



P U T U S A N

NOMOR : 78 / PID.B / 2015 / PN. Mam.

" DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA "

----- Pengadilan Negeri Mamuju yang memeriksa dan mengadili perkara-perkara pidana biasa pada peradilan tingkat pertama, yang bersidang secara Majelis telah menjatuhkan Putusan sebagai berikut dibawah ini dalam perkara Terdakwa : -----

Nama Lengkap	: HERRI DELINDIANTO N.; -----
Tempat Lahir	: Jakarta; -----
Umur/Tanggal Lahir	: 47 Tahun/ 25 Desember 1967; -----
Jenis Kelamin	: Laki-laki;-----
Kebangsaan	: Indonesia;-----
Tempat Tinggal	: - Jln. Kemanggisan Ilir V No. 21 RT/RW : 005/013 Kel. Palmera Kec. Palmera Barat Kota Jakarta Barat; ----- - Graha Bintaro Greta 29 No. 56 RT/RW : 13/07 Kel. Pondok Kacang Barat Kec. Pondok Aren Kota Tangerang Selatan Provinsi Banten; -----
Agama	: Islam;-----
Pekerjaan	: Mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
Pendidikan	: Strata Satu (S1);-----

----- Terdakwa ditahan dalam Rumah Tahanan Negara berdasarkan : ----

1. Surat Perintah Penahanan dari Penyidik Polda Sulsel, tanggal 11 Nopember 2014, No. Pol. : SP.Han/14/XI/2014/Dit Reskrimsus, sejak tanggal 11 Nopember 2014 sampai dengan tanggal 1 Desember 2014;-----
2. Surat Perpanjangan Penahanan dari Kepala Kejaksaan Tinggi Sulawesi Selatan, tanggal 28 Nopember 2014, Nomor : B-2679/R.4.4/Euh.1/11/2014, sejak tanggal 1 Desember 2014 sampai dengan tanggal 9 Januari 2015;-----



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

3. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan dari Ketua Pengadilan Negeri Makassar, tanggal 30 Desember 2014, Nomor : 5318/Pen.Pid/2014/PN.Mks, sejak tanggal 9 Januari 2015 sampai dengan tanggal 8 Februari 2015;-----
4. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan Kedua dari Ketua Pengadilan Negeri Makassar, tanggal 3 Februari 2015, Nomor : 397/Pen.Pid/2015/PN.Mks, sejak tanggal 9 Februari 2015 sampai dengan tanggal 10 Maret 2015;-----
5. Surat Perintah Penahanan dari Penuntut Umum, tanggal 5 Maret 2015, Nomor : Print-15/R.4.15/Euh.2/03/2015, sejak tanggal 5 Maret 2015 sampai dengan tanggal 24 Maret 2015;-----
6. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan dari Ketua Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 23 Maret 2015, Nomor : 15/Pen.Pid/2015/PN.Mam, sejak tanggal 25 Maret 2015 sampai dengan tanggal 24 April 2015;-----
7. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan Pertama dari Ketua Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 15 April 2015, Nomor : 23/Pen.Pid/2015/PN.Mam, sejak tanggal 24 April 2015 sampai dengan tanggal 23 Mei 2015;-----
8. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan Kedua dari Ketua Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 19 Mei 2015, Nomor : 33/Pen.Pid/2015/PN.Mam, sejak tanggal 24 Mei 2015 sampai dengan tanggal 22 Juni 2015;-----
9. Surat Penetapan Penahanan dari Ketua Majelis Hakim Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 17 Juni 2015, Nomor : 70/Pen.Pid/2015/PN.Mam, sejak tanggal 17 Juni 2015 sampai dengan tanggal 16 Juli 2015;-----
10. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan dari Ketua Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 9 Juli 2015, Nomor : 70/Pen.Pid/2015/PN.Mam, sejak tanggal 17 Juli 2015 sampai dengan tanggal 14 September 2015;-----
11. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan Pertama dari Ketua Pengadilan Tinggi Makassar, tanggal 3 September 2015, Nomor : 870/Pen.Pid/PP.I/2015/PT.MKS., sejak tanggal 15 September 2015 sampai dengan tanggal 14 Oktober 2015;-----

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

12. Surat Penetapan Perpanjangan Penahanan Kedua dari Ketua Pengadilan Tinggi Makassar, tanggal 6 Oktober 2015, Nomor : 985/Pen.Pid/PP.II/2015/PT.MKS., sejak tanggal 15 Oktober 2015 sampai dengan tanggal 13 Nopember 2015;-----

-----Terdakwa didampingi oleh Penasihat Hukumnya, yaitu : **YUDIARTO, SH.,** Lawyers & Legal Consultants berkantor di Jalan Pasar Minggu 14 Pancoran Jakarta Selatan dan/atau Taman Cokroaminoto 3 Surabaya dan atau Embong Ploso No. 21 Surabaya, berdasarkan Surat Kuasa Khusus tertanggal 24 Juni 2015 yang telah didaftarkan di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Mamuju dibawah Reg. No : W22.U12.Mu-40/HK/VI/2015/PN.Mam, tertanggal 25 Juni 2015;-----

-----Pengadilan Negeri Tersebut.; -----

-----Telah membaca : -----

1. Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 17 Juni 2015, Nomor : 78/Pen.Pid/2015/PN.Mam., tentang Penunjukan Majelis Hakim yang mengadili perkara ini;-----
2. Penetapan Ketua Majelis Hakim Pengadilan Negeri Mamuju, tanggal 17 Juni 2015, Nomor : 78/Pen.Pid/2015/PN.Mam., tentang Penetapan Hari Sidang;-----
3. Berkas Perkara atas nama **Terdakwa HERRI DELINDIANTO N.** beserta seluruh lampirannya;-----

-----Telah mendengar keterangan saksi-saksi dan keterangan Terdakwa dipersidangan.;-----

-----Telah mendengar keterangan Ahli dan saksi Perbalisan dipersidangan.;-----

-----Telah memperhatikan barang bukti yang diajukan di persidangan.;---

-----Telah mendengar dan memperhatikan tuntutan pidana (requisitoir) Penuntut Umum NO. REG. PERK. : PDM-17/Ep.3/Mmj/03/2015, tertanggal 1 Oktober 2015 yang pada pokoknya mohon kepada Majelis Hakim yang memeriksa dan mengadili perkara ini berkenan memutuskan : -----

1. Menyatakan Terdakwa **HERRI DELINDIANTO** terbukti secara sah dan meyakinkan menurut hukum bersalah melakukan tindak pidana : -----



a. Secara bersama-sama Sdr.RISNANDAR KOBANDAHA, Sdr.ASWANDI, Sdr.SAPRIL, Sdr.SYAMSU FURQAN, Sdr.FACHRI FATULLAH, Sdr.FADLI NUR, Sdr.JUARTY JANEJA IMPIN serta Sdr.BAYU GUSTADA sebagai orang yang melakukan, atau turut serta melakukan perbarengan beberapa perbuatan yang harus dipandang sebagai perbuatan yang berdiri sendiri sehingga merupakan beberapa kejahatan yaitu sebagai anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau Unit Usaha Syariah (UUS).; -----

b. Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 Ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan.;-----

sebagaimana tercantum dalam Dakwaan Kesatu Primir dan Kedua;-----

2. Menjatuhkan pidana terhadap diri terdakwa HERRI DELINDIANTO dengan pidana penjara selama 12 tahun dan denda sebesar Rp.10.000.000.000,- (sepuluh miliar rupiah) subsidiair 10 (sepuluh) bulan kurungan ;-----

3. Memerintahkan agar pidana yang dijatuhkan kepada terdakwa dikurangi seluruhnya selama terdakwa berada dalam tahanan, dengan perintah agar terdakwa tetap ditahan ;-----

4. Menyatakan barang bukti berupa :-----

- 1 (satu) bundel Permohonan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M tanggal 3 September 2011
- 1 (satu) bundel Memorandum Pencairan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M
- Berkas Pembiayaan Penambang Kromit berupa :**
 - 1 (satu) map berkas atas nama ALI TOPAN yang berisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	MEMORANDUM, perihal pencairan pembiayaan atas nama ALI TOPAN	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	No.:13/201/MKT/313/2011	
2.	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n ALI TOPAN No.:13/201/MKT/313/2011	1
3	Loan Drawdown	1
4	Akta Perjanjian pembiayaan al murabahah No: 45, tgl 07 Nopember 2011	22
5	Polis Standar Asuransi Kecelakaan Diri Indonesia	9
6	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 300	6
7	Ketentuan P.P. 24 Tahun 1997 yang perlu diperhatikan	1
8	KTP an. H.JUMADIL BETA	1
9	Surat Tanda Terima Setoran (STTS)	1
1	Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SSPT) Pajak Bumi dan Bangunan Tahun	1
1	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 2409/2011	5
1	Akta Pemberian Hak Tanggungan No.75/2011	13
1	Surat No.13/152/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ALI TOPAN	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
1	KTP an. SURYANTI dan an. ALI TOPAN	1
1	NPWP an. ALI TOPAN	1
1	Laporan no.14/4198416/DPIP/PIK	2
1	Pencarian Informasi Debitur	1
1	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 13/91-02/313/WKL	1
2	Surat Sanggup	1
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman Hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
2	Laporan Pemeriksaan setempat	5
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Surat Tugas pemeriksaan setempat	1
3	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
3	Hasil Wawancara	1
3	Informasi Umum	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Kartu Keluarga an. ALI TOPAN	1
3	Sertifikat Tanah Hak Milik No.206	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Contract	6
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Surat dari ALI TOPAN kepada Pimpinan Bank Syariah Mandiri Cab. Mamuju	1
4	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
4	Surat Kuasa ALI TOPAN	3
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
5	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
5	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1

2. 1 (satu) map berkas atas nama ASWAR SURUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG tanggal 03 September 2011	1
2	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASWAR SURUNG	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00090	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2405 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 79 / 2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 55	22



9.	Copy Premium Note No:000020/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7
11.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
16.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
17.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
22.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
23.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
24.	Surat Sanggup	1
25.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
26.	Pencarian Informasi Debitur	1
27.	Hasil Wawancara an. ASWAR SURUNG	1
28.	Informasi Umum	2
29.	Akad Wakalah No: 13/88-02/313/WKL	1
30.	Surat No.13/205/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ASWAR SURUNG	2
31.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/88-02/313/MBH	7
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/88-02/313/PPJB	5
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Perjanjian Cessie No.13/88-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. ASWAR SURUNG	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
4	Surat Pernyataan ASWAR SURUNG	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	18
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Buku Tanah Hak Milik No. 00190	7
4	Laporan : 14 / 4198480 / DPIIP / PIK, tgl 19/01/2012	3
4	KTP an. ASWAR SURUNG	1
4	KTP an. MURNIATI	1
5	Kartu Keluarga an. ASWAR SURUNG	1
5	NPWP an. ASWAR SURUNG	1

3. 1 (satu) map berkas atas nama BASRUN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an.BASRUN tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BASRUN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BASRUN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Copy Premium Note No:000016/DN/05/09/12	1
6.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7
7.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
8.	Checklist Proses Pencairan	1
9.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
14.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
15.	Informasi Umum	2
16.	Hasil Wawancara	1



17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
20.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
21.	Surat Sanggup	1
22.	Surat Kuasa an. BASRUN	1
23.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
24.	Surat Pernyataan BASRUN	2
25.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
26.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
27.	Akad Wakalah No: 13/105-02/313/WKL	1
28.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	15
29.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Contract	6
3	KTP an. BASRUN	1
3	KTP an. ROSNIANTI	1
3	NPWP an. BASRUN	1
3	Kartu Keluarga an. BASRUN	1
3	Sertipikat No.00051	4
3	Laporan : 14 / 4198421 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	Laporan : 14 / 4198394 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2

4. 1 (satu) map berkas atas nama HASNI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. HASNI tanggal 18 Desember 2011	1
	Hasil Wawancara Nasabah an. HASNI tanggal 24 Desember 2011	1
3.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 24 Desember 2011	1
4.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 24 Desember 2011	1
5.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 24 Desember 2011	1
6.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
7.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
8.	Informasi Umum	2
9.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Surat Sanggup	1
1	Surat No.14/04/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASNI	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
1	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 14/04-02/313/WKL	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Perjanjian Cessie No.14/04-02/313/CESSIE	5
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Pencarian Informasi Debitur	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n HASNI No.:14/04/ 313/2012	1
2	MEMORANDUM, perihal Pencairan Pembiayaan a.n HASNI No.:14/04/ MKT/313/2012	1
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	11



3	Surat Kuasa an. HASNI	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan HASNI	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 257	9
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/04-02/313/PPJB	5
4	KTP an. HASNI	1
4	Kartu Keluarga an. HASNI	1
4	NPWP an. HASNI	1
4	Berita Acara Wawancara / Klarifikasi (BAWK)	10

5. **1 (satu) map berkas atas nama JA'JI Dg. REWA yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA tanggal 10 September 2011	1
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
4.	Informasi Umum	2
5.	Hasil Wawancara	1
6.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
10.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
11.	Surat Sanggup	1
12.	Surat Kuasa an. JA'JI Dg. REWA	1
13.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
14.	Surat Pernyataan JA'JI Dg. REWA	2
15.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
16.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
17.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
18.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
19.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
24.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA	1
25.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JA'JI Dg. REWA	1
26.	Loan Drawdown	1
27.	Akta Pembiayaan Al Murabahah nomor 61 tanggal 07 Nop 2011	21
2	Sertipikat Tanda Bukti Hak Tanah no. 00298	8
2	Sertipikat Hak Tanggungan no. 2407/2011	5
3	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 82 / 2011	12
3	Duplicate Premium Note No:000011/DN/05/09/12	1
3	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7
3	Akad Wakalah No: 13/99-02/313/WKL	1
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/99-02/313/PPJB	5
3	Surat No.13/209/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JA'JI Dg. REWA	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/99-02/313/MBH	7
3	Perjanjian Cessie No.13/99-02/313/CESSIE	5
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Pencairan Informasi Debitur an. St. Aminah	1
4	Pencairan Informasi Debitur an. Ja'JI Dg. Rewa	1
4	KTP an. JA'JI Dg. REWA	1
4	NPWP an. JA'JI Dg. REWA	1
4	Kartu Keluarga an. JA'JI Dg. REWA	1
4	KTP an. ST. Aminah	1
4	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
4	Contract	6



4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
5	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
5	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7

6. 1 (satu) map berkas atas nama M. NAZAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. M. Nazar tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara Nasabah an. M. Nazar tanggal 25 Agustus 2011	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
4	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
5	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
6	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
7	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
8	Informasi Umum	2
9	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
1	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
1	Surat Sanggup	1
1	Surat No.13/151/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M. Nazar	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
1	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 13/72-02/313/WKL	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Perjanjian Cessie No.13/06-02/313/CESSIE	5
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Pencarian Informasi Debitur	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n M. Nazar No.:13/166/ 313/2011	1
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
2	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat Kuasa an. M. Nazar	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan M. Nazar	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 310	7
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-02/313/PPJB	5
3	KTP an. M. Nazar	1
4	Kartu Keluarga an. M. Nazar	1
4	Kutipan Akta Nikah an. M. Nasar	1
4	NPWP an. M. Nazar	1
4	KTP an. HAMSIA	1

7. 1 (satu) map berkas atas nama RIDWAN Dg. NAI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. Ridwan Dg. Nai tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RIDWAN Dg. NAI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RIDWAN Dg. NAI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00306	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2391 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
8.	Duplicate Premium Note No:000010/DN/05/09/12	1
9.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7



10.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 47	21
11.	Surat No.13/207/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RIDWAN Dg. NAI	2
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/96-02/313/MBH	7
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/96-02/313/PPJB	5
14.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
15.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
16.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
17.	Checklist Proses Pencairan	1
18.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
19.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
20.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Surat Sanggup	1
28.	Surat Kuasa an. RIDWAN Dg. NAI	1
29.	Surat Kuasa HERRI DELINDANTO	1
30.	Surat Pernyataan RIDWAN Dg. NAI	2
31.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Informasi Umum	2
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Hasil Wawancara an. RIDWAN Dg. NAI	1
3	Perjanjian Cessie No.13/96-02/313/CESSIE	5
3	Akad Wakalah No: 13/96-02/313/WKL	1
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
4	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Pencarian Informasi Debitur	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. RIDWAN Dg. PANAI	1
4	KTP an. ELIS FITRIANIA	1
4	Kartu Keluarga an. RIDWAN Dg. NAI	1
4	NPWP an. RIDWAN Dg. NAI	1

8. 1 (satu) map berkas atas nama SYAHRULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. Syahrullah tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara an. Syahrullah	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Costumer Facility an. SYAHRULLAH	1
4.	Akta Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah, Nomor 57 tanggal 07 Nop 2011	21
5	Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik no. 00304	9
6	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2390 / 2011	4
7	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 80 / 2011	12
8	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
9	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	Perjanjian Cessie No.13/05-02/313/CESSIE	5
1	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
1	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/04-02/313/PPJB	5
1	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
1	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
1	Surat Kuasa an. SYAHRULLAH	1



2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan SYAHRULLAH	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
2	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
2	Informasi Umum	2
2	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
3	Surat Sanggup	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat No.13/150/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada Syahrullah	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
4	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4	NPWP an. SYAHRULLAH	1
4	Kartu Keluarga an. M. YUSUF	1
4	KTP an. SYAHRULLAH	1
4	Laporan : 14 / 4198293 / DPII / PIK, tgl 19/01/2012	2

9. 1 (satu) map berkas atas nama JUSMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. JUSMAN tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JUSMAN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JUSMAN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00303	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2389 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 78 / 2011	12
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 53	22
9.	Copy Premium Note No:000012/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Surat No.13/202/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JUSMAN	2
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/102-02/313/MBH	7
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/102-02/313/PPJB	5
14.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
15.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
16.	Akad Wakalah No: 13/102-02/313/WKL	1
17.	Hasil Wawancara an. JUSMAN	1
18.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
19.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
21.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
22.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
23.	Perjanjian Cessie No.13/102-02/313/CESSIE	5
24.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
25.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
26.	Checklist Proses Pencairan	1
27.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
28.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
29.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
30.	Surat Sanggup	1
31.	Surat Kuasa an. JUSMAN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1



3	Surat Pernyataan JUSMAN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Contract	6
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur	1
4	Laporan : 14 / 4198267 / DPII / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. JUSMAN	1
4	KTP an. MISRIYANTI	1
4	Kartu Keluarga an. JUSMAN	1
4	NPWP an. JUSMAN	1

10. 1 (satu) map berkas atas nama GAZALI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. GAZALI tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. GAZALI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. GAZALI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00246	10
6.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
7.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
10.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
11.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
12.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Hasil Wawancara	1
15.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
16.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
17.	Akad Wakalah No: 13/97-02/313/WKL	1
18.	Contract	6
19.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
21.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
26.	Perjanjian Cessie No.13/97-02/313/CESSIE	5
27.	Surat Sanggup	1
28.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
29.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
30.	Surat Kuasa an. GAZALI	1
31.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan GAZALI	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Pencarian Informasi Debitur	1
3	Laporan : 14 / 4198452 / DPII / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Sertipikat Hak Milik No. 00270	5
4	KTP an. GAZALI	1
4	Kartu Keluarga an. GAZALI	1
4	NPWP an. GAZALI	1



11. 1 (satu) map berkas atas nama GUSMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. GUSMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. GUSMAN	1
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
5.	Hasil Wawancara	1
6.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
7.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
16.	Informasi Umum	2
17.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
18.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
19.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
20.	Surat Sanggup	1
21.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
22.	Contract	6
23.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
24.	Surat Kuasa an. GUSMAN	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
26.	Surat Pernyataan GUSMAN	2
27.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
28.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
29.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
30.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
31.	Pencarian Informasi Debitur	1
32.	Laporan : 14 / 4198270 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
33.	KTP an. GUSMAN	1
34.	KTP an. KASMAWATI	1
35.	Kartu Keluarga an. GUSMAN	1
36.	NPWP an. GUSMAN	1

12. 1 (satu) map berkas atas nama DADO Dg. MANGUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG tanggal 03 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. DADO Dg. MANGUNG	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00297	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 628 / 2012	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	14
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 51	22
9.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/89-02/313/MBH	7
10.	Surat No.13/201/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada DADO Dg.MANGUNG	2
11.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
12.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
13.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
14.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
15.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
16.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
17.	Informasi Umum	2
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5



19.	Hasil Wawancara an. DADO Dg. MANGUNG	1
20.	Akad Wakalah No: 13/89-02/313/WKL	1
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/89-02/313/PPJB	5
22.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
24.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
25.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
26.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
27.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Pencarian Informasi Debitur	2
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Perjanjian Cessie No.13/89-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. DADO Dg. MANGUNG	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan DADO Dg. MANGUNG	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Sanggup	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Contract	6
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. DADO Dg. MANGUNG	1
4	KTP an. Dg. SAKING	1
4	Kartu Keluarga an. DADO Dg. MANGUNG	1
4	NPWP an. DADO Dg. MANGUNG	1

13. 1 (satu) map berkas atas nama IRWAN SURYANTO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. IRWAN SURYANTO	1
2.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
3.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
4.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
5.	Surat Sanggup	1
6.	Informasi Umum	2
7.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
8.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
9.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
10.	Surat No.13/140/313/SP3, tgl 25 Juli 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada IRWAN SURYANTO	2
11.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
12.	Hasil Wawancara	1
13.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
14.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
15.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
16.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-03/313/PPJB	5
18.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	7
20.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/64-02/313/MBH	7
21.	Perjanjian Fiducia (FEO) No. 13/02-02/313/FEO	6
22.	Akad Wakalah Nomor : 13/ -02/313/WKL	1
23.	Contract	6
24.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
25.	Pencarian Informasi Debitur	1
26.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Kuasa Menjual Jaminan	2
2	Laporan : 13 / 27662847 / DPIP / PIK, tgl 22/07/2011	2
3	Pembayaran Kontribusi	1
3	Factur/ Invoice No. : 002/MBW/INV/III/07	1



3	Factur/ Invoice No. : 046/MBW/INV/III/07	1
3	Tanda Terima Jaminan	1
3	Ikhtisar	12
3	KTP an. IRWAN SURYANTO & HASMAWATI	1
3	Kartu Keluarga an. IRWAN SURYANTO	1
3	NPWP an. IRWAN SURYANTO	1

14. 1 (satu) map berkas atas nama KADIR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. KADIR tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. KADIR	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. KADIR	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00301	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2403 / 2011	16
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 63	21
9.	Duplicate Premium Note No:000013/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/104-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
13.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	2
14.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
15.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
16.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
17.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Informasi Umum	2
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Hasil Wawancara an. KADIR	1
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
24.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
25.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
26.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
27.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Akad Wakalah No: 13/104-02/313/WKL	1
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Sanggup	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Perjanjian Cessie No.13/104-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. KADIR	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDANTO	1
4	Surat Pernyataan KADIR	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Pencarian Informasi Debitur an. RAISA	1
4	Laporan : 14 / 4198282 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. KADIR	1
4	KTP an. RAISA	1
4	Kartu Keluarga an. KADIR	1
5	NPWP an. KADIR	1

15. 1 (satu) map berkas atas nama ALIMUDDIN BELLA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ALIMUDDIN BELLA	1



2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ALIMUDDIN BELLA	1
3.	Loan Drawdown	1
4.	Tiket Kredit	2
5.	Rincian Biaya Pencairan an. ALIMUDDIN BELLA	2
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00307	9
7.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 1052 / 2012	5
8.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
9.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 109	21
10.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/92-02/313/MBH	7
11.	Surat No.13/214/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	2
12.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
13.	Surat Keterangan Nomor : 120/MS/NOT/VIII/2012	1
14.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
15.	Akad Wakalah No: 13/92-02/313/WKL	1
16.	Hasil Wawancara	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Informasi Umum	2
22.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
23.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
25.	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
26.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/92-02/313/PPJB	5
27.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
28.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
29.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
30.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Contract	6
3	Surat Sanggup	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Kuasa an. ALIMUDDIN BELLA	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ALIMUDDIN BELLA	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. Irawati	1
4	Laporan : 14 / 4198451 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. ALIMUDDIN BELLA	1
4	KTP an. IRAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. ALIMUDDIN BELLA	1
5	NPWP an. ALIMUDDIN BELLA	1

16. 1 (satu) map berkas atas nama PALMOLI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. PALMOLI tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. PALMOLI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. PALMOLI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00305	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2408 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 81/2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah	21
9.	Copy Premium Note No:000014/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/91-02/313/PPJB	5



13.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	2
14.	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
15.	Surat Sanggup	1
16.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
17.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
18.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
19.	Hasil Wawancara	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
24.	Informasi Umum	2
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
27.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Perjanjian Cessie No.13/101-02/313/CESSIE	5
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Contract	6
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	2
3	Surat Kuasa an. PALMOLI	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
4	Surat Pernyataan PALMOLI	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. PALMOLI	1
4	Pencarian Informasi Debitur an. NAIDA	1
4	KTP an. PALMOLI	1
4	KTP an. NAIDA	1
5	Kartu Keluarga an. PALMOLI	1
5	NPWP an. PALMOLI	1

17. 1 (satu) map berkas atas nama RAHMATULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. RAHMATULLAH tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RAHMATULLAH	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RAHMATULLAH	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RAHMATULLAH	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/112-02/313/MBH	7
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
8.	Akad Wakalah No: 13/112-02/313/WKL	1
9.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
10.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
11.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
12.	Checklist Proses Pencairan	1
13.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
14.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
15.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
16.	Hasil Wawancara	1
17.	Informasi Umum	2
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
19.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
20.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1



21.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Perjanjian Cessie No.13/112-02/313/CESSIE	5
26.	Surat Sanggup	1
27.	Surat Kuasa an. RAHMATULLAH	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan RAHMATULLAH	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Laporan : 14 / 4198311 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	KTP an. RAHMATULLAH	1
3	NPWP an. RAHMATULLAH	1

18. 1 (satu) map berkas atas nama NASRUL.S yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. NASRUL.S tanggal 21 Desember 2011	1
2.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	7
3.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00220	9
5.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
6.	Pencarian Informasi Debitur an. NASRUL.S	1
7.	Pencarian Informasi Debitur an. ANTI MULIANTI	1
8.	Akad Wakalah Nomor :14/09-02/313/WKL	1
9.	Hasil Wawancara	1
10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
14.	Informasi Umum	2
15.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
16.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
17.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
18.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/09-02/313/PPJB	5
19.	Perjanjian Cessie No.14/09-02/313/CESSIE	5
20.	Surat Sanggup	1
21.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
22.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
23.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Surat Kuasa an. NASRUL.S	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan NASRUL.S	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
3	KTP an. NASRUL.S	1
3	KTP an. ANTI MULIANTI	1



4	Kartu Keluarga an. NASRUL.S	1
4	NPWP an. NASRUL.S	1

19. 1 (satu) map berkas atas nama ABD.RASYID yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ABD. RASYID tanggal 18 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD. RASYID	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ABD.RASYID	1
4.	Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor :00261	9
5.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/03-02/313/PPJB	5
6.	Surat Sanggup	1
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
8.	Surat No.14/03/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD. RASYID	2
9.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
10.	Perjanjian Cessie No.14/03-02/313/CESSIE	5
11.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
12.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
13.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
14.	Contract	6
15.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
16.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
17.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
18.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
19.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
20.	Checklist Proses Pencairan	1
21.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
24.	Akad Wakalah Nomor : 14/03-02/313/WKL	1
25.	Hasil Wawancara	1
26.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
27.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Informasi Umum	2
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. ABD. RASYID	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. NURHAYATI	1
3	Surat Kuasa an. ABD. RASYID	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ABD. RASYID	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ABD. RASYID & NURHAYATI	1
4	Kartu Keluarga an. ABD. RASYID	1
4	NPWP an. ABD. RASYID	1

20. 1 (satu) map berkas atas nama BAKRI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. BAKRI tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAKRI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAKRI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/218/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BAKRI	2
6.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
7.	Surat Sanggup	1
8.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
9.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
10.	Informasi Umum	2



11.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
12.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
15.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
16.	Akad Wakalah Nomor : 13/115-02/313/WKL	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/115-02/313/CESSIE	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
21.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
24.	Checklist Proses Pencairan	1
25.	Surat Kuasa an. BAKRI	1
26.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan BAKRI	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/115-02/313/MBH	7
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Laporan : 14 / 4198493 / DPI / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. BAKRI	1
3	Kartu Keluarga an. LABBANG Dg. LILI	1

21. 1 (satu) map berkas atas nama AMIRUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. AMIRUDDIN tanggal 15 Nopember 2011	1
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
4.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
5.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
6.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
7.	Surat Sanggup	1
8.	Hasil Wawancara	3
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
10.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
11.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
12.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
13.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
14.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
15.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
16.	Checklist Proses Pencairan	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/127-02/313/CESSIE	5
18.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/127-02/313/PPJB	5
19.	Surat No.13/257/313/SP3, tgl 28 Nopember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada AMIRUDDIN	2
20.	Hasil Wawancara	1
21.	Informasi Umum	
22.	Akad Wakalah No: 13/127-02/313/WKL	1
23.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/127-02/313/MBH	7
24.	Contract	6
25.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
26.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
27.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
2	Pencarian Informasi Debitur an. AMIRUDDIN	1
2	Pencarian Informasi Debitur an. ATI	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Kuasa an. AMIRUDDIN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan AMIRUDDIN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1



3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Sertifikat Hak Milik No. 273	5
4	KTP an. AMIRUDDIN & ATI	1
4	Kartu Keluarga an. AMIRUDDIN	1
4	NPWP an. AMIRUDDIN	1

22. 1 (satu) map berkas atas nama M. DJAFAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. M.DJAFAR tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara	1
3.	Informasi Umum	2
4.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
5.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
6.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
7.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
8.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
9.	Checklist Proses Pencairan	1
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
14.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/73-02/313/PPJB	5
15.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
16.	Surat Sanggup	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Surat Keterangan Nomor : 125/ MS/NOT/VIII/2012	1
22.	Surat No.13/153/313/SP3, tgl 5 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M.Djafar	2
23.	Surat Kuasa an. M.DJAFAR	1
24.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
25.	Surat Pernyataan M.DJAFAR	2
26.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
27.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	17
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
3	Pencarian Informasi Debitur an. M.DJAFAR	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. ERNAWATI	1
3	KTP an. M.DJAFAR	1
4	KTP an. ERNAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. M.DJAFAR	1
4	NPWP an. M.DJAFAR	1

23. 1 (satu) map berkas atas nama HASANUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M tanggal 3 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. HASANUDDIN.M	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Copy Premium Note No:000019/DN/05/09/12	1
6.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	8



7.	Surat No.13/204/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASANUDDIN.M	2
8.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/90-02/313/MBH	7
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/90-02/313/PPJB	5
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Surat Keterangan Nomor : 122/ MS/NOT/VIII/2012	1
12.	Akad Wakalah No: 13/90-02/313/WKL	1
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Informasi Umum	2
15.	Surat Sanggup	1
16.	Surat Kuasa an. HASANUDDIN.M	1
17.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
18.	Surat Pernyataan HASANUDDIN.M	2
19.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
20.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
26.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
27.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
28.	Perjanjian Cessie No.13/90-02/313/CESSIE	5
29.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
30.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
31.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
32.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
33.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
34.	Checklist Proses Pencairan	1
35.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
36.	Pencarian Informasi Debitur an. HASANUDDIN.M	1
37.	Pencarian Informasi Debitur an. NURDIANA.M	1
38.	Contract	6
39.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
40.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
41.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
42.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
43.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
44.	Buku Tanah Hak Milik No.00189	4
45.	KTP an. HASANUDDIN.M	1
46.	Kartu Keluarga an. HASANUDDIN.M	1
47.	NPWP an. HASANUDDIN.M	1

24. 1 (satu) map berkas atas nama BUKRA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. BUKRA tanggal 15 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BUKRA	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BUKRA	1
4.	Loan Drawdown	2
5.	Surat No.13/270/313/SP3, tgl 28 Desember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BUKRA	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/138-02/313/MBH	7
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
8.	Akad Wakalah No: 13/138-02/313/WKL	1
9.	Surat Sanggup	1
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Surat Kuasa an. BUKRA	1
12.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
13.	Surat Pernyataan BUKRA	2
14.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
15.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
16.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3



17.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
18.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
19.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
22.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
23.	Hasil Wawancara	1
24.	Informasi Umum	2
25.	Perjanjian Cessie No.13/138-02/313/CESSIE	5
26.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/138-02/313/PPJB	5
27.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
2	Contract	6
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. BUKRA	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. RAHMAWATI	1
3	Buku Tanah Hak Milik No.00190	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. RAHMAWATI & BUKRA	1
4	Kartu Keluarga an. BUKRA	1
4	NPWP an. BUKRA	1

25. 1 (satu) map berkas atas nama ABD AZIS yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ABD.AZIS tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD.AZIS	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ABD.AZIS	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00270	11
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00302	9
7.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2402 / 2011	5
8.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 77/2011	13
9.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah no.49	22
10.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
11.	Surat No.13/155/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD.AZIS	2
12.	Akad Wakalah No: 13/75-02/313/WKL	1
13.	Surat Sanggup	1
14.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
15.	Contract	6
16.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
17.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
18.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Hasil Wawancara	1
21.	Informasi Umum	2
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
28.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Surat Kuasa an. ABD.AZIS	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ABD.AZIS	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1



3	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
4	Perjanjian Cessie No.13/02-02/313/CESSIE	5
4	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/07-02/313/PPJB	5
4	Pencarian Informasi Debitur an. ABD.AZIS	1
4	Pencarian Informasi Debitur an. HASRA	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ABD.AZIS	1
4	Kartu Keluarga an. ABD.AZIS	1
4	NPWP an. ABD.AZIS	1

26. 1 (satu) map berkas atas nama SUDIRMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. SUDIRMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SUDIRMAN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SUDIRMAN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00277	9
6.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
7.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
8.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
9.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
10.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
11.	Checklist Proses Pencairan	1
12.	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
13.	Surat Sanggup	1
14.	Perjanjian Cessie No.13/04-02/313/CESSIE	5
15.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/08-02/313/PPJB	5
16.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
17.	Contract	6
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
21.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
22.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
23.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
25.	Hasil Wawancara	1
26.	Informasi Umum	2
27.	Surat Kuasa an. SUDIRMAN	1
28.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan SUDIRMAN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Surat No.13/157/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SUDIRMAN	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/76-02/313/MBH	7
3	Pencarian Informasi Debitur an. SUDIRMAN	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. SUDIRMAN	1
4	Kartu Keluarga an. SUNANDARS	1
4	NPWP an. SUDIRMAN	1

27. 1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN yang berisi :



No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. JAMALUDDIN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JAMALUDDIN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JAMALUDDIN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/156/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JAMALUDDIN	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
7.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
8.	Akad Wakalah Nomor : 13/17-02/313/WKL	1
9.	Surat Sanggup	1
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
11.	Surat Keterangan Nomor:124/MS/NOT/VIII/2012	1
12.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/02-02/313/FEO	6
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Informasi Umum	2
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
22.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
23.	Contract	6
24.	Surat Kuasa an. JAMALUDDIN	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
26.	Surat Pernyataan JAMALUDDIN	2
27.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
28.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
29.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
30.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
31.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
32.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
33.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
34.	Checklist Proses Pencairan	1
35.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
36.	Ikhtisar tanggal 16/08/2012	13
37.	Pembayaran Kontribusi	1
38.	Tanda Terima Jaminan	2
39.	Invoice Untuk Bukti Kepemilikan	2
40.	Laporan : 14 / 4198297 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
41.	Pencarian Informasi Debitur an.SUDARNI	1
42.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
43.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
44.	KTP an. JAMALUDDIN	1
45.	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1

28. 1 (satu) map berkas atas nama MUCHTAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. MUCHTAR tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. MUCHTAR	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. MUCHTAR	1
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak no.00251	9
5.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
6.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
7.	Contract	6
8.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/06-02/313/PPJB	5
10.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
11.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
12.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
13.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
14.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1



16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
18.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
19.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	Informasi Umum	2
24.	Hasil Wawancara	1
25.	Surat Kuasa an. MUCHTAR	1
26.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan an. MUCHTAR	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Surat Sanggup	1
3	Akad Wakalah No: 14/06-02/313/WKL	1
3	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	2
3	Pencarian Informasi Debitur an. MUCHTAR	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. MUCHTAR	1
3	Kartu Keluarga an. MULUK Dg. NGAWING	1
4	NPWP an. MUCHTAR	1

29. 1 (satu) map berkas atas nama USMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. USMAN tanggal 18 Desember 2011	1
2.	Sertipikat Hak Milik No.00308	5
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. USMAN	1
4.	Surat No.14/02/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada USMAN	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/02-02/313/MBH	7
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Akad Wakalah No: 14/02-02/313/WKL	1
8.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/02-02/313/PPJB	5
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
14.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
15.	Checklist Proses Pencairan	1
16.	Surat Sanggup	1
17.	Surat Kuasa an. USMAN	1
18.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
19.	Surat Pernyataan USMAN	2
20.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
21.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
22.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
23.	Perjanjian Cessie No.14/02-02/313/CESSIE	5
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
27.	Hasil Wawancara	1
28.	Informasi Umum	2
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
3	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. USMAN	1



3	Pencarian Informasi Debitur an. IRNAWATI	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
4	KTP an. USMAN & IRNAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. USMAN	1
4	NPWP an. USMAN	1

30. 1 (satu) map berkas atas nama WINARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. WINARNO tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. WINARNO	2
3.	Sertifikat Tanda Bukti Hak No.00068	9
4.	Surat No.14/08/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada WINARNO	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Contract	6
8.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
9.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Akad Wakalah No: 14/03-02/313/WKL	1
12.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
13.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
14.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
15.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
16.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
17.	Checklist Proses Pencairan	1
18.	Surat Sanggup	1
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Informasi Umum	2
21.	Hasil Wawancara	1
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/08-02/313/PPJB	5
3	Perjanjian Cessie No.14/08-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. WINARNO	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan WINARNO	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. WINARNO	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. WINARNO	1
4	Kartu Keluarga an. SUTINAH	1
4	NPWP an. WINARNO	1

31. 1 (satu) map berkas atas nama AGUSALIM yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. AGUSALIM tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. AGUSALIM.J	1
3.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
5.	Contract	6
6.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
7.	Hasil Wawancara	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5



10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/07-02/313/PPJB	5
17.	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
18.	Akad Wakalah No: 14/07-02/313/WKL	1
19.	Surat Sanggup	1
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
21.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
26.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
2	Surat Kuasa an. AGUSALIM	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan AGUSALIM	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. AGUSALIM.J	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Sertipikat Hak Milik No.00283	5
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. AGUSALIM.J	1
3	Kartu Keluarga an. JUFRI.N	1
3	NPWP an. AGUSALIM.J	1

32. 1 (satu) map berkas atas nama ASBAR.C yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASBAR.C	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASBAR.C	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :00264	10
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
8.	Contract	6
9.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Akad Wakalah No: 13/113-02/313/WKL	1
12.	Hasil Wawancara	1
13.	Informasi Umum	2
14.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/113-02/313/PPJB	5
22.	Perjanjian Cessie No.13/113-02/313/CESSIE	5
23.	Surat Sanggup	1
24.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
25.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
26.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
27.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Kuasa an. ASBAR.C	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1



3	Surat Pernyataan ASBAR.C	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. ASBAR.C	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. ASBAR.C	1
4	Kartu Keluarga an. CAKRA	1
4	NPWP an. ASBAR.C	1

33. 1 (satu) map berkas atas nama RUDI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RUDI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RUDI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/210/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RUDI	2
6.	Perjanjian Cessie No.13/103-02/313/CESSIE	5
7.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/103-02/313/MBH	7
8.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
16.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
17.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
19.	Hasil Wawancara	1
20.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
21.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	Surat Kuasa an. RUDI	1
24.	Surat Kuasa HERRI DELINDANTO	1
25.	Surat Pernyataan RUDI	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
2	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Informasi Umum	2
3	Akad Wakalah No: 13/103-02/313/WKL	1
3	Surat Sanggup	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Laporan : 14 / 4198303 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Pencarian Informasi Debitur an.DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
3	KTP an. RUDI	1
3	KTP an. DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
4	Kartu Keluarga an. RUDI HARUNA	1
4	NPWP an. RUDI	1

34. 1 (satu) map berkas atas nama ARDY yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ARDY tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ARDY	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ARDY	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/217/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat	2



	penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ARDY	
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/114-02/313/MBH	7
7.	Hasil Wawancara	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Perjanjian Cessie No.13/114-02/313/CESSIE	5
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/114-02/313/PPJB	5
18.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
19.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
20.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
21.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
22.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
23.	Checklist Proses Pencairan	1
24.	Surat Kuasa an. ARDY	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDANTO	1
2	Surat Pernyataan ARDY	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
3	Surat Sanggup	1
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Surat Keterangan Nomor : 121/MS/NOT/VIII/2012	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. ARDY	1
3	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
4	Surat Keterangan Nomor: 121/MS/NOT/VIII/2012	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Sertipikat Hak Milik No.00279	4
4	KTP an. ARDY	1
4	Kartu Keluarga an. Dg. MIMANG	1

35. 1 (satu) map berkas atas nama BAHARUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. BAHARUDDIN tanggal 18 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAHARUDDIN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAHARUDDIN	1
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00082	9
5.	Surat No.14/05/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BAHARUDDIN	2
6.	Perjanjian Cessie No.14/05-02/313/CESSIE	5
7.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/05-02/313/MBH	7
8.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
16.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
17.	Akad Wakalah No: 14/05-02/313/WKL	1
18.	Hasil Wawancara	1
19.	Informasi Umum	2
20.	Surat Sanggup	1



21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
27.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
28.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/05-02/313/PPJB	5
2	Surat Kuasa an. BAHARUDDIN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan BAHARUDDIN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. BAHARUDDIN	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ANI & BAHARUDDIN	1
4	Kartu Keluarga an. BAHARUDDIN	1
4	NPWP an. BAHARUDDIN	1

36. 1 (satu) map berkas atas nama SYAMSUL yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. SYAMSUL tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SYAMSUL	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SYAMSUL	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00299	10
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2406 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 74 / 2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 65	22
9.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	7
10.	Surat No.13/212/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SYAMSUL	2
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
13.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
14.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
15.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
16.	Contract	6
17.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
18.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
19.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
20.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
21.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
22.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
23.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
24.	Checklist Proses Pencairan	1
25.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
26.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
27.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Perjanjian Cessie No.13/98-02/313/CESSIE	5
2	Surat Kuasa an. SYAMSUL	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan SYAMSUL	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Sanggup	1
3	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
3	Informasi Umum	2
3	Hasil Wawancara	1



3	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
4	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
4	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
4	Laporan : 14 / 4198268 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. SURIYANA	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Sertipikat Hak Milik No.00240	6
4	KTP an. SYAMSUL	1
4	KTP an. SURIYANA	1
4	Kartu Keluarga an. SYAMSUL	1
5	NPWP an. SYAMSUL	1

37. 1 (satu) map berkas atas nama ABDUL WAHAB yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. ABD.WAHAB tanggal 15 November 2011	1
2.	Surat No.13/258/313/SP3, tgl 28 November 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABDUL WAHAB	2
3.	Akad Wakalah No: 13/128-02/313/WKL	1
4.	Surat Sanggup	1
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/128-02/313/MBH	7
6.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
7.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00276	9
8.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
9.	Contract	6
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
12.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
13.	Checklist Proses Pencairan	1
14.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
15.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
16.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/128-02/313/CESSIE	5
18.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
19.	Surat Kuasa an. ABD.WAHAB	1
20.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
21.	Surat Pernyataan ABD.WAHAB	2
22.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
2	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 November 2011	1
2	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 November 2011	1
2	Hasil Wawancara	1
2	Informasi Umum	2
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/128-02/313/PPJB	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Pencarian Informasi Debitur an.ISA DAENG KEBO	1
3	Laporan : 14 / 4198392 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. ABD.WAHAB	1
4	Kartu Keluarga an. ABDUL WAHAB	1
4	NPWP an. ABDUL WAHAB	1

38. 1 (satu) map berkas atas nama TAMRIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Permohonan Pembiayaan an. TAMRIN tanggal 26 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. TAMRIN	1
3.	Loan Drawdown	1



4.	Surat No.14/10/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada TAMRIN	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/10-02/313/MBH	7
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00282	9
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
8.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
9.	Hasil Wawancara	1
10.	Informasi Umum	2
11.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 2 Januari 2011	1
12.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 2 Januari 2011	1
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
17.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
18.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
24.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
25.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
26.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/10-02/313/PPJB	5
27.	Surat Kuasa an. TAMRIN	1
28.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
29.	Surat Pernyataan TAMRIN	2
30.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
31.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
32.	Perjanjian Cessie No.14/10-02/313/CESSIE	5
33.	Akad Wakalah No: 14/10-02/313/WKL	1
34.	Surat Sanggup	1
35.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
36.	Contract	6
37.	Pencarian Informasi Debitur an. TAMRIN	1
38.	Pencarian Informasi Debitur an. SARINAH	1
39.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
40.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
41.	KTP an. TAMRIN & SARINAH	1
42.	Kartu Keluarga an. TAMRIN	1
43.	NPWP an. TAMRIN	1

4. 1 (satu) map berkas Pembiayaan atas nama M.RAMLAN PAEWANGI yang berisi :
- | N o. | Jenis Surat | lembar |
|------|--|--------|
| 1. | Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00074 | 9 |
| 2. | Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00076 | 9 |
| 3. | Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00272 | 9 |
| 4. | Pembayaran Kontribusi | 3 |
| 5. | Polis Standar Kebakaran Indonesia | 18 |
| 6. | Daftar Transaksi Sendiri | 1 |
| 7. | Rekap Transaksi Sendiri | 1 |
| 8. | Pembiayaan Nasabah untuk Pencairan (Dr Pak Sapril) | 2 |
| 9. | Tiket Kredit | 4 |
| 10. | Biaya-Biaya Pencairan Nasabah Sapril | 3 |
5. 1 (satu) map berkas Pembiayaan atas nama JOENOS JACKSON yang berisi :
- | No. | Jenis Surat | lembar |
|-----|--|--------|
| 1. | MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU | 1 |
| 2. | MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU | 1 |
| 3. | Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/02-02/313/MBH | 9 |
| 4. | Akad Wakalah No: 13/02-02/313/WKL | 2 |



5.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan Saudara JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 3 Januari 2011 No.:13/02/313	3
6.	Good Corporate Governance (GCG), tanggal 07 Januari 2011 No.:13/02/313/GCG	1
7.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
8.	Checklist Proses Pencairan	1
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Pembayaran Kontribusi, Kode Pembayaran : 701.10337, tanggal 25/01/2011	2
13.	Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Komanditer Nomor : 503/1475/TDPCV-B/KPAP	
14.	Permohonan Penjaminan (Penerbitan Sertifikat Penjaminan), tanggal 6 Januari 2011 No.13/006-3/313	4
15.	Kwitansi PT.Prima Setia Anugrah Jaya tanda terima dari : Bpk. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, uang sejumlah Rp.1.400.000.000,- untuk pembayaran : Pembelian Alat Wheel Loader CAT 928, tanggal 20 Desember 2009	1
16.	Faktur Penjualan / Invoice PT. Trakindo Utama Npwp. : 02.025.873.7-091.000	5
17.	Surat Izin Walikota Makassar Nomor : 503/0622/IG-P/11/KPAP Tentang Izin Gangguan	1
18.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : /ABKM/Proyek M-P/1/VI/2009	4
19.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 020 / SPK / CB / VII / 2009	3
20.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 001 / SPK / CAL / VIII / 2010	4
21.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 08 / SPK / CAL / X / 2010	3
22.	Permohonan Penjaminan Flexible Coverage atas nama Joenos Jackson, tanggal 10 Januari 2011, No. 13/013-3/313	2
23.	IKHTISAR, Nomor Polis : 1.701.11.059.000001, tanggal : 25/01/2011	2
24.	Surat Kuasa an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2
26.	Surat Pernyataan JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
27.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri, tanggal 7 Januari 2011	1
28.	Tanda Terima Jaminan	1
29.	Surat Sanggup	2
30.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Nomor : 13/02/313/NAP, tanggal 3 Januari 2011	10
31.	Formulir Pernyataan Kesehatan Peserta Kumpulan PT. Asuransi Takaful Keluarga	1
32.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 11730, tanggal 16-10-2007	1
33.	Faktur / Invoice CV. Jaya Teknik, No : 098/IN/JT/XII/07, Date : 24 Desember 2007, Job No : 133/OPS/XII/2007	1
34.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 12112, tanggal 27-12-2007	1
35.	Faktur / Invoice PT. Sumindo Perkasa Maju Bersama Kokan Permata No.PF.0017/07/007, tanggal 09-04-2007	1
36.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 050 / SPK / CM / VIII / 2009	3
37.	Kwitansi tanggal 1 November 2010 sebanyak Rp.350.000.000,-	1
38.	Kwitansi tanggal 16 November 2010 sebanyak Rp.75.000.000,-	1
39.	Kwitansi tanggal 26 November 2010 sebanyak Rp.45.000.000,-	1
40.	Kwitansi tanggal 5 November 2010 sebanyak Rp.57.019.500,-	1
41.	Kwitansi tanggal 3 September 2010 sebanyak Rp.60.000.000,-	1
42.	Kwitansi tanggal 17 Desember 2010 sebanyak Rp.150.000.000,-	1
43.	Buku Rekening Bank Danamon nama : HENRYK HARDJONO No. Rek : 21526256, Cabang : BDI Sorong - A. Yani	2
44.	Buku Rekening BII No. Rek : 1-006-11160-0, nama : Febie Angela	3
45.	Buku Rekening BCA KCP Panakukang, 7890007877, FEIBE ANGELA	3
46.	Date Printed : 18/11/10 13:43:54	3
47.	KTP	3

6. Berkas Pembiayaan Petani Sawit berupa :

1. 1 (satu) map berkas atas nama TAMRIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2



2.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3.	Checklist Proses Pencairan	1
4.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
5.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
6.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
7.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM	2
8.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
9.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
10.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	1
11.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
12.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Mansyur S QQ Suka Maju Plasma 2	1
13.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	2
14.	Surat Kuasa an. MANSYUR.S	2
15.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
16.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/65-02/313/FEO	5
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/65-02/313/PPJB	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 Juni 2012	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 Juni 2012	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
21.	Hasil Wawancara	2
22.	Informasi Umum	2
23.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling	25
2	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MANSYUR S QQ Suka Maju Plasma 2 No.13/113/313/SP3, tanggal 20 Juni 2012	5
2	Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) Pembiayaan Komsuftif Bank Syariah Mandiri	1
3	KTP an. MANSYUR.S	1
3	KTP an. DARNA ABDULLAH	1
3	KTP an. ABD.FATTAH	1
3	KTP an. MUDIR	1
3	Kartu Keluarga an. MANSYUR. S	1
3	Kutipan Akta Nikah untuk suami No.58/6/VII/94	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01532	7
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.1828	7
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01533	6

2. 1 (satu) map berkas atas nama ROKAYAT yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/60/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Rokayat QQ Cinta Damai Plasma 2 No.14/75/313/SP3, tanggal 23 April 2012	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 23 April 2012	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 23 April 2012	1
5.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
6.	Informasi Umum	2
7.	Hasil Wawancara	2
8.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
9.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Cinta Damai Plasma 2	1
10.	Surat Pernyataan an. ROKAYAT	1
11.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
12.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
13.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
14.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
15.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
16.	Good Corporate Governance (GCC) No.14/45-02/313/GCG, tanggal 24	1



	April 2012	
17.	Surat Kuasa an. ROKAYAT	2
18.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2
19.	Surat Pernyataan ROKAYAT	2
20.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
2	Tanda Terima Jaminan	1
2	KTP an. ROKAYAT	1
2	KTP an. PRANTI WIKOYAH	1
3	KTP an. PONIRAN	1
3	KTP an. SUPRIYANTO	1
3	Kartu Keluarga an. ROKAYAT	1
3	Kutipan Akta Nikah Nomor : 441/23/XI/1998	1
3	Sertipikat Hak Milik No. 1211	3
3	Sertipikat Hak Milik No. 01213	5
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.081	5

3. 1 (satu) map berkas atas nama SURANI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Surani QQ Kelompok Tani Mitra Buah II No.12/38-02/313/SP3, tanggal 20 Oktober 2010	5
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 Oktober 2010	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 Oktober 2010	1
4.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
5.	Informasi Umum	2
6.	Hasil Wawancara	2
7.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
10.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
11.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/048/313/NAP	25
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/41-02/313/MBH	7
13.	Berita Acara Wawancara	1
14.	Tanda Terima Jaminan	1
15.	Good Corporate Governance (GCC) No.12/37-02/313/GCG, tanggal 20 Oktober 2010	1
16.	Surat Pernyataan an. SURANI	2
17.	Surat Kuasa an. SURANI	2
18.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
19.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
20.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/41-02/313/FEO	6
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/41-02/313/PPJB	5
2	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. SURANI	1
2	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Mitra Buah II	1
2	Surat Pernyataan an. SURANI	1
2	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Laporan No : 12/30335265/DPIP. Tanggal 18/10/2010 an. SURANI	2
3	Pencarian Informasi Debitur an. MA Rifatun	1
3	Laporan No : 12/30352187/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an. GEDE ARJAYA	3
3	Laporan No : 12/30352719/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an. NURYANI	2



3	KTP an. SURANI	1
3	KTP an. MA RIFATUN	1
3	Kartu Keluarga an. SURANI	1
3	Kutipan Akta Nikah No.57/3/IX/1988	2
4	KTP an. GEDE ARJAYA	1
4	KTP an. NURYANI	1
4	Surat Sanggup an. SURANI QQ MITRA BUAH II	1
4	Peta Kebun PT.SR2&BDS	2

4. 1 (satu) map berkas atas nama MUH.ARDY SYAM yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/61/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2 No.14/71/313/SP3, tanggal 01 April 2012	5
3.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/42-02/313/FEO	5
4.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/42-02/313/PPJB	5
5.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 01 April 2012	1
6.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 01 April 2012	1
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
8.	Hasil Wawancara	2
9.	Informasi Umum	2
10.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
11.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
12.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
13.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
14.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	1
15.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MUH.ARDY SYAM	1
16.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
17.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	1
18.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
19.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	2
20.	Surat Kuasa an. MUH. ARDY SYAM	2
21.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDANTO	2
22.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
23.	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
24.	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	2
2	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/42-02/313/MBH	7
3	KTP an. MUH. ARDY SYAM	1
3	KTP an. JAMILA	1
3	KTP an. SULTAN	1
3	KTP an. ABD. RAUF	1
3	Kartu Keluarga an. MUH. ARDY SYAM	1
3	Kutipan Akta Nikah Nomor : 49/01/VI/1995	2
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :450	6

5. 1 (satu) map berkas atas nama MURIONO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 13/164/313/NAP	26
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MURIONO QQ SUBUR 3 No.13/112-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 30 Juni 2011	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 30 Juni 2011	1
5.	Hasil Wawancara	2
6.	Informasi Umum	2
7.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1



10.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
11.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/58-02/313/FEO	6
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/51-02/313/PPJB	5
13.	Tanda Terima Jaminan	1
14.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
15.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MURIONO	1
16.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur 2	1
17.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 28 April 2011	1
18.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
19.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 29 Juni 2011	2
20.	Surat Kuasa an. MURIONO	2
21.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
22.	Berita Acara Wawancara	1
23.	Good Corporate Governance (GCC) No.13/52-02/313/GCG, tanggal 30 Juni 2011	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
3	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan an. Muriono QQ Subur 3	2
3	Laporan Pemeriksaan Setempat	1
3	Laporan No : 13/24673749/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. KAMALI	2
3	Laporan No : 13/24672480/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. MURIONO	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. SUPIYEM	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. AHMAD YANI	1
3	KTP an. MURIONO	1
3	KTP an. SUPIYEM	1
3	KTP an. AHMAD YANI	1
3	KTP an. KAMALI	1
4	Kartu Keluarga an. MURIONO	1
4	Kutipan Akta Nikah an. MURIYONO	1
4	Buku Tanah Hak Milik No.1190	5
4	Buku Tanah Hak Milik No.567	5
4	Buku Tanah Hak Milik No.748	7

6. 1 (satu) map berkas atas nama SARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/83/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara SARNO QQ SUBUR SWADAYA No.14/92/313/SP3, tanggal 22 Mei 2012	5
3.	KTP an. SARNO	1
4.	KTP an. MISKIAH	1
5.	KTP an. AKHMAD ZAINURI	1
6.	KTP an. Ir. H. TRISUSANTO	1
7.	Kartu Keluarga an. SARNO	1
8.	Kutipan Akta Nikah Nomor : 431/18/III/2000	1
9.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:01932	7
10.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:1926	7

7. 1 (satu) map berkas atas nama NYOMAN SUGIARTA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/129/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Nyoman Sugiarta QQ Bajji Ada Swadaya 1 No.13/137/313/SP3, tanggal 17 Juli 2011	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 17 Juli 2012	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 17 Juli 2012	1
5.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
6.	Hasil Wawancara	2
7.	Informasi Umum	2



8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
10.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
11.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
12.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/137-02/313/FEO	5
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/137-02/313/PPJB	5
14.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	1
15.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
16.	Surat Pernyataan an. NYOMAN SUGIARTA tanggal 7/17/2012	3
17.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
18.	Surat Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	2
19.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
20.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	2
2	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/78-02/313/MBH	7
2	KTP an. SUTAMAN	1
3	KTP an. SIAMI	1
3	KTP an. NYOMAN SUGIARTA	1
3	KTP an. NI MADE MILIN	1
3	Kartu Keluarga an. NYOMAN SUGIARTA	1
3	Surat Keterangan Pawidhi Widhanan Nomor : 01 / PHDI / TK / VII / 2007	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor : 82	6

8. 1 (satu) map berkas atas nama WARSIMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/14-02/313/NAP	25
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 21 Juni 2010	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 21 Juni 2010	1
4.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/16-02/313/FEO	5
5.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/16-02/313/PPJB	5
6.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
7.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
10.	Surat Sanggup	1
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/16-02/313/MBH	7
12.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. WARSIMAN	1
13.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Sinar Wahyu 1	1
14.	Surat Pernyataan an. WARSIMAN tanggal 20 Juli 2010	1
15.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
16.	Tanda Terima Jaminan	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
18.	Hasil Wawancara	2
19.	Informasi Umum	2
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah Kepada Warsiman QQ Kelompok Tani Sinar Wahyu 1 No.12/16-02/313/SP3, tanggal 20 Juli 2010	5
22.	Laporan No.:12/20968242/DPIP/PIK, tanggal 22/07/2010	2
2	Pencarian Informasi Debitur an. SUYATI	1
2	KTP an. WARSIMAN	1
2	KTP an. SUYATI	1
2	KTP an. SUKANTA	1



2	KTP an. SUMYATI	1
2	KTP an. KARSONO	1
2	Kutipan Akta Nikah an. WARSIMAN	1
3	Kutipan Akta Nikah an. SUKANTA	1
3	Kartu Keluarga an. SUKANTA	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.162	6

9. 1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN S.E yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Administrasi pembiayaan nama nasabah JAMALUDDIN, SE, No. Rekening 3137008076	1
2.	SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
3.	Duplikat Kutipan Akta Nikah Nomor : KK.31.03.01/PW.01/10/2009	1
4.	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1
5.	Kartu Pegawai Negeri Sipil RI, Nip : P30006872, an. NURIDA	1
6.	Surat Tugas Peninjau Lapangan tanggal 23 Agustus 2011	1

10. MUALIP QQ SUBUR PLASMA

- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. MUALIP.
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. PUJIAH
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. AMUR
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. ANDRIYANTO EVENDI.
- 1 (Satu) lembar Foto Copy surat nikah an suami MUALIP dan istri PUJIAH ,
- 1 (Satu) lembar Foto copy Kartu Keluarga an Kepala keluarga MUALIP.
- 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat An. SINRING. P No 927 Desa Salopangkang III Surat ukur tanggal 4 September 1996 No 7409 luas 10.000 M2 dan Sertifikat An YATIN No 465 desa Wae Puteh , Surat Ukur tanggal 21 agustus 1995 No 5999 luas 7.500 M2. Yang tidak ditanda tangani oleh masing-masing yang tertera MUALIP, (yang menyerahkan) RISNANDAR (Yang menerima) pegawai admin BSM An. SYAMSU FURQAN dan Kepala Cabang BSM Mamuju An HERRI DELINDIANTO menanda tangani.
- 1 (Satu) Lembar Tanda terima uang nasabah (TATUNA) pembiayaan konsumtif Bank Mandiri Suyariah yang diserahkan terimakan dari teller An. FADLI NUR kepada MUALIP yang tidak bertanda tangan, dan di ketahui Kepala Cabang Bank Mandiri an. HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Berita Acara wawancara An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I yang di buat tanggal 25 Mei 2012. Yang tertera nama pegawai BSM RISNANDAR dan FACHRIE FATHULLA tidak bertanda tangan, dan diketahui Pejabat Bank ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang)
- 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG). Tertera nama HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan. An MUALIP (Ketua) AMUR (sekertaris) ANDRIYANTO EVENDI (Bendahara) ketiganya tidak bertanda tangan.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera nama RISNANDAR dan FACHRIE FATULLAH tidak bertanda tangan dan Manager Oprasional An BAYU GUSTADA bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tanggal 25 Mei 2012 tertera an. RISNANDAR tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO kepala cabang bertanda tangan.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tidak ada pengisian checklist .
- 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir KYC & AML checklist - analisis pembiayaan An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera HERRI DELINDIANTO ditanda tangani , tertera RISNANDA (Marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak diisi.
- 1 (Satu) rangkap Foto Copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST-MONITORONG PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I , checklist tidak di isi, tertera HERRI DELINDIANTO Kelapa cabang bertanda tangan, RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan.
- 1 (satu) rangkap foto copy yang di legalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN, An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. RISNANDAR



(Marketing) tidak ditanda tangani.

18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kelengkapan Dokumen akad/Pencairan Analis tertera RISNANDAR tidak bertanda tangan, Pemeriksaan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, persetujuan kepala Cabang An HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
19. (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Persetujuan dan Kuasa atas nama petani sawit masing masing MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI / PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUBUR PLASMA I An MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
21. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir NPWP Nomor 97.263.558.5-805.000 Atas Nama IRWAN SURYANTO.
22. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir Surat Pernyataan An MUALIP tidak ditanda tangani.
23. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir perihal SURAT PERNYATAAN / KESANGGUPAN memotong gaji An. JAMALUDDIN Tidak ditanda tangni.
24. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kesanggupan membayar angsuran pokok An MUALIP, AMUR dan ANDRYANTO EVENDI (kelompok tani) tidak ditanda tangani.
25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Pernyataan an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTI EVENDI tidak ditanda tangani.
26. 2 (Dua) lembar Foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari MUALIP kepada Bank Syariah mandiri Cab mamuju An Masing-masing MUALIP, AMUR, ANDRIYANTO EVENDI dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin BSM) tidak ditanda tangani.
27. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO atas nama kepala cabang BSM Cabang Mamuju. Tidak ditanda tangani.
28. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN al-MUSYARAKAH No 14/69-02/313/MSK.
29. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING.
30. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) an. RISNANDAR KOBANDAHA dan HERRI DELINDIANTI ditanda tangani.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi An RISNANDAR KOBANDAHA difaraf.
32. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran Tanggal 30 Mei 2012 An RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangni.
33. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Perjanjian Fiducia (FEO) Nomor. 14/57-02/313/FEO, tanggal 30 Mei 2012An HERRI DELINDIANTO (kepala cabang BSM Cab mamuju, MUALIP, FUJIAH, AMUR, ANDRIYANTI EVENDI (Petani) dan JAMALUDDIN (Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang) semuanya tidak bertanda tangan.
34. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) tanggal 26 Juni 2012, atas nama kepala BSM Cab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, SUYONO HASRAH IHWAN USMAN dan JAMALUDDIN tidak tanda tangan.
35. 1 (Satu) lembar SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT ditanda tangani Kepala Cabang BSM mauju HERRI DELINDIANTO dan Petani An MUALIP.
36. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat ditanda tangani HERRI DELINDIANTI (Kepala Cabang) RISNANDAR KOBANDAHA (marketing Support) dan Marketing Manager tidak ada nama tidak bertanda tangan.
37. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA An MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA di faraf, Marketing Manager nama tidak ada tidak bertanda tangan/ faraf.
38. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI , pejabat Bank Marketing Support RISNANDAR KOBANDAHA di tanda tangani.
39. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN an Nasabah MUALIP qq SUBUR PLASMA I No Rekening 7037406656 Nomor Pembiayaan 31343051.
40. 1 (Satu) Rangkap Foto Copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING. Di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (marketing support) ditanda tangani.
41. 1 (Satu) lembaran LEMBARAN PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG. Marketing Officer tidak ada nama dan faraf. Marketing Manager tidak hadir, disposisi ditanda tangani oleh SAPRIL dan RISNANDAR. Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.
42. (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SERTIFIKAT Nomor 465 atas nama YATIN lokasi Desa wae Puteh.

11. AMIRUDDIN



- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMIRUDDIN.
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. HABIBAH
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor : 7602090112070007 An. Kepala Keluarga AMIRUDDIN.
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat nikah Nomor 351,08, II, 96 An. Suami AMIRUDDIN dan istri HABIBAH.
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. SURYANSYAH N.
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. BAHARUDDIN.
- 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 103 An. Pemilik HARYANTO lokasi Desa Bukit Harapan Kab Mamuju utara.

12. SAMAN

- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An SAMAN.
- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. TUGINEM.
- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor 7602090301080008 An. Kepala Keluarga SAMAN.
- 1 (satu) lembar Foto copy yang dilegalisir AKTA NIKAH Nomor 4/ / 1997 atas nama suami SAMAN dan istri TUGINEM.
- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. NURDIN.
- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMISKA. G.
- 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. MARGUNI.
- 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 278 atas nama pemilik KOHARNO lokasi di Desa WAE PUTEH Kab Mamuju.

13. KUSRIN

- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KUSRIN.
- 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUNASIATI.
- 1 (Satu) lembar Foto Copy Kutipan Akta Nikah Nomor : 199/21/IX/2000 atas nama Suami NASUKI dan An istri YUN NASIAH dikeluarkan KUA Kec Budong-budong.
- 1 (Satu) lembar Foto Copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IRWANTO.
- 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ROSTINA.
- 1 (Satu) lembar Foto Copy Sertifikat Nomor 276 Atas Nama Pemilik SUPOMO lokasi di Desa wae Puteh Kab mamuju dikeluarkan tanggal 31 Januari 1996.

14. ANDARIAS PASOLORAN

- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDARIAS PASOLORAN .
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. MARTHA. (Istri ANDARIAS P).
- 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir kutipan AKTA PERKAWINAN NO 13/AP/CS/1995 An Suami ANDARIAS PASOLORAN dan istri MARTHA, yang dikeluarkan kantor catatan sipil Kab Mamuju.
- 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Keluarga Nomor 7602090808070019 An Kelapa keluarga ANDARIAS PASOLORAN.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. GUSTI AGUNG KETUT OKA.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. WAYAN SUAMATA.
- 1 (Satu) rangkap foto copy sertifikat hak milik atas tanah Nomor 1392 atasnama I NENGGAH WARA , yang berlokasi di Desa Salopangkang Kab Mamuju yang dikeluarkan tanggal 31 Desember 2005.

15. DJAMALUDDIN, SE

- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An Nasabah DJAMALUDDIN, SE dengan No Rekening 3130001542.
- 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG : yang hanya ditanda tangani oleh RISNANDAR.
- 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (SP3) MURABAHAH SAUDARA, tanggal 23 Agustus 2011.
- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN PEMBIYAYAAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah JAMALUDDIN. Tidak ditanda tangani.
- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/ OPRATION MANAGER/ OPRATION OFFICER yang tidak ditanda tangani.
- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An. Nasabah JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD / PENCAIRAN yang tidak ada catatan dan tidak ditanda tangani.



9. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An. JAMALUDDIN. Tanggal 18 Agustus 2011 yang tidak di isi.
10. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST - ANALISIS PEMBIYAYAAN An. DJAMALUDDIN, yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
11. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST - MONITORING PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
12. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISIS PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani. Tanggal 18 Agustus 2011.
13. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN TANGGAL 18 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
14. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Good Corporate Governance (GCG) An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
15. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah DJAMALUDDIN, tanggal 23 Agustus 2011 yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
16. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi .
17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah DJAMALUDDIN tidak ditanda tangani.
18. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM Kelompok tani yang di tanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
19. 3 (TIGA) Lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT terhadap kelompok tani dengan Ketua kelompok DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani, tanggal 23 Agustus 2011
20. 2 (Dua) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA terhadap kelompok tani (DJAMALUDDIN) tanggal 23 Agustus 2011 yang tidak ditanda tangani.
21. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA, tanggal 23 Agustus 2011.
22. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING yang difaraf oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
23. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011 bermaterai yang tidak ditanda tangani.
24. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir Surat kuasa memblokir dan atau mendebet tanggal 23 Agustus 2011 dari JAMALUDDIN kepada penerima kuasa SYAMSU FURQAN yang tidak ditanda tangani.
25. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA untuk melakukan transaksi pembelian objek dari HERRI DELINDIANTO (an Kepala cabang BSM Cab Mamuju kepada JAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011, bermaterai tidak ditanda tangani.
26. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 23 RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan, kepala cabang BSM dan ADMIN tidak bertanda tangan.
27. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH MANDIRI tanggal 23 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN sebesar Rp 310.000.000 (tiga ratus sepuluh juta rupiah) bermaterai yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
28. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PENCARIAN INFORMASI DEBITUR tanggal 27 Mei 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN oleh SYAMSU FURQAN.
29. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An NUR IDA.
30. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7604060107110005 An Kepala Keluarga JAMALUDDIN.
31. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An JAMALUDDIN.

16. SOPINGI HERMANTO

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH An Nasabah SOPINGI HERMANTO QQ HAMPARAN DENGAN Nomor Pembiayaan 31343029.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SOPINGI HERMANTO.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KETERANGAN DOMISILI Nomor 145/014/Ds-012/X/2011 An KATIYEM .
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 332/24/XI/98 atas nama suami SOPINGI dan An. Istri KATIYEM dari KUA Budong-budong.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7602051309060003 An Kepala keluarga SOPINGI HERMANTO.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.



JUMIATI.

7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SABIR S.Ag MH.
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PENDAFTARAN PERTAMA hak milik atas tanah Nomor 574 An pemilik SUMARDI yang berlokasi desa Salogatta Kab Mamuju tertanggal 4 Agustus 1997 yang di tanda tangani oleh AGUSTINUS LEMBELAY.

17. SADIMAN

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINSTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH atas nama nasabah SADIMAN dengan nomor pembiayaan 313430028.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SADIMAN.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu keluarga yang tidak terlalu jelas (kabur) atas nama kepala keluarga SADIMAN.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RUKATI.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 87/24/viii/93 atas nama suami SADIMAN dan An. Istri RUKATI dari KUA Budong-budong.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SAEROZI.
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO.
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir halaman pendaftaran pertama DENGAN NOMOR HAK MILIK 85 ATAS NAMA PEMEGANG HAK AMAQ HARNIATI yang berlokasi di desa topoyo Kab mamuju tertanggal 26 Maret 1996.

18. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA

1. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. Nasabah AZIZ LALLO dengan Nomor rekening 7037407008 , No Pembiayaan 31343050.
2. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An AZIZ LALLO.
3. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602053003090008 An. Kepala Keluarga AZIZ LALLO.
4. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An RAHMAWATI.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 236/31/VII/2001 atas nama suami AZIZ LALLO dan An. Istri RAHMAWATI dari KUA Budong-budong.
6. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An WARSITO.
7. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Ijin Mengemudi (SIM) Gol A An. DIDIK HADI SUSANTO.
8. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, Nomor 14/80/313/NAP, tanggal 30 Mei 2012 yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
9. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL..... CABANG : Disposisi ditanda tangani oleh SAFRIL dan RISNANDAR, Marketing Officer kosong tidak ditanda tangani, Marketing Manager stempel tidak hadir, Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.
10. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat asli An. ASTRIYANTO Nomor 515 Desa Waeputeh tanggal Surat ukur 21-08-1995 No 6049 luas 7.500 M2 dan Sertifikat An DULLAH KAMBA No 628 desa Pontanakayang Surat ukur tanggal 07-03-1996 No 1762 luas 7.500 M2. Yang menerima ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) yang menyerahkan AZIZ LALLO (nasabah) ADMIN pembiayaan SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, Kepala cabang HERRI DELINDIANTI bertanda tangan. Tanggal 30 Mei 2012.
11. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) jangka 36 (Tiga puluh enam) bulan, no rekening 7037407008 yang menerima AZIZ LALLO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (Teller) tidak bertanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk mentransfer atau menyeteror dana ke rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO tentang Pemenuhan rukun murabahah transaksi jual beli, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.



14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa An AZIZ LALLO untuk memblokir atau mendebet uang di BSM Cab Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, penerima kuasa An Bank Syariah Mandiri SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabank BSM) kepada An AZIZ LALLO untuk pembelian objek transaksi modal kerja, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
16. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AZIZ LALLO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Mei 2012. Bermaterai AZIZ LALLO bertanda tangan.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur Plasma tanggal 30 Mei 2012 An AZIZ LALLO bertanda tangan.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk melunasi sisa pembiayaan apa bila pindah, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan kesanggupan memotong gaji Kelompok tani An JAMALUDDIN (MANAGER LKM BENTENG KAYU MANGIWANG), tanggal 30 Mei 2012.
20. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi , di faraf oleh pembuat An RISNANDAR KOBANDAHA.
21. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN , Marketing an RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangani tanggal 30 Mei 2012.
22. 3 (Tiga) Lembar foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat atas kelompok Tani plasma dengan Ketua AZIZ LALLO yang di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, menyetujui Kepala cabang HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, mengetahui MARKETING MANAGER tidak ada nama tidak ditanda tangani., tanggal 30 Mei 2012.
23. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) ditanda tangani oleh Kepala cabang An HERRI DELINDIANTO , Marketing Manager RISNANDAR KOBANDAHA tanggal 30 mei 2012.
24. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/98/313/SP3, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani subur plasma masing-masing AZIZ LALLO, RAHMAWATI, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Aziz Lallo, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani AZIZ LALLO (Nasabah)
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Tugas Peninjauan Lapangan An. AZIZ LALLO ketua kelompok tani, tanggal 30 Mei 2012 ditanda tangani oleh Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO dan nasabah AZIZ LALLO QQ Subur plasma.
27. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA ketua kelompok tani subur plasma An AZIZ LALLO berteman, tanggal 30 Mei 2012, difaraf oleh pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) diperiksa oleh Marketing Manager tidak ada nama dan tidak di faraf/ ditanda tangan.
28. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM An Nasabah Kelompok Tani Subur plasma dengan Ketua Kelompok AZIZ LALLO, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani RISNANDAR KOBANDAHA (Pejabat Bank Syariah mandiri)
29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA TANGGAL 25 Mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui &diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/56-02/313/GCG tanggal 30 Mei 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI tidak bertanda tangan, Kelompok tani qq Subur Plasma masing-masing AZIZ LALLO, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, tanpa tanggal ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) Accunt Officer FACHRIE FATHULLAH TIDAK BERTANDA TANGAN.
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO



bertanda tangan tanpa tanggal.

33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 di tanda tangani RISNANDAR (Marketing).
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN Ditanda tangani Marketing RISNANDAR, Loan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan Persetujuan ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO checklist di isi dan di tanda tangani.
37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi.
38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.
39. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.
40. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 515 atas nama pemilik ASTRIYANTO lokasi Desa Wae Puteh Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
41. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 628 atas nama pemilik DULLAH KAMBA lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

19. RONALD R O

1. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.RONALD R O.
2. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LIDYA.
3. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602050405090008 Atas nama Kepala Keluarga RONALD RENDRA ONDANG.
4. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNIKAHAN Nomor : 08/SP/GPdI-MH/V/07, an Suami RONALD R ONDNG
5. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SUGITO.
6. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.HARIBONG.
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1134 atas nama pemilik DHEWER. S lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 8 Maret 1997.

20. SUYONO

1. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SUYONO.
2. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.HASRAH.
3. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602012705080003 Atas nama Kepala Keluarga SUYONO.
4. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN KAWIN Nomor 237/VIII/2011/TL Atas nama Suami SUYONO istri HASRAH dari Kepala Desa TINALI tanggal 15 Agustus 2011.
5. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USMAN.
6. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IHWAN.
7. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/119-02//313/SP3, tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO QQ PAMASE IGE, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
8. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI Nomor 14/69-02/313/PPJB tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
9. 16 (enam belas) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/119-02/313/NAP tanggal 22 JUNI 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (Accaunt Officer) Tidak bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)



Nomor 14/69-02/313/GCG tanggal 26 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani qq Pamese IGA masing-masing SUTONO, IHWAN dan USMAN tidak bertanda tangan.

11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 21 Juni 2012 An Nasabah Pamase IGA SUYONO yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 21 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
14. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 21 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
15. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ PAMASSE IGA Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan checklist tidak di isi.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 15 Agustus 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 15 Agustus 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisTofficer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUYONO, Anggota IHWAN dan USMAN yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Pemberi Kuasa SUYONO bertanda tangan.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI PAMMASE IGA dari kelompok tani ketua SUYONO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai SUYONO bertanda tangan.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Pammase IGA SUYONO tanggal 26 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang, tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju dengan No rekening 3137014943. Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju. Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan.
27. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris, member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan.
28. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua SUYONO, member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, Pemberi kuasa SUYONO tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 1289 An pemilik M. ZAKARSI lokasi Desa Pontanakayang. Dan Sertifikat No 442 An Pemilik USMAN LOKASI DI Desa Tumbu Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR



bertanda tangan, yang menyerahkan SUYONO tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setujui Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .

30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUYONO Nomor Rekening tidak ada, yang menerima SUYONO tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
31. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1289 atas nama pemilik H. ZARKASI lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 20 September 1999.
32. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 442 atas nama pemilik USMAN lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 Desember 2008.
33. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI TANAH Nomor 340.3.02872 atas nama penjual M ZARKASI pembeli SUYONO lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju Sul Bar. tanggal bulan dan tahun tidak terbaca.

21. SUWANTO

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah SUWANTO QQ BUTTU MADALLE 3 dengan nomor pembiayaan 313403325.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SUWANTO.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.AGUSTINA.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052910080001 Atas nama Kepala Keluarga SUWANTO Desa Salugatta Kec.Budong-budong Kab Mamuju.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 88/16V/2008 Atas nama Suami SUWANTO dan An istri AGUSTINA dari kua Kec Budong-budong.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.BAHARUDDIN.
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.TURINO.
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat hanya halaman PENDAFTARAN PERTAMA dengan Nomor 644 atas nama pemilik TURINO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 Agustus 1997.

22. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2

1. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/126/313/SP3, tanggal 29 Juni 2012, An MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, ditanda tangani Kepala PT Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Wana Sari Pangale 2 masing-masing MAS UD Bsw (Ketua0 , RADI (Sekretaris) , ABDUL SAMAD (Bendahara) RAHMAWATI (Istri) semua tidak bertanda tangan, mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MAS UD Bsw,
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DERMAWATI. R.
4. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052803052749 Atas nama Kepala Keluarga MAS UD. Bsw Desa BABANA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
5. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 111/31/VI/89 Atas nama Suami MAS UD dan An istri DERMAWATI dari kua Kec Tamalatte Kota Ujungpandang tanggal 8 Juni 1989.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RADI.
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL SAMAD.
8. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MUSYARAKAH Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cab mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Ketua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani dan mengetahui Pemilik Jaminan 1. ADNAN tidak ditanda tangani.
9. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) Nomor. 14/73-02/313/FEO, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Ketua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw



- (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiawang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/73-02/313/PPJB, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Ketua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 Denganjaminan No 00204 Desa Salo Baja Surat ukur tanggal 0 -09-2000 No 6635 luas 5000 M2. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiawang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
 11. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 00204 An pemilik MAS UD lokasi Desa Salo Baja. Dan Sertifikat No 1348 An Pemilik ADNAN lokasi di Desa Tobadak Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR tidak bertanda tangan, yang menyerahkan MAS UD Bsw tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 29 Juni 2012.
 12. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 29 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 Nomor Rekening 7038951577, yang menerima MAS UD (Nasabah) tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 13. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju dengan No rekening 7038951577. Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 14. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, RADI (Bendahara) dan ABDUL SAMAD (Sekretaris) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 15. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 16. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, Pemberi kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
 17. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, Anggota RADI dan ABDUL SAMAD yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan.
 18. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE 2 dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai , MAS UD tidak bertanda tangan.
 19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2, MAS UD Bsw Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiawang , tanggal 29 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 29 Juni 2012 An Nasabah MAS UD Bsw QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
 22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/73-02/313/GCG tanggal 29 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani AZIZ LALLO QQ Subur Plasma masing-masing MAS UD Bsw, RADI dan ABDUL SAMAD tidak bertanda tangan.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana S P 2, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisOfficer) tidak ada tanggal TIDAK BERTANDA TANGAN.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda



tangan tanpa tanggal.

25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA sari PANGALE 2 tanggal 27 juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ Wana sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
32. 10 (SEPULUH) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/116/313/NAP tanggal 29 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE 2. Hanya terdapat 10 (sepuluh) lembar dari seharusnya 14 (empat belas) lembar sehingga tidak diketahui siapa yang membuat analisa dan yang harus menyetujui.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 00204 atas nama pemilik MAS UD lokasi Desa SALO BAJA Kab mamuju tanggal 16 NOVEMBER 2000.

23. YUSRIADI

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah YUSRIADI dengan nomor pembiayaan 31343026.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUSRIADI,
3. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN NIKAH Nomor KK.036.01.09/PW.00/16/VI/2008 Atas nama Suami YUSRIADI dan istri MARDIANA dari KUA Kec Topoyo tanggal 19 Mei 2008.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARDIANA,
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga SUPRIANTO dengan nomor 7602092502070001,
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. ABDUL MAJID,
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUWANDI,
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomr milik kososng atas nama pemilik KAMID tanggal 04 augustus 1997 lokasi Desa tobadal I Kab mamuju

24. ABDUL AMIRULLAH

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah ABDUL AMIRULLAH dengan nomor pembiayaan 31343046.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL AMIRULLAH.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI RABIAH,
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga ABDUL AMIRULLAH dengan nomor 76020515030700005,
5. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 50/07/IV/2005 Atas nama Suami ABDUL AMIRULLAH dan An istri RABIAH dari kua Kec Segeri Kab Pangkep tanggal 12 April 2005.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) masing masing An. MUHAMMAD SYUKURANANG DRS dan HJ NURJANI SALIMA.
7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DIDIK HADI SUSANTO.
8. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 620 atas nama pemilik SUARDI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 31 januari 1996.



25. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.MASRIANI.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga RASIAMAD dengan nomor 7602052803050361,
3. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 361/35/X/1993 Atas nama Suami RASI AMAT dan An istri MASRIANI dari kua Kec Penajam Kab Pasair tanggal 27 Januari 1994.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SUPRIYATIN.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL MO ING.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomor hak milik 1049 atas nama pemilik WARIADI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 15 Maret 1997
7. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/136-02/313/PPJB, tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2 yang diwakili rasiamad yang bertindak selaku Ketua kelompok tani buttu madalle 2 , PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, RASIAMAD (Nasabah) MASRIANI (Istri RASIAMAD) , SUPRIATIN dan ABDUL MOING (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/252/313/NAP tanggal 6 Desember 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BUTTU MANDALLE 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak hadir, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal bertanda tangan.
9. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/263/313/SP3, tanggal 06 Desember 2012, An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani buttu madalle 2 masing-masing RASIAMAD , MASRIANI, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.RASIAMAD.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An.RISANANDAR K tanggal 6 Desember 2012. Nasabah RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An.RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An.RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An.RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An.RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 6 Desember 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Buttu Madalle 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
18. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
19. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Buttu Madalle 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
20. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Ketua Kelompok tani.



Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Buttu Madalle 2 RASIAMAD dan MASRIANI bertanda tangan bermaterai. SUPRIYATIN sekretaris, ABDUL MOING Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.

21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 6 Desember 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima RASIAMAD bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 049 An pemilik WARIADI lokasi Desa Salo Baja. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan RASIAMAD bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) tidak bertanda tangan di setujui Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 06 Desember 2011 .
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing RASIMAD, MASRIANI, SUPRIATIN dan ABDUL MAING bertanda tangan .
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua rasimad, Anggota SUPRIYATIN dan ABDUL MOING yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa rasimad bertanda tangan.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI buttu madalle 2 dari kelompok tani ketua RASIMAD yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2, RASIMAD Untuk sanggup melunasi, tanggal 12 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 12 Juni 2011. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIMAD, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, bertanda tangan .
29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIAMAD, SUPRIYATIN (Sekretaris) dan ABDUL MAOING (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, semua bertanda tangan .
30. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, ABDUL MOING (Bendahara) dan SUPRIYATIN (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 12 Juni 2011, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
31. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 12 Juni 2011, Pemberi kuasa RASIAMAD bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An



Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.

38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
39. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
40. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.

26. PURWANTO

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PURWANTO.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MASRIANI.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga PURWANTO dengan nomor 7602052803051268, Desa Salugatta Kec Budong -budong.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 117/26/VII/95 Atas nama Suami PURWANTO dan An istri SUDARNI dari KUA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PUTU SUDIARSA.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MADE ARTANA.
7. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURABAHAH , Nomor 14/68-02/313/MHB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan bermaterai. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SOLEMAN tidak bertanda tangan.
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/108/313/NAP tanggal 22 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
9. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/118/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA IGA 2 masing-masing PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA2 . Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani PURWANTO (Nasabah)
12. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An.PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, tanggal 22 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
15. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Bina karya IGA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
16. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI



- (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 22 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 19. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/68-02/313/PPJB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BINA KARYA IGA 2 yang diwakili PURWANTO yang bertindak selaku Ketua kelompok tani Bina Karya IGA 2 , PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, PURWANTO (Nasabah) SUDARNI Istri PURWANTO) , PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani . dan SOLEMAN (Pemilik jaminan) tidak bertanda tangan.
 20. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Bina Karya IGA 2 PURWANTO dan SUDARNI bertanda tangan bermaterai. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan SOLEMAN pemilik jaminan tidak bertanda tangan.
 21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) , tanggal 22 Juni 2012 Nomor 14/68-02/313/GCG An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 bertanda tangan i. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan.
 22. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN. Tanpa tanggal. Kepala Divisi oprasi BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An PURWANTO QQ BINA KARYA 2 tanggal 18 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 73 An pemilik NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan PURWANTO bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 Juni 2012 .
 31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua PURWANTO, Anggota PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22



Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa PURWANTO bertanda tangan.

32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA IGA 2 dari kelompok tani ketua PURWANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BINA KARYA IGA2, PURWANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARS dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, bertanda tangan .
36. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Sekretaris) dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, semua bertanda tangan .
37. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Bendahara) dan MADE ARTANA (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 22 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
38. 2 (DUA) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 Mei 2012, Pemberi kuasa PURWANTO bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO Tidak bertanda tangan .
39. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima PURWANTO bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
40. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing PURWANTO, SUDARNI, PUTU SUDIARSA Dan MADE ARTANA bertanda tangan .
41. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 416 atas nama pemilik SOLEMAN lokasi Desa Palongaan Kab mamuju tanggal 4Desember 2008.
42. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 96/XI/PPAT/2001/08 atas nama pemilik PURWANTO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju ATAS OBJEK sertifikat tanah No 73 An NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Sallogatta tanggal 31 Januari 1996.

27. TUGIANTO QQ MAKARYA WAE PUTEH

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TUGIANTO.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NILAWATI.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TUGIANTO dengan nomor 7602090907080009, Desa Wae Puteh Kec Topoyo.
4. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 94/01/III/2008 Atas nama Suami TUGIANTO dan An istri NILAWATI dari KUA Kec Duampanua Kab Pinrang.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARMADI.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AGUS PRASTIAWANTO.
7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/123-02/313/SP3, tanggal 27 Juni 2012, An TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IGA masing-masing TUGIANTO , NILAWATI, SARMADI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
8. 16 (enam belas lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/113-02/313/NAP tanggal 27 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MAKARYO WAE PUTEH Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (ACCOUNT OFFICER) bertanda tangan. Lembaran komite FACHRIE FATHULLAH bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan(Kepala cabang) tanpa tanggal.
9. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH ,



Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI MAKARYO. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani MAKARYO : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN, tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SURYANI dan MODO tidak bertanda tangan.

10. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO), tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO, pemilik jaminan : SURYANI, MODO, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
11. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/70-02/313/PPJB, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan SURYANI pemelik jaminan No 685 Desa Salogatta. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pemilik jaminan MODO, SURYANI, Pengurus kelompok tani : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO serta Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, tanggal 27 Juni 2012. Yang membuat RISNANDAR (Marketing) FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan, Diperiksa oleh Pejabat Bank HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang) tidak ditanda tangani.
13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG), tanggal 27 Juni 2012 Nomor 14/70-02/313/GCG An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan.
14. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An TUGIANTO QQ MAKARYO tanggal 27 8 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
15. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing), SYAMSU FURQAN (Loan Admin), disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) tidak bertanda tangan tanpa catatan.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan tidak di faraf.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO dan RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) Dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN RAEISASI PEMBIYAYAAN No Urut XL 01/12, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanpa tanggal RISNANDAR (Marketing) SAPRIL (assistant analyst officer) tidak bertanda tangan.
22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan tanpa tanggal.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, Anggota SAMARDI dan AGUS P yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai, tidak bertanda tangan.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI makaryo wae puteh dari kelompok tani ketua TUGIANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok



tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.

25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MAKARYO , TUGIANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS.P (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011,tidak bertanda tangan .
28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Sekretaris) dan AGUS. P (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011, semua tidak bertanda tangan .
29. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Bendahara) dan AGUS. P (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendeбет dana pada rekening yang kosong tanggal 27 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
30. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 Mei 2012, Pemberi kuasa TUGIANTO tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Nomor Rekening 3137006442 yang menerima TUGINTO tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 685 An pemilik suryani lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan TUGIANTO . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 27 Juni 2012 .
33. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 685 atas nama pemilik SURYANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
34. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 71/Kec Budong-Budong/2005 atas sertifikat nomor 1211 lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju An MODO tanggal 15 Maret 1997.

28. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 No Pembiayaan 31343036.
2. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02626 atas nama pemilik SALKIAH lokasi Desa Budong-budong Kab mamuju tanggal 6 Februari 1993.
3. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/25/313/NAP tanggal 20 Pebruari 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SAWIT JAYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
4. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/34/313/SP3, tanggal 20 Pebruari 2012, An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO, I KETUT ARDIPA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
5. 8 (Delapan) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH , Nomor 14/18-02/313/MSK, tanggal 20 Pebrtuari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. AMAQ SALQIAH tidak bertanda tangan.
6. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 20 Pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Ketua Kelompok tani.



Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..

7. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/18-02/313/PPJB, tanggal 20 pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Pebruari 2012, An RISNANDAR K. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Pebruari 2012. ketua kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
10. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
11. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
12. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
13. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
14. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
15. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 20 Pebruari 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
17. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan .
18. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA, Anggota HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa I GEDE YULIARSA bertanda tangan.
19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SAWIT JAYA 2 dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai ditanda tangani.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Pebruari 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 Pebruari 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012 .
23. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012.
24. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA



bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 20 Pebrurair 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.

25. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Pebruari 2012, bertanda tangan .
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 pebruari 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Nomor Rekening yang menerima I GEDE YULIARSA bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
36. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 02626 An pemilik AMAQ SALKIAH lokasi Desa BUDPONG 2. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan I GEDE YULIARSA . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 20 Pebruari 2012 .

29. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT dengan No Rekening 3137011934, No Pembiayaan 31343012.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SAHABUDDIN
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.NURDIANA.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602010506080028 An Kepala Keluarga SAHABUDDIN
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.AHMAD TOMBA BJ.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An SIHAR.

30. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1.

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAGIMAN.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUSILOWATI.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga WAGIMAN dengan nomor 7602051111080003, Desa SALUGATTA Kec Budong -budong.



4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami WAGIMAN dan An istri SUSILOWATI dari KUA Kec Banyuwangi Kab Banyuwangi.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARIPUDDIN.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHARUDDIN, S.Pd.
7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/109/313/SP3, tanggal 19 Juni 2012, An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/98/313/NAP tanggal 19 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/61-02/313/FEO tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/61-02/313/PPJB, tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. ketua kelompok Tani WAGIMAN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
16. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah WAGIMAN QQ RIMUNAN SAWIT SWADAYA 1 Nomor Rekening 7038390249 yang menerima WAGIMAN bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI



DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.

21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPERATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/61-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Huni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua WAGIMAN , SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S. S.Pd yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
 31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani WAGIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
 35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
 36. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 30 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 201, bertanda tangan.
 38. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 79 atas nama pemilik MARTOMO lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
- 31. TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TARIANTO.
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KATIYEM.
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TARIANTO dengan nomor 7602052803050855, Desa POLONGAN Kec TBADAK.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor



109/26/VI/1992 Atas nama Suami TARIANTO dan An istri KATIEM dari KUA Kec Wonomulyo.

5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUFRI.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YATIN.
7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/136/313/SP3, tanggal 17 July 2011, An TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani TITA AGUNG III masing-masing TARIANTO, KATIEM JUFRI dan YATIN masing-masing bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak ditanda tangani.
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/128/313/NAP tanggal 17 Juli 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TIRTA AGUNG III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Kepala Cabang Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/77-02/313/FEO tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TARIANTO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan, Kelompok tani TARIANTO , KATIEM , JUFRI dan YATIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/77-02/313/PPJB, tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) tidak ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : TARIANTO , KATIEM , JUFRI dan YATIN, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 Juli 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah TARIANTO . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Tidak bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 Juli 2011. ketua kelompok Tani TARIANTI Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak tanda tangan
13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN, tanggal 17 Juli 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah TARIANTO , JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juli 2011. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak difaraf.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN tanggal 17 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
18. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
19. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf.
20. 7 (tujuh) Lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/77-02/313/MBH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang PT BSM Mamuju dengan TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2012 PT BSM Cab MAMUJU tidak bertanda tangan, kelompok tani TARIANTO, KATIEM , JUFRI dan YATIN semua bertanda tangan, Mengetahui LKM BKM Manager JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
21. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00216 atas nama pemilik KAMARUDDIN lokasi Desa TABOLANG Kab mamuju tanggal 05 Januari 1998.
32. LALU ZUBAER QQ ASTA SARI II.
 1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM.
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USNIAH.



3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga LALU ZUBAER dengan nomor 7602091112070005, Desa Tangkau Kec Topoyo.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 114/04/V/90 Atas nama Suami L. ZUBAER H dan An istri USNIAH dari KUA Kec Budong-Budong Kab Mamuju.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH. ZAINUDDIN.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HASNIATI.
7. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/44/313/NAP tanggal 20 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani ASTA SARI II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
8. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/31-02/313/FEO tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LALU ZUBAER IBNU HAWAN QQ ASTA SARI II Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ASTA SARI III LALU ZUBAER IBNU HAWAN, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI (Tidak bertanda tangan) , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/31-02/313/PPJB, tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/54/313/SP3, tanggal 20 Maret 2012, An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani ASTA SARI II masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II.(Tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
13. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak faraf, tanggal 20 Maret.
14. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
15. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing)



tidak bertanda tangan, checklist tidak di isi.

21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPERATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
22. 9 (Sembilan) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BANK MANDIRI SYARIAH dengan KELOMPOK TANI ASTA SARI II, yang di halaman akhir (Sembilan) tertera Kelompok tani masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI dan Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan, pihak kedua Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang, tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Maret 2012 dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa LALU ZUBAER IBNU HAWAM (tidak bertanda tangan) .
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Untuk sanggup melunasi, tanggal 20 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO), memberi kuasa kepada LALU ZUBAER IBNU HAWAM untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Maret 2012, bertanda tangan
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI Untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju, tanggal 20 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
29. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memblokir/mendebet dana sejumlah uang yang ada di rekening kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI tidak bertanda tangan, mentrasfer ke BSM tanggal 20 Maret 2012 .
31. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An.Nasabah, LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani, menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
32. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
33. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak ditanda tangan.
35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
36. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani asta sari II tanggal 20 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
38. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An LALU ZUBAIR IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN, HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
39. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang



BSM Mamuju) bertanda tangan.

40. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
41. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah ASTA SARI II QQ LALU ZUBAIR IBNU HAWAM tanggal 20 Maret 2012 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf.
42. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
43. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
44. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) TIDAK bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
45. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
46. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
47. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
48. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
49. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 086 atas nama pemilik LALU ZUBAER lokasi Desa PERS TANGKAU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

33. SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SANNANG
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TINTANG
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SANNANG dengan nomor 7602052803057702, Desa Pontinakayang Kec Budong-budong.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 159/4/XII/1991 Atas nama Suami SANNANG dan An istri TINTANG dari KUA BUDONG BUDONG.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. OCCONG
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUDIARTA.
7. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN kepada Pimpinan BSM Cab Mamuju Dari SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV tanggal 19 Oktober 2011.
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/99/313/NAP tanggal 24 Oktober 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani PAMMASE IV Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, lembaran persetujuan , Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 24 Oktober 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 24 Oktober 2011 . ketua kelompok Tani SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
11. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager



- kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
12. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 14. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 15. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 24 Oktober 2011 , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan ditanda tangani.
 18. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/231/313/SP3, tanggal 24 Oktober 2011, An SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 19. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dan Kepala cabang BSM HERRI DELINDIANTO semua bertanda tangani.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 24 Oktober 2011 dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa SANNANG (tidak bertanda tangan) .
 21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SANNANG Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 Oktober 2011 bermaterai ditanda tangani.
 22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN /KESANGGUPAN MEMOTONG GAJI DARI MANAGER lkm bkm JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 24 Oktober 2011. Tidak ditanda tangani Bermaterai.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG PAMMASE IV , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 24 Oktober 2011 .
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju .
 27. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011(bertanda tangan), memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 24 Oktober 2011 . SYAMSU FURQAN (Penerima kuasa) tidak bertanda tangan.
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 Oktober 2011, bertanda tangan .
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 oleh RISNANDAR (Marketing), ditanda tangani.
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak



- bertanda tangan, disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan, checklist di isi.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 36. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO), No 13/116-02/313/FEO tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SANNANG QQ PAMMASE IV Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SANANG. H. OCCONG. WAYA SUDIARTA bertanda tangan, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 37. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/116-02/313/PPJB, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG, H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 38. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH Nomor. 13/116-02/313/MBH, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG, H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 39. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA Nomor. 13/03/313/PKS, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok tani PAMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG, H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 40. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1301 atas nama pemilik SANNANG lokasi Desa PONTINAKAYANG Kab mamuju tanggal 20 September 1999.

34. I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE.

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I KETUT AMADI.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NI KETUT SURANI.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga I KETUT AMADI dengan nomor 7602062803050129, Desa POLO LERENG Kec.PANGALE.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KAWIN Nomor PT/9/...../077/1989, tanggal 18 Juni 1989 Atas nama Suami I KETUT AMADI dan An istri NI KETUT SURANI dari Bimmas Hindu Kanwil agama Sul sel.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I NYOMAN. M.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD MUIS.
7. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/102/313/NAP tanggal 20 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
8. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO), No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I KETUT AMADI QQ WANA SARI



PANGALE Ketua Kelompok tani. Tidak ada lembaran selanjutnya.

9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE, . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan, Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/112/313/sp3, tanggal 20 Juni 2012, An I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan, Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 20 juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah I KETUT AMADI .(tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR, tanggal 20 Juni 2012. ketua kelompok Tani I KETUT AMADI bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
13. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah, KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, tanggal 1 20 Juni 2012. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) bertanda tangan, herri delindianto (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 20 Maret 2012 atas I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf
17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Juni 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan ditanda tangan.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang untuk memotong gaji, tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN bertanda tangan).
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN untuk menggunakan fasilitas BSM tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS .
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMBLOKIR atau MENDEBET DANA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada SYAMSU FURQAN, pihak BSM (tidak bertanda tangan) .
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI Untuk sanggup melunasi, tanggal 20 Juni 2012 bermaterai ditanda tangani.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai.
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO, memberi kuasa kepada I KETUT AMADI, luntuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Juni 2012, bertanda tangan
27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan, untuk mentrasfer / menyeter ke BSM tanggal 20 Juni 2012 .
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR



No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 CHECKLIST tidak di isi dan di faraf.

29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An nasabah I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT AMADI, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, QQ WANA SARI PANGALE ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
37. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS , tanggal 20 Juni 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
38. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp.500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I KETUT AMADI QQ WANI SARI PANGALE Nomor Rekening tidak ada.... yang menerima I KETUT AMADI Bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
39. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1263 atas nama pemilik I NYOMAN MARIANA lokasi Desa LUMU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

35. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.SYAMSUDDIN ROWA.
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMATIA.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SYAMSUDDIN ROWA dengan nomor 7602050604100005, Desa BABANA Kec BUDONG-BUDONG.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN NIKAH Atas nama Suami SYAMSUDDIN ROWA dan An istri RAHMATIA dari Desa PAJUKUKANG Kec TOMPO BULU Kab BANTAENG.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.TODING.
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.F LANITAMAN.
7. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/48/313/NAP tanggal 26 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
8. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/35-



- 02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
10. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL- MURABAHAH No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 11. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 26 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA .(tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 26 Maret 2012. ketua kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA Tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
 14. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , Kelompok Tani BAJI ADA I masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
 15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 16. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. tanggal 26 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
 17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 26 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak ditanda tangan.
 20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 26 Maret 2012 atas SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak di faraf.
 21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., tanggal 26 Maret 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
 22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA Anggota TODING dan F LANITAMAN, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa SYASUDDIN ROWA tidak bertanda tangan.
 23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
 24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA, Untuk sanggup melunasi , tanggal 26 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012 .



27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012.
 28. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 26 Maret 2012 .
 29. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA (Tidak bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 26 Maret 2012,
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
 31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 39. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 7950 atas nama pemilik F LANITMAN lokasi Desa PANGALE Kab mamuju tanggal 9 Maret 1995.
 40. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 508 atas nama pemilik ANDI SAMAD , SH lokasi Desa MALINO Kab mamuju tanggal 11 Desember 2006.
- 36. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA II**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LAUPA.
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HJ. WATI.
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga LAUPA dengan nomor 7602091801110006, Desa Paraili Kec Topoyo.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Atas nama Suami LAUPA dan An istri WATI dari KUA BUDONG-BUDONG.
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAHRI.
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HJ. NURJANNA.
 7. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/85/313/NAP tanggal 23 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
 8. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA No 14/94/313/SP3, tanggal 23 Mei 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2. Masing-masing LAUPA, HJ WATI, SAHRI dan HJ NURJANNA bertanda tangan. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT ,



- Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 11. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , Kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 Tanggal 23 Mei 2012, , An Nasabah LAUPA, SAHARI dan HJ NURJANNA KACAB BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing bertanda tangan).
 12. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA Tanggal 23 Mei 2012, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tanggal 23 Mei 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan.
 14. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 15. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 23 MEI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
 17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 23 MEI 2012 atas LAUPA, SAHRI dan HJ NURJANNA., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 18. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa LAUPA bertanda tangan.
 19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA 2 dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 MEI 2012. ditanda tangani.
 21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012 .
 22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012.
 24. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tidak bertanda tangan, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 23 mei 2012 .
 25. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 mei 2012,
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN 2 (dua) buah sertifikat No 274 An Pemilik MUH YUSUF dan No 595 An Pemilik SAHRI . yang menyerahkan LAUPA bertanda tangan yang menerima RISNANDAR K bertanda tangan .HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA 2 Nomor Rekening 7037057236 yang menerima LAUPA Bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/54-02/313/Mbh, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS



PEMBIYAYAAN No Akad 14/54-02/313/MBH, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan.

30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan, checklist di isi.
 31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan, disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 16 MEI 2012 CHEKLIST di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal CHEKLIST di isi, RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (account officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA bertanda tangan.
 37. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 595 atas nama pemilik sahri lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 agustus 1997.
 38. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 274 atas nama pemilik MUH YUSUF lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 4 Desember 2008.
- 37. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASDIYANTO EVENDY.
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SRI PATONAH.
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga KASIYANTO EVENDY dengan nomor 7602140601100001, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH Atas nama Suami KASIYANTO dan An istri SRI PATONAH dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ENOS.
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUMA.
 7. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/130/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada SWADAYA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
 8. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/138-02/313/FEO tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/138-02/313/PPJB tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 10. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/138/313/SP3 tanggal 17 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT ,



- Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 13. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah Kelompok Tani BAJI ADA SWADAYA II masing-masing KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
 14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan .
 16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 17 Juli 2012 atas KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 17 JULI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM BKM. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani KASIYANTO EVENDY, Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI 2012 bermaterai ditanda tangani.
 23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk bersedia mentrasfer atau menyeter ke BSM . Tanggal 17 juli 2012.
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk MENGGUNAKAN FASILITAS BSM . Tanggal 17 juli 2012.
 27. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 17 JULI 2012 .
 28. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012,
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPERATION MANAGER/ OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.



31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, tanggal 17 JULI 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/79-02/313/MBH, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/79-02/313/MSK, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist di isi.
 36. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00279 atas nama pemilik JUMA lokasi Desa TOMMO Kab mamuju tanggal 5 JANUARI 1998.
- 38. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ALHAPSI.
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASMAWATI, AMD.
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ALHAPSI dengan nomor 7602091810060001, Desa TUMBU Kec TOPOYO.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH NO 157/1/X/2006 Atas nama Suami ALHAPSI dan An istri KASMAWATI dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SYARIFUDDIN
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. MAPPANGERANG
 7. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/107/313/NAP tanggal 22 JUNI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA IGA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
 8. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/117/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG. bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
 9. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
 10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
 11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. , ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 22 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.



14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
16. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 22 JUNI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa ALHAPSI bertanda tangan.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ALHAPSI Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 JUNI 2012 bermaterai ditanda tangani.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG, tanggal 22 JUNI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012 .
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012.
27. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 23 JUNI 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
28. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 JUNI 2012, bertanda tangan .
29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 833 An pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan ALHAPSI . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 JUNI 2012 .
30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA. Yang Bibuat oleh RISNANDAR (Marketing) dan DFACHRIE FATHULLAH accunt officer tidak bertanda tangan, diperiksa Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 juni 2012 .
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/67-02/313/GCG tanggal 22 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani ALHAPSI bertanda tangan, SYARIFUDDIN sdan A. MAPPANGERANG tidak bertanda tangan.
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION



MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.

34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ALHAPSI QQ BINA KARYA SWADAYA II tanggal 18 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , DITANDA TANGANI OLEH risnandar kobandaha (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju)
 38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 39. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 40. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 41. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Nomor Rekening 7038572509 yang menerima ALHAPSI bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 42. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 833 atas nama pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab mamuju tanggal 4 NOVEMBER 2009.
 43. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 410 atas nama pemilik KASMAWATI A.MD lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 DESEMBER 2008.
- 39. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NUR KHOLIS
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTIN
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUPANDI dengan nomor 7602052803056838, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDRIYANTO EVENDI
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. KAMDARIYANTO
 6. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/127/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TAPILINA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
 7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/133/313/SP3, tanggal 17 Juli 2012, An NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO ,(semua bertanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
 8. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
 9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/76-02/313/PPJB, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..



10. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURAHABAH , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 JULI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 JULI 2012. ketua kelompok Tani NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 17 JULI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah NUR KHLLOIS QQ TAPILINA III , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
18. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
19. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N NUR KHOLIS , SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO, tanggal 17 JULI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHEKLIST di isi , RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHEKLIST di isi dan di faraf.
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012



29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 Juli 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa NUR KHOLIS bertanda tangan.
 31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012, yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani NUR KHOLIS Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI 2012 bermaterai ditanda tangani.
 33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012 .
 35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012.
 36. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 17 JULI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 37. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012, bertanda tangan .
 38. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 431 atas nama pemilik SUWANDI. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.
- 40. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MIDADULLAH MZ
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMAWATI
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MIDADULLAH MZ dengan nomor 7602092004090007, Desa TABOLANG Kec TOPOYO.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 110/2/VII/1996 , tanggal 12 juli 1996 An. Suami MIDADULLAH dan An Istri RAHMAWATI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. ROJIAH
 7. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 323/22/X/2002 , tanggal 12 OKTOBER 2002 An. Suami SUPRIYANTO dan An Istri ROJIAH yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
 8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUPRIYANTO dengan nomor 7602050608080004, Desa PONTINAKAYANG Kec BUDONG-BUDONG.
 9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUPENO
 10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LESTARI
 11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHMAD SUPENO dengan nomor 7602050910060006, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BODONG.
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 69/VI/1991 , tanggal 27 NOPEMBER 1991 An. Suami AHMAD SUPENO dan An Istri LESTARI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
 13. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
 14. 26 (Dua puluh enam) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/145/313/NAP tanggal 27 MEI 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani LADANG SERUMPUN III Dibuat



oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.

15. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 27 MEI 2011, An MIDADULLAH MZ, RAHMAWATI, SUPRIYANTO dan AHMAD SUPENO, (semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.
16. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO), No 13/41-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ, RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan), Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN, bertanda tangan..
17. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 13/41-02/313/PPJB, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ, RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan), Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN, bertanda tangan.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN, Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
20. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III tanggal 27 Juli 2011. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani, menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
21. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT SANGGUP (AKSEP/PROMES) NO 13/70/PROMES/313 tanggal 27 MEI 2011 Ditanda tangani oleh MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III.
23. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
24. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
25. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MIDADULLAH MZ Q LADANG SERUMPUN III, tidak disi, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 27 MEI 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa MIDADULLAH MZ bertanda tangan.
29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III, tanggal 27 MEI 2011. untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang, tanggal 27 mei 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
32. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG), No 13/41-02/313/GCG, tanggal 27 MEI 2011 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa



- Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ, SUPRIYANTO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan)
33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3 Nomor Rekening 313701 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 27 mei 2011 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 1192 an. Gopir, no 1205 an. Giman DAN NO menyerahkan MIDADULLAH MZ yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 mei 2011 bermaterai ditanda tangani.
 36. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 MEI 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 37. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011 .
 38. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011
 39. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 27 MEI 2011 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 40. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 MEI 2011, bertanda tangan .
 41. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN tanggal 27 MEI 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 42. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 43. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN CHEKLIST di isi dan di faraf.
 44. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 45. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 46. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012
 47. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN , tanggal 27 Mei 2011. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 48. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1205 atas nama pemilik GIMAN. A lokasi Desa PER TOBADA I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.
41. **MUH RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH RIDWAN
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSURIATI
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga M. RIDWAN dengan nomor 7604023101110001 Desa BOMDE Kec CAMPALAGIAN.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH An. Suami M RIDWAN dan An Istri SAMSURIATI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DARMAN



6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ASMANAH
7. 26 (Dua puluh enam) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/72/313/NAP tanggal 2 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BASUKI RAHMAT Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
8. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
9. 7 (Tujuh) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 2 MEI 2012, An MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, DARMAN, ASMANAH dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
10. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, DARMAN, ASMANAH , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , semua tidak bertanda tangan..
11. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, DARMAN, ASMANAH (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
12. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, DARMAN, ASMANAH (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
14. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
15. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. M RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
16. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
17. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
18. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2, tanggal 2 MEI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
19. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani M RIDWAN , tanggal 5 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa M. RIDWAN Tidak bertanda tangan.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani M. ridwan , tanggal 2 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M.



- RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012. untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M. RIDWAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 2 mEI 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
 27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. ridwan Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
 29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012
 30. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 2 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 31. 2 (DUA) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani M. RIDWAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 2 MEI 2012, bertanda tangan .
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 2 MEI 2012
 38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 39. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik no. 1288 atas nama pemilik SAMPARA TABA. A lokasi Desa SALLOGATTA Kab mamuju tanggal 20 SEPTEMBER 1999.
- 42. SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SULAIMAN
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WALYATI
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga JAMARI dengan nomor 7602092004090007, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BUDONG.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 203/8/XII/2008 , tanggal 11 DESEMBER 2008 An. Suami SULAIMAN dan An Istri WALYATI yang dikeluarkan dari KUA TOPOYO .
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LUKAS BOMBONG
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARIYANA Y
 7. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/59/313/NAP tanggal 23 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani CINTA DAMAI PLASMA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama



- bertanda tangan tanpa tanggal.
8. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/74/313/SP3, tanggal 24 April 2012, An SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. ,(semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.
9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SULAIMAN ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SULAIMAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
11. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. tanggal 23 APRIL 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) , mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
12. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosongng tidak di faraf.
13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 aPRIL 2012. TIDAK Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
14. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA TIDAK di faraf.
15. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA , tanggal 23 april 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah sulaiman QQ CINTA DAMAI PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 23 APRIL 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
18. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SULAIMAN TIDAK bertanda tangan.
19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai TIDAK ditanda tangani.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SULAIMAN , tanggal 23 APRIL 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
22. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 14/44-02/313/GCG, tanggal 23 APRIL 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. (semua TIDAK bertanda tangan)
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 24 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 Nomor Rekening 7035959418 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SULAIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 APRIL 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyettor dana ke BSM



Mamuju . Tanggal 24 APRIL 2012 .

27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 24 APRIL i 2012
28. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 24 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
29. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 APRIL 2012, bertanda tangan .
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SULAIMAN tanggal 24 APRIL 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/44-02/313/FEO, tanggal 24 APRIL 2014 An. SULAIMAN TIDAK di isi dan di faraf.
33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. SULAIMAN , ROBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 20 APRIL 2012
36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 tanggal 20 APRIL 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
37. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 660 atas nama pemilik AKHTAFIANUS. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.

43. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUKUR
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSI
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHM,AD SYUKUR dengan nomor 7604023101110001 Desa TINALI Kec BUDOMG BUDONG.
4. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 048/018/VI/2006 An. Suami AHMAD SUKUR dan An Istri SAMSI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH RIANTO
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI WARSIDAH
7. 17 (Tujuh Belas) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/63/313/NAP tanggal 17 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TEKATE DEWE Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) DAN FACHRIE FATULLAH TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
8. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/72/313/SP3, tanggal 19 APRIL 2012, An AHMAD SUKUR, SAMSIYAH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH dan manager LKM BKM JAMALUDDIN , (semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
9. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/43-02/313/MBH, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
10. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BSM dengan KERLOMP[OK TANI TEKATE DEWE dibawah naungan LKM BENTENG KAYU MANGIWANG



- No 13/03313/PKS, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
11. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR, SAMSIYAH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH , tanggal 19 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa AHMAD SUKUR Tidak bertanda tangan.
 12. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI TEKATE DEWE dari kelompok tani AHMAD SUKUR , tanggal 19 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
 13. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 19 APRIL 2012. untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
 14. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 15. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
 16. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 APRIL i 2012
 17. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , MUH ZIANTO, SITTI WARSIDAH TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 19 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 18. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 APRIL 2012, bertanda tangan .
 19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 19 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKETE DEWE Nomor Rekening 7038548546 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 18 APRIL 2012 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 529 an. MUCHLISIN, no 89 an. BEJO DAN NO 1904 AN MANAI yang menyerahkan AHMAD SUKUR yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
 22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ahmas sukur QQ TEKATE DEWE tamnggal 117 april 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). TIDAK ditanda tangani.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
 25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR RSNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 APRIL 2012
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 17 APRIL 2012. hecklist di isi,



SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.

44. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUBAK
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUGIMAH
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AN SUBAK dengan nomor 7604023101110001 Desa TOBADAK Kec TOBADAK .
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 99/54/VII/1997 An. Suami SUBAK dan An Istri SUGIMAH yang dikeluarkan dari KUA BUDONG-BUDONG .
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD HAKIM
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUSLIKAN
7. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/84/313/NAP tanggal 22 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
8. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 22 MEI 2012, An SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN Dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
9. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/53-02/313/MBH tanggal 22 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
12. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA tanggal 22 MEI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
13. (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An.SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
14. (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
15. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P. , tanggal 22 MEI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
16. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P , tanggal 22 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SUBAK bertanda tangan.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUBAK Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 `MEI 2012 bermaterai ditanda tangani.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani



- SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Mei 2012 .
23. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 22 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 24. 2 (DUA) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 MEI 2012, bertanda tangan .
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah subak qq mekar jaya plasma Nomor Rekening 7037057295 yang menyerahkan juarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) tidak bertanda tangan.
 26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 22 mei 2012 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 3634 an. agriawan, no 61 an. Muh saleh yang menyerahkan SUBAK yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 27. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir berita acara wawancara An.SUBAK QQ MEKAR JAYA P , tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 28. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 14/53-02/313/GCG, tanggal 22 MEI 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, ABD HAKIM MUSLIKAN (semua bertanda tangan)
 29. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN , RISNANDAR K bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH tidak brtanda tangan.
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
 31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 16 MEI 2012
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA , tanggal 16 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUBAK QQ MEKAR JAYA P tanggal 16 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 38. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 3634 atas nama pemilik AGRIAWAN lokasi Desa TINALI Kab mamuju tanggal 11 JUNI 1998.
 39. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 404 atas nama pemilik MUSLIKAN lokasi Desa WAE PUTEH Kab mamuju tanggal 31 JANUARI 1996.

45. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO.

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUKO
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUKO dengan nomor 7602051111080003, Desa BABANA Kec Budong-budong.
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 290/35/1/1996 Atas nama Suami SUKO dan An istri WARNI dari KUA Kec PASANGKAYU.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KOMANG BAGIA
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTO.



6. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/113-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
7. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/158/313/NAP tanggal 28 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN AGRO Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
8. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/53-02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/53-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 28 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO. ketua kelompok Tani SUKO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 28 Juni 2011 ketua kelompok Tani SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
12. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO tanggal 28 Juni 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO 1, tanggal 28 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 28 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
15. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN RIMBUNAN AGRO . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
16. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 28 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 28 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
19. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 Juni 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUKO QQ RIMUNAN AGRO Nomor Rekening 3137012357 yang menerima SUKO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUKO Untuk sanggup melunasi, tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager



- LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetero dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011.
 26. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 30 Juli 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 27. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE no 13/53-02/313/GCG, TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan. SUKO, KOMANG B . SUMARTO tanda tangan.
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/63-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/53-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 36. 6(ENAM) lembar foto copy yang dilegalisir IDI HISTORY PO oleh samsu furqan an nasabah SUKO tanggal 30 juni 2011.
- 46. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR.**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANSEL MUS JO
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ADELINA
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ANSEL MUS JO dengan nomor 7602051111080003, Desa POLONGAN Kec TOBADAK.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SAKRAMEN PERNIKAHAN TANGGAL 22 Juni 1998.
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. sugito
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SILOKHIN.
 7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/117-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BALI MAKMUR 2 masing-masing ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO, SOLIKHIN bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
 8. 26 (Dua puluh enam) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/163/313/NAP tanggal 30 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BALI MAKMUR 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
 9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/58-



- 02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO , SOLIKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/58-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO, SILOKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN . SEMUA tidak bertanda tangan.
 11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 30 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR . ketua kelompok Tani ANSEL MUS JO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 Juni 2011 ketua kelompok Tani ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah ANSEL MUS JO, SUGITO, SOLIKHIN tanggal 30 Juni 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 1, tanggal 30 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR, tanggal 30 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 16. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI NAKMUR tanggal 30 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 30 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua ANSEL MUS JO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
 21. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua ANSEL MUS JO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
 22. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ANSEL MUS JO Untuk sanggup melunasi , tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
 23. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 24. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL MUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
 25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL MUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia Menggunakan fasilitas BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
 26. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL MUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 30 Juli 2011 . semua tidak bertanda tangan.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL MUS JO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN MEMBERIKAN HADIAN TERKAIT PEMBIYAYAAN TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda



- tangan. Kelompok tani tidak tanda tangan.
29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 31. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI KAKMUR tanggal 30 Juni 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 32. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 33. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 34. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ansel nus jo QQ bali makmur tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 36. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat daftar pengecekan realisasi pembiayaan An Nasabah ANSEL NUS JO jo QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, RISNANDAR dan FAHRIE FATHULLAH tidak tanda tangan.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat PERNYATAAN MANAGER OPRASI an BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 38. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir Surat IDI HISTROY PO An Nasabah ansel nus jo tanggal 30 Juni 2011, oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) Foto Copy Kurang Jelas.
 39. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat nomor 01611 An I WAYAN MINTAH tanggal 29 JANUARI 1992 Lokasi desa BUDONG-BUDONG .

47. BASUKI QQ BINA KARYA I.

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BASUKI
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HUSNIAH, A.Ma
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BASUKI dengan nomor 7602051111080003, Desa TOPOYO Kec TOPOYO.
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 136/38/VII/1993 Atas nama Suami BASUKI dan An istri HUSNIAH dari KUA Kec KALUKKU.
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MANSUR
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ARIFIN.
7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 12/58-02/313/SP3, tanggal 22 DESEMBER 2010, An BASUKI QQ BINA KARYA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA masing-masing BASUKI, HUSNIAH A.MA, MANSUR ARIFIN bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 12/48/313/NAP tanggal 10 DESEMBER 2010 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA I buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 12/55-02/313/FEO tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN LA MURABAHAH , No 12/55-02/313/MBH tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO



- bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 10 DESEMBER 2010, An RISNANDAR K, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I . ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 10 DESEMBER 2010 . ketua kelompok Tani BASUKI QQ BINA KARYA I Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BASUKI Q BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 16. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 10 DESEMBER 2010 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 Desember 2010 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah basuki qq bina karya I Nomor Rekening 3137004908 yang menerima basuki bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 JUNI 2010 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I TGL 6 DESEMBER 2010 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BASUKI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai.
 29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA I dari kelompok tani ketua BASUKI QQ BINA KARYA I Yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji



- kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai ditanda tangani.
30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BASUKI Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 DESEMBER 2010 bermaterai tidak ditanda tangani.
 31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 DESEMBER 2010 . Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI QQ BINA KARYA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
 33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
 34. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 22 DESEMBER 2010 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 35. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI , , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 DESEMBER 2010 , bertanda tangan .
 36. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH NO 8 Tanggal 4 JULI 2011.
- 48. MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I .**
1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUHYIDIN
 2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. UMRIYAH
 3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MUHYIDDIN dengan nomor 7602051111080003, Desa TINALI Kec Budong-budong.
 4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami MUHYIDIN dan An istri UMRIYAH dari KUA Kec BABANA .
 5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. .H SABANG
 6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DAHONO
 7. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/110/313/SP3, tanggal 19 Juli 2012, An MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing MUHYIDIN, UMRIYAH, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
 8. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/100/313/NAP tanggal 19 Juli 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SUKA MAJU PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
 9. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/62-02/313/FEO tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKA MAJU PLASMA I , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/62-02/313/PPJB, tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUKA MAJU PLASMA I , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 11. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani MUHYIDIN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 12. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani MUHYIDIN QQ SUKA MAJU Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 13. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU , tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 14. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah MUHYIDIN QQ



- SUKA MAJU I , tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
15. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA , tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 16. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 17. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 20. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I Nomor Rekening 7038390508 yang menerima MUHYIDIN bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/62-02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/62- 02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
 31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I dari kelompok tani ketua MUHYIDIN yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MUHYIDIN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani



- MUHYIDIN, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
 36. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 19 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 37. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 Juni 2012, bertanda tangan .
 38. 9 (Sembilan) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS Kelompok Tani MUHYIDIN, H SABANG. DAHONO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
 39. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02640 atas nama pemilik DWI ANDRIANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 29 Januari 1992.

49. BANDIA QQ BATU PARIGI.

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BANDIA
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAPPE
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BANDIA dengan nomor 7602051111080003, Desa BATU PARIGI Kec TOBADAK .
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 06/N/10/X/1996 Atas nama Suami BANDIA dan An istri SAPPE dari GEREJA TORAJA MAMASA tanggal 16 oktober 1996 .
5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. .sujerno
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DEMIANUS DEMBA
7. 5 (Lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/253/313/SP3, tanggal 30 NOPEMBER 2011, An BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing BANDIA, SAPPE, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
8. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONANA PEMBIYAYAAN dari BANDIA , Tanggal 25 Nopember 2011.
9. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/245/313/NAP tanggal 30 nopember 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
10. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/129-02/313/FEO tanggal 29 nopember 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan bansia qq batu parigi Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BATU PARIGI , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
11. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/129-02/313/PPJB, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
12. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH Nomor. 13/129-02/313/MBH, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
13. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 30 NOPEMBER 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BANDIA (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
14. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 NOPEMBER 2011. ketua kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan



15. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOPEMBER 2011 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
16. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
17. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
18. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
19. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
25. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
26. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/129-02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
27. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/129- 02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
28. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
29. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011. Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
30. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BANDIA QQ BATU PARIGI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOPEMBER 2011Bermaterai.
32. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua BANDIA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOP[EMBER 2011. Bermaterai ditanda tangani.
33. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 NOPEMBER 2011 bermaterai tidak ditanda tangani.
34. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 29 NOPEMBER 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
35. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani



- BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011 .
36. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011.
 37. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 29 NOPEMBER 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 38. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 29 NOPEMBER 2011, bertanda tangan .
 39. 9 (Sembilan) foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS tanggal 29 Nopember 2011 Kelompok Tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
 40. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 71 atas nama pemilik katam lokasi Desa tobadak IV Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.

50. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHRI
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PARIDAH DG TULUNG
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BAHRI dengan nomor 7602051111080003, DesaMAHAHE Kec TOBADAK .
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 181/7/XI/2006 Atas nama Suami LA BAHRI dan An istri FARIDA DINI DG TULUNG dari KUA TOPOYO tanggal 18/ 12 / 2006 .
5. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/53-02/313/SP3, tanggal 20 MARET 2012, An BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani SUMBER HARAPAN 2 masing-masing BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MULYONO, MATTE bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
6. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/38/313/NAP tanggal 20 MARET 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
7. 6 (Enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/30-02/313/FEO tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MULYONO, MATTE , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
8. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 1330-02/313/PPJB, tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUMBER HARAPAN 2 , bertanda tangan Mengetahui Manage LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
9. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 MARET 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BAHRI (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
10. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 MARET 2012 . ketua kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
11. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
12. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
13. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN , tanggal 20MARET 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)



14. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
15. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
16. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BARI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 , tidak diisi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
17. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
18. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BAHRI A QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
19. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
20. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/30-02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
21. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/30- 02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
22. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST -MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
23. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST -NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
24. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
25. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BAHRI QQ SUMBER HARAPAN yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai.
26. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUMBER HARAPAN 2 dari kelompok tani ketua BAHRI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai ditanda tangani.
27. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 MARET 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
28. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 MARET 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
29. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSETUJUAN DAN KUASA DARI kelompok tani BAHRI, MULYONO dan MATTE untuk memotong gaji BSM Mamuju . Tanggal 20 maret 2012 .
30. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 MARET 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Nomor Rekening yang menerima BAHRI bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
31. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN SERTIFIKAT NO 702 an pemilik NASIRUDDIN lokasi di desa tobadak II

51. SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT PLASMA 2

1. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SURYADI
2. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI KHOTIJAH
3. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SURYADI dengan nomor 7602051111080003, Desa WAE PUTEH Kec TOPOYO
4. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

100

326/29/X/2002 Atas nama Suami SURYADI dan An istri SITTI KHADIJAH dari KUA BUDONG BUDONG tanggal 14/ 10 / 2002 .

5. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUWAKE
6. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD SAMAD
7. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 JUNI 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT 2 Nomor Rekening 7038390052. yang menerima SURYADI TIDAK bertanda tangan, yang menyerahkan JUarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
8. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 159 an I WAYAN SUWAKE lokasi Desa TOBADAK II tanggal 31 januari 1993.
9. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 00407 an ALI lokasi Desa SALO BAJA tanggal 16 NOVEMBER 2000

7. MEMO OPERASIONAL BSM KC MAMUJU

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/005-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 21 Maret 2012, Nama Nasabah ANDARIAS PASOLORAN, Plafond Pemby: 500.000.000	1
2.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/003-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah ISNAN WAHYONO, Plafond Pemby: 500.000.000	1
3.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/004-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah NYOMAN SUNARYA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
4.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/002-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, Plafond Pemby: 500.000.000	1
5.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/001-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah BAHRI, Plafond Pemby: 500.000.000	1
6.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/008-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah SYAMSUDDIN ROWA/ BAJI ADA I, Plafond Pemby: 500.000.000	1
7.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/006-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah WALDIONO/ BAJI ADA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
8.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012	4
9.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/158/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MANSYUR S, Plafond Pemby: 340.000.000	3
10.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/153/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah SURYADI	5
11.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/154/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MUHYIDIN, Plafond Pemby: 500.000.000	5
12.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012, Nama Nasabah ALHAPSI, Plafond Pemby: 500.000.000	4
13.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/155/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah I KETUT AMADI, Plafond Pemby: 500.000.000	5
14.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/152/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah WAGIMAN, Plafond Pemby: 500.000.000	4

8. REKENING KORAN

No.	Jenis Surat	lembar
1.	An. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, Rekening : IDR7022174333-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2010-30 Agustus 2014	2
2.	An. RAMLAN PAEWANGI SE MM QQ CV CALVIN, Rekening : IDR7022174287-Tabungan BSM, Periode: 01 Mei 2010-30 Juni 2014	8
3.	An. IRWAN SURYANTO, Rekening : IDR7025493348-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3



4.	An. M NASAR, Rekening : IDR7026022066-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
5.	An. SYAHRULLAH, Rekening : IDR7026022058-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
6.	An. GUSMAN, Rekening : IDR7026022047-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
7.	An. JAMALUDDIN, Rekening : IDR7026065989-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
8.	An. SUDIRMAN, Rekening : IDR7026065997-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
9.	An. ABD AZIS, Rekening : IDR7026066004-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
10.	An. M DJAFAR, Rekening : IDR7026107727-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
11.	An. HASANUDDIN M, Rekening : IDR7027080938-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
12.	An. ALI TOPAN, Rekening : IDR7027080922-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
13.	An. DADO DG MANGUNG, Rekening : IDR7027080914-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
14.	An. ASWAR SURUNG, Rekening : IDR7027080906-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
15.	An. ALIMUDDIN BELLA, Rekening : IDR7027080892-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
16.	An. JAJI DG REWA, Rekening : IDR7027298178-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
17.	An. SYAMSUL, Rekening : IDR7027298154-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
18.	An. RIDWAN DG NAI, Rekening : IDR7027350757-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
19.	An. GAZALI, Rekening : IDR7027350768-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
20.	An. P ALMOLI, Rekening : IDR7027350814-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
21.	An. BASRUN, Rekening : IDR7027350806-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
22.	An. KADIR, Rekening : IDR7027350792-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
23.	An. JUSMAN, Rekening : IDR7027350784-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
24.	An. RUDI, Rekening : IDR7027350776-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
25.	An. RAHMATULLAH, Rekening : IDR7027917571-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
2	An. ARDY, Rekening : IDR7027917587-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
2	An. ASBAR C, Rekening : IDR7027917601-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
2	An. ABDUL WAHAB, Rekening : IDR7029956655-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
2	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030023514-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
3	An. BUKRA, Rekening : IDR7031124942-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. HASNI, Rekening : IDR7031388834-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. USMAN, Rekening : IDR7031388818-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. BAHARUDDIN, Rekening : IDR7031388807-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. ABD RASYID, Rekening : IDR7031388826-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. MUCHTAR, Rekening : IDR7031541877-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. NASRUL S, Rekening : IDR7031541861-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. AGUSALIM J, Rekening : IDR7031541845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
3	An. WINARNO, Rekening : IDR7031541853-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2



	2011-30 Desember 2014	
3	An. TAMRIN, Rekening : IDR7031593845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
4	An. ALHAPSI, Rekening : IDR7038572509-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
4	An. SAEROJI, Rekening : IDR7036197565-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
4	An. DARMAN, Rekening : IDR7033692506-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
4	An. DEDI WARSIDI, Rekening : IDR7033405612-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
4	An. DJAMIL, Rekening : IDR7033405582-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
4	An. I KOMANG ASTIKA, Rekening : IDR7033405515-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
4	An. ISTIQORI, Rekening : IDR7033692646-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
4	An. WARISMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
4	An. NURIGI NONCI, Rekening : IDR7033405531-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
4	An. SAID PURWANTO, Rekening : IDR7033405337-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
5	An. SAPIIL, Rekening : IDR7033405388-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
5	An. SUWANTO QQ HARAPAN BARU, Rekening : IDR7033635518-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
5	An. AZIZ LALLO, Rekening : IDR7037407008-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
5	An. I KETUT AMADI, Rekening : IDR7038434343-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
5	An. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, Rekening : IDR7022163331-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
5	An. LAUPA, Rekening : IDR7037057236-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
5	An. MANSYUR S, Rekening : IDR7038434823-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
5	An. MUALIP, Rekening : IDR7037406656-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
5	An. M. IRFAN ANSARI ST, Rekening : IDR7022180977-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
5	An. MUH. RIDWAN, Rekening : IDR7036360393-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
6	An. MUHYIDIN, Rekening : IDR7038390508-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
6	An. PAINO, Rekening : IDR7036197627-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
6	An. PURWANTO, Rekening : IDR7038572657-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
6	An. SARNO, Rekening : IDR7037057268-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
6	An. SUBAK, Rekening : IDR7037057295-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
6	An. SURYADI, Rekening : IDR7038390052-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
6	An. WAGIMAN, Rekening : IDR7038390249-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
6	An. BAHRI, Rekening : IDR7034666703-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
6	An. ISNAN WAHYONO, Rekening : IDR7034674951-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
6	An. LALU ZUBAIR IBNU HAWAM, Rekening : IDR7034667327-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
7	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030224382-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
7	An. ANSEL MUS JO, Rekening : IDR7024888748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
7	An. BANDI, Rekening : IDR7030023484-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

103

7	An. BASUKI, Rekening : IDR7022173981-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
7	An. BOWO ENDRO, Rekening : IDR7028724416-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
7	An. I GEDE YULIARSA, Rekening : IDR7033405485-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
7	An. IBRAHIM, Rekening : IDR7030024368-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
7	An. JAMALUDDIN, SE, Rekening : IDR7022177081-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
7	An. MIDADULLAH MZ, Rekening : IDR7022180667-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
7	An. MUH. SAHIR, Rekening : IDR7033405354-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
8	An. MURIONO, Rekening : IDR7024888724-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
8	An. RASIAMAD, Rekening : IDR7030224404-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
8	An. RONALD RO, Rekening : IDR7030224374-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
8	An. SADIMAN, Rekening : IDR7030224412-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
8	An. SAHABUDDIN, Rekening : IDR7022180918-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
8	An. SANNANG, Rekening : IDR7028603759-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	5
8	An. SOPINGI HERMANTO, Rekening : IDR7031338508-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
8	An. SUKO, Rekening : IDR7024888608-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	8
8	An. SUPRIANTO, Rekening : IDR7033405302-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
8	An. SURANI, Rekening : IDR7022172969-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
9	An. SUWANTO, Rekening : IDR7031243755-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
9	An. SYAMSU, Rekening : IDR7032823828-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
9	An. YUSRIYADI, Rekening : IDR7030224398-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
9	An. KASIYANTO, Rekening : IDR7039750087-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
9	An. MAS'UD BSW, Rekening : IDR7038951577-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
9	An. NUR KHOLIS, Rekening : IDR7039712266-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
9	An. NYOMAN SUGIARTA, Rekening : IDR7039742874-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
9	An. TARIANTO, Rekening : IDR7039712185-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
9	An. MUH. DELFI POLI SE, Rekening : IDR7024888783-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
9	An. SUYONO, Rekening : IDR7026409521-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
1	An. TUGIANTO, Rekening : IDR7022175518-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	4
1	An. ABD. AMIRULLAH, Rekening : IDR7034939939-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	6
1	An. AHMAD SUKUR, Rekening : IDR7035848546-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. ANDARIAS PASOLORAN, Rekening : IDR7034679767-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. IRWANTO, Rekening : IDR7035051583-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. KUSRIN, Rekening : IDR7035051281-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. MUH. ARDI SYAM, Rekening : IDR7035157748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	1
1	An. NATANIEL, Rekening : IDR7035996812-Tabungan BSM, Periode: 01	2



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

104

	Januari 2011	
1	An. ROKAYAT, Rekening : IDR7035959313-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
1	An. SAMAN, Rekening : IDR7035051451-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. SULAIMAN, Rekening : IDR7035959418-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
1	An. SYAMSUDDIN ROWA, Rekening : IDR7034814222-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
1	An. WALDIONO, Rekening : IDR7034814176-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
1	An. WARSIMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2

9. Slip Aplikasi Transfer dari rekening BSM

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nama Pengirim ALI TOPAN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
2.	Nama Pengirim ASWAR SURUNG Besar Kiriman Rp.490.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
3.	Nama Pengirim DADO DAENG MANGUNG, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
4.	Nama Pengirim HASANUDDIN M, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
5.	Nama Pengirim SYAMSUL, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
6.	Nama Pengirim PALMOLI, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
7.	Nama Pengirim KADIR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
8.	Nama Pengirim GUSMAN, Besar Kiriman Rp.300.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
9.	Nama Pengirim SYAHRULLAH, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
10.	Nama Pengirim MUHAMMAD NASAR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
11.	Nama Pengirim BASRUN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
12.	Nama Pengirim JA'JI DAENG REWA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
13.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.150.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA JOINT QQ FELICIA SHARDN HARDJONO Bank MEGA Cabang Trans Mall Makassar	1
14.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.100.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank MANDIRI Cabang SLAMET RIYADHI Makassar	1
15.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.600.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
16.	Nama Pengirim DEMMATAHA, Besar Kiriman Rp.610.310.375,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging Makassar	1
17.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.1.000.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang Makassar	1
18.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima HENRYK HARDJONO Bank MANDIRI Cabang Ahmad Yani Sorong dan Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
19.	Transfer Setelah Dilakukan Pencairan Penambang, Dari Rekening Penambang Di Bsm Mamuju Ke Rekening Penambang Di Bsm Panakukang Makassar	5

10. Aplikasi transfer, penarikan, setoran, surat Kuasa dan KTP

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Foto Copy Aplikasi Transfer kosong yang sudah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA NUGRHA JAYA & buku cek dari rekening PT. Prima Setia Anugrah Jaya	1
2.	Foto Copy Slip Penarikan kosong yang telah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA beserta surat kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1
3.	Foto Copy slip setoran an. IRWAN SURYANTO Rekening IDR3137013568 dan an. JOENOS JACKSON Rekening IDR3137005262	1
4.	Foto Copy slip setoran an. MUCHTAR Rekening IDR3130010973 dan an. AGUSALIM. J Rekening IDR3130010942	1
5.	Foto Copy Slip penarikan dan Surat Kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1



6.	Foto Copy KTP an. AMIRUDDIN dan Slip penarikan an. AMIRUDDIN Rekening 3137016861, tanggal 5-12-2011 sebesar 500 juta yang telah ditanda tangani	3
7.	1 (satu) lembar Foto Copy KTP an. MAS'UD BSW dan Slip penarikan kosong yang telah ditanda tangani tanpa nama	3

11. **TRANSAKSI TAHUN 2010 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 49158 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-08-2010, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.800.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976567, tanggal 16/08/2010 nama pengirim HERRI DELINDIANTO, No. Rek 3137001666 besar kiriman Rp.2.000.000,-, Nama penerima REKENING ANTAR BAGIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3139999910	1
2.	Slip setoran No.:H1 14883 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-01-2010, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.105.000.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976822, tanggal 16/08/2010 nama pengirim RISNANDAR, No. Rek 3130003399 besar kiriman Rp.133.000,-, Nama penerima RIZKI SAFITRI Bank Mandiri Cabang Warung Buncit Jaksel No. Rek. 1270005001993	1

12. **TRANSAKSI TAHUN 2011 yaitu :**

1. **TRANSAKSI BULAN JANUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 83421 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005757 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.32.604.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 1412 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.110.000, dan Slip setoran No.:H1 61439 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.5.700.000, dan Slip setoran No.:H1 61440 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.40.200.000,	1
3.	Slip Penarikan No.:A 0005758 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005759 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.125.304.000,- dan Slip setoran No.:H1 61410 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87	1
4.	Slip setoran No.:H1 61401 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61409 an. SUDARMAN, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004435, nominal Rp.5.681.683,10 dan Slip setoran No.:H1 61403 an. PONIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87	1
5.	Slip setoran No.:H1 61404 an. KADEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004998, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61405 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004377, nominal Rp.17.088.814,87	1
6.	Slip setoran No.:H1 61407 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61408 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp. 17.088.814,87	1
7.	Slip Penarikan No.:A 83419 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 83420 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. RAHABUDDIN S.Pd dan an. RUSNI	1
8.	Slip setoran No.:H1 14878 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.11.096.000 dan Slip setoran No.:H1 14877 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp. 10.824.000 dan Slip setoran No.:H1 14879 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp. 10.684.000	1
9.	Slip Penarikan No.:A 0005760 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.42.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 67196 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 3-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.500.000 dan Slip setoran No.:H1 71713 an. JAMALUDDIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130008981, nominal Rp. 13.500.000	1
10.	Slip Penarikan No.:A 60110 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.12.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 60109 tanpa nama, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.41.000.000,- dan SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
11.	Slip Penarikan No.:A 83414 an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

106

	3130003399, sejumlah Rp.700.000,- dan Slip Penarikan No.:A 83415, an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.100.000,-	
12.	Slip setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.000.000 dan Slip setoran No.:H1 61438 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 2.390.600,-	1
13.	Slip Penarikan No.:A 0005080 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. SOPINGI HERMANTO dan Slip setoran No.:H1 62311 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, nominal Rp. 6.055.000	1
14.	Slip setoran No.:H1 60499 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp. 125.000.000 dan Slip setoran No.:H1 60500 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp. 5.000.000,-	1

2. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 20364 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.55.610.000,-	1
2.	Slip Setoran No.:H1 20334 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.925.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20358 an. JOENOE JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137009262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20360 an. RAMLAN P CV CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 15380 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.1.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15379 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050,sejumlah 1.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15378 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050 sejumlah Rp. 5.000.000,-	1
4.	Slip Trasnfer No.P. 48170, Nama Pengirim HERRI D, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222, Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima LAILA NUR KHASANAH Bank BSM Cabang Meruya No. Rek. 0607026882	1
5.	Slip setoran No.:H1 15852 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.685.651.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005737 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.10.000.000,-	1
6.	Slip Penarikan No.:A 0005741 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-02-2011, No. Rek. 3130001542 sejumlah Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14826 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 02-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 0005738 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005739 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.50.000.000,-	1
8.	Slip Trasnfer No.P. 48176, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip Trasnfer No.P. 48177, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.4.000.000,- kepada Penerima HERRI DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222	1
9.	Slip setoran No.:H114164 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14163 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14804 an. M.HARIS, tanggal 01-02-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.4.050.000,	1
10.	Slip Penarikan No.:A 0005754 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.2.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 15433 an. M.TUGIRAN, tanggal 7-02-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,	1
11.	Slip setoran No.:H1 14828 an. JAMALUDDIN,SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.12.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14819 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.4.000.000,	1
12.	Slip setoran No.:H1 20361 an. RISNANDAR, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.400.000, dan Slip setoran No.:H1 20352 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180,	1

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)



nominal Rp.140.000.000,	
-------------------------	--

3. TRANSAKSI BULAN MARET 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 15384 an. H.DAMRIS,S.Pd tanggal 23-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.140.000.000,- dan Kwitansi Tanda Terima No.02 dari BSM uang sejumlah Rp.140.000.000,- tanggal 23-03-2011 yang ditanda tangani M.NUZUL	1
2.	Slip Penarikan No.:A 0005735 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 08-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.240.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13575 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.21.242.000,- dan Slip setoran No.:H1 20224 an. AGUSANTO MASETIO, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.6.000.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 0005584 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14178 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.75.000.000,-	1
4.	Slip Penarikan No.:A 0005730 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 1976702, tanggal 29/03/2011 nama pengirim HERRRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.8.525.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	1
5.	Slip setoran No.:H1 13564 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005736 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.200.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 50785, tanggal 07/03/2011 nama pengirim HERRY DELINDIANTO No. Rek. 3137012222, besar kiriman Rp.30.000.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	1
6.	Slip setoran No.:H1 13599 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 0005564 an. HERRI D, tanggal 01-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.2.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15357 an. TUGIANTO, tanggal 11-03-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.300.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 20384 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20339 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.249.000,- dan Slip setoran No.:H1 20340 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.180.000.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 14763 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14183 kosong dan Slip setoran No.:H1 19841 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 313000556	1
10.	Slip setoran No.:H1 20162 an. DERRI DELINDIANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15366 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 20004 an. URIF DAMAYANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001772, nominal Rp.1.168.300,- dan Slip setoran No.:H1 13628 an. BAPAK JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.854.543.000,- dan Slip setoran No.:H1 14182 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180	1
12.	Slip Penarikan No.:A 15360 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.3.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 49784, tanggal 02/03/2011 nama pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.33.500.000,-, Nama penerima HERRY DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222.	1
13.	Slip setoran No.:H1 13558 an. HJ. DAMRIS, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.280.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13557 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.60.000.000,-	1
14.	Slip Penarikan No.:A 0005733 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005731 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.220.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005598 an. H.DAMRIS, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.117.000.000,-	1



15.	Slip setoran No.:H1 13370 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004908, nominal Rp.6.980.475.000,25- dan Slip setoran No.:H1 13872 an. IDHAN QQ SUMBER MAKMUR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006318, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13873 an. ISKANDAR QQ RIMBUNAN SAWIT II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006281, nominal Rp.17.088.814,87-	1
16.	Slip setoran No.:H1 13374 an. KODEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004898, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13876 an. M.SYAHID QQ SINAR MULYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006278, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13877 an. NENGHA AYUTA QQ BUNGA MEKAR III, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006264, nominal Rp.17.088.814,87-	1
17.	Slip setoran No.:H1 13378 an. POSIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13879 an. RAHABUDDIN QQ BUKTI HARAPAN II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13880 an. RUSNI QQ BUNGA MEKAR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp.17.088.814,87-	1
1	Slip setoran No.:H1 13881 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13882 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13871 an. I KETUT NGESAL QQ PUNCAK HARAP, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.17.088.814,87-	1
1	Slip setoran No.:H1 13883 an. WAHID QQ SEJATI MAHAHE, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006407, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13869 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13868 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp.17.088.814,87-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005515 an. H. DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.280.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005747 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.365.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 14726 an. H.DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.60.000.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 13894 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.776,100- dan Slip Penarikan No.:A 0005746 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.69.000.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005583 an. TAMRIN QQ MAKARDO II, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005732 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005577 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.66.090.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005734 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 9-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.41.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13582 an. H.DAMRIS, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.10.000.000- dan Slip setoran No.:H1 13583 an. THAMRIN, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.20.000.000-	1

4. TRANSAKSI BULAN APRIL 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang diberisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 18089 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.103.587.000,	1
2.	Slip setoran No.:H1 18559 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 14-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.802.181.000, dan Slip Penarikan No.:A 50414 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.180.868.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005743 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.167.000.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 16302 an. RUHMAN A LAMANIMPA tanggal 18-04-2011, No. Rek. 313700877, sejumlah Rp.175.000.000,- dan SIM an. RUHMAN A LAMANIMPA	1
4.	Slip setoran No.:H1 18853 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.426.333,64,- dan Slip setoran No.:H1 15454 an. H.DAMRIS, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.411.622,42,- dan Slip setoran No.:H1 15453 an. DJAMALUDDIN SE,	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

109

	tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.3.088.135,70,-	
5.	Slip setoran No.:H1 18566 an. MUHAMMAD HARIS, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 18567 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19196 an. HERRI D, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.40.000.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 18068 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 8-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.60.000.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 0005740 an. JAMALUDDIN SE tanggal 7-04-2011, No. Rek. 3137008076, sejumlah Rp.350.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20199 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 7-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.211.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 20198 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.21.890.000,- dan Slip setoran No.:H1 20200 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.117.469.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 50403 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2 tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.200.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005753 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.500.000,-	1
10.	Slip Penarikan No.:A 14797 an. SUDIONO QQ SUBUR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137007893, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005571 an. H. MUCHTAR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137006251, sejumlah Rp.8.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 18088 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 1-4-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.000.000,-, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976706, tanggal 1/04/2011 nama pengirim NUSA LESTARI SENTOSA PT. No. Rek. 3130005999, besar kiriman Rp.150.000.000,-, Nama penerima Hj. HELDA ACHRUL Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137002089	1
12.	Slip Penarikan No.:A 0005752 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 26-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19472 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130008024, nominal Rp.1.055.000.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 15114 an. M. TUGIRAN, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.757.851,64,-, dan Slip setoran No.:H1 15119 an. SUDIONO QQ SUBUR, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.088.814,87,- dan Slip setoran No.:H1 15117 an. SUPARDI P QQ TIRTA SARI II, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.088.814,87,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 16524 an. TUGIANTO, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.919.956,-, dan Slip setoran No.:H1 16525 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 05-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.210.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 16522 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.111.190.000,-	1
15.	Slip Penarikan No.:A 50411 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.115.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan Slip Penarikan No.:A 50402 an. TAMRIN QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.360.000.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 15470 an. JOENOS JACKSON, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-, dan Slip Penarikan No.:A 60274 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 28-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.195.000.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 19485 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.533.259,32,-, dan Slip setoran No.:H1 19489 an. MUCHLIS THALIB SE, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.109.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 19488 an. NURSALAM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.109.000,-, dan Slip setoran No.:H1 19487 an. TUGIANTO, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.16.784.000,-	1

5. TRANSAKSI BULAN MEI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 60279 an. MUCHLIS TALIB SH QQ BULU REMBO tanggal 02-05-2011, No. Rek. 3137010737, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. MUCHLIS TALIB	1
2.	Slip Penarikan No.:A 02009 an. M. NUZUL tanggal 10-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.400.000,-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

110

3.	Slip Penarikan No.:A 60269 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 27-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000, -	1
4.	Slip Penarikan No.:A 60271 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 25-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.65.000.000, - dan Slip setoran No.:H1 46016 an JAMALUDDIN SE, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.883.000	1
5.	Slip setoran No.:H1 46013 an TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000 dan Slip setoran No.:H1 46014 an JAMALUDDIN QQ LKM BKM, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000	1
6.	Slip Penarikan No.:A 0005397 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3130008024, sejumlah Rp.500.000.000, - dan KTP an. MUHAMMAD TUGIRAN, dan Slip Penarikan No.:A 60272 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000, -	1
7.	Slip setoran No.:H1 16050 an M. NUZUL, tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.8.600.000	1
8.	Slip setoran No.:H1 45869 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 13-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.841.550.000	
9.	Slip setoran No.:H1 19955 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.100.054.000, -	1
10.	Slip setoran No.:H1 19453 an HERRI DELINDIANTO, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.20.000.000, - dan Slip setoran No.:H1 17751 an ASWANDI, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.1.000.000	1
11.	Slip Penarikan No.:A 02004 an. M. NUZUL tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.450.000.000, - dan KTP an. MUHAMMAD NUZUL dan Slip setoran No.:H1 19958 an H. DAMRIS, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3130001693, nominal Rp.90.000.000, -	1
12.	Slip setoran No.:H1 49020 an JOENOE JACKSON, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000, - dan Slip setoran No.:H1 46253 an TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000, - dan Slip setoran No.:H1 46254 an H. DAMRIS, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000, -	1
13.	Slip Penarikan No.:A 60293 an. M. NUZUL tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.300.000.000, - dan KTP an. M. NUZUL	1

6. TRANSAKSI BULAN JUNI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 43125 anJAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.267.141.000,	1
2.	Aplikasi Transfer No.P. 1976749, tanggal 1/06/2011 nama pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.47.000.000, -, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip setoran No.:H1 46272 an HERRI DELINDIANTO, tanggal 01-06-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.26.000.000	1
3.	Slip Penarikan No.:A 00572 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 10-06-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.250.000.000, -	1
4.	Slip Penarikan No.:A 02072 an. MUH.SANUSI QQ KARAMA ABADI tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011698, sejumlah Rp.500.000.000, - dan Slip Penarikan No.:A 02069 an. MULYADI QQ LADANG SERUMPUN tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011671, sejumlah Rp.500.000.000, -	1
5.	Slip Penarikan No.:A 88543 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.1.000.000, - dan Slip setoran No.:H1 46162 an GHAZALI, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011636, nominal Rp.2.500.000	1
6.	Slip setoran No.:H1 46157 an I MADE SUGIA QQ BALI MAKMUR, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.574.000 dan Slip setoran No.:H1 47297 an RAMSES S PURBA, ST QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.284.000 dan Slip setoran No.:H1 46160 an ANSELMUS JO QQ BALI MAKMUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.21.129.000	1
7.	Slip setoran No.:H1 46156 an MURINO QQ SUBUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.20.809.000 dan Slip setoran No.:H1 46158 an H. SYARIPUDDIN QQ BAROKAH, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.574.000	1
8.	Slip setoran No.:H1 47299 an MIDADULLAH MZ, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46161 an JOENOE J, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000	1



9.	Slip setoran No.:H1 46704 an AMBO T, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46705 an TUGIANTO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.280.000	1
10.	KTP an. MUHAMMAD AKIB dan Slip Penarikan No.:A 02070 an. MUH. AKIB QQ KARAMA ABADI tanggal 09-06-2011, No. Rek. 3137011475, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46046 an ASWANDI, tanggal 9-06-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.2.350.000	1
11.	Slip Penarikan No.:A 47115 an. ALHAPSI tanggal 27-06-2011, No. Rek. 703857250, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan KTP an. ALHAPSI	1
12.	Slip setoran No.:H1 45166 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.100.000,- dan Slip Penarikan No.:A 78953 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 43356 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.889.090.000,- dan Slip setoran No.:H1 43439 an JAMALUDDIN, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.10.000.000,-	1

7. **TRANSAKSI BULAN JULI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 88580 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 19-07-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 45089 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 26-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.126.250.000,	1
2.	Slip setoran No.:H1 45325 an. Asuransi Fakaful Keluarga PT, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 0142345678, nominal Rp.19.043.300, dan Slip setoran No.:H1 45618 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.280.000, dan Slip setoran No.:H1 43819 an. JOENOS JACKSON, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,	1
3.	Slip Penarikan No.:A 00578 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.318.297.000,- dan Slip Penarikan No.:A 00576 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.40.823.000,- dan KTP an. JAMALUDDIN, SE	1
4.	Slip Penarikan No.:A 82850 an. BASIRA QQ SUMBER REJEKI IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013781, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82847 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013794, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KASIMIN dan BASIRA	1
5.	Slip Penarikan No.:A 82849 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013777, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82848 an. I GEDE YULIARSA QQ TANI MAKAMUR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013804, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. ASRIP dan I GEDE YULIARSA	1
6.	Slip setoran No.:H1 45619 an MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45615 an H. DAMRIS, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45620 an THAMRIN QQ MAKARIO WAE PUTEH II, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.644.000,	1
7.	Slip setoran an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran an. ASWANDI, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.5.000.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005748 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.211.300.000,-	1
8.	Aplikasi Transfer No.P. 50747, tanggal 26/07/2011 nama pengirim IRWAN SURYANTO No. Rek. 3137013568, besar kiriman Rp.250.000.000,-, Nama penerima IRWAN SURYANTO Bank BSM Cabang Makassar No. Rek. 1387024947.	1
9.	Slip setoran No.:H1 44446 an I GEDE YULIARSA, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137013804, nominal Rp.17.293.500, dan Slip setoran No.:H1 44447 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.586.000, dan Slip setoran No.:H1 45350 an SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000	1
10.	Slip setoran No.:H1 44215 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.239.907.000, dan Slip setoran No.:H1 44224 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-07-2011,	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

112

	No. Rek. 3137001180, nominal Rp.19.950.000, dan Slip setoran No.:H1 44214 an JAMALUDDIN SE, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.900.000	
11.	Slip Penarikan No.:A 00573 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 27-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.70.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005750 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 06-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
12.	Slip Penarikan No.:A 88545 an. MUH. DELFI POLI SE tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46703 an MUH.DELFI POLI SE QQ EKA DARMA, tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.16.886.000 dan KTP an. MUH. DELFI POLI SE	1

8. TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 43557 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.7.150.000,- dan Slip setoran No.:H1 43622 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 3, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.192.900.000,-	1
2.	Slip setoran an. MULYADI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.301.200,- dan Slip Penarikan No.:A 97466 an. RISNANDAR, tanggal 19-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.1.700.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 46230 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.72.800.000,- dan Slip setoran No.:H1 44651 an. TUGIANTO, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.53.200.000,-	1
4.	Slip setoran an. JAMALUDDIN, SE QQ LKM BKM, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran an. MUH.DELFI POLI, SE tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.012.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97456 an. RISNANDAR, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 47555 an. M. NUZUL, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 47556 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.234.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 47444 an. TUGIANTO QQ MAKARIO WAE PUTEH, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.920.000,- dan Slip setoran No.:H1 47446 an. MUH. NUZUL, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 00574 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.28.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 46228 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.041.730.000,- dan Slip setoran No.:H1 46229 an. RISNANDAR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 46227 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 2, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.174.500,- dan Slip setoran No.:H1 46225 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.496.500,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 44671 an. RUSDY, S.SR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003319, nominal Rp.3.050.000,- dan Slip setoran No.:H1 46226 an. MUCHTAR IWAN QQ HARAPAN KITA II, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.262.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 47194 an. THAMRIN QQ MAKAIRO WAE PUTEH, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.294.000,- dan Slip setoran No.:H1 47190 an. H. DAMRIS, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 46823 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.140.900.000,- dan Slip setoran No.:H1 47191 an. JAMALUDDIN, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.598.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 47192 an. IRFAN ANSARI, ST, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 47193 an. DDIN QQ R. SAKIT 3, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47195 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	1
14.	Slip Penarikan No.:A 90998 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 16-08-2011, No.	1

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

113

	Rek. 3130001542, sejumlah Rp.18.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97448 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.500.000.000,-, dan KTP an. JAMALUDDIN, SE dan an. MULYADI	
15.	Aplikasi Transfer No.P. 47945, tanggal 15/08/2011 nama pengirim RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.800.000,-, Nama penerima SELLY SELVIANTI Bank BCA Cabang Bandng No. Rek. 1392311411 dan Slip setoran No.:H1 43854 an. RISNANDAR, tanggal 15-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.800.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 44838 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 88585 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.200.000.000,-, dan KTP an. ABD. MUIS	1
17.	Slip Penarikan No.:A 97453 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.375.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47493 an. CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
1	Slip setoran No.:H1 47492 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.86.534.000,- dan Slip setoran No.:H1 47495 an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-	1
1	Slip setoran No.:H1 47494 an. IRWAN SURYANTO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 47484 an. MUKIONO QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47482 an. MUH. SAMURI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011698, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47481 an. MUHAMMAD ALIB QQ KARAMO ABADI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011475, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47472 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013777, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47485 an. NUR SALAM QQ TUNAS HARAPAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47487 an. RAMSES S. PURBA QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47486 an. PUJANTO QQ MAKARIO III, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47489 an. SUKO QQ RIMBUNAN ARGO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012357, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47488 an. SURYONO QQ SUBUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47490 an. SUPARDI P QQ TIRTA SAKI 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47491 an. SYARIPUDDIN H QQ BAROKAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47477 an. MUDAHDULLAH M 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 474800 an. MUH SALEH QQ LADANG SERUMPUN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011444, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47473 an. BALIRA QQ SUMBER REJEKI IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013781, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47478 an. MUCHLIS THALIB QQ BULU REMBO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47474 an. I GEDE YULIARSA QQ TANI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013804, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47475 an. I MADE SUGRAH QQ BALI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47470 an. AMIR QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012361, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47476 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013794, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47469 an. AMBO T QQ KARAMA ABADI 3, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47471 an. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47483 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,-	1

9. TRANSAKSI BULAN SEPTEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
-----	-------------	--------



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

114

1.	Slip setoran No.:H1 43127 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.199.170.000,- dan Slip setoran No.:H1 43130 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.16.880.000,-	1
2.	Aplikasi Transfer No.P. 47311, tanggal 13/09/2011 nama pengirim RANI / RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.200.000,-, Nama penerima SELLY SELVANTI Bank BCA Bandung No. Rek. 1392311411, dan Slip Penarikan No.:A 00575 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.200.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97452 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.77.000.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 46826 an. RISNANDAR, tanggal 05-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 47599 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.51.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97454 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.39.589.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 46058 an. RISNANDAR, tanggal 04-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.1.100.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 47034 an. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47030 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.132.295.000,- dan Slip setoran No.:H1 47028 an. MUH.IRFAN QQ EKA DARMA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 47025 an. DAMRIS H, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.1.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 47014 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.34.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 47035 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47033 an. ABD. MUIS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47029 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,00,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 47032 an. MUHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47027 an. MUYLATI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp. 17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47031 an. MUYLADI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp. 17.089.000,00,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 47036 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 33.334.000,- dan Slip setoran No.:H1 47037 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 51.920.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 43111 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 8.379. 000,- dan Slip setoran No.:H1 43116 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 1.621.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 47023 an. MASKUR M, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014885, nominal Rp. 352.000,- dan Slip setoran No.:H1 47008 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp. 173.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47006 an. H.DAMRIS, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp. 2.206.000,-	1

10. TRANSAKSI BULAN OKTOBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 44926 an. HETRI HAWAWULAN NUR, tanggal 7-10-2011, No. Rek. 4810000394, nominal Rp.5.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 51291 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130006991, nominal Rp.228.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005859 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.288.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005858 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 44986 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 20-10-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 47144 an. RISNANDAR, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.250.000,- dan Slip setoran No.:H1 51278 an. M.	1



	NUZUL, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	
5.	Slip setoran No.:H1 51279 an. SAHABUDDIN QQ R.SAWIT 3, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 58401 an. GAZALI, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137015455, nominal Rp.531.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 51276 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 51277 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.534.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 43241 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 43247 an. ANDI MUH. YUSUF RASYID, SH, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.280.000,- dan Slip setoran No.:H1 43240 an. MUCHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 46670 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.637.000,- dan Slip setoran No.:H1 46671 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.200.000,-	
9.	Slip setoran No.:H1 45780 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 14-10-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.173.109.000,- dan Slip setoran No.:H1 45781 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-10-2011, No. Rek. 3130006991, nominal Rp.24.706.000,-	

11. TRANSAKSI BULAN NOPEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 47391 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137001556, nominal Rp.83.350.000, dan Slip setoran No.:H1 61002 an. M. SYAHID BSC, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137009051, nominal Rp.4.500.000	1
2.	Slip setoran No.:H1 47370 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.850.000 dan Slip setoran No.:H1 47385 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.900.000	1
3.	Slip setoran No.:H1 61103 an. SUDIRMAN, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3130007574, nominal Rp.21.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47371 an. GAZALI, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137006679, nominal Rp.300.000	1
4.	Slip setoran No.:H1 53045 an. NORHAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 31337015352, nominal Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 53729 an. ASWANDI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 5207004444, nominal Rp.4.000.000 dan Slip setoran No.:H1 53046 an. SUWITOL, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.4.000.000	1
5.	Slip setoran No.:H1 60597 an. HANATI DG LIWANG QQ TIRTA AGUNG, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.17.354.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97054 an. SUPRIO QQ KLP TANI SALDO JAYA, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137001710, sejumlah Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58864 an. SUPRIO, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 58866 an. MULYADI QQ PATOLA LIPU, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58865 an. SARIPUDDIN H, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 61070 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3130001192, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 58867 an. ABD.MIUS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip Penarikan No.:A 96177 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.60.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 96176 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 08-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.125.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 58194 an. RISNANDAR, tanggal 14-11-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.2.000.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 58855 an. H. DAMRIS, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58858 an. MUH.IRFAN ANSARI ST, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58859 an. MUH. NUZUL, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 58861 an. THAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran	1



	No.:H1 58860 an. SAHABUDDIN QQ R. SAWIT 3, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	
11.	Slip setoran No.:H1 53718, No. Rek. 3137016024, dan Slip setoran No.:H1 53719, No. Rek. 3137016038, dan Slip setoran No.:H1 53717 an. JAMALUDDIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.338.450.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 53725 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 53721 an. KADEK SETIAWAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015277, nominal Rp.34.178.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 53722 an. NURHAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015281, nominal Rp.34.178.000,- dan Slip setoran No.:H1 53720 an. ABDUL MU, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.34.178.000,-	1
14.	KTP an. DAHMAN	1
15.	Slip Penarikan No.:A 102764 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
16.	KTP an. ABDUL MOIN dan Slip Penarikan No.:A 102760 an. ABDUL MOIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
17.	Slip Penarikan No.:A 102763 an. H.SUHARDI S.Pd, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016038, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. H. SUHARDI S.Pd	1
1	Slip Penarikan No.:A 102762 an. KOMANG RUNTANA, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016024, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KOMANG RUNTANA	1
1	Slip Penarikan No.:A 102761 an. KADEK, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015277, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KADEK SANTIKA	1
2	Slip Penarikan No.:A 96175 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.160.000.000,-	1

12. TRANSAKSI BULAN DESEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 60357 an. NUR KAMDI QQ R. SAWIT IGA 2, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.2.906.000,- dan slip setoran No. H1 60369 an. HANAFAI Dg. LIWANG No. Rek. 3137016827, tanggal 23-12-2011, nominal Rp.17.089.000,-	1
2.	Slip Setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.514.420.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60368 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.17.089.000,-	1
3.	Slip Setoran No.:H1 61653 an. NUR KAMDI, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61655 an. NURKAMDI, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.750.000,-	1
4.	Slip Setoran No.:H1 54842 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61654 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61656 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.164.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 57255 dan No.:H1 59663 kosong	1
6.	Slip Setoran No.:H1 61662 an. RONALD RO, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.6.004.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61665 an. YUSRIADI, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.6.654.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61663 an. SADIMAN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.1.735.000,-	1
7.	Slip Setoran No.:H1 61664 an. RASI AMAD, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.6.444.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61666 an. AMIRUDDIN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.6.174.000,-	1
8.	Slip Setoran No.:H1 60602 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN PUTRA.A, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.50.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 62279 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.8.350.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60498 an. CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 16-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.300.000.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 103066 an. AGUSANTO PRASETIO QQ BM CLUB, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130007004, nominal Rp.33.560.000,- dan Slip Penarikan No.:A 103012 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.6.700.000,-	1
10.	Slip Setoran No.:H1 54651 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-12-2011,	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

117

	No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57289 an. SUPRIYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	
11.	Slip Setoran No.:H1 54652 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54653 an. MURSIDI QQ SINAR HARAPAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015575, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54656 an. SAHARUDDIN H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	1
12.	Slip Setoran No.:H1 54657 an. SANNANG QQ PAMMASE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016011, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54655 an. RUSLI R, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015620, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54654 an. NURHAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.17.089.000,-	1
13.	Slip Setoran No.:H1 54660 an. SUPRIYO QQ SALDO JAYA, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54659 an. SUHARDI SPD, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016038, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54658 an. SIHU QQ BERU I, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015592, nominal Rp.17.089.000,-	1
14.	Slip Setoran No.:H1 57288 an. SUYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57287 an. TUGIANTO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,-	1
15.	Slip Setoran No.:H1 57282 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57283 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
16.	Slip Setoran No.:H1 57285 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57286 an. IBRAHIM, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016813, nominal Rp.4.412.000,-	1
17.	Slip Setoran No.:H1 57289 an. DAMRIS H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57281 an. MUH. DELFI POLI, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57284 an. THAMRIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,-	1
1	Slip Penarikan No.:A 103065 an. SUPRIYO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan KTP an. SUPRIYO	1
1	Slip Setoran No.:H1 57273 an. RAMLAN P QQ CV CALVIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.100.000.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 102780 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SUPRIYONO	1
2	Slip Penarikan No.:A 102779 an. NUR KAMDI, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. NUR KAMDI	1
2	Slip Penarikan No.:A 103020 an. HANAFI DG.LIWANG, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. HANAFI DG. LIWANG	1
2	Slip Penarikan No.:A 103019 an. RASIAMAD, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 313001042, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RASIAMAD	1
2	Slip Penarikan No.:A 103018 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016491, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SYARIFUDDIN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103057 an. SADIMAN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.100.000.000,- dan KTP an. SADIMAN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103055 an. YUSRIYADI, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. YUSRIYADI	1
2	Slip Penarikan No.:A 103056 an. AMIRUDDIN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. AMIRUDDIN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103053 an. RONALD RO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RONALD RO	1

TRANSAKSI TAHUN 2012 Yaitu :

1. TRANSAKSI JANUARI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 9341339 an. MULYADI, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341330	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

118

	an. DAHMAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,-	
2.	Slip setoran No.:H1 9341328 an. LAWASA BIN BASO, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015589, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341344 an. MUCHTAR IRWAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9341327 an. ABDUL MANG, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341329 an. KAMANG RUNTANA, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9341342 an. THAMRIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341337 an. MUH. DELFI DOLI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9341340 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.21.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341335 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9341338 an. DAMRIS H, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341341 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9341331 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.20.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 101547 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 27-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.145.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 60614 an. BAHARUDDIN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010840, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60615 an. USMAN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010853, nominal Rp.10.000.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 60317 an. HASNI, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60616 an. ABD. RASYID, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010867, nominal Rp.10.000.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 60642 an. AGUSALIM, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60641 an. WINARNO, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.10.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 60640 an. NASRUL S, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60639 an. MUCHTAR, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.10.000.000,-	1

2. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2012(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 42735 an. ISTIQORI, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692646, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42734 an. DARMAN, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692506, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 9136629 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV CALVIN, tanggal 14-02-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136606 an. NASRUL S, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9136605 an. MUCHTAR, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136607 an. AGUSALIM, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,-	1
4.	Aplikasi Transfer No.P. 49767, tanggal 17/02/2012 nama pengirim JAMALUDDIN No. Rek. 3137004002, besar kiriman Rp.17.000.000,-, Nama penerima BASTIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137004301 dan Slip Penarikan No.:A 0005742 an. JAMALUDDIN E QQ PETANI, tanggal 17-02-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.2.500.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9136631 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 09-02-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136627 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 09-02-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.4.500.000,-	1
6.	Slip Penarikan No.:A 83144 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek. 7032823828, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136935 an. CV. CALVIN, tanggal 23-02-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.4.000.000,-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

119

7.	Slip setoran No.:H1 9136620 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136621 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.100.000,-	1
8.	Aplikasi Transfer No.P. 3026315, tanggal 15/02/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD.53.811.80,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130008456	1

3. TRANSAKSI BULAN MARET 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 27/03/2012 nama pengirim HENRYK H, besar kiriman Rp.200.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri No. Rek. 1540078787888	1
2.	Slip Penarikan No.:A 42701 an. ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034679767, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49104 an. ISNAN WAHYONO, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674951, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 96174 an. JAMALUDDIN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.74.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49103 an. NYOMAN SUNARTA, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674927, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9136167 an. PT.RAYA SARIRA, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.5.859.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42709 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 3130010751, sejumlah Rp.29.988.000,-	1
5.	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 02/03/2012 nama pengirim RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, No. Rek. 3137005200, besar kiriman Rp.1.000.000.000,-, Nama penerima CHAERUL FATHOLLA Bank BMS No. Rek. 7033844217 dan Slip setoran No.:H1 9136171 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 14-03-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,-	1
6.	Slip Penarikan No.:A 49113 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3130005051, sejumlah Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136175 an. YPPI MADANI QQ WAKAF MASJID, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3900033110, nominal Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136173 an. YPPI MADANI - PSB NEBS, tanggal 26-03-2012, No. Rek. 3900032777, nominal Rp.32.500.000,-	1

4. TRANSAKSI BULAN APRIL 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Aplikasi Transfer No.P. 3026331, tanggal 03/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
2.	Slip setoran No.:H1 9136424 an. KUSRIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7035051281, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136421 an.IRWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9136433 an. SUNISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136427 an.SAID PURWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.992.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H2 0067981 an. MUH. SAHIR, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405345, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136283 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9136429 an. SAPIIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405388, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136426 an.NURIGI NONCI, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.992.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9136284 an. WARISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136419 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.992.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9136280 an. BOWO ENDRO, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137016248, nominal Rp.8.206.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136434 an.SUPRIYANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 9136420 an. IBRAHIM, tanggal 26-04-2012, No.	1

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 ketepatan 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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

120

	Rek.3137016813, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136431 an.SOPINGI HERMANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3130010822, nominal Rp.9.600.000,-	
9.	Slip setoran No.:H1 9136281 an. DEDI WARSIDI, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136282 an.DJAMIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9136256 an. EMA F, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3130005050, nominal Rp.400.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136285 an.SUYONO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.9.600.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 9136437an. SAHABUDDIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137011934, nominal Rp.9.600.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136425 an.MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.13.235.000,-	1
12.	Slip Penarikan No.:A 44983 an. PAINO, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197627, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44984 an. SAEROJI, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197565, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
13.	Slip Penarikan No.:A 102732 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.35.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136195 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 9136443 an. NURWAN, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 3137017517, nominal Rp.2.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136440 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 9136463 an. I KOMANG ASTIKA, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405515, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136441 an.IRMA JUWITA HASTAMI, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.965.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 9136467 an. SAID PURWANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405337, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136464 an.MUH. SAHIR, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.992.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 9136461 an. DEDI WARSIDI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136468 an.SAPIL, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.992.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 9136465 an. NURIGI NONCI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405531, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136462 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136469 an. SUPRIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
19.	Aplikasi Transfer No.P. 3026339, tanggal 20/04/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD 148.393,45,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT No. Rek. 7033388785	1
20.	Aplikasi Transfer No.P. 3026335, tanggal 09/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
21.	Slip setoran No.:H1 9136439 an. HEDI DWI HASTAGUS, tanggal 30-04-2012, No. Rek.7034412221, nominal Rp.30.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136476 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 3137008071, nominal Rp.350.000.000,-	1
22.	Aplikasi Transfer No.P. 3026348, tanggal 30/04/2012 nama pengirim HENRYK, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778 dan Slip setoran No.:H1 9136480 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 91347702 an. CV. FOCUS SIGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137014110, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347701 an.CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.300.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 9347704 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347705 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.300.000,-	1

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 ketelitian 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)



25.	Slip setoran No.:H1 91347706 an. YANTI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347707 an.SETYO SUSANTO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 91347708 an. BOWO ENDRO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137016248, nominal Rp.2.750.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347709 an.MUH. NUZUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 9347713 an. SOPINGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010822, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347710 an.SAHABUDDIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
28.	Slip setoran No.:H2 0067976 an. ASMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137002743, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067974 an.KASIMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7025640807, nominal Rp.17.089.000,-	1
29.	Slip setoran No.:H2 0067969 an. Hj. JASMIANTI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022170378, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067975 an.NURHAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7027080997, nominal Rp.17.089.000,-	1
30.	Slip setoran No.:H2 0067968 an. M. TUGIRAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022163064, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067970 an.ANSEL MUS JO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7024888748, nominal Rp.17.089.000,-	1
31.	Slip setoran No.:H2 0067972 an. SUDIONO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022176905, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067971 an.KUSMANTRI WIDODO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022171938, nominal Rp.17.089.000,-	1
32.	Slip setoran No.:H2 0067973 an. NURKAMD I, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7028603805, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067978 an.H.PASI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022170176, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067977 an. HANAFI DG LIWANG, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7030023476, nominal Rp.17.089.000,-	1
33.	Slip Penarikan No.:A 49185 an. NATANIEL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996812, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347718 an.SYAMSU, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 9347716 an. ISTIQORI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7033692646, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347715 an.DARMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
35.	Slip Penarikan No.:A 44963 an. SULAIMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959418, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49184 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959313, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
36.	Slip Penarikan No.:A 96178 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.271.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49182 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996928, sejumlah Rp.7.190.000,-	1
37.	Slip setoran No.:H1 9347783 an. NASRUL S, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347776 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015188, nominal Rp.17.089.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 9347781 an. AGUSALIM. J, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347782 an.MUCHTAR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 31310010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
39.	Slip setoran No.:H1 9347780 an. WINARNO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347779 an.TAMRIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010987, nominal Rp.18.582.000,-	1
40.	Slip setoran No.:H1 9347774 an. ABDUL WAHAB, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137016501, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347777 an.BUKRA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010689, nominal Rp.18.582.000,-	1
41.	Slip setoran No.:H1 9347773 an. SYAMSUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015397, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347778 an.HASNI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.18.582.000,-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

122

42.	Slip setoran No.:H1 9347772 an. RUDI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015469, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347771 an.RIDWAN DG. NAI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015441, nominal Rp.18.582.000,-	1
43.	Slip setoran No.:H1 9347769 an. KADIR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015486, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347770 an.PALMOLI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015509, nominal Rp.18.582.000,-	1
44.	Slip setoran No.:H1 9347767 an. JAJI DG REWA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015410, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347768 an.JUSMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015472, nominal Rp.18.582.000,-	1
45.	Slip setoran No.:H1 9347775 an. AMIRUDDIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137016861, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347766 an.HASANUDDIN M, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015228, nominal Rp.18.582.000,- Slip setoran No.:H1 9347765 an. GAZALI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015455	1
46.	Slip Penarikan No.:A 49183 an. AHMAD SUKUR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035848546, sejumlah Rp.300.000.000,-	

5. TRANSAKSI BULAN MEI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 47891 an. MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82238 an. AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H2 0067856 an. ANDARIAS P, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235383 an.MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, nominal Rp.6.090.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H2 0067852 an. SUBAK, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037424198, nominal Rp.50.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235382 an.AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, nominal Rp.5.920.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9341619 an. PUMANTO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010781, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341623 an.YUSRIADI, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.4.412.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9341632 an. AMIRUDDIN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235243 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9341631 an. RONALD RO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 31300103, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341633 an.SADIMAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 313001043, nominal Rp.646.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341630 an.RASIAMAD, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.4.412.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9136223 an.AMIRUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7030023514, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136224 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080892, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H2 0067877 an.GUSMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067883 an.ABD. AZIS, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 9136201 an.M.DJAFAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136202 an.M. NASAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9235317 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067876 an.JAMALUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 9136205 an.SUDIRMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065997, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136206 an.SYHRULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022058, nominal Rp.17.089.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 9136209 an.ALI TOPAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136208	1

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)



	an.USMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	
13.	Slip setoran No.:H1 9136203 an.RAHMATULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136210 an.BASRUN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H2 0067878 an.BAHARUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136212 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H2 0067880 an.ASBAR C, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067881 an.ABD. RASYID, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 9136221 an.SYAMSUL, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298154, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067879 an.BAKRI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H2 0067882 an.ARDI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136220 an.RUDI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350776, nominal Rp.18.582.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 9136218 an.PALMORI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350814, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136217 an.KADIR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350792, nominal Rp.18.582.000,-	1
19.	Slip setoran No.:H1 9136214 an.HASANUDDIN M, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080938, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136219 an.RIDWAN DG NAI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350757, nominal Rp.18.582.000,-	1
20.	Slip setoran No.:H1 9136215 an.JA'JI DG REWA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298178, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136216 an.JUSMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350784, nominal Rp.18.582.000,-	1
21.	Slip setoran No.:H1 9136227 an.TAMRIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031593845, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136213 an.GAZALI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350768, nominal Rp.18.582.000,-	1
22.	Slip setoran No.:H1 9136226 an.HASNI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388834, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067865 an.WINARNO, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.18.582.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 9136225 an.BUKRA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031124942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136222 an.ABDUL WAHAB, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7029956655, nominal Rp.18.582.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 9136007 an.ABDUL AMIRULLAH, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703493943, nominal Rp.2.991.971,20- dan Slip setoran No.:H1 9136016 an.BAKRI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703466670, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip Penarikan No.:A 96170 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.22.400.000,-	1
25.	Slip setoran No.:H1 9136036 an.NATANIEL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035996812, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136045 an.SAEROJI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197565, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136039 an.PAINA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.846.976,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 9136027 an.KUSRIN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051281, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136029 an.LALU SUBAER IBNU HAWAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034667327, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136024 an.IRWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 9341606 an.TUGIANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.199.925,98,- dan Slip setoran No.:H1 9136033 an.MUH. DELFI POLI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.411.622,44,- dan Slip setoran No.:H1 9136030 an.LKM BKM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.199.925,99,-	1
28.	Slip setoran No.:H1 9136047 an.SAMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051451, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9341608 an.SUYONO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014943, nominal	1



	Rp.3.199.925,99,- dan Slip setoran No.:H1 9136048 an.SAPIL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.991.971,20,-	
29.	Slip setoran No.:H1 9136026 an.ISTIQORI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692646, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136032 an.MUH. ARDI SYAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035157748, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136019 an.DEDI WARADI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405612, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
30.	Slip setoran No.:H1 9136037 an.NURIGI NONCI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136022 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341602 an.SUPRIYANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
31.	Slip setoran No.:H1 9341508 an.WARISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136034 an.MUH.SAHPIR, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136046 an.SAUDI PURWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
32.	Slip setoran No.:H1 9136023 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341518 an.RUHMANN A LAMANIMPA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341517 an.CV. FOCUS SIGI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014110, nominal Rp.7.000.000,-	1
33.	Slip setoran No.:H1 93415114 an.SETIO SUSANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341515 an.YANTI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 93441510 an.DARMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 9341512 an.MUH.IRFAN ANSARI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341505 an.IBRAHIM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 313701681, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341516 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 313008528, nominal Rp.1.300.000,-	1
35.	Slip setoran No.:H1 9341511 an.SYAMSU, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341513 an.BOWO ENDRO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137016248, nominal Rp.2.750.000,-	1
36.	Slip setoran No.:H1 9341506 an.SUNISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341507 an.DJAMIL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
37.	Slip setoran No.:H1 9341620 an.WALIONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7014814176, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341615 an.SYAMSUDDIN ROWA, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034814222, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341613 an.PURWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635731, nominal Rp.16.847.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 9341614 an.SUWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635518, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341618 an.NYOMAN SUNARTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674927, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341612 an.SULAIMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959418, nominal Rp.16.847.000,-	1
39.	Slip setoran No.:H1 9341616 an.ROKAYAT, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959313, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341617 an.MUCHTAR IRWAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341629 an.KOMANG RUNTANA, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	1
40.	Slip setoran No.:H1 9341625 an.MULYADI, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 313701483, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341628 an.DAHMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3139016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341621 an.DZULKIFLI RAMLY, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635828, nominal Rp.16.847.000,-	1
41.	Slip setoran No.:H1 9341624 an.AHMAD SUKUR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035848546, nominal Rp.6.826.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341622 an.ISRAN WAHYONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674951, nominal Rp.16.847.000,-	1
42.	Slip setoran No.:H1 9341627 an.ASWAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130011160, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341626 an.ABDUL MOJING, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

125

43.	Slip setoran No.:H2 0067843 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.593.652.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067841 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.906.000,-	1
44.	Slip setoran No.:H1 9347733 an.AGUSALIM J, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347740 an.ASWAR SURUNG, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015191, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347743 an.MUCHTAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
45.	Slip setoran No.:H1 9347744 an.NASRUL S, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347742 an.JOENOS JACKSON, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347741 an.IRWAN SURYANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,-	1
46.	Slip setoran No.:H1 9136187 an.RAYA SARIRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.6.015.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136179 an.PRISMA BAYU NINRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0090054473, nominal Rp.200.000.000,-	1
47.	Aplikasi Transfer No.P. 3026405, tanggal 11/05/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek 7026273506, besar kiriman USD. 31.654,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 7026187518	1
48.	Aplikasi Transfer No.P. 3026364, tanggal 03/05/2012 nama pengirim HENRYK, , besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
49.	Slip setoran No.:H1 9347535 an.SUTAMANTO, tanggal 04-05-2012, No. Rek. 3137002132, nominal Rp.220.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235237 an.MUH. HARIS, tanggal 31-05-2012, No. Rek. 3137005243, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44989 an. MUH. RIDWAN, tanggal 03-05-2012, No. Rek. 7036360393, sejumlah Rp.500.000.000,-	1

6. TRANSAKSI BULAN JUNI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 6354422 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 28-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.7.260.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347093 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 29-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.100.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 6354206 an. BASTIAN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 3137004301, nominal Rp.17.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354207 an. JAMALUDDIN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7022173094, nominal Rp.17.000.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 6354268 an. IRMA JUWITA HARTAMI, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.3.660.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354267 an. RAYA SASERA, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.8.051.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47116 an. PURWANTO, tanggal 27-06-2012, No. Rek. 7038572657, sejumlah Rp.500.000.000,-	1

7. TRANSAKSI BULAN JULI 2012(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 6354528 an. JULIA AGUSTINA, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354529 an. MOHAMMAD HARIS, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.000.000,-	1
2.	Slip Penarikan No.:A 47121 an. TUGIANTO, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47124 an. MAS UD BSW, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 7038951577, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan MAS UD BSW	1
3.	Aplikasi Transfer No.P. 3026411, tanggal 06/07/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.100.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Mamuju No. Rek. 1520093337778	1
4.	Slip setoran No.:H1 6593280 an. AMIRUDDIN, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7030224382, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 6593277 an. PAINO, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.847.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 6593326 an. MUH. DELFI POLISE, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.300.000,- dan Slip setoran No.:H1	1

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

126

	6593325 an. MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.400.000,-	
6.	Tiket Kredit Nomor Bukti 3137012535, Rekening lawan MUH. DELFI POLI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti 3137011996, Rekening Lawan MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti IDR 1450200100065, Rekening Lawan Rek Perantara Loan CTR, terbilang Rp.67.257.621,58-	1
7.	Slip setoran No.:H1 6354455 an. ARDY, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354454 an. ABD.AZIS, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 6354458 an. BAKRI, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354456 an. ABD. RASYID, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 6354464 an. RAHMATULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354457 an. ASBAR C, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 6354468 an. ALI TOPAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354467 an. USMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 6354460 an. GUSMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354459 an. BAHARUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 6354461 an. JAMALUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354470 an. BASRUN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 6354462 an. M. DJAFAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354463 an. M. NASAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 6354466 an. SYAHRULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354465 an. SUDIRMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 70226065, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354469 an. ASWAR SURUNG, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-	1

8. TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip setoran No.:H1 75703 an. MUH.HARI R, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 76022 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.400.000,-	1

13. Surat Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri (Foto Copy yang dilegalisir) yaitu :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan Berdasarkan Klasifikasi Kelas Cabang tanggal 11 Nopember 2009	1
2.	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan tanggal 30 Juli 2012	1
3.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan sebagai pegawai tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005	2
4.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 9/231-KEP/DIR tentang Pemindahan, Penetapan Jabatan, Penyesuaian Grade dan Gaji Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 23 Juli 2007	2
5.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 10/056-KEP/DIR tentang Pembentukan Tim Khusus Penagihan Cabang PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 30 April 2008	2
6.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri,	2



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

127

	tanggal 12 Juni 2009	
7.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 19 Juni 2012	4
8.	Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/756-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 17 Desember 2012	2
9.	Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 15/1197-KEP/DIR tentang Pemberhentian Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 08 Nopember 2013	2
10.	Keputusan Bersama Direksi dan Komisaris PT. Bank Syariah Mandiri tentang CODE OF CONDUCT PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 4/002/DIR.KOM, tanggal 26 Nopember 2002	13

14. Surat Keterangan No. 16/1200-3/313, tanggal 21 Nopember 2014
15. Surat Keterangan No. 16/1263-3/313, tanggal 28 Nopember 2014

Sebagaimana yang disita dari sdr.MAHENDRA NUSANTO SOERONO dikembalikan kepada sdr.MAHENDRA NUSANTO SOERONO.

- . 1 (satu) lembar Pernyataan Menjamin Pembayaran an. HENRYK HARDJONO, tanggal 04 Februari 2011
- .. 1 (satu) lembar Surat Pengakuan Hutang nama : HENRYK HARDJONO, tempat tgl lahir : Ujung Pandang, 13-08-1971, No. KTP 73711308710008, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, tanggal 19 Desember 2013
- i. 1 (satu) lembar Surat Pengakuan Hutang nama : RAMLAN PAEWANGI, SE.MM, No. KTP : 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar, tanggal 15 Desember 2012
- i. 1 (satu) lembar Pernyataan dan Jaminan, Nama : RAMLAN PAEWANGI, SE. MM, No. KTP: 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar

Sebagaimana yang disita dari HERRI DELINDIANTO.,SH tetap terlampir didalam berkas perkara.

1. BUKU REKENING BSM

No.	Jenis Surat	Banyak
1.	Nama : MUHAMMAD NASAR, No .Rek : 1387025373, Alamat : Jl. Kebangkitan No. 29 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030302810008, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
2.	Nama : PALMOLI, No .Rek : 1387026882, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030102760003, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1
3.	Nama : DADO DAENG MANGUNG, No .Rek : 1387026392, Alamat : Jl. Keamanan No. 20 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371033112710045, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
4.	Nama : ALIMUDDIN BELLA, No .Rek : 1387026375, Alamat : Jl. Kemauan No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031706790004, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
5.	Nama : SUDIRMAN, No .Rek : 1387025342, Alamat : Jl. Kemauan 7 No. 04 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030110870005, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
6.	Nama : MUHAMMAD DJAFAR, No .Rek : 1387025516, Alamat : Jl. Balana II No. 08 RT RW 008 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103161730005, Tgl. Pembukaan : 09/08/2011	1
7.	Nama : ABDUL AZIS, No .Rek : 1387025520, Alamat : Jl. Masjid Jabal Nur No. 17 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031503810007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
8.	Nama : HASANUDDIN M, No .Rek : 1387026401, Alamat : Jl. Kemauan II No. 16 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030105680002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
9.	Nama : JA'JI DAENG REWA, No .Rek : 1387026344, Alamat : Jl. Kemauan II No. 14 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371080511710003, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
10.	Nama : JAMALUDDIN, No .Rek : 1387025502, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 12 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032711690007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
11.	Nama : KADIR, No .Rek : 1387026879, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031710710008, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1



12.	Nama : SYAMSUL, No .Rek : 1387026330, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 001 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030603730002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
13.	Nama : ASWAR SURUNG, No .Rek : 1387026389, Alamat : Jl. Kemauan No. 22 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031010780015, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
14.	Nama : SYAHRULLAH, No .Rek : 1387025356, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 20 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032704880006, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
15.	Nama : IRWAN SURYANTO, No .Rek : 1387024947, Alamat : Jl. Kemauan VII No. 06 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031101730003, Tgl. Pembukaan : 22/07/2011	1
16.	Nama : ALI TOPAN, No .Rek : 1387026326, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031011750014, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
17.	Nama : ZAHIR ZAINAL, No .Rek : 1387026361, Alamat : Jl. Korban 40000 Jiwa No. 90 RT RW 004 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371072211850017, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
18.	Nama : DEMMATAHA, No .Rek : 1387025298, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 05 RT RW 003 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103011050002, Tgl. Pembukaan : 02/08/2011	1
19.	Nama : GUSMAN, No .Rek : 1387025387, Alamat : Jl. Kima 17 No. 2 D RT RW 002 005 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371111505690014, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
20.	Nama : BAKRI, No .Rek : 1387027314, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032111850001, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
21.	Nama : ARDY, No .Rek : 1387027332, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 17 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032303880002, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
22.	Nama : RAMLAH, No .Rek : 1387027350, Alamat : Jl. Daeng Tantu Lr I RT RW 002 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371077112760071, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
23.	Nama : ASBAR CAKRA, No .Rek : 1387027328, Alamat : Jl. Keamanan No. 42 RT RW 004 003 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032406870005, Tgl. Pembukaan : 21/10s/2011	1

2. ATM BSM No. 6034 9413 8702 7693, Valid Thru 03/16;

3. - 3 (tiga) lembar Surat Pernyataan an. : HENRYK HARDJONO, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A 28/12 Makassar, No. KTP : 737113.130871.0003, tanggal 2 Oktober 2013;

- 1 (satu) lembar Surat Kuasa Pendebetan dan Pemindah Bukuan Rekening nama : HENRYK HARDJONO, Alamat KTP : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, , KTP No. 73711308710008, No. Rekening : 7063269632 tanggal 19 Desember 2013;

Sebagaimana yang disita dari HENDRYK HARDJONO tetap terlampir didalam berkas perkara.;-----

5. Menetapkan agar terdakwa dibebankan membayar biaya perkara sebesar Rp.2.000,- (dua ribu rupiah);-----

-----Telah mendengar pembelaan Terdakwa yang dikemukakan secara tertulis oleh Penasihat Hukumnya di Persidangan pada tanggal 5 Oktober 2015, yang pada pokoknya menyatakan sebagai berikut : -----



1. Menyatakan Terdakwa: Herri Delindianto Nurika Putera, SH., tidak terbukti secara sah dan meyakinkan melanggar ketentuan pasal 63 ayat 1 huruf a UU No.21/2008 jis. Pasal 55 ayat 1 ke-1 dan pasal 65 ayat 1 KUHP dan pasal 3 UU No.8 /2010 sebagaimana didakwakan oleh Penuntut Umum;-----
2. Membebaskan Terdakwa oleh karena itu dari dakwaan Penuntut Umum;
3. Memulihkan hak-hak Terdakwa dalam kemampuan, kedudukan, harkat dan martabatnya;-----
4. Menetapkan mengembalikan barang bukti milik Terdakwa yang dilakukan penyitaan;-----
5. Membebaskan biaya perkara kepada Negara;-----

-----Telah mendengar Jawaban/Replik Penuntut Umum yang diajukan secara tertulis pada persidangan tanggal 6 Oktober 2015 yang pada pokoknya menyatakan tetap pada tuntutan nya dan atas jawaban/ Replik Penuntut Umum tersebut Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya secara lisan menyatakan tetap pada pembelaannya.;-----

-----Menimbang, bahwa Terdakwa dihadapkan ke depan persidangan Pengadilan Negeri Mamuju oleh Penuntut Umum dengan Surat Dakwaan NO. REG. PERK : PDM-17/Ep.3/Mmj/03/2015 tertanggal 10 Juni 2015, yang selengkap nya berbunyi sebagai berikut :-----

DAKWAAN ;-----

KESATU ;-----

PRIMAIR ;-----

-----Bahwa ia terdakwa **HERRI DELINDIANTO** selaku Pj.Kepala KC Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf b) secara bersama-sama dan bersekutu satu sama lain maupun bertindak sendiri-sendiri dengan **Sdr.RISNANDAR KOBANDAHA, Sdr.ASWANDI, Sdr.SAPRIL, Sdr.SYAMSU FURQAN, Sdr.FACHRI FATULLAH, Sdr.IVAN PRIO HANDOKO, Sdr.FADLI NUR, Sdr.JUARTY JANEJA IMPIN** serta **Sdr.BAYU GUSTADA** (diajukan dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu yang tidak dapat dipastikan lagi sejak Tahun 2010 hingga Tahun 2012



bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jln.Urip Sumoharjo No.44 A-B-C Kabupaten Mamuju atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Mamuju yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, baik sebagai orang yang melakukan, atau turut serta melakukan perbarengan beberapa perbuatan yang harus dipandang sebagai perbuatan yang berdiri sendiri sehingga merupakan beberapa kejahatan yaitu sebagai anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS. Adapun perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dengan cara-cara yang pada pokoknya sebagai berikut : -----

- o Bahwa terdakwa merupakan pegawai tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005.;-----
- o Selanjutnya terdakwa ditugaskan sebagai Project Officer KC Mamuju tmt 15 Juni 2009 dan ditetapkan sebagai Pj.Kepala KC Mamuju terhitung mulai tanggal pembukaan Kantor Cabang dimaksud, berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf a dan huruf b) hingga kemudian pada tanggal 19 Juni 2012 berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan pegawai PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 19 Juni 2012, terdakwa ditugaskan di unit kerja Kantor Cabang Manado dengan jabatan Kepala Kantor Cabang Manado dan mulai berlaku sejak tanggal 18 Juli 2012.;-----

Bahwa adapun yang menjadi tugas dan tanggung jawab terdakwa selaku :

1. Project Officer mempunyai tanggung jawab yakni dalam hal persiapan dan kelancaran proses pembukaan unit kerja dimaksud sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.;-----



2. Kepala Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

o Tujuan Jabatan : -----

Memimpin, mengelola, mengawasi/mengendalikan, mengembangkan kegiatan dan mendayagunakan sarana organisasi Cabang untuk mencapai tingkat volume aktifitas pemasaran, operasional dan layanan Cabang yang efektif dan efisien sesuai dengan target yang telah ditetapkan secara prudent.;

o Tanggung Jawab Utama :-----

a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi: Pendanaan, Pembiayaan, Fee based, dan laba bersih baik secara kuantitatif maupun kualitatif;-----

b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudenialitas seluruh aktifitas cabang;-----

c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan jaringan yang ada jaringan yang ada di bawah koordinasinya;

d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya;-----

e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu;-----

f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----

g) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern.;-----

o Tanggung Jawab Umum :-----

a) Mengkoordinasikan dan menetapkan rencana kerja dan anggaran tahunan Cabang, agar selaras dengan visi, misi dan strategi jangka panjang Bank;-----

b) Mengkoordinasi dan menetapkan serta mengevaluasi target kerja seluruh bagian di unit kerjanya, untuk mendukung tercapainya tujuan Bank;-----



- c) Mengendalikan dan mengevaluasi pelaksanaan rencana kerja Cabang untuk memastikan tercapainya target unit kerja yang telah ditetapkan secara tepat waktu;-----
- d) Memastikan terlaksananya IT Security Awareness, antara lain tidak sharing password, Standarisasi aplikasi yang telah ditetapkan;-----
- e) Memastikan kepatuhan penggunaan wewenang limit transaksi operasional oleh bawahannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku; -----
- f) Melakukan analisa SWOT secara berkala untuk mengetahui posisi cabang terhadap posisi pesaing di wilayah kerja setempat; -----
- g) Memastikan pemeliharaan dan keamanan harta tetap dan inventaris unit kerja;-----
- h) Menetapkan kebutuhan dan strategi pengembangan SDM di cabangnya masing-masing, untuk memastikan jumlah dan kualifikasi SDI sesuai dengan strategi Bank.;-----
- o Wewenang :-----
 - a) Memutus pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - b) Memberikan persetujuan/penolakan transaksi operasional sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - c) Mengesahkan dokumen berharga Bank;-----
 - d) Memberikan teguran lisan/tertulis terhadap pelanggaran peraturan; -----
 - e) Menetapkan hasil penilaian kinerja pegawai Cabang;-----
 - f) Menetapkan rotasi jabatan bawahannya dengan kondisi jabatan dan Job grade yang sama;-----
 - g) Menyetujui pengeluaran sesuai anggaran; -----



- h) Memberikan spesial nisbah dan penyesuaian pricing pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
- i) Mewakili Direksi dalam berhubungan dengan pihak eksternal Bank sesuai dengan Surat Kuasa Direksi.;-----

Dan dalam pelaksanaannya, pada awal berdiri kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju terdakwa mempertanggungjawabkan tugas-tugasnya kepada Kepala Kanwil Regional IV Surabaya kemudian selanjutnya bertanggung jawab kepada Kepala Kanwil Regional Office V Cabang Makassar.;-----

- o Bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----
 - a) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
 - b) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
 - c) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana;-----
 - d) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan klasifikasi cabang;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

- o Adapun struktur organinasi di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada saat itu, yakni :-----
 1. Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO



2. Marketing Manager : ASWANDI
3. Account Officer/Retail Baking Manager : FACHRI FATHULLAH
4. Funding Officer : LUCKY BASO
5. Sales Asistent (pelaksana marketing support) :
 - a. RISNANDAR KOBANDAHA
 - b. SAPRIL
 - c. MUKTO DEWANG
6. Operational Manager : - tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012)
- BAYU GUSTADA (sejak tgl 01-03-2012 s/d sekarang)
7. Customer Service Representatif : a. IVAN PRIO HANDOKO
b. FERAL
8. Teller : a. FADLI NUR
b. JUARTI JANEJA IMPIN
9. Pelaksana SDI & GA : AGUSANTO PRASETIO
10. Pelaksana D & C : ASRAM NURDIN
11. Back Office/Admin (pelaksana admin pembiayaan) : SYAMSU
FURQAN

Keterangan :-----

Dikarenakan terdapat kekosongan jabatan Operational Manager sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012, maka terdakwa mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab.;---

- o **Pertama** pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2011, terdakwa bertemu dengan saksi HENDRYK HARDJONO, dimana pada saat itu saksi HENDRYK HARDJONO menyampaikan tengah membutuhkan dana untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat (exavator), namun dikarenakan saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Makassar sehingga tidak memungkinkan dirinya untuk



mengajukan penambahan modal di seluruh Bank guna menunjang kelanjutan perusahaannya.;-----

Setelah beberapa kali melakukan pertemuan dan untuk meyakinkan terdakwa saksi HENDRYK HARDJONO juga :-----

1. Menjanjikan akan memindahkan penempatan dana gereja sebesar ± Rp.2.000.000.000,- dari Bank Panin ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
2. Memperlihatkan Kontrak Penjualan Batu Chromic No : 7379 tanggal 8 Maret 2011 antara PT.HAGAI NUSA PERSADA (milik HENDRYK HARDJONO) dengan PT.BUYER JIANGYIN XIN DE FERROALLEY.,Co.ltd (Perusahaan Cina).;-----
3. Memperlihatkan Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011 tanggal 28 Maret 2011 antara HENDRYK HADJONO selaku Direktur PT.HAGAI NUSA PERSADA dengan sdr.H.SYAMSUL ALI selaku Direktur CV.SURYA UTAMA.;-----
4. Memperlihatkan Surat Keputusan Bupati Barru No : 410 Tahun 2010 tanggal 5 Agustus 2010 tentang persetujuan perubahan kuasa pertambangan eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan operasi produksi kromit kepada PT.WINTAINDO MINERAL & INDUSTRY dan Surat Keterangan No.540/80/DPE/2010 tanggal 7 Oktober 2010 yang ditandatangani oleh Ir.H.M.DARWIS FALAH.,M.Si (Kepala Dinas Pertambangan dan Energi Kab.Barru);-----

akhirnya terjadi kesepakatan diantara mereka untuk membiayai kesulitan keuangan saksi HENDRYK HARDJONO dengan cara :-----

1. Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah para pekerja/penambang batu kromit sementara saksi HENDRYK HARDJONO bertindak selaku avalist atau penjamin para penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan tersebut.;-----
2. Pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH (direktur RAMLAN PAEWANGI) dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU (karyawan saksi HENDRYK HARDJONO).;-----



Yang mana terhadap pembiayaan-pembiayaan tersebut sengaja diajukan tidak mengatasnamakan saksi HENDRYK HARDJONO (dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah sdr.RAMLAN PAEWANGI serta sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU) dalam hal menghindari BI Checking, meskipun kenyataannya penggunaan seluruh dana pembiayaan tersebut semata-mata diperuntukkan untuk kepentingan saksi HENDRYK HARDJONO.;-----

- o Saksi HENDRYK HARDJONO kemudian memerintahkan saksi IRWAN SURYANTO untuk mengumpulkan orang-orang yang dapat dipercaya serta dapat memberikan identitasnya berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) untuk dijadikan sebagai pemohon pembiayaan modal kerja. Selanjutnya saksi IRWAN SURYANTO mendapatkan 37 orang yang tidak lain merupakan sesama karyawan, kerabat serta tetangganya yang bersedia memberikan identitas berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), yakni : -----

1. M. NASAR	11. ASWAR SURUNG	21. RUDI	31. BAHARUDDIN
2. SYAHRULLAH	12. ALIMUDDIN BELLA	22. RAHMATULLAH	32. ABD. RASYID
3. GUSMAN	13. JA'JI DG. REWA	23. ARDI	33. NASRUL S
4. JAMALUDDIN	14. SYAMSUL	24. BAKRI	34. MUHTAR
5. SUDIRMAN	15. RIDWAN DG. NAI	25. ASBAR C	35. AGUSSALIM
6. ABD. AZIS	16. GAZALI	26. ABD. WAHAB	36. WINARNO
7. DJAFAR	17. PALMOLI	27. AMIRUDDIN	37. TAMRIN
8. HASANUDDIN M	18. BASRUN	28. BUKRA	
9. ALI TOPAN	19. KADIR	29. ASNI	
10. DADO DG. MANGUNG	20. JUSMAN	30. USMAN	

Dan selanjutnya dokumen-dokumen tersebut diserahkan kepada saksi HENDRYK HARDJONO, termasuk dokumen miliknya, hingga seluruhnya berjumlah 38 orang pemohon.;-----

- o Kemudian seluruh dokumen penunjang permohonan baik untuk Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit serta pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU yakni berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) dari 38 orang pemohon pembiayaan investasi serta dokumen agunan berupa 31 sertifikat tanah kosong dan 7 faktur/invoice alat berat, dengan kondisi :-----

1. 12 (dua belas) sertifikat tanah sudah dapat diikat hak tanggungan dan 20 sertifikat tidak dapat diikat hak tanggungan.;-----



2. 2 (dua) faktur/invoice alat berat belum diikat fiducia.;-----
3. 4 (empat) jaminan (sertifikat) belum dikuasai.;-----

dikirim oleh saksi HENDRYK HARDJONO secara bertahap ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju. Setelah menerima dokumen-dokumen tersebut, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL.,SE untuk segera memproses pembiayaan nasabah-nasabah tersebut. Saksi SAPRIL.,SE kemudian memproses pembiayaan sebagaimana yang diperintahkan terdakwa, namun tanpa melalui Standar Operational Prosedure (SOP) yang berlaku di Bank Syariah Mandiri, diantaranya :-----

1. Dokumen hanya berupa copy Kartu Tanda Penduduk (KTP), copy sertifikat tanah (jaminan) dan copy dokumen terkait penambangan batu kromit.;-----
2. Tanpa didahului dengan melakukan solitasi/investigasi (verifikasi dokumen, wawancara, On The Spot ke lokasi usaha, trade checking, BI checking) terhadap penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan dan penilaian jaminan.;-----
3. Tidak melakukan verifikasi dokumen legal (kebenaran dan keabsahan dokumen nasabah) penambang batu kromit.;-----
4. Tidak melakukan On The Spot (OTS) di lokasi rumah maupun lokasi usaha penambang batu kromit.;-----

Namun terdakwa tetap menandatangani memorandum pencairan dana pembiayaan kredit usaha modal kerja untuk 38 orang penambang batu kromit dan mencantumkan jumlah besaran fasilitas pembiayaan pada setiap memorandum pencairan pembiayaan Kredit Usaha Modal Kerja masing-masing penambang batu kromit sesuai dengan limit kewenangannya untuk memutus pembiayaan, yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-



9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuhammad Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

- o Bahwa setelah dana pengajuan pembiayaan 38 orang penambang batu kromit dicairkan, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL,SE untuk melengkapi keseluruhan administrasi kelengkapan berkas permohonan, diantaranya melakukan kunjungan ke lokasi serta melengkapi dokumen-dokumen yang kurang diantaranya dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3), Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP), Surat Sanggup (Promise), Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) dan lain-lain.;

Sedang untuk pembiayaan investasi CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, awalnya terdakwa memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk menemui saksi HENDRYK HARDJONO di



Makassar guna melakukan survey di lokasi jaminan (yang rencana akan dijadikan sebagai agunan di Bank Syariah Mandiri Cab.Mamuju) berupa sertifikat hak milik atas tanah dan bangunan yang berada diatasnya yang terletak di Jalan Veteran Utara Makassar serta survey lokasi usaha stone cluster di Bili-Bili Kabupaten Gowa.;

Setelah saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA melakukan verifikasi dokumen permohonan saksi HENDRYK HARDJONO ditemukan hasil BI Checking/Sistem Informasi Debitur diketahui jika saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank lain sehingga saksi ASWANDI,SE tidak berkenan untuk menyetujui permohonan saksi HENDRYK HARDJONO. Meskipun demikian, terdakwa tetap melanjutkan permohonan modal usaha CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan an.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dengan cara kembali memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk hadir di Kantor Notaris yang terletak di Jln.Landak Baru untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan yang dilakukan oleh sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dan sdr.RAMLAN PAEWANGI. Adapun jumlah pemberian modal usaha yang disetujui oleh terdakwa yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenos Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

Bahwa setelah saksi HENDRYK HARDJONO menerima seluruh pembiayaan sebagaimana dimaksud, ternyata dana-dana tersebut tidak digunakan olehnya untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat namun ternyata digunakan untuk : -----

1. Pembayaran tebusan/take over sertifikat Hak milik tanah dan bangunan yang terletak di Jln.Veteran Utara yang menjadi agunan pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Sudirman Makassar sejumlah Rp.1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah).;
2. Pembayaran hutang kepada Sdr.SINYO HARDJONO sejumlah Rp.5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).;



3. Biaya Operasional (penambangan biji besi di Plehari Kec.Bajuin, Kalimantan Selatan kurang lebih sebesar Rp.11.000.000.000,- (sebelas milyar rupiah).;-----
4. Biaya operasional penambangan nikel di Kab.Moroali Sulawesi Tengah sebesar Rp. 2.500.000.000,- (dua milyar rupiah).; -----
 - o **Kedua** sebelumnya pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010, terdakwa bersama-sama dengan saksi RISNANDAR KOBANDAHA bertemu dengan saksi JAMALUDDIN (selaku Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM - Benteng Kayu Mangiwang/BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II yang tergabung/binaan LKM-BKM. Setelah beberapa kali melakukan pertemuan/sosialisasi untuk mempresentasikan pola pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju baik kepada kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II serta anggota LKM-BKM, akhirnya disepakati kerjasama pembiayaan dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II melalui LKM-BKM, dengan ketentuan : ----
 - a) Fee/Komisi :-----
 - Fee untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra sebesar 0,75% dari plafond (tanpa sepengetahuan LKM-BKM);-----
 - Fee untuk LKM-BKM sebesar Rp. 1% dari plafond;-----
 - Fee untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM sebesar 0,25% dari plafond;-----
 - Fee untuk Bank Syariah Mandiri sebesar 1,25% dari plafond;-----(dimana fee/komisi untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra ditransfer ke rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra, fee/komisi untuk LKM-BKM ditransfer ke rekening LKM-BKM sedang fee/komisi untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM ditransfer ke rekening sdr.JAMALUDDIN).;-----
 - b) Pola Kerjasama;-----
 - Pembayaran :-----



LKM-BKM menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani);-----

Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya;-----

- Jenis Pembiayaan;-----

Awalnya semua skim murabahah untuk modal kerja, namun kemudian LKM-BKM juga mengajukan pembiayaan dengan skim musyarakah untuk perdagangan ban, minyak tanah dan kebutuhan petani (jangka waktu untuk pembiayaan murabahah yakni selama 3 tahun serta pembiayaan musyarakah selama 1 tahun);-----

- Penggunaan Pembiayaan;-----

Modal kerja pengelolaan kebun sawit;-----

- Plafond;-----

Pemberian plafond Rp.500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap kelompok tani;-----

- Jaminan;-----

Jaminan pembiayaan berupa sertifikat tanah kebun milik pengurus atau anggota kelompok tani;-----

Selanjutnya terdakwa memerintahkan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk bekerjasama dengan saksi JAMALUDDIN dalam hal progress pembiayaan tersebut, yang mana saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian meminta saksi JAMALUDDIN untuk mengumpulkan kelengkapan administrasi milik para petani plasma berupa :-----

1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
2. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani;-----
3. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelompok Tani;-----
4. Buku Nikah Ketua Kelompok Tani;-----



5. Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelopak Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman;-----

Setelah dokumen-dokumen tersebut terkumpul, saksi JAMALUDDIN kemudian menyerahkannya kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA di Kantor Bank Mandiri Syariah Cabang Mamuju untu diproses lebih lanjut, namun ternyata dokumen-dokumen kelengkapan berkas administrasi milik para petani plasma yang dikumpulkan oleh saksi JAMALUDDIN dan diberikan kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA tanpa ada persetujuan ketua/keompok tani maupun pengurus Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM, serta jaminan milik para petani plasma tersebut sebenarnya merupakan jaminan pinjaman petani kepada Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM dan bukan kepada Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

Saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian melakukan investigasi terhadap permohonan-permohonan yang diajukan, namun ternyata prosedur investigasi sebagaimana tertuang dalam Standar Operational Prosedure (SOP) Bank Syariah Mandiri, tidak sepenuhnya dilakukan oleh saksi RISNANDAR KOBANDAHA, diantaranya :-----

1. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke lokasi jaminan tetapi hanya melihat denah lokasi jaminan yang ada didalam sertifikat.;-
2. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke rumah nasabah (pengurus kelompok tani) tetapi hanya melakukan konfirmasi ke Kepala Desa.;-----
3. Tidak memasukkan tanah kebun sebagai penilaian jaminan. Sedang yang menjadi penilaian jaminan hanyalah berdasarkan pemotongan gaji kelompok tani.;-----
4. Tidak melakukan BI Checking;-----

Meskipun terdapat kekurangan-kekurangan dalam prosedur pemberian pembiayaan (dokumen pembiayaan tidak lengkap) dan tanpa melibatkan komite pembiayaan, namun terdakwa tetap menyetujui pencairan pendanaan tersebut dengan cara menandatangani memo pencairan dan berdasarkan memo pencairan



tersebut itulah sehingga dana pembiayaan kepada kelompok tani plasma dapat dicairkan; -----

- o Bahwa selama kurun waktu Juni 2010 s/d Juli 2012 (25 bulan), Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju telah memberikan 167 fasilitas pembiayaan kepada kelompok tani secara bertahap dengan total plafond sebanyak ± Rp.81.800.000.000,-, dimana ditemukan indikasi terdapat nasabah yang direkayasa (nasabah fiktif) yang menggunakan nama ketua/kelompok tani plasama namun ternyata penggunaannya untuk orang lain. Adapun data/nama pembiayaan fiktif petani plasma/kelapa sawit berdasarkan hasil verifikasi tim audit (saksi TOTOK SUDIARTO) yakni mencapai 74 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar ± Rp.35.700.000.000,- diantaranya :-----

NO	NO. CIF	NO. LOAN	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND	O/S POKOK DES 2012
1	74477969	LD1314375912	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00	175.457.564,34
2	74478102	LD1314270211	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00	208.785.699,88
3	75015705	LD1314262277	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00	275.843.727,52
4	73662850	LD1322849382	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
5	75109055	LD1314416295	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
6	75109079	LD1314438252	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
7	75109081	LD1314438248	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
8	75015329	LD1322849360	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00	310.000.000,00
9	75398874	LD1314412837	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00	342.834.124,24
10	75408960	LD1322849366	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00	350.000.000,00
11	75504282	LD1322849377	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
12	75504281	LD1314363203	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00	355.772.262,72
13	75519704	LD1322849376	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
14	75519705	LD1322849375	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
15	75519706	LD1322849374	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
16	75519707	LD1322849373	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
17	75519708	LD1322849372	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00	100.000.000,00
18	75593904	LD1322849369	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
19	75558995	LD1322849370	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
20	75992402	LD1322849357	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
21	75015726	LD1322849359	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
22	75015727	LD1322849358	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
23	75171741	LD1322849367	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
24	75403857	LD1322849379	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00



25	75504267	LD1322849378	SAPIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
26	75558990	LD1322849371	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
27	75666872	LD1322849368	SAID PURWANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
28	76037278	LD1322849355	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
29	76037280	LD1322849354	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
30	76037287	LD1322849353	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
31	76055025	LD1314489489	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00	429.533.670,29
32	76058846	LD1322849352	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
33	76058909	LD1322849351	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
34	76128401	LD1314316998	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
35	76129159	LD1314243420	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
36	76128549	LD1314243433	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
37	76129540	LD1322849349	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
38	76140588	LD1314489805	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
39	75504271	LD1314363213	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
40	76151509	LD1322849348	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
41	76151547	LD1322849347	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
42	76160164	LD1322849346	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
43	76160201	LD1322849345	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
44	76160224	LD1322849344	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
45	76166470	LD1314242551	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
46	76220420	LD1314485383	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00	281.728.779,40
47	76229162	LD1314240949	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
48	76229134	LD1314305620	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
49	76231883	LD1314486345	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
50	76165928	LD1314246128	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
51	76166042	LD1314310945	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
52	74478157	LD1314316283	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
53	76311810	LD1314295666	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
54	76311819	LD1314295892	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
55	76311806	LD1314239305	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
56	74477881	LD1322849362	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
57	76078754	LD1322849350	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
58	76410919	LD1314235773	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00	327.709.676,74
59	76407733	LD1314292528	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
60	76410895	LD1314235776	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
61	76407801	LD1314480254	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
62	76407761	LD1314480256	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97



63	76420419	LD1314234690	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
64	75015459	LD1314262048	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
65	73662856	LD1322849381	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
66	74477536	LD1322849363	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
67	74478212	LD1322849361	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
68	75109087	LD1322849380	MUH DELFI POLI SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
69	75230220	LD1322849364	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
70	76437974	LD1322849342	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
71	76501093	LD1314233084	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
72	76501306	LD1314472283	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
73	76502674	LD1314499142	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
74	76503169	LD1314499266	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
TOTAL					35.700.000.000,00	33.245.160.444,16

- o Selain itu, berdasarkan hasil audit ditemukan bahwa terdakwa memberikan pembiayaan rekayasa/fiktif kepada ketua/kelompok tani plasma menggunakan metode pembiayaan musyarakah KUR yakni selama 1 tahun (tujuan menggunakan pembiayaan musyarakah untuk memperkecil kewajiban membayar bagi hasil);-----
- o Bahwa secara umum prosedur pengajuan pembiayaan yang berlaku di Bank Syariah Mandiri Mamuju, diantaranya :-----
 - 1) Proses Solisitasi;-----
 - a. Menerima permohonan dan berkas pembiayaan nasabah;-----
 - b. Melakukan BI Checking;-----
 - c. Solicit ke nasabah;-----
 - d. Trade checking;-----
 - 2) Proses Investigasi;-----
 - a. Verifikasi dokumen legal nasabah;-----
 - b. On The Spot (OTS) lokasi rumah/usaha nasabah;-----
 - c. Penilaian Jaminan;-----
 - d. BI Checking;-----
 - e. Trade Checking;-----



- f. Bank Checking;-----
- 3) Proses Analisa;-----
- a. Pembuatan Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- b. Review Analisa Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- c. Proses Komite Pembiayaan;-----
- 4) Proses Persetujuan;-----
- a. Penandatanganan Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3);-----
- b. Penandatanganan akad pembiayaan;-----
- 5) Proses Pencairan;-----
- a. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP).;-----
- b. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Memo Pencairan.;-----
- c. Proses Pembayaran Biaya-biaya Terkait Pencairan Pembiayaan (adm, asuransi, notaris, dll).;-----

-----Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana pada Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP.;-----

SUBSIDIAIR ;-----

-----Bahwa ia terdakwa **HERRI DELINDIANTO** selaku Pj.Kepala KC Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf b) secara bersama-sama dan bersekutu satu sama lain maupun bertindak sendiri-sendiri dengan **Sdr.RISNANDAR KOBANDAHA, Sdr.ASWANDI, Sdr.SAPRIL, Sdr.SYAMSU FURQAN, Sdr.FACHRI FATULLAH, Sdr.IVAN PRIO HANDOKO, Sdr.FADLI NUR, Sdr.JUARTY JANEJA IMPIN** serta **Sdr.BAYU GUSTADA** (diajukan dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu yang tidak dapat dipastikan lagi sejak Tahun 2010 hingga Tahun 2012 bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jln.Urip Sumoharjo No.44 A-B-C Kabupaten Mamuju atau setidaknya



di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Mamuju yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, sebagai orang yang melakukan atau turut serta melakukan perbarengan beberapa perbuatan yang harus dipandang sebagai perbuatan yang berdiri sendiri sehingga merupakan beberapa kejahatan yaitu sebagai anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) yang dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS terhadap ketentuan dalam Undang-undang Bank Syariah. Adapun perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dengan cara-cara yang pada pokoknya sebagai berikut :-----

- o Bahwa terdakwa merupakan pegawai tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005.;-----
- o Selanjutnya terdakwa ditugaskan sebagai Project Officer KC Mamuju tmt 15 Juni 2009 dan ditetapkan sebagai Pj.Kepala KC Mamuju terhitung mulai tanggal pembukaan Kantor Cabang dimaksud, berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf a dan huruf b) hingga kemudian pada tanggal 19 Juni 2012 berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan pegawai PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 19 Juni 2012, terdakwa ditugaskan di unit kerja Kantor Cabang Manado dengan jabatan Kepala Kantor Cabang Manado dan mulai berlaku sejak tanggal 18 Juli 2012.;-----

Bahwa adapun yang menjadi tugas dan tanggung jawab terdakwa selaku :

1. Project Officer mempunyai tanggung jawab yakni dalam hal persiapan dan kelancaran proses pembukaan unit kerja dimaksud sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.;-----
2. Kepala Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
 - o Tujuan Jabatan : -----



Memimpin, mengelola, mengawasi/mengendalikan, mengembangkan kegiatan dan mendayagunakan sarana organisasi Cabang untuk mencapai tingkat volume aktifitas pemasaran, operasional dan layanan Cabang yang efektif dan efisien sesuai dengan target yang telah ditetapkan secara prudent.;

- o Tanggung Jawab Utama :-----
 - a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi: Pendanaan, Pembiayaan, Fee based, dan laba bersih baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----
 - b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang; -----
 - c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan jaringan yang ada jaringan yang ada di bawah koordinasinya;
 - d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya; -----
 - e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu; -----
 - f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
 - g) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern.;-----
- o Tanggung Jawab Umum : -----
 - a) Mengkoordinasikan dan menetapkan rencana kerja dan anggaran tahunan Cabang, agar selaras dengan visi, misi dan strategi jangka panjang Bank; -----
 - b) Mengkoordinasi dan menetapkan serta mengevaluasi target kerja seluruh bagian di unit kerjanya, untuk mendukung tercapainya tujuan Bank;-----
 - c) Mengendalikan dan mengevaluasi pelaksanaan rencana kerja Cabang untuk memastikan tercapainya target unit kerja yang telah ditetapkan secara tepat waktu;-----



- d) Memastikan terlaksananya IT Security Awareness, antara lain tidak sharing password, Standarisasi aplikasi yang telah ditetapkan;-----
- e) Memastikan kepatuhan penggunaan wewenang limit transaksi operasional oleh bawahannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku; -----
- f) Melakukan analisa SWOT secara berkala untuk mengetahui posisi cabang terhadap posisi pesaing di wilayah kerja setempat; -----
- g) Memastikan pemeliharaan dan keamanan harta tetap dan inventaris unit kerja;-----
- h) Menetapkan kebutuhan dan strategi pengembangan SDM di cabangnya masing-masing, untuk memastikan jumlah dan kualifikasi SDI sesuai dengan strategi Bank.;-----
- o Wewenang : -----
 - a) Memutus pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - b) Memberikan persetujuan/penolakan transaksi operasional sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - c) Mengesahkan dokumen berharga Bank;-----
 - d) Memberikan teguran lisan/tertulis terhadap pelanggaran peraturan; -----
 - e) Menetapkan hasil penilaian kinerja pegawai Cabang;-----
 - f) Menetapkan rotasi jabatan bawahannya dengan kondisi jabatan dan Job grade yang sama;-----
 - g) Menyetujui pengeluaran sesuai anggaran; -----
 - h) Memberikan spesial nisbah dan penyesuaian pricing pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku; -----
 - i) Mewakili Direksi dalam berhubungan dengan pihak eksternal Bank sesuai dengan Surat Kuasa Direksi.;-----



Dan dalam pelaksanaannya, pada awal berdiri kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju terdakwa mempertanggungjawabkan tugas-tugasnya kepada Kepala Kanwil Regional IV Surabaya kemudian selanjutnya bertanggung jawab kepada Kepala Kanwil Regional Office V Cabang Makassar.;-----

o Bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----

- a) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
- b) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
- c) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana;-----
- d) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan klasifikasi cabang;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

o Adapun struktur organisasi di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada saat itu, yakni :-----

1. Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO
2. Marketing Manager : ASWANDI
3. Account Officer/Retail Baking Manager : FACHRI FATHULLAH
4. Funding Officer : LUCKY BASO
5. Sales Asistent (pelaksana marketing support) :



a. RISNANDAR KOBANDAHA

b. SAPRIL

c. MUKTO DEWANG

6. Operational Manager : - tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012)

- BAYU GUSTADA (sejak tgl 01-03-2012 s/d
sekarang)

7. Customer Service Representatif : a. IVAN PRIO HANDOKO

b. FERAL

8. Teller : a. FADLI NUR

b. JUARTI JANEJA IMPIN

9. Pelaksana SDI & GA : AGUSANTO PRASETIO

10. Pelaksana D & C : ASRAM NURDIN

11. Back Office/Admin (pelaksana admin pembiayaan) : SYAMSU
FURQAN

Keterangan :-----

Dikarenakan terdapat kekosongan jabatan Operational Manager sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012, maka terdakwa mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab.;---

- o **Pertama** pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2011, terdakwa bertemu dengan saksi HENDRYK HARDJONO, dimana pada saat itu saksi HENDRYK HARDJONO menyampaikan tengah membutuhkan dana untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat (exavator), namun dikarenakan saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Makassar sehingga tidak memungkinkan dirinya untuk mengajukan penambahan modal di seluruh Bank guna menunjang kelanjutan perusahaannya.;-----

Setelah beberapa kali melakukan pertemuan dan untuk meyakinkan terdakwa saksi HENDRYK HARDJONO juga :-----



1. Menjanjikan akan memindahkan penempatan dana gereja sebesar \pm Rp.2.000.000.000,- dari Bank Panin ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
2. Memperlihatkan Kontrak Penjualan Batu Chromic No : 7379 tanggal 8 Maret 2011 antara PT.HAGAI NUSA PERSADA (milik HENDRYK HARDJONO) dengan PT.BUYER JIANGYIN XIN DE FERROALLEY.,Co.ltd (Perusahaan Cina).; -----
3. Memperlihatkan Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011 tanggal 28 Maret 2011 antara HENDRYK HADJONO selaku Direktur PT.HAGAI NUSA PERSADA dengan sdr.H.SYAMSUL ALI selaku Direktur CV.SURYA UTAMA.; -----
4. Memperlihatkan Surat Keputusan Bupati Barru No : 410 Tahun 2010 tanggal 5 Agustus 2010 tentang persetujuan perubahan kuasa pertambangan eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan operasi produksi kromit kepada PT.WINTAINDO MINERAL & INDUSTRY dan Surat Keterangan No.540/80/DPE/2010 tanggal 7 Oktober 2010 yang ditandatangani oleh Ir.H.M.DARWIS FALAH.,M.Si (Kepala Dinas Pertambangan dan Energi Kab.Barru); -----

akhirnya terjadi kesepakatan diantara mereka untuk membiayai kesulitan keuangan saksi HENDRYK HARDJONO dengan cara : -----

1. Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah para pekerja/penambang batu kromit sementara saksi HENDRYK HARDJONO bertindak selaku avalist atau penjamin para penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan tersebut.;-----
2. Pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH (direktur RAMLAN PAEWANGI) dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU (karyawan saksi HENDRYK HARDJONO).; -----

Yang mana terhadap pembiayaan-pembiayaan tersebut sengaja diajukan tidak mengatasnamakan saksi HENDRYK HARDJONO (dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah sdr.RAMLAN PAEWANGI serta sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU) dalam hal



menghindari BI Checking, meskipun kenyataannya penggunaan seluruh dana pembiayaan tersebut semata-mata diperuntukkan untuk kepentingan saksi HENDRYK HARDJONO.;-----

- o Saksi HENDRYK HARDJONO kemudian memerintahkan saksi IRWAN SURYANTO untuk mengumpulkan orang-orang yang dapat dipercaya serta dapat memberikan identitasnya berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) untuk dijadikan sebagai pemohon pembiayaan modal kerja. Selanjutnya saksi IRWAN SURYANTO mendapatkan 37 orang yang tidak lain merupakan sesama karyawan, kerabat serta tetangganya yang bersedia memberikan identitas berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), yakni : -----

1. M. NASAR	11. ASWARSURUNG	21. RUDI	31. BAHARUDDIN
2. SYAHRULLAH	12. ALIMUDDIN BELLA	22. RAHMATULLAH	32. ABD. RASYID
3. GUSMAN	13. JA'JI DG. REWA	23. ARDI	33. NASRUL S
4. JAMALUDDIN	14. SYAMSUL	24. BAKRI	34. MUHTAR
5. SUDIRMAN	15. RIDWAN DG. NAI	25. ASBAR C	35. AGUSSALIM
6. ABD. AZIS	16. GAZALI	26. ABD. WAHAB	36. WINARNO
7. DJAFAR	17. PALMOLI	27. AMIRUDDIN	37. TAMRIN
8. HASANUDDIN M	18. BASRUN	28. BUKRA	
9. ALI TOPAN	19. KADIR	29. ASNI	
10. DADO DG. MANGUNG	20. JUSMAN	30. USMAN	

Dan selanjutnya dokumen-dokumen tersebut diserahkan kepada saksi HENDRYK HARDJONO, termasuk dokumen miliknya, hingga seluruhnya berjumlah 38 orang pemohon.;-----

- o Kemudian seluruh dokumen penunjang permohonan baik untuk Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit serta pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan kepada sdr.JOENOEES JACKSON ANDERSON HATTU yakni berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) dari 38 orang pemohon pembiayaan investasi serta dokumen agunan berupa 31 sertifikat tanah kosong dan 7 faktur/invoice alat berat, dengan kondisi :-----

1. 12 (dua belas) sertifikat tanah sudah dapat diikat hak tanggungan dan 20 sertifikat tidak dapat diikat hak tanggungan.;-----
2. 2 (dua) faktur/invoice alat berat belum diikat fiducia.;-----
3. 4 (empat) jaminan (sertifikat) belum dikuasai.;-----



dikirim oleh saksi HENDRYK HARDJONO secara bertahap ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju. Setelah menerima dokumen-dokumen tersebut, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL.,SE untuk segera memproses pembiayaan nasabah-nasabah tersebut. Saksi SAPRIL.,SE kemudian memproses pembiayaan sebagaimana yang diperintahkan terdakwa, namun tanpa melalui Standar Operational Prosedure (SOP) yang berlaku di Bank Syariah Mandiri, diantaranya : -----

1. Dokumen hanya berupa copy Kartu Tanda Penduduk (KTP), copy sertifikat tanah (jaminan) dan copy dokumen terkait penambang batu kromit.;-----
2. Tanpa didahului dengan melakukan solitasi/investigasi (verifikasi dokumen, wawancara, On The Spot ke lokasi usaha, trade checking, BI checking) terhadap penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan dan penilaian jaminan.;-----
3. Tidak melakukan verifikasi dokumen legal (kebenaran dan keabsahan dokumen nasabah) penambang batu kromit.;-----
4. Tidak melakukan On The Spot (OTS) di lokasi rumah maupun lokasi usaha penambang batu kromit.;-----

Namun terdakwa tetap menandatangani memorandum pencairan dana pembiayaan kredit usaha modal kerja untuk 38 orang penambang batu kromit dan mencantumkan jumlah besaran fasilitas pembiayaan pada setiap memorandum pencairan pembiayaan Kredit Usaha Modal Kerja masing-masing penambang batu kromit sesuai dengan limit kewenangannya untuk memutus pembiayaan, yakni : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-



12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

- o Bahwa setelah dana pengajuan pembiayaan 38 orang penambang batu kromit dicairkan, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL,SE untuk melengkapi keseluruhan administrasi kelengkapan berkas permohonan, diantaranya melakukan kunjungan ke lokasi serta melengkapi dokumen-dokumen yang kurang diantaranya dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3), Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP), Surat Sanggup (Promise), Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) dan lain-lain.;-----

Sedang untuk pembiayaan investasi CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, awalnya terdakwa memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk menemui saksi HENDRYK HARDJONO di Makassar guna melakukan survey di lokasi jaminan (yang rencana akan dijadikan sebagai agunan di Bank Syariah Mandiri Cab.Mamuju) berupa



sertifikat hak milik atas tanah dan bangunan yang berada diatasnya yang terletak di Jalan Veteran Utara Makassar serta survey lokasi usaha stone cluster di Bili-Bili Kabupaten Gowa.;

Setelah saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA melakukan verifikasi dokumen permohonan saksi HENDRYK HARDJONO ditemukan hasil BI Checking/Sistem Informasi Debitur diketahui jika saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank lain sehingga saksi ASWANDI,SE tidak berkenan untuk menyetujui permohonan saksi HENDRYK HARDJONO. Meskipun demikian, terdakwa tetap melanjutkan permohonan modal usaha CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan an.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dengan cara kembali memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk hadir di Kantor Notaris yang terletak di Jln.Landak Baru untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan yang dilakukan oleh sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dan sdr.RAMLAN PAEWANGI. Adapun jumlah pemberian modal usaha yang disetujui oleh terdakwa yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenos Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

Bahwa setelah saksi HENDRYK HARDJONO menerima seluruh pembiayaan sebagaimana dimaksud, ternyata dana-dana tersebut tidak digunakan olehnya untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat namun ternyata digunakan untuk : -----

1. Pembayaran tebusan/take over sertifikat Hak milik tanah dan bangunan yang terletak di Jln.Veteran Utara yang menjadi agunan pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Sudirman Makassar sejumlah Rp.1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah).;
2. Pembayaran hutang kepada Sdr.SINYO HARDJONO sejumlah Rp.5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).;



3. Biaya Operasional (penambangan biji besi di Plehari Kec.Bajuin, Kalimantan Selatan kurang lebih sebesar Rp.11.000.000.000,- (sebelas milyar rupiah).;-----

4. Biaya operasional penambangan nikel di Kab.Moroali Sulawesi Tengah sebesar Rp.2.500.000.000,- (dua milyar rupiah).;-----

o **Kedua** sebelumnya pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010, terdakwa bersama-sama dengan saksi RISNANDAR KOBANDAHA bertemu dengan saksi JAMALUDDIN (selaku Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM - Benteng Kayu Mangiwang/BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II yang tergabung/binaan LKM-BKM. Setelah beberapa kali melakukan pertemuan/sosialisasi untuk mempresentasikan pola pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju baik kepada kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II serta anggota LKM-BKM, akhirnya disepakati kerjasama pembiayaan dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II melalui LKM-BKM, dengan ketentuan : ----

a) Fee/Komisi :-----

- Fee untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra sebesar 0,75% dari plafond (tanpa sepengetahuan LKM-BKM);-----

- Fee untuk LKM-BKM sebesar Rp. 1% dari plafond;-----

- Fee untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM sebesar 0,25% dari plafond;-----

- Fee untuk Bank Syariah Mandiri sebesar 1,25% dari plafond;-----

(dimana fee/komisi untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra ditransfer ke rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra, fee/komisi untuk LKM-BKM ditransfer ke rekening LKM-BKM sedang fee/komisi untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM ditransfer ke rekening sdr.JAMALUDDIN).;-----

b) Pola Kerjasama;-----

- Pembayaran :-----



LKM-BKM menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani);-----

Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya;-----

- Jenis Pembiayaan;-----

Awalnya semua skim murabahah untuk modal kerja, namun kemudian LKM-BKM juga mengajukan pembiayaan dengan skim musyarakah untuk perdagangan ban, minyak tanah dan kebutuhan petani (jangka waktu untuk pembiayaan murabahah yakni selama 3 tahun serta pembiayaan musyarakah selama 1 tahun);-----

- Penggunaan Pembiayaan;-----

Modal kerja pengelolaan kebun sawit;-----

- Plafond;-----

Pemberian plafond Rp.500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap kelompok tani;-----

- Jaminan;-----

Jaminan pembiayaan berupa sertifikat tanah kebun milik pengurus atau anggota kelompok tani;-----

Selanjutnya terdakwa memerintahkan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk bekerjasama dengan saksi JAMALUDDIN dalam hal progress pembiayaan tersebut, yang mana saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian meminta saksi JAMALUDDIN untuk mengumpulkan kelengkapan administrasi milik para petani plasma berupa :-----

1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
2. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani;-----
3. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelompok Tani;-----
4. Buku Nikah Ketua Kelompok Tani;-----



5. Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelopak Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman;-----

Setelah dokumen-dokumen tersebut terkumpul, saksi JAMALUDDIN kemudian menyerahkannya kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA di Kantor Bank Mandiri Syariah Cabang Mamuju untu diproses lebih lanjut, namun ternyata dokumen-dokumen kelengkapan berkas administrasi milik para petani plasma yang dikumpulkan oleh saksi JAMALUDDIN dan diberikan kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA tanpa ada persetujuan ketua/keompok tani maupun pengurus Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM, serta jaminan milik para petani plasma tersebut sebenarnya merupakan jaminan pinjaman petani kepada Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM dan bukan kepada Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

Saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian melakukan investigasi terhadap permohonan-permohonan yang diajukan, namun ternyata prosedur investigasi sebagaimana tertuang dalam Standar Operational Prosedure (SOP) Bank Syariah Mandiri, tidak sepenuhnya dilakukan oleh saksi RISNANDAR KOBANDAHA, diantaranya :-----

1. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke lokasi jaminan tetapi hanya melihat denah lokasi jaminan yang ada didalam sertifikat.;-
2. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke rumah nasabah (pengurus kelompok tani) tetapi hanya melakukan konfirmasi ke Kepala Desa.;-----
3. Tidak memasukkan tanah kebun sebagai penilaian jaminan. Sedang yang menjadi penilaian jaminan hanyalah berdasarkan pemotongan gaji kelompok tani.;-----
4. Tidak melakukan BI Checking;-----

Meskipun terdapat kekurangan-kekurangan dalam prosedur pemberian pembiayaan (dokumen pembiayaan tidak lengkap) dan tanpa melibatkan komite pembiayaan, namun terdakwa tetap menyetujui pencairan pendanaan tersebut dengan cara menandatangani memo pencairan dan berdasarkan memo pencairan



tersebut itulah sehingga dana pembiayaan kepada kelompok tani plasma dapat dicairkan; -----

- o Bahwa selama kurun waktu Juni 2010 s/d Juli 2012 (25 bulan), Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju telah memberikan 167 fasilitas pembiayaan kepada kelompok tani secara bertahap dengan total plafond sebanyak ± Rp.81.800.000.000,-, dimana ditemukan indikasi terdapat nasabah yang direkayasa (nasabah fiktif) yang menggunakan nama ketua/kelompok tani plasama namun ternyata penggunaannya untuk orang lain. Adapun data/nama pembiayaan fiktif petani plasama/kelapa sawit berdasarkan hasil verifikasi tim audit (saksi TOTOK SUDIARTO) yakni mencapai 74 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar ± Rp. 35.700.000.000,- diantaranya :-----

NO	NO. CIF	NO. LOAN	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND	O/S POKOK DES 2012
1	74477969	LD1314375912	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00	175.457.564,34
2	74478102	LD1314270211	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00	208.785.699,88
3	75015705	LD1314262277	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00	275.843.727,52
4	73662850	LD1322849382	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
5	75109055	LD1314416295	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
6	75109079	LD1314438252	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
7	75109081	LD1314438248	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
8	75015329	LD1322849360	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00	310.000.000,00
9	75398874	LD1314412837	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00	342.834.124,24
10	75408960	LD1322849366	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00	350.000.000,00
11	75504282	LD1322849377	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
12	75504281	LD1314363203	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00	355.772.262,72
13	75519704	LD1322849376	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
14	75519705	LD1322849375	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
15	75519706	LD1322849374	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
16	75519707	LD1322849373	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
17	75519708	LD1322849372	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00	100.000.000,00
18	75593904	LD1322849369	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
19	75558995	LD1322849370	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
20	75992402	LD1322849357	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
21	75015726	LD1322849359	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
22	75015727	LD1322849358	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
23	75171741	LD1322849367	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
24	75403857	LD1322849379	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

161

putusan.mahkamahagung.go.id

25	75504267	LD1322849378	SAPIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
26	75558990	LD1322849371	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
27	75666872	LD1322849368	SAID PURWANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
28	76037278	LD1322849355	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
29	76037280	LD1322849354	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
30	76037287	LD1322849353	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
31	76055025	LD1314489489	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00	429.533.670,29
32	76058846	LD1322849352	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
33	76058909	LD1322849351	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
34	76128401	LD1314316998	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
35	76129159	LD1314243420	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
36	76128549	LD1314243433	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
37	76129540	LD1322849349	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
38	76140588	LD1314489805	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
39	75504271	LD1314363213	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
40	76151509	LD1322849348	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
41	76151547	LD1322849347	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
42	76160164	LD1322849346	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
43	76160201	LD1322849345	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
44	76160224	LD1322849344	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
45	76166470	LD1314242551	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
46	76220420	LD1314485383	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00	281.728.779,40
47	76229162	LD1314240949	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
48	76229134	LD1314305620	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
49	76231883	LD1314486345	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
50	76165928	LD1314246128	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
51	76166042	LD1314310945	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
52	74478157	LD1314316283	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
53	76311810	LD1314295666	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
54	76311819	LD1314295892	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
55	76311806	LD1314239305	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
56	74477881	LD1322849362	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
57	76078754	LD1322849350	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
58	76410919	LD1314235773	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00	327.709.676,74
59	76407733	LD1314292528	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
60	76410895	LD1314235776	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
61	76407801	LD1314480254	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
62	76407761	LD1314480256	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97

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)



63	76420419	LD1314234690	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
64	75015459	LD1314262048	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
65	73662856	LD1322849381	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
66	74477536	LD1322849363	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
67	74478212	LD1322849361	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
68	75109087	LD1322849380	MUH DELFI POLI SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
69	75230220	LD1322849364	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
70	76437974	LD1322849342	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
71	76501093	LD1314233084	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
72	76501306	LD1314472283	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
73	76502674	LD1314499142	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
74	76503169	LD1314499266	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
TOTAL					35.700.000.000,00	33.245.160.444,16

- o Selain itu, berdasarkan hasil audit ditemukan bahwa terdakwa memberikan pembiayaan rekayasa/fiktif kepada ketua/kelompok tani plasma menggunakan metode pembiayaan musyarakah KUR yakni selama 1 tahun (tujuan menggunakan pembiayaan musyarakah untuk memperkecil kewajiban membayar bagi hasil);-----
- o Bahwa secara umum prosedur pengajuan pembiayaan yang berlaku di Bank Syariah Mandiri Mamuju, diantaranya :-----
 - 1) Proses Solisitasi;-----
 - a. Menerima permohonan dan berkas pembiayaan nasabah;-----
 - b. Melakukan BI Checking;-----
 - c. Solicit ke nasabah;-----
 - d. Trade checking;-----
 - 2) Proses Investigasi;-----
 - a. Verifikasi dokumen legal nasabah;-----
 - b. On The Spot (OTS) lokasi rumah/usaha nasabah;-----
 - c. Penilaian Jaminan;-----
 - d. BI Checking;-----
 - e. Trade Checking;-----



- f. Bank Checking;-----
- 3) Proses Analisa;-----
- a. Pembuatan Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- b. Review Analisa Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- c. Proses Komite Pembiayaan;-----
- 4) Proses Persetujuan;-----
- a. Penandatanganan Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3);-
- b. Penandatanganan akad pembiayaan;-----
- 5) Proses Pencairan;-----
- a. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP).;-----
- b. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Memo Pencairan.;-----
- c. Proses Pembayaran Biaya-biaya Terkait Pencairan Pembiayaan (adm, asuransi, notaris, dll).;-----

-----Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana pada Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;-----

LEBIH SUBSIDIAR ;-----

-----Bahwa ia terdakwa **HERRI DELINDIANTO** selaku Pj.Kepala KC Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf b) dengan sengaja memberikan bantuan pada waktu kejahatan dilakukan yakni perbarengan beberapa perbuatan yang harus dipandang sebagai perbuatan yang berdiri sendiri sehingga merupakan beberapa kejahatan yang dilakukan oleh **Sdr.RISNANDAR KOBANDAHA, Sdr.ASWANDI, Sdr.SAPRIL, Sdr.SYAMSU FURQAN, Sdr.FACHRI FATULLAH, Sdr.IVAN PRIO HANDOKO, Sdr.FADLI NUR, Sdr.JUARTY JANEJA IMPIN** serta **Sdr.BAYU GUSTADA** (diajukan dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010 hingga Tahun 2012



bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jln.Urip Sumoharjo No.44 A-B-C Kabupaten Mamuju atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Mamuju yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, yaitu sebagai anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS. Adapun perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dengan cara-cara yang pada pokoknya sebagai berikut : -----

- o Bahwa terdakwa merupakan pegawai tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005.;-----
- o Selanjutnya terdakwa ditugaskan sebagai Project Officer KC Mamuju tmt 15 Juni 2009 dan ditetapkan sebagai Pj.Kepala KC Mamuju terhitung mulai tanggal pembukaan Kantor Cabang dimaksud, berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf a dan huruf b) hingga kemudian pada tanggal 19 Juni 2012 berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan pegawai PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 19 Juni 2012, terdakwa ditugaskan di unit kerja Kantor Cabang Manado dengan jabatan Kepala Kantor Cabang Manado dan mulai berlaku sejak tanggal 18 Juli 2012.;-----

Bahwa adapun yang menjadi tugas dan tanggung jawab terdakwa selaku :

1. Project Officer mempunyai tanggung jawab yakni dalam hal persiapan dan kelancaran proses pembukaan unit kerja dimaksud sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.;-----
2. Kepala Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
 - o Tujuan Jabatan : -----



Memimpin, mengelola, mengawasi/mengendalikan, mengembangkan kegiatan dan mendayagunakan sarana organisasi Cabang untuk mencapai tingkat volume aktifitas pemasaran, operasional dan layanan Cabang yang efektif dan efisien sesuai dengan target yang telah ditetapkan secara prudent.;

- o Tanggung Jawab Utama :-----
 - a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi: Pendanaan, Pembiayaan, Fee based, dan laba bersih baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----
 - b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang; -----
 - c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan jaringan yang ada jaringan yang ada di bawah koordinasinya;
 - d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya; -----
 - e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu; -----
 - f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
 - g) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern.;-----
- o Tanggung Jawab Umum : -----
 - a) Mengkoordinasikan dan menetapkan rencana kerja dan anggaran tahunan Cabang, agar selaras dengan visi, misi dan strategi jangka panjang Bank; -----
 - b) Mengkoordinasi dan menetapkan serta mengevaluasi target kerja seluruh bagian di unit kerjanya, untuk mendukung tercapainya tujuan Bank;-----
 - c) Mengendalikan dan mengevaluasi pelaksanaan rencana kerja Cabang untuk memastikan tercapainya target unit kerja yang telah ditetapkan secara tepat waktu;-----



- d) Memastikan terlaksananya IT Security Awareness, antara lain tidak sharing password, Standarisasi aplikasi yang telah ditetapkan;-----
- e) Memastikan kepatuhan penggunaan wewenang limit transaksi operasional oleh bawahannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku; -----
- f) Melakukan analisa SWOT secara berkala untuk mengetahui posisi cabang terhadap posisi pesaing di wilayah kerja setempat; -----
- g) Memastikan pemeliharaan dan keamanan harta tetap dan inventaris unit kerja;-----
- h) Menetapkan kebutuhan dan strategi pengembangan SDM di cabangnya masing-masing, untuk memastikan jumlah dan kualifikasi SDI sesuai dengan strategi Bank.;-----
- o Wewenang : -----
 - a) Memutus pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - b) Memberikan persetujuan/penolakan transaksi operasional sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - c) Mengesahkan dokumen berharga Bank;-----
 - d) Memberikan teguran lisan/tertulis terhadap pelanggaran peraturan; -----
 - e) Menetapkan hasil penilaian kinerja pegawai Cabang;-----
 - f) Menetapkan rotasi jabatan bawahannya dengan kondisi jabatan dan Job grade yang sama;-----
 - g) Menyetujui pengeluaran sesuai anggaran; -----
 - h) Memberikan spesial nisbah dan penyesuaian pricing pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku; -----
 - i) Mewakili Direksi dalam berhubungan dengan pihak eksternal Bank sesuai dengan Surat Kuasa Direksi.;-----



Dan dalam pelaksanaannya, pada awal berdiri kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju terdakwa mempertanggungjawabkan tugas-tugasnya kepada Kepala Kanwil Regional IV Surabaya kemudian selanjutnya bertanggung jawab kepada Kepala Kanwil Regional Office V Cabang Makassar.;-----

o Bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----

- a) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
- b) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
- c) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana;-----
- d) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan klasifikasi cabang;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

o Adapun struktur organisasi di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada saat itu, yakni :-----

1. Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO
2. Marketing Manager : ASWANDI
3. Account Officer/Retail Baking Manager : FACHRI FATHULLAH
4. Funding Officer : LUCKY BASO
5. Sales Asistent (pelaksana marketing support) :



a. RISNANDAR KOBANDAHA

b. SAPRIL

c. MUKTO DEWANG

6. Operational Manager : - tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012)

- BAYU GUSTADA (sejak tgl 01-03-2012 s/d
sekarang)

7. Customer Service Representatif : a. IVAN PRIO HANDOKO

b. FERAL

8. Teller : a. FADLI NUR

b. JUARTI JANEJA IMPIN

9. Pelaksana SDI & GA : AGUSANTO PRASETIO

10. Pelaksana D & C : ASRAM NURDIN

11. Back Office/Admin (pelaksana admin pembiayaan) : SYAMSU
FURQAN

Keterangan :-----

Dikarenakan terdapat kekosongan jabatan Operational Manager sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012, maka terdakwa mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab.;---

- o **Pertama** pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2011, terdakwa bertemu dengan saksi HENDRYK HARDJONO, dimana pada saat itu saksi HENDRYK HARDJONO menyampaikan tengah membutuhkan dana untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat (exavator), namun dikarenakan saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Makassar sehingga tidak memungkinkan dirinya untuk mengajukan penambahan modal di seluruh Bank guna menunjang kelanjutan perusahaannya.;-----

Setelah beberapa kali melakukan pertemuan dan untuk meyakinkan terdakwa saksi HENDRYK HARDJONO juga :-----



1. Menjanjikan akan memindahkan penempatan dana gereja sebesar \pm Rp.2.000.000.000,- dari Bank Panin ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
2. Memperlihatkan Kontrak Penjualan Batu Chromic No : 7379 tanggal 8 Maret 2011 antara PT.HAGAI NUSA PERSADA (milik HENDRYK HARDJONO) dengan PT.BUYER JIANGYIN XIN DE FERROALLEY.,Co.ltd (Perusahaan Cina).; -----
3. Memperlihatkan Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011 tanggal 28 Maret 2011 antara HENDRYK HADJONO selaku Direktur PT.HAGAI NUSA PERSADA dengan sdr.H.SYAMSUL ALI selaku Direktur CV.SURYA UTAMA.; -----
4. Memperlihatkan Surat Keputusan Bupati Barru No : 410 Tahun 2010 tanggal 5 Agustus 2010 tentang persetujuan perubahan kuasa pertambangan eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan operasi produksi kromit kepada PT.WINTAINDO MINERAL & INDUSTRY dan Surat Keterangan No.540/80/DPE/2010 tanggal 7 Oktober 2010 yang ditandatangani oleh Ir.H.M.DARWIS FALAH,M.Si (Kepala Dinas Pertambangan dan Energi Kab.Barru); -----

akhirnya terjadi kesepakatan diantara mereka untuk membiayai kesulitan keuangan saksi HENDRYK HARDJONO dengan cara : -----

1. Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah para pekerja/penambang batu kromit sementara saksi HENDRYK HARDJONO bertindak selaku avalist atau penjamin para penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan tersebut.;-----
2. Pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH (direktur RAMLAN PAEWANGI) dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU (karyawan saksi HENDRYK HARDJONO).; -----

Yang mana terhadap pembiayaan-pembiayaan tersebut sengaja diajukan tidak mengatasnamakan saksi HENDRYK HARDJONO (dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah sdr.RAMLAN PAEWANGI serta sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU) dalam hal



menghindari BI Checking, meskipun kenyataannya penggunaan seluruh dana pembiayaan tersebut semata-mata diperuntukkan untuk kepentingan saksi HENDRYK HARDJONO.;-----

- o Saksi HENDRYK HARDJONO kemudian memerintahkan saksi IRWAN SURYANTO untuk mengumpulkan orang-orang yang dapat dipercaya serta dapat memberikan identitasnya berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) untuk dijadikan sebagai pemohon pembiayaan modal kerja. Selanjutnya saksi IRWAN SURYANTO mendapatkan 37 orang yang tidak lain merupakan sesama karyawan, kerabat serta tetangganya yang bersedia memberikan identitas berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), yakni : -----

1. M. NASAR	11. ASWARSURUNG	21. RUDI	31. BAHARUDDIN
2. SYAHRULLAH	12. ALIMUDDIN BELLA	22. RAHMATULLAH	32. ABD. RASYID
3. GUSMAN	13. JA'JI DG. REWA	23. ARDI	33. NASRUL S
4. JAMALUDDIN	14. SYAMSUL	24. BAKRI	34. MUHTAR
5. SUDIRMAN	15. RIDWAN DG. NAI	25. ASBAR C	35. AGUSSALIM
6. ABD. AZIS	16. GAZALI	26. ABD. WAHAB	36. WINARNO
7. DJAFAR	17. PALMOLI	27. AMIRUDDIN	37. TAMRIN
8. HASANUDDIN M	18. BASRUN	28. BUKRA	
9. ALI TOPAN	19. KADIR	29. ASNI	
10. DADO DG. MANGUNG	20. JUSMAN	30. USMAN	

Dan selanjutnya dokumen-dokumen tersebut diserahkan kepada saksi HENDRYK HARDJONO, termasuk dokumen miliknya, hingga seluruhnya berjumlah 38 orang pemohon.;-----

- o Kemudian seluruh dokumen penunjang permohonan baik untuk Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit serta pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU yakni berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) dari 38 orang pemohon pembiayaan investasi serta dokumen agunan berupa 31 sertifikat tanah kosong dan 7 faktur/invoice alat berat, dengan kondisi :-----

1. 12 (dua belas) sertifikat tanah sudah dapat diikat hak tanggungan dan 20 sertifikat tidak dapat diikat hak tanggungan.;-----
2. 2 (dua) faktur/invoice alat berat belum diikat fiducia.;-----
3. 4 (empat) jaminan (sertifikat) belum dikuasai.;-----



dikirim oleh saksi HENDRYK HARDJONO secara bertahap ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju. Setelah menerima dokumen-dokumen tersebut, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL.,SE untuk segera memproses pembiayaan nasabah-nasabah tersebut. Saksi SAPRIL.,SE kemudian memproses pembiayaan sebagaimana yang diperintahkan terdakwa, namun tanpa melalui Standar Operational Prosedure (SOP) yang berlaku di Bank Syariah Mandiri, diantaranya : -----

1. Dokumen hanya berupa copy Kartu Tanda Penduduk (KTP), copy sertifikat tanah (jaminan) dan copy dokumen terkait penambangan batu kromit.;-----
2. Tanpa didahului dengan melakukan solitasi/investigasi (verifikasi dokumen, wawancara, On The Spot ke lokasi usaha, trade checking, BI checking) terhadap penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan dan penilaian jaminan.;-----
3. Tidak melakukan verifikasi dokumen legal (kebenaran dan keabsahan dokumen nasabah) penambang batu kromit.;-----
4. Tidak melakukan On The Spot (OTS) di lokasi rumah maupun lokasi usaha penambang batu kromit.;-----

Namun terdakwa tetap menandatangani memorandum pencairan dana pembiayaan kredit usaha modal kerja untuk 38 orang penambang batu kromit dan mencantumkan jumlah besaran fasilitas pembiayaan pada setiap memorandum pencairan pembiayaan Kredit Usaha Modal Kerja masing-masing penambang batu kromit sesuai dengan limit kewenangannya untuk memutus pembiayaan, yakni : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-



12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

- o Bahwa setelah dana pengajuan pembiayaan 38 orang penambang batu kromit dicairkan, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL,SE untuk melengkapi keseluruhan administrasi kelengkapan berkas permohonan, diantaranya melakukan kunjungan ke lokasi serta melengkapi dokumen-dokumen yang kurang diantaranya dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3), Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP), Surat Sanggup (Promise), Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) dan lain-lain.;-----

Sedang untuk pembiayaan investasi CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, awalnya terdakwa memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk menemui saksi HENDRYK HARDJONO di Makassar guna melakukan survey di lokasi jaminan (yang rencana akan dijadikan sebagai agunan di Bank Syariah Mandiri Cab.Mamuju) berupa



sertifikat hak milik atas tanah dan bangunan yang berada diatasnya yang terletak di Jalan Veteran Utara Makassar serta survey lokasi usaha stone cluster di Bili-Bili Kabupaten Gowa.;

Setelah saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA melakukan verifikasi dokumen permohonan saksi HENDRYK HARDJONO ditemukan hasil BI Checking/Sistem Informasi Debitur diketahui jika saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank lain sehingga saksi ASWANDI,SE tidak berkenan untuk menyetujui permohonan saksi HENDRYK HARDJONO. Meskipun demikian, terdakwa tetap melanjutkan permohonan modal usaha CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan an.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dengan cara kembali memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk hadir di Kantor Notaris yang terletak di Jln.Landak Baru untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan yang dilakukan oleh sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dan sdr.RAMLAN PAEWANGI. Adapun jumlah pemberian modal usaha yang disetujui oleh terdakwa yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenos Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

Bahwa setelah saksi HENDRYK HARDJONO menerima seluruh pembiayaan sebagaimana dimaksud, ternyata dana-dana tersebut tidak digunakan olehnya untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat namun ternyata digunakan untuk : -----

1. Pembayaran tebusan/take over sertifikat Hak milik tanah dan bangunan yang terletak di Jln.Veteran Utara yang menjadi agunan pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Sudirman Makassar sejumlah Rp.1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah).;
2. Pembayaran hutang kepada Sdr.SINYO HARDJONO sejumlah Rp.5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).;



3. Biaya Operasional (penambangan biji besi di Plehari Kec.Bajuin, Kalimantan Selatan kurang lebih sebesar Rp.11.000.000.000,- (sebelas milyar rupiah).;-----

4. Biaya operasional penambangan nikel di Kab.Moroali Sulawesi Tengah sebesar Rp.2.500.000.000,- (dua milyar rupiah).;-----

o **Kedua** sebelumnya pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010, terdakwa bersama-sama dengan saksi RISNANDAR KOBANDAHA bertemu dengan saksi JAMALUDDIN (selaku Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM - Benteng Kayu Mangiwang/BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II yang tergabung/binaan LKM-BKM. Setelah beberapa kali melakukan pertemuan/sosialisasi untuk mempresentasikan pola pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju baik kepada kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II serta anggota LKM-BKM, akhirnya disepakati kerjasama pembiayaan dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II melalui LKM-BKM, dengan ketentuan : ----

a) Fee/Komisi :-----

- Fee untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra sebesar 0,75% dari plafond (tanpa sepengetahuan LKM-BKM);-----

- Fee untuk LKM-BKM sebesar Rp. 1% dari plafond;-----

- Fee untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM sebesar 0,25% dari plafond;-----

- Fee untuk Bank Syariah Mandiri sebesar 1,25% dari plafond;-----

(dimana fee/komisi untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra ditransfer ke rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra, fee/komisi untuk LKM-BKM ditransfer ke rekening LKM-BKM sedang fee/komisi untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM ditransfer ke rekening sdr.JAMALUDDIN).;-----

b) Pola Kerjasama;-----

- Pembayaran :-----



LKM-BKM menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani);-----

Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya;-----

- Jenis Pembiayaan;-----

Awalnya semua skim murabahah untuk modal kerja, namun kemudian LKM-BKM juga mengajukan pembiayaan dengan skim musyarakah untuk perdagangan ban, minyak tanah dan kebutuhan petani (jangka waktu untuk pembiayaan murabahah yakni selama 3 tahun serta pembiayaan musyarakah selama 1 tahun);-----

- Penggunaan Pembiayaan;-----

Modal kerja pengelolaan kebun sawit;-----

- Plafond;-----

Pemberian plafond Rp.500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap kelompok tani;-----

- Jaminan;-----

Jaminan pembiayaan berupa sertifikat tanah kebun milik pengurus atau anggota kelompok tani;-----

Selanjutnya terdakwa memerintahkan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk bekerjasama dengan saksi JAMALUDDIN dalam hal progress pembiayaan tersebut, yang mana saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian meminta saksi JAMALUDDIN untuk mengumpulkan kelengkapan administrasi milik para petani plasma berupa :-----

1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
2. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani;-----
3. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelopak Tani;-----
4. Buku Nikah Ketua Kelopak Tani;-----



5. Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelopak Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman;-----

Setelah dokumen-dokumen tersebut terkumpul, saksi JAMALUDDIN kemudian menyerahkannya kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA di Kantor Bank Mandiri Syariah Cabang Mamuju untu diproses lebih lanjut, namun ternyata dokumen-dokumen kelengkapan berkas administrasi milik para petani plasma yang dikumpulkan oleh saksi JAMALUDDIN dan diberikan kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA tanpa ada persetujuan ketua/keompok tani maupun pengurus Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM, serta jaminan milik para petani plasma tersebut sebenarnya merupakan jaminan pinjaman petani kepada Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM dan bukan kepada Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

Saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian melakukan investigasi terhadap permohonan-permohonan yang diajukan, namun ternyata prosedur investigasi sebagaimana tertuang dalam Standar Operational Prosedure (SOP) Bank Syariah Mandiri, tidak sepenuhnya dilakukan oleh saksi RISNANDAR KOBANDAHA, diantaranya :-----

1. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke lokasi jaminan tetapi hanya melihat denah lokasi jaminan yang ada didalam sertifikat.;-
2. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke rumah nasabah (pengurus kelompok tani) tetapi hanya melakukan konfirmasi ke Kepala Desa.;-----
3. Tidak memasukkan tanah kebun sebagai penilaian jaminan. Sedang yang menjadi penilaian jaminan hanyalah berdasarkan pemotongan gaji kelompok tani.;-----
4. Tidak melakukan BI Checking;-----

Meskipun terdapat kekurangan-kekurangan dalam prosedur pemberian pembiayaan (dokumen pembiayaan tidak lengkap) dan tanpa melibatkan komite pembiayaan, namun terdakwa tetap menyetujui pencairan pendanaan tersebut dengan cara menandatangani memo pencairan dan berdasarkan memo pencairan



tersebut itulah sehingga dana pembiayaan kepada kelompok tani plasma dapat dicairkan; -----

- o Bahwa selama kurun waktu Juni 2010 s/d Juli 2012 (25 bulan), Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju telah memberikan 167 fasilitas pembiayaan kepada kelompok tani secara bertahap dengan total plafond sebanyak ± Rp.81.800.000.000,-, dimana ditemukan indikasi terdapat nasabah yang direkayasa (nasabah fiktif) yang menggunakan nama ketua/kelompok tani plasama namun ternyata penggunaannya untuk orang lain. Adapun data/nama pembiayaan fiktif petani plasma/kelapa sawit berdasarkan hasil verifikasi tim audit (saksi TOTOK SUDIARTO) yakni mencapai 74 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar ± Rp. 35.700.000.000,- diantaranya :-----

NO	NO. CIF	NO. LOAN	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND	O/S POKOK DES 2012
1	74477969	LD1314375912	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00	175.457.564,34
2	74478102	LD1314270211	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00	208.785.699,88
3	75015705	LD1314262277	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00	275.843.727,52
4	73662850	LD1322849382	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
5	75109055	LD1314416295	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
6	75109079	LD1314438252	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
7	75109081	LD1314438248	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
8	75015329	LD1322849360	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00	310.000.000,00
9	75398874	LD1314412837	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00	342.834.124,24
10	75408960	LD1322849366	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00	350.000.000,00
11	75504282	LD1322849377	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
12	75504281	LD1314363203	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00	355.772.262,72
13	75519704	LD1322849376	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
14	75519705	LD1322849375	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
15	75519706	LD1322849374	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
16	75519707	LD1322849373	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
17	75519708	LD1322849372	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00	100.000.000,00
18	75593904	LD1322849369	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
19	75558995	LD1322849370	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
20	75992402	LD1322849357	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
21	75015726	LD1322849359	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
22	75015727	LD1322849358	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
23	75171741	LD1322849367	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
24	75403857	LD1322849379	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

178

25	75504267	LD1322849378	SAPIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
26	75558990	LD1322849371	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
27	75666872	LD1322849368	SAID PURWANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
28	76037278	LD1322849355	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
29	76037280	LD1322849354	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
30	76037287	LD1322849353	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
31	76055025	LD1314489489	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00	429.533.670,29
32	76058846	LD1322849352	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
33	76058909	LD1322849351	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
34	76128401	LD1314316998	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
35	76129159	LD1314243420	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
36	76128549	LD1314243433	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
37	76129540	LD1322849349	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
38	76140588	LD1314489805	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
39	75504271	LD1314363213	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
40	76151509	LD1322849348	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
41	76151547	LD1322849347	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
42	76160164	LD1322849346	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
43	76160201	LD1322849345	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
44	76160224	LD1322849344	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
45	76166470	LD1314242551	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
46	76220420	LD1314485383	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00	281.728.779,40
47	76229162	LD1314240949	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
48	76229134	LD1314305620	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
49	76231883	LD1314486345	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
50	76165928	LD1314246128	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
51	76166042	LD1314310945	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
52	74478157	LD1314316283	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
53	76311810	LD1314295666	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
54	76311819	LD1314295892	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
55	76311806	LD1314239305	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
56	74477881	LD1322849362	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
57	76078754	LD1322849350	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
58	76410919	LD1314235773	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00	327.709.676,74
59	76407733	LD1314292528	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
60	76410895	LD1314235776	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
61	76407801	LD1314480254	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
62	76407761	LD1314480256	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97



63	76420419	LD1314234690	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
64	75015459	LD1314262048	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
65	73662856	LD1322849381	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
66	74477536	LD1322849363	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
67	74478212	LD1322849361	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
68	75109087	LD1322849380	MUH DELFI POLI SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
69	75230220	LD1322849364	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
70	76437974	LD1322849342	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
71	76501093	LD1314233084	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
72	76501306	LD1314472283	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
73	76502674	LD1314499142	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
74	76503169	LD1314499266	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
TOTAL					35.700.000.000,00	33.245.160.444,16

- o Selain itu, berdasarkan hasil audit ditemukan bahwa terdakwa memberikan pembiayaan rekayasa/fiktif kepada ketua/kelompok tani plasma menggunakan metode pembiayaan musyarakah KUR yakni selama 1 tahun (tujuan menggunakan pembiayaan musyarakah untuk memperkecil kewajiban membayar bagi hasil);-----
- o Bahwa secara umum prosedur pengajuan pembiayaan yang berlaku di Bank Syariah Mandiri Mamuju, diantaranya :-----
 - 1) Proses Solisitasi;-----
 - a. Menerima permohonan dan berkas pembiayaan nasabah;-----
 - b. Melakukan BI Checking;-----
 - c. Solicit ke nasabah;-----
 - d. Trade checking;-----
 - 2) Proses Investigasi;-----
 - a. Verifikasi dokumen legal nasabah;-----
 - b. On The Spot (OTS) lokasi rumah/usaha nasabah;-----
 - c. Penilaian Jaminan;-----
 - d. BI Checking;-----
 - e. Trade Checking;-----



- f. Bank Checking;-----
- 3) Proses Analisa;-----
- a. Pembuatan Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- b. Review Analisa Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
- c. Proses Komite Pembiayaan;-----
- 4) Proses Persetujuan;-----
- a. Penandatanganan Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3);-
- b. Penandatanganan akad pembiayaan;-----
- 5) Proses Pencairan;-----
- a. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP).;-----
- b. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Memo Pencairan.;-----
- c. Proses Pembayaran Biaya-biaya Terkait Pencairan Pembiayaan (adm, asuransi, notaris, dll).;-----

-----Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana pada Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 56 Ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;

LEBIH-LEBIH SUBSIDIAIR ;-----

-----Bahwa ia terdakwa **HERRI DELINDIANTO** selaku Pj.Kepala KC Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf b) dengan sengaja memberikan bantuan pada waktu kejahatan dilakukan yakni perbarengan beberapa perbuatan yang harus dipandang sebagai perbuatan yang berdiri sendiri sehingga merupakan beberapa kejahatan yang dilakukan oleh **Sdr.RISNANDAR KOBANDAHA, Sdr.ASWANDI, Sdr.SAPRIL, Sdr.SYAMSU FURQAN, Sdr.FACHRI FATULLAH, Sdr.IVAN PRIO HANDOKO, Sdr.FADLI NUR, Sdr.JUARTY JANEJA IMPIN** serta **Sdr.BAYU GUSTADA** (diajukan dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010 hingga Tahun 2012 bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di



Jln.Urip Sumoharjo No.44 A-B-C Kabupaten Mamuju atau setidaknya-tidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Mamuju yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, yaitu sebagai anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) yang dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS terhadap ketentuan dalam Undang-undang Bank Syariah. Adapun perbuatan terdakwa tersebut dilakukan dengan cara-cara yang pada pokoknya sebagai berikut : -----

- o Bahwa terdakwa merupakan pegawai tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005.;-----
- o Selanjutnya terdakwa ditugaskan sebagai Project Officer KC Mamuju tmt 15 Juni 2009 dan ditetapkan sebagai Pj.Kepala KC Mamuju terhitung mulai tanggal pembukaan Kantor Cabang dimaksud, berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf a dan huruf b) hingga kemudian pada tanggal 19 Juni 2012 berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan pegawai PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 19 Juni 2012, terdakwa ditugaskan di unit kerja Kantor Cabang Manado dengan jabatan Kepala Kantor Cabang Manado dan mulai berlaku sejak tanggal 18 Juli 2012.;-----

Bahwa adapun yang menjadi tugas dan tanggung jawab terdakwa selaku :

1. Project Officer mempunyai tanggung jawab yakni dalam hal persiapan dan kelancaran proses pembukaan unit kerja dimaksud sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.;-----
2. Kepala Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
 - o Tujuan Jabatan : -----

Memimpin, mengelola, mengawasi/mengendalikan,
mengembangkan kegiatan dan mendayagunakan sarana



organisasi Cabang untuk mencapai tingkat volume aktifitas pemasaran, operasional dan layanan Cabang yang efektif dan efisien sesuai dengan target yang telah ditetapkan secara prudent.;

- o Tanggung Jawab Utama :-----
 - a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi: Pendanaan, Pembiayaan, Fee based, dan laba bersih baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----
 - b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang; -----
 - c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan jaringan yang ada jaringan yang ada di bawah koordinasinya;
 - d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya; -----
 - e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu; -----
 - f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
 - g) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern;-----
- o Tanggung Jawab Umum : -----
 - a) Mengkoordinasikan dan menetapkan rencana kerja dan anggaran tahunan Cabang, agar selaras dengan visi, misi dan strategi jangka panjang Bank; -----
 - b) Mengkoordinasi dan menetapkan serta mengevaluasi target kerja seluruh bagian di unit kerjanya, untuk mendukung tercapainya tujuan Bank;-----
 - c) Mengendalikan dan mengevaluasi pelaksanaan rencana kerja Cabang untuk memastikan tercapainya target unit kerja yang telah ditetapkan secara tepat waktu;-----
 - d) Memastikan terlaksananya IT Security Awareness, antara lain tidak sharing password, Standarisasi aplikasi yang telah ditetapkan;-----



- e) Memastikan kepatuhan penggunaan wewenang limit transaksi operasional oleh bawahannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
- f) Melakukan analisa SWOT secara berkala untuk mengetahui posisi cabang terhadap posisi pesaing di wilayah kerja setempat;-----
- g) Memastikan pemeliharaan dan keamanan harta tetap dan inventaris unit kerja;-----
- h) Menetapkan kebutuhan dan strategi pengembangan SDM di cabangnya masing-masing, untuk memastikan jumlah dan kualifikasi SDI sesuai dengan strategi Bank.;-----
- o Wewenang :-----
 - a) Memutus pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - b) Memberikan persetujuan/penolakan transaksi operasional sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - c) Mengesahkan dokumen berharga Bank;-----
 - d) Memberikan teguran lisan/tertulis terhadap pelanggaran peraturan;-----
 - e) Menetapkan hasil penilaian kinerja pegawai Cabang;-----
 - f) Menetapkan rotasi jabatan bawahannya dengan kondisi jabatan dan Job grade yang sama;-----
 - g) Menyetujui pengeluaran sesuai anggaran;-----
 - h) Memberikan spesial nisbah dan penyesuaian pricing pembiayaan sesuai dengan wewenang dan ketentuan yang berlaku;-----
 - i) Mewakili Direksi dalam berhubungan dengan pihak eksternal Bank sesuai dengan Surat Kuasa Direksi.;-----

Dan dalam pelaksanaannya, pada awal berdiri kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju terdakwa mempertanggungjawabkan tugas-tugasnya kepada Kepala Kanwil Regional IV Surabaya kemudian



selanjutnya bertanggung jawab kepada Kepala Kanwil Regional Office V
Cabang Makassar.; -----

- o Bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----
 - a) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
 - b) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
 - c) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana; -----
 - d) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan klasifikasi cabang;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

- o Adapun struktur organinasi di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada saat itu, yakni :-----
 - 1. Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO
 - 2. Marketing Manager : ASWANDI
 - 3. Account Officer/Retail Baking Manager : FACHRI FATHULLAH
 - 4. Funding Officer : LUCKY BASO
 - 5. Sales Asistent (pelaksana marketing support) :

a. RISNANDAR KOBANDAHA

b. SAPRIL



c. MUKTO DEWANG

6. Operational Manager : - tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012)
- BAYU GUSTADA (sejak tgl 01-03-2012 s/d
sekarang)
7. Customer Service Representatif : a. IVAN PRIO HANDOKO
b. FERAL
8. Teller : a. FADLI NUR
b. JUARTI JANEJA IMPIN
9. Pelaksana SDI & GA : AGUSANTO PRASETIO
10. Pelaksana D & C : ASRAM NURDIN
11. Back Office/Admin (pelaksana admin pembiayaan) : SYAMSU
FURQAN

Keterangan :-----

Dikarenakan terdapat kekosongan jabatan Operational Manager sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012, maka terdakwa mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab.;----

- o **Pertama** pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2011, terdakwa bertemu dengan saksi HENDRYK HARDJONO, dimana pada saat itu saksi HENDRYK HARDJONO menyampaikan tengah membutuhkan dana untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat (exavator), namun dikarenakan saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Makassar sehingga tidak memungkinkan dirinya untuk mengajukan penambahan modal di seluruh Bank guna menunjang kelanjutan perusahaannya.;-----

Setelah beberapa kali melakukan pertemuan dan untuk meyakinkan terdakwa saksi HENDRYK HARDJONO juga :-----

1. Menjanjikan akan memindahkan penempatan dana gereja sebesar ± Rp.2.000.000.000,- dari Bank Panin ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----



2. Memperlihatkan Kontrak Penjualan Batu Chromic No : 7379 tanggal 8 Maret 2011 antara PT.HAGAI NUSA PERSADA (milik HENDRYK HARDJONO) dengan PT.BUYER JIANGYIN XIN DE FERROALLEY.,Co.ltd (Perusahaan Cina); -----
3. Memperlihatkan Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011 tanggal 28 Maret 2011 antara HENDRYK HADJONO selaku Direktur PT.HAGAI NUSA PERSADA dengan sdr.H.SYAMSUL ALI selaku Direktur CV.SURYA UTAMA.; -----
4. Memperlihatkan Surat Keputusan Bupati Barru No : 410 Tahun 2010 tanggal 5 Agustus 2010 tentang persetujuan perubahan kuasa pertambangan eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan operasi produksi kromit kepada PT.WINTAINDO MINERAL & INDUSTRY dan Surat Keterangan No.540/80/DPE/2010 tanggal 7 Oktober 2010 yang ditandatangani oleh Ir.H.M.DARWIS FALAH.,M.Si (Kepala Dinas Pertambangan dan Energi Kab.Barru); -----

akhirnya terjadi kesepakatan diantara mereka untuk membiayai kesulitan keuangan saksi HENDRYK HARDJONO dengan cara : -----

1. Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah para pekerja/penambang batu kromit sementara saksi HENDRYK HARDJONO bertindak selaku avalist atau penjamin para penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan tersebut.; -----
2. Pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH (direktur RAMLAN PAEWANGI) dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU (karyawan saksi HENDRYK HARDJONO).; -----

Yang mana terhadap pembiayaan-pembiayaan tersebut sengaja diajukan tidak mengatasnamakan saksi HENDRYK HARDJONO (dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah sdr.RAMLAN PAEWANGI serta sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU) dalam hal menghindari BI Checking, meskipun kenyataannya penggunaan seluruh dana pembiayaan tersebut semata-mata diperuntukkan untuk kepentingan saksi HENDRYK HARDJONO.; -----



- o Saksi HENDRYK HARDJONO kemudian memerintahkan saksi IRWAN SURYANTO untuk mengumpulkan orang-orang yang dapat dipercaya serta dapat memberikan identitasnya berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) untuk dijadikan sebagai pemohon pembiayaan modal kerja. Selanjutnya saksi IRWAN SURYANTO mendapatkan 37 orang yang tidak lain merupakan sesama karyawan, kerabat serta tetangganya yang bersedia memberikan identitas berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), yakni : -----

1. M. NASAR	11. ASWARSURUNG	21. RUDI	31. BAHARUDDIN
2. SYAHRULLAH	12. ALIMUDDIN BELLA	22. RAHMATULLAH	32. ABD. RASYID
3. GUSMAN	13. JA'JI DG. REWA	23. ARDI	33. NASRUL S
4. JAMALUDDIN	14. SYAMSUL	24. BAKRI	34. MUHTAR
5. SUDIRMAN	15. RIDWAN DG. NAI	25. ASBAR C	35. AGUSSALIM
6. ABD. AZIS	16. GAZALI	26. ABD. WAHAB	36. WINARNO
7. DJAFAR	17. PALMOLI	27. AMIRUDDIN	37. TAMRIN
8. HASANUDDIN M	18. BASRUN	28. BUKRA	
9. ALI TOPAN	19. KADIR	29. ASNI	
10. DADO DG. MANGUNG	20. JUSMAN	30. USMAN	

Dan selanjutnya dokumen-dokumen tersebut diserahkan kepada saksi HENDRYK HARDJONO, termasuk dokumen miliknya, hingga seluruhnya berjumlah 38 orang pemohon.;-----

- o Kemudian seluruh dokumen penunjang permohonan baik untuk Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit serta pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan kepada sdr.JOENOE JACKSON ANDERSON HATTU yakni berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) dari 38 orang pemohon pembiayaan investasi serta dokumen agunan berupa 31 sertifikat tanah kosong dan 7 faktur/invoice alat berat, dengan kondisi :-----

1. 12 (dua belas) sertifikat tanah sudah dapat diikat hak tanggungan dan 20 sertifikat tidak dapat diikat hak tanggungan.;-----
2. 2 (dua) faktur/invoice alat berat belum diikat fiducia.;-----
3. 4 (empat) jaminan (sertifikat) belum dikuasai.;-----

dikirim oleh saksi HENDRYK HARDJONO secara bertahap ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju. Setelah menerima dokumen-dokumen tersebut, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL.,SE untuk segera memproses pembiayaan nasabah-nasabah tersebut. Saksi



SAPRIL.,SE kemudian memproses pembiayaan sebagaimana yang diperintahkan terdakwa, namun tanpa melalui Standar Operational Prosedure (SOP) yang berlaku di Bank Syariah Mandiri, diantaranya : -----

1. Dokumen hanya berupa copy Kartu Tanda Penduduk (KTP), copy sertifikat tanah (jaminan) dan copy dokumen terkait penambangan batu kromit.;-----
2. Tanpa didahului dengan melakukan solitasi/investigasi (verifikasi dokumen, wawancara, On The Spot ke lokasi usaha, trade checking, BI checking) terhadap penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan dan penilaian jaminan.;-----
3. Tidak melakukan verifikasi dokumen legal (kebenaran dan keabsahan dokumen nasabah) penambang batu kromit.;-----
4. Tidak melakukan On The Spot (OTS) di lokasi rumah maupun lokasi usaha penambang batu kromit.;-----

Namun terdakwa tetap menandatangani memorandum pencairan dana pembiayaan kredit usaha modal kerja untuk 38 orang penambang batu kromit dan mencantumkan jumlah besaran fasilitas pembiayaan pada setiap memorandum pencairan pembiayaan Kredit Usaha Modal Kerja masing-masing penambang batu kromit sesuai dengan limit kewenangannya untuk memutus pembiayaan, yakni : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-



18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

- o Bahwa setelah dana pengajuan pembiayaan 38 orang penambang batu kromit dicairkan, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL,SE untuk melengkapi keseluruhan administrasi kelengkapan berkas permohonan, diantaranya melakukan kunjungan ke lokasi serta melengkapi dokumen-dokumen yang kurang diantaranya dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3), Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP), Surat Sanggup (Promise), Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) dan lain-lain;-----

Sedang untuk pembiayaan investasi CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, awalnya terdakwa memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk menemui saksi HENDRYK HARDJONO di Makassar guna melakukan survey di lokasi jaminan (yang rencana akan dijadikan sebagai agunan di Bank Syariah Mandiri Cab.Mamuju) berupa sertifikat hak milik atas tanah dan bangunan yang berada diatasnya yang terletak di Jalan Veteran Utara Makassar serta survey lokasi usaha stone cluster di Bili-Bili Kabupaten Gowa;-----



Setelah saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA melakukan verifikasi dokumen permohonan saksi HENDRYK HARDJONO ditemukan hasil BI Checking/Sistem Informasi Debitur diketahui jika saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank lain sehingga saksi ASWANDI,SE tidak berkenan untuk menyetujui permohonan saksi HENDRYK HARDJONO. Meskipun demikian, terdakwa tetap melanjutkan permohonan modal usaha CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan an.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dengan cara kembali memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk hadir di Kantor Notaris yang terletak di Jln.Landak Baru untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan yang dilakukan oleh sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dan sdr.RAMLAN PAEWANGI. Adapun jumlah pemberian modal usaha yang disetujui oleh terdakwa yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenos Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

Bahwa setelah saksi HENDRYK HARDJONO menerima seluruh pembiayaan sebagaimana dimaksud, ternyata dana-dana tersebut tidak digunakan olehnya untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat namun ternyata digunakan untuk : -----

1. Pembayaran tebusan/take over sertifikat Hak milik tanah dan bangunan yang terletak di Jln.Veteran Utara yang menjadi agunan pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Sudirman Makassar sejumlah Rp.1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah).;-----
2. Pembayaran hutang kepada Sdr.SINYO HARDJONO sejumlah Rp.5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).;-----
3. Biaya Operasional (penambangan biji besi di Plehari Kec.Bajuin, Kalimantan Selatan kurang lebih sebesar Rp.11.000.000.000,- (sebelas milyar rupiah).;-----



4. Biaya operasional penambangan nikel di Kab.Moroali Sulawesi Tengah sebesar Rp.2.500.000.000,- (dua milyar rupiah);-----

o **Kedua** sebelumnya pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010, terdakwa bersama-sama dengan saksi RISNANDAR KOBANDAHA bertemu dengan saksi JAMALUDDIN (selaku Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM - Benteng Kayu Mangiwang/BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II yang tergabung/binaan LKM-BKM. Setelah beberapa kali melakukan pertemuan/sosialisasi untuk mempresentasikan pola pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju baik kepada kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II serta anggota LKM-BKM, akhirnya disepakati kerjasama pembiayaan dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II melalui LKM-BKM, dengan ketentuan : ----

a) Fee/Komisi :-----

- Fee untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra sebesar 0,75% dari plafond (tanpa sepengetahuan LKM-BKM);-----
- Fee untuk LKM-BKM sebesar Rp. 1% dari plafond;-----
- Fee untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM sebesar 0,25% dari plafond;-----
- Fee untuk Bank Syariah Mandiri sebesar 1,25% dari plafond;-----

