



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

P U T U S A N

Nomor 222/Pid.B/2018/PN Mks.

“DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA”

Pengadilan Negeri Makassar yang mengadili perkara pidana dengan acara pemeriksaan biasa dalam tingkat pertama menjatuhkan putusan sebagai berikut dalam perkara terdakwa :

1. Nama lengkap : H. SYAMSUL UMAR,SH. Bin MUH. HAWIR ;
2. Tempat lahir : Makassar ;
3. Umur/Tanggal lahir : 39 Tahun / 4 Oktober 1978 ;
4. Jenis kelamin : Laki-laki ;
5. Kebangsaan : Indonesia ;
6. Tempat tinggal : Jalan Perum Lily Catalya II Blok H /20 Rt.003, Rt.004, Kelurahan Masale Makassar dan Komplek Azalea Blok B Nomor 5 Makassar ;
7. Agama : Islam ;
8. Pekerjaan : Wiraswasta ;

Terdakwa ditahan dalam Rumah Tahanan Negara oleh :

1. Penyidik, sejak tanggal 08 Nopember 2017 sampai dengan tanggal 27 Nopember 2017;
2. Perpanjangan Penuntut Umum, sejak tanggal 28 Nopember 2017 sampai dengan tanggal 6 Januari 2018 ;
3. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 07 Januari 2018 sampai dengan 5 Februari 2018 ;
4. Penuntut Umum, sejak tanggal 31 Januari 2018 sampai dengan tanggal 19 Februari 2018 ;
5. Hakim, sejak tanggal 13 Februari 2018 sampai dengan tanggal 14 Maret 2018 ;
6. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri Makassar, sejak tanggal 15 Maret 2018 sampai dengan tanggal 13 Mei 2018 ;
7. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tinggi Makassar, sejak tanggal 14 Mei 2018 sampai dengan tanggal 12 Juni 2018 ;

Terdakwa dipersidangan tidak didampingi oleh Penasihat Hukum walaupun telah diberitahukan tentang hak-haknya untuk didampingi Penasihat Hukum, oleh karenanya terdakwa menyatakan menghadapi sendiri perkaranya dipersidangan ;

Pengadilan Negeri tersebut ;

Setelah membaca :

Halaman 1 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

- Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Makassar Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks. Tanggal 13 Februari 2018, tentang penunjukan Majelis Hakim ;
- Penetapan Majelis Hakim Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN.Mks. tanggal 15 Februari 2018, tentang penetapan hari sidang ;
- Berkas perkara dan surat-surat lain yang bersangkutan;

Setelah mendengar pembacaan tuntutan pidana yang diajukan oleh Penuntut Umum yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. Menyatakan terdakwa H. Syamsul Umar,SH. Bin Muh. Nawir, telah terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana “ Perbankan ” sebagaimana diatur dan diancam Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 ;
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa H. Syamsul Umar,SH. Bin Muh. Nawir dengan pidana penjara selama 7 (tujuh) tahun dikurangi penahanan yang telah dijalani, dengan perintah agar terdakwa tetap ditahan, denda sebesar Rp. 10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah) subsidiair 6 (enam) bulan penjara ;
3. Menyatakan barang bukti berupa :
 - Buku Tabungan BCA KCU Makassar No.Rek.0255202575 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran BCA KCU Makassar No.Rek.00255202575 a.n. Arsyad dari tanggal 01 Maret 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
 - Permohonan pembukaan rekening baru terpadu perorangan a.n. Arsyad tanggal 15 Desember 2003 No. Rek. 00255202575 ;
 - Buku tabungan BCA KCU Makassar No. Rek. 00251605377 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran BCA KCU Makassar No. Rek 00251605377 a.n. Arsyad dari tanggal 22 Juli 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
 - Formulir pembukaan rekening perorangan tanggal 22 Juli 2016 No. Rek 00251605377 a.n. Arsyad ;
 - Buku tabungan BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 4555836616 a.n. Arsyad ;
 - Aplikasi Pembukaan Rekening BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek 4555836616 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 4555836616 a.n. Arsyad dari tanggal 31 Juli 2016 sampai dengan 31 Desember 2016;
 - Rekening Koran BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 0292675649 a.n. Arsyad dari tanggal 31 Januari 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
 - Aplikasi Pembukaan Rekening BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 0292675649

Halaman 2 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

tanggal 28 Maret 2013 ;

- Buku Tabungan Bank Mandiri KC Makassar Kartini Nomor Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran Bank Mandiri KC Makassar Kartini No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad dari tanggal 1 Januari 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
- Buku Tabungan Bank Maybank KCP Panakkukang Makassar No. Rek. 1150002429 a.n. Arsyad ;
- 6 (enam) Buku Tabungan BCA KCP Raulangi Makassar No. Rek 7325105143 a.n. Wiwing Mustafa tertanggal 09 Agustus 2016
- Rekening Koran BCA KCP Raulangi Makassar No. Rek 7325105143 a.n. Wiwing Mustafa dari tanggal 09 Agustus 2016 sampai dengan 30 Nopember 2016;
- Rekening Koran Bank BNI No. Rek: 0458819994 a.n. Wiwing Mustafa ;
- Buku Tabungan Bank BNI No. Rek: 0458819994 a.n. Wiwing Mustafa ;
- Buku Tabungan Bank Mandiri KCP Makassar Veteran No. Rek 1520015431907 a.n. Musliadi tertanggal 04 Oktober 2016; -Rekening Koran Bank Mandiri KCP Makassar Veteran No. Rek 1520015431907 a.n. Musliadi dari tanggal 31 Januari 2017 sampai dengan 30 Juli 2016;
- Rekening Koran Bank BNI a.n. Musliadi No. Rek: 0470175724;
- Buku Tabungan Bank BNI a.n. Musliadi No. Rek: 0470175724;
- Rekening Koran Bank BCA KCP Sungguminasa No. Rek 07685128152 a.n. Agus Sulaiman S.Kep NS dari tanggal 06 Juni 2016 sampai dengan 31 Oktober 2016;
- Rekening Koran Bank BCA KCP Maricaya Makassar No. Rek 02900184312 a.n. Andi Hanreng dari tanggal 20 Juli 2016 sampai dengan 30 November 2016;
- Rekening Koran Bank BNI Cab. Mattoangin Makasssar No. Rek 0455086774 an.Andi Hanreng dari tanggal 21 Juli 2016 s/d 01 Maret 2017;
- Rekening Koran Bank Mandiri KCP. Makassar Panakkukang No. Rek 9000014466255 a.n. Sudarman dari tanggal 02 September 2016 s/d 31 Desember 2016;
- 1 (satu) rangkap Profil data Lk. Sudarman selaku member profit win 77 Rekening Koran Bank BCA KCP Ratulangi No. Rek: 07970109425 a.n. Wahidu Ahmad ;
- 1 (satu)rangkap Profil data Lk.Wahidu Ahmad selaku member profitwin77;

Halaman 3 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu)rangkap Profil data Lk.Syamsu Alam selaku member profit win 77;
- 1 (satu) lembar brosur table profit win 77;
- Surat Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Perubaban Anggaran Dasar Koperasi Segi Tiga Bermuda No: 23 tanggal 29 Juni 2016 yang ditandatangani oleh Notaris Kamariah Karim ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Tempat Usaha No: 503/1084/SITU/IIB/KPT tanggal 01 September 2016 a.n.H.Syamsul Umar,SH. ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil No: 510.01 / 7346 / 20-22 / VIII / 2016 tanggal 31 Agustus 2016 a.n. Syamsul Umar,SH. ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Gangguan No: 503 /851/I.G/IIB/KPT, tanggal 2 September 2016 a.n. H. Syamsul Umar, SH;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Tanda Daftar Perusahaan Koperasi No: TDP 202226500351 a.n. Syamsul Umar, SH;
- 1 (satu) bundle Standar Operasional Prosedur Kantor Pelayanan Terpadu Kab. Gowa;
- Surat dari Kementrian Koperasi dan Usaha Kecil dan menengah Republik Indonesia No: 161 / Dep .61X/2016 / tanggal 29 November 2016 hal: Legalitas dan Aktifitas Koperasi Segitiga Bermuda yang ditujukan kepada Kepala Dinas Koperasi dan UMKM Kab. Gowa Sulsel;
- Surat dari Koperasi Segitiga Bermuda No: 001 / B / KSB / VJJI / 2016 tanggal 28 Agustus 2016 perihal : Permohonan Pengesahan AD / ART yang ditujukan Kepada Kepala Dinas Koperasi & UMKM Kab. Gowa yang ditandatangani oleh H. Syamsul Umar,SH. ;
- Petikan Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI No: 283 / Kep / M.KUKM. 2 / VII / 2012 Tentang Penetapan Notaris Pembuat Akta Koperasi Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI tanggal 20 Juli 2012; Surat Keterangan Terdaftar No: S-9359KT / WPJ . 15 / KP / . 0903 / 2016 tanggal 6 September 2016 yang ditandatangani oleh Kepala Kantor KP2KP;
- Surat Pernyataan dari Lk. Sudarman,Per.Rosmiati dan Lk.Syamsul Alam ;
- Surat Pernyataan dari Lk. Arsyad ;
- Rekening Koran Bank BRI No.Rek: 5001001359568 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran Bank Mandiri No. Rek: 1520015301258 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran Bank BRI No. Rek: 5001001360569 a.n.Ronni Muslimin ;
- Rekening Koran Bank Mandiri No. Rek: 1520015305754 a.n. Ronni

Halaman 4 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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)



Muslimin ;

- Buku Tabungan Bank Mandiri No. Rek 1520015305754 a.n. Ronni Muslimin ;
- Rekening Koran Bank BCA No. 7890317108 a.n. Ronni Muslimin ;
- Buku Tabungan Bank BCA No. Rek: 7890317108 a.n. Ronni Muslimin ;
- Rekening Koran Bank BNI No. Rek: 0469957126 an. Roni Ririn ;
- Buku Tabungan Bank BNI No. Rek: 0469957126 a.n. Roni Ririn ;
- Buku Tabungan Bank BCA No. Rek 7685182769 a.n. Sumriadijamal ;
- Rekening Koran Bank BCA No, Rek 7685182769 a.m Sumriadi Jamal ;
- Rekening Koran Bank BCA No. Rek 7890175478 a.n. Syamsul Umar ;
- Undangan Seminar Gemilang di Hotel Swiss Bell Panakkukang tanggal 01 Oktober 2016;
- No. Rek Bank Mandiri No. Rek 1520012389660 a.n. Syamsul Umar ;

Terlampir dalam berkas perkara ;

4. Menetapkan supaya terdakwa H. Syamsul Umar,SH. Bin Muh. Nawir dibebani ongkos perkara sebesar Rp. 2.000,- (dua ribu rupiah) ;

Telah mendengar Pembelaan dari Terdakwa yang disampaikan secara tertulis dipersidangan, memohon kepada Majelis Hakim memutus perkara ini bebas dari tuntutan dan hukuman, terdakwa memohon maaf yang sebesar besarnya dan berjanji untuk tidak mengulangi perbuatannya serta bersedia mengganti kerugian jika terdakwa bebas nanti sebagai bentuk tanggung jawab ;

Menimbang, bahwa atas pembelaan yang diajukan oleh terdakwa tersebut, Penuntut Umum telah mengajukan Replik secara tertulis dipersidangan tanggal 21 Mei 2018 dan terhadap Replik Penuntut Umum tersebut, terdakwa telah juga mengajukan Dupliknya dipersidangan ;

Menimbang, bahwa Terdakwa diajukan ke persidangan oleh Penuntut Umum didakwa dengan dakwaan sebagai berikut :

Bahwa ia terdakwa H.Syamsul Umar,SH. Bin Muh.Nawir, pada hari dan tanggal yang sudah tidak diingat lagi secara pasti sekitar bulan Maret 2016 sampai dengan bulan Oktober 2016 atau setidaknya-tidaknya pada suatu waktu lain dalam tahun 2016 atau bertempat di Warkop Onta 77 Jalan Onta Lama Kota Makassar atau Jalan Tun Abdul Razak Kompleks Ruko Citra Land Blok L/22 Kabupaten Gowa atau setidaknya - tidaknya pada suatu tempat lain yang masih termasuk dalam Daerah Hukum Pengadilan Negeri Makassar berdasarkan Pasal 84 ayat (2) KUHAP (tempat terdakwa ditahan dan sebagian besar saksi yang dipanggil lebih dekat pada Pengadilan Negeri Makassar) maka Pengadilan Negeri Makassar yang berwenang untuk memeriksa dan mengadili, ia terdakwa H.Syamsul Umar, SH Bin



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Muh.Nawir menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (giro, deposito, sertifikat, tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan) tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Pasal 16 (sebagaimana Bank Umum atau BPR), perbuatan mana dilakukan terdakwa dengan cara antara lain sebagai berikut :

- Bahwa berawal ketika terdakwa H.Syamsul Umar menghubungi saksi Arsyad Alias Eko untuk ke kendari melihat sistem trading binary.com dengan menggunakan robot lucky like. Melihat kinerja robot trading/robot lucky like dan menguntungkan sehingga muncul ide dari terdakwa H.Syamsul Umar untuk membuat komunitas trader yang dinamakan www.profitwin77.com dan terdakwa H.Syamsul Umar membentuk tim kerja dengan mempercayakan saksi Arsyad untuk mengontrol kinerja robot trading dan melakukan edukasi tentang robot trading untuk komunitas profitwin77 nantinya ;
- Kemudian terdakwa H.Syamsul Umar membuka webside www.profitwin77.com sekaligus melakukan meeting leader membahas tentang marketing plan untuk komunitas trader profitwin77 dan membahas tentang rekening yang akan digunakan dalam menerima dana komunitas serta pemberian bonus ke komunitas profitwin77. Selanjutnya tim kerja profitwin77 mulai bekerja mencari member dan member tersebut membeli paket, setelah itu mengaktifkan akunnya yang berlaku sampai 100 hari kerja dan terdakwa H.Syamsul Umar sebagai penanggung jawab dan pengontrol sistem ITE ;
- Bahwa adapun cara atau alur masuk dan keluar profitwin77 adalah
 1. Uang yang masuk ke rekening saksi Arsyad yaitu No. Rek. Mandiri 1520013325648 an. Arsyad, BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad, BNI No.Rek.0292675649 an. Arsyad, berasal dari calon member/komunitas profitwin77 berdasarkan paket joint yang dibeli ;
 2. Semua uang yang keluar dari Rekening saksi Arsyad tersebut diketahui dan diindustrikan langsung oleh terdakwa H.Syamsul Umar melalui admin profitwin77 ;
 3. Semua pembayaran bonus harian yang ditransfer ke komunitas profitwin77 berasal dari rekening atas nama Arsyad ke rekening administrasi bonus kemudian ditransfer secara manual oleh admin satu persatu ke setiap username yang melakukan withdrawal harian sesuai laporan bonus yang ada ;
 4. Seiring bertambahnya waktu bertambah pula orang yang ingin bergabung dalam komunitas profitwin77 dari berbagai profinsi bahkan negara, maka terdakwa H.Syamsul Umar memutuskan untuk menggunakan crypto

Halaman 6 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

currency yang bernama bitcoin agar orang-orang diluar negeri pun bisa ikut merasakan profit 2 % dari komunitas profitwin77. Setelah perubahan status pembayaran melalui crypto currency bitcoin maka pembonusan ke setiap username sudah menggunakan system Auto transfer ke rekening sejak ini pun saldo rekening atas nama Arsyad sudah tidak bertambah bahkan semakin hari semakin berkurang karena digunakan untuk membayar bonus sampai tak cukup lagi saldo untuk membayar bonus ;

- Bahwa untuk pola kerja trader yang diperintahkan oleh terdakwa H.Syamsul Umar yaitu :
 1. Trader akan melakukan tradingan menggunakan robot trading jika sudah ada saldo dalam account binary.com yang disodorkan oleh terdakwa H.Syamsul Umar ;
 2. Jumlah yang ditransfer sebesar 30 % dari dana setiap member yang untuk ditradingkan dan 70% untuk alokasi pengembalian ROI 2% perhari termasuk bonus ;
 3. Target pencapaian profit perharinya hanya 5% perhari sesuai komitmen awal dibuatnya komunitas profitwin77 dimana bagi hasil 2% ke komunitas profitwin77, 3 % ke management profitwin77 dimana pembagiannya 1,5 % ke tim leader dan 1,5% ke terdakwa H.Syamsul Umar selaku owner profit77.com ;
 4. Bahwa dana yang dikumpul dari member/nasabah sebagian besar dimasukkan/dipotong untuk simpanan wajib dan simpanan pokok koperasi Segitiga Bermuda, sedangkan member/nasabah tersebut bukan anggota koperasi ;
- Bahwa cara terdakwa menghimpun dana kepada member/nasabah adalah dengan memperlihatkan system aplikasi dalam bentuk webside profitwin77 dengan cara mengimig-imingkan bagi hasil selama 100 hari setelah gabung dengan keuntungan 2% perhari dengan rincian 1 % pokok + 1 % bunga, selanjutnya member/nasabah yang tertarik menginvestasikan dananya ke profitwin77 langsung mendaftar melalui founder/leader dengan memasukkan data identitas member/nasabah yang direkrut meliputi nama, nomor rekening sesuai dengan nama yang didaftarkan dan untuk menerima bonusnya serta nomor handphone yang aktif, setelah datanya terisi member harus mentransfer dana sebesar paket yang diambil ke rekening induk/penampungan yang tertera diweb, yaitu paket Bronze (\$50/750 rupiah), paket Silver (\$100/1,5 juta), paket Gol (\$300/4,5 juta), paket Platinum (\$500/7,5 juta), paket Titanium (\$1000/15 juta) dan terdakwa H.Syamsul Umar menyampaikan kepada para

Halaman 7 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

member bahwa dana tersebut akan ditradingkan di binary.com akan tetapi terdakwa H.Syamsul Umar menggunakan uang tersebut untuk kepentingan lain ;

- Bahwa terdakwa H.Syamsul Umar menghimpun dana dari masyarakat secara tunai dan non tunai dengan menggunakan 4 Nomor rekening yaitu :
 1. Bank Mandiri No.Rek.1520013325648 an.Arsyad ;
 2. Bank BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad ;
 3. Bank BNI No.Rek.0292675649 an.Arsyad ;
 4. Bank Maybank No.Rek.115002429 an.Arsyad ;
- Bahwa terdakwa H.Syamsul Umar mengelola profitwin77 sejak awal bulan Mei 2016 dan tidak mempunyai izin dari Pimpinan Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda didirikan pada bulan Juli 2016 juga tidak mempunyai badan hukum dari Kementerian Koperasi Republik Indonesia ;
- Bahwa penawaran profitwin77 adalah paket simpanan/investasi (bronze, silver, gold, platinum dan titanium) dengan penawaran keuntungan/profit/imbal hasil sebesar 2 % perhari dari nilai produk simpanan/investasi yang dibeli dapat dipersamakan dengan karakteristik tabungan karena terdapat penyerahan dana dari masyarakat dan terdapat unsur imbalan berupa uang dengan prosentase tertentu ;
- Bahwa atas perbuatan terdakwa H.Syamsul Umar, yang menghimpun dana dari masyarakat tanpa izin dari Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda yang didirikan oleh terdakwa H.Syamsul Umar tidak berbadan hukum yang mengakibatkan banyak member atau nasabah profitwin77 yang mengalami kerugian ;

Perbuatan terdakwa H.Syamsul Umar, SH. Bin Muh.Nawir sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai Pasal 46 ayat (1) Jo Pasal 16 UU RI No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 ;

Menimbang, bahwa terhadap dakwaan Penuntut Umum tersebut diatas, Terdakwa menyatakan sudah mengerti dan tidak akan mengajukan keberatan ;

Menimbang, bahwa selanjutnya dipersidangan telah didengar keterangan saksi-saksi yang diajukan oleh Penuntut Umum yang telah memberikan keterangan dibawah sumpah pada pokoknya sebagai berikut :

1. Saksi SUDARMAN,SH. Alias DARMAN Bin PALALOI , menerangkan :
 - Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;

Halaman 8 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



- Bahwa saksi mengerti dihadirkan dipersidangan ini karena masalah uang yang telah saksi setorkan karena mengikuti usaha yang terdakwa jalankan ke rekening atas nama saksi Arsyad ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa, pada tanggal 25 September 2016 yang mana saat itu saksi datang ke rumah kontrakan terdakwa yang beralamat di Perumahan Azalea Blok B2 No. 5 Makassar dan pada saat itu saksi ditemani oleh saksi H.Syamsu Alam dan saksi Andi Hanreng ;
- Bahwa sebelumnya saksi mengetahui kalau terdakwa mempunyai usaha yakni PT Segitiga Bermuda yang bergerak di bidang Profit 77, Perumahan, dan Tambang dengan berkantor di Abdul Rasyid ;
- Bahwa saksi mengetahui struktur organisasi Profit Win 77 dan Koperasi Segitiga Bermuda adalah selaku Ketua atau Pimpinan adalah terdakwa H. Syamsul Umar, Sekretaris Jabal Nur, Bendahara Arsyad Alias Eko, Admin Roni dan Arham, Marketing Agus Sulaiman beralamat di Pacci'nonang (Warkop Kembar), Andi Hanreng Alias Andi Ato yang beralamat di Jalan Onta Lama Makassar ;
- Bahwa saksi bergabung dengan profit win 77 pada tanggal 21 September 2016 sekira Pukul 13.00 wita dimana saat itu saksi bertemu dengan saksi Andi Hanreng di Warkop Onta Jalan Onta Makassar lalu menawarkan investasi di Profit Win 77 dengan pembayaran tiap hari 2% (1% modal dan 1 % keuntungan) kemudian memperlihatkan aplikasi di handphonenya dengan penjelasan kalau setelah terdaftar akan dibuatkan akun dan buat password sendiri, pada hari itu juga saksi langsung gabung dengan profit win 77 dengan membeli Paket Titanium senilai 1000 \$ atau Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) dan uang tersebut saksi transfer ke Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad ;
- Bahwa pada tanggal 25 September 2016 saksi melakukan penarikan modal dengan keuntungan sebesar Rp. 826.500,- (delapan ratus dua puluh enam lima ratus rupiah) via ATM Mandiri saksi, kemudian pada tanggal 25 September 2016 sekira pukul 16.00 wita saksi pergi ke rumah terdakwa di Perumahan Asalea Blok B2 No. 5 Makassar bersama saksi Syamsul Alam dan saksi Andi Hanreng kemudian dijelaskan mengenai profit 77 dengan memperlihatkan table keuntungan apabila bergabung dengan profit 77 dengan cara membeli akun, sehingga saksi tergiur dengan keuntungan besar yang dijanjikan lalu saksi disuruh lagi membeli paket Titanium 1000\$;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa adapun usaha dari terdakwa yang disampaikan kepada saksi pada saat bertemu di rumahnya di Perumahan Azalea Blok B2 No. 5 Makassar tanggal 25 September 2016 adalah Profit Win 77 (investasi), Shopping 77 (perdagangan on line), Koperasi Segitiga Bermuda (Koperasi simpan pinjam), CHAT 77 (aplikasi media sosial), usaha tambang galian, dan usaha property;
- Bahwa saksi bukan anggota Koperasi Segi Tiga Bermuda akan tetapi ada dana saksi yang dipotong untuk Koperasi Segi Tiga Bermuda untuk simpanan pokok Rp. 1.500.000,- (satu juta lima ratus ribu rupiah) dan simpanan Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah) per akun;
- Bahwa adapun cara terdakwa menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang saksi ketahui adalah dengan bekerja sama dengan saksi Arsyad selaku Bendahara Koperasi Segi Tiga Bermuda dengan menggunakan 4 (empat) rekening :
 - Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad;
 - Bank BCA No. Rek. 0255202575 a.n. Arsyad;
 - Bank BNI No. Rek 0292674549 a.n. Arsyad;
 - Mybank No. Rek 1150002429 a.n. Arsyad;
- Bahwa dana saksi yang diinvestasikan di profit win 77 sebagai berikut :
 - a) Tanggal 21 September 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 99 ;
 - b) Tanggal 25 September 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 991 ;
 - c) Tanggal 29 September 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 992 ;
 - d) Tanggal 29 September 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 993;
 - e) Tanggal 12 Oktober 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 9901;
 - f) Tanggal 13 Oktober 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 4.500.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 9902;

Halaman 10 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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)



- g) Tanggal 13 Oktober 2016, saksi mentransfer dana sejumlah Rp. 4.500.000,- (lima belas juta rupiah) ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad user name a.n. Darman 9903; dengan demikian total uang yang saksi investasikan di Profit win 77 adalah sebesar Rp. 84.000.000,- (delapan puluh empat juta rupiah) dan semua itu uang milik pribadi saksi, selain itu saksi juga membayar DP (down payment) sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) untuk pembelian 2 unit rumah type 36 Blok 12/13 yang terletak di Pattalassang Kabupaten Gowa dan uang tersebut saksi serahkan langsung kepada terdakwa di kantor Koperasi Segi Tiga Bermuda dan buktikan dengan kwitansi penerimaan oleh Admin Koperasi Segi Tiga Bermuda (bagian pengembangan rumah), jadi total dana saksi sebesar Rp. 94.000.000,- (Sembilan puluh empat juta rupiah);
- h) Bahwa selama menjadi member profit win 77 sejak 21 September 2016 sampai dengan 17 Oktober 2016 saksi telah mendapat pengembalian modal sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) mendapat keuntungan sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah);
- Bahwa dengan adanya macetnya profit win 77 tanggal 17 Oktober 2016 maka saksi mengalami kerugian ± Rp. 49.000.000,- (empat puluh sembilan juta rupiah) ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau dari pihak terdakwa sudah pernah menawarkan untuk membayar sisa modalnya akan tetapi saksi tidak mau dan tetap ngotot harus dibayarkan semua dengan bunganya sehingga terdakwa belum mampu karena uang yang ada dipakai juga untuk membayar nasabah yang lain ;

2. Saksi SYAMSUL ALAM Bin PANNACCE, menerangkan:

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, tidak kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi mengenal terdakwa pada tanggal 13 Mei 2016 sebagai Pimpinan Profitwin 77, dan pemilik Koperasi Segi Tiga Bermuda 77, Perumahan green land city ;
- Bahwa setahu saksi Ketua atau Pimpinannya adalah terdakwa, Sekretaris Jabal Nur, Bendahara Arsyad Alias Eko, Admin Roni, dan Arham, Marketing Agus Sulaiman berlamat di Pacci'nonang (Warkop Kembar), Andi Hanreng Alias Andianto, alamat Jalan Onta Lama Makassar ;
- Bahwa sekitar Bulan Juni 2016 saksi pergi ke Warkop Onta, minum kopi dan bertemu dengan Andi Hanreng dan menyampaikan kalau ada



bisnis yang menjanjikan keuntungan 2% perhari dan setelah itu datang Agus Sulaiman duduk satu meja dimana saat itu Agus Sulaiman memprospek saksi dengan menceritakan bisnis riil (bukan MLM) dan pada saat itu saksi acuh, satu minggu kemudian bertemu lagi dengan Agus Sulaiman dan membuka HP-Nya lalu memperlihatkan link atau web profitwin 77, dimana saksi yakin dengan web tersebut dan mempunyai web tersendiri, pada tanggal 23 Juni 2016 saksi gabung dengan profitwin 77 dengan membawa dana tunai kerumah saksi Arsyad di Jalan Musang Veteran Selatan sebesar Rp.7.500.000,- (tujuh juta lima ratus ribu rupiah) atau senilai \$500, setelah itu di aktifasi oleh Admin a.n. Roni kemudian dibuatkan juga akun alam 88, dimana semua ini berjalan lancar dan mendapatkan keuntungan ;

- Bahwa selanjutnya pada tanggal 13 Juli 2016 saksi bertemu di Warkop Histori Cafe Jalan Macan dengan terdakwa bersama bendaharanya saksi Arsyad disaksikan oleh Andi Hanreng dan saksi di prospek oleh terdakwa dimana saat itu saksi tertarik dengan iming-iming bisnis profit 77, chat 77, shopping dan Koperasi Segi Tiga Bermuda yang besar dan mempunyai Cabang di tiap propinsi, pada malam itu juga saksi langsung pulang kerumah mengambil uang tunai sebesar Rp. 30.000.000,- (tiga puluh juta rupiah) dan menyerahkan kepada Arsyad dan ditemani oleh Pak Roni dan setelah itu HP saksi langsung diaktifasi dan dibuatkan link dan akun alam 01, alam 02 dan sisa yang belum dibayarkan ± 3.600.000,-(tiga juta enam ratus ribu rupiah) sesuai yang dijanjikan;
- Bahwa pada tanggal 23 Agustus 2016 saksi investasi lagi sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) atau \$1000,- (seribu dolar) dan terbayar hanya sampai tanggal 16 Oktober 2016, yang semestinya dibayarkan tanggal 2 Desember 2016, atau perhari sebesar Rp. 275.500,- (dua ratus tujuh puluh lima ribu lima ratus rupiah) yang akan dikembalikan dalam waktu 100 hari atau keuntungan perhari sebesar Rp. 137.750,- (seratus tiga puluh ribu tujuh ratus lima puluh rupiah) nama saksi alam 03;
- Bahwa pada tanggal 26 Agustus 2016 saksi Andi Hanreng bertemu saksi di warkop Vetsel dan transfer dana sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke No. Rek. Arsyad, dan terakhir dibayarkan pokok dan keuntungan pada tanggal 5 Desember 2016 akun alam 04, kemudian pada tanggal 21 September 2016 saksi transfer uang sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ke rekening saksi Arsyad selaku Bendahara Profitwin 77 dan setelah itu akun sudah aktif dan sudah ada penarikan

Halaman 12 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



dana pokok dan bonus tanggal 16 Oktober 2016 ke rekening pribadi akun 05, lalu pada tanggal 27 September 2016 saksi transfer uang sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) dan hanya menerima keuntungan dan pokok sampai tanggal 16 Oktober 2016 akun 06 dan saksi juga otomatis menjadi anggota koperasi dan dipotong dengan simpanan pokok Rp. 1.500.000,- (satu juta lima ratus rupiah) per akun dan simpanan wajib Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah), perakun;

- Bahwa saksi menerangkan kalau No. Rek yang digunakan untuk menampung dana daripada user Profitwin77 adalah No. Rek Mandiri 1520013325648 a.n. Arsyad, BCA 0255202575, BNI 0292675649, MYBANK 1150002429, dimana saksi Arsyad sebagai Bendahara Koperasi Segi Tiga Bermuda;
- Bahwa dengan kejadian tersebut saksi dirugikan sebesar \pm Rp. 22.000.000,- (dua puluh dua juta rupiah)

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau di data admin yang ada pada terdakwa sisa bunga saja yang belum terbayarkan kepada saksi sekitar Rp. 2.000.000,- ;

3. Saksi ANDI HANRENG Bin MASSENGGENG, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa melalui perantara saksi Arsyad, pada bulan Juli 2016 yang membawa Profitwin 77, Koperasi Segi Tiga Bermuda, chat 77 dan Shopping 77, perumahan green land city, tidak ada hubungan keluarga;
- Bahwa saksi mengetahui kalau terdakwa selaku Pimpinan dari profit Win77 yang telah memerintahkan untuk mencari member untuk bergabung dan menyampaikan ke member bahwa akan mendapatkan bunga 2% dengan rincian (pokok 1%+bunga%) sesuai web profit win 77 yang ada di sistem;
- Bahwa seingat saksi adapun yang merekrut untuk bergabung Profit Win 77 dan Koperasi Segi Tiga Bermuda adalah saksi Arsyad dan Agus Sulaiman dan saksi masuk juga selaku member dari profit win77 dan mempunyai akun sebanyak 6 dengan rincian 3 sistem lama dan 3 sistem baru dimana sistem lama (pohon lama profit win77):
- Bahwa akun awal untuk bergabung di nonton bareng sebesar \$300, seterusnya dari modal awal sebesar \$300 di alihkan ke profit win77 dan dibayarkan selama 100 hari kerja dengan bunga 2% (pokok 1% + bunga

Halaman 13 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



1%) An. Andi Hanreng dan selama 100 hari semua berjalan dengan apa yang dijanjikan;

- Bahwa pada bulan Juli 2016 saksi didatangi oleh saksi Arsyad di Warkop Onta lama Makassar, mengajak untuk berbisnis di Nobar untuk trading di Binary.com, dengan modal awal sebesar \$ 300 dolar, dan setelah itu saksi selalu dapat pengembalian bunga dan pokok selama 100 hari kerja (2% perhari);
- Bahwa saksi Arsyad kalau ada Program yang bernama Profitwin 77 kemudian saksi dibuatkan akun oleh Agus Sulaiman dan tetap mendapat 2 % perhari;
- Bahwa adapun tugas saksi yaitu menginformasikan ke orang-orang untuk bergabung di Profit win 77 dibawah Pimpinan terdakwa karena ingin mendapatkan bonus referral 10% yang telah dijanjikan oleh profitwin77, kemudian pada bulan Oktober 2016, saksi beli Paket Titanium (\$1,000 / 15 Jt) sebanyak 3 Paket masing-masing dengan total \$3000 dolar,Rp. 45.000.000,- (empat puluh lima juta rupiah) dan uang tersebut berasal dari referral dan Pairing profitwin 77 dan termasuk 2% perhari (pembayaran pokok dan bunga selama 100 hari kerja) kemudian pengembalian 2% perhari. bonus referral, bonus pairing masuk di No. 2900184312 an. Andi Hanreng Kcp Somba Opu (Penjual Emas), dana tersebut saksi juga belikan rumah di Pattalassang yang dibangun oleh terdakwa dengan tanda jadi Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dan telah diterima oleh terdakwa secara tunai;
- Bahwa setahu saksi kalau terdakwa melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia sejak tanggal 17 Agustus 2016 dengan tempat di Jalan Tun Abdul Razak Kompleks Ruko Citra Land Blok L/22 Kabupaten Gowa Sulsel dimana usaha yang dimiliki oleh terdakwa yaitu Gilang Gemilang Group, Koperasi Segitiga Bermuda, Profit Win77, Chat77, dan Shopping Seventyseven;
- Bahwa adapun cara terdakwa melakukan penghimpunan dana dari masyarakat adalah bekerja sama dengan saksi Arsyad selaku bendahara dengan cara memperlihatkan system Aplikasi dalam bentuk website profitwin 77 dengan cara mengiming-imingi bagi hasil selama 100 hari setelah gabung dengan 2% perhari dengan rincian (1%pokok + 1% bunga), namun ternyata tidak sesuai dengan yang dijanjikan pada saat pertemuan saat itu dan untuk aktifasi akun profit win 77 harus melakukan

Halaman 14 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



penyetoran dana sesuai paket yang dipilih dengan menggunakan 4 Rekening:

- Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 An. Arsyad;
- Bank BCA No. Rek. 0255202575 An. Arsyad;
- Bank BNI No. Rek. 0292675649 An. Arsyad;
- Bank MYBANK No. Rek. 1150002429 An. Arsyad;
- Bahwa jika sudah menjadi member profit win77 secara otomatis sudah dipotong dan menjadi anggota koperasi dan wajib mengikuti semua program yang diusulkan terdakwa kemudian adapun yang tidak dibayarkannya bonus 2% perhari kepada saksi maka saksi merasa dirugikan baik secara financial maupun secara waktu, pemikiran, tenaga dan tekanan psikologis;
- Saksi menerangkan dengan adanya profit win 77 dan dikaitkan dengan Koperasi Segitiga Bermuda sehingga saksi yakin bahwa usaha tersebut ini dapat memberikan keuntungan, namun akibat daripada sistem usaha tersebut yang pada akhirnya saksi mengalami kerugian;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa membenarkan dan tidak keberatan ;

4. Saksi WAHURI Bin RAWAL, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa pada bulan Oktober 2016 dikantornya di Jalan Tun Abdul Razak Perumahan Citra Land Kabupaten Gowa dan yang mengajak saksi kesana adalah sdr. Umar Lauma, dimana saksi bertemu dengan terdakwa di Koperasi Segitiga Bermuda kemudian di bergabung di Profit Win 77 dengan keuntungan 2 % perhari (1 % pokok dan 1 % Keuntungan), setelah itu saksi bergabung dengan membeli paket 1000 \$ /Rp 15.000.000,00) dengan lama perjanjian selama 100 hari kerja dimana uang tersebut saksi transfer ke Bank Mandiri No. Rek 1520013325648 a.n. Arsyad pada tanggal 9 Oktober 2016 ;
- Bahwa setahu saksi kalau terdakwa mempunyai usaha yakni PT. Segi Tiga Bermuda bergerak di bidang Profit 77, Perumahan, dan Tambang dan berkantor di Abdul Rasyid dimana struktur organisasi Profit Win 77 dan Koperasi Segitiga Bermuda adalah selaku Ketua atau Pimpinan adalah terdakwa, Sekretaris Jabal Nur, Bendahara Arsyad, Admin Roni dan Arham, Marketing Agus Sulaiman beralamat di Pacci'nonang (Warkop Kembar), Andi Hanreng, Alamat Jalan Onta Lama Makassar ;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa terdakwa melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa ada izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia sejak 17 Agustus 2016 dan bertempat di Jalan Tun Abdul Razak Kompleks Ruko Citra Land Blok L/22, Kabupaten Gowa Sulsel melalui Profit Win 77 dan Koperasi Segi Tiga Bermuda;
- Bahwa adapun usaha dari terdakwa yang disampaikan kepada saksi pada saat bertemu di rumahnya di Jalan Tun Abdul Razak Perumahan Citra Land Kabupaten Gowa adalah Profit Win 77 (investasi), Shopping 77 (perdagangan on line), Koperasi Segitiga Bermuda (Koperasi simpan pinjam), CHAT 77 (aplikasi media sosial), usaha tambang galian, dan usaha property;
- Bahwa saksi bukan anggota Koperasi Segi Tiga Bermuda akan tetapi ada dana saksi di potong untuk Koperasi Segi Tiga Bermuda untuk simpanan pokok Rp. 1.500.000,- (satu juta lima ratus ribu rupiah) dan simpanan Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah) per akun;
- Bahwa adapun cara terdakwa menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa ada izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia adalah dengan bekerja sama dengan saksi Arsyad selaku Bendahara Koperasi Segi Tiga Bermuda dengan menggunakan 4 (empat) rekening :
 - Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad ;
 - Bank BCA No. Rek. 0255202575 a.n. Arsyad ;
 - Bank BNI No. Rek 0292674549 a.n. Arsyad ;
 - Mybank No. Rek 1150002429 a.n. Arsyad ;
- Bahwa adapun dana para member yang dihimpun oleh terdakwa yang bekerja sama dengan saksi Arsyad digunakan untuk Profit Win 77 (investasi), Shopping 77 (perdagangan on line), Koperasi Segitiga Bermuda (Koperasi simpan pinjam), CHAT 77 (aplikasi media sosial), usaha tambang galian, dan usaha property;
- Bahwa akibat profit win 77 mengalami kemacetan sehingga saksi mengalami kerugian sekitar Rp 15.000.000; (lima belas juta rupiah)

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau di data admin yang ada pada terdakwa sisa modal saksi tidak sebanyak itu ;

5. Saksi WAHINDU AHMAD Bin AHMAD, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;

Halaman 16 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa pada tanggal 23 September 2016 bertempat di Warkop Onta saksi bertemu dengan Andi Hanreng dan menyampaikan kalau ada bisnis yang menjanjikan keuntungan 2 % perhari serta memperlihatkan Aplikasi dan SMS Notifikasi bukti transfer pembayaran dari admin Profit 77 dan Koperasi Segitiga Bermuda bahwa akan memberikan keuntungan 2 % perhari dalam jangka waktu 100 hari / Akun dengan rincian 1 % modal dan 1 % bunga ;
- Bahwa kemudian profit win 77 mengalami kemacetan sehingga saksi mengalami kerugian sekitar Rp 13.000.000; (tiga belas juta rupiah) ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau di data admin yang ada pada terdakwa sisa modal saksi tidak sebanyak itu ;

6. Saksi ARSYAD Bin H. KASIM, menerangkan:

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, tidak kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa kenal dengan terdakwa pada tahun 2014 ketemu di Warkop Trisula (Belakang Ramayana Pettarani Makassar), dan menawarkan bisnis namun saksi tidak berminat, setelah itu lanjut pertemanan ;
- Bahwa awal bulan Mei 2016 tiba-tiba ada telpon dari terdakwa, yang mengundang saksi ke Kendari untuk melihat kinerja Robot trading, kemudian berangkatlah saksi ke Kendari berdua dengan teman bernama Ronny karena terdakwa sudah membelikan tiket penerbangan ke Kendari, sesampai di Kendari terdakwa melihat kinerja robot trading memang baik, sehingga muncul ide dari terdakwa untuk membuat komunitas trader dinamakan www.profitwin77.com dan menunjuk serta mempercayakan saksi untuk handle/mengontrol kinerja robot trade serta melakukan edukasi tentang robot trade nantinya jika komunitas profitwin 77 sudah berkembang ;
- Bahwa berselang beberapa hari tepatnya tanggal 23 Mei 2016 website www.profitwin77.com diluncurkan oleh terdakwa sekaligus dilakukan meeting leader membahas tentang marketing plan untuk komunitas trader profitwin 77 sekaligus membahas tentang rekening yang akan digunakan dalam menerima dana komunitas serta pemberian bonus ke komunitas profitwin 77 berhubung terdakwa hanya mempunyai rekening bank biasa yang hanya mempunyai limit transfer Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) perhari maka tidak memungkinkan untuk digunakan di komunitas

Halaman 17 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



- profitwin 77, maka dari itu terdakwa memakai rekening bank Prioritas atas nama Arsyad karena tidak mempunyai batasan limit per-transaksinya;
- Bahwa uang yang masuk atas nama saksi Arsyad, yaitu ke rekening saksi yaitu No. Rek Mandiri 1520013325648 a.n. Arsyad, BCA No. Rek. 0255202575 a.n. Arsyad, BNI No. Rek. 0292675649 a.n. Arsyad, berasal dari calon member/komunitas profitwin 77 berdasarkan paket joint yang dibeli ;
 - Bahwa semua uang yang keluar dari Rekening saksi itu diketahui dan diinstruksikan langsung oleh terdakwa melalui admin profitwin 77 dan semua pembayaran bonus harian yang ditranfer ke komunitas profitwin77 berasal dari rekening atas nama Arsyad ke rekening admin bonus kemudian ditransfer secara manual oleh admin satu persatu ke setiap username yang melakukan withdrawal harian sesuai laporan bonus yang ada ;
 - Bahwa seiring bertambahnya waktu bertambah pula orang yang ingin bergabung dalam komunitas profitwin77 dari berbagai provinsi bahkan Negara, maka terdakwa memutuskan untuk menggunakan crypto currency yang bernama bitcoin agar orang-orang diluar negeri pun bisa ikut merasakan profit 2% dari komunitas profitwin 77, setelah perubahan status pembayaran melalui crypto currency bitcoin maka pembonusan ke setiap username sudah menggunakan sistem Auto transfer ke Rekening sejak ini pun saldo rekening atas nama Arsyad sudah tidak bertambah bahkan semakin hari semakin berkurang karena digunakan untuk membayar bonus sampai tak cukup lagi saldo untuk membayar bonus ;
 - Bahwa adapun peranan saksi di komunitas profitwin77 ini adalah sebagai orang yang ditunjuk sebagai trader yang kerjaan sehari-harinya akan mentradingkan dana yang ada dalam account binary.com;
 - Bahwa pola kerja trader yang disepakati dengan terdakwa sebagai berikut yaitu Trader akan melakukan tradingan menggunakan robot trading jika sudah ada saldo dalam account binary.com yang disodorkan oleh terdakwa ;
 - Jumlah yang ditransfer sebesar 30% dari dana setiap member yang untuk ditradingkan dan 70% untuk alokasi pengembalian R0 12% perhari termasuk bonus, dimana target pencapaian profit perharinya hanya 5% sesuai komitmen awal dibuatnya komunitas profitwin77 dimana bagi hasil 2% ke komunitas Profitwin77, 3% ke management profitwin77 dimana

Halaman 18 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pembagiannya 1,5% ke tim trader dan 1,5% ke terdakwa selaku winerprofit77.com.

- Bahwa beberapa bulan berjalan komitmen pola kerja trader tidak berjalan seperti yang telah disepakati, setiap kali saksi berkeras untuk memaksa terdakwa, dia hanya berkata " kamu diam saja nanti terdakwa bertanggung jawab" dimana kalimat inilah yang mendoktrin saksi untuk yakin bahwa yang diperbuat terdakwa itu baik dan berjalan lancar, hingga akhirnya terjadi kekacauan dengan banyaknya dana member tidak dikembalikan ;
- Bahwa yang mendasari sehingga terdakwa menggunakan rekening saksi untuk menghimpun dana dari para member profit win 77 karena merupakan permintaan dari terdakwa, agar rekening saksi digunakan karena rekening saksi unlimited transfere mudah bertransaksi kepada para member ;
- Bahwa dana tersebut saksi gunakan untuk trading binary.com, kemudian hasilnya saksi bagi hasil 5 % dengan para member dengan perincian 2% member, 1,5 untuk terdakwa, 1,5 untuk saksi sendiri, selain itu saksi gunakan juga untuk :
 - Sewa Kantor di selama setahun di Citra land Makassar sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) bulan 7 tahun 2016
 - Pekerjaan renovasi kantor sebesar ±Rp. 250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) Bulan 7 tahun 2016
 - Biaya launching tanggal 17 Agustus 2006 di Hotel Sheraton sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) ;
 - Beli Mobil Merk Cartiva DD 686 warna hitam seharga Rp.150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) Bulan 7 Tahun 2016 ;
 - SMS Gateway sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) perminggu (Bulan Juli s/dOktober2016) ;
 - DP Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) Mobil Avanza Warna Putih a.n. Koperasi Segi Tiga Bermuda (saat ini ada di tangan member a.n. Bima Swantara) Bulan 8 tahun 2016;
 - Jaringan Asti Net sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) perbulan (bulan 8 Tahun 2016) ;
 - Kontrakan rumah terdakwa di Azalea sebesar Rp. 50.000.0000,- (lima puluh juta rupiah) pertahun, Bulan 9 Tahun 2016 ;
 - Beli tanah seharga Rp. 630.000.000,- (enam ratus tiga puluh enam juta rupiah) seluas ± 4.200 m2 di Pattalassang Kec. Pattalasang Kab.

Halaman 19 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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)



Gowa dari penjual Ny. Andi Hirawatihamka dan pembeli saksi sendiri (Arsyad), Bulan 9 Tahun 2016;

- Perbaiki / Variasi Mobil Mercedes DD 77 PW ;
- Bahwa No. Rek terdakwa yang digunakan untuk menerima transferan dari saksi adalah No. rek BCA 7890840277 a.n. Syamsul Umar, No. Rek BCA 7890175478 a.n. Syamsul Umar, No. Rek Mandiri 1520012389660 a.n. Syamsul Umar ;
- Bahwa yang melatar belakanginya sehingga terdakwa menjalankan profitwin77 adalah peluang besar untuk mendapatkan keuntungan yang besar dengan membuat system profit win 77;
- Bahwa terdakwa mengirim dana kepada saksi melalui Rekening sejak tidak ada lagi dana yang dibayarkan, dan pada saat itu terdakwa mengirim dana ke Rekening induk a.n. Arsyad dan itupun tidak berlangsung lama dan terakhir tanggal 17 Oktober 2016 ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau saksi yang mengelola semua keuangan di Bisnis Profitwin77 dimana terdakwa hanya mendapat laporannya saja ;

7. Saksi A. ALAMSYAH BUSTAM Bin BUSTAM, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa sekitar bulan Juli 2016 selaku Pimpinan PT. Gilang Gemilang Group yang membawahi Koperasi Segitiga Bermuda, Profitwin 77, Chat 77, Shoping 77 dan Perumahan Green Land City ;
- Bahwa yang merekrut saksi bergabung dengan Profit 77 dan Koperasi Segi Tiga Bermuda yang dipimpin oleh terdakwa adalah saksi Andi Hanreng dimana berawal pada bulan Juli saksi bertemu dengan saksi Andi hanreng di Cafe yang terletak di Jalan Singa Makassar dan dipresentasikan tentang Profit 77 dan saksi juga minta saat itu agar pimpinan Profit77 didatangkan kemudian tidak lama datang terdakwa, sdr. Roni dan sdr. Agus Sulaiman selanjutnya terdakwa bergantian prosentase tentang Profit77 kepada saksi dan teman saksi yakni Toni Henriawan namun setelah dijelaskan program-program tentang Profit77 oleh terdakwa, saksi menolak untuk ikut karena terlalu banyak janji-janji yang tidak masuk akal ;
- Bahwa selanjutnya pada tanggal 2 Agustus 2016, saksi bertemu lagi dengan saksi Andi Hanreng di Warkop 25 di Jalan Macan Makassar

Halaman 20 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

karena dibujuk terus akhirnya saksi mendaftarkan diri menjadi member Profot77 dengan dimodali oleh saksi Andi Hanreng, sebesar Rp \$300 (paket gold senilai Rp 4.500.000) selanjutnya saksi mendapat keuntungan 2% perhari ;

- Bahwa karena tertarik dan menguntungkan akhirnya saksi membeli 2 paket Titanium sebesar Rp. 30.000.000 (tiga puluh juta rupiah) dan uang tersebut ditransfer ke terdakwa melalui rekening Bank BCA nomor 0255202575 atas nama Arsyad dan pada tanggal 13 Oktober 2016 saksi membelu lagi 1 paket titanium seharga Rp 15.000.000; dan uang tersebut ditransfer ke rek terdakwa dimana dari ketiga akun tersebut saksi sudah memperoleh pengembalian sebesar Rp 13.853.000 sehingga modal saksi yang belum dibayar oleh terdakwa sebesar Rp. 31.147.000,- ;
- Bahwa saksi juga merekrut 3 orang teman yakni Toni Hendriawan, Saldy dan Ihsan untuk masuk ke Profit77 dimana uang yang disetorkan tersebut setahu saksi digunakan terdakwa untuk di Tradingkan ;
- Bahwa saksi mengetahui bahwa Proffit 77 tidak memiliki ijin dari Bank Indonesia untuk menghimpun dana dari masyarakat ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan tidak mengetahui dengan pasti masih berapa jumlah uang saksi yang belum dikembalikan ;

8. Saksi MUH. ARHAM Bin MUSTARI, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa sejak bekerja sebagai Admin Profit77 pada bulan Agustus tahun 2016 dimana sepengetahuan saksi terdakwa telah menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia ;
- Bahwa saksi mengetahui karena proses pembayaran kemembers atas perintah dari terdakwa selaku Pimpinan dari Profitwin77 dan semua yang bersangkutan dengan profit win 77 di hendel oleh terdakwa ;
- Bahwa adapun susunan struktur Profit Win77 yaitu : Ketua atau Pimpinan atau Owner adalah terdakwa kemudian saksi Arsyad selaku Trade, Rom Muslimin, Ronni Ririn, Adi Musliadi, Wiwin Mustafa, Arief Rahman, Muh. Taufik dan Syamsul Nur selaku Admin ;
- Bahwa tugas saksi di Profit Win77 adalah sebagai Admin Aktifasi yang bertugas mengaktifkan Akun member yang telah mentransfer dana ke Rek. Induk yaitu Rek. Mandiri, Rek BNI dan rek BCA atas nama Arsyad ;

Halaman 21 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

- Bahwa apabila ada member yang baru joint dan sudah melakukan transfer kesalah satu Rek. Mandiri No. 1520013325648 An. Arsyad, BCA No. Rek 0255202575 An. Arsyad, BNI No. Rek 0292675649 An. Arsyad dan Rek Bitcoin An. Syamsul Umar, setelah itu baru mengaktifkan sesuai nama akun yang didaftarkan oleh member tersebut yang baru joint ;
- Bahwa selama menjadi Admin dari sistem lama dan sistem baru sudah ada akun sekitar 8000 akun dimana dana tersebut yang berasal dari user Profitwin 77 digunakan terdakwa, untuk pembayaran ke member dan ada ditradingkan saksi Arsyad ;
- Bahwa sudah ada member yang dibayarkan sebagian terutama member yang sudah lama joint sedang member yang belum terbayarkan karena jumlah dana yang masuk kecil dari pada dana yang masuk ;
- Bahwa saksi juga merasa dirugikan karena saksi belum menerima gaji 1 bulan dari terdakwa ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa membenarkan dan tidak keberatan ;

9. Saksi RONNY MUSLIMIN Bin MUSLIMIN BAUSAT, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa sejak bekerja sebagai Admin Profit77 pada bulan Juni tahun 2016 dimana tugas saksi sebagai Kliring Bonus yang bertugas mentransfer dana kepada para nasabah yang mendapat bonus ;
- Bahwa PT.Gilang Gemilang dengan pimpinannya adalah terdakwa berdiri sejak tanggal 17 Agustus 2016 namun mulai kegiatannya berlangsung sejak bulan Juni 2016 ;
- Bahwa PT Gilang Gemilang dan Koperasi Segitiga Bermuda sebetulnya tidak ada kaitan dengan ProfitWin77, Chat77 dan Mallshoping 77 dimana setahu saksi kalau Profitwin77 bergerak dibidang investasi, sedangkan Chat77 dan Mallshoping 77 bergerak di bidang aplikasi namun baru mau berjalan ;
- Bahwa dana yang saksi transfer ke member yang menerima bonus saksi peroleh dari rekening induk penampungan atas perintah terdakwa atau saksi Arsyad dimana proses pembayaran bonus ke member atas perintah terdakwa ;

Halaman 22 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa rekening induk untuk membayar para member/nasabah adalah Rek. Bank Mandiri No. 1520013325648 An. Arsyad, BCA No. Rek 0255202575 An. Arsyad, BNI No. Rek 0292675649 An. Arsyad ;
- Bahwa selain itu saksi juga mengontrol uang yang masuk dari para member dan sejak saksi menjadi admin uang yang masuk sekitar Rp. 74 milyar dalam jangka waktu 5 bulan dan selain itu sebagian uang digunakan terdakwa dimasukan ke Rekening Bit.Coin ;
- Bahwa terdakwa telah menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia ;
- Bahwa saksi juga merasa dirugikan karena saksi belum menerima gaji selama 1 bulan dari terdakwa ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau terdakwa tidak mengetahui dengan pasti uang yang masuk karena uang yang masuk itu langsung ke rekeningnya saksi Arsyad sebagai pengelola uang ;

10. Saksi WIWING MUSTAFA Bin MUSTAFA, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa sejak bekerja sebagai Admin Profit77 pada bulan Juli tahun 2016 dimana saksi dipercaya memegang rekening induk an.Arsyad dan bertugas membayarkan ke member ;
- Bahwa terdakwa telah menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia dimana saksi mengetahui karena proses pembayaran kemembers atas perintah dari terdakwa selaku Pimpinan dari Profitwin77 dan semua yang bersangkutan dengan profit win 77 di hendel oleh terdakwa ;
- Bahwa adapun Susunan struktur Profit Win77 yaitu :Ketua atau Pimpinan atau Owner adalah terdakwa , saksi Arsyad selaku Trade, Rom Muslimin,Ronni Ririn, Adi Musliadi, Wiwin Mustafa, Arief Rahman, Muh. Taufik dan Syamsul Nur selaku Admin ;
- Bahwa apabila ada member yang baru joint dan sudah melakukan transfer kesalah satu Rek. Mandiri No. 1520013325648 An. Arsyad, BCA No. Rek 0255202575 An. Arsyad, BNI No. Rek 0292675649 An. Arsyad dan Rek Bitcoin An. Syamsul Umar, setelah itu baru mengaktifkan sesuai nama akun yang didaftarkan oleh member tersebut yang baru joint ;
- Bahwa dana tersebut yang berasal dari user Profitwin 77 digunakan oleh terdakwa untuk pembayaran ke member dan ada ditradingkan oleh saksi

Halaman 23 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

Arsyad dimana ada sebagian uang yang masuk ditrasfer ke rek terdakwa ;

- Bahwa sudah ada member yang dibayarkan sebagian terutama member yang sudah lama joint sedang member yang belum terbayarkan karena jumlah dana yang masuk kecil dari pada dana yang masuk ;
- Bahwa saksi juga merasa dirugikan karena saksi belum menerima gaji selama 1 bulan dari terdakwa ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas Terdakwa menyatakan kalau terdakwa tidak mengetahui dengan pasti uang yang masuk karena uang yang masuk itu langsung ke rekeningnya saksi Arsyad sebagai pengelola uang ;

11. AHLI ADYNITRA ANANTA BUCHARI,SE.,AK.CK.,(OJK), menerangkan :

- Bahwa ahli memberi keterangan dalam keadaan sehat jasmani dan rohani serta tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa ;
- Bahwa ahli memiliki Surat penunjukan Ahli dari Otoritas Jasa Keuangan No. S.22/MS.32 / 2017, tanggal 4 April 2017 dimana saksi bekerja di Kantor Otoritas Jasa Keuangan Regional 6 Sulawesi, Maluku, dan Papua sebagai Pengawas Bank ; Adapun tugas dan tanggung jawab saya antara lain melakukan pengawasan terhadap Bank meliputi pengawasan langsung (onsite) dan tidak langsung (offsite);
- Bahwa sesuai Pasal 5 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan dinyatakan bahwa Otoritas Jasa Keuangan berfungsi menyelenggarakan sistem pengaturan dan pengawasan yang terintegrasi terhadap keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan, selanjutnya pada Pasal 6 dinyatakan bahwa Otoritas Jasa keuangan melaksanakan tugas pengaturan dan pengawasan terhadap kegiatan jasa keuangan di sektor Perbankan, Pasar Modal, dan kegiatan jasa keuangan di sektor perasuransian, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan Lainnya;
- Bahwa yang dimaksud dengan Tindak Pidana Perbankan adalah perbuatan-perbuatan pelanggaran terhadap ketentuan-ketentuan pidana yang diatur dalam Undang Undang Perbankan sebagaimana dalam Pasal 46 sampai dengan 51 ;
- Bahwa adapun Unsur Pasal 46 ayat (1) UURI No.7 Tahun 1992 tentang Perubahan UURI No.10 tahun 1998, sebagai berikut :
"Barang Siapa" meliputi setiap pihak baik orang ataupun badan;
"Unsur menghimpun dana dari masyarakat' dalam bentuk simpanan (giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lain yang

Halaman 24 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



dipersamakan"

"Unsur "Tanpa izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Pasal 16 (Sebagai Bank Umum atau BPR), unsur ini menegaskan bahwa hanya institusi yang memperoleh izin sebagai Bank dari Pimpinan Bank Indonesia saja yang dapat melakukan kegiatan penghimpunan dana, kecuali apabila kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-Undang tersendiri misalkan kegiatan yang dilakukan oleh Kantor Pos, Dana Pensiun, atau Perusahaan Asuransi;

- Bahwa perbuatan terdakwa yang menghimpun dana dari member Profitwin77 dengan menggunakan Rekening Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad, Bank BCA No. Rek. 0255202575 a.n. Arsyad, Bank BNI No. Rek 0292674549 a.n. Arsyad, Mybank No. Rek 1150002429 a.n. Arsyad, telah memenuhi unsur pasal 46 ayat (1) UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan UU No. 10 Tahun 1998 ;
- Bahwa oleh karena itu, produk simpanan/investasi yang ditawarkan oleh profitwin 77 dapat dipersamakan dengan karakteristik tabungan karena terdapat penyerahan dana dari masyarakat dan terdapat unsur imbalan berupa uang dengan prosentase tertentu;
- Bahwa dalam kasus ini, profitwin 77 dan Koperasi Segitiga Bermuda tidak memiliki izin sebagai Koperasi ataupun Bank Umum/BPR;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan ahli tersebut diatas Terdakwa menyatakan tidak keberatan dengan keterangan ahli ;

Menimbang, bahwa terdakwa dipersidangan telah juga mengajukan 2 (dua) orang saksi A de charge yang masing masing memberikan keterangan sebagai berikut dibawah ini ;

1. Saksi TAMSIR ARSAD, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi mengenal terdakwa sejak Bulan Agustus 2016 dimana sebelumnya saksi mengetahui kalau terdakwa mempunyai usaha yakni PT Segitiga Bermuda yang bergerak di bidang Profit 77, Perumahan, dan Tambang dengan berkantor di Abdul Rasyid ;
- Bahwa saksi mengetahui struktur organisasi Profit Win 77 dan Koperasi Segitiga Bermuda adalah selaku Ketua atau Pimpinan adalah terdakwa H. Syamsul Umar, Sekretaris Jabal Nur, Bendahara Arsyad Alias Eko, Admin

Halaman 25 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Roni dan Arham, Marketing Agus Sulaiman beralamat di Pacci'nonang (Warkop Kembar), Andi Hanreng Alias Andi Ato ;

- Bahwa saksi bergabung dengan profit win 77 pada bulan Agustus 2016 dimana saat itu saksi bertemu dengan terdakwa lalu menawarkan investasi di Profit Win 77 dengan pembayaran tiap hari 2% (1% modal dan 1 % keuntungan) kemudian memperlihatkan aplikasi di handphonenya dengan penjelasan kalau setelah terdaftar akan dibuatkan akun dan buat password sendiri, pada hari itu juga saksi langsung gabung dengan profit win 77 dengan membeli Paket senilai Rp. 28.000.000,- (dua puluh delapan juta rupiah) dan uang tersebut saksi transfer ke Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad ;
- Bahwa setelah dua bulan berjalan saksi melakukan penarikan modal dengan keuntungan sebesar Rp. 6.000.000,- (enam juta rupiah) dimana terhadap pembayaran kepada saksi tidak pernah ada kendala sehingga saksi tidak mengetahui ada masalah pembayaran dengan orang lain ;
- Bahwa adapun usaha dari terdakwa yang disampaikan kepada saksi pada saat bertemu di rumahnya adalah Profit Win 77 (investasi), Shopping 77 (perdagangan on line), Koperasi Segitiga Bermuda (Koperasi simpan pinjam), CHAT 77 (aplikasi media sosial), usaha tambang galian, dan usaha property;
- Bahwa saksi bukan anggota Koperasi Segi Tiga Bermuda dan adapun cara terdakwa menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang saksi ketahui adalah dengan bekerja sama dengan saksi Arsyad selaku Bendahara Koperasi Segi Tiga Bermuda dengan menggunakan 4 (empat) rekening :
 - Bank Mandiri No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad;
 - Bank BCA No. Rek. 0255202575 a.n. Arsyad;
 - Bank BNI No. Rek 0292674549 a.n. Arsyad;
 - Mybank No. Rek 1150002429 a.n. Arsyad;
- Bahwa saksi tidak mengetahui bagaimana caranya sampai usaha Profitwin77 milik terdakwa bisa untung, yang pasti untuk saksi ikut serta menjadi member Profitwin77 ini karena tergiur dengan keuntungan yang ditawarkannya sehingga saksi tidak pernah menanyakan apakah usaha ini mempunyai ijin atau tidak ;
- Bahwa saksi kemudian mengambil semua uang yang saksi miliki karena saat itu saksi ada kebutuhan kemudian saksi berhenti menjadi member selajutnya sekitar bulan Desember saksi mendengar kalau usaha Profitwin

Halaman 26 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

77 yang dibuat oleh terdakwa mengalami masalah ;

- Bahwa saksi merasa tidak mengalami kerugian dengan turut serta menjadi member Profitwin77 karena saksi telah mendapat untung sebesar Rp. 6.000.000,- (enam juta rupiah) selama dua bulan ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas
Terdakwa menyatakan tidak keberatan dengan keterangan saksi ;

2. Saksi SYAMSUR NUR, menerangkan :

- Bahwa saksi saat ini dalam keadaan sehat, kenal dengan terdakwa dan tidak mempunyai hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa sejak bekerja sebagai Admin Profit77 pada bulan Agustus tahun 2016 dimana tugas saksi mentransfer profit ke klien dimana profit itu didapat dari hasil pengelolaan trading yang dikelola oleh saksi Arsyad ;
- Bahwa PT.Gilang Gemilang dengan pimpinannya adalah terdakwa berdiri sejak tanggal 17 Agustus 2016 namun mulai kegiatannya berlangsung sejak bulan Juni 2016 ;
- Bahwa PT Gilang Gemilang dan Koperasi Segitiga Bermuda sebetulnya tidak ada kaitan dengan Profit Win77, Chat77 dan Mallshopping 77 dimana setahu saksi kalau Profitwin77 bergerak dibidang investasi, sedangkan Chat77 dan Mallshopping 77 bergerak di bidang aplikasi namun baru mau berjalan ;
- Bahwa dana yang saksi transfer ke member yang menerima bonus saksi peroleh dari rekening induk penampungan atas perintah saksi Arsyad dimana data base pembayaran diberikan oleh saksi Arsyad dan setiap hari saksi dibrefing sebelum melakukan transfer ke member ;
- Bahwa rekening induk untuk membayar para member/nasabah adalah Rek. Bank Mandiri No. 1520013325648 An. Arsyad, BCA No. Rek 0255202575 An. Arsyad, BNI No. Rek 0292675649 An. Arsyad ;
- Bahwa sebelumnya saksi bekerja dirumahnya saksi Arsyad dengan 5(lima) orang admin tinggal dirumahnya saksi Arsyad begitu juga yang membayar gaji saksi adalah saksi Arsyad sama dengan admin yang lainnya subulan sebesar Rp. 3.000.000,- (tiga juta rupiah) dengan jam kerja mulai jam 09.00 Wita sampai dengan jam 18.00 Wita ;
- Bahwa dalam satu hari bisa mentransfer uang ke member sekitar 200 orang tapi saksi tidak mengetahui berapa besarnya uang masuk setiap hari ke rekening induk dan setelah itu saksi membuat print out untuk member yang telah dibayar bonusnya ;

Halaman 27 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi tersebut diatas
Terdakwa menyatakan tidak keberatan dengan keterangan saksi ;

Menimbang, bahwa dipersidangan telah pula didengar keterangan Terdakwa
yang pada pokoknya telah menerangkan sebagai berikut :

- Bahwa Terdakwa saat ini memberikan keterangan dalam keadaan sehat jasmani dan rohani ;
- Bahwa pada Bulan Januari 2016 terdakwa di undang masuk di group Whatsapp grup trading life, kemudian di group itu terdakwa pantau perkembangannya dan sekitar awal bulan Mei 2016, terdakwa menelpon saksi Arsyad dimana pada saat itu terdakwa membelikan tiket berdua dengan saksi Ronni, dan menjelaskan kalau sistem trading binary.com dengan menggunakan robot Lucky Like, dan pada waktu itu terdakwa titip dana sebesar Rp. 26.000.000,- (dua puluh enam juta) atau \$2000 dolar ditambah biaya operasional sebesar Rp. 14.000.000,- (empat belas juta rupiah) sehingga Rp. 40.000.000,- (empat puluh juta rupiah) untuk di tradingkan di binary.com, tiga hari kemudian dana tersebut habis / rugi / loss, kemudian saksi Arsyad mempunyai ide untuk membuat system network, lalu saksi menghubungi teman a.n. Dudy Junaedy untuk membuatkan sistem network dan setelah itu saksi Arsyad dan Ronni pulang ke Makassar dan mengumpulkan team kerjanya diantaranya, sdr. Agus Sulaiman, sdr. Andi Imaduddin, sdr. Yusri, sdr. H.Yusuf, terdakwa kemudian saksi Arsyad dan teman-temannya membentuk skema jaringan, selanjutnya 2 (dua) hari kemudian terdakwa bertemu dengan saksi Arsyad dan kawan kawannya di Warkop Toddopuli Makassar dan dimasukkan No. Rekening penerima transferan a.n. Arsyad BNI: 0292675649, a.n. Arsyad, Mandiri 1520013325648, a.n. Arsyad BCA : 0255202575, Arsyad Mybank 1150002429; dan team kerjanya mulai bekerja mencari member, dan member tersebut membeli paket setelah itu aktifkan akunnya berlaku sampai seratus hari kerja dan peranan terdakwa di Profit Win 77 hanya sebagai pengontrol sistem ITE;
- Bahwa pada tanggal 13 Juli 2016 bertempat di Histori Cafe Jalan Macan Makassar Terdakwa pernah presentase bisnis tentang profit win 77 kepada kepada Syamsul Alam, saksi Andi Hanreng, Saksi Ronni, Saksi Arsyad, sdr. Andi Alamsyah ;
- Bahwa Profitwin 77 yang terdakwa kelola bersama saksi Arsyad tidak mempunyai mempunyai ljin usaha dari Pemerintah;
- Bahwa terdakwa mendirikan Koperasi Segi Tiga Bermuda dihadapan Notaris Kamariah Karim, tanggal 29 Juni 2016 dan beralamat di Jalan Tun Abdul

Halaman 28 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Razak Komplek Ruko Citra Land No. B 23, Kelurahan Tombolo, Kecamatan Somba Opu, Kabupaten Gowa, Propinsi Sulsel, dengan struktur Organisasi :

- H. Syamsul Umar, SH. selaku Ketua;
- Jabal Nut selaku Sekretaris;
- Arsyad selaku Bendahara;
- Bahwa terdakwa tidak mengetahui secara detail berapa ID / akun yang joint di Profit Win 77 namun terdakwa perkiraan banyak yang joint;
- Bahwa No. Rek yang digunakan untuk menampung dana dari member profit win 77 ada 4 Rekening, sebagai berikut: Mandiri No. 1520013325648 An. Arsyad, BCA No. Rek 0255202575 An. Arsyad, BNI No. Rek 0292675649 An. Arsyad dan Rek Bitcoin An Syamsul Umar ;
- Bahwa dana tersebut juga terdakwa gunakan untuk trading binary.com, kemudian hasilnya dibayarkan setiap hari ke member sebesar 2%, kemudian 3% di Rekening Induk/Penampung, selain itu uang tersebut juga dipakai untuk :
 - Sewa Kantor di selama setahun di Citra land Makassar sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) bulan 7 tahun 2016;
 - Pekerjaan renovasi kantor sebesar ±Rp. 250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) Bulan 7 tahun 2016;
 - Biaya launching tanggal 17 Agustus 2006 di Hotel Sheraton sebesar Rp. 150.000.000,- (dua ratus juta rupiah);
 - Beli Mobil Merk Cartiva DD 898 ED warna hitam seharga Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) Bulan 7 Tahun 2016 dan saya telah jual di Show room di Jalan Veteran/Dekat Jalan Musang seharga Rp. 80.000.000,- (delapan puluh juta rupiah) saya jual pada bulan Desember 2016;
 - Membiayai / mengongkosi onderdil / variasi mobil Mercy DD 77 PW; SMS Gateway sebesar Rp. 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) perminggu (Bulan Mei s/d Oktober 2016);
 - Jaringan Asti Net sebesar Rp. 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah) perbulan (bulan 8 Tahun 2016);
 - Kontrakan rumah terdakwa di Azalea sebesar Rp. 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) pertahun, Bulan 9 Tahun 2016 ;
 - Beli tanah seharga Rp. 630.000.000,- (enam ratus tiga puluh enam juta rupiah) seluas ± 4.200 m2 di Pattalassang, Kecamatan Pattalasang, Kabupaten Gowa, dari penjual Ny. Andi Herawati Hamka dan pembeli adalah Arsyad, Bulan 9 Tahun 2016;
 - Biaya konstruksi sebesar Rp. 550.000.000,- (lima ratus lima puluh juta

Halaman 29 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



- rupiah);
- Beli tanah seharga Rp. 250.000.000,- (dua ratus lima puluh juta rupiah) tanah sdr. Jamaluddin di Kampung Borong Pa'lala Pattalassang ;
 - Biaya ITE Program Profit Win 77 sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah);
 - Bahwa awalnya dana member tersebut untuk tradingkan di binary.com dengan pengembalian 2% perhari (Modal dan keuntungan) dalam jangka 100 hari per akun / username dimana yang menyebabkan tidak dibayar 2 % perhari karena over pembayaran bonus jaringan sehingga disekapati pengembalian sisa modal yang tersisa dan Terdakwa sampaikan di Kantor Koperasi Segi Tiga Bermuda yang beralamat di Citra land Gowa, dengan macetnya profit 77 win ini ada yang dirugikan yaitu member baru dan yang diuntungkan adalah para leader dan setelah 17 Agustus 2016 dana dari member profit win 77 tidak lagi ditradingkan di binary.com melainkan hanya digunakan untuk membayar bonus sponsor, bonus pasangan, deviden harian sebesar 2% perhari ;
 - Bahwa Koperasi Segi Tiga Bermuda dan Profit Win 77 secara terperinci tidak ada kaitannya namun berdasarkan wib site Profit Win 77 ada pengalihan beban ke web site Koperasi Segi Tiga Bermuda yakni Simpanan Pokok sebesar Rp. 1.500.000,- (satu juta lima ratus ribu rupiah) dan Simpanan Wajib Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah) dan yang dipotong dananya adalah yang mengambil Paket Gold, Platinum dan Titanium;
 - Bahwa Profitwin 77 yang dipimpin oleh terdakwa dalam melakukan penghimpunan dana dari masyarakat tidak berbadan Hukum dan tidak memiliki izin dari Bank Indonesia ;
 - Bahwa terdakwa telah menjual aset miliknya sebesar Rp. 800.000.000,00 (delapan ratus juta rupiah) untuk mengembalikan uang milik member yang ikut produk Profitwin77 tersebut, akan tetapi masih ada juga yang belum bisa dikembalikan karena terdakwa merasa ditipu oleh saksi Arsyad dan pengacara terdakwa yang dulu mendampinginya ;
 - Bahwa terdakwa merasa bersalah atas perbuatan yang dilakukannya dan menyesal serta berjanji untuk tidak melakukan tindak pidana lagi ;

Menimbang, bahwa selanjutnya semua keterangan para saksi dan Terdakwa yang secara jelas tercatat dalam Berita Acara Pemeriksaan Persidangan maupun yang dikemukakan oleh Penuntut Umum didalam tuntutananya, untuk menyingkat isi putusan ini dianggap telah termuat pula dalam uraian putusan ini ;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa didalam pemeriksaan ini Penuntut Umum mengajukan telah barang bukti yang telah disita secara dan telah diperlihatkan serta dibenarkan oleh para saksi dan terdakwa;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan para saksi dan keterangan Terdakwa serta dihubungkan dengan barang bukti maka Majelis telah memperoleh fakta-fakta sebagai berikut :

- Bahwa terdakwa pada sekitar Bulan Maret 2016 bertempat di Warkop Onta 77 Jalan Onta Lama Kota Makassar atau Jalan Tun Abdul Razak Kompleks Ruko Citra Land Blok L/22 Kabupaten Gowa, menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (giro, deposito, sertifikat, tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan) tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia ;
- Bahwa berawal ketika terdakwa menghubungi saksi Arsyad Alias Eko untuk ke Kendari melihat sistem trading binary.com dengan menggunakan robot lucky like, melihat kinerja robot trading/robot lucky like dan menguntungkan sehingga muncul ide dari terdakwa untuk membuat komunitas trader yang dinamakan www.profitwin77.com kemudian terdakwa membentuk tim kerja dengan mempercayakan saksi Arsyad mengontrol kinerja robot trading dan melakukan edukasi tentang robot trading untuk komunitas profitwin77 nantinya ;
- Bahwa kemudian terdakwa membuka webside www.profitwin77.com sekaligus melakukan meeting leader membahas tentang marketing plan untuk komunitas trader profitwin77 dan membahas tentang rekening yang akan digunakan dalam menerima dana komunitas serta pemberian bonus ke komunitas profitwin77, selanjutnya tim kerja profitwin77 mulai bekerja mencari member dan member tersebut membeli paket, setelah itu mengaktifkan akunnya yang berlaku sampai 100 hari kerja dan terdakwa sebagai penanggung jawab dan pengontrol sistem ITE ;
- Bahwa adapun cara atau alur masuk dan keluar profitwin77 adalah
 1. Uang yang masuk ke rekening saksi Arsyad yaitu No. Rek. Mandiri 1520013325648 an. Arsyad, BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad, BNI No.Rek.0292675649 an. Arsyad, berasal dari calon member/komunitas profitwin77 berdasarkan paket joint yang dibeli ;
 2. Semua uang yang keluar dari Rekening saksi Arsyad tersebut diketahui dan diindustrikan langsung oleh terdakwa melalui admin profitwin77 ;
 3. Semua pembayaran bonus harian yang ditransfer ke komunitas profitwin77 berasal dari rekening atas nama Arsyad ke rekening administrasi bonus kemudian ditransfer secara manual oleh admin satu persatu ke setiap

Halaman 31 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



username yang melakukan withdrawal harian sesuai laporan bonus yang ada ;

4. Seiring bertambahnya waktu bertambah pula orang yang ingin bergabung dalam komunitas profitwin77 dari berbagai provinsi bahkan negara, maka terdakwa memutuskan untuk menggunakan crypto currency yang bernama bitcoin agar orang-orang diluar negeri pun bisa ikut merasakan profit 2 % dari komunitas profitwin77. Setelah perubahan status pembayaran melalui crypto currency bitcoin maka pembonusan ke setiap username sudah menggunakan system Auto transfer ke rekening sejak ini pun saldo rekening atas nama Arsyad sudah tidak bertambah bahkan semakin hari semakin berkurang karena digunakan untuk membayar bonus sampai tak cukup lagi saldo untuk membayar bonus ;

- Bahwa untuk pola kerja trader yang diperintahkan oleh terdakwa yaitu :
 1. Trader akan melakukan tradingan menggunakan robot trading jika sudah ada saldo dalam account binary.com yang disodorkan oleh terdakwa ;
 2. Jumlah yang ditransfer sebesar 30 % dari dana setiap member yang untuk ditradingkan dan 70% untuk alokasi pengembalian ROI 2% perhari termasuk bonus ;
 3. Target pencapaian profit perharinya hanya 5% perhari sesuai komitmen awal dibuatnya komunitas profitwin77 dimana bagi hasil 2% ke komunitas profitwin77, 3 % ke management profitwin77 dimana pembagiannya 1,5 % ke tim leader dan 1,5% ke terdakwa selaku owner profit77.com ;
 4. Bahwa dana yang dikumpul dari member/nasabah sebagian besar dimasukkan/dipotong untuk simpanan wajib dan simpanan pokok Koperasi Segitiga Bermuda, sedangkan member/nasabah tersebut bukan anggota koperasi ;
- Bahwa cara terdakwa menghimpun dana kepada member/nasabah adalah dengan memperlihatkan system aplikasi dalam bentuk webside profitwin77 dengan cara mengimig-imingkan bagi hasil selama 100 hari setelah gabung dengan keuntungan 2% perhari dengan rincian 1 % pokok + 1 % bunga, selanjutnya member/nasabah yang tertarik menginvestasikan dananya ke profitwin77 langsung mendaftar melalui founder/leader dengan memasukkan data identitas member/nasabah yang direkrut meliputi nama, nomor rekening sesuai dengan nama yang didaftarkan dan untuk menerima bonusnya serta nomor handphone yang aktif, setelah datanya terisi member harus mentransfer dana sebesar paket yang diambil ke rekening induk/penampungan yang tertera diweb, yaitu paket Bronze (\$50/750 rupiah), paket Silver (\$100/1,5 juta),



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

paket Gol (\$300/4,5 juta), paket Platinum (\$500/7,5 juta), paket Titanium (\$1000/15 juta) dan terdakwa H.Syamsul Umar menyampaikan kepada para member bahwa dana tersebut akan ditradingkan di binary.com akan tetapi terdakwa menggunakan uang tersebut untuk kepentingan lain ;

- Bahwa terdakwa menghimpun dana dari masyarakat secara tunai dan non tunai dengan menggunakan 4 Nomor rekening yaitu :
 1. Bank Mandiri No.Rek.1520013325648 an.Arsyad ;
 2. Bank BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad ;
 3. Bank BNI No.Rek.0292675649 an.Arsyad ;
 4. Bank Maybank No.Rek.115002429 an.Arsyad ;
- Bahwa terdakwa mengelola profitwin77 sejak awal bulan Mei 2016 dan tidak mempunyai izin dari Pimpinan Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda didirikan pada bulan Juli 2016 juga tidak mempunyai badan hukum dari Kementerian Koperasi Republik Indonesia ;
- Bahwa penawaran profitwin77 adalah paket simpanan/investasi (bronze, silver, gold, platinum dan titanium) dengan penawaran keuntungan/profit/imbal hasil sebesar 2 % perhari dari nilai produk simpanan/investasi yang dibeli dapat dipersamakan dengan karakteristik tabungan karena terdapat penyerahan dana dari masyarakat dan terdapat unsur imbalan berupa uang dengan prosentase tertentu ;
- Bahwa atas perbuatan terdakwa yang menghimpun dana dari masyarakat tanpa izin dari Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda yang didirikan oleh terdakwa tidak berbadan hukum yang mengakibatkan banyak member atau nasabah profitwin77 yang mengalami kerugian ;

Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis akan mempertimbangkan apakah dari rangkaian perbuatan Terdakwa tersebut, Terdakwa terbukti bersalah atau tidak atas pasal yang didakwakan kepadanya ;

Menimbang, bahwa Majelis Hakim selanjutnya akan mempertimbangkan apakah berdasarkan fakta-fakta hukum tersebut Terdakwa dapat dinyatakan melakukan tindak pidana sebagaimana yang didakwakan oleh Penuntut Umum kepadanya ;

Menimbang, bahwa untuk menyatakan seseorang telah melakukan suatu tindak pidana, maka perbuatan orang tersebut haruslah memenuhi seluruh unsur-unsur dari tindak pidana yang didakwakan kepadanya ;

Halaman 33 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa Terdakwa telah didakwa oleh Penuntut Umum dengan dakwaan tunggal yaitu Melanggar Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998, yang unsur-unsurnya adalah sebagai berikut :

1. Unsur Barang siapa ;
2. Unsur menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (Giro, Deposito, Sertifikat Deposito, Tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan), tanpa izin usaha dari Pimpinan bank Indonesia ;

Menimbang, bahwa untuk menilai apakah perbuatan atau rangkaian perbuatan Terdakwa yang telah didakwakan kepadanya tersebut sesuai dengan ketentuan dimaksud dan memenuhi unsur-unsur yang terkandung didalam pasal tersebut ;

Ad. 1. Unsur Barang siapa ;

Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan Barang siapa disini menunjuk kepada orang atau manusia sebagai subyek hukum yang merupakan pemegang hak dan kewajiban dan mampu serta cakap bertanggung jawab atas perbuatannya di hadapan hukum, dalam hal ini di persidangan Penuntut Umum telah menghadapkan Terdakwa H. Syamsul Umar, SH. Bin Muh. Nawir dengan identitas sebagaimana dalam surat dakwaan yang telah cocok dan diakui oleh Terdakwa sebagai dirinya sendiri, selain itu selama pemeriksaan dipersidangan baik berdasarkan keterangan saksi-saksi serta keterangan Terdakwa sendiri, tidak terdapat satupun petunjuk akan terjadi kekeliruan orang (*error in persona*) sehingga dapat disimpulkan bahwa orang yang dihadapkan di persidangan adalah benar Terdakwa-lah yang dimaksud oleh Penuntut Umum, sehingga dengan demikian unsur *barangsiapa* telah terpenuhi pada diri Terdakwa ;

Ad. 2. Unsur menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (Giro, Deposito, Sertifikat Deposito, Tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan), Tanpa izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia ;

Menimbang, bahwa dalam Pasal 1 Undang Undang RI Nomor 7 Tahun 1992 yang telah dirubah dengan Undang Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan disebutkan sebagai berikut :

- Angka 1. Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya ;
- Angka 2. Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya

Halaman 34 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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)



kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak ;
Angka 5. Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada Bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu ;

Menimbang, bahwa berdasarkan keterangan saksi Sudarman,SH, saksi Syamsul Alam, saksi Andi Hanreng, saksi Wahuri, saksi Wahindu, saksi Arsyad, saksi A. Alamsyah, saksi Muh. Arham, saksi Ronny Muslimin, saksi Wiwing Mustafa dan keterangan terdakwa yang pada pokoknya masing - masing menyatakan bahwa terdakwa pada sekitar Bulan Maret 2016 bertempat di Warkop Onta 77 Jalan Onta Lama Kota Makassar atau Jalan Tun Abdul Razak Kompleks Ruko Citra Land Blok L/22 Kabupaten Gowa, menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan (giro, deposito, sertifikat, tabungan dan atau bentuk lain yang dipersamakan ;

Menimbang, bahwa berawal ketika terdakwa menghubungi saksi Arsyad Alias Eko untuk ke Kendari melihat sistem trading binary.com dengan menggunakan robot lucky like, melihat kinerja robot trading/robot lucky like dan menguntungkan sehingga muncul ide dari terdakwa untuk membuat komunitas trader yang dinamakan www.profitwin77.com kemudian terdakwa membentuk tim kerja dengan mempercayakan saksi Arsyad mengontrol kinerja robot trading dan melakukan edukasi tentang robot trading untuk komunitas profitwin77 nantinya, kemudian terdakwa membuka website www.profitwin77.com sekaligus melakukan meeting leader membahas tentang marketing plan untuk komunitas trader profitwin77 dan membahas tentang rekening yang akan digunakan dalam menerima dana komunitas serta pemberian bonus ke komunitas profitwin77, selanjutnya tim kerja profitwin77 mulai bekerja mencari member dan member tersebut membeli paket, setelah itu mengaktifkan akunnya yang berlaku sampai 100 hari kerja dan terdakwa sebagai penanggung jawab dan pengontrol sistem ITE ;

Menimbang, bahwa adapun cara atau alur masuk dan keluar profitwin77 adalah sebagai berikut :

1. Uang yang masuk ke rekening saksi Arsyad yaitu No. Rek. Mandiri 1520013325648 an. Arsyad, BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad, BNI No.Rek.0292675649 an. Arsyad, berasal dari calon member/komunitas profitwin77 berdasarkan paket joint yang dibeli ;



2. Semua uang yang keluar dari Rekening saksi Arsyad tersebut diketahui dan diindustrikan langsung oleh terdakwa melalui admin profitwin77 ;
3. Semua pembayaran bonus harian yang ditransfer ke komunitas profitwin77 berasal dari rekening atas nama Arsyad ke rekening administrasi bonus kemudian ditransfer secara manual oleh admin satu persatu ke setiap username yang melakukan withdrawl harian sesuai laporan bonus yang ada ;
4. Seiring bertambahnya waktu bertambah pula orang yang bergabung dalam komunitas profitwin77 dari berbagai provinsi bahkan negara, maka terdakwa memutuskan untuk menggunakan crypto currency yang bernama bitcoin agar orang-orang diluar negeri pun bisa ikut merasakan profit 2 % dari komunitas profitwin77. Setelah perubahan status pembayaran melalui crypto currency bitcoin maka pembonusan ke setiap username sudah menggunakan system Auto transfer ke rekening sejak ini pun saldo rekening atas nama Arsyad sudah tidak bertambah bahkan semakin hari semakin berkurang karena digunakan untuk membayar bonus sampai tak cukup lagi saldo untuk membayar bonus ;

Menimbang, bahwa adapun pola kerja trader yang diperintahkan oleh terdakwa yaitu :

- Trader akan melakukan tradingan menggunakan robot trading jika sudah ada saldo dalam account binary.com yang disodorkan oleh terdakwa ;
- Jumlah yang ditransfer sebesar 30 % dari dana setiap member yang untuk ditradingkan dan 70% untuk alokasi pengembalian ROI 2% perhari termