatkan di bagian HRD PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa benar saksi tidak pernah mengetahui mengenai program dari PT. Bank Mandiri tentang penawaran program prime customer atau program VVIP dengan pembuatan kartu kredit kepada PT. Halliburton Indonesia dan saksi tidak pernah menerima kunjungan dari PT. Bank Mandiri.
- Bahwa benar saksi mengetahui tentang tindak pidana pemalsuan yang terjadi di PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk setelah pihak dari Bank Mandiri datang ke kantor PT. Halliburton Indonesia untuk mengkonfirmasi nama-nama karyawan PT. Halliburton Indonesia yang mengajukan permohonan kartu kredit.
- Bahwa benar diperlihatkan kepada saksi 71 nama-nama karyawan dari PT. Halliburton yang mengajukan permohonan kartu kredit ke Pt. Bank Mandiri dan setelah dilakukan pengecekan dari 71 nama tersebut hanya 1 (satu) orang yang merupakan karyawan PT. Halliburton Indonesia yaitu sdr. Slamet Supriyanto yang bertugas dibagian office boy dan sdr. Jonathan Nanholy dan selebihnya bukan karyawan dari PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa benar diperlihatkan kepada saksi 1 (satu) ID Card Halliburton atas nama Andi Darmawan terpasang foto saksi Sukma Galuh dan saksi meyakini kalau wajah di foto tersebut bukanlah karyawan PT. Halliburton Indonesia.
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

6. Aria Sanjaya,SH. ;

Yang berjanji memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya adalah sebagai berikut :

- Bahwa benar saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa benar keterangan saksi yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa benar saksi tidak kenal dengan terdakwa dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa benar saksi adalah anggota Polisi dari Polda Metro Jaya.
- Bahwa benar saksi dan tim melakukan penangkapan terhadap terdakwa pada hari Jumat tanggal 7 April 2017.
- Bahwa benar saksi melakukan penangkapan terhadap saksi Aly Abdullah Alias Aly dan saksi Imam Arifin Als Imam dan juga dilakukan penangkapan terhadap 7 (tujuh) orang lainnya beserta barang bukti terhadap masing-masing terdakwa.
- Bahwa benar pada saat dilakukan penangkapan terhadap terdakwa ditemukan 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 warna putih dan 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa benar saksi awalnya mendapatkan laporan dari pihak Bank Mandiri tentang tindak pidana pemalsuan yang terjadi di PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk dan atas laporan tersebut saksi bersama tim lalu ke kantor PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk karena pihak Bank Mandiri mengamankan salah seorang pelaku tindak pidana pemalsuan.
- Bahwa benar pada saat di kantor PT. Bank Mandiri saksi mengamankan saksi R. Sapto Wibowo dan selanjutnya dilakukan interogasi terhadap saksi R. Sapto Wibowo dan diakui oleh saksi R. Sapto Wibowo kalau saksi telah melakukan pemalsuan untuk pembuatan KTP dan NPWP yang digunakan untuk pengajuan kartu kredit di Bank Mandiri yang dilakukan bersama- para terdakwa lainnya.
- Bahwa benar selanjutnya atas informasi dari saksi R. Sapto Wibowo kemudian dilakukan penangkapan terhadap terdakwa.
(Atas keterangan saksi tersebut diatas dibenarkan oleh terdakwa)

Menimbang, bahwa di persidangan Majelis Hakim telah memeriksa Terdakwa Aldy Pratama alias Aldy bin (alm) Mamang Sulaeman memberikan keterangan sebagai berikut:

- Bahwa terdakwa dalam keadaan sehat jasmani dan rohani.
- Bahwa keterangan terdakwa yang ada dalam berkas perkara benar semuanya.
- Bahwa terdakwa mengerti dengan surat Dakwaan dan tidak mengajukan keberatan atas surat dakwaan.
- Bahwa terdakwa bekerja di PT. Bank Mandiri, Tbk cabang Tebet Barat Jakarta Selatan dan jabatan saksi sebagai Customer Service.
- Bahwa terdakwa ditangkap pada hari Jumat tanggal 7 April 2017 sekitar pukul 14.00 wib bersama-sama dengan saksi DINI RAHAYU.
- Bahwa terdakwa ditangkap karena telah membuat kartu kredit dengan menggunakan nama terdakwa akan tetapi mengatasnamakan terdakwa sebagai karyawan PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa terdakwa telah melakukan pembukaan rekening pada Bank Mandiri yang mengatasnamakan pegawai PT. Halliburton Indonesia menggunakan data-data palsu yang terdakwa peroleh dari teman terdakwa yaitu saksi DINI RAHAYU.
- Bahwa terdakwa mengetahui tentang PT. Halliburton Indonesia mendapat jalur VVIP atau jalur cepat dari Bank Mandiri dan sekira bulan November 2016 terdakwa mengatakan kepada saksi Dini Rahayu sedang butuh uang dan terdakwa juga ingin dibuatkan kartu kredit yang pengajuannya menggunakan PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa saksi Dini Rahayu mendapatkan KTP dan NPWP dengan data-data fiktif dari saksi Aly Abdullah untuk selanjutnya saksi Dini Rahayu menyerahkan data-data palsu tersebut kepada terdakwa untuk dibuatkan buku rekening.
- Bahwa terdakwa yang mengetahui tentang pengajuan aplikasi kartu kredit dengan data-data palsu tersebut lalu mengajukan persyaratan pembuatan kartu kredit berupa foto kopi KTP atas nama terdakwa akan tetapi alamat, tempat tanggal lahir berbeda dengan yang sebenarnya dan pengajuannya bersama-sama dengan dengan berkas dari PT. Halliburton Indonesia.
- Bahwa pengajuan tersebut disetujui sekitar akhir bulan November 2016 dan kartu kredit yang terdakwa terima tersebut terdakwa gunakan untuk keperluan keluarga dan juga terdakwa gunakan gesek tunai.
- Bahwa pada saat penangkapan terhadap terdakwa disita barang bukti berupa 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 warna putih dan 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang bahwa dipersidangan diajukan dan diperlihat barang bukti berupa :

1. 71 (tujuh puluh satu) bundel aplikasi / rekomendasi penerbitan kartu kredit mandiri Prime Customer.
2. Uang tunai dengan jumlah sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah).
3. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 66149674
4. 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
5. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
6. 1 (satu) buah Laptop merk HP Pavilion warna merah
7. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah
8. 1 (satu) buah kartu paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
9. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
10. 1 (satu) buah laptop merk HP pavilion warna merah
11. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FIKAR ZULFIKAR nomor 4259 4580 0051 7813
12. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TEGUH SARWITO Nomor 4259 4580 0050 5032
13. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TAUFIK HIDAYAT Nomor 4259 4580 0051 6427
14. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. REGINA TAMBUNAN Nomor 4259 4580 0051 6526
15. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LEONY MONIAGA Nomor 4259 4580 0051 8845
16. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HENDRO SUWANTO Nomor 4259 4580 0051 6542
17. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LENI ANDINI Nomor 4259 4580 0051 7797
18. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. CAHYO ASMARA Nomor 4259 4580 0051 8225
19. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RICO PRATAMA Nomor 4259 4580 0050 5552
20. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FACHRI HAMZAH Nomor 4259 4580 0050 4498
21. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HADI PURNOMO Nomor 4259 4580 0050 4605
22. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. NUR ROCHMAT Nomor 4259 4580 0051 9017
23. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. KUSNANDAR ARIS Nomor 4259 4580 0051 9165
24. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. Rianto GHAZAIN Nomor 4259 4580 0052 0213
25. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ROBI FUADI Nomor 5243 2560 0292 8129
26. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HERMANSYAH Nomor 4259 4580 0050 7012
27. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. GANJAR DIRGA Nomor 4259 4580 0050 5982
28. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DERTAMAN GUMILAR Nomor 4259 4580 0050 6618
29. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MULYANTO Nomor 4259 4580 0051 0073
30. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RONI BRAWIJAYA Nomor 4259 4580 0050 8721
31. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. JIHAN IRA FAHRI Nomor 4259 4580 0051 0636
32. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BAYU ANGGORO Nomor 4259 4580 0050 8564
33. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. EKO FEBRIAN Nomor 4259 4580 0050 8689
34. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. WIJAYA KUSUMA Nomor 4259 4580 0050 1205
35. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARMANTO Nomor 4259 4503 0093 6686
36. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO IRAWAN Nomor 4259 4580 0050 1841
37. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. PRAMUGIANTO Nomor 4259 4580 0051 4703
38. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ZAKIE ZAKARIA Nomor 4259 4580 0050 1049
39. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUEB MUBAROK Nomor 4259 4503 0093 6645
40. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARSONO SUTEJO Nomor 4259 4580 0050 0728
41. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DIDIK DWI KURNIAWAN Nomor 4259 4580 0050 1684
42. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DILLA RAHMI Nomor 4259 4503 0093 8716
43. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MEYSHA ISKANDAR Nomor 4259 4503 0093 8385
44. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARYO CAHYANTO Nomor 4259 4580 0050 2187
45. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MAYA SHAFIRA Nomor 4259 4503 0093 8245
46. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO HANGGORO Nomor 4259 4580 0050 2159
47. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. INDRA RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0050 2203
48. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ADE FAJRULY Nomor 4259 4580 0050 1650
49. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ANIS AMAR MARUF Nomor 4259 4580 0051 6591
50. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ABDUL SALAM Nomor 4259 4580 0051 8597
51. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUGIARTO KUSUMO Nomor 4259 4580 0051 6245



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

52. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. IRFAN RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0051 7805
53. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RIFQY Nomor 4259 4580 0052 4058
54. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARIF MUNARWAN Nomor 4259 4580 0052 4538
55. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. AINUL YAQIEN Nomor 4259 4580 0052 0635
56. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BASYHRUL HAYADI Nomor 4259 4580 0049 8345
57. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HAYUT TEDI S Nomor 4259 4580 0049 8964
58. 1 (satu) ID Card Halliburton atas nama Andi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh
59. 1 (satu) buah kartu kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andi Darmawan
60. 1 (satu) buah kartu kredit master Card Bank Mandiri atas nama Darmawan
61. 1(satu) unit handphone Samsung
62. 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 warna putih
63. 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam
64. 1 (satu) unit laptop merk ACER warna biru
65. 1 (satu) buah kartu ATM
66. 1 (satu) buah handphone merk 1+
67. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Visa Platinum an. Zulham Nazar
68. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Skyz Platinum an. Zulham Nazar
69. 1 (satu) buah kart kredit debit Mandiri an. Zulham Nazar
70. 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit Mandiri atas nama Kania)
71. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama KANIA Jl. Murdai No. 6 Rt.005 Rw.005 Cempaka Putih Barat Cempaka Putih Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit atas nama Kania No. 5243 2503 0328 4159 (sudah tidak terpakai)
72. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI Jl. Ranco Indah No. 47 C Rt.002 Rw.002 Tanjung Barat Jagakarsa Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI No. 5243 2503 0319 6619 (sudah tidak terpakai)
73. 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) No. 00549526 dan Darsono Sutejo (Tejo) No. 00518571 yang keduanya diduga palsu.
74. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama SHAPTO KASYAFI
75. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Awalludin Jamil Jl. Jeruk Purut No. 26 Rt.001 Rw.003 Cilandak Timur Pasar Minggu Jakarta
76. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Budi Agus Muliawan Bona Indah Permai Blok B 4 No. 37 Rt.006 Rw.008 Lebak Bulus Cilandak Jakarta
77. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Teguh Sarwito KMP PIK KOPTI No. 32 Rt. 005 Rw. 003 Kalideres Jakarta.
78. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Muhammad Subagyo Jl. Moh. Kahfi No. 75 Rt.007 Rw.004 Jagakarsa Jakarta
79. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Abdul Salam Jl. Bukit Elok VI G5 No.8 Rt.005 Rw. 008 Kalideres Jakarta
80. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Nur Rochmat Jl. Minang Kabau Dalam No. 32 Rt.003 Rw.001 Menteng Atas Setiabudi Jakarta
81. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Cahyo Asmara Jl. Kelapa Lili IX No. 9 Rt.005 Rw.002 Pegangsaan Dua Kelapa Gading Jakarta
82. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Taufik Hidayat Jl. Dukuh Pinggir IV Rt.002 Rw.001 Kebon Melati Tanah Abang Jakarta
83. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Rahardi Sutandiyono Jl. Kapuk III No. 36 Rt.002 Rw.001 Klender Duren Sawit Jakarta
84. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Regina Tambunan Jl. Pinang II No. 15 Rt.003 Rw.002 Pondok Labu Cilandak Jakarta
85. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hendro Suwanto Jl. Kalibaru Timur No. 32 Rt.010 Rw. 012 Bangur Senen Jakarta
86. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hadi Purnomo Jl. Hidayah No. 17 Rt.010 Rw.003 Cipadu Jaya Larangan Tangerang
87. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Kusnandar Aris Jl. Jamin No. 4 Rt.006 Rw.005 Lubang Buaya Cipayung Jakarta



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

88. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama bapak Aryo Cahyanto Jl. NN Blok G 2 No. 17 Rt.005 Rw.003 Muncul Setu Tangerang
89. 1 (satu) buah handphone merk XioMy warna putih
90. 1 (satu) buah laptop merk Zyrex warna hitam berikut charger
91. 1 (satu) buah handphone merk MI
92. 1 (satu) buah handphone merk Evercross
93. 1 (satu) buah kartu ATM Mandiri Visa Platinum
94. 1 (satu) unit laptop merk ASUS warna putih
95. 1 (satu) buah buku rekening Bank mandiri Norek 124-00-0674914-8 atas nama IMAM ARIFIN berikut kartu ATM
96. 1 (satu) buah handphone VIVO warna putih
97. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770756705
98. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770759724
99. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 081210179864
100. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 087887253760
101. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770859703

Menimbang bahwa oleh karena bentuk dakwaan Penuntut Umum dakwaan pertama maka seluruhnya harus dibuktikan maka dakwaan harus dibuktikan ;

Menimbang bahwa yang harus dibuktikan terlebih dahulu adalah dakwaan kesatu yaitu apakah terdakwa memenuhi unsur tindak pidana Pasal 263 ayat (1) KUHP jo Pasal 55 ayat 1 ke 1 KUHP yang mengandung unsur sebagai berikut :

1. Barang siapa ;
2. Membuat surat palsu atau memalsukan surat ;
3. Yang dapat menimbulkan sesuatu hak, perikatan atau pembebasan hutang atau yang diperuntukan sebagai bukti daripada sesuatu hak dengan maksud untuk memakai atau diperuntukan sebagai bukti daripada sesuatu hak dengan maksud untuk memakai atau menyuruh orang lain memakai surat tersebut seolah-olah isinya benar dan tidak palsu ;
4. Yang dapat menimbulkan kerugian ;

Ad 1 unsur Barang siapa;

Menimbang bahwa unsur kesatu Barang siapa, maksudnya subyek hukum sebagai pelaku tindak pidana yang akan bertanggungjawab atas terjadinya tindak pidana dengan syarat perbuatan pelaku memenuhi semua unsur tindak pidana yang bersangkutan; Subyek hukum, orang yang didakwa sebagai pelaku dalam perkara a quo adalah Terdakwa Aldy Pratama als Aldy Bin (ALM) Mamang Sulaeman ;

Menimbang bahwa dari keterangan Saksi-Saksi dan pengakuan Terdakwa terdapat persesuaian dan diperoleh fakta hukum bahwa benar Terdakwa Aldy Pratama als Aldy bin (alm) Mamang Sulaeman identitas sebagaimana tersebut dalam surat dakwaan adalah pelaku yang akan bertanggungjawab atas terjadinya tindak pidana/ peristiwa ini; Dengan demikian **unsur ke satu telah terpenuhi ;**



Ad. 2 Membuat surat palsu atau memalsukan surat ;

Menimbang, bahwa berdasarkan fakta-fakta yang terungkap dipersidangan ditemukan : bahwa saksi Aly Abdullah sekira bulan Juli 2016 sampai dengan bulan November 2016 mengumpulkan KTP dan NPWP dengan cara membuat KTP dan NPWP menggunakan data-data fiktif mengatasnamakan karyawan dari PT. Halliburton Indonesia tempat saksi R. Sapto Wibowo bekerja dan untuk mengumpulkan KTP tersebut saksi Aly Abdullah dibantu oleh terdakwa Zulham Nazar Als Zul, terdakwa Wisnu Ragyl Priwono Alias Ragyl Bin Suwono, terdakwa Imam Arifin Alias Imam Bin Mohammad Sya'bani yang dilakukan dengan cara mencari KTP seseorang di google dan setelah didapatkan lalu foto dari KTP orang tersebut di Crop dengan menggunakan photo shop dan kemudian memindahkannya ke draft KTP yang sudah ada dilaptop selanjutnya mengisi NIK, nama, tempat tanggal lahir dan alamat secara asal dan setelah KTP sudah jadi diajukan untuk registrasi NPWP secara online di Pajak. Go. Id untuk mendapatkan nomor NPWP. Selanjutnya setelah KTP dan NPWP terkumpul saksi Aly Abdullah menyerahkannya kepada saksi Dini Rahayu untuk diproses dalam pengajuan kartu kredit, kemudian oleh saksi Dini Rahayu memproses pengajuan kartu kredit tersebut tanpa harus mengkonfirmasi nama-nama yang diserahkan oleh saksi Aly Abdullah karena PT. Halliburton Indonesia mendapatkan program prime costumer Pre Approval atau jalur VVIP tanpa konfirmasi dan saksi Dini Rahayu juga telah mengetahuinya dari saksi Aly Abdullah kalau data-data yang diserahkan adalah fiktif dan jumlah pengajuan kartu kredit yang diajukan oleh saksi Dini Rahayu mengatasnamakan karyawan PT. Halliburton Indonesia adalah sebanyak 79 data nasabah dan disetujui sebanyak 71 data nasabah. Kemudian saksi Dini Rahayu data-data palsu tersebut diserahkan kepada terdakwa untuk dibuatkan buku rekening, dan setelah buku rekening serta ATM nya jadi terdakwa lalu menyerahkannya kembali kepada saksi Dini Rahayu dengan jumlah pembukaan buku rekening yang dibuat terdakwa sebanyak 20-25 buah rekening. Selanjutnya sekira bulan November 2016 terdakwa memberitahukan kepada saksi Dini Rahayu, kalau terdakwa juga akan melakukan pengajuan aplikasi kartu kredit dengan berpura-pura sebagai karyawan PT. Halliburton Indonesia karena terdakwa sedang butuh uang, lalu terdakwa mengajukan persyaratan pembuatan kartu kredit berupa foto kopi KTP atas nama terdakwa akan tetapi alamat, tempat tanggal lahir berbeda dengan yang sebenarnya dan pengajuannya bersama-sama dengan dengan berkas dari PT. Halliburton Indonesia dan sekira akhir bulan November 2016 pengajuan kartu kredit terdakwa diterima dan setelah bisa diaktifkan kartu kredit tersebut terdakwa gunakan untuk keperluan sehari-hari.

Dengan demikian unsur ini telah terpenuhi menurut hukum.

Ad.3. Unsur yang dapat menimbulkan sesuatu hak, perikatan atau pembebasan hutang atau yang diperuntukkan sebagai bukti daripada sesuatu hak dengan maksud untuk memakai atau menyuruh orang lain memakai surat tersebut seolah-olah isinya benar dan tidak palsu;

Menimbang, bahwa fakta yang terungkap dipersidangan berdasarkan keterangan saksi Corlina Dianawati kalau pihak PT. Halliburton Indonesia tidak mengetahui tentang program prime costumer Pre Approval atau jalur VVIP tanpa konfirmasi yang diberikan oleh PT. Bank Mandiri (persero) Tbk kepada PT. Halliburton Indonesia dan tidak mengirimkan nama-nama karyawan yang akan melakukan pengajuan kartu kredit ke PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. Selanjutnya pada saat saksi RD MOCH OKEU WIRATANOENINGRAT dari PT. Bank Mandiri



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

(persero) Tbk melakukan konfirmasi terhadap 71 nama-nama karyawan PT. Halliburton Indonesia yang mengajukan permohonan kartu kredit dapat dijelaskan secara pasti hanya ada 2 nama yang merupakan karyawan PT. Halliburton Indonesia dan selebihnya bukanlah karyawan PT. Halliburton Indonesia. Bahwa saksi Dini Rahayu yang mengetahui nama-nama yang dikirimkan oleh saksi Aly Abdullah adalah palsu akan tetapi saksi Dini Rahayu tetap melanjutkan proses pengajuan kartu kredit hingga akhirnya disetujui oleh pihak Bank Mandiri dan terbitlah kartu kredit untuk 71 nasabah dengan total kartu kredit sebanyak 117 kartu kredit yang diantaranya juga terdapat kartu kredit atas nama terdakwa Aldy Pratama yang pengajuannya bersama-sama dengan dengan berkas dari PT. Halliburton Indonesia yang dilakukan terdakwa dengan berpura-pura sebagai karyawan PT. Halliburton Indonesia dan mengajukan persyaratan pembuatan kartu kredit berupa foto kopi KTP atas nama terdakwa akan tetapi alamat, tempat tanggal lahir berbeda hingga akhirnya sekitar akhir bulan November 2016 pengajuan kartu kredit terdakwa diterima.

Dengan demikian unsur ini telah terpenuhi menurut hukum.

Ad. 4. Unsur yang dapat menimbulkan kerugian:

Menimbang, bahwa syarat pemidanaan “jika pemakaian surat itu dapat menimbulkan kerugian” tidaklah termasuk dalam unsur kesengajaan pelaku. Artinya tidak perlu dipersolakan apakah si pelaku ketika melakukan tindak pidana itu juga sudah mengetahui / menghendaki bahwa penggunaan itu dapat menimbulkan suatu kerugian. Pembuktian syarat ini dipercayakan kepada petugas peradilan yaitu apakah menurut keyakinan hakim dapat menimbulkan suatu kerugian atau tidak.

Berdasarkan fakta persidangan terungkap fakta bahwa berdasarkan keterangan saksi RD MOCH OKEU WIRATANOENINGRAT, saksi ROY BINTANG THEOPIUS S dan saksi FATAR, bahwa akibat dari perbuatan para terdakwa PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk menderita kerugian.

Dengan demikian unsur ini telah terpenuhi menurut hukum.

Ad. 5. Unsur mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan :

Menimbang, bahwa menurut R. Soesilo, “turut melakukan” dalam arti kata “bersama-sama melakukan”. Sedikitnya harus ada dua orang ialah orang yang melakukan (pleger) dan orang yang turut melakukan (medepleger) peristiwa pidana. Fakta persidangan menjelaskan bahwa awalnya terdakwa Aly Abdullah mengumpulkan KTP dan NPWP sebagai syarat dalam pengajuan kartu kredit pada Bank Mandiri dengan cara membuat KTP dan NPWP palsu yang dibuat dengan mencari mencari KTP seseorang di google dan setelah didapatkan lalu foto dari KTP orang tersebut di Crop dengan menggunakan photo shop dan kemudian memindahkannya ke draft KTP yang sudah ada dilaptop selanjutnya mengisi NIK, nama, tempat tanggal lahir dan alamat secara asal dan setelah KTP sudah jadi diajukan untuk registrasi NPWP secara online di Pajak. Go. Id dan untuk mengedit KTP tersebut saksi Aly Abdullah lakukan dibantu oleh saksi ZULHAM NAZAR ALS ZUL, saksi WISNU RAGYL PRIWONO ALIAS RAGYL BIN SUWONO, saksi IMAM ARIFIN ALIAS IMAM BIN MOHAMMAD SYA'BANI, selanjutnya saksi R Sapto Wibowo yang merupakan karyawan dari PT. Halliburton Indonesia yang mengatur apabila ada pihak Bank Mandiri yang datang ke PT. Halliburton Indonesia dengan berpura-pura sebagai HRD dari PT. Halliburton Indonesia termasuk menerima kartu kredit yang dikirim oleh PT. bank Mandiri,



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kemudian yang melakukan proses pengajuan kartu kredit di Bank Mandiri adalah saksi Dini Rahayu sebagai sales Kartu Kredit pada Bank Mandiri yang menerima data-data yang dikirim oleh saksi Aly Abdullah untuk selanjutnya saksi Dini Rahayu salin ke form aplikasi dan kemudian diserahkan ke bagian administrasi kartu kredit untuk diproses saksi Dini Rahayu mendapatkan KTP dan NPWP dengan data-data fiktif dari saksi Aly Abdullah untuk selanjutnya saksi Dini Rahayu menyerahkan data-data palsu tersebut kepada terdakwa untuk dibuatkan buku rekening, kemudian terdakwa yang mengetahui tentang pengajuan aplikasi kartu kredit dengan data-data palsu tersebut lalu mengajukan persyaratan pembuatan kartu kredit berupa foto kopi KTP atas nama terdakwa akan tetapi alamat, tempat tanggal lahir berbeda dengan yang sebenarnya dan pengajuannya bersama-sama dengan dengan berkas dari PT. Halliburton Indonesiadan pengajuan tersebut disetujui sekitar akhir bulan November 2016.

Dengan demikian unsur ini telah terpenuhi menurut hukum.

Menimbang bahwa selama persidangan tidak terungkap adanya alasan pemaaf maupun alasan pembenar atas perbuatan Terdakwa tersebut, maka kepada Terdakwa dipersalahkan telah melakukan tindak pidana penggelapan dalam Pasal 263 ayat (1) KUHP jo Pasal 55 ayat 1 ke 1 KUHP, maka sebagai bentuk pertanggungjawaban pidana harus dijatuhi pidana dan dibebani membayar biaya perkara;

Menimbang selama ini terdakwa ditahan sejak mulai penahanan dipenyidikan,,penuntutan dan pemeriksaan di pengadilan, maka tidak ada alasan untuk mengeluarkan dari tahanan maka terdakwa tetap ditahan ;

Menimbang bahwa dengan makamemperhatikan fakta tersebut Majelis Hakim memandang cukup adil jika kepada Terdakwa dijatuhkan pidana sebagaimana dalam diktum putusan;

Menimbang bahwa selain hal tersebut di atas Majelis Hakim memperhatikan keadaan sebagai berikut :

Keadaan yang memberatkan :

- Perbuatan terdakwa telah merugikan / meresahkan masyarakat ;
- Perbuatan Terdakwa merugikan PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk

Keadaan yang meringankan :

- Terdakwa menyesali perbuatannya dan berjanji tidak mengulangi perbuatannya ;
- Terdakwa mengakui terus terang;

Menimbang bahwa berdasarkan Pasal 22 ayat (4) KUHP masa penangkapan dan atau penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang akan dijatuhkan;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang bahwa Pasal 21 jo. Pasal 193 KUHP cukup alasan untuk menetapkan agar Terdakwa tetap ditahan;

Mengingat, Pasal 263 ayat (1) jo Pasal 55 ayat (1) ke 1 KUHP peraturan perundang-undangan lainnya yang bersangkutan ;

MENGADILI

1. Menyatakan Terdakwa Aldy Pratama als Aldy bin (ALM) Namang Sulaeman, telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana: "Pemalsuan yang dilakukan secara bersama-sama";
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa Aldy Pratama als Aldy bin (ALM) Namang oleh karena itu dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun;
3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ;
4. Memerintahkan Terdakwa tetap berada dalam tahanan ;
5. Menetapkan barang bukti berupa :
 1. 71 (tujuh puluh satu) bundel aplikasi / rekomendasi penerbitan kartu kredit mandiri Prime Customer.
 2. Uang tunai dengan jumlah sebesar Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah).
 3. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 66149674
 4. 1 (satu) buah kartu Paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
 5. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
 6. 1 (satu) buah Laptop merk HP Pavilion warna merah
 7. 1 (satu) buah kartu BRI No. 5221 8410 6614 9674 atas nama Aly Abdullah
 8. 1 (satu) buah kartu paspor BCA No. 6019 0016 3942 4914
 9. 1 (satu) buah kartu Bank DKI Platinum No. 5049 4846 5020 000023
 10. 1 (satu) buah laptop merk HP pavilion warna merah
 11. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FIKAR ZULFIKAR nomor 4259 4580 0051 7813
 12. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TEGUH SARWITO Nomor 4259 4580 0050 5032
 13. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. TAUFIK HIDAYAT Nomor 4259 4580 0051 6427
 14. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. REGINA TAMBUNAN Nomor 4259 4580 0051 6526
 15. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LEONY MONIAGA Nomor 4259 4580 0051 8845
 16. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HENDRO SUWANTO Nomor 4259 4580 0051 6542
 17. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. LENI ANDINI Nomor 4259 4580 0051 7797
 18. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. CAHYO ASMARA Nomor 4259 4580 0051 8225
 19. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RICO PRATAMA Nomor 4259 4580 0050 5552
 20. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. FACHRI HAMZAH Nomor 4259 4580 0050 4498
 21. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HADI PURNOMO Nomor 4259 4580 0050 4605



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

22. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. NUR ROCHMAT Nomor 4259 4580 0051 9017
23. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. KUSNANDAR ARIS Nomor 4259 4580 0051 9165
24. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. Rianto GHAZAIN Nomor 4259 4580 0052 0213
25. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ROBI FUADI Nomor 5243 2560 0292 8129
26. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HERMANSYAH Nomor 4259 4580 0050 7012
27. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. GANJAR DIRGA Nomor 4259 4580 0050 5982
28. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DERTAMAN GUMILAR Nomor 4259 4580 0050 6618
29. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MULYANTO Nomor 4259 4580 0051 0073
30. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RONI BRAWIJAYA Nomor 4259 4580 0050 8721
31. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. JIHAN IRA FAHRI Nomor 4259 4580 0051 0636
32. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BAYU ANGGORO Nomor 4259 4580 0050 8564
33. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. EKO FEBRIAN Nomor 4259 4580 0050 8689
34. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. WIJAYA KUSUMA Nomor 4259 4580 0050 1205
35. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARMANTO Nomor 4259 4503 0093 6686
36. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO IRAWAN Nomor 4259 4580 0050 1841
37. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. PRAMUGIANTO Nomor 4259 4580 0051 4703
38. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ZAKIE ZAKARIA Nomor 4259 4580 0050 1049
39. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUEB MUBAROK Nomor 4259 4503 0093 6645
40. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DARSONO SUTEJO Nomor 4259 4580 0050 0728
41. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DIDIK DWI KURNIAWAN Nomor 4259 4580 0050 1684
42. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. DILLA RAHMI Nomor 4259 4503 0093 8716
43. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MEYSHA ISKANDAR Nomor 4259 4503 0093 8385
44. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARYO CAHYANTO Nomor 4259 4580 0050 2187
45. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. MAYA SHAFIRA Nomor 4259 4503 0093 8245
46. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUTRISNO HANGGORO Nomor 4259 4580 0050 2159
47. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. INDRA RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0050 2203
48. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ADE FAJRULY Nomor 4259 4580 0050 1650
49. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ANIS AMAR MARUF Nomor 4259 4580 0051 6591
50. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ABDUL SALAM Nomor 4259 4580 0051 8597
51. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. SUGIARTO KUSUMO Nomor 4259 4580 0051 6245
52. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. IRFAN RIZMAWAN Nomor 4259 4580 0051 7805
53. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. RIFQY Nomor 4259 4580 0052 4058



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

54. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. ARIF MUNARWAN Nomor 4259 4580 0052 4538
55. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. AINUL YAQIEN Nomor 4259 4580 0052 0635
56. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. BASYHRUL HAYADI Nomor 4259 4580 0049 8345
57. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri an. HAYUT TEDI S Nomor 4259 4580 0049 8964
58. 1 (Satu) ID Card Halliburton atas nama Andi Darmawan terpasang foto Sukma Galuh
59. 1 (satu) buah kartu kredit Visa Bank Mandiri atas nama Andi Darmawan
60. 1 (satu) buah kartu kredit master Card Bank Mandiri atas nama Darmawan
61. 1 (satu) unit handphone Samsung
62. 1 (satu) unit handphone merk Samsung S4 warna putih
63. 1 (satu) unit handphone merk Sony Ericson warna hitam
64. 1 (satu) unit laptop merk ACER warna biru
65. 1 (satu) buah kartu ATM
66. 1 (satu) buah handphone merk 1+
67. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Visa Platinum an. Zulham Nazar
68. 1 (satu) buah kartu kredit mandiri Skyz Platinum an. Zulham Nazar
69. 1 (satu) buah kart kredit debit Mandiri an. Zulham Nazar
70. 1 (satu) buah amplop berwarna hitam bertuliskan Mandiri (amplop tempat kartu kredit Mandiri atas nama Kania)
71. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama KANIA Jl. Murdai No. 6 Rt.005 Rw.005 Cempaka Putih Barat Cempaka Putih Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit atas nama Kania No. 5243 2503 0328 4159 (sudah tidak terpakai)
72. 1 (satu) lembar kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI Jl. Ranco Indah No. 47 C Rt.002 Rw.002 Tanjung Barat Jagakarsa Jakarta berikut 1 (satu) buah kartu kredit Mandiri atas nama MURTANTI No. 5243 2503 0319 6619 (sudah tidak terpakai)
73. 2 (dua) buah kartu tanda pengenal PT. Halliburton masing-masing atas nama Shafto Kasyafi (Shafto) No. 00549526 dan Darsono Sutejo (Tejo) No. 00518571 yang keduanya diduga palsu.
74. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama SHAPTO KASYAFI
75. 2 (dua) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Awalludin Jamil Jl. Jeruk Purut No. 26 Rt.001 Rw.003 Cilandak Timur Pasar Minggu Jakarta
76. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Budi Agus Muliawan Bona Indah Permai Blok B 4 No. 37 Rt.006 Rw.008 Lebak Bulus Cilandak Jakarta
77. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Teguh Sarwito KMP PIK KOPTI No. 32 Rt. 005 Rw. 003 Kalideres Jakarta.
78. 1 (satu) buah biling tagihan kartu kredit Mandiri atas nama Bapak Muhammad Subagyo Jl. Moh. Kahfi No. 75 Rt.007 Rw.004 Jagakarsa Jakarta
79. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Abdul Salam Jl. Bukit Blok VI G5 No.8 Rt.005 Rw. 008 Kalideres Jakarta
80. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Nur Rochmat Jl. Minang Kabau Dalam No. 32 Rt.003 Rw.001 Menteng Atas Setiabudi Jakarta
81. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Cahyo Asmara Jl. Kelapa Lilin IX No. 9 Rt.005 Rw.002 Pegangsaan Dua Kelapa Gading Jakarta
82. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama Bapak Taufik Hidayat Jl. Dukuh Pinggir IV Rt.002 Rw.001 Kebon Melati Tanah Abang Jakarta
83. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Rahardi Sutandiyono Jl. Kapuk III No. 36 Rt.002 Rw.001 Klender Duren Sawit Jakarta
84. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Regina Tambunan Jl. Pinang II No. 15 Rt.003 Rw.002 Pondok Labu Cilandak Jakarta



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

85. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hendro Suwanto Jl. Kalibaru Timur No. 32 Rt.010 Rw. 012 Bangur Senen Jakarta
86. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Hadi Purnomo Jl. Hidayah No. 17 Rt.010 Rw.003 Cipadu Jaya Larangan Tangerang
87. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit Mandiri atas nama bapak Kusnandar Aris Jl. Jamin No. 4 Rt.006 Rw.005 Lubang Buaya Cipayung Jakarta
88. 1 (satu) buah billing tagihan kartu kredit mandiri atas nama bapak Aryo Cahyanto Jl. NN Blok G 2 No. 17 Rt.005 Rw.003 Muncul Setu Tangerang
89. 1 (satu) buah handphone merk Xiaomi warna putih
90. 1 (satu) buah laptop merk Zyrex warna hitam berikut charger
91. 1 (satu) buah handphone merk MI
92. 1 (satu) buah handphone merk Evercross
93. 1 (satu) buah kartu ATM Mandiri Visa Platinum
94. 1 (satu) unit laptop merk ASUS warna putih
95. 1 (satu) buah buku rekening Bank mandiri Norek 124-00-0674914-8 atas nama IMAM ARIFIN berikut kartu ATM
96. 1 (satu) buah handphone VIVO warna putih
97. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770756705
98. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770759724
99. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 081210179864
100. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 087887253760
101. 1 (satu) buah HP Merk Traw Berry No. Simcard 085770859703

6. Membebaskan Terdakwa untuk membayar biaya perkara masing-masing sebesar Rp.5000,- (lima ribu rupiah) ; -----

Demikianlah diputuskan dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Selatan pada hari : SELASA, tanggal 05 SEPTEMBER 2017 oleh MADE SUTRISNA, SH.M.Hum. sebagai Hakim Ketua Majelis, KRISNUGROHO S.P, SH.MH. dan FLORENSANI S KENDENAN, SH.MH. masing-masing sebagai Hakim Anggota, putusan mana diucapkan dalam sidang yang terbuka untuk umum pada hari itu juga oleh Hakim Ketua dengan didampingi Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh Dewi Resmiati, SH. Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Jakarta Selatan, serta dihadiri oleh : NASRUDDIN, SH. Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan dan Para Terdakwa.

HAKIM ANGGOTA,

HAKIM KETUA,

KRISNUGROHO S.P, SH.MH.

MADE SUTRISNA, SH.M.Hum.

FLORENSANI S KENDENAN, SH.MH.

PANITERA PENGGANTI,

DEWI RESMIATI, SH.,



1. Membebaskan Terdakwa untuk membayar biaya perkara masing-masing sebesar Rp.5000,- (lima ribu rupiah) ;

Demikianlah diputuskan dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Selatan pada hari : SELASA, tanggal 05 SEPTEMBER 2017 oleh MADE SUTRISNA, SH.M.Hum. sebagai Hakim Ketua Majelis, KRISNUGROHO S.P, SH.MH. dan FLORENSANI S KENDENAN, SH.MH. masing-masing sebagai Hakim Anggota, putusan mana diucapkan dalam sidang yang terbuka untuk umum pada hari itu juga oleh Hakim Ketua dengan didampingi Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh Dewi Resmiati,SH. Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Jakarta Selatan, serta dihadiri oleh : NASRUDDIN, SH. Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan dan Para Terdakwa.

HAKIM ANGGOTA,

HAKIM KETUA,



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia
putusan.mahkamahagung.go.id

KRISNUGROHO S.P, SH.MH.

MADE SUTRISNA, SH.MHum.

FLORENSANI S KENDENAN, SH.MH.

PANITERA PENGANTI,

Dewi Resmiati,SH.,

Disclaimer

Kepaniteraan Mahkamah Agung Republik Indonesia berusaha untuk selalu mencantumkan informasi paling kini dan akurat sebagai bentuk komitmen Mahkamah Agung untuk pelayanan publik, transparansi dan akuntabilitas pelaksanaan fungsi peradilan. Namun dalam hal-hal tertentu masih dimungkinkan terjadi permasalahan teknis terkait dengan akurasi dan keterkinian informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang termuat pada situs ini atau informasi yang seharusnya ada, namun belum tersedia, maka harap segera hubungi Kepaniteraan Mahkamah Agung RI melalui :
Email : kepaniteraan@mahkamahagung.go.id Telp : 021-384 3348 (ext.318)