(dimana fee/komisi untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra ditransfer ke rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra, fee/komisi untuk LKM-BKM ditransfer ke rekening LKM-BKM sedang fee/komisi untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM ditransfer ke rekening sdr.JAMALUDDIN).;-----

b) Pola Kerjasama;-----

- Pembayaran : -----

LKM-BKM menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani);-----



Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya;-----

- Jenis Pembiayaan;-----

Awalnya semua skim murabahah untuk modal kerja, namun kemudian LKM-BKM juga mengajukan pembiayaan dengan skim musyarakah untuk perdagangan ban, minyak tanah dan kebutuhan petani (jangka waktu untuk pembiayaan murabahah yakni selama 3 tahun serta pembiayaan musyarakah selama 1 tahun);-----

- Penggunaan Pembiayaan;-----

Modal kerja pengelolaan kebun sawit;-----

- Plafond;-----

Pemberian plafond Rp.500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap kelompok tani;-----

- Jaminan;-----

Jaminan pembiayaan berupa sertifikat tanah kebun milik pengurus atau anggota kelompok tani;-----

Selanjutnya terdakwa memerintahkan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk bekerjasama dengan saksi JAMALUDDIN dalam hal progress pembiayaan tersebut, yang mana saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian meminta saksi JAMALUDDIN untuk mengumpulkan kelengkapan administrasi milik para petani plasma berupa :-----

1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
2. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani;-----
3. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelompok Tani;-----
4. Buku Nikah Ketua Kelompok Tani;-----
5. Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman;-----



Setelah dokumen-dokumen tersebut terkumpul, saksi JAMALUDDIN kemudian menyerahkannya kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA di Kantor Bank Mandiri Syariah Cabang Mamuju untu diproses lebih lanjut, namun ternyata dokumen-dokumen kelengkapan berkas administrasi milik para petani plasma yang dikumpulkan oleh saksi JAMALUDDIN dan diberikan kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA tanpa ada persetujuan ketua/keompok tani maupun pengurus Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM, serta jaminan milik para petani plasma tersebut sebenarnya merupakan jaminan pinjaman petani kepada Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM dan bukan kepada Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

Saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian melakukan investigasi terhadap permohonan-permohonan yang diajukan, namun ternyata prosedur investigasi sebagaimana tertuang dalam Standar Operational Prosedure (SOP) Bank Syariah Mandiri, tidak sepenuhnya dilakukan oleh saksi RISNANDAR KOBANDAHA, diantaranya : -----

1. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke lokasi jaminan tetapi hanya melihat denah lokasi jaminan yang ada didalam sertifikat.;
2. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke rumah nasabah (pengurus kelompok tani) tetapi hanya melakukan konfirmasi ke Kepala Desa.;-----
3. Tidak memasukkan tanah kebun sebagai penilaian jaminan. Sedang yang menjadi penilaian jaminan hanyalah berdasarkan pemotongan gaji kelompok tani.;-----
4. Tidak melakukan BI Checking;-----

Meskipun terdapat kekurangan-kekurangan dalam prosedur pemberian pembiayaan (dokumen pembiayaan tidak lengkap) dan tanpa melibatkan komite pembiayaan, namun terdakwa tetap menyetujui pencairan pendanaan tersebut dengan cara menandatangani memo pencairan dan berdasarkan memo pencairan tersebut itulah sehingga dana pembiayaan kepada kelompok tani plasma dapat dicairkan.;-----



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

194

- o Bahwa selama kurun waktu Juni 2010 s/d Juli 2012 (25 bulan), Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju telah memberikan 167 fasilitas pembiayaan kepada kelompok tani secara bertahap dengan total plafond sebanyak \pm Rp.81.800.000.000,-, dimana ditemukan indikasi terdapat nasabah yang direkayasa (nasabah fiktif) yang menggunakan nama ketua/kelompok tani plasama namun ternyata penggunaannya untuk orang lain. Adapun data/nama pembiayaan fiktif petani plasama/kelapa sawit berdasarkan hasil verifikasi tim audit (saksi TOTOK SUDIARTO) yakni mencapai 74 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar \pm Rp.35.700.000.000,- diantaranya :-----

NO	NO. CIF	NO. LOAN	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND	O/S POKOK DES 2012
1	74477969	LD1314375912	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00	175.457.564,34
2	74478102	LD1314270211	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00	208.785.699,88
3	75015705	LD1314262277	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00	275.843.727,52
4	73662850	LD1322849382	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
5	75109055	LD1314416295	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
6	75109079	LD1314438252	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
7	75109081	LD1314438248	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
8	75015329	LD1322849360	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00	310.000.000,00
9	75398874	LD1314412837	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00	342.834.124,24
10	75408960	LD1322849366	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00	350.000.000,00
11	75504282	LD1322849377	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
12	75504281	LD1314363203	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00	355.772.262,72
13	75519704	LD1322849376	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
14	75519705	LD1322849375	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
15	75519706	LD1322849374	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
16	75519707	LD1322849373	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
17	75519708	LD1322849372	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00	100.000.000,00
18	75593904	LD1322849369	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
19	75558995	LD1322849370	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
20	75992402	LD1322849357	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
21	75015726	LD1322849359	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
22	75015727	LD1322849358	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
23	75171741	LD1322849367	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
24	75403857	LD1322849379	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
25	75504267	LD1322849378	SAPIIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
26	75558990	LD1322849371	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00



28	76037278	LD1322849355	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
29	76037280	LD1322849354	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
30	76037287	LD1322849353	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
31	76055025	LD1314489489	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00	429.533.670,29
32	76058846	LD1322849352	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
33	76058909	LD1322849351	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
34	76128401	LD1314316998	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
35	76129159	LD1314243420	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
36	76128549	LD1314243433	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
37	76129540	LD1322849349	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
38	76140588	LD1314489805	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
39	75504271	LD1314363213	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
40	76151509	LD1322849348	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
41	76151547	LD1322849347	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
42	76160164	LD1322849346	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
43	76160201	LD1322849345	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
44	76160224	LD1322849344	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
45	76166470	LD1314242551	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
46	76220420	LD1314485383	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00	281.728.779,40
47	76229162	LD1314240949	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
48	76229134	LD1314305620	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
49	76231883	LD1314486345	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
50	76165928	LD1314246128	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
51	76166042	LD1314310945	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
52	74478157	LD1314316283	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
53	76311810	LD1314295666	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
54	76311819	LD1314295892	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
55	76311806	LD1314239305	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
56	74477881	LD1322849362	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
57	76078754	LD1322849350	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
58	76410919	LD1314235773	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00	327.709.676,74
59	76407733	LD1314292528	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
60	76410895	LD1314235776	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
61	76407801	LD1314480254	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
62	76407761	LD1314480256	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
63	76420419	LD1314234690	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
64	75015459	LD1314262048	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97



65	73662856	LD1322849381	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
66	74477536	LD1322849363	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
67	74478212	LD1322849361	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
68	75109087	LD1322849380	MUH DELFI POLI SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
69	75230220	LD1322849364	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
70	76437974	LD1322849342	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
71	76501093	LD1314233084	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
72	76501306	LD1314472283	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
73	76502674	LD1314499142	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
74	76503169	LD1314499266	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
TOTAL					35.700.000.000,00	33.245.160.444,16

- o Selain itu, berdasarkan hasil audit ditemukan bahwa terdakwa memberikan pembiayaan rekayasa/fiktif kepada ketua/kelompok tani plasma menggunakan metode pembiayaan musyarakah KUR yakni selama 1 tahun (tujuan menggunakan pembiayaan musyarakah untuk memperkecil kewajiban membayar bagi hasil).;-----
- o Bahwa secara umum prosedur pengajuan pembiayaan yang berlaku di Bank Syariah Mandiri Mamuju, diantaranya :-----
 - 1) Proses Solisitasi;-----
 - a. Menerima permohonan dan berkas pembiayaan nasabah;-----
 - b. Melakukan BI Checking;-----
 - c. Solicit ke nasabah;-----
 - d. Trade checking;-----
 - 2) Proses Investigasi;-----
 - a. Verifikasi dokumen legal nasabah;-----
 - b. On The Spot (OTS) lokasi rumah/usaha nasabah;-----
 - c. Penilaian Jaminan;-----
 - d. BI Checking;-----
 - e. Trade Checking;-----
 - f. Bank Checking;-----



- 3) Proses Analisa;-----
 - a. Pembuatan Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
 - b. Review Analisa Nota Analisa Pembiayaan (NAP);-----
 - c. Proses Komite Pembiayaan;-----
- 4) Proses Persetujuan;-----
 - a. Penandatanganan Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3);-
 - b. Penandatanganan akad pembiayaan;-----
- 5) Proses Pencairan;-----
 - a. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP).;-----
 - b. Proses Pembuatan dan Penandatanganan Memo Pencairan;-----
 - c. Proses Pembayaran Biaya-biaya Terkait Pencairan Pembiayaan (adm, asuransi, notaris, dll).;-----

-----Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana pada Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 56 Ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP.;-----

DAN ;-----

KEDUA ;-----

-----Bahwa Terdakwa **HERRI DELINDIANTO** selaku Pj.Kepala KC Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada point 1 huruf b) pada suatu waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010 hingga Tahun 2012 bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jln.Urip Sumoharjo No.44 A-B-C Kabupaten Mamuju atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Mamuju yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, telah menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa keluar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas



harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 Ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan. Perbuatan tersebut dilakukan terdakwa dengan cara-cara yang pada pokoknya sebagai berikut :-----

- o **Pertama** pada waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2011, terdakwa bertemu dengan saksi HENDRYK HARDJONO, dimana pada saat itu saksi HENDRYK HARDJONO menyampaikan tengah membutuhkan dana untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat (exavator), namun dikarenakan saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Makassar sehingga tidak memungkinkan dirinya untuk mengajukan penambahan modal di seluruh Bank guna menunjang kelanjutan perusahaannya.;-----

Setelah beberapa kali melakukan pertemuan dan untuk meyakinkan terdakwa saksi HENDRYK HARDJONO juga :-----

1. Menjanjikan akan memindahkan penempatan dana gereja sebesar ± Rp.2.000.000.000,- dari Bank Panin ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----
2. Memperlihatkan Kontrak Penjualan Batu Chromic No : 7379 tanggal 8 Maret 2011 antara PT.HAGAI NUSA PERSADA (milik HENDRYK HARDJONO) dengan PT.BUYER JIANGYIN XIN DE FERROALLEY.,Co.ltd (Perusahaan Cina).; -----
3. Memperlihatkan Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011 tanggal 28 Maret 2011 antara HENDRYK HADJONO selaku Direktur PT.HAGAI NUSA PERSADA dengan sdr.H.SYAMSUL ALI selaku Direktur CV.SURYA UTAMA.;-----
4. Memperlihatkan Surat Keputusan Bupati Barru No : 410 Tahun 2010 tanggal 5 Agustus 2010 tentang persetujuan perubahan kuasa pertambangan eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan operasi produksi kromit kepada PT.WINTAINDO MINERAL & INDUSTRY dan Surat Keterangan No.540/80/DPE/2010 tanggal 7 Oktober 2010



yang ditandatangani oleh Ir.H.M.DARWIS FALAH.,M.Si (Kepala Dinas Pertambangan dan Energi Kab.Barru); -----

akhirnya terjadi kesepakatan diantara mereka untuk membiayai kesulitan keuangan saksi HENDRYK HARDJONO dengan cara :-----

1. Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah para pekerja/penambang batu kromit sementara saksi HENDRYK HARDJONO bertindak selaku avalist atau penjamin para penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan tersebut;-----

2. Pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH (direktur RAMLAN PAEWANGI) dan kepada sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU (karyawan saksi HENDRYK HARDJONO).; -----

Yang mana terhadap pembiayaan-pembiayaan tersebut sengaja diajukan tidak mengatasnamakan saksi HENDRYK HARDJONO (dimana yang mengajukan permohonan pembiayaan adalah sdr.RAMLAN PAEWANGI serta sdr. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU) dalam hal menghindari BI Checking, meskipun kenyataannya penggunaan seluruh dana pembiayaan tersebut semata-mata diperuntukkan untuk kepentingan saksi HENDRYK HARDJONO.;-----

- o Saksi HENDRYK HARDJONO kemudian memerintahkan saksi IRWAN SURYANTO untuk mengumpulkan orang-orang yang dapat dipercaya serta dapat memberikan identitasnya berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) untuk dijadikan sebagai pemohon pembiayaan modal kerja. Selanjutnya saksi IRWAN SURYANTO mendapatkan 37 orang yang tidak lain merupakan sesama karyawan, kerabat serta tetangganya yang bersedia memberikan identitas berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), yakni :

- | | | | |
|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 1. M. NASAR | 11. ASWAR SURUNG | 21. RUDI | 31. BAHARUDDIN |
| 2. SYAHRULLAH | 12. ALIMUDDIN BELLA | 22. RAHMATULLAH | 32. ABD. RASYID |
| 3. GUSMAN | 13. JA'JI DG. REWA | 23. ARDI | 33. NASRUL S |
| 4. JAMALUDDIN | 14. SYAMSUL | 24. BAKRI | 34. MUHTAR |
| 5. SUDIRMAN | 15. RIDWAN DG. NAI | 25. ASBAR C | 35. AGUSSALIM |
| 6. ABD. AZIS | 16. GAZALI | 26. ABD. WAHAB | 36. WINARNO |



7. DJAFAR	17. PALMOLI	27. AMIRUDDIN	37. TAMRIN
8. HASANUDDIN M	18. BASRUN	28. BUKRA	
9. ALI TOPAN	19. KADIR	29. ASNI	
10. DADO DG. MANGUNG	20. JUSMAN	30. USMAN	

Dan selanjutnya dokumen-dokumen tersebut diserahkan kepada saksi HENDRYK HARDJONO, termasuk dokumen miliknya, hingga seluruhnya berjumlah 38 orang pemohon.;-----

- o Kemudian seluruh dokumen penunjang permohonan baik untuk Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 pekerja/penambang batu chromic/kromit serta pembiayaan Investasi (PMK) kepada CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan kepada sdr.JOENOE JACKSON ANDERSON HATTU yakni berupa Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK) dari 38 orang pemohon pembiayaan investasi serta dokumen agunan berupa 31 sertifikat tanah kosong dan 7 faktur/invoice alat berat, dengan kondisi :-----

1. 12 sertifikat tanah sudah dapat diikat hak tanggungan dan 20 sertifikat tidak dapat diikat hak tanggungan.; -----
2. 2 faktur/invoice alat berat belum diikat fiducia.; -----
3. 4 jaminan (sertifikat) belum dikuasai.;-----

dikirim oleh saksi HENDRYK HARDJONO secara bertahap ke Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju. Setelah menerima dokumen-dokumen tersebut, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL.,SE untuk segera memproses pembiayaan nasabah-nasabah tersebut. Saksi SAPRIL.,SE kemudian memproses pembiayaan sebagaimana yang diperintahkan terdakwa, namun tanpa melalui Standar Operational Prosedure (SOP) yang berlaku di Bank Syariah Mandiri, diantaranya :-----

1. Dokumen hanya berupa copy Kartu Tanda Penduduk (KTP), copy sertifikat tanah (jaminan) dan copy dokumen terkait penambangan batu kromit.;-----
2. Tanpa didahului dengan melakukan solitasi/investigasi (verifikasi dokumen, wawancara, On The Spot ke lokasi usaha, trade checking, BI checking) terhadap penambang batu kromit yang mengajukan pembiayaan dan penilaian jaminan.;-----



3. Tidak melakukan verifikasi dokumen legal (kebenaran dan keabsahan dokumen nasabah) penambang batu kromit; -----
4. Tidak melakukan On The Spot (OTS) di lokasi rumah maupun lokasi usaha penambang batu kromit; -----

Namun terdakwa tetap menandatangani memorandum pencairan dana pembiayaan kredit usaha modal kerja untuk 38 orang penambang batu kromit dan mencantumkan jumlah besaran fasilitas pembiayaan pada setiap memorandum pencairan pembiayaan Kredit Usaha Modal Kerja masing-masing penambang batu kromit sesuai dengan limit kewenangannya untuk memutus pembiayaan, yakni : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-



34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

- o Bahwa setelah dana pengajuan pembiayaan 38 orang penambang batu kromit dicairkan, terdakwa kemudian memerintahkan saksi SAPRIL,SE untuk melengkapi keseluruhan administrasi kelengkapan berkas permohonan, diantaranya melakukan kunjungan ke lokasi serta melengkapi dokumen-dokumen yang kurang diantaranya dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3), Daftar Pengecekan Realisasi Pencairan (DPRP), Surat Sanggup (Promise), Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) dan lain-lain;-----

Sedang untuk pembiayaan investasi CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan sdr.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, awalnya terdakwa memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk menemui saksi HENDRYK HARDJONO di Makassar guna melakukan survey di lokasi jaminan (yang rencana akan dijadikan sebagai agunan di Bank Syariah Mandiri Cab.Mamuju) berupa sertifikat hak milik atas tanah dan bangunan yang berada diatasnya yang terletak di Jalan Veteran Utara Makassar serta survey lokasi usaha stone cluster di Bili-Bili Kabupaten Gowa;-----

Setelah saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA melakukan verifikasi dokumen permohonan saksi HENDRYK HARDJONO ditemukan hasil BI Checking/Sistem Informasi Debitur diketahui jika saksi HENDRYK HARDJONO termasuk dalam kategori Black List/Macet di Bank lain sehingga saksi ASWANDI,SE tidak berkenan untuk menyetujui permohonan saksi HENDRYK HARDJONO. Meskipun demikian, terdakwa tetap melanjutkan permohonan modal usaha CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH dan an.JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU dengan cara kembali memerintahkan saksi ASWANDI,SE dan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk hadir di Kantor Notaris yang terletak di Jln.Landak Baru untuk menyaksikan



penandatanganan akad pembiayaan yang dilakukan oleh sdr. JOENOEES JACKSON ANDERSON HATTU dan sdr.RAMLAN PAEWANGI. Adapun jumlah pemberian modal usaha yang disetujui oleh terdakwa yakni :-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenoess Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

- o Bahwa setelah saksi HENDRYK HARDJONO menerima seluruh pembiayaan sebagaimana dimaksud, ternyata dana-dana tersebut tidak digunakan olehnya untuk tambahan modal perusahaannya yakni penambangan batu chrome/kromit yang terletak di Kabupaten Barru dan pembelian alat berat namun ternyata digunakan untuk :-----

1. Pembayaran tebusan/take over sertifikat Hak milik tanah dan bangunan yang terletak di Jln.Veteran Utara yang menjadi agunan pada Bank Negara Indonesia (BNI) 46 Sudirman Makassar sejumlah Rp.1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah).;-----
2. Pembayaran hutang kepada Sdr.SINYO HARDJONO sejumlah Rp.5.000.000.000,- (lima milyar rupiah).;-----
3. Biaya Operasional (penambangan biji besi di Plehari Kec.Bajuin, Kalimantan Selatan kurang lebih sebesar Rp.11.000.000.000,- (sebelas milyar rupiah).;-----
4. Biaya operasional penambangan nikel di Kab.Moroali Sulawesi Tengah sebesar Rp.2.500.000.000,- (dua milyar rupiah).;-----

- o **Kedua** waktu yang tidak dapat dipastikan lagi di Tahun 2010, terdakwa bersama-sama dengan saksi RISNANDAR KOBANDAHA bertemu dengan saksi JAMALUDDIN (selaku Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM - Benteng Kayu Mangiwang/BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II yang tergabung/binaan LKM-BKM. Setelah beberapa kali melakukan pertemuan/sosialisasi untuk mempresentasikan pola pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju baik kepada kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II serta anggota LKM-BKM, akhirnya



disepakati kerjasama pembiayaan dengan kelompok tani plasma PT.SURYA RAYA LESTARI II melalui LKM-BKM, dengan ketentuan : ----

a) Fee/Komisi : -----

- Fee untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra sebesar 0,75% dari plafond (tanpa sepengetahuan LKM-BKM);-----
 - Fee untuk LKM-BKM sebesar Rp. 1% dari plafond;-----
 - Fee untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM sebesar 0,25% dari plafond;-----
 - Fee untuk Bank Syariah Mandiri sebesar 1,25% dari plafond;-----
- (dimana fee/komisi untuk Yayasan Dharma Bhakti Astra ditransfer ke rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra, fee/komisi untuk LKM-BKM ditransfer ke rekening LKM-BKM sedang fee/komisi untuk sdr.JAMALUDDIN serta staff LKM-BKM ditransfer ke rekening sdr.JAMALUDDIN).;-----

b) Pola Kerjasama; -----

- Pembayaran : -----
LKM-BKM menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani);-----
Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya;-----
- Jenis Pembiayaan;-----
Awalnya semua skim murabahah untuk modal kerja, namun kemudian LKM-BKM juga mengajukan pembiayaan dengan skim musyarakah untuk perdagangan ban, minyak tanah dan kebutuhan petani (jangka waktu untuk pembiayaan murabahah yakni selama 3 tahun serta pembiayaan musyarakah selama 1 tahun);-----
- Penggunaan Pembiayaan;-----
Modal kerja pengelolaan kebun sawit;-----
- Plafond;-----



Pemberian plafond Rp.500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap kelompok tani ;-----

- Jaminan;-----

Jaminan pembiayaan berupa sertifikat tanah kebun milik pengurus atau anggota kelompok tani;-----

Selanjutnya terdakwa memerintahkan saksi RISNANDAR KOBANDAHA untuk bekerjasama dengan saksi JAMALUDDIN dalam hal progress pembiayaan tersebut, yang mana saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian meminta saksi JAMALUDDIN untuk mengumpulkan kelengkapan administrasi milik para petani plasma berupa :-----

1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
2. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani;-----
3. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelompok Tani;-----
4. Buku Nikah Ketua Kelompok Tani;-----
5. Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman.;-----

Setelah dokumen-dokumen tersebut terkumpul, saksi JAMALUDDIN kemudian menyerahkannya kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA di Kantor Bank Mandiri Syariah Cabang Mamuju untu diproses lebih lanjut, namun ternyata dokumen-dokumen kelengkapan berkas administrasi milik para petani plasma yang dikumpulkan oleh saksi JAMALUDDIN dan diberikan kepada saksi RISNANDAR KOBANDAHA tanpa ada persetujuan ketua/kelompok tani maupun pengurus Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM, serta jaminan milik para petani plasma tersebut sebenarnya merupakan jaminan pinjaman petani kepada Manager Lembaga Keuangan Mikro/LKM dan bukan kepada Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju.;-----

Saksi RISNANDAR KOBANDAHA kemudian melakukan investigasi terhadap permohonan-permohonan yang diajukan, namun ternyata prosedur investigasi sebagaimana tertuang dalam Standar Operational



Prosedure (SOP) Bank Syariah Mandiri, tidak sepenuhnya dilakukan oleh saksi RISNANDAR KOBANDAHA, diantaranya :-----

1. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke lokasi jaminan tetapi hanya melihat denah lokasi jaminan yang ada didalam sertifikat.;-----
2. Tidak melakukan On The Spot (OTS) ke rumah nasabah (pengurus kelompok tani) tetapi hanya melakukan konfirmasi ke Kepala Desa.;
3. Tidak memasukkan tanah kebun sebagai penilaian jaminan. Sedang yang menjadi penilaian jaminan hanyalah berdasarkan pemotongan gaji kelompok tani.;-----
4. Tidak melakukan BI Checking.;-----

Meskipun terdapat kekurangan-kekurangan dalam prosedur pemberian pembiayaan (dokumen pembiayaan tidak lengkap) dan tanpa melibatkan komite pembiayaan, namun terdakwa tetap menyetujui pencairan pendanaan tersebut dengan cara menandatangani memo pencairan dan berdasarkan memo pencairan tersebut itulah sehingga dana pembiayaan kepada kelompok tani plasma dapat dicairkan.;-----

- o Bahwa selama kurun waktu Juni 2010 s/d Juli 2012 (25 bulan), Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju telah memberikan 167 fasilitas pembiayaan kepada kelompok tani secara bertahap dengan total plafond sebanyak ± Rp.81.800.000.000,-, dimana ditemukan indikasi terdapat nasabah yang direkayasa (nasabah fiktif) yang menggunakan nama ketua/kelompok tani plasama namun ternyata penggunaannya untuk orang lain. Adapun data/nama pembiayaan fiktif petani plasama/kelapa sawit berdasarkan hasil verifikasi tim audit (saksi TOTOK SUDIARTO) yakni mencapai 74 nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar ± Rp. 35.700.000.000,- diantaranya :-----

NO	NO. CIF	NO. LOAN	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND	O/S POKOK DES 2012
1	74477969	LD1314375912	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00	175.457.564,34
2	74478102	LD1314270211	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00	208.785.699,88
3	75015705	LD1314262277	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00	275.843.727,52
4	73662850	LD1322849382	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
5	75109055	LD1314416295	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

207

6	75109079	LD1314438252	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
7	75109081	LD1314438248	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00	276.003.663,94
8	75015329	LD1322849360	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00	310.000.000,00
9	75398874	LD1314412837	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00	342.834.124,24
10	75408960	LD1322849366	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00	350.000.000,00
11	75504282	LD1322849377	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
12	75504281	LD1314363203	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00	355.772.262,72
13	75519704	LD1322849376	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
14	75519705	LD1322849375	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
15	75519706	LD1322849374	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
16	75519707	LD1322849373	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
17	75519708	LD1322849372	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00	100.000.000,00
18	75593904	LD1322849369	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00	500.000.000,00
19	75558995	LD1322849370	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
20	75992402	LD1322849357	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
21	75015726	LD1322849359	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
22	75015727	LD1322849358	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
23	75171741	LD1322849367	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
24	75403857	LD1322849379	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
25	75504267	LD1322849378	SAPIIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
26	75558990	LD1322849371	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
27	75666872	LD1322849368	SAID PURWANTO	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
28	76037278	LD1322849355	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
29	76037280	LD1322849354	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
30	76037287	LD1322849353	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
31	76055025	LD1314489489	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00	429.533.670,29
32	76058846	LD1322849352	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
33	76058909	LD1322849351	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
34	76128401	LD1314316998	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
35	76129159	LD1314243420	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
36	76128549	LD1314243433	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
37	76129540	LD1322849349	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
38	76140588	LD1314489805	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
39	75504271	LD1314363213	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00	441.596.682,24
40	76151509	LD1322849348	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
41	76151547	LD1322849347	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
42	76160164	LD1322849346	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00



43	76160201	LD1322849345	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
44	76160224	LD1322849344	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
45	76166470	LD1314242551	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
46	76220420	LD1314485383	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00	281.728.779,40
47	76229162	LD1314240949	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
48	76229134	LD1314305620	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00	453.530.412,11
49	76231883	LD1314486345	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
50	76165928	LD1314246128	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
51	76166042	LD1314310945	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
52	74478157	LD1314316283	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
53	76311810	LD1314295666	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
54	76311819	LD1314295892	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
55	76311806	LD1314239305	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00	465.336.245,46
56	74477881	LD1322849362	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
57	76078754	LD1322849350	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
58	76410919	LD1314235773	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00	327.709.676,74
59	76407733	LD1314292528	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
60	76410895	LD1314235776	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
61	76407801	LD1314480254	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
62	76407761	LD1314480256	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
63	76420419	LD1314234690	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
64	75015459	LD1314262048	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
65	73662856	LD1322849381	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
66	74477536	LD1322849363	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
67	74478212	LD1322849361	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
68	75109087	LD1322849380	MUH DELFI POLI SE	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
69	75230220	LD1322849364	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
70	76437974	LD1322849342	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
71	76501093	LD1314233084	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
72	76501306	LD1314472283	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00	500.000.000,00
73	76502674	LD1314499142	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00	477.015.552,97
74	76503169	LD1314499266	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00	488.569.690,66
TOTAL					35.700.000.000,00	33.245.160.444,16

- o Selain itu, berdasarkan hasil audit ditemukan bahwa terdakwa memberikan pembiayaan rekayasa/fiktif kepada ketua/kelompok tani plasma menggunakan metode pembiayaan musyarakah KUR yakni



selama 1 tahun (tujuan menggunakan pembiayaan musyarakah untuk memperkecil kewajiban membayar bagi hasil);-----

-----Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang;-----

-----Menimbang, bahwa atas dakwaan Penuntut Umum tersebut, Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya menyatakan telah mengerti dan mengajukan keberatan/Eksepsi secara tertulis tertanggal 29 Juni 2015 dan Penuntut Umum juga menjawab/memberikan pendapat atas Keberatan/Eksepsi tersebut secara tertulis tertanggal 1 Juli 2015;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap Keberatan/Eksepsi tersebut, Majelis Hakim telah menjatuhkan Putusan Sela pada hari Rabu, tanggal 8 Juli 2015, yang pada pokoknya sebagai berikut : -----

1. Menyatakan keberatan/eksepsi Terdakwa tidak dapat diterima;-----
2. Memerintahkan pemeriksaan perkara Terdakwa **HERRI DELINDIANTO N.** tersebut di atas dilanjutkan;-----
3. Menangguhkan biaya perkara pada putusan akhir;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya untuk membuktikan apakah Terdakwa dapat dipersalahkan melanggar pasal yang didakwakan, Penuntut Umum telah mengajukan saksi-saksi yaitu : **saksi MAHENDRA NUSANTO SOERONO, saksi CIPTO MUGIHARJO, saksi TOTOK SUDIARTO, SP., saksi ASWANDI, SE. Bin H. BABA ABDUL FATAH, saksi SAPRIL, SE., saksi SYAMSU FURQAN, ST Bin SYAMSU ANASIR, saksi FACHRI FATHULLAH Bin FATULLAH, saksi BAYU GUSTADA SULIANTO Bin SUSILO, saksi FADLI NUR, SE., saksi JUARTY JANEJA IMPIN, S.E. Binti IMPIN, saksi RISNANDAR KOBANDAHA, saksi KUSRIN Bin NASUKI, SE., saksi SAMAN Bin KASTURI, saksi MUALIP Bin YASRI, saksi ISTIQARI Bin RAHMAT RAME, saksi ANDARIAS PASOLORAN, saksi I KOMANG ASTIKA Bin I NYOMAN KENDRI, saksi DJAMIL Bin DHIMUN, saksi AMIRUDDIN Bin RAJAB, saksi IRWANTO Bin PAIMIN, saksi JAMALUDDIN, SE. Bin SINRING, saksi FEIBE ANGELA, saksi SINJO HARDJONO Alias SINJO, saksi JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU Alias ENDI, saksi IRWAN SURYANTO, dan saksi HENDRYK HARDJONO Alias HENDRYK, saksi-saksi mana telah**



memberikan keterangan di bawah sumpah/janji yang pada pokoknya menerangkan sebagai berikut :-----

1. Saksi MAHENDRA NUSANTO SOERONO ;-----

- Bahwa saksi kenal dengan Terdakwa HERRI DELINDIANTO karena pernah bekerja ditempat yang sama yakni di Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa Jabatan Terdakwa di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pernah sebagai Kepala Cabang;-----
- Bahwa yang saksi ketahui dalam perkara Terdakwa adanya dugaan tindak pidana Perbankan yang terjadi di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mamuju Sulawesi Barat; -----
- Bahwa saksi melaporkan dugaan tindak pidana Perbankan Syariah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mamuju berdasarkan surat kuasa khusus dari Direksi untuk mewakili PT BANK SYARIAH MANDIRI PUSAT, yang kemudian disubstitusikan kepada saksi selaku Kepala Wilayah V Makassar Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa adanya pelanggaran hukum masalah pembiayaan fiktif untuk penambang batu kromit dan pembiayaan petani sawit; -----
- Bahwa berdasarkan hasil laporan auditor Khusus KC. Mamuju bahwa yang melakukan Tindak Pidana Perbankan Syariah di Bank Mandiri Syariah Mamuju, adalah Terdakwa selaku Mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
- Bahwa dapat saksi jelaskan bahwa Terdakwa (Mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju), serta HENRYK HARDJONO (Rekan Terdakwa) melakukan tindak Pidana Perbankan Syariah sekitar Bulan Desember 2010 s/d bulan Juli tahun 2012 bertempat di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju di Jalan Urip Sumoharjo No. 44 Kabupaten Mamuju Propinsi Sulawesi Barat; -----
- Bahwa berdasarkan dokumen hasil Pemeriksaan Audit Khusus Kantor Pusat kami Bank Syariah Mandiri, bahwa adapun cara Terdakwa, melakukan tindak pidana Perbankan Syariah, dengan cara memberikan Pembiayaan Investasi kepada CV. Calvin Putra Anugrah dan JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU serta Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 penambang Batu Kromit serta kepada 74 Nasabah KUR Petani



plasma dimana dana yang dicairkan kepada Nasabah tersebut tidak sesuai dengan data yang ada;-----

- Bahwa adapun yang dilakukan oleh Terdakwa dalam Pemberian kredit tersebut adalah : Memproses Pembiayaan dengan cara topengan dan splitsing plafond sesuai dengan limit kewenangan memutus selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan menggunakan nama CV. Calvin Putra Anugrah dan JOENOTES JACKSON ANDERSON HATTU sebesar Rp. 1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah) tanpa kelengkapan berupa Dokumen pembiayaan Nota Analisa Pembiayaan (NAP), SP3 (Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan), DPRP (Daftar Pengecekan Realisasi pencairan), Promise (Surat Sanggup), Tatuna (Tanda Terima Uang Nasabah) dan yang menerima dana tersebut adalah HENDRYK HARJONO berdasarkan laporan audit; -----
- Bahwa pengajuan pembiayaan modal kerja untuk digunakan penambang Batu Kromit di Kabupaten Barru dengan menggunakan nama-nama orang lain sebanyak 38 orang nasabah dengan Permohonan plafon per nasabah untuk yang 37 Nasabah sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) per penambang dan 1 (satu) nasabah plafond sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) kepada Bank Syariah Mandiri dan Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju) memproses permohonan tersebut dengan memerintahkan SAPRIL (Selaku Pelaksana Marketing Support di BSM Kantor Cabang Mamuju) untuk membuat NAP, SP3, Akad pembiayaan, Promes, Memo Pencairan dengan kondisi tidak melakukan investigasi antara lain verifikasi dokumen, Berita Acara Wawancara, Trade cheking (Pengecekan ke pasar/lokasi), BI Cheking, dan penilaian jaminan dan dana tersebut cair sebesar Rp. 19.250.000.000,- (sembilan belas milyar dua ratus lima puluh juta rupiah) dan dana tersebut dicairkan oleh istri dari HENDRYK HARDJONO an. FEIBE ANGELA dengan cara membuka rekening di Bank Syariah Mandiri dengan specimen terdiri dari 2 (dua) orang yaitu atas nama dari masing-masing pemohon dan atas nama FEIBE ANGELA dimana syarat yang berlaku adalah tanda



tangan salah satu dan kesemua nasabah dicairkan oleh ibu FEIBE ANGGEA;-----

- Bahwa kemudian Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) menugaskan RISNANDAR KOBANDAHA (selaku Pelaksana Marketing Support di Kantor BSM Cabang Mamuju) sekitar bulan Juni 2011 untuk meminjam dokumen copy KTP, Kartu keluarga dan sertifikat jaminan (Kebun) atas nama Petani Sawit di Kecamatan Topoyo Kabupaten Mamuju Tengah melalui JAMALUDDIN selaku manajer LKM (Lembaga Keuangan Mikro) Benteng Kayu Mangiwan yang ada di Kecamatan Topoyo Kabupaten Mamuju Tengah untuk dipergunakan sebagai nama pemohon di pembiayaan fiktif tersebut sebanyak 74 (tujuh puluh empat) petani sawit yang ada datanya di LKM Benteng Kayu Mangiwan Kecamatan Topoyo Kabupaten Mamuju Tengah, setelah foto copy KTP serta KK dan Copy sertifikat jaminan dari ke 74 (tujuh puluh empat) petani sawit tersebut sudah ada selanjutnya Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) kembali memerintahkan RISNANDAR KOBANDAHA untuk membuat dokumen pembiayaan (NAP), SP3, Akad Pembiayaan, Promise dan memo pencairan ke 74 (tujuh puluh empat) nasabah tersebut dibuatkan;-----
- Bahwa Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) menyetujui pembiayaan ke 74 (tujuh puluh empat) nasabah tersebut tanpa melibatkan komite pembiayaan yaitu Account Officer (AO) yang dijabat pada waktu itu yaitu FACHRI FATULLAH dan Marketing Manajer (MM) yang dijabat pada waktu itu oleh ASWANDI dan hal tersebut Terdakwa lakukan melanggar SOP Pembiayaan yang ada di Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) memerintahkan IVAN PRIO ANDOKO (Costumer service Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mamuju) untuk membuka rekening Nasabah dan untuk membuka Rekening Nasabah hanya berdasarkan Foto Copy KTP atas ke 74 (tujuh puluh empat) nasabah tersebut yang akan dibiayai;-----



- Bahwa Terdakwa (selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) memerintahkan RISNANDAR KOBANDAHA (selaku Pelaksana Marketing Support di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju) dan SYAMSU FURQON (Admin pembiayaan Kantor Costumer Service Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mamuju) untuk mencairkan pembiayaan ke 74 (tujuh puluh empat) nasabah fiktif tersebut ke rekening masing-masing atas nama di rekening tersebut dengan jumlah dana yang digulirkan ke 74 (tujuh puluh empat) petani sawit fiktif tersebut sebesar Rp. 35.700.000.000,- (tiga puluh lima milyar tujuh ratus juta rupiah) dan dana yang ada di rekening petani ditarik oleh RISNANDAR berdasarkan slip penarikan yang telah disiapkan dan waktu itu teller adalah atas nama FADLI NUR dan JUARTY JANEJA IMPIN;
- Bahwa saksi tidak mengetahui yang melatar belakangi sehingga Terdakwa (Selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju), melakukan tindak pidana Perbankan pada proses pemberian kredit Modal Kerja yang jumlahnya sebesar Rp. 56.450.000.000,- (lima puluh enam milyar empat ratus lima puluh juta rupiah); -----
- Bahwa saksi jelaskan bahwa dana yang digulirkan kepada pemohon tersebut yang ternyata topengan dan fiktif tersebut bersumber dari dana yang dihimpun dari masyarakat yang ada di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju untuk disalurkan kembali kepada masyarakat bukan dana dari APBN;-----
- Bahwa sesuai SOP Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri bahwa mekanisme atau prosesnya yaitu : -----
 - a. Nasabah mengajukan permohonan ke Bank dengan melengkapi dokumen antara lain Surat permohonan, Dokumen legal Perusahaan, Dokumen pribadi pemohon, Dokumen Keuangan, Dokumen terkait dengan permohonan, dan dokumen jaminan;-----
 - b. Setelah dokumen lengkap Bank melakukan Proses antara lain ferifikasi dokumen, melakukan OTS (On The Spot/Survey) dan penilaian jaminan;-----



- c. Bank melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP), atas NAP tersebut kemudian di Komitekan dalam rapat Komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah;-----
 - d. Permohonan Nasabah disetujui oleh RKP (Rapat Komite Pembiayaan) Bank Cabang Mamuju menerbitkan SP3;-----
 - e. Pemohon menyetujui SP3 maka dilanjutkan proses akad pembiayaan; -----
 - f. Setelah akad dilakukan proses pencairan pembiayaan oleh Bank; ---
- Bahwa yang menyetujui pada waktu itu adalah Terdakwa selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri sesuai dengan limit wewenang memutuskan pembiayaan yang dimilikinya;-----
 - Bahwa berdasarkan hasil laporan audit terkait aliran dana yang menikmati fasilitas pembiayaan adalah HENDRYK HARDJONO dan isterinya yakni FEIBE ANGELA;-----
 - Bahwa berdasarkan dokumen hasil Pemeriksaan bahwa adapun pengembalian baru sebesar Rp. 6.777.190.000,- (enam milyar tujuh ratus tujuh puluh tujuh juta seratus sembilan puluh ribu rupiah);-----
 - Bahwa yang dirugikan dalam hal ini adalah Bank Syariah Mandiri sebesar Rp. 49.673.000.000,- (empat puluh sembilan milyar enam ratus tujuh puluh tiga rupiah);-----
 - Bahwa Terdakwa tidak melaksanakan sesuai SOP Pembiayaan Bank Syariah Mandiri karena adanya rekayasa pembiayaan berupa Topengan/splitsing untuk nasabah CV. Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson sedangkan terhadap 38 (tiga puluh delapan) penambang batu Kromit itu adalah topengan karena dia menggunakan nama orang lain, kemudian orang tersebut ikut menandatangani pembiayaan tetapi tidak menerima dan menggunakan hasil pencairan, sedangkan untuk yang 74 (tujuh puluh empat) nasabah petani sawit itu lebih ke pembiayaan fiktif karena menggunakan nama orang lain tetapi tanpa sepengetahuan orang tersebut dan tidak ikut menandatangani dokumen pembiayaan serta tidak menerima dan memanfaatkan hasil pencairan pembiayaan tersebut; -----



- Bahwa pada saat kejadian Terdakwa sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab selaku Kepala Cabang bank Syariah Mandiri adalah Melakukan Monitoring dan pencapaian Target;-----
- Bahwa yang saksi ketahui kewenangan Kepala Cabang untuk memutuskan pemberian kredit limitnya senilai Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----
- Bahwa untuk pembiayaan kredit senilai Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) tidak perlu ada persetujuan dari Kantor Wilayah maupun Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri dan itu adalah kewenangan dari Kepala Cabang;-----
- Bahwa keterangan saksi di Berita Acara Pemeriksaan Penyidik bukan pengetahuan saksi melainkan berdasarkan keterangan Audit Internal Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa yang menentukan target adalah Kepala Kantor wilayah Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa kalau organisasi tidak lengkap pasti ada pengaruhnya;-----
- Bahwa untuk mengisi kekosongan jabatan, Kepala Cabang dapat mengusulkan orang yang akan ditempatkan pada jabatan yang kosong ;
- Bahwa kalau ada perjanjian Kepala Cabang harus menjalankan program Channeling dan program Channeling diadopsi oleh Bank Syariah Mandiri; -----
- Bahwa Mekanisme pencairan dana bantuan untuk petani sawit pertama petani harus membuka rekening di bank Syariah mandiri dan kedua petani bisa lewat Koperasi ; -----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membantah dimana keterangan saksi tersebut tidak benar kalau pembiayaan tersebut dikatakan adanya rekayasa.; -----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.; -----

2. Saksi CIPTO MUGIHARJO ;-----



- Bahwa saksi kenal dengan Terdakwa HERRI DELINDIANTO karena pernah sama-sama menjadi Audit Intern pada Bank Syariah Mandiri Pusat dan saksi tidak ada hubungan keluarga dengan Terdakwa; -----
- Bahwa Jabatan Terdakwa di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pernah sebagai Kepala Cabang;-----
- Bahwa Dasar untuk melakukan Audit karena adanya laporan Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa yang saksi ketahui dalam perkara Terdakwa adanya dugaan tindak pidana Perbankan yang terjadi di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mamuju Sulawesi Barat; -----
- Bahwa sejak tahun 2009 belum pernah dilakukan Audit Internal oleh kantor Pusat untuk Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju; -----
- Bahwa Kami lakukan Audit Internal karena adanya pembiayaan Nasabah tidak lancar sehingga dilakukan pengecekan kepada Nasabah dilapangan ternyata ada nasabah yang memang tidak pernah menerima dana pembiayaan dari Bank Syariah Mandiri; -----
- Bahwa untuk pembiayaan penambang Batu Kromit ada 38 (tiga puluh delapan) Nasabah dan untuk pembiayaan Modal Kerja Petani Sawit Plasma ada 74 (tujuh puluh empat) Nasabah semuanya tidak melalui prosedur yang ada di Bank Syariah Mandiri, karena nama-nama Nasabah hanya meminjam nama dan identitas orang lain karena yang menerima dana untuk 38 (tiga puluh delapan) nasabah Batu Kromit adalah HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa yang menghubungi Nasabah Batu Kromit tersebut adalah IRWAN SURIANTO;-----
- Bahwa masing-masing nasabah Batu Kromit dan Petani Plasma Sawit diberi pembiayaan masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa saksi memeriksa semua dokumen dari 38 (tiga puluh delapan) Nasabah untuk pembiayaan Penambang Batu Kromit;-----



- Bahwa saksi melakukan Audit yang terdiri dari 4 (empat) orang dan saksi sendiri sebagai Ketua Tim Audit Internal dari Bank Syariah Mandiri; -----
- Bahwa total dana pembiayaan yang dilakukan oleh Terdakwa sesuai dengan hasil audit sebesar Rp. 56.450.000.000,- (lima puluh enam milyar empat ratus lima puluh juta rupiah) yang terdiri dari Pembiayaan kepada CV Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson A.H senilai Rp. 1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah), kepada Pembiayaan 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromit senilai Rp. 19.250.000.000,- (sembilan belas milyar dua ratus lima puluh juta rupiah) dan kepada 74 (tujuh puluh empat) Nasabah KUR Petani Plasma senilai Rp. 35.700.000.000,- (tiga puluh lima milyar tujuh ratus juta rupiah); -----
- Bahwa sebagian dari dana pembiayaan tersebut sudah ada pengembalian dari Nasabah;-----
- Bahwa dalam audit menggunakan istilah Topengan karena peminjam dana itu menggunakan nama orang lain;-----
- Bahwa Pengajuan permohonan pembiayaan yang ada di Bank Syariah Mandiri untuk pembiayaan Penambang Batu kromit dan Petani Sawit Plasma tidak sesuai dengan SOP yang ada di bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi melakukan wawancara kepada bawahan Terdakwa yakni bagian Marketing, Nasabah dan Terdakwa; -----
- Bahwa saksi tidak pernah melakukan wawancara dengan HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa semua Nasabah Penambang batu kromit dan petani Sawit Pelasma yang ada di daftar pembiayaan semuanya punya Nomor rekening di Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa awalnya HENDRYK HARDJONO mengajukan 2 (dua) dokumen perusahaan untuk pembiayaan Penambang Batu Kromit;-----
- Bahwa secara administrasi permohonan yang diajukan oleh HENDRYK HARDJONO tidak lengkap;-----



- Bahwa saksi melakukan Audit Internal di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju hanya satu kali yakni dari tanggal 29 Nopember 2013 sampai dengan tanggal 14 Desember 2013;-----
- Bahwa untuk Audit yang kedua saksi tidak tahu persis kapan dilakukannya;-----
- Bahwa Hasil Audit tersebut juga sudah ada dalam berkas perkara Terdakwa dan ada dua hasil Audit yang berbeda dan dibuat oleh dua orang;
- Bahwa Tim Audit melakukan Audit yakni melakukan wawancara kepada Nasabah dan melakukan investigasi kepada yang terkait;-----
- Bahwa untuk Berita Acara tanggal 20 Desember 2011 dan Berita Acara Tambahan yang saksi tandatangi dipenyidik sudah benar;-----
- Bahwa pada saat saksi melakukan Audit Internal kepada Terdakwa sama sekali tidak ada rasa dendam dan benci kepada Terdakwa;-----
- Bahwa yang mendasari sehingga dilakukan Audit adanya laporan Kepala Wilayah PT. Bank Syariah Mandiri Wilayah V Makassar;-----
- Bahwa saksi tidak pernah mendengar adanya Surat kaleng di Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi menemukan ada perjanjian kredit pembiayaan antara Nasabah dengan pihak Bank Syariah Mandiri dan setiap Nasabah satu Akta perjanjian dan diketahui oleh Notaris;-----
- Bahwa tidak ada perjanjian yang dibuat antara HENDRYK HARDJONO dengan pihak Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi tidak tahu hubungan antara Nasabah dengan HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa untuk mengecek lokasi dan dokumen-dokumen adalah tugas dan tanggung jawab Marketing; -----
- Bahwa kalau dokumen itu sudah dinyatakan lengkap dari Markting maka dilakukan lagi Investigasi lalu dibuatkan Analisa Pembiayaan selanjutnya dilaporkan kepada Suverpaizer dan semua aspek, Marketing melaporkan kepada Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri;-----



- Bahwa Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri tidak diperbolehkan melakukan Intervensi kepada Marketing Bank Syariah Mandiri kalau bertentangan dengan aturan Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa Perjanjian antara PT. Hagai Nusa persada dengan Bank Syariah Mandiri saksi tidak tahu dibuat dimana; -----
- Bahwa saksi tidak pernah menemui JOENOS JACKSON ANDERSON;-
- Bahwa Nasabah Petani sawit yang saksi temui ada 6 orang dan semuanya menyatakan bahwa dana pembiayaan mereka tidak pernah menerima karena nasabah tidak pernah mengajukan pembiayaan untuk Sawit;
- Bahwa saksi menyimpulkan kalau pembiayaan itu fiktif karena dari keterangan Terdakwa sendiri dan keterangan dari nasabah petani sawit tersebut; -----
- Bahwa defenisi Fiktif adalah adanya nama nasabah yang ada dalam dokumen yang ternyata tidak menerima dana tersebut yang ada dalam sistim/aplkasi Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membantah dan ada keterangan saksi yang salah yakni mengenai Penjanjian Joenos Jackson Anderson ada perjanjiannya.;-----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.;-----

3. Saksi TOTOK SUDIARTO, SP.;-----

- Bahwa Jabatan saksi di Bank Syariah Mandiri sebagai Kepala Cabang sejak tanggal 19 Juli 2012 sampai dengan bulan April 2015;-----
- Bahwa yang saksi ketahui bahwa berdasarkan dokumen hasil Pemeriksaan Audit Khusus Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri, bahwa Terdakwa adalah Mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju, melakukan tindak pidana Perbankan Syariah;-----
- Bahwa Terdakwa melakukan tindak pidana Perbankan dengan cara memberikan Pembiayaan Modal Kerja dan Investasi (PMK) kepada CV. Calvin Putra Anugrah milik RAMLAN PAEWANGI dan JOANES JACKSON serta pembiayaan 38 (tiga puluh delapan) penambang Batu



Kromit serta memberikan Kredit Modal Kerja sebanyak 74 (tujuh puluh empat) Nasabah KUR Petani plasma dimana dana yang dicairkan kepada Nasabah tersebut tidak sesuai dengan data yang ada;-----

- Bahwa Kantor Cabang Bank Syariah Mandiri menyurati kepada semua Nasabah dan mendatangi alamatnya di Topoyo dan ternyata ada 3 (tiga) orang nasabah bukan Nasabah Penambang hanya Kartu Tanda Penduduk (KTP) nya hanya digunakan dengan jasa Rp. 150.000,- (seratus lima puluh ribu rupiah);-----
- Bahwa kewenangan yang dimiliki oleh Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju limitnya sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----
- Bahwa Proses untuk pemberian pembiayaan kredit yang ada di Bank Syariah Mandiri harus melalui Komite;-----
- Bahwa untuk pinjaman Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) harus ada perjanjian lewat Notaris;-----
- Bahwa untuk Nasabah penambang Batu Kromit sebanyak 38 Nasabah, ada yang punya akta notaris dan ada juga yang tidak punya akta notaris;
- Bahwa HENDRIK HARDJONO secara tidak langsung tidak pernah meminjam uang pada Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju; -----
- Bahwa HENDRIK HARDJONO saksi kenal karena saksi pernah melakukan penagihan; -----
- Bahwa HENDRIK HARDJONO mengakui kalau ada hutangnya di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju; -----
- Bahwa langkah-langkah yang saksi lakukan saat menjabat sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri adalah melakukan restruktur kepada Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
- Bahwa sudah ada Nasabah yang melunasi kreditnya; -----
- Bahwa Kerugian yang saksi maksud adanya dana kredit sebahagian tidak kembali ke Bank Syariah Mandiri; -----
- Bahwa saat kejadian tersebut saksi bertugas di Bank Syariah Mandiri di Serang Banten;-----



- Bahwa saat ada kejadian yang dilakukan oleh Terdakwa berteman saksi tidak melihat langsung;-----
- Bahwa saat itu dilakukan serahterima jabatan namun saat itu saksi belum memeriksa dokumen-dokumen yang diserahkan oleh Pimpinan lama;
- Bahwa Dokumen-dokumen itu tersimpan dalam satu tempat dalam satu rak dokumen;-----
- Bahwa posisi kredit petani sawit yang ditinggal oleh Terdakwa serta dari 38 orang penambang masih bagus semuanya dan pembayarannya lancar;
- Bahwa pada saat ditinggalkan oleh Terdakwa rugi labanya masih baik dan lancar khususnya petani sawit dan penambang;-----
- Bahwa setiap Perjanjian harus dinotariatkan aturannya ada dalam Surat Edaran Bank Syariah Mandiri yang dikeluarkan oleh Direksi Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan ada keterangan saksi tersebut yang benar dan sebagian lagi ada yang salah;-----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.;-----

4. Saksi ASWANDI, SE. Bin H. BABA ABDUL FATAH ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar Bulan Juli 2010 s/d Juli 2011;-----
- Bahwa Jabatan saksi ketika berkantor di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Marketing Manager;-----
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----



- Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO; -----
- Marketing Manager : ASWANDISE; -----
- Account Officer : FACHRI FATHULLAH; -----
- Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA; -----
- Sales Asisten (PMS) : SAPRIL; -----
- Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG; -----
- Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditahun 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO; -----
- CS : IVAN PRIO HANDOKO; -----
- Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN; -----
- SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO; -----
- Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN; -----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab saksi selaku Marketing Manager di Bank Syariah Mandiri saat itu diantaranya : -----
- Bersama Kepala Cabang ikut menyusun dan menjamin terlaksana RKAC; -----
- Melakukan mapping/ memisahkan target market Cabang; -----
- Bersama-sama dengan anggota Komite Pembiayaan lainnya memutuskan pembiayaan sesuai dengan batas wewenangnya; -----
- Memastikan semua kegiatan marketing dilaksanakan sesuai dengan peraturan yang berlaku (internal dan eksternal); -----
- Melakukan cross selling product BSM untuk pencapaiannya target pendapatan fee based; -----
- Memastikan penyimpanan dan retensi dokumen & file sesuai prosedur yang berlaku; -----
- dan dalam pelaksanaan tugas bertanggung jawab kepada Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju HERRI DELINDIANTO; -----
- Bahwa saksi mengetahui adanya Pembiayaan fiktif di Bank Syariah Mandiri Mamuju dari penyampaian Auditor ketika dilaksanakan Audit



Internal dari Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri, Pembiayaan tersebut berupa Pembiayaan Fiktif pekerja tambang dan Petani Kelapa Sawit;-----

- Bahwa untuk pembiayaan yang diduga fiktif tersebut hanya 2 (dua) yang saya tahu dan terlibat dalam perosesnya yaitu atas nama JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH, sementara selebihnya saksi tidak tahu karena saat itu saksi sudah ditugaskan di Bank Syariah Mandiri Polewali; -----
- Bahwa pembiayaan atas nama JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dicairkan;-----
- Bahwa saksi tidak ingat lagi berapa nominal pembiayaan keduanya; -----
- Bahwa Jenis pembiayaan yang diajukan oleh JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH berupa Pembiayaan Modal Kerja;-----
- Bahwa secara umum, prosedur pengajuan pembiayaan modal kerja pada Bank Syariah Mandiri yaitu pertama nasabah mengajukan permohonan secara tertulis dan ditujukan kepada Kepala Cabang BSM Mamuju kemudian bagian Pelaksana Marketing Support (PMS) menyampaikan kepada calon debitur tentang kelengkapan dokumen yang dipersyaratkan, setelah dokumen lengkap kemudian diverifikasi kebenaran dokumenn tersebut dan disampaikan kepada Manager Marketing untuk dilakukan survey usaha, jaminan, kemudian wawancara langsung dengan debitur jika secara prinsip layak menurut Bank maka dilaporkan kepada Pimpinan untuk mendapatkan persetujuan, bagian marketing membuat Nota Analisa Pembiayaan (NAP) ditandatangani oleh Marketing selaku pengusul setelah mendapatkan persetujuan secara tertulis, yang ditandai dengan dibubuhkannya tanda tangan atau paraf pada lembar persetujuan komite pembiayaan, oleh Manager marketing dimintakan lagi kepada pimpinan/kepala cabang untuk persetujuan akhir, kemudian kelengkapan berkas diserahkan (diantaranya, SHM, PBB, IMB, serta dokumen pendukung lainnya) ke admin pembiayaan untuk dilakukan verifikasi, apabila lengkap dokumen maka admin pembiayaan menyampaikan kepada pihak marketing untuk dilakukan penjadwalan penanda tanganan akad pembiayaan dibawah tangan dan akad pembiayaan melalui notaris, pengikatan Akta Pemasangan Hak



Tanggung (APHT) melalui notaris, kemudian dokumen tersebut diserahkan ke bagian admin pembiayaan untuk dilakukan pencairan pembiayaan dan diotorisasi oleh Manager Operasi dan diketahui Kepala Cabang setelah itu nasabah sudah dapat menarik/memindah bukukan dana tersebut diteller; -----

- Bahwa 2 (dua) pembiayaan yaitu JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH tersebut sepenuhnya tidak sesuai prosedur dimana saksi sebagai Marketing Manager tidak ikut dalam rapat komite pembiayaan, selain itu saksi tidak menerima Nota Analisa Pembiayaan (NAP) yang seharusnya dibuat oleh bagian PMS dan diserahkan kepada saksi;-----
- Bahwa semua tergantung keputusan Pimpinan Cabang, kami setuju ataupun tidak setuju bisa saja dicairkan; -----
- Bahwa proses pencairan tersebut awalnya saksi diperintahkan secara lisan oleh Terdakwa selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju untuk menemui calon debitur HENDRYK HARDJONO (pemilik CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH), kemudian saksi bersama RISNANDAR KOBANDAHA selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) berangkat dari Mamuju ke Makassar, setelah di Makassar saksi menemui HENDRYK HARDJONO di Kantornya di Jalan A.P. Pettarani Makassar dan melakukan survey lokasi jaminan di Jalan Veteran Utara Makassar yang akan menjadi agunan di BSM Mamuju, saat itu ada beberapa Lokasi Jaminan namun hanya satu yang saksi datangi/tinjau langsung. Setelah itu saksi pulang ke Mamuju dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu RISNANDAR KOBANDAHA selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) melakukan BI Checking setelah diverifikasi dokumen permohonan HENDRYK HARDJONO tersebut ditemukan masuk dalam kategori *Black List*/macet di Bank lain sehingga saksi langsung menyampaikan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) bahwa permohonan HENDRYK HARDJONO tidak dapat disetujui karena pertimbangan *Black List* hal ini tidak sesuai dengan ketentuan Standar Operasional Prosedur di semua Bank termasuk Bank Syariah Mandiri. Selanjutnya saksi diperintahkan lagi oleh Terdakwa untuk menemui JOENOS JACKSON di Makassar, kemudian saksi



bersama RISNANDAR KOBANDAHA dan Terdakwa melakukan survey, beberapa hari kemudian saksi bersama RISNANDAR KOBANDAHA ditugaskan oleh Pimpinan (Terdakwa) ke Makassar untuk hadir di Kantor Notaris yang bernama ARIFIN yang beralamat di Jalan Landak untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan dimana pada saat itu hadir HENDRYK HARDJONO, JOENOS JACKSON, ANDERSON HATTA, RAMLAN PAEWANGI, saksi dan RISNANDAR KOBANDAHA, setelah itu saksi melaporkan kepada pimpinan melalui telepon bahwa penandatanganan di Notaris telah selesai;

- Bahwa sebelum melakukan survey saksi pernah melihat berkas untuk CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH saksi lupa namun untuk JOENOS JACKSON yaitu fotocopy KTP dan Kartu Keluarga;-----
- Bahwa saat itu saksi juga melakukan verifikasi berkas yang telah saksi bawa dari kantor Bank Syariah Mandiri, selain itu ada juga berkas tambahan yang diserahkan oleh calon debitur HENDRYK HARDJONO (CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH) kepada saksi;-----
- Bahwa berkas tambahan yang diserahkan oleh HENDRYK HARDJONO kepada saksi yaitu Izin Usaha dan fotocopy sertifikat jaminan ruko di Jalan Veteran Makassar;-----
- Bahwa atas jaminan tersebut saksi tidak melakukan pengecekan ke BPN Makassar karena hal tersebut merupakan tugas dari bagian administrasi yang saat itu dijabat oleh SYAMSU FURQAN; -----
- Bahwa seluruh tugas dan tanggung jawab saksi tersebut tidak saksi laksanakan dengan sepenuhnya karena adanya kebijakan lain dari Pimpinan dan sementara proses berjalan saksi pindah ditugaskan di Cabang Polewali;-----
- Bahwa Limit pencairan pembiayaan untuk Pimpinan Cabang sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----
- Bahwa yang seharusnya bertanda tangan dalam akad pembiayaan untuk CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON adalah Pimpinan Cabang dan Calon Debitur, namun pada saat di kantor Notaris di Makassar saksi hanya diperintahkan untuk menyaksikan



penanda tangan tersebut dimana yang bertanda tangan seingat saksi adalah JOENOS JACKSON dan RAMLAN PAEWANGI saja; -----

- Bahwa Akta akad pembiayaan tersebut tidak saksi bawa, melainkan disimpan di Notaris;-----
- Bahwa untuk tahap pencairan saksi tidak tahu karena itu bukan tugas saksi melainkan tugas dari bagian administrasi pencairan, selain itu saksi hanya mengikuti proses sampai pada penandatanganan di Notaris;
- Bahwa dari Survey hingga pencairan dapat dilakukan biasanya kurang dari 1 (satu) bulan jika semua dokumen telah lengkap;-----
- Bahwa yang merekomendasikan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON adalah Terdakwa;-----
- Bahwa permohonan pembiayaan tidak dapat dilakukan secara lisan, namun terkadang ada kebijakan dari pimpinan cabang, permohonan bisa diajukan secara lisan maupun tertulis dan Costumer bisa melengkapi dokumen sementara proses berjalan;-----
- Bahwa Bank Syariah Mandiri Mamuju dapat melayani calon debitur dari luar Mamuju hal ini dapat dilakukan tergantung dari kebijakan Pimpinan Cabang Bank Syariah Mamuju;-----
- Bahwa yang bertugas menerima dan memeriksa dokumen Calon Debitur adalah Sales Asisten/PMS;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melaporkan kejadian yang terjadi di Bank Syariah Mamuju karena hal itu bukan kewenangan saksi dan saksi tidak memiliki data yang akurat;-----
- Bahwa fungsi Nota Analisa Pembiayaan (NAP) merupakan salah satu dasar pertimbangan untuk menentukan dapat atau tidaknya suatu permohonan pembiayaan dcairkan;-----
- Bahwa Nota Analisa Pembiayaan (NAP) biasanya memuat :-----
 - Profil calon debitur;-----
 - Legalitas Usaha;-----
 - Kondisi Bisnis;-----
 - Pembiayaan;-----



- Laporan Keuangan;-----
- Bahwa yang bertugas membuat NAP adalah PMS yang kemudian diserahkan kepada saksi selaku Marketing Manager;-----
- Bahwa saksi tidak pernah membuat secara tertulis mengenai hasil BI Cheking kepada Terdakwa, hanya saksi saat itu melaporkan secara lisan kepada Terdakwa;-----
- Bahwa mengenai pembiayaan Penambang Batu Kromik saksi tidak tahu, sementara untuk Petani Plasma/Kelapa Sawit setuju saksi memang ada, dan ketika itu saksi masih menjabat sebagai Marketing Manager di BSM Mamuju sekitar tahun 2010 s/d 2011 dan pembiayaan saat itu masih lancar;-----
- Bahwa seingat saksi pinjaman rata-rata petani plasma sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dimana pinjaman tersebut atas nama Kelompok Tani yang biasanya diwakili oleh 3 (tiga) orang;-----
- Bahwa benar saksi pernah melihat berkas CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON, dimana daftar pengecekan kelengkapan dokumennya saksi tidak bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi dapat memerintah bawahan saksi dalam melaksanakan tugas;
- Bahwa Terdakwa selaku Pimpinan Cabang sering memberi *Briefing* (*pengarahan*) sebelum karyawan Bank Syariah Mamuju bekerja;-----
- Bahwa Terdakwa tidak pernah mengajak untuk melanggar SOP BSM Mamuju;-----
- Bahwa sebelum NAP dibuat dokumen yang harus dilengkapi Calon Debitur yaitu : Legalitas Calon Debitur, Legalitas Usaha, data-data Keuangan dan data pendukung lainnya;-----
- Bahwa yang berwenang menandatangani NAP yaitu PMS, Marketing Manager, kemudian Pimpinan Cabang;-----
- Bahwa saksi tidak memerintahkan PMS untuk membuat NAP karena saksi tidak dilibatkan oleh Pimpinan dan semua tergantung kebijakan Pimpinan;-----



- Bahwa aturan tertulis untuk mematuhi semua perintah Pimpinan Cabang tidak ada, namun pada kenyataannya sudah biasa seperti itu;---
- Bahwa saksi tidak pernah mengundurkan diri dari jabatan Manager Marketing di BSM Mamuju, karena saat itu saksi ditugaskan sebagai PJS di Cabang Polewali, dengan demikian jabatan sebagai Manager Marketing di BSM Mamuju saksi sudah tidak melaksanakan lagi;-----
- Bahwa sebelum saksi dipindah tugaskan semua pembayaran angsuran pembiayaan lancer;-----
- Bahwa BSM mengatur tentang pelanggaran SOP, juga ada sanksi, namun harus atau tidaknya dilaporkan ke Kepolisian saksi tidak tahu;--

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membantah dan ada keterangan saksi yang salah sebagai berikut :-----

Bahwa Terdakwa tidak pernah menyuruh atau memerintahkan saksi untuk melakukan review atau survey terhadap CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON;-----

Bahwa pembiayaan atas nama CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON bukan pembiayaan fiktif;-----

Bahwa Terdakwa tidak mempunyai wewenang penuh sebagai Kepala Cabang untuk menentukan dan melakukan pencairan pembiayaan secara sepihak;-----

Bahwa pengelolaan pembiayaan Petani Plasma adalah melalui LKM bukan Petani atau kelompok tani secara langsung;-----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.;-----

5. Saksi SAPRIL, SE.;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar Bulan Mei 2010 s/d April 2013;-----



- Bahwa Jabatan saksi ketika berkantor di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Pelaksana Marketing Support (PMS); -----
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO; -----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE; -----
 - Account Officer : FACHRI FATHULLAH; -----
 - Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA; -----
 - Sales Asisten (PMS) : SAPRIL; -----
 - Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG; -----
 - Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditahun 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO; -----
 - CS : IVAN PRIO HANDOKO; -----
 - Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN; -----
 - SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO; -----
 - Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN; -----
- Bahwa awalnya saksi tidak tahu Tugas dan Tanggung Jawab saksi selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) di Bank Syariah Mandiri karena saat itu saksi masih baru dan penempatan pertama langsung ditempatkan di BSM Mamuju dan yang saksi tahu bahwa tugas saksi adalah mengumpulkan data Nasabah; -----
- Bahwa saksi mengetahui adanya Pembiayaan fiktif di Bank Syariah Mandiri Mamuju dari penyampaian Auditor ketika dilaksanakan Audit Internal dari Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri, Pembiayaan tersebut berupa Pembiayaan Fiktif Penambang Batu Kromik; -----
- Bahwa yang saksi tahu mengenai pembiayaan penambangan batu kromik hanya ketika saksi diperintahkan oleh Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa untuk membuat Memo Pencairan Pembiayaan untuk Penambang Batu Kromik sebanyak 38 (tiga puluh delapan) orang; -----



- Bahwa sebagai PMS saksi tidak pernah mengumpulkan ataupun bertemu dengan Para Penambang Batu Kromik sebelumnya, nanti setelah Pencairan tersebut baru kemudian saksi bertemu dengan beberapa Penambang;-----
- Bahwa Isi Memo Pencairan tersebut saksi sudah lupa, namun untuk membuat Memo tersebut dibutuhkan data Nasabah;-----
- Bahwa saksi memperoleh data/ dokumen para penambang batu kromik dari data yang diserahkan oleh Kepala Cabang yakni Terdakwa, juga melihat melalui data Fax yang dikirimkan ke Kantor BSM Mamuju;-----
- Bahwa seingat saksi data yang pernah saksi lihat hanya berupa Kartu Keluarga dan Kartu Tanda Penduduk, data tersebut belum lengkap, nanti setelah Pencairan baru dilengkapi;-----
- Bahwa untuk melengkapi dokumen para penambang Batu Kromik saksi menemui HENDRYK HARDJONO dan IRWAN IRWANTO untuk meminta tolong agar dokumen para penambang dilengkapi;-----
- Bahwa saksi menemui HENDRYK HARDJONO dan IRWAN IRWANTO atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa;-----
- Bahwa untuk masing-masing Penambang Batu Kromik nominal Rupiah yang dicairkan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa setelah membuat Memo Pencairan kemudian saksi serahkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), kemudian meneruskan ke Administrasi Pembiayaan yaitu SYAMSU FURKAN;-----
- Bahwa saksi membuat Memo Pencairan untuk masing-masing Nasabah;
- Bahwa sebelumnya saksi belum pernah mengikuti Pelatihan/ Training mengenai Perbankan sehingga saksi belum mengerti tugas dan tanggung jawab saksi;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melakukan verifikasi data, saksi hanya langsung diperintahkan untuk membuat Memo Pencairan;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai pembiayaan atas nama CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOS JACKSON, yang saksi tahu hanya penambang Batu Kromik;-----



- Bahwa untuk Irwan Irwanto nominal pencairan sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah); -----
- Bahwa saksi pernah melihat berkas atas nama Hasni namun saksi lupa kapan saksi menandatangani kelengkapan berkas tersebut, namun pastinya setelah pencairan; -----
- Bahwa saksi pernah mencairkan dan mentranfer kerekening Bank Syariah Mandiri lain atas nama ISTRI dari HENDRYK HARJDONO, hal tersebut saksi lakukan atas perintah perintah Pimpinan (Terdakwa);-----
- Bahwa Terdakwa sering memberi *Briefing (pengarahan)* sebelum karyawan BSM Mamuju bekerja; -----
- Bahwa Terdakwa tidak pernah mengajak untuk melanggar SOP BSM Mamuju;-----
- Bahwa prosedur pengajuan kredit awalnya nasabah mengajukan permohonan pembiayaan kepada Marketing, kemudian bagian PMS mengumpulkan data dan verifikasi selanjutnya dilakukan BI Checking, kemudian dibuatkan NAP diserahkan kepada Marketing Manager, setelah itu dilaksanakan Rapat Komite jika disetujui akan dibuatkan Surat Persetujuan Pembiayaan, kemudian dibuatkan Memo Cair dan diserahkan kepada Operasional Manager untuk pencairan;-----
- Bahwa yang berwenang menandatangani NAP yaitu PMS, Marketing Manager, kemudian Pimpinan Cabang;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melihat rekening para nasabah;-----
- Bahwa yang bertugas mencairkan pembiayaan adalah Admin Pembiayaan yaitu Syamsu Furkan; -----
- Bahwa sebelumnya angsuran pembiayaan para penambang batu kromik tersebut lancar;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membantah dan menyatakan keterangan saksi tersebut salah semua; -----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.; -----

6. Saksi SYAMSU FURQAN, ST Bin SYAMSU ANASIR ;-----



- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif atau Topengan pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar Bulan September 2009 s/d saat ini;-----
- Bahwa Jabatan saksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Pelaksana Administrasi Pembiayaan;-----
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE;-----
 - Retail Baking Officer : FACHRI FATHULLAH;-----
 - Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
 - Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
 - Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
 - Operation Manager : Nihil Tahun 2009 s/d 2012 dan 1 Maret 2012 s/d sekarang di jabat oleh BAYU GUSTADA;-----
 - CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
 - Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----
 - SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
 - Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN/ saksi sendiri;-----
- Bahwa tugas saksi pada pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah. dalam bekerja saksi bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi saksi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa);-----
- Bahwa saksi mengetahui adanya Pembiayaan fiktif di Bank Syariah Mandiri Mamuju dari penyampaian Auditor ketika dilaksanakan Audit



Internal dari Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri, Pembiayaan tersebut berupa Pembiayaan Fiktif Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma;-

- Bahwa mengenai pembiayaan fiktif tersebut yang saksi ketahui adalah ketika saksi melakukan verifikasi data terhadap Para Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan; -----
- Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu SAPRIL atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa; -----
- Bahwa saat itu saksi melakukan konfirmasi kepada PMS dan Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan "tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab", sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap; -----
- Bahwa adapun prosedur dalam mengajukan sampai pencairan Kredit di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju adalah nasabah datang membawa berkas permohonan kredit di Kantor BSM Cabang Mamuju dan menemui Marketing (PMS), selanjutnya meneliti kelengkapan berkas nasabah, melakukan BI Checking, Survey Lokasi usaha, Survey Jaminan, melakukan trade Checking, dan melaporkan kepada Account Officer atau Marketing manager apabila berkas Permohonan nasabah tidak layak, termasuk jaminan tidak layak maka akan ditolak tapi bila lengkap maka akan diajukan di Loan komite yang dihadiri oleh Pimpinan Cabang, Marketing Manager, Account Officer, dan PMS untuk disetujui pencairannya, kemudian PMS meminta jaminan sertifikat asli kepada nasabah untuk diikat hak tanggungan di notaris, penandatanganan akad kredit antara pihak BSM dan nasabah, kemudian Kepala Cabang membuat Memo langsung ke saksi untuk tahun 2009 s/d Pebruari 2012, untuk selanjutnya mulai 1 maret 2012 memo tersebut di tujukan kepada BAYU GUSTADA (Operation Manager), kemudia saksi lakukan verifikasi (check list) kelengkapan admistrasinya, apabila administrasi tersebut lengkap maka minta persetujuan kepada Manager Operasional atau Kepala Cabang untuk persetujuan pembiayaan namun apabila administasi tidak lengkap maka saksi kembalikan kepada bagian marketing/PMS untuk dilengkapi apabila sudah lengkap maka



diserahkan kembali kepada saksi (admin pembiayaan) untuk penginputan pencairan kredit dicairkan di rekening nasabah yang telah di buka sebelumnya;-----

- Bahwa yang mengantarkan dokumen Nasabah kepada saksi biasanya bagian PMS yaitu RISNANDAR KOBANDAHA, dimana terkadang dokumen tersebut tidak lengkap namun pihak Marketing memberi jaminan atas pengetahuan Pimpinan Cabang bahwa data tersebut akan dilengkapi;-----

- Bahwa untuk masing-masing Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma nominal yang dicairkan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);

- Bahwa saksi tidak ingat berapa jumlah nasabah penambang batu kromik dengan Petani Plasma Sawit tersebut;-----

- Bahwa untuk setiap pencairan dibutuhkan Memo Cair;-----

- Bahwa jika ada dokumen yang belum lengkap saksi selalu membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional;-----

- Bahwa saksi tidak membuat laporan secara tertulis kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) untuk setiap dokumen yang saksi lakukan hanya melaporkan secara lisan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa);-----

- Bahwa tidak dibenarkan melengkapi berkas-berkas setelah dilakukan pencairan;-----

- Bahwa saksi pernah melihat berkas atas nama Hasni namun saksi sudah lupa;

- Bahwa Terdakwa sering memberi *Briefing (pengarahan)* sebelum karyawan BSM Mamuju bekerja;-----

- Bahwa Terdakwa tidak pernah mengajak untuk melanggar S.O.P BSM Mamuju, namun pernah ada permintaan Pimpinan Cabang (Terdakwa) untuk memberi kelonggaran khusus bagi para Petani Sawit/Plasma karena lokasinya jauh;-----

- Bahwa tidak ada aturan secara rinci jika ada memo cair maka pembiayaan tetap dicairkan, namun hal itu merupakan kewenangan dari Pimpinan Cabang;-----



- Bahwa tidak ada batas toleransi minimal data yang dibutuhkan untuk melakukan pencairan;-----

- Bahwa sebelumnya angsuran pembiayaan para penambang batu kromik, dan Petani Plasma lancar;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membantah dan menyatakan keterangan saksi tersebut ada yang salah;-----

-----Menimbang, bahwa atas bantahan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya.;-----

7. Saksi FACHRI FATHULLAH Bin FATULLAH ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar Bulan September 2011 s/d Desember 2012;-----

- Bahwa Jabatan saksi ketika berkantor di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah ACCOUNT OFFICER;-----

- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 : -----

- Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
- Marketing Manager : ASWANDI,SE.;-----
- Account Officer : FACHRI FATHULLAH;-----
- Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
- Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
- Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
- Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditahun 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO;-----
- CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
- Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----



- SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
- Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN;-----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab saksi selaku Account Officer di Bank Syariah Mandiri saat itu adalah mencari Calon Nasabah Konsumer dan saksi bertanggung jawab pada Marketing Manager namun pada saat itu (tahun 2011) Marketing Manager tidak ada karena di tugaskan sebagai PJS Kepala Cabang Polewali sehingga saksi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang;-----
- Bahwa di Bank Syariah Mandiri ada 2 (dua) jenis pembiayaan yaitu Pembiayaan Produktif dan Konsumer diklasifikasikan sebagai berikut :
 - Pembiayaan Produktif meliputi pembiayaan Modal Kerja dan Investasi;-----
 - Pembiayaan Konsumer meliputi Pembiayaan Pegawai, KPR, Kendaraan, dan Talangan Haji;-----
- Bahwa Account Officer dapat ditugaskan baik untuk Pembiayaan Konsumer maupun Produktif, namun pada awal saksi masuk BSM Mamuju, pimpinan cabang (Terdakwa) meminta saksi untuk mengerjakan Pembiayaan Konsumer saja;-----
- Bahwa saksi mengetahui adanya Pembiayaan fiktif di Bank Syariah Mandiri Mamuju dari penyampaian Auditor ketika dilaksanakan Audit Internal dari Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi tidak mengetahui pembiayaan fiktif tersebut hanya saja teman-teman (Karyawan BSM Mamuju) sering bertanya kepada saksi tentang pembuatan Nota Analisa Pembiayaan karena saksi pernah ikut pelatihan/training pembiayaan produktif di Makassar dan pada saat itu Pimpinan Cabang (Terdakwa) mengenalkan saksi pada HENDRYK HARDJONO sebagai salah satu Debitur di BSM Mamuju, sehingga ketika pulang ke Mamuju, Terdakwa memerintahkan saksi untuk membuat Contoh Nota Analisa Pembiayaan (NAP) setelah itu saksi serahkan kepada Pimpinan Cabang dan Bagian Marketing;-----
- Bahwa saksi hanya diperintahkan untuk mencari HENDRYK HARDJONO saja karena Ia merupakan debitur BSM Mamuju;-----



- Bahwa yang seharusnya membuat Nota Analisa Pembiayaan adalah PSM;
- Bahwa untuk setiap Pembiayaan harus dilaksanakan Rapat Komite Pembiayaan yang dihadiri oleh Pimpinan Cabang, Manager Marketing, PSM, dan Operasional Manager;-----
- Bahwa saksi tidak mengetahui mengenai Agunan, dan bukan saksi yang seharusnya bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi tidak mengetahui mengenai berkas atas nama HASNI tersebut, nama saksi tertera dalam berkas tersebut karena data tersebut merupakan contoh atau Template yang kemudian langsung diprint oleh bagian Marketing tanpa mengganti nama saksi;-----
- Bahwa keterangan saksi pada BAP Penyidik nomor 24 tersebut benar, bahwa saksi menemukan kejanggalan pada pencairan kepada 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik dan Petani Plasma karena pencairan Pembiayaan tersebut nilainya banyak dan sekaligus dalam waktu yang singkat, dimana saksi sebelumnya tidak pernah menemukan hal seperti itu namun saksi bingung karena Pimpinan Cabang (Terdakwa) adalah mantan auditor senior, dan dimata pimpinan BSM bahwa Terdakwa adalah orangnya baik, jadi saksi lebih memilih diam dan takut disalahkan nantinya;-----
- Bahwa Terdakwa sering memberi *Briefing (pengarahan)* sebelum karyawan BSM Mamuju bekerja;-----
- Bahwa Terdakwa tidak pernah mengajak untuk melanggar S.O.P BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak pernah menerima Job Deskripsi di BDM Mamuju, namun saksi pernah bertanya ke kantor saksi sebelumnya di Jakarta; ----
- Bahwa saksi dipindah tugaskan ke BSM Mamuju dari kantor pusat BSM di Jakarta melalui SK BSM Pusat;-----
- Bahwa saksi menilai pembiayaan Batu Kromik dan Petani Plasma janggal karena saksi sebelumnya belum pernah menangani atau melihat Pencairan Pembiayaan dengan nilai nominal yang besar;-----



- Bahwa mengenai angsuran pembiayaan saksi tidak tahu lancar atau kah tidak;

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar;-----

8. Saksi BAYU GUSTADA SULIANTO Bin SUSILO ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi membenarkan keterangan saksi di Penyidik;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar Bulan Maret 2012 s/d sekarang;-----
- Bahwa Jabatan saksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah Operasional Manager;-----
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE;-----
 - Account Officer : FACHRI FATHULLAH;-----
 - Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
 - Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
 - Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
 - Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditanggal 1 Maret 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO/saksi sendiri;-----
 - CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
 - Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----
 - SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
 - Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN;-----



- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab saksi selaku Operational Manager di Bank Syariah Mandiri saat itu adalah mengecek kelengkapan data calon debitur, dan bertugas dalam proses pencairan pembiayaan dimana saksi bertanggung jawab pada Pimpinan Cabang; -----
- Bahwa saksi mengetahui adanya dugaan Pembiayaan Fiktif di BSM Mamuju ketika disampaikan oleh Auditor ketika dilakukan Audit di kantor BSM Mamuju; -----
- Bahwa yang diduga fiktif yaitu Pembiayaan Para Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma; -----
- Bahwa saksi dipromosikan menjadi Operasional Manager pada tanggal 1 Maret 2012; -----
- Bahwa yang saksi ketahui terkait hasil pemeriksaan Audit hanya 9 (sembilan) orang yang termasuk dalam Pembiayaan Petani Plasma (Petani Sawit), sementara yang lain saksi tidak tahu, karena sebagian besar telah cair sebelum saksi menjabat sebagai Operational Manager; ---
- Bahwa untuk 9 (sembilan) orang petani plasma/sawit saat saksi telah melakukan verifikasi dan pengecekan data; -----
- Bahwa dari ke 9 (sembilan) nasabah tersebut ada beberapa data yang tidak lengkap dimana SYAMSU FURKAN pernah membawa dokumen pembiayaan kepada saksi dan mengatakan "Pak ini ada data/dokumen yang tidak lengkap", kemudian saksi memerintahkan untuk melengkapi dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), tetapi Terdakwa mengatakan "Cairkan saja nanti saya yang bertanggung jawab". akhirnya saksi membuat Memo Penyimpangan/Memo Operasional untuk dokumen yang tidak lengkap tersebut; -----
- Bahwa saksi masih ingat berkas tersebut atas nama NYOMAN SINARTA, dimana dalam dokumen tersebut tidak ada NAP, Laporan Pemeriksaan, Perikatan Jual Beli, Surat Pernyataan Kesanggupan, Surat Kuasa dan Objek Jaminan; -----
- Bahwa saksi tidak menyetujui semua Pencairan Pembiayaan yang dokumennya belum lengkap, untuk itu saksi membuat Memo Operasional, namun karena perintah Pimpinan sehingga Pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan; -----



- Bahwa tidak dibenarkan Pencairan Pembiayaan di keluarkan bila dokumennya belum lengkap;-----
- Bahwa sebelum saksi, Jabatan Operational Manager kosong dan ditangani langsung oleh Pimpinan Cabang;-----
- Bahwa saksi tahu, dokumen yang tidak lengkap yaitu atas nama Zubair, Harjuno, Bahri, Alhabsi, Syamsuddin Rola, Muhidin dan Amaji;-----
- Bahwa saksi mengembalikan berkas yang tidak lengkap ke Bagian Marketing untuk dilengkapi, namun meskipun berkas belum lengkap karena perintah Pimpinan (Terdakwa) Pembiayaan tetap dicairkan;-----
- Bahwa berdasarkan Surat Edaran Pembiayaan tahun 2010, saksi tidak mempunyai wewenang untuk menolak Pencairan;-----
- Bahwa saksi tidak pernah membuat laporan khusus ataupun surat pribadi ke Marketing mengenai ketidaklengkapan suatu dokumen pembiayaan, dikarena saksi sudah ada membuat Memo Operasional;----
- Bahwa Dokumen yang dibutuhkan untuk permohonan Pembiayaan Badan Usaha yaitu : -----
 - Memiliki atau Melakukan Pembukaan Rekening di BSM; -----
 - Surat Kuasa; -----
 - Surat Kesanggupan Penyediaan Uang Muka; -----
 - Surat Pernyataan Eksekusi Jaminan dari debitur; -----
 - Surat Pernyataan Penyaluran seluruh transaksi ke BSM; -----
 - Surat Perintah Kerja dari BOHIR; -----
 - BI- Checking; -----
 - Rasio Resiko; -----
 - Laporan Keuangan dari debitur; -----
 - Vicubility study; -----
 - Persetujuan Komite Pembiayaan; -----
 - Surat Permohonan Pembiayaan; -----
 - NAP; -----



- Bahwa Dokumen yang dibutuhkan untuk permohonan Pembiayaan Perorangan yaitu :-----

- Mengajukan permohonan pembiayaan yang ditanda tangani oleh Nasabah;-----
- Fotocopy identitas calon nasabah dan pasangan bagi yang sudah menikah;-----
- Foto copy kartu keluarga;-----
- Foto copy surat nikah atau akta bagi yang sudah menikah;-----
- Rekening tabungan tiga bulan terakhir;-----
- Keterangan penghasilan atau slip gaji bagi PNS/karyawan;-----
- Foto copy agunan yang akan di jaminkan

- Bahwa agunan yang digunakan oleh Petani Plasma/sawit adalah sertifikat tanah;-----

- Bahwa ada yang telah membayar angsuran bahkan ada yang telah lunas;

- Bahwa saksi tidak mengetahui mengenai pembiayaan para penambang batu kromik, Joenoes Jackson dan CV. Calvin Putra Anugerah;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar.;-----

9. **Saksi FADLI NUR, SE** ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa saksi membenarkan keterangan saksi di Penyidik;-----

- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju Tanggal 1 Desember 2009 s/d 1 Juni 2012;-----

- Bahwa Jabatan saksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Teller;



- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE;-----
 - Account Officer : FACHRI FATHULLAH;-----
 - Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
 - Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
 - Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
 - Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditanggal 1 Maret 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO;-----
 - CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
 - Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----
 - SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
 - Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN;-----
- Bahwa Tugas saksi selaku Teller di Bank Syariah Mandiri saat itu adalah menjaga standar layanan service terhadap nasabah di Front Liner, melayani nasabah dalam hal transaksi baik dalam hal pembayaran, penyeteroran dan pemindahbukuan. Dan bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) karena pada waktu itu pejabat MO yang membawahi Teller kosong;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai Pembiayaan, yang saksi ketahui hanya transaksi pencairan;-----
- Bahwa saksi mengetahui adanya dugaan Pembiayaan Fiktif di BSM Mamuju ketika disampaikan oleh Auditor ketika dilakukan Audit di kantor BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melihat Nasabah Penambang Batu Kromik, namun seingat saksi pernah ada transaksi pencairan sekitar tahun 2011 dan 2012 ;-----
- Bahwa ada dari nasabah batu Kromik yang saksi ingat yaitu atas nama Gazali;



- Bahwa saksi mengetahui mengenai 10 (sepuluh) barang bukti berupa slip pencairan yang mana slip tersebut diserahkan oleh pihak Marketing yaitu Risnandar dan Sapril kemudian diserahkan kepada saksi untuk dicairkan;-----
- Bahwa kemudian slip tersebut saya cairkan, meskipun awalnya saksi sempat menolak karena tidak ada buku rekening dan tanda tangan Nasabah, namun Pihak PMS menyatakan bahwa pencairan tersebut adalah perintah Pimpinan (Terdakwa) sehingga saksi langsung menghadap Pimpinan (Terdakwa) untuk mengkonfirmasi dan ternyata benar Pimpinan (Terdakwa) mengatakan “Ya cairkan, karena Nasabah jauh”, untuk itu saksi pun meminta paraf otorisasi sesuai yang tertera dalam dokumen barang bukti; -----
- Bahwa saksi tidak ingat jumlah total rupiah yang saksi cairkan, namun masing-masing nasabah dicairkan senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----
- Bahwa saksi sudah melakukan sesuai aturan, dimana Limit permintaan pencairan Teller hanya untuk pencairan Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) diatas nilai tersebut merupakan wewenang Supervisor atau Pimpinan Cabang (Terdakwa); -----
- Bahwa waktu pencairan pembiayaan berbeda-beda ada yang berselang beberapa hari, minggu hingga bulanan;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai kelengkapan dokumen para nasabah tersebut, yang saksi lakukan hanya menerima Slip Pencairan, kemudian melakukan transaksi pencairan;-----
- Bahwa saksi pernah melakukan transfer ke Bank lain karena Nasabah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Unit lain; -----
- Bahwa saksi melakukan transfer dengan nama Nasabah yang sama;-----
- Bahwa yang menyerahkan slip transfer adalah Pihak Marketing (RISNANDAR dan SAPRIL);-----
- Bahwa Slip transfer tidak ada yang tunai;-----
- Bahwa saksi tidak tahu, apakah yang saksi transfer tersebut tabungan ataupun pembiayaan;-----



- Bahwa saksi tidak dapat membedakan antara Nasabah Penambang Batu Kromik dan Nasabah Petani Plasma, dikarenakan tugas saksi hanya melakukan transaksi saja, dan pernah menerima setoran/angsuran setiap bulannya, tetapi saksi lupa berapa nilai nominal rupiahnya;-----
- Bahwa Sapril pernah menyetor secara tunai untuk dimasukkan ke rekening para Nasabah secara berkelompok sebanyak 10 (sepuluh) orang selama beberapa bulan;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar.;-----

10. Saksi JUARTY JANEJA IMPIN, S.E. Binti IMPIN ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai Saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan Pembiayaan fiktif pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan -----
- Bahwa saksi membenarkan keterangan saksi di Penyidik;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sejak Tanggal 1 Desember 2009 s/d 10 Oktober 2013;-----
- Bahwa Jabatan saksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Teller;
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE;-----
 - Account Officer : FACHRI FATHULLAH;-----
 - Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
 - Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
 - Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
 - Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditanggal 1 Maret 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO;-----



- CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
- Teller : FADLINUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----
- SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
- Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN;-----
- Bahwa tugas saksi selaku Teller di Bank Syariah Mandiri saat itu adalah menjaga standar layanan service terhadap nasabah di Front Liner, melayani nasabah dalam hal transaksi baik dalam hal pembayaran, penyeteroran dan pemindahbukuan dan bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) karena pada waktu itu pejabat MO yang membawahi Teller kosong;-----
- Bahwa saksi pernah dengar ada Pembiayaan yang diduga fiktif adalah Pembiayaan Penambang Batu Kromik;-----
- Bahwa saksi mengetahui adanya dugaan Pembiayaan Fiktif di BSM Mamuju ketika disampaikan oleh Auditor ketika dilakukan Audit di kantor BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melihat Nasabah Penambang Batu Kromik, namun saksi pernah melakukan pemindah bukuan atas nama Irwan Suryanto sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa saksi melakukan pemindah bukuan berdasarkan permintaan Pimpinan, dimana yang membawa slip transfer tersebut kepada saksi adalah bagian Marketing (Risnandar Kobandaha dan Sapril). Kemudian saksi cairkan, meskipun awalnya saksi sempat menolak karena tidak ada buku rekening dan tanda tangan Nasabah, namun Pihak PMS menyatakan bahwa pencairan tersebut adalah perintah Pimpinan (Terdakwa) sehingga saksi langsung menghadap Pimpinan (Terdakwa) untuk mengkonfirmasi dan ternyata benar Pimpinan (Terdakwa) mengatakan "Ya cairkan saja", untuk itu sayapun meminta paraf otorisasi " karena nilai tersebut melebihi limit pencairan Teller; -----
- Bahwa saksi pernah melihat slip transfer atas nama Irwan Suryanto dan Jamaluddin;-----
- Bahwa saksi sudah melakukan hal tersebut sesuai aturan, dimana Limit permintaan pencairan Teller hanya untuk pencairan Rp. 25.000.000,-



(dua puluh lima juta rupiah) diatas nilai tersebut merupakan wewenang Supervisor atau Pimpinan Cabang (Terdakwa);-----

- Bahwa waktu pencairan pembiayaan berbeda-beda ada yang berselang beberapa hari, minggu hingga bulanan;-----
- Bahwa saksi melakukan transfer dengan nama Nasabah yang sama;-----
- Bahwa mengenai pembiayaan untuk petani kelapa sawit saksi tidak tahu, namun ada Nasabah yang merupakan Petani Sawit bernama Jamaluddin yang sering datang ke BSM Mamuju untuk transaksi penarikan;-----
- Bahwa bagian marketing yaitu Sapril pernah menyeter secara tunai untuk dimasukkan ke rekening Nasabah secara berkelompok sebanyak 10 (sepuluh) orang selama beberapa bulan namun nama nasabah tersebut saksi tidak ingat;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar.;-----

11. Saksi RISNANDAR KOBANDAHA ;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah dugaan tindak pidana pencucian uang dan penyalahgunaan wewenang yang terjadi di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa saksi mulai bekerja di Bank Syariah Mandiri Mamuju sejak tanggal 1 Desember 2009 s/d 2 Juli 2013;-----
- Bahwa Jabatan saksi ketika berkantor di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah sebagai Pelaksana Marketing Support;-----
- Bahwa Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju tahun 2010 s/d 2012 sebagai berikut :-----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI,SE;-----
 - Account Officer : FACHRI FATHULLAH;-----



- Sales Asisten (PMS) : RISNANDAR KOBANDAHA;-----
- Sales Asisten (PMS) : SAPRIL;-----
- Sales Asisten (PMS) : MUKTI DEWANG;-----
- Operation Manager : Awalnya Kosong kemudian ditahun 2012 dijabat oleh BAYU GUSTADA SULIANTO; -----
- CS : IVAN PRIO HANDOKO;-----
- Teller : FADLI NUR, JUARTI JANEJA IMPIN;-----
- SDI&GA : AGUSANTO PRASETIO;-----
- Back Office/ Admin : SYAMSU FURQAN;-----
- Bahwa saksi mengetahui adanya dugaan tindak pidana pencucian uang dan penyalahgunaan wewenang yang terjadi di Bank Syariah Mandiri Mamuju dari penyampaian Auditor ketika dilaksanakan Audit Internal dari Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab saksi selaku Pelaksana Marketing Support di Bank Syariah Mandiri saat itu diantaranya mengumpulkan data Nasabah dan menagih Nasabah jika ada tunggakan;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai Pembiayaan penambang Batu Kromik, yang saksi tahu Pembiayaan Petani Sawit yang jumlahnya sekitar seratusan orang, dimana pembiayaan tersebut merupakan kredit channeling;-----
- Bahwa kredit Channeling adalah pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada Nasabah melalui pihak ketiga yang bertindak sebagai agent yang mengumpulkan data Nasabah, tetapi tidak mempunyai kewenangan memutus kredit. Adapun prosedur permohonan pembiayaan Petani Sawit sebagaimana perjanjian antara Dharma Bhakti Astra dengan Bank Syariah Pusat, kemudian Bank Syariah Mandiri Mamuju membuat perjanjian dengan Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang yang berkantor di Polohu Kecamatan Budong-Budong Kabupaten Mamuju Tengah, selanjutnya LKM Benteng Kayu Mangiwang yang mengumpulkan data/dokumen permohonan pembiayaan para petani Sawit, kemudian mengajukan ke Bank Syariah Mandiri Mamuju-----



- Bahwa pengurus dari LKM Benteng Kayu Mangiwang adalah Ketua LKM yaitu Tugiran, Sekretaris Sudiarto, Bendahara saksi lupa namanya, dan Manager Operasional Jamaluddin; -----
- Bahwa saksi memperoleh data Pemohon Pembiayaan biasanya dengan cara mendatangi langsung pihak LKM Benteng Kayu Mangiwang (BKM), biasa juga pihak LKM BKM yaitu Jamaluddin yang membawa atau mengirim ke kantor BSM Mamuju, kemudian saksi selaku PSM melakukan verifikasi data dan Survey, jika telah lengkap kemudian Account Officer (FACHRI FATHULLAH) melakukan BI Checking setelah itu dibuatkan NAP. selanjutnya berkas diserahkan ke Manager Marketing (ASWANDI, SE.) untuk direview jika telah disetujui kemudian saksi laporkan ke Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu ada Rapat Komite persetujuan pembiayaan. selanjutnya berkas diserahkan kepada Operation Manager (BAYU GUSTADA) untuk diverifikasi kembali jika telah lengkap akan dibuatkan SP3 dan Memo Pencairan dan diserahkan kepada Administrasi Pembiayaan (SYAMSU FURQAN) untuk dicairkan; -----
- Bahwa Syarat yang harus dipenuhi oleh para petani sawit untuk mengajukan permohonan ke Bank Syariah Mandiri adalah sebagai berikut :
 - Permohonan Pembiayaan; -----
 - KTP Suami dan Istri; -----
 - Kartu Keluarga; -----
 - Buku Nikah; -----
 - Agunan berupa sertifikat lahan sawit; -----
 - Slip Gaji Petani; -----
 - Surat Kuasa LKM BSM; -----
- Bahwa setahu saksi, semua berkas yang diajukan oleh para nasabah kelapa sawit tersebut sudah lengkap semua sebelum pencairan. jika pada saat diajukan ada berkas yang tidak lengkap saksi biasa mendatangi LKM BKM untuk meminta kekurangan data, selain itu BSM



Mumuju tidak dapat mencairkan pembiayaan jika berkas belum lengkap; -----

- Bahwa biasanya berkas yang tidak lengkap berupa KTP dan Asuransi, dimana KTP Para pemohon kadang telah habis masa berlakunya sehingga berdampak pada Asuransi; -----
- Bahwa bila persyaratan tersebut tidak lengkap maka Pimpinan Cabang (Terdakwa) tidak memiliki kewenangan untuk melakukan pencairan;-----
- Bahwa saksi saat itu telah bekerja sesuai prosedur dan semua berkas telah lengkap;-----
- Bahwa sesuai perjanjian sebelumnya maksimal plafond yang dapat diberikan Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk setiap Pemohon Petani Plasma (Sawit);-----
- Bahwa untuk pengajuan pembiayaan para petani sawit mengajukan permohonan pembiayaan/kredit atas nama Kelompok Tani yang diwakili oleh masing-masing Ketua Kelompok Tani;-----
- Bahwa tidak semua anggota kelompok tani mengumpulkan data hanya Ketua Kelompok Tani saja melalui LKM BKM;-----
- Bahwa pembagian hasil pencairan tergantung ketua kelompok tani, dan yang dapat melakukan pencairan adalah pengurus kelompok tani;-----
- Bahwa saksi melakukan Survey dengan cara mendatangi LKM Benteng Kayu Mangiwang dan Mendatangi Pemohon Kredit baik di rumah maupun di Lokasi Objek Jaminan serta melakukan wawancara;-----
- Bahwa saksi melakukan survei/peninjauan langsung kebeberapa lokasi dari nasabah kelapa sawit tersebut kadang bersama Pimpinan Cabang (Terdakwa) kadang bersama Marketing Manager (ASWANDI) ataupun AO (FACHRI FATULLAH) yang mana survei tersebut saksi lakukan sambil melengkapi data;-----
- Bahwa saksi sudah lupa nama-nama ketua kelompok tani yang mengajukan kredit tersebut;-----
- Bahwa berkas tidak dapat dinyatakan lengkap bila tidak melakukan Survey;



- Bahwa pihak Operation Manager juga melakukan verifikasi data, dan jika tidak dinyatakan lengkap maka dikembalikan kepada Marketing, dan saksi akan melengkapinya;-----
- Bahwa Nota penyimpangan dibuat ketika ada data Nasabah yang tidak lengkap, dan itu berlaku di BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai pembiayaan CV. Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson;-----
- Bahwa saksi tidak kenal dengan HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa saksi pernah ditugaskan oleh Pimpinan Cabang (Terdakwa) ke Makassar untuk menyaksikan penandatanganan akad di Notaris bersama ASWANDI dan saat itu saksi ikut menemani ASWANDI untuk belajar;
- Bahwa setiap Pemohon Kredit harus memiliki Buku Rekening tabungan BSM;
- Bahwa untuk petani sawit pemegang buku rekeninya adalah Ketua Kelompok Tani;-----
- Bahwa saksi tidak pernah membawa slip tranfer/pemindah bukuan kepada teller atas nama nasabah/debitur dan setahu saksi ada pemindah bukuan yang dilakukan oleh pihak LKM BKM (JAMALUDDIN) tetapi dengan Surat Kuasa dari Nasabah; -----
- Bahwa saksi tidak pernah melakukan penarikan tunai atas nama Nasabah;-----
- Bahwa saksi tidak pernah diperintahkan oleh Terdakwa untuk melakukan penarikan maupun pemindahbukuan atas nama nasabah, karena saksi jarang berhubungan dengan Terdakwa dimana untuk pembiayaan saksi lebih banyak konsultasi ke MM dan AO;-----
- Bahwa angsuran petani sawit sepengetahuan saksi lancar, bahkan jika ada yang menunggak saksi melakukan penagihan, dan hampir setiap bulan saksi melakukan penyetoran angsuran Nasabah;-----
- Bahwa yang bertugas melakukan BI Checking dan NAP adalah Account Officer;



- Bahwa hanya sebagian atas barang bukti yang diperlihatkan ke saksi yang saksi masih ingat;-----
- Bahwa berkas yang belum ditandatangani belum dikatakan lengkap;-----
- Bahwa permohonan atas nama JAMALUDDIN dan MUALIP seingat saksi telah dicairkan;-----
- Bahwa sebelum pencairan semua data pemohon/Nasabah dan pihak BSM harus lengkap; -----
- Bahwa saksi tidak tahu kenapa berkas atas nama JAMALUDDIN dan MUALIP tersebut dicairkan padahal datanya belum lengkap namun seingat saksi semua data lengkap namun berkas para Nasabah pembiayaan Petani Sawit yang saksi simpan pernah dipindahkan tanpa sepengetahuan saksi ke salah satu ruangan yang dikunci, sehingga setelah itu saksi tidak tahu lagi keadaan berkas-berkas tersebut;-----
- Bahwa keterangan saksi dalam BAP Penyidik nomor 24 tersebut benar dan keterangan nomor 18 tidak benar;-----
- Bahwa Original bundel berkas Nasabah berbeda dengan Barang Bukti berkas yang diajukan dalam persidangan ini, bundel berkas asli berwarna hijau sementara yang diajukan dalam persidangan berwarna Pink/Merah Muda dan isinya hasil Fotocopy; -----
- Bahwa yang bertugas membuat laporan OTS adalah Account Officer; ----
- Bahwa pembuatan NAP bukan tugas saksi, dan sejak saksi bekerja di BSM sudah terjadi tiga kali perubahan pembuatan NAP, awalnya dibuat oleh PMS, kemudian diubah menjadi tugas Pimpinan Cabang, yang terakhir dibuat oleh AO;-----
- Bahwa para pemohon pembiayaan wajib memberikan sertifikat asli jaminan;-----
- Bahwa saksi biasa melakukan OTS sendiri, kadang bersama Pimpinan Cabang (Terdakwa), Marketing Manager, atau Account Officer;-----
- Bahwa saksi melakukan OTS atas perintah AO;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melakukan OTS ke Kepala Desa, karena dalam melakukan OTS saksi menemui petani Sawit langsung, meskipun tidak semua; -----



- Bahwa saksi tidak tahu mengenai data adanya 74 (tujuh puluh empat) orang Petani Sawit yang diduga pembiayaan fiktif; -----
- Bahwa mengenai nama-nama nasabah tersebut saksi sudah lupa; -----
- Bahwa biasanya saksi menyimpan berkas/bundel para Nasabah Pembiayaan di dalam Brangkas yang kuncinya disimpan oleh Kepala Cabang yang baru dan Admin (SYAMSU FURQAN), sementara yang belum lengkap saksi pisahkan di tempat file yang juga disimpan oleh Kepala Cabang yang baru dan Manager Operasional; -----
- Bahwa jika ada berkas yang tidak lengkap, saksi yang bertugas untuk melengkapi berkas tersebut; -----
- Bahwa pada saat sebelum Auditor memeriksa semua berkas telah lengkap; -----
- Bahwa saksi hanya menyimpan Fotocopy sementara berkas asli disimpan oleh Admin; -----
- Bahwa prosedur pelaksanaan pembiayaan di BSM yaitu : -----
 - Mengisi lembaran Akad Pembiayaan Murabaha; -----
 - Surat Kuasa; -----
 - IYC; -----
 - Setelah itu diserahkan ke AO kemudian membuat NAP, Laporan OTS; -----
 - MM melakukan Verifikasi, jika tidak lengkap akan dikembalikan, dan jika lengkap diteruskan ke Admin; -----
 - Admin melakukan Verifikasi kemudian ke Manager Operasioanal dilakukan verifikasi lagi untuk selanjutnya dicairkan; -----
- Bahwa saksi tidak pernah diperiksa sebagai Tersangka; -----
- Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan keterangan saksi tersebut ada yang kurang lengkap mengenai akurasi jaminan ada 3 (tiga) bukan hanya tanah.; -----
- Menimbang, bahwa atas tanggapan Terdakwa tersebut saksi menyatakan tetap pada keterangannya; -----
- 12. Saksi KUSRIN Bin NASUKI, SE.; -----



- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang di Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Benteng Kayu Mangngiwang (BKM) yang berbentuk Koperasi;-----
- Bahwa Pinjaman saksi cair pada hari dan tanggal saksi sudah lupa namun dalam bulan Februari 2012 dan saksi membayar angsuran pertama tanggal 12 Maret 2012, saat itu saksi meminjam Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah);-----
- Bahwa awalnya saksi memperoleh informasi dari pengurus LKM Kayu Mangiwang bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman ke BSM Mamuju melalui LKM, kemudian saksi menyampaikan kepada Ketua Kelompok Tani saksi dan Ia mengarahkan saksi langsung mengurus ke LKM Kayu Mangiwang selanjutnya saksi menyerahkan syarat yang diminta oleh BSM Mamuju berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit kepada LKM kemudian menunggu pencairan;-----
- Bahwa Nama Kelompok Tani saksi yaitu MAKKARIHO dan ketuanya bernama M. SUJUD; -----
- Bahwa saksi bergabung dalam Kelompok Tani MAKKARIHO sekitar Tahun 2006/2007 tetapi saksi tidak pernah jadi Ketua Kelompok;-----
- Bahwa setahu saksi ada Petani Sawit lain yang mengajukan pinjaman, tetapi anggota Kelompok Tani Makkariho hanya saksi saja yang mengajukan pinjaman; -----
- Bahwa nama pengurus LKM Kayu Mangiwang adalah JAMALUDDIN;--
- Bahwa saksi tidak tahu proses pengajuan dan peminjaman/pembiayaan di BSM Mamuju, karena saat itu saksi hanya berurusan dengan LKM Kayu Mangiwang dan saksi tidak pernah ke kantor BSM Mamuju;-----



- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai diberikan oleh JAMALUDDIN di Kantor LKM Kayu Mangiwang di Polohu sejumlah Rp. 9.300.000,- (sembilan juta tiga ratus ribu rupiah) karena sisanya Rp. 700.000,- (tujuh ratus ribu rupiah) merupakan biaya administrasi;-----
- Bahwa hingga saat ini saksi belum menerima Buku Rekening, tetapi pernah ada karyawan BSM Mamuju yang tidak saksi ketahui namanya di Kantor LKM Kayu Mangiwang menyuruh saksi membuka Rekening dan meminta NPWP, saat itu saksi lihat ada blanko kosong;-----
- Bahwa saat itu saksi menyerahkan uang sejumlah Rp. 300.000,- (tiga ratus ribu rupiah) sebagai saldo awal;-----
- Bahwa saksi tidak pernah diwawancara ataupun bertemu dengan pihak BSM Mamuju kecuali pembukaan rekening saja saat di Kantor LKM Kayu Mangiwang;-----
- Bahwa Sertipikat yang saksi jaminkan atas nama KOHARNO yang mana sertipikat tersebut adalah milik saksi sendiri namun saksi belum balik nama;-----
- Bahwa pinjaman saksi yang sejumlah Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) telah lunas bulan Maret 2015;-----
- Bahwa lamanya angsuran 36 bulan dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 342.000,-(tiga ratus empat puluh dua ribu rupiah);-----
- Bahwa saksi membayar angsuran melalui Gaji saksi yang dipotong setiap bulannya, oleh LKM Kayu Mangiwang;-----
- Bahwa sampai saat ini saksi belum menerima sertifikat saksi tersebut padahal saksi telah melunasi angsuran tersebut;-----
- Bahwa saksi pernah dikirim surat oleh BSM Mamuju berupa Surat Peringatan ketiga bahwa saksi telah menunggak selama 7 (tujuh) bulan dengan Nilai total pinjaman Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) sementara pinjaman saksi hanya Rp. 10.000.000 (sepuluh juta rupiah) dan pembayarannyapun lancar;-----



- Bahwa saksi sudah menemui dan mempertanyakan hal tersebut kepada JAMALUDDIN selaku pengurus LKM Kayu Mangiwang dan JAMALUDDIN mengatakan nanti dikonfirmasi ke pihak BSM;-----
 - Bahwa selain pinjaman sejumlah Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) saksi tidak pernah meminjam lagi pada BSM Mamuju;-----
 - Bahwa diperlihatkan berkas kepada saksi dan saksi mengenali Berkas tersebut, tetapi sertifikat asli yang saksi serahkan bukan fotocopy yang ada dalam berkas;-----
 - Bahwa saksi pernah bertandatangan ketika pencairan uang namun saksi tidak tahu apakah slip penarikan atau bukan;-----
- Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar;-----

13. **Saksi SAMAN Bin KASTURI** ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang ke Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Benteng Kayu Manggiwang (BKM) yang berbentuk Koperasi;-----
- Bahwa saksi mengajukan pinjaman pada LKM Benteng Kayu Mangiwang pada tanggal 27 Maret 2012 sebesar Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah);-----
- Bahwa awalnya saksi memperoleh informasi dari Ketua/Pimpinan LKM Benteng Kayu Mangiwang yang bernama JAMALUDDIN bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman melalui LKM BKM, sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), selanjutnya saksi diminta menyerahkan kepada LKM syarat yang diminta oleh BSM Mamuju berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, fotocopy Surat Nikah, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, kemudian menunggu pencairan;-----



- Bahwa saksi mengetahui bila saksi meminjam kepada BSM Mamuju karena saksi melihat ada lampiran dalam berkas yang saksi setor tertera Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi bergabung dalam Kelompok Tani Sidodadi yang beranggotakan 31 (tiga puluh satu) orang, ketua kelompok saksi bernama ABBAS; -----
- Bahwa saksi bergabung dalam Kelompok Tani Sidodadi sejak sekitar Tahun 2007, saksi tidak tahu apa semua anggota dapat diberikan pinjaman atau tidak; -----
- Bahwa saksi tidak tahu proses pencairan pinjaman/ pembiayaan di BSM Mamuju, karena saksi hanya berurusan dengan LKM Benteng Kayu Mangiwang dan saksi tidak pernah ke kantor BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai diberikan oleh JAMALUDDIN di Kantor LKM Benteng Kayu Mangiwang di Polohu sejumlah Rp. 35.000.000,- (Tiga Puluh Lima juta rupiah);
- Bahwa hingga saat ini saksi belum menerima Buku Rekening, tetapi pernah ada pendataan untuk pembukaan rekening BSM Mamuju namun pihak LKM BKM mengatakan bahwa Buku Rekening akan diserahkan setelah pinjaman lunas;-----
- Bahwa saat itu saksi menyerahkan uang sejumlah Rp. 300.000,- (tiga ratus ribu rupiah) sebagai saldo awal;-----
- Bahwa sebelum pinjaman dicairkan saksi tidak pernah diwawancara oleh pihak BSM Mamuju, namun sekitar pertengahan 2014 pihak BSM Mamuju pernah mendatangi saksi dan menyodorkan data bahwa saksi telah menunggak selama 3 (tiga) bulan dengan jumlah total pinjaman sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa saksi kemudian mengkonfirmasi kepada LKM BKM bahwa saksi berhutang kepada BSM Mamuju senilai Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah) bukan Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah), selain itu saksi juga meminta kepada pihak LKM BKM agar dibuatkan Surat Keterangan bahwa saksi tidak memiliki Utang senilai tersebut karena saksi pernah mengajukan pinjaman kepada Bank Rakyat Indonesia,



namun tidak dapat diberikan karena menurut pihak Bank Rakyat Indonesia saksi memiliki utang sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) di BSM Mamuju, kemudian saksi dibuatkan Surat Keterangan, setelah itu saksi kembali mengajukan pinjaman ke BRI dan akhirnya dapat dilayani;-----

- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan atas nama SUPOMO milik saksi sendiri namun saksi belum balik nama;-----

- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam bulan) dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 1.197.000,- (satu juta seratus sembilan puluh tujuh ribu rupiah) dimana angsuran terakhir saksi tanggal 27 Maret 2014. Adapun cara pelunasannya melalui pemotongan gaji saksi setiap bulannya oleh LKM BKM;

- Bahwa sertifikat saksi tersebut telah dikembalikan;-----

- Bahwa selain pinjaman tersebut saksi tidak pernah meminjam lagi pada BSM Mamuju;-----

- Bahwa pada saat peminjaman tersebut ada bukti penerimaan yang diberikan kepada saksi berupa kwitansi Slip merah yang diberikan oleh Jamaluddin kepada saksi;-----

- Bahwa saksi tidak pernah bertanda tangan selain dari permohonan Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah);-----

- Bahwa saksi tidak pernah melihat Buku Rekening atas nama saksi;-----

- Bahwa diperlihatkan barang bukti kepada saksi dan saksi mengenali barang bukti saksi tersebut, tetapi jumlah pinjaman saksi bukan Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan slip penerimaan bukan tanda tangan saksi;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan;-----

14. **Saksi MUALIP Bin YASRI** ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----



- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang melalui Lembaga Keuangan Mikro (LKM) Benteng Kayu Mangngiwang (BKM) di Polohu;
- Bahwa saksi tidak ingat lagi kapan saksi meminjam uang di Bank Syariah Mamuju namun yang jelas pada bulan Januari 2012, saksi mengajukan pinjaman melalui LKM Kayu Mangiwang sebesar Rp. 40.000.000 (empat puluh juta rupiah);-----
- Bahwa awalnya saksi memperoleh informasi dari Ketua Kelompok Tani saksi bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman melalui LKM Kayu Mangiwang, sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 50.000.000,- (lima puluh lima juta rupiah) melalui ketua kelompok saksi, setelah lunas saksi mengajukan lagi melalui Saudara saksi yaitu bernama M. Sujud sebesar Rp. 40.000.000,- (empat puluh juta rupiah) selanjutnya saksi menyerahkan kepada LKM syarat yang diminta berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, kemudian menunggu pencairan; -----
- Bahwa nama Kelompok Tani saksi saat itu bernama SUBUR, ketua kelompoknya bernama RO'ID; -----
- Bahwa saksi bergabung dalam Kelompok Tani Subur sejak sekitar Tahun 2009, saksi tidak tahu apa semua anggota dapat diberikan pinjaman atau tidak; -----
- Bahwa saksi tidak tahu proses pencairan pinjaman tersebut, karena saksi hanya berurusan dengan LKM Benteng Kayu Mangiwang dan saksi tidak pernah ke kantor BSM Mamuju; -----
- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai diberikan oleh JAMALUDDIN di Kantor LKM Kayu Mangiwang di Polohu sejumlah Rp. 40.000.000,- (Empat Puluh juta rupiah);-----
- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa sebelum pinjaman dicairkan saksi tidak pernah diwawancara oleh pihak BSM Mamuju, namun pihak BSM Mamuju pernah



mendatangi saksi dan menyodorkan data bahwa saksi telah menunggak dengan jumlah total pinjaman Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-

- Bahwa saksi kemudian mengkonfirmasi kepada LKM BKM bahwa saksi berhutang kepada BSM Mamuju senilai Rp. 40.000.000,- (empat puluh juta rupiah) bukan Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa Sertifikat yang saksi jaminkan atas nama ASRIANTO milik saksi sendiri namun saksi belum balik nama;-----
- Bahwa saksi melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam) bulan, dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 1.368.000,- (satu juta tiga ratus enam puluh delapan ribu rupiah). Adapun cara pelunasannya melalui pemotongan gaji saksi setiap bulannya oleh LKM Kayu Mangiwang;-----
- Bahwa sertifikat saksi telah dikembalikan;-----
- Bahwa setelah lunas saksi tidak pernah meminjam lagi pada BSM Mamuju;-----
- Bahwa saat menerima uang tersebut saksi tidak pernah penerima alat bukti penerimaan;-----
- Bahwa saksi tidak pernah bertanda tangan dan tidak pernah melihat Buku Rekening atas nama saksi;-----
- Bahwa saksi mengenali berkas berupa fotocopy KTP, KK, dan Fotocopy sertifikat atas nama ASRIANTO dan berkas-berkas lainnya saksi tidak tahu;

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

15. Saksi ISTIQARI Bin RAHMAT RAME ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang di BSM Mamuju melalui Lembaga Keuangan Mikro;-----



- Bahwa saksi tidak tahu nama Lembaga Keuangan Mikro karena saksi hanya berurusan dengan Ketua Kelompok Tani;-----
- Bahwa saksi mengajukan pinjaman pada tanggal saksi sudah lupa namun dalam bulan Februari 2012, sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah); -----
- Bahwa awalnya saksi memperoleh informasi bahwa Petani dapat mengajukan pinjaman ke BSM Mamuju melalui LKM, sehingga saksi menghubungi ketua kelompok saksi untuk mengajukan pinjaman, sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah) selanjutnya saksi menyerahkan syarat yang diminta berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, fotocopy akta nikah, jaminan berupa Sertifikat Tanah asli atas nama ASMANA (istri saksi) dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, kemudian menunggu pencairan;----
- Bahwa nama Kelompok Tani saksi adalah MANDIRI, ketua kelompok saat ini bernama Bambang dulunya bernama KARYAN;-----
- Bahwa saksi bergabung dalam Kelompok Tani Mandiri sejak sekitar Tahun 2007;-----
- Bahwa Pinjaman tersebut atas nama Perorangan tetapi melalui Ketua Kelompok Tani;-----
- Bahwa saksi tidak mengetahui proses pengajuan hingga proses pencairan pinjaman atau pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Mamuju;
- Bahwa saat itu permohonan pinjaman saksi tersebut dicairkan sejumlah Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah); -----
- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa pihak Bank Syarian Mandiri Mamuju dan LKM Kayu Mangiwang tidak pernah melakukan survey ke objek yang saksi jadikan jaminan;-----
- Bahwa saksi tidak pernah diwawancara ataupun Survey dari pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju, hanya saksi pernah menerima Surat Peringatan dari pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju bahwa saksi



memiliki tunggakan atas pinjaman sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah) tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam) bulan;-----

- Bahwa adapun cara pelunasannya melalui pemotongan gaji saksi setiap bulannya;-----

- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan juga sudah dikembalikan;-----

- Bahwa selain pinjaman tersebut saksi tidak pernah meminjam lagi pada Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

- Bahwa saat itu tidak ada bukti penerimaan yang diberikan kepada saksi;

- Bahwa saksi tidak pernah bertandatangan disurat-surat lainnya, selain Surat Permohonan Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Mamuju; -----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

16. **Saksi ANDARIAS PASOLORAN** ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----

- Bahwa yang saksi ketahui dijadikan sebagai saksi hanya saksi pernah meminjam uang kepada LKM (Lembaga Keuangan Mikro) melalui kelompok Tani;-----

- Bahwa saksi mengajukan pinjaman melalui Kelompok Tani pada sekitar bulan Maret 2012 dan telah lunas bulan Maret 2015; -----

- Bahwa Kelompok Tani tersebut bernama Bali Makmur yang ketuanya bernama I Made Sugio, dan saya termasuk anggota kelompok Tani sudah sekitar 10 (sepuluh) tahun; -----

- Bahwa saksi tidak tahu nama, bentuk, dan Pimpinan Lembaga Keuangan Mikro tersebut karena semua diurus oleh Kelompok Tani; ----

- Bahwa saksi tidak tahu prosedur peminjaman di LKM tersebut, dimana saat itu Kelompok Tani yang menawarkan kepada anggota kelompok



yang ingin mengajukan pinjaman, sehingga saksi ikut mengajukan pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah), dengan syarat Sertifikat tanah/kebun asli, foto copy KTP, fotocopy KK, dan Fotocopy Surat Nikah kemudian menunggu sekitar 3 (tiga) bulan untuk pencairan;-----

- Bahwa pada saat pencairan saksi menerima Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) yang diserahkan oleh ketua Kelompok Tani Bali Makmur;--
- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah mengurus atau membuka Rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju, namun saksi pernah melihat fotocopy Buku Rekening Bank Syariah Mandiri Mamuju atas nama saksi dengan Saldo Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang diperlihatkan oleh Pegawai BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi melihat fotocopy buku rekening atas nama saksi di rumah Ketua Kelompok Tani Bali Makmur, saat itu saksi dipanggil dan diperlihatkan oleh pegawai BSM Mamuju fotocopy buku rekening tersebut, saksi juga ditanya mengenai jumlah pinjaman saksi serta data-data saksi, namun saksi tidak merasa memiliki Pinjaman senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa sebelum pencairan pinjaman tersebut pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju ataupun LKM Benteng Kayu Mangiwang tidak pernah melakukan survey ke objek sengketa;-----
- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan tersebut atas nama saksi;-----
- Bahwa seingat saksi, saksi tidak pernah menandatangani dokumen - dokumen terkait pembiayaan tersebut, tetapi seingat saksi pernah diberikan Slip bahwa pinjaman saksi senilai Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah);-----
- Bahwa lamanya angsuran tersebut adalah 36 (tiga puluh enam) bulan dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 600.000,- (enam ratus ribu rupiah);
- Bahwa saksi membayar angsuran melalui Gaji/ hasil penjualan Sawit dipotong setiap bulannya, oleh Ketua Kelompok Tani;-----
- Bahwa setelah lunas sertifikat saksi telah dikembalikan;-----



- Bahwa selain pinjaman sejumlah Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) saksi tidak pernah meminjam lagi pada BSM Mamuju;-----
- Bahwa saksi mengenali berkas atas nama Kusrin Bin Nasuki, namun saksi tidak tahu tentang sertifikat atas nama I Gusti Agung dan dokumen lain;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar;-----

17. Saksi I KOMANG ASTIKA Bin I NYOMAN KENDRI ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang ke Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM);-----
- Bahwa saksi mengajukan pinjaman pada LKM Benteng Kayu Mangiwang sekitar tahun 2011, saksi lupa hari, tanggal dan bulannya, sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah);-----
- Bahwa awalnya saksi memperoleh informasi dan penawaran dari LKM Benteng Kayu Mangiwang melalui Kelompok Tani, bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman uang/modal ke LKM BKM, sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah), selanjutnya saksi diminta menyerahkan kepada LKM BKM syarat permohonan pinjaman/kredit berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, fotocopy Surat Nikah, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, kemudian menunggu pencairan;-----
- Bahwa nama kelompok tani saksi saat itu adalah Kelompok Tani Pammase yang diketuai oleh ABDUL MU'IN;-----
- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai dari Ketua LKM BKM yaitu JAMAL sebesar Rp. 13.000.000,- (tiga belas juta rupiah) karena sisanya Rp. 2.000.000,- (dua juta rupiah) merupakan biaya administrasi menurut LKM BKM;-----



- Bahwa saksi memiliki Buku Rekening Syariah Mandiri Mamuju karena itu merupakan syarat untuk permohonan kredit yang disampaikan oleh LKM BKM dan saat itu saksi menyerahkan uang sejumlah Rp. 300.000,- (tiga ratus ribu rupiah) sebagai saldo awal;-----
- Bahwa saksi tidak pernah menerima ataupun tertera dalam rekening saksi sejumlah uang, selain pinjaman saksi sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah);-----
- Bahwa pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju dan LKM BKM tidak pernah melakukan survey ke objek yang saksi jadikan jaminan; -----
- Bahwa sebelum pinjaman dicairkan saksi tidak pernah diwawancara oleh pihak manapun; -----
- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan atas nama I MADE PARSANA milik saudara saksi;-----
- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam bulan) dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 513.000,- (lima ratus tiga belas ribu rupiah) melalui pemotongan gaji saksi setiap bulannya oleh LKM BKM;-----
- Bahwa saat penerimaan pinjaman, saksi tanda tangan berupa Surat terima uang tetapi disimpan oleh LKM BKM;-----
- Bahwa saksi tidak pernah bertanda tangan selain dari permohonan Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) tersebut;-----
- Bahwa Buku Rekening saksi masih aktif hingga saat ini dan saksi gunakan terakhir sekitar tahun 2014 untuk menabung;-----
- Bahwa saksi tidak pernah menerima Surat Peringatan dari Bank Syariah Mandiri Mamuju; -----
- Bahwa hanya ada 1 (satu) Buku Rekening saksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak tahu No. Rekening 7033405515 atas nama I KOMANG ASTIKA, dan No. Rekening yang saksi miliki adalah 3137017058 atas nama I KOMANG ASTIKA yang dibuat pada tanggal 19 Desember 2011;
- Bahwa saksi tidak kenal dengan Rekening Koran dengan No. Rekening 7033405515 beserta slip setorannya atas nama saksi tersebut;-----



- Bahwa yang menyerahkan Buku Rekening BSM Mamuju kepada saksi yaitu Bapak JAMAL yang saksi terima saat pencairan pinjaman saksi di Topoyo;
- Bahwa ada orang lain yang ikut menyaksikan saat penerimaan pinjaman dan buku tabungan tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

18. Saksi DJAMIL Bin DHIMUN ; -----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang kepada Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM);-----
- Bahwa saksi tahu beberapa pengurus dari LKM BKM tersebut karena saksi termasuk salah satu pendiri LKM BKM, Ketua LKM BKM yaitu TUKIRAN dan JAMALUDDIN sebagai Pengelola LKM BKM;-----
- Bahwa saksi tidak ingat hari, tanggal dan bulannya saat saksi meminjam di LKM BKM, tetapi sekitar tahun 2011 saksi mengajukan pinjaman pada LKM BKM sebesar Rp. 30.000.000 (tiga puluh juta rupiah);-----
- Bahwa awalnya pihak LKM BKM yaitu Jamaluddin ada menawarkan kepada Kelompok Tani bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman melalui LKM Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM), sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) kepada LKM BKM melalui JAMALUDDIN selanjutnya saksi menyerahkan syarat yang diminta berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, kemudian menunggu pencairan;-----
- Bahwa Nama Kelompok Tani saksi yaitu SINAR WAHYU, ketua kelompok bernama KARSONO;-----



- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai di LKM BKM diserahkan oleh JAMALUDDIN sebesar Rp. 27.900.000,- (dua puluh tujuh juta sembilan ratus ribu rupiah) karena ada pemotongan 7% biaya administrasi menurut LKM BKM;-----
- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri (BSM) Mamuju;-----
- Bahwa pihak LKM BKM dan Bank Syariah Mandiri Mamuju tidak pernah melakukan survey kelokasi yang saksi jadikan jaminan, tetapi sekitar tahun 2014 saksi pernah menerima Surat Teguran dari Bank Syariah Mandiri Mamuju bahwa saksi telat membayar angsuran dari total pinjaman Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah), saat itu pihak BSM Mamuju yakni kepala BSM Mamuju saat itu yang bernama TOTO serta 1 (satu) orang karyawannya datang menemui saksi dan menanyakan hal tersebut, mereka meminta Slip pemotongan Gaji saksi, dilihat pembayaran saksi lancar dan bukan sejumlah Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa Sertifikat yang saksi jaminkan atas nama SAID, tanah tersebut saksi beli tetapi sertifikat belum dibalik nama;-----
- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam bulan) dibayarkan setiap bulannya sebesar Rp. 1.026.000,- (satu juta dua puluh enam ribu rupiah) melalui pemotongan gaji saksi setiap bulannya oleh LKM BKM;-----
- Bahwa saat pencairan tidak ada bukti penerimaan yang diberikan kepada saksi;-----
- Bahwa saksi tidak ada mengajukan pinjaman lagi selain pinjaman Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) tersebut;-----
- Bahwa saksi tidak tahu barang bukti berupa rekening koran beserta slip setoran atas nama saksi tersebut;-----
- Bahwa saksi pernah konfirmasi kepada JAMALUDDIN, atas teguran yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju namun JAMALUDDIN hanya diam saja;-----
- Bahwa saksi tidak pernah melakukan transaksi penyetoran atau penarikan di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----



- Bahwa tidak pernah dari pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju untuk meminta data saksi untuk membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

19. Saksi AMIRUDDIN Bin RAJAB ; -----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang kepada Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM);-----

- Bahwa pengelola LKM BKM bernama JAMALUDDIN; -----

- Bahwa saksi tidak ingat lagi hari, tanggal dan bulannya tetapi sekitar tahun 2011 saksi mengajukan pinjaman pada LKM Benteng Kayu Mangiwang sebesar Rp. 20.000.000 (dua puluh juta rupiah);-----

- Bahwa awalnya pihak LKM BKM yaitu JAMALUDDIN menawarkan kepada Kelompok Tani bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman melalui LKM Benteng Kayu Mangiwang, sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) kepada LKM BKM melalui Ketua Kelompok Tani, selanjutnya saksi menyerahkan syarat yang diminta berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, Ketua Kelompok Tani yang menyerahkan ke LKM BKM, nanti pada saat pencairan baru saksi ke LKM BKM; -----

- Bahwa nama Kelompok Tani saksi yaitu PAMMASE, ketua kelompoknya bernama ABDUL MUIN; -----

- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai di LKM BKM diserahkan oleh JAMALUDDIN sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah);-----



- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa sekitar tahun 2013 saksi pernah menerima Surat Teguran dari BSM Mamuju bahwa saksi telat membayar angsuran dari total pinjaman sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan atas nama saksi sendiri dan telah dikembalikan;-----
- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam bulan) dibayarkan setiap bulannya dan telah lunas pada tahun 2013;-----
- Bahwa saat pencairan tidak ada bukti penerimaan yang diberikan kepada saksi;-----
- Bahwa saksi tidak ada mengajukan pinjaman lagi selain pinjaman Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) tersebut;-----
- Bahwa saksi tidak tahu barang bukti berupa rekening koran beserta slip setoran atas nama saksi tersebut;-----
- Bahwa saksi pernah konfirmasi kepada JAMALUDDIN, atas teguran yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju namun JAMALUDDIN hanya diam saja;-----
- Bahwa saksi tidak pernah bertransaksi di Bank Syariah Mandiri Mamuju baik penyetoran maupun penarikan;-----
- Bahwa setelah lunas saksi tidak pernah melakukan peminjaman lagi; ----
- Bahwa saksi adalah sebagai Petani Iga;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan;-----

20. Saksi IRWANTO Bin PAIMIN ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----



- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah saksi pernah meminjam uang kepada Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM);-----
- Bahwa saksi tidak ingat lagi hari, tanggal dan bulannya tetapi sekitar tahun 2012 saksi mengajukan pinjaman pada LKM Benteng Kayu Mangiwang sebesar Rp. 45.000.000 (empat puluh lima juta rupiah); -----
- Bahwa awalnya pihak LKM BKM yaitu JAMAL menawarkan kepada Kelompok Tani bahwa petani sawit dapat mengajukan pinjaman melalui LKM Benteng Kayu Mangiwang, sehingga saksi langsung mengajukan pinjaman sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) kepada LKM BKM melalui Ketua Kelompok Tani selanjutnya saksi menyerahkan syarat yang diminta berupa fotocopy Kartu Tanda Penduduk, fotocopy Kartu Keluarga, jaminan berupa Sertifikat Asli Tanah dan Slip gaji, serta Surat Permohonan Kredit, Ketua Kelompok Tani yang menyerahkan ke LKM BKM, nanti pada saat pencairan baru saksi ke LKM BKM; -----
- Bahwa nama Kelompok Tani saksi yaitu SIDODADI, ketua kelompoknya bernama ABBAS;-----
- Bahwa saksi menerima pencairan pinjaman tersebut secara tunai di LKM BKM diserahkan oleh JAMAL sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah);-----
- Bahwa saksi tidak memiliki dan tidak pernah membuka rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah menerima Surat Teguran dari BSM Mamuju bahwa saksi telat membayar angsuran dari total pinjaman Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa sertifikat yang saksi jaminkan atas nama SAIMAN dan telah dikembalikan;-----
- Bahwa saksi telah melunasi pinjaman tersebut dengan cara mengangsur selama 36 (tiga puluh enam bulan) dibayarkan setiap bulannya dan telah lunas pada tahun 2014; -----
- Bahwa saat penerimaan atau pencairan pinjaman tersebut tidak ada bukti penerimaan yang diberikan kepada saksi;-----



- Bahwa setelah lunas saksi tidak pernah melakukan peminjaman lagi; ----
- Bahwa saksi adalah sebagai Petani Iga dan memiliki lahan sendiri;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

21. Saksi JAMALUDDIN, SE. Bin SINRING ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah antara Bank Syariah Mandiri dan Petani Sawit;-----
- Bahwa saksi tahu karena tempat saksi bekerja pada Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM) sebagai perantara antara Bank Syariah Mandiri (BSM) Mamuju dan Para Petani Sawit;-----
- Bahwa Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang merupakan Koperasi yang dibentuk oleh PT ASTRA tanggal 9 Agustus 2008 dan masih aktif hingga saat ini, adapun struktur organisasi terdiri dari :
 - Pembina : Harinoto, SP; -----
 - Ketua : M. Tugiran , saat ini telah digantikan oleh Slamet;-----
 - Sekretaris : Sudarto, saat ini telah digantikan oleh Rudi Hartono;-----
 - Bendahara : Bagus Sultoni; -----
 - Manager Operasional : Jamaluddin,SE.; -----
 - Anggota : Petani Sawit (2.500 orang); -----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab saksi pada intinya mengetahui semua kegiatan LKM BKM, baik pendapatan maupun pengeluaran, selain itu juga sebagai Komite Perkreditan; -----
- Bahwa hubungan antara LKM BKM, Para Petani Sawit, dengan BSM Mamuju terkait masalah Kredit *Chaneling*, BSM Mamuju dan LKM BKM pernah membuat perjanjian mengenai kerja sama pemberian kredit kepada para petani sawit, LKM BKM bertindak sebagai perantara Petani Sawit dan BSM Mamuju, perjanjian tersebut juga merupakan



perpanjangan perjanjian antara Bank Syariah Mandiri Pusat dan PT ASTRA;

- Bahwa yang melakukan perjanjian tertulis tersebut adalah saksi sebagai Wakil LKM BKM dan Terdakwa sebagai Wakil BSM Mamuju, dan perjanjian tersebut berlaku sejak tahun 2010; -----
- Bahwa yang terlibat langsung dalam perjanjian tersebut hanya saksi, tetapi para pengurus LKM BKM semua mengetahui meskipun tidak ikut bertanda tangan; -----
- Bahwa dalam perjanjian tersebut diatur mengenai fee hanya untuk LKM BKM yaitu sebesar 1%, untuk BSM ataupun pengurus LKM tidak ada;---
- Bahwa Prosedur permohonan pinjaman oleh anggota Koperasi/Petani Sawit yaitu awalnya LKM BKM mengumpulkan dan mengumumkan kepada para Petani bahwa Para Petani sawit dapat mengajukan pinjaman modal kepada BSM Mamuju melalui LKM BKM, dengan syarat menyerahkan berkas kepada LKM BKM berupa Foto copy KTP suami dan Isteri, Foto copy Kartu Keluarga, Foto copy Akta nikah, Slip Gaji 6 (enam) bulan terakhir dan jaminan berupa Sertifikat tanah/kebun sawit Asli, setelah berkas lengkap kemudian saksi periksa kemudian saksi antar ke BSM Mamuju kemudian menunggu pencairan;-----
- Bahwa jumlah pinjaman untuk masing-masing Petani berbeda-beda tergantung pembagian Ketua Kelompok, karena pinjaman yang diberikan atas nama Kelompok Tani jumlahnya harus sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) per kelompok tani; -----
- Bahwa jumlah Anggota untuk masing-masing Kelompok tani minimal 5 (lima) orang;-----
- Bahwa ada 1 (satu) orang yang meminjam sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah), seingat saksi atas nama Rudi Hartono;-----
- Bahwa saksi pernah mengajukan pinjaman Pribadi kepada BSM Mamuju sejumlah Rp. 310.000.000,- (tiga ratus sepuluh juta rupiah), pernah juga LKM BKM meminjam modal kepada BSM Mamuju atas nama saksi sejumlah Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tetapi semua telah lunas;-----



- Bahwa untuk pribadi saksi menyerahkan berkas yang sama dimasukkan oleh Petani dengan jaminan Sertifikat Tanah milik saksi, tetapi untuk LKM BKM karena sudah bekerja sama dengan BSM Mamuju maka pinjaman diberikan tanpa adanya jaminan sertipikat, saksi hanya menyerahkan Legalitas LKM BKM saja;-----
- Bahwa biasanya saat pencairan saksi menjemput pinjaman uang ke BSM Mamuju tetapi saksi tidak melakukan penarikan, kadang juga pihak BSM Mamuju yang mengantar ke Kantor LKM BKM, dan sebelumnya kami telah menyampaikan kepada Kelompok Tani agar datang ke Kantor LKM BKM untuk pencairan;-----
- Bahwa yang bertanggung jawab untuk pembagian pinjaman kepada masing-masing anggota kelompok tani adalah Ketua Kelompoknya, karena LKM BKM hanya sebagai perantara saja; -----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah semua petani yang melakukan peminjaman memiliki rekening, tetapi ada petugas/Karyawan BSM Mamuju di Kantor LKM BKM yang bertugas untuk pembukaan Rekening BSM Mamuju, dan seingat saksi ada Rekening Pribadi dan ada Rekening Kelompok; -----
- Bahwa setahu saksi ada Slip yang dibagikan kemudian ditandatangani oleh para petani;-----
- Bahwa seingat saksi tidak ada Surat Kuasa saat penarikan di BSM Mamuju dari para Petani; -----
- Bahwa Survey ataupun OTS kepada petani saksi tidak tahu, tetapi Karyawan BSM Mamuju RISNANDAR KOBANDAHA biasa datang ke Kantor LKM BKM untuk melakukan survey kadang bertemu dengan Petani jika kebetulan ada Petani yang datang ke Kantor LKM BKM;-----
- Bahwa cara pembayaran pinjaman yaitu dengan melakukan pemotongan hasil penjualan Sawit masing-masing petani sawit selama rata-rata 36 (tiga puluh enam) bulan; -----
- Bahwa saksi tahu Surat Perjanjian antara LKM BKM dengan BSM Mamuju;-----



- Bahwa saksi pernah melakukan penyetoran ke BSM Mamuju atas nama para petani sawit sebagaimana barang baukti yang diperlihatkan kepada saksi; -----
- Bahwa mengenai penggunaan nama Debitur tergantung pada kesepakatan Pengurus Kelompok, jika Ketua Kelompok Tani tidak mengajukan pinjaman maka biasanya nama yang dipakai salah satu dari anggota yang mengajukan pinjaman dengan izin Ketua Kelompok dan yang bersangkutan;-----
- Bahwa jika dalam satu kelompok tidak mencapai 5 (lima) orang maka akan diikutkan dalam kelompok lain;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai pembiayaan Fiktif; -----
- Bahwa pembayaran angusran tersebut yang lancar dan ada yang macet;-
- Bahwa setahu saksi pembayaran macet karena kondisi cuaca hujan, sehingga Petani Sawit tidak bisa tepat waktu menyerahkan buah Sawit ke Perusahaan sehingga tidak ada pembayaran kepada Petani;-----
- Bahwa LKM BKM mengetahui adanya lahan para Petani tersebut yaitu sekitar 7.500 Ha (tujuh ribu lima ratus hektar) Petani IGA, dan 5.000 Ha (lima ribu hektar) Petani Plasma yang tempatnya berbeda-beda dan telah memiliki Sertipikat;-----
- Bahwa pihak BSM Mamuju tidak bertanya mengenai alamat/tempat kebun sawit para petani, hanya mempertanyakan mengenai Sertipikat dan Slip Gaji saja; -----
- Bahwa pembayaran macet tersebut selain faktor cuaca juga disebabkan karena ada beberapa orang yang telah melarikan diri karena usahanya macet;
- Bahwa dari sekian pinjaman petani sudah ada yang lunas;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa membenarkan, selanjutnya Terdakwa menanggapi keterangan saksi tersebut bahwa ada Surat Kuasa dari para Petani untuk saksi melakukan pencairan; ---

-----Menimbang, bahwa atas tanggapan Terdakwa tersebut saksi membenarkan;-----

22. Saksi FEIBE ANGELA ;-----



- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah Pembiayaan Penambang Batu Kromik;-----
- Bahwa yang saksi tahu ada Pembiayaan yang diberikan oleh BSM Mamuju kepada beberapa Penambang Batu Kromik dimana Suami saksi yaitu HENDRYK HARDJONO bertindak sebagai avalis atau penjamin, sehingga saksi diminta untuk menemani para penambang tersebut saat membuka Rekening di Bank Syariah Mandiri di Cabang Panakkukang Makassar dan pada saat penarikan pembiayaan/ pencairan karena saksi ikut bertanda tangan pada buku rekening masing-masing penambang; --
- Bahwa saksi mengenal Terdakwa karena pernah sekali bertemu dan dikenalkan oleh Suami saksi yaitu HENDRYK HARDJONO ketika bertemu di Hotel Santika Makassar;-----
- Bahwa lokasi pertambangan Batu Kromik yang akan dikelola HENDRYK HARDJONO berada di Kabupaten BARRU; -----
- Bahwa HENDRYK HARDJONO bertindak sebagai Avalis karena Ia merupakan pemilik PT. HAGAI NUSA PERSADA yang akan mengerjakan tambang Batu Kromik tersebut;-----
- Bahwa saksi juga membuka rekening di BSM tetapi sekarang sudah tidak aktif; -----
- Bahwa saksi dan Para Penambang Batu Kromik membuka Rekening sekitar tahun 2010 hingga 2011 di BSM Panakkukang dan tidak pernah di tempat lain;-----
- Bahwa saksi tidak tahu proses pengajuan pembiayaan penambang batu Kromik tersebut, dimana saksi hanya diperintahkan oleh HENDRYK HARDJONO untuk melakukan pembukaan Rekening bersama Para Penambang dan Pencairan; -----
- Bahwa pada saat Pencairan dana pembiayaan masuk ke rekening masing-masing penambang, tetapi kemudian diserahkan/



dipindahbukukan ke Rekening saksi, karena biaya tersebut merupakan biaya operasional kantor kegiatan Penambang; -----

- Bahwa masih ada yang saksi ingat nama-nama para penambang batu kromik tersebut diantaranya adalah Ali Topan dan Irwan Suryanto; -----
- Bahwa pencairan pembiayaan untuk masing-masing Penambang sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----
- Bahwa pertambangan tersebut belum berjalan, namun lokasinya sudah ada sehingga dibutuhkan Modal Usaha untuk menjalankan usaha tersebut; -----
- Bahwa saksi bertanda tangan pada Buku Rekening para penambang atas perintah HENDRYK HARDJONO karena Ia merupakan Avalis sehingga hal tersebut dimaksudkan untuk mencegah kemungkinan penyalahgunaan dana; -----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah HENDRYK HARDJONO ada mengajukan pembiayaan di BSM Mamuju; -----
- Bahwa saksi tidak ingat berapa jumlah uang yang dipindahbukukan dari penambang batu kromik ke rekening saksi; -----
- Bahwa saksi tidak pernah melihat bila HENDRYK HARDJONO ada melakukan penandatanganan Akad Kredit di Notaris; -----
- Bahwa ada jaminan yang diberikan ke BSM Mamuju yaitu berupa sertifikat RUKO di jalan Veteran Utara milik orang tua HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa saksi menemani pembukaan rekening Para Penambang batu kromik dan Pencairan beberapa kali; -----
- Bahwa tidak semua yang melakukan pembukaan rekening dan pencairan tersebut adalah penambang batu kromik, ada juga rekanan yang akan bekerja sama dengan HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa perusahaan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH tersebut merupakan milik suami saksi yaitu HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa sampai saat ini pembayaran tersebut belum lunas, namun telah ada pengembalian atau pembayaran sebesar Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah); -----



- Bahwa selain untuk biaya operasional perusahaan dana dari penambang batu kromik tersebut juga digunakan untuk membayar utang operasional tambang biji besi dan Nikel ditempat lain, ada juga untuk membayar utang pada SINDJO HARDJONO yaitu saudara dari HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa tidak ada pembiayaan dari BSM Mamuju yang langsung masuk rekening saksi; -----
- Bahwa saksi masih mengetahui barang bukti berupa buku rekening, slip tranfer dan penarikan para penambang batu kromik tersebut dan benar semua cair dan langsung dipindah bukuan ke Rekening BCA Cabang Panakkukang dengan Nomor Rekening 7890007877 atas nama saksi Febie Angela, selain itu adapula di Rekening Bank Mega serta Rekening Bank Mandiri; -----
- Bahwa saksi melakukan pemindah bukuan atas perintah HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa lokasi pertambangan batu kromik tersebut benar ada, tetapi saksi tidak pernah melihat secara langsung; -----
- Bahwa tidak tahu apakah kerjasama antara penambang batu kromik dengan HENDRYK HARDJONO sudah lama atau baru; -----
- Bahwa yang menjadi nasabah BSM Mamuju adalah Para Penambang; ----
- Bahwa sebelumnya HENDRYK HARDJONO pernah menjalankan usaha pertambangan yaitu pertambangan biji besi di kalimantan, dan Nikel di Morowali; -----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah antara HERDRYK HARDJONO dengan penambang batu kromik ada perjanjian; -----
- Bahwa yang membayar saldo awal rekening para penambang masing-masing Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah) adalah saksi; -----
- Bahwa HENDRYK HARDJONO bertindak sebagai avalis untuk 38 (tiga puluh delapan) orang penambang batu kromik; -----
- Bahwa untuk JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH pembukaan rekening tidak bersama saksi; -----



- Bahwa saksi tidak tahu apakah semua dana dari penambang batu kromik tersebut sampai pada semua penambang tersebut;-----
- Bahwa saksi tahu bila HENDRYK HARDJONO masuk dalam Black Lis Bank Indonesia;-----
- Bahwa dana yang ditranfer tersebut tidak ada dana dari Terdakwa;-----
- Bahwa saksi tidak pernah memberikan aset kepada Terdakwa;-----
- Bahwa saksi tidak pernah mentranfer dana ke rekening Terdakwa;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

23. Saksi SINJO HARDJONO Alias SINJO ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah Transfer sejumlah uang; -----
- Bahwa awalnya saksi pernah bekerja sama dengan HENDRYK HARDJONO (adik kandung saksi) untuk usaha Tambang Biji Besi sekitar tahun 2012, tetapi hingga tahun 2013 usaha tersebut macet sehingga saksi meminta uang saksi dikembalikan sejumlah Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah), untuk itu kemudian HENDRYK HARDJONO mengganti uang tersebut dengan cara transfer ke Rekening saksi sekitar Rp. 4.900.000.000,- (empat milyar sembilan ratus juta Rupiah), saksi lupa nilai totalnya;-----
- Bahwa transfer dilakukan secara bertahap;-----
- Bahwa saksi memiliki Rekening di Bank BCA dan Mandiri, tetapi transfer dari HENDRYK HARDJONO masuk ke rekening BNI saksi, mengenai siapa yang transfer dan dari Nomor Rekening apa saksi tidak tahu, karena setelah transfer masuk ke rekening saksi, biasanya HENDRYK HARDJONO memberitahu saksi bahwa Ia telah melakukan transfer sejumlah uang ke Rekening saksi;-----
- Bahwa transfer tersebut dilakukan beberapa kali diantaranya Rp. 610.000.000 (enam ratus sepuluh juta rupiah), selanjutnya, Rp



510.000.000,- (lima ratus sepuluh juta rupiah), dan tiga kali sebesar Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) sehingga jumlah total transfer tersebut sebesar kurang lebih Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah); --

- Bahwa saksi tidak tahu mengenai pembiayaan penambang batu kromik;--

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

24. Saksi JOENOE JACKSON ANDERSON HATTU Alias ENDI ; -----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----

- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan Hutang Piutang di BSM Mamuju;-----

- Bahwa Hutang Piutang yang saksi maksud adalah HENDRYK HARDJONO pernah mengajukan pinjaman atas nama saksi kepada Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar bulan Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), pinjaman tersebut dimaksudkan untuk menebus Rumah milik HENDRYK HARDJONO yang dijadikan jaminan di Bank Negara Indonesia;-----

- Bahwa hubungan antara saksi dengan HENDRYK HARDJONO yaitu saksi bekerja sebagai Karyawan PT. PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA milik HENDRYK HARDJONO;-----

- Bahwa saksi bekerja sebagai karyawan PT PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA sejak tahun 2007;-----

- Bahwa saksi tidak tahu mengenai CV CALVIN PUTRA ANUGRAH;-----

- Bahwa saksi tidak tahu alasan HENDRYK HARDJONO menggunakan nama saksi untuk mengajukan pinjaman di BSM Mamuju, saksi hanya mengikuti perintah sebagai karyawan HENDRYK HARDJONO;-----

- Bahwa saksi tidak pernah berhubungan langsung dengan BSM Mamuju, semua melalui HENDRYK HARDJONO, saat itu saksi hanya menyerahkan KTP dan dokumen perusahaan saja sesuai permintaan HENDRYK HARDJONO;-----



- Bahwa saksi pernah membuka Rekening di BSM Mamuju sekitar bulan Januari 2011 tetapi saksi tidak pernah memegang atau menguasai Buku Rekening BSM tersebut;-----
- Bahwa saksi pernah menandatangani Slip Pencairan sejumlah Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), tetapi saksi tidak tahu kapan cair, dan saksi tidak pernah menerima sejumlah uang tersebut;---
- Bahwa saksi hanya mengetahui PT. HAGAI NUSA PERSADA milik HENDRYK HARDJONO tetapi saksi tidak tahu bergerak dibidang apa;-
- Bahwa saksi tidak kenal dengan RAMLAN PAEWANGI;-----
- Bahwa saksi tidak tahu mengenai barang bukti yang diperlihatkan kepada saksi yang saksi ketahui hanyalah Kartu Tanda Penduduk saja, selain itu saksi tidak tahu; -----
- Bahwa saksi tidak memiliki perusahaan, saksi hanya Karyawan PT PRIMA SETIA ANUGRA yang bergerak dibidang Konstruksi; -----
- Bahwa saksi tidak tahu jaminan yang diperlihatkan dalam berkas barang bukti;-----
- Bahwa saksi pernah bertanda tangan di Notaris di Jalan Landak Makassar, tetapi saat itu saksi tidak membaca berkas tersebut; -----
- Bahwa saksi tidak pernah bertemu Terdakwa ataupun Karyawan BSM Mamuju sebelumnya;-----
- Bahwa pada saat penandatanganan di Notaris tersebut ada beberapa orang yang hadir yaitu HENDRYK HARDJONO, dan 2 (dua) orang yang tidak saksi kenal, dan saat itu saksi tidak melihat Tedakwa; -----
- Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

25. Saksi IRWAN SURYANTO ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan;-----
- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun;-----
- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah kredit di BSM Mamuju; -----



- Bahwa saksi pernah mengajukan pinjaman Modal Usaha Penambangan Batu Kromik bersama 37 (tiga puluh tujuh orang) calon pekerja tambang Batu Kromik ke Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa hubungan antara saksi dengan HENDRYK HARDJONO yaitu saksi bekerja sebagai staf PT. HAGAI NUSA PERSADA milik HENDRICK HARDJONO yang akan mengerjakan Tambang Batu Kromik di Kabupaten Barru;-----
- Bahwa saksi bekerja pada HENDRYK HARDJONO sejak tahun 2006;-----
- Bahwa saksi mengenal 37 (tiga puluh tujuh) orang tersebut karena saksi lah yang mencari dan mengumpulkan para penambang tersebut atas perintah HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa saksi mencari dan menemukan beberapa orang, ada teman, keluarga, ada yang memang bekerja berhubungan dengan Batu Kromik, ada juga yang tidak, saksi memberitahukan kepada para calon penambang tersebut, bahwa akan ada dibuka usaha Batu Kromik tetapi membutuhkan modal, jika ingin bergabung mereka harus menyiapkan Kartu Keluarga dan KTP untuk pengajuan pembiayaan Modal Kerja untuk kemudian dikelola oleh HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa saksi masih ingat nama-nama Penambang batu kromik tersebut diantaranya M. NASAR, ALI TOPAN, BASRUN, HASNI, RAHMATULLAH, RIDWAN, GAZALI, MUHTAR, JAMALUDDIN, ASBAR C, ASWAR, dan yang lain saksi sudah lupa;-----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah HENDRYK HARDJONO ada mengajukan pinjaman atau tidak, namun setahu saksi bahwa HENDRYK HARDJONO adalah sebagai Bapak Angkat/Avalis;-----
- Bahwa Jumlah kredit yang saksi ajukan sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), sedang 37 (tiga puluh tujuh) calon penambang Batu Kromik masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa semua kredit yang diajukan tersebut seluruhnya cair, kredit yang saksi ajukan sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) cair melalui rekening saksi, saat itu saksi ke BSM Panakkukang



untuk melakukan penarikan tunai selanjutnya saksi serahkan uang tersebut kepada HENDRYK HARDJONO untuk dikelola;-----

- Bahwa saksi dan 37 (tiga puluh tujuh) para penambang tidak pernah berhubungan langsung dengan BSM, semua melalui HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa syarat yang diajukan untuk mengajukan pinjaman tersebut saksi tidak tahu secara pasti, tetapi saat itu saksi menyerahkan Fotocopy Kartu Tanda Penduduk, Kartu Keluarga, dan Permohonan bersama 37 (tiga puluh Tujuh) orang calon penambang, kepada HENDRYK HARDJONO sedang jaminan diurus oleh HENDRYK HARDJONO; -----
- Bahwa saksi pernah membuka Rekening di Bank Syariah Mandiri Mamuju sekitar tahun 2010;-----
- Bahwa sebelumnya Sapril pernah melakukan Survey ke rumah saksi menanyakan identitas, dan memeriksa dokumen selain itu saksi juga pernah bersama Sapril melihat Jaminan di Bili-Bili; -----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah saksi mengajukan pinjaman ke BSM Mamuju atas nama pemilik perusahaan atau sebagai karyawan;-----
- Bahwa saksi tidak tahu kenapa bukan HENDRYK HARDJONO yang mengajukan pinjaman tersebut;-----
- Bahwa pada saat mengajukan pinjaman usaha batu kromik tersebut belum berjalan, karena belum ada Modal, setelah Modal Kerja cair terkendala lagi karena kami tidak bisa mengeksport bahan mentah oleh karenanya sampai sekarang penambangan batu kromik tersebut belum jalan;
- Bahwa saksi tidak tahu berapa jumlah angsuran yang harus saksi bayar setiap bulannya;-----
- Bahwa yang membayar Angsuran Kredit tersebut adalah HENDRYK HARDJONO;-----
- Bahwa saksi tidak tahu apakah kesemua penambang batu kromik tersebut pinjamannya cair semua;-----
- Bahwa selain memiliki PT. HAGAI NUSA PERSADA, HENDRYK HARDJONO memiliki perusahaan lain di Banjarmasin mengerjakan



penambangan biji besi, dan ada di Morowali yang mengerjakan Penambangan Nikel, ada juga PT. PRIMA SETIA ANUGRAH tetapi saksi lupa bergerak dibidang apa; -----

- Bahwa saksi memiliki pengalaman sebagai Penambang Nikel dan saksi belum memiliki pengalaman dibidang penambang batu kromik; -----

- Bahwa saksi dalam memberikan keterangan tidak dalam tekanan HENDRYK HARDJONO; -----

- Bahwa setahu saksi tanah yang ada di Bili-bili tersebut adalah milik HENDRYK HARDJONO; -----

- Bahwa saksi bertanda tangan di Akad Kridit tersebut karena saksi ada perjanjian dengan HENDRYK HARDJONO, jika pinjaman kredit tersebut lunas, maka tanah di Bili-Bili menjadi milik saksi dan ke 37 (tiga puluh tujuh) orang Penambang; -----

- Bahwa saksi tidak pernah melihat kwitansi dari BSM Mamuju; -----

- Bahwa pencairan pinjaman saksi dilakukan dalam 2 (dua) kali yang pertama sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan yang kedua sebesar Rp. 250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

26. Saksi HENDRYK HARDJONO Alias HENDRYK ;-----

- Bahwa saksi pernah diperiksa penyidik kepolisian dan membaca Berita Acara Pemeriksaan sebelum saksi bertanda tangan; -----

- Bahwa tidak ada paksaan ataupun tekanan dari pihak manapun; -----

- Bahwa saksi dihadapkan sebagai saksi di Persidangan ini sehubungan dengan masalah Pembiayaan Batu Kromik; -----

- Bahwa Pekerjaan saksi adalah Kontraktor Tambang, saksi pernah mengerjakan Tambang Batu Pecah dan Nikel; -----

- Bahwa saksi belum pernah mengerjakan batu kromik; -----

- Bahwa saksi mengenal Terdakwa sekitar tahun 2009, saksi sebagai Pengusaha dan Terdakwa sebagai Pimpinan BSM Palu; -----



- Bahwa saat di Palu saksi tidak pernah mengajukan pinjaman di BSM Palu;
- Bahwa saksi bertemu dengan Terdakwa sekitar beberapa kali, yang pertama ketika di Palu sekitar 2009, kemudian bertemu lagi di Makassar ketika Terdakwa ada Pelatihan di Hotel Santika Makassar, saat itu saksi dikenalkan oleh keluarga Istri saksi yang bernama RAMLAN PAEWANGI. Selanjutnya saksi bertemu lagi dengan Terdakwa sekitar tahun 2011 dan kami mulai membicarakan mengenai pekerjaan tambang batu kromik, setelah itu saksi bertemu dengan ASWANDI (Karyawan BSM Mamuju) saksi sempat menyampaikan bahwa saksi tidak bisa mengajukan kredit karena saksi termasuk *Black List* dalam daftar BI Checking di Bank BNI, dan tidak dapat dilayani oleh seluruh Bank di Indonesia, saat itu saksi tidak bisa melakukan pembayaran karena krisis global, selanjutnya saksi bertemu Terdakwa lagi dan saksi bercerita bahwa saksi membutuhkan biaya untuk tambang batu kromik;-----
- Bahwa saksi membutuhkan modal dan Tenaga Kerja yakni Para Penambang dimana saksi akan membeli batu kromik dari para pengumpul/ penambang batu kromik, kemudian Terdakwa meyuruh saksi untuk menghitung perkiraan keuntungan dan hasilnya cukup menjanjikan selanjutnya Terdakwa mengatakan bahwa bisa diajukan pembiayaan untuk Para Penambang, tidak untuk Pembeli, selanjutnya saksi menanyakan apa memungkinkan pembiayaan *Take Over* dari BNI ke BSM Mamuju, karena saat itu saksi masih berhutang pada BNI sekitar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus ribu rupiah), saat itu Terdakwa mengatakan nanti dilihat;-----
- Bahwa yang membutuhkan Pembiayaan adalah Perusahaan untuk Modal Kerja;-----
- Bahwa saat itu saksi dan Terdakwa tidak ada Kesepakatan;-----
- Bahwa saksi kemudian mengajukan pembiayaan penambang batu kromik dan pembiayaan *take over* dari BNI ke BSM Mamuju dan semua cair dimana saksi bertindak sebagai avalis dari para penambang Batu Kromik;



- Bahwa saksi mengajukan Pembiayaan sekitar Tahun 2011 sampai dengan 2012; -----
- Bahwa Syarat untuk mengajukan pembiayaan di BSM Mamuju yaitu : ---
 - -Kartu Tanda Penduduk;-----
 - -Kartu Keluarga;-----
 - -Surat keterangan dari Kelurahan;-----
 - -Jaminan/ Agunan berupa sertifikat tanah;-----
- Bahwa saksi memerintahkan kepada IRWAN SURYANTO untuk mengkoordinir, mencari orang yang ingin bekerja sebagai penambang dan data-datanya, sehingga terkumpul 38 (tiga puluh delapan) orang termasuk IRWAN SURYANTO; -----
- Bahwa saksi melengkapi semua jaminan para penambang sekitar 30 (tiga puluh) sertifikat dan jaminan berupa Alat Berat, data yang diminta oleh BSM Mamuju, saksi lengkapi semua;-----
- Bahwa dokumen para Penambang tersebut saksi kirim ke BSM Mamuju, saksi tidak mengantar langsung;-----
- Bahwa jumlah pembiayaan untuk masing-masing penambang sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah), dan untuk IRWAN SURYANTO sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);
- Bahwa saat saksi mengetahui pembiayaan akan cair saksi memberitahukan kepada para penambang untuk membuka rekening di BSM Panakkukang untuk memudahkan pencairan, saksi menyuruh FEBIE ANGELA (isteri saksi) untuk menemani para penambang tersebut membuka Rekening, untuk selanjutnya masing-masing para penambang mencairkan secara tunai;-----
- Bahwa pencairan dilakukan di BSM Panakkukang atas inisiatif saksi sendiri, agar memudahkan pencairan saksi meminta kepada BSM Mamuju pembiayaan tersebut di transfer ke BSM Panakkukang;-----
- Bahwa awalnya pembiayaan tersebut masuk ke rekening masing-masing para penambang, tetapi kemudian ditarik secara tunai dan disetor ke rekening penampungan atas nama saksi dan FEBIE ANGELA;



- Bahwa pembiayaan tersebut tidak ada diberikan ke Para Penambang Batu Kromik, karena para penambang telah menyerahkan sepenuhnya kepada perusahaan saksi untuk digunakan sebagai biaya operasional tambang batu kromik; -----
- Bahwa untuk pembiayaan take over dari BNI, saksi mengajukan pembiayaan atas nama JOENOS JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH masing-masing sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), saksi yang melengkapi dokumen keduanya, dan yang menjadi jaminan CV CALVIN PUTRA ANUGRAH adalah sertifikat Rumah Toko milik saksi yang saksi jadikan jaminan di Bank BNI, dimana pihak BSM sendiri yang melakukan pelunasan di BNI; -----
- Bahwa selain take over, saksi gunakan untuk biaya operasional tambang biji besi di Kalimantan Selatan dan Tambang Nikel di Morowali sekitar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah), selain itu ada juga saksi gunakan untuk membayar hutang pada SINJO HARDJONO; -----
- Bahwa pihak BSM Mamuju yaitu SAPRIL dan ASWANDI pernah melakukan survey ke Rumah Toko milik saksi di Jalan Veteran yang saksi jadikan jaminan di BNI, pernah juga dilakukan survey ke Bili-Bili tambang batu pecah, untuk kelengkapan Administrasi saksi lebih banyak berhubungan dengan SAPRIL; -----
- Bahwa taksiran nilai jaminan yang saksi agunkan lebih rendah dari Plafon pembiayaan penambang batu kromik; -----
- Bahwa saksi memiliki beberapa perusahaan yaitu : -----
 - -PT.PRIMA SETIA ANUGRAH direksinya saksi sendiri; -----
 - -PT. ANUGRAH ALAM PERSADA direksinya JOENOS JACKSON; -
 - -PT.HAGAI NUSA PERSADA direksinya saksi sendiri; -----
 - -CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH direksinya RAMLAN PAEWANGI; -----
- Bahwa saksi memang sudah lama menggunakan nama JOENOS JACKSON sebagai Pemilik PT. ANUGRAH ALAM PERSADA tanpa sepengetahuannya, karena JOENOS JACKSON telah lama bekerja



dengan saksi, untuk seluruh dokumen yang menyangkut pembiayaan JOENOS JACKSON saksi yang lengkapi;-----

- Bahwa selain ke rekening FEBIE ANGELA, saksi juga melakukan transfer kepada SINJO HARDJONO untuk membayar Hutang saksi;-----
- Bahwa total dana pembiayaan yang saksi terima sekitar Rp. 20.000.000.000,- (Dua Puluh Milyar Rupiah);-----
- Bahwa dana tersebut memang saksi gunakan secara pribadi selain untuk biaya operasional kerja; -----
- Bahwa saksi menggunakan para penambang karena memang ingin membuka usaha tambang batu kromik, bukan karena saksi di *black list*; --
- Bahwa saksi sudah mengangsur sekitar Rp 5.000.000.000,- (lima Milyar) Rupiah) ke BSM Mamuju;-----
- Bahwa usaha tambang batu kromik tersebut awalnya berjalan, tetapi kemdian macet;-----
- Bahwa yang menyebabkan usaha tambang batu kromik macet disebabkan karena tidak dapat dilakukan ekspor bahan mentah dan tidak adanya Surat Keterangan Asal Barang yang seharusnya dikeluarkan oleh Dinas Pertambangan, karena usaha tidak jalan, maka saksi tidak dapat melakukan pembayaran;-----
- Bahwa yang menjadi jaminan utama dari pembiayaan tersebut adalah hasil penjualan batu kromik;-----
- Bahwa sampai sekarang belum ada jaminan saksi yang dilelang oleh BSM Mamuju;-----
- Bahwa semua jaminan sudah dilakukan pengikatan di Notaris;-----
- Bahwa nama Notaris tersebut adalah ABDUL MUIS yang beralamat di Jalan Landak Makassar;-----
- Bahwa saksi tidak pernah memberikan *Fee/* Imbalan kepada Terdakwa;-
- Bahwa yang di *black list* adalah PT. PRIMA SETIA ANUGRAH;-----
- Bahwa tidak perlu keahlian khusus untuk mengumpulkan Batu kromik;



- Bahwa tidak ada tujuan saksi untuk memanfaatkan Terdakwa dalam pembiayaan tersebut, dikarenakan tujuan saksi memang untuk membuka usaha tambang batu kromik;-----
- Bahwa saat mengetahui bahwa tidak bisa dilakukan ekspor batu kromik tersebut saksi tidak bisa mengembalikan pinjaman tersebut karena sudah terlanjur cair dan sudah ada yang saksi gunakan; -----
- Bahwa pembayaran yang akan saksi lakukan yaitu dengan hasil penjualan Batu Kromik;-----
- Bahwa saksi pernah ke BSM Pusat untuk mengurus pembiayaan ini dan saksi menandatangani Surat Pengakuan Hutang;-----
- Bahwa saksi masih memiliki niat untuk melunasi pembiayaan tersebut, dengan mengirim Surat ke BSM Pusat agar diberi waktu untuk pelunasan;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa memberikan tanggapan atau bantahan sebagai berikut :-----

Bahwa sepengetahuan Terdakwa tidak ada Pembiayaan Take Over dari BNI ke BSM dan tidak ada kesepakatan sebelumnya dengan saksi untuk memberikan pinjaman, semua berjalan sesuai prosedur dan menggunakan waktu yang cukup lama hingga pencairan, Terdakwa dan saksi hanya beberapa kali bertemu, saksi lebih banyak bertemu dengan SAPRIL dan ASWANDI;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap tanggapan atau bantahan Terdakwa tersebut saksi menyetakan tetap pada keterangannya; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya dibacakan keterangan atas nama **Saksi HASNI** sebagai berikut :-----

- Bahwa saksi dalam keadaan sehat jasmani dan rokhani serta bersedia memberikan keterangan yang sebenarnya;-----
- Bahwa saksi mengerti sehingga diperiksa saat ini sehubungan dengan surat panggilan yang saksi terima berkaitan dengan Laporan Polisi Nomor : LPB/328/VI/2014/SPKT, tanggal 26 Juni 2014, tentang terjadinya tindak pidana perbankan pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju- Sulbar yang diduga dilakukan oleh Sdr. HERRI



DELINDIANTO (Mantan Kepala Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju- Sulbar Tahun 2010-2012);-----

- Bahwa saksi tidak kenal dengan Lk. HERRI DELINDIANTO (Mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju), sedangkan Lk. HENDRYK HARDJONO Als. HENDRYK saksi dikenalkan oleh Sdr. ANTO, sedangkan sdri FEIBE ANGELA saksi tidak kenal;-----
- Bahwa benar saksi yang menandatangani permohonan tersebut namun saksi tidak pernah mengajukan pembiayaan kepada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju, yang menyuruh saksi menandatangani permohonan tersebut beserta lembar lainnya yaitu Sdr. ANTO yang mengantar saksi ke Notaris Jl. Monginsidi;-----
- Bahwa awalnya saksi dimintai KTP dan Kartu Keluarga oleh Sdr, ANTO dengan alasan menjanjikan pekerjaan selanjutnya saksi menandatangani permohonan pembiayaan kepada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju beserta lembar lainnya yaitu karena saksi dijanjikan pekerjaan oleh Sdr. ANTO dan Sdr. HENDRIK ditambang batu didaerah Barru dan saksi diberikan uang transpor sebesar Rp. 50.000 (lima puluh ribu rupiah);-----
- Bahwa saksi pernah disurvei oleh dua orang laki-laki dan ditanya bahwa apa betul Saksi Pernah Membuka Buku Rekening di Bank Syariah Mandiri, dan Saksi menjawab tidak;-----
- Bahwa Saksi tidak pernah membuka buku rekening di Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa Saksi tidak pernah melakukan pencairan dana atas pembiayaan yang saksi tidak pernah ajukan sebesar Rp. 500.000.000 (lima ratus juta rupiah) kepada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada tanggal 18 Desember 2011, Saksi hanya diperintahkan oleh Sdr. ANTO dan Sdr. HENDRIK untuk menandatangani beberapa lembar kertas yang saksi tidak ketahui isinya;-----
- Bahwa saksi menandatangani lembar tersebut di rumah Sdr. HENDRIK Jl. Timah Makassar dan Di kantor Notaris Jl. Monginsidi Makassar;-----



- Bahwa tidak pernah ada penagihan terhadap saksi dari Pihak Bank Syariah Mandiri Cab. Mamuju;-----
- Bahwa saksi pernah menandatangani dokumen yang diperlihatkan kepada saksi namun saksi tidak mengetahui persis isi dari lembaran tersebut, saksi hanya diperintahkan oleh Sdr. ANTO dan Sdr. HENDRIK untuk menandatangani beberapa lembar kertas;-----
- Bahwa saksi tidak pernah memiliki maupun menjaminkan lahan / tanah di daerah Kec. Parangloe, Desa Manuju Sertifikat Hak Milik No. 00257 yang menjadi agunan/jaminan atas pembiayaan yang diajukan ke PT. Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya didengar keterangan Ahli yang diajukan oleh Penuntut Umum yaitu atas nama **MUHAMMAD NOVIAN, SH. MH. dan SYAHRIAL AZIZ, SH., MM.**, para Ahli tersebut telah memberikan keterangan di bawah sumpah/janji yang pada pokoknya menerangkan sebagai berikut :-----

1. **Ahli MUHAMMAD NOVIAN, SH. MH.** ;-----

- Bahwa Ahli bekerja di PPAK sejak tahun 2007 hingga sekarang;-----
- Bahwa Tugas dan Tanggung Jawab Ahli yaitu melakukan analisis hukum dan memberikan pendapat hukum berkenaan dengan Tindak Pidana Pencucian Uang guna kepentingan pemeriksaan yang dilakukan oleh Penegak Hukum;-----
- Bahwa Ahli pernah mengikuti Pendidikan dan Pelatihan baik tingkat Nasional maupun Internasional, diantaranya Delegasi Republik Indonesia pada Asia Pacific Group on Money Laundering (APG);-----
- Bahwa sepengetahuan Ahli Tidak Pidana Pencucian Uang adalah rangkaian perbuatan menyembunyikan harta kekayaan yang diperoleh dari tindak pidana;-----
- Bahwa yang menjadi subjek Undang-Undang TPPU yaitu setiap orang atau Korporasi yang menyembunyikan harta yang berasal dari tindak pidana baik pelaku aktif maupun Pasif;-----



- Bahwa yang dimaksud dengan TPPU secara aktif adalah Tindak Pidana pencucian uang sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 dan Pasal 4 UU TPPU. Pasal 3 berbunyi : *“Setiap orang yang menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan dipidana karena Tindak Pidana Pencucian Uang dengan Pidana penjara paling lama 20 (dua puluh) tahun dan denda paling banyak Rp. 10.000.000.000,-(sepuluh milyar rupiah);-----*
- Bahwa Pasal 4 UU TPPU berbunyi : *“Setiap orang yang menyembunyi kan atau menyamarkan asal usul, sumber, lokasi, peruntukan, pengalihan hak-hak, atau kepemilikan yang sebenarnya atas Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (1) dipidana karena Tindak Pidana Pencucian Uang dengan Pidana penjara paling lama 20 (dua puluh) tahun dan denda paling banyak Rp. 5.000.000.000,-(lima milyar rupiah);-----*
- Bahwa untuk Pelaku Pasif diatur dalam Pasal 5 UU TPPU yaitu : *“Setiap orang yang menerima atau menguasai penempatan, pentranferan, pembayaran, hibah, sumbangan, penitipan, penikaran, atau menggunakan Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (lima) tahun dan denda paling banyak Rp. 1.000.000.000,- (satu milyar rupiah);-----*
- Bahwa dalam suatu kasus Tidak Pidana Pencucian Uang (TPPU) yang menjadi pokok perhatian adalah :-----
 - Setiap orang dengan sengaja, setiap orang adalah perseorangan atau Korporasi, sedangkan dengan sengaja adalah menghendaki atau menginsyafi atau dengan kesadaran penuh terjadinya suatu tindakan atau perbuatan beserta akibat yang ditimbulkannya;-----



- Menempatkan harta kekayaan adalah perbuatan memasukkan uang dari luar penyedia jasa keuangan ke dalam penyedia jasa keuangan, seperti menabung;-----
- Mentransfer harta kekayaan adalah perbuatan pemindahan uang dari Penyedia Jasa Keuangan satu ke Penyedia Jasa Keuangan lain;-
- Membayarkan harta kekayaan adalah menyerahkan sejumlah uang dari seseorang kepada pihak lain;-----
- Membebankan harta kekayaan adalah penyerahan sejumlah uang atas pembelian suatu benda;-----
- Menghibahkan harta kekayaan adalah perbuatan hukum untuk mengalihkan kebendaan secara hibah;-----
- Menyumbangkan harta kekayaan adalah pemberian suatu benda secara cuma-cuma;-----
- Menitipkan harta kekayaan adalah menyerahkan pengelolaan atau penguasaan atas suatu benda dengan janji untuk diminta kembali; ---
- Membawa ke luar Negeri harta kekayaan” adalah kegiatan membawa uang secara fisik melewati wilayah RI; -----
- Menukarkan adalah cara tukar menukar atas semua benda bergerak maupun tidak bergerak baik berwujud maupun tidak berwujud termasuk benda dalam mata uang tertentu; -----
- Menyembunyikan adalah kegiatan yang dilakukan dalam upaya sehingga orang lain tidak akan tahu asal usul harta kekayaan berasal;-----
- Setiap orang yang melakukan percobaan, pembantuan atau permufakatan jahat adalah orang perseorangan atau korporasi sedangkan “percobaan” adalah perbuatan untuk melakukan TPPU yaitu perbuatan yang batal dilakukan oleh sebab-sebab diluar kehendak pelaku.”Pembantuan” adalah perbuatan-perbuatan untuk mrnbsntu pelaku melakukan TPPU. “Permufakatan Jahat” adalah persekongkolan antara seorang denga orang lainnya untuk melakukan TPPU;-----



➤ Menerima atau menguasai Menerima adalah memperoleh, Menguasai adalah melakukan penguasaan langsung atau tidak langsung atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduga merupakan hasil tindak pidana atas nama sendiri maupun pihak lain adalah perbuatan yang dilakukan dengan menggunakan nama atau identitas diri sendiri, "Atas nama orang lain" adalah perbuatan yang dilakukan dengan menggunakan nama atau identitas orang lain; -----

- Bahwa berdasarkan Pasal 69 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Tidak Pidana Pencucian Uang (TPPU) bahwa kepemilikan harta tidak wajib dibuktikan terlebih dahulu;-----
- Bahwa TPPU merupakan delik Formil, jika ketiga unsur terpenuhi (Menempatkan, Menyembunyikan dan menyamarkan) baik ada keuntungan pribadi maupun menguntungkan bagi orang lain tetap dapat diterapkan Undang-Undang TPPU;-----
- Bahwa jika pencairan pembiayaan pada suatu Bank dilakukan oleh pihak yang memiliki wewenang untuk pencairan, tetapi dilakukan tanpa koordinasi dengan komite pencairan apakah perbuatan tersebut termasuk TPPU, hal tersebut tergantung pada perbuatan yang dilakukan apakah melanggar peraturan perbankan atau tidak;-----
- Bahwa yang diawasi oleh PPATK meliputi :-----
 - Keuangan mencurigakan tidak terbatas;-----
 - Pencairan tunai Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) sekaligus dalam sehari;-----
 - Transaksi yang dilakukan untuk pengadaan barang dan jasa sebesar Rp 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
 - Transfer kedalam dan keluar Negeri;-----
- Bahwa orang yang memiliki ide untuk membuka rekening atas nama orang-orang yang ternyata topangan dapat dikenakan TPPU;-----
- Bahwa jika prosedur dicairkannya suatu pembiayaan tidak benar maka termasuk TPPU;-----



- Bahwa Keduanya dapat menjadi tersangka TPPU, jika Kreditur berpura-pura tidak mengetahui maksud atau etika tidak baik dari Debitur, dan Debitur meskipun tahu tetap saja meneruskan etika tidak baik tersebut;-----
 - Bahwa jika Harta tidak ada maka dapat dilihat dari Bukti transfer dari Rekening Tersangka, Pembelian, Voucher, dan bukti lain jika ada; -----
 - Bahwa Perbankan Syariah sudah diatur dalam Undang-Undang Perbankan;-----
 - Bahwa TPPU tidak terbatas hanya dengan transaksi, tetapi unsur esensial dari TPPU adalah Harta Kekayaan yang diperoleh dari tindak pidana;-----
 - Bahwa manakala pencairan tidak sesuai prosedur maka dapat digolongkan sebagai suatu tindak pidana; -----
 - Bahwa seseorang atau Korporasi yang memiliki Ide untuk mengajukan pembiayaan dan membuka rekening atas nama orang lain termasuk TPPU; -----
 - Bahwa Delik formil merupakan delik yang tidak membutuhkan akibat tindak pidana;-----
 - Bahwa Untuk kasus TPPU, tindak pidana asal tidak perlu dibuktikan yang perlu dibuktikan adalah kepemilikan Harta, dimana TPPU merupakan tindak pidana yang berdiri sendiri/ concursus realis;-----
 - Bahwa seseorang dapat dijerat dengan TPPU sepanjang telah ada upaya menyembunyikan, menggelapkan, mentransfer, ataupun mengalihkan atas Harta Kekayaan yang diketahuinya;-----
- Menimbang, bahwa atas keterangan Ahli tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----
2. Ahli SYAHRIAL AZIZ, SH., MM. ;-----
- Bahwa Ahli bekerja di Bank Indonesia sejak tanggal 25 November 1982 hingga sekarang; -----
 - Bahwa Jabatan Ahli adalah Investigator Eksekutif (Deputi Direktur) pada Departemen Pemeriksaan Khusus dan Investigasi Perbankan (DKIP), dan Ketua Otoritas Jasa Keuangan Jakarta (OJK) Tugas dan



tanggung jawab Ahli pada Pokoknya melakukan Investigasi terhadap dugaan Tindak Pidana Perbankan yang dilaporkan oleh Pengawas, maupun yang tidak dilaporkan;-----

- Bahwa Ahli pernah mengikuti Pendidikan dan Pelatihan baik tingkat Nasional maupun Internasional, diantaranya Digital Forensics Tools dan Techniques, CFE New York, USA, The Seventh ASEAN Ministerial Meeting on Transnasional Crime, di Kamboja.; -----
- Bahwa Ahli juga pernah memberikan keterangan sebagai Ahli dalam kasus Tindak Pidana perbankan diantaranya PT Bank Century KP Jakarta, dalam Kasus Dana Nasabah; -----
- Bahwa yang dimaksud dengan Tindak Pidana Perbankan Syariah adalah Tindak Pidana yang terjadi di Perbankan Syariah yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, direksi, atau Pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS sebagaimana diatur dalam Pasal 59 s/d Pasal 66 UU RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah; -----
- Bahwa Tugas Pokok Pimpinan Cabang pada umumnya Menghimpun Dana dan Menyalurkan Dana ke Masyarakat dan memberikan Pelayanan Jasa-Jasa Perbankan, dimana dalam melaksanakan Tugas tersebut dilakukan bersama Tim yang bekerja pada Bank tersebut; ----
- Bahwa jika terjadi penyimpangan dalam penyelenggaraan pelayanan jasa perbankan maka dilihat tugas dan tanggung jawab, jika kelalaian dilakukan oleh Individu maka merupakan tanggung jawab Individu tetapi jika dilakukan oleh Tim maka merupakan Tanggung Jawab Tim;
- Bahwa pada dasarnya berdasarkan SK Direksi BI Tanggal 31 Maret 1995, mewajibkan semua Bank untuk membuat Pedoman Pemberian Kredit, namun secara umum Mekanisme Pemberian Kredit/ Pembiayaan pada Bank meliputi : -----
 - Permohonan Kredit / Pembiayaan; -----
 - Analisis Kredit/ Pembiayaan;-----
 - Rekomendasi Persetujuan Kredit/ Pembiayaan; -----
 - Pemberian persetujuan Kredit/ Pembiayaan; -----



- Perjanjian Kredit dan Persetujuan Pencairan kredit;-----
- Pengawasan Kredit/ Pembiayaan;-----
- Bahwa penyimpangan dan darimana penyimpangan tersebut dimulai tergantung dari bobot penyimpangan tersebut, karena setiap Bank memiliki *Standar Operating Procedures* (SOP), misalnya SOP kredit, SOP Tabungan, dsb;-----
- Bahwa diperbolehkan seorang Pimpinan Cabang Bank untuk bertemu Calon Debitur;-----
- Bahwa jumlah kewenangan Pimpinan Cabang memutus kredit berbeda-beda, tergantung kondisi dan besarnya kantor cabang, ada juga kewenangan komite cabang yang jumlahnya akan lebih besar; ----
- Bahwa yang berhak menentukan verifikasi adalah Bank yang bersangkutan, dan yang wajib melakukan verifikasi untuk suatu Pembiayaan adalah Account Officer;-----
- Bahwa Pemutus pemberian kredit bertanggung jawab atas pencairan kredit;-----
- Bahwa nilai taksiran jaminan Debitur tidak boleh lebih sedikit dari Pinjaman yang diberikan;-----
- Bahwa diwajibkan untuk setiap pemohon kredit untuk membuka rekening di Bank terkait, karena pencairan kredit harus melalui rekening debitur;-----
- Bahwa dapat dilakukan Penarikan dana oleh orang lain selain Debitur tetapi harus dengan Surat Kuasa dan ada Slip Penarikan;-----
- Bahwa bisa saja dalam 1 (satu) Nomor Rekening terdapat 2 (dua) spesimen tanda tangan karena kondisi khusus misalnya pada Instansi Pemerintah atau Swasta terkait rekening usaha;-----
- Bahwa Nota Analisa Penyimpangan merupakan suatu kebijakan yang berasal dari Direksi maupun Pejabat terkait, dan memang dibolehkan asal tidak merugikan Bank;-----
- Bahwa *Cover Note* tidak dapat dijadikan jaminan karena *Cover Note* menandakan pengurusan akta masih dalam proses, namun hal tersebut tergantung SOP Bank terkait;-----



- Bahwa kebijakan suatu bank sebenarnya tidak diatur oleh Bank Indonesia;-----
- Bahwa tanggung jawab Bank berakhir ketika pembiayaan telah lunas; -
- Bahwa sepanjang yang di *Black List* bukan debitur, bisa saja;-----
- Bahwa *Black List* BI *Checking* selain nama orang/pemilik juga tertera nama Perusahaan, meskipun perusahaan yang berbeda namun pemilik sama sehingga wajib ditolak semua Bank yang ada di Indonesia;-----
- Bahwa yang membedakan antara Pelanggaran Administrasi dan Tindak Pidana pada perbankan adalah pada pelanggaran administrasi tidak ada rekayasa hanya mengabaikan SOP, sementara untuk Tindak Pidana ada unsur kesengajaan/rekayasa;-----
- Bahwa pembiayaan yang melalui chaneling tidak dapat dilakukan untuk perorangan melainkan harus dengan kelompok;-----
- Bahwa over plafon dibolehkan tetapi harus dengan pertimbangan dan waktu tertentu;-----
- Bahwa pendapatan yang akan diperoleh Debitur tidak dapat dijadikan agunan, pendapatan harus dicek kebenarannya berdasarkan prinsip kehati-hatian;-----
- Bahwa jika terjadi kasus misalnya penyimpangan yang diketahui oleh suatu petugas teller namun oleh pimpinan tetap memerintahkan pencairan hal demikian menjadi tanggung jawab pimpinan Cabang;-----
- Bahwa penarikan tunai dapat dilakukan oleh pihak Bank hanya jika ada Surat Kuasa dari Nasabah;-----
- Bahwa asas-asas pemberian kredit ada 5 (lima) yaitu : Character, Capacity, Capital, Condition dan Collateral;-----
- Bahwa OTS wajib dilakukan namun mengenai cara pelaksanaan tergantung pada SOP Bank;-----
- Bahwa Take Over pembiayaan diperbolehkan namun dengan syarat-syarat tertentu dan harus sesuai prosedur;-----
- Bahwa Kredit macet belum tentu termasuk tindak pidana, harus dilihat penyebab kredit macet bisa saja karena usaha Debitur Macet,



sementara Tindak Pidana Perbankan harus ada pelanggaran atau penyimpangan yang dilakukan dengan sengaja;-----

- Bahwa Avalis adalah penjamin kredit, jadi apabila Debitur tidak mampu melakukan pembayaran maka Avalis bertanggung jawab melakukan pembayaran;-----
- Bahwa Avalis tidak dapat mengambil alih kredit atau melakukan penarikan terhadap Rekening Nasabah, boleh jika ada Surat Kuasa dari Nasabah;-----
- Bahwa Ketika Bank telah melakukan pemindah bukuan/transfer ke rekening Nasabah, tetapi kemudian Nasabah memberikan kepada Avalis atau pihak lain, itu bukan merupakan tanggung jawab Bank; ----
- Bahwa Pasal 63 ayat 1 Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah berbunyi “Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pegawai Bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu Bank. Pasal tersebut mengandung unsur yaitu : -----
 - “Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank”, yang aktif menjabat pada saat dilakukannya perbuatan pidana tersebut; -----
 - “Dengan sengaja”, ada peraturan yang dilanggar secara sadar, pelaku mempunyai niat baik direncanakan ataupun tidak;-----
 - “Membuat”, menciptakan, menjadikan atau menghasilkan, melakukan, mengerjakan pencatatan atas suatu transaksi yang tidak pernah terjadi;-----
 - “Menyebabkan” , meyeruh pihak lain untuk melakukan pencatatan palsu, mempengaruhi, memberi kan instruksi, memberikan data palsu sehingga mengakibatkan adanya pencatatan palsu; -----
 - “Pencatatan palsu”, perbuatan mencatat transaksi yang tidak sah atau tidak benar atau fiktif;-----



- “Menyembunyikan atau menghilangkan pencatatan” , tidak memasukkan atau tidak mencantumkan pencatatan yang sebelumnya sudah tercatat dalam pembukuan Bank atau Laporan;--
- “Pembukuan, laporan, dokumen, laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu Bank” yaitu : -----
 - Pembukuan: Pencatatan dalam Jurnal, sub ledger, dan Ledger;---
 - Laporan: Laporan yang dibuat oleh Bank baik laporan keuangan maupun laporan non keuangan; -----
 - Dokumen : Bukti pembukuan (Misalnya Voucher,kuitansi, akta perjanjian);-----
- Bahwa pencatatan palsu diatur dalam KUHP dan biasanya ada surat yang asli tetapi kemudian dipalsukan, sedangkan Pencatatan tidak benar digunakan untuk perbankan dimana terdapat pencatatan yang tidak sesuai, hanya ada satu pencatatan tidak ada yang asli;-----
- Bahwa pelanggaran terhadap SOP merupakan tindak pidana karena SOP dibuat berdasarkan SK Direksi Bank Indonesia atas perintah Undang-Undang;-----
- Bahwa jika ditemukan pencatatan tidak benar maka tetap dapat dinyatakan sebagai tindak pidana meskipun Tidak ada keuntungan yang diperoleh Tersangka; -----
- Bahwa untuk dicairkannya suatu pembiayaan harus dengan dipenuhinya semua syarat pembiayaan; -----
- Bahwa Undang-Undang Perbankan Syariah meskipun bersifat Administrasi tetapi tetap mengatur Sanksi Pidana, pemberlakuan Sanksi Administrasi tidak menghapus Sanksi Pidana;-----
- Bahwa penerapan SOP dilakukan mulai dari tingkat bawah bertahap dan berjenjang untuk masing-masing jabatan;-----
- Bahwa kebanyakan pelanggaran SOP diikuti pelanggaran lain;-----
- Bahwa dalam perbankan tidak dikenal perbedaan antara Dokumen Administrasi ataupun Dokumen Legal semua sama saja dapat terjadi pencatatan tidak benar;-----



- Bahwa penyimpangan berawal dari adanya Niat dari Pelaku; -----
- Bahwa meskipun telah diatur dari Pusat dan Terdakwa tidak memiliki niat, tetapi harus dilihat dari proses pembiayaan apakah ditemukan adanya penyimpangan terhadap SOP atau tidak; -----
- Bahwa jika kredit macet, tidak ada korelasi langsung dari Bank, Kredit macet bisa saja dari faktor eksternal; -----
- Bahwa seharusnya karyawan tidak melaksanakan perintah pimpinan yang melanggar SOP karena setiap karyawan sudah ada SOP masing-masing; -----
- Bahwa jaminan utama adalah usaha yang dibiayai; -----
- Bahwa untuk pelanggaran yang dilakukan oleh Pihak Bank diatur pada Pasal 55 Undang-Undang RI No. 21 tahun 2008 tentang perbankan Syariah; -----
- Bahwa pencairan seharusnya melalui prosedur, sangat menyimpang jika hanya dengan menggunakan memo pencairan; -----
- Bahwa pada umumnya untuk pola chaneling Tanggung jawab pengembalian pembiayaan berada pada *chaneling* namun harus senantiasa memperhatikan prinsip kehati-hatian; -----
- Bahwa nilai agunan dari pihak Bank tergantung Bank masing-masing, tetapi biasanya 30% s/d 40 % untuk menghindari likuidasi; -----
- Bahwa jika agunan dinilai 0% maka akan lebih baik karena lebih memperhatikan prinsip kehati-hatian; -----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan Ahli tersebut Terdakwa tidak memberikan tanggapan; -----

-----Menimbang, bahwa dipersidangan telah pula didengar keterangan saksi Perbalisan yaitu **MUHAMMAD AMIN UMAR, SH. dan MUSLIM BOTTING**, saksi-saksi Perbalisan tersebut telah memberikan keterangan dibawah sumpah yang pada pokoknya mererangkan sebagai berikut : -----

1. **Perbalisan MUHAMMAD AMIN UMAR, SH. ;** -----

- Bahwa saksi bekerja di Direktorat Reserse dan kriminal Umum pada Polda Sulawesi Selatan sebagai Penyidik; -----



- Bahwa saksi yang melakukan penyidikan terhadap Terdakwa;-----
- Bahwa kejadian sekitar Tahun 2014, saksi bersama Tim Pemeriksa berjumlah 5 (lima) orang diantaranya saksi Brigadir Polisi MUSLIM BOTTING, SH., melakukan pemeriksaan terhadap sdr. HERRI DELINDIANTO (Terdakwa) yakni pada tanggal 10 November 2014, tanggal 13 November 2014, tanggal 17 November 2014, tanggal 26 November 2014 dan tanggal 27 November 2014 sehubungan dengan Laporan Polisi Nomor : LPB/328/VI/2014/SPKT tanggal 26 Juli 2014;
- Bahwa dilakukan penyidikan terhadap Terdakwa berdasarkan Laporan dari Kantor Wilayah Bank Syariah Mandiri bahwa Terdakwa diduga melakukan Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Perbankan;-----
- Bahwa pada saat diperiksa Terdakwa dalam keadaan sehat Jasmani dan Rohani; -----
- Bahwa tidak ada tekanan baik kepada Terdakwa maupun kepada Penyidik;-----
- Bahwa yang memeriksa secara langsung Terdakwa adalah BRIGPOL MUSLIM BOTTING, S.H., dan saksi hanya mendampingi; -----
- Bahwa untuk pemeriksaan Pertama dan Kedua, Terdakwa didampingi oleh penasihat hukum yaitu AKRAM MAPPAONANG, S.H. pemeriksaan selanjutnya tidak lagi;-----
- Bahwa jawaban Terdakwa memang sesuai BAP, dan Terdakwa membaca semua sebelum bertanda tangan; -----
- Bahwa Terdakwa membaca dan melakukan koreksi tapi saksi lupa pada point berapa;-----
- Bahwa memang kami sering memanggil Terdakwa untuk *sharing* mengenai masalah perbankan, dan Terdakwa sangat kooperatif, tetapi yang kami tuangkan dalam BAP adalah sesuai pertanyaan Penyidik sementara hal yang bersifat pendapat/ *sharing* kami tidak tuangkan;---
- Bahwa BAP terdakwa sudah sesuai dengan jawaban Terdakwa, tidak tersusun seperti hasil audit;-----



- Bahwa yang menjadi dasar pasal yang disangkakan kepada Terdakwa adalah ada Hasil analisis dari PPATK yang sifatnya sangat rahasia;-----
- Bahwa hasil analisa tersebut atas permintaan Penyidik kepada PPATK;
- Bahwa hasil Analisa tersebut bersifat sangat rahasia, karena disertai catatan bahwa hanya untuk kepentingan penyidik olehnya itu kami tidak mempunyai kewenangan, sehingga untuk pembuktian di Pengadilan saksi tidak tahu; -----
- Bahwa Terdakwa diperiksa sebanyak 5 (lima) kali sangat bebas dan tanpa tekanan;-----
- Bahwa saat pemeriksaan yang dilihat hanya kesehatan Jasmani dan Rohani;-----
- Bahwa pertanyaan yang dilakukan kepada Terdakwa tidak diarahkan sesuai dengan hasil audit; -----
- Bahwa hasil audit tersebut hanya digunakan untuk membantu penyidikan saja; -----
- Bahwa terhadap kasus Terdakwa tersebut penyidik sudah melakukan konsultasi baik di Polda maupun dengan Ahli TPPU; -----
- Bahwa yang menjadi dasar penyidikan menggunakan pasal TPPU meskipun tidak ada Aset adalah dugaan banyak rekayasa yang dilakukan Terdakwa, dimana Terdakwa mengetahui Pembiayaan fiktif/Topengan;-----
- Bahwa saksi pernah menghadiri sidang ini sebelumnya;-----
- Bahwa yang saksi jelaskan pada saat itu memang tidak ada Aset yang Terdakwa miliki tetapi tetap dikenakan Pasal TPPU berdasarkan Penyidikan dan keterangan Terdakwa ;-----
- Bahwa saksi lupa kapan PPATK memberikan data analisa kepada penyidik;-----
- Bahwa yang menjadi bahan Penyidikan adalah Laporan Awal dan Barang Bukti berupa hasil Audit;-----
- Bahwa ada perintah Penyelidikan tetapi tidak dituangkan dalam BAP;



- Bahwa yang menjadi bukti permulaan TPPU adalah : Laporan Polisi, Hasil Analisa Transaksi dan *Predikat crime* termasuk TPPU;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi Permalisan tersebut Terdakwa memberikan tanggapan atau bantahan bahwa Terdakwa tidak ada melakukan rekayasa;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap tanggapan atau bantahan Terdakwa tersebut saksi Perbalisan menyatakan tetap pada keterangannya; -----

2. **Perbalisan MUSLIM BOTTING** ;-----

- Bahwa saksi bekerja di Direktorat Reserse dan kriminal Umum pada Polda Sulawesi Selatan sebagai Penyidik Pembantu;-----
- Bahwa saksi pernah melakukan penyidikan terhadap Terdakwa;-----
- Bahwa kejadian sekitar Tahun 2014, saksi bersama Tim pemeriksa berjumlah 5 (lima) orang diantaranya Komisaris Polisi MUH.AMIN UMAR.,SH yakni pada tanggal 10 November 2014, tanggal 13 November 2014, tanggal 17 November 2014, tanggal 26 November 2014 dan tanggal 27 November 2014 sehubungan dengan Laporan Polisi Nomor : LPB/ 328/ VI/ 2014/ SPKT tanggal 26 Juli 2014; -----
- Bahwa dilakukan penyidikan terhadap Terdakwa berdasarkan Laporan dari Kantor Wilayah Bank Syariah Mandiri bahwa Terdakwa diduga melakukan Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Perbankan;-----
- Bahwa pada saat diperiksa Terdakwa dalam keadaan sehat Jasmani dan Rohani; -----
- Bahwa tidak ada tekanan baik kepada Terdakwa maupun kepada Penyidik;-----
- Bahwa saksi yang langsung berhadapan dan memeriksa Terdakwa;-----
- Bahwa saksi membenarkan semua BAP Penyidik;-----
- Bahwa yang tertera di BAP adalah bahasa Terdakwa;-----
- Bahwa bahan pertanyaan ada yang saksi ambil dari hasil audit, ada juga dari hasil pengembangan;-----



- Bahwa saat pemeriksaan Pertama dan Kedua Terdakwa didampingi penasihat hukum yaitu oleh AKRAM MAPPAONANG, S.H. pemeriksaan selanjutnya tidak lagi;-----
- Bahwa jawaban Terdakwa memang sesuai BAP, dan Terdakwa membaca semua sebelum bertanda tangan; -----
- Bahwa Terdakwa membaca dan melakukan koreksi tapi saksi lupa pada point berapa;-----
- Bahwa semua keterangan Terdakwa telah dituangkan dalam BAP Penyidik, bahkan Terdakwa diberikan kesempatan untuk memberikan keterangan tambahan di akhir pemeriksaan;-----
- Bahwa memang saksi sering memanggil Terdakwa untuk *sharing* mengenai masalah perbankan, dan Terdakwa sangat kooperatif, tetapi yang saksi tuangkan dalam BAP adalah sesuai pertanyaan Penyidik sementara hal yang bersifat pendapat/ *sharing* saksi tidak tuangkan; ---
- Bahwa BAP terdakwa sudah sesuai dengan jawaban Terdakwa, tidak tersusun seperti hasil audit;-----
- Bahwa yang menjadi dasar penyidikan adalah ada Hasil analisis dari PPATK yang sifatnya sangat rahasia;-----
- Bahwa Penyidik yang meminta kepada PPATK;-----
- Bahwa Hasil Analisa tersebut bersifat sangat rahasia, karena disertai catatan bahwa hanya untuk kepentingan penyidik olehnya itu saksi tidak mempunyai kewenangan, sehingga untuk pembuktian di Pengadilan kami tidak tahu; -----
- Bahwa Terdakwa diperiksa sebanyak 5 (lima) kali sangat bebas dan tanpa tekanan;-----
- Bahwa dalam pemeriksaan yang dilihat hanya kesehatan Jasmani dan Rohani;-----
- Bahwa hasil dari suatu badan Intelijen tidak dapat digunakan sebagai barang bukti atau alat bukti hanya digunakan untuk membantu penyidikan saja;-----



- Bahwa dalam penyidikan ini kami sudah melakukan konsultasi / gelar penyidik terhadap pasal-pasal yang akan disangkakan kepada Terdakwa; -----
- Bahwa yang menjadi dasar penyidikan meskipun tidak ada Aset adalah *Predikat crime*, Terdakwa adalah Pimpinan Cabang BSM, Terdakwa memotorisasi terjadinya TPPU;-----
- Bahwa saksi yang melakukan pemeriksaan terhadap Saksi, Terdakwa, dan Ahli; -----
- Bahwa yang menjadi dasar saksi melakukan KAP terhadap Ahli adalah berdasarkan Kuhap atau aturan internal; -----
- Bahwa saksi lupa kapan meminta data ke PPATK;-----
- Bahwa yang menjadi bahan Penyidikan terhadap Terdakwa adalah Laporan Petani, dokumen Para Petani Sawit, dokumen Para Penambang Batu Kromik, dokumen JOENOES JACKSON dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH;-----
- Bahwa dokumen Barang Bukti diserahkan secara sekaligus;-----
- Bahwa saat dilakukan gelar kasus hanya Terdakwa yang dijadikan Tersangka;-----
- Bahwa Penambahan Pasal 55 dalam resume berdasarkan petunjuk dari Jaksa;
- Bahwa penyidik tidak pernah melakukan pemeriksaan sistem komputer di BSM Mamuju karena penyidik tidak memiliki akses ke BSM Mamuju;-----
- Bahwa Semua Barang Bukti memang Fotocopy sesuai aslinya dengan Legalisir kecuali Buku tabungan;-----

-----Menimbang, bahwa atas keterangan saksi Perbalisan tersebut Terdakwa memberikan tanggapan atau bantahan bahwa Terdakwa memberikan tanggapan bahwa Terdakwa telah berulang kali menjelaskan kepada Penyidik mengenai keterangannya, namun penyidik tidak memberikan kesempatan kepada Terdakwa, Terdakwa juga tidak menghafal semua keterangan yang terdapat di BAP seperti Jab Deskripsi; -----



-----Menimbang, bahwa terhadap tanggapan atau bantahan Terdakwa tersebut saksi Perbalisan menyetakan tetap pada keterangannya; -----

-----Menimbang, bahwa Terdakwa melalui Penasihat Hukunya menghadapkan saksi-saksi yang meringankan (*a decharge*), yaitu atas nama **saksi H. PASI dan saksi SUROTO**, saksi-saksi tersebut telah memberikan keterangan di bawah sumpah/janji yang pada pokoknya menerangkan sebagai berikut : -----

1. **Saksi H. PASI** ; -----

- Bahwa permohonan itu diajukan secara kelompok melalui LKM, lalu LKM yang meneruskan kepada Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
- Bahwa saksi tidak kenal nama-nama petani sawit yang disebutkan dalam barang bukti tersebut; -----
- Bahwa saksi pernah didatangi pihak Bank Syariah Mandiri atas nama RISNANDAR untuk melakukan Survey di kebun Sawit milik saksi; ----
- Bahwa yang ditanyakan oleh pihak Bank antara lain luas lahan yang menjadi jaminan pembiayaan kredit tersebut;-----
- Bahwa selain saksi ada juga para anggota Kelompok Tani yang memohon kredit pembiayaan tersebut; -----
- Bahwa pencairan kreditnya melalui LKM dan LKM menyerahkan kepada Anggota Kelompok Tani melalui rekening masing-masing anggota; -----
- Bahwa saksi pernah menandatangani untuk slip penarikan uang setelah itu uangnya cair dan diserahkan ke LKM; -----
- Bahwa saksi tidak pernah memberi kuasa kepada LKM untuk pencairan dan penarikan uang tersebut;-----
- Bahwa permohonan Kelompok tidak dapat diproses jika permohonannya itu tidak mencapai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa masih ada anggota kelompok yang belum melunasi kreditnya;-



- Bahwa penyebab sehingga kredit macet dari Anggota Kelompok Tani karena saat itu pabrik yang ada melebihi kapasitas sehingga buah sawit saat itu banyak membusuk tidak bisa masuk dipabrik; -----
- Bahwa jika masih ada Anggota Kelompok Tani Bunga Mekar I yang menunggak kreditnya itu adalah tanggung jawab saksi selaku Ketua Kelompok;-----
- Bahwa saksi menjadi Ketua kelompok Tani Bunga Mekar I sejak tahun 2006;
- Bahwa saksi meminjam di bank Syariah Mandiri baru 1 kali yakni pada bulan Juni 2010;-----
- Bahwa ada saksi mengisi permohonan namun melalui LKM Benteng Kayu Mangiwang (LKM BKM);-----
- Bahwa LKM Benteng Kayu Mangiwang juga menangani kelompok-kelompok tani yang lain selain kelompok tani yang saksi ketuanya; ---
- Bahwa yang saksi ketahui karena saksi pernah mendapat pinjaman pembiayaan dari Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju; -----
- Bahwa saksi mengajukan permohonan pembiayaan lewat LKM Bentang Kayu Mangiwang dan LKM meneruskan ke Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi mengajukan permohonan pembiayaan atas nama Kelompok Tani Bunga Mekar I;-----
- Bahwa permohonan yang saksi ajukan lewat LKM-BKM sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) diberikan untuk setiap Kelompok Tani;
- Bahwa saksi pernah mengikuti sosialisasi saat di LKM- BKM dan yang hadir saat itu ada juga dari Bank Syariah Mandiri, pihak LKM dan Ketua-Ketua Kelompok Tani; -----
- Bahwa syarat-syarat pengajuan kredit tersebut adalah Foto copy KTP, Kartu Keluarga (KK), Buku Nikah dan Jaminan berupa Sertifikat Hak Milik;
- Bahwa yang mengurus semua persyaratan adalah LKM-BKM;-----



- Bahwa pengembalian pembiayaan dilakukan oleh LKM melalui pemotongan lewat penggajian dari hasil Sawit para Anggota Kelompok Tani;-----
 - Bahwa saksi pernah menerima kredit pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk Kelompok Tani Bunga Mekar I;-----
 - Bahwa ada buku rekening Bank Syariah Mandiri jumlahnya sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
 - Bahwa anggota Kelompok Bunga Mekar I ada 25 Anggota;-----
 - Bahwa tidak semua anggota meminjam hanya sebagian saja;-----
 - Bahwa saksi sendiri menggunakan uang pembiayaan sebesar Rp. 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) dan sisanya sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) digunakan oleh sebagian anggota kelompok;-----
 - Bahwa saksi hanya menyerahkan Sertifikat Hak Milik atas nama Saksi sendiri dan sertipikat saksi masih ada di Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
 - Bahwa ada daftar nama-nama anggota kelompok tani yang mengambil pinjaman sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah);-----
 - Bahwa saksi kenal pengurus LKM-BKM yakni Pak Jamal;-----
 - Bahwa yang saksi kenal di Bank Syariah Mandiri Mamuju adalah pak HERRI dan pak RISNANDAR;-----
 - Bahwa orang Bank Syariah Mandiri pernah berkunjung di kebun saksi untuk melihat-lihat kebun sawit milik saksi;-----
- Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar.;-----
2. Saksi SUROTO ;-----
- Bahwa yang membagi uang tunai adalah orang LKM sehingga Buku rekening ditiptkan di LKM untuk dibawa ke Bank Syariah Mandiri untuk dicetak/print aut;-----



- Bahwa untuk saksi sendiri punya lahan 10 Hektar/5 Kavling dan setiap kavling menghasilkan buah sawit Rp. 5.000.000,- sehingga setiap bulannya saksi menerima hasil buah sawit sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah);-----
- Bahwa permohonan pinjaman tersebut diajukan secara kelompok melalui LKM, lalu LKM yang meneruskan kepada Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
- Bahwa pencairan kreditnya melalui LKM dan LKM menyerahkan kepada Anggota Kelompok Tani melalui rekening masing-masing anggota; -----
- Bahwa masih ada anggota kelompok yang belum melunasi kreditnya;-
- Bahwa penyebab sehingga kredit macet dari Anggota Kelompok Tani karena saat itu pabrik yang ada melebihi kapasitas sehingga buah sawit saat itu banyak membusuk tidak bisa masuk dipabrik; -----
- Bahwa saksi pernah menandatangani Surat pernyataan yang isinya apabila ada Anggota Kelompok yang tidak dapat membayar Angsuran Pinjamannya; -----
- Bahwa saksi sudah lupa tanggal penandatngannya;-----
- Bahwa yang saksi ketahui karena saksi pernah mendapat pinjaman pembiayaan dari Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju; -----
- Bahwa saksi mengajukan permohonan pembiayaan lewat LKM Bentang Kayu Mangiwang (LKM BKM) dan LKM yang meneruskan ke Bank Syariah Mandiri;-----
- Bahwa saksi mengajukan permohonan pembiayaan atas nama Kelompok Tani Karya Lestari; -----
- Bahwa permohonan yang saksi ajukan lewat LKM-BKM sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) diberikan untuk setiap Kelompok Tani;
- Bahwa syarat-syaratnya Foto copy KTP, Kartu Keluarga (KK), Buku Nikah dan Jaminan berupa Sertifikat Hak Milik; -----
- Bahwa yang mengurus semua persyaratan difasilitasi oleh LKM-BKM;



- Bahwa pengembalian pembiayaan dilakukan oleh LKM melalui pemotongan lewat penggajian dari hasil Sawit para Anggota Kelompok Tani;-----
 - Bahwa saksi pernah menerima kredit pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) untuk Kelompok Tani Karya Lestari;-----
 - Bahwa ada buku rekening Bank Syariah Mandiri jumlahnya sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
 - Bahwa anggota Kelompok Karya Lestari ada 17 anggota Kelompok;---
 - Bahwa tidak semua anggota meminjam hanya ada 4 orang anggota kelompok yang mengajukan permohonan kredit;-----
 - Bahwa saksi sendiri menggunakan uang pembiayaan sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) dan sisanya sebesar Rp. 400.000.000,- digunakan oleh sebagian anggota kelompok;-----
 - Bahwa saksi hanya menyerahkan Sertifikat Hak Milik atas nama Supomo, Sertifikat Hak Milik Cahyus dan Martha;-----
 - Bahwa untuk kelompok tani kami, masih ada 1 orang anggota yang bermasalah sedangkan yang lainnya sudah lunas;-----
 - Bahwa jaminan berupa Sertifikat Hak Milik masih ada yang disimpan oleh Bank karena masih ada tunggakan, sedangkan Jaminan yang lainnya sudah dikembalikan kepada saksi;-----
 - Bahwa pinjaman tersebut sangat bermanfaat dengan adanya pinjaman pembiayaan dari Bank Syariah Mandiri tersebut saksi bisa membeli lahan sawit lagi;-----
 - Bahwa angsuran pinjaman pembiayaan itu langsung dipotong melalui PT. Surya Raya Lestari II dari hasil penjualan buah sawit saksi;-----
 - Bahwa saksi adalah petani Plasma;-----
 - Bahwa saksi merasakan enakanya selama berhubungan dengan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju;-----
- Menimbang, bahwa atas keterangan saksi tersebut Terdakwa menyatakan benar.;-----



-----Menimbang, bahwa selanjutnya Terdakwa melalui Penasihat Hukunya menghadapkan Ahli atas nama **PROF. DR. JUAJIR SUMARDI, SH. MH.**, Ahli tersebut telah memberikan keterangan di bawah sumpah yang pada pokoknya menerangkan sebagai berikut : -----

- Bahwa sebelumnya Ahli pernah memberikan keterangan di tempat lain terkait Tindak Pidana Perbankan; -----
- Bahwa Ahli adalah Tenaga Pengajar di Fakultas Hukum Universitas Hasanuddin yang mengajar mata kuliah Hukum Ekonomi dan Perbankan;
- Bahwa Ahli tidak memiliki keahlian di bidang hukum pidana, Hukum Pidana berbeda dengan Hukum Ekonomi dan Perbankan;-----
- Bahwa Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan bahwa Tindak Pidana mengenai Perbankan terbagi menjadi dua yaitu :
 - Tindak Pidana Perbankan adalah Tindak Pidana yang melanggar Undang-Undang Perbankan; -----
 - Tindak Pidana di bidang perbankan adalah Tindak Pidana yang melanggar Undang-Undang lain tetapi terjadi di lingkungan Perbankan;
- Bahwa prinsip utama dalam menindaklanjuti dugaan Tindak Pidana Perbankan ataupun Tindak Pidana di bidang Perbankan adalah *Ultimum Remedium*;
- Bahwa pertanggung jawaban hukum terhadap dugaan tindak pidana Perbankan ataupun di bidang perbankan disesuaikan dengan *Down Job Description* (beban tugas masing-masing); -----
- Bahwa perbedaan antara Tindak Pidana dan Pelanggaran Administrasi dalam hukum Perbankan adalah Tindak Pidana memiliki unsur pidana yang diatur dalam Undang-Undang, sedangkan Pelanggaran Administrasi merupakan kesalahan pola internal pengelolaan yang dibuat oleh Direksi masing-masing Bank melalui SOP, tetapi kesalahan Administrasi atau pelanggaran SOP bisa saja bersinggungan dengan Pidana jika memenuhi unsur pidana sebagaimana diatur Undang-Undang;-----
- Bahwa unsur utama dalam menilai tindak pidana Perbankan adalah Niat/kehendak pelaku;-----



- Bahwa Peran Komite Pembiayaan adalah untuk memutuskan bisa atau tidaknya pembiayaan diberikan kepada Debitur;-----
- Bahwa jika Komite Pembiayaan tidak menyetujui pemberian pembiayaan kepada calon Debitur, tetapi Pimpinan Cabang tetap melaksanakan, berarti Pimpinan Cabang telah melakukan pelanggaran Administrasi, tetapi jika penyaluran pembiayaan tersebut dengan perjanjian dengan pihak Debitur dimana terdapat Niat/Itikad tidak baik sejak semula maka hal tersebut merupakan Tindak Pidana;-----
- Bahwa Cover Note pada umumnya untuk menghindari perikatan boleh atau tidaknya tergantung Bank bersangkutan karena bersifat kebijakan dan termasuk dalam administrasi;-----
- Bahwa standar prinsip kehati-hatian yang dapat dilakukan dalam suatu Bank dapat melalui pembuatan SOP dan Job Deskripsi;-----
- Bahwa Syarat utama dalam Pemberian pembiayaan kepada debitur adalah Keyakinan dan ada Perjanjian selanjutnya kelengkapan administrasi;-----
- Bahwa Pola chaneling dalam penyaluran Pembiayaan yaitu penyaluran Pembiayaan oleh Bank kepada masyarakat melalui Pihak ketiga dengan membuat perjanjian yang pada umumnya Pihak ketiga hanya membantu dalam penyaluran kepada yang berhak dan membutuhkan; -----
- Bahwa perjanjian untuk mengikat keduanya sehingga masing-masing dibuat perjanjian antara Pihak Bank dan Chaneling dan antara pihak Bank dengan Debitur;-----
- Bahwa dokumen atau barang yang menjadi jaminan dibank boleh saja atas nama orang lain dengan syarat ada Surat kuasa dari pemilik;-----
- Bahwa jika menggunakan sistem channeling pihak debitur boleh tidak bertemu langsung dengan pihak bank, tetapi debitur harus memiliki rekening bank tersebut untuk pencairan;-----
- Bahwa SOP merupakan bagian dari Management Administrasi, merupakan aturan perusahaan yang dibuat oleh Direksi yang jika dilanggar akan diberi sanksi Administrasi dan sanksi maksimal adalah pemecatan;-----



- Bahwa Ahli tidak setuju bila pelanggaran SOP dapat dipidana, karena sudah jelas diatur dalam Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2011 tentang Pembentukan Peraturan Perundang-undangan bahwa jenis dan hierarki Peraturan Perundang-undangan terdiri atas : -----

1. Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945;-----
2. Ketetapan Majelis Permusyawaratan Rakyat;-----
3. Undang-Undang/Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang;---
4. Peraturan Pemerintah;-----
5. Peraturan Presiden; -----
6. Peraturan Daerah Provinsi;-----
7. Peraturan Daerah Kabupaten/Kota;-----

Bahwa selain daripada ketentuan sebagaimana tersebut diatas, maka ketentuan lain tidak dapat dijadikan sebagai acuan untuk dilakukan pembedaan;-----

- Bahwa dalam sistem channeling dibolehkan penggabungan kelompok debitur sepanjang ada perjanjian antara Ketua Kelompok dengan Bank; ----
- Bahwa secara formil jaminan bukan atas nama debitur belum bias dijadikan jaminan, namun secara materil kepemilikan sudah beralih karena adanya jual beli, sehingga tanggung jawab untuk membuktikan berada pada Nasabah/Debitur; -----
- Bahwa apabila pelunasan pembiayaan tidak lancar, jaminan dapat dijual/dilelang, dan jika nilainya lebih dari pinjaman maka harus dikembalikan kepada Debitur; -----
- Bahwa dalam sistem chaneling dapat tidaknya bank melakukan OTS tergantung perjanjian antara Pihak Channeling dengan Pihak Bank; -----
- Menimbang, bahwa atas keterangan Ahli tersebut Terdakwa menyatakan benar;-----
- Menimbang, bahwa **Terdakwa HERRI DELINDIANTO N.** memberikan keterangan pada pokoknya sebagai berikut :-----
- Bahwa pada saat Terdakwa diperiksa dipenyidik dalam keadaan sehat jasmani dan rohani, tetapi pada saat itu Terdakwa mengalami tekanan



psikologis dimana saat Terdakwa pertamakali diperiksa langsung dilakukan penahanan di Polda Sulawesi Selatan sedang pada saat itu anak Terdakwa kecelakaan dan isteri Terdakwa sedang sakit; -----

- Bahwa Terdakwa pegawai tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT.Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005, kemudian pada tahun 2007 Terdakwa dimutasi ke BSM Cabang Palu menjabat Marketing Manager; -----
- Bahwa Terdakwa ditugaskan sebagai Project Officer KC Mamuju terhitung mulai tanggal 15 Juni 2009 dan ditetapkan sebagai Pj. Kepala Kantor Cabang Mamuju terhitung mulai tanggal pembukaan Kantor Cabang dimaksud, berdasarkan Keputusan Direksi PT Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009; -----
- Bahwa Tugas dan Tanggung jawab Pimpinan Cabang, Terdakwa tidak hafal, tetapi diantaranya : -----
 - a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi : -----
 - Pendanaan; -----
 - Pembiayaan; -----
 - Fee based; -----
 - Laba bersih; -----Baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----
 - b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang; -----
 - c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan yang ada di bawah koordinasinya; -----
 - d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya; -----
 - e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu; -----



- f) Memastikan kelengkapan, kerapian dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
- g) Memastikan tindak lanjut hasil intern/ekstern.
- Bahwa Struktur kepengurusan BSM Mamuju yaitu : -----
 - Kepala Cabang : HERRI DELINDIANTO;-----
 - Marketing Manager : ASWANDI (Agustus 2010);-----
 - Account Officer/Retail Baking Manager:FACHRI FATHULLAH (Juli 2010);-----
 - Funding Officer : LUCKY BASO;-----
 - Sales Asistent/ Pelaksana marketing support : RISNANDAR KOBANDAHA, SAPRIL dan MUKTI DEWANG;-----
 - Operational Manager :tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012) BAYU GUSTADA (sejak tgl 01-03-2012 s/d sekarang);-----
 - Customer Service Representatif : IVAN PRIO HANDOKO dan FERIAL;-----
 - Teller : FADLI NUR dan JUARTI JANEJAIMPIN;-----
 - Pelaksana SDI & GA: AGUSANTO PRASETIO;-----
 - Pelaksana D & C : ASRAM NURDIN;-----
 - Back Office/Admin : SYAMSU FURQAN (pelaksana admin pembiayaan);-----
- Bahwa saat terjadi kekosongan personil di BSM, Terdakwa yang mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab;-----
- Bahwa proses pembiayaan batu kromik sebagai berikut : bahwa awalnya Terdakwa sering melakukan Solisitasi (kunjungan usaha) ke beberapa kabupaten guna melihat potensi peluang usaha, karena pada dasarnya BSM Mamuju bisa mencari peluang pasar meskipun di kabupaten lain, Terdakwa melakukan solisitasi ke kabupaten Majene, Polewali, Pinrang, Barru dan beberapa kabupaten lain, dari Solisitasi yang Terdakwa lakukan di Kabupaten Barru, Terdakwa sempat berkunjung ke Dinas Pertambangan dan memperoleh informasi bahwa ada izin usaha tambang



Batu Kromik, namun belum dikelola. Kemudian sekitar 1 (satu) tahun secara kebetulan pada saat Terdakwa mengikuti Pelatihan di Makassar Terdakwa dipertemukan dengan HENDRYK HARDJONO oleh teman Terdakwa, tetapi sebelumnya Terdakwa memang pernah bertemu ketika Terdakwa masih bertugas di BSM Cabang Palu, saat itu Terdakwa mengetahui HENDRYK HARDJONO sebagai seorang pengusaha. Kemudian dari pertemuan tersebut HENDRYK HARDJONO sempat bercerita mengenai peluang usaha Tambang Batu kromik, hanya sebatas itu, pertemuan selanjutnya HENDRYK HARDJONO menceritakan kepada Terdakwa bahwa HENDRYK HARDJONO mencari pengumpul/ penambang Batu Kromik dimana perusahaannya yang akan membeli Batu Kromik tersebut, tetapi tentunya para penambang membutuhkan modal, sehingga Terdakwa menyuruh SAPRIL (Pelaksana Marketing Support) untuk melakukan *memfollow up*/menindak lanjuti;-----

- Bahwa alasan Terdakwa memilih SAPRIL karena Ia sering pulang ke Makassar sehingga akan lebih memudahkan, Terdakwa memerintahkan untuk mempelajari rencana usaha tersebut. Terdakwa juga menguji keseriusan HENDRYK HARDJONO untuk membuat perjanjian Avalis semacam Bortto melalui SAPRIL, karena tujuan Pembiayaan adalah untuk Kelompok. kemudian Terdakwa membuat Nota Analisa Global dan Terdakwa meyakini ada potensi, sehingga kemudian SAPRIL mengumpulkan data para penambang Batu Kromik sejumlah 38 (tiga puluh delapan) orang, namun data diterima tidak sekaligus, saat data telah lengkap, baru dilakukan pencairan; -----
- Bahwa Dokumen yang diajukan oleh HENDRYK HARDJONO yaitu : -----
 - Pengalaman calon Avalis dalam *management*;-----
 - Melampirkan perjanjian jual beli;-----
 - Lahan yang akan dijadikan tempat usaha;-----
 - Izin dari pemerintah setempat;-----
 - Kerja sama dengan pihak yang memiliki Hak untuk menambang; -----
- Bahwa HENDRYK HARDJONO lebih banyak bertemu dengan SAPRIL dari proses hingga pencairan sekitar 9 (sembilan) sampai dengan 10 (sepuluh) bulan, dan Terdakwa tidak pernah membuat kesepakatan



mengenai pembiayaan dengan HENDRYK HARDJONO dan Terdakwa hanya beberapa kali saja bertemu dengan HENDRYK HARDJONO;-----

- Bahwa Prosedur pembiayaan meliputi : -----
 - Solisitasi, oleh marketing;-----
 - Surat Permohonan oleh Debitur atau yang mewakili jika melalui Chaneling (dengan melampirkan Surat Kuasa guna melaksanakan prinsip kehati-hatian, oleh Marketing; -----
 - Investigasi menyangkut kondisi Nasabah, dilakukan oleh AO atau Marketing;-----
 - Nota Analisa; -----
 - Laporan Keuangan; -----
 - SP3 (surat persetujuan pembiayaan);-----
 - Akad;-----
 - Dokumentasi termasuk Jaminan;-----
 - Pencairan;-----
- Bahwa pada pembiayaan Penambang Batu Kromik yang menjadi jaminan utama adalah Potensi hasil usaha dan ada juga jaminan tambahan berupa sertifikat tanah untuk masing-masing penambang; -----
- Bahwa *Cover Note* dari Notaris merupakan keterangan bahwa telah dilakukan perikatan, dan SAPRIL pada saat itu membawa Fotocopy sertifikat dari para penambang, sementara yang asli sebagian masih berada di kantor Notaris hingga Terdakwa dipindah tugaskan;-----
- Bahwa Terdakwa tidak pernah melihat sertipikat para penambang batu kromik tersebut, karena Terdakwa mempercayakan sepenuhnya proses tersebut kepada SAPRIL dan Terdakwa telah memerintahkan SAPRIL untuk melihat dan memeriksa sertifikat tersebut, kemudian SAPRIL melakukan perikatan di Notaris;-----
- Bahwa Terdakwa telah meyakini data-data lengkap sebelum pencairan, walaupun ada yang tidak ditandatangani kemungkinan itu terlewat karena biasanya berkas nasabah dibuat beberapa rangkap, tetapi pasti ada berkas



yang lengkap, bahkan 1 (satu) bulan setelah Terdakwa dipindah tugaskan Terdakwa kembali untuk menandatangani jika ada berkas yang kurang;---

- Bahwa yang lebih dahulu pencairan adalah Pembiayaan Petani Sawit, Kemudian Joenoed Jackson dan CV. Calvin Putra Anugrah, kemudian Irwan Suryanto, terakhir Penambang Batu Kromik;-----
- Bahwa proses pembiayaan petani kelapa sawit sebagai berikut bahwa awalnya ada kerjasama antara Bank Syariah Mandiri Pusat BSM (KP-DKM) dengan Yayasan Dana Bhakti Astra (YDBA) kemudian untuk menindaklanjuti kerjasama tersebut Terdakwa menemui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi JAMALUDDIN (Manager LKM-BKM) untuk menawarkan kerjasama pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan LKM-BKM, kemudian dibuat perjanjian kerja sama **tertulis** antara Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju (Terdakwa) dengan Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (JAMALUDDIN) sehubungan dengan pembiayaan modal kerja kepada petani sawit yang tergabung dalam PT SURYA RAYA LESTARI II, selanjutnya LKM-BKM sebagai channeling yang mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani) Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT.SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya, adapun Plafond yang diberikan untuk setiap Kelompok tani sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
- Bahwa ada pegawai BSM yaitu Risnandar Kobandaha yang ditugaskan ke LKM-BKM untuk memeriksa dan memastikan dokumen tersebut, BSM menerima dokumen sudah dalam bundle;-----
- Bahwa Terdakwa tidak pernah mengecek kelengkapan dokumen petani kelapa sawit karena Terdakwa telah mempercayai sepenuhnya kepada Risnandar Kobandaha untuk melengkapi dokumen petani kelapa sawit dan Risnandar Kobandaha saat itu menyatakan bahwa semua dokumen pendukung petani kelapa sawit telah lengkap;-----
- Bahwa Syarat dokumen yang harus disetor adalah :-----



1. Kartu Tanda Penduduk (KTP) Suami/Isteri;-----
 2. Kartu Keluarga (KK) Ketua Kelompok Tani;-----
 3. Buku Nikah Ketua Kelompok Tani
- Bahwa Sertifikat jaminan lahan sawit milik Ketua, Bendahara, Sekretaris Kelompok Tani dan anggota yang mengajukan pinjaman;-----
 - Bahwa Untuk masing-masing penambang yang dicairkan sebesar Rp. 500.000,- (lima ratus juta rupiah);-----
 - Bahwa HENDRYK HARDJONO tidak ada mengajukan pembiayaan dan hanya sebagai Avalis;-----
 - Bahwa pencairan tidak dapat dilakukan atas dasar memo pencairan karena harus ada pembukaan Fasilitas dan harus ada data yang saling berkaitan sebelumnya;-----
 - Bahwa setiap pembiayaan selalu melalui rapat komite, karena pelaksanaan Rapat Komite tidak harus mengadakan Rapat secara formal, dapat dilakukan dengan berdiskusi dengan masing-masing bagian tanpa terikat waktu dan tempat;-----
 - Bahwa baik usaha yang belum maupun yang sedang berjalan dapat diberikan pembiayaan;-----
 - Bahwa karena pada dasarnya hampir semua karyawan BSM Mamuju saat itu masih baru, maka setiap dilaksanakan briefing Terdakwa selalu menayakan pelaksanaan SOP dan Job Deskripsi, ada hari yang dijadwalkan untuk belajar mengenai dokumen perbankan, bahkan Terdakwa pernah membuatkan Memori Internal Marketing, karena kesalahan karyawan tetap merupakan tanggung jawab pimpinan;-----
 - Bahwa petani Sawit yang melakukan penarikan dana adalah pihak LKM sebagai chaneling yang biasanya diwakili oleh JAMALUDDIN;-----
 - Bahwa semua ketua kelompok atau yang mewakili kelompok mengajukan pembiayaan harus memiliki rekening;-----
 - Bahwa Limit pemutusan kredit oleh pimpinan cabang adalah Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah), diatas dari nilai tersebut harus seizin Kanwil ataupun Pusat;-----
 - Bahwa semua Debitur/ Nasabah wajib membuka rekening di BSM;-----



- Bahwa Pencairan untuk Para Penambang Batu Kromik ditransfer ke BSM Panakkukang, karena transfer demikian bisa dilakukan ke semua BSM di seluruh Indonesia, tergantung permintaan Debitur; -----
- Bahwa Joenoës Jackson Anderson Hattu dan CV Calvin Putra Anigrâh pernah mengajukan permohonan pembiayaan;-----
- Bahwa setahu Terdakwa untuk CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH dan JOENOES JACKSON ANDERSON HATTU merupakan pembiayaan modal kerja perusahaan dan perorangan;-----
- Bahwa Terdakwa mengetahui HENDRYK HARDJONO di black list, nanti saat pemeriksaan di Penyidik;-----
- Bahwa Terdakwa mempunyai harta sebuah rumah di Jakarta, yang Terdakwa beli pada tahun 1997 ketika Terdakwa masih bekerja di Permata Bank, Terdakwa juga memiliki Grand Vitara tahun 2007, Terdakwa membelinya dari uang pribadi Terdakwa, itupun telah Terdakwa jual untuk biaya hidup selama Terdakwa diskors dan berhenti bekerja;-----
- Bahwa bukti transfer sebagai barang bukti tersebut adalah dari rekening gaji Terdakwa ke rekening Istri Terdakwa;-----
- Bahwa Pimpinan Cabang memiliki kewenangan untuk memutuskan pembiayaan;-----
- Bahwa benar Terdakwa melakukan Peraf Otorisasi sebagai pimpinan karena semua pencairan diatas limit Teller harus diparaf oleh Pimpinan;---
- Bahwa Terdakwa dan RISNANDAR KOBANDAHA memang pernah ke Makassar bersama tetapi tujuan Terdakwa bukan ke daerah Bili-bili melainkan untuk melihat potensi daerah dan melakukan OTS ke salah satu Pabrik menemui kontraktor;-----
- Bahwa dari pihak BSM Mamuju yang melakukan monitoring adalah ASWANDI yang saat itu menjabat sebagai Manager Marketing;-----
- Bahwa baik oleh Avalis maupun PT Hagai Nusa Persada tidak pernah mengatakan membutuhkan modal, yang disampaikan oleh Avalis adalah Niat para penambang untuk usaha mengumpulkan batu kromik;-----
- Bahwa Fungsi Avalis adalah sebagai penjamin dimana Avalis memperlihatkan dokumen bahwa Ia memiliki pengalaman di bidang



penambahan, Ia bisa *memanage* sehingga Terdakwa yakin calon penambang bisa bekerja dengan baik; -----

- Bahwa Terdakwa tidak tahu bila penambang bekerja untuk avalis yang Terdakwa tahu adalah para penambang mengumpulkan batu kemudian menjual ke Avalis;-----
- Bahwa pihak BSM Mamuju hanya menunggu permintaan Nasabah, pencairan pembiayaan bisa ke cabang BSM mana saja asal ditarik/dicairkan oleh Nasabah atau kuasanya, selain itu HENDRYK HARDJONO tidak pernah mengajukan pembiayaan dan bukan merupakan Nasabah BSM Mamuju; -----
- Bahwa untuk JOENOS JACKSON Dan CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH, Sapril pernah memberikan bukti Cover note Hak tanggungan kepada Terdakwa;-----
- Bahwa dari Barang Bukti yang diperlihatkan atas nama Irwan Suryanto tidak ada Hak tanggungan, ada Fidusia (mesin alat berat, atas nama Jamaluddin ada Fidusia, atas nama Hasni ada sertifikat Tanah;-----
- Bahwa setahu Terdakwa Dokumen semua telah lengkap, jika ada yang tidak ditanda tangani kemungkinan terlewatkan karena dokumen dirangkap tiga tetapi Terdakwa meyakini ada dokumen yang lengkap, meskipun ada yang terlewatkan, Pimpinan Cabang yang menggantikan Terdakwa akan menghubungi Terdakwa untuk melengkapi tanda tangan;-
- Bahwa mengenai Dokumen Barang Bukti tersebut Terdakwa kenal namun secara formal berbeda susunannya dengan yang asli, selain itu Terdakwa tidak membenarkan sebagian BAP Penyidik karena pada saat itu kondisi secara psikologi tertekan jadi Terdakwa bertanda tangan saja, mengenai dokumen juga ada tanda tangan Terdakwa yang dipalsukan oleh ASWANDI, dan karena masalah tersebut ASWANDI dipecat;-----
- Bahwa pihak BSM Mamuju memberikan Plafond Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) karena dilapangan bahkan membutuhkan lebih dari Plafond tersebut;-----
- Bahwa Terdakwa menganggap pengurus kelompok atau orang yang dipercayakan oleh Kelompok Tani mengetahui penggunaan nama, karena data dari masing-masing kelompok Tani lengkap;-----



- Bahwa setahu Terdakwa ada surat kuasa untuk melakukan pencairan namun tidak terdapat pada Barang Bukti;-----
 - Bahwa selama Terdakwa memimpin BSM Mamuju telah mencairkan sekitar Rp. 120.000.000.000,- (seratus dua puluh milyar);-----
 - Bahwa untuk pencairan dapat dilakukan sendiri oleh Ketua atau yang mewakili Kelompok Tani, bisa juga melalui Rekening penampungan LKM-BKM an. JAMALUDDIN, q.q. Petani;-----
 - Bahwa Terdakwa tidak mengetahui HENDRYK HARDJONO memiliki usaha di Barru, yang Terdakwa tahu adalah ada potensi usaha di Barru;---
 - Bahwa Terdakwa bertemu dengan HENDRYK HARDJONO sekitar 3-4 kali;-----
 - Bahwa pembiayaan Petani awalnya diusulkan oleh pengurus LKM-BKM; -
 - Bahwa mengenai Dokumen Barang Bukti Terdakwa menyangkali semua karena bukan asli;-----
- Menimbang, bahwa di persidangan Penuntut Umum mengajukan barang bukti berupa :-----

I **Berkas Pembiayaan Penambang Kromit berupa :**

1. **1 (satu) map berkas atas nama ALI TOPAN yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	MEMORANDUM, perihal pencairan pembiayaan atas nama ALI TOPAN No.:13/201/MKT/313/2011	1
2.	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n ALI TOPAN No.:13/201/MKT/313/2011	1
3	Loan Drawdown	1
4	Akta Perjanjian pembiayaan al murabahah No: 45, tgl 07 Nopember 2011	22
5	Polis Standar Asuransi Kecelakaan Diri Indonesia	9
6	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 300	10
7	Ketentuan P.P. 24 Tahun 1997 yang perlu diperhatikan	1
8	KTP an. H.JUMADIL BETA	1
9	Surat Tanda Terima Setoran (STTS)	1
1	Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SSPT) Pajak Bumi dan Bangunan Tahun	1
1	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 2409/2011	5
1	Akta Pemberian Hak Tanggungan No.75/2011	13
1	Surat No.13/152/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ALI TOPAN	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
1	KTP an. SURYANTI dan an. ALI TOPAN	1
1	NPWP an. ALI TOPAN	1
1	Laporan no.14/4198416/DPIP/PIK	2
1	Pencarian Informasi Debitur	1
1	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1



2	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 13/91-02/313/WKL	1
2	Surat Sanggup	1
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman Hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
2	Laporan Pemeriksaan setempat	5
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Surat Tugas pemeriksaan setempat	1
3	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
3	Hasil Wawancara	1
3	Informasi Umum	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Kartu Keluarga an. ALI TOPAN	1
3	Sertifikat Tanah Hak Milik No.206	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Contract	6
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Surat dari ALI TOPAN kepada Pimpinan Bank Syariah Mandiri Cab. Mamuju	1
4	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
4	Surat Kuasa ALI TOPAN	3
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
5	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
5	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1

2. 1 (satu) map berkas atas nama ASWAR SURUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG tanggal 03 September 2011	1
2	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASWAR SURUNG	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00090	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2405 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 79 / 2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 55	22
9.	Copy Premium Note No:000020/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
16.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
17.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
22.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
23.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1



24.	Surat Sanggup	1
25.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
26.	Pencarian Informasi Debitur	1
27.	Hasil Wawancara an. ASWAR SURUNG	1
28.	Informasi Umum	2
29.	Akad Wakalah No: 13/88-02/313/WKL	1
30.	Surat No.13/205/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ASWAR SURUNG	2
31.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/88-02/313/MBH	7
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/88-02/313/PPJB	5
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Perjanjian Cessie No.13/88-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. ASWAR SURUNG	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
4	Surat Pernyataan ASWAR SURUNG	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	18
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Buku Tanah Hak Milik No. 00190	7
4	Laporan : 14 / 4198480 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	3
4	KTP an. ASWAR SURUNG	1
4	KTP an. MURNIATI	1
5	Kartu Keluarga an. ASWAR SURUNG	1
5	NPWP an. ASWAR SURUNG	1

3. 1 (satu) map berkas atas nama BASRUN yang berisi :

No.	Jenis Surat	embar
1	Permohonan Pembiayaan an.BASRUN tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BASRUN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BASRUN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Copy Premium Note No:000016/DN/05/09/12	1
6.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
7.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
8.	Checklist Proses Pencairan	1
9.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
14.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
15.	Informasi Umum	2
16.	Hasil Wawancara	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
20.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
21.	Surat Sanggup	1
22.	Surat Kuasa an. BASRUN	1
23.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
24.	Surat Pernyataan BASRUN	2
25.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1



26.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
27.	Akad Wakalah No: 13/105-02/313/WKL	1
28.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	15
29.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Contract	6
3	KTP an. BASRUN	1
3	KTP an. ROSNIANTI	1
3	NPWP an. BASRUN	1
3	Kartu Keluarga an. BASRUN	1
3	Sertipikat No.00051	4
3	Laporan : 14 / 4198421 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	Laporan : 14 / 4198394 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2

4. **1 (satu) map berkas atas nama HASNI yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. HASNI tanggal 18 Desember 2011	1
	Hasil Wawancara Nasabah an. HASNI tanggal 24 Desember 2011	1
3.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 24 Desember 2011	1
4.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 24 Desember 2011	1
5.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 24 Desember 2011	1
6.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
7.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
8.	Informasi Umum	2
9.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Surat Sanggup	1
1	Surat No.14/04/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASNI	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
1	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 14/04-02/313/WKL	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Perjanjian Cessie No.14/04-02/313/CESSIE	5
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Pencarian Informasi Debitur	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n HASNI No.:14/04/ 313/2012	1
2	MEMORANDUM, perihal Pencairan Pembiayaan a.n HASNI No.:14/04/ MKT/313/2012	1
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	11
3	Surat Kuasa an. HASNI	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan HASNI	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal	1



	kerja Bank Syariah Mandiri	
3	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 257	9
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/04-02/313/PPJB	5
4	KTP an. HASNI	1
4	Kartu Keluarga an. HASNI	1
4	NPWP an. HASNI	1
4	Berita Acara Wawancara / Klarifikasi (BAWK)	10

5. **1 (satu) map berkas atas nama JA'JI Dg. REWA yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Pemohonan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA tanggal 10 September 2011	1
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
4.	Informasi Umum	2
5.	Hasil Wawancara	1
6.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
10.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
11.	Surat Sanggup	1
12.	Surat Kuasa an. JA'JI Dg. REWA	1
13.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
14.	Surat Pernyataan JA'JI Dg. REWA	2
15.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
16.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
17.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
18.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
19.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
24.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA	1
25.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JA'JI Dg. REWA	1
26.	Loan Drawdown	1
27.	Akta Pembiayaan Al Murabahah nomor 61 tanggal 07 Nop 2011	21
2	Sertipikat Tanda Bukti Hak Tanah no. 00298	8
2	Sertipikat Hak Tanggungan no. 2407/2011	5
3	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 82 / 2011	12
3	Duplicate Premium Note No:000011/DN/05/09/12	1
3	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
3	Akad Wakalah No: 13/99-02/313/WKL	1
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/99-02/313/PPJB	5
3	Surat No.13/209/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JA'JI Dg. REWA	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/99-02/313/MBH	7
3	Perjanjian Cessie No.13/99-02/313/CESSIE	5
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Pencairan Informasi Debitur an. St. Aminah	1
4	Pencairan Informasi Debitur an. Ja'Ji Dg. Rewa	1
4	KTP an. JA'JI Dg. REWA	1
4	NPWP an. JA'JI Dg. REWA	1
4	Kartu Keluarga an. JA'JI Dg. REWA	1
4	KTP an. ST. Aminah	1
4	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16



4	Contract	6
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
5	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
5	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7

6. **1 (satu) map berkas atas nama M. NAZAR yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Pemohonan Pembiayaan an. M. Nazar tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara Nasabah an. M. Nazar tanggal 25 Agustus 2011	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
4	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
5	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
6	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
7	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
8	Informasi Umum	2
9	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
1	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
1	Surat Sanggup	1
1	Surat No.13/151/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M. Nazar	2
1	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
1	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Akad Wakalah No: 13/72-02/313/WKL	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Perjanjian Cessie No.13/06-02/313/CESSIE	5
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Pencarian Informasi Debitur	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n M. Nazar No.:13/166/ 313/2011	1
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
2	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat Kuasa an. M. Nazar	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan M. Nazar	2
3	Surat Pemohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 310	7
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-02/313/PPJB	5
3	KTP an. M. Nazar	1
4	Kartu Keluarga an. M. Nazar	1
4	Kutipan Akta Nikah an. M. Nasar	1
4	NPWP an. M. Nazar	1
4	KTP an. HAMSIA	1

7. **1 (satu) map berkas atas nama RIDWAN Dg. NAI yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Pemohonan Pembiayaan an. Ridwan Dg. Nai tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RIDWAN Dg. NAI	1



3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RIDWAN Dg. NAI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00306	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2391 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
8.	Duplicate Premium Note No:000010/DN/05/09/12	1
9.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
10.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 47	21
11.	Surat No.13/207/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RIDWAN Dg.NAI	2
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/96-02/313/MBH	7
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/96-02/313/PPJB	5
14.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
15.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
16.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
17.	Checklist Proses Pencairan	1
18.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
19.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
20.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Surat Sanggup	1
28.	Surat Kuasa an. RIDWAN Dg. NAI	1
29.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
30.	Surat Pernyataan RIDWAN Dg. NAI	2
31.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Informasi Umum	2
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Hasil Wawancara an. RIDWAN Dg. NAI	1
3	Perjanjian Cessie No.13/96-02/313/CESSIE	5
3	Akad Wakalah No: 13/96-02/313/WKL	1
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
4	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Pencarian Informasi Debitur	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. RIDWAN Dg. PANAI	1
4	KTP an. ELIS FITRIANIA	1
4	Kartu Keluarga an. RIDWAN Dg. NAI	1
4	NPWP an. RIDWAN Dg. NAI	1

8. 1 (satu) map berkas atas nama SYAHRULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. Syahrullah tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara an. Syahrullah	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Costumer Facility an. SYAHRULLAH	1
4.	Akta Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah, Nomor 57 tanggal 07 Nop 2011	21
5	Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik no. 00304	9
6	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2390 / 2011	4



7	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 80 / 2011	12
8	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
9	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
1	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
1	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
1	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
1	Checklist Proses Pencairan	1
1	Perjanjian Cessie No.13/05-02/313/CESSIE	5
1	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
1	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/04-02/313/PPJB	5
1	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
1	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
1	Surat Kuasa an. SYAHRULLAH	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan SYAHRULLAH	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
2	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	2
2	Informasi Umum	2
2	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
3	Surat Sanggup	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat No.13/150/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada Syahrullah	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
4	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4	NPWP an. SYAHRULLAH	1
4	Kartu Keluarga an. M. YUSUF	1
4	KTP an. SYAHRULLAH	1
4	Laporan : 14 / 4198293 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2

9. **1 (satu) map berkas atas nama JUSMAN**

No.	Jenis Surat	embar
1	Permohonan Pembiayaan an. JUSMAN tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JUSMAN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JUSMAN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00303	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2389 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 78 / 2011	12
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 53	22
9.	Copy Premium Note No:000012/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Surat No.13/202/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JUSMAN	2
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/102-02/313/MBH	7
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/102-02/313/PPJB	5
14.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
15.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1



16.	Akad Wakalah No: 13/102-02/313/WKL	1
17.	Hasil Wawancara an. JUSMAN	1
18.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
19.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
21.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
22.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
23.	Perjanjian Cessie No.13/102-02/313/CESSIE	5
24.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
25.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
26.	Checklist Proses Pencairan	1
27.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
28.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
29.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
30.	Surat Sanggup	1
31.	Surat Kuasa an. JUSMAN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan JUSMAN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Contract	6
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur	1
4	Laporan : 14 / 4198267 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. JUSMAN	1
4	KTP an. MISRIYANTI	1
4	Kartu Keluarga an. JUSMAN	1
4	NPWP an. JUSMAN	1

10. 1 (satu) map berkas atas nama GAZALI yang berisi :

No.	Jenis Surat	embar
1	Permohonan Pembiayaan an. GAZALI tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JUSMAN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JUSMAN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00246	10
6.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
7.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
10.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
11.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
12.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Hasil Wawancara	1
15.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
16.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
17.	Akad Wakalah No: 13/97-02/313/WKL	1
18.	Contract	6
19.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1



21.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
26.	Perjanjian Cessie No.13/97-02/313/CESSIE	5
27.	Surat Sanggup	1
28.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
29.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
30.	Surat Kuasa an. GAZALI	1
31.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan GAZALI	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Pencarian Informasi Debitur	1
3	Laporan : 14 / 4198452 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Sertipikat Hak Milik No. 00270	5
4	KTP an. GAZALI	1
4	Kartu Keluarga an. GAZALI	1
4	NPWP an. GAZALI	1

11. 1 (satu) map berkas atas nama GUSMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. GUSMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. GUSMAN	1
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
5.	Hasil Wawancara	1
6.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
7.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
16.	Informasi Umum	2
17.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
18.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
19.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
20.	Surat Sanggup	1
21.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
22.	Contract	6
23.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
24.	Surat Kuasa an. GUSMAN	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
26.	Surat Pernyataan GUSMAN	2
27.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
28.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
29.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
30.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Pencarian Informasi Debitur	1
3	Laporan : 14 / 4198270 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	KTP an. GUSMAN	1
3	KTP an. KASMAWATI	1



3	Kartu Keluarga an. GUSMAN	1
3	NPWP an. GUSMAN	1

12. 1 (satu) map berkas atas nama DADO Dg. MANGUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG tanggal 03 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. DADO Dg. MANGUNG	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00297	10
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 628 / 2012	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	14
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 51	22
9.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/89-02/313/MBH	7
10.	Surat No.13/201/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada DADO Dg.MANGUNG	2
11.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
12.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
13.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
14.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
15.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
16.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
17.	Informasi Umum	2
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
19.	Hasil Wawancara an. DADO Dg. MANGUNG	1
20.	Akad Wakalah No: 13/89-02/313/WKL	1
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/89-02/313/PPJB	5
22.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
24.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
25.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
26.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
27.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Pencarian Informasi Debitur	2
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Perjanjian Cessie No.13/89-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. DADO Dg. MANGUNG	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan DADO Dg. MANGUNG	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Sanggup	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Contract	6
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. DADO Dg. MANGUNG	1
4	KTP an. Dg. SAKING	1
4	Kartu Keluarga an. DADO Dg. MANGUNG	1
4	NPWP an. DADO Dg. MANGUNG	1

13. 1 (satu) map berkas atas nama IRWAN SURYANTO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
-----	-------------	--------



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

332

1	Permohonan Pembiayaan an. IRWAN SURYANTO	1
2.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
3.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
4.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
5.	Surat Sanggup	1
6.	Informasi Umum	2
7.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
8.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
9.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
10.	Surat No.13/140/313/SP3, tgl 25 Juli 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada IRWAN SURYANTO	2
11.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
12.	Hasil Wawancara	1
13.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
14.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
15.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
16.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-03/313/PPJB	5
18.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	7
20.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/64-02/313/MBH	7
21.	Perjanjian Fiducia (FEO) No. 13/02-02/313/FEO	6
22.	Akad Wakalah Nomor : 13/ -02/313/WKL	1
23.	Contract	6
24.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
25.	Pencarian Informasi Debitur	1
26.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
2	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
2	Surat Kuasa Menjual Jaminan	2
2	Laporan : 13 / 27662847 / DPIP / PIK, tgl 22/07/2011	2
3	Pembayaran Kontribusi	1
3	Factur/ Invoice No. : 002/MBW/INV/III/07	1
3	Factur/ Invoice No. : 046/MBW/INV/III/07	1
3	Tanda Terima Jaminan	1
3	Ikhtisar	12
3	KTP an. IRWAN SURYANTO & HASMAWATI	1
3	Kartu Keluarga an. IRWAN SURYANTO	1
3	NPWP an. IRWAN SURYANTO	1

14. 1 (satu) map berkas atas nama KADIR yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. KADIR tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. KADIR	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. KADIR	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00301	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2403 / 2011	16
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 63	21
9.	Duplicate Premium Note No:000013/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/104-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
13.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	2
14.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
15.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
16.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1

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)



17.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Informasi Umum	2
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Hasil Wawancara an. KADIR	1
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
24.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
25.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
26.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
27.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Akad Wakalah No: 13/104-02/313/WKL	1
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Sanggup	1
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Perjanjian Cessie No.13/104-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. KADIR	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
4	Surat Pernyataan KADIR	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
4	Pencarian Informasi Debitur an. RAISA	1
4	Laporan : 14 / 4198282 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. KADIR	1
4	KTP an. RAISA	1
4	Kartu Keluarga an. KADIR	1
5	NPWP an. KADIR	1

15. 1 (satu) map berkas atas nama ALIMUDDIN BELLA yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ALIMUDDIN BELLA	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ALIMUDDIN BELLA	1
3.	Loan Drawdown	1
4.	Tiket Kredit	2
5.	Rincian Biaya Pencairan an. ALIMUDDIN BELLA	2
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00307	9
7.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 1052 / 2012	5
8.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
9.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 109	21
10.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/92-02/313/MBH	7
11.	Surat No.13/214/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	2
12.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
13.	Surat Keterangan Nomor : 120/MS/NOT/VIII/2012	1
14.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
15.	Akad Wakalah No: 13/92-02/313/WKL	1
16.	Hasil Wawancara	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Informasi Umum	2



22.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
23.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
25.	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
26.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/92-02/313/PPJB	5
27.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
28.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
29.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
30.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Contract	6
3	Surat Sanggup	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Kuasa an. ALIMUDDIN BELLA	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ALIMUDDIN BELLA	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. Irawati	1
4	Laporan : 14 / 4198451 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	KTP an. ALIMUDDIN BELLA	1
4	KTP an. IRAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. ALIMUDDIN BELLA	1
5	NPWP an. ALIMUDDIN BELLA	1

16. 1 (satu) map berkas atas nama PALMOLI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. PALMOLI tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. PALMOLI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. PALMOLI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00305	9
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2408 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 81/2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah	21
9.	Copy Premium Note No:000014/DN/05/09/12	1
10.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/91-02/313/PPJB	5
13.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	2
14.	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
15.	Surat Sanggup	1
16.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
17.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
18.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
19.	Hasil Wawancara	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
24.	Informasi Umum	2
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1



26.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
27.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Perjanjian Cessie No.13/101-02/313/CESSIE	5
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Contract	6
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	2
3	Surat Kuasa an. PALMOLI	1
4	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
4	Surat Pernyataan PALMOLI	2
4	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
4	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. PALMOLI	1
4	Pencarian Informasi Debitur an. NAIDA	1
4	KTP an. PALMOLI	1
4	KTP an. NAIDA	1
5	Kartu Keluarga an. PALMOLI	1
5	NPWP an. PALMOLI	1

17. 1 (satu) map berkas atas nama RAHMATULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. RAHMATULLAH tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RAHMATULLAH	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RAHMATULLAH	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/112-02/313/MBH	7
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
8.	Akad Wakalah No: 13/112-02/313/WKL	1
9.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	2
10.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
11.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
12.	Checklist Proses Pencairan	1
13.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
14.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
15.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
16.	Hasil Wawancara	1
17.	Informasi Umum	2
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
19.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
20.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
21.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Perjanjian Cessie No.13/112-02/313/CESSIE	5



26.	Surat Sanggup	1
27.	Surat Kuasa an. RAHMATULLAH	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan RAHMATULLAH	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Laporan : 14 / 4198311 / DPII / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	KTP an. RAHMATULLAH	1
3	NPWP an. RAHMATULLAH	1

18. 1 (satu) map berkas atas nama NASRUL.S yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. NASRUL.S tanggal 21 Desember 2011	1
2.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	7
3.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00220	9
5.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
6.	Pencarian Informasi Debitur an. NASRUL.S	1
7.	Pencarian Informasi Debitur an. ANTI MULIANTI	1
8.	Akad Wakalah Nomor :14/09-02/313/WKL	1
9.	Hasil Wawancara	1
10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
14.	Informasi Umum	
15.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
16.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
17.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
18.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/09-02/313/PPJB	5
19.	Perjanjian Cessie No.14/09-02/313/CESSIE	5
20.	Surat Sanggup	1
21.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
22.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
23.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Surat Kuasa an. NASRUL.S	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan NASRUL.S	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
3	KTP an. NASRUL.S	1
3	KTP an. ANTI MULIANTI	1



4	Kartu Keluarga an. NASRUL.S	1
4	NPWP an. NASRUL.S	1

19. 1 (satu) map berkas atas nama ABD.RASYID yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ABD. RASYID tanggal 18 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD. RASYID	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. PALMOLI	1
4.	Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor :00261	9
5.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/03-02/313/PPJB	5
6.	Surat Sanggup	1
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
8.	Surat No.14/03/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD. RASYID	2
9.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
10.	Perjanjian Cessie No.14/03-02/313/CESSIE	5
11.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
12.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
13.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
14.	Contract	6
15.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
16.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
17.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
18.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
19.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
20.	Checklist Proses Pencairan	1
21.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
24.	Akad Wakalah Nomor : 14/03-02/313/WKL	1
25.	Hasil Wawancara	1
26.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
27.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
2	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Informasi Umum	2
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. ABD. RASYID	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. NURHAYATI	1
3	Surat Kuasa an. ABD. RASYID	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ABD. RASYID	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ABD. RASYID & NURHAYATI	1
4	Kartu Keluarga an. ABD. RASYID	1
4	NPWP an. ABD. RASYID	1

20. 1 (satu) map berkas atas nama BAKRI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. BAKRI tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAKRI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAKRI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/218/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada	2



	BAKRI	
6.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
7.	Surat Sanggup	1
8.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
9.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
10.	Informasi Umum	2
11.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
12.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
15.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
16.	Akad Wakalah Nomor : 13/115-02/313/WKL	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/115-02/313/CESSIE	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
21.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
24.	Checklist Proses Pencairan	1
25.	Surat Kuasa an. BAKRI	1
26.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan BAKRI	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/115-02/313/MBH	7
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Laporan : 14 / 4198493 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. BAKRI	1
3	Kartu Keluarga an. LABBANG Dg. LILI	1

21. 1 (satu) map berkas atas nama AMIRUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. AMIRUDDIN tanggal 15 Nopember 2011	1
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
4.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
5.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
6.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
7.	Surat Sanggup	1
8.	Hasil Wawancara	3
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
10.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
11.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
12.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
13.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
14.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
15.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
16.	Checklist Proses Pencairan	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/127-02/313/CESSIE	5
18.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/127-02/313/PPJB	5
19.	Surat No.13/257/313/SP3, tgl 28 Nopember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada AMIRUDDIN	2
20.	Hasil Wawancara	1



21.	Informasi Umum	
22.	Akad Wakalah No: 13/127-02/313/WKL	1
23.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/127-02/313/MBH	7
24.	Contract	6
25.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
26.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
27.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
2	Pencarian Informasi Debitur an. AMIRUDDIN	1
2	Pencarian Informasi Debitur an. ATI	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Surat Kuasa an. AMIRUDDIN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan AMIRUDDIN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Sertifikat Hak Milik No. 273	5
4	KTP an. AMIRUDDIN & ATI	1
4	Kartu Keluarga an. AMIRUDDIN	1
4	NPWP an. AMIRUDDIN	1

22. 1 (satu) map berkas atas nama M. DJAFAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. M.DJAFAR tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	Hasil Wawancara	1
3.	Informasi Umum	2
4.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
5.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
6.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
7.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
8.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
9.	Checklist Proses Pencairan	1
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
14.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/73-02/313/PPJB	5
15.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
16.	Surat Sanggup	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Surat Keterangan Nomor : 125/ MS/NOT/VIII/2012	1
22.	Surat No.13/153/313/SP3, tgl 5 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M.Djafar	2
23.	Surat Kuasa an. M.DJAFAR	1
24.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
25.	Surat Pernyataan M.DJAFAR	2
26.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
27.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
2	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	17



3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
3	Pencarian Informasi Debitur an. M.DJAFAR	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. ERNAWATI	1
3	KTP an. M.DJAFAR	1
4	KTP an. ERNAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. M.DJAFAR	1
4	NPWP an. M.DJAFAR	1

23. 1 (satu) map berkas atas nama HASANUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembr
1	Permohonan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M tanggal 3 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. HASANUDDIN.M	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Copy Premium Note No:000019/DN/05/09/12	1
6.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
7.	Surat No.13/204/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASANUDDIN.M	2
8.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/90-02/313/MBH	7
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/90-02/313/PPJB	5
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Surat Keterangan Nomor : 122/ MS/NOT/VIII/2012	1
12.	Akad Wakalah No: 13/90-02/313/WKL	1
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Informasi Umum	2
15.	Surat Sanggup	1
16.	Surat Kuasa an. HASANUDDIN.M	1
17.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
18.	Surat Pernyataan HASANUDDIN.M	2
19.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
20.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Laporan Pemeriksaan Setempat	
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
26.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
27.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Perjanjian Cessie No.13/90-02/313/CESSIE	5
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. HASANUDDIN.M	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. NURDIANA.M	1
3	Contract	6
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2



4	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4	Buku Tanah Hak Milik No.00189	4
4	KTP an. HASANUDDIN.M	1
4	Kartu Keluarga an. HASANUDDIN.M	1
4	NPWP an. HASANUDDIN.M	1

24. 1 (satu) map berkas atas nama BUKRA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Pemohonan Pembiayaan an. BUKRA tanggal 15 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BUKRA	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BUKRA	1
4.	Loan Drawdown	2
5.	Surat No.13/270/313/SP3, tgl 28 Desember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BUKRA	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/138-02/313/MBH	7
7.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
8.	Akad Wakalah No: 13/138-02/313/WKL	1
9.	Surat Sanggup	1
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Surat Kuasa an. BUKRA	1
12.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
13.	Surat Pernyataan BUKRA	2
14.	Surat Pemohonan realisasi pembiayaan	1
15.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
16.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
17.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
18.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
19.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
22.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
23.	Hasil Wawancara	1
24.	Informasi Umum	2
25.	Perjanjian Cessie No.13/138-02/313/CESSIE	5
26.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/138-02/313/PPJB	5
27.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
2	Contract	6
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. BUKRA	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. RAHMAWATI	1
3	Buku Tanah Hak Milik No.00190	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. RAHMAWATI & BUKRA	1
4	Kartu Keluarga an. BUKRA	1
4	NPWP an. BUKRA	1

25. 1 (satu) map berkas atas nama ABD.AZIS yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Pemohonan Pembiayaan an. ABD.AZIS tanggal 20 Agustus 2011	1



2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD.AZIS	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ABD.AZIS	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00270	11
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00302	9
7.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2402 / 2011	5
8.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 77/2011	13
9.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah no.49	22
10.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
11.	Surat No.13/155/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD.AZIS	2
12.	Akad Wakalah No: 13/75-02/313/WKL	1
13.	Surat Sanggup	1
14.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
15.	Contract	6
16.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
17.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
18.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Hasil Wawancara	1
21.	Informasi Umum	1
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
28.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Surat Kuasa an. ABD.AZIS	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ABD.AZIS	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
4	Perjanjian Cessie No.13/02-02/313/CESSIE	5
4	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/07-02/313/PPJB	5
4	Pencarian Informasi Debitur an. ABD.AZIS	1
4	Pencarian Informasi Debitur an. HASRA	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ABD.AZIS	1
4	Kartu Keluarga an. ABD.AZIS	1
4	NPWP an. ABD.AZIS	1

26. 1 (satu) map berkas atas nama SUDIRMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. SUDIRMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SUDIRMAN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SUDIRMAN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00277	9
6.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
7.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1



8.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
9.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
10.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
11.	Checklist Proses Pencairan	1
12.	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
13.	Surat Sanggup	1
14.	Perjanjian Cessie No.13/04-02/313/CESSIE	5
15.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/08-02/313/PPJB	5
16.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
17.	Contract	6
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
20.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
21.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
22.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
23.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
24.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
25.	Hasil Wawancara	1
26.	Informasi Umum	2
27.	Surat Kuasa an. SUDIRMAN	1
28.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan SUDIRMAN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Surat No.13/157/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SUDIRMAN	2
3	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/76-02/313/MBH	7
3	Pencarian Informasi Debitur an. SUDIRMAN	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. SUDIRMAN	1
4	Kartu Keluarga an. SUNANDARS	1
4	NPWP an. SUDIRMAN	1

27. 1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. JAMALUDDIN tanggal 20 Agustus 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JAMALUDDIN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JAMALUDDIN	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/156/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JAMALUDDIN	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
7.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
8.	Akad Wakalah Nomor : 13/17-02/313/WKL	1
9.	Surat Sanggup	1
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
11.	Surat Keterangan Nomor:124/MS/NOT/VIII/2012	1
12.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/02-02/313/FEO	6
13.	Hasil Wawancara	1
14.	Informasi Umum	2
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk	3



	permohonan pembiayaan produktif)	
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
22.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
23.	Contract	6
24.	Surat Kuasa an. JAMALUDDIN	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
26.	Surat Pernyataan JAMALUDDIN	2
27.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
3	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
3	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Ikhtisar tanggal 16/08/2012	13
3	Pembayaran Kontribusi	1
3	Tanda Terima Jaminan	2
3	Invoice Untuk Bukti Kepemilikan	2
4	Laporan : 14 / 4198297 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	Pencarian Informasi Debitur an.SUDARNI	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. JAMALUDDIN	1
4	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1

28. 1 (satu) map berkas atas nama MUCHTAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. MUCHTAR tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. MUCHTAR	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. MUCHTAR	1
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak no.00251	9
5.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
6.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
7.	Contract	6
8.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/06-02/313/PPJB	5
10.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
11.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
12.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
13.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
14.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
18.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
19.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	Informasi Umum	2
24.	Hasil Wawancara	1
25.	Surat Kuasa an. MUCHTAR	1
26.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1



2	Surat Pernyataan an. MUCHTAR	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Surat Sanggup	1
3	Akad Wakalah No: 14/06-02/313/WKL	1
3	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	2
3	Pencarian Informasi Debitur an. MUCHTAR	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. MUCHTAR	1
3	Kartu Keluarga an. MULUK Dg. NGAWING	1
4	NPWP an. MUCHTAR	1

29. 1 (satu) map berkas atas nama USMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. USMAN tanggal 18 Desember 2011	1
2.	Sertipikat Hak Milik No.00308	5
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. USMAN	1
4.	Surat No.14/02/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada USMAN	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/02-02/313/MBH	7
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Akad Wakalah No: 14/02-02/313/WKL	1
8.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
9.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/02-02/313/PPJB	5
10.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
12.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
13.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
14.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
15.	Checklist Proses Pencairan	1
16.	Surat Sanggup	1
17.	Surat Kuasa an. USMAN	1
18.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
19.	Surat Pernyataan USMAN	2
20.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
21.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
22.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
23.	Perjanjian Cessie No.14/02-02/313/CESSIE	5
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
27.	Hasil Wawancara	1
28.	Informasi Umum	2
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
3	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
3	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
3	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. USMAN	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. IRNAWATI	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12



4	KTP an. USMAN & IRNAWATI	1
4	Kartu Keluarga an. USMAN	1
4	NPWP an. USMAN	1

30. 1 (satu) map berkas atas nama WINARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. WINARNO tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. WINARNO	2
3.	Sertifikat Tanda Bukti Hak No.00068	9
4.	Surat No.14/08/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada WINARNO	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Contract	6
8.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
9.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Akad Wakalah No: 14/03-02/313/WKL	1
12.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
13.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
14.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
15.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
16.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
17.	Checklist Proses Pencairan	1
18.	Surat Sanggup	1
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Informasi Umum	2
21.	Hasil Wawancara	1
22.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
23.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
24.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
25.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
26.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
27.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/08-02/313/PPJB	5
3	Perjanjian Cessie No.14/08-02/313/CESSIE	5
3	Surat Kuasa an. WINARNO	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan WINARNO	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. WINARNO	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. WINARNO	1
4	Kartu Keluarga an. SUTINAH	1
4	NPWP an. WINARNO	1

31. 1 (satu) map berkas atas nama AGUSALIM yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. AGUSALIM tanggal 21 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. AGUSALIM.J	1
3.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
4.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
5.	Contract	6
6.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3



7.	Hasil Wawancara	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/07-02/313/PPJB	5
17.	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
18.	Akad Wakalah No: 14/07-02/313/WKL	1
19.	Surat Sanggup	1
20.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
21.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
22.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
23.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
24.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
25.	Checklist Proses Pencairan	1
26.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
2	Surat Kuasa an. AGUSALIM	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan AGUSALIM	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. AGUSALIM.J	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Sertipikat Hak Milik No.00283	5
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. AGUSALIM.J	1
3	Kartu Keluarga an. JUFRLN	1
3	NPWP an. AGUSALIM.J	1

32. 1 (satu) map berkas atas nama ASBAR.C yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASBAR.C	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASBAR.C	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :00264	10
6.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
7.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
8.	Contract	6
9.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
10.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
11.	Akad Wakalah No: 13/113-02/313/WKL	1
12.	Hasil Wawancara	1
13.	Informasi Umum	2
14.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
15.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
16.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
17.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
18.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
19.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
20.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/113-02/313/PPJB	5



22.	Perjanjian Cessie No.13/113-02/313/CESSIE	5
23.	Surat Sanggup	1
24.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
25.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
26.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
27.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
3	Surat Kuasa an. ASBAR.C	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan ASBAR.C	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. ASBAR.C	1
3	Keputusan Bupati Baru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Baru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. ASBAR.C	1
4	Kartu Keluarga an. CAKRA	1
4	NPWP an. ASBAR.C	1

33. 1 (satu) map berkas atas nama RUDI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RUDI	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RUDI	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/210/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RUDI	2
6.	Perjanjian Cessie No.13/103-02/313/CESSIE	5
7.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/103-02/313/MBH	7
8.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
16.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
17.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
18.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
19.	Hasil Wawancara	1
20.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
21.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
22.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
23.	Surat Kuasa an. RUDI	1
24.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
25.	Surat Pernyataan RUDI	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
2	Contract	6
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Informasi Umum	2
3	Akad Wakalah No: 13/103-02/313/WKL	1
3	Surat Sanggup	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

349

3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	Laporan : 14 / 4198303 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Pencarian Informasi Debitur an.DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
3	KTP an. RUDI	1
3	KTP an. DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
4	Kartu Keluarga an. RUDI HARUNA	1
4	NPWP an. RUDI	1

34. 1 (satu) map berkas atas nama ARDY yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ARDY tanggal 21 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ARDY	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ARDY	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Surat No.13/217/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ARDY	2
6.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/114-02/313/MBH	7
7.	Hasil Wawancara	1
8.	Informasi Umum	2
9.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
10.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
11.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
12.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Perjanjian Cessie No.13/114-02/313/CESSIE	5
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/114-02/313/PPJB	5
18.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
19.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
20.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
21.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
22.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
23.	Checklist Proses Pencairan	1
24.	Surat Kuasa an. ARDY	1
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan ARDY	2
2	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
3	Surat Sanggup	1
3	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
3	Surat Keterangan Nomor : 121/MS/NOT/VIII/2012	1
3	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
3	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. ARDY	1
3	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
4	Surat Keterangan Nomor: 121/MS/NOT/VIII/2012	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Sertipikat Hak Milik No.00279	4
4	KTP an. ARDY	1
4	Kartu Keluarga an. Dg. MIMANG	1

35. 1 (satu) map berkas atas nama BAHARUDDIN yang berisi :



No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. BAHARUDDIN tanggal 18 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAHARUDDIN	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAHARUDDIN	1
4.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00082	9
5.	Surat No.14/05/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BAHARUDDIN	2
6.	Perjanjian Cessie No.14/05-02/313/CESSIE	5
7.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/05-02/313/MBH	7
8.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
13.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
14.	Checklist Proses Pencairan	1
15.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
16.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
17.	Akad Wakalah No: 14/05-02/313/WKL	1
18.	Hasil Wawancara	1
19.	Informasi Umum	2
20.	Surat Sanggup	1
21.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
22.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
23.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
25.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
26.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
27.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
28.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/05-02/313/PPJB	5
2	Surat Kuasa an. BAHARUDDIN	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan BAHARUDDIN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. BAHARUDDIN	1
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. ANI & BAHARUDDIN	1
4	Kartu Keluarga an. BAHARUDDIN	1
4	NPWP an. BAHARUDDIN	1

36. 1 (satu) map berkas atas nama SYAMSUL yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. SYAMSUL tanggal 10 September 2011	1
2.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SYAMSUL	1
3.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SYAMSUL	1
4.	Loan Drawdown	1
5.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00299	10
6.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2406 / 2011	5
7.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 74 / 2011	13
8.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 65	22
9.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5



10.	Surat No.13/212/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SYAMSUL	2
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
13.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
14.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
15.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
16.	Contract	6
17.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
18.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
19.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
20.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
21.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
22.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
23.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
24.	Checklist Proses Pencairan	1
25.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
26.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
27.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Perjanjian Cessie No.13/98-02/313/CESSIE	5
2	Surat Kuasa an. SYAMSUL	1
3	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
3	Surat Pernyataan SYAMSUL	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Surat Sanggup	
3	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
3	Informasi Umum	2
3	Hasil Wawancara	1
3	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
4	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
4	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
4	Laporan : 14 / 4198268 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
4	Pencarian Informasi Debitur an. SURIYANA	1
4	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	Sertipikat Hak Milik No.00240	6
4	KTP an. SYAMSUL	1
4	KTP an. SURIYANA	1
4	Kartu Keluarga an. SYAMSUL	1
5	NPWP an. SYAMSUL	1
5		

37. 1 (satu) map berkas atas nama ABDUL WAHAB yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. ABD.WAHAB tanggal 15 November 2011	1
2.	Surat No.13/258/313/SP3, tgl 28 November 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABDUL WAHAB	2
3.	Akad Wakalah No: 13/128-02/313/WKL	1
4.	Surat Sanggup	1
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/128-02/313/MBH	7
6.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
7.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00276	9
8.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
9.	Contract	6
10.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
11.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2



12.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
13.	Checklist Proses Pencairan	1
14.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
15.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
16.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
17.	Perjanjian Cessie No.13/128-02/313/CESSIE	5
18.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
19.	Surat Kuasa an. ABD.WAHAB	1
20.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
21.	Surat Pernyataan ABD.WAHAB	2
22.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
2	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
2	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
2	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
2	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 November 2011	1
2	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 November 2011	1
2	Hasil Wawancara	1
2	Informasi Umum	2
3	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
3	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
3	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
3	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/128-02/313/PPJB	5
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Pencarian Informasi Debitur an.ISA DAENG KEBO	1
3	Laporan : 14 / 4198392 / DPIIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
3	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
3	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
3	KTP an. ABD.WAHAB	1
4	Kartu Keluarga an. ABDUL WAHAB	1
4	NPWP an. ABDUL WAHAB	1

38. 1 (satu) map berkas atas nama TAMRIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Permohonan Pembiayaan an. TAMRIN tanggal 26 Desember 2011	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. TAMRIN	1
3.	Loan Drawdown	1
4.	Surat No.14/10/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada TAMRIN	2
5.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/10-02/313/MBH	7
6.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00282	9
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
8.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
9.	Hasil Wawancara	1
10.	Informasi Umum	
11.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 2 Januari 2011	1
12.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 2 Januari 2011	1
13.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
14.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
15.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
16.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
17.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
18.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
19.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
20.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
23.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1



24.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/10-02/313/PPJB	5
2	Surat Kuasa an. TAMRIN	1
2	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
2	Surat Pernyataan TAMRIN	2
3	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
3	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
3	Perjanjian Cessie No.14/10-02/313/CESSIE	5
3	Akad Wakalah No: 14/10-02/313/WKL	1
3	Surat Sanggup	1
3	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
3	Contract	6
3	Pencarian Informasi Debitur an. TAMRIN	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. SARINAH	1
3	Keputusan Bupati Baru No.410 tahun 2010	7
4	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Baru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
4	KTP an. TAMRIN & SARINAH	1
4	Kartu Keluarga an. TAMRIN	1
4	NPWP an. TAMRIN	1

1 (satu) map berkas Pembiayaan atas nama M.RAMLAN PAEWANGI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00074	9
2.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00076	9
3.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00272	9
4.	Pembayaran Kontribusi	3
5.	Polis Standar Kebakaran Indonesia	18
6.	Daftar Transaksi Sendiri	1
7.	Rekap Transaksi Sendiri	1
8.	Pembiayaan Nasabah untuk Pencairan (Dr Pak Sapril)	2
9.	Tiket Kredit	4
10.	Biaya-Biaya Pencairan Nasabah Sapril	3

1 (satu) map berkas pembiayaan atas nama JOENOS JACKSON yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	1
2.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	1
3.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/02-02/313/MBH	9
4.	Akad Wakalah No: 13/02-02/313/WKL	2
5.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan Saudara JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 3 Januari 2011 No.:13/02/313	3
6.	Good Corporate Governance (GCG), tanggal 07 Januari 2011 No.:13/02/313/GCG	1
7.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
8.	Checklist Proses Pencairan	1
9.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
10.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
11.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
12.	Pembayaran Kontribusi, Kode Pembayaran : 701.10337, tanggal 25/01/2011	2
13.	Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Komanditer Nomor : 503/1475/TDPCV-B/KPAP	
14.	Permohonan Penjaminan (Penerbitan Sertifikat Penjaminan), tanggal 6 Januari 2011 No.13/006-3/313	4
15.	Kwitansi PT.Prima Setia Anugrah Jaya tanda terima dari : Bpk.	1



	JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, uang sejumlah Rp.1.400.000.000,- untuk pembayaran : Pembelian Alat Whell Loader CAT 928, tanggal 20 Desember 2009	
16.	Faktur Penjualan / Invoice PT. Trakindo Utama Npwp.: 02.025.873.7-091.000	5
17.	Surat Izin Walikota Makassar Nomor : 503/0622/IG-P/11/KPAP Tentang Izin Gangguan	1
18.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : /ABKM/Proyek M-P/VI/2009	4
19.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 020 / SPK / CB / VII / 2009	3
20.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 001 / SPK / CAL / VIII / 2010	4
21.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 08 / SPK / CAL / X / 2010	3
22.	Permohonan Penjaminan Flexible Coverage atas nama Joenos Jackson, tanggal 10 Januari 2011, No. 13/013-3/313	2
23.	IKHTISAR, Nomor Polis : 1.701.11.059.000001, tanggal : 25/01/2011	2
24.	Surat Kuasa an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
25.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2
26.	Surat Pernyataan JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
27.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri, tanggal 7 Januari 2011	1
28.	Tanda Terima Jaminan	1
29.	Surat Sanggup	2
30.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Nomor : 13/02/313/NAP, tanggal 3 Januari 2011	10
31.	Formulir Pernyataan Kesehatan Peserta Kumpulan PT. Asuransi Takaful Keluarga	1
32.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 11730, tanggal 16-10-2007	1
33.	Faktur / Invoice CV. Jaya Teknik, No : 098/IN/JT/XII/07, Date : 24 Desember 2007, Job No : 133/OPS/XII/2007	1
34.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 12112, tanggal 27-12-2007	1
35.	Faktur / Invoice PT. Sumindo Perkasa Maju Bersama Kokan Permata No.PF.0017/07/007, tanggal 09-04-2007	1
36.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 050 / SPK / CM / VIII / 2009	3
37.	Kwitansi tanggal 1 November 2010 sebanyak Rp.350.000.000,-	1
38.	Kwitansi tanggal 16 November 2010 sebanyak Rp.75.000.000,-	1
39.	Kwitansi tanggal 26 November 2010 sebanyak Rp.45.000.000,-	1
40.	Kwitansi tanggal 5 November 2010 sebanyak Rp.57.019.500,-	1
41.	Kwitansi tanggal 3 September 2010 sebanyak Rp.60.000.000,-	1
42.	Kwitansi tanggal 17 Desember 2010 sebanyak Rp.150.000.000,-	1
43.	Buku Rekening Bank Danamon nama : HENRYK HARDJONO No. Rek : 21526256, Cabang : BDI Sorong – A. Yani	2
44.	Buku Rekening BII No. Rek : 1-006-11160-0, nama : Febie Angela	3
45.	Buku Rekening BCA KCP Panakukang, 7890007877, FEIBE ANGELA	3
46.	Date Printed : 18/11/10 13:43:54	3
47.	KTP	3

Berkas Pembiayaan Petani Sawit berupa :

1. 1 (satu) map berkas atas nama MANSYUR. S yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3.	Checklist Proses Pencairan	1
4.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
5.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
6.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
7.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM	2
8.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
9.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1



10.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	1
11.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
12.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Mansyur S QQ Suka Maju Plasma 2	1
13.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	2
14.	Surat Kuasa an. MANSYUR.S	2
15.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
16.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/65-02/313/FEO	5
17.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/65-02/313/PPJB	5
18.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 Juni 2012	1
19.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 Juni 2012	1
20.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
21.	Hasil Wawancara	2
22.	Informasi Umum	2
23.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
24.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
2	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
2	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
2	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling	25
2	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MANSYUR S QQ Suka Maju Plasma 2 No.13/113/313/SP3, tanggal 20 Juni 2012	5
2	Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) Pembiayaan Komsumtif Bank Syariah Mandiri	1
3	KTP an. MANSYUR.S	1
3	KTP an. DARNA ABDULLAH	1
3	KTP an. ABD.FATTAH	1
3	KTP an. MUDIR	1
3	Kartu Keluarga an. MANSYUR. S	1
3	Kutipan Akta Nikah untuk suami No.58/6/VII/94	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01532	7
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.1828	7
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01533	6

2. 1 (satu) map berkas atas nama ROKAYAT yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/60/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Rokayat QQ Cinta Damai Plasma 2 No.14/75/313/SP3, tanggal 23 April 2012	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 23 April 2012	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 23 April 2012	1
5.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
6.	Informasi Umum	2
7.	Hasil Wawancara	2
8.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
9.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Cinta Damai Plasma 2	1
10.	Surat Pernyataan an. ROKAYAT	1
11.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
12.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
13.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
14.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
15.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
16.	Good Corporate Governance (GCC) No.14/45-02/313/GCG, tanggal 24 April 2012	1
17.	Surat Kuasa an. ROKAYAT	2
18.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2



19.	Surat Pernyataan ROKAYAT	2
20.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
21.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
22.	Checklist Proses Pencairan	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
2	Tanda Terima Jaminan	1
2	KTP an. ROKAYAT	1
2	KTP an. PRANTI WIKOYAH	1
3	KTP an. PONIRAN	1
3	KTP an. SUPRIYANTO	1
3	Kartu Keluarga an. ROKAYAT	1
3	Kutipan Akta Nikah Nomor : 441/23/XI/1998	1
3	Sertipikat Hak Milik No. 1211	3
3	Sertipikat Hak Milik No. 01213	5
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.081	5

3. 1 (satu) map berkas atas nama SURANI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Surani QQ Kelompok Tani Mitra Buah II No.12/38-02/313/SP3, tanggal 20 Oktober 2010	5
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 Oktober 2010	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 Oktober 2010	1
4.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
5.	Informasi Umum	2
6.	Hasil Wawancara	2
7.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
10.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
11.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/048/313/NAP	25
12.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/41-02/313/MBH	7
13.	Berita Acara Wawancara	1
14.	Tanda Terima Jaminan	1
15.	Good Corporate Governance (GCC) No.12/37-02/313/GCC, tanggal 20 Oktober 2010	1
16.	Surat Pernyataan an. SURANI	2
17.	Surat Kuasa an. SURANI	2
18.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
19.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
20.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/41-02/313/FEO	6
21.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/41-02/313/PPJB	5
2	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. SURANI	1
2	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Mitra Buah II	1
2	Surat Pernyataan an. SURANI	1
2	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
3	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
3	Checklist Proses Pencairan	1
3	Laporan No : 12/30335265/DPIP. Tanggal 18/10/2010 an. SURANI	2
3	Pencarian Informasi Debitur an. MA Rifatun	1
3	Laporan No : 12/30352187/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an.	3



	GEDE ARJAYA	
3	Laporan No : 12/30352719/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an. NURYANI	2
3	KTP an. SURANI	1
3	KTP an. MA RIFATUN	1
3	Kartu Keluarga an. SURANI	1
3	Kutipan Akta Nikah No.57/3/IX/1988	2
4	KTP an. GEDE ARJAYA	1
4	KTP an. NURYANI	1
4	Surat Sanggup an. SURANI QQ MITRA BUAH II	1
4	Peta Kebun PT.SR2&BDS	2

4. **1 (satu) map berkas atas nama MUH.ARDY SYAM yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/61/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2 No.14/71/313/SP3, tanggal 01 April 2012	5
3.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/42-02/313/FEO	5
4.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/42-02/313/PPJB	5
5.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 01 April 2012	1
6.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 01 April 2012	1
7.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
8.	Hasil Wawancara	2
9.	Informasi Umum	2
10.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
11.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
12.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
13.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
14.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	1
15.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MUH.ARDY SYAM	1
16.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
17.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	1
18.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
19.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	2
20.	Surat Kuasa an. MUH. ARDY SYAM	2
21.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
22.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
23.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
24.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	2
2	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/42-02/313/MBH	7
3	KTP an. MUH. ARDY SYAM	1
3	KTP an. JAMILA	1
3	KTP an. SULTAN	1
3	KTP an. ABD. RAUF	1
3	Kartu Keluarga an. MUH. ARDY SYAM	1
3	Kutipan Akta Nikah Nomor : 49/01/VI/1995	2
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :450	6

5. **1 (satu) map berkas atas nama MURIONO yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 13/164/313/NAP	26



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

358

2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MURIONO QQ SUBUR 3 No.13/112-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 30 Juni 2011	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 30 Juni 2011	1
5.	Hasil Wawancara	2
6.	Informasi Umum	2
7.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
10.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
11.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/58-02/313/FEO	6
12.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/51-02/313/PPJB	5
13.	Tanda Terima Jaminan	1
14.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
15.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MURIONO	1
16.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur 2	1
17.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 28 April 2011	1
18.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
19.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 29 Juni 2011	2
20.	Surat Kuasa an. MURIONO	2
21.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
22.	Berita Acara Wawancara	1
23.	Good Corporate Governance (GCC) No.13/52-02/313/GCG, tanggal 30 Juni 2011	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
3	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan an. Muriono QQ Subur 3	2
3	Laporan Pemeriksaan Setempat	1
3	Laporan No : 13/24673749/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. KAMALI	2
3	Laporan No : 13/24672480/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. MURIONO	3
3	Pencarian Informasi Debitur an. SUPIYEM	1
3	Pencarian Informasi Debitur an. AHMAD YANI	1
3	KTP an. MURIONO	1
3	KTP an. SUPIYEM	1
3	KTP an. AHMAD YANI	1
3	KTP an. KAMALI	1
4	Kartu Keluarga an. MURIONO	1
4	Kutipan Akta Nikah an. MURIYONO	1
4	Buku Tanah Hak Milik No.1190	5
4	Buku Tanah Hak Milik No.567	5
4	Buku Tanah Hak Milik No.748	7

6. 1 (satu) map berkas atas nama SARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/83/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara SARNO QQ SUBUR SWADAYA No.14/92/313/SP3, tanggal 22 Mei 2012	5
3.	KTP an. SARNO	1
4.	KTP an. MISKIAH	1
5.	KTP an. AKHMAD ZAINURI	1
6.	KTP an. Ir. H. TRISUSANTO	1



7.	Kartu Keluarga an. SARNO	1
8.	Kutipan Akta Nikah Nomor : 431/18/III/2000	1
9.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:01932	7
10.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:1926	7

7. 1 (satu) map berkas atas nama NYOMAN SUGIARTA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/129/313/NAP	25
2.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya 1 No.13/137/313/SP3, tanggal 17 Juli 2011	5
3.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 17 Juli 2012	1
4.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 17 Juli 2012	1
5.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
6.	Hasil Wawancara	2
7.	Informasi Umum	2
8.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
9.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
10.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
11.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
12.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/137-02/313/FEO	5
13.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/137-02/313/PPJB	5
14.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	1
15.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
16.	Surat Pernyataan an. NYOMAN SUGIARTA tanggal 7/17/2012	3
17.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
18.	Surat Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	2
19.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
20.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	1
2	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
2	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
2	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
2	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
2	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
2	Checklist Proses Pencairan	1
2	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	2
2	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/78-02/313/MBH	7
2	KTP an. SUTAMAN	1
3	KTP an. SIAMI	1
3	KTP an. NYOMAN SUGIARTA	1
3	KTP an. NI MADE MILIN	1
3	Kartu Keluarga an. NYOMAN SUGIARTA	1
3	Surat Keterangan Pawidhi Widhanan Nomor : 01 / PHDI / TK / VII / 2007	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor : 82	6

8. 1 (satu) map berkas atas nama WARSIMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/14-02/313/NAP	25
2.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 21 Juni 2010	1
3.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 21 Juni 2010	1
4.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/16-02/313/FEO	5
5.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/16-02/313/PPJB	5
6.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
7.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan	1



	Konsumtif Bank Mandiri Syariah	
8.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
9.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
10.	Surat Sanggup	1
11.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/16-02/313/MBH	7
12.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. WARSIMAN	1
13.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Sinar Wahyu 1	1
14.	Surat Pernyataan an. WARSIMAN tanggal 20 Juli 2010	1
15.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
16.	Tanda Terima Jaminan	1
17.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
18.	Hasil Wawancara	2
19.	Informasi Umum	2
20.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
21.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah Kepada Warsiman QQ Kelompok Tani Sinar Wahyu 1 No.12/16-02/313/SP3, tanggal 20 Juli 2010	5
22.	Laporan No.:12/20968242/DPIP/PIK, tanggal 22/07/2010	2
2	Pencarian Informasi Debitur an. SUYATI	1
2	KTP an. WARSIMAN	1
2	KTP an. SUYATI	1
2	KTP an. SUKANTA	1
2	KTP an. SUMYATI	1
2	KTP an. KARSONO	1
2	Kutipan Akta Nikah an. WARSIMAN	1
3	Kutipan Akta Nikah an. SUKANTA	1
3	Kartu Keluarga an. SUKANTA	1
3	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.162	6

9. **1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN S.E yang berisi :**

No.	Jenis Surat	lembar
1	Administrasi pembiayaan nama nasabah JAMALUDDIN, SE, No. Rekening 3137008076	1
2.	SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
3.	Duplikat Kutipan Akta Nikah Nomor : KK.31.03.01/PW.01/10/2009	1
4.	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1
5.	Kartu Pegawai Negeri Sipil RI, Nip : P30006872, an. NURIDA	1
6.	Surat Tugas Peninjau Lapangan tanggal 23 Agustus 2011	1

10. **MUALIP QQ SUBUR PLASMA**

- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. MUALIP.
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. PUJIAH
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. AMUR
- 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. ANDRIYANTO EVENDI.
- 1 (Satu) lembar Foto Copy surat nikah an suami MUALIP dan istri PUJIAH ,
- 1 (Satu) lembar Foto copy Kartu Keluarga an Kepala keluarga MUALIP.
- 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat An. SINRING. P No 927 Desa Salopangkang III Surat ukur tanggal 4 September 1996 No 7409 luas 10.000 M2 dan Sertifikat An YATIN No 465 desa Wae Puteh , Surat Ukur tanggal 21 agustus 1995 No 5999 luas 7.500 M2. Yang tidak ditanda tangani oleh masing-masing yang tertera MUALIP, (yang menyerahkan) RISNANDAR (Yang menerima) pegawai admin BSM An. SYAMSU FURQAN dan Kepala Cabang BSM Mamuju An HERRI DELINDIANTO menanda tangani.
- 1 (Satu) Lembar Tanda terima uang nasabah (TATUNA) pembiayaan konsumtif Bank Mandiri Suyariah yang diserahkan terimakan dari teller An. FADLI NUR kepada MUALIP yang tidak bertanda tangan, dan di ketahui Kepala Cabang Bank Mandiri an. HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.



- i. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Berita Acara wawancara An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I yang di buat tanggal 25 Mei 2012. Yang tertera nama pegawai BSM RISNANDAR dan FACHRIE FATHULLA tidak bertanda tangan, dan diketahui Pejabat Bank ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang)
- j. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG). Tertera nama HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan. An MUALIP (Ketua) AMUR (sekertaris) ANDRIYANTO EVENDI (Bendahara) ketiganya tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera nama RISNANDAR dan FACHRIE FATULLAH tidak bertanda tangan dan Manager Oprasional An BAYU GUSTADA bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tanggal 25 Mei 2012 tertera an. RISNANDAR tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO kepala cabang bertanda tangan.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tidak ada pengisian checklist .
- o. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir KYC & AML checklist – analisis pembiayaan An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera HERRI DELINDIANTO ditanda tangani , tertera RISNANDA (Marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak diisi.
- p. 1 (Satu) rangkap Foto Copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST-MONITORONG PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I , checklist tidak di isi, tertera HERRI DELINDIANTO Kelapa cabang bertanda tangan, RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan.
- q. 1 (satu) rangkap foto copy yang di legalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN, An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. RISNANDAR (Marketing) tidak ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kelengkapan Dokumen akad/Pencairan Analis tertera RISNANDAR tidak bertanda tangan, Pemeriksaan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, persetujuan kepala Cabang An HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Persetujuan dan Kuasa atas nama petani sawit masing masing MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI / PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUBUR PLASMA I An MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- u. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir NPWP Nomor 97.263.558.5-805.000 Atas Nama IRWAN SURYANTO.
- v. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir Surat Pernyataan An MUALIP tidak ditanda tangani.
- w. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir perihal SURAT PERNYATAAN / KESANGGUPAN memotong gaji An. JAMALUDDIN Tidak ditanda tangni.
- x. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kesanggupan membayar angsuran pokok An MUALIP, AMUR dan ANDRYANTO EVENDI (kelompok tani) tidak ditanda tangani.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Pernyataan an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTI EVENDI tidak ditanda tangani.
- z. 2 (Dua) lembar Foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari MUALIP kepada Bank Syariah mandiri Cab mamuju An Masing-masing MUALIP, AMUR, ANDRIYANTO EVENDI dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin BSM) tidak ditanda tangani.
- aa. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO atas nama kepala cabang BSM Cabang Mamuju. Tidak ditanda tangani.
- bb. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN al-MUSYARAKAH No 14/69-02/313/MSK.
- cc. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING.



- dd. 2 (DUA) LEMBAR foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) an. RISNANDAR KOBANDAHA dan HERRI DELINDIANTI ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi An RISNANDAR KOBANDAHA difaraf.
- ff. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran Tanggal 30 Mei 2012 An RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangni.
- gg. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Perjanjian Fiducia (FEO) Nomor. 14/57-02/313/FEO, tanggal 30 Mei 2012An HERRI DELINDIANTO (kepala cabang BSM Cab mamuju, MUALIP, FUJIAH, AMUR, ANDRIYANTI EVENDI (Petani) dan JAMALUDDIN (Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang) semuanya tidak bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) tanggal 26 Juni 2012, atas nama kepala BSM Cab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, SUYONO HASRAH IHWAN USMAN dan JAMALUDDIN tidak tanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT ditanda tangani Kepala Cabang BSM mauju HERRI DELINDIANTO dan Petani An MUALIP.
- jj. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat ditanda tangani HERRI DELINDIANTI (Kepala Cabang) RISNANDAR KOBANDAHA (marketing Support) dan Marketing Manager tidak ada nama tidak bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA An MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA di faraf, Marketing Manager nama tidak ada tidak bertanda tangan/ faraf.
- ll. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI , pejabat Bank Marketing Support RISNANDAR KOBANDAHA di tanda tangani.
- mm. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN an Nasabah MUALIP qq SUBUR PLASMA I No Rekening 7037406656 Nomor Pembiayaan 31343051.
- nn. 1 (Satu) Rangkap Foto Copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING. Di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (marketing support) ditanda tangani.
- oo. 1 (Satu) lembaran LEMBARAN PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG. Marketing Officer tidak ada nama dan faraf. Marketing Manager tidak hadir, disposisi ditanda tangani oleh SAPRIL dan RISNANDAR. Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.
- pp. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SERTIFIKAT Nomor 465 atas nama YATIN lokasi Desa wae Puteh.

11. AMIRUDDIN

- a. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMIRUDDIN.
- b. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. HABIBAH
- c. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor : 7602090112070007 An. Kepala Keluarga AMIRUDDIN.
- d. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat nikah Nomor 351,08, II, 96 An. Suami AMIRUDDIN dan istri HABIBAH.
- e. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. SURYANSYAH N.
- f. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. BAHARUDDIN.
- g. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 103 An. Pemilik HARYANTO lokasi Desa Bukit Harapan Kab Mamuju utara.

12. SAMAN

- a. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An SAMAN.
- b. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. TUGINEM.
- c. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor 7602090301080008 An. Kepala Keluarga SAMAN.
- d. 1 (satu) lembar Foto copy yang dilegalisir AKTA NIKAH Nomor 4/ / 1997 atas nama suami SAMAN dan istri TUGINEM.
- e. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. NURDIN.



- f. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMISKA. G.
- g. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. MARGUNI.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 278 atas nama pemilik KOHARNO lokasi di Desa WAE PUTEH Kab Mamuju.

13. K U S R I N

- a. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KUSRIN.
- b. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUNASIATI.
- c. 1 (Satu) lembar Foto Copy Kutipan Akta Nikah Nomor : 199/21/IX/2000 atas nama Suami NASUKI dan An istri YUN NASIAH dikeluarkan KUA Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar Foto Copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IRWANTO.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ROSTINA.
- f. 1 (Satu) lembar Foto Copy Sertifikat Nomor 276 Atas Nama Pemilik SUPOMO lokasi di Desa wae Puteh Kab mamuju dikeluarkan tanggal 31 Januari 1996.

14. ANDARIAS PASOLORAN

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDARIAS PASOLORAN .
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. MARTHA. (Istri ANDARIAS P).
- c. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir kutipan AKTA PERKAWINAN N0 13/AP/CS/1995 An Suami ANDARIAS PASOLORAN dan istri MARTHA, yang dikeluarkan kantor catatan sipil Kab Mamuju.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Keluarga Nomor 7602090808070019 An Kelapa keluarga ANDARIAS PASOLORAN.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. GUSTI AGUNG KETUT OKA.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. WAYAN SUAMATA.
- g. 1 (Satu) rangkap foto copy sertifikat hak milik atas tanah Nomor 1392 atasnama I NENGHAH WARAA , yang berlokasi di Desa Salopangkang Kab Mamuju yang dikeluarkan tanggal 31 Desember 2005.

15. DJAMALUDDIN, SE

- a. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An Nasabah DJAMALUDDIN, SE dengan No Rekening 3130001542.
- b. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG : yang hanya ditanda tangani oleh RISNANDAR.
- d. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (SP3) MURABAHAH SAUDARA, tanggal 23 Agustus 2011.
- e. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN PEMBIYAYAAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah JAMALUDDIN. Tidak ditanda tangani.
- f. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/ OPERATION MANAGER/ OPERATION OFFICER yang tidak ditanda tangani.
- g. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An. Nasabah JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- h. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD / PENCAIRAN yang tidak ada catatan dan tidak ditanda tangani.
- i. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An. JAMALUDDIN. Tanggal 18 Agustus 2011 yang tidak di isi.
- j. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIYAYAAN An. DJAMALUDDIN , yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- k. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST –



MONITORING PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.

- l. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISIS PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani. Tanggal 18 Agustus 2011.
- m. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN TANGGAL 18 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- n. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Good Corporate Governance (GCG) An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah DJAMALUDDIN, tanggal 23 Agustus 2011 yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi .
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah DJAMALUDDIN tidak ditanda tangani.
- s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM Kelompok tani yang di tanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- t. 3 (TIGA) Lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT terhadap kelompok tani dengan Ketua kelompok DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani, tanggal 23 Agustus 2011
- u. 2 (Dua) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA terhadap kelompok tani (DJAMALUDDIN) tanggal 23 Agustus 2011 yang dan tidak ditanda tangani.
- v. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA, tanggal 23 Agustus 2011.
- w. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING yang difaraf oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- x. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011 bermaterai yang tidak ditanda tangani.
- y. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir Surat kuasa memblokir dan atau mendebet tanggal 23 Agustus 2011 dari JAMALUDDIN kepada penerima kuasa SYAMSU FURQAN yang tidak ditanda tangani.
- z. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA untuk melakukan transaksi pembelian objek dari HERRI DELINDIANTO (an Kepala cabang BSM Cab Mamuju kepada JAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011, bermaterai tidak ditanda tangani.
- aa. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 23 RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan, kepala cabang BSM dan ADMIN tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH MANDIRI tanggal 23 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN sebesar Rp 310.000.000 (tiga ratus sepuluh juta rupiah) bermaterai yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- cc. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PENCARIAN INFORMASI DEBITUR tanggal 27 Mei 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN oleh SYAMSU FURQAN.
- dd. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An NUR IDA.
- ee. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7604060107110005 An Kepala Keluarga JAMALUDDIN.
- ff. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An JAMALUDDIN.

16. SOPINGI HERMANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH An Nasabah SOPINGI HERMANTO QQ HAMPARAN DENGAN Nomor Pembiayaan 31343029.



- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SOPINGI HERMANTO.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KETERANGAN DOMISILI Nomor 145/014/Ds-012/X/2011 An KATYEM .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 332/24/XI/98 atas nama suami SOPINGI dan An. Istri KATYEM dari KUA Budong-budong.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7602051309060003 An Kepala keluarga SOPINGI HERMANTO.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUMIATI.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SABIR S.Ag MH.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PENDAFTARAN PERTAMA hak milik atas tanah Nomor 574 An pemilik SUMARDI yang berlokasi desa Salogatta Kab Mamuju tertanggal 4 Agustus 1997 yang di tanda tangani oleh AGUSTINUS LEMBELAY.

17. SADIMAN

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINSTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH atas nama nasabah SADIMAN dengan nomor pembiyayaan 313430028.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SADIMAN.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu keluarga yang tidak terlalu jelas (kabur) atas nama kepala keluarga SADIMAN.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RUKATI.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 87/24/vIII/93 atas nama suami SADIMAN dan An. Istri RUKATI dari KUA Budong-budong.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SAEROZI.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir halaman pendaftaran pertama DENGAN NOMOR HAK MILIK 85 ATAS NAMA PEMEGANG HAK AMAQ HARNIATI yang berlokasi di desa topoyo Kab mamuju tertanggal 26 Maret 1996.

18. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. Nasabah AZIZ LALLO dengan Nomor rekening 7037407008 , No Pembiyayaan 31343050.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An AZIZ LALLO.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602053003090008 An. Kepala Keluarga AZIZ LALLO.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An AZIZ LALLO.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 236/31/VII/2001 atas nama suami AZIZ LALLO dan An. Istri RAHMAWATI dari KUA Budong-budong.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An WARSITO.
- g. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Ijin Mengemudi (SIM) Gol A An. DIDIK HADI SUSANTO.
- h. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, Nomor 14/80/313/NAP, tanggal 30 Mei 2012 yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- i. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL..... CABANG : Disposisi ditanda tangani oleh SAFRIL dan RISNANDAR, Marketing Officer kosong tidak ditanda tangani, Marketing Manager stempel tidak hadir, Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.



- j. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat asli An. ASTRIYANTO Nomor 515 Desa Waeputeh tanggal Surat ukur 21-08-1995 No 6049 luas 7.500 M2 dan Sertifikat An DULLAH KAMBA No 628 desa Pontanakayang Surat ukur tanggal 07-03-1996 No 1762 luas 7.500 M2. Yang menerima ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) yang menyerahkan AZIZ LALLO (nasabah) ADMIN pembiayaan SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, Kepala cabang HERRI DELINDIANTI bertanda tangan. Tanggal 30 Mei 2012.
- k. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) jangka 36 (Tiga puluh enam) bulan, no rekening 7037407008 yang menerima AZIZ LALLO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (Teller) tidak bertanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk mentransfer atau menyeteror dana ke rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO tentang Pemenuhan rukun murabahah transaksi jual beli, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa An AZIZ LALLO untuk memblokir atau mendebet uang di BSM Cab Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, penerima kuasa An Bank Syariah Mandiri SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabank BSM) kepada An AZIZ LALLO untuk pembelian objek transaksi modal kerja, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- p. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AZIZ LALLO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Mei 2012. Bermaterai AZIZ LALLO bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur Plasma tanggal 30 Mei 2012 An AZIZ LALLO bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk melunasi sisa pembiayaan apa bila pindah, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan kesanggupan memotong gaji Kelompok tani An JAMALUDDIN (MANAGER LKM BENTENG KAYU MANGIWANG), tanggal 30 Mei 2012.
- t. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi , di faraf oleh pembuat An RISNANDAR KOBANDAHA.
- u. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN , Marketing an RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangani tanggal 30 Mei 2012.
- v. 3 (Tiga) Lembar foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat atas kelompok Tani plasma dengan Ketua AZIZ LALLO yang di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, menyetujui Kepala cabang HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, mengetahui MARKETING MANAGER tidak ada nama tidak ditanda tangani., tanggal 30 Mei 2012.
- w. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) ditanda tangani oleh Kepala cabang An HERRI DELINDIANTO , Marketing Manager RISNANDAR KOBANDAHA tanggal 30 mei 2012.
- x. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/98/313/SP3, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO QQ SUBUR



- PLASMA, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani subur plasma masing-masing AZIZ LALLO, RAHMAWATI, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan kesanggupan memotong gaji Kelompok tani An JAMALUDDIN (MANAGER LKM BENTENG KAYU MANGIWANG), tanggal 30 Mei 2012.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Aziz Lallo, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani AZIZ LALLO (Nasabah)
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Tugas Peninjauan Lapangan An. AZIZ LALLO ketua kelompok tani, tanggal 30 Mei 2012 ditanda tangani oleh Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO dan nasabah AZIZ LALLO QQ Subur plasma.
 - bb. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA ketua kelompok tani subur plasma An AZIZ LALLO berteman, tanggal 30 Mei 2012, difaraf oleh pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) diperiksa oleh Marketing Manager tidak ada nama dan tidak di faraf/ ditanda tangan.
 - cc. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM An Nasabah Kelompok Tani Subur plasma dengan Ketua Kelompok AZIZ LALLO, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani RISNANDAR KOBANDAHA (Pejabat Bank Syariah mandiri)
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA TANGGAL 25 Mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/56-02/313/GCG tanggal 30 Mei 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan, Kelompok tani qq Subur Plasma masing-masing AZIZ LALLO, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, tanpa tanggal ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) Accunt Officer FACHRIE FATHULLAH TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 di tanda tangani RISNANDAR (Marketing).
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN Ditanda tangani Marketing RISNANDAR, Loan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan Persetujuan ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO checklist di isi dan di tanda tangani.
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi.
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.



- nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.
- oo. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 515 atas nama pemilik ASTRIYANTO lokasi Desa Wae Puteh Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
- pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 625 atas nama pemilik DULLAH KAMBA lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

19. RONALD R O

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RONALD R O.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LIDYA.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602050405090008 Atas nama Kepala Keluarga RONALD RENDRA ONDANG.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNIKAHAN Nomor : 08/SP/GPdI-MH/V/07, an Suami RONALD R ONDNG
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUGITO.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HARIBONG.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1134 atas nama pemilik DHEWER. S lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 8 Maret 1997.

20. SUYONO

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUYONO.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HASRAH.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602012705080003 Atas nama Kepala Keluarga SUYONO.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN KAWIN Nomor 237/VIII/2011/TL Atas nama Suami SUYONO istri HASRAH dari Kepala Desa TINALI tanggal 15 Agustus 2011.
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USMAN.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IHWAN.
- g. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/119-02/313/SP3, tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO QQ PAMASE IGE, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- h. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI Nomor 14/69-02/313/PPJB tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 16 (enam belas) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/119-02/313/NAP tanggal 22 jUNI 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (Accaunt Officer) Tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/69-02/313/GCG tanggal 26 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani qq Pamese IGA masing-masing SUTONO, IHWAN dan



- USMAN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 21 Juni 2012 An Nasabah Pamase IGA SUYONO yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
 - l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 21 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
 - m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
 - n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 21 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
 - o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ PAMASSE IGA Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan, RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan checklist tidak di isi.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 15 Agustus 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 15 Agustus 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisTofficer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUYONO, Anggota IHWAN dan USMAN yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Pemberi Kuasa SUYONO bertanda tangan.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI PAMMASE IGA dari kelompok tani ketua SUYONO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai SUYONO bertanda tangan.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Pammase IGA SUYONO tanggal 26 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang, tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju dengan No rekening 3137014943. Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan.
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju. Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan.
 - aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani



dengan ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .

- bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua SUYONO, member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, Pemberi kuasa SUYONO tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 1289 An pemilik M. ZAKARSI lokasi Desa Pontanakayang. Dan Sertifikat No 442 An Pemilik USMAN LOKASI DI Desa Tumbu Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan SUYONO tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setujui Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUYONO Nomor Rekening tidak ada, yang menerima SUYONO tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1289 atas nama pemilik H. ZARKASI lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 20 September 1999.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 442 atas nama pemilik USMAN lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 Desember 2008.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI TANAH Nomor 340.3.02872 atas nama penjual M ZARKASI pembeli SUYONO lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju Sul Bar. tanggal bulan dan tahun tidak terbaca.

21. SUWANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah SUWANTO QQ BUTTU MADALLE 3 dengan nomor pembiayaan 313403325.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUWANTO.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AGUSTINA.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052910080001 Atas nama Kepala Keluarga SUWANTO Desa Salugatta Kec Budong-budong Kab Mamuju.
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 88/16V/2008 Atas nama Suami SUWANTO dan An istri AGUISTINA dari kua Kec Budong-budong.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHARUDDIN.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TURINO.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat hanya halaman PENDAFTARAN PERTAMA dengan Nomor 644 atas nama pemilik TURINO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 Agustus 1997.

22. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2

- a. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/126/313/SP3, tanggal 29 Juni 2012, An MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, ditanda tangani Kepala PT Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Wana Sari Pangale 2 masing-masing MAS UD Bsw (Ketua0 , RADI (Sekretaris) , ABDUL SAMAD (Bendahara) RAHMAWATI (Istri) semua tidak bertanda tangan, mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak



- bertanda tangan.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MAS UD Bsw,
 - c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DERMAWATI. R.
 - d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052803052749 Atas nama Kepala Keluarga MAS UD. Bsw Desa BABANA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
 - e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 111/31/VI/89 Atas nama Suami MAS UD dan An istri DERMAWATI dari kua Kec Tamalatte Kota Ujungpandang tanggal 8 Juni 1989.
 - f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RADI.
 - g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL SAMAD.
 - h. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MUSYARAKAH Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cab mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani dan mengetahui Pemilik Jaminan 1. ADNAN tidak ditanda tangani.
 - i. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) Nomor. 14/73-02/313/FEO, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
 - j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/73-02/313/PPJB, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 Denganjaminan No 00204 Desa Salo Baja Surat ukur tanggal 0 -09-2000 No 6635 luas 5000 M2. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
 - k. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 00204 An pemilik MAS UD lokasi Desa Salo Baja. Dan Sertifikat No 1348 An Pemilik ADNAN lokasi di Desa Tobadak Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR tidak bertanda tangan, yang menyerahkan MAS UD Bsw tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 29 Juni 2012.
 - l. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 29 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 Nomor Rekening 7038951577, yang menerima MAS UD (Nasabah) tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju dengan No rekening 7038951577. Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .



- n. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, RADI (Bendahara) dan ABDUL SAMAD (Sekretaris) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
- o. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
- p. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, Pemberi kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, Anggota RADI dan ABDUL SAMAD yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan.
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE 2 dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai , MAS UD tidak bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2, MAS UD Bsw Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 29 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 29 Juni 2012 An Nasabah MAS UD Bsw QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/73-02/313/GCG tanggal 29 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani AZIZ LALLO QQ Subur Plasma masing-masing MAS UD Bsw, RADI dan ABDUL SAMAD tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana S P 2, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisTofficer) tidak ada tanggal TIDAK BERTANDA TANGAN.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA sari PANGALE 2 tanggal 27 jUNI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM



Mamuju) bertanda tangan.

- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ Wana sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- ff. 10 (SEPULUH) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/116/313/NAP tanggal 29 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE 2. Hanya terdapat 10 (sepuluh lembar) dari seharusnya 14 (empat belas lembar sehingga tidak diketahui siapa yang membuat analisa dan yang harus menyetujui.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 00204 atas nama pemilik MAS UD lokasi Desa SALO BAJA Kab mamuju tanggal 16 NOVEMBER 2000.

23. YUSRIADI

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah YUSRIADI dengan nomor pembiayaan 31343026.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUSRIADI,
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN KAWIN Nomor KK.036.01.09/PW.00/16/VI/2008 Atas nama Suami YUSRIADI dan istri MARDIANA dari KUA Kec Topoyo tanggal 19 Mei 2008.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARDIANA,
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga SUPRIANTO dengan nomor 7602092502070001,
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. ABDUL MAJID,
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUWANDI,
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomr milik kososng atas nama pemilik KAMID tanggal 04 augustus 1997 lokasi Desa tobadal I Kab mamuju

24. ABDUL AMIRULLAH

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah ABDUL AMIRULLAH dengan nomor pembiayaan 31343046.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL AMIRULLAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI RABIAH,
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga ABDUL AMIRULLAH dengan nomor 76020515030700005,
- e. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 50/07/IV/2005 Atas nama Suami ABDUL AMIRULLAH dan An istri RABIAH dari kua Kec Segeri Kab Pangkep tanggal 12 April 2005.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) masing masing An. MUHAMMAD SYUKURANANG DRS dan HJ NURJANI SALIMA.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DIDIK HADI SUSANTO.
- h. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 620 atas nama pemilik SUARDI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 31 januari



1996.

25. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MASRIANI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga RASIAMAD dengan nomor 7602052803050361,
- c. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 361/35/X/1993 Atas nama Suami RASI AMAT dan An istri MASRIANI dari kua Kec Penajam Kab Pasair tanggal 27 Januari 1994.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYATIN.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL MO ING.
- f. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomor hak milik 1049 atas nama pemilik WARIADI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 15 Maret 1997
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/136-02/313/PPJB, tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2 yang diwakili rasiamad yang bertindak selaku Ketua kelompok tani buttu madalle 2 , PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, RASIAMAD (Nasabah) MASRIANI (Istri RASIAMAD) , SUPRIATIN dan ABDUL MOING (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/252/313/NAP tanggal 6 Desember 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BUTTU MANDALLE 2. Dibat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak hadir, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal bertanda tangan.
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/263/313/SP3, tanggal 06 Desember 2012, An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani buttu madalle 2 masing-masing RASIAMAD , MASRIANI, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RASIAMAD.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An RISANANDAR K tanggal 6 Desember 2012. Nasabah RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Dibat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)



- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 6 Desember 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Buttu Madalle 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- s. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Buttu Madalle 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- t. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Buttu Madalle 2 RASIAMAD dan MASRIANI bertanda tangan bermaterai. SUPRIYATIN sekretaris, ABDUL MOING Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 6 Desember 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima RASIAMAD bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 049 An pemilik WARIADI lokasi Desa Salo Baja. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan RASIAMAD bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 06 Desember 2011 .
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing RASIMAD, MASRIANI, SUPRIATIN dan ABDUL MAING bertanda tangan .
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua rasimad, Anggota SUPRIYATIN dan ABDUL MOING yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa rasimad bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI buttu madalle 2 dari kelompok tani ketua RASIMAD yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2, RASIMAD Untuk sanggup melunasi , tanggal 12 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 12 Juni 2011. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIMAD, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, bertanda tangan .
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIAMAD, SUPRIYATIN (Sekretaris) dan ABDUL



- MAOING (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, semua bertanda tangan .
- dd. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, ABDUL MOING (Bendahara) dan SUPRIYATIN (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 12 Juni 2011, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - ee. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 12 Juni 2011, Pemberi kuasa RASIAMAD bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.

26. PURWANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PURWANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MASRIANI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga PURWANTO dengan nomor 7602052803051268, Desa Salugatta Kec Budong -budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 117/26/VII/95 Atas nama Suami PURWANTO dan An istri SUDARNI dari KUA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An.



PUTU SUDIARSA.

- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MADE ARTANA.
- g. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURABAHAH , Nomor 14/68-02/313/MHB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan bermaterai. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SOLEMAN tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/108/313/NAP tanggal 22 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bernada tangan tanpa tanggal.
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/118/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA IGA 2 masing-masing PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA2 . Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani PURWANTO (Nasabah)
- l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, tanggal 22 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Bina karya IGA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 22 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- s. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/68-02/313/PPJB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BINA KARYA IGA 2 yang diwakili PURWANTO yang bertindak selaku Ketua



- kelompok tani Bina Karya IGA 2 , PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, PURWANTO (Nasabah) SUDARNI Istri PURWANTO) , PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani . dan SOLEMAN (Pemilik jaminan) tidak bertanda tangan.
- t. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Bina Karya IGA 2 PURWANTO dan SUDARNI bertanda tangan bermaterai. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan SOLEMAN pemilik jaminan tidak bertanda tangan.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG) , tanggal 22 Juni 2012 Nomor 14/68-02/313/GCG An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 bertanda tangan i. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan.
 - v. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN. Tanpa tanggal. Kepala Divisi oprasi BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An PURWANTO QQ BINA KARYA 2 tanggal 18 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 73 An pemilik NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan PURWANTO bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 Juni 2012 .
 - ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua PURWANTO, Anggota PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN



- untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa PURWANTO bertanda tangan.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA IGA 2 dari kelompok tani ketua PURWANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BINA KARYA IGA2, PURWANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARS dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, bertanda tangan .
 - jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Sekretaris) dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, semua bertanda tangan .
 - kk. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Bendahara) dan MADE ARTANA (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 22 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - ll. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 MEi 2012, Pemberi kuasa PURWANTO bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO Tidak bertanda tangan .
 - mm. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima PURWANTO bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - nn. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing PURWANTO, SUDARNI, PUTU SUDIARSA Dan MADE ARTANA bertanda tangan .
 - oo. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 416 atas nama pemilik SOLEMAN lokasi Desa Palongaan Kab mamuju tanggal 4Desember 2008.
 - pp. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 96/XI/PPAT/2001/08 atas nama pemilik PURWANTO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju ATAS OBJEK sertifikat tanah No 73 An NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Sallogatta tanggal 31 Januari 1996.

27. TUGIANTO QQ MAKARYA WAE PUTEH

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TUGIANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NILAWATI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TUGIANTO dengan nomor 7602090907080009, Desa Wae Puteh Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 94/01/III/2008 Atas nama Suami TUGIANTO dan An istri NILAWATI dari KUA Kec Duampnua Kab Pinrang.



- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARMADI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AGUS PRASTIAWANTO.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/123-02/313/SP3, tanggal 27 Juni 2012, An TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IGA masing-masing TUGIANTO , NILAWATI, SARMADI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 16 (enam belas lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/113-02/313/NAP tanggal 27 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MAKARYO WAE PUTEH Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (ACCOUNT OFFICER) bertanda tangan. Lembaran komite FACHRIE FATHULLAH bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan(Kepala cabang) tanpa tanggal.
- i. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH , Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI MAKARYO. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani MAKARYO : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SURYANI dan MODO tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUD PRASTIAWANTO, pemilik jaminan : SURYANI, MODO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/70-02/313/PPJB, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan SURYANI pemelik jaminan No 685 Desa Salogatta. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pemilik jaminan MODO, SURYANI, Pengurus kelompok tani : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PEASTIAWANTO serta Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH , tanggal 27 Juni 2012. Yang membuat RISNANDAR (Marketing) FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan, Diperiksa oleh Pejabat Bank HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang) tidak ditanda tangani.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) , tanggal 27 Juni 2012 Nomor 14/70-02/313/GCG An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An TUGIANTO QQ MAKARYO tanggal 27 8 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) , SYAMSU FURQAN (Loan Admin) , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) tidak bertanda tangan tanpa catatan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan tidak di faraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-



ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO dan RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.

- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) Dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN RAEKASASI PEMBIYAYAAN No Urut XL 01/12, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanpa tanggal RISNANDAR (Marketing) SAPRIL (assistant analyst officer) tidak bertanda tangan.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPERATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan tanpa tanggal.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, Anggota SAMARDI dan AGUS P yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai, tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI makaryo wae puteh dari kelompok tani ketua TUGIANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MAKARYO , TUGIANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS.P (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011,tidak bertanda tangan .
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Sekretaris) dan AGUS. P (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011, semua tidak bertanda tangan .
- cc. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Bendahara) dan AGUS. P (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 27 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- dd. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 Mei 2012, Pemberi kuasa TUGIANTO tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Nomor Rekening 3137006442 yang menerima TUGINTO tidak bertanda tangan, yang



menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.

- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 685 An pemilik suryani lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan TUGIANTO . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 27 Juni 2012 .
- gg. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 685 atas nama pemilik SURYANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
- hh. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 71/Kec Budong-Budong/2005 atas sertifikat nomor 1211 lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju An MODO tanggal 15 Maret 1997.

28. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 No Pembiayaan 31343036.
- b. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02626 atas nama pemilik SALKIAH lokasi Desa Budong-budong Kab mamuju tanggal 6 Februari 1993.
- c. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/25/313/NAP tanggal 20 Pebruari 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SAWIT JAYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- d. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/34/313/SP3, tanggal 20 Pebruari 2012, An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO, I KETUT ARDIPA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- e. 8 (Delapan) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH , Nomor 14/18-02/313/MSK, tanggal 20 Pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. AMAQ SALQIAH tidak bertanda tangan.
- f. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 20 Pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/18-02/313/PPJB, tanggal 20 pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Pebruari 2012, An RISNANDAR K. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM



Mamuju) Bertanda tangan.

- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Pebruari 2012. ketua kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- j. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- k. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- m. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- n. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 20 Pebruari 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan .
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA, Anggota HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa I GEDE YULIARSA bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SAWIT JAYA 2 dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Pebruari 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 Pebruari 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012 .
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012.
- x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERRI WIYONO



dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 20 Pebrurair 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.

- y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Pebruari 2012, bertanda tangan .
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECHEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 pebruari 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Nomor Rekening yang menerima I GEDE YULIARSA bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 02626 An pemilik AMAQ SALKIAH lokasi Desa BUDPONG 2. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan I GEDE YULIARSA . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 20 Pebruari 2012 .

29. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT dengan No Rekening 3137011934, No Pembiyayaan 31343012.



- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An SAHABUDDIN
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An NURDIANA.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602010506080028 An Kepala Keluarga SAHABUDDIN
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD TOMBA BJ.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An SIHAR.

30. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAGIMAN.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUSILOWATI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga WAGIMAN dengan nomor 7602051111080003, Desa SALUGATTA Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami WAGIMAN dan An istri SUSILOWATI dari KUA Kec Banyuwangi Kab Banyuwangi.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARIPUDDIN.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHARUDDIN, S.Pd.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/109/313/SP3, tanggal 19 Juni 2012, An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/98/313/NAP tanggal 19 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/61-02/313/FEO tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/61-02/313/PPJB, tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. ketua kelompok Tani WAGIMAN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan



- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah WAGIMAN QQ RIMUNAN SAWIT SWADAYA 1 Nomor Rekening 7038390249 yang menerima WAGIMAN bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/61-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala



- cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan ,
checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua WAGIMAN , SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S. S.Pd yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
 - ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani WAGIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
 - jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 30 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 201, bertanda tangan .
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 79 atas nama pemilik MARTOMO lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.

31. TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TARIANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KATIYEM.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TARIANTO dengan nomor 7602052803050855, Desa POLONGAN Kec TBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 109/26/VI/1992 Atas nama Suami TARIANTO dan An istri KATIEM dari KUA Kec Wonomulyo.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUFRI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YATIN.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor



- 14/136/313/SP3, tanggal 17 Juli 2011, An TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani TITA AGUNG III masing-masing TARIANTO, KATIYEM JUFRI dan YATIN masing-masing bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak ditanda tangani.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/128/313/NAP tanggal 17 Juli 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TIRTA AGUNG III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Kepala Cabang Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani.
 - i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/77-02/313/FEO tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TARIANTO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan, Kelompok tani TARIANTO , KATIYEM , JUFRI dan YATIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/77-02/313/PPJB, tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) tidak ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : TARIANTO , KATIYEM , JUFRI dan YATIN, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 Juli 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah TARIANTO . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Tidak bertanda tangan.
 - l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 Juli 2011. ketua kelompok Tani TARIANTI Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak tanda tangan
 - m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN, tanggal 17 Juli 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
 - n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah TARIANTO , JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 - o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juli 2011. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak difaraf.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN tanggal 17 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 - r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 - s. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf.
 - t. 7 (tujuh) Lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/77-02/313/MBH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang PT BSM Mamuju dengan TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2012 PT BSM Cab MAMUJU tidak bertanda tangan, kelompok tani TARIANTO, KATIYEM , JUFRI dan YATIN semua bertanda tangan, Mengetahui LKM BKM Manager JAMALUDDIN tidak bertanda



tangan.

- u. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00216 atas nama pemilik KAMARUDDIN lokasi Desa TABOLANG Kab mamuju tanggal 05 Januari 1998.

32. LALU ZUBAER QQ ASTA SARI II.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USNIAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga WAGIMAN dengan nomor 7602091112070005, Desa Tangkau Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 114/04/V/90 Atas nama Suami L. ZUBAER H dan An istri USNIAH dari KUA Kec Budong-Budong Kab Mamuju.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH. ZAINUDDIN.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HASNIATI.
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/44/313/NAP tanggal 20 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani ASTA SARI II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/31-02/313/FEO tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LALU ZUBAER IBNU HAWAN QQ ASTA SARI II Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ASTA SARI III LALU ZUBAER IBNU HAWAN, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI (Tidak bertanda tangan) , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/31-02/313/PPJB, tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/54/313/SP3, tanggal 20 Maret 2012, An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani ASTA SARI II masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II.(Tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
- m. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak faraf, tanggal 20 Maret.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU



HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHECKLIST tidak di isi dan di faraf.

- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- v. 9 (Sembilan) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BANK MANDIRI SYARIAH dengan KELOMPPOK TANI ASTA SARI II, yang di halaman akhir (Sembilan) tertera Kelompok tani masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI dan Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan, pihak kedua Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Maret 2012 dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa LALU ZUBAER IBNU HAWAM (tidak bertanda tangan) .
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO , memberi kuasa kepada LALU ZUBAER IBNU HAWAM untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2012, bertanda tangan
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Maret i 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- cc. 2(dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN



- AGRO dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- dd. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tidak bertanda tangan, mentrasfer ke BSM tanggal 20 Maret 2012 .
 - ee. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
 - ff. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 - gg. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak ditanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 - jj. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani asta sari II tanggal 20 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - ll. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An LALU ZUBAIR IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 - oo. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah ASTA SARI II QQ LALU ZUBAIR IBNU HAWAM tanggal 20 Maret 2012 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf.
 - pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - qq. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
 - rr. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-



- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) TIDAK bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- ss. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- tt. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- uu. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- vv. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- ww. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 086 atas nama pemilik LALU ZUBAER lokasi Desa PERS TANGKAU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

33. SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SANNANG
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TINTANG
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SANNANG dengan nomor 7602052803057702, Desa Pontinakayang Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 159/4/XII/1991 Atas nama Suami SANNANG dan An istri TINTANG dari KUA BUDONG BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. OCCONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUDIARTA.
- g. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN kepada Pimpinan BSM Cab Mamuju Dari SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV tanggal 19 Oktober 2011.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/99/313/NAP tanggal 24 Oktober 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani PAMMASE IV Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, lembaran persetujuan , Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 24 Oktober 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 24 Oktober 2011 . ketua kelompok Tani SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI



- DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 24 Oktober 2011 , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan ditanda tangani.
 - r. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/231/313/SP3, tanggal 24 Oktober 2011, An SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - s. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dan Kepala cabang BSM HERRI DELINDIANTO semua bertanda tangani.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 24 Oktober 2011 dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa SANNANG (tidak bertanda tangan) .
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SANNANG Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 Oktober 2011 bermaterai ditanda tangani.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN /KESANGGUPAN MEMOTONG GAJI DARI MANAGER lkm bkm JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 24 Oktober 2011. Tidak ditanda tangani Bermaterai.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG PAMMASE IV , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA bertanda



- tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju .
Tanggal 24 Oktober 2011 .
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju .
- aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011(bertanda tangan), memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 24 Oktober 2011 . SYAMSU FURQAN (Penerima kuasa) tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 Oktober 2011, bertanda tangan .
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- jj. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/116-02/313/FEO tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SANNANG QQ PAMMASE IV Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SANANG. H. OOCONG. WAYA SUDIARTA bertanda tangan, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- kk. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/116-02/313/PPJB, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- ll. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH Nomor. 13/116-02/313/MBH, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- mm. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA



SAMA Nomor. 13/03/313/PKS, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok tani PAMASE IV . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.

- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1301 atas nama pemilik SANNANG lokasi Desa PONTINAKAYANG Kab mamuju tanggal 20 September 1999.

34. I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I KETUT AMADI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NI KETUT SURANI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga I KETUT AMADI dengan nomor 7602062803050129, Desa POLO LERENG Kec PANGALE.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KAWIN Nomor PT/9/...../077/1989, tanggal 18 Juni 1989 Atas nama Suami I KETUT AMADI dan An istri NI KETUT SURANI dari Bimmas Hindu Kanwil agama Sul sel.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I NYOMAN. M.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD MUIS.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/102/313/NAP tanggal 20 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE Ketua Kelompok tani. Tidak ada lembaran selanjutnya.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE, . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/112/313/sp3, tanggal 20 Juni 2012, An I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE , ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah I KETUT AMADI .(tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Juni 2012. ketua kelompok Tani I KETUT AMADI bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
- m. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, tanggal 1 20 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) bertanda tangan , herri delindianto (Kepala cabang BSM) bertanda tangan



- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 20 Maret 2012 atas I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Juni 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan ditanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang untuk memotong gaji, tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN bertanda tangan).
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN untuk menggunakan fasilitas BSM tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMBLOKIR atau MENDEBET DANA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada SYAMSU FURQAN, pihak BSM (tidak bertanda tangan).
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI Untuk sanggup melunasi, tanggal 20 Juni 2012 bermaterai ditanda tangani.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO), memberi kuasa kepada I KETUT AMADI, luntuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Juni 2012, bertanda tangan
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan, untuk mentrasfer / menyetor ke BSM tanggal 20 Juni 2012.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan, disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An nasabah I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT



- AMADI, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, QQ WANA SARI PANGALE ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- kk. 1 (sATU) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS , tanggal 20 Juni 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
- ll. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I KETUT AMADI QQ WANI SARI PANGALE Nomor Rekening tidak ada.... yang menerima I KETUT AMADI Bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1263 atas nama pemilik I NYOMAN MARIANA lokasi Desa LUMU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

35. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SYAMSUDDIN ROWA.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMATIA.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SYAMSUDDIN ROWA dengan nomor 7602050604100005, Desa BABANA Kec BUDONG-BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN NIKAH Atas nama Suami SYAMSUDDIN ROWA dan An istri RAHMATIA dari Desa PAJUKUKANG Kec TOMPO BULU Kab BANTAENG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TODING.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. F LANITAMAN.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/48/313/NAP tanggal 26 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan



- SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 - j. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURABAHAH No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 - k. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
 - l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 26 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA .(tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 - m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENJAJUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 26 Maret 2012. ketua kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA Tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
 - n. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , Kelompok Tani BAJI ADA I masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
 - o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 - p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. tanggal 26 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
 - q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 26 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak ditanda tangan.
 - t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 26 Maret 2012 atas SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak di faraf.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT



PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., tanggal 26 Maret 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.

- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA Anggota TODING dan F LANITAMAN, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa SYASUDDIN ROWA tidak bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA, Untuk sanggup melunasi , tanggal 26 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012 .
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012.
- bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 26 Maret 2012 .
- cc. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA (Tidak bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 26 Maret 2012,
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal



26 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.

- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (account officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 7950 atas nama pemilik F LANITMAN lokasi Desa PANGALE Kab mamuju tanggal 9 Maret 1995.
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 508 atas nama pemilik ANDI SAMAD , SH lokasi Desa MALINO Kab mamuju tanggal 11 Desember 2006.

36. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA II

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LAUPA.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HJ. WATI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga LAUPA dengan nomor 7602091801110006, Desa Paraili Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Atas nama Suami LAUPA dan An istri WATI dari KUA BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAHRI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) AN. HJ. NURJANNA.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/85/313/NAP tanggal 23 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA No 14/94/313/SP3, tanggal 23 Mei 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2. Masing-masing LAUPA, HJ WATI, SAHRI dan HJ NURJANNA bertanda tangan. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- k. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , Kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 Tanggal 23 Mei 2012, , An Nasabah LAUPA, SAHARI dan HJ NURJANNA KACAB BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing bertanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA Tanggal 23 Mei 2012, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tanggal 23 Mei 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing



- Support) bertanda tangan.
- n. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
 - o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 23 MEI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 23 MEI 2012 atas LAUPA, SAHRI dan HJ NURJANNA., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa LAUPA bertanda tangan.
 - s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA 2 dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 MEI 2012. ditanda tangani.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012 .
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012.
 - x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tidak bertanda tangan, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 23 mei 2012 .
 - y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 mei 2012,
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN 2 (dua) buah sertifikat No 274 An Pemilik MUH YUSUF dan No 595 An Pemilik SAHRI . yang menyerahkan LAUPA bertanda tangan yang menerima RISNANDAR K bertanda tangan .HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA 2 Nomor Rekening 7037057236 yang menerima LAUPA Bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/54-02/313/Mbh, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-



- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/54-02/313/MBH, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 16 MEI 2012 CHEKLIST di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal CHEKLIST di isi , RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA bertanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 595 atas nama pemilik sahri lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 agustus 1997.
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 274 atas nama pemilik MUH YUSUF lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 4 Desember 2008.

37. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASDIYANTO EVENDY.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SRI PATONAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga KASIYANTO EVENDY dengan nomor 7602140601100001, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH Atas nama Suami KASIYANTO dan An istri SRI PATONAH dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ENOS.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUMA.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/130/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada SWADAYA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/138-02/313/FEO tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan



- KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/138-02/313/PPJB tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 - j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/138/313/SP3 tanggal 17 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 - k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 - l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
 - m. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah Kelompok Tani BAJI ADA SWADAYA II masing-masing KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
 - n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
 - o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan .
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 17 Juli 2012 atas KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 17 JULI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM BKM. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai



ditanda tangani.

- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani KASIYANTO EVENDY, Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI 2012 bermaterai ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk bersedia mentrasfer atau menyeter ke BSM . Tanggal 17 juli 2012.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk MENGGUNAKAN FASILITAS BSM . Tanggal 17 juli 2012.
- aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 17 JULI 2012 .
- bb. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012,
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, tanggal 17 JULI 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/79-02/313/MBH, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/79-02/313/MSK, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist di isi.
- jj. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00279 atas nama pemilik JUMA lokasi Desa TOMMO Kab mamuju tanggal 5 JANUARI 1998.

38. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I

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)



- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ALHAPSI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASMAWATI, AMD.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ALHAPSI dengan nomor 7602091810060001, Desa TUMBU Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH NO 157/IX/2006 Atas nama Suami ALHAPSI dan An istri KASMAWATI dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SYARIFUDDIN
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. MAPPANGERANG
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/107/313/NAP tanggal 22 JUNI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA IGA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bernada tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/117/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG. bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. , ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 22 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)



- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 22 JUNI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa ALHAPSI bertanda tangan.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ALHAPSI Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 JUNI 2012 bermaterai ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG, tanggal 22 JUNI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetero dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012 .
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012.
- aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 23 JUNI 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 JUNI 2012, bertanda tangan .
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 833 An pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan ALHAPSI . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 JUNI 2012 .
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA. Yang Bibuat oleh RISNANDAR (Marketing) dan DFACHRIE FATHULLAH account officer tidak bertanda tangan, diperiksa Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 juni 2012 .
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE



- GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/67-02/313/GCG tanggal 22 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani ALHAPSI bertanda tangan, SYARIFUDDIN sdan A. MAPPANGERANG tidak bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ALHAPSI QQ BINA KARYA SWADAYA II tanggal 18 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , DITANDA TANGANI OLEH risnandar kobandaha (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju)
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - oo. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Nomor Rekening 7038572509 yang menerima ALHAPSI bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - pp. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 833 atas nama pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab mamuju tanggal 4 NOVEMBER 2009.
 - qq. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 410 atas nama pemilik KASMAWATI A.MD lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 DESEMBER 2008.

39. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NUR KHOLIS
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTIN
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUPANDI dengan nomor 7602052803056838, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDRIYANTO EVENDI
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. KAMDARIYANTO



- f. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/127/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TAPILINA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/133/313/SP3, tanggal 17 Juli 2012, An NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO (semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/76-02/313/PPJB, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- j. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURAHABAH , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 JULI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 JULI 2012. ketua kelompok Tani NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 17 JULI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda



- tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- s. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N NUR KHOLIS , SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO, tanggal 17 JULI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHECKLIST di isi , RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 - y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHECKLIST di isi dan di faraf.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 Juli 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa NUR KHOLIS bertanda tangan.
 - ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani NUR KHOLIS Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI 2012 bermaterai ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari



- kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012 .
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012.
 - jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 17 JULI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 - kk. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012, bertanda tangan .
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 431 atas nama pemilik SUWANDI. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.

40. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MIDADULLAH MZ
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMAWATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MIDADULLAH MZ dengan nomor 7602092004090007, Desa TABOLANG Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 110/2/VI/1996 , tanggal 12 juli 1996 An. Suami MIDADULLAH dan An Istri RAHMAWATI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. ROZIAH
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 323/22/X/2002 , tanggal 12 OKTOBER 2002 An. Suami SUPRIYANTO dan An Istri ROZIAH yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUPRIYANTO dengan nomor 7602050608080004, Desa PONTINAKAYANG Kec BUDONG-BUDONG.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUPENO
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LESTARI
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHMAD SUPENO dengan nomor 7602050910060006, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BODONG.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 69/VI/1991 , tanggal 27 NOPEMBER 1991 An. Suami AHMAD SUPENO dan An Istri LESTARI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
- n. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/145/313/NAP tanggal 27 MEI 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani LADANG SERUMPUN III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- o. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 27 MEI 2011, An MIDADULLAH MZ, RAHMAWATI, SUPRIYANTO dan AHMAD SUPENO ,(semua tanda tangan



-) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.
- p. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/41-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ,RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , bertanda tangan..
- q. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 13/41-02/313/PPJB, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ,RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- t. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III tanggal 27 Juli 2011. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani, menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- u. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT SANGGUP (AKSEP/PROMES) NO 13/70/PROMES/313 tanggal 27 MEI 2011 Ditanda tangani oleh MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III.
- w. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- x. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011 . Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- y. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MIDADULLAH MZ Q LADANG SERUMPUN III , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 27 MEI 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa MIDADULLAH MZ bertanda tangan.
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.



- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011.untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 mei 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- ff. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 13/41-02/313/GCG, tanggal 27 MEI 2011 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ, SUPRIYANTO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan)
- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3 Nomor Rekening 313701 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 27 mei 2011 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 1192 an. Gopir, no 1205 an. Giman DAN NO menyerahkan MIDADULLAH MZ yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 mEI 2011 bermaterai ditanda tangani.
- jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 MEI 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- kk. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011 .
- ll. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011
- mm. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 27 MEI 2011 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- nn. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 MEI 2011, bertanda tangan .
- oo. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN tanggal 27 MEI 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- qq. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN CHEKLIST di isi dan di faraf.
- rr. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- ss. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- tt. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUIN ,



- RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012
- uu. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN , tanggal 27 Mei 2011. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - vv. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1206 atas nama pemilik GIMAN. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.

41. MUH RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH RIDWAN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSURIATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga M. RIDWAN dengan nomor 7604023101110001 Desa BOMDE Kec CAMPALAGIAN.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH An. Suami M RIDWAN dan An Istri SAMSURIATI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AMIRUDDIN MADONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PAINI
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/72/313/NAP tanggal 2 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BASUKI RAHMAT Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- h. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 2 MEI 2012, An MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , semua tidak bertanda tangan..
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- l. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN



- LAPANGAN , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- o. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. M RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- q. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- r. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2, tanggal 2 MEI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani M RIDWAN , tanggal 5 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa M. RIDWAN Tidak bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani M. ridwan , tanggal 2 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M. RIDWAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 2 mei 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. ridwan Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012
- cc. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 2 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- dd. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani M. RIDWAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 2 MEI 2012, bertanda tangan .
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda



- tangani.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 2 MEI 2012
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milikatas nama pemilik SAMPARA TABA. A lokasi Desa SALLOGATTA Kab mamuju tanggal 20 SEPTEMBER 1999.

42. SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SULAIMAN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WALYATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga JAMARI dengan nomor 7602092004090007, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 203/8/XII/2008 , tanggal 11 DESEMBER 2008 An. Suami SULAIMAN dan An Istri WALYATI yang dikeluarkan dari KUA TOPOYO .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LUKAS BOMBONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARIYANA Y
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/59/313/NAP tanggal 23 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani CINTA DAMAI PLASMA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/74/313/SP3, tanggal 24 April 2012, An SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. ,(semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SULAIMAN ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah



- SULAIMAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. tanggal 23 APRIL 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) , mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 aPRIL 2012. TIDAK Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA TIDAK di faraf.
 - o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA , tanggal 23 april 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah sulaiman QQ CINTA DAMAI PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 23 APRIL 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SULAIMAN TIDAK bertanda tangan.
 - s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai TIDAK ditanda tangani.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SULAIMAN , tanggal 23 APRIL 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 - v. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 14/44-02/313/GCG, tanggal 23 APRIL 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. (semua TIDAK bertanda tangan)
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 24 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 Nomor Rekening 7035959418 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SULAIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 APRIL 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.



- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 24 APRIL 2012 .
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 24 APRIL i 2012
- bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 24 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- cc. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 APRIL 2012, bertanda tangan .
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SULAIMAN tanggal 24 APRIL 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/44-02/313/FEO, tanggal 24 APRIL 2014 An. SULAIMAN TIDAK di isi dan di faraf.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. SULAIMAN , ROBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 20 APRIL 2012
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 tanggal 20 APRIL 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 660 atas nama pemilik AKHTAFIANUS. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.

43. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUKUR
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHM,AD SYUKUR dengan nomor 7604023101110001 Desa TINALI Kec BUDOMG BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 048/018/VI/2006 An. Suami AHMAD SUKUR dan An Istri SAMSI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH Rianto
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITI WARSIDAH
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/63/313/NAP tanggal 17 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TEKATE DEWE Dibuat oleh RISNANDAR



- KOBANDAHA (Marketing Support) DAN FACHRIE FATULLAH TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/72/313/SP3, tanggal 19 APRIL 2012, An AHMAD SUKUR, SAMSI AH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
 - i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/43-02/313/MBH, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
 - j. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BSM dengan KERLOMPOK TANI TEKATE DEWE dibawah naungan LKM BENTENG KAYU MANGIWANG No 13/03313/PKS, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
 - k. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR, SAMSI AH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH , tanggal 19 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa AHMAD SUKUR Tidak bertanda tangan.
 - l. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI TEKATE DEWE dari kelompok tani AHMAD SUKUR , tanggal 19 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
 - m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 19 APRIL 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
 - n. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 - o. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani AHMAD SUKUR Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 APRIL 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
 - p. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
 - q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 APRIL i 2012
 - r. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , MUH ZIANTO, SITTI WARSIDAH TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 19 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 - s. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 APRIL 2012, bertanda tangan .
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 19 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKETE DEWE Nomor Rekening 7038548546 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 18 APRIL 2012 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 529 an. MUCHLISIN, no 89 an. BEJO DAN NO 1904 AN MANAI yang



menyerahkan AHMAD SUKUR yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.

- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ahmas sukur QQ TEKATE DEWE tamnggal 117 april 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). TIDAK ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR RSNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 APRIL 2012
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 17 APRIL 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.

44. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUBAK
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUGIMAH
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AN SUBAK dengan nomor 7604023101110001 Desa TOBADAK Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 99/54/VII/1997 An. Suami SUBAK dan An Istri SUGIMAH yang dikeluarkan dari KUA BUDONG-BUDONG .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD HAKIM
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUSLIKAN
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/84/313/NAP tanggal 22 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 22 MEI 2012, An SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN Dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/53-02/313/MBH tanggal 22 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama



- dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA tanggal 22 MEI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P. , tanggal 22 MEI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P , tanggal 22 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SUBAK bertanda tangan.
 - s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUBAK Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 mei 2012 bermaterai ditanda tangani.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Mei 2012 .
 - x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 22 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 - y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 MEI 2012, bertanda tangan .
 - z.
 - aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH



- (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah subak qq mekar jaya plasma Nomor Rekening 7037057295 yang menyerahkan juarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) tidak bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 22 mei 2012 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 3634 an. agriawan, no 61 an. Muh saleh yang menyerahkan SUBAK yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- cc. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir berita acara wawancara An. SUBAK QQ MEKAR JAYA P , tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- dd. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 14/53-02/313/GCG, tanggal 22 MEI 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, ABD HAKIM MUSLIKAN (semua bertanda tangan)
- ee. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN , RISNANDAR K bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH tidak bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 16 MEI 2012
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA , tanggal 16 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUBAK QQ MEKAR JAYA P tanggal 16 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 3634 atas nama pemilik AGRIAWAN lokasi Desa TINALI Kab mamuju tanggal 11 JUNI 1998.
- oo. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 404 atas nama pemilik MUSLIKAN lokasi Desa WAE PUTEH Kab mamuju tanggal 31 JANUARI 1996.

45. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUKO
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala



Keluarga SUKO dengan nomor 7602051111080003, Desa BABANA Kec Budong-budong.

- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 290/35/I/1996 Atas nama Suami SUKO dan An istri WARNI dari KUA Kec PASANGKAYU.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KOMANG BAGIA
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTO.
- f. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/113-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/158/313/NAP tanggal 28 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN AGRO Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/53-02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/53-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 28 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO. ketua kelompok Tani SUKO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 28 Juni 2011 ketua kelompok Tani SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO tanggal 28 Juni 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO 1, tanggal 28 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 28 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN RIMBUNAN AGRO . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 28 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani,



Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.

- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO , tidak diisi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 28 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 Juni 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUKO QQ RIMUNAN AGRO Nomor Rekening 3137012357 yang menerima SUKO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUKO Untuk sanggup melunasi , tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUM,ARTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011.
- z. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 30 Juli 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE no 13/53-02/313/GCG, TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan. SUKO, KOMANG B . SUMARTO tanda tangan.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/63-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/53-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.



- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- jj. 6(ENAM) lembar foto copy yang dilegalisir IDI HISTORY PO oleh samsu furqan an nasabah SUKO tanggal 30 juni 2011.

46. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANSEL MUS JO
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ADELINA
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ANSEL MUS JO dengan nomor 7602051111080003, Desa POLONGAAN Kec TOBADA.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SAKRAMEN PERNIKAHAN TANGGAL 22 Juni 1998.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. sugito
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SILOKHIN.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/117-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BALI MAKMUR 2 masing-masing ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO, SOLIKHIN bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/163/313/NAP tanggal 30 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BALI MAKMUR 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/58-02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO , SOLIKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/58-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL NUS JO, ADELINA, SUGITO, SILOKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN . SEMUA tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 30 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR . ketua kelompok Tani ANSEL NUS JO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN



- LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 Juni 2011 ketua kelompok Tani ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN tanggal 30 Juni 2011. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR 1, tanggal 30 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR, tanggal 30 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR . Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI NAKMUR tanggal 30 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 30 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua ANSEL NUS JO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua ANSEL NUS JO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ANSEL NUS JO Untuk sanggup melunasi , tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia Menggunakan fasilitas BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
 - z. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 30 Juli 2011 . semua tidak bertanda tangan.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL NUS JO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN MEMBERIKAN HADIAN TERKAIT PEMBIYAYAAN TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan. Kelompok tani tidak tanda tangan.



- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI KAKMUR tanggal 30 Juni 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ansel nus jo QQ bali makmur tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat daftar pengecekan realisasi pembiayaan An Nasabah ANSEL NUS JO jo QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, RISNANDAR dan FAHRIE FATHULLAH tidak tanda tangan.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat PERNYATAAN MANAGER OPRASI an BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ll. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir Surat IDI HISTROY PO An Nasabah ansel nus jo tanggal 30 Juni 2011, oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) .
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat nomor 01611 An I WAYAN MINTAH tanggal 29 JANUARI 1992 Lokasi desa BUDONG-BUDONG .

47. BASUKI QQ BINA KARYA I.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BASUKI
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HUSNIAH, A.Ma
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BASUKI dengan nomor 7602051111080003, Desa TOPOYO Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 136/38/VII/1993 Atas nama Suami BASUKI dan An istri HUSNIAH dari KUA Kec KALUKKU.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MANSUR
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ARIFIN.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 12/58-02/313/SP3, tanggal 22 DESEMBER 2010, An BASUKI QQ BINA KARYA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA masing-masing BASUKI, HUSNIAH A.MA, MANSUR ARIFIN bertanda tangan, mengetahui LKM



- Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 12/48/313/NAP tanggal 10 DESEMBER 2010 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA I buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
 - i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 12/55-02/313/FEO tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN LA MURABAHAH , No 12/55-02/313/MBH tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 10 DESEMBER 2010, An RISNANDAR K, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I . ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 10 DESEMBER 2010 . ketua kelompok Tani BASUKI QQ BINA KARYA I Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 - m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BASUKI Q BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 10 DESEMBER 2010 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 Desember 2010 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah basuki qq bina karya I Nomor Rekening 3137004908 yang menerima basuki bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.



- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 JUNI 2010 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I TGL 6 DESEMBER 2010 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BASUKI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai.
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA I dari kelompok tani ketua BASUKI QQ BINA KARYA I Yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai ditanda tangani.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BASUKI Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 DESEMBER 2010 bermaterai tidak ditanda tangani.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 DESEMBER 2010 . Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI QQ BINA KARYA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
- hh. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan , , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 22 DESEMBER 2010 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI , , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 DESEMBER 2010 , bertanda tangan .
- jj. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH NO 8 Tanggal 4 JULI 2011.

48. MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I .



- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUHYIDIN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. UMRIYAH
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MUHYIDDIN dengan nomor 7602051111080003, Desa TINALI Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami MUHYIDIN dan An istri UMRIYAH dari KUA Kec BABANA .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H SABANG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DAHONO
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/110/313/SP3, tanggal 19 Juli 2012, An MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA Iditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing MUHYIDIN, UMRIYAH, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/100/313/NAP tanggal 19 Juli 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SUKA MAJU PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/62-02/313/FEO tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKA MAJU PLASMA I , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/62-02/313/PPJB, tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUKA MAJU PLASMA I , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani MUHYIDIN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani MUHYIDIN QQ SUKA MAJU Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU , tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU I , tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA , tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.



- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I Nomor Rekening 7038390508 yang menerima MUHYIDIN bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/62-02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/62- 02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I dari kelompok tani ketua MUHYIDIN yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani.



- Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MUHYIDIN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MUHYIDIN, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
 - jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 19 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 Juni 2012, bertanda tangan .
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS Kelompok Tani MUHYIDIN, H SABANG. DAHONO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
 - mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02640 atas nama pemilik DWI ANDRIANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 29 Januari 1992.

49. BANDIA QQ BATU PARIGI.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BANDIA
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAPPE
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BANDIA dengan nomor 7602051111080003, Desa BATU PARIGI Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 06/N/10/X/1996 Atas nama Suami BANDIA dan An istri SAPPE dari GEREJA TORAJA MAMASA tanggal 16 oktober 1996 .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. .sujerno
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DEMIANUS DEMBA
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/253/313/SP3, tanggal 30 NOPEMBER 2011, An BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing BANDIA, SAPPE, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONANA PEMBIYAYAAN dari BANDIA , Tanggal 25 Nopember 2011.
- i. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/245/313/NAP tanggal 30 nopember 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/129-02/313/FEO tanggal 29 nopember 2011 antara HERRI



- DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan bansia qq batu parigi Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BATU PARIGI , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/129-02/313/PPJB, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - l. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH Nomor. 13/129-02/313/MBH, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 30 NOPEMBER 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BANDIA (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 NOPEMBER 2011. ketua kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
 - o. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOPEMBER 2011 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - q. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - r. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BANDIA QQ BATU PARIGI



- tanggal 30 NOPEMBER oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/129-02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/129- 02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BANDIA QQ BATU PARIGI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOPEMBER 2011Bermaterai.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua BANDIA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOPEMBER 2011. Bermaterai ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 NOPEMBER 2011 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 29 NOPEMBER 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011 .
 - jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011.
 - kk. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 29 NOPEMBER 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 29 NOPEMBER 2011, bertanda tangan .
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS tanggal 29 Nopember 2011 Kelompok Tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
 - nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 71



atas nama pemilik katam lokasi Desa tobadak IV Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.

50. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHRI
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PARIDAH DG TULUNG
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BAHRI dengan nomor 7602051111080003, DesaMAHAHE Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 181/7/XI/2006 Atas nama Suami LA BAHRI dan An istri FARIDA DINI DG TULUNG dari KUA TOPOYO tanggal 18/ 12 / 2006 .
- e. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/53-02/313/SP3, tanggal 20 MARET 2012, An BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani SUMBER HARAPAN 2 masing-masing BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MULYONO, MATTE bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- f. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/38/313/NAP tanggal 20 MARET 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/30-02/313/FEO tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MULYONO, MATTE , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 1330-02/313/PPJB, tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUMBER HARAPAN 2 , bertanda tangan Mengetahui Manage LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 MARET 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BAHRI (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 MARET 2012 . ketua kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN , tanggal 20MARET 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR



KOBANDAHA di faraf.

- o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20MARET 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BARI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 , tidak diisi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BAHRI A QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/30-02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/30- 02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BAHRI QQ SUMBER HARAPAN yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUMBER HARAPAN 2 dari kelompok tani ketua BAHRI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai ditanda tangani.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 MARET 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 MARET 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSETUJUAN DAN KUASA DARI kelompok tani BAHRI, MULYONO dan MATTE untuk memotong gaji BSM Mamuju . Tanggal 20 maret 2012 .
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 MARET 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas



- nama nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Nomor Rekening yang menerima BAHRI bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN SERTIFIKAT NO 702 an pemilik NASIRUDDIN lokasi di desa tobadak II

51. SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT PLASMA 2

- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SURYADI
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITI KHOTIJAH
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SURYADI dengan nomor 7602051111080003, Desa WAE PUTEH Kec TOPOYO
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 326/29/X/2002 Atas nama Suami SURYADI dan An istri SITI KHADIJAH dari KUA BUDONG BUDONG tanggal 14/ 10 / 2002 .
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUWAKE
- 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD SAMAD
- 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 JUNI 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT 2 Nomor Rekening 7038390052. yang menerima SURYADI TIDAK bertanda tangan, yang menyerahkan JUarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 159 an I WAYAN SUWAKE lokasi Desa TOBADAK II tanggal 31 januari 1993.
- 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 00407 an ALI lokasi Desa SALO BAJA tanggal 16 NOVEMBER 2000

MEMO OPERASIONAL BSM KC MAMUJU

No.	Jenis Surat	lembar
1	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/005-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 21 Maret 2012, Nama Nasabah ANDARIAS PASOLORAN, Plafond Pemby: 500.000.000	1
2.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/003-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah ISNAN WAHYONO, Plafond Pemby: 500.000.000	1
3.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/004-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah NYOMAN SUNARYA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
4.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/002-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, Plafond Pemby: 500.000.000	1
5.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/001-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah BAHRI, Plafond Pemby: 500.000.000	1
6.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/008-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah SYAMSUDDIN ROWA/ BAJI ADA I, Plafond Pemby: 500.000.000	1
7.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/006-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah WALDIONO/ BAJI ADA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
8.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012	4
9.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/158/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MANSYUR S, Plafond Pemby: 340.000.000	3
10.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/153/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah SURYADI	5



11.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/154/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MUHYIDIN, Plafond Pemby: 500.000.000	5
12.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012, Nama Nasabah ALHAPSI, Plafond Pemby: 500.000.000	4
13.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/155/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah I KETUT AMADI, Plafond Pemby: 500.000.000	5
14.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/152/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah WAGIMAN, Plafond Pemby: 500.000.000	4

REKENING KORAN

No.	Jenis Surat	lembar
1.	An. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, Rekening : IDR7022174333-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2010-30 Agustus 2014	2
2.	An. RAMLAN PAEWANGI SE MM QQ CV CALVIN, Rekening : IDR7022174287-Tabungan BSM, Periode: 01 Mei 2010-30 Juni 2014	8
3.	An. IRWAN SURYANTO, Rekening : IDR7025493348-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
4.	An. M NASAR, Rekening : IDR7026022066-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
5.	An. SYAHRULLAH, Rekening : IDR7026022058-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
6.	An. GUSMAN, Rekening : IDR7026022047-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
7.	An. JAMALUDDIN, Rekening : IDR7026065989-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
8.	An. SUDIRMAN, Rekening : IDR7026065997-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
9.	An. ABD AZIS, Rekening : IDR7026066004-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
10.	An. M DJAFAR, Rekening : IDR7026107727-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
11.	An. HASANUDDIN M, Rekening : IDR7027080938-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
12.	An. ALI TOPAN, Rekening : IDR7027080922-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
13.	An. DADO DG MANGUNG, Rekening : IDR7027080914-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
14.	An. ASWAR SURUNG, Rekening : IDR7027080906-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
15.	An. ALIMUDDIN BELLA, Rekening : IDR7027080892-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
16.	An. JAJI DG REWA, Rekening : IDR7027298178-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
17.	An. SYAMSUL, Rekening : IDR7027298154-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
18.	An. RIDWAN DG NAI, Rekening : IDR7027350757-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
19.	An. GAZALI, Rekening : IDR7027350768-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
20.	An. P ALMOLI, Rekening : IDR7027350814-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
21.	An. BASRUN, Rekening : IDR7027350806-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
22.	An. KADIR, Rekening : IDR7027350792-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
23.	An. JUSMAN, Rekening : IDR7027350784-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
24.	An. RUDI, Rekening : IDR7027350776-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2



25.	An. RAHMATULLAH, Rekening : IDR7027917571-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
26.	An. ARDY, Rekening : IDR7027917587-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
27.	An. ASBAR C, Rekening : IDR7027917601-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
28.	An. ABDUL WAHAB, Rekening : IDR7029956655-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
29.	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030023514-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
30.	An. BUKRA, Rekening : IDR7031124942-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
31.	An. HASNI, Rekening : IDR7031388834-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
32.	An. USMAN, Rekening : IDR7031388818-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
33.	An. BAHARUDDIN, Rekening : IDR7031388807-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
34.	An. ABD RASYID, Rekening : IDR7031388826-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
35.	An. MUCHTAR, Rekening : IDR7031541877-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
36.	An. NASRUL S, Rekening : IDR7031541861-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
37.	An. AGUSALIM J, Rekening : IDR7031541845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
38.	An. WINARNO, Rekening : IDR7031541853-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
39.	An. TAMRIN, Rekening : IDR7031593845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
40.	An. ALHAPSI, Rekening : IDR7038572509-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
41.	An. SAEROJI, Rekening : IDR7036197565-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
42.	An. DARMAN, Rekening : IDR7033692506-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
43.	An. DEDI WARSIDI, Rekening : IDR7033405612-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
44.	An. DJAMIL, Rekening : IDR7033405582-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
45.	An. I KOMANG ASTIKA, Rekening : IDR7033405515-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
46.	An. ISTIQORI, Rekening : IDR7033692646-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
47.	An. WARISMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
48.	An. NURIGI NONCI, Rekening : IDR7033405531-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
49.	An. SAID PURWANTO, Rekening : IDR7033405337-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
50.	An. SAPIIL, Rekening : IDR7033405388-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
51.	An. SUWANTO QQ HARAPAN BARU, Rekening : IDR7033635518-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
52.	An. AZIZ LALLO, Rekening : IDR7037407008-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
53.	An. I KETUT AMADI, Rekening : IDR7038434343-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
54.	An. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, Rekening : IDR7022163331-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
55.	An. LAUPA, Rekening : IDR7037057236-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
56.	An. MANSYUR S, Rekening : IDR7038434823-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
57.	An. MUALIP, Rekening : IDR7037406656-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

439

putusan.mahkamahagung.go.id

58.	An. MANSYUR S, Rekening : IDR7038434823-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
59.	An. M. IRFAN ANSARI ST, Rekening : IDR7022180977-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
60.	An. MUH. RIDWAN, Rekening : IDR7036360393-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
61.	An. MUHYIDIN, Rekening : IDR7038390508-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
62.	An. PAINO, Rekening : IDR7036197627-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
63.	An. PURWANTO, Rekening : IDR7038572657-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
64.	An. SARNO, Rekening : IDR7037057268-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
65.	An. SUBAK, Rekening : IDR7037057295-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
66.	An. SURYADI, Rekening : IDR7038390052-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
67.	An. WAGIMAN, Rekening : IDR7038390249-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
68.	An. BAHRI, Rekening : IDR7034666703-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
69.	An. ISNAN WAHYONO, Rekening : IDR7034674951-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
70.	An. LALU ZUBAIR IBNU HAWAM, Rekening : IDR7034667327-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
71.	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030224382-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
72.	An. ANSEL MUS JO, Rekening : IDR7024888748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
73.	An. BANDI, Rekening : IDR7030023484-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
74.	An. BASUKI, Rekening : IDR7022173981-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
75.	An. BOWO ENDRO, Rekening : IDR7028724416-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
76.	An. I GEDE YULIARSA, Rekening : IDR7033405485-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
77.	An. IBRAHIM, Rekening : IDR7030024368-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
78.	An. JAMALUDDIN, SE, Rekening : IDR7022177081-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
79.	An. MIDADULLAH MZ, Rekening : IDR7022180667-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
80.	An. MUH. SAHIR, Rekening : IDR7033405354-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
81.	An. MURIONO, Rekening : IDR7024888724-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
82.	An. RASIAMAD, Rekening : IDR7030224404-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
83.	An. RONALD RO, Rekening : IDR7030224374-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
84.	An. SADIMAN, Rekening : IDR7030224412-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
85.	An. SAHABUDDIN, Rekening : IDR7022180918-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
86.	An. SANNANG, Rekening : IDR7028603759-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	5
87.	An. SOPINGI HERMANTO, Rekening : IDR7031338508-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
88.	An. SUKO, Rekening : IDR7024888608-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	8
89.	An. SUPRIANTO, Rekening : IDR7033405302-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
90.	An. SURANI, Rekening : IDR7022172969-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3

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)



91.	An. SUWANTO, Rekening : IDR7031243755-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
92.	An. SYAMSU, Rekening : IDR7032823828-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
93.	An. YUSRIYADI, Rekening : IDR7030224398-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
94.	An. KASIYANTO, Rekening : IDR7039750087-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
95.	An. MAS'UD BSW, Rekening : IDR7038951577-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
96.	An. NUR KHOLIS, Rekening : IDR7039712266-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
97.	An. NYOMAN SUGIARTA, Rekening : IDR7039742874-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
98.	An. TARIANTO, Rekening : IDR7039712185-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
99.	An. MUH. DELFI POLI SE, Rekening : IDR7024888783-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
100.	An. SUYONO, Rekening : IDR7026409521-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
101.	An. TUGIANTO, Rekening : IDR7022175518-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	4
102.	An. ABD. AMIRULLAH, Rekening : IDR7034939939-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	6
103.	An. AHMAD SUKUR, Rekening : IDR7035848546-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
104.	An. ANDARIAS PASOLORAN, Rekening : IDR7034679767-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
105.	An. IRWANTO, Rekening : IDR7035051583-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
106.	An. KUSRIN, Rekening : IDR7035051281-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
107.	An. MUH. ARDI SYAM, Rekening : IDR7035157748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	1
108.	An. NATANIEL, Rekening : IDR7035996812-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
109.	An. ROKAYAT, Rekening : IDR7035959313-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
110.	An. SAMAN, Rekening : IDR7035051451-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
111.	An. SULAIMAN, Rekening : IDR7035959418-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
112.	An. SYAMSUDDIN ROWA, Rekening : IDR7034814222-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
113.	An. WALDIONO, Rekening : IDR7034814176-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
114.	An. WARSIMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2

Slip Aplikasi Transfer dari rekening BSM

No.	Jenis Surat	lembar
1.	Nama Pengirim ALI TOPAN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
2.	Nama Pengirim ASWAR SURUNG Besar Kiriman Rp.490.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
3.	Nama Pengirim DADO DAENG MANGUNG, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
4.	Nama Pengirim HASANUDDIN M, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
5.	Nama Pengirim SYAMSUL, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang	1



	Mattoanging	
6.	Nama Pengirim PALMOLI, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
7.	Nama Pengirim KADIR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
8.	Nama Pengirim GUSMAN, Besar Kiriman Rp.300.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
9.	Nama Pengirim SYAHRULLAH, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
10.	Nama Pengirim MUHAMMAD NASAR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
11.	Nama Pengirim BASRUN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
12.	Nama Pengirim JA'JI DAENG REWA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
13.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.150.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA JOINT QQ FELICIA SHARDN HARDJONO Bank MEGA Cabang Trans Mall Makassar	1
14.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.100.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank MANDIRI Cabang SLAMET RIYADHI Makassar	1
15.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.600.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
16.	Nama Pengirim DEMMATAHA, Besar Kiriman Rp.610.310.375,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging Makassar	1
17.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.1.000.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang Makassar	1
18.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima HENRYK HARDJONO Bank MANDIRI Cabang Ahmad Yani Sorong dan Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
19.	Transfer Setelah Dilakukan Pencairan Penambang, Dari Rekening Penambang Di Bsm Mamuju Ke Rekening Penambang Di Bsm Panakukang Makassar	5

Aplikasi transfer, penarikan, setoran, surat Kuasa dan KTP

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Foto Copy Aplikasi Transfer kosong yang sudah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA NUGRHA JAYA & buku cek dari rekening PT. Prima Setia Anugrah Jaya	1
2.	Foto Copy Slip Penarikan kosong yang telah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA beserta surat kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1
3.	Foto Copy slip setoran an. IRWAN SURYANTO Rekening IDR3137013568 dan an. JOENOS JACKSON Rekening IDR3137005262	1
4.	Foto Copy slip setoran an. MUCHTAR Rekening IDR3130010973 dan an. AGUSALIM. J Rekening IDR3130010942	1
5.	Foto Copy Slip penarikan dan Surat Kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1
6.	Foto Copy KTP an. AMIRUDDIN dan Slip penarikan an. AMIRUDDIN Rekening 3137016861, tanggal 5-12-2011 sebesar 500 juta yang telah ditanda tangani	3
7.	1 (satu) lembar Foto Copy KTP an. MAS'UD BSW dan Slip penarikan kosong yang telah ditanda tangani tanpa nama	3



TRANSAKSI TAHUN 2010 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 49158 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-08-2010, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.800.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976567, tanggal 16/08/2010 nama pengirim HERRI DELINDIANTO, No. Rek 3137001666 besar kiriman Rp.2.000.000,-, Nama penerima REKENING ANTAR BAGIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3139999910	1
2.	Slip setoran No.:H1 14883 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-01-2010, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.105.000.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976822, tanggal 16/08/2010 nama pengirim RISNANDAR, No. Rek 3130003399 besar kiriman Rp.133.000,-, Nama penerima RIZKI SAFITRI Bank Mandiri Cabang Warung Buncit Jaksel No. Rek. 1270005001993	1

TRANSAKSI TAHUN 2011 yaitu :

1. TRANSAKSI BULAN JANUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 83421 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005757 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI , tanggal 27-02-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.32.604.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 1412 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.110.000, dan Slip setoran No.:H1 61439 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.5.700.000, dan Slip setoran No.:H1 61440 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.40.200.000,	1
3.	Slip Penarikan No.:A 0005758 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005759 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI , tanggal 21-02-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.125.304.000,- dan Slip setoran No.:H1 61410 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87	1
4.	Slip setoran No.:H1 61401 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61409 an. SUDARMAN, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004435, nominal Rp.5.681.683,10 dan Slip setoran No.:H1 61403 an. PONIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87	1
5.	Slip setoran No.:H1 61404 an. KADEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004998, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61405 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004377, nominal Rp.17.088.814,87	1
6.	Slip setoran No.:H1 61407 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61408 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp. 17.088.814,87	1
7.	Slip Penarikan No.:A 83419 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 83420 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. RAHABUDDIN S.Pd dan an. RUSNI	1
8.	Slip setoran No.:H1 14878 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.11.096.000 dan Slip	1



	setoran No.:H1 14877 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp. 10.824.000 dan Slip setoran No.:H1 14879 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp. 10.684.000	
9.	Slip Penarikan No.:A 0005760 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.42.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 67196 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 3-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.500.000 dan Slip setoran No.:H1 71713 an. JAMALUDDIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130008981, nominal Rp. 13.500.000	1
10.	Slip Penarikan No.:A 60110 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.12.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 60109 tanpa nama, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.41.000.000,- dan SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
11.	Slip Penarikan No.:A 83414 an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.700.000,- dan Slip Penarikan No.:A 83415, an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.100.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.000.000 dan Slip setoran No.:H1 61438 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 2.390.600,-	1
13.	Slip Penarikan No.:A 0005080 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. SOPINGI HERMANTO dan Slip setoran No.:H1 62311 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, nominal Rp. 6.055.000	1
14.	Slip setoran No.:H1 60499 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp. 125.000.000 dan Slip setoran No.:H1 60500 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp. 5.000.000,-	1

2. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 20364 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.55.610.000,	1
2.	Slip Setoran No.:H1 20334 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.925.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20358 an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137009262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20360 an. RAMLAN P CV CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 15380 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.1.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15379 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050,sejumlah 1.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15378 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050 sejumlah Rp. 5.000.000,-	1
4.	Slip Trasnfer No.P. 48170, Nama Pengirim HERRI D, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222,Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima LAILA NUR KHASANAH Bank BSM Cabang Meruya No. Rek. 0607026882	1
5.	Slip setoran No.:H1 15852 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.685.651.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005737 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.10.000.000,-	1
6.	Slip Penarikan No.:A 0005741 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-02-2011, No. Rek. 3130001542 sejumlah Rp.1.000.000,- dan Slip	1



	setoran No.:H1 14826 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 02-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,	
7.	Slip Penarikan No.:A 0005738 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005739 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.50.000.000,-	1
8.	Slip Trasfer No.P. 48176, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip Trasfer No.P. 48177, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.4.000.000,- kepada Penerima HERRI DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222	1
9.	Slip setoran No.:H114164 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14163 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14804 an. M.HARIS, tanggal 01-02-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.4.050.000,	1
10.	Slip Penarikan No.:A 0005754 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.2.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 15433 an. M.TUGIRAN, tanggal 7-02-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,	1
11.	Slip setoran No.:H1 14828 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.12.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14819 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.4.000.000,	1
12.	Slip setoran No.:H1 20361 an. RISNANDAR, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.400.000, dan Slip setoran No.:H1 20352 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.140.000.000,	1

3. TRANSAKSI BULAN MARET 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 15384 an. H.DAMRIS,S.Pd tanggal 23-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.140.000.000,- dan Kwitansi Tanda Terima No.02 dari BSM uang sejumlah Rp.140.000.000,- tanggal 23-03-2011 yang ditanda tangani M.NUZUL	1
2.	Slip Penarikan No.:A 0005735 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 08-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.240.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13575 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.21.242.000, dan Slip setoran No.:H1 20224 an. AGUSANTO MASETIO, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.6.000.000,	1
3.	Slip Penarikan No.:A 0005584 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14178 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.75.000.000,-	1
4.	Slip Penarikan No.:A 0005730 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 1976702, tanggal 29/03/2011 nama pengirim HERRRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.8.525.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	1
5.	Slip setoran No.:H1 13564 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005736 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.200.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 50785, tanggal 07/03/2011 nama pengirim	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

445

	HERRY DELINDIANTO No. Rek. 3137012222, besar kiriman Rp.30.000.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	
6.	Slip setoran No.:H1 13599 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 0005564 an. HERRI D, tanggal 01-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.2.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15357 an. TUGIANTO, tanggal 11-03-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.300.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 20384 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20339 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.249.000,- dan Slip setoran No.:H1 20340 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.180.000.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 14763 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14183 kosong dan Slip setoran No.:H1 19841 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 313000556	1
10.	Slip setoran No.:H1 20162 an. DERRI DELINDIANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15366 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 20004 an. URIF DAMAYANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001772, nominal Rp.1.168.300,- dan Slip setoran No.:H1 13628 an. BAPAK JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.854.543.000,- dan Slip setoran No.:H1 14182 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180	1
12.	Slip Penarikan No.:A 15360 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.3.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 49784, tanggal 02/03/2011 nama pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.33.500.000,-, Nama penerima HERRY DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222.	1
13.	Slip setoran No.:H1 13558 an. Hj.DAMRIS, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.280.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13557 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.60.000.000,-	1
14.	Slip Penarikan No.:A 0005733 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005731 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.220.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005598 an. H.DAMRIS, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.117.000.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 13370 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004908, nominal Rp.6.980.475.000,25- dan Slip setoran No.:H1 13872 an. IDHAN QQ SUMBER MAKMUR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006318, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13873 an. ISKANDAR QQ RIMBUNAN SAWIT II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006281, nominal Rp.17.088.814,87-	1
16.	Slip setoran No.:H1 13374 an. KODEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004898, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13876 an. M.SYAHID QQ SINAR MULYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006278, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13877 an. NENGAIH AYUTA QQ BUNGA MEKAR III, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006264, nominal Rp.17.088.814,87-	1
17.	Slip setoran No.:H1 13378 an. POSIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13879 an. RAHABUDDIN QQ BUKTI	1



	HARAPAN II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13880 an. RUSNI QQ BUNGA MEKAR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp.17.088.814,87-	
1	Slip setoran No.:H1 13881 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13882 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13871 an. I KETUT NGESAL QQ PUNCAK HARAP, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.17.088.814,87-	1
1	Slip setoran No.:H1 13883 an. WAHID QQ SEJATI MAHAHE, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006407, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13869 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13868 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp.17.088.814,87-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005515 an. H. DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.280.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005747 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.365.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 14726 an. H.DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.60.000.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 13894 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.776.100,- dan Slip Penarikan No.:A 0005746 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.69.000.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005583 an. TAMRIN QQ MAKARDO II, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005732 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005577 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.66.090.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 0005734 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 9-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.41.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13582 an. H.DAMRIS, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13583 an. THAMRIN, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.20.000.000,-	1

4. **TRANSAKSI BULAN APRIL 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang diberisi**

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 18089 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.103.587.000,	1
2.	Slip setoran No.:H1 18559 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 14-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.802.181.000, dan Slip Penarikan No.:A 50414 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.180.868.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005743 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.167.000.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 16302 an. RUHMAN A LAMANIMPA tanggal 18-04-2011, No. Rek. 313700877, sejumlah Rp.175.000.000,- dan SIM an. RUHMAN A LAMANIMPA	1
4.	Slip setoran No.:H1 18853 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.426.333,64,- dan Slip setoran No.:H1 15454 an. H.DAMRIS, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.411.622,42,- dan Slip	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

447

	setoran No.:H1 15453 an. DJAMALUDDIN SE, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.3.088.135,70,-	
5.	Slip setoran No.:H1 18566 an. MUHAMMAD HARIS, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 18567 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19196 an. HERRI D, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.40.000.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 18068 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 8-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.60.000.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 0005740 an. JAMALUDDIN SE tanggal 7-04-2011, No. Rek. 3137008076, sejumlah Rp.350.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20199 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 7-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.211.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 20198 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.21.890.000,- dan Slip setoran No.:H1 20200 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.117.469.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 50403 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2 tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.200.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005753 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.500.000,-	1
10.	Slip Penarikan No.:A 14797 an. SUDIONO QQ SUBUR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137007893, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005571 an. H. MUCHTAR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137006251, sejumlah Rp.8.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 18088 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 1-4-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.000.000,-, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976706, tanggal 1/04/2011 nama pengirim NUSA LESTARI SENTOSA PT. No. Rek. 3130005999, besar kiriman Rp.150.000.000,-, Nama penerima Hj. HELDA ACHRUL Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137002089	1
12.	Slip Penarikan No.:A 0005752 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 26-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19472 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130008024, nominal Rp.1.055.000.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 15114 an. M. TUGIRAN, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.757.851,64,-, dan Slip setoran No.:H1 15119 an. SUDIONO QQ SUBUR, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.088.814,87,- dan Slip setoran No.:H1 15117 an. SUPARDI P QQ TIRTA SARI II, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.088.814,87,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 16524 an. TUGIANTO, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.919.956,-, dan Slip setoran No.:H1 16525 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 05-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.210.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 16522 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.111.190.000,-	1
15.	Slip Penarikan No.:A 50411 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.115.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan Slip Penarikan No.:A 50402 an. TAMRIN QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.360.000.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 15470 an. JOENOEES JACKSON, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-, dan Slip Penarikan No.:A 60274 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 28-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.195.000.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 19485 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.533.259,32,-, dan Slip setoran No.:H1 19489 an.	1



	MUCHLIS THALIB SE, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.109.000,-	
1	Slip setoran No.:H1 19488 an. NURSALAM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.109.000,-, dan Slip setoran No.:H1 19487 an. TUGIANTO, tanggal 8-4-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.16.784.000,-	1

5. TRANSAKSI BULAN MEI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 60279 an. MUCHLIS TALIB SH QQ BULU REMBO tanggal 02-05-2011, No. Rek. 3137010737, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. MUCHLIS TALIB	1
2.	Slip Penarikan No.:A 02009 an. M. NUZUL tanggal 10-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.400.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 60269 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 27-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000,-	1
4.	Slip Penarikan No.:A 60271 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 25-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.65.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46016 an JAMALUDDIN SE, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.883.000	1
5.	Slip setoran No.:H1 46013 an TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000 dan Slip setoran No.:H1 46014 an JAMALUDDIN QQ LKM BKM, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000	1
6.	Slip Penarikan No.:A 0005397 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3130008024, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. MUHAMMAD TUGIRAN, dan Slip Penarikan No.:A 60272 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 16050 an M. NUZUL, tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.8.600.000	1
8.	Slip setoran No.:H1 45869 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 13-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.841.550.000	
9.	Slip setoran No.:H1 19955 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.100.054.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 19453 an HERRI DELINDIANTO N, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.20.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 17751 an ASWANDI, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.1.000.000	1
11.	Slip Penarikan No.:A 02004 an. M. NUZUL tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.450.000.000,- dan KTP an. MUHAMMAD NUZUL dan Slip setoran No.:H1 19958 an H. DAMRIS, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3130001693, nominal Rp.90.000.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 49020 an JOENOS JACKSON, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 46253 an TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 46254 an H. DAMRIS, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,-	1
13.	Slip Penarikan No.:A 60293 an. M. NUZUL tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.300.000.000,- dan KTP an. M. NUZUL	1

6. TRANSAKSI BULAN JUNI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 43125 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.267.141.000,	1
2.	Aplikasi Transfer No.P. 1976749, tanggal 1/06/2011 nama	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

449

putusan.mahkamahagung.go.id

	pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.47.000.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip setoran No.:H1 46272 an HERRI DELINDIANTO, tanggal 01-06-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.26.000.000	
3.	Slip Penarikan No.:A 00572 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 10-06-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.250.000.000,-	1
4.	Slip Penarikan No.:A 02072 an. MUH.SANUSI QQ KARAMA ABADI tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011698, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 02069 an. MULYADI QQ LADANG SERUMPUN tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011671, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
5.	Slip Penarikan No.:A 88543 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46162 an. GHAZALI, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011636, nominal Rp.2.500.000	1
6.	Slip setoran No.:H1 46157 an I MADE SUGIA QQ BALI MAKMUR, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.574.000 dan Slip setoran No.:H1 47297 an RAMSES S PURBA, ST QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.284.000 dan Slip setoran No.:H1 46160 an ANSELMUS JO QQ BALI MAKMUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.21.129.000	1
7.	Slip setoran No.:H1 46156 an MURINO QQ SUBUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.20.809.000 dan Slip setoran No.:H1 46158 an H. SYARIPUDDIN QQ BAROKAH, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.574.000	1
8.	Slip setoran No.:H1 47299 an MIDADULLAH MZ, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46161 an JOENOS J, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000	1
9.	Slip setoran No.:H1 46704 an AMBO T, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46705 an TUGIANTO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.280.000	1
10.	KTP an. MUHAMMAD AKIB dan Slip Penarikan No.:A 02070 an. MUH. AKIB QQ KARAMA ABADI tanggal 09-06-2011, No. Rek. 3137011475, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46046 an ASWANDI, tanggal 9-06-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.2.350.000	1
11.	Slip Penarikan No.:A 47115 an. ALHAPSI tanggal 27-06-2011, No. Rek. 703857250, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan KTP an. ALHAPSI	1
12.	Slip setoran No.:H1 45166 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.100.000,- dan Slip Penarikan No.:A 78953 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 43356 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.889.090.000,- dan Slip setoran No.:H1 43439 an JAMALUDDIN, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.10.000.000,-	1

7. TRANSAKSI BULAN JULI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 88580 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 19-07-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 45089 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 26-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.126.250.000,	1
2.	Slip setoran No.:H1 45325 an. Asuransi Fakaful Keluarga PT, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 0142345678, nominal Rp.19.043.300, dan Slip setoran No.:H1 45618 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 31317006442,	1

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)



	nominal Rp.1.280.000, dan Slip setoran No.:H1 43819 an. JOENOS JACKSON, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,	
3.	Slip Penarikan No.:A 00578 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.318.297.000,- dan Slip Penarikan No.:A 00576 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.40.823.000,- dan KTP an. JAMALUDDIN, SE	1
4.	Slip Penarikan No.:A 82850 an. BASIRA QQ SUMBER REJEKI IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013781, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82847 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013794, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KASIMIN dan BASIRA	1
5.	Slip Penarikan No.:A 82849 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013777, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82848 an. I GEGE YULIARSA QQ TANI MAKMUR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013804, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. ASRIP dan I GEGE YULIARSA	1
6.	Slip setoran No.:H1 45619 an MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45615 an H. DAMRIS, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45620 an THAMRIN QQ MAKARIO WAE PUTEH II, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.644.000,	1
7.	Slip setoran an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran an. ASWANDI, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.5.000.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005748 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.211.300.000,-	1
8.	Aplikasi Transfer No.P. 50747, tanggal 26/07/2011 nama pengirim IRWAN SURYANTO No. Rek. 3137013568, besar kiriman Rp.250.000.000,-, Nama penerima IRWAN SURYANTO Bank BSM Cabang Makassar No. Rek. 1387024947.	1
9.	Slip setoran No.:H1 44446 an I GEDE YULIARSA, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137013804, nominal Rp.17.293.500, dan Slip setoran No.:H1 44447 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.586.000, dan Slip setoran No.:H1 45350 an SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000	1
10.	Slip setoran No.:H1 44215 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.239.907.000, dan Slip setoran No.:H1 44224 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.19.950.000, dan Slip setoran No.:H1 44214 an JAMALUDDIN SE, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.900.000	1
11.	Slip Penarikan No.:A 00573 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 27-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.70.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005750 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 06-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
12.	Slip Penarikan No.:A 88545 an. MUH. DELFI POLI SE tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46703 an MUH.DELFI POLI SE QQ EKA DARMA, tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.16.886.000 dan KTP an. MUH. DELFI POLI SE	1

8. **TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
-----	-------------	--------



1	Slip setoran No.:H1 43557 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.7.150.000,- dan Slip setoran No.:H1 43622 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 3, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.192.900.000,-	1
2.	Slip setoran an. MULYADI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.301.200,- dan Slip Penarikan No.:A 97466 an. RISNANDAR, tanggal 19-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.1.700.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 46230 an. JAMALUDDIN,SE QQ PETANI, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.72.800.000,- dan Slip setoran No.:H1 44651 an. TUGIANTO, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.53.200.000,-	1
4.	Slip setoran an. JAMALUDDIN,SE QQ LKM BKM, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran an. MUH.DELFI POLI, SE tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.012.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97456 an. RISNANDAR, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 47555 an. M. NUZUL, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 47556 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.234.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 47444 an. TUGIANTO QQ MAKARIO WAE PUTEH, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.920.000,- dan Slip setoran No.:H1 47446 an. MUH. NUZUL, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
7.	Slip Penarikan No.:A 00574 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.28.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 46228 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.041.730.000,- dan Slip setoran No.:H1 46229 an. RISNANDAR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 46227 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 2, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.174.500,- dan Slip setoran No.:H1 46225 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.496.500,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 44671 an. RUSDY, S.SR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003319, nominal Rp.3.050.000,- dan Slip setoran No.:H1 46226 an. MUCHTAR IWAN QQ HARAPAN KITA II, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.262.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 47194 an. THAMRIN QQ MAKAIRO WAE PUTEH, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.294.000,- dan Slip setoran No.:H1 47190 an. H. DAMRIS, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 46823 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.140.900.000,- dan Slip setoran No.:H1 47191 an. JAMALUDDIN, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.598.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 47192 an. IRFAN ANSARI, ST, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 47193 an. DDIN QQ R. SAKIT 3, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47195 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	1
14.	Slip Penarikan No.:A 90998 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 16-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

452

	08-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.18.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97448 an. MUYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.500.000.000,-, dan KTP an. JAMALUDDIN, SE dan an. MUYADI	
15.	Aplikasi Transfer No.P. 47945, tanggal 15/08/2011 nama pengirim RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.800.000,-, Nama penerima SELLY SELVIANTI Bank BCA Cabang Bandung No. Rek. 1392311411 dan Slip setoran No.:H1 43854 an. RISNANDAR, tanggal 15-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.800.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 44838 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 88585 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.200.000.000,-, dan KTP an. ABD. MUIS	1
17.	Slip Penarikan No.:A 97453 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.375.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47493 an. CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
1	Slip setoran No.:H1 47492 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.86.534.000,- dan Slip setoran No.:H1 47495 an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-	1
1	Slip setoran No.:H1 47494 an. IRWAN SURYANTO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 47484 an. MUKIONO QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47482 an. MUH. SAMURI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011698, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47481 an. MUHAMMAD ALIB QQ KARAMO ABADI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011475, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47472 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013777, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47485 an. NUR SALAM QQ TUNAS HARAPAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47487 an. RAMSES S. PURBA QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47486 an. PUJANTO QQ MAKARIO III, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47489 an. SUKO QQ RIMBUNAN ARGO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012357, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47488 an. SURYONO QQ SUBUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47490 an. SUPARDI P QQ TIRTA SAKI 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47491 an. SYARIPUDDIN H QQ BAROKAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47477 an. MUDAHDULLAH M 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 474800 an. MUH SALEH QQ LADANG SERUMPUN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011444, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47473 an. BALIRA QQ SUMBER REJEKI IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013781, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47478 an. MUCHLIS THALIB QQ BULU REMBO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47474 an. I GEDE YULIARSA QQ TANI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013804, nominal	1

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)



	Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47475 an. I MADE SUGRAH QQ BALI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.089.000,-	
2	Slip setoran No.:H1 47470 an. AMIR QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012361, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47476 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013794, nominal Rp.17.089.000,-	1
2	Slip setoran No.:H1 47469 an. AMBO T QQ KARAMA ABADI 3, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47471 an. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47483 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,-	1

9. TRANSAKSI BULAN SEPTEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 43127 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.199.170.000,- dan Slip setoran No.:H1 43130 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.16.880.000,-	1
2.	Aplikasi Transfer No.P. 47311, tanggal 13/09/2011 nama pengirim RANI / RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.200.000,-, Nama penerima SELLY SELVIANTI Bank BCA Bandung No. Rek. 1392311411, dan Slip Penarikan No.:A 00575 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.200.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97452 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.77.000.000,-.	1
3.	Slip setoran No.:H1 46826 an. RISNANDAR, tanggal 05-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 47599 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.51.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97454 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.39.589.000,-.	1
5.	Slip setoran No.:H1 46058 an. RISNANDAR, tanggal 04-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.1.100.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 47034 an. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47030 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.132.295.000,- dan Slip setoran No.:H1 47028 an. MUH.IRFAN QQ EKA DARMA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 47025 an. DAMRIS H, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.1.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 47014 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.34.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 47035 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47033 an. ABD. MUIS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47029 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,00,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 47032 an. MUHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47027 an. MUYLATI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp. 17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47031 an. MUYLADI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp. 17.089.000,00,-	1



10.	Slip setoran No.:H1 47036 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 33.334.000,- dan Slip setoran No.:H1 47037 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 51.920.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 43111 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 8.379.000,- dan Slip setoran No.:H1 43116 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 1.621.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 47023 an. MASKUR M, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014885, nominal Rp. 352.000,- dan Slip setoran No.:H1 47008 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp. 173.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47006 an. H.DAMRIS, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp. 2.206.000,-	1

10. TRANSAKSI BULAN OKTOBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 44926 an. HETRI HAWAWULAN NUR, tanggal 7-10-2011, No. Rek. 4810000394, nominal Rp.5.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 51291 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130006991, nominal Rp.228.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005859 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.288.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005858 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 44986 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 20-10-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 47144 an. RISNANDAR, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.250.000,- dan Slip setoran No.:H1 51278 an. M. NUZUL, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 51279 an. SAHABUDDIN QQ R.SAWIT 3, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 58401 an. GAZALI, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137015455, nominal Rp.531.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 51276 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 51277 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.534.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 43241 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 43247 an. ANDI MUH. YUSUF RASYID, SH, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.280.000,- dan Slip setoran No.:H1 43240 an. MUCHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 46670 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.637.000,- dan Slip setoran No.:H1 46671 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.200.000,-	
9.	Slip setoran No.:H1 45780 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 14-10-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.173.109.000,- dan Slip setoran No.:H1 45781 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-10-2011, No. Rek. 3130006991, nominal Rp.24.706.000,-	

11. TRANSAKSI BULAN NOPEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :



No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 47391 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137001556, nominal Rp.83.350.000, dan Slip setoran No.:H1 61002 an. M. SYAHID BSC, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137009051, nominal Rp.4.500.000	1
2.	Slip setoran No.:H1 47370 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.850.000 dan Slip setoran No.:H1 47385 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.900.000	1
3.	Slip setoran No.:H1 61103 an. SUDIRMAN, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3130007574, nominal Rp.21.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47371 an. GAZALI, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137006679, nominal Rp.300.000	1
4.	Slip setoran No.:H1 53045 an. NORHAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 31337015352, nominal Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 53729 an. ASWANDI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 5207004444, nominal Rp.4.000.000 dan Slip setoran No.:H1 53046 an. SUWITO L, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.4.000.000	1
5.	Slip setoran No.:H1 60597 an. HANATI DG LIWANG QQ TIRTA AGUNG, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.17.354.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97054 an. SUPRIO QQ KLP TANI SALDO JAYA, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137001710, sejumlah Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58864 an. SUPRIO, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 58866 an. MULYADI QQ PATOLA LIPU, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58865 an. SARIPUDDIN H, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 61070 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3130001192, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 58867 an. ABD.MIUS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip Penarikan No.:A 96177 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.60.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 96176 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 08-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.125.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 58194 an. RISNANDAR, tanggal 14-11-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.2.000.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 58855 an. H. DAMRIS, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58858 an. MUH.IRFAN ANSARI ST, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58859 an. MUH. NUZUL, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 58861 an. THAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 58860 an. SAHABUDDIN QQ R. SAWIT 3, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 53718, No. Rek. 3137016024, dan Slip setoran No.:H1 53719, No. Rek. 3137016038, dan Slip setoran No.:H1 53717 an. JAMALUDDIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.338.450.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 53725 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 53721 an. KADEK SETIAWAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015277, nominal Rp.34.178.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 53722 an. NURHAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015281, nominal Rp.34.178.000,- dan Slip setoran No.:H1 53720 an. ABDUL MU, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.34.178.000,-	1



14.	KTP an. DAHMAN	1
15.	Slip Penarikan No.:A 102764 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
16.	KTP an. ABDUL MOIN dan Slip Penarikan No.:A 102760 an. ABDUL MOIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
17.	Slip Penarikan No.:A 102763 an. H.SUHARDI S.Pd, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016038, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. H. SUHARDI S.Pd	1
1	Slip Penarikan No.:A 102762 an. KOMANG RUNTANA, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016024, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KOMANG RUNTANA	1
1	Slip Penarikan No.:A 102761 an. KADEK, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015277, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KADEK SANTIKA	1
2	Slip Penarikan No.:A 96175 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.160.000.000,-	1

12. TRANSAKSI BULAN DESEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 60357 an. NUR KAMD I QQ R. SAWIT IGA 2, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.2.906.000,- dan slip setoran No. H1 60369 an. HANAFI Dg. LIWANG No. Rek. 3137016827, tanggal 23-12-2011, nominal Rp.17.089.000,-	1
2.	Slip Setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.514.420.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60368 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.17.089.000,-	1
3.	Slip Setoran No.:H1 61653 an. NUR KAMD I, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61655 an. NURKAMD I, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.750.000,-	1
4.	Slip Setoran No.:H1 54842 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61654 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61656 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.164.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 57255 dan No.:H1 59663 kosong	1
6.	Slip Setoran No.:H1 61662 an. RONALD RO, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.6.004.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61665 an. YUSRIADI, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.6.654.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61663 an. SADIMAN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.1.735.000,-	1
7.	Slip Setoran No.:H1 61664 an. RASI AMAD, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.6.444.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61666 an. AMIRUDDIN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.6.174.000,-	1
8.	Slip Setoran No.:H1 60602 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN PUTRA.A, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.50.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 62279 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.8.350.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60498 an. CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 16-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.300.000.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 103066 an. AGUSANTO PRASETIO QQ BM CLUB, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130007004, nominal Rp.33.560.000,- dan Slip Setoran No.:A 103012 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.6.700.000,-	1
10.	Slip Setoran No.:H1 54651 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

457

	30-12-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57289 an. SUPRIYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	
11.	Slip Setoran No.:H1 54652 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54653 an. MURSIDI QQ SINAR HARAPAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015575, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54656 an. SAHARUDDIN H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	1
12.	Slip Setoran No.:H1 54657 an. SANNANG QQ PAMMASE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016011, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54655 an. RUSLI R, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015620, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54654 an. NURHAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.17.089.000,-	1
13.	Slip Setoran No.:H1 54660 an. SUPRIYO QQ SALDO JAYA, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54659 an. SUHARDI SPD, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016038, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54658 an. SIHU QQ BERU I, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015592, nominal Rp.17.089.000,-	1
14.	Slip Setoran No.:H1 57288 an. SUYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57287 an. TUGIANTO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,-	1
15.	Slip Setoran No.:H1 57282 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57283 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
16.	Slip Setoran No.:H1 57285 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57286 an. IBRAHIM, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016813, nominal Rp.4.412.000,-	1
17.	Slip Setoran No.:H1 57289 an. DAMRIS H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57281 an. MUH. DELFI POLI, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57284 an. THAMRIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,-	1
1	Slip Penarikan No.:A 103065 an. SUPRIYO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan KTP an. SUPRIYO	1
1	Slip Setoran No.:H1 57273 an. RAMLAN P QQ CV CALVIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.100.000.000,-	1
2	Slip Penarikan No.:A 102780 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SUPRIYONO	1
2	Slip Penarikan No.:A 102779 an. NUR KAMDI, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. NUR KAMDI	1
2	Slip Penarikan No.:A 103020 an. HANAFI DG.LIWANG, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. HANAFI DG. LIWANG	1
2	Slip Penarikan No.:A 103019 an. RASIAMAD, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 313001042, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RASIAMAD	1
2	Slip Penarikan No.:A 103018 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016491, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SYARIFUDDIN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103057 an. SADIMAN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.100.000.000,- dan KTP an. SADIMAN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103055 an. YUSRIYADI, tanggal 28-12-	1

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)



	2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. YUSRIYADI	
2	Slip Penarikan No.:A 103056 an. AMIRUDDIN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. AMIRUDDIN	1
2	Slip Penarikan No.:A 103053 an. RONALD RO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RONALD RO	1

TRANSAKSI TAHUN 2012 Yaitu :

1. TRANSAKSI JANUARI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 9341339 an. MULYADI, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341330 an. DAHMAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 9341328 an. LAWASA BIN BASO, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015589, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341344 an. MUCHTAR IRWAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9341327 an. ABDUL MANG, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341329 an. KAMANG RUNTANA, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9341342 an. THAMRIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341337 an. MUH. DELFI DOLI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9341340 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.21.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341335 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9341338 an. DAMRIS H, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341341 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9341331 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.20.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 101547 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 27-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.145.000.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 60614 an. BAHARUDDIN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010840, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60615 an. USMAN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010853, nominal Rp.10.000.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 60317 an. HASNI, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60616 an. ABD. RASYID, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010867, nominal Rp.10.000.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 60642 an. AGUSALIM, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60641 an. WINARNO, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.10.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 60640 an. NASRUL S, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60639 an. MUCHTAR, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.10.000.000,-	1

2. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2012(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :



No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 42735 an. ISTIQORI, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692646, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42734 an. DARMAN, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692506, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 9136629 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV CALVIN, tanggal 14-02-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136606 an. NASRUL S, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9136605 an. MUCHTAR, tanggal 06-02-2012, No. Rek.3130010973, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136607 an.AGUSALIM, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,-	1
4.	Aplikasi Transfer No.P. 49767, tanggal 17/02/2012 nama pengirim JAMALUDDIN No. Rek. 3137004002, besar kiriman Rp.17.000.000,-, Nama penerima BASTIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137004301 dan Slip Penarikan No.:A 0005742 an. JAMALUDDIN E QQ PETANI, tanggal 17-02-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.2.500.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9136631 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 09-02-2012, No. Rek.3137005200, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136627 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 09-02-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.4.500.000,-	1
6.	Slip Penarikan No.:A 83144 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek. 7032823828, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136935 an. CV. CALVIN, tanggal 23-02-2012, No. Rek.3137005200, nominal Rp.4.000.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9136620 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136621 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.100.000,-	1
8.	Aplikasi Transfer No.P. 3026315, tanggal 15/02/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD.53.811.80,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130008456	1

3. TRANSAKSI BULAN MARET 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 27/03/2012 nama pengirim HENRYK H, besar kiriman Rp.200.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri No. Rek. 1540078787888	1
2.	Slip Penarikan No.:A 42701 an. ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034679767, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49104 an. ISNAN WAHYONO, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674951, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
3.	Slip Penarikan No.:A 96174 an. JAMALUDDIN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.74.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49103 an. NYOMAN SUNARTA, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674927, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9136167 an. PT.RAYA SARIRA, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.5.859.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42709 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 3130010751, sejumlah Rp.29.988.000,-	1
5.	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 02/03/2012 nama pengirim RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, No. Rek. 3137005200, besar kiriman Rp.1.000.000.000,-, Nama penerima CHAERUL FATHOLLA Bank BMS No. Rek. 7033844217 dan Slip setoran No.:H1 9136171 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal	1



	14-03-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,-	
6.	Slip Penarikan No.:A 49113 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3130005051, sejumlah Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136175 an. YPPI MADANI QQ WAKAF MASJID, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3900033110, nominal Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136173 an. YPPI MADANI – PSB NEBS, tanggal 26-03-2012, No. Rek. 3900032777, nominal Rp.32.500.000,-	1

4. TRANSAKSI BULAN APRIL 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Aplikasi Transfer No.P. 3026331, tanggal 03/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
2.	Slip setoran No.:H1 9136424 an. KUSRIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7035051281, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136421 an.IRWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 9136433 an. SUNISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136427 an.SAID PURWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.992.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H2 0067981 an. MUH. SAHIR, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405345, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136283 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9136429 an. SAPIIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405388, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136426 an.NURIGI NONCI, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.992.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9136284 an. WARISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136419 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.992.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9136280 an. BOWO ENDRO, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137016248, nominal Rp.8.206.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136434 an.SUPRIYANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 9136420 an. IBRAHIM, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137016813, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136431 an.SOPINGI HERMANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3130010822, nominal Rp.9.600.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 9136281 an. DEDI WARSIDI, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136282 an.DJAMIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9136256 an. EMA F, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3130005050, nominal Rp.400.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136285 an.SUYONO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.9.600.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 9136437an. SAHABUDDIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137011934, nominal Rp.9.600.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136425 an.MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.13.235.000,-	1
12.	Slip Penarikan No.:A 44983 an. PAINO, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197627, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44984 an. SAEROJI, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197565, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
13.	Slip Penarikan No.:A 102732 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.35.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136195 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 9136443 an. NURWAN, tanggal 27-04-2012,	1



	No. Rek.3137017517, nominal Rp.2.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136440 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,-	
15.	Slip setoran No.:H1 9136463 an. I KOMANG ASTIKA, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405515, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136441 an.IRMA JUWITA HASTAMI, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.965.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 9136467 an. SAID PURWANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405337, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136464 an.MUH. SAHIR, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.992.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 9136461 an. DEDI WARSIDI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136468 an.SAPIL, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.992.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 9136465 an. NURIGI NONCI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405531, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136462 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136469 an. SUPRIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
19.	Aplikasi Transfer No.P. 3026339, tanggal 20/04/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD 148.393,45,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT No. Rek. 7033388785	1
20.	Aplikasi Transfer No.P. 3026335, tanggal 09/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
21.	Slip setoran No.:H1 9136439 an. HEDI DWI HASTAGUS, tanggal 30-04-2012, No. Rek.7034412221, nominal Rp.30.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136476 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 3137008071, nominal Rp.350.000.000,-	1
22.	Aplikasi Transfer No.P. 3026348, tanggal 30/04/2012 nama pengirim HENRYK, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778 dan Slip setoran No.:H1 9136480 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 91347702 an. CV. FOCUS SIGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137014110, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347701 an.CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.300.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 9347704 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347705 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.300.000,-	1
25.	Slip setoran No.:H1 91347706 an. YANTI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347707 an.SETYO SUSANTO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 91347708 an. BOWO ENDRO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137016248, nominal Rp.2.750.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347709 an.MUH. NUZUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 9347713 an. SOPINGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010822, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347710 an.SAHABUDDIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
28.	Slip setoran No.:H2 0067976 an. ASMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137002743, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067974 an.KASIMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7025640807, nominal Rp.17.089.000,-	1
29.	Slip setoran No.:H2 0067969 an. Hj. JASMIANTI, tanggal 25-04-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

462

putusan.mahkamahagung.go.id

	2012, No. Rek.7022170378, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067975 an.NURHAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7027080997, nominal Rp.17.089.000,-	
30.	Slip setoran No.:H2 0067968 an. M. TUGIRAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7022163064, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067970 an.ANSEL MUS JO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7024888748, nominal Rp.17.089.000,-	1
31.	Slip setoran No.:H2 0067972 an. SUDIONO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7022176905, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067971 an.KUSMANTRI WIDODO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022171938, nominal Rp.17.089.000,-	1
32.	Slip setoran No.:H2 0067973 an. NURKAMD1, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7028603805, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067978 an.H.PASI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022170176, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067977 an. HANAFI DG LIWANG, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7030023476, nominal Rp.17.089.000,-	1
33.	Slip Penarikan No.:A 49185 an. NATANIEL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996812, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347718 an.SYAMSU, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 9347716 an. ISTIQORI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7033692646, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347715 an.DARMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
35.	Slip Penarikan No.:A 44963 an. SULAIMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959418, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49184 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959313, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
36.	Slip Penarikan No.:A 96178 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.271.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49182 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996928, sejumlah Rp.7.190.000,-	1
37.	Slip setoran No.:H1 9347783 an. NASRUL S, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010960, nominal Rp.18.582. 000,- dan Slip setoran No.:H1 9347776 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015188, nominal Rp.17.089.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 9347781 an. AGUSALIM. J, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347782 an.MUCHTAR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 31310010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
39.	Slip setoran No.:H1 9347780 an. WINARNO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010956, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347779 an.TAMRIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010987, nominal Rp.18.582.000,-	1
40.	Slip setoran No.:H1 9347774 an. ABDUL WAHAB, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137016501, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347777 an.BUKRA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010689, nominal Rp.18.582.000,-	1
41.	Slip setoran No.:H1 9347773 an. SYAMSUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015397, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347778 an.HASNI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.18.582.000,-	1
42.	Slip setoran No.:H1 9347772 an. RUDI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015469, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347771 an.RIDWAN DG. NAI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015441, nominal Rp.18.582.000,-	1
43.	Slip setoran No.:H1 9347769 an. KADIR, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015486, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347770 an.PALMOLI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015509, nominal Rp.18.582.000,-	1
44.	Slip setoran No.:H1 9347767 an. JAJI DG REWA, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015410, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347768 an.JUSMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015472, nominal Rp.18.582.000,-	1
45.	Slip setoran No.:H1 9347775 an. AMIRUDDIN, tanggal 25-04-	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

463

	2012, No. Rek.3137016861, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347766 an.HASANUDDIN M, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015228, nominal Rp.18.582.000,- Slip setoran No.:H1 9347765 an. GAZALI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015455	
46.	Slip Penarikan No.:A 49183 an. AHMAD SUKUR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035848546, sejumlah Rp.300.000.000,-	

5. TRANSAKSI BULAN MEI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 47891 an. MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82238 an. AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H2 0067856 an. ANDARIAS P, tanggal 30-05-2012, No. Rek.7034679767, nominal Rp.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235383 an.MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, nominal Rp.6.090.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H2 0067852 an. SUBAK, tanggal 30-05-2012, No. Rek.7037424198, nominal Rp.50.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235382 an.AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, nominal Rp.5.920.000,-	1
4.	Slip setoran No.:H1 9341619 an. PUMANTO, tanggal 30-05-2012, No. Rek.3130010781, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341623 an.YUSRIADI, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.4.412.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 9341632 an. AMIRUDDIN, tanggal 30-05-2012, No. Rek.3130010403, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235243 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 9341631 an. RONALD RO, tanggal 30-05-2012, No. Rek.31300103, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341633 an.SADIMAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 313001043, nominal Rp.646.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341630 an.RASIAMAD, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.4.412.000,-	1
7.	Slip setoran No.:H1 9136223 an.AMIRUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7030023514, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136224 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080892, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H2 0067877 an.GUMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067883 an.ABD. AZIS, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 9136201 an.M.DJAFAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136202 an.M. NASAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9235317 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067876 an.JAMALUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 9136205 an.SUDIRMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065997, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136206 an.SYHRULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022058, nominal Rp.17.089.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 9136209 an.ALI TOPAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136208 an.USMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 9136203 an.RAHMATULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136210 an.BASRUN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H2 0067878 an.BAHARUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip	1

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)



	setoran No.:H1 9136212 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-	
15.	Slip setoran No.:H2 0067880 an.ASBAR C, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067881 an.ABD. RASYID, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 9136221 an.SYAMSUL, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298154, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067879 an.BAKRI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H2 0067882 an.ARD, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136220 an.RUDI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350776, nominal Rp.18.582.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 9136218 an.PALMORI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350814, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136217 an.KADIR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350792, nominal Rp.18.582.000,-	1
19.	Slip setoran No.:H1 9136214 an.HASANUDDIN M, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080938, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136219 an.RIDWAN DG NAI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350757, nominal Rp.18.582.000,-	1
20.	Slip setoran No.:H1 9136215 an.JA'JI DG REWA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298178, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136216 an.JUSMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350784, nominal Rp.18.582.000,-	1
21.	Slip setoran No.:H1 9136227 an.TAMRIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031593845, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136213 an.GAZALI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350768, nominal Rp.18.582.000,-	1
22.	Slip setoran No.:H1 9136226 an.HASNI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388834, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067865 an.WINARNO, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.18.582.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 9136225 an.BUKRA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031124942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136222 an.ABDUL WAHAB, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7029956655, nominal Rp.18.582.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 9136007 an.ABDUL AMIRULLAH, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703493943, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136016 an.BAKRI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703466670, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip Penarikan No.:A 96170 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.22.400.000,-	1
25.	Slip setoran No.:H1 9136036 an.NATANIEL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035996812, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136045 an.SAEROJI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197565, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136039 an.PAINA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.846.976,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 9136027 an.KUSRIN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051281, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136029 an.LALU SUBAER IBNU HAWAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034667327, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136024 an.IRWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 9341606 an.TUGIANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.199.925,98,- dan Slip setoran No.:H1 9136033 an.MUH. DELFI POLI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.411.622,44,- dan Slip setoran No.:H1 9136030 an.LKM BKM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.199.925,99,-	1
28.	Slip setoran No.:H1 9136047 an.SAMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051451, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9341608 an.SUYONO, tanggal 28-05-2012, No.	1



	Rek. 3137014943, nominal Rp.3.199.925,99,- dan Slip setoran No.:H1 9136048 an.SAPIIL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.991.971,20,-	
29.	Slip setoran No.:H1 9136026 an.ISTIQORI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692646, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136032 an.MUH. ARDI SYAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035157748, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136019 an.DEDI WARADI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405612, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
30.	Slip setoran No.:H1 9136037 an.NURIGI NONCI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136022 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341602 an.SUPRIYANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
31.	Slip setoran No.:H1 9341508 an.WARISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136034 an.MUH.SAHPIR, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136046 an.SAUDI PURWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
32.	Slip setoran No.:H1 9136023 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341518 an.RUHMANN A LAMANIMPA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341517 an.CV. FOCUS SIGI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014110, nominal Rp.7.000.000,-	1
33.	Slip setoran No.:H1 93415114 an.SETIO SUSANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341515 an.YANTI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 93441510 an.DARMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 9341512 an.MUH.IRFAN ANSARI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341505 an.IBRAHIM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 313701681, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341516 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.300.000,-	1
35.	Slip setoran No.:H1 9341511 an.SYAMSU, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341513 an.BOWO ENDRO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137016248, nominal Rp.2.750.000,-	1
36.	Slip setoran No.:H1 9341506 an.SUNISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341507 an.DJAMIL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
37.	Slip setoran No.:H1 9341620 an.WALIONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7014814176, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341615 an.SYAMSUDDIN ROWA, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034814222, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341613 an.PURWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635731, nominal Rp.16.847.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 9341614 an.SUWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635518, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341618 an.NYOMAN SUNARTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674927, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341612 an.SULAIMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959418, nominal Rp.16.847.000,-	1
39.	Slip setoran No.:H1 9341616 an.ROKAYAT, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959313, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341617 an.MUCHTAR IRWAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341629 an.KOMANG RUNTANA, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	1
40.	Slip setoran No.:H1 9341625 an.MULYADI, tanggal 29-05-2012,	1



	No. Rek. 313701483, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341628 an.DAHMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3139016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341621 an.DZULKIFLI RAMLY, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635828, nominal Rp.16.847.000,-	
41.	Slip setoran No.:H1 9341624 an.AHMAD SUKUR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035848546, nominal Rp.6.826.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341622 an.ISRAN WAHYONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674951, nominal Rp.16.847.000,-	1
42.	Slip setoran No.:H1 9341627 an.ASWAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130011160, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341626 an.ABDUL MOING, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,-	1
43.	Slip setoran No.:H2 0067843 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.593.652.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067841 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.906.000,-	1
44.	Slip setoran No.:H1 9347733 an.AGUSALIM J, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347740 an.ASWAR SURUNG, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015191, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347743 an.MUCHTAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
45.	Slip setoran No.:H1 9347744 an.NASRUL S, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347742 an.JOENOS JACKSON, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347741 an.IRWAN SURYANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,-	1
46.	Slip setoran No.:H1 9136187 an.RAYA SARIRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.6.015.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136179 an.PRISMA BAYU NINRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0090054473, nominal Rp.200.000.000,-	1
47.	Aplikasi Transfer No.P. 3026405, tanggal 11/05/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD. 31.654,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 7026187518	1
48.	Aplikasi Transfer No.P. 3026364, tanggal 03/05/2012 nama pengirim HENRYK, , besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
49.	Slip setoran No.:H1 9347535 an.SUTAMIANTO, tanggal 04-05-2012, No. Rek. 3137002132, nominal Rp.220.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235237 an.MUH. HARIS, tanggal 31-05-2012, No. Rek. 3137005243, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44989 an. MUH. RIDWAN, tanggal 03-05-2012, No. Rek. 7036360393, sejumlah Rp.500.000.000,-	1

6. TRANSAKSI BULAN JUNI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 6354422 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 28-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.7.260.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347093 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 29-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.100.000,-	1
2.	Slip setoran No.:H1 6354206 an. BASTIAN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 3137004301, nominal Rp.17.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354207 an. JAMALUDDIN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7022173094, nominal Rp.17.000.000,-	1
3.	Slip setoran No.:H1 6354268 an. IRMA JUWITA HARTAMI, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.3.660.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354267 an. RAYA SASERA, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.8.051.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47116 an. PURWANTO, tanggal 27-06-2012, No. Rek. 7038572657, sejumlah Rp.500.000.000,-	1



7. TRANSAKSI BULAN JULI 2012(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 6354528 an. JULIA AGUSTINA, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354529 an. MOHAMMAD HARIS, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.000.000,-	1
2.	Slip Penarikan No.:A 47121 an. TUGIANTO, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47124 an. MAS UD BSW, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 7038951577, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan MAS UD BSW	1
3.	Aplikasi Transfer No.P. 3026411, tanggal 06/07/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.100.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Mamuju No. Rek. 1520093337778	1
4.	Slip setoran No.:H1 6593280 an. AMIRUDDIN, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7030224382, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 6593277 an. PAINO, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.847.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 6593326 an. MUH. DELFI POLI SE, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 6593325 an. MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.400.000,-	1
6.	Tiket Kredit Nomor Bukti 3137012535, Rekening lawan MUH. DELFI POLI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti 3137011996, Rekening Lawan MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti IDR 1450200100065, Rekening Lawan Rek Perantara Loan CTR, terbilang Rp.67.257.621,58-	1
7.	Slip setoran No.:H1 6354455 an. ARDY, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354454 an. ABD.AZIS, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
8.	Slip setoran No.:H1 6354458 an. BAKRI, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354456 an. ABD. RASYID, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
9.	Slip setoran No.:H1 6354464 an. RAHMATULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354457 an. ASBAR C, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 6354468 an. ALI TOPAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354467 an. USMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 6354460 an. GUSMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354459 an. BAHARUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 6354461 an. JAMALUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354470 an. BASRUN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 6354462 an. M. DJAFAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354463 an. M. NASAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 6354466 an. SYAHRULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354465 an. SUDIRMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 70226065, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354469 an. ASWAR SURUNG, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-	1



8. TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 75703 an. MUH.HARI R, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 76022 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.400.000,-	1

Surat Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri (Foto Copy yang dilegalisir) yaitu :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Sayriah Mandiri Nomor : 11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan Berdasarkan Klasifikasi Kelas Cabang tanggal 11 Nopember 2009	1
2.	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Sayriah Mandiri Nomor : 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan tanggal 30 Juli 2012	1
3.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan sebagai pegawai tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005	2
4.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 9/231-KEP/DIR tentang Pemindahan, Penetapan Jabatan, Penyesuaian Grade dan Gaji Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 23 Juli 2007	2
5.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 10/056-KEP/DIR tentang Pembentukan Tim Khusus Penagihan Cabang PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 30 April 2008	2
6.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 12 Juni 2009	2
7.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 19 Juni 2012	4
8.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/756-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 17 Desember 2012	2
9.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 15/1197-KEP/DIR tentang Pemberhentian Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 08 Nopember 2013	2
10.	Keputusan Bersama Direksi dan Komisaris PT. Bank Syariah Mandiri tentang CODE OF CONDUCT PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 4/002/DIR.KOM, tanggal 26 Nopember 2002	13

Surat Keterangan No. 16/1200-3/313, tanggal 21 Nopember 2014

Surat Keterangan No. 16/1263-3/313, tanggal 28 Nopember 2014

BUKU REKENING BSM

No.	Jenis Surat	Banyak
1	Nama : MUHAMMAD NASAR, No .Rek : 1387025373, Alamat : Jl. Kebangkitan No. 29 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030302810008, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
2.	Nama : PALMOLI, No .Rek : 1387026882, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030102760003, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1
3.	Nama : DADO DAENG MANGUNG, No .Rek : 1387026392, Alamat : Jl. Keamanan No. 20 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371033112710045, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
4.	Nama : ALIMUDDIN BELLA, No .Rek : 1387026375, Alamat : Jl.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

469

putusan.mahkamahagung.go.id

	Kemauan No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031706790004, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	
5.	Nama : SUDIRMAN, No .Rek : 1387025342, Alamat : Jl. Kemauan 7 No. 04 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030110870005, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
6.	Nama : MUHAMMAD DJAFAR, No .Rek : 1387025516, Alamat : Jl. Balana II No. 08 RT RW 008 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103161730005, Tgl. Pembukaan : 09/08/2011	1
7.	Nama : ABDUL AZIS, No .Rek : 1387025520, Alamat : Jl. Masjid Jabal Nur No. 17 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031503810007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
8.	Nama : HASANUDDIN M, No .Rek : 1387026401, Alamat : Jl. Kemauan II No. 16 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030105680002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
9.	Nama : JA'JI DAENG REWA, No .Rek : 1387026344, Alamat : Jl. Kemauan II No. 14 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371080511710003, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
10.	Nama : JAMALUDDIN, No .Rek : 1387025502, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 12 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032711690007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
11.	Nama : KADIR, No .Rek : 1387026879, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031710710008, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1
12.	Nama : SYAMSUL, No .Rek : 1387026330, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 001 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030603730002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
13.	Nama : ASWAR SURUNG, No .Rek : 1387026389, Alamat : Jl. Kemauan No. 22 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031010780015, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
14.	Nama : SYAHRULLAH, No .Rek : 1387025356, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 20 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032704880006, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
15.	Nama : IRWAN SURYANTO, No .Rek : 1387024947, Alamat : Jl. Kemauan VII No. 06 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031101730003, Tgl. Pembukaan : 22/07/2011	1
16.	Nama : ALI TOPAN, No .Rek : 1387026326, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031011750014, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
17.	Nama : ZAHIR ZAINAL, No .Rek : 1387026361, Alamat : Jl. Korban 40000 Jiwa No. 90 RT RW 004 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371072211850017, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
18.	Nama : DEMMATAHA, No .Rek : 1387025298, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 05 RT RW 003 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103011050002, Tgl. Pembukaan : 02/08/2011	1
19.	Nama : GUSMAN, No .Rek : 1387025387, Alamat : Jl. Kima 17 No. 2 D RT RW 002 005 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737111505690014, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
20.	Nama : BAKRI, No .Rek : 1387027314, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032111850001, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1

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 ketepatan informasi yang kami sajikan, hal mana akan terus kami perbaiki dari waktu ke waktu. Dalam hal Anda menemukan inakurasi informasi yang teruat 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)



21.	Nama : ARDY, No .Rek : 1387027332, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 17 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032303880002, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
22.	Nama : RAMLAH, No .Rek : 1387027350, Alamat : Jl. Daeng Tantu Lr I RT RW 002 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371077112760071, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
23.	Nama : ASBAR CAKRA, No .Rek : 1387027328, Alamat : Jl. Keamanan No. 42 RT RW 004 003 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032406870005, Tgl. Pembukaan : 21/10s/2011	1

ATM BSM No. 6034 9413 8702 7693, Valid Thru 03/16

SURAT PERNYATAAN DAN SURAT KUASA AN. HENRYK HARDJONO & RAMLAN PAEWANGI, SE.. MM yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Surat Pernyataan an. : HENRYK HARDJONO, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A 28/12 Makassar, No. KTP : 737113.130871.0003, tanggal 2 Oktober 2013	3
2.	Pernyataan Menjamin Pembayaran an. HENRYK HARDJONO, tanggal 04 Februari 2011	1
3.	Surat Pengakuan Hutang nama : HENRYK HARDJONO, tempat tgl lahir : Ujung Pandang, 13-08-1971, No. KTP 73711308710008, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, tanggal 19 Desember 2013	1
4.	Surat Kuasa Pendebetan dan Pemindah Bukuan Rekening nama : HENRYK HARDJONO, Alamat KTP : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, , KTP No. 73711308710008, No. Rekening : 7063269632 tanggal 19 Desember 2013	1
5.	Surat Pengakuan Hutang nama : RAMLAN PAEWANGI, SE.MM, No. KPT : 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar, tanggal 15 Desember 2012	1
6.	Pernyataan dan Jaminan, Nama : RAMLAN PAEWANGI, SE. MM, No. KTP : 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar	1

-----Menimbang, bahwa terhadap barang bukti tersebut telah disita secara sah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku, sehingga terhadap Barang Bukti tersebut dapat digunakan sebagai pembuktian dalam perkara ini.;

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya mengajukan pula barang bukti berupa : -----

NO	Jenis Barang Bukti
----	--------------------



1.	1 Bindel Administrasi Pembiayaan terdiri dari: (1a) Nota Analisa Pembiayaan (1b) Perjanjian Kerjasama BSM dengan Kelompok Tani (1c) Nota Kesepahaman Kerjasama Pola Kemitraan (1d) Akad Pembiayaan Murabahah (1e) Perjanjian Pengikatan Jual Beli (1f) Perjanjian Fiducia (FEO) (1g) Surat Keputusan Komite Pembiayaan (1h) Memo Pencairan, Tatuna, Tanda Terima Jaminan (1i) Surat Persetujuan dan Kuasa (1j) Surat Pernyataan (1k) Checklist Kelengkapan Dokumen pembiayaan, KYC & AML, DPRP, Promes Angsuran, Checklist Analisa Pembiayaan, Berita Acara Wawancara, GCG
2.	Akta Notaris an: Mulyadi QQ Pattolo Lipu
3.	Akta Notaris an: ABD Muis QQ Tapalina II
4.	Akta Notaris an: I Gede Yuliarsa QQ Tani Makmur Plasma
5.	Izin Prinsip Rencana Pencairan Pembiayaan Petani Sawit LKM Benteng Kayu Mangiwang sesuai Limit Cabang
6.	Potensi Pembiayaan Program KUR ke Koperasi dan PT.Suryaraya Lestari (SRL) 1 & 2
7.	Perjanjian Kerjasama antara PT.Bank Syariah Mandiri dengan Yayasan Dharma Bhakti Astra No.12/463-PKS/DIR No.0396/YDBA/MOU/12/2010
8.	Nota Kesepahaman Kerja sama Pola Kemitraan antara LKM Benteng Kayu Mangiwang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju
9.	Rekap Berita Acara Buah Kelapa Sawit Plasma periode:25 Januari s/d 25 Desember 2011 No: /SRL-2/TBS/I/2011
10.	Nota Analisa Pembiayaan Global Petani Plasma No.12/01-02/313
11.	Laporan Hasil OTS dan Survey an.PT.Suryaraya Lestari(Binaan PT.Astra Argo Lestari Tanggal 03 Februari 2010
12.	WA'AD (Kesepahaman) No.313/002/Klmpk tani KL/02/IV/2010
13.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah No.12/18-02/313/SP3
14.	Surat Pernyataan Jaminan
15.	Surat Pernyataan Kerjasama
16.	Permohonan Penjaminan (Penerbitan Sertifikat Penjaminan) Tanggal 03 Januari 2012, N0.13/ -3/313
17.	Permohonan Penerbitan Sertifikat Kafalah (SK) Tanggal 03 Januari 2012 N0.13/ -3/313
18.	Reminder Rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra (YDBA) tanggal 18 Agustus 2011, No.13/449-3/DKM
19.	Profil Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang
20.	Daftar Nama Kelompok Tani Peminjam di BSM
21.	Surat Pernyataan Jamaluddin, SE
22.	Daftar Normatif Pengajuan dan Peminjam Petani Sawit SRL-1



23.	Realisasi Pembayaran Angsuran Petani Sawit Setiap bulan
24.	Rekening Tabungan Jamaluddin QQ Petani Sawit (rekening penampungan angsuran pembiayaan kelompok tani)
25.	Akad Pembiayaan Murabahah LKM dengan Petani Sawit
26.	Nota Kesepahaman Kerja sama Pola Kemitraan Pengumpul Batu Tambang antara PT.Hagai Nusa Persada Kelompok Pengumpul Batu Tambang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju
27.	Nota Analisa Pembiayaan Global Kelompok Penambang
28.	Lampiran Perhitungan Nota Analisa Global Kelompok Penambang
29.	Pernyataan Menjamin Pembayaran (Hendryk Hardjono & Febbe)
30.	Surat Kuasa PT.Primasetia Anugerah Jaya
31.	Surat Kuasa Irwan Suryanto(32a),amiruddin(32b),ardy(32c),Dado Dg.Mangung(32d), RidwanDg.Nai(32e),Rudi(32f),Nasrul.S(32g),M.Djafar(32h),ABD.Azis(32i), Bakri(32j),Mughtar(32k),M.Nazar(32L),Agusalim(32m),Basrun(32n),Abdul Wahab(32O),Asbar.C(32p),Winarno(32Q),Hasanuddin(32R),Tamrin(32s), Syamsul(32T),Rahmatullah(32u),Gazali(32V),Hasni(32w),Ja'ji Dg.Rewa(32x),Aswar Surung(32y),Jamaluddin(32z),Ali Topan(32aa),ABD.Rasyid(32bb),Gusman(32cc),Usman(32dd),Alimuddin Bella(32ee),Sudirman(32ff),Syahrullah(32gg),Kadir(32hh),Palmoli(32ii),Bukra(32j), jusman(32kk)
32.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011
33.	Contract No.7379 Date: March 6,2011
34.	Keputusan Bupati Barru No.410 Tahun 2010 Tentang Persetujuan Perubahan Kuasa Pertambangan Eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan Operasi Produksi Kromit kepada PT.Wintaindo Mineral & Industry
35.	Pemerintah Kab.Gowa Kec.Manuju Desa Bilalang Surat Keterangan No.10/DBL/IV/2011
36.	Kwitansi Abdul Muis,SH,MH Notaris & PPAT (3 Lembar)
37.	Nama Kelompok Penambang Periode: 1 Juni s/d 25 Juni 2012
38.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Kadir
39.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Sudirman
40.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Agusalim
41.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.ABD.Azis
42.	Satu set surat dokumen pembiayaan atas nama Agussalim meliputi data antara lain (Surat Kuasa untuk mewakili bank, Kuasa untuk membayarkan angsuran, Surat pernyataan sanggup mentranfer dana untuk angsuran, Pernyataan melengkapi bukti pembelian barang, Surat Permohonan Realisasi Pembiayaan, Tatuna)
43.	Surat Permohonan Pembiayaan penambang an.Agusalim, tanggal:21 Desember 2011
44.	Surat Permohonan Pembiayaan penambang an.Kadir, tanggal:10 September 2011



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

473

putusan.mahkamahagung.go.id

45.	Surat Pemberitahuan Pajak Terhutang Pajak Bumi dan Bagunan Tahun 2010 & Sertifikat No.00071 an.Arsyad Bate
46.	Surat Pengakuan Hutang an.Henryk Hardjono dengan PT.Bank Syariah Mandiri (Kantor Pusat)
47.	SP3 Murabahah No.13/177/313/SP3 an.Jamaluddin (Akad Musyarakah(48A),Akad PPJB(48B)
48.	SP3 Murabahah No.13/24/313/SP3 an.Jamaluddin (Akad Musyarakah(49A),Akad PPJB(49B)
49.	Surat Perintah Penyidikan No.SP.Sidik/173/VIII/2014?Ditreskrimsus tanggal 11 Agustus 2014
50.	Laporan guna memperoleh Persetujuan Penyitaan tanggal 09 Januari 2015
51.	Checksheets Harian Prosedur Kepatuhan (Compliance Procedure) Bidang Kas & Teller Cabang-BSM (Fadli Nur)
52.	Checksheets Harian Prosedur Kepatuhan (Compliance Procedure) Bidang Kas & Teller Cabang-BSM (Juarty Janeja Impin)
53.	Surat Confidential Kanwil V perihal:Penyesuaian Grade dan Gaji Pokok Pegawai Unit Kerja Saudara No.14/1308-3/Kanwil V
54.	Permintaan Bukti surat/Dokumen BSM
55.	Tanda Bukti pengiriman permintaan bukti surat ke Kepala Kanwil V BSM Makassar,Direktur Utama BSM,LKM Benteng Kayu Mangiwang
56.	Buku Tabungan BSM an:Mulyadi QQ Pattolo Lipu
57.	Buku Tabungan BSM an: I Gede Yuliarsa
58.	Buku Tabungan BSM an: ABD Muis QQ Tapilina 2
59.	Overview Pembiayaan DKM
60.	Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri
61.	KPI Cabang Tahun 2011
62.	Apresiasi terhadap nilai kualitas triwulan layanan kantor cabang Mamuju periode II 2011
63.	Penegasan Rekapitulasi Pembiayaan posisi 31 Maret 2012 No.14/472/DMR
64.	Surat Edaran Pembiayaan No.13/026/PEM,tanggal 11 Oktober 2011
65.	Laporan Hasil Audit Khusus tindakan Fraud sdr.Herri Delidianto saat menjabat Kepala Cabang Mamuju tahun 2012
66.	Berita Acara Wawancara Pertelepon hari Kamis tanggal 16 Agustus 2012
67.	Permohonan Staff Officer (AO) untuk Cabang Mamuju
68.	Permohonan Persetujuan Promosi Jabatan an.Bayu Gustada dari Officer Gadai Cab.Mamuju menjadi PJ.Operation Manager Cab.mamuju tanggal 21 September 2011 No.13/184-3/311
69.	Lampiran 1 SE No.12/026/OPS/2010,tanggal 31 Mei 2010 contoh-contoh Jenis Penyebab Risiko Operasional
70.	Memo Internal No.01/01-Kacab/313
71.	Surat Edaran Pembiayaan No.8/038/PEM tanggal 22 Agustus 2006

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)



72.	Certifies that Herri Delindianto (MMDP)
73.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang memutus Pembiayaan berdasarkan Kalsifikasi kelas Cabang
74.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/483-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang memutus Pembiayaan.
75.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.7/027-KEP/DIR tentang Penetapan Pegawai Tetap.
76.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.9/231-KEP/DIR tentang Pemindahan, Penetapan Jabatan, Penyesuaian Grade dan Gaji Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
77.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.10/056-KEP/DIR tentang Pembentukan Tim Khusus Penagihan Cabang Bank Syariah Mandiri
78.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
79.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
80.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/756-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
81.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.15/1197-KEP/DIR tentang Pemberhentian Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
82.	II.Produk dan Prinsip Pembiayaan
83.	IV.Prosedur Pembiayaan Cabang
84.	Prosedur Standard BSM yang dipakai BSM cab.Mamuju
85.	XI.Proses Pemberian Pembiayaan
86.	Program Kerja Cabang Tahun 2012
87.	Permohonan Pegawai Admin Warung Mikro menjadi Pelaksana Back Office Kcp Polewali
88.	Permohonan Mutasi Petugas PKP ke Cabang Mamuju
89.	Rencana Pengembangan Organisasi Cabang Mamuju
90.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/169-Kep/DIR, tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
91.	Laporan Compliance Procedure Kantor Cabang
92.	Permohonan Maaf untuk tidak dapat menghadiri sidang TPP
93.	Pola Pembiayaan Kelompok Penambang dan Kelompok Petani Sawit
94.	Standard Prosedur Operasional Pembinaan Kedisiplinan Pegawai
95.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 23/09/2011 s/d 20/10/2011



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

475

96.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 20/10/2011 s/d 29/12/2011
97.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 20/04/2011 s/d 20/04/2011
98.	Buku Tabungan an.Suroto No.3137001621 tanggal date 17/06/2010 s/d 01/08/2013
99.	Slip Setoran tgl:29/07/2011 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
100.	Slip Setoran tgl:3/08/2012 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
101.	Slip Setoran tgl:30/05/2011 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
102.	Slip Setoran tgl:3/8/2012 an.CV.Calvin Putra Anugrah sebesar Rp.22.823.000
103.	Slip Setoran tgl:31/05/2011 an.Ramlan P QQ CV.Calvin Putra Anugrah sebesar Rp.22.823.000
104.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:29/12/2011 an.Muchtar irwan QQ Harapan Kita sebesar Rp.17.089.000
105.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:29/12/2011 an.ABD Muis QQ Tapilina 2 sebesar Rp.17.089.000
106.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:28/07/2011 an.I Gede Yuliarsa sebesar Rp.17.089.000
107.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Kadir sebesar Rp.18.582.000
108.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Agusalim.J sebesar Rp.18.582.000
109.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Irwan Suryanto Sebesar Rp.18.582.000
110.	Surat Edaran Pembiayaan, Perihal:Mekanisme pencairan pembiayaan melalui daftar pengecekan realisasi pembiayaan (DPRP)
111.	Laporan Hasil Survey kepada petani kelapa sawit binaan PT.AAL (LKM Benteng Kayu Mangiwang)
112.	Surat Kuasa pelaporan Pidana Hendryk Hardjono,Feibe Angela & Joenoes Jackson
113.	Surat Uraian secara singkat perbuatan pelaku kepada Kepala Kepolisian Negara RI Resort Mamuju
114.	Tanda Terima Surat dari Polres Mamuju, tanggal:21 September 2015
115.	Surat Tanda Penerimaan dari Polres Mamuju, tanggal:22 September 2015
116.	Pasal Sapu Jagad pada UU Perbankan : Yunus Husein (Kepala PPAK 2002-2011&Dosen Hukum Perbankan FHUI)
117.	No.1505 K/Pid/2007
118.	Put.No.2208 K/Pid.Sus/2010
119.	No.153/Pid.B/2011/PN.Pare
120.	No.154/Pid.B/2011/PN.Pare
121.	SP3 Murabahah No.13/156/313/SP3 an.Jamaluddin



122.	SP3 Murabahah No.13/155/313/SP3 an.ABD.Azis
123.	SP3 Murabahah No.13/152/313/SP3 an.Gusman
124.	SP3 Murabahah No.14/119-02/313/SP3 an.Suyono QQ Pammase IGA (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
125.	SP3 Murabahah No.13/126/313/SP3 an.Mas Ud Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
126.	SP3 Murabahah No.13/123-02/313/SP3 an.Tugianto QQ Makaryo Waeputeh (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
127.	SP3 Murabahah No.13/124/313/SP3 an.LKM Benteng Kayu Mangiwang (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis Hakim akan mempertimbangkan apakah **Terdakwa** dapat dipersalahkan melakukan perbuatan sebagaimana yang didakwakan oleh Penuntut Umum; -----

-----Menimbang, bahwa oleh karena keterangan **saksi HASNI** yang dibacakan dipersidangan, karena keterangan yang diberikannya dalam pemeriksaan penyidikan dibawah sumpah, maka berdasarkan Pasal 162 ayat (1) dan (2) KUHP, keterangan itu disamakan nilainya dengan keterangan saksi dibawah sumpah yang diucapkan disidang sehingga dapat digunakan sebagai alat bukti yang sah dalam perkara ini.;-----

-----Menimbang, bahwa untuk mempersingkat uraian dalam putusan ini, maka segala sesuatu yang terjadi dalam persidangan sebagaimana yang termuat dalam Berita Acara Sidang dianggap merupakan satu kesatuan dengan putusan ini.;-----

-----Menimbang, bahwa yang menjadi dasar pemeriksaan atau penentuan kesalahan terhadap **Terdakwa** adalah Surat Dakwaan serta segala sesuatu yang terbukti dipersidangan yang berdasarkan sekurang-kurangnya 2 (dua) alat bukti yang sah dan serta keyakinan Hakim (Pasal 143 Jo Pasal 182 ayat (4) Jo Pasal 183 KUHP), disamping itu perbuatannya memenuhi semua unsur delik.;-----

-----Menimbang, bahwa **Terdakwa** telah didakwa oleh Penuntut Umum dengan dakwaan Kumulatif Subsideritas yakni : -----

KESATU ;-----

PRIMAIR ;-----



Melanggar Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;-----

SUBSIDIAR ;-----

Melanggar Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;-----

LEBIH SUBSIDIAR ;-----

Melanggar Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 56 Ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;

LEBIH-LEBIH SUBSIDIAR ;-----

Melanggar Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 56 Ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP;

DAN ;-----

KEDUA ;-----

Melanggar Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang;-----

-----Menimbang, bahwa Majelis Hakim diperhadapkan dengan Dakwaan dalam bentuk Kumulatif Subsideritas, maka Majelis Hakim terlebih dahulu akan membuktikan dakwaan Kesatu Primair, bilamana dakwaan Kesatu Primair tidak terbukti maka akan dibuktikan dakwaan Kesatu Subsidiar dan bilamana dakwaan Kesatu Subsidiar tidak terbukti maka akan dibuktikan dakwaan Kesatu Lebih Subsidiar dan bilamana dakwaan Kesatu Lebih Subsidiar tidak terbukti maka akan dibuktikan dakwaan Kesatu Lebih-lebih Subsidiar namun bilamana dakwaan Kesatu Primair telah terbukti maka dakwaan Subsidiar, Lebih Subsidiar dan Lebih-lebih Subsidiar tidak akan dibuktikan. Selanjutnya Majelis Hakim membuktikan dakwaan Kedua Penuntut Umum;-----

-----Menimbang, bahwa Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP, terdapat unsur-unsur sebagai berikut :-----



1. Unsur Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS;-----
2. Unsur dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS; -----
3. Unsur orang yang melakukan, yang menyuruh melakukan atau turut serta melakukan perbuatan itu;-----
4. Unsur gabungan dari beberapa perbuatan, yang masing-masing harus dipandang sebagai perbuatan tersendiri-sendiri dan yang masing-masing menjadi kejahatan yang terancam dengan hukuman utama yang sejenis, maka satu hukuman saja dijatuhkan;-----

-----Menimbang, bahwa tentang unsur-unsur Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP, dapat Majelis Hakim mempertimbangkan sebagai berikut :-----

Ad. 1. Unsur Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS.;-----

-----Menimbang, bahwa sesuai dengan Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pada pasal 7 menyebutkan bahwa bentuk badan hukum Bank Syariah adalah perseroan terbatas dan selanjutnya di dalam Undang-Undang RI Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas yang disebut sebagai Dewan Komisaris adalah organ perseroan yang bertugas melakukan pengawasan secara umum dan atau khusus serta memberikan nasihat kepada Direksi dalam menjalankan perseroan (pasal 1 angka 6), Direksi adalah organ perseroan yang bertanggung jawab penuh atas pengurusan perseroan untuk kepentingan dan tujuan perseroan serta mewakili perseroan baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar (pasal 1 angka 5); -----

-----Menimbang, bahwa dalam Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah disebutkan bahwa Bank Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan



Rakyat Syariah (pasal 1 angka 7) dan Bank Umum Konvensional adalah Bank Konvensional yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran (pasal 1 angka 5);-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah dalam Pasal 1 angka 10 disebutkan bahwa Unit Usaha Syariah, yang selanjutnya disebut UUS, adalah unit kerja dari Kantor Pusat Bank Umum Konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah, atau unit kerja di kantor cabang dari suatu Bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah dan/atau unit syariah;-----

-----Menimbang, bahwa sesuai cakupan makna rumusan di atas, maka Terdakwa sebagai pelaku dalam unsur ini haruslah merupakan anggota dewan komisaris, anggota direksi, atau sebagai pegawai Bank Syariah ataupun Pegawai Bank Umum Konvensional dan Bank tersebut memiliki Unit Usaha Syariah;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan fakta hukum dipersidangan terungkap bahwa Terdakwa yang bernama HERRI DELINDIANTO N., dengan identitas lengkap sebagaimana tercantum di dalam surat dakwaan Penuntut Umum tersebut dan dibenarkan oleh Terdakwa, adalah merupakan mantan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang mana pengangkatan Terdakwa sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berdasarkan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 12 Juni 2009 (pada poin 1 huruf a dan huruf b) dan juga Terdakwa merupakan Pegawai Tetap Bank Syariah Mandiri yang diangkat sejak tanggal 04 Februari 2005 sebagaimana tertuang dalam Petikan Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan Sebagai Pegawai Tetap PT. Bank Syariah Mandiri Tanggal 03 Maret 2005;-----

-----Menimbang, bahwa atas fakta tersebut jelas bahwa PT Bank Syariah Mandiri merupakan bank yang menjalankan usaha dengan prinsip syariah



dimana Terdakwa merupakan pegawai pada PT Bank Syariah Mandiri, sehingga berdasarkan pertimbangan tersebut maka apa yang dimaksud oleh unsur “Pegawai Bank Syariah” di atas telah terbukti secara sah dan meyakinkan menurut hukum;-----

Ad. 2. Unsur dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS;-----

-----Menimbang, bahwa unsur ini bersifat alternatif maka salah satu sub unsur telah terpenuhi maka unsur ini telah terpenuhi.;-----

-----Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan sengaja menurut Memorie van Toelichting, Menteri Kehakiman sewaktu mengajukan Crimineel Wetboek 1881 (yang menjadi Kitab Undang-Undang Hukum Pidana Indonesia tahun 1915), dimuat antara lain bahwa kesengajaan itu adalah dengan sadar berkehendak untuk melakukan suatu kejahatan tertentu (de bewuste richting van den wil op de een bepaald misdrijf).;-----

-----Menimbang, bahwa mengenai kesengajaan, selanjutnya Prof. Satochid Kartanegara mengutarakan bahwa yang dimaksud dengan opzet willens en weten (dikehendaki dan diketahui) adalah “Seseorang yang melakukan suatu perbuatan dengan sengaja harus menghendaki (willen) perbuatan itu serta harus menginsafi atau mengerti (weten) akan akibat dari perbuatan itu”.;-----

-----Menimbang, bahwa maksud dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam unsur ini adalah bahwa pada diri pelaku ada kesadaran, mengetahui bahkan menghendaki untuk membuat adanya pencatatan palsu ataupun menyebabkan adanya pencatatan palsu;-----

-----Menimbang, bahwa unsur “Membuat” adalah menciptakan, menjadikan atau menghasilkan, melakukan, mengerjakan, pencatatan atau suatu transaksi yang tidak pernah terjadi.;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya unsur “menyebabkan” diartikan sebagai menyuruh pihak lain untuk melakukan pencatatan palsu,



mempengaruhi, memberikan instruksi, memberikan data palsu sehingga mengakibatkan adanya pencatatan palsu.; -----

-----Menimbang, bahwa unsur “pencatatan palsu” adalah proses atau tata cara mencatat perbuatan mencatat transaksi yang tidak sah atau tidak benar atau fiktif.;-----

-----Menimbang, bahwa unsur “Menyembunyikan atau menghilangkan pencatatan”, tidak memasukkan atau tidak mencantumkan pencatatan yang sebelumnya sudah tercatat dalam pembukuan Bank atau Laporan;-----

-----Menimbang, bahwa unsur **pembukuan, laporan, dokumen, laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank** dapat diuraikan : -----

- **Pembukuan** : Pencatatan dalam jurnal, sub-ledger, dan ledger;-----
- **Laporan** : Laporan yang dibuat oleh Bank baik laporan keuangan maupun laporan non keuangan untuk keperluan intern atau ekstern, antara lain Neraca, Laporan Laba Rugi, Rekening Administratif (off balance-sheet), Laporan Direktur Kepatuhan, Laporan BMPK, laporan PDN.;-----
- **Dokumen** : Bukti pembukuan (misalnya voucher, kuitansi, deal slip); data pendukung pembukuan termasuk surat-surat (akta, perjanjian, bilyet) dan lainnya yang dapat dipersamakan dengan hal tersebut.;-----
- **Laporan Kegiatan Usaha** : Laporan Tahunan, Neraca dan Laporan Rugi/Laba, Laporan Publikasi; Laporan mengenai segala kegiatan usaha yang dilakukan.;-----
- **Laporan Transaksi** : Rincian transaksi, Laporan mengenai segala transaksi yang dilakukan.;-----
- **Rekening** : Gambaran seluruh aktivitas keuangan individual yang tercatat di dalam pembukuan Bank misalkan rekening giro, rekening tabungan, rekening surat berharga, rekening modal, termasuk seluruh rekening yang ada pada Bank (Rekening individual dan/atau rekening buku besar).;-----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan dan mencermati unsur di atas sekaligus untuk memudahkan pemahaman akan kontruksi hukum akan



maksud perbuatan dengan sengaja khususnya yang dilakukan oleh Terdakwa maka haruslah terlebih dahulu diberi pertimbangannya apakah benar terdapat adanya pencatatan-pencatatan palsu, baru kemudian dibuktikan apakah terhadap pencatatan palsu tersebut sengaja dibuat atau disebabkan oleh Terdakwa, lebih lanjut dipertimbangkan sebagai berikut :---

-----Menimbang, bahwa dalam perkara a quo terdapat adanya pengajuan pembiayaan yang diajukan oleh para penambang batu kromik dan petani kelapa sawit dan diketahuinya pengajuan fasilitas pembiayaan tersebut adalah hasil dari pemeriksaan dan audit yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Pusat;-----

-----Menimbang, bahwa bermula dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 terdapat banyak nasabah yang mengajukan permohonan pembiayaan di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jalan Urip Sumoharjo No. 44 A-B-C Kabupaten Mamuju tetapi dari sekian banyak nasabah tersebut kemudian timbul kredit yang macet melakukan pembayaran sehingga dilakukan Audit Khusus oleh Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri dan dari hasil pemeriksaan tersebut diketahui bahwa adanya Pembiayaan kepada CV Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson Anderson Hattu serta Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 (tiga puluh delapan) Penambang Batu Kromik serta kepada 74 (tujuh puluh empat) Nasabah Petani Kelapa Sawit yang tidak sesuai dengan prosedur Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan hasil pemeriksaan dan audit tersebut kemudian diketahui bahwa dana yang dicairkan kepada para nasabah tersebut tidak sesuai dengan data yang ada.;-----

-----Menimbang, bahwa di persidangan terungkap bahwa Terdakwa adalah selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju sejak bulan Juni 2009 sampai dengan bulan Juli 2012 yang memiliki tugas dan tanggung jawab diantaranya :-----

h) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi :-----

--Pendanaan;-----

--Pembiayaan;-----



--Fee based;-----

--Laba bersih; -----

Baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----

- i) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang;-----
- j) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan yang ada di bawah koordinasinya;-----
- k) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya;-----
- l) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu;-----
- m) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
- n) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern.

-----Menimbang, bahwa struktur kepengurusan BSM Mamuju saat itu yaitu :-----

- Kepala Cabang : Herri Delindianto (Terdakwa);-----
- Marketing Manager : Aswandi (sejak bulan Juli 2010 s/d Juli 2011); ---
- Account Officer/Retail Baking Manager : Fachri Fathullah (sejak bulan September 2011 s/d bulan Desember 2012);-----
- Funding Officer : Lucky Baso;-----
- Sales Asistent/ Pelaksana Marketing Support : Risnandar Kobandaha (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juli 2013;-----
Sapril (sejak bulan Mei 2010 s/d bulan April 2013 dan Mukti Dewang;
- Operational Manager : tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012) kemudian dijabat oleh Bayu Gustada (sejak bulan Maret 2012 s/d sekarang);-----
- Customer Service Representatif : Ivan Prio Handoko dan Ferial;-----



- Teller : Fadli Nur (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juni 2012) dan Juarti Janeja Impin (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Oktober 2013);-----
- Pelaksana SDI & GA: Agusanto Prasetyo;-----
- Pelaksana D & C : Asram Nurdin;-----
- Back Office/ Admin : Syamsu Furqan (pelaksana admin pembiayaan) (sejak bulan September 2009 sampai sekarang); -----

-----Menimbang, bahwa saat terjadi kekosongan personil di BSM, Terdakwa yang mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya adanya proses pembiayaan batu kromik dimana awalnya Terdakwa sering melakukan Solisitasi (kunjungan usaha) ke beberapa kabupaten guna melihat potensi peluang usaha, karena pada dasarnya Bank Syariah Mandiri Mamuju bisa mencari peluang pasar meskipun di kabupaten lain, Terdakwa melakukan solisitasi ke kabupaten Majene, Polewali, Pinrang, Barru dan beberapa kabupaten lain, dari Solisitasi yang Terdakwa lakukan di Kabupaten Barru, Terdakwa sempat berkunjung ke Dinas Pertambangan dan memperoleh informasi bahwa ada izin usaha tambang Batu Kromik, namun belum dikelola. Kemudian secara kebetulan pada saat Terdakwa mengikuti Pelatihan di Makassar Terdakwa dipertemukan dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk oleh teman Terdakwa, tetapi sebelumnya Terdakwa memang pernah bertemu ketika Terdakwa masih bertugas di Bank Syariah Mandiri Mamuju Cabang Palu, saat itu Terdakwa mengetahui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai seorang pengusaha. Kemudian dari pertemuan tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sempat bercerita mengenai peluang usaha Tambang Batu kromik, pertemuan selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk menceritakan kepada Terdakwa bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mencari pengumpul/penambang Batu Kromik dimana perusahaannya yang akan membeli Batu Kromik tersebut, tetapi tentunya para penambang membutuhkan modal, sehingga Terdakwa menyuruh saksi Sapril selaku Sales Asistent/Pelaksana Marketing Support untuk menindak lanjuti keperluan yang dibutuhkan untuk memenuhi keinginan dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut;-----



-----Menimbang, bahwa alasan Terdakwa memilih saksi Sapril karena saksi Sapril sering pulang ke Makassar sehingga akan lebih memudahkan, Terdakwa memerintahkan untuk mempelajari rencana usaha tersebut. Terdakwa juga menguji keseriusan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk untuk membuat perjanjian sebagai Avalis melalui saksi Sapril, karena tujuan Pembiayaan adalah untuk Kelompok, kemudian Terdakwa membuat Nota Analisa Global dan Terdakwa meyakini ada potensi, sehingga kemudian saksi Sapril mengumpulkan data para penambang Batu Kromik sejumlah 38 (tiga puluh delapan) orang;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mengajukan dokumen berupa : Pengalaman calon Avalis, Melampirkan perjanjian jual beli, Lahan yang akan dijadikan tempat usaha, Izin dari pemerintah setempat, Kerja sama dengan pihak yang memiliki Hak untuk menambang kemudian saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk menjadi Avalis dari para Penambang batu kromik tersebut yang mana selanjutnya para Penambang tersebut melampirkan Kartu Tanda Penduduk, Kartu Keluarga, Surat Keterangan dari Kelurahan dan Jaminan/Agunan berupa Sertipikat tanah yang kesemuanya tersebut dikumpulkan melalui saksi Sapril;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis maka selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk memerintahkan karyawannya yaitu saksi Irwan Suryanto untuk mengkordinir mencari orang yang ingin bekerja sebagai penambang batu kromik selanjutnya saksi Irwan Suryanto mencari dan menemukan beberapa orang diantaranya ada teman saksi Irwan Suryanto sendiri, keluarga dan ada yang memang bekerja berhubungan dengan penambang batu kromik dan ada juga yang tidak, selanjutnya terkumpul 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik termasuk saksi Irwan Suryanto sendiri kemudian saksi Irwan Suryanto menerangkan kepada para calon pekerja penambang batu kromik tersebut bahwa akan dibuka usaha batu kromik tetapi membutuhkan modal maka jika ingin bergabung harus menyiapkan Kartu Keluarga dan Kartu Tanda Penduduk untuk mengajukan pembiayaan Modal Kerja untuk kemudian akan dikelola oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis. Adapun ke 38 (tiga puluh delapan) para penambang



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

486

batu kromik tersebut adalah Irwan Suryanto, M Nasar, Syahrullah, Gusman, Jamaluddin, Sudirman, Abd. Azis, M. Jafar, Hasanuddin M, Ali Topan, Dado Dg. Mangung, Aswar Surung, Alimuddin Bella, Ja'ji Dg. Rewa, Syamsul, Ridwan dg. Nai, Gazali, Palmori, Basrun, Kadir, Jusman, Rudi, Rahmatullah, Ardi, Bakri, Asbar C, Abd. Wahab, Amiruddin, Bukra, Hasni, Usman, Baharuddin, Abd. Rasyid, Nasrul S, Muchtar, Agus Salim J, Winarno dan Tamrin;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya para penambang batu kromik tersebut memperoleh pinjaman modal dari Bank Syariah Mandiri Mamuju masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan saksi Irwan Suryanto sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) maka keseluruhannya dengan total sebesar Rp. 19.250.000.000,- (sembilan belas milyar dua ratus lima puluh juta rupiah) yang secara berurutan dicairkan sejak tanggal 21 Juli 2011 sampai dengan tanggal 10 Januari 2012 dengan rincian sebagaimana tabel dibawah ini : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-



28.	Amiruddin	30 November 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

-----Menimbang, bahwa selain pembiayaan modal untuk para penambang batu kromik yang mana saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis, saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk melalui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi juga mengajukan pembiayaan ke Bank Syariah Mandiri Mamuju dengan perolehan pinjaman masing-masing sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dengan total sebesar Rp. 1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah) yang mana dalam proses tersebut Terdakwa memerintahkan saksi Aswandi , SE. Bin H. Baba Abdul Fatah untuk menyelesaikan dokumen pembiayaan tersebut dikarenakan pembiayaan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi tersebut atas rekomendasi dari Terdakwa, yang mana pencairan atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dicairkan pada tanggal 7 Januari 2011 sebesar Ep. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dicairkan pada tanggal 13 Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----

-----Menimbang, bahwa saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah juga diperintahkan oleh Terdakwa untuk bertemu dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di kantornya di Makassar tepatnya di Jalan A.P. Pettarani Makassar untuk melakukan survey, selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah mengajak saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) untuk ke Makasar dan sesampainya di



Makassar saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah menemui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di Kantornya di Jalan A.P. Pettarani Makassar dan melakukan survey lokasi jaminan di Jalan Veteran Utara Makassar yang akan menjadi agunan di BSM Mamuju, saat itu ada beberapa Lokasi Jaminan namun hanya satu yang di datangi/tinjau langsung dan jaminan yang lainnya tidak dilakukan survey (OTS). Setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah saksi Risnandar Kobandaha kembali ke Mamuju dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) melakukan BI Checking setelah diverifikasi dokumen permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut ditemukan masuk dalam kategori *Black List*/macet di Bank lain sehingga saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah langsung menyampaikan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) bahwa permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat disetujui karena pertimbangan *Black List* hal ini tidak sesuai dengan ketentuan Standar Operasional Prosedur di semua Bank termasuk Bank Syariah Mandiri. Selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah diperintahkan lagi oleh Terdakwa untuk menemui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi di Makassar, kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa melakukan survey, beberapa hari kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha ditugaskan oleh Terdakwa ke Makassar untuk hadir di Kantor Notaris yang beralamat di Jalan Landak untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan dimana pada saat itu hadir saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk, saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi, Ramlan Paewangi, saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah dan saksi Risnandar Kobandaha, setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah melaporkan kepada Terdakwa melalui telepon bahwa penandatanganan di Notaris telah selesai;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis tidak ikut mengajukan pembiayaan tersebut dikarenakan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk adalah termasuk nasabah *Black Lis* dalam daftar Bank Indonesia Chacking;-----



-----Menimbang, bahwa saksi Sapril dalam keterangannya menerangkan bahwa saksi Sapril telah diperintahkan oleh Terdakwa untuk menangani pembiayaan penambang batu kromik dan saksi Sapril saat itu belum menguasai tugas sebagai Pelaksana Marketing Support, selanjutnya saksi Sapril memperoleh data/ dokumen para penambang batu kromik tersebut dari Terdakwa serta dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dan saksi Irwan Iryanto yang diberikan langsung atau melalui faximail yang dikirim ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju. Bahwa setelah data-data tersebut lengkap kemudian saksi Sapril membuat memo pencairan untuk ke 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik tersebut dan menyerahkan dokumen tersebut kepada Terdakwa selanjutnya diteruskan ke bagian Administrasi Pembiayaan yaitu saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir;

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah Para Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Sapril atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan "tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab", sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Penambang Batu Kromik tersebut dicairkan; -----



-----Menimbang, bahwa dana-dana para nasabah yaitu saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dan para penambang batu kromik tersebut dicairkan dan berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha dan saksi Sapril untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa adapun proses pencairan pembiayaan penambang batu kromik tersebut dilakukan dengan 2 cara yaitu dengan cara yaitu pemindahbukuan dari rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju ke Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah Mandiri Panakukang atas nama : Gusman, Syahrullah, M. Nasar, Sudirman, Jamaluddin, Rudi dan Ridwan Dg. Nai. Proses pencairan kedua dengan cara penarikan tunai untuk selanjutnya ditransfer kerekening lain yaitu atas nama : Gazali, Bakri, Baharuddin, Hasni, Abd. Rasyid dan Usman; -----

-----Menimbang, bahwa dana-dana yang ditranfer ke Bank Syariah Mandiri Cabang Panakukan ke masing-masing nasabah para penambang batu kromik tersebut yang mana dana tersebut selanjutnya dipindahbukukan ke rekening saksi Feibe Angela yang merupakan istri dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk yang mana dana tersebut selajutnya digunakan sebagai biaya operasional kantor dan kegiatan penambangan batu kromik selain itu dana tersebut juga digunakan untuk membayar hutang operasional tambang biji besi dan nikel, ada juga untuk membayar hutang pada saksi Sinyo Hardjono Alias Sinjo yaitu saudara dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) selanjutnya oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk uang tersebut digunakan untuk membayar hutang di Bank Negara Indonesi (BNI) sebesar



Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah), digunakan untuk biaya operasional tambang biji besi di Kalimantan Selatan dan tambang nikel di Morowali sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa sampai sekarang atas pinjaman yang telah masuk kerekening saksi Feibe Angela yang rencananya digunakan untuk penambangan batu kromik oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis tersebut sudah dikembalikan oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih sebesar Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) dan sekarang angsuran atas pinjaman tersebut macet dikeranakan tidak dapat dilakukan ekspor bahan mentah dan tidak adanya surat keterangan asal barang yang seharusnya dikeluarkan oleh Dinas Pertambangan, oleh karena usaha tambang tersebut tidak jalan maka saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat membayar angsuran tersebut dan atas macetnya pembayaran kredit tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk telah membuat Surat Pengakuan Hutang pada Bank Syariah Mandiri Pusat dan sampai saat ini tidak ada aset dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk yang disita oleh pihak Bank Syarian Mandiri Mamuju; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 Bank Syariah Mandiri memberikan fasilitas pembiayaan kepada Kelompok Tani secara bertahap dengan jumlah pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).; -----

-----Menimbang, bahwa proses pembiayaan petani kelapa sawit awalnya ada kerjasama antara Bank Syariah Mandiri Pusat BSM (KP-DKM) dengan Yayasan Dana Bhakti Astra (YDBA) kemudian untuk menindaklanjuti kerjasama tersebut Terdakwa menemui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring (Manager Operasional LKM-BKM) untuk menawarkan pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan LKM-BKM, kemudian dilakukan kerja sama antara Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju (Terdakwa) dengan Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring) sehubungan dengan pembiayaan modal kerja kepada petani sawit yang tergabung dalam PT SURYA RAYA LESTARI II, selanjutnya LKM-BKM



sebagai channeling mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani) Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya, adapun Plafond yang diberikan untuk setiap Kelompok tani sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);

-----Menimbang, bahwa kredit Channeling adalah pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada Nasabah melalui pihak ketiga yang bertindak sebagai agent yang mengumpulkan data Nasabah, tetapi tidak mempunyai kewenangan memutus kredit; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Terdakwa memerintahkan Pelaksana Marketing Support yaitu saksi Risnandar Kobandaha yang ditugaskan ke LKM-BKM untuk memeriksa dan memastikan dokumen-dokumen pendukung tersebut yang diajukan oleh para petani sawit melalui LKM BKM tersebut lengkap dan saksi Risnandar Kobandaha menerima dokumen-dokumen tersebut untuk selanjutnya di proses oleh Bank Syarian Mandiri Mamuju; -----

-----Menimbang, bahwa saksi Risnandar Kobandaha memperoleh data permohonan pembiayaan tersebut dengan cara mendatangi langsung pihak LKM BKM dan bisa juga pihak LKM BKM melalui saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring membawa atau mengirim data tersebut ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju, kemudian saksi Risnandar Kobandaha melakukan verifikasi data dan Survey, jika telah lengkap kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Account Officer melakukan BI Checking setelah itu dibuatkan NAP, selanjutnya berkas diserahkan ke saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Manager Marketing untuk direview jika telah disetujui kemudian saksi Risnandar Kobandaha laporkan ke Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu ada Rapat Komite persetujuan pembiayaan, selanjutnya berkas diserahkan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operation Manager untuk diverifikasi kembali jika telah lengkap akan dibuatkan SP3 dan Memo Pencairan dan diserahkan kepada saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Administrasi Pembiayaan untuk dicairkan; -----



-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah para Petani kelapa sawit sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Risnandar Kobandaha atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan “tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab”, sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Petani Kelapa Sawit tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa adapun dana nasabah para petani kelapa sawit yang tidak lengkap datanya tersebut berjumlah 74 (tujuh puluh empat nasabah) atas nama : Surani, Basuki, Midadullah MZ, Sahabuddin, Suko, Ansel Mus Jo, Muriono, Jamaluddin SE, Sannang, Bowo Endro, Ibrahim, Bandia, Amiruddin, Ronald RO, Rasiamad, Yusriyadi, Sadiman, Suwanto, Sopingi Hermanto, Syamsu, Muh Sahir, Supriyanto, I Gede Yuliarsa, Sunisman, Sapil, I Komang Astika, Said Purwanto, Dedi Warsidi, Djamil, Nurigi Nonci, Suwanto, Istiqori, Darman, Bahri, Isnan Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam, Andarias Pasoloran, Waldiono, Syamsuddin Rowa, Abdul Amirullah, Warisman, Irwanto, Saman, Kusrin, Muh Ardi Syam, Ahmad Sukur, Rokayat, Sulaiman, Nataniel, Paino, Saeroji, Muh Ridwan, Sarno, Subak, Laupa, Mualip, Aziz Lallo, Mansyur S, Muhyidin, I Ketut Amadi, Suryadi, Wagiman, Purwanto, Alhapsi, Muh Irfan Ansari ST, Jamaluddin SE,



Tugianto, Muh Delfi Poli SE, Suyono, Mas Ud BSW, Nur Kholis, Tariantio, Nyoman Sugiarta, dan Kasiyanto. Bahwa berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impun menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa keterangan saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir tersebut sejalan dengan keterangan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo yang menerangkan adanya kegagalan mengenai data nasabah yang belum lengkap namun pencairannya tetap dilakukan hal tersebut terjadi pada 9 (sembilan) nasabah petani kelapa sawit ada beberapa data yang tidak lengkap dimana saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir pernah membawa dokumen pembiayaan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo dan mengatakan "Pak ini ada data/dokumen yang tidak lengkap", kemudian saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo memerintahkan untuk melengkapi dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), tetapi Terdakwa mengatakan "Cairkan saja nanti saya yang bertanggung jawab", akhirnya saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo membuat Memo Penyimpangan/Memo Operasional untuk dokumen yang tidak lengkap tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa adapun nama-nama nasabah yang dibuatkan memo penyimpangan/memo operasional sesuai dengan barang bukti yang diajukan dipersidangan yaitu atas nama nasabah : Waldiono, Syamsuddin Rowa, Alhapsi, Mansyur S., Suryadi, Muhyidin, I Ketut Amadi, Wagiman, Andarias Pasoloran, Isnan Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam dan Bahri; ---

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo tidak menyetujui semua pencairan pembiayaan yang dokumennya belum lengkap oleh karenanya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada



Sulianto Bin Susilo membuat memo penyimpangan/memo operasional, namun karena perintah pimpinan maka dana nasabah tersebut tetap dicairkan dan kelengkapan atas dokumen-dokumen tersebut akan dilengkapi setelah dana tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., saksi Saman Bin Kasturi, saksi Mualip Bin Yasri, saksi Istiqari Bin Rahmat Rame, saksi Andarias Pasoloran, saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri, saksi Djamil Bin Dhimun, saksi Amiruddin Bin Rajab dan saksi Irwanto Bin Paimin pada pokoknya menerangkan bahwa para saksi tersebut pernah meminjam uang di Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui LKM BKM namun tidak berjumlah Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang tertera dalam pinjaman yang telah dicairkan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju dimana saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., menerima pinjaman sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), saksi Saman Bin Kasturi menerima pinjaman sebesar Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), saksi Mualip Bin Yasri menerima pinjaman sebesar Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), saksi Istiqari Bin Rahmat Rame menerima pinjaman sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah), saksi Andarias Pasoloran menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah), saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri menerima pinjaman sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah), saksi Djamil Bin Dhimun menerima pinjaman sebesar Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah), saksi Amiruddin Bin Rajab menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) dan saksi Irwanto Bin Paimin menerima pinjaman sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) dan para saksi tersebut juga tidak pernah di survey dan diwawancara oleh saksi Risnandar Kobandaha dan juga para saksi tersebut pernah didatangi oleh petugas dari Bank Syariah Mandiri Mamuju untuk melunasi tunggakan kredit sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) namun karena para saksi tersebut tidak pernah meminjam uang sebesar itu maka tidak dapat dikenakan pelunasan atas pinjaman tersebut dan para saksi tersebut bukanlah merupakan ketua kelompok tani; -----

-----Menimbang, bahwa Terdakwa ada mengajukan saksi yang dianggap meringankan yaitu saksi H. Pasi dan saksi Suroto yang pernah menerima dana pinjaman sebesar masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus



juta) yang selanjutnya dibagikan ke para anggota kelompok tani sesuai dengan pinjaman yang diajukan melalui LKM BKM namun saksi-saksi tersebut setelah diteliti bukanlah termasuk dalam nama nasabah petani kelapa sawit yang bermasalah; -----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Mahendra Nusanto Soerono selaku Kepala Wilayah V Makassar Bank Syariah Mandiri menyebutkan bahwa sesuai SOP Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri mekanisme atau prosesnya yaitu : -----

- g. Nasabah mengajukan permohonan ke Bank dengan melengkapi dokumen antara lain Surat permohonan, Dokumen legal Perusahaan, Dokumen pribadi pemohon, Dokumen Keuangan, Dokumen terkait dengan permohonan, dan dokumen jaminan;-----
- h. Setelah dokumen lengkap Bank melakukan Proses antara lain verifikasi dokumen, melakukan OTS (On The Spot/Survey) dan penilaian jaminan; -----
- i. Bank melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP), atas NAP tersebut kemudian di Komitekan dalam rapat Komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah;-----
- j. Permohonan Nasabah disetujui oleh RKP (Rapat Komite Pembiayaan) Bank Cabang Mamuju menerbitkan SP3;-----
- k. Pemohon menyetujui SP3 maka dilanjutkan proses akad pembiayaan; -----
- l. Setelah akad dilakukan proses pencairan pembiayaan oleh Bank; ---

-----Menimbang, bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----

- e) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
- f) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
- g) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana; -----



h) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank

Syariah Mandiri Mamuju;-----

- SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan

klasifikasi cabang;-----

- SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas

nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun

2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah

Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan akan ketentuan di atas pada garis besarnya mengatur tentang prosedur berikut kelengkapan data-data yang harus dipenuhi dalam pengajuan suatu permohonan pembiayaan dan mengenai prosedur tersebut tidak lepas dari tanggungjawab Kepala Cabang, yang membawahi karyawan dibawahnya, sedangkan syarat kelengkapan data tergantung kepada jenis pembiayaan, apakah bersifat produktif atau konsumtif dengan masing-masing persyaratan yang ditetapkan Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan dan mencermati keseluruhan fakta di atas yang berhubungan dengan fasilitas pembiayaan para penambang batu kromik yang mana saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis, kemudian saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk melalui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi juga mengajukan pembiayaan ke Bank Syariah Mandiri Mamuju dan Pembiayaan para petani kelapa sawit melalui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring (Manager Operasional LKM-BKM) yang selanjutnya LKM-BKM sebagai channeling mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran tersebut telah dilakukan sesuai dengan SOP dan aturan yang telah



disebutkan diatas oleh Terdakwa dan seluruh karyawan nya maka akan dipertimbangkan sebagai berikut;-----

-----Menimbang, bahwa kemudian yang menjadi pertanyaan adalah, apakah dengan adanya pembiayaan tersebut terdapat adanya pencatatan palsu atas dokumen-dokumen yang diajukan tersebut, khususnya dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS sebab persoalan di atas dianggap penting karena bersangkutan paut dengan kelengkapan segala dokumen seperti halnya dimaksud oleh unsur ini, dan memaknai akan unsur diatas maka perlu dipertimbangkan lebih lanjut adalah apakah pencatatan palsu tersebut dibuat atau disebabkan oleh Terdakwa dengan sengaja, untuk dapat menyatakan Terdakwa terbukti memenuhi unsur dengan sengaja, maka harus dapat dibuktikan tentang :-----

- Adanya kehendak pada Terdakwa untuk membuat atau menyebabkan pencatatan palsu; -----
- Adanya pengetahuan Terdakwa bahwa pencatatan-pencatatan yang dibuat tersebut merupakan palsu;-----

-----Menimbang, bahwa jika kehendak dan pengetahuan Terdakwa ataupun salah satu dari kehendak dan pengetahuan Terdakwa tersebut ternyata tidak dapat dibuktikan, maka dengan sendirinya kepada Terdakwa harus dinyatakan bebas; -----

-----Menimbang, bahwa untuk menyatakan Terdakwa terbukti mempunyai kehendak atau pengetahuan sebagaimana dimaksudkan di atas dengan sendirinya tidak digantungkan kepada pengakuan atau keterangan Terdakwa saja melainkan lebih didasarkan kepada fakta atau keadaan-keadaan yang menyertai perbuatan Terdakwa tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa atas fakta-fakta dan penjelasan uraian unsur tersebut diatas jelas bahwa semua proses pengumpulan data-data atas para nasabah tersebut dilakukan oleh saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dimana Terdakwa hanya menerima berkas tersebut dan mempercayakan sepenuhnya pengumpulan data tersebut kepada saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan selanjutnya Terdakwa ada



mengeluarkan memo pencairan untuk dapat melakukan pencairan atas dana para nasabah tersebut maka jelas bagi Majelis Hakim bahwa Terdakwa tidak mengetahui proses dari pembuatan dokumen-dokumen pembiayaan tersebut oleh karena merupakan tugas yang telah sesuai dengan Job Description saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha oleh karenanya maka dikaitkan dengan "Adanya kehendak pada Terdakwa untuk membuat atau menyebabkan pencatatan palsu" dan "Adanya pengetahuan pada Terdakwa bahwa pencatatan-pencatatan yang dibuat tersebut merupakan palsu", tidaklah dapat diterapkan pada perbuatan Terdakwa sebagai Kepala Cabang Ban Mandiri oleh karena mulai dari awal proses pengumpulan data dan dokumen para penambang batu kromik dan para petani kelapa sawit tersebut dilakukan oleh saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha disamping itu tidak terdapat fakta yang terungkap dipersidangan yang dapat meyakinkan Majelis Hakim atas perbuatan Terdakwa yang mengarahkan pada pembuktian unsur kedua tersebut; -----

-----Menimbang, bahwa atas pertimbangan tersebut maka terhadap unsur ke dua "*dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, dokumen atau laporan kegiatan usaha, dan/atau laporan transaksi atau rekening suatu Bank Syariah atau UUS*" ini tidaklah terbukti terhadap perbuatan Terdakwa; -----

-----Menimbang, bahwa atas pertimbangan tersebut maka Majelis Hakim tidak sependapat dengan Penuntut Umum yang menyatakan bahwa Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melanggar Dakwaan Kesatu Primair Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP tersebut; -----

-----Menimbang, bahwa oleh karena salah satu unsur dari Dakwaan Kesatu Primair Pasal 63 Ayat (1) Huruf a Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP dari Penuntut Umum tidak terbukti, maka Dakwaan Kesatu Primair tersebut tidak terbukti dilakukan oleh Terdakwa, untuk itu Terdakwa harus dibebaskan dari Dakwaan Kesatu Primair tersebut ; -----



-----Menimbang, bahwa oleh karena Dakwaan Kesatu Primair Penuntut Umum tidak terbukti maka Majelis Hakim selanjutnya akan membuktikan Dakwaan Kesatu Subsidiar yaitu Terdakwa didakwa melanggar Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP dengan unsur-unsur sebagai berikut :-----

1. **Unsur Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS;**-----
2. **Unsur dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS;**-----
3. **Unsur orang yang melakukan, yang menyuruh melakukan atau turut serta melakukan perbuatan itu;**-----
4. **Unsur gabungan dari beberapa perbuatan, yang masing-masing harus dipandang sebagai perbuatan tersendiri-sendiri dan yang masing-masing menjadi kejahatan yang terancam dengan hukuman utama yang sejenis, maka satu hukuman saja dijatuhkan;**-----

-----Menimbang, bahwa tentang unsur-unsur Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP, dapat Majelis Hakim mempertimbangkan sebagai berikut :-----

Ad. 1. Unsur Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap unsur “Anggota dewan komisaris, direksi atau pegawai Bank Syariah atau Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS” telah dipertimbangkan dalam pertimbangan unsur Dakwaan Kesatu Primair, maka pertimbangan tersebut diambil alih menjadi pertimbangan dalam unsur ini sehingga Majelis Hakim berpendapat unsur ini telah terbukti secara sah dan meyakinkan;-----

Ad. 2. Unsur dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS;-----

-----Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan sengaja menurut Memorie van Toelichting, Menteri Kehakiman sewaktu mengajukan Crimineel Wetboek 1881 (yang menjadi Kitab Undang-Undang Hukum



Pidana Indonesia tahun 1915), dimuat antara lain bahwa kesengajaan itu adalah dengan sadar berkehendak untuk melakukan suatu kejahatan tertentu (de bewuste richting van den wil op de een bepaald misdrijf).; -----

-----Menimbang, bahwa mengenai kesengajaan, selanjutnya Prof. Satochid Kartanegara mengutarakan bahwa yang dimaksud dengan opzet willens en weten (dikehendaki dan diketahui) adalah "Seseorang yang melakukan suatu perbuatan dengan sengaja harus menghendaki (willen) perbuatan itu serta harus menginsafi atau mengerti (weten) akan akibat dari perbuatan itu".; -----

-----Menimbang, bahwa maksud dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS dalam unsur ini adalah bahwa pada diri pelaku ada kesadaran, mengetahui bahkan menghendaki untuk tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS;-----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan dan mencermati unsur di atas sekaligus untuk memudahkan pemahaman akan kontruksi hukum akan maksud perbuatan dengan sengaja khususnya yang dilakukan oleh Terdakwa maka haruslah terlebih dahulu diberi pertimbangannya apakah benar terdapat adanya tindakan Terdakwa yang tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS, baru kemudian dibuktikan apakah terhadap tindakan Terdakwa yang tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah atau UUS tersebut sengaja dilakukan atau disebabkan oleh Terdakwa, lebih lanjut dipertimbangkan sebagai berikut :-----

-----Menimbang, bahwa dalam perkara a quo terdapat adanya pengajuan pembiayaan yang diajukan oleh para penambang batu kromik dan petani kelapa sawit dan diketahuinya pengajuan fasilitas pembiayaan tersebut adalah hasil dari pemeriksaan dan audit yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Pusat;-----

-----Menimbang, bahwa bermula dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 terdapat banyak nasabah yang mengajukan permohonan pembiayaan di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak



di Jalan Urip Sumoharjo No. 44 A-B-C Kabupaten Mamuju tetapi dari sekian banyak nasabah tersebut kemudian timbul kredit yang macet melakukan pembayaran sehingga dilakukan Audit Khusus oleh Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri dan dari hasil pemeriksaan tersebut diketahui bahwa adanya Pembiayaan kepada CV Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson Anderson Hattu serta Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 (tiga puluh delapan) Penambang Batu Kromik serta kepada 74 (tujuh puluh empat) Nasabah Petani Kelapa Sawit yang tidak sesuai dengan prosedur Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan hasil pemeriksaan dan audit tersebut kemudian diketahui bahwa dana yang dicairkan kepada para nasabah tersebut tidak sesuai dengan data yang ada.;-----

-----Menimbang, bahwa di persidangan terungkap bahwa Terdakwa adalah selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju sejak bulan Juni 2009 sampai dengan bulan Juli 2012 yang memiliki tugas dan tanggung jawab diantaranya :-----

- a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi : -----

--Pendanaan;-----

--Pembiayaan;-----

--Fee based;-----

--Laba bersih;-----

Baik secara kuantitatif maupun kualitatif;-----

- b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang;-----

- c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan yang ada di bawah koordinasinya;-----

- d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya;-----

- e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu;-----



- f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----
- g) Memastikan tindak lanjut hasil intern/ekstern.

-----Menimbang, bahwa struktur kepengurusan BSM Mamuju saat itu yaitu :-----

- Kepala Cabang : Herri Delindianto (Terdakwa);-----
- Marketing Manager : Aswandi (sejak bulan Juli 2010 s/d Juli 2011);---
- Account Officer/Retail Baking Manager : Fachri Fathullah (sejak bulan September 2011 s/d bulan Desember 2012);-----
- Funding Officer : Lucky Baso;-----
- Sales Asistent/ Pelaksana Marketing Support : Risnandar Kobandaha (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juli 2013;-----
Sapril (sejak bulan Mei 2010 s/d bulan April 2013 dan Mukti Dewang;
- Operational Manager : tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012) kemudian dijabat oleh Bayu Gustada (sejak bulan Maret 2012 s/d sekarang);-----
- Customer Service Representatif : Ivan Prio Handoko dan Ferial;-----
- Teller : Fadli Nur (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juni 2012) dan Juarti Janeja Impin (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Oktober 2013);-----
- Pelaksana SDI & GA: Agusanto Prasetyo;-----
- Pelaksana D & C : Asram Nurdin;-----
- Back Office/Admin : Syamsu Furqan (pelaksana admin pembiayaan) (sejak bulan September 2009 sampai sekarang);-----

-----Menimbang, bahwa saat terjadi kekosongan personil di BSM, Terdakwa yang mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya adanya proses pembiayaan batu kromik dimana awalnya Terdakwa sering melakukan Solisitasi (kunjungan usaha) ke beberapa kabupaten guna melihat potensi peluang usaha, karena pada dasarnya Bank Syariah Mandiri Mamuju bisa mencari peluang pasar



meskipun di kabupaten lain, Terdakwa melakukan solisitasi ke kabupaten Majene, Polewali, Pinrang, Barru dan beberapa kabupaten lain, dari Solisitasi yang Terdakwa lakukan di Kabupaten Barru, Terdakwa sempat berkunjung ke Dinas Pertambangan dan memperoleh informasi bahwa ada izin usaha tambang Batu Kromik, namun belum dikelola. Kemudian secara kebetulan pada saat Terdakwa mengikuti Pelatihan di Makassar Terdakwa dipertemukan dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk oleh teman Terdakwa, tetapi sebelumnya Terdakwa memang pernah bertemu ketika Terdakwa masih bertugas di Bank Syariah Mandiri Mamuju Cabang Palu, saat itu Terdakwa mengetahui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai seorang pengusaha. Kemudian dari pertemuan tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sempat bercerita mengenai peluang usaha Tambang Batu kromik, pertemuan selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk menceritakan kepada Terdakwa bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mencari pengumpul/penambang Batu Kromik dimana perusahaannya yang akan membeli Batu Kromik tersebut, tetapi tentunya para penambang membutuhkan modal, sehingga Terdakwa menyuruh saksi Sapril selaku Sales Asistent/Pelaksana Marketing Support untuk menindak lanjuti keperluan yang dibutuhkan untuk memenuhi keinginan dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa alasan Terdakwa memilih saksi Sapril karena saksi Sapril sering pulang ke Makassar sehingga akan lebih memudahkan, Terdakwa memerintahkan untuk mempelajari rencana usaha tersebut. Terdakwa juga menguji keseriusan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk untuk membuat perjanjian sebagai Avalis melalui saksi Sapril, karena tujuan Pembiayaan adalah untuk Kelompok, kemudian Terdakwa membuat Nota Analisa Global dan Terdakwa meyakini ada potensi, sehingga kemudian saksi Sapril mengumpulkan data para penambang Batu Kromik sejumlah 38 (tiga puluh delapan) orang;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mengajukan dokumen berupa : Pengalaman calon Avalis, Melampirkan perjanjian jual beli, Lahan yang akan dijadikan tempat usaha, Izin dari pemerintah setempat, Kerja sama dengan pihak yang memiliki Hak untuk menambang kemudian saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk



menjadi Avalis dari para Penambang batu kromik tersebut yang mana selanjutnya para Penambang tersebut melampirkan Kartu Tanda Penduduk, Kartu Keluarga, Surat Keterangan dari Kelurahan dan Jaminan/Agunan berupa Sertipikat tanah yang kesemuanya tersebut dikumpulkan melalui saksi Sapril;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis maka selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk memerintahkan karyawannya yaitu saksi Irwan Suryanto untuk mengkoordinir mencari orang yang ingin bekerja sebagai penambang batu kromik selanjutnya saksi Irwan Suryanto mencari dan menemukan beberapa orang diantaranya ada teman saksi Irwan Suryanto sendiri, keluarga dan ada yang memang bekerja berhubungan dengan penambang batu kromik dan ada juga yang tidak, selanjutnya terkumpul 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik termasuk saksi Irwan Suryanto sendiri kemudian saksi Irwan Suryanto menerangkan kepada para calon pekerja penambang batu kromik tersebut bahwa akan dibuka usaha batu kromik tetapi membutuhkan modal maka jika ingin bergabung harus menyiapkan Kartu Keluarga dan Kartu Tanda Penduduk untuk mengajukan pembiayaan Modal Kerja untuk kemudian akan dikelola oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis. Adapun ke 38 (tiga puluh delapan) para penambang batu kromik tersebut adalah Irwan Suryanto, M Nasar, Syahrullah, Gusman, Jamaluddin, Sudirman, Abd. Azis, M. Jafar, Hasanuddin M, Ali Topan, Dado Dg. Mangung, Aswar Surung, Alimuddin Bella, Ja'ji Dg. Rewa, Syamsul, Ridwan dg. Nai, Gazali, Palmori, Basrun, Kadir, Jusman, Rudi, Rahmatullah, Ardi, Bakri, Asbar C, Abd. Wahab, Amiruddin, Bukra, Hasni, Usman, Baharuddin, Abd. Rasyid, Nasrul S, Muchtar, Agus Salim J, Winarno dan Tamrin;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya para penambang batu kromik tersebut memperoleh pinjaman modal dari Bank Syariah Mandiri Mamuju masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan saksi Irwan Suryanto sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) maka keseluruhannya dengan total sebesar Rp. 19.250.000.000,- (sembilan belas milyar dua ratus lima puluh juta rupiah) yang secara berurutan



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

506

dicairkan sejak tanggal 21 Juli 2011 sampai dengan tanggal 10 Januari 2012

dengan rincian sebagaimana tabel dibawah ini : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

-----Menimbang, bahwa selain pembiayaan modal untuk para penambang batu kromik yang mana saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis, saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk melalui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi juga mengajukan pembiayaan ke Bank Syariah Mandiri



Mamuju dengan perolehan pinjaman masing-masing sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dengan total sebesar Rp. 1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah) yang mana dalam proses tersebut Terdakwa memerintahkan saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah untuk menyelesaikan dokumen pembiayaan tersebut dikarenakan pembiayaan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi tersebut atas rekomendasi dari Terdakwa, yang mana pencairan atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dicairkan pada tanggal 7 Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dicairkan pada tanggal 13 Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----

-----Menimbang, bahwa saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah juga diperintahkan oleh Terdakwa untuk bertemu dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di kantornya di Makasar tepatnya di Jalan A.P. Pettarani Makassar untuk melakukan survey, selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah mengajak saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) untuk ke Makasar dan sesampainya di Makasar saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah menemui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di Kantornya di Jalan A.P. Pettarani Makassar dan melakukan survey lokasi jaminan di Jalan Veteran Utara Makassar yang akan menjadi agunan di BSM Mamuju, saat itu ada beberapa Lokasi Jaminan namun hanya satu yang di datangi/tinjau langsung dan jaminan yang lainnya tidak dilakukan survey (OTS). Setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah saksi Risnandar Kobandaha kembali ke Mamuju dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) melakukan BI Checking setelah diverifikasi dokumen permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut ditemukan masuk dalam kategori *Black List*/ macet di Bank lain sehingga saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah langsung menyampaikan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) bahwa permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat disetujui karena pertimbangan *Black List* hal ini tidak sesuai dengan ketentuan



Standar Operasional Prosedur di semua Bank termasuk Bank Syariah Mandiri. Selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah diperintahkan lagi oleh Terdakwa untuk menemui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi di Makassar, kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa melakukan survey, beberapa hari kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha ditugaskan oleh Terdakwa ke Makassar untuk hadir di Kantor Notaris yang beralamat di Jalan Landak untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan dimana pada saat itu hadir saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk, saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi, Ramlan Paewangi, saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah dan saksi Risnandar Kobandaha, setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah melaporkan kepada Terdakwa melalui telepon bahwa penandatanganan di Notaris telah selesai;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis tidak ikut mengajukan pembiayaan tersebut dikarenakan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk adalah termasuk nasabah Black Lis dalam daftar Bank Indonesia Chacking;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Sapril dalam keterangannya menerangkan bahwa saksi Sapril telah diperintahkan oleh Terdakwa untuk menangani pembiayaan penambang batu kromik dan saksi Sapril saat itu belum menguasai tugas sebagai Pelaksana Marketing Support, selanjutnya saksi Sapril memperoleh data/ dokumen para penambang batu kromik tersebut dari Terdakwa serta dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dan saksi Irwan Iryanto yang diberikan langsung atau melalui faximail yang dikirim ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju. Bahwa setelah data-data tersebut lengkap kemudian saksi Sapril membuat memo pencairan untuk ke 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik tersebut dan menyerahkan dokumen tersebut kepada Terdakwa selanjutnya diteruskan ke bagian Administrasi Pembiayaan yaitu saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir;

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST.



Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah Para Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Sapril atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan "tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab", sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Penambang Batu Kromik tersebut dicairkan; -----

-----Menimbang, bahwa dana-dana para nasabah yaitu saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dan para penambang batu kromik tersebut dicairkan dan berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha dan saksi Sapril untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa adapun proses pencairan pembiayaan penambang batu kromik tersebut tersebut dilakukan dengan 2 cara yaitu



dengan cara yaitu pemindahbukuan dari rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju ke Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah Mandiri Panakukang atas nama : Gusman, Syahrullah, M. Nasar, Sudirman, Jamaluddin, Rudi dan Ridwan Dg. Nai. Proses pencairan kedua dengan cara penarikan tunai untuk selanjutnya ditransfer kerekening lain yaitu atas nama : Gazali, Bakri, Baharuddin, Hasni, Abd. Rasyid dan Usman; -----

-----Menimbang, bahwa dana-dana yang ditranfer ke Bank Syariah Mandiri Cabang Panakukan ke masing-masing nasabah para penambang batu kromik tersebut yang mana dana tersebut selanjutnya dipindahbukukan ke rekening saksi Feibe Angela yang merupakan istri dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk yang mana dana tersebut selajutnya digunakan sebagai biaya operasional kantor dan kegiatan penambangan batu kromik selain itu dana tersebut juga digunakan untuk membayar hutang operasional tambang biji besi dan nikel, ada juga untuk membayar hutang pada saksi Sinyo Hardjono Alias Sinjo yaitu saudara dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) selanjutnya oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk uang tersebut digunakan untuk membayar hutang di Bank Negara Indonesi (BNI) sebesar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah), digunakan untuk biaya operasional tambang biji besi di Kalimantan Selatan dan tambang nikel di Morowali sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa sampai sekarang atas pinjaman yang telah masuk kerekening saksi Feibe Angela yang rencananya digunakan untuk penambangan batu kromik oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis tersebut sudah dikembalikan oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih sebesar Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) dan sekarang angsuran atas pinjaman tersebut macet dikeranakan tidak dapat dilakukan eksport bahan mentah dan tidak adanya surat keterangan asal barang yang seharusnya dikeluarkan oleh Dinas Pertambangan, oleh karena usaha tambang tersebut tidak jalan maka saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat membayar angsuran tersebut dan atas macetnya pembayaran kredit tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk telah membuat Surat Pengakuan Hutang pada Bank Syariah Mandiri Pusat dan sampai saat ini tidak ada aset dari saksi Hendryk



Hardjono Alias Hendryk yang disita oleh pihak Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 Bank Syariah Mandiri memberikan fasilitas pembiayaan kepada Kelompok Tani secara bertahap dengan jumlah pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----

-----Menimbang, bahwa proses pembiayaan petani kelapa sawit awalnya ada kerjasama antara Bank Syariah Mandiri Pusat BSM (KP-DKM) dengan Yayasan Dana Bhakti Astra (YDBA) kemudian untuk menindaklanjuti kerjasama tersebut Terdakwa menemui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring (Manager Operasional LKM-BKM) untuk menawarkan pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan LKM-BKM, kemudian dilakukan kerja sama antara Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju (Terdakwa) dengan Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring) sehubungan dengan pembiayaan modal kerja kepada petani sawit yang tergabung dalam PT SURYA RAYA LESTARI II, selanjutnya LKM-BKM sebagai channeling mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani) Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya, adapun Plafond yang diberikan untuk setiap Kelompok tani sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);

-----Menimbang, bahwa kredit Channeling adalah pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada Nasabah melalui pihak ketiga yang bertindak sebagai agent yang mengumpulkan data Nasabah, tetapi tidak mempunyai kewenangan memutus kredit;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Terdakwa memerintahkan Pelaksana Marketing Support yaitu saksi Risnandar Kobandaha yang ditugaskan ke LKM-BKM untuk memeriksa dan memastikan dokumen-dokumen pendukung tersebut yang diajukan oleh para petani sawit melalui LKM BKM tersebut lengkap dan saksi Risnandar Kobandaha menerima dokumen-



dokumen tersebut untuk selanjutnya di proses oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Risnandar Kobandaha memperoleh data permohonan pembiayaan tersebut dengan cara mendatangi langsung pihak LKM BKM dan bisa juga pihak LKM BKM melalui saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring membawa atau mengirim data tersebut ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju, kemudian saksi Risnandar Kobandaha melakukan verifikasi data dan Survey, jika telah lengkap kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Account Officer melakukan BI Checking setelah itu dibuatkan NAP, selanjutnya berkas diserahkan ke saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Manager Marketing untuk direview jika telah disetujui kemudian saksi Risnandar Kobandaha laporkan ke Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu ada Rapat Komite persetujuan pembiayaan, selanjutnya berkas diserahkan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operation Manager untuk diverifikasi kembali jika telah lengkap akan dibuatkan SP3 dan Memo Pencairan dan diserahkan kepada saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Administrasi Pembiayaan untuk dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah para Petani kelapa sawit sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Risnandar Kobandaha atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan "tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab", sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena



adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Petani Kelapa Sawit tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa adapun dana nasabah para petani kelapa sawit yang tidak lengkap datanya tersebut berjumlah 74 (tujuh puluh empat nasabah) atas nama : Surani, Basuki, Midadullah MZ, Sahabuddin, Suko, Ansel Mus Jo, Muriono, Jamaluddin SE, Sannang, Bowo Endro, Ibrahim, Bandia, Amiruddin, Ronald RO, Rasiamad, Yusriyadi, Sadiman, Suwanto, Sopingi Hermanto, Syamsu, Muh Sahir, Supriyanto, I Gede Yuliarsa, Sunisman, Sapil, I Komang Astika, Said Purwanto, Dedi Warsidi, Djamil, Nurigi Nonci, Suwanto, Istiqori, Darman, Bahri, Isnah Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam, Andarias Pasoloran, Waldiono, Syamsuddin Rowa, Abdul Amirullah, Warisman, Irwanto, Saman, Kusrin, Muh Ardi Syam, Ahmad Sukur, Rokayat, Sulaiman, Nataniel, Paino, Saeroji, Muh Ridwan, Sarno, Subak, Laupa, Mualip, Aziz Lallo, Mansyur S, Muhyidin, I Ketut Amadi, Suryadi, Wagiman, Purwanto, Alhapsi, Muh Irfan Ansari ST, Jamaluddin SE, Tugianto, Muh Delfi Poli SE, Suyono, Mas Ud BSW, Nur Kholis, Tariant, Nyoman Sugiarta, dan Kasiyanto. Bahwa berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);-----

-----Menimbang, bahwa keterangan saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir tersebut sejalan dengan keterangan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo yang menerangkan adanya kejanggalan mengenai data nasabah yang belum lengkap namun pencairannya tetap dilakukan hal



tersebut terjadi pada 9 (sembilan) nasabah petani kelapa sawit ada beberapa data yang tidak lengkap dimana saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir pernah membawa dokumen pembiayaan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo dan mengatakan "Pak ini ada data/ dokumen yang tidak lengkap", kemudian saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo memerintahkan untuk melengkapi dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), tetapi Terdakwa mengatakan "Cairkan saja nanti saya yang bertanggung jawab", akhirnya saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo membuat Memo Penyimpangan/Memo Operasional untuk dokumen yang tidak lengkap tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa adapun nama-nama nasabah yang dibuatkan memo penyimpangan/memo operasional sesuai dengan barang bukti yang diajukan dipersidangan yaitu atas nama nasabah : Waldiono, Syamsuddin Rowa, Alhapsi, Mansyur S., Suryadi, Muhyidin, I Ketut Amadi, Wagiman, Andarias Pasoloran, Isnan Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam dan Bahri; ---

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo tidak menyetujui semua pencairan pembiayaan yang dokumennya belum lengkap oleh karenanya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo membuat memo penyimpangan/memo operasional, namun karena perintah pimpinan maka dana nasabah tersebut tetap dicairkan dan kelengkapan atas dokumen-dokumen tersebut akan dilengkapi setelah dana tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., saksi Saman Bin Kasturi, saksi Mualip Bin Yasri, saksi Istiqari Bin Rahmat Rame, saksi Andarias Pasoloran, saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri, Djamil Bin Dhimun, saksi Amiruddin Bin Rajab dan saksi Irwanto Bin Paimin pada pokoknya menerangkan bahwa para saksi tersebut pernah meminjam uang di Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui LKM BKM namun tidak berjumlah Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang tertera dalam pinjaman yang telah dicairkan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju dimana saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., menerima pinjaman sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), saksi Saman Bin Kasturi menerima pinjaman sebesar Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), saksi Mualip



Bin Yasri menerima pinjaman sebesar Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), saksi Istiqari Bin Rahmat Rame menerima pinjaman sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah), saksi Andarias Pasoloran menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah), saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri menerima pinjaman sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah), saksi Djamil Bin Dhimun menerima pinjaman sebesar Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah), saksi Amiruddin Bin Rajab menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) dan saksi Irwanto Bin Paimin menerima pinjaman sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) dan para saksi tersebut juga tidak pernah di survey dan diwawancara oleh saksi Risnandar Kobandaha dan juga para saksi tersebut pernah didatangi oleh petugas dari Bank Syariah Mandiri Mamuju untuk melunasi tunggakan kredit sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) namun karena para saksi tersebut tidak pernah meminjam uang sebesar itu maka tidak dapat dikenakan pelunasan atas pinjaman tersebut dan para saksi tersebut bukanlah merupakan ketua kelompok tani; -----

-----Menimbang, bahwa Terdakwa ada mengajukan saksi yang dianggap meringankan yaitu saksi H. Pasi dan saksi Suroto yang pernah menerima dana pinjaman sebesar masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta) yang selanjutnya dibagikan ke para anggota kelompok tani sesuai dengan pinjaman yang diajukan melalui LKM BKM namun saksi-saksi tersebut setelah diteliti bukanlah termasuk dalam nama nasabah petani kelapa sawit yang bermasalah; -----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Mahendra Nusanto Soerono selaku Kepala Wilayah V Makassar Bank Syariah Mandiri menyebutkan bahwa sesuai SOP Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri mekanisme atau prosesnya yaitu : -----

- a. Nasabah mengajukan permohonan ke Bank dengan melengkapi dokumen antara lain Surat permohonan, Dokumen legal Perusahaan, Dokumen pribadi pemohon, Dokumen Keuangan, Dokumen terkait dengan permohonan, dan dokumen jaminan;-----
- b. Setelah dokumen lengkap Bank melakukan Proses antara lain verifikasi dokumen, melakukan OTS (On The Spot/Survey) dan penilaian jaminan; -----



- c. Bank melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP), atas NAP tersebut kemudian di Komitekan dalam rapat Komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah;-----
- d. Permohonan Nasabah disetujui oleh RKP (Rapat Komite Pembiayaan) Bank Cabang Mamuju menerbitkan SP3;-----
- e. Pemohon menyetujui SP3 maka dilanjutkan proses akad pembiayaan; -----
- f. Setelah akad dilakukan proses pencairan pembiayaan oleh Bank; ----
- Menimbang, bahwa dalam melakukan kegiatan operasional Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju berpedoman pada :-----
- a) Pedoman Pembiayaan PT.Bank Syariah Mandiri, Bab XI. Proses Pemberian Pembiayaan tanggal 15 April 2004;-----
- b) Surat Edaran Operasi No. 12/004/OPS tanggal 1 Februari 2010 perihal Revisi Pedoman Kas dan teller;-----
- c) Surat Edaran Operasi No. 9/008/OPS tanggal 23 April 2007 perihal Revisi Pedoman Penghimpunan Dana; -----
- d) Surat tentang batas limit pemberian kredit oleh Cabang PT. Bank Syariah Mandiri Mamuju;-----
- SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit wewenang memutus pembiayaan berdasarkan klasifikasi cabang;-----
 - SK Direksi PT. Bank Syariah Mandiri No. 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian limit wewenang memutus pembiayaan atas nama Herri Delindianto.;-----

dan juga tunduk pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah serta Code Of Conduct PT. Bank Syariah Mandiri No. 4/002/DIR.KOM tanggal 26 November 2002.;-----

-----Menimbang, bahwa dalam UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Pasal 23 Ayat (1) menyebutkan “Bank Syariah dan/atau UUS harus mempunyai keyakinan atas kemauan dan kemampuan calon nasabah penerima fasilitas untuk melunasi seluruh kewajiban pada waktunya



sebelum Bank Syariah dan/atau UUS menyalurkan dana kepada Nasabah Penerima Fasilitas” kemudian dalam Pasal 36 menyebutkan bahwa “dalam menyalurkan pembiayaan dan melakukan kegiatan usaha lainnya, Bank Syariah dan UUS wajib menempuh cara-cara yang tidak merugikan Bank Syariah dan/atau UUS dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya”; -----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan akan ketentuan di atas pada garis besarnya mengatur tentang prosedur berikut kelengkapan data-data yang harus dipenuhi dalam pengajuan suatu permohonan pembiayaan dan mengenai prosedur tersebut tidak lepas dari tanggungjawab Kepala Cabang, yang membawahi karyawan dibawahnya, sedangkan syarat kelengkapan data tergantung kepada jenis pembiayaan, apakah bersifat produktif atau konsumtif dengan masing-masing persyaratan yang ditetapkan Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa memperhatikan dan mencermati keseluruhan fakta di atas yang berhubungan dengan fasilitas pembiayaan para penambang batu kromik yang mana saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis, kemudian saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk melalui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi juga mengajukan pembiayaan ke Bank Syariah Mandiri Mamuju dan Pembiayaan para petani kelapa sawit melalui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring (Manager Operasional LKM-BKM) yang selanjutnya LKM-BKM sebagai channeling mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran tersebut apakah sudah dilakukan sesuai dengan SOP dan aturan yang telah disebutkan diatas oleh Terdakwa dan seluruh karyawannya;-----

-----Menimbang, bahwa kemudian yang menjadi pertanyaan selanjutnya adalah, apakah dengan adanya pembiayaan tersebut terdapat adanya tindakan Terdakwa yang tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah yang diajukan tersebut, untuk memaknai akan unsur diatas maka perlu dipertimbangkan lebih lanjut



adalah apakah tindakan Terdakwa yang tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah tersebut disebabkan oleh Terdakwa dengan sengaja, untuk dapat menyatakan Terdakwa terbukti memenuhi unsur dengan sengaja, maka harus dapat dibuktikan tentang :-----

- Adanya kehendak pada Terdakwa untuk tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah;-----
- Adanya pengetahuan pada Terdakwa untuk tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah;-----

-----Menimbang, bahwa jika kehendak dan pengetahuan Terdakwa ataupun salah satu dari kehendak dan pengetahuan Terdakwa tersebut ternyata tidak dapat dibuktikan, maka dengan sendirinya kepada Terdakwa harus dinyatakan bebas; -----

-----Menimbang, bahwa untuk menyatakan Terdakwa terbukti mempunyai kehendak atau pengetahuan sebagaimana dimaksudkan di atas dengan sendirinya tidak digantungkan kepada pengakuan atau keterangan Terdakwa saja melainkan lebih didasarkan kepada fakta atau keadaan-keadaan yang menyertai perbuatan Terdakwa tersebut; -----

-----Menimbang, bahwa atas fakta-fakta dan penjelasan uraian unsur tersebut diatas jelas bahwa semua proses pengumpulan data-data para nasabah tersebut dilakukan oleh saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa hanya menerima berkas tersebut dan mempercayakan sepenuhnya pengumpulan data tersebut kepada saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan selanjutnya Terdakwa ada mengeluarkan memo pencairan untuk dapat melakukan pencairan atas dana para nasabah tersebut maka jelas bagi Majelis Hakim bahwa Terdakwa tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah hal tersebut terlihat dari tindakan Terdakwa yang membuat memo pencairan padahal adanya kekurangan data yang harus dipenuhi dalam pencairan sebagaimana disampaikan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo namun Terdakwa dengan mengeluarkan memo cair tersebut maka pembiayaan



tersebut tetap dicairkan. Disamping itu terungkap pula fakta bahwa Terdakwa dalam melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP) kemudian NAP tersebut dikomitekan dalam rapat komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah kemudian bagian Admin Pembiayaan melakukan verifikasi namun Terdakwa telah memberikan memo pencairan, padahal masih ada dokumen yang harus dilengkapi sesuai verifikasi yang dilakukan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo mengkonfirmasi kepada Terdakwa namun Terdakwa menyatakan tetap mencairkan selanjutnya diperoleh fakta pula bahwa Terdakwa mengetahui bila saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis/penjamin para nasabah penambang batu kromik termasuk nasabah black list/macet dalam daftar Bank Indonesia chacking namun Terdakwa tetap menyetujui bila saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis. Bahwa fakta selanjutnya dari barang bukti yang diperlihatkan di persidangan dan dibenarkan oleh Terdakwa masih ada dokumen-dokumen Bank Syariah Mandiri atas pembiayaan yang diberikan ke nasabah Penambang Batu Kromik dan Petani Kelapa Sawit yang belum ditandatangani oleh Terdakwa selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri; -----

-----Menimbang, bahwa atas uraian fakta tersebut dapat Majelis Hakim simpulkan bahwa Terdakwa dalam melaksanakan tugas sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah yang mengakibatkan Bank Syariah Mandiri mengalami kerugian, oleh karenanya maka terhadap unsur kedua "*dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah*" sebagaimana Dakwaan Kesatu Subsidiar tersebut telah terbukti dilakukan oleh Terdakwa;

Ad. 3. Unsur orang yang melakukan, yang menyuruh melakukan atau turut serta melakukan perbuatan itu; -----

-----Menimbang, bahwa pada dasarnya ketentuan Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP dalam Ilmu Pengetahuan Hukum Pidana merupakan ruang lingkup ajaran "*deelneming*" dan sifatnya adalah alternatif, akan tetapi demi



membangun persepsi yang jelas, sama dan argumentatif bagi Penasihat Hukum Terdakwa maupun Penuntut Umum pada khususnya dan masyarakat pada umumnya maka terlebih dahulu Majelis memandang perlu mendeskripsikan anasir ketentuan tersebut secara lebih detail; -----

-----Menimbang, bahwa bertitik tolak dari ketentuan Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP maka yang diklasifikasikan sebagai pelaku (**dader**) adalah mereka yang melakukan sendiri suatu perbuatan pidana (**plegen**), mereka yang menyuruh orang lain melakukan suatu perbuatan pidana (**doen plegen**), mereka yang turut serta (bersama-sama) melakukan suatu perbuatan pidana (**medeplegen**) dan mereka yang dengan sengaja mengganjurkan (menggerakkan) orang lain untuk melakukan perbuatan pidana (**uitloking**). Kemudian meskipun Pasal 55 KUHP menggolongkan **daders** dalam 4 (empat) macam tersebut di atas akan tetapi KUHP hanya membedakan dalam 2 (dua) arti yaitu **dalam arti luas** mencakup keempat macam golongan **daders** tersebut sedangkan **dalam arti sempit** yaitu **daders** dalam golongan **plegen** saja sedangkan dalam lapangan Ilmu Pengetahuan Hukum Pidana bentuk "**deelneming**" dikenal penyertaan yang berdiri sendiri (**zelfstandige vormen van deelneming**) dan juga dikenal dengan bentuk penyertaan yang tidak berdiri sendiri (**onzelfstandige vormen van deelneming/accessoire vormen van deelneming**) ;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap turut serta melakukan tindak pidana atau "**bersama-sama**" melakukan oleh **Memorie van Toelichting Wetboek van Strafrecht Belanda** diartikan *setiap orang yang sengaja berbuat (meedoet)* dalam melakukan suatu tindak pidana dan menurut doktrin serta **Hooge Raad Belanda** disyaratkan ada 2 (dua) syarat "**medepleger**", yaitu :-----

- a. Harus adanya kerja sama secara fisik/jasmaniah dalam artian para peserta harus melakukan suatu perbuatan yang dilakukan dan diancam pidana oleh undang-undang dengan mempergunakan kekuatan sendiri ; dan-----
- b. Harus ada kesadaran bahwa mereka satu sama lain bekerja sama untuk melakukan suatu delik artinya antara beberapa peserta yang bersama-sama melakukan suatu perbuatan yang dilarang itu harus ada kesadaran bahwa mereka bekerja sama ; -----



Oleh karena itu, dengan tolok ukur “doktrin” dan “Memorie van Toelichting” maka dalam “turut serta” atau “medeplegen” dikehendaki minimal 2 (dua) orang dalam pelaksanaan perbuatan pidana, haruslah ditafsirkan dalam artian luas yaitu apakah penyertaan tersebut dilakukan oleh para pelaku jauh sebelum perbuatan tersebut dilakukan, dekat kepada perbuatan tersebut dilakukan, di tengah-tengah perbuatan atau setelah perbuatan tersebut selesai dilakukan. Kemudian aspek esensial dalam suatu delik penyertaan adalah unsur kerjasama yang erat secara sadar dalam mewujudkan perbuatan pidana tersebut antara para pelaku, tanpa mensyaratkan apakah ada mufakat antara mereka jauh sebelum perbuatan dilakukan ;-----

-----Menimbang, bahwa menurut Putusan Mahkamah Agung RI Nomor: 525 K/Pid/1990 tanggal 28 Juni 1990 dalam “Majalah VARIA PERADILAN”, Nomor: 66, Edisi Maret 1991, halaman 62 -106 ditegaskan, bahwa agar dapat dikualifisir sebagai orang yang turut serta melakukan, harus dipenuhi syarat : sedikitnya harus ada dua orang, yaitu orang yang melakukan dan orang yang turut serta melakukan. Semuanya atau keduanya harus melakukan perbuatan pelaksanaan, bukan perbuatan persiapan atau perbuatan pertolongan dan mereka (keduanya) melakukan perbuatan yang termasuk dalam semua anasir delik yang bersangkutan ;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap unsur “turut serta” atau “bersama-sama” melakukan perbuatan yang dilakukan oleh Terdakwa, saksi **Risnandar Kobandaha**, saksi **Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah**, saksi **Sapril, SE.**, saksi **Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir**, saksi **Fachri Fathullah**, saksi **Fadli Nur, SE.**, saksi **Juarty Janeja Impin, SE Binti Impin**, saksi **Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo** serta **Ivan Prio Handoko**, nampak dari keterangan para saksi dan keterangan Terdakwa sendiri di depan persidangan; -----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan Ahli Syahrial Aziz, SH. MM. menyebutkan bahwa “Tugas Pokok Pimpinan Cabang pada umumnya Menghimpun Dana dan Menyalurkan Dana ke Masyarakat dan memberikan Pelayanan Jasa-Jasa Perbankan, dimana dalam melaksanakan Tugas tersebut dilakukan bersama Tim yang bekerja pada Bank tersebut, jika terjadi penyimpangan dalam penyelenggaraan pelayanan jasa perbankan maka



dilihat tugas dan tanggung jawab masing-masing, jika kelalaian dilakukan oleh Individu maka merupakan tanggung jawab Individu tetapi jika dilakukan oleh Tim maka merupakan Tanggung Jawab Tim;-----

-----Menimbang, bahwa mencermati perbuatan yang dilakukan Terdakwa sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju apakah merupakan perbuatan/pekerjaan yang dilakukan oleh Tim yang melibatkan karyawan Bank Syariah Mandiri yaitu saksi Risnandar Kobandaha sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support, saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Marketing Manager, saksi Sapril, SE. sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support, saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Back Office/ Admin, saksi Fachri Fathullah sebagai Account Officer/Retail Banking Manager, saksi Fadli Nur, SE. sebagai Teller, saksi Juarty Janeja Impin, SE Binti Impin sebagai Teller, saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operational Manager dan Ivan Prio Handoko sebagai Customer Service Representatif dalam Bank Syariah Mandiri atau dilakukan secara individu dapat dilihat dari fakta-fakta sebagaimana tersebut diatas maka terlihat jelas peran dari masing-masing pelaksana dari proses pengajuan sampai pencairan dana nasabah atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi, nasabah para Penambang Batu Kromik dan para Petani Kelapa Sawit yang dilakukan oleh Terdakwa sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju yang memerintahkan saksi Risnandar Kobandaha sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support untuk melengkapi data-data nasabah Petani kelapa sawit, kemudian memerintahkan saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Marketing Manager, saksi Sapril, SE. sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support untuk melengkapi data-data nasabah penambang batu kromik, kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Back Office/ Admin dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operational Manager diperintahkan untuk tetap meloloskan pencairan oleh Terdakwa yang mana data-data pendukung terhadap pembiayaan Kredit atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi, nasabah para Penambang Batu Kromik dan para Petani Kelapa Sawit tersebut



tidak lengkap, kemudian saksi Fachri Fathullah sebagai Account Officer/Retail Banking Manager yang diperintahkan oleh Terdakwa membuat contoh Nota Analisi Pembiayaan (NAP), saksi Fadli Nur, SE. sebagai Teller dan saksi Juarty Janeja Impin, SE Binti Impin sebagai Teller yang mencairkan kredit para nasabah atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi, nasabah para Penambang Batu Kromik dan para Petani Kelapa Sawit tersebut dan Ivan Prio Handoko sebagai Coustomer Service Representatif adalah merupakan kerja Tim dalam Bank Syariah Mandiri dari proses awal sampai cairnya kredit pembiayaan tersebut, oleh karenanya maka atas uraian fakta tersebut dapat disimpulkan bahwa Terdakwa sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri, saksi Risnandar Kobandaha sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support, saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Marketing Manager, saksi Sapril, SE. sebagai Sales Asisten/Pelaksana Marketing Support, saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Back Office/ Admin, saksi Fachri Fathullah sebagai Account Officer/Retail Banking Manager, saksi Fadli Nur, SE. sebagai Teller, saksi Juarty Janeja Impin, SE Binti Impin sebagai Teller, saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operational Manager dan Ivan Prio Handoko sebagai Coustomer Service Representatif dalam Bank Syariah Mandiri telah adanya kesadaran mereka satu sama lain melakukan kerjasama melakukan suatu delik untuk melakukan perbuatan yang dilarang dari proses awal sampai cairnya kredit tersebut yang mana satu samalainnya atau secara bersama-sama tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah yang mengakibatkan Bank Syariah Mandiri mengalami kerugian;-----

-----Menimbang, bahwa dengan dasar pertimbangan tersebut di atas maka unsur ketiga “*turut serta*” melakukan tindak pidana telah terbukti secara sah dan meyakinkan menurut hukum sehingga unsur alternatif lainnya tidak dipertimbangkan lagi;-----

Ad. 4. Unsur gabungan dari beberapa perbuatan, yang masing-masing harus dipandang sebagai perbuatan tersendiri-sendiri dan yang masing-masing menjadi kejahatan yang terancam dengan hukuman utama yang sejenis, maka satu hukuman saja dijatuhkan;-----



-----Menimbang, bahwa unsur ini adalah gabungan beberapa perbuatan (meerdaaddsche samenloop = concursus realis) yaitu jika orang pada suatu hari dituntut dimuka Hakim yang sama karena melakukan beberapa kejahatan, hanya dijatuhkan satu hukuman kepadanya, apabila hukuman yang diancam bagi kejahatan itu sejenis maka hukuman ini tidak boleh lebih dari maksimum hukuman bagi kejahatan yang terberat ditambah dengan sepertiga;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan atas fakta-fakta sebagaimana telah diuraikan tersebut diatas jelas bahwa semua proses pengumpulan data-data para nasabah tersebut dilakukan oleh saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa hanya menerima berkas tersebut dan mempercayakan sepenuhnya pengumpulan data tersebut kepada saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan selanjutnya Terdakwa ada mengeluarkan memo pencairan untuk dapat melakukan pencairan atas dana para nasabah tersebut maka jelas bagi Majelis bahwa Terdakwa tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah hal tersebut terlihat dari tindakan Terdakwa yang membuat memo pencairan padahal adanya kekurangan data yang harus dipenuhi dalam pencairan sebagaimana disampaikan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo namun Terdakwa dengan mengeluarkan memo cair tersebut maka pembiayaan tersebut tetap dicairkan. Disamping itu terungkap pula fakta bahwa Terdakwa dalam melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP) kemudian NAP tersebut dikomitekan dalam rapat komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah kemudian bagian Admin Pembiayaan melakukan verifikasi namun Terdakwa telah memberikan memo pencairan, padahal masih ada dokumen yang harus dilengkapi sesuai verifikasi yang dilakukan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo mengkonfirmasi kepada Terdakwa namun Terdakwa menyatakan tetap mencairkan;-----



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

525

-----Menimbang, bahwa adapun data nama nasabah, tanggal pencairan dan jumlah pencairan yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju sesuai dengan limit kewenangan Terdakwa sebagaimana fakta tersebut diatas adalah :-----

1. Nasabah Para Penambang Batu Kromik ; -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-



2. Nasabah atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi ;-----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1	Ramlan Paewangi, SE	7 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
2	Joenoes Jackson	13 Januari 2011	Rp. 750.000.000,-
Total			Rp. 1.500.000.000,-

3. Nasabah Para Petani Kelapa Sawit ;-----

NO	NAMA NASABAH	TGL. CAIR	PLAFOND
1	SURANI	19/10/2010	500.000.000,00
2	BASUKI	22/12/2010	300.000.000,00
3	MIDADULLAH MZ	30/05/2011	500.000.000,00
4	SAHABUDDIN	16/06/2011	500.000.000,00
5	SUKO	28/06/2011	500.000.000,00
6	ANSEL MUS JO	30/06/2011	500.000.000,00
7	MURIONO	30/06/2011	500.000.000,00
8	JAMALUDDIN SE	23/08/2011	310.000.000,00
9	SANNANG	24/10/2011	500.000.000,00
10	BOWO ENDRO	26/10/2011	350.000.000,00
11	IBRAHIM	30/11/2011	500.000.000,00
12	BANDIA	30/11/2011	500.000.000,00
13	AMIRUDDIN	06/12/2011	500.000.000,00
14	RONALD R O	06/12/2011	500.000.000,00
15	RASIAMAD	06/12/2011	500.000.000,00
16	YUSRIYADI	06/12/2011	500.000.000,00
17	SADIMAN	06/12/2011	100.000.000,00
18	SUWANTO	30/12/2011	500.000.000,00
19	SOPINGI HERMANTO	03/01/2012	500.000.000,00
20	SYAMSU	08/02/2012	500.000.000,00
21	MUH SAHIR	21/02/2012	500.000.000,00
22	SUPRIYANTO	21/02/2012	500.000.000,00
23	I GEDE YULIARSA	21/02/2012	500.000.000,00
24	SUNISMAN	21/02/2012	500.000.000,00
25	SAPIIL	21/02/2012	500.000.000,00
26	I KOMANG ASTIKA	21/02/2012	500.000.000,00
27	SAID PURWANTO	21/02/2012	500.000.000,00
28	DEDI WARSIDI	21/02/2012	500.000.000,00
29	DJAMIL	21/02/2012	500.000.000,00
30	NURIGI NONCI	21/02/2012	500.000.000,00
31	SUWANTO	27/02/2012	500.000.000,00
32	ISTIQORI	28/02/2012	500.000.000,00
33	DARMAN	28/02/2012	500.000.000,00
34	BAHRI	20/03/2012	500.000.000,00



35	ISNAN WAHYONO	20/03/2012	500.000.000,00
36	LALU ZUBAER IBNU HAWAM	20/03/2012	500.000.000,00
37	ANDARIAS PASOLORAN	21/03/2012	500.000.000,00
38	WALDIONO	26/03/2012	500.000.000,00
39	SYAMSUDDIN ROWA	26/03/2012	500.000.000,00
40	ABDUL AMIRULLAH	28/03/2012	500.000.000,00
41	WARISMAN	28/03/2012	500.000.000,00
42	IRWANTO	30/03/2012	500.000.000,00
43	SAMAN	30/03/2012	500.000.000,00
44	KUSRIN	30/03/2012	500.000.000,00
45	MUH ARDI SYAM	02/04/2012	500.000.000,00
46	AHMAD SUKUR	20/04/2012	300.000.000,00
47	ROKAYAT	24/04/2012	500.000.000,00
48	SULAIMAN	24/04/2012	500.000.000,00
49	NATANIEL	24/04/2012	500.000.000,00
50	PAINO	30/04/2012	500.000.000,00
51	SAEROJI	30/04/2012	500.000.000,00
52	MUH RIDWAN	03/05/2012	500.000.000,00
53	SARNO	23/05/2012	500.000.000,00
54	SUBAK	23/05/2012	500.000.000,00
55	LAUPA	23/05/2012	500.000.000,00
56	MUALIP	30/05/2012	500.000.000,00
57	AZIZ LALLO	30/05/2012	500.000.000,00
58	MANSYUR S	20/06/2012	340.000.000,00
59	MUHYIDIN	21/06/2012	500.000.000,00
60	I KETUT AMADI	21/06/2012	500.000.000,00
61	SURYADI	21/06/2012	500.000.000,00
62	WAGIMAN	21/06/2012	500.000.000,00
63	PURWANTO	22/06/2012	500.000.000,00
64	ALHAPSI	22/06/2012	500.000.000,00
65	MUH IRFAN ANSARI ST	29/06/2012	500.000.000,00
66	JAMALUDDIN SE	29/06/2012	500.000.000,00
67	TUGIANTO	29/06/2012	500.000.000,00
68	MUH DELFI POLI SE		
69	SUYONO	29/06/2012	500.000.000,00
70	MAS UD BSW	29/06/2012	500.000.000,00
71	NUR KHOLIS	17/07/2012	500.000.000,00
72	TARIANTO	17/07/2012	500.000.000,00
73	NYOMAN SUGIARTA	18/07/2012	500.000.000,00
74	KASIYANTO	18/07/2012	500.000.000,00
	TOTAL		35.700.000.000,00

-----Menimbang, bahwa atas fakta-fakta tersebut jelas bahwa Terdakwa telah melakukan gabungan dari beberapa perbuatan yang dilakukan Terdakwa sejak tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 dengan memberikan



kredit pembiayaan kepada CV Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu serta Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 (tiga puluh delapan) Penambang Batu Kromik serta kepada 74 (tujuh puluh empat) Nasabah Petani Kelapa Sawit yang tidak sesuai dengan prosedur Bank Syariah Mandiri yang mana pemberian pembiayaan tersebut masing-masing harus dipandang sebagai perbuatan tersendiri-sendiri yang masing-masing menjadi kejahatan yang terancam dengan hukuman utama yang sejenis, oleh karenanya maka perbuatan yang dilakukan Terdakwa tersebut akan dijatuhkan satu hukuman saja;-----

-----Menimbang, bahwa dengan demikian unsur “gabungan dari beberapa perbuatan, yang masing-masing harus dipandang sebagai perbuatan tersendiri-sendiri dan yang masing-masing menjadi kejahatan yang terancam dengan hukuman utama yang sejenis, maka satu hukuman saja dijatuhkan” menurut Majelis Hakim telah terpenuhi.;-----

-----Menimbang, bahwa dipersidangan Terdakwa telah membantah melakukan tindak pidana yang didakwakan oleh Penuntut Umum bantahan ini telah pula disampaikan dalam Pembelaan/Pledoi Penasihat Hukum Terdakwa yang pada pokoknya menyatakan bahwa Terdakwa tidak terbukti melakukan tindak pidana yang didakwakan dengan argumentasi bahwa Terdakwa telah melakukan tugas-tugas Terdakwa sesuai dengan SOP; -----

-----Menimbang, bahwa oleh karena itu Majelis Hakim akan mempertimbangkan bantahan dan keberatan Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa tersebut dengan menghubungkan fakta-fakta yang terungkap dipersidangan dikaitkan dengan keterangan saksi-saksi serta barang bukti yang diajukan dipersidangan sebagai berikut :-----

-----Menimbang, bahwa sebagaimana uraian unsur yang telah Majelis Hakim pertimbangkan tersebut diatas bahwa Terdakwa telah memenuhi Dakwaan Kesatu Subsidaair Penuntut Umum tersebut diatas dan dikaitkan dengan bantahan Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa tersebut dapat ditarik suatu kesimpulan bahwa bantahan Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa sebagaimana pertimbangan Majelis Hakim jelas bahwa semua proses pengumpulan data-data para nasabah tersebut dilakukan oleh saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa hanya menerima berkas tersebut dan



mempercayakan sepenuhnya pengumpulan data tersebut kepada saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah, saksi Sapril, SE. dan saksi Risnandar Kobandaha dan selanjutnya Terdakwa ada mengeluarkan memo pencairan untuk dapat melakukan pencairan atas dana para nasabah tersebut maka jelas bagi Majelis Hakim bahwa Terdakwa tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan Bank Syariah hal tersebut terlihat dari tindakan Terdakwa yang membuat memo pencairan padahal adanya kekurangan data yang harus dipenuhi dalam pencairan sebagaimana disampaikan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo namun Terdakwa dengan mengeluarkan memo cair tersebut maka pembiayaan tersebut tetap dicairkan. Disamping itu terungkap pula fakta bahwa Terdakwa dalam melakukan evaluasi kelayakan pembiayaan yang dituangkan dalam bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP) kemudian NAP tersebut dikomitekan dalam rapat komite pembiayaan untuk menentukan disetujui atau tidaknya permohonan nasabah kemudian bagian Admin Pembiayaan melakukan verifikasi namun Terdakwa telah memberikan memo pencairan, padahal masih ada dokumen yang harus dilengkapi sesuai verifikasi yang dilakukan oleh saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo mengkonfirmasi kepada Terdakwa namun Terdakwa menyatakan tetap mencairkan selanjutnya diperoleh fakta pula bahwa Terdakwa mengetahui bila saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis/penjamin para nasabah penambang batu kromik termasuk nasabah black list/macet dalam daftar Bank Indonesia chacking namun Terdakwa tetap menyetujui bila saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis. Bahwa fakta selanjutnya dari barang bukti yang diperlihatkan di persidangan dan dibenarkan oleh Terdakwa masih ada dokumen-dokumen Bank Syariah Mandiri atas pembiayaan yang diberikan ke nasabah Penambang Batu Kromik dan Petani Kelapa Sawit yang belum ditandatangani oleh Terdakwa selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri;-

-----Menimbang, bahwa dipersidangan Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa menyatakan pola yang digunakan dalam pembiayaan tersebut sebagaimana fakta yang terungkap dipersidangan adalah dengan pola cheneeling dan Avalis oleh karenanya terhadap hal tersebut maka Majelis



Hakim akan mempertimbangkan mengenai bukti Penasihat Hukum Terdakwa yang ada relepansinya dengan perkara aquo sebagaimana bukti yang diajukan oleh Penasihat Hukum Terdakwa berupa Nota Kesepahaman Kerjasama Pola Kemitraan Antara LKM Benteng Kayu Mangiwang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dan Nota Kesepahaman Kerja Pola Kemitraan Pengumpul Batu Tambang antara PT Hagai Nusa Persada Kelompok Pengumpul Batu Tambang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dan mengenai bukti lainnya merupakan bukti pendukung dari dua bukti tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa Nota Kesepahaman Kerjasama Pola Kemitraan Antara LKM Benteng Kayu Mangiwang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada Pasal 6 ayat (2) menerangkan bahwa "Proses Kredit, setiap Permohonan kredit akan diteliti kelengkapannya oleh pihak Pertama (LKM Benteng Kayu Mangiwang) sesuai dengan ketentuan perkreditan yang berlaku pada pihak Kedua (Terdakwa)" dan Bukti berupa Nota Kesepahaman Kerja Pola Kemitraan Pengumpul Batu Tambang antara PT Hagai Nusa Persada Kelompok Pengumpul Batu Tambang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju pada Pasal 6 ayat (2) menerangkan bahwa "Proses Kredit, setiap Permohonan kredit akan diteliti kelengkapannya oleh pihak Pertama (Henryk Hardjono) sesuai dengan ketentuan perkreditan yang berlaku pada pihak Ketiga (Terdakwa)" mengisyaratkan bahwa proses pengajuan kredit yang dilakukan tersebut harus diteliti kelengkapannya oleh Terdakwa selanjutnya dikaitkan dengan fakta-fakta yang telah diuraikan tersebut diatas jelas bahwa Terdakwa tidak melakukan kewajiban tersebut disamping itu Bukti berupa Nota Kesepahaman Kerja Pola Kemitraan Pengumpul Batu Tambang antara PT Hagai Nusa Persada Kelompok Pengumpul Batu Tambang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju tersebut tidak terdapat pencantuman hari, tanggal, bulan dan tahunnya sehingga menjadi keraguan kepada Majelis Hakim apakah bukti tersebut berkaitan dengan perkara aquo;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Penasihat Hukum Terdakwa dalam pledoinya menyampaikan bahwa tidak ada keterkaitan Terdakwa lainnya dengan Terdakwa karena Terdakwa lainnya tersebut belum dijadikan Tersangka dapat Majelis Hakim pertimbangkan sebagai berikut : -----



-----Menimbang, bahwa sebagaimana pertimbangan Majelis Hakim dalam Dakwaan Kesatu Subsidiair dalam unsur ketiga tersebut diatas, telah diuraikan peran masing-masing orang-orang yang terkait dalam perkara aquo, selanjutnya diadakannya orang-orang yang disebutkan tersebut menjadi Tersangka atau Terdakwa merupakan kewenangan dari Penyidik dan Penuntut Umum untuk memprosesnya;-----

-----Menimbang, bahwa atas pertimbangan tersebut maka keseluruhan unsur dalam Dakwaan Kesatu Subsidiair Penuntut Umum telah terpenuhi oleh perbuatan **Terdakwa** maka kepada **Terdakwa** tersebut haruslah dinyatakan telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "*Turut serta melakukan tindak pidana Perbankan Syariah*" sebagaimana diancam dan diatur dalam Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65 Ayat (1) KUHP dalam Dakwaan Kesatu Subsidiair oleh karenanya Majelis Hakim tidak akan membuktikan Dakwaan Kesatu Lebih Subsidiair, dan Dakwaan Kesatu Lebih-lebih Subsidiair;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis akan membuktikan Dakwaan Kedua Penuntut Umum sebagaimana diancam dan diatur dalam Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang;-----

-----Menimbang, bahwa Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang selengkapnya berbunyi "*Setiap Orang yang menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan dipidana karena tindak Pidana Pencucian Uang dengan pidana penjara paling lama 20 (dua puluh) tahun dan denda paling banyak Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh miliar rupiah);*-----

-----Menimbang, bahwa dengan demikian Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang mempunyai unsur-unsur sebagai berikut :-----



1. Unsur Setiap orang;-----
2. Unsur Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga, atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diketahuinya berasal dari tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan;-----

-----Menimbang, bahwa tentang unsur-unsur Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, dapat Majelis Hakim mempertimbangkan sebagai berikut : -

A.d. 1. Unsur Setiap Orang;-----

-----Menimbang, bahwa dalam Undang-Undang ini yang dimaksud unsur "setiap orang" adalah orang perseorangan atau Koorporasi, dalam tindak pidana menunjuk kepada Subyek Hukum dari *Straafbaar Feit* dalam hal ini manusia pribadi (*Natuurlijke Persoon*) selaku pendukung hak dan kewajiban dan Badan Hukum, yang didakwa melakukan tindak pidana sebagaimana yang dimaksud dalam Surat Dakwaan Penuntut Umum; -----

-----Menimbang, bahwa Penuntut Umum telah menghadirkan terdakwa di persidangan dan atas pertanyaan Hakim Ketua terdakwa menyatakan bernama **HERRI DELINDIANTO N** yang identitas lengkapnya telah sesuai dengan identitas yang tercantum dalam surat dakwaan, sehingga dalam hal ini tidak terdapat kesalahan mengenai subyek hukum atau "*Error in persona*", sehingga jelaslah bahwa yang dimaksud dengan "setiap orang" disini adalah terdakwa **HERRI DELINDIANTO N**, yang didakwa melakukan tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam dakwaan Penuntut Umum;-----

-----Menimbang, bahwa dengan demikian unsur "**setiap orang**" dalam dakwaan kedua ini telah terpenuhi;-----

Ad. 2. Unsur Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga, atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diketahuinya berasal dari tindak pidana



sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan.;----

-----Menimbang, bahwa dalam unsur ini menitik beratkan adanya perbuatan yang mempunyai sifat melawan hukum serta tujuan dari dilakukannya perbuatan tersebut dimana kedua hal tersebut tidak bisa dipisah-pisahkan satu dengan lainnya;-----

-----Menimbang, bahwa sifat melawan hukum tersebut dapat diketahui apabila perbuatan menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain dilakukan atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduga merupakan hasil tindak pidana, dengan kata lain apabila perbuatan menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain dilakukan atas harta kekayaan yang bukan merupakan hasil tindak pidana maka perbuatan tersebut tidak termasuk dalam tindak pidana pencucian uang;-----

-----Menimbang, bahwa beberapa perbuatan yang terkandung dalam unsur ini bersifat alternatif dimana apabila salah satu dari perbuatan-perbuatan tersebut telah terpenuhi maka keseluruhan dari perbuatan tersebut akan terpenuhi pula;-----

-----Menimbang, bahwa yang disebut dengan Pencucian Uang secara umum sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 1 UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU PP TPPU) adalah suatu perbuatan yang memenuhi ketentuan Pasal 3 s/d Pasal 16 UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU PP TPPU) suatu perbuatan yang dilakukan dalam upaya untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan yang diperoleh dari hasil tindak pidana, atau dapat dikatakan bahwa pengertian pencucian uang secara umum adalah suatu perbuatan memanfaatkan atau menikmati atau perbuatan apa saja atas harta kekayaan yang diketahui atau patut diduga berasal dari kejahatan (proceed of crimes), bisa berupa memanfaatkan, misalnya membelanjakan,



mentransfer atau mengirimkan atau perbuatan lain atau juga bagi seseorang yang menerima atau menguasai harta kekayaan yang diketahui atau patut diduga berasal dari kejahatan kesemua bertujuan untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan yang diperoleh dari hasil tindak pidana tersebut. Atau lebih lengkapnya perbuatan seperti menempatkan, mentransfer, membayarkan, membelanjakan, menghibahkan, menyumbangkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, menukarkan atau perbuatan lainnya atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduga merupakan hasil tindak pidana dengan maksud untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan tersebut seolah olah menjadi harta kekayaan yang sah; -----

-----Menimbang bahwa dalam Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) dikenal 2 (dua) jenis tindak pidana, yaitu :-----

- a. Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) Aktif, yaitu sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 dan Pasal 4 UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU PP TPPU).; -----
- b. Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) Pasif, yaitu sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 ayat (1) dan Pasal 5 ayat (2) UU No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU PP TPPU) PPATK.;-----

-----Menimbang, bahwa unsur-unsur Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) adalah :-----

- a. Setiap orang, yaitu orang perseorangan (natural person) atau korporasi (legal person).; -----
- b. Menempatkan, yaitu perbuatan memasukkan uang dari luar penyedia jasa keuangan ke dalam penyedia jasa keuangan seperti menabung membuka giro atau mendepositokan sejumlah uang.; -----
- c. Mentransfer, yaitu perbuatan pemindahan uang dari penyedia jasa keuangan satu ke penyedia jasa keuangan lain baik di dalam maupun di luar negeri dari satu rekening ke rekening lainnya di kantor bank yang sama.; -----



- d. Mengalihkan, yaitu setiap perbuatan yang mengakibatkan terjadinya perubahan posisi atau kepemilikan atas harta kekayaan.; -----
- e. Membelanjakan, yaitu penyerahan sejumlah uang atas transaksi jual beli.;
- f. Membayarkan, yaitu menyerahkan sejumlah uang dari seseorang kepada pihak lain.; -----
- g. Menghibahkan, yaitu perbuatan hukum untuk mengalihkan kebendaan secara hibah sebagaimana yang telah dikenal dalam pengertian hukum secara umum.; -----
- h. Menitipkan, yaitu menyerahkan pengelolaan atau penguasaan atas sesuatu benda dengan janji untuk diminta kembali atau sebagaimana diatur dalam KUHPdt.; -----
- i. Membawa ke luar negeri, yaitu kegiatan pembawaan uang secara phisik melewati wilayah pabean RI.; -----
- j. Mengubah bentuk, yaitu suatu perbuatan yang mengakibatkan terjadinya perubahan suatu benda, seperti perubahan struktur, volume, massa, unsur dan atau pola suatu benda.; -----
- k. Menukarkan dengan mata uang atau surat berharga, yaitu suatu transaksi yang menghasilkan terjadinya perubahan suatu harta kekayaan, termasuk uang atau surat berharga tertentu menjadi mata uang atau surat berharga lainnya. Kegiatan penukaran uang lazimnya dilakukan di pedagang valuta asing dan bank, sedangkan penukaran surat berharga biasanya dilakukan di pasar modal dan pasar uang.; -----
- l. Perbuatan lainnya, yaitu perbuatan perbuatan di luar perbuatan yang telah diuraikan yang dilakukan oleh seseorang dengan maksud menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan.; -----
- m. Menyembunyikan, yaitu kegiatan yang dilakukan dalam upaya sehingga orang lain tidak akan tahu asal usul harta kekayaan berasal antara lain tidak menginformasikan kepada petugas penyedia jasa keuangan mengenai asal usul sumber dananya dalam rangka penempatan (placement) selanjutnya berupaya lebih menjauhkan harta kekayaan (uang) dari pelaku dan kejahatannya melalui pentransferan baik di dalam maupun ke luar negeri, atas nama sendiri atau pihak lain atau melalui perusahaan fiktif yang diciptakan atau perusahaan illegal dan seterusnya



(layering). Setelah penempatan (placement) dan pelapisan (layering) berjalan mulus biasanya pelaku dapat menggunakan harta kekayaannya secara aman, baik untuk kegiatan yang sah atau illegal (integration). Dalam konteks pencucian uang (money laundering) ketiga tahapan tidak harus semua dilalui, adakalanya hanya cukup pada tahapan penempatan (placement), pelapisan (layering), penempatan (placement) langsung ke integrasi (integration).;-----

- n. Menyamakan, yaitu perbuatan mencampur uang haram dengan uang halal agar uang haram nampak seolah olah berasal dari kegiatan yang sah, menukarkan uang haram dengan mata uang lainnya dan sebagainya.;-----
- o. Asal usul, sumber, lokasi, peruntukan, pengalihan hak-hak atau kepemilikan yang sebenarnya, yaitu a) asal usul, mengarah pada risalah transaksi darimana sesungguhnya harta kekayaan berasal, b) sumber, mengarah pada transaksi yang mendasarinya seperti hasil usaha, gaji, honor, fee, infaq, shodaqoh, hibah, warisan dan sebagai nya, c) lokasi, mengarah pada pengidentifikasian, letak atau posisi harta kekayaan dengan pemilik yang sebenarnya, d) peruntukan, mengarah pada pemanfaatan harta kekayaan, e) pengalihan hak-hak, yaitu cara untuk melepaskan diri secara formal atas kepemilikan harta kekayaan, f) kepemilikan yang sebenarnya, mengandung makna bukan hanya terkait dengan aspek formalitas tetapi juga secara fisik atas kepemilikan harta kekayaan.;-----
- p. Menerima, yaitu suatu keadaan/perbuatan dimana seseorang memperoleh harta kekayaan dari orang lain.; -----
- q. Menguasai penempatan, yaitu suatu perbuatan yang mengakibatkan secara langsung atau tidak langsung atas sejumlah uang atau harta kekayaan.;-----
- r. Menggunakan, yaitu perbuatan yang memiliki motif untuk memperoleh manfaat atau keuntungan yang melebihi kewajiban.;-----
- s. Harta Kekayaan, yaitu semua benda bergerak atau benda tidak bergerak, baik yang berwujud maupun tidak berwujud yang diperoleh baik secara langsung maupun tidak langsung.; -----



t. Yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana, yaitu suatu keadaan dimana seseorang mengetahui, memperkirakan berdasarkan fakta atau informasi yang dimiliki bahwa sejumlah uang atau harta kekayaan merupakan hasil dari suatu perbuatan melawan hukum; -----

-----Menimbang, bahwa yang termasuk tindak pidana pencucian uang sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 UU No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (UU PP TPPU) adalah a) korupsi, b) penyuapan, c) narkoba, d) psikotropika, e) penyeludupan tenaga kerja, f) penyeludupan migrant, g) perbankan, h) pasar modal, i) perasuransian, j) kepabeanaan, k) cukai, l) perdagangan orang, m) perdagangan senjata gelap, n) terorisme, o) penculikan, p) pencurian, q) penggelapan, r) penipuan, s) pemalsuan uang, t) perjudian, u) prostitusi, v) perpajakan, w) kehutanan, x) lingkungan hidup, y) kelautan dan perikanan, z) tindak pidana lain yang diancam dengan pidana penjara 4 (empat) tahun atau lebih, dilakukan di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia dan tindak pidana tersebut juga merupakan tindak pidana menurut hukum Indonesia; -----

-----Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan adalah agar orang lain secara wajar tidak akan dapat mengetahui asal usul harta kekayaan dimaksud.; -----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan fakta-fakta yang terungkap dipersidangan bermula dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 terdapat banyak nasabah yang mengajukan permohonan pembiayaan di Kantor Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju yang terletak di Jalan Urip Sumoharjo No. 44 A-B-C Kabupaten Mamuju tetapi dari sekian banyak nasabah tersebut kemudian timbul kredit yang macet melakukan pembayaran sehingga dilakukan Audit Khusus oleh Kantor Pusat Bank Syariah Mandiri dan dari hasil pemeriksaan tersebut diketahui bahwa adanya Pembiayaan kepada CV Calvin Putra Anugrah dan Joenoes Jackson Anderson Hattu serta Pembiayaan Modal Kerja kepada 38 (tiga puluh delapan) Penambang Batu Kromik serta kepada 74 (tujuh puluh empat)



Nasabah Petani Kelapa Sawit yang tidak sesuai dengan prosedur Bank Syariah Mandiri;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan hasil pemeriksaan dan audit tersebut kemudian diketahui bahwa dana yang dicairkan kepada para nasabah tersebut tidak sesuai dengan data yang ada.; -----

-----Menimbang, bahwa di persidangan terungkap bahwa Terdakwa adalah selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju sejak bulan Juni 2009 sampai dengan bulan Juli 2012 yang memiliki tugas dan tanggung jawab diantaranya :-----

- a) Memastikan tercapainya target bisnis cabang yang telah ditetapkan berikut unit kerja dibawah koordinasinya, meliputi :-----

--Pendanaan;-----

--Pembiayaan;-----

--Fee based;-----

--Laba bersih;-----

Baik secara kuantitatif maupun kualitatif; -----

- b) Memastikan kepatuhan, tingkat kesehatan dan prudentialitas seluruh aktifitas cabang;-----

- c) Memastikan pengendalian dan pembinaan cabang dan yang ada di bawah koordinasinya;-----

- d) Memastikan terlaksananya standar layanan nasabah di Cabang dan jaringan yang dibawahnya;-----

- e) Memastikan pelaporan (intern dan ekstern) dilakukan secara akurat dan tepat waktu;-----

- f) Memastikan kelengkapan, kerapihan dan keamanan dari dokumentasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;-----

- g) Memastikan tindaklanjut hasil intern/ekstern.

-----Menimbang, bahwa struktur kepengurusan BSM Mamuju saat itu yaitu :-----

- Kepala Cabang : Herri Delindianto (Terdakwa);-----



- Marketing Manager : Aswandi (sejak bulan Juli 2010 s/d Juli 2011); ---
- Account Officer/Retail Baking Manager : Fachri Fathullah (sejak bulan September 2011 s/d bulan Desember 2012);-----
- Funding Officer : Lucky Baso;-----
- Sales Asistent/ Pelaksana Marketing Support : Risnandar Kobandaha (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juli 2013;-----
Sapril (sejak bulan Mei 2010 s/d bulan April 2013 dan Mukti Dewang;
- Operational Manager : tidak ada (sejak tgl 22-03-2010 s/d 28-02-2012) kemudian dijabat oleh Bayu Gustada (sejak bulan Maret 2012 s/d sekarang);-----
- Customer Service Representatif : Ivan Prio Handoko dan Ferial;-----
- Teller : Fadli Nur (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Juni 2012) dan Juarti Janeja Impin (sejak bulan Desember 2009 s/d bulan Oktober 2013);-----
- Pelaksana SDI & GA: Agusanto Prasetyo;-----
- Pelaksana D & C : Asram Nurdin;-----
- Back Office/Admin : Syamsu Furqan (pelaksana admin pembiayaan) (sejak bulan September 2009 sampai sekarang); -----

-----Menimbang, bahwa saat terjadi kekosongan personil di BSM, Terdakwa yang mengambil alih/merangkap jabatan tersebut dan mengakomodir segala tugas dan tanggung jawab;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya adanya proses pembiayaan batu kromik dimana awalnya Terdakwa sering melakukan Solisitasi (kunjungan usaha) ke beberapa kabupaten guna melihat potensi peluang usaha, karena pada dasarnya Bank Syariah Mandiri Mamuju bisa mencari peluang pasar meskipun di kabupaten lain, Terdakwa melakukan solisitasi ke kabupaten Majene, Polewali, Pinrang, Barru dan beberapa kabupaten lain, dari Solisitasi yang Terdakwa lakukan di Kabupaten Barru, Terdakwa sempat berkunjung ke Dinas Pertambangan dan memperoleh informasi bahwa ada izin usaha tambang Batu Kromik, namun belum dikelola. Kemudian secara kebetulan pada saat Terdakwa mengikuti Pelatihan di Makassar Terdakwa dipertemukan dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk oleh teman



Terdakwa, tetapi sebelumnya Terdakwa memang pernah bertemu ketika Terdakwa masih bertugas di Bank Syariah Mandiri Mamuju Cabang Palu, saat itu Terdakwa mengetahui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai seorang pengusaha. Kemudian dari pertemuan tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sempat bercerita mengenai peluang usaha Tambang Batu kromik, pertemuan selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk menceritakan kepada Terdakwa bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mencari pengumpul/penambang Batu Kromik dimana perusahaannya yang akan membeli Batu Kromik tersebut, tetapi tentunya para penambang membutuhkan modal, sehingga Terdakwa menyuruh saksi Sapril selaku Sales Asistent/Pelaksana Marketing Support untuk menindak lanjuti keperluan yang dibutuhkan untuk memenuhi keinginan dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa alasan Terdakwa memilih saksi Sapril karena saksi Sapril sering pulang ke Makassar sehingga akan lebih memudahkan, Terdakwa memerintahkan untuk mempelajari rencana usaha tersebut. Terdakwa juga menguji keseriusan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk untuk membuat perjanjian Avalis melalui saksi Sapril, karena tujuan Pembiayaan adalah untuk Kelompok, kemudian Terdakwa membuat Nota Analisa Global dan Terdakwa meyakini ada potensi, sehingga kemudian saksi Sapril mengumpulkan data para penambang Batu Kromik sejumlah 38 (tiga puluh delapan) orang;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk mengajukan dokumen berupa : Pengalaman calon Avalis, Melampirkan perjanjian jual beli, Lahan yang akan dijadikan tempat usaha, Izin dari pemerintah setempat, Kerja sama dengan pihak yang memiliki Hak untuk menambang kemudian saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk menjadi Avalis dari para Penambang batu kromik tersebut yang mana selanjutnya para Penambang tersebut melampirkan Kartu Tanda Penduduk, Kartu Keluarga, Surat Keterangan dari Kelurahan dan Jaminan/Agunan berupa Sertipikat tanah yang kesemuanya tersebut dikumpulkan melalui saksi Sapril;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis maka selanjutnya saksi Hendryk Hardjono Alias



Hendryk memerintahkan karyawannya yaitu saksi Irwan Suryanto untuk mengkordinir mencari orang yang ingin bekerja sebagai penambang batu kromik selanjutnya saksi Irwan Suryanto mencari dan menemukan beberapa orang diantaranya ada teman saksi Irwan Suryanto sendiri, keluarga dan ada yang memang bekerja berhubungan dengan penambang batu kromik dan ada juga yang tidak, selanjutnya terkumpul 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik termasuk saksi Irwan Suryanto sendiri kemudian saksi Irwan Suryanto menerangkan kepada para calon pekerja penambang batu kromik tersebut bahwa akan dibuka usaha batu kromik tetapi membutuhkan modal maka jika ingin bergabung harus menyiapkan Kartu Keluarga dan Kartu Tanda Penduduk untuk mengajukan pembiayaan Modal Kerja untuk kemudian akan dikelola oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis. Adapun ke 38 (tiga puluh delapan) para penambang batu kromik tersebut adalah Irwan Suryanto, M Nasar, Syahrullah, Gusman, Jamaluddin, Sudirman, Abd. Azis, M. Jafar, Hasanuddin M, Ali Topan, Dado Dg. Mangung, Aswar Surung, Alimuddin Bella, Ja'ji Dg. Rewa, Syamsul, Ridwan dg. Nai, Gazali, Palmori, Basrun, Kadir, Jusman, Rudi, Rahmatullah, Ardi, Bakri, Asbar C, Abd. Wahab, Amiruddin, Bukra, Hasni, Usman, Baharuddin, Abd. Rasyid, Nasrul S, Muchtar, Agus Salim J, Winarno dan Tamrin;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya para penambang batu kromik tersebut memperoleh pinjaman modal dari Bank Syariah Mandiri Mamuju masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) dan saksi Irwan Suryanto sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) maka keseluruhannya dengan total sebesar Rp. 19.250.000.000,- (sembilan belas milyar dua ratus lima puluh juta rupiah) yang secara berurutan dicairkan sejak tanggal 21 Juli 2011 sampai dengan tanggal 10 Januari 2012 dengan rincian sebagaimana tabel dibawah ini : -----

No	Nama Nasabah yang mengajukan pembiayaan	Tanggal pencairan	Jumlah pencairan
1.	Irwan Suwanto	21 Juli 2011	Rp.750.000.000,-
2.	M Nasar	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
3.	Syahrullah	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
4.	Gusman	05 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
5.	Jamaluddin	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
6.	Sudirman	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
7.	Abd. Azis	08 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-
8.	M. Jafar	09 Agustus 2011	Rp.500.000.000,-



9.	Hasanuddin M	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
10.	Ali Topan	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
11.	Dado Dg. Mangung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
12.	Aswar Surung	29 September 2011	Rp.500.000.000,-
13.	Alimuddin Bella	15 September 2011	Rp.500.000.000,-
14.	Ja'ji Dg. Rewa	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
15.	Syamsul	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
16.	Ridwan dg. Nai	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
17.	Gazali	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
18.	Palmori	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
19.	Basrun	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
20.	Kadir	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
21.	Jusman	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
22.	Rudi	22 September 2011	Rp.500.000.000,-
23.	Rahmatullah	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
24.	Ardi	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
25.	Bakri	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
26.	Asbar C	06 Oktober 2011	Rp.500.000.000,-
27.	Abd. Wahab	29 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
28.	Amiruddin	30 Nopember 2011	Rp.500.000.000,-
29.	Bukra	28 Desember 2011	Rp.500.000.000,-
30.	Hasni	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
31.	Usman	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
32.	Baharuddin	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
33.	Abd. Rasyid	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
34.	Nasrul S	04 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
35.	Muchtar	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
36.	Agus Salim J	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
37.	Winarno	09 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
38.	Tamrin	10 Januari 2012	Rp.500.000.000,-
TOTAL			Rp.19.250.000.000,-

-----Menimbang, bahwa selain pembiayaan modal untuk para penambang batu kromik yang mana saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis, saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk melalui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi juga mengajukan pembiayaan ke Bank Syariah Mandiri Mamuju dengan perolehan pinjaman masing-masing sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dengan total sebesar Rp. 1.500.000.000,- (satu milyar lima ratus juta rupiah) yang mana dalam proses tersebut Terdakwa memerintahkan saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah untuk menyelesaikan dokumen pembiayaan tersebut dikarenakan pembiayaan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi tersebut atas rekomendasi dari



Terdakwa, yang mana pencairan atas nama saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dicairkan pada tanggal 7 Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah) dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dicairkan pada tanggal 13 Januari 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (tujuh ratus lima puluh juta rupiah);-----

-----Menimbang, bahwa saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah juga diperintahkan oleh Terdakwa untuk bertemu dengan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di kantornya di Makassar tepatnya di Jalan A.P. Pettarani Makassar untuk melakukan survey, selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah mengajak saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) untuk ke Makassar dan sesampainya di Makassar saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah menemui saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk di Kantornya di Jalan A.P. Pettarani Makassar dan melakukan survey lokasi jaminan di Jalan Veteran Utara Makassar yang akan menjadi agunan di BSM Mamuju, saat itu ada beberapa Lokasi Jaminan namun hanya satu yang di datangi/tinjau langsung dan jaminan yang lainnya tidak dilakukan survey (OTS). Setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah saksi Risnandar Kobandaha kembali ke Mamuju dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu saksi Risnandar Kobandaha selaku Pelaksana Marketing Support (PMS) melakukan BI Checking setelah diverifikasi dokumen permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tersebut ditemukan masuk dalam kategori *Black List*/macet di Bank lain sehingga saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah langsung menyampaikan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa) bahwa permohonan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat disetujui karena pertimbangan *Black List* hal ini tidak sesuai dengan ketentuan Standar Operasional Prosedur di semua Bank termasuk Bank Syariah Mandiri. Selanjutnya saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah diperintahkan lagi oleh Terdakwa untuk menemui saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi di Makassar, kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha dan Terdakwa melakukan survey, beberapa hari kemudian saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah bersama saksi Risnandar Kobandaha ditugaskan oleh Terdakwa ke Makassar untuk hadir di Kantor Notaris yang beralamat di Jalan Landak



untuk menyaksikan penandatanganan akad pembiayaan dimana pada saat itu hadir saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk, saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi, Ramlan Paewangi, saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah dan saksi Risnandar Kobandaha, setelah itu saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah melaporkan kepada Terdakwa melalui telepon bahwa penandatanganan di Notaris telah selesai;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai Avalis tidak ikut mengajukan pembiayaan tersebut dikarenakan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk adalah termasuk nasabah Black Lis dalam daftar Bank Indonesia Chacking.;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Sapril dalam keterangannya menerangkan bahwa saksi Sapril telah diperintahkan oleh Terdakwa untuk menangani pembiayaan penambang batu kromik dan saksi Sapril saat itu belum menguasai tugas sebagai Pelaksana Marketing Support, selanjutnya saksi Sapril memperoleh data/ dokumen para penambang batu kromik tersebut dari Terdakwa serta dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dan saksi Irwan Iryanto yang diberikan langsung atau melalui faximail yang dikirim ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju. Bahwa setelah data-data tersebut lengkap kemudian saksi Sapril membuat memo pencairan untuk ke 38 (tiga puluh delapan) penambang batu kromik tersebut dan menyerahkan dokumen tersebut kepada Terdakwa selanjutnya diteruskan ke bagian Administrasi Pembiayaan yaitu saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir;

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah Para Penambang Batu Kromik dan Petani Plasma sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Sapril atas perintah Pimpinan Cabang yaitu



Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan “tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab”, sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Penambang Batu Kromik tersebut dicairkan; -----

-----Menimbang, bahwa dana-dana para nasabah yaitu saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi dan para penambang batu kromik tersebut dicairkan dan berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha dan saksi Sapril untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impun menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa adapun proses pencairan pembiayaan penambang batu kromik tersebut tersebut dilakukan dengan 2 cara yaitu dengan cara yaitu pemindahbukuan dari rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju ke Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah Mandiri Panakukang atas nama : Gusman, Syahrullah, M. Nasar, Sudirman, Jamaluddin, Rudi dan Ridwan Dg. Nai. Proses pencairan kedua dengan cara penarikan tunai untuk selanjutnya ditransfer kerekening lain yaitu atas nama : Gazali, Bakri, Baharuddin, Hasni, Abd. Rasyid dan Usman; -----

-----Menimbang, bahwa dana-dana yang ditranfer ke Bank Syariah Mandiri Cabang Panakukan ke masing-masing nasabah para penambang



batu kromik tersebut yang mana dana tersebut selanjutnya dipindahbukukan ke rekening saksi Feibe Angela yang merupakan istri dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk yang mana dana tersebut selajutnya digunakan sebagai biaya operasional kantor dan kegiatan penambangan batu kromik selain itu dana tersebut juga digunakan untuk membayar hutang operasional tambang biji besi dan nikel, ada juga untuk membayar hutang pada saksi Sinyo Hardjono Alias Sinjo yaitu saudara dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) selanjutnya oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk uang tersebut digunakan untuk membayar hutang di Bank Negara Indonesi (BNI) sebesar Rp. 1.300.000.000,- (satu milyar tiga ratus juta rupiah), digunakan untuk biaya operasional tambang biji besi di Kalimantan Selatan dan tambang nikel di Morowali sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa sampai sekarang atas pinjaman yang telah masuk kerekening saksi Feibe Angela yang rencananya digunakan untuk penambangan batu kromik oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebagai avalis tersebut sudah dikembalikan oleh saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk sebesar kurang lebih sebesar Rp. 5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) dan sekarang angsuran atas pinjaman tersebut macet dikeranakan tidak dapat dilakukan eksport bahan mentah dan tidak adanya surat keterangan asal barang yang seharusnya dikeluarkan oleh Dinas Pertambangan, oleh karena usaha tambang tersebut tidak jalan maka saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk tidak dapat membayar angsuran tersebut dan atas macetnya pembayaran kredit tersebut saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk telah membuat Surat Pengakuan Hutang pada Bank Syariah Mandiri Pusat dan sampai saat ini tidak ada aset dari saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk yang disita oleh pihak Bank Syarian Mandiri Mamuju; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya dari tenggang waktu tahun 2010 sampai dengan tahun 2012 Bank Syariah Mandiri memberikan fasilitas pembiayaan kepada Kelompok Tani secara bertahap dengan jumlah pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa proses pembiayaan petani kelapa sawit awalnya ada kerjasama antara Bank Syariah Mandiri Pusat BSM (KP-DKM) dengan



Yayasan Dana Bhakti Astra (YDBA) kemudian untuk menindaklanjuti kerjasama tersebut Terdakwa menemui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (LKM-BKM) PT SURYA RAYA LESTARI II yang diwakili oleh saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring (Manager Operasional LKM-BKM) untuk menawarkan pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju dengan LKM-BKM, kemudian dilakukan kerja sama antara Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju (Terdakwa) dengan Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiwang (saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring) sehubungan dengan pembiayaan modal kerja kepada petani sawit yang tergabung dalam PT SURYA RAYA LESTARI II, selanjutnya LKM-BKM sebagai channeling mengumpulkan data/dokumen para petani LKM-BKM dan menjamin kelancaran dan ketepatan waktu pembayaran angsuran pembiayaan nasabah (kelompok tani) Pembayaran angsuran pembiayaan dilakukan melalui LKM-BKM dengan cara memotong gaji petani dari PT SURYA RAYA LESTARI II setiap bulannya, adapun Plafond yang diberikan untuk setiap Kelompok tani sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah);

-----Menimbang, bahwa kredit Channeling adalah pinjaman yang diberikan oleh Bank kepada Nasabah melalui pihak ketiga yang bertindak sebagai agent yang mengumpulkan data Nasabah, tetapi tidak mempunyai kewenangan memutuskan kredit; -----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Terdakwa memerintahkan Pelaksana Marketing Support yaitu saksi Risnandar Kobandaha yang ditugaskan ke LKM-BKM untuk memeriksa dan memastikan dokumen-dokumen pendukung tersebut yang diajukan oleh para petani sawit melalui LKM BKM tersebut lengkap dan saksi Risnandar Kobandaha menerima dokumen-dokumen tersebut untuk selanjutnya di proses oleh Bank Syarian Mandiri Mamuju; -----

-----Menimbang, bahwa saksi Risnandar Kobandaha memperoleh data permohonan pembiayaan tersebut dengan cara mendatangi langsung pihak LKM BKM dan bisa juga pihak LKM BKM melalui saksi Jamaluddin, SE. Bin Sinring membawa atau mengirim data tersebut ke kantor Bank Syariah Mandiri Mamuju, kemudian saksi Risnandar Kobandaha melakukan verifikasi data dan Survey, jika telah lengkap kemudian saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Account Officer melakukan BI



Checking setelah itu dibuatkan NAP, selanjutnya berkas diserahkan ke saksi Aswandi, SE. Bin H. Baba Abdul Fatah sebagai Manager Marketing untuk direview jika telah disetujui kemudian saksi Risnandar Kobandaha laporkan ke Pimpinan Cabang (Terdakwa), setelah itu ada Rapat Komite persetujuan pembiayaan, selanjutnya berkas diserahkan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo sebagai Operation Manager untuk diverifikasi kembali jika telah lengkap akan dibuatkan SP3 dan Memo Pencairan dan diserahkan kepada saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir sebagai Administrasi Pembiayaan untuk dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dalam keterangannya menerangkan bahwa tugas pokoknya adalah memeriksa kelengkapan Dokumen Nasabah Pembiayaan, dan Mengentri/input data Nasabah dan dalam bekerja saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir bertanggung jawab kepada Operasional Manager namun awalnya karena Jabatan tersebut kosong jadi bertanggung jawab langsung kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa). Selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir ada melakukan verifikasi data terhadap nasabah para Petani kelapa sawit sebagian data/dokumen yang seharusnya disetorkan tidak lengkap, namun ada Memo cair sehingga pembiayaan tersebut tetap dapat dicairkan. Bahwa yang membuat Memo cair adalah PMS yaitu saksi Risnandar Kobandaha atas perintah Pimpinan Cabang yaitu Terdakwa, selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir melakukan konfirmasi kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), namun Terdakwa mengatakan "tetap cairkan, nanti saya yang bertanggung jawab", sehingga pembiayaan tetap dapat dicairkan meskipun data belum lengkap oleh karena adanya data yang kurang lengkap tersebut selanjutnya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir membuat Memo Penyimpangan yang biasa disebut Memo Operasional oleh karena terhadap data-data yang tidak lengkap tersebut kemudian dari bagian Marketing menyampaikan bahwa dokumen-dokumen yang belum lengkap tersebut akan dilengkapi setelah dana para nasabah Petani Kelapa Sawit tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa adapun dana nasabah para petani kelapa sawit yang tidak lengkap datanya tersebut berjumlah 74 (tujuh puluh empat nasabah) atas nama : Surani, Basuki, Midadullah MZ, Sahabuddin, Suko,



Ansel Mus Jo, Muriono, Jamaluddin SE, Sannang, Bowo Endro, Ibrahim, Bandia, Amiruddin, Ronald RO, Rasiamad, Yusriyadi, Sadiman, Suwanto, Sopingi Hermanto, Syamsu, Muh Sahir, Supriyanto, I Gede Yuliarsa, Sunisman, Sapil, I Komang Astika, Said Purwanto, Dedi Warsidi, Djamil, Nurigi Nonci, Suwanto, Istiqori, Darman, Bahri, Isnani Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam, Andarias Pasoloran, Waldiono, Syamsuddin Rowa, Abdul Amirullah, Warisman, Irwanto, Saman, Kusrin, Muh Ardi Syam, Ahmad Sukur, Rokayat, Sulaiman, Nataniel, Paino, Saeroji, Muh Ridwan, Sarno, Subak, Laupa, Mualip, Aziz Lallo, Mansyur S, Muhyidin, I Ketut Amadi, Suryadi, Wagiman, Purwanto, Alhapsi, Muh Irfan Ansari ST, Jamaluddin SE, Tugianto, Muh Delfi Poli SE, Suyono, Mas Ud BSW, Nur Kholis, Tariantio, Nyoman Sugiarta, dan Kasiyanto. Bahwa berdasarkan keterangan saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menerangkan bahwa ada beberapa slip pencairan yang diserahkan oleh pihak Marketing yaitu saksi Risnandar Kobandaha untuk dicairkan namun karena jumlahnya melebihi limit pencairan teler serta tidak ada buku rekening dan tandatangan nasabah maka saksi Fadli Nur, SE. dan Juarty Janeja Impin, SE., Binti Impin menolak namun dikarenakan atas perintah pimpinan (Terdakwa) maka bagian teler mentransfer dana tersebut dengan meminta paraf otorisasi dari Terdakwa. Bahwa jumlah dana yang saat itu ditrasfer rata-rata sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah); -----

-----Menimbang, bahwa keterangan saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir tersebut sejalan dengan keterangan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo yang menerangkan adanya kejanggalan mengenai data nasabah yang belum lengkap namun pencairannya tetap dilakukan hal tersebut terjadi pada 9 (sembilan) nasabah petani kelapa sawit ada beberapa data yang tidak lengkap dimana saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir pernah membawa dokumen pembiayaan kepada saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo dan mengatakan "Pak ini ada data/dokumen yang tidak lengkap", kemudian saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo memerintahkan untuk melengkapi dan melaporkan kepada Pimpinan Cabang (Terdakwa), tetapi Terdakwa mengatakan "Cairkan saja nanti saya yang bertanggung jawab", akhirnya saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo membuat Memo Penyimpangan/Memo Operasional untuk dokumen yang tidak lengkap tersebut;-----



-----Menimbang, bahwa adapun nama-nama nasabah yang dibuatkan memo penyimpangan/memo operasional sesuai dengan barang bukti yang diajukan dipersidangan yaitu atas nama nasabah : Waldiono, Syamsuddin Rowa, Alhapsi, Mansyur S., Suryadi, Muhyidin, I Ketut Amadi, Wagiman, Andarias Pasoloran, Isnan Wahyono, Lalu Zubaer Ibnu Hawam dan Bahri; ---

-----Menimbang, bahwa saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo tidak menyetujui semua pencairan pembiayaan yang dokumennya belum lengkap oleh karenanya saksi Syamsu Furqan, ST. Bin Syamsu Anasir dan saksi Bayu Gustada Sulianto Bin Susilo membuat memo penyimpangan/memo operasional, namun karena perintah pimpinan maka dana nasabah tersebut tetap dicairkan dan kelengkapan atas dokumen-dokumen tersebut akan dilengkapi setelah dana tersebut dicairkan;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., saksi Saman Bin Kasturi, saksi Mualip Bin Yasri, saksi Istiqari Bin Rahmat Rame, saksi Andarias Pasoloran, saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri, Djamil Bin Dhimun, saksi Amiruddin Bin Rajab dan saksi Irwanto Bin Paimin pada pokoknya menerangkan bahwa para saksi tersebut pernah meminjam uang di Bank Syariah Mandiri Mamuju melalui LKM BKM namun tidak berjumlah Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang tertera dalam pinjaman yang telah dicairkan oleh Bank Syariah Mandiri Mamuju dimana saksi Kusrin Bin Nasuki, SE., menerima pinjaman sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah), saksi Saman Bin Kasturi menerima pinjaman sebesar Rp. 35.000.000,- (tiga puluh lima juta rupiah), saksi Mualip Bin Yasri menerima pinjaman sebesar Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), saksi Istiqari Bin Rahmat Rame menerima pinjaman sebesar Rp. 60.000.000,- (enam puluh juta rupiah), saksi Andarias Pasoloran menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah), saksi I Komang Astika Bin I Nyoman Kendri menerima pinjaman sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah), saksi Djamil Bin Dhimun menerima pinjaman sebesar Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah), saksi Amiruddin Bin Rajab menerima pinjaman sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) dan saksi Irwanto Bin Paimin menerima pinjaman sebesar Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) dan para saksi tersebut juga tidak pernah di survey



dan diwawancara oleh saksi Risnandar Kobandaha dan juga para saksi tersebut pernah didatangi oleh petugas dari Bank Syariah Mandiri Mamuju untuk melunasi tunggakan kredit sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) namun karena para saksi tersebut tidak pernah meminjam uang sebesar itu maka tidak dapat dikenakan pelunasan atas pinjaman tersebut dan para saksi tersebut bukanlah merupakan ketua kelompok tani; -----

-----Menimbang, bahwa Terdakwa ada mengajukan saksi yang dianggap meringankan yaitu saksi H. Pasi dan saksi Suroto yang pernah menerima dana pinjaman sebesar masing-masing sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta) yang selanjutnya dibagikan ke para anggota kelompok tani sesuai dengan pinjaman yang diajukan melalui LKM BKM namun saksi-saksi tersebut setelah diteliti bukanlah termasuk dalam nama nasabah petani kelapa sawit yang bermasalah; -----

-----Menimbang, bahwa tidak pernah dilakukan penyitaan terhadap harta kekayaan ataupun aset-aset baik yang berada dalam penguasaan Terdakwa maupun yang diduga telah dialihkan kepada pihak-pihak lain; ----

-----Menimbang bahwa Terdakwa memiliki harta berupa rumah di Jakarta yang Terdakwa beli pada tahun 1997 ketika Terdakwa masih bekerja di Permata Bank, Terdakwa juga memiliki mobil Grand Vitara tahun 2007 yang Terdakwa beli dari uang pribadi Terdakwa yang mana mobil tersebut telah dijual oleh Terdakwa untuk biaya hidup selama Terdakwa diskors dan berhenti bekerja; -----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan fakta-fakta yang terungkap dipersidangan tersebut dikaitkan dengan unsur-unsur yang terkandung dalam Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang diketahui bahwa pada sekitar tahun 2010 sampai dengan sekitar tahun 2012 memang ada perbuatan Terdakwa yang menempatkan sejumlah uang dengan cara mentransfer melalui Teller BSM kepada para petani sawit binaan LKM-BKM untuk pembiayaan modal kerja, selanjutnya dengan cara yang sama Terdakwa juga melakukan pembiayaan modal kerja kepada 38 penambang batu kromit serta pembiayaan investasi kepada CV. Calvin Putra Anugrah (Direktur Ramlan Paewangi) dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi; -----



-----Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi-saksi yang diperkuat dengan keterangan Terdakwa sendiri diketahui pula bahwa uang yang ditransfer terdakwa melalui Teller BSM kepada para petani sawit, para penambang batu kromit maupun kepada CV. Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi adalah merupakan uang modal usaha yang dimiliki oleh BSM yang diperoleh secara sah bukan merupakan Harta Kekayaan bewujud uang yang dimiliki oleh Terdakwa selaku pribadi yang merupakan hasil suatu tindak pidana, sehingga Majelis Hakim berpendapat bahwa meskipun perbuatan yang disyaratkan dalam Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang telah terpenuhi dalam diri Terdakwa akan tetapi uang yang telah di transfer ke masing-masing rekening para petani sawit binaan LKM-BKM, para penambang batu kromit maupun CV. Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi adalah bukan merupakan hasil dari suatu tindak pidana sehingga perbuatan tersebut tidak memenuhi keseluruhan unsur dalam pasal dimaksud. Pun dalam persidangan terungkap fakta-fakta bahwa uang yang merupakan modal BSM tersebut di transferkan ke masing-masing rekening para petani sawit binaan LKM-BKM, para penambang batu kromit maupun CV. Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi adalah untuk pembiayaan modal kerja dan pembiayaan investasi bukan untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut diatas maka unsur mentransfer harta kekayaan yang diketahuinya merupakan hasil tindak pidana dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan tidak terpenuhi dalam diri dan perbuatan Terdakwa, sehingga keseluruhan unsur menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan ini pun tidak terpenuhi dalam diri dan perbuatan Terdakwa;-----



-----Menimbang, bahwa oleh karena unsur sebagaimana dimaksud dalam Dakwaan Kedua Penuntut Umum yaitu melanggar Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang tidak terpenuhi dalam diri dan perbuatan Terdakwa maka Terdakwa harus dibebaskan dari Dakwaan Kedua Penuntut Umum tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa Majelis Hakim tidak sependapat dengan Penuntut Umum yang menerangkan bahwa Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melanggar Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dengan pertimbangan sebagai berikut : -----

-----Menimbang, bahwa inti dari tindak pidana pencucian uang adalah adanya suatu perbuatan yang dilakukan secara melawan hukum, ini diartikan perbuatan menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain harus dilakukan terhadap harta kekayaan yang berasal dari suatu tindak pidana, sehingga perbuatan aquo yang dilakukan terhadap harta kekayaan yang bukan berasal dari tindak pidana bukan merupakan perbuatan tindak pidana pencucian uang; -----

-----Menimbang, bahwa selain itu disyaratkan pula tujuan dari dilakukannya perbuatan aquo adalah untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan sehingga seolah-olah harta kekayaan tersebut berasal dari perbuatan yang legal serta agar supaya harta kekayaan tersebut berubah menjadi harta kekayaan yang legal;-----

-----Menimbang, bahwa sebagaimana Majelis Hakim pertimbangkan dalam uraian pertimbangan unsur dari pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang diatas, telah ternyata bahwa uang yang di transferkan Terdakwa melalui Teller BSM kepada masing-masing rekening para petani sawit binaan LKM-BKM, para penambang batu kromit maupun kepada CV. Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi adalah bukan berasal dari suatu tindak pidana oleh karena uang tersebut adalah merupakan uang modal yang dimiliki dan diperoleh BSM secara sah



dan legal. Pun tujuan dilakukannya penransferan tersebut adalah untuk pembiayaan modal kerja dan pembiayaan investasi bukan untuk menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan; -----

-----Menimbang, bahwa dipersidangan pula telah ternyata meskipun Terdakwa didakwa dengan tindak pidana pencucian uang (Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang), tidak pernah dilakukan penyitaan terhadap harta kekayaan ataupun aset-aset baik yang berada dalam penguasaan Terdakwa maupun yang diduga telah dialihkan kepada pihak-pihak lain;-----

-----Menimbang, bahwa meskipun pada akhirnya uang yang ditransfer oleh Terdakwa melalui Teller BSM kepada masing-masing rekening para petani sawit binaan LKM-BKM, para penambang batu kromit maupun kepada CV. Calvin Putra Anugrah dan saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi bermasalah dan menjadi kredit macet, hal tersebut adalah merupakan suatu perbuatan melawan hukum dalam bidang lain dalam hal ini adalah tindak pidana perbankan syariah dan oleh karenanya sebagaimana dipertimbangkan oleh Majelis Hakim dalam membuktikan dakwaan kesatu subsidair Penuntut Umum, Terdakwa telah dinyatakan secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana sebagaimana dakwaan kesatu subsidair Penuntut Umum;-----

-----Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis Hakim akan mempertimbangkan barang bukti yang diajukan dipersidangan dimana Terdakwa dan Kuasa Hukum Terdakwa keberatan atas keaslian dari barang bukti tersebut dimana menurut Terdakwa berkas yang dijadikan barang bukti tersebut tidaklah dimasukkan dalam map warna merah dan map tranparan yang didalamnya terdapat dokumen-dokumen dalam bentuk foto kopy melainkan dalam bundel berwarna hijau dan berisi berkas asli, dapat Majelis Hakim pertimbangkan sebagai berikut :-----

-----Menimbang, bahwa dipersidangan telah diperlihatkan barang bukti berupa dokumen atas nama para penambang batu kromik, saksi Joenoes Jackson Anderson Hattu Alias Endi dan CV Calvin Putra Anugrah milik perusahaan saksi Hendryk Hardjono Alias Hendryk dengan direksinya Ramlan Paewangi serta Pembiayaan para petani kelapa sawit melalui Pihak Lembaga Keuangan Mikro-Benteng Kayu Mangiawang (LKM-BKM) yang



mana beberapa barang bukti foto kopy tersebut telah pula diperlihatkan aslinya oleh Penuntut Umum disamping itu juga ternyata barang bukti berupa foto kopy tersebut telah disita secara sah oleh Penyidik berdasarkan Berita Acara Penyitaan dan berdasarkan Penetapan Penyitaan oleh Pengadilan yang mana disetiap barang bukti tersebut telah dilegalisir sesuai dengan aslinya oleh pihak Bank Sayriah Mandiri Mamuju oleh karenanya menurut Majelis Hakim bahwa terhadap barang bukti tersebut telah disita secara sah sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku, sehingga terhadap Barang Bukti tersebut dapat digunakan sebagai pembuktian dalam perkara ini;-----

-----Menimbang, bahwa terhadap barang bukti yang diajukan oleh Penasihat Hukum Terdakwa yang mana beberapa barang bukti yang diajukan tersebut tidak dapat ditunjuk aslinya maka terhadap barang bukti tersebut Majelis Hakim tidak pertimbangkan dan terhadap barang bukti yang dapat ditunjuk aslinya tersebut dapat dipertimbangkan. Bahwa terhadap barang bukti yang dapat ditunjukkan aslinya tersebut setelah dicermati dan dipelajari terhadap barang bukti tersebut Majelis Hakim berpendapat terhadap barang bukti tersebut dikaitkan dengan perbuatan Terdakwa sebagaimana telah diuraikan dalam uraian unsur Dakwaan Kesatu Subsidiar dan Pembelaan/Pledoi Penasihat Hukum Terdakwa tersebut diatas tidaklah dapat dijadikan sebagai alasan untuk menghapuskan pertanggungjawaban pidana terhadap Terdakwa selaku Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Mamuju sebagaimana telah terbukti bahwa Terdakwa telah melakukan tindak pidana sebagaimana dalam dakwaan Kesatu Subsidiar tersebut;-----

-----Menimbang, bahwa atas pertimbangan-pertimbangan tersebut maka Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana dalam dakwaan Kesatu Subsidiar Penuntut Umum sehingga Terdakwa patut diberikan hukuman yang setimpal dengan perbuatannya ; ---

-----Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa telah dinyatakan terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana Dakwaan Kasatu Subsidiar Penuntut Umum tersebut dan selama pemeriksaan persidangan berlangsung ternyata Majelis Hakim tidak menemukan fakta atau keadaan yang menunjukkan adanya alasan pemaaf maupun pembeda pada diri Terdakwa yang sifatnya menghapus dan



membebaskan pidana atas kesalahannya, maka atas kesalahannya itu Terdakwa haruslah dijatuhi pidana yang setimpal dengan perbuatannya ; ----

-----Menimbang, bahwa selama persidangan berlangsung Majelis Hakim tidak menemukan adanya hal-hal yang dapat menghapuskan pemidanaan baik berupa alasan pembeda maupun alasan pemaaf pada diri Terdakwa, sehingga Terdakwa dapat dipertanggungjawabkan atas perbuatannya ;-----

-----Menimbang, bahwa Penuntut Umum dalam Tuntutan Pidananya (*Requisitoir*) meminta kepada Majelis Hakim agar Terdakwa dijatuhi Pidana Penjara selama 12 (dua belas) tahun dan Denda sebesar Rp. 10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) subsidair 10 (sepuluh) bulan kurungan, maka sampailah kini Majelis Hakim akan mempertimbangkan berapa lamanya hukuman ("*Sentencing*" atau "*Straftoemeting*") yang akan dijatuhkan kepada Terdakwa, yang kira-kira sepadan dengan tindak pidana yang dilakukannya, dengan memperhatikan tujuan pemidanaan yang berlaku pada saat ini, serta dengan mempertimbangkan segala sesuatunya dari pelbagai aspek, sehingga pemidanaan yang akan dijatuhkan kepada Terdakwa dapat dipertanggungjawabkan kepada Ilmu Hukum itu sendiri, Hak Asasi Terdakwa, Masyarakat dan Negara, Pertanggungjawaban diri Majelis Hakim sendiri, serta Demi Keadilan Berdasarkan Ketuhanan Yang Maha Esa;-----

-----Menimbang, bahwa Tujuan Pemidanaan yang berlaku saat ini adalah bukan lagi sekedar memberikan penghukuman seberat-beratnya terhadap Terdakwa, tetapi untuk mengembalikan Terdakwa menjadi warga negara yang baik dan bertanggungjawab. Pemidanaan selain memberikan efek penjeraan juga harus mengandung unsur-unsur yang bersifat edukatif yang mengandung makna bahwa pemidanaan tersebut diharapkan mampu membuat orang sadar sepenuhnya atas perbuatan yang telah dilakukannya dan menyebabkan pelaku mempunyai sikap jiwa yang positif dan konstruktif bagi usaha penanggulangan kejahatan;-----

-----Menimbang, bahwa berkaitan dengan Tujuan Pemidanaan tersebut, maka pidana yang akan dijatuhkan kepada Terdakwa yang telah melakukan tindak pidana perbankan, selain untuk memberikan efek penjeraan bagi Terdakwa, juga diharapkan menjadi pembelajaran baginya dan orang lain untuk lebih berhati-hati dalam menjalankan sistem perbankan yang berlaku, sehingga diharapkan nantinya setelah menjalani pidananya Terdakwa



menyadari atas kesalahannya. Di sisi lainnya, pemidanaan ini juga diharapkan tidak membuat Terdakwa atau orang lain yang melakukan aktifitas di bidang perbankan untuk takut melakukan aktifitas-aktifitasnya dalam memberikan pelayanan kepada masyarakat di bidang perbankan, namun hal tersebut harus dilakukan dengan cara-cara yang benar yaitu dengan melakukan perbuatan-perbuatan yang telah diatur dalam standart pelayanan prosedur masing-masing serta tidak melanggar ketentuan-ketentuan yang telah diatur oleh perundang-undangan;-----

-----Menimbang, bahwa Penuntut Umum dalam Tuntutan Pidananya (*Requisitoir*) meminta kepada Majelis Hakim agar Terdakwa dijatuhi Pidana Penjara selama 12 (dua belas tahun) tahun dan Denda sebesar Rp. 10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) subsidair 10 (sepuluh) bulan Kurungan, karena Penuntut Umum berpendapat bahwa Dakwaan yang terbukti adalah **Dakwaan Kesatu Primair Dan Dakwaan Kedua**. Sedangkan sebagaimana telah dipertimbangkan di muka bahwa Majelis Hakim berpendapat bahwa Dakwaan yang terbukti adalah hanya **Dakwaan Kesatu Subsidair**;-----

-----Menimbang, bahwa dalam suatu sistem perbankan syariah baik dalam menghimpun maupun menyalurkan dana tidak dapat dilakukan oleh Terdakwa sendiri melainkan saling terkait dengan posisi maupun jabatan-jabatan lain dalam dunia perbankan, sehingga apabila terdapat suatu kesalahan baik itu yang bersifat pelanggaran administratif maupun suatu kesalahan pidana tidak serta merta terjadi oleh karena kehendak Terdakwa sendiri. Hal ini selaras dengan dakwaan Penuntut Umum yang mana Penuntut Umum berpendapat bahwa dalam perkara aquo Terdakwa tidak melakukan tindak pidana perbankan sendirian melainkan bersama-sama dengan orang lain. Hal inilah yang oleh Majelis Hakim dijadikan dasar bahwa adalah kurang adil apabila kesalahan tersebut dipertanggungjawabkan sepenuhnya kepada Terdakwa. Perbuatan Terdakwa hanyalah merupakan salah satu penyebab terjadinya tindak pidana perbankan syariah di Bank Syariah Mandiri, di antara beberapa penyebab-penyebab lainnya. Selain itu berdasarkan fakta-fakta yang terungkap di persidangan, dapat diperoleh petunjuk bahwa selain perbuatan Terdakwa, terdapat beberapa perbuatan lain yang turut menyebabkan



terjadinya tindak pidana perbankan di Bank Syariah Mandiri. Perbuatan yang lain tersebut memang tidak bisa dijadikan sebagai alasan penghapus kesalahan Terdakwa, namun seyogyanya diperhatikan sebagai hal-hal yang meringankan bagi Terdakwa;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan-pertimbangan tersebut di atas, Majelis Hakim berpendapat bahwa lamanya pidana yang dituntut oleh Penuntut Umum dirasakan sangat berat bagi Terdakwa, dan oleh karenanya Majelis Hakim akan menjatuhkan pidana yang dianggap cukup adil bagi Terdakwa sebagaimana akan disebutkan di dalam amar putusan;-----

-----Menimbang, bahwa perlu dipertimbangkan pula bahwa tujuan pemidanaan menurut hukum pidana Indonesia yang berlandaskan Pancasila dan mengandung unsur-unsur yang bersifat kemanusiaan, edukatif dan keadilan, maka oleh karena itu Majelis Hakim menjatuhkan pidana pada diri Terdakwa perlu memperhatikan sifat-sifat yang memberatkan maupun yang meringankan dari diri Terdakwa guna memberi pidana yang setimpal dan seadil-adilnya;-----

Hal-hal yang memberatkan :-----

- Perbuatan Terdakwa meresahkan masyarakat;-----
- Perbuatan Terdakwa telah merugikan Bank Syariah Mandiri dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya di Bank Syariah Mandiri;-----

Hal-hal yang meringankan :-----

- Terdakwa bersikap sopan di persidangan.;-----
- Terdakwa menyesali perbuatannya dan berjanji tidak akan mengulangi lagi perbuatannya.;-----
- Terdakwa belum pernah dihukum.;-----
- Terdakwa merupakan tulang punggung keluarga.;-----

-----Menimbang, bahwa berdasarkan uraian pertimbangan tersebut diatas serta merujuk pada Tuntutan Penuntut Umum dan Pembelaan/Pleidoi Terdakwa maka pidana yang dijatuhkan dalam amar putusan dibawah ini dipandang telah setimpal dengan perbuatan Terdakwa dan dinilai adil baik



bagi Terdakwa dan keluarganya disamping rasa keadilan masyarakat terayomi.;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena Pasal 63 Ayat (2) huruf b Undang-undang RI. No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, mengandung ancaman pidana berupa pidana penjara dan juga pidana denda, maka Majelis Hakim akan menjatuhkan pidana tersebut kepada Terdakwa dengan ketentuan terhadap pidana denda sebagaimana ketentuan pada Pasal 30 ayat (2) KUHP, apabila tidak dibayar dapat diganti dengan hukuman berupa kurungan pengganti yang besar serta lamanya akan ditentukan dalam amar putusan ini.;-----

-----Menimbang, bahwa dalam perkara ini Terdakwa ditahan maka dengan memperhatikan Pasal 22 Ayat (4) KUHP, maka masa penangkapan dan atau penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang akan dijatuhi nanti.;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa ditahan dan penahanan terhadap diri Terdakwa dilandasi alasan yang cukup, maka perlu ditetapkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan ;-----

-----Menimbang, bahwa barang bukti yang diajukan di persidangan sebagaimana tertuang dalam Penyitaan dan barang bukti tersebut hanya merupakan foto kopi maka menurut Majelis Hakim barang bukti tersebut tetap terlampir dalam berkas perkara ini;-----

-----Menimbang, bahwa Penasihat Hukum Terdakwa telah pula mengajukan barang bukti berupa surat-surat sebagaimana tersebut diatas dan barang bukti tersebut hanya merupakan foto kopi maka menurut Majelis Hakim barang bukti tersebut tetap terlampir dalam berkas perkara ini.;-----

-----Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dijatuhi pidana dan Terdakwa sebelumnya tidak mengajukan permohonan pembebasan dari pembayaran biaya perkara, maka Terdakwa harus dibebankan untuk membayar biaya perkara yang besarnya akan ditentukan dalam amar putusan ini.;-----

-----Mengingat, Pasal 63 Ayat (2) Huruf b Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 Jo Pasal 65



Ayat (1) KUHP dan pasal-pasal dari Undang-Undang No. 8 tahun 1981 (KUHP) dan ketentuan hukum lain yang bersangkutan;-----

M E N G A D I L I :

1. Menyatakan **Terdakwa HERRI DELINDIANTO N.** tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana yang didakwakan dalam Dakwaan Kesatu Primair dan Dakwaan Kedua;--
2. Membebaskan **Terdakwa HERRI DELINDIANTO N.** oleh karena itu dari Dakwaan Kesatu Primair dan Dakwaan Kedua tersebut;-----
3. Menyatakan **Terdakwa HERRI DELINDIANTO N.** telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "**Turut Serta Melakukan Tindak Pidana Perbankan Syariah**";-----
4. Menjatuhkan pidana terhadap **Terdakwa** oleh karena itu dengan pidana penjara selama 4 (empat) tahun dan **denda sebesar Rp. 5.000.000.000,- (Lima milyar rupiah)** dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar akan diganti dengan pidana kurungan selama **6 (enam) bulan**; ----
5. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani oleh **Terdakwa** dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;-----
6. Menetapkan agar **Terdakwa** tetap berada dalam tahanan;-----
7. Menetapkan barang bukti berupa :-----

I. Berkas Pembiayaan Penambang Kromit berupa :

39. 1 (satu) map berkas atas nama ALI TOPAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
5	MEMORANDUM, perihal pencairan pembiayaan atas nama ALI TOPAN No.:13/201/MKT/313/2011	1
53.	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n ALI TOPAN No.:13/201/MKT/313/2011	1
54.	Loan Drawdown	1
55.	Akta Perjanjian pembiayaan al murabahah No: 45, tgl 07 Nopember 2011	22
56.	Polis Standar Asuransi Kecelakaan Diri Indonesia	9
57.	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 300	10
58.	Ketentuan P.P. 24 Tahun 1997 yang perlu diperhatikan	1
59.	KTP an. H.JUMADIL BETA	1
60.	Surat Tanda Terima Setoran (STTS)	1
61.	Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SSPT) Pajak Bumi dan Bangunan Tahun	1
62.	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 2409/2011	5
63.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No.75/2011	13
64.	Surat No.13/152/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ALI TOPAN	2
65.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
66.	KTP an. SURYANTI dan an. ALI TOPAN	1



67.	NPWP an. ALI TOPAN	1
68.	Laporan no.14/4198416/DPIP/PIK	2
69.	Pencarian Informasi Debitur	1
70.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
71.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
72.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
73.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
74.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
75.	Akad Wakalah No: 13/91-02/313/WKL	1
76.	Surat Sanggup	1
77.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
78.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
79.	Rangkuman Hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
80.	Laporan Pemeriksaan setempat	5
81.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
82.	Surat Tugas pemeriksaan setempat	1
83.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
84.	Hasil Wawancara	1
85.	Informasi Umum	2
86.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
87.	Checklist Proses Pencairan	1
88.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
89.	Kartu Keluarga an. ALI TOPAN	1
90.	Sertifikat Tanah Hak Milik No.206	7
91.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
92.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
93.	Contract	6
94.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
95.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
96.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
97.	Surat dari ALI TOPAN kepada Pimpinan Bank Syariah Mandiri Cab. Mamuju	1
98.	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
99.	Surat Kuasa ALI TOPAN	3
100.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
101.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
102.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1

40. 1 (satu) map berkas atas nama ASWAR SURUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
5	Permohonan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG tanggal 03 September 2011	1
53.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASWAR SURUNG	1
54.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASWAR SURUNG	1
55.	Loan Drawdown	1
56.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00090	9
57.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2405 / 2011	5
58.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 79 / 2011	13
59.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 55	22
60.	Copy Premium Note No:000020/DN/05/09/12	1
61.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
62.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
63.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
64.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
65.	Checklist Proses Pencairan	1
66.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
67.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
68.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

562

69.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
70.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
71.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
72.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
73.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
74.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
75.	Surat Sanggup	1
76.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
77.	Pencarian Informasi Debitur	1
78.	Hasil Wawancara an. ASWAR SURUNG	1
79.	Informasi Umum	2
80.	Akad Wakalah No: 13/88-02/313/WKL	1
81.	Surat No.13/205/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ASWAR SURUNG	2
82.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/88-02/313/MBH	7
83.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/88-02/313/PPJB	5
84.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
85.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
86.	Contract	6
87.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
88.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
89.	Perjanjian Cessie No.13/88-02/313/CESSIE	5
90.	Surat Kuasa an. ASWAR SURUNG	1
91.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
92.	Surat Pernyataan ASWAR SURUNG	2
93.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
94.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
95.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	18
96.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
97.	Buku Tanah Hak Milik No. 00190	7
98.	Laporan : 14 / 4198480 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	3
99.	KTP an. ASWAR SURUNG	1
100.	KTP an. MURNIATI	1
101.	Kartu Keluarga an. ASWAR SURUNG	1
102.	NPWP an. ASWAR SURUNG	1

41. 1 (satu) map berkas atas nama BASRUN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Jumlah Lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an.BASRUN tanggal 10 September 2011	1
42.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BASRUN	1
43.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BASRUN	1
44.	Loan Drawdown	1
45.	Copy Premium Note No:000016/DN/05/09/12	1
46.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
47.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
48.	Checklist Proses Pencairan	1
49.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
50.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
51.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
52.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
53.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
54.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
55.	Informasi Umum	2
56.	Hasil Wawancara	1
57.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
58.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
59.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1



60.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
61.	Surat Sanggup	1
62.	Surat Kuasa an. BASRUN	1
63.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
64.	Surat Pernyataan BASRUN	2
65.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
66.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
67.	Akad Wakalah No: 13/105-02/313/WKL	1
68.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	15
69.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
70.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
71.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
72.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
73.	Contract	6
74.	KTP an. BASRUN	1
75.	KTP an. ROSNIANTI	1
76.	NPWP an. BASRUN	1
77.	Kartu Keluarga an. BASRUN	1
78.	Sertipikat No.00051	4
79.	Laporan : 14 / 4198421 / DPIIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
80.	Laporan : 14 / 4198394 / DPIIP / PIK, tgl 19/01/2012	2

42. 1 (satu) map berkas atas nama HASNI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. HASNI tanggal 18 Desember 2011	1
45.	Hasil Wawancara Nasabah an. HASNI tanggal 24 Desember 2011	1
46.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 24 Desember 2011	1
47.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 24 Desember 2011	1
48.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 24 Desember 2011	1
49.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
50.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
51.	Informasi Umum	2
52.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
53.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
54.	Surat Sanggup	1
55.	Surat No.14/04/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASNI	2
56.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
57.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
58.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
59.	Checklist Proses Pencairan	1
60.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
61.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
62.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
63.	Akad Wakalah No: 14/04-02/313/WKL	1
64.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
65.	Perjanjian Cessie No.14/04-02/313/CESSIE	5
66.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
67.	Pencarian Informasi Debitur	1
68.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
69.	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n HASNI No.:14/04/ 313/2012	1
70.	MEMORANDUM, perihal Pencairan Pembiayaan a.n HASNI No.:14/04/ MKT/313/2012	1
71.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
72.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
73.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
74.	Contract	6



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

564

75.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	11
76.	Surat Kuasa an. HASNI	1
77.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
78.	Surat Pernyataan HASNI	2
79.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
80.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
81.	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 257	9
82.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/04-02/313/PPJB	5
83.	KTP an. HASNI	1
84.	Kartu Keluarga an. HASNI	1
85.	NPWP an. HASNI	1
86.	Berita Acara Wawancara / Klarifikasi (BAWK)	10

43. 1 (satu) map berkas atas nama JA'JI Dg. REWA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
5	Permohonan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA tanggal 10 September 2011	1
53.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
54.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
55.	Informasi Umum	2
56.	Hasil Wawancara	1
57.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
58.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
59.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
60.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
61.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
62.	Surat Sanggup	1
63.	Surat Kuasa an. JA'JI Dg. REWA	1
64.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
65.	Surat Pernyataan JA'JI Dg. REWA	2
66.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
67.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
68.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
69.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
70.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
71.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
72.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
73.	Checklist Proses Pencairan	1
74.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
75.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JA'JI Dg. REWA	1
76.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JA'JI Dg. REWA	1
77.	Loan Drawdown	1
78.	Akta Pembiayaan Al Murabahah nomor 61 tanggal 07 Nop 2011	21
79.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Tanah no. 00298	8
80.	Sertipikat Hak Tanggungan no. 2407/2011	5
81.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 82 / 2011	12
82.	Duplicate Premium Note No:000011/DN/05/09/12	1
83.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
84.	Akad Wakalah No: 13/99-02/313/WKL	1
85.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/99-02/313/PPJB	5
86.	Surat No.13/209/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JA'JI Dg. REWA	2
87.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/99-02/313/MBH	7
88.	Perjanjian Cessie No.13/99-02/313/CESSIE	5
89.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
90.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
91.	Pencairan Informasi Debitur an. St. Aminah	1
92.	Pencairan Informasi Debitur an. Ja'JI Dg. Rewa	1

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)



93.	KTP an. JA'JI Dg. REWA	1
94.	NPWP an. JA'JI Dg. REWA	1
95.	Kartu Keluarga an. JA'JI Dg. REWA	1
96.	KTP an. ST. Aminah	1
97.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
98.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
99.	Contract	6
100.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
101.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
102.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7

44. 1 (satu) map berkas atas nama M. NAZAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. M. Nazar tanggal 20 Agustus 2011	1
45.	Hasil Wawancara Nasabah an. M. Nazar tanggal 25 Agustus 2011	1
46.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
47.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
48.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
49.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
50.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
51.	Informasi Umum	2
52.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
53.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
54.	Surat Sanggup	1
55.	Surat No.13/151/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M. Nazar	2
56.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
57.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
58.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
59.	Checklist Proses Pencairan	1
60.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
61.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
62.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
63.	Akad Wakalah No: 13/72-02/313/WKL	1
64.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
65.	Perjanjian Cessie No.13/06-02/313/CESSIE	5
66.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
67.	Pencarian Informasi Debitur	1
68.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
69.	MEMORANDUM, perihal pembukaan customer Facility a.n M. Nazar No.:13/166/ 313/2011	1
70.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
71.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
72.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
73.	Contract	6
74.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
75.	Surat Kuasa an. M. Nazar	1
76.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
77.	Surat Pernyataan M. Nazar	2
78.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
79.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
80.	Sertifikat Hak Milik Tanah No. 310	7
81.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-02/313/PPJB	5
82.	KTP an. M. Nazar	1
83.	Kartu Keluarga an. M. Nazar	1
84.	Kutipan Akta Nikah an. M. Nasar	1
85.	NPWP an. M. Nazar	1
86.	KTP an. HAMSIA	1



45. 1 (satu) map berkas atas nama RIDWAN Dg. NAI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. Ridwan Dg. Nai tanggal 10 September 2011	1
50.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RIDWAN Dg. NAI	1
51.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RIDWAN Dg. NAI	1
52.	Loan Drawdown	1
53.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00306	9
54.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2391 / 2011	5
55.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
56.	Duplicate Premium Note No:000010/DN/05/09/12	1
57.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
58.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 47	21
59.	Surat No.13/207/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RIDWAN Dg.NAI	2
60.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/96-02/313/MBH	7
61.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/96-02/313/PPJB	5
62.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
63.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
64.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
65.	Checklist Proses Pencairan	1
66.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
67.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
68.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
69.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
70.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
71.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
72.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
73.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
74.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
75.	Surat Sanggup	1
76.	Surat Kuasa an. RIDWAN Dg. NAI	1
77.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
78.	Surat Pernyataan RIDWAN Dg. NAI	2
79.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
80.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
81.	Informasi Umum	2
82.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
83.	Hasil Wawancara an. RIDWAN Dg. NAI	1
84.	Perjanjian Cessie No.13/96-02/313/CESSIE	5
85.	Akad Wakalah No: 13/96-02/313/WKL	1
86.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
87.	Contract	6
88.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
89.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
90.	Pencarian Informasi Debitur	1
91.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
92.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
93.	KTP an. RIDWAN Dg. PANAI	1
94.	KTP an. ELIS FITRIANIA	1
95.	Kartu Keluarga an. RIDWAN Dg. NAI	1
96.	NPWP an. RIDWAN Dg. NAI	1

46. 1 (satu) map berkas atas nama SYAHRULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. Syahrullah tanggal 20 Agustus 2011	1
46.	Hasil Wawancara an. Syahrullah	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

567

47.	MEMORANDUM Pembukaan Costumer Facility an. SYAHRULLAH	1
48.	Akta Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah, Nomor 57 tanggal 07 Nop 2011	21
49.	Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik no. 00304	9
50.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2390 / 2011	4
51.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 80 / 2011	12
52.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
53.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
55.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
56.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
57.	Checklist Proses Pencairan	1
58.	Perjanjian Cessie No.13/05-02/313/CESSIE	5
59.	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
60.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/04-02/313/PPJB	5
61.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
62.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
63.	Surat Kuasa an. SYAHRULLAH	1
64.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
65.	Surat Pernyataan SYAHRULLAH	2
66.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
67.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
68.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
69.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	2
70.	Informasi Umum	2
71.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
72.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
73.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
74.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
75.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
76.	Surat Sanggup	1
77.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
78.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
79.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
80.	Contract	6
81.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
82.	Surat No.13/150/313/SP3, tgl 05 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada Syahrullah	2
83.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/04-02/313/MBH	7
84.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
85.	NPWP an. SYAHRULLAH	1
86.	Kartu Keluarga an. M. YUSUF	1
87.	KTP an. SYAHRULLAH	1
88.	Laporan : 14 / 4198293 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2

47. 1 (satu) map berkas atas nama JUSMAN

No.	Jenis Surat	embar
5	Permohonan Pembiayaan an. JUSMAN tanggal 10 September 2011	1
51.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JUSMAN	1
52.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JUSMAN	1
53.	Loan Drawdown	1
54.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00303	9
55.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2389 / 2011	5
56.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 78 / 2011	12
57.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 53	22
58.	Copy Premium Note No:000012/DN/05/09/12	1
59.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
60.	Surat No.13/202/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat	2

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)



	penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JUSMAN	
61.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/102-02/313/MBH	7
62.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/102-02/313/PPJB	5
63.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
64.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
65.	Akad Wakalah No: 13/102-02/313/WKL	1
66.	Hasil Wawancara an. JUSMAN	1
67.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
68.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
69.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
70.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
71.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
72.	Perjanjian Cessie No.13/102-02/313/CESSIE	5
73.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
74.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
75.	Checklist Proses Pencairan	1
76.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
77.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
78.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
79.	Surat Sanggup	1
80.	Surat Kuasa an. JUSMAN	1
81.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
82.	Surat Pernyataan JUSMAN	2
83.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
84.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
85.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
86.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
87.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
88.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
89.	Contract	6
90.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
91.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
92.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
93.	Pencarian Informasi Debitur	1
94.	Laporan : 14 / 4198267 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
95.	KTP an. JUSMAN	1
96.	KTP an. MISRIYANTI	1
97.	Kartu Keluarga an. JUSMAN	1
98.	NPWP an. JUSMAN	1

48. 1 (satu) map berkas atas nama GAZALI yang berisi :

No.	Jenis Surat	embar
4.	Permohonan Pembiayaan an. GAZALI tanggal 10 September 2011	1
44.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JUSMAN	1
45.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JUSMAN	1
46.	Loan Drawdown	1
47.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00246	10
48.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
49.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
50.	Informasi Umum	2
51.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
52.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
53.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
54.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
55.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
56.	Hasil Wawancara	1



57.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
58.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
59.	Akad Wakalah No: 13/97-02/313/WKL	1
60.	Contract	6
61.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
62.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
63.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
64.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
65.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
66.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
67.	Checklist Proses Pencairan	1
68.	Perjanjian Cessie No.13/97-02/313/CESSIE	5
69.	Surat Sanggup	1
70.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
71.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
72.	Surat Kuasa an. GAZALI	1
73.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
74.	Surat Pernyataan GAZALI	2
75.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
76.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
77.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
78.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
79.	Pencarian Informasi Debitur	1
80.	Laporan : 14 / 4198452 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
81.	Sertipikat Hak Milik No. 00270	5
82.	KTP an. GAZALI	1
83.	Kartu Keluarga an. GAZALI	1
84.	NPWP an. GAZALI	1

49. 1 (satu) map berkas atas nama GUSMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Permohonan Pembiayaan an. GUSMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
38.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. GUSMAN	1
39.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 25 Agustus 2011	1
40.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 25 Agustus 2011	1
41.	Hasil Wawancara	1
42.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 25 Agustus 2011	1
43.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
44.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
45.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
46.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
47.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
48.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
49.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
50.	Checklist Proses Pencairan	1
51.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
52.	Informasi Umum	2
53.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
54.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
55.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
56.	Surat Sanggup	1
57.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
58.	Contract	6
59.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
60.	Surat Kuasa an. GUSMAN	1
61.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
62.	Surat Pernyataan GUSMAN	2
63.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
64.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
65.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

570

66.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
67.	Pencarian Informasi Debitur	1
68.	Laporan : 14 / 4198270 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
69.	KTP an. GUSMAN	1
70.	KTP an. KASMAWATI	1
71.	Kartu Keluarga an. GUSMAN	1
72.	NPWP an. GUSMAN	1

50. 1 (satu) map berkas atas nama DADO Dg. MANGUNG yang berisi :

No.	Jenis Surat	embar
4.	Permohonan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG tanggal 03 September 2011	1
49.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. DADO Dg. MANGUNG	1
50.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. DADO Dg. MANGUNG	1
51.	Loan Drawdown	1
52.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00297	10
53.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 628 / 2012	5
54.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	14
55.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 51	22
56.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/89-02/313/MBH	7
57.	Surat No.13/201/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada DADO Dg.MANGUNG	2
58.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
59.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 10 September 2011	1
60.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 10 September 2011	1
61.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 10 September 2011	1
62.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
63.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
64.	Informasi Umum	2
65.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
66.	Hasil Wawancara an. DADO Dg. MANGUNG	1
67.	Akad Wakalah No: 13/89-02/313/WKL	1
68.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/89-02/313/PPJB	5
69.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
70.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
71.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
72.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
73.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
74.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
75.	Checklist Proses Pencairan	1
76.	Pencarian Informasi Debitur	2
77.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
78.	Perjanjian Cessie No.13/89-02/313/CESSIE	5
79.	Surat Kuasa an. DADO Dg. MANGUNG	1
80.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
81.	Surat Pernyataan DADO Dg. MANGUNG	2
82.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
83.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
84.	Surat Sanggup	1
85.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
86.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
87.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
88.	Contract	6
89.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
90.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
91.	KTP an. DADO Dg. MANGUNG	1
92.	KTP an. Dg. SAKING	1

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)



93.	Kartu Keluarga an. DADO Dg. MANGUNG	1
94.	NPWP an. DADO Dg. MANGUNG	1

51. 1 (satu) map berkas atas nama IRWAN SURYANTO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3.	Permohonan Pembiayaan an. IRWAN SURYANTO	1
39.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran	1
40.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
41.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
42.	Surat Sanggup	1
43.	Informasi Umum	2
44.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
45.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
46.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
47.	Surat No.13/140/313/SP3, tgl 25 Juli 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada IRWAN SURYANTO	2
48.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
49.	Hasil Wawancara	1
50.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
51.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
52.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
53.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
54.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/05-03/313/PPJB	5
55.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
56.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	7
57.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/64-02/313/MBH	7
58.	Perjanjian Fiducia (FEO) No. 13/02-02/313/FEO	6
59.	Akad Wakalah Nomor : 13/ -02/313/WKL	1
60.	Contract	6
61.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
62.	Pencarian Informasi Debitur	1
63.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
64.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
65.	Surat Kuasa Menjual Jaminan	2
66.	Laporan : 13 / 27662847 / DPIP / PIK, tgl 22/07/2011	2
67.	Pembayaran Kontribusi	1
68.	Factur/ Invoice No. : 002/MBW/INV/III/07	1
69.	Factur/ Invoice No. : 046/MBW/INV/III/07	1
70.	Tanda Terima Jaminan	1
71.	Ikhtisar	12
72.	KTP an. IRWAN SURYANTO & HASMAWATI	1
73.	Kartu Keluarga an. IRWAN SURYANTO	1
74.	NPWP an. IRWAN SURYANTO	1

52. 1 (satu) map berkas atas nama KADIR yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
5.	Permohonan Pembiayaan an. KADIR tanggal 10 September 2011	1
52.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. KADIR	1
53.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. KADIR	1
54.	Loan Drawdown	1
55.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00301	9
56.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2403 / 2011	16
57.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
58.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 63	21
59.	Duplicate Premium Note No:000013/DN/05/09/12	1
60.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
61.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/104-02/313/MBH	7
62.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
63.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat	2



	penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	
64.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
65.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
66.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran, tgl 15 September 2011	1
67.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
68.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
69.	Informasi Umum	2
70.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
71.	Hasil Wawancara an. KADIR	1
72.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
73.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
74.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
75.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
76.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
77.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
78.	Checklist Proses Pencairan	1
79.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
80.	Akad Wakalah No: 13/104-02/313/WKL	1
81.	Contract	6
82.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
83.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
84.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
85.	Surat Sanggup	1
86.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
87.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
88.	Perjanjian Cessie No.13/104-02/313/CESSIE	5
89.	Surat Kuasa an. KADIR	1
90.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
91.	Surat Pernyataan KADIR	2
92.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
93.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
94.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
95.	Pencarian Informasi Debitur an. RAISA	1
96.	Laporan : 14 / 4198282 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
97.	KTP an. KADIR	1
98.	KTP an. RAISA	1
99.	Kartu Keluarga an. KADIR	1
100.	NPWP an. KADIR	1

53. 1 (satu) map berkas atas nama ALIMUDDIN BELLA yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
5	Permohonan Pembiayaan an. ALIMUDDIN BELLA	1
52.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ALIMUDDIN BELLA	1
53.	Loan Drawdown	1
54.	Tiket Kredit	2
55.	Rincian Biaya Pencairan an. ALIMUDDIN BELLA	2
56.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00307	9
57.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 1052 / 2012	5
58.	Akta Pemberian Hak Tanggungan	13
59.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 109	21
60.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/92-02/313/MBH	7
61.	Surat No.13/214/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada KADIR	2
62.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
63.	Surat Keterangan Nomor : 120/MS/NOT/VIII/2012	1
64.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
65.	Akad Wakalah No: 13/92-02/313/WKL	1



66.	Hasil Wawancara	1
67.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
68.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
69.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
70.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
71.	Informasi Umum	2
72.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
73.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
74.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
75.	Perjanjian Cessie No.13/92-02/313/CESSIE	5
76.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/92-02/313/PPJB	5
77.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
78.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
79.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
80.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
81.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
82.	Checklist Proses Pencairan	1
83.	Contract	6
84.	Surat Sanggup	1
85.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
86.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
87.	Surat Kuasa an. ALIMUDDIN BELLA	1
88.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
89.	Surat Pernyataan ALIMUDDIN BELLA	2
90.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
91.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
92.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
93.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
94.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
95.	Pencarian Informasi Debitur an. Irawati	1
96.	Laporan : 14 / 4198451 / DIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
97.	KTP an. ALIMUDDIN BELLA	1
98.	KTP an. IRAWATI	1
99.	Kartu Keluarga an. ALIMUDDIN BELLA	1
100.	NPWP an. ALIMUDDIN BELLA	1

54. 1 (satu) map berkas atas nama PALMOLI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
5	Permohonan Pembiayaan an. PALMOLI tanggal 10 September 2011	1
53.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. PALMOLI	1
54.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. PALMOLI	1
55.	Loan Drawdown	1
56.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00305	9
57.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2408 / 2011	5
58.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 81/2011	13
59.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah	21
60.	Copy Premium Note No:000014/DN/05/09/12	1
61.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
62.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
63.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/91-02/313/PPJB	5
64.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	2
65.	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
66.	Surat Sanggup	1
67.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
68.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
69.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
70.	Hasil Wawancara	1



71.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
72.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
73.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
74.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
75.	Informasi Umum	2
76.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
77.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
78.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
79.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
80.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
81.	Perjanjian Cessie No.13/101-02/313/CESSIE	5
82.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
83.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
84.	Checklist Proses Pencairan	1
85.	Contract	6
86.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
87.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
88.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	15
89.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	2
90.	Surat Kuasa an. PALMOLI	1
91.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
92.	Surat Pernyataan PALMOLI	2
93.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
94.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
95.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
96.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
97.	Pencarian Informasi Debitur an. PALMOLI	1
98.	Pencarian Informasi Debitur an. NAIDA	1
99.	KTP an. PALMOLI	1
100.	KTP an. NAIDA	1
101.	Kartu Keluarga an. PALMOLI	1
102.	NPWP an. PALMOLI	1

55. 1 (satu) map berkas atas nama RAHMATULLAH yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. RAHMATULLAH tanggal 21 September 2011	1
41.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RAHMATULLAH	1
42.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RAHMATULLAH	1
43.	Loan Drawdown	1
44.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	2
45.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/112-02/313/MBH	7
46.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
47.	Akad Wakalah No: 13/112-02/313/WKL	1
48.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	2
49.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
50.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
51.	Checklist Proses Pencairan	1
52.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
53.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
55.	Hasil Wawancara	1
56.	Informasi Umum	2
57.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
58.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
59.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
60.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan +	1



	lampiran,	
61.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
62.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
63.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
64.	Perjanjian Cessie No.13/112-02/313/CESSIE	5
65.	Surat Sanggup	1
66.	Surat Kuasa an. RAHMATULLAH	1
67.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
68.	Surat Pernyataan RAHMATULLAH	2
69.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
70.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
71.	Keputusan Bupati Baru No.410 tahun 2010	7
72.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Baru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
73.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
74.	Contract	6
75.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
76.	Laporan : 14 / 4198311 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
77.	KTP an. RAHMATULLAH	1
78.	NPWP an. RAHMATULLAH	1

56. 1 (satu) map berkas atas nama NASRUL.S yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. NASRUL.S tanggal 21 Desember 2011	1
43.	Surat No.13/213/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada PALMOLI	7
44.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
45.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00220	9
46.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
47.	Pencarian Informasi Debitur an. NASRUL.S	1
48.	Pencarian Informasi Debitur an. ANTI MULIANTI	1
49.	Akad Wakalah Nomor :14/09-02/313/WKL	1
50.	Hasil Wawancara	1
51.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
52.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
53.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
54.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
55.	Informasi Umum	
56.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
57.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
58.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
59.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/09-02/313/PPJB	5
60.	Perjanjian Cessie No.14/09-02/313/CESSIE	5
61.	Surat Sanggup	1
62.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
63.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
64.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
65.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
66.	Checklist Proses Pencairan	1
67.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
68.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
69.	Surat Kuasa an. NASRUL.S	1
70.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
71.	Surat Pernyataan NASRUL.S	2
72.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
73.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
74.	Contract	6
75.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3



76.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
77.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
78.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
79.	KTP an. NASRUL.S	1
80.	KTP an. ANTI MULIANTI	1
81.	Kartu Keluarga an. NASRUL.S	1
82.	NPWP an. NASRUL.S	1

57. 1 (satu) map berkas atas nama ABD.RASYID yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. ABD. RASYID tanggal 18 Desember 2011	1
45.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD. RASYID	1
46.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. PALMOLI	1
47.	Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor :00261	9
48.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/03-02/313/PPJB	5
49.	Surat Sanggup	1
50.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
51.	Surat No.14/03/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD. RASYID	2
52.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
53.	Perjanjian Cessie No.14/03-02/313/CESSIE	5
54.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
55.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
56.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
57.	Contract	6
58.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
59.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
60.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
61.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
62.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
63.	Checklist Proses Pencairan	1
64.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
65.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
66.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
67.	Akad Wakalah Nomor : 14/03-02/313/WKL	1
68.	Hasil Wawancara	1
69.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
70.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
71.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
72.	Informasi Umum	2
73.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
74.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
75.	Pencarian Informasi Debitur an. ABD. RASYID	1
76.	Pencarian Informasi Debitur an. NURHAYATI	1
77.	Surat Kuasa an. ABD. RASYID	1
78.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
79.	Surat Pernyataan ABD. RASYID	2
80.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
81.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
82.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
83.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
84.	KTP an. ABD. RASYID & NURHAYATI	1
85.	Kartu Keluarga an. ABD. RASYID	1
86.	NPWP an. ABD. RASYID	1

58. 1 (satu) map berkas atas nama BAKRI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
-----	-------------	--------



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

577

3.	Permohonan Pembiayaan an. BAKRI tanggal 21 September 2011	1
39.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAKRI	1
40.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAKRI	1
41.	Loan Drawdown	1
42.	Surat No.13/218/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BAKRI	2
43.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
44.	Surat Sanggup	1
45.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
46.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
47.	Informasi Umum	2
48.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
49.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
50.	Hasil Wawancara	1
51.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
52.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
53.	Akad Wakalah Nomor : 13/115-02/313/WKL	1
54.	Perjanjian Cessie No.13/115-02/313/CESSIE	5
55.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
56.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
57.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
58.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
59.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
60.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
61.	Checklist Proses Pencairan	1
62.	Surat Kuasa an. BAKRI	1
63.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
64.	Surat Pernyataan BAKRI	2
65.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
66.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
67.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/115-02/313/MBH	7
68.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
69.	Contract	6
70.	Laporan : 14 / 4198493 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
71.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
72.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
73.	KTP an. BAKRI	1
74.	Kartu Keluarga an. LABBANG Dg. LILI	1

59. 1 (satu) map berkas atas nama AMIRUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. AMIRUDDIN tanggal 15 Nopember 2011	1
44.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
45.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
46.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
47.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
48.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
49.	Surat Sanggup	1
50.	Hasil Wawancara	3
51.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
52.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
53.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
55.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
56.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
57.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
58.	Checklist Proses Pencairan	1

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)



59.	Perjanjian Cessie No.13/127-02/313/CESSIE	5
60.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/127-02/313/PPJB	5
61.	Surat No.13/257/313/SP3, tgl 28 Nopember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada AMIRUDDIN	2
62.	Hasil Wawancara	1
63.	Informasi Umum	
64.	Akad Wakalah No: 13/127-02/313/WKL	1
65.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/127-02/313/MBH	7
66.	Contract	6
67.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
68.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
69.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
70.	Pencarian Informasi Debitur an. AMIRUDDIN	1
71.	Pencarian Informasi Debitur an. ATI	1
72.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
73.	Surat Kuasa an. AMIRUDDIN	1
74.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
75.	Surat Pernyataan AMIRUDDIN	2
76.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
77.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
78.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
79.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
80.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
81.	Sertifikat Hak Milik No. 273	5
82.	KTP an. AMIRUDDIN & ATI	1
83.	Kartu Keluarga an. AMIRUDDIN	1
84.	NPWP an. AMIRUDDIN	1

60. 1 (satu) map berkas atas nama M. DJAFAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. M.DJAFAR tanggal 20 Agustus 2011	1
44.	Hasil Wawancara	1
45.	Informasi Umum	2
46.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
47.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
48.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
49.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
50.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
51.	Checklist Proses Pencairan	1
52.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
53.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
55.	Perjanjian Cessie No.13/73-02/313/CESSIE	5
56.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/73-02/313/PPJB	5
57.	Akad Wakalah No: 13/73-02/313/WKL	1
58.	Surat Sanggup	1
59.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
60.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
61.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
62.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
63.	Surat Keterangan Nomor : 125/ MS/NOT/VIII/2012	1
64.	Surat No.13/153/313/SP3, tgl 5 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada M.Djafar	2
65.	Surat Kuasa an. M.DJAFAR	1
66.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
67.	Surat Pernyataan M.DJAFAR	2
68.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
69.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal	1



	kerja Bank Syariah Mandiri	
70.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
71.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
72.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
73.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	17
74.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
75.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
76.	Contract	6
77.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
78.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/73-02/313/MBH	7
79.	Pencarian Informasi Debitur an. M.DJAFAR	1
80.	Pencarian Informasi Debitur an. ERNAWATI	1
81.	KTP an. M.DJAFAR	1
82.	KTP an. ERNAWATI	1
83.	Kartu Keluarga an. M.DJAFAR	1
84.	NPWP an. M.DJAFAR	1

61. 1 (satu) map berkas atas nama HASANUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembr
4.	Permohonan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M tanggal 3 September 2011	1
49.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. HASANUDDIN.M	1
50.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. HASANUDDIN.M	1
51.	Loan Drawdown	1
52.	Copy Premium Note No:000019/DN/05/09/12	1
53.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
54.	Surat No.13/204/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada HASANUDDIN.M	2
55.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/90-02/313/MBH	7
56.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/90-02/313/PPJB	5
57.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
58.	Surat Keterangan Nomor : 122/ MS/NOT/VIII/2012	1
59.	Akad Wakalah No: 13/90-02/313/WKL	1
60.	Hasil Wawancara	1
61.	Informasi Umum	2
62.	Surat Sanggup	1
63.	Surat Kuasa an. HASANUDDIN.M	1
64.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
65.	Surat Pernyataan HASANUDDIN.M	2
66.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
67.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
68.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
69.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
70.	Laporan Pemeriksaan Setempat	
71.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
72.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
73.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
74.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
75.	Perjanjian Cessie No.13/90-02/313/CESSIE	5
76.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
77.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
78.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
79.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
80.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
81.	Checklist Proses Pencairan	1
82.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
83.	Pencarian Informasi Debitur an. HASANUDDIN.M	1
84.	Pencarian Informasi Debitur an. NURDIANA.M	1



85.	Contract	6
86.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
87.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
88.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
89.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
90.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
91.	Buku Tanah Hak Milik No.00189	4
92.	KTP an. HASANUDDIN.M	1
93.	Kartu Keluarga an. HASANUDDIN.M	1
94.	NPWP an. HASANUDDIN.M	1

62. 1 (satu) map berkas atas nama BUKRA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. BUKRA tanggal 15 Desember 2011	1
46.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BUKRA	1
47.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BUKRA	1
48.	Loan Drawdown	2
49.	Surat No.13/270/313/SP3, tgl 28 Desember 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BUKRA	2
50.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/138-02/313/MBH	7
51.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
52.	Akad Wakalah No: 13/138-02/313/WKL	1
53.	Surat Sanggup	1
54.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
55.	Surat Kuasa an. BUKRA	1
56.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
57.	Surat Pernyataan BUKRA	2
58.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
59.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
60.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
61.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
62.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
63.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
64.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
65.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
66.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
67.	Hasil Wawancara	1
68.	Informasi Umum	2
69.	Perjanjian Cessie No.13/138-02/313/CESSIE	5
70.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/138-02/313/PPJB	5
71.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
72.	Contract	6
73.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
74.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
75.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
76.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
77.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
78.	Checklist Proses Pencairan	1
79.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
80.	Pencarian Informasi Debitur an. BUKRA	1
81.	Pencarian Informasi Debitur an. RAHMAWATI	1
82.	Buku Tanah Hak Milik No.00190	5
83.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
84.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
85.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
86.	KTP an. RAHMAWATI & BUKRA	1
87.	Kartu Keluarga an. BUKRA	1
88.	NPWP an. BUKRA	1



63. 1 (satu) map berkas atas nama ABD.AZIS yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. ABD.AZIS tanggal 20 Agustus 2011	1
50.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ABD.AZIS	1
51.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ABD.AZIS	1
52.	Loan Drawdown	1
53.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00270	11
54.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00302	9
55.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2402 / 2011	5
56.	Akta Pemberian Hak Tanggungan no. 77/2011	13
57.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah no.49	22
58.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
59.	Surat No.13/155/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABD.AZIS	2
60.	Akad Wakalah No: 13/75-02/313/WKL	1
61.	Surat Sanggup	1
62.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
63.	Contract	6
64.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
65.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
66.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
67.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
68.	Hasil Wawancara	1
69.	Informasi Umum	1
70.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
71.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
72.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
73.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
74.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
75.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
76.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
77.	Surat Kuasa an. ABD.AZIS	1
78.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
79.	Surat Pernyataan ABD.AZIS	2
80.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
81.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
82.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
83.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
84.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
85.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
86.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
87.	Checklist Proses Pencairan	1
88.	Perjanjian Cessie No.13/02-02/313/CESSIE	5
89.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/07-02/313/PPJB	5
90.	Pencarian Informasi Debitur an. ABD.AZIS	1
91.	Pencarian Informasi Debitur an. HASRA	1
92.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
93.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
94.	KTP an. ABD.AZIS	1
95.	Kartu Keluarga an. ABD.AZIS	1
96.	NPWP an. ABD.AZIS	1

64. 1 (satu) map berkas atas nama SUDIRMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. SUDIRMAN tanggal 20 Agustus 2011	1
45.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SUDIRMAN	1
46.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SUDIRMAN	1



47.	Loan Drawdown	1
48.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00277	9
49.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
50.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
51.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
52.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
53.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
54.	Checklist Proses Pencairan	1
55.	Akad Wakalah No: 13/76-02/313/WKL	1
56.	Surat Sanggup	1
57.	Perjanjian Cessie No.13/04-02/313/CESSIE	5
58.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/08-02/313/PPJB	5
59.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
60.	Contract	6
61.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
62.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
63.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
64.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
65.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
66.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
67.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
68.	Hasil Wawancara	1
69.	Informasi Umum	2
70.	Surat Kuasa an. SUDIRMAN	1
71.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
72.	Surat Pernyataan SUDIRMAN	2
73.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
74.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
75.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
76.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
77.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
78.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
79.	Surat No.13/157/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SUDIRMAN	2
80.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/76-02/313/MBH	7
81.	Pencarian Informasi Debitur an. SUDIRMAN	1
82.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
83.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
84.	KTP an. SUDIRMAN	1
85.	Kartu Keluarga an. SUNANDARS	1
86.	NPWP an. SUDIRMAN	1

65. 1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4	Permohonan Pembiayaan an. JAMALUDDIN tanggal 20 Agustus 2011	1
47.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JAMALUDDIN	1
48.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JAMALUDDIN	1
49.	Loan Drawdown	1
50.	Surat No.13/156/313/SP3, tgl 8 Agustus 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada JAMALUDDIN	2
51.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/75-02/313/MBH	7
52.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
53.	Akad Wakalah Nomor : 13/17-02/313/WKL	1
54.	Surat Sanggup	1
55.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
56.	Surat Keterangan Nomor:124/MS/NOT/VIII/2012	1
57.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/02-02/313/FEO	6
58.	Hasil Wawancara	1



59.	Informasi Umum	2
60.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
61.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
62.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
63.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
64.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
65.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
66.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
67.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
68.	Contract	6
69.	Surat Kuasa an. JAMALUDDIN	1
70.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
71.	Surat Pernyataan JAMALUDDIN	2
72.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
73.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
74.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
75.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
76.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
77.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
78.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
79.	Checklist Proses Pencairan	1
80.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
81.	Ikhtisar tanggal 16/08/2012	13
82.	Pembayaran Kontribusi	1
83.	Tanda Terima Jaminan	2
84.	Invoice Untuk Bukti Kepemilikan	2
85.	Laporan : 14 / 4198297 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
86.	Pencarian Informasi Debitur an.SUDARNI	1
87.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
88.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
89.	KTP an. JAMALUDDIN	1
90.	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1

66. 1 (satu) map berkas atas nama MUCHTAR yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. MUCHTAR tanggal 21 Desember 2011	1
42.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. MUCHTAR	1
43.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. MUCHTAR	1
44.	Sertipikat Tanda Bukti Hak no.00251	9
45.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
46.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
47.	Contract	6
48.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
49.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/06-02/313/PPJB	5
50.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
51.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
52.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
53.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
54.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
55.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
56.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
57.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
58.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
59.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
60.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
61.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
62.	Checklist Proses Pencairan	1



63.	Informasi Umum	2
64.	Hasil Wawancara	1
65.	Surat Kuasa an. MUCHTAR	1
66.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
67.	Surat Pernyataan an. MUCHTAR	2
68.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
69.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
70.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
71.	Surat Sanggup	1
72.	Akad Wakalah No: 14/06-02/313/WKL	1
73.	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
74.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	2
75.	Pencarian Informasi Debitur an. MUCHTAR	1
76.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
77.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
78.	KTP an. MUCHTAR	1
79.	Kartu Keluarga an. MULUK Dg. NGAWING	1
80.	NPWP an. MUCHTAR	1

67. 1 (satu) map berkas atas nama USMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4	Permohonan Pembiayaan an. USMAN tanggal 18 Desember 2011	1
44.	Sertipikat Hak Milik No.00308	5
45.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. USMAN	1
46.	Surat No.14/02/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada USMAN	2
47.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/02-02/313/MBH	7
48.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
49.	Akad Wakalah No: 14/02-02/313/WKL	1
50.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
51.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/02-02/313/PPJB	5
52.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
53.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
55.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
56.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
57.	Checklist Proses Pencairan	1
58.	Surat Sanggup	1
59.	Surat Kuasa an. USMAN	1
60.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
61.	Surat Pernyataan USMAN	2
62.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
63.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
64.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
65.	Perjanjian Cessie No.14/02-02/313/CESSIE	5
66.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
67.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
68.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
69.	Hasil Wawancara	1
70.	Informasi Umum	2
71.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
72.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
73.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
74.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
75.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
76.	Contract	6
77.	Pencarian Informasi Debitur an. USMAN	1
78.	Pencarian Informasi Debitur an. IRNAWATI	1



79.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
80.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
81.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
82.	KTP an. USMAN & IRNAWATI	1
83.	Kartu Keluarga an. USMAN	1
84.	NPWP an. USMAN	1

68. 1 (satu) map berkas atas nama WINARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. WINARNO tanggal 21 Desember 2011	1
43.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. WINARNO	2
44.	Sertifikat Tanda Bukti Hak No.00068	9
45.	Surat No.14/08/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada WINARNO	2
46.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/03-02/313/MBH	7
47.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
48.	Contract	6
49.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
50.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
51.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
52.	Akad Wakalah No: 14/03-02/313/WKL	1
53.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
54.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
55.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
56.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
57.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
58.	Checklist Proses Pencairan	1
59.	Surat Sanggup	1
60.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
61.	Informasi Umum	2
62.	Hasil Wawancara	1
63.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
64.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
65.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
66.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
67.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
68.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
69.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
70.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/08-02/313/PPJB	5
71.	Perjanjian Cessie No.14/08-02/313/CESSIE	5
72.	Surat Kuasa an. WINARNO	1
73.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
74.	Surat Pernyataan WINARNO	2
75.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
76.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
77.	Pencarian Informasi Debitur an. WINARNO	1
78.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
79.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
80.	KTP an. WINARNO	1
81.	Kartu Keluarga an. SUTINAH	1
82.	NPWP an. WINARNO	1

69. 1 (satu) map berkas atas nama AGUSALIM yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. AGUSALIM tanggal 21 Desember 2011	1
41.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. AGUSALIM.J	1



42.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
43.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
44.	Contract	6
45.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
46.	Hasil Wawancara	1
47.	Informasi Umum	2
48.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
49.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
50.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
51.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
52.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
53.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
54.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
55.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/07-02/313/PPJB	5
56.	Perjanjian Cessie No.14/06-02/313/CESSIE	5
57.	Akad Wakalah No: 14/07-02/313/WKL	1
58.	Surat Sanggup	1
59.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
60.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
61.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
62.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
63.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
64.	Checklist Proses Pencairan	1
65.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
66.	Surat Kuasa an. AGUSALIM	1
67.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
68.	Surat Pernyataan AGUSALIM	2
69.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
70.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
71.	Pencarian Informasi Debitur an. AGUSALIM.J	1
72.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
73.	Sertipikat Hak Milik No.00283	5
74.	Keputusan Bupati Barro No.410 tahun 2010	7
75.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barro No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
76.	KTP an. AGUSALIM.J	1
77.	Kartu Keluarga an. JUFRI.N	1
78.	NPWP an. AGUSALIM.J	1

70. 1 (satu) map berkas atas nama ASBAR.C yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 21 September 2011	1
43.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ASBAR.C	1
44.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ASBAR.C	1
45.	Loan Drawdown	1
46.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :00264	10
47.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
48.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
49.	Contract	6
50.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
51.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
52.	Akad Wakalah No: 13/113-02/313/WKL	1
53.	Hasil Wawancara	1
54.	Informasi Umum	2
55.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
56.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
57.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
58.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
59.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1



60.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
61.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
62.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/113-02/313/PPJB	5
63.	Perjanjian Cessie No.13/113-02/313/CESSIE	5
64.	Surat Sanggup	1
65.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
66.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
67.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
68.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
69.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
70.	Checklist Proses Pencairan	1
71.	Surat Kuasa an. ASBAR.C	1
72.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
73.	Surat Pernyataan ASBAR.C	2
74.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
75.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
76.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
77.	Pencarian Informasi Debitur an. ASBAR.C	1
78.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
79.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
80.	KTP an. ASBAR.C	1
81.	Kartu Keluarga an. CAKRA	1
82.	NPWP an. ASBAR.C	1

71. 1 (satu) map berkas atas nama RUDI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. ASBAR.C tanggal 10 September 2011	1
43.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. RUDI	1
44.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. RUDI	1
45.	Loan Drawdown	1
46.	Surat No.13/210/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada RUDI	2
47.	Perjanjian Cessie No.13/103-02/313/CESSIE	5
48.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/103-02/313/MBH	7
49.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	14
50.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
51.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
52.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
53.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
54.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
55.	Checklist Proses Pencairan	1
56.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
57.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
58.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
59.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
60.	Hasil Wawancara	1
61.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
62.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
63.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
64.	Surat Kuasa an. RUDI	1
65.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
66.	Surat Pernyataan RUDI	2
67.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
68.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
69.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
70.	Contract	6
71.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

588

72.	Informasi Umum	2
73.	Akad Wakalah No: 13/103-02/313/WKL	1
74.	Surat Sanggup	1
75.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
76.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
77.	Laporan : 14 / 4198303 / DPIIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
78.	Pencarian Informasi Debitur an.DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
79.	KTP an. RUDI	1
80.	KTP an. DARMAWATI NURDIN TANGGO	1
81.	Kartu Keluarga an. RUDI HARUNA	1
82.	NPWP an. RUDI	1

72. 1 (satu) map berkas atas nama ARDY yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4	Permohonan Pembiayaan an. ARDY tanggal 21 September 2011	1
47.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. ARDY	1
48.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. ARDY	1
49.	Loan Drawdown	1
50.	Surat No.13/217/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ARDY	2
51.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/114-02/313/MBH	7
52.	Hasil Wawancara	1
53.	Informasi Umum	2
54.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
55.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
56.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
57.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
58.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
59.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
60.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
61.	Perjanjian Cessie No.13/114-02/313/CESSIE	5
62.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/114-02/313/PPJB	5
63.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
64.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
65.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
66.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
67.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
68.	Checklist Proses Pencairan	1
69.	Surat Kuasa an. ARDY	1
70.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
71.	Surat Pernyataan ARDY	2
72.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
73.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
74.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
75.	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
76.	Surat Sanggup	1
77.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
78.	Surat Keterangan Nomor : 121/MS/NOT/VIII/2012	1
79.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
80.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	13
81.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
82.	Contract	6
83.	Pencarian Informasi Debitur an. ARDY	1
84.	Akad Wakalah No: 13/114-02/313/WKL	1
85.	Surat Keterangan Nomor: 121/MS/NOT/VIII/2012	1
86.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
87.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
88.	Sertipikat Hak Milik No.00279	4

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)



89.	KTP an. ARDY	1
90.	Kartu Keluarga an. Dg. MIMANG	1

73. 1 (satu) map berkas atas nama BAHARUDDIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. BAHARUDDIN tanggal 18 Desember 2011	1
44.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. BAHARUDDIN	1
45.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. BAHARUDDIN	1
46.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00082	9
47.	Surat No.14/05/313/SP3, tgl 04 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada BAHARUDDIN	2
48.	Perjanjian Cessie No.14/05-02/313/CESSIE	5
49.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/05-02/313/MBH	7
50.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
51.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
52.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
53.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
54.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
55.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
56.	Checklist Proses Pencairan	1
57.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
58.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
59.	Akad Wakalah No: 14/05-02/313/WKL	1
60.	Hasil Wawancara	1
61.	Informasi Umum	2
62.	Surat Sanggup	1
63.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat	1
64.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan	1
65.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
66.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
67.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
68.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
69.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
70.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/05-02/313/PPJB	5
71.	Surat Kuasa an. BAHARUDDIN	1
72.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
73.	Surat Pernyataan BAHARUDDIN	2
74.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
75.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
76.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
77.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
78.	Contract	6
79.	Pencarian Informasi Debitur an. BAHARUDDIN	1
80.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
81.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
82.	KTP an. ANI & BAHARUDDIN	1
83.	Kartu Keluarga an. BAHARUDDIN	1
84.	NPWP an. BAHARUDDIN	1

74. 1 (satu) map berkas atas nama SYAMSUL yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
5.	Permohonan Pembiayaan an. SYAMSUL tanggal 10 September 2011	1
53.	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. SYAMSUL	1
54.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. SYAMSUL	1
55.	Loan Drawdown	1
56.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No. 00299	10



57.	Sertipikat Hak Tanggungan Nomor 2406 / 2011	5
58.	Akta Pemberian Hak Tanggungan No. 74 / 2011	13
59.	Perjanjian Pembiayaan Al Murabahah Nomor 65	22
60.	POLIS STANDAR ASURANSI KECELAKAAN DIRI INDONESIA	5
61.	Surat No.13/212/313/SP3, tgl 12 September 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada SYAMSUL	2
62.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/101-02/313/MBH	7
63.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/98-02/313/PPJB	5
64.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
65.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	16
66.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
67.	Contract	6
68.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
69.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
70.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 September 2011	1
71.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 September 2011	1
72.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
73.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
74.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
75.	Checklist Proses Pencairan	1
76.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
77.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
78.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
79.	Perjanjian Cessie No.13/98-02/313/CESSIE	5
80.	Surat Kuasa an. SYAMSUL	1
81.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
82.	Surat Pernyataan SYAMSUL	2
83.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
84.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
85.	Surat Sanggup	
86.	Akad Wakalah No: 13/101-02/313/WKL	1
87.	Informasi Umum	2
88.	Hasil Wawancara	1
89.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
90.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
91.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
92.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
93.	Laporan : 14 / 4198268 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
94.	Pencarian Informasi Debitur an. SURIYANA	1
95.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
96.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
97.	Sertipikat Hak Milik No.00240	6
98.	KTP an. SYAMSUL	1
99.	KTP an. SURIYANA	1
100.	Kartu Keluarga an. SYAMSUL	1
101.	NPWP an. SYAMSUL	1
102.		

75. 1 (satu) map berkas atas nama ABDUL WAHAB yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4.	Permohonan Pembiayaan an. ABD.WAHAB tanggal 15 November 2011	1
43.	Surat No.13/258/313/SP3, tgl 28 November 2011 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada ABDUL WAHAB	2
44.	Akad Wakalah No: 13/128-02/313/WKL	1
45.	Surat Sanggup	1
46.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/128-02/313/MBH	7
47.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
48.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00276	9



49.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	14
50.	Contract	6
51.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
52.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
53.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
54.	Checklist Proses Pencairan	1
55.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
56.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
57.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
58.	Perjanjian Cessie No.13/128-02/313/CESSIE	5
59.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3
60.	Surat Kuasa an. ABD.WAHAB	1
61.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
62.	Surat Pernyataan ABD.WAHAB	2
63.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
64.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
65.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
66.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
67.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 November 2011	1
68.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 November 2011	1
69.	Hasil Wawancara	1
70.	Informasi Umum	2
71.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
72.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
73.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
74.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/128-02/313/PPJB	5
75.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
76.	Pencarian Informasi Debitur an.ISA DAENG KEBO	1
77.	Laporan : 14 / 4198392 / DPIP / PIK, tgl 19/01/2012	2
78.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
79.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
80.	KTP an. ABD.WAHAB	1
81.	Kartu Keluarga an. ABDUL WAHAB	1
82.	NPWP an. ABDUL WAHAB	1

76. 1 (satu) map berkas atas nama TAMRIN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4	Permohonan Pembiayaan an. TAMRIN tanggal 26 Desember 2011	1
45.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. TAMRIN	1
46.	Loan Drawdown	1
47.	Surat No.14/10/313/SP3, tgl 06 Januari 2012 perihal surat penegasan persetujuan pembiayaan (SP3) Murabahah kepada TAMRIN	2
48.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/10-02/313/MBH	7
49.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00282	9
50.	Laporan Pemeriksaan Setempat	5
51.	Rangkuman/ Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3
52.	Hasil Wawancara	1
53.	Informasi Umum	
54.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 2 Januari 2011	1
55.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 2 Januari 2011	1
56.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
57.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
58.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
59.	Laporan Penilaian Jaminan Berupa Tanah	3
60.	Rekap Berita Acara Pembelian Batu Kromit	12
61.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Pertambangan	13
62.	Surat Perjanjian jual beli chrome dan perintah kerja	3



63.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
64.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
65.	Checklist Proses Pencairan	1
66.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
67.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
68.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
69.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/10-02/313/PPJB	5
70.	Surat Kuasa an. TAMRIN	1
71.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	1
72.	Surat Pernyataan TAMRIN	2
73.	Surat Permohonan realisasi pembiayaan	1
74.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri	1
75.	Perjanjian Cessie No.14/10-02/313/CESSIE	5
76.	Akad Wakalah No: 14/10-02/313/WKL	1
77.	Surat Sanggup	1
78.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No. 001/HNP-SU/III/2011	3
79.	Contract	6
80.	Pencarian Informasi Debitur an. TAMRIN	1
81.	Pencarian Informasi Debitur an. SARINAH	1
82.	Keputusan Bupati Barru No.410 tahun 2010	7
83.	Surat Keterangan dari Dinas Pertambangan dan Energi Kab. Barru No.540/80/DPE/2010, tgl 7 Oktober 2010	2
84.	KTP an. TAMRIN & SARINAH	1
85.	Kartu Keluarga an. TAMRIN	1
86.	NPWP an. TAMRIN	1

1 (satu) map berkas Pembiayaan atas nama M.RAMLAN PAEWANGI yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00074	9
12.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00076	9
13.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.00272	9
14.	Pembayaran Kontribusi	3
15.	Polis Standar Kebakaran Indonesia	18
16.	Daftar Transaksi Sendiri	1
17.	Rekap Transaksi Sendiri	1
18.	Pembiayaan Nasabah untuk Pencairan (Dr Pak Sapril)	2
19.	Tiket Kredit	4
20.	Biaya-Biaya Pencairan Nasabah Sapril	3

1 (satu) map berkas pembiayaan atas nama JOENOS JACKSON yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
4	MEMORANDUM Pencairan Pembiayaan an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	1
49.	MEMORANDUM Pembukaan Customer Facility an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	1
50.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.13/02-02/313/MBH	9
51.	Akad Wakalah No: 13/02-02/313/WKL	2
52.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan Saudara JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 3 Januari 2011 No.:13/02/313	3
53.	Good Corporate Governance (GCG), tanggal 07 Januari 2011 No.:13/02/313/GCG	1
54.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
55.	Checklist Proses Pencairan	1
56.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
57.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
58.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
59.	Pembayaran Kontribusi, Kode Pembayaran : 701.10337, tanggal 25/01/2011	2
60.	Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Komanditer Nomor :	



	503/1475/TDPCV-B/KPAP	
61.	Permohonan Penjaminan (Penerbitan Sertifikat Penjaminan), tanggal 6 Januari 2011 No.13/006-3/313	4
62.	Kwitansi PT.Prima Setia Anugrah Jaya tanda terima dari : Bpk. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, uang sejumlah Rp.1.400.000.000,- untuk pembayaran : Pembelian Alat Whell Loader CAT 928, tanggal 20 Desember 2009	1
63.	Faktur Penjualan / Invoice PT. Trakindo Utama Npwp.: 02.025.873.7-091.000	5
64.	Surat Izin Walikota Makassar Nomor : 503/0622/IG-P/11/KPAP Tentang Izin Gangguan	1
65.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : /ABKM/Proyek M-P/VI/2009	4
66.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 020 / SPK / CB / VII / 2009	3
67.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 001 / SPK / CAL / VIII / 2010	4
68.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 08 / SPK / CAL / X / 2010	3
69.	Permohonan Penjaminan Flexible Coverage atas nama Joenos Jackson, tanggal 10 Januari 2011, No. 13/013-3/313	2
70.	IKHTISAR, Nomor Polis : 1.701.11.059.000001, tanggal : 25/01/2011	2
71.	Surat Kuasa an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
72.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2
73.	Surat Pernyataan JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU	2
74.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Modal kerja Bank Syariah Mandiri, tanggal 7 Januari 2011	1
75.	Tanda Terima Jaminan	1
76.	Surat Sanggup	2
77.	Nota Analisa Pembiayaan Modal Kerja Nomor : 13/02/313/NAP, tanggal 3 Januari 2011	10
78.	Formulir Pernyataan Kesehatan Peserta Kumpulan PT. Asuransi Takaful Keluarga	1
79.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 11730, tanggal 16-10-2007	1
80.	Faktur / Invoice CV. Jaya Teknik, No : 098/IN/JT/XII/07, Date : 24 Desember 2007, Job No : 133/OPS/XII/2007	1
81.	Faktur / Invoice PT. Sumber Mesin Raya, No. Invoice : 12112, tanggal 27-12-2007	1
82.	Faktur / Invoice PT. Sumindo Perkasa Maju Bersama Kokan Permata No.PF.0017/07/007, tanggal 09-04-2007	1
83.	Surat Perjanjian Kerja Nomor : 050 / SPK / CM / VIII / 2009	3
84.	Kwitansi tanggal 1 November 2010 sebanyak Rp.350.000.000,-	1
85.	Kwitansi tanggal 16 November 2010 sebanyak Rp.75.000.000,-	1
86.	Kwitansi tanggal 26 November 2010 sebanyak Rp.45.000.000,-	1
87.	Kwitansi tanggal 5 November 2010 sebanyak Rp.57.019.500,-	1
88.	Kwitansi tanggal 3 September 2010 sebanyak Rp.60.000.000,-	1
89.	Kwitansi tanggal 17 Desember 2010 sebanyak Rp.150.000.000,-	1
90.	Buku Rekening Bank Danamon nama : HENRYK HARDJONO No. Rek : 21526256, Cabang : BDI Sorong – A. Yani	2
91.	Buku Rekening Bll No. Rek : 1-006-11160-0, nama : Febie Angela	3
92.	Buku Rekening BCA KCP Panakukang, 7890007877, FEIBE ANGELA	3
93.	Date Printed : 18/11/10 13:43:54	3
94.	KTP	3

Berkas Pembiayaan Petani Sawit berupa :

52. 1 (satu) map berkas atas nama MANSYUR. S yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
40.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
41.	Checklist Proses Pencairan	1
42.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
43.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
44.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1



45.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM	2
46.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
47.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
48.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	1
49.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
50.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Mansyur S QQ Suka Maju Plasma 2	1
51.	Surat Pernyataan an. MANSYUR.S	2
52.	Surat Kuasa an. MANSYUR.S	2
53.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
54.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/65-02/313/FEO	5
55.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/65-02/313/PPJB	5
56.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 20 Juni 2012	1
57.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 20 Juni 2012	1
58.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
59.	Hasil Wawancara	2
60.	Informasi Umum	2
61.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
62.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
63.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
64.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
65.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling	25
66.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MANSYUR S QQ Suka Maju Plasma 2 No.13/113/313/SP3, tanggal 20 Juni 2012	5
67.	Tanda Terima Uang Nasabah (TATUNA) Pembiayaan Komsumtif Bank Syariah Mandiri	1
68.	KTP an. MANSYUR.S	1
69.	KTP an. DARNA ABDULLAH	1
70.	KTP an. ABD.FATTAH	1
71.	KTP an. MUDIR	1
72.	Kartu Keluarga an. MANSYUR. S	1
73.	Kutipan Akta Nikah untuk suami No.58/6/VII/94	1
74.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01532	7
75.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.1828	7
76.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.01533	6

53. 1 (satu) map berkas atas nama ROKAYAT yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/60/313/NAP	25
38.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Rokayat QQ Cinta Damai Plasma 2 No.14/75/313/SP3, tanggal 23 April 2012	5
39.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 23 April 2012	1
40.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 23 April 2012	1
41.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
42.	Informasi Umum	2
43.	Hasil Wawancara	2
44.	Surat Persetujuan Dan Kuasa	1
45.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Cinta Damai Plasma 2	1
46.	Surat Pernyataan an. ROKAYAT	1
47.	Surat Pernyataan Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
48.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
49.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
50.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
51.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	3



52.	Good Corporate Governance (GCC) No.14/45-02/313/GCG, tanggal 24 April 2012	1
53.	Surat Kuasa an. ROKAYAT	2
54.	Surat Kuasa HERRI DELINDIANTO	2
55.	Surat Pernyataan ROKAYAT	2
56.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
57.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
58.	Checklist Proses Pencairan	1
59.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
60.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
61.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
62.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
63.	Tanda Terima Jaminan	1
64.	KTP an. ROKAYAT	1
65.	KTP an. PRANTI WIKOYAH	1
66.	KTP an. PONIRAN	1
67.	KTP an. SUPRIYANTO	1
68.	Kartu Keluarga an. ROKAYAT	1
69.	Kutipan Akta Nikah Nomor : 441/23/XI/1998	1
70.	Sertipikat Hak Milik No. 1211	3
71.	Sertipikat Hak Milik No. 01213	5
72.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.081	5

54. 1 (satu) map berkas atas nama SURANI yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Surani QQ Kelompok Tani Mitra Buah II No.12/38-02/313/SP3, tanggal 20 Oktober 2010	5
45.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 15 Oktober 2010	1
46.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 15 Oktober 2010	1
47.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
48.	Informasi Umum	2
49.	Hasil Wawancara	2
50.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
51.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
52.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
53.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
54.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/048/313/NAP	25
55.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/41-02/313/MBH	7
56.	Berita Acara Wawancara	1
57.	Tanda Terima Jaminan	1
58.	Good Corporate Governance (GCC) No.12/37-02/313/GCG, tanggal 20 Oktober 2010	1
59.	Surat Pernyataan an. SURANI	2
60.	Surat Kuasa an. SURANI	2
61.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
62.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
63.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/41-02/313/FEO	6
64.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/41-02/313/PPJB	5
65.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. SURANI	1
66.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Mitra Buah II	1
67.	Surat Pernyataan an. SURANI	1
68.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
69.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
70.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
71.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
72.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan	2
73.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
74.	Checklist Proses Pencairan	1



75.	Laporan No : 12/30335265/DPIP. Tanggal 18/10/2010 an. SURANI	2
76.	Pencarian Informasi Debitur an. MA Rifatun	1
77.	Laporan No : 12/30352187/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an. GEDE ARJAYA	3
78.	Laporan No : 12/30352719/DPIP/PIK. Tanggal 18/10/2010 an. NURYANI	2
79.	KTP an. SURANI	1
80.	KTP an. MA RIFATUN	1
81.	Kartu Keluarga an. SURANI	1
82.	Kutipan Akta Nikah No.57/3/IX/1988	2
83.	KTP an. GEDE ARJAYA	1
84.	KTP an. NURYANI	1
85.	Surat Sanggup an. SURANI QQ MITRA BUAH II	1
86.	Peta Kebun PT.SR2&BDS	2

55. 1 (satu) map berkas atas nama MUH.ARDY SYAM yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/61/313/NAP	25
38.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2 No.14/71/313/SP3, tanggal 01 April 2012	5
39.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/42-02/313/FEO	5
40.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/42-02/313/PPJB	5
41.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 01 April 2012	1
42.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 01 April 2012	1
43.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
44.	Hasil Wawancara	2
45.	Informasi Umum	2
46.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
47.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
48.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
49.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
50.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	1
51.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MUH.ARDY SYAM	1
52.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
53.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	1
54.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
55.	Surat Pernyataan an. MUH. ARDY SYAM	2
56.	Surat Kuasa an. MUH. ARDY SYAM	2
57.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
58.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
59.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
60.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
61.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
62.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
63.	Checklist Proses Pencairan	1
64.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Muh. Ardy Syam QQ Tani Jaya 2	2
65.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/42-02/313/MBH	7
66.	KTP an. MUH. ARDY SYAM	1
67.	KTP an. JAMILA	1
68.	KTP an. SULTAN	1
69.	KTP an. ABD. RAUF	1
70.	Kartu Keluarga an. MUH. ARDY SYAM	1
71.	Kutipan Akta Nikah Nomor : 49/01/VI/1995	2
72.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor :450	6

56. 1 (satu) map berkas atas nama MURIONO yang berisi :



No.	Jenis Surat	lembar
4.	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 13/164/313/NAP	26
46.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara MURIONO QQ SUBUR 3 No.13/112-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011	5
47.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 30 Juni 2011	1
48.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 30 Juni 2011	1
49.	Hasil Wawancara	2
50.	Informasi Umum	2
51.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
52.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
53.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
54.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
55.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.13/58-02/313/FEO	6
56.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.13/51-02/313/PPJB	5
57.	Tanda Terima Jaminan	1
58.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
59.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. MURIONO	1
60.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur 2	1
61.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 28 April 2011	1
62.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
63.	Surat Pernyataan an. MURIONO tanggal 29 Juni 2011	2
64.	Surat Kuasa an. MURIONO	2
65.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	2
66.	Berita Acara Wawancara	1
67.	Good Corporate Governance (GCC) No.13/52-02/313/GCG, tanggal 30 Juni 2011	1
68.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
69.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
70.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
71.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
72.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
73.	Checklist Proses Pencairan	1
74.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM Implan an. Muriono QQ Subur 3	2
75.	Laporan Pemeriksaan Setempat	1
76.	Laporan No : 13/24673749/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. KAMALI	2
77.	Laporan No : 13/24672480/DPIP/PIK. Tanggal 30/06/2011 an. MURIONO	3
78.	Pencarian Informasi Debitur an. SUPIYEM	1
79.	Pencarian Informasi Debitur an. AHMAD YANI	1
80.	KTP an. MURIONO	1
81.	KTP an. SUPIYEM	1
82.	KTP an. AHMAD YANI	1
83.	KTP an. KAMALI	1
84.	Kartu Keluarga an. MURIONO	1
85.	Kutipan Akta Nikah an. MURIYONO	1
86.	Buku Tanah Hak Milik No.1190	5
87.	Buku Tanah Hak Milik No.567	5
88.	Buku Tanah Hak Milik No.748	7

57. 1 (satu) map berkas atas nama SARNO yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
1	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/83/313/NAP	25
12.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara SARNO QQ SUBUR SWADAYA No.14/92/313/SP3, tanggal 22 Mei 2012	5



13.	KTP an. SARNO	1
14.	KTP an. MISKIAH	1
15.	KTP an. AKHMAD ZAINURI	1
16.	KTP an. Ir. H. TRISUSANTO	1
17.	Kartu Keluarga an. SARNO	1
18.	Kutipan Akta Nikah Nomor : 431/18/III/2000	1
19.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:01932	7
20.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor:1926	7

58. 1 (satu) map berkas atas nama NYOMAN SUGIARTA yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 14/129/313/NAP	25
37.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah saudara Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya 1 No.13/137/313/SP3, tanggal 17 Juli 2011	5
38.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 17 Juli 2012	1
39.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 17 Juli 2012	1
40.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
41.	Hasil Wawancara	2
42.	Informasi Umum	2
43.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
44.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
45.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
46.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
47.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.14/137-02/313/FEO	5
48.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.14/137-02/313/PPJB	5
49.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	1
50.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Baji Ada	1
51.	Surat Pernyataan an. NYOMAN SUGIARTA tanggal 7/17/2012	3
52.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
53.	Surat Kuasa an. NYOMAN SUGIARTA	2
54.	Surat Kuasa an. HERRI DELINDIANTO	1
55.	Larangan Pemberian Hadiah / Imbalan / Bingkisan Dalam Bentuk Apapun terkait pemberian fasilitas pembiayaan an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	1
56.	KCY & AML CHECKLIST CALON DEBITUR	1
57.	KCY & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIAYAAN	1
58.	KCY & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIAYAAN	1
59.	Daftar pengecekan realisasi pembiayaan	2
60.	Checklist Nota Analisa pembiayaan	1
61.	Checklist Proses Pencairan	1
62.	Checklist Kelengkapan Dokumen Pembiayaan BSM an. Nyoman Sugiarta QQ Baji Ada Swadaya I	2
63.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.14/78-02/313/MBH	7
64.	KTP an. SUTAMAN	1
65.	KTP an. SIAMI	1
66.	KTP an. NYOMAN SUGIARTA	1
67.	KTP an. NI MADE MILIN	1
68.	Kartu Keluarga an. NYOMAN SUGIARTA	1
69.	Surat Keterangan Pawidhi Widhanan Nomor : 01 / PHDI / TK / VII / 2007	1
70.	Sertipikat Tanda Bukti Hak Nomor : 82	6

59. 1 (satu) map berkas atas nama WARSIMAN yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
3	Nota Analisa Pembiayaan Pola Kemitraan Inti Plasma Pola Channeling No. 12/14-02/313/NAP	25
34.	Surat Tugas Pemeriksaan Setempat tanggal 21 Juni 2010	1
35.	Surat Tugas Peninjauan Lapangan tanggal 21 Juni 2010	1
36.	Perjanjian Fiducia (FEO) No.12/16-02/313/FEO	5



37.	Perjanjian Pengikatan Jual Beli No.12/16-02/313/PPJB	5
38.	Checklist hasil pelaksanaan investigasi (untuk permohonan pembiayaan produktif)	2
39.	Surat Tanda terima uang nasabah (Tatuna) Pembiayaan Konsumtif Bank Mandiri Syariah	1
40.	Rangkuman Pengecekan Hasil Informasi Intern	1
41.	Rangkuman hasil pengecekan surat permohonan pembiayaan + lampiran,	1
42.	Surat Sanggup	1
43.	Akad Pembiayaan Al-Murabahah No.12/16-02/313/MBH	7
44.	Surat Persetujuan Dan Kuasa an. WARSIMAN	1
45.	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/ Pendapatan TBS Kelompok Tani Sinar Wahyu 1	1
46.	Surat Pernyataan an. WARSIMAN tanggal 20 Juli 2010	1
47.	Surat Pernyataan / Kesanggupan an. JAMALUDDIN	1
48.	Tanda Terima Jaminan	1
49.	Laporan Pemeriksaan Setempat	3
50.	Hasil Wawancara	2
51.	Informasi Umum	2
52.	Hasil Informasi Trade Checking/Market Checking	1
53.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah Kepada Warsiman QQ Kelompok Tani Sinar Wahyu 1 No.12/16-02/313/SP3, tanggal 20 Juli 2010	5
54.	Laporan No.:12/20968242/DPIP/PIK, tanggal 22/07/2010	2
55.	Pencarian Informasi Debitur an. SUYATI	1
56.	KTP an. WARSIMAN	1
57.	KTP an. SUYATI	1
58.	KTP an. SUKANTA	1
59.	KTP an. SUMYATI	1
60.	KTP an. KARSONO	1
61.	Kutipan Akta Nikah an. WARSIMAN	1
62.	Kutipan Akta Nikah an. SUKANTA	1
63.	Kartu Keluarga an. SUKANTA	1
64.	Sertipikat Tanda Bukti Hak No.162	6

60. 1 (satu) map berkas atas nama JAMALUDDIN S.E yang berisi :

No.	Jenis Surat	lembar
7.	Administrasi pembiayaan nama nasabah JAMALUDDIN, SE, No. Rekening 3137008076	1
8.	SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
9.	Duplikat Kutipan Akta Nikah Nomor : KK.31.03.01/PW.01/10/2009	1
10.	Kartu Keluarga an. JAMALUDDIN	1
11.	Kartu Pegawai Negeri Sipil RI, Nip : P30006872, an. NURIDA	1
12.	Surat Tugas Peninjau Lapangan tanggal 23 Agustus 2011	1

61. MUALIP QQ SUBUR PLASMA

- qq. 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. MUALIP.
- rr. 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. PUJIAH
- ss. 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. AMUR
- tt. 1 (Satu) LEMBAR foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) atas nama. ANDRIYANTO EVENDI.
- uu. 1 (Satu) lembar Foto Copy surat nikah an suami MUALIP dan istri PUJIAH ,
- vv. 1 (Satu) lembar Foto copy Kartu Keluarga an Kepala keluarga MUALIP.
- ww. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat An. SINRING. P No 927 Desa Salopangkang III Surat ukur tanggal 4 September 1996 No 7409 luas 10.000 M2 dan Sertifikat An YATIN No 465 desa Wae Puteh , Surat Ukur tanggal 21 agustus 1995 No 5999 luas 7.500 M2. Yang tidak ditanda tangani oleh masing-masing yang tertera MUALIP, (yang menyerahkan) RISNANDAR (Yang menerima) pegawai admin BSM An. SYAMSU FURQAN dan Kepala Cabang BSM Mamuju An HERRI DELINDIANTO menanda tangani.



- xx. 1 (Satu) Lembar Tanda terima uang nasabah (TATUNA) pembiayaan konsumtif Bank Mandiri Suyariah yang diserahkan terimakan dari teller An. FADLI NUR kepada MUALIP yang tidak bertanda tangan, dan di ketahui Kepala Cabang Bank Mandiri an. HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- yy. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Berita Acara wawancara An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I yang di buat tanggal 25 Mei 2012. Yang tertera nama pegawai BSM RISNANDAR dan FACHRIE FATHULLA tidak bertanda tangan, dan diketahui Pejabat Bank ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang)
- zz. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG). Tertera nama HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan. An MUALIP (Ketua) AMUR (sekertaris) ANDRIYANTO EVENDI (Bendahara) ketiganya tidak bertanda tangan.
- aaa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera nama RISNANDAR dan FACHRIE FATULLAH tidak bertanda tangan dan Manager Oprasional An BAYU GUSTADA bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- bbb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tanggal 25 Mei 2012 tertera an. RISNANDAR tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO Kepala Cabang bertanda tangan.
- ccc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An. Nasabah MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO kepala cabang bertanda tangan.
- ddd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tidak ada pengisian checklist .
- eee. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir KYC & AML checklist – analisis pembiayaan An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera HERRI DELINDIANTO ditanda tangani , tertera RISNANDA (Marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak diisi.
- fff. 1 (Satu) rangkap Foto Copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST-MONITORONG PEMBIYAYAAN An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I , checklist tidak di isi, tertera HERRI DELINDIANTO Kelapa cabang bertanda tangan, RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan.
- ggg. 1 (satu) rangkap foto copy yang di legalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN, An. MUALIP QQ SUBUR PLASMA I tertera An. RISNANDAR (Marketing) tidak ditanda tangani.
- hhh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kelengkapan Dokumen akad/Pencairan Analis tertera RISNANDAR tidak bertanda tangan, Pemeriksaan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, persetujuan kepala Cabang An HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- iii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Persetujuan dan Kuasa atas nama petani sawit masing masing MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- jjj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI / PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUBUR PLASMA I An MUALIP, AMUR, ANDRYANTO EVENDI dan JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- kkk. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir NPWP Nomor 97.263.558.5-805.000 Atas Nama IRWAN SURYANTO.
- lll. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir Surat Pernyataan An MUALIP tidak ditanda tangani.
- mmm. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir perihal SURAT PERNYATAAN / KESANGGUPAN memotong gaji An. JAMALUDDIN Tidak ditanda tangni.
- nnn. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kesanggupan membayar angsuran pokok An MUALIP, AMUR dan ANDRYANTO EVENDI (kelompok tani) tidak ditanda tangani.
- ooo. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Pernyataan an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTI EVENDI tidak ditanda tangani.
- ppp. 2 (Dua) lembar Foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari MUALIP kepada Bank Syariah mandiri Cab mamuju An Masing-masing MUALIP, AMUR, ANDRIYANTO EVENDI dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin BSM) tidak ditanda tangani.
- qqq. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO atas nama kepala cabang BSM Cabang Mamuju. Tidak



ditanda tangani.

- rrr. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN al-MUSYARAKAH No 14/69-02/313/MSK.
- sss. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING /MARKET CHECKING.
- ttt. 2 (DUA) LEMBAR foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) an. RISNANDAR KOBANDAHA dan HERRI DELINDIANTI ditanda tangani.
- uuu. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi An RISNANDAR KOBANDAHA difaraf.
- vvv. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran Tanggal 30 Mei 2012 An RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangni.
- www. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Perjanjian Fiducia (FEO) Nomor. 14/57-02/313/FEO, tanggal 30 Mei 2012An HERRI DELINDIANTO (kepala cabang BSM Cab mamuju, MUALIP, FUJIAH, AMUR, ANDRIYANTI EVENDI (Petani) dan JAMALUDDIN (Manager LKM Benteng Kayu Mangiawang) semuanya tidak bertanda tangan.
- xxx. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) tanggal 26 Juni 2012, atas nama kepala BSM Cab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, SUYONO HASRAH IHWAN USMAN dan JAMALUDDIN tidak tanda tangan.
- yyy. 1 (Satu) lembar SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT ditanda tangani Kepala Cabang BSM mauju HERRI DELINDIANTO dan Petani An MUALIP.
- zzz. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat ditanda tangani HERRI DELINDIANTI (Kepala Cabang) RISNANDAR KOBANDAHA (marketing Support) dan Marketing Manager tidak ada nama tidak bertanda tangan.
- aaaa. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA An MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA di faraf, Marketing Manager nama tidak ada tidak bertanda tangan/ faraf.
- bbbb. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM an MUALIP, AMUR dan ANDRIYANTO EFENDI , pejabat Bank Marketing Support RISNANDAR KOBANDAHA di tanda tangani.
- cccc. 1 (Satu) lembar Foto Copy yang dilegalisir sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN an Nasabah MUALIP qq SUBUR PLASMA I No Rekening 7037406656 Nomor Pembiayaan 31343051.
- dddd. 1 (Satu) Rangkap Foto Copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING. Di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (marketing support) ditanda tangani.
- eeee. 1 (Satu) lembaran LEMBARAN PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG. Marketing Officer tidak ada nama dan faraf. Marketing Manager tidak hadir, disposisi ditanda tangani oleh SAPRIL dan RISNANDAR. Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.
- ffff. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SERTIFIKAT Nomor 465 atas nama YATIN lokasi Desa wae Puteh.

62. AMIRUDDIN

- a. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMIRUDDIN.
- b. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. HABIBAH
- c. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor : 7602090112070007 An. Kepala Keluarga AMIRUDDIN.
- d. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat nikah Nomor 351,08, II, 96 An. Suami AMIRUDDIN dan istri HABIBAH.
- e. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. SURYANSYAH N.
- f. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. BAHARUDDIN.
- g. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 103 An. Pemilik HARYANTO lokasi Desa Bukit Harapan Kab Mamuju utara.

63. SAMAN

- a. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An SAMAN.



- b. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. TUGINEM.
- c. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga Nomor 7602090301080008 An. Kepala Keluarga SAMAN.
- d. 1 (satu) lembar Foto copy yang dilegalisir AKTA NIKAH Nomor 4/ / 1997 atas nama suami SAMAN dan istri TUGINEM.
- e. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. NURDIN.
- f. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. AMISKA. G.
- g. 1(satu) lembar foto copy yang dilegalisir KTP An. MARGUNI.
- h. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 278 atas nama pemilik KOHARNO lokasi di Desa WAE PUTEH Kab Mamuju.

64. KUSRIN

- a. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KUSRIN.
- b. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUNASIATI.
- c. 1 (Satu) lembar Foto Copy Kutipan Akta Nikah Nomor : 199/21/IX/2000 atas nama Suami NASUKI dan An istri YUN NASIAH dikeluarkan KUA Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar Foto Copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IRWANTO.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ROSTINA.
- f. 1 (Satu) lembar Foto Copy Sertifikat Nomor 276 Atas Nama Pemilik SUPOMO lokasi di Desa wae Puteh Kab mamuju dikeluarkan tanggal 31 Januari 1996.

65. ANDARIAS PASOLORAN

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDARIAS PASOLORAN .
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. MARTHA. (Istri ANDARIAS P).
- c. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir kutipan AKTA PERKAWINAN NO 13/AP/CS/1995 An Suami ANDARIAS PASOLORAN dan istri MARTHA, yang dikeluarkan kantor catatan sipil Kab Mamuju.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy Kartu Keluarga Nomor 7602090808070019 An Kelapa keluarga ANDARIAS PASOLORAN.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. GUSTI AGUNG KETUT OKA.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir kartu tanda penduduk (KTP) An. WAYAN SUAMATA.
- g. 1 (Satu) rangkap foto copy sertifikat hak milik atas tanah Nomor 1392 atasnama I NENGAWARA , yang berlokasi di Desa Salopangkang Kab Mamuju yang dikeluarkan tanggal 31 Desember 2005.

66. DJAMALUDDIN, SE

- a. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An Nasabah DJAMALUDDIN, SE dengan No Rekening 3130001542.
- b. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL CABANG : yang hanya ditanda tangani oleh RISNANDAR.
- d. 1 (Satu) rangkap foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (SP3) MURABAHAH SAUDARA, tanggal 23 Agustus 2011.
- e. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN PEMBIYAYAAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah JAMALUDDIN. Tidak ditanda tangani.
- f. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/ OPRATION MANAGER/ OPRATION OFFICER yang tidak ditanda tangani.
- g. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An. Nasabah JAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- h. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD / PENCAIRAN yang tidak ada catatan dan tidak ditanda tangani.



- i. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST CALON DEBITUR An. JAMALUDDIN. Tanggal 18 Agustus 2011 yang tidak di isi.
- j. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST – ANALISIS PEMBIYAYAAN An. DJAMALUDDIN , yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- k. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- l. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST NOTA ANALISIS PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani. Tanggal 18 Agustus 2011.
- m. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST PROSES PENCAIRAN TANGGAL 18 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- n. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Good Corporate Governance (GCG) An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KYC & AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah DJAMALUDDIN, tanggal 23 Agustus 2011 yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi .
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah DJAMALUDDIN tidak ditanda tangani.
- s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM Kelompok tani yang di tanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- t. 3 (TIGA) Lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT terhadap kelompok tani dengan Ketua kelompok DJAMALUDDIN yang tidak ditanda tangani,tanggal 23 Agustus 2011
- u. 2 (Dua) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA terhadap kelompok tani (DJAMALUDDIN) tanggal 23 Agustus 2011 yang dan tidak ditanda tangani.
- v. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Rangkuman Hasil Pengecekan Surat Permohonan Pembiayaan + Lampiran yang ditanda tangani oleh RISNANDAR KOBANDAHA, tanggal 23 Agustus 2011.
- w. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING yang difaraf oleh RISNANDAR KOBANDAHA.
- x. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN An. Nasabah DJAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011 bermaterai yang tidak ditanda tangani.
- y. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir Surat kuasa memblokir dan atau mendebet tanggal 23 Agustus 2011 dari JAMALUDDIN kepada penerima kuasa SYAMSU FURQAN yang tidak ditanda tangani.
- z. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA untuk melakukan transaksi pembelian objek dari HERRI DELINDIANTO (an Kepala cabang BSM Cab Mamuju kepada JAMALUDDIN tanggal 23 Agustus 2011, bermaterai tidak ditanda tangani.
- aa. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 23 RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan, kepala cabang BSM dan ADMIN tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK SYARIAH MANDIRI tanggal 23 Agustus 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN sebesar Rp 310.000.000 (tiga ratus sepuluh juta rupiah) bermaterai yang tidak di isi dan tidak ditanda tangani.
- cc. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir PENCARIAN INFORMASI DEBITUR tanggal 27 Mei 2011 An. Nasabah DJAMALUDDIN oleh SYAMSU FURQAN.
- dd. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An NUR IDA.
- ee. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7604060107110005 An Kepala Keluarga JAMALUDDIN.
- ff. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An JAMALUDDIN.



67. SOPINGI HERMANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH An Nasabah SOPINGI HERMANTO QQ HAMPARAN DENGAN Nomor Pembiayaan 31343029.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SOPINGI HERMANTO.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KETERANGAN DOMISILI Nomor 145/014/Ds-012/X/2011 An KATIYEM .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 332/24/XI/98 atas nama suami SOPINGI dan An. Istri KATIYEM dari KUA Budong-budong.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KARTU KELUARGA Nomor 7602051309060003 An Kepala keluarga SOPINGI HERMANTO.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUMIATI.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SABIR S.Ag MH.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PENDAFTARAN PERTAMA hak milik atas tanah Nomor 574 An pemilik SUMARDI yang berlokasi desa Salogatta Kab Mamuju tertanggal 4 Agustus 1997 yang di tanda tangani oleh AGUSTINUS LEMBELAY.

68. SADIMAN

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINSTRASI PEMBIYAYAAN BANK MANDIRI SYARIAH atas nama nasabah SADIMAN dengan nomor pembiayaan 313430028.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SADIMAN.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu keluarga yang tidak terlalu jelas (kabur) atas nama kepala keluarga SADIMAN.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RUKATI.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 87/24/vIII/93 atas nama suami SADIMAN dan An. Istri RUKATI dari KUA Budong-budong.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SAEROZI.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir halaman pendaftaran pertama DENGAN NOMOR HAK MILIK 85 ATAS NAMA PEMEGANG HAK AMAQ HARNIATI yang berlokasi di desa topoyo Kab mamuju tertanggal 26 Maret 1996.

69. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. Nasabah AZIZ LALLO dengan Nomor rekening 7037407008 , No Pembiayaan 31343050.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An AZIZ LALLO.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602053003090008 An. Kepala Keluarga AZIZ LALLO.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An AZIZ LALLO.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 236/31/VII/2001 atas nama suami AZIZ LALLO dan An. Istri RAHMAWATI dari KUA Budong-budong.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An WARSITO.
- g. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Ijin Mengemudi (SIM) Gol A An. DIDIK HADI SUSANTO.
- h. 1 (Satu) rangkap Foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING, Nomor 14/80/313/NAP, tanggal 30 Mei 2012 yang ditanda tangani oleh



RISNANDAR KOBANDAHA.

- i. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir LEMBAR PERSETUJUAN KOMITE PEMBIYAYAAN LEVEL..... CABANG : Disposisi ditanda tangani oleh SAFRIL dan RISNANDAR, Marketing Officer kosong tidak ditanda tangani, Marketing Manager stempel tidak hadir, Kepala cabang ditanda tangani tidak ada nama jelas.
- j. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir Tanda terima jaminan sertifikat asli An. ASTRIYANTO Nomor 515 Desa Waeputeh tanggal Surat ukur 21-08-1995 No 6049 luas 7.500 M2 dan Sertifikat An DULLAH KAMBA No 628 desa Pontanakayang Surat ukur tanggal 07-03-1996 No 1762 luas 7.500 M2. Yang menerima ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) yang menyerahkan AZIZ LALLO (nasabah) ADMIN pembiayaan SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan, Kepala cabang HERRI DELINDIANTI bertanda tangan. Tanggal 30 Mei 2012.
- k. 1 (Satu) lembar Foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) jangka 36 (Tiga puluh enam) bulan, no rekening 7037407008 yang menerima AZIZ LALLO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (Teller) tidak bertanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk mentransfer atau menyeter dana ke rekening Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO tentang Pemenuhan rukun murabahah transaksi jual beli, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa An AZIZ LALLO untuk memblokir atau mendebet uang di BSM Cab Mamuju, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, penerima kuasa An Bank Syariah Mandiri SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa dari HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabank BSM) kepada An AZIZ LALLO untuk pembelian objek transaksi modal kerja, tanggal 22 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- p. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AZIZ LALLO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Mei 2012. Bermaterai AZIZ LALLO bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji/Pendapatan TBS Kelompok Tani Subur Plasma tanggal 30 Mei 2012 An AZIZ LALLO bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan An AZIZ LALLO untuk melunasi sisa pembiayaan apa bila pindah, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan kesanggupan memotong gaji Kelompok tani An JAMALUDDIN (MANAGER LKM BENTENG KAYU MANGIWANG), tanggal 30 Mei 2012.
- t. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN yang tidak di isi , di faraf oleh pembuat An RISNANDAR KOBANDAHA.
- u. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN , Marketing an RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangani tanggal 30 Mei 2012.
- v. 3 (Tiga) Lembar foto copy yang dilegalisir Laporan Pemeriksaan Setempat atas kelompok Tani plasma dengan Ketua AZIZ LALLO yang di buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, menyetujui Kepala cabang HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, mengetahui MARKETING MANAGER tidak ada nama tidak ditanda tangani., tanggal 30 Mei 2012.
- w. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN



PRODUKTIF) ditanda tangani oleh Kepala cabang An HERRI DELINDIANTO , Marketing Manager RISNANDAR KOBANDAHA tanggal 30 mei 2012.

- x. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/98/313/SP3, tanggal 30 Mei 2012, An AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani subur plasma masing-masing AZIZ LALLO, RAHMAWATI, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat pernyataan kesanggupan memotong gaji Kelompok tani An JAMALUDDIN (MANAGER LKM BENTENG KAYU MANGIWANG), tanggal 30 Mei 2012.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Aziz Lallo, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani AZIZ LALLO (Nasabah)
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat Tugas Peninjauan Lapangan An. AZIZ LALLO ketua kelompok tani, tanggal 30 Mei 2012 ditanda tangani oleh Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO dan nasabah AZIZ LALLO QQ Subur plasma.
- bb. 2 (Dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWANCARA ketua kelompok tani subur plasma An AZIZ LALLO berteman, tanggal 30 Mei 2012, difaraf oleh pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) diperiksa oleh Marketing Manager tidak ada nama dan tidak di faraf/ ditanda tangan.
- cc. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASI UMUM An Nasabah Kelompok Tani Subur plasma dengan Ketua Kelompok AZIZ LALLO, tanggal 30 Mei 2012. Ditanda tangani RISNANDAR KOBANDAHA (Pejabat Bank Syariah mandiri)
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA TANGGAL 25 Mei 2012 An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui &diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/56-02/313/GCG tanggal 30 Mei 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI tidak bertanda tangan, Kelompok tani qq Subur Plasma masing-masing AZIZ LALLO, WARSITO dan DIDIK HADI SUSANTO bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA, tanpa tanggal ditanda tangani RISNANDAR (Marketing) Accunt Officer FACHRIE FATHULLAH TIDAK BERTANDA TANGAN.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 di tanda tangani RISNANDAR (Marketing).
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN Ditanda tangani Marketing RISNANDAR, Loan Admin SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan Persetujuan ditanda tangani HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA tanggal 25 Mei 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/56-02/313/MBH, An. AZIZ LALLO QQ SUBUR PLASMA ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO checklist di isi dan di tanda tangani.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (



Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi.

- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh RISNANDAR (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.
- nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AZIZ LALLO QQ Subur Plasma ditanda tangani oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) checklist di isi. Tanggal 25 Mei 2012.
- oo. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 515 atas nama pemilik ASTRIYANTO lokasi Desa Wae Puteh Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
- pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 625 atas nama pemilik DULLAH KAMBA lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

70. RONALD R O

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RONALD R O.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LIDYA.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602050405090008 Atas nama Kepala Keluarga RONALD RENDRA ONDANG.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNIKAHAN Nomor : 08/SP/GPdI-MH/V/07, an Suami RONALD R ONDNG
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUGITO.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HARIBONG.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1134 atas nama pemilik DHEWER. S lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 8 Maret 1997.

71. SUYONO

- a. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUYONO.
- b. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HASRAH.
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602012705080003 Atas nama Kepala Keluarga SUYONO.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN KAWIN Nomor 237/VIII/2011/TL Atas nama Suami SUYONO istri HASRAH dari Kepala Desa TINALI tanggal 15 Agustus 2011.
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USMAN.
- f. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. IHWAN.
- g. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/119-02//313/SP3, tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO QQ PAMASE IGE, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- h. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI Nomor 14/69-02/313/PPJB tanggal 26 Juni 2012, An SUYONO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Pamase IGA masing-masing SUYONO, HASRAH, IHWAN, dan USMAN semua tidak bertanda tangan mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 16 (enam belas) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/119-02/313/NAP tanggal 22 JUNI



- 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) Tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/69-02/313/GCG tanggal 26 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani qq Pamese IGA masing-masing SUTONO, IHWAN dan USMAN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 21 Juni 2012 An Nasabah Pamase IGA SUYONO yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 21 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang).
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 21 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/69-02/313/MSK, An. SUYONO QQ PAMASSE IGA Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan checklist tidak di isi.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pamase IGA tanggal 15 Agustus 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA tanggal 15 Agustus 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SUYONO QQ Pammase IGA, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisTofficer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUYONO, Anggota IHWAN dan USMAN yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Pemberi Kuasa SUYONO bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI PAMMASE IGA dari kelompok tani ketua SUYONO yang menerima JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai SUYONO bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Pammase IGA SUYONO tanggal 26 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 26 Juni 2012. Bermaterai Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju dengan No



- rekening 3137014943. Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 - aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua SUYONO, USMAN Bendahara dan IHWAN Sekretaris , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 - bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua SUYONO, member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 3137014934 tanggal 26 Juni 2012, Pemberi kuasa SUYONO tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
 - cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 1289 An pemilik M. ZAKARSI lokasi Desa Pontanakayang. Dan Sertifikat No 442 An Pemilik USMAN LOKASI DI Desa Tumbu Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan SUYONO tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setujui Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUYONO Nomor Rekening tidak ada, yang menerima SUYONO tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 1289 atas nama pemilik H. ZARKASI lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju tanggal 20 September 1999.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 442 atas nama pemilik USMAN lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 Desember 2008.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI TANAH Nomor 340.3.02872 atas nama penjual M ZARKASI pembeli SUYONO lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju Sul Bar. tanggal bulan dan tahun tidak terbaca.

72. SUWANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah SUWANTO QQ BUTTU MADALLE 3 dengan nomor pembiayaan 313403325.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUWANTO.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AGUSTINA.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052910080001 Atas nama Kepala Keluarga SUWANTO Desa Salugatta Kec Budong-budong Kab Mamuju.
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 88/16V/2008 Atas nama Suami SUWANTO dan An istri AGUISTINA dari kua Kec Budong-budong.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHARUDDIN.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TURINO.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat hanya halaman PENDAFTARAN PERTAMA dengan Nomor 644 atas nama pemilik TURINO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 Agustus 1997.

73. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2

- a. 5(lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor



14/126/313/SP3, tanggal 29 Juni 2012, An MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, ditanda tangani Kepala PT Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani Wana Sari Pangale 2 masing-masing MAS UD Bsw (Ketua0 , RADI (Sekretaris) , ABDUL SAMAD (Bendahara) RAHMAWATI (Istri) semua tidak bertanda tangan, mengetahui manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.

- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MAS UD Bsw,
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DERMAWATI. R.
- d. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602052803052749 Atas nama Kepala Keluarga MAS UD. Bsw Desa BABANA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
- e. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 111/31/VI/89 Atas nama Suami MAS UD dan An istri DERMAWATI dari kua Kec Tamalatte Kota Ujungpandang tanggal 8 Juni 1989.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RADI.
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL SAMAD.
- h. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MUSYARAKAH Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cab mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani dan mengetahui Pemilik Jaminan 1. ADNAN tidak ditanda tangani.
- i. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) Nomor. 14/73-02/313/FEO, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/73-02/313/PPJB, tanggal 29 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2 yang diwakili MASUD yang bertindak selaku Kutua kelompok tani Wana sari Pangalle 2 Denganjaminan No 00204 Desa Salo Baja Surat ukur tanggal 0 -09-2000 No 6635 luas 5000 M2. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, MAS UD Bsw (Nasabah) DERMAWATI (Istri MAS UD Bsw) , RADI dan ABDUL SAMAD (Nasabah anggota kelompok Tani) tidak bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
- k. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 00204 An pemilik MAS UD lokasi Desa Salo Baja. Dan Sertifikat No 1348 An Pemilik ADNAN lokasi di Desa Tobadak Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR tidak bertanda tangan, yang menyerahkan MAS UD Bsw tidak bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 29 Juni 2012.
- l. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 29 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 Nomor Rekening 7038951577, yang menerima MAS UD (Nasabah) tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda



- tangan.
- m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju dengan No rekening 7038951577. Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 - n. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, RADI (Bendahara) dan ABDUL SAMAD (Sekretaris) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 - o. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, ABDUL SAMAD (Bendahara) dan RADI (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, semua tidak bertanda tangan .
 - p. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua MAS UD Bsw, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja dengan No rekening 7038951577 tanggal 29 Juni 2012, Pemberi kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
 - q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw, Anggota RADI dan ABDUL SAMAD yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa MAS UD Bsw tidak bertanda tangan.
 - r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE 2 dari kelompok tani ketua MAS UD Bsw yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 Juni 2012. Bermaterai , MAS UD tidak bertanda tangan.
 - s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale 2, MAS UD Bsw Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 29 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA tanggal 29 Juni 2012 An Nasabah MAS UD Bsw QQ SUBUR PLASMA yang membuat RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan diketahui & diperiksa Pejabat Bank (Kepala Cabang BSM HERRI DELINDIANTO) bertanda tangan.
 - v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/73-02/313/GCG tanggal 29 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani AZIZ LALLO QQ Subur Plasma masing-masing MAS UD Bsw, RADI dan ABDUL SAMAD tidak bertanda tangan.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana S P 2, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (Assisten analysisTofficer) tidak ada tanggal TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 - y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA sari PANGALE 2 tanggal 27 jUNI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak



- bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ Wana sari Pangale 2 tanggal 27 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/73-02/313/MBH, An. MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MAS UD Bsw QQ WANA SARI PANGALE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
 - ff. 10 (SEPULUH) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/116/313/NAP tanggal 29 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE 2. Hanya terdapat 10 (sepuluh lembar) dari seharusnya 14 (empat belas lembar sehingga tidak diketahui siapa yang membuat analisa dan yang harus menyetujui.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 00204 atas nama pemilik MAS UD lokasi Desa SALO BAJA Kab mamuju tanggal 16 NOVEMBER 2000.

74. YUSRIADI

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah YUSRIADI dengan nomor pembiayaan 31343026.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YUSRIADI,
- c. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN KAWIN Nomor KK.036.01.09/PW.00/16/VI/2008 Atas nama Suami YUSRIADI dan istri MARDIANA dari KUA Kec Topoyo tanggal 19 Mei 2008.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARDIANA,
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga SUPRIANTO dengan nomor 7602092502070001,
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. ABDUL MAJID,
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUWANDI,
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomr milik kososng atas nama pemilik KAMID tanggal 04 augustus 1997 lokasi Desa tobadal I Kab mamuju

75. ABDUL AMIRULLAH

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BANK SYARIAH MANDIRI An. Nasabah ABDUL AMIRULLAH dengan nomor pembiayaan 31343046.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL AMIRULLAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI RABIAH,
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga ABDUL AMIRULLAH dengan nomor 76020515030700005,
- e. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 50/07/IV/2005 Atas nama Suami ABDUL AMIRULLAH dan An istri RABIAH dari kua Kec Segeri Kab Pangkep tanggal 12 April 2005.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP)



masing masing An. MUHAMMAD SYUKURANANG DRS dan HJ NURJANI SALIMA.

- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DIDIK HADI SUSANTO.
- h. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor 620 atas nama pemilik SUARDI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 31 januari 1996.

76. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MASRIANI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala keluarga RASIAMAD dengan nomor 7602052803050361,
- c. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 361/35/X/1993 Atas nama Suami RASI AMAT dan An istri MASRIANI dari kua Kec Penajam Kab Pasair tanggal 27 Januari 1994.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYATIN.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABDUL MO ING.
- f. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat halaman PENDAFTARAN PERTAMA Nomor hak milik 1049 atas nama pemilik WARIADI lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 15 Maret 1997
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/136-02/313/PPJB, tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2 yang diwakili rasiamad yang bertindak selaku Kutua kelompok tani buttu madalle 2 , PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, RASIAMAD (Nasabah) MASRIANI (Istri RASIAMAD) , SUPRIATIN dan ABDUL MOING (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani .
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/252/313/NAP tanggal 6 Desember 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BUTTU MANDALLE 2. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak hadir, Kepala cabang tanpa nama bernada tangan tanpa tanggal bertanda tangan.
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/263/313/SP3, tanggal 06 Desember 2012, An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani buttu madalle 2 masing-masing RASIAMAD , MASRIANI, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RASIAMAD.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT An RISANANDAR K tanggal 6 Desember 2012. Nasanah RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani RASIAMAD (Nasabah)
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012.



Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.

- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. RASIAMAD ketua kelompok Tani Buttu Madalle 2, tanggal 6 Desember 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 6 Desember 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Buttu Madalle 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- s. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Buttu Madalle 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- t. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 6 Desember 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Buttu Madalle 2 RASIAMAD dan MASRIANI bertanda tangan bermaterai. SUPRIYATIN sekretaris, ABDUL MOING Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 6 Desember 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima RASIAMAD bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 049 An pemilik WARIADI lokasi Desa Salo Baja. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan RASIAMAD bertanda tangan. Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 06 Desember2011 .
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing RASIMAD, MASRIANI, SUPRIATIN dan ABDUL MAING bertanda tangan .
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua rasimad, Anggota SUPRIYATIN dan ABDUL MOING yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa rasimad bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI buttu madalle 2 dari kelompok tani ketua RASIMAD yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 12 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BUTTU MADALLE 2, RASIMAD Untuk sanggup melunasi , tanggal 12 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 12 Juni 2011. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.



- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIMAD, SUPRIYATIN dan ABDUL MOING (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, bertanda tangan .
- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua RASIAMAD, SUPRIYATIN (Sekretaris) dan ABDUL MAOING (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 12 Juni 2011, semua bertanda tangan .
- dd. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, ABDUL MOING (Bendahara) dan SUPRIYATIN (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendeбет dana pada rekening yang kosong tanggal 12 Juni 2011, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- ee. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua RASIAMAD, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 12 Juni 2011, Pemberi kuasa RASIAMAD bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/136-02/313/MSK, An. RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2 tanggal 6 Desember 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah RASIAMAD QQ BUTTU MADALLE 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPERATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.

77. PURWANTO

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PURWANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MASRIANI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala



Keluarga PURWANTO dengan nomor 7602052803051268, Desa Salugatta Kec Budong -budong.

- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 117/26/VII/95 Atas nama Suami PURWANTO dan An istri SUDARNI dari KUA Kec Budong-budong Kab Mamuju.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PUTU SUDIARSA.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MADE ARTANA.
- g. 7 (Tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURABAHAH , Nomor 14/68-02/313/MHB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan bermaterai. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SOLEMAN tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/108/313/NAP tanggal 22 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/118/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA IGA 2 masing-masing PURWANTO , SUDARNI, PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA2 . Ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) dan Ketua kelompok tani PURWANTO (Nasabah)
- l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA IGA 2, tanggal 22 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. PURWANTO ketua kelompok Tani BINA KARYA 2, tanggal 22 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah Kelompok tani Bina karya IGA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah kelompok tani Bina Karya IGA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN



- tanggal 22 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- s. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/68-02/313/PPJB, tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok Tani BINA KARYA IGA 2 yang diwakili PURWANTO yang bertindak selaku Ketua kelompok tani Bina Karya IGA 2, PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, PURWANTO (Nasabah) SUDARNI Istri PURWANTO), PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA (Nasabah anggota kelompok Tani) bertanda tangan, Mengetahui LKM Benteng Kayu mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak ditanda tangani. dan SOLEMAN (Pemilik jaminan) tidak bertanda tangan.
 - t. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO), tanggal 22 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani Bina Karya IGA 2 PURWANTO dan SUDARNI bertanda tangan bermaterai. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan. Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN, tidak bertanda tangan. Dan SOLEMAN pemilik jaminan tidak bertanda tangan.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG), tanggal 22 Juni 2012 Nomor 14/68-02/313/GCG An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 bertanda tangan i. PUTU SUDIARSA sekretaris, MADE ARTANA Bendahara bertanda tangan.
 - v. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN. Tanpa tanggal. Kepala Divisi oprasi BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO bertanda tangan tanpa tanggal.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An PURWANTO QQ BINA KARYA 2 tanggal 18 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan, disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/68-02/313/MBH, An. PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan, checklist di isi.
 - bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18 Juni 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 18Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 73 An pemilik NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR bertanda tangan, yang menyerahkan PURWANTO bertanda tangan. Yang menyerahkan



- RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) tidak bertanda tangan di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 Juni 2012 .
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua PURWANTO, Anggota PUTU SUDIARSA dan MADE ARTANA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 Juni 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa PURWANTO bertanda tangan.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA IGA 2 dari kelompok tani ketua PURWANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 Juni 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BINA KARYA IGA2, PURWANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARS dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, bertanda tangan .
 - jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Sekretaris) dan MADE ARTANA (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 Juni 2011, semua bertanda tangan .
 - kk. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, PUTU SUDIARSA (Bendahara) dan MADE ARTANA (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 22 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - ll. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani dengan ketua PURWANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 Mei 2012, Pemberi kuasa PURWANTO bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO Tidak bertanda tangan .
 - mm. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 Nomor Rekening tidak ada yang menerima PURWANTO bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - nn. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N PURWANTO QQ BINA KARYA IGA 2 tanggal 22 Juni 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing PURWANTO, SUDARNI, PUTU SUDIARSA Dan MADE ARTANA bertanda tangan .
 - oo. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 416 atas nama pemilik SOLEMAN lokasi Desa Palongaan Kab mamuju tanggal 4Desember 2008.
 - pp. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 96/XI/PPAT/2001/08 atas nama pemilik PURWANTO lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju ATAS OBJEK sertifikat tanah No 73 An NUR SALIM RAHMAT lokasi Desa Sallogatta tanggal 31 Januari 1996.

78. TUGIANTO QQ MAKARYA WAE PUTEH

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TUGIANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NILAWATI.



- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TUGIANTO dengan nomor 7602090907080009, Desa Wae Puteh Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 94/01/III/2008 Atas nama Suami TUGIANTO dan An istri NILAWATI dari KUA Kec Duampunua Kab Pinrang.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARMADI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AGUS PRASTIAWANTO.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/123-02/313/SP3, tanggal 27 Juni 2012, An TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IGA masing-masing TUGIANTO , NILAWATI, SARMADI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 16 (enam belas) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/113-02/313/NAP tanggal 27 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MAKARYO WAE PUTEH Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH (ACCOUNT OFFICER) bertanda tangan. Lembaran komite FACHRIE FATHULLAH bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan(Kepala cabang) tanpa tanggal.
- i. 10 (Sepuluh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH , Nomor 14/70-02/313/MSK, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI MAKARYO. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani MAKARYO : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. SURYANI dan MODO tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUD PRASTIAWANTO, pemilik jaminan : SURYANI, MODO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/70-02/313/PPJB, tanggal 27 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan SURYANI pemilik jaminan No 685 Desa Salogatta. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pemilik jaminan MODO, SURYANI, Pengurus kelompok tani : TUGIANTO, NILAWATI, SAMARDI dan AGUS PEASTIAWANTO serta Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH , tanggal 27 Juni 2012. Yang membuat RISNANDAR (Marketing) FACHRIE FATHULLAH (Account Officer) tidak bertanda tangan, Diperiksa oleh Pejabat Bank HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang) tidak ditanda tangani.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) , tanggal 27 Juni 2012 Nomor 14/70-02/313/GCG An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO. Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Menyetujui Kelompok Tani TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS PRASTIAWANTO tidak bertanda tangan.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An TUGIANTO QQ MAKARYO tanggal 27 8 Juni 2012 di buat oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) , SYAMSU FURQAN (Loan Admin) , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO



- (Kepala Cabang) tidak bertanda tangan tanpa catatan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan tidak di faraf.
 - q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/70-02/313/MBH, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO dan RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) Dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
 - t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanggal 22 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) tidak bertanda tangan.
 - u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN RAELISASI PEMBIYAYAAN No Urut XL 01/12, An. TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH tanpa tanggal RISNANDAR (Marketing) SAPRIL (assistant analyst officer) tidak bertanda tangan.
 - v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan Kepala Unit Kerja HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan tanpa tanggal.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, Anggota SAMARDI dan AGUS P yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai, tidak bertanda tangan.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI makaryo wae puteh dari kelompok tani ketua TUGIANTO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 27 Juni 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MAKARYO , TUGIANTO Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 Juni 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 Juni 2012. Tidak Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI dan AGUS.P (Bendahara) untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011,tidak bertanda tangan .
 - bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Sekretaris) dan AGUS. P (Bendahara) untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Juni 2011, semua tidak bertanda tangan .
 - cc. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, SAMARDI (Bendahara) dan AGUS. P (Sekretaris) , member Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 27 Juni 2012, semua petani bertanda tangan . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - dd. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ketua TUGIANTO, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 Mei 2012, Pemberi kuasa TUGIANTO tidak



- bertanda tangan, Penerima Kuasa HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 27 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah TUGIANTO QQ MAKARYO WAE PUTEH Nomor Rekening 3137006442 yang menerima TUGINTO tidak bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN berupa Sertifikat Nomor 685 An pemilik suryani lokasi Desa Salogatta. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan TUGIANTO . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 27 Juni 2012 .
 - gg. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 685 atas nama pemilik SURYANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.
 - hh. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKTA JUAL BELI Nomor 71/Kec Budong-Budong/2005 atas sertifikat nomor 1211 lokasi Desa Pontanakayang Kab mamuju An MODO tanggal 15 Maret 1997.

79. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 No Pembiayaan 31343036.
- b. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02626 atas nama pemilik SALKIAH lokasi Desa Budong-budong Kab mamuju tanggal 6 Februari 1993.
- c. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/25/313/NAP tanggal 20 Pebruari 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SAWIT JAYA 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama berhnada tangan tanpa tanggal.
- d. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/34/313/SP3, tanggal 20 Pebruari 2012, An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO, I KETUT ARDIPA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- e. 8 (Delapan) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MUSYARAKAH , Nomor 14/18-02/313/MSK, tanggal 20 Pebrtuari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KELOMPOK TANI I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan. Dan Pemilik Jaminan An. AMAQ SALQIAH tidak bertanda tangan.
- f. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , tanggal 20 Pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/18-02/313/PPJB, tanggal 20 pebruari 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT



- ARDIPA bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Pebruari 2012, An RISNANDAR K. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Pebruari 2012. ketua kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- j. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- k. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, tanggal 20 Pebruari 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- m. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- n. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 20 Pebruari 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Petani masing-masing I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan .
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA, Anggota HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa I GEDE YULIARSA bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SAWIT JAYA 2 dari kelompok tani ketua I GEDE YULIARSA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Pebruari 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Pebruari 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 Pebruari 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyedor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012 .
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari



kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 20 Pebruari 2012.

- x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, NI LUH MURNIASIH, HERI WIYONO dan I KETUT ARDIPA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 20 Pebrauari 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani I GEDE YULIARSA memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Pebruari 2012, bertanda tangan .
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disertai Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 tanggal 20 Pebruari 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 pebruari 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I GEDE YULIARSA QQ SAWIT JAYA 2 Nomor Rekening yang menerima I GEDE YULIARSA bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 02626 An pemilik AMAQ SALKIAH lokasi Desa BUDPONG 2. Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan I GEDE YULIARSA . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiyayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 20 Pebruari 2012 .



80. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Sampul ADMINISTRASI PEMBIYAYAAN BSM An. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT dengan No Rekening 3137011934, No Pembiayaan 31343012.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An SAHABUDDIN
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An NURDIANA.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) Nomor 7602010506080028 An Kepala Keluarga SAHABUDDIN
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD TOMBA BJ.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An SIHAR.

81. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAGIMAN.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUSILOWATI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga WAGIMAN dengan nomor 7602051111080003, Desa SALUGATTA Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami WAGIMAN dan An istri SUSILOWATI dari KUA Kec Banyuwangi Kab Banyuwangi.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SARIPUDDIN.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHARUDDIN, S.Pd.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/109/313/SP3, tanggal 19 Juni 2012, An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/98/313/NAP tanggal 19 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/61-02/313/FEO tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/61-02/313/PPJB, tanggal 19 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S, S.Pd, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. ketua kelompok Tani



WAGIMAN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.

- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah WAGIMAN QQ RIMUNAN SAWIT SWADAYA 1 Nomor Rekening 7038390249 yang menerima WAGIMAN bertanda tangan dan menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/61-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/18-02/313/MSK, An. WAGIMAN QQ



RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.

- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 tanggal 19 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua WAGIMAN , SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN. S. S.Pd yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua WAGIMAN QQ RIMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani WAGIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
- jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, SUSILOWATI, SARIPUDDIN dan BAHARUDDIN, S. S.Pd bertanda tangan , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 30 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani WAGIMAN, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 201, bertanda tangan .
- ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 79 atas nama pemilik MARTOMO lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 31 Januari 1996.

82. TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TARIANTO.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KATIYEM.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga TARIANTO dengan nomor 7602052803050855, Desa POLONGAN Kec TBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 109/26/VI/1992 Atas nama Suami TARIANTO dan An istri KATIEM dari KUA Kec Wonomulyo.



- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUFRI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. YATIN.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/136/313/SP3, tanggal 17 July 2011, An TARIANTO QQ TIRTA AGUNG III, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani TITA AGUNG III masing-masing TARIANTO, KATIYEM JUFRI dan YATIN masing-masing bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak ditanda tangani.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/128/313/NAP tanggal 17 Juli 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TIRTA AGUNG III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Kepala Cabang Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/77-02/313/FEO tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan TARIANTO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO tidak bertanda tangan, Kelompok tani TARIANTO , KATIYEM , JUFRI dan YATIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/77-02/313/PPJB, tanggal 17 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) tidak ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : TARIANTO , KATIYEM , JUFRI dan YATIN, bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 Juli 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah TARIANTO . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Tidak bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 Juli 2011. ketua kelompok Tani TARIANTI Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tidak tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN, tanggal 17 Juli 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah TARIANTO , JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah TARIANTO, JUFRI dan YATIN , tanggal 17 Juli 2011. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak difaraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN tanggal 17 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
- s. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah TIRTA AGUNG III tanggal 17 Juli 2011 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf .



- t. 7 (tujuh) Lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/77-02/313/MBH, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang PT BSM Mamuju dengan TARIANTO QQ TIRTA AGGUNG III tanggal 17 Juli 2012 PT BSM Cab MAMUJU tidak bertanda tangan, kelompok tani TARIANTO, KATIYEM, JUFRI dan YATIN semua bertanda tangan, Mengetahui LKM BKM Manager JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00216 atas nama pemilik KAMARUDDIN lokasi Desa TABOLANG Kab mamuju tanggal 05 Januari 1998.

83. LALU ZUBAER QQ ASTA SARI II.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. USNIAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga WAGIMAN dengan nomor 7602091112070005, Desa Tangkau Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 114/04/V/90 Atas nama Suami L. ZUBAER H dan An istri USNIAH dari KUA Kec Budong-Budong Kab Mamuju.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH. ZAINUDDIN.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HASNIATI.
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/44/313/NAP tanggal 20 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani ASTA SARI II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/31-02/313/FEO tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI, HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ASTA SARI II LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI (Tidak bertanda tangan) , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/31-02/313/PPJB, tanggal 20 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/54/313/SP3, tanggal 20 Maret 2012, An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani ASTA SARI II masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, USNIAH, MUHAMMAD ZAINUDDIN dan HASNIATI tidak bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II.(Tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.



- m. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak faraf, tanggal 20 Maret.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- v. 9 (Sembilan) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BANK MANDIRI SYARIAH dengan KELOMPPOK TANI ASTA SARI II, yang di halaman akhir (Sembilan) tertera Kelompok tani masing-masing LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI dan Manager LKM BKM JAMALUDDIN semua tidak bertanda tangan, pihak kedua Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Maret 2012 dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa LALU ZUBAER IBNU HAWAM (tidak bertanda tangan) .
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Maret 2012. Bermaterai.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO , memberi kuasa kepada LALU ZUBAER IBNU HAWAM untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2012, bertanda tangan



- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Maret i 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- cc. 2(dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- dd. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tidak bertanda tangan, mentrasfer ke BSM tanggal 20 Mareti 2012 .
- ee. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) Marketing manager dan Marketing Suport RISNANDAR KOBANDAHA semua tidak tanda tangan.
- ff. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI tanggal 20 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- gg. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan tidak ditanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- jj. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani asta sari II tanggal 20 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- ll. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An LALU ZUBAIR IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II An. Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, MUH. ZAINUDDIN , HASNIATI, tanggal 20 Maret 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM . ketua kelompok Tani tidak BERTANDA TANGAN, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Maret 2012. ketua kelompok Tani LALU ZUBAER IBNU HAWAM Tidak Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- oo. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHEKING/ MARKET An. Nasabah ASTA SARI II QQ LALU ZUBAIR IBNU HAWAM tanggal 20 Maret 2012 dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak difaraf.
- pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa



catatan.

- qq. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- rr. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/31-02/313/MBH, An. LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) TIDAK bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- ss. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- tt. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- uu. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM QQ ASTA SARI II tanggal 20 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- vv. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- ww. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 086 atas nama pemilik LALU ZUBAER lokasi Desa PERS TANGKAU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

84. SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SANNANG
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TINTANG
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SANNANG dengan nomor 7602052803057702, Desa Pontinakayang Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 159/4/XII/1991 Atas nama Suami SANNANG dan An istri TINTANG dari KUA BUDONG BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. H. OCCONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUDIARTA.
- g. 1 (Satu) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN kepada Pimpinan BSM Cab Mamuju Dari SANNANG QQ KELOMPOK TANI PAMMASE IV tanggal 19 Oktober 2011.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/99/313/NAP tanggal 24 Oktober 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani PAMMASE IV Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, lembaran persetujuan , Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 24 Oktober 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 24 Oktober 2011 . ketua kelompok Tani SANNANG QQ PAMMASE IV. ketua kelompok Tani SANNANG Ketua kelompok tani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju)



Bertanda tangan.

- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Pewawancara RISNANDAR KOBANDHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosongng tidak di faraf.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDHA (Marketing Support)
- n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011.. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDHA di faraf.
- o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. RISNANDAR KOBANDHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDHA dan difaraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 24 Oktober 2011 , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDHA dan ditanda tangani.
- r. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/231/313/SP3, tanggal 24 Oktober 2011, An SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- s. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An. Nasabah kelompok tani PAMMASE IV masing-masing SANNANG (KETUA) H. OCCONG (Sekretaris) WAYAN SUDIARTA (Bendahara) tanggal 24 Oktober 2011. Dan Kepala cabang BSM HERRI DELINDIANTO semua bertanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 24 Oktober 2011 dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN pemberi kuasa SANNANG (tidak bertanda tangan) .
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SANNANG Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 Oktober 2011 bermaterai ditanda tangani.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN /KESANGGUPAN MEMOTONG GAJI DARI MANAGER lkm bkm JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 24 Oktober 2011. Tidak ditanda tangani Bermaterai.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG PAMMASE IV , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.



- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG, WAYAN SUDIARTA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 24 Oktober 2011 .
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju .
- aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, H. OCCONG dan WAYAN SUDIARTA, tanggal 24 Oktober 2011(bertanda tangan), memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 24 Oktober 2011 . SYAMSU FURQAN (Penerima kuasa) tidak bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SANNANG, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 Oktober 2011, bertanda tangan .
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV tanggal 24 Oktober 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/116-02/313/MBH, An. SANNANG QQ PAMMASE IV, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SANNANG QQ PAMMASE IV, tanggal 24 Oktober 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- jj. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/116-02/313/FEO tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SANNANG QQ PAMMASE IV Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SANANG. H. OOCONG. WAYA SUDIARTA bertanda tangan, Manager LKM Benteng Kayu Mangiawang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- kk. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/116-02/313/PPJB, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- ll. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH Nomor. 13/116-02/313/MBH, tanggal 24 Oktober 2011 antara



- HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) SANNANG QQ PAMMASE IV. PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- mm. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA Nomor. 13/03/313/PKS, tanggal 24 Oktober 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan Kelompok tani PAMASE IV . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SANNANG , H. OCCONG dan WAYA. S bertanda tangabn. Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1301 atas nama pemilik SANNANG lokasi Desa PONTINAKAYANG Kab mamuju tanggal 20 September 1999.

85. I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I KETUT AMADI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NI KETUT SURANI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga I KETUT AMADI dengan nomor 7602062803050129, Desa POLO LERENG Kec PANGALE.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KAWIN Nomor PT/9/...../077/1989, tanggal 18 Juni 1989 Atas nama Suami I KETUT AMADI dan An istri NI KETUT SURANI dari Bimmas Hindu Kanwil agama Sul sel.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. I NYOMAN. M.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD MUIS.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/102/313/NAP tanggal 20 Juni 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani WANA SARI PANGALE Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE Ketua Kelompok tani. Tidak ada lembaran selanjutnya.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/64-02/313/FEO tanggal 20 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) dengan I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE, . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/112/313/sp3, tanggal 20 Juni 2012, An I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE , ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, NI KETUT SURANI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan , Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah I KETUT AMADI .(tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 Juni 2012. ketua kelompok Tani I KETUT AMADI bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.



- m. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , KELOMPOK TANI WANA SARI PANGALE masing-masing I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, tanggal 1 20 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) bertanda tangan , herri delindianto (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah I KETUT AMADI, I NYOMAN MARINA dan ABD MUIS, tanggal 20 Juni 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 20 Maret 2012 atas I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 20 Juni 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan ditanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang untuk memotong gaji , tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada LKM BKM Manager JAMALUDDIN bertanda tangan) .
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN untuk menggunakan fasilitas BSM tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS .
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMBLOKIR atau MENDEBET DANA tanggal 20 Juni 2012 dari kelompok tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS kepada SYAMSU FURQAN, pihak BSM (tidak bertanda tangan) .
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani Wana Sari Pangale I KETUT AMADI Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 Juni 2012 bermaterai ditanda tangani.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 Juni 2012. Bermaterai.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO , memberi kuasa kepada I KETUT AMADI, luntuk mewakili membeli modal kerja tanggal 20 Juni 2012, bertanda tangan
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS bertanda tangan, untuk mentrasfer / menyetor ke BSM tanggal 20 Juni 2012 .
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.



- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An nasabah I KETUT AMADI QQ WANA SARI PANGALE tanggal 20 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). Tidak ditanda tangan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/64-02/313/MBH, An. I KETUT AMADI, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah I KETUT AMADI, tanggal 20 Juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, QQ WANA SARI PANGALE ditanda tangan oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRAS/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah I KETUT AMADI, , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- kk. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir larangan pemberian hadiah/ imbalan / bingkisan dalam bentuk apa pun terkait pemberian fasilitas pembiayaan An I KETUT AMADI, I NYOMAN MARIANA dan ABD MUIS , tanggal 20 Juni 2012. Pt bank sayraiah mandiri Kepala cabang Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan. Kelompoktani tidak bertanda tangan semua.
- ll. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah I KETUT AMADI QQ WANI SARI PANGALE Nomor Rekening tidak ada.... yang menerima I KETUT AMADI Bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1263 atas nama pemilik I NYOMAN MARIANA lokasi Desa LUMU Kab mamuju tanggal 29 Maret 1996.

86. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SYAMSUDDIN ROWA.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMATIA.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SYAMSUDDIN ROWA dengan nomor 7602050604100005, Desa BABANA Kec BUDONG-BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KETERANGAN NIKAH Atas nama Suami SYAMSUDDIN ROWA dan An istri RAHMATIA dari Desa PAJUKUKANG Kec TOMPO BULU Kab BANTAENG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. TODING.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. F LANITAMAN.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/48/313/NAP tanggal 26 Maret 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing



officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.

- h. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- j. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURABAHAH No 14/35-02/313/FEO tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- k. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA tanggal 26 Maret 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I Ketua Kelompok tani. Masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. Semua tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 26 Maret 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA .(tidak tanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 26 Maret 2012. ketua kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA Tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan.
- n. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah , Kelompok Tani BAJI ADA I masing-masing SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. Tanggal 26 Maret 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN. tanggal 26 Maret 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 26 Maret 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak ditanda tangan.



- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 26 Maret 2012 atas SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA tidak di faraf.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N SYAMSUDDIN ROWA, RAHMATIA, TODING F LANITAMAN., tanggal 26 Maret 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA Anggota TODING dan F LANITAMAN, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa SYASUDDIN ROWA tidak bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua SYAMSUDDIN ROWA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SYAMSUDDIN ROWA, Untuk sanggup melunasi , tanggal 26 Maret 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 26 Maret 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012 .
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 26 Maret 2012.
- bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA, TODING dan F LANITAMAN tidak bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 26 Maret 2012 .
- cc. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SYAMSUDDIN ROWA (Tidak bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 26 Maret 2012,
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA I tanggal 26 Maret 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). tidak ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 CHEKLIST tidak di isi dan di faraf .
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/35-02/313/MSK, An. SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan dan checklist tidak di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist tidak di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA



- PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012 Checklist di isi, RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1 tanggal 26 Maret 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah SYAMSUDDIN ROWA QQ BAJI ADA 1, RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (account officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 7950 atas nama pemilik F LANITMAN lokasi Desa PANGALE Kab mamuju tanggal 9 Maret 1995.
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 508 atas nama pemilik ANDI SAMAD, SH lokasi Desa MALINO Kab mamuju tanggal 11 Desember 2006.

87. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA II

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LAUPA.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HJ. WATI.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga LAUPA dengan nomor 7602091801110006, Desa Paraili Kec Topoyo.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Atas nama Suami LAUPA dan An istri WATI dari KUA BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAHRI.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) AN. HJ. NURJANNA.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/85/313/NAP tanggal 23 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA II Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA No 14/94/313/SP3, tanggal 23 Mei 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2. Masing-masing LAUPA, HJ WATI, SAHRI dan HJ NURJANNA bertanda tangan. Mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT, Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR, Tanggal 23 Mei 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan..
- k. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah, Kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 Tanggal 23 Mei 2012, An Nasabah LAUPA, SAHARI dan HJ NURJANNA KACAB BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) bertanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA Tanggal 23



- Mei 2012, An Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tanggal 23 Mei 2012. RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan.
- n. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO tidak ditanda tangani.
- o. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA tidak bertanda tangan.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 23 MEI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 23 MEI 2012 atas LAUPA, SAHRI dan HJ NURJANNA., dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara) yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa LAUPA bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA 2 dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai tidak ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 MEI 2012. ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012 .
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 mei 2012.
- x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani SAHRI (sekretaris, HJ NURJANNA (Bendahara), tidak bertanda tangan, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 23 mei 2012 .
- y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari LAUPA ketua kelompok Tani bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 mei 2012,
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN 2 (dua) buah sertifikat No 274 An Pemilik MUH YUSUF dan No 595 An Pemilik SAHRI . yang menyerahkan LAUPA bertanda tangan yang menerima RISNANDAR K bertanda tangan .HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 23 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA 2 Nomor Rekening 7037057236 yang menerima LAUPA Bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller)



- bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/54-02/313/Mbh, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/54-02/313/MBH, An. LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHECKLIST di isi Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan.
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 CHEKLIST di isi oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 23 MEI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal 16 MEI 2012 CHEKLIST di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah LAUPA QQ MEKAR JAYA PLASMA 2 tanggal CHEKLIST di isi , RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA bertanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 595 atas nama pemilik sahri lokasi Desa Sallogatta Kab mamuju tanggal 4 agustus 1997.
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 274 atas nama pemilik MUH YUSUF lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 4 Desember 2008.

88. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASDIYANTO EVENDY.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SRI PATONAH.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga KASIYANTO EVENDY dengan nomor 7602140601100001, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH Atas nama Suami KASIYANTO dan An istri SRI PATONAH dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ENOS.
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. JUMA.
- g. 25 (Dua PULUH LIMA) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/130/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani Baji ada SWADAYA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan,



Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangan. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.

- h. 5 (lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/138-02/313/FEO tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/138-02/313/PPJB tanggal 17 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- j. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/138/313/SP3 tanggal 17 Juni 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA bertanda tangan, mengetahui LKM BKM JAMALUDDIN. tidak bertanda tangan. Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , Tanggal 17 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah KASDIYANTO EVENDY .(BERTanda tangan) ketua kelompok Tani dan Kacab BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO Bertanda tangan.
- m. 3 (tiga) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah Kelompok Tani BAJI ADA SWADAYA II masing-masing KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (PMA) tidak bertanda tangan , HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) bertanda tangan
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan , Diperiksa oleh Marketing Manager kosong dan tidak bertanda tangan.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II Ketua Kelompok tani. Masing-masing SRI PARONAH, ENOS dan JUMA. Tanggal 17 JUNI 2012. Pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan .
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KASIL INFORMASI TRADE CHECKING / MARKET CHECKING, tanggal 17 Juli 2012 atas KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah kelompok tani BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) dan Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, tanggal 17 JULI 2012, dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA ditanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, yang



- menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM BKM. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani KASIYANTO EVENDY, Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI 2012 bermaterai ditanda tangani.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 (Semua tidak bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk bersedia mentrasfer atau menyeter ke BSM . Tanggal 17 juli 2012.
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA bertanda tangan, untuk MENGGUNAKAN FASILITAS BSM . Tanggal 17 juli 2012.
 - aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 17 JULI 2012 .
 - bb. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani KASIYANTO EVENDY, bertanda tangan., memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju bertanda tangan) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012,
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA , RISNANDAR (Marketing) dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, ENOS dan JUMA, tanggal 17 JULI 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) tidak bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY, tanggal 17 JULI 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/79-02/313/MBH, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/79-02/313/MSK, An. KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II tanggal 17 JULI 2012 Kacab BSM Kab Mamuju HERRI DELINDIANTO bertangda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah KASIYANTO EVENDY QQ BAJI ADA SWADAYA II ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) tidak bertanda tangan , checklist di isi.



- jj. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 00279 atas nama pemilik JUMA lokasi Desa TOMMO Kab mamuju tanggal 5 JANUARI 1998.

89. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ALHAPSI.
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KASMAWATI, AMD.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ALHAPSI dengan nomor 7602091810060001, Desa TUMBU Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT AKTA NIKAH NO 157/I/X/2006 Atas nama Suami ALHAPSI dan An istri KASMAWATI dari KUA Kec BUDONG-BUDONG.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SYARIFUDDIN
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. MAPPANGERANG
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/107/313/NAP tanggal 22 JUNI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA IGA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) tidak bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 14/117/313/SP3, tanggal 22 Juni 2012, An ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani masing-masing ALHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG. bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, ALHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/67-02/313/FEO, tanggal 22 JUNI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, ALHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, . Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 JUNI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 22 JUNI 2012. ketua kelompok Tani ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. , ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 22 JUNI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. ALHAPSI



- QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tanggal 22 JUNI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 22 JUNI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
 - t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa ALHAPSI bertanda tangan.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ALHAPSI Untuk sanggup melunasi , tanggal 23 JUNI 2012 bermaterai ditanda tangani.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 23 JUNI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG, tanggal 22 JUNI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetero dana ke BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012 .
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 23 JUNI 2012.
 - aa. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, KASMAWATI A. MD, SUARIFUDDIN dan MAPPANGERANG bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 23 JUNI 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - bb. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHAPSI, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 23 JUNI 2012, bertanda tangan .
 - cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN Sertifikat Nomor 833 An pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab Mamuju. Yang menerima RISNANDAR , yang menyerahkan ALHAPSI . Yang menyerahkan RISNANDAR (Marketing) dan yang menerima SYAMSU FURQAN (Admin Pembiayaan) semua tidak bertanda tangan . di setuju Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan .



tanggal 22 JUNI 2012 .

- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir BERITA ACARA WAWANCARA. Yang Buat oleh RISNANDAR (Marketing) dan DFACHRIE FATHULLAH account officer tidak bertanda tangan, diperiksa Kepala cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO bertanda tangan . tanggal 22 juni 2012 .
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE (GCG) Nomor 14/67-02/313/GCG tanggal 22 Juni 2012, Kepala cabang BSM cab Mamuju HERRI DELINDIANTI bertanda tangan, Kelompok tani ALHAPSI bertanda tangan, SYARIFUDDIN sdan A. MAPPANGERANG tidak bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ALHAPSI QQ BINA KARYA SWADAYA II tanggal 18 Juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/67-02/313/MBH, An. ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I , DITANDA TANGANI OLEH risnandar kobandaha (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju)
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- nn. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I tanggal 18 juni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- oo. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah ALHAPSI QQ BINA KARYA IGA I Nomor Rekening 7038572509 yang menerima ALHAPSI bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- pp. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 833 atas nama pemilik SYARIFUDDIN lokasi Desa TOPOYO Kab mamuju tanggal 4 NOVEMBER 2009.
- qq. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 410 atas nama pemilik KASMAWATI A.MD lokasi Desa TUMBU Kab mamuju tanggal 18 DESEMBER 2008.

90. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. NUR KHOLIS
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTIN
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala



Keluarga SUPANDI dengan nomor 7602052803056838, Desa TOBADAK Kec TOBADAK.

- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANDRIYANTO EVENDI
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. KAMDARIYANTO
- f. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/127/313/NAP tanggal 17 JULI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TAPILINA III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/133/313/SP3, tanggal 17 Juli 2012, An NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO ,(semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/76-02/313/PPJB, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- j. 7 (tujuh) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL-MURAHABAH , No 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing NUR KHOLIS, SUMARTIN, ANDRIYANTO dan KAMDARIYANTO (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan..
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 17 JULI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 17 JULI 2012. ketua kelompok Tani NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosongng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosongng tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 17 JULI 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN



HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.

- r. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- s. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 JULI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN PEMBERIAN HADIAH/ IMBALAN/ BINGKISAN DALAM BENTUK APAPUN TERKAIT PEMBERIAN FASILITAS PEMBIYAYAAN A.N NUR KHOLIS , SUMARTIN, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO, tanggal 17 JULI 2012 (Semua bertanda tangan) PT BANK SYARIAH MANDIRI (KEPALA CABANG MAMUJU) HERRI DELINDIANTO. Bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHEKLIST di isi , RISNANDAR (Marketing) tanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (accaunt officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRAS/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An NUR KHOLIS QQ TAPILINA III tanggal 17 Juli 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III CHEKLIST di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 17 JULI 2012 An. NUR KHOLIS QQ TAPILINA III RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah NUR KHOLIS QQ TAPILINA III , tanggal 17 Juli 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Pemberi Kuasa NUR KHOLIS bertanda tangan.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani NUR KHOLIS, ANDRIYANTO EVENDI dan KAMDARIYANTO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 JULI 2012. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 17 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani NUR KHOLIS Untuk sanggup melunasi , tanggal 17 JULI



2012 bermaterai ditanda tangani.

- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 17 JULI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012 .
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 17 JULI 2012.
- jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, SYARIFUDDIN dan KAMDARIYANTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 17 JULI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- kk. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani NUR KHOLIS, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 17 JULI 2012, bertanda tangan .
- ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 431 atas nama pemilik SUWANDI. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.

91. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MIDADULLAH MZ
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. RAHMAWATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MIDADULLAH MZ dengan nomor 7602092004090007, Desa TABOLANG Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 110/2/VII/1996 , tanggal 12 juli 1996 An. Suami MIDADULLAH dan An Istri RAHMAWATI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUPRIYANTO
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. A. ROJIAH
- g. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 323/22/X/2002 , tanggal 12 OKTOBER 2002 An. Suami SUPRIYANTO dan An Istri ROJIAH yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUPRIYANTO dengan nomor 7602050608080004, Desa PONTINAKAYANG Kec BUDONG-BUDONG.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUPENO
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LESTARI
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHMAD SUPENO dengan nomor 7602050910060006, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BODONG.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 69/VI/1991 , tanggal 27 NOPEMBER 1991 An. Suami AHMAD SUPENO dan An Istri LESTARI yang dikeluarkan dari KUA Budong-budong .
- m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
- n. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 13/145/313/NAP tanggal 27 MEI 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani LADANG SERUMPUN III Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan



marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.

- o. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 27 MEI 2011, An MIDADULLAH MZ, RAHMAWATI, SUPRIYANTO dan AHMAD SUPENO ,(semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.
- p. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/41-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ,RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , bertanda tangan..
- q. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 13/41-02/313/PPJB, tanggal 27 MEI 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ,RAHMAWATI, SUPRIYONO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 27 MEI 2011, An RISNANDAR K. Nasabah MIDADULLAH MZ ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- t. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III tanggal 27 Juli 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani, menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- u. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT SANGGUP (AKSEP/PROMES) NO 13/70/PROMES/313 tanggal 27 MEI 2011 Ditanda tangani oleh MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III.
- w. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- x. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- y. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MIDADULLAH MZ Q LADANG SERUMPUN III , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 27 MEI 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa MIDADULLAH MZ bertanda tangan.



- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN III , tanggal 27 MEI 2011.untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 mei 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- ff. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 13/41-02/313/GCG, tanggal 27 MEI 2011 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing MIDADULLAH MZ, SUPRIYANTO, AHMAD SUPENA (semua bertanda tangan)
- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 mei 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN 3 Nomor Rekening 313701 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 27 mei 2011 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 1192 an. Gopir, no 1205 an. Giman DAN NO menyerahkan MIDADULLAH MZ yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MIDADULLAH MZ Untuk sanggup melunasi , tanggal 27 mEI 2011 bermaterai ditanda tangani.
- jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 27 MEI 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- kk. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011 .
- ll. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 27 Mei 2011
- mm. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 27 MEI 2011 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- nn. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MIDADULLAH MZ , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 27 MEI 2011, bertanda tangan .
- oo. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN tanggal 27 MEI 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- pp. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- qq. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN CHEKLIST di isi dan di faraf.
- rr. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. MIDADULLAH MZ QQ LADANG SERUMPUN RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- ss. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST –



MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.

- tt. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 Juli 2012
- uu. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MIDADULLAH QQ LADANG SERUMPUN , tanggal 27 MEI 2011. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- vv. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 1206 atas nama pemilik GIMAN. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.

92. MUH RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH RIDWAN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSURIATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga M. RIDWAN dengan nomor 7604023101110001 Desa BOMDE Kec CAMPALAGIAN.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH An. Suami M RIDWAN dan An Istri SAMSURIATI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AMIRUDDIN MADONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PAINI
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/72/313/NAP tanggal 2 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BASUKI RAHMAT Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- h. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI dari kelompok tani MIDADULLAH, yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 2 JUNI 2011. yang menerima JAMALUDDIN (Manager)
- i. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 2 MEI 2012, An MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , semua tidak bertanda tangan..
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- l. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/51-02/313/PPJB, tanggal 2 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing MUH. RIDWAN. SAMSURIATI, AMIRUDDIN MADONG, PAINI (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui



- LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 2 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah M. RIDWAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - o. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. M RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
 - p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
 - q. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tanggal 2 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
 - r. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2, tanggal 2 MEI 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
 - s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
 - t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT II , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
 - u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani M RIDWAN , tanggal 5 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa M. RIDWAN Tidak bertanda tangan.
 - v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani M. ridwan , tanggal 2 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
 - w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
 - x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
 - y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani M. RIDWAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 2 mEI 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
 - z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 2 MEI 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. ridwan Cs bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
 - bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012
 - cc. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani M. RIDWAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 2 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
 - dd. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok



- tani M. RIDWAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 2 MEI 2012, bertanda tangan .
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 tanggal 2 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/51-02/313/FEO, tanggal 2 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah M. RDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 2 MEI 2012
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 , tanggal 2 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ll. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milikatas nama pemilik SAMPARA TABA. A lokasi Desa SALLOGATTA Kab mamuju tanggal 20 SEPTEMBER 1999.

93. SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SULAIMAN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WALYATI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga JAMARI dengan nomor 7602092004090007, Desa SALUGATTA Kec BUDONG-BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH nomor 203/8/XII/2008 , tanggal 11 DESEMBER 2008 An. Suami SULAIMAN dan An Istri WALYATI yang dikeluarkan dari KUA TOPOYO .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. LUKAS BOMBONG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MARIYANA Y
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/59/313/NAP tanggal 23 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani CINTA DAMAI PLASMA 1 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/74/313/SP3, tanggal 24 April 2012, An SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. ,(semua tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO , mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) bertanda tangan.



- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SULAIMAN ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 23 APRIL 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SULAIMAN ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. tanggal 23 APRIL 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) , mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 aPRIL 2012. TIDAK Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA TIDAK di faraf.
- o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA , tanggal 23 april 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) tidak ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah sulaiman QQ CINTA DAMAI PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 23 APRIL 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SULAIMAN TIDAK bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. , tanggal 23 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai TIDAK ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SULAIMAN , tanggal 23 APRIL 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- v. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG) , No 14/44-02/313/GCG, tanggal 23 APRIL 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. (semua TIDAK bertanda tangan)
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 24 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 Nomor Rekening 7035959418 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua



Kelompok Tani SULAIMAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 24 APRIL 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.

- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 24 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyeter dana ke BSM Mamuju . Tanggal 24 APRIL 2012 .
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 24 APRIL i 2012
- bb. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN, WALYATI, LUKAS BOMBONG dan MARIANA Y. TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 24 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- cc. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SULAIMAN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 24 APRIL 2012, bertanda tangan .
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SULAIMAN tanggal 24 APRIL 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/44-02/313/FEO, tanggal 24 APRIL 2014 An. SULAIMAN TIDAK di isi dan di faraf.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST- ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/76-02/313/FEO, tanggal 27 MEI 2011 An. SULAIMAN , ROBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SULAIMAN , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 20 APRIL 2012
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SULAIMAN QQ CINTA DAMAI PLASMA 1 tanggal 20 APRIL 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 660 atas nama pemilik AKHTAFIANUS. A lokasi Desa PER TOBADAK I Kab mamuju tanggal 15 MARET 1997.

94. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. AHMAD SUKUR
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAMSI
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AHM,AD SYUKUR dengan nomor 7604023101110001 Desa TINALI Kec BUDOMG BUDONG.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 048/018/VI/2006 An. Suami AHMAD SUKUR dan An Istri SAMSI yang dikeluarkan dari KUA PASANGKAYU .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUH RIANTO



- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI WARSIDAH
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/63/313/NAP tanggal 17 APRIL 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani TEKATE DEWE Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) DAN FACHRIE FATULLAH TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertanda tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/72/313/SP3, tanggal 19 APRIL 2012, An AHMAD SUKUR, SAMSIYAH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/43-02/313/MBH, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- j. 9 (SEMBILAN) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJA SAMA PT BSM dengan KERLOMPOK TANI TEKATE DEWE dibawah naungan LKM BENTENG KAYU MANGIWANG No 13/03313/PKS, tanggal 19 APRIL 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing AHMAD SUKUR, SAMSIYAH, MUH ZIANTO dan SITTI WARSIDAH (semua bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- k. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR, SAMSIYAH MUH. ZIANTO dan SITTI WARSIDAH , tanggal 19 APRIL 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa AHMAD SUKUR Tidak bertanda tangan.
- l. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI TEKATE DEWE dari kelompok tani AHMAD SUKUR , tanggal 19 APRIL 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
- m. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 19 APRIL 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
- n. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 APRIL 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- o. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani AHMAD SUKUR Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 APRIL 2012 bermaterai TIDAK ditanda tangani.
- p. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 2 Mei 2012 .
- q. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani AHMAD SUKUR bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 APRIL i 2012
- r. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , MUH ZIANTO, SITTI WARSIDAH TIDAK bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 19 APRIL 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.
- s. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani AHMAD SUKUR , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 APRIL 2012, bertanda tangan .
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 19 APRIL 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE Nomor Rekening



7038548546 yang menyerahkan FADLI NUR (teller) tidak bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.

- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 18 APRIL 2012 , berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 529 an. MUCHLISIN, no 89 an. BEJO DAN NO 1904 AN MANAI yang menyerahkan AHMAD SUKUR yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ahmas sukur QQ TEKATE DEWE tanggal 117 april 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). TIDAK ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/43-02/313/FEO, tanggal 17 APRIL 2012 An. AHMAD SUKUR RSNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah AHMAD SUKUR , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 17 APRIL 2012
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah AHMAD SUKUR QQ TEKATE DEWE , tanggal 17 APRIL 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.

95. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUBAK
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUGIMAH
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga AN SUBAK dengan nomor 7604023101110001 Desa TOBADAK Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH NO 99/54/VII/1997 An. Suami SUBAK dan An Istri SUGIMAH yang dikeluarkan dari KUA BUDONG-BUDONG .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD HAKIM
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUSLIKAN
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN POLA KEMITRAAAAAN INTI PLASMA POLA CHANNELING Nomor 14/84/313/NAP tanggal 22 MEI 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani MEKAR JAYA PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) TIDAK bertanda tangan, Marketing Support dan marketing Manager tidak bertanda tangan, Kepala cabang tanpa nama bertnada tangan tanpa tanggal.
- h. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAAH SAUDARA Nomor 13/91-02/313/SP3, tanggal 22 MEI 2012, An SUBAK, SUGIMAH, ABDUL



HAKIM dan MUSLIKAN Dan manager LKM BKM JAMALUDDIN ,(semua tidak tanda tangan) dan ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO .

- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH No 14/53-02/313/MBH tanggal 22 MEI 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH pihak pertama dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN (semua tidak bertanda tangan) , Mengetahui LKM Benteng Kayu Mangewang JAMALUDDIN , tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN , Tanggal 22 MEI 2012, An RISNANDAR K. Nasabah SUBAK ketua kelompok Tani (TIDAK BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA tanggal 22 MEI 2012. Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kososng tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir hasil wawancara An. SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. SUBAK, SUGIMAH, ABDUL HAKIM dan MUSLIKAN , tanggal 22 MEI 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P. , tanggal 22 MEI 2012 . Dibuak oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA P , tanggal 22 MEI 2012, RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai, Pemberi Kuasa SUBAK bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI MEKAR JAYA PLASMA dari kelompok tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012. Untuk memotong gaji kelompok tani. yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Bermaterai ditanda tangani.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUBAK , tanggal 22 MEI 2012.untuk sanggup melunasi bermaterai Tidak ditanda tangani.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 mei 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN bertanda tangan.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUBAK Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 mei 2012 bermaterai ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 Mei 2012 .
- x. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM , MUSLIKAN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 22 MEI 2012 . SYAMSU FURQAN bertanda tangan.



- y. 1 (SATU) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUBAK, ABD HAKJIM, MUSLIKAN, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 MEI 2012, bertanda tangan.
- z.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 mei 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah subak qq mekar jaya plasma Nomor Rekening 7037057295 yang menyerahkan juarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) tidak bertanda tangan.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN tanggal 22 mei 2012, berupa tiga buah sertifikat masing-masing nomor 3634 an. agriawan, no 61 an. Muh saleh yang menyerahkan SUBAK yang menerima RISNANDAR tidak tanda tangan mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- cc. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir berita acara wawancara An. SUBAK QQ MEKAR JAYA P, tanggal 22 MEI 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- dd. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPARET GOVERNANCE (GCG), No 14/53-02/313/GCG, tanggal 22 MEI 2012 ditanda tangani HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH dan Kelompok tani masing-masing SUBAK, ABD HAKIM MUSLIKAN (semua bertanda tangan)
- ee. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN, RISNANDAR K bertanda tangan, FACHRIE FATHULLAH tidak brtanda tangan.
- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN MANAGER OPRASI AN BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan dan KA CAB BSM MAMUJU HERRI DELINDIANTO bertanda tangan.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK, RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan. Tanggal 16 MEI 2012
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA, tanggal 16 MEI 2012. hecklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUBAK QQ MEKAR JAYA P tanggal 16 MEI 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan, disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan.
- kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA CHEKLIST TIDAK di isi dan di faraf.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/53-02/313/FEO, tanggal 16 MEI 2012 An. M. RIDWAN QQ BASUKI RAHMAT 2 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUBAK QQ MEKAR JAYA PLASMA ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan, checklist di isi.
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 3634 atas nama pemilik AGRIAWAN lokasi Desa TINALI Kab mamuju tanggal 11 JUNI 1998.
- oo. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 404 atas nama pemilik MUSLIKAN lokasi Desa WAE PUTEH Kab mamuju tanggal 31 JANUARI 1996.



96. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUKO
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SUKO dengan nomor 7602051111080003, Desa BABANA Kec Budong-budong.
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 290/35/I/1996 Atas nama Suami SUKO dan An istri WARNI dari KUA Kec PASANGKAYU.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. KOMANG BAGIA
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SUMARTO.
- f. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/113-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- g. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/158/313/NAP tanggal 28 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani RIMBUNAN AGRO Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/53-02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/53-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKO, WARNI, I KOMANG BAGIA, SUMARTO , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 28 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO. ketua kelompok Tani SUKO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 28 Juni 2011 ketua kelompok Tani SUKO QQ RIMBUNAN AGRO Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- l. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO tanggal 28 Juni 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO 1, tanggal 28 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 28 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- o. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE



- CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN RIMBUNAN AGRO . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- p. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 28 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 28 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- s. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 30 Juni 2011 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SUKO QQ RIMUNAN AGRO Nomor Rekening 3137012357 yang menerima SUKO bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI RIMBUNAN AGRO dari kelompok tani ketua SUKO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani SUKO Untuk sanggup melunasi , tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUM,ARTO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011.
- z. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, I KOMANG BAGIA, SUMARTO bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 30 Juli 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani SUKO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir GOOD COORPORATE GOVERNANCE no 13/53-02/313/GCG, TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan. SUKO, KOMANG B . SUMARTO tanda tangan.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/63-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN



AGRO tanggal 24 Juni 2011 CHECKLIST di isi dan di faraf.

- ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/53-02/313/MSK, An. SUKO QQ RIMBUNAN AGRO, Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah SUKO QQ RIMBUNAN AGRO tanggal 24 Juni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- jj. 6(ENAM) lembar foto copy yang dilegalisir IDI HISTORY PO oleh samsu furqan an nasabah SUKO tanggal 30 juni 2011.

97. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ANSEL MUS JO
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ADELINA
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga ANSEL MUS JO dengan nomor 7602051111080003, Desa POLONGAAN Kec TOBADAK.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SAKRAMEN PERNIKAHAN TANGGAL 22 Juni 1998.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. sugito
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SILOKHIN.
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/117-02/313/SP3, tanggal 30 Juni 2011, An ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BALI MAKMUR 2 masing-masing ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO, SOLIKHIN bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/163/313/NAP tanggal 30 Juni 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BALI MAKMUR 2 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/58-02/313/FEO tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO , SOLIKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKATAN JUAL BELI , No 13/58-02/313/PPLB tanggal 30 Juni 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMUR 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani ANSEL MUS JO, ADELINA, SUGITO, SILOKHIN , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN . SEMUA tidak bertanda tangan.



- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 30 Juni 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR . ketua kelompok Tani ANSEL NUS JO (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 Juni 2011 ketua kelompok Tani ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN tanggal 30 Juni 2011. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR 1, tanggal 30 Juni 2011. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR, tanggal 30 Juni 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI NAKMUR tanggal 30 Juni 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 30 Juni 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua ANSEL NUS JO yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai.
- u. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua ANSEL NUS JO yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai ditanda tangani.
- v. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani ANSEL NUS JO Untuk sanggup melunasi , tanggal 30 Juli 20112 bermaterai tidak ditanda tangani.
- w. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 30 Juli 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- x. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, TIDAK bertanda tangan, untuk bersedia Menggunakan fasilitas BSM Mamuju . Tanggal 30 Juli 2011 .
- z. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL NUS JO, SUGITO, SOLIKHIN, memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kosong tanggal 30 Juli 2011 . semua tidak bertanda tangan.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani ANSEL NUS JO, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI



- DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 30 Juni 2001, bertanda tangan .
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir LARANGAN MEMBERIKAN HADIAN TERKAIT PEMBIYAYAAN TANGGAL 30 JUNI 2011 , Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan. Kelompok tani tidak tanda tangan.
 - cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 juni 2011 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - ee. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI KAKMUR tanggal 30 Juni 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - ff. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 13/58-02/313/MSK, An. ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - gg. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - hh. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah ANSEL NUS JO QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Juni 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah ansel nus jo QQ bali makmur tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - jj. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat daftar pengecekan realisasi pembiayaan An Nasabah ANSEL NUS JO jo QQ BALI MAKMUR tanggal 30 Huni 2011, Checklist di isi, RISNANDAR dan FAHRIE FATHULLAH tidak tanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat PERNYATAAN MANAGER OPRASI an BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan, dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - ll. 6 (enam) lembar foto copy yang dilegalisir Surat IDI HISTRORY PO An Nasabah ansel nus jo tanggal 30 Juni 2011, oleh SYAMSU FURQAN (Loan Admin) .
 - mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat nomor 01611 An I WAYAN MINTAH tanggal 29 JANUARI 1992 Lokasi desa BUDONG-BUDONG .

98. BASUKI QQ BINA KARYA I.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BASUKI
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. HUSNIAH, A.Ma
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BASUKI dengan nomor 7602051111080003, Desa TOPOYO Kec TOPOYO.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 136/38/VII/1993 Atas nama Suami BASUKI dan An istri HUSNIAH dari KUA Kec KALUKKU.
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MANSUR
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ARIFIN.



- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 12/58-02/313/SP3, tanggal 22 DESEMBER 2010, An BASUKI QQ BINA KARYA I, ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani BINA KARYA masing-masing BASUKI, HUSNIAH A.MA, MANSUR ARIFIN bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 12/48/313/NAP tanggal 10 DESEMBER 2010 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani BINA KARYA I buat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 12/55-02/313/FEO tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN LA MURABAHAH , No 12/55-02/313/MBH tanggal 22 DESEMBER 2010 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BASUKI QQ BINA KARYA I Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BASUKI, HUSNIAH MANSUR, ARIFIN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 10 DESEMBER 2010, An RISNANDAR K, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I . ketua kelompok Tani (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 10 DESEMBER 2010 . ketua kelompok Tani BASUKI QQ BINA KARYA I Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BASUKI Q BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tanggal 10 DESEMBER 2010. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 10 DESEMBER 2010 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 10 DESEMBER 2010 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH



- (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 22 Desember 2010 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah basuki qq bina karya I Nomor Rekening 3137004908 yang menerima basuki bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
 - v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
 - w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 JUNI 2010 CHEKLIST di isi dan di faraf.
 - x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 12/55-02/313/MSK, An. BASUKI QQ BINA KARYA I Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
 - y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
 - z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I TGL 6 DESEMBER 2010 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BASUKI QQ BINA KARYA I tanggal 6 DESEMBER 2010, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
 - bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BASUKI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai.
 - cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BINA KARYA I dari kelompok tani ketua BASUKI QQ BINA KARYA I Yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 22 DESEMBER 2010. Bermaterai ditanda tangani.
 - dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BASUKI Untuk sanggup melunasi , tanggal 22 DESEMBER 2010 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 22 DESEMBER 2010 . Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI QQ BINA KARYA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 22 DESEMBER 2010 .
 - hh. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI, MANSUR, ARIFIN bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 22 DESEMBER 2010 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - ii. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BASUKI , , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI



DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 22 DESEMBER 2010 , bertanda tangan .

- jj. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURAHABAH NO 8 Tanggal 4 JULI 2011.

99. MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I .

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. MUHYIDIN
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. UMRIYAH
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga MUHYIDDIN dengan nomor 7602051111080003, Desa TINALI Kec Budong-budong.
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 174 06 111 2008 Atas nama Suami MUHYIDIN dan An istri UMRIYAH dari KUA Kec BABANA .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. .H SABANG
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DAHONO
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAH SAUDARA Nomor 13/110/313/SP3, tanggal 19 Juli 2012, An MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA Iditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing MUHYIDIN, UMRIYAH, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/100/313/NAP tanggal 19 Juli 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani SUKA MAJU PLASMA Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- i. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/62-02/313/FEO tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani SUKA MAJU PLASMA I , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 14/62-02/313/PPJB, tanggal 19 Juli 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUKA MAJU PLASMA I , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 19 Juni 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani MUHYIDIN (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- l. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 19 Juni 2012. ketua kelompok Tani MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- m. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU , tanggal 19 Juni 2012. Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- n. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah MUHYIDDIN QQ SUKA MAJU I , tanggal 19 Juni 2012. Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.



- o. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA , tanggal 19 Juni 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- p. 1 (satu) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- q. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN tanggal 19 Juni 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- t. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 Juni 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I Nomor Rekening 7038390508 yang menerima MUHYIDIN bertanda tangan, yang menyerahkan JUARTI JANEJA IMPIN (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 juni 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/62-02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/62- 02/313/MSK, An. MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Juni 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I tanggal 19 Huni 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua MUHYIDIN QQ SUKA MAJU PLASMA I



- yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I dari kelompok tani ketua MUHYIDIN yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai ditanda tangani.
 - ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani MUHYIDIN Untuk sanggup melunasi , tanggal 19 Juli 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
 - gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 19 Juli 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
 - hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MUHYIDIN, H SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012 .
 - ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 19 Juli 2012.
 - jj. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN, H. SABANG, DAHONO bertanda tangan , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 19 Juli 2012 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
 - kk. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani MUHYIDIN , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 19 Juni 2012, bertanda tangan .
 - ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS Kelompok Tani MUHYIDIN, H SABANG. DAHONO bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
 - mm. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 02640 atas nama pemilik DWI ANDRIANI lokasi Desa SALO GATTA Kab mamuju tanggal 29 Januari 1992.

100. BANDIA QQ BATU PARIGI.

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BANDIA
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SAPPE
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BANDIA dengan nomor 7602051111080003, Desa BATU PARIGI Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 06/N/10/X/1996 Atas nama Suami BANDIA dan An istri SAPPE dari GEREJA TORAJA MAMASA tanggal 16 oktober 1996 .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. .sujerno
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. DEMIANUS DEMBA
- g. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEKASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 13/253/313/SP3, tanggal 30 NOPEMBER 2011, An BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani RUMBUNAN SAWIT SWADAYA 1 masing-masing BANDIA, SAPPE, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- h. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERMOHONANA PEMBIYAYAAN dari BANDIA , Tanggal 25 Nopember 2011.
- i. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 13/245/313/NAP tanggal 30 nopember 2011 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi



Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.

- j. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 13/129-02/313/FEO tanggal 29 nopember 2011 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan bansia qq batu parigi Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, Kelompok tani BATU PARIGI , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- k. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 13/129-02/313/PPJB, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- l. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir AKAD PEMBIYAYAAN AL MURABAHAH Nomor. 13/129-02/313/MBH, tanggal 29 NOPEMBER 2011 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BANDIA QQ BATU PARIGI . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : BATU PARIGI , bertanda tangan Mengetahui Manager LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- m. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 30 NOPEMBER 2011, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BANDIA (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- n. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 30 NOPEMBER 2011. ketua kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- o. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOPEMBER 2011 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- p. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.
- q. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- r. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- s. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN BANDIA QQ BATU PARIGI , tanggal 30 NOP[EMBER 2011 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir DAFTAR PENGECEKAN REALISASI PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI , RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan FACHRIE FATHULLAH (ACCAUT officer) TIDAK BERTANDA TANGAN.



- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERNYATAAN DIVISI OPRASI/OPRATION MANAGER/OPERATION OFFICER, Tanggal kosong, Kepala cabang BSM mamuju HERRI D Bertanda tangan.Divisi Oprasi An BAYU GUSTADA tidak bertanda tangan.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- y. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- z. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 13/129-02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- aa. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/129- 02/313/MSK, An. BANDIA QQ BATU PARIGI , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- bb. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- cc. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- dd. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BANDIA QQ BATU PARIGI tanggal 30 NOPEMBER 2011, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BANDIA QQ BATU PARIGI yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOPEMBER 2011Bermaterai.
- ff. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI BAJI ADA dari kelompok tani ketua BANDIA yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 29 NOP[EMBER 2011. Bermaterai ditanda tangani.
- gg. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BANDIA QQ BATU PARIGI Untuk sanggup melunasi , tanggal 29 NOPEMBER 2011 bermaterai tidak ditanda tangani.
- hh. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 29 NOPEMBER 2011. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- ii. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia mentranfer / menyetor dana ke BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011 .
- jj. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, untuk bersedia menggunakan fasilitas keuangan BSM Mamuju . Tanggal 29 NOPEMBER 2011.
- kk. 2(Dua) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (SYAMSU FURQAN) untuk memblokir atau mendebet dana pada rekening yang kososng tanggal 29 NOPEMBER 2011 . SYAMSU FURQAN tidak bertanda tangan.
- ll. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA dari kelompok tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA , memberi Kuasa kepada BSM Cab Mamuju (HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) untuk mewakili membeli modal kerja tanggal 29 NOPEMBER 2011, bertanda tangan .



- mm. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN KERJASAMA PT BSM DENGAN KELOMPOK TANI SUKA MAJU PLASMA I NO 14/03/313/ PKS tanggal 29 Nopember 2011 Kelompok Tani BANDIA, SUJERNO, BDEMANUS BAMBA bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO Kepala cabang BSM Mamuju) Manager LKM BKM JAMALUDDIN .
- nn. 1 (Satu) Rangkap foto copy yang dilegalisir Sertifikat Nomor hak milik 71 atas nama pemilik katam lokasi Desa tobadak IV Kab mamuju tanggal 9 MARET 1995.

101. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. BAHRI
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. PARIDAH DG TULUNG
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga BAHRI dengan nomor 7602051111080003, DesaMAHAHE Kec TOBADAK .
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 181/7/XI/2006 Atas nama Suami LA BAHRI dan An istri FARIDA DINI DG TULUNG dari KUA TOPOYO tanggal 18/ 12 / 2006 .
- e. 5 (lima) Lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PENEGASAN PERSETUJUAN PEMBIYAYAAN (sp3) MURABAHAH SAUDARA Nomor 14/53-02/313/SP3, tanggal 20 MARET 2012, An BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani Kepala Bank Syariah mandiri Cab mamuju HERRI DELINDIANTO dan kelompok tani SUMBER HARAPAN 2 masing-masing BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MUYONO, MATTE bertanda tangan, mengetahui LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN (Manager) tidak bertanda tangan.
- f. 25 (Dua puluh lima) lembar foto copy yang dilegalisir NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN MODAL KERJA Nomor 14/38/313/NAP tanggal 20 MARET 2012 dari Marketing. Analisa terhadap kelompok tani batu parigi Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing) tidak bertanda tangan, Marketing officer dan MARKETING Manager Tidak ada nama dan tanggal tidak di tanda tangani. Kepala cabang BSM bertanda tangan tidak ada nama jelas dan tanpa tanggal.
- g. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN FIDUCIA (FEO) , No 14/30-02/313/FEO tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO Kelapa Cabang BANK MANDIRI SYARIAH cab Mamuju Pihak pertama dan BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Ketua Kelompok tani. Kepala cabang PT BANK SYARIAH MANDIRI , HERRI DELINDIANTO bertanda tangan, BAHRI, FARIDA DG TULUNG, MUYONO, MATTE , Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- h. 5 (Lima) lembar foto copy yang dilegalisir PERJANJIAN PENGIKAT JUAL BELI Nomor. 1330-02/313/PPJB, tanggal 20 MARET 2012 antara HERRI DELINDIANTO (Kepala BSM Cabang mamuju) BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 . PT BANK SYARIAH MANDIRI CAB MAMUJU HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) ditanda tangani, Pengurus kelompok tani : SUMBER HARAPAN 2 , bertanda tangan Mengetahui Manage LKM BKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.
- i. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PEMERIKSAAN SETEMPAT , Tanggal 20 MARET 2012, An RISNANDAR K, An Nasabah MUHYIDIN . ketua kelompok Tani BAHRI (BERTANDA TANGAN) HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) Bertanda tangan.
- j. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT TUGAS PENINJAUAN LAPANGAN An. RISNANDAR , tanggal 20 MARET 2012 . ketua kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) tanda tangan
- k. 3 (TIGA) lembar foto copy yang dilegalisir LAPORAN PEMERIKSAAN SETEMPAT An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support) Ditanda tangani , menyetujui HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM) ditanda tangani, mengetahui marketing manager kosong tidak ada nama dan tidak tanda tangan.
- l. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir HASIL WAWNCARA An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Pewawancara RISNANDAR KOBANDAHA faraf, Diperiksa oleh Marketing Manager kosong tidak di faraf.



- m. 2 (dua) lembar foto copy yang dilegalisir INFORMASU UMUM An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN , tanggal 20MARET 2012. Ditanda tangani oleh pejabat Bank RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing Support)
- n. 1 (satu) Lembar foto copy yang dilegalisir HASIL INFORMASI TRADE CHECKING/MARKET CHECKING An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 . Dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA di faraf.
- o. 2 (dua) Lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST HASIL PELAKSANAAN INVESTIGASI (UNTUK PERMOHONAN PEMBIYAYAAN PRODUKTIF) An. Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20MARET 2012 RISNANDAR KOBANDAHA (Marketing support) ditanda tangani, Kepala cabang HERRI DELINDIANTO ditanda tangani.
- p. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN PENGECEKAN HASIL INFORMASI INTERN, An Nasabah BARI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 , tidak disi , dibuat oleh RISNANDAR KOBANDAHA dan difaraf.
- q. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir RANGKUMAN HASIL PENGECEKAN SURAT PERMOHONAN PEMBIYAYAAN + LAMPIRAN, BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , tanggal 20 MARET 2012 marketing RISNANDAR KOBANDAHA bertanda tangan.
- r. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST KELENGKAPAN DOKUMEN PEMBIYAYAAN BSM IMPLAN An BAHRI A QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 oleh RISNANDAR (Marketing). ditanda tangani.
- s. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KELENGKAPAN DOKUMEN AKAD/PENCAIRAN, RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan dan SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangan , disetujui Kepala Cabang BSM Mamuju HERRI DELINDIANTO (Kepala Cabang) bertanda tangan tanpa catatan.
- t. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST CALON DEBITUR No Akad 14/30-02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 20 MARET 2012 CHEKLIST di isi dan di faraf.
- u. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST-ANALISIS PEMBIYAYAAN No Akad 14/30- 02/313/MSK, An. BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 , Kepala Cabang Kab mamuju Bank Syariah Mandiri HERRI DELINDIANTO bertanda tangan , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan dan checklist di isi.
- v. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat KYC&AML CHECKLIST – MONITORING PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 ditanda tangani oleh HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) dan RISNANDAR (Marketing) bertanda tangan , checklist di isi.
- w. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir CHECKLIST –NOTA ANALISA PEMBIYAYAAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012 Checklist di isi , RISNANDAR (marketing) bertanda tangan, HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- x. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Surat CHECKLIST PROSES PENCAIRAN An Nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 tanggal 16 MARET 2012, Checklist di isi, SYAMSU FURQAN (Loan Admin) tidak bertanda tangani dan HERRI DELINDIANTO (Kepala cabang BSM Mamuju) bertanda tangan.
- y. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSTUJUAN DAN KUASA dari kelompok tani ketua BAHRI QQ SUMBER HARAPAN yang menerima kuasa dan persetujuan JAMALUDDIN untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai.
- z. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT KUASA UNTUK MEMOTONG GAJI/ PENDAPATAN TBS KELOMPOK TANI SUMBER HARAPAN 2 dari kelompok tani ketua BAHRI yang menerima JAMALUDDIN (Manager) LKM untuk memotong gaji kelompok tani. Tanggal 20 MARET 2012 Bermaterai ditanda tangani.
- aa. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN ketua Kelompok Tani BAHRI QQ SUMBER HARAPAN Untuk sanggup melunasi , tanggal 20 MARET 2012 bermaterai tidak ditanda tangani.
- bb. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERNYATAAN/ KESANGGUPAN Manager LKM Benteng Kayu Mangiwang , tanggal 20 MARET 2012. Bermaterai, Manager PKM JAMALUDDIN tidak bertanda tangan.



- cc. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir SURAT PERSETUJUAN DAN KUASA DARI kelompok tani BAHRI, MULYONO dan MATTE untuk memotong gaji BSM Mamuju . Tanggal 20 maret 2012 .
- dd. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 MARET 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah BAHRI QQ SUMBER HARAPAN 2 Nomor Rekening yang menerima BAHRI bertanda tangan, yang menyerahkan FADLI NUR (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- ee. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA JAMINAN SERTIFIKAT NO 702 an pemilik NASIRUDDIN lokasi di desa tobadak II

102. SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT PLASMA 2

- a. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SURYADI
- b. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. SITTI KHOTIJAH
- c. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Keluarga (KK) An. Kepala Keluarga SURYADI dengan nomor 7602051111080003, Desa WAE PUTEH Kec TOPOYO
- d. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir KUTIPAN AKTA NIKAH Nomor 326/29/X/2002 Atas nama Suami SURYADI dan An istri SITTI KHADIJAH dari KUA BUDONG BUDONG tanggal 14/ 10 / 2002 .
- e. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. WAYAN SUWAKE
- f. 1 (Satu) lembar foto copy yang dilegalisir Kartu Tanda Penduduk (KTP) An. ABD SAMAD
- g. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir TANDA TERIMA UANG NASABAH (TATUNA) PEMBIYAYAAN KONSUMTIF BANK MANDIRI SYARIAH tanggal 20 JUNI 2012 sebesar Rp 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) atas nama nasabah SURYADI QQ RIMBUNAN SAWIT 2 Nomor Rekening 7038390052. yang menerima SURYADI TIDAK bertanda tangan, yang menyerahkan JUarti janeja impin (teller) bertanda tangan Mengetahui HERRI DELINDIANTO (kepala Cabang BSM mamuju) bertanda tangan.
- h. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 159 an I WAYAN SUWAKE lokasi Desa TOBADAK II tanggal 31 januari 1993.
- i. 1(Satu) lembar foto copy yang dilegalisir sertifikat hak milik nomor 00407 an ALI lokasi Desa SALO BAJA tanggal 16 NOVEMBER 2000

MEMO OPERASIONAL BSM KC MAMUJU

No.	Jenis Surat	lembar
1	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/005-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 21 Maret 2012, Nama Nasabah ANDARIAS PASOLORAN, Plafond Pemby: 500.000.000	1
16.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/003-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah ISNAN WAHYONO, Plafond Pemby: 500.000.000	1
17.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/004-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah NYOMAN SUNARYA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
18.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/002-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah LALU ZUBAER IBNU HAWAM, Plafond Pemby: 500.000.000	1
19.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/001-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Maret 2012, Nama Nasabah BAHRI, Plafond Pemby: 500.000.000	1
20.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/008-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah SYAMSUDDIN ROWA/ BAJI ADA I, Plafond Pemby: 500.000.000	1
21.	Kepada RISNANDAR / PMS, Nomor:14/006-3/313.OPS, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 26 Maret 2012, Nama Nasabah WALDIONO/ BAJI ADA, Plafond Pemby: 500.000.000	1
22.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012	4



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

676

23.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/158/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MANSYUR S, Plafond Pemby: 340.000.000	3
24.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/153/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah SURYADI	5
25.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/154/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20/06/2012, Nama Nasabah MUHYIDIN, Plafond Pemby: 500.000.000	5
26.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/162/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 22/06/2012, Nama Nasabah ALHAPSI, Plafond Pemby: 500.000.000	4
27.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/155/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah I KETUT AMADI, Plafond Pemby: 500.000.000	5
28.	Kepada Loan Admin, Nomor:14/152/313/2012, Perihal Pencairan Pembiayaan tanggal 20 Juni 2012, Nama Nasabah WAGIMAN, Plafond Pemby: 500.000.000	4

REKENING KORAN

No.	Jenis Surat	lembar
115.	An. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, Rekening : IDR7022174333-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2010-30 Agustus 2014	2
116.	An. RAMLAN PAEWANGI SE MM QQ CV CALVIN, Rekening : IDR7022174287-Tabungan BSM, Periode: 01 Mei 2010-30 Juni 2014	8
117.	An. IRWAN SURYANTO, Rekening : IDR7025493348-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
118.	An. M NASAR, Rekening : IDR7026022066-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
119.	An. SYAHRULLAH, Rekening : IDR7026022058-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
120.	An. GUSMAN, Rekening : IDR7026022047-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
121.	An. JAMALUDDIN, Rekening : IDR7026065989-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
122.	An. SUDIRMAN, Rekening : IDR7026065997-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
123.	An. ABD AZIS, Rekening : IDR7026066004-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
124.	An. M DJAFAR, Rekening : IDR7026107727-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
125.	An. HASANUDDIN M, Rekening : IDR7027080938-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
126.	An. ALI TOPAN, Rekening : IDR7027080922-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
127.	An. DADO DG MANGUNG, Rekening : IDR7027080914-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
128.	An. ASWAR SURUNG, Rekening : IDR7027080906-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
129.	An. ALIMUDDIN BELLA, Rekening : IDR7027080892-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
130.	An. JAJI DG REWA, Rekening : IDR7027298178-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
131.	An. SYAMSUL, Rekening : IDR7027298154-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
132.	An. RIDWAN DG NAI, Rekening : IDR7027350757-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
133.	An. GAZALI, Rekening : IDR7027350768-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
134.	An. P ALMOLI, Rekening : IDR7027350814-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
135.	An. BASRUN, Rekening : IDR7027350806-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
136.	An. KADIR, Rekening : IDR7027350792-Tabungan BSM,	3

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

677

	Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	
137.	An. JUSMAN, Rekening : IDR7027350784-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
138.	An. RUDI, Rekening : IDR7027350776-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
139.	An. RAHMATULLAH, Rekening : IDR7027917571-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
140.	An. ARDY, Rekening : IDR7027917587-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
141.	An. ASBAR C, Rekening : IDR7027917601-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
142.	An. ABDUL WAHAB, Rekening : IDR7029956655-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
143.	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030023514-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	3
144.	An. BUKRA, Rekening : IDR7031124942-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
145.	An. HASNI, Rekening : IDR7031388834-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
146.	An. USMAN, Rekening : IDR7031388818-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
147.	An. BAHARUDDIN, Rekening : IDR7031388807-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
148.	An. ABD RASYID, Rekening : IDR7031388826-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
149.	An. MUCHTAR, Rekening : IDR7031541877-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
150.	An. NASRUL S, Rekening : IDR7031541861-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
151.	An. AGUSALIM J, Rekening : IDR7031541845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
152.	An. WINARNO, Rekening : IDR7031541853-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
153.	An. TAMRIN, Rekening : IDR7031593845-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011-30 Desember 2014	2
154.	An. ALHAPSI, Rekening : IDR7038572509-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
155.	An. SAEROJI, Rekening : IDR7036197565-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
156.	An. DARMAN, Rekening : IDR7033692506-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
157.	An. DEDI WARSIDI, Rekening : IDR7033405612-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
158.	An. DJAMIL, Rekening : IDR7033405582-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
159.	An. I KOMANG ASTIKA, Rekening : IDR7033405515-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
160.	An. ISTIQORI, Rekening : IDR7033692646-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
161.	An. WARISMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
162.	An. NURIGI NONCI, Rekening : IDR7033405531-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
163.	An. SAID PURWANTO, Rekening : IDR7033405337-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
164.	An. SAPIIL, Rekening : IDR7033405388-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
165.	An. SUWANTO QQ HARAPAN BARU, Rekening : IDR7033635518-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
166.	An. AZIZ LALLO, Rekening : IDR7037407008-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
167.	An. I KETUT AMADI, Rekening : IDR7038434343-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
168.	An. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, Rekening : IDR7022163331-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
169.	An. LAUPA, Rekening : IDR7037057236-Tabungan BSM,	2



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

678

	Periode: 01 Oktober 2011	
170.	An. MANSYUR S, Rekening : IDR7038434823-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
171.	An. MUALIP, Rekening : IDR7037406656-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
172.	An. MANSYUR S, Rekening : IDR7038434823-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
173.	An. M. IRFAN ANSARI ST, Rekening : IDR7022180977-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
174.	An. MUH. RIDWAN, Rekening : IDR7036360393-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
175.	An. MUHYIDIN, Rekening : IDR7038390508-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
176.	An. PAINO, Rekening : IDR7036197627-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
177.	An. PURWANTO, Rekening : IDR7038572657-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
178.	An. SARNO, Rekening : IDR7037057268-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
179.	An. SUBAK, Rekening : IDR7037057295-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
180.	An. SURYADI, Rekening : IDR7038390052-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
181.	An. WAGIMAN, Rekening : IDR7038390249-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	2
182.	An. BAHRI, Rekening : IDR7034666703-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
183.	An. ISNAN WAHYONO, Rekening : IDR7034674951-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
184.	An. LALU ZUBAIR IBNU HAWAM, Rekening : IDR7034667327-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
185.	An. AMIRUDDIN, Rekening : IDR7030224382-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
186.	An. ANSEL MUS JO, Rekening : IDR7024888748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
187.	An. BANDI, Rekening : IDR7030023484-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
188.	An. BASUKI, Rekening : IDR7022173981-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
189.	An. BOWO ENDRO, Rekening : IDR7028724416-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
190.	An. I GEDE YULIARSA, Rekening : IDR7033405485-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
191.	An. IBRAHIM, Rekening : IDR7030024368-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
192.	An. JAMALUDDIN, SE, Rekening : IDR7022177081-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
193.	An. MIDADULLAH MZ, Rekening : IDR7022180667-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
194.	An. MUH. SAHIR, Rekening : IDR7033405354-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
195.	An. MURIONO, Rekening : IDR7024888724-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
196.	An. RASIAMAD, Rekening : IDR7030224404-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
197.	An. RONALD RO, Rekening : IDR7030224374-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
198.	An. SADIMAN, Rekening : IDR7030224412-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
199.	An. SAHABUDDIN, Rekening : IDR7022180918-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
200.	An. SANNANG, Rekening : IDR7028603759-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	5
201.	An. SOPINGI HERMANTO, Rekening : IDR7031338508-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
202.	An. SUKO, Rekening : IDR7024888608-Tabungan BSM,	8



	Periode: 01 Januari 2011	
203.	An. SUPRIANTO, Rekening : IDR7033405302-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
204.	An. SURANI, Rekening : IDR7022172969-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
205.	An. SUWANTO, Rekening : IDR7031243755-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
206.	An. SYAMSU, Rekening : IDR7032823828-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
207.	An. YUSRIYADI, Rekening : IDR7030224398-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
208.	An. KASIYANTO, Rekening : IDR7039750087-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
209.	An. MAS'UD BSW, Rekening : IDR7038951577-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	4
210.	An. NUR KHOLIS, Rekening : IDR7039712266-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
211.	An. NYOMAN SUGIARTA, Rekening : IDR7039742874-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
212.	An. TARIANTO, Rekening : IDR7039712185-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
213.	An. MUH. DELFI POLI SE, Rekening : IDR7024888783-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	3
214.	An. SUYONO, Rekening : IDR7026409521-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	5
215.	An. TUGIANTO, Rekening : IDR7022175518-Tabungan BSM, Periode: 01 Oktober 2011	4
216.	An. ABD. AMIRULLAH, Rekening : IDR7034939939-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	6
217.	An. AHMAD SUKUR, Rekening : IDR7035848546-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
218.	An. ANDARIAS PASOLORAN, Rekening : IDR7034679767-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
219.	An. IRWANTO, Rekening : IDR7035051583-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
220.	An. KUSRIN, Rekening : IDR7035051281-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
221.	An. MUH. ARDI SYAM, Rekening : IDR7035157748-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	1
222.	An. NATANIEL, Rekening : IDR7035996812-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
223.	An. ROKAYAT, Rekening : IDR7035959313-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
224.	An. SAMAN, Rekening : IDR7035051451-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
225.	An. SULAIMAN, Rekening : IDR7035959418-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
226.	An. SYAMSUDDIN ROWA, Rekening : IDR7034814222-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2
227.	An. WALDIONO, Rekening : IDR7034814176-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	3
228.	An. WARSIMAN, Rekening : IDR7034939564-Tabungan BSM, Periode: 01 Januari 2011	2

Slip Aplikasi Transfer dari rekening BSM

No.	Jenis Surat	lembar
2	Nama Pengirim ALI TOPAN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
21.	Nama Pengirim ASWAR SURUNG Besar Kiriman Rp.490.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
22.	Nama Pengirim DADO DAENG MANGUNG, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

680

23.	Nama Pengirim HASANUDDIN M, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
24.	Nama Pengirim SYAMSUL, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
25.	Nama Pengirim PALMOLI, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
26.	Nama Pengirim KADIR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
27.	Nama Pengirim GUSMAN, Besar Kiriman Rp.300.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
28.	Nama Pengirim SYAHRULLAH, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
29.	Nama Pengirim MUHAMMAD NASAR, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang	1
30.	Nama Pengirim BASRUN, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
31.	Nama Pengirim JA'JI DAENG REWA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging	1
32.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.150.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA JOINT QQ FELICIA SHARDN HARDJONO Bank MEGA Cabang Trans Mall Makassar	1
33.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.100.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank MANDIRI Cabang SLAMET RIYADHI Makassar	1
34.	Nama Pengirim JEMMY FAISAL, Besar Kiriman Rp.600.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
35.	Nama Pengirim DEMMATAHA, Besar Kiriman Rp.610.310.375,- kepada Penerima SINJO HARDJONO Bank BNI Cabang Mattoanging Makassar	1
36.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.1.000.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA KCP Panakukang Makassar	1
37.	Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima HENRYK HARDJONO Bank MANDIRI Cabang Ahmad Yani Sorong dan Nama Pengirim FEIBE ANGELA, Besar Kiriman Rp.500.000.000,- kepada Penerima FEIBE ANGELA Bank BCA Cabang Panakukang Makassar	1
38.	Transfer Setelah Dilakukan Pencairan Penambang, Dari Rekening Penambang Di Bsm Mamuju Ke Rekening Penambang Di Bsm Panakukang Makassar	5

Aplikasi transfer, penarikan, setoran, surat Kuasa dan KTP

No.	Jenis Surat	Lembar
8.	Foto Copy Aplikasi Transfer kosong yang sudah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA NUGRHA JAYA & buku cek dari rekening PT. Prima Setia Anugrah Jaya	1
9.	Foto Copy Slip Penarikan kosong yang telah ditanda tangani PT. PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA beserta surat kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1
10.	Foto Copy slip setoran an. IRWAN SURYANTO Rekening IDR3137013568 dan an. JOENOS JACKSON Rekening IDR3137005262	1
11.	Foto Copy slip setoran an. MUCHTAR Rekening IDR3130010973 dan an. AGUSALIM. J Rekening IDR3130010942	1
12.	Foto Copy Slip penarikan dan Surat Kuasa yang telah ditanda tangani tanpa nama	1
13.	Foto Copy KTP an. AMIRUDDIN dan Slip penarikan an.	3



	AMIRUDDIN Rekening 3137016861, tanggal 5-12-2011 sebesar 500 juta yang telah ditanda tangani	
14.	1 (satu) lembar Foto Copy KTP an. MAS'UD BSW dan Slip penarikan kosong yang telah ditanda tangani tanpa nama	3

TRANSAKSI TAHUN 2010 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
3	Slip setoran No.:H1 49158 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-08-2010, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.800.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976567, tanggal 16/08/2010 nama pengirim HERRI DELINDIANTO, No. Rek 3137001666 besar kiriman Rp.2.000.000,-, Nama penerima REKENING ANTAR BAGIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3139999910	1
4.	Slip setoran No.:H1 14883 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-01-2010, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.105.000.000, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976822, tanggal 16/08/2010 nama pengirim RISNANDAR, No. Rek 3130003399 besar kiriman Rp.133.000,-, Nama penerima RIZKI SAFITRI Bank Mandiri Cabang Warung Buncit Jaksel No. Rek. 1270005001993	1

TRANSAKSI TAHUN 2011 yaitu :

13. TRANSAKSI BULAN JANUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 83421 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005757 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 27-02-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.32.604.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 1412 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.110.000, dan Slip setoran No.:H1 61439 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.5.700.000, dan Slip setoran No.:H1 61440 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.40.200.000,	1
17.	Slip Penarikan No.:A 0005758 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005759 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 21-02-2011, No. Rek. 3137001180,sejumlah Rp.125.304.000,- dan Slip setoran No.:H1 61410 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87	1
18.	Slip setoran No.:H1 61401 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61409 an. SUDARMAN, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004435, nominal Rp.5.681.683,10 dan Slip setoran No.:H1 61403 an. PONIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87	1
19.	Slip setoran No.:H1 61404 an. KADEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004998, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61405 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004377, nominal Rp.17.088.814,87	1
20.	Slip setoran No.:H1 61407 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87 dan Slip setoran No.:H1 61408 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 21-01-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp. 17.088.814,87	1
21.	Slip Penarikan No.:A 83419 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan	1



	No.:A 83420 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. RAHABUDDIN S.Pd dan an. RUSNI	
22.	Slip setoran No.:H1 14878 an. I KETUT NGESAL, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.11.096.000 dan Slip setoran No.:H1 14877 an. RUSNI, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp. 10.824.000 dan Slip setoran No.:H1 14879 an. RAHABUDDIN, tanggal 27-01-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp. 10.684.000	1
23.	Slip Penarikan No.:A 0005760 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.42.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 67196 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 3-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.500.000 dan Slip setoran No.:H1 71713 an. JAMALUDDIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130008981, nominal Rp. 13.500.000	1
24.	Slip Penarikan No.:A 60110 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.12.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 60109 tanpa nama, tanggal 10-01-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.41.000.000,- dan SIM C an. JAMALUDDIN SE	1
25.	Slip Penarikan No.:A 83414 an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.700.000,- dan Slip Penarikan No.:A 83415, an. RISNANDAR, tanggal 26-01-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.100.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 21.000.000 dan Slip setoran No.:H1 61438 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 24-01-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp. 2.390.600,-	1
27.	Slip Penarikan No.:A 0005080 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. SOPINGI HERMANTO dan Slip setoran No.:H1 62311 an. SOPINGI, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3130010822, nominal Rp. 6.055.000	1
28.	Slip setoran No.:H1 60499 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp. 125.000.000 dan Slip setoran No.:H1 60500 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 03-01-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp. 5.000.000,-	1

14. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 20364 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.55.610.000,	1
14.	Slip Setoran No.:H1 20334 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.925.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20358 an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137009262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip Setoran No.:H1 20360 an. RAMLAN P CV CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
15.	Slip Penarikan No.:A 15380 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.1.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15379 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050,sejumlah 1.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15378 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130005050 sejumlah Rp. 5.000.000,-	1
16.	Slip Trasfer No.P. 48170, Nama Pengirim HERRI D, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137012222,Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima LAILA NUR KHASANAH Bank BSM Cabang Meruya No. Rek. 0607026882	1
17.	Slip setoran No.:H1 15852 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal	1



	Rp.685.651.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005737 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 11-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.10.000.000,-	
18.	Slip Penarikan No.:A 0005741 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-02-2011, No. Rek. 3130001542 sejumlah Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14826 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 02-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,	1
19.	Slip Penarikan No.:A 0005738 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005739 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.50.000.000,-	1
20.	Slip Transfer No.P. 48176, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.10.000.000,- kepada Penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip Transfer No.P. 48177, Nama Pengirim HERRI DELINDIANTO, tanggal 25-02-2011, No. Rek. 0097018974, Besar Kiriman Rp.4.000.000,- kepada Penerima HERRI DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222	1
21.	Slip setoran No.:H114164 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14163 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 23-02-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14804 an. M.HARIS, tanggal 01-02-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.4.050.000,	1
22.	Slip Penarikan No.:A 0005754 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-02-2011, No. Rek. 3137001180 sejumlah Rp.2.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 15433 an. M.TUGIRAN, tanggal 7-02-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,	1
23.	Slip setoran No.:H1 14828 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.12.000.000, dan Slip setoran No.:H1 14819 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 04-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.4.000.000,	1
24.	Slip setoran No.:H1 20361 an. RISNANDAR, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.400.000, dan Slip setoran No.:H1 20352 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 28-02-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.140.000.000,	1

15. TRANSAKSI BULAN MARET 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
2	Slip Penarikan No.:A 15384 an. H.DAMRIS,S.Pd tanggal 23-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.140.000.000,- dan Kwitansi Tanda Terima No.02 dari BSM uang sejumlah Rp.140.000.000,- tanggal 23-03-2011 yang ditanda tangani M.NUZUL	1
25.	Slip Penarikan No.:A 0005735 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 08-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.240.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13575 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.21.242.000, dan Slip setoran No.:H1 20224 an. AGUSANTO MASETIO, tanggal 8-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.6.000.000,	1
26.	Slip Penarikan No.:A 0005584 an. HERRY DELINDIANTO, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14178 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.75.000.000,-	1
27.	Slip Penarikan No.:A 0005730 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 1976702, tanggal 29/03/2011 nama pengirim HERRRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.8.525.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	1
28.	Slip setoran No.:H1 13564 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI,	1



	tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005736 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT tanggal 7-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.200.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 50785, tanggal 07/03/2011 nama pengirim HERRY DELINDIANTO No. Rek. 3137012222, besar kiriman Rp.30.000.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050.	
29.	Slip setoran No.:H1 13599 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.11.000.000,-	1
30.	Slip Penarikan No.:A 0005564 an. HERRI D, tanggal 01-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.2.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15357 an. TUGIANTO, tanggal 11-03-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.300.000.000,-	1
31.	Slip setoran No.:H1 20384 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20339 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.249.000,- dan Slip setoran No.:H1 20340 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 1-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.180.000.000,-	1
32.	Slip Penarikan No.:A 14763 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 14183 kosong dan Slip setoran No.:H1 19841 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 313000556	1
33.	Slip setoran No.:H1 20162 an. DERRI DELINDIANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 15366 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 20004 an. URIF DAMAYANTO, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001772, nominal Rp.1.168.300,- dan Slip setoran No.:H1 13628 an. BAPAK JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.854.543.000,- dan Slip setoran No.:H1 14182 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 18-03-2011, No. Rek. 3137001180	1
35.	Slip Penarikan No.:A 15360 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.3.000.000,- dan Aplikasi Transfer No.P. 49784, tanggal 02/03/2011 nama pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.33.500.000,-, Nama penerima HERRY DELINDIANTO Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137012222.	1
36.	Slip setoran No.:H1 13558 an. HJ.DAMRIS, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.280.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13557 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 04-03-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.60.000.000,-	1
37.	Slip Penarikan No.:A 0005733 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005731 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.220.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005598 an. H.DAMRIS, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.117.000.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 13370 an. BASUKI QQ BINA KARYA I, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004908, nominal Rp.6.980.475.000,25- dan Slip setoran No.:H1 13872 an. IDHAN QQ SUMBER MAKMUR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006318, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13873 an. ISKANDAR QQ RIMBUNAN SAWIT II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006281, nominal Rp.17.088.814,87-	1
39.	Slip setoran No.:H1 13374 an. KODEK SANTIKA QQ BINA KARYA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004898, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13876 an. M.SYAHID QQ SINAR MULYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006278, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13877 an.	1



	NENGAH AYUTA QQ BUNGA MEKAR III, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006264, nominal Rp.17.088.814,87-	
40.	Slip setoran No.:H1 13378 an. POSIDI QQ JIMAT BAJA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004871, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13879 an. RAHABUDDIN QQ BUKTI HARAPAN II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005704, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13880 an. RUSNI QQ BUNGA MEKAR II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005694, nominal Rp.17.088.814,87-	1
41.	Slip setoran No.:H1 13881 an. SUTAMAN QQ SUKA MAJU, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004884, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13882 an. SUWITO L QQ ANUGRAH JAYA, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13871 an. I KETUT NGESAL QQ PUNCAK HARAP, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005718, nominal Rp.17.088.814,87-	1
42.	Slip setoran No.:H1 13883 an. WAHID QQ SEJATI MAHAHE, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137006407, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13869 an. AHMAD AMPERA QQ BAHAGIA II, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137004781, nominal Rp.17.088.814,87- dan Slip setoran No.:H1 13868 an. ABD.RAJAB QQ MANDIRI LESTARI, tanggal 28-03-2011, No. Rek. 3137005018, nominal Rp.17.088.814,87-	1
43.	Slip Penarikan No.:A 0005515 an. H. DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001265, sejumlah Rp.280.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005747 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.365.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 14726 an. H.DAMRIS, tanggal 4-03-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.60.000.000,-	1
44.	Slip setoran No.:H1 13894 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.776.100- dan Slip Penarikan No.:A 0005746 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.69.000.000,-	1
45.	Slip Penarikan No.:A 0005583 an. TAMRIN QQ MAKARDO II, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.150.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005732 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005577 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.66.090.000,-	1
46.	Slip Penarikan No.:A 0005734 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 9-03-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.41.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 13582 an. H.DAMRIS, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.10.000.000- dan Slip setoran No.:H1 13583 an. THAMRIN, tanggal 09-03-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.20.000.000-	1

16. **TRANSAKSI BULAN APRIL 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang diberisi :**

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 18089 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 4-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.103.587.000,	1
20.	Slip setoran No.:H1 18559 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 14-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.802.181.000, dan Slip Penarikan No.:A 50414 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.180.868.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005743 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 14-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.167.000.000,-	1
21.	Slip Penarikan No.:A 16302 an. RUHMAN A LAMANIMPA tanggal 18-04-2011, No. Rek. 313700877, sejumlah	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

686

	Rp.175.000.000,- dan SIM an. RUHMAN A LAMANIMPA	
22.	Slip setoran No.:H1 18853 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.426.333,64,- dan Slip setoran No.:H1 15454 an. H.DAMRIS, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.411.622,42,- dan Slip setoran No.:H1 15453 an. DJAMALUDDIN SE, tanggal 27-4-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.3.088.135,70,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 18566 an. MUHAMMAD HARIS, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 18567 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19196 an. HERRI D, tanggal 15-4-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.40.000.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 18068 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 8-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.60.000.000,-	1
25.	Slip Penarikan No.:A 0005740 an. JAMALUDDIN SE tanggal 7-04-2011, No. Rek. 3137008076, sejumlah Rp.350.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 20199 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 7-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.211.000.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 20198 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.21.890.000,- dan Slip setoran No.:H1 20200 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 6-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.117.469.000,-	1
27.	Slip Penarikan No.:A 50403 an. TAMRIN QQ MAKARIO 2 tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.200.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005753 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 11-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.47.500.000,-	1
28.	Slip Penarikan No.:A 14797 an. SUDIONO QQ SUBUR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137007893, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005571 an. H. MUCHTAR tanggal 1-04-2011, No. Rek. 3137006251, sejumlah Rp.8.000.000,-	1
29.	Slip setoran No.:H1 18088 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 1-4-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.000.000,-, dan Aplikasi Transfer No.P. 1976706, tanggal 1/04/2011 nama pengirim NUSA LESTARI SENTOSA PT. No. Rek. 3130005999, besar kiriman Rp.150.000.000,-, Nama penerima Hj. HELDA ACHRUL Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137002089	1
30.	Slip Penarikan No.:A 0005752 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 26-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 19472 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130008024, nominal Rp.1.055.000.000,-	1
31.	Slip setoran No.:H1 15114 an. M. TUGIRAN, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.757.851,64,-, dan Slip setoran No.:H1 15119 an. SUDIONO QQ SUBUR, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.088.814,87,- dan Slip setoran No.:H1 15117 an. SUPARDI P QQ TIRTA SARI II, tanggal 26-4-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.088.814,87,-	1
32.	Slip setoran No.:H1 16524 an. TUGIANTO, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.919.956,-, dan Slip setoran No.:H1 16525 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 05-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.210.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 16522 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 5-4-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.111.190.000,-	1
33.	Slip Penarikan No.:A 50411 an. TUGIANTO QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.115.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan Slip Penarikan No.:A 50402 an. TAMRIN QQ MAKARIO tanggal 5-04-2011, No. Rek. 3137006559, sejumlah Rp.360.000.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 15470 an. JOENOEES JACKSON, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-, dan Slip Penarikan No.:A 60274 an. JAMALUDDIN QQ PETANI	1

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)



	tanggal 28-04-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.195.000.000,-	
35.	Slip setoran No.:H1 19485 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.533.259,32,-, dan Slip setoran No.:H1 19489 an. MUCHLIS THALIB SE, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.109.000,-	1
36.	Slip setoran No.:H1 19488 an. NURSALAM, tanggal 28-4-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.109.000,-, dan Slip setoran No.:H1 19487 an. TUGIANTO, tanggal 8-4-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.16.784.000,-	1

17. TRANSAKSI BULAN MEI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1.	Slip Penarikan No.:A 60279 an. MUCHLIS TALIB SH QQ BULU REMBO tanggal 02-05-2011, No. Rek. 3137010737, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. MUCHLIS TALIB	1
15.	Slip Penarikan No.:A 02009 an. M. NUZUL tanggal 10-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.400.000,-	1
16.	Slip Penarikan No.:A 60269 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 27-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.100.000.000,-	1
17.	Slip Penarikan No.:A 60271 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 25-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.65.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46016 an JAMALUDDIN SE, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.883.000	1
18.	Slip setoran No.:H1 46013 an TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000 dan Slip setoran No.:H1 46014 an JAMALUDDIN QQ LKM BKM, tanggal 25-06-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000	1
19.	Slip Penarikan No.:A 0005397 an. BENTENG KAYU MANGIWANG QQ LKM tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3130008024, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. MUHAMMAD TUGIRAN, dan Slip Penarikan No.:A 60272 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.50.000.000,-	1
20.	Slip setoran No.:H1 16050 an M. NUZUL, tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.8.600.000	1
21.	Slip setoran No.:H1 45869 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 13-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.841.550.000	
22.	Slip setoran No.:H1 19955 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.100.054.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 19453 an HERRI DELINDIANTO N, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.20.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 17751 an ASWANDI, tanggal 11-05-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.1.000.000	1
24.	Slip Penarikan No.:A 02004 an. M. NUZUL tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.450.000.000,- dan KTP an. MUHAMMAD NUZUL dan Slip setoran No.:H1 19958 an H. DAMRIS, tanggal 09-05-2011, No. Rek. 3130001693, nominal Rp.90.000.000,-	1
25.	Slip setoran No.:H1 49020 an JOENOS JACKSON, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 46253 an TAMRIN QQ MAKARIO 2, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 46254 an H. DAMRIS, tanggal 30-05-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,-	1
26.	Slip Penarikan No.:A 60293 an. M. NUZUL tanggal 03-05-2011, No. Rek. 3137011056, sejumlah Rp.300.000.000,- dan KTP an. M. NUZUL	1

18. TRANSAKSI BULAN JUNI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :



No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 43125 anJAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 17-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.267.141.000,	1
15.	Aplikasi Transfer No.P. 1976749, tanggal 1/06/2011 nama pengirim HERRI DELINDIANTO No. Rek. 0097018974, besar kiriman Rp.47.000.000,-, Nama penerima EMA FITRIANI Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130005050 dan Slip setoran No.:H1 46272 an HERRI DELINDIANTO, tanggal 01-06-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.26.000.000	1
16.	Slip Penarikan No.:A 00572 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 10-06-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.250.000.000,-	1
17.	Slip Penarikan No.:A 02072 an. MUH.SANUSI QQ KARAMA ABADI tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011698, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 02069 an. MULYADI QQ LADANG SERUMPUN tanggal 07-06-2011, No. Rek. 3137011671, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
18.	Slip Penarikan No.:A 88543 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46162 an GHAZALI, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011636, nominal Rp.2.500.000	1
19.	Slip setoran No.:H1 46157 an I MADE SUGIA QQ BALI MAKMUR, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.574.000 dan Slip setoran No.:H1 47297 an RAMSES S PURBA, ST QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.284.000 dan Slip setoran No.:H1 46160 an ANSELMUS JO QQ BALI MAKMUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.21.129.000	1
20.	Slip setoran No.:H1 46156 an MURINO QQ SUBUR 2, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.20.809.000 dan Slip setoran No.:H1 46158 an H. SYARIPUDDIN QQ BAROKAH, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.574.000	1
21.	Slip setoran No.:H1 47299 an MIDADULLAH MZ, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46161 an JOENOS J, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000	1
22.	Slip setoran No.:H1 46704 an AMBO T, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000 dan Slip setoran No.:H1 46705 an TUGIANTO, tanggal 30-06-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.280.000	1
23.	KTP an. MUHAMMAD AKIB dan Slip Penarikan No.:A 02070 an. MUH. AKIB QQ KARAMA ABADI tanggal 09-06-2011, No. Rek. 3137011475, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46046 an ASWANDI, tanggal 9-06-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.2.350.000	1
24.	Slip Penarikan No.:A 47115 an. ALHAPSI tanggal 27-06-2011, No. Rek. 703857250, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan KTP an. ALHAPSI	1
25.	Slip setoran No.:H1 45166 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.35.100.000,- dan Slip Penarikan No.:A 78953 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 24-06-2011, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.5.000.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 43356 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.889.090.000,- dan Slip setoran No.:H1 43439 an JAMALUDDIN, tanggal 21-06-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.10.000.000,-	1

19. TRANSAKSI BULAN JULI 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip Penarikan No.:A 88580 an. HERRI DELINDIANTO tanggal 19-07-2011, No. Rek. 3137001666, sejumlah Rp.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 45089 anJAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

689

	26-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.126.250.000,	
14.	Slip setoran No.:H1 45325 an. Asuransi Fakaful Keluarga PT, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 0142345678, nominal Rp.19.043.300, dan Slip setoran No.:H1 45618 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 31317006442, nominal Rp.1.280.000, dan Slip setoran No.:H1 43819 an. JOENOS JACKSON, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,	1
15.	Slip Penarikan No.:A 00578 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.318.297.000,- dan Slip Penarikan No.:A 00576 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.40.823.000,- dan KTP an. JAMALUDDIN, SE	1
16.	Slip Penarikan No.:A 82850 an. BASIRA QQ SUMBER REJEKI IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013781, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82847 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013794, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KASIMIN dan BASIRA	1
17.	Slip Penarikan No.:A 82849 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013777, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82848 an. I GEGE YULIARSA QQ TANI MAKAMUR PLASMA tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137013804, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. ASRIP dan I GEGE YULIARSA	1
18.	Slip setoran No.:H1 45619 an MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45615 an H. DAMRIS, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000, dan Slip setoran No.:H1 45620 an THAMRIN QQ MAKARIO WAE PUTEH II, tanggal 29-07-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.644.000,	1
19.	Slip setoran an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.5.000.000, dan Slip setoran an. ASWANDI, tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137002400, nominal Rp.5.000.000, dan Slip Penarikan No.:A 0005748 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S tanggal 05-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.211.300.000,-	1
20.	Aplikasi Transfer No.P. 50747, tanggal 26/07/2011 nama pengirim IRWAN SURYANTO No. Rek. 3137013568, besar kiriman Rp.250.000.000,-, Nama penerima IRWAN SURYANTO Bank BSM Cabang Makassar No. Rek. 1387024947.	1
21.	Slip setoran No.:H1 44446 an I GEDE YULIARSA, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137013804, nominal Rp.17.293.500, dan Slip setoran No.:H1 44447 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.586.000, dan Slip setoran No.:H1 45350 an SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 28-07-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000	1
22.	Slip setoran No.:H1 44215 an JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.239.907.000, dan Slip setoran No.:H1 44224 an JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.19.950.000, dan Slip setoran No.:H1 44214 an JAMALUDDIN SE, tanggal 21-07-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.900.000	1
23.	Slip Penarikan No.:A 00573 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 27-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.70.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005750 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI tanggal 06-07-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
24.	Slip Penarikan No.:A 88545 an. MUH. DELFI POLI SE tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 46703 an MUH.DELFI POLI SE QQ EKA DARMA, tanggal 01-07-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.16.886.000 dan KTP an. MUH. DELFI POLI SE	1



20. TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
3	Slip setoran No.:H1 43557 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.7.150.000,- dan Slip setoran No.:H1 43622 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 3, tanggal 22-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.192.900.000,-	1
31.	Slip setoran an. MULYADI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 25-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.301.200,- dan Slip Penarikan No.:A 97466 an. RISNANDAR, tanggal 19-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.1.700.000,-	1
32.	Slip setoran No.:H1 46230 an. JAMALUDDIN,SE QQ PETANI, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.72.800.000,- dan Slip setoran No.:H1 44651 an. TUGIANTO, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.53.200.000,-	1
33.	Slip setoran an. JAMALUDDIN,SE QQ LKM BKM, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran an. MUH.DELFI POLI, SE tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.012.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97456 an. RISNANDAR, tanggal 18-08-2011, No. Rek. 3130003399, sejumlah Rp.10.000.000,-	1
34.	Slip setoran No.:H1 47555 an. M. NUZUL, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 47556 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 07-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.6.234.000,-	1
35.	Slip setoran No.:H1 47444 an. TUGIANTO QQ MAKARIO WAE PUTEH, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.1.920.000,- dan Slip setoran No.:H1 47446 an. MUH. NUZUL, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
36.	Slip Penarikan No.:A 00574 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 11-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.28.000.000,-	1
37.	Slip setoran No.:H1 46228 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.041.730.000,- dan Slip setoran No.:H1 46229 an. RISNANDAR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000,-	1
38.	Slip setoran No.:H1 46227 an. ABD.MUIS QQ TAPPILINA 2, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.174.500,- dan Slip setoran No.:H1 46225 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.496.500,-	1
39.	Slip setoran No.:H1 44671 an. RUSDY, S.SR, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130003319, nominal Rp.3.050.000,- dan Slip setoran No.:H1 46226 an. MUCHTAR IWAN QQ HARAPAN KITA II, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.262.000,-	1
40.	Slip setoran No.:H1 47194 an. THAMRIN QQ MAKAIRO WAE PUTEH, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.5.294.000,- dan Slip setoran No.:H1 47190 an. H. DAMRIS, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,-	1
41.	Slip setoran No.:H1 46823 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.140.900.000,- dan Slip setoran No.:H1 47191 an. JAMALUDDIN, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.598.000,-	1
42.	Slip setoran No.:H1 47192 an. IRFAN ANSARI, ST, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 47193 an. DDIN QQ R. SAKIT 3, tanggal 26-	1



	08-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47195 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 26-08-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	
43.	Slip Penarikan No.:A 90998 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.18.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97448 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 16-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.500.000.000,-, dan KTP an. JAMALUDDIN, SE dan an. MULYADI	1
44.	Aplikasi Transfer No.P. 47945, tanggal 15/08/2011 nama pengirim RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.800.000,-, Nama penerima SELLY SELVIANTI Bank BCA Cabang Bandng No. Rek. 1392311411 dan Slip setoran No.:H1 43854 an. RISNANDAR, tanggal 15-08-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.800.000,-	1
45.	Slip setoran No.:H1 44838 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014645, nominal Rp.35.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 88585 an. ABD.MUIS QQ TAPPILANA 3, tanggal 09-08-2011, No. Rek. 3137014837, sejumlah Rp.200.000.000,-, dan KTP an. ABD. MUIS	1
46.	Slip Penarikan No.:A 97453 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.375.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47493 an. CV. CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.22.823.000,-	1
47.	Slip setoran No.:H1 47492 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.86.534.000,- dan Slip setoran No.:H1 47495 an. JOENOS JACKSON ANDERSON HATTU, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,-	1
48.	Slip setoran No.:H1 47494 an. IRWAN SURYANTO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 47484 an. MUKIONO QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012477, nominal Rp.17.089.000,-	1
49.	Slip setoran No.:H1 47482 an. MUH. SAMURI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011698, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47481 an. MUHAMMAD ALIB QQ KARAMO ABADI, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011475, nominal Rp.17.089.000,-	1
50.	Slip setoran No.:H1 47472 an. ASRIP QQ BUNGA MEKAR IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013777, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47485 an. NUR SALAM QQ TUNAS HARAPAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010723, nominal Rp.17.089.000,-	1
51.	Slip setoran No.:H1 47487 an. RAMSES S. PURBA QQ RIMBUNAN AGRO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012463, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47486 an. PUJianto QQ MAKARIO III, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010741, nominal Rp.17.089.000,-	1
52.	Slip setoran No.:H1 47489 an. SUKO QQ RIMBUNAN ARGO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012357, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47488 an. SURYONO QQ SUBUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007893, nominal Rp.17.089.000,-	1
53.	Slip setoran No.:H1 47490 an. SUPARDI P QQ TIRTA SAKI 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137007876, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47491 an. SYARIPUDDIN H QQ BAROKAH, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
54.	Slip setoran No.:H1 47477 an. MUDAHDULLAH M 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011684, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47480 an. MUH SALEH QQ LADANG SERUMPUN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011444, nominal Rp.17.089.000,-	1
55.	Slip setoran No.:H1 47473 an. BALIRA QQ SUMBER REJEKI IGA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013781, nominal	1



	Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47478 an. MUCHLIS THALIB QQ BULU REMBO, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137010737, nominal Rp.17.089.000,-	
56.	Slip setoran No.:H1 47474 an. I GEDE YULIARSA QQ TANI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013804, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47475 an. I MADE SUGRAH QQ BALI MAKMUR, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012481, nominal Rp.17.089.000,-	1
57.	Slip setoran No.:H1 47470 an. AMIR QQ SUBUR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012361, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47476 an. KASIMIN QQ BUNGA MEKAR PLASMA, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137013794, nominal Rp.17.089.000,-	1
58.	Slip setoran No.:H1 47469 an. AMBO T QQ KARAMA ABADI 3, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137011194, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47471 an. ANSEL MUS JO QQ BALI MAKMR 2, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3137012494, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 47483 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 24-08-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,-	1

21. TRANSAKSI BULAN SEPTEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 43127 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.199.170.000,- dan Slip setoran No.:H1 43130 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 22-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.16.880.000,-	1
14.	Aplikasi Transfer No.P. 47311, tanggal 13/09/2011 nama pengirim RANI / RISNANDAR No. Rek. 3130003399, besar kiriman Rp.200.000,-, Nama penerima SELLY SELVIANTI Bank BCA Bandung No. Rek. 1392311411, dan Slip Penarikan No.:A 00575 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.5.200.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97452 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI tanggal 13-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.77.000.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 46826 an. RISNANDAR, tanggal 05-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.500.000.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 47599 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137008076, nominal Rp.51.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97454 an. JAMALUDDIN QQ PETANI tanggal 8-09-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.39.589.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 46058 an. RISNANDAR, tanggal 04-09-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.1.100.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 47034 an. SAHABUDDIN QQ RIMBUNAN SAWIT, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 47030 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.132.295.000,- dan Slip setoran No.:H1 47028 an. MUH.IRFAN QQ EKA DARMA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,-	1
19.	Slip setoran No.:H1 47025 an. DAMRIS H, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.1.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 47014 an. JAMALUDDIN QQ PETANI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.34.000.000,-	1
20.	Slip setoran No.:H1 47035 an. SAHARUDDIN H QQ EKA DAMAI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47033 an. ABD. MUIS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47029 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,00,-	1
21.	Slip setoran No.:H1 47032 an. MUHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014823, nominal	1



	Rp.17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47027 an. MUYLATI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp. 17.089.000,00,- dan Slip setoran No.:H1 47031 an. MUYLADI, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137011671, nominal Rp. 17.089.000,00,-	
22.	Slip setoran No.:H1 47036 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 33.334.000,- dan Slip setoran No.:H1 47037 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp. 51.920.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 43111 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 8.379.000,- dan Slip setoran No.:H1 43116 an. ALIMUDDIN BELLA, tanggal 20-09-2011, No. Rek. 3137015188, nominal Rp. 1.621.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 47023 an. MASKUR M, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137014885, nominal Rp. 352.000,- dan Slip setoran No.:H1 47008 an. TAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp. 173.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47006 an. H.DAMRIS, tanggal 30-09-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp. 2.206.000,-	1

22. TRANSAKSI BULAN OKTOBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 44926 an. HETRI HAWAWULAN NUR, tanggal 7-10-2011, No. Rek. 4810000394, nominal Rp.5.000.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 51291 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130006991, nominal Rp.228.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005859 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001556, sejumlah Rp.288.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 0005858 an. JAMALUDDIN SE, tanggal 27-10-2011, No. Rek. 3130001542, sejumlah Rp.25.000.000,-	1
12.	Slip setoran No.:H1 44986 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 20-10-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.3.000.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 47144 an. RISNANDAR, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.250.000,- dan Slip setoran No.:H1 51278 an. M. NUZUL, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 51279 an. SAHABUDDIN QQ R.SAWIT 3, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 58401 an. GAZALI, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137015455, nominal Rp.531.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 51276 an. TUGIANTO QQ MAKARIO, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 51277 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 26-10-2011, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.86.534.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 43241 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 43247 an. ANDI MUH. YUSUF RASYID, SH, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.280.000,- dan Slip setoran No.:H1 43240 an. MUCHTAR IRWAN QQ HARAPAN KITA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 46670 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.637.000,- dan Slip setoran No.:H1 46671 an. CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 28-10-2011, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.200.000,-	
18.	Slip setoran No.:H1 45780 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 14-10-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.173.109.000,- dan Slip setoran No.:H1 45781 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 14-10-2011, No. Rek.	



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

694

putusan.mahkamahagung.go.id

3130006991, nominal Rp.24.706.000,-	
-------------------------------------	--

23. TRANSAKSI BULAN NOPEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
2	Slip setoran No.:H1 47391 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137001556, nominal Rp.83.350.000, dan Slip setoran No.:H1 61002 an. M. SYAHID BSC, tanggal 4-11-2011, No. Rek. 3137009051, nominal Rp.4.500.000	1
22.	Slip setoran No.:H1 47370 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.850.000 dan Slip setoran No.:H1 47385 an. AGUSANTO PRASETIO, tanggal 2-03-2011, No. Rek. 3137009777, nominal Rp.1.900.000	1
23.	Slip setoran No.:H1 61103 an. SUDIRMAN, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3130007574, nominal Rp.21.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 47371 an. GAZALI, tanggal 2-11-2011, No. Rek. 3137006679, nominal Rp.300.000	1
24.	Slip setoran No.:H1 53045 an. NORHAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 31337015352, nominal Rp.1.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 53729 an. ASWANDI, tanggal 30-03-2011, No. Rek. 5207004444, nominal Rp.4.000.000 dan Slip setoran No.:H1 53046 an. SUWITO L, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137004911, nominal Rp.4.000.000	1
25.	Slip setoran No.:H1 60597 an. HANATI DG LIWANG QQ TIRTA AGUNG, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.17.354.000,- dan Slip Penarikan No.:A 97054 an. SUPRIO QQ KLP TANI SALDO JAYA, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137001710, sejumlah Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58864 an. SUPRIO, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 58866 an. MULYADI QQ PATOLA LIPU, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 58865 an. SARIPUDDIN H, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137012450, nominal Rp.17.089.000,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 61070 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3130001192, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H1 58867 an. ABD.MIUS QQ TAPALINA 2, tanggal 30-11-2011, No. Rek. 3137014841, nominal Rp.17.089.000,-	1
28.	Slip Penarikan No.:A 96177 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 03-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.60.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 96176 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 08-11-2011, No. Rek. 3130006991, sejumlah Rp.125.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 58194 an. RISNANDAR, tanggal 14-11-2011, No. Rek. 3130003399, nominal Rp.2.000.000,-	1
29.	Slip setoran No.:H1 58855 an. H. DAMRIS, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58858 an. MUH.IRFAN ANSARI ST, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 58859 an. MUH. NUZUL, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
30.	Slip setoran No.:H1 58861 an. THAMRIN QQ MAKARIO II, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 58860 an. SAHABUDDIN QQ R. SAWIT 3, tanggal 29-11-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
31.	Slip setoran No.:H1 53718, No. Rek. 3137016024, dan Slip setoran No.:H1 53719, No. Rek. 3137016038, dan Slip setoran No.:H1 53717 an. JAMALUDDIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.338.450.000,-	1
32.	Slip setoran No.:H1 53725 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 53721 an. KADEK SETIAWAN, tanggal 25-11-2011, No.	1

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)



	Rek. 3137015277, nominal Rp.34.178.000,-	
33.	Slip setoran No.:H1 53722 an. NURHAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015281, nominal Rp.34.178.000,- dan Slip setoran No.:H1 53720 an. ABDUL MU, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.34.178.000,-	1
34.	KTP an. DAHMAN	1
35.	Slip Penarikan No.:A 102764 an. DAHMAN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016042, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
36.	KTP an. ABDUL MOIN dan Slip Penarikan No.:A 102760 an. ABDUL MOIN, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015246, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
37.	Slip Penarikan No.:A 102763 an. H.SUHARDI S.Pd, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016038, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. H. SUHARDI S.Pd	1
38.	Slip Penarikan No.:A 102762 an. KOMANG RUNTANA, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137016024, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KOMANG RUNTANA	1
39.	Slip Penarikan No.:A 102761 an. KADEK, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137015277, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. KADEK SANTIKA	1
40.	Slip Penarikan No.:A 96175 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI S, tanggal 25-11-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.160.000.000,-	1

24. TRANSAKSI BULAN DESEMBER 2011(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
2	Slip setoran No.:H1 60357 an. NUR KAMD I QQ R. SAWIT IGA 2, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.2.906.000,- dan slip setoran No. H1 60369 an. HANAFI Dg. LIWANG No. Rek. 3137016827, tanggal 23-12-2011, nominal Rp.17.089.000,-	1
30.	Slip Setoran No.:H1 61427 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.514.420.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60368 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.17.089.000,-	1
31.	Slip Setoran No.:H1 61653 an. NUR KAMD I, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61655 an. NURKAMD I, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.17.750.000,-	1
32.	Slip Setoran No.:H1 54842 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61654 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61656 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.17.164.000,-	1
33.	Slip setoran No.:H1 57255 dan No.:H1 59663 kosong	1
34.	Slip Setoran No.:H1 61662 an. RONALD RO, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.6.004.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61665 an. YUSRIADI, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.6.654.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61663 an. SADIMAN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.1.735.000,-	1
35.	Slip Setoran No.:H1 61664 an. RASI AMAD, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.6.444.000,- dan Slip Setoran No.:H1 61666 an. AMIRUDDIN, tanggal 07-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.6.174.000,-	1
36.	Slip Setoran No.:H1 60602 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN PUTRA.A, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.50.000.000,- dan Slip Setoran No.:H1 62279 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3137001666, nominal Rp.8.350.000,- dan Slip Setoran No.:H1 60498 an. CV.CALVIN PUTRA ANUGRAH, tanggal 16-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.300.000.000,-	1
37.	Slip Penarikan No.:A 103066 an. AGUSANTO PRASETIO QQ	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

696

	BM CLUB, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130007004, nominal Rp.33.560.000,- dan Slip Setoran No.:A 103012 an. JAMALUDDIN, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130001542, nominal Rp.6.700.000,-	
38.	Slip Setoran No.:H1 54651 an. MUHAMMAD TUGIRAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3130001172, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57289 an. SUPRIYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015602, nominal Rp.17.089.000,-	1
39.	Slip Setoran No.:H1 54652 an. MULYADI QQ PATTOLO LIPU, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54653 an. MURSIDI QQ SINAR HARAPAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015575, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54656 an. SAHARUDDIN H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.6.981.000,-	1
40.	Slip Setoran No.:H1 54657 an. SANNANG QQ PAMMASE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016011, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54655 an. RUSLI R, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015620, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54654 an. NURHAN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012343, nominal Rp.17.089.000,-	1
41.	Slip Setoran No.:H1 54660 an. SUPRIYO QQ SALDO JAYA, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54659 an. SUHARDI SPD, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016038, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip Setoran No.:H1 54658 an. SIHU QQ BERU I, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137015592, nominal Rp.17.089.000,-	1
42.	Slip Setoran No.:H1 57288 an. SUYONO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.3.200.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57287 an. TUGIANTO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.200.000,-	1
43.	Slip Setoran No.:H1 57282 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57283 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
44.	Slip Setoran No.:H1 57285 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57286 an. IBRAHIM, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137016813, nominal Rp.4.412.000,-	1
45.	Slip Setoran No.:H1 57289 an. DAMRIS H, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57281 an. MUH. DELFI POLI, SE, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,- dan Slip Setoran No.:H1 57284 an. THAMRIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,-	1
46.	Slip Penarikan No.:A 103065 an. SUPRIYO, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137001710, nominal Rp.17.089.000,- dan KTP an. SUPRIYO	1
47.	Slip Setoran No.:H1 57273 an. RAMLAN P QQ CV CALVIN, tanggal 30-12-2011, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.100.000.000,-	1
48.	Slip Penarikan No.:A 102780 an. SUPRIYONO, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016056, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SUPRIYONO	1
49.	Slip Penarikan No.:A 102779 an. NUR KAMD I, tanggal 06-12-2011, No. Rek. 3137016060, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. NUR KAMD I	1
50.	Slip Penarikan No.:A 103020 an. HANAFI DG.LIWANG, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016827, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. HANAFI DG. LIWANG	1
51.	Slip Penarikan No.:A 103019 an. RASIAMAD, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 313001042, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RASIAMAD	1
52.	Slip Penarikan No.:A 103018 an. SYARIFUDDIN QQ HAMPARAN INDAH, tanggal 23-12-2011, No. Rek. 3137016491,	1

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

697

	nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. SYARIFUDDIN	
53.	Slip Penarikan No.:A 103057 an. SADIMAN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010435, nominal Rp.100.000.000,- dan KTP an. SADIMAN	1
54.	Slip Penarikan No.:A 103055 an. YUSRIYADI, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. YUSRIYADI	1
55.	Slip Penarikan No.:A 103056 an. AMIRUDDIN, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010403, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. AMIRUDDIN	1
56.	Slip Penarikan No.:A 103053 an. RONALD RO, tanggal 28-12-2011, No. Rek. 3130010394, nominal Rp.500.000.000,- dan KTP an. RONALD RO	1

TRANSAKSI TAHUN 2012 Yaitu :

9. TRANSAKSI JANUARI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 9341339 an. MULYADI, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014837, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341330 an. DAHMAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016042, nominal Rp.17.089.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 9341328 an. LAWASA BIN BASO, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015589, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341344 an. MUCHTAR IRWAN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,-	1
14.	Slip setoran No.:H1 9341327 an. ABDUL MANG, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341329 an. KAMANG RUNTANA, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 9341342 an. THAMRIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137006559, nominal Rp.6.618.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341337 an. MUH. DELFI DOLI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.800.000,-	1
16.	Slip setoran No.:H1 9341340 an. MUH. IRFAN ANSARI, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.21.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341335 an. MUHAMMAD NUZUL, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
17.	Slip setoran No.:H1 9341338 an. DAMRIS H, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137001265, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341341 an. SAHABUDDIN, tanggal 30-01-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
18.	Slip setoran No.:H1 9341331 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 27-01-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.20.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 101547 an. JAMALUDDIN, SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 27-08-2011, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.145.000.000,-	1
19.	Slip setoran No.:H1 60614 an. BAHARUDDIN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010840, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60615 an. USMAN, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010853, nominal Rp.10.000.000,-	1
20.	Slip setoran No.:H1 60317 an. HASNI, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60616 an. ABD. RASYID, tanggal 05-01-2012, No. Rek. 3130010867, nominal Rp.10.000.000,-	1
21.	Slip setoran No.:H1 60642 an. AGUSALIM, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60641 an. WINARNO, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.10.000.000,-	1
22.	Slip setoran No.:H1 60640 an. NASRUL S, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.10.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 60639 an. MUCHTAR, tanggal 09-01-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.10.000.000,-	1

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)



10. TRANSAKSI BULAN FEBRUARI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
9	Slip Penarikan No.:A 42735 an. ISTIQORI, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692646, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42734 an. DARMAN, tanggal 28-02-2012, No. Rek. 7033692506, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9136629 an. RAMLAN PAEWANGI QQ CV CALVIN, tanggal 14-02-2012, No. Rek. 3137005200, nominal Rp.25.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136606 an. NASRUL S, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,-	1
11.	Slip setoran No.:H1 9136605 an. MUCHTAR, tanggal 06-02-2012, No. Rek.3130010973, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136607 an.AGUSALIM, tanggal 06-02-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,-	1
12.	Aplikasi Transfer No.P. 49767, tanggal 17/02/2012 nama pengirim JAMALUDDIN No. Rek. 3137004002, besar kiriman Rp.17.000.000,-, Nama penerima BASTIAN Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3137004301 dan Slip Penarikan No.:A 0005742 an. JAMALUDDIN E QQ PETANI, tanggal 17-02-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.2.500.000,-	1
13.	Slip setoran No.:H1 9136631 an. RAMLAN P QQ CV. CALVIN, tanggal 09-02-2012, No. Rek.3137005200, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136627 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 09-02-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.4.500.000,-	1
14.	Slip Penarikan No.:A 83144 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek. 7032823828, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136935 an. CV. CALVIN, tanggal 23-02-2012, No. Rek.3137005200, nominal Rp.4.000.000,-	1
15.	Slip setoran No.:H1 9136620 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136621 an. SYAMSU, tanggal 08-02-2012, No. Rek.7032823828, nominal Rp.100.000,-	1
16.	Aplikasi Transfer No.P. 3026315, tanggal 15/02/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD.53.811.80,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 3130008456	1

11. TRANSAKSI BULAN MARET 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
7	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 27/03/2012 nama pengirim HENRYK H, besar kiriman Rp.200.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri No. Rek. 1540078787888	1
8.	Slip Penarikan No.:A 42701 an. ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034679767, sejumlah Rp.5.000.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49104 an. ISNAN WAHYONO, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674951, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
9.	Slip Penarikan No.:A 96174 an. JAMALUDDIN, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.74.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49103 an. NYOMAN SUNARTA, tanggal 21-03-2012, No. Rek. 7034674927, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
10.	Slip setoran No.:H1 9136167 an. PT.RAYA SARIRA, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.5.859.000,- dan Slip Penarikan No.:A 42709 an. JAMALUDDIN SE QQ LKM BKM, tanggal 05-03-2012, No. Rek. 3130010751, sejumlah Rp.29.988.000,-	1
11.	Aplikasi Transfer No.P. 3026329, tanggal 02/03/2012 nama pengirim RAMLAN PAEWANGI QQ CV. CALVIN, No. Rek.	1



	3137005200, besar kiriman Rp.1.000.000.000,-, Nama penerima CHAERUL FATHOLLA Bank BMS No. Rek. 7033844217 dan Slip setoran No.:H1 9136171 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 14-03-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.10.000.000,-	
12.	Slip Penarikan No.:A 49113 an. EMA FITRIANI, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3130005051, sejumlah Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136175 an. YPPI MADANI QQ WAKAF MASJID, tanggal 28-03-2012, No. Rek. 3900033110, nominal Rp.7.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136173 an. YPPI MADANI – PSB NEBS, tanggal 26-03-2012, No. Rek. 3900032777, nominal Rp.32.500.000,-	1

12. TRANSAKSI BULAN APRIL 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Aplikasi Transfer No.P. 3026331, tanggal 03/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
48.	Slip setoran No.:H1 9136424 an. KUSRIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7035051281, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136421 an.IRWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
49.	Slip setoran No.:H1 9136433 an. SUNISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136427 an.SAID PURWANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.992.000,-	1
50.	Slip setoran No.:H2 0067981 an. MUH. SAHIR, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405345, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136283 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.992.000,-	1
51.	Slip setoran No.:H1 9136429 an. SAPIIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405388, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136426 an.NURIGI NONCI, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.992.000,-	1
52.	Slip setoran No.:H1 9136284 an. WARISMAN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136419 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.992.000,-	1
53.	Slip setoran No.:H1 9136280 an. BOWO ENDRO, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137016248, nominal Rp.8.206.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136434 an.SUPRIYANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
54.	Slip setoran No.:H1 9136420 an. IBRAHIM, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137016813, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136431 an.SOPINGI HERMANTO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3130010822, nominal Rp.9.600.000,-	1
55.	Slip setoran No.:H1 9136281 an. DEDI WARSIDI, tanggal 26-04-2012, No. Rek.7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136282 an.DJAMIL, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
56.	Slip setoran No.:H1 9136256 an. EMA F, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3130005050, nominal Rp.400.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136285 an.SUYONO, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.9.600.000,-	1
57.	Slip setoran No.:H1 9136437an. SAHABUDDIN, tanggal 26-04-2012, No. Rek.3137011934, nominal Rp.9.600.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136425 an.MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 26-04-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.13.235.000,-	1
58.	Slip Penarikan No.:A 44983 an. PAINO, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197627, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44984 an. SAEROJI, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7036197565, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
59.	Slip Penarikan No.:A 102732 an. HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, sejumlah Rp.35.500.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136195 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 16-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

700

	Rp.10.000.000,-	
60.	Slip setoran No.:H1 9136443 an. NURWAN, tanggal 27-04-2012, No. Rek.3137017517, nominal Rp.2.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136440 an.HERRI DELINDIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 3137012222, nominal Rp.5.000.000,-	1
61.	Slip setoran No.:H1 9136463 an. I KOMANG ASTIKA, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405515, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136441 an.IRMA JUWITA HASTAMI, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.965.000,-	1
62.	Slip setoran No.:H1 9136467 an. SAID PURWANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405337, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136464 an.MUH. SAHIR, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.992.000,-	1
63.	Slip setoran No.:H1 9136461 an. DEDI WARSIDI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405612, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136468 an.SAPILL, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.992.000,-	1
64.	Slip setoran No.:H1 9136465 an. NURIGI NONCI, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405531, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136462 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 27-04-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136469 an. SUPRIANTO, tanggal 27-04-2012, No. Rek.7033405302, nominal Rp.2.992.000,-	1
65.	Aplikasi Transfer No.P. 3026339, tanggal 20/04/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek. 7026273506, besar kiriman USD 148.393,45,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT No. Rek. 7033388785	1
66.	Aplikasi Transfer No.P. 3026335, tanggal 09/04/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
67.	Slip setoran No.:H1 9136439 an. HEDI DWI HASTAGUS, tanggal 30-04-2012, No. Rek.7034412221, nominal Rp.30.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136476 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 3137008071, nominal Rp.350.000.000,-	1
68.	Aplikasi Transfer No.P. 3026348, tanggal 30/04/2012 nama pengirim HENRYK, besar kiriman Rp. 500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO, Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778 dan Slip setoran No.:H1 9136480 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-04-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
69.	Slip setoran No.:H1 91347702 an. CV. FOCUS SIGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137014110, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347701 an.CV. WAHYU KARYA MANDIRI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130006154, nominal Rp.3.300.000,-	1
70.	Slip setoran No.:H1 9347704 an. RAHMAN A LAMANIMPA, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347705 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.300.000,-	1
71.	Slip setoran No.:H1 91347706 an. YANTI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347707 an.SETYO SUSANTO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,-	1
72.	Slip setoran No.:H1 91347708 an. BOWO ENDRO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137016248, nominal Rp.2.750.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347709 an.MUH. NUZUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011056, nominal Rp.6.618.000,-	1
73.	Slip setoran No.:H1 9347713 an. SOPINGI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010822, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347710 an.SAHABUDDIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137011934, nominal Rp.3.200.000,-	1
74.	Slip setoran No.:H2 0067976 an. ASMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137002743, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067974 an.KASIMIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

701

	7025640807, nominal Rp.17.089.000,-	
75.	Slip setoran No.:H2 0067969 an. Hj. JASMIANTI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7022170378, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067975 an.NURHAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7027080997, nominal Rp.17.089.000,-	1
76.	Slip setoran No.:H2 0067968 an. M. TUGIRAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7022163064, nominal Rp.1.758.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067970 an.ANSEL MUS JO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7024888748, nominal Rp.17.089.000,-	1
77.	Slip setoran No.:H2 0067972 an. SUDIONO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7022176905, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067971 an.KUSMANTRI WIDODO, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022171938, nominal Rp.17.089.000,-	1
78.	Slip setoran No.:H2 0067973 an. NURKAMDJ, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7028603805, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067978 an.H.PASI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7022170176, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067977 an. HANAFI DG LIWANG, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7030023476, nominal Rp.17.089.000,-	1
79.	Slip Penarikan No.:A 49185 an. NATANIEL, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996812, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 91347718 an.SYAMSU, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,-	1
80.	Slip setoran No.:H1 9347716 an. ISTIQORI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.7033692646, nominal Rp.6.055.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347715 an.DARMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
81.	Slip Penarikan No.:A 44963 an. SULAIMAN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959418, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49184 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035959313, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
82.	Slip Penarikan No.:A 96178 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.271.300.000,- dan Slip Penarikan No.:A 49182 an. ROKAYAT, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035996928, sejumlah Rp.7.190.000,-	1
83.	Slip setoran No.:H1 9347783 an. NASRUL S, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010960, nominal Rp.18.582. 000,- dan Slip setoran No.:H1 9347776 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015188, nominal Rp.17.089.000,-	1
84.	Slip setoran No.:H1 9347781 an. AGUSALIM. J, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347782 an.MUCHTAR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 31310010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
85.	Slip setoran No.:H1 9347780 an. WINARNO, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3130010956, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347779 an.TAMRIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010987, nominal Rp.18.582.000,-	1
86.	Slip setoran No.:H1 9347774 an. ABDUL WAHAB, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137016501, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347777 an.BUKRA, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010689, nominal Rp.18.582.000,-	1
87.	Slip setoran No.:H1 9347773 an. SYAMSUL, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015397, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347778 an.HASNI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3130010871, nominal Rp.18.582.000,-	1
88.	Slip setoran No.:H1 9347772 an. RUDI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015469, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347771 an.RIDWAN DG. NAI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015441, nominal Rp.18.582.000,-	1
89.	Slip setoran No.:H1 9347769 an. KADIR, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015486, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347770 an.PALMOLI, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015509, nominal Rp.18.582.000,-	1
90.	Slip setoran No.:H1 9347767 an. JAJI DG REWA, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015410, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347768 an.JUSMAN, tanggal 25-04-2012, No.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

702

	Rek. 3137015472, nominal Rp.18.582.000,-	
91.	Slip setoran No.:H1 9347775 an. AMIRUDDIN, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137016861, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347766 an.HASANUDDIN M, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 3137015228, nominal Rp.18.582.000,- Slip setoran No.:H1 9347765 an. GAZALI, tanggal 25-04-2012, No. Rek.3137015455	1
92.	Slip Penarikan No.:A 49183 an. AHMAD SUKUR, tanggal 25-04-2012, No. Rek. 7035848546, sejumlah Rp.300.000.000,-	

13. TRANSAKSI BULAN MEI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
5	Slip Penarikan No.:A 47891 an. MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 82238 an. AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, sejumlah Rp.500.000.000,-	1
51.	Slip setoran No.:H2 0067856 an. ANDARIAS P, tanggal 30-05-2012, No. Rek.7034679767, nominal Rp.200.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235383 an.MUALIP, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037406656, nominal Rp.6.090.000,-	1
52.	Slip setoran No.:H2 0067852 an. SUBAK, tanggal 30-05-2012, No. Rek.7037424198, nominal Rp.50.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235382 an.AZIS LALLO, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7037407008, nominal Rp.5.920.000,-	1
53.	Slip setoran No.:H1 9341619 an. PUMANTO, tanggal 30-05-2012, No. Rek.3130010781, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341623 an.YUSRIADI, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010417, nominal Rp.4.412.000,-	1
54.	Slip setoran No.:H1 9341632 an. AMIRUDDIN, tanggal 30-05-2012, No. Rek.3130010403, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235243 an.ANDARIAS PASOLORAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 7034679767, nominal Rp.2.992.000,-	1
55.	Slip setoran No.:H1 9341631 an. RONALD RO, tanggal 30-05-2012, No. Rek.31300103, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341633 an.SADIMAN, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 313001043, nominal Rp.646.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341630 an.RASIAMAD, tanggal 30-05-2012, No. Rek. 3130010421, nominal Rp.4.412.000,-	1
56.	Slip setoran No.:H1 9136223 an.AMIRUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7030023514, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136224 an.ALIMUDDIN BELLA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080892, nominal Rp.17.089.000,-	1
57.	Slip setoran No.:H2 0067877 an.GUMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067883 an.ABD. AZIS, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
58.	Slip setoran No.:H1 9136201 an.M.DJAFAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136202 an.M. NASAR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
59.	Slip setoran No.:H1 9235317 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067876 an.JAMALUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,-	1
60.	Slip setoran No.:H1 9136205 an.SUDIRMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026065997, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136206 an.SYHRULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7026022058, nominal Rp.17.089.000,-	1
61.	Slip setoran No.:H1 9136209 an.ALI TOPAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136208 an.USMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	1
62.	Slip setoran No.:H1 9136203 an.RAHMATULLAH, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136210 an.BASRUN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

703

63.	Slip setoran No.:H2 0067878 an.BAHARUDDIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136212 an.DADO DG MANGUNG, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-	1
64.	Slip setoran No.:H2 0067880 an.ASBAR C, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067881 an.ABD. RASYID, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
65.	Slip setoran No.:H1 9136221 an.SYAMSUL, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298154, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067879 an.BAKRI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,-	1
66.	Slip setoran No.:H2 0067882 an.ARD, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136220 an.RUDI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350776, nominal Rp.18.582.000,-	1
67.	Slip setoran No.:H1 9136218 an.PALMORI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350814, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136217 an.KADIR, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350792, nominal Rp.18.582.000,-	1
68.	Slip setoran No.:H1 9136214 an.HASANUDDIN M, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027080938, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136219 an.RIDWAN DG NAI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350757, nominal Rp.18.582.000,-	1
69.	Slip setoran No.:H1 9136215 an.JA'JI DG REWA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027298178, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136216 an.JUSMAN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350784, nominal Rp.18.582.000,-	1
70.	Slip setoran No.:H1 9136227 an.TAMRIN, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031593845, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136213 an.GAZALI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7027350768, nominal Rp.18.582.000,-	1
71.	Slip setoran No.:H1 9136226 an.HASNI, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031388834, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067865 an.WINARNO, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 3130010956, nominal Rp.18.582.000,-	1
72.	Slip setoran No.:H1 9136225 an.BUKRA, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7031124942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136222 an.ABDUL WAHAB, tanggal 24-05-2012, No. Rek. 7029956655, nominal Rp.18.582.000,-	1
73.	Slip setoran No.:H1 9136007 an.ABDUL AMIRULLAH, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703493943, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136016 an.BAKRI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 703466670, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip Penarikan No.:A 96170 an. JAMALUDDIN SE QQ PETANI SAWIT, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137001180, sejumlah Rp.22.400.000,-	1
74.	Slip setoran No.:H1 9136036 an.NATANIEL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035996812, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136045 an.SAEROJI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197565, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136039 an.PAINA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.846.976,-	1
75.	Slip setoran No.:H1 9136027 an.KUSRIN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051281, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136029 an.LALU SUBAER IBNU HAWAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034667327, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136024 an.IRWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035051583, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
76.	Slip setoran No.:H1 9341606 an.TUGIANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137006442, nominal Rp.3.199.925,98,- dan Slip setoran No.:H1 9136033 an.MUH. DELFI POLI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.4.411.622,44,- dan Slip setoran No.:H1 9136030 an.LKM BKM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3130001556, nominal Rp.3.199.925,99,-	1
77.	Slip setoran No.:H1 9136047 an.SAMAN, tanggal 28-05-2012,	1



	No. Rek. 7035051451, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9341608 an.SUYONO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014943, nominal Rp.3.199.925,99,- dan Slip setoran No.:H1 9136048 an.SAPILL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405388, nominal Rp.2.991.971,20,-	
78.	Slip setoran No.:H1 9136026 an.ISTIQORI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692646, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136032 an.MUH. ARDI SYAM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7035157748, nominal Rp.16.846.976,- dan Slip setoran No.:H1 9136019 an.DEDI WARADI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405612, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
79.	Slip setoran No.:H1 9136037 an.NURIGI NONCI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405531, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136022 an.I GEDE YULIARSA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405485, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341602 an.SUPRIYANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405302, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
80.	Slip setoran No.:H1 9341508 an.WARISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7034939564, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136034 an.MUH.SAHPIR, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405345, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 9136046 an.SAUDI PURWANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405337, nominal Rp.2.991.971,20,-	1
81.	Slip setoran No.:H1 9136023 an.I KOMANG ASTIKA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405515, nominal Rp.2.991.971,20,- dan Slip setoran No.:H1 91341518 an.RUHMANN A LAMANIMPA, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137008775, nominal Rp.4.650.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341517 an.CV. FOCUS SIGI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014110, nominal Rp.7.000.000,-	1
82.	Slip setoran No.:H1 93415114 an.SETIO SUSANTO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011430, nominal Rp.21.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341515 an.YANTI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137014123, nominal Rp.7.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 93441510 an.DARMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033692506, nominal Rp.6.020.000,-	1
83.	Slip setoran No.:H1 9341512 an.MUH.IRFAN ANSARI, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341505 an.IBRAHIM, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 313701681, nominal Rp.13.235.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341516 an.ANDI MUH YUSUF RASID, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3130008528, nominal Rp.1.300.000,-	1
84.	Slip setoran No.:H1 9341511 an.SYAMSU, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7032823828, nominal Rp.5.967.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341513 an.BOWO ENDRO, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 3137016248, nominal Rp.2.750.000,-	1
85.	Slip setoran No.:H1 9341506 an.SUNISMAN, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405377, nominal Rp.2.992.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341507 an.DJAMIL, tanggal 28-05-2012, No. Rek. 7033405582, nominal Rp.2.992.000,-	1
86.	Slip setoran No.:H1 9341620 an.WALIONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7014814176, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341615 an.SYAMSUDDIN ROWA, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034814222, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341613 an.PURWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635731, nominal Rp.16.847.000,-	1
87.	Slip setoran No.:H1 9341614 an.SUWANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635518, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341618 an.NYOMAN SUNARTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674927, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341612 an.SULAIMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959418, nominal Rp.16.847.000,-	1
88.	Slip setoran No.:H1 9341616 an.ROKAYAT, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035959313, nominal Rp.16.847.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341617 an.MUCHTAR IRWAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137014823, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341629 an.KOMANG RUNTANA, tanggal 29-05-2012,	1



	No. Rek. 3137016024, nominal Rp.17.089.000,-	
89.	Slip setoran No.:H1 9341625 an.MULYADI, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 313701483, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341628 an.DAHMAN, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3139016042, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341621 an.DZULKIFLI RAMLY, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7033635828, nominal Rp.16.847.000,-	1
90.	Slip setoran No.:H1 9341624 an.AHMAD SUKUR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7035848546, nominal Rp.6.826.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341622 an.ISRAN WAHYONO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 7034674951, nominal Rp.16.847.000,-	1
91.	Slip setoran No.:H1 9341627 an.ASWAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130011160, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 9341626 an.ABDUL MOING, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015246, nominal Rp.17.089.000,-	1
92.	Slip setoran No.:H2 0067843 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.1.593.652.000,- dan Slip setoran No.:H2 0067841 an.JAMALUDDIN SE, tanggal 21-05-2012, No. Rek. 3137001180, nominal Rp.2.906.000,-	1
93.	Slip setoran No.:H1 9347733 an.AGUSALIM J, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010942, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347740 an.ASWAR SURUNG, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137015191, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347743 an.MUCHTAR, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010973, nominal Rp.18.582.000,-	1
94.	Slip setoran No.:H1 9347744 an.NASRUL S, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3130010960, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347742 an.JOENOS JACKSON, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137005262, nominal Rp.22.823.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347741 an.IRWAN SURYANTO, tanggal 29-05-2012, No. Rek. 3137013568, nominal Rp.22.823.000,-	1
95.	Slip setoran No.:H1 9136187 an.RAYA SARIRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.6.015.000,- dan Slip setoran No.:H1 9136179 an.PRISMA BAYU NINRA, tanggal 15-05-2012, No. Rek. 0090054473, nominal Rp.200.000.000,-	1
96.	Aplikasi Transfer No.P. 3026405, tanggal 11/05/2012 nama pengirim PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT, No. Rek 7026273506, besar kiriman USD. 31.654,-, Nama penerima PRIMA SETIA ANUGRAH JAYA PT Bank BSM Cabang Mamuju No. Rek. 7026187518	1
97.	Aplikasi Transfer No.P. 3026364, tanggal 03/05/2012 nama pengirim HENRYK, , besar kiriman Rp.500.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Makassar No. Rek. 1520093337778	1
98.	Slip setoran No.:H1 9347535 an.SUTAMIANTO, tanggal 04-05-2012, No. Rek. 3137002132, nominal Rp.220.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 9235237 an.MUH. HARIS, tanggal 31-05-2012, No. Rek. 3137005243, nominal Rp.5.500.000,- dan Slip Penarikan No.:A 44989 an. MUH. RIDWAN, tanggal 03-05-2012, No. Rek. 7036360393, sejumlah Rp.500.000.000,-	1

14. TRANSAKSI BULAN JUNI 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
4.	Slip setoran No.:H1 6354422 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 28-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.7.260.000,- dan Slip setoran No.:H1 9347093 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 29-06-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.100.000,-	1
5.	Slip setoran No.:H1 6354206 an. BASTIAN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 3137004301, nominal Rp.17.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354207 an. JAMALUDDIN, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7022173094, nominal Rp.17.000.000,-	1
6.	Slip setoran No.:H1 6354268 an. IRMA JUWITA HARTAMI, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 7000805747, nominal Rp.3.660.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354267 an. RAYA SASERA, tanggal 19-06-2012, No. Rek. 0147037343, nominal Rp.8.051.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47116 an.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

706

PURWANTO, tanggal 27-06-2012, No. Rek. 7038572657, sejumlah Rp.500.000.000,-	
--	--

15. TRANSAKSI BULAN JULI 2012(Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Slip setoran No.:H1 6354528 an. JULIA AGUSTINA, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.000.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354529 an. MOHAMMAD HARIS, tanggal 31-07-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.000.000,-	1
16.	Slip Penarikan No.:A 47121 an. TUGIANTO, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 3137006442, sejumlah Rp.500.000.000,- dan Slip Penarikan No.:A 47124 an. MAS UD BSW, tanggal 03-07-2012, No. Rek. 7038951577, sejumlah Rp.500.000.000,- dan KTP an. TUGIANTO dan MAS UD BSW	1
17.	Aplikasi Transfer No.P. 3026411, tanggal 06/07/2012 nama pengirim HENRYK HARDJONO, besar kiriman Rp.100.000.000,-, Nama penerima HENRYK HARDJONO Bank Mandiri Cabang Mamuju No. Rek. 1520093337778	1
18.	Slip setoran No.:H1 6593280 an. AMIRUDDIN, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7030224382, nominal Rp.4.412.000,- dan Slip setoran No.:H1 6593277 an. PAINO, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 7036197627, nominal Rp.16.847.000,-	1
19.	Slip setoran No.:H1 6593326 an. MUH. DELFI POLI SE, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137012535, nominal Rp.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 6593325 an. MUH. IRFAN ANSARI ST, tanggal 04-07-2012, No. Rek. 3137011996, nominal Rp.400.000,-	1
20.	Tiket Kredit Nomor Bukti 3137012535, Rekening lawan MUH. DELFI POLI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti 3137011996, Rekening Lawan MUH. IRFAN ANSARI QQ EKA DARMA, terbilang Rp.500.000.000,- dan Tiket Kredit Nomor Bukti IDR 1450200100065, Rekening Lawan Rek Perantara Loan CTR, terbilang Rp.67.257.621,58-	1
21.	Slip setoran No.:H1 6354455 an. ARDY, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917587, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354454 an. ABD.AZIS, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026066004, nominal Rp.17.089.000,-	1
22.	Slip setoran No.:H1 6354458 an. BAKRI, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917598, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354456 an. ABD. RASYID, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388826, nominal Rp.18.582.000,-	1
23.	Slip setoran No.:H1 6354464 an. RAHMATULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917571, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354457 an. ASBAR C, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027917601, nominal Rp.18.582.000,-	1
24.	Slip setoran No.:H1 6354468 an. ALI TOPAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027080922, nominal Rp.18.582.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354467 an. USMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388818, nominal Rp.18.582.000,-	1
25.	Slip setoran No.:H1 6354460 an. GUSMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022047, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354459 an. BAHARUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7031388807, nominal Rp.18.582.000,-	1
26.	Slip setoran No.:H1 6354461 an. JAMALUDDIN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026065989, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354470 an. BASRUN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7027350806, nominal Rp.18.582.000,-	1
27.	Slip setoran No.:H1 6354462 an. M. DJAFAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026107727, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354463 an. M. NASAR, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022066, nominal Rp.17.089.000,-	1
28.	Slip setoran No.:H1 6354466 an. SYAHRULLAH, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 7026022, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354465 an. SUDIRMAN, tanggal 20-07-2012, No. Rek. 70226065, nominal Rp.17.089.000,- dan Slip setoran No.:H1 6354469 an. ASWAR SURUNG, tanggal 20-07-2012, No.	1

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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

707

Rek. 7027080914, nominal Rp.18.582.000,-
--

16. TRANSAKSI BULAN AGUSTUS 2012 (Foto Copy yang dilegalisir) yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
2	Slip setoran No.:H1 75703 an. MUH.HARI R, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 3137005293, nominal Rp.5.300.000,- dan Slip setoran No.:H1 76022 an. YULIA AGUSTINA, tanggal 31-08-2012, No. Rek. 7038889871, nominal Rp.11.400.000,-	1

Surat Keputusan Direksi PT. Bank Syariah Mandiri (Foto Copy yang dilegalisir) yaitu :

No.	Jenis Surat	Lembar
1	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Sayriah Mandiri Nomor : 11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan Berdasarkan Klasifikasi Kelas Cabang tanggal 11 Nopember 2009	1
12.	Surat Keputusan Direksi PT. Bank Sayriah Mandiri Nomor : 14/483-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang Memutus Pembiayaan tanggal 30 Juli 2012	1
13.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 7/027-KEP/DIR tentang Pengangkatan sebagai pegawai tetap PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 03 Maret 2005	2
14.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 9/231-KEP/DIR tentang Pemindahan, Penetapan Jabatan, Penyesuaian Grade dan Gaji Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri tanggal 23 Juli 2007	2
15.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 10/056-KEP/DIR tentang Pembentukan Tim Khusus Penagihan Cabang PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 30 April 2008	2
16.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 12 Juni 2009	2
17.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 19 Juni 2012	4
18.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 14/756-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 17 Desember 2012	2
19.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri Nomor : 15/1197-KEP/DIR tentang Pemberhentian Pegawai PT. Bank Syariah Mandiri, tanggal 08 Nopember 2013	2
20.	Keputusan Bersama Direksi dan Komisaris PT. Bank Syariah Mandiri tentang CODE OF CONDUCT PT. Bank Syariah Mandiri Nomor : 4/002/DIR.KOM, tanggal 26 Nopember 2002	13

Surat Keterangan No. 16/1200-3/313, tanggal 21 Nopember 2014

Surat Keterangan No. 16/1263-3/313, tanggal 28 Nopember 2014

BUKU REKENING BSM

No.	Jenis Surat	Banyak
2	Nama : MUHAMMAD NASAR, No .Rek : 1387025373, Alamat : Jl. Kebangkitan No. 29 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030302810008, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
25.	Nama : PALMOLI, No .Rek : 1387026882, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030102760003, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1
26.	Nama : DADO DAENG MANGUNG, No .Rek : 1387026392, Alamat : Jl. Keamanan No. 20 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371033112710045, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1

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)



27.	Nama : ALIMUDDIN BELLA, No .Rek : 1387026375, Alamat : Jl. Kemauan No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031706790004, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
28.	Nama : SUDIRMAN, No .Rek : 1387025342, Alamat : Jl. Kemauan 7 No. 04 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030110870005, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
29.	Nama : MUHAMMAD DJAFAR, No .Rek : 1387025516, Alamat : Jl. Balana II No. 08 RT RW 008 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103161730005, Tgl. Pembukaan : 09/08/2011	1
30.	Nama : ABDUL AZIS, No .Rek : 1387025520, Alamat : Jl. Masjid Jabal Nur No. 17 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031503810007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
31.	Nama : HASANUDDIN M, No .Rek : 1387026401, Alamat : Jl. Kemauan II No. 16 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030105680002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
32.	Nama : JA'JI DAENG REWA, No .Rek : 1387026344, Alamat : Jl. Kemauan II No. 14 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371080511710003, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
33.	Nama : JAMALUDDIN, No .Rek : 1387025502, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 12 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032711690007, Tgl. Pembukaan : 08/08/2011	1
34.	Nama : KADIR, No .Rek : 1387026879, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031710710008, Tgl. Pembukaan : 30/09/2011	1
35.	Nama : SYAMSUL, No .Rek : 1387026330, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 001 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371030603730002, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
36.	Nama : ASWAR SURUNG, No .Rek : 1387026389, Alamat : Jl. Kemauan No. 22 RT RW 005 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031010780015, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
37.	Nama : SYAHRULLAH, No .Rek : 1387025356, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 20 RT RW 004 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032704880006, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
38.	Nama : IRWAN SURYANTO, No .Rek : 1387024947, Alamat : Jl. Kemauan VII No. 06 RT RW 001 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031101730003, Tgl. Pembukaan : 22/07/2011	1
39.	Nama : ALI TOPAN, No .Rek : 1387026326, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371031011750014, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
40.	Nama : ZAHIR ZAINAL, No .Rek : 1387026361, Alamat : Jl. Korban 40000 Jiwa No. 90 RT RW 004 004 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371072211850017, Tgl. Pembukaan : 13/09/2011	1
41.	Nama : DEMMATAHA, No .Rek : 1387025298, Alamat : Jl. Kemauan 2 No. 05 RT RW 003 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 737103011050002, Tgl. Pembukaan : 02/08/2011	1
42.	Nama : GUSMAN, No .Rek : 1387025387, Alamat : Jl. Kima 17 No. 2 D RT RW 002 005 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371111505690014, Tgl. Pembukaan : 03/08/2011	1
43.	Nama : BAKRI, No .Rek : 1387027314, Alamat : Jl. Kemauan II No. 10 RT RW 004 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032111850001, Tgl.	1



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

709

	Pembukaan : 21/10/2011	
44.	Nama : ARDY, No .Rek : 1387027332, Alamat : Jl. Mesjid Jabal Nur No. 17 RT RW 002 002 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032303880002, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
45.	Nama : RAMLAH, No .Rek : 1387027350, Alamat : Jl. Daeng Tantu Lr I RT RW 002 001 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371077112760071, Tgl. Pembukaan : 21/10/2011	1
46.	Nama : ASBAR CAKRA, No .Rek : 1387027328, Alamat : Jl. Keamanan No. 42 RT RW 004 003 Makassar, Cabang : 138 KCP Panakukang Makassar, No. Identitas 7371032406870005, Tgl. Pembukaan : 21/10s/2011	1

ATM BSM No. 6034 9413 8702 7693, Valid Thru 03/16

SURAT PERNYATAAN DAN SURAT KUASA AN. HENRYK HARDJONO & RAMLAN PAEWANGI, SE., MM yang berisi :

No.	Jenis Surat	Lembar
7.	Surat Pernyataan an. : HENRYK HARDJONO, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A 28/12 Makassar, No. KTP : 737113.130871.0003, tanggal 2 Oktober 2013	3
8.	Pernyataan Menjamin Pembayaran an. HENRYK HARDJONO, tanggal 04 Februari 2011	1
9.	Surat Pengakuan Hutang nama : HENRYK HARDJONO, tempat tgl lahir : Ujung Pandang, 13-08-1971, No. KTP 73711308710008, Alamat : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, tanggal 19 Desember 2013	1
10.	Surat Kuasa Pendebetan dan Pemindah Bukuan Rekening nama : HENRYK HARDJONO, Alamat KTP : Jl. Timah 4 Blok A.28/12 RT/RW 004/003 Kel. Balla Parang Kec. Rappocini Makassar, Sulawesi Selatan, , KTP No. 73711308710008, No. Rekening : 7063269632 tanggal 19 Desember 2013	1
11.	Surat Pengakuan Hutang nama : RAMLAN PAEWANGI, SE.MM, No. KPT : 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar, tanggal 15 Desember 2012	1
12.	Pernyataan dan Jaminan, Nama : RAMLAN PAEWANGI, SE. MM, No. KTP: 3507101502640001, Alamat : Jl. Bulu Ina No. 3 Makassar	1

- **Berkas barang bukti Terdakwa :**-----

1.	1 Bindel Administrasi Pembiayaan terdiri dari: (1a) Nota Analisa Pembiayaan (1b) Perjanjian Kerjasama BSM dengan Kelompok Tani (1c) Nota Kesepahaman Kerjasama Pola Kemitraan (1d) Akad Pembiayaan Murabahah (1e) Perjanjian Pengikatan Jual Beli (1f) Perjanjian Fiducia (FEO) (1g) Surat Keputusan Komite Pembiayaan (1h) Memo Pencairan,Tatuna,Tanda Terima Jaminan (1i) Surat Persetujuan dan Kuasa (1j) Surat Pernyataan (1k) Checklist Kelengkapan Dokumen pembiayaan,KYC&AML,DPRP,Promes Angsuran,Checklist Analisa Pembiayaan,Berita Acara Wawancara,GCG
2.	Akta Notaris an: Mulyadi QQ Pattolo Lipu
3.	Akta Notaris an: ABD Muis QQ Tapalina II
4.	Akta Notaris an: I Gede Yuliarsa QQ Tani Makmur Plasma

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)



5.	Izin Prinsip Rencana Pencairan Pembiayaan Petani Sawit LKM Benteng Kayu Mangiwang sesuai Limit Cabang
6.	Potensi Pembiayaan Program KUR ke Koperasi dan PT.Suryaraya Lestari (SRL) 1 & 2
7.	Perjanjian Kerjasama antara PT.Bank Syariah Mandiri dengan Yayasan Dharma Bhakti Astra No.12/463-PKS/DIR No.0396/YDBA/MOU/12/2010
8.	Nota Kesepahaman Kerja sama Pola Kemitraan antara LKM Benteng Kayu Mangiwang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju
9.	Rekap Berita Acara Buah Kelapa Sawit Plasma periode:25 Januari s/d 25 Desember 2011 No: /SRL-2/TBS/I/2011
10.	Nota Analisa Pembiayaan Global Petani Plasma No.12/01-02/313
11.	Laporan Hasil OTS dan Survey an.PT.Suryaraya Lestari(Binaan PT.Astra Argo Lestari Tanggal 03 Februari 2010
12.	WA'AD (Kesepahaman) No.313/002/Klmpk tani KL/02/IV/2010
13.	Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan (SP3) Murabahah No.12/18-02/313/SP3
14.	Surat Pernyataan Jaminan
15.	Surat Pernyataan Kerjasama
16.	Permohonan Penjaminan (Penerbitan Sertifikat Penjaminan) Tanggal 03 Januari 2012, N0.13/ -3/313
17.	Permohonan Penerbitan Sertifikat Kafalah (SK) Tanggal 03 Januari 2012 N0.13/ -3/313
18.	Reminder Rekening Yayasan Dharma Bhakti Astra (YDBA) tanggal 18 Agustus 2011, No.13/449-3/DKM
19.	Profil Lembaga Keuangan Mikro Benteng Kayu Mangiwang
20.	Daftar Nama Kelompok Tani Peminjam di BSM
21.	Surat Pernyataan Jamaluddin, SE
22.	Daftar Normatif Pengajuan dan Peminjam Petani Sawit SRL-1
23.	Realisasi Pembayaran Angsuran Petani Sawit Setiap bulan
24.	Rekening Tabungan Jamaluddin QQ Petani Sawit (rekening penampungan angsuran pembiayaan kelompok tani)
25.	Akad Pembiayaan Murabahah LKM dengan Petani Sawit
26.	Nota Kesepahaman Kerja sama Pola Kemitraan Pengumpul Batu Tambang antara PT.Hagai Nusa Persada Kelompok Pengumpul Batu Tambang dan Bank Syariah Mandiri Cabang Mamuju
27.	Nota Analisa Pembiayaan Global Kelompok Penambang
28.	Lampiran Perhitungan Nota Analisa Global Kelompok Penambang
29.	Pernyataan Menjamin Pembayaran (Hendryk Hardjono & Febbe)
30.	Surat Kuasa PT.Primasetia Anugerah Jaya



31.	Surat Kuasa Irwan Suryanto(32a),amiruddin(32b),ardy(32c),Dado Dg.Mangung(32d), RidwanDg.Nai(32e),Rudi(32f),Nasrul.S(32g),M.Djafar(32h),ABD.Azis(32i), Bakri(32j),Mughtar(32k),M.Nazar(32L),Agusalim(32m),Basrun(32n),Abdul Wahab(32O),Asbar.C(32p),Winarno(32Q),Hasanuddin(32R),Tamrin(32s), Syamsul(32T),Rahmatullah(32u),Gazali(32V),Hasni(32w),Ja'ji Dg.Rewa(32x),Aswar Surung(32y),Jamaluddin(32z),Ali Topan(32aa),ABD.Rasyid(32bb),Gusman(32cc),Usman(32dd),Alimuddin Bella(32ee),Sudirman(32ff),Syahrullah(32gg),Kadir(32hh),Palmoli(32ii),Bukra(3 2jj), jusman(32kk)
32.	Surat Perjanjian Jual Beli Batu Chromic No.001/HNP-SU/III/2011
33.	Contract No.7379 Date: March 6,2011
34.	Keputusan Bupati Barru No.410 Tahun 2010 Tentang Persetujuan Perubahan Kuasa Pertambangan Eksploitasi menjadi izin usaha pertambangan Operasi Produksi Kromit kepada PT.Wintaindo Mineral & Industry
35.	Pemerintah Kab.Gowa Kec.Manuju Desa Bilalang Surat Keterangan No.10/DBL/IV/2011
36.	Kwitansi Abdul Muis,SH,MH Notaris & PPAT (3 Lembar)
37.	Nama Kelompok Penambang Periode: 1 Juni s/d 25 Juni 2012
38.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Kadir
39.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Sudirman
40.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.Agusalim
41.	Surat Perjanjian Jual Beli Chrome dan Perintah Kerja an.ABD.Azis
42.	Satu set surat dokumen pembiayaan atas nama <u>Agussalim</u> meliputi data antara lain (Surat Kuasa untuk mewakili bank, Kuasa untuk membayarkan angsuran, Surat pernyataan sanggup mentranfer dana untuk angsuran, Pernyataan melengkapi bukti pembelian barang, Surat Permohonan Realisasi Pembiayaan, Tatuna)
43.	Surat Permohonan Pembiayaan penambang an.Agusalim, tanggal:21 Desember 2011
44.	Surat Permohonan Pembiayaan penambang an.Kadir, tanggal:10 September 2011
45.	Surat Pemberitahuan Pajak Terhutang Pajak Bumi dan Bagunan Tahun 2010 & Sertifikat No.00071 an.Arsyad Bate
46.	Surat Pengakuan Hutang an.Henryk Hardjono dengan PT.Bank Syariah Mandiri (Kantor Pusat)
47.	SP3 Murabahah No.13/177/313/SP3 an.Jamaluddin (Akad Musyarakah(48A),Akad PPJB(48B)
48.	SP3 Murabahah No.13/24/313/SP3 an.Jamaluddin (Akad Musyarakah(49A),Akad PPJB(49B)
49.	Surat Perintah Penyidikan No.SP.Sidik/173/VIII/2014?Ditreskrimsus tanggal 11 Agustus 2014
50.	Laporan guna memperoleh Persetujuan Penyitaan tanggal 09 Januari 2015
51.	Checksheets Harian Prosedur Kepatuhan (Compliance Procedure) Bidang Kas & Teller Cabang-BSM (Fadli Nur)



52.	Checksheet Harian Prosedur Kepatuhan (Compliance Procedure) Bidang Kas & Teller Cabang-BSM (Juarty Janeja Impin)
53.	Surat Confidential Kanwil V perihal:Penyesuaian Grade dan Gaji Pokok Pegawai Unit Kerja Saudara No.14/1308-3/Kanwil V
54.	Permintaan Bukti surat/Dokumen BSM
55.	Tanda Bukti pengiriman permintaan bukti surat ke Kepala Kanwil V BSM Makassar,Direktur Utama BSM,LKM Benteng Kayu Mangiwang
56.	Buku Tabungan BSM an:Mulyadi QQ Pattolo Lipu
57.	Buku Tabungan BSM an: I Gede Yuliarsa
58.	Buku Tabungan BSM an: ABD Muis QQ Tapilina 2
59.	Overview Pembiayaan DKM
60.	Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri
61.	KPI Cabang Tahun 2011
62.	Apresiasi terhadap nilai kualitas triwulan layanan kantor cabang Mamuju periode II 2011
63.	Penegasan Rekapitulasi Pembiayaan posisi 31 Maret 2012 No.14/472/DMR
64.	Surat Edaran Pembiayaan No.13/026/PEM,tanggal 11 Oktober 2011
65.	Laporan Hasil Audit Khusus tindakan Fraud sdr.Herri Delidianto saat menjabat Kepala Cabang Mamuju tahun 2012
66.	Berita Acara Wawancara Pertelepon hari Kamis tanggal 16 Agustus 2012
67.	Permohonan Staff Officer (AO) untuk Cabang Mamuju
68.	Permohonan Persetujuan Promosi Jabatan an.Bayu Gustada dari Officer Gadai Cab.Mamuju menjadi PJ.Operation Manager Cab.mamuju tanggal 21 September 2011 No.13/184-3/311
69.	Lampiran 1 SE No.12/026/OPS/2010,tanggal 31 Mei 2010 contoh-contoh Jenis Penyebab Risiko Operasional
70.	Memo Internal No.01/01-Kacab/313
71.	Surat Edaran Pembiayaan No.8/038/PEM tanggal 22 Agustus 2006
72.	Certifies that Herri Delindianto (MMDP)
73.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/332-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang memutus Pembiayaan berdasarkan Kalsifikasi kelas Cabang
74.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/483-KEP/DIR tentang Pemberian Limit Wewenang memutus Pembiayaan.
75.	Surat Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.7/027-KEP/DIR tentang Penetapan Pegawai Tetap.
76.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.9/231-KEP/DIR tentang Pemindahan, Penetapan Jabatan, Penyesuaian Grade dan Gaji Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
77.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.10/056-KEP/DIR tentang Pembentukan Tim Khusus Penagihan Cabang Bank Syariah Mandiri



78.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/169-KEP/DIR tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
79.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/375-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
80.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.14/756-KEP/DIR tentang Penempatan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
81.	Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.15/1197-KEP/DIR tentang Pemberhentian Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
82.	II.Produk dan Prinsip Pembiayaan
83.	IV.Prosedur Pembiayaan Cabang
84.	Prosedur Standard BSM yang dipakai BSM cab.Mamuju
85.	XI.Proses Pemberian Pembiayaan
86.	Program Kerja Cabang Tahun 2012
87.	Permohonan Pegawai Admin Warung Mikro menjadi Pelaksana Back Office Kcp Polewali
88.	Permohonan Mutasi Petugas PKP ke Cabang Mamuju
89.	Rencana Pengembangan Organisasi Cabang Mamuju
90.	Petikan Keputusan Direksi PT.Bank Syariah Mandiri No.11/169-Kep/DIR, tentang Penugasan dan Penetapan Jabatan Pegawai PT.Bank Syariah Mandiri
91.	Laporan Compliance Procedure Kantor Cabang
92.	Permohonan Maaf untuk tidak dapat menghadiri sidang TPP
93.	Pola Pembiayaan Kelompok Penambang dan Kelompok Petani Sawit
94.	Standard Prosedur Operasional Pembinaan Kedisiplinan Pegawai
95.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 23/09/2011 s/d 20/10/2011
96.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 20/10/2011 s/d 29/12/2011
97.	Buku Tabungan an.Jamaluddin QQ Petani Sawit No.3137001180 tanggal date 20/04/2011 s/d 20/04/2011
98.	Buku Tabungan an.Suroto No.3137001621 tanggal date 17/06/2010 s/d 01/08/2013
99.	Slip Setoran tgl:29/07/2011 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
100.	Slip Setoran tgl:3/08/2012 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
101.	Slip Setoran tgl:30/05/2011 an.Joenoes Jakson sebesar Rp.22.823.000
102.	Slip Setoran tgl:3/8/2012 an.CV.Calvin Putra Anugrah sebesar Rp.22.823.000
103.	Slip Setoran tgl:31/05/2011 an.Ramlan P QQ CV.Calvin Putra Anugrah sebesar Rp.22.823.000



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

714

104.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:29/12/2011 an.Muchtar irwan QQ Harapan Kita sebesar Rp.17.089.000
105.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:29/12/2011 an.ABD Muis QQ Tapilina 2 sebesar Rp.17.089.000
106.	Slip Setoran Kelompok Tani Sawit tgl:28/07/2011 an.I Gede Yuliarsa sebesar Rp.17.089.000
107.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Kadir sebesar Rp.18.582.000
108.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Agusalim.J sebesar Rp.18.582.000
109.	Slip Setoran Penambang Batu Chromic tgl:3/8/2012 an.Irwan Suryanto Sebesar Rp.18.582.000
110.	Surat Edaran Pembiayaan, Perihal:Mekanisme pencairan pembiayaan melalui daftar pengecekan realisasi pembiayaan (DPRP)
111.	Laporan Hasil Survey kepada petani kelapa sawit binaan PT.AAL (LKM Benteng Kayu Mangiwang)
112.	Surat Kuasa pelaporan Pidana Hendryk Hardjono,Feibe Angela & Joenoes Jackson
113.	Surat Uraian secara singkat perbuatan pelaku kepada Kepala Kepolisian Negara RI Resort Mamuju
114.	Tanda Terima Surat dari Polres Mamuju, tanggal:21 September 2015
115.	Surat Tanda Penerimaan dari Polres Mamuju, tanggal:22 September 2015
116.	Pasal Sapu Jagad pada UU Perbankan : Yunus Husein (Kepala PPAK 2002-2011&Dosen Hukum Perbankan FHUI)
117.	No.1505 K/Pid/2007
118.	Put.No.2208 K/Pid.Sus/2010
119.	No.153/Pid.B/2011/PN.Pare
120.	No.154/Pid.B/2011/PN.Pare
121.	SP3 Murabahah No.13/156/313/SP3 an.Jamaluddin
122.	SP3 Murabahah No.13/155/313/SP3 an.ABD.Azis
123.	SP3 Murabahah No.13/152/313/SP3 an.Gusman
124.	SP3 Murabahah No.14/119-02/313/SP3 an.Suyono QQ Pamase IGA (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
125.	SP3 Murabahah No.13/126/313/SP3 an.Mas Ud Bsw QQ Wana Sari Pangale 2 (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
126.	SP3 Murabahah No.13/123-02/313/SP3 an.Tugianto QQ Makaryo Waeputeh (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)
127.	SP3 Murabahah No.13/124/313/SP3 an.LKM Benteng Kayu Mangiwang (Akad Musyarakah,Akad PPJB,Akad Fiducia)

Tetap terlampir dalam berkas perkara-----



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

715

8. Membebaskan kepada Terdakwa untuk membayar biaya perkara dalam perkara ini sebesar Rp. 2.000,- (dua ribu rupiah); -----

-----Demikianlah diputuskan dalam Rapat Permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Mamuju pada hari : **Senin, tanggal 26 Oktober 2015** oleh kami : **Dwiyantoro, SH.**, selaku Hakim Ketua Majelis, **I G. Ngurah Taruna W., SH. MH. dan Erwin Ardian, SH. MH.**, masing-masing selaku Hakim Anggota, Putusan mana diucapkan pada hari : **Rabu, tanggal 28 Oktober 2015** dalam sidang yang terbuka untuk umum oleh Hakim Ketua Majelis tersebut dengan didampingi oleh Hakim-hakim Anggota tersebut dengan dibantu oleh **Andi Hasanuddin, SH. dan Nuning Mustika Sari, SH.**, Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Mamuju dan dihadiri oleh **Syahrul Anwar, SH.**, Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Mamuju serta dihadapan **Terdakwa dengan didampingi Penasihat Hukumnya.**; -----

Hakim-Hakim Anggota

Ttd.

1. **I G. Ngurah Taruna W., SH. MH.**

Ttd.

2. **Erwin Ardian, SH. MH.**

Hakim Ketua

Ttd.

Dwiyantoro, SH.

Panitera Pengganti

Ttd.

Andi Hasanuddin, SH.

Ttd.

Nuning Mustika Sari, SH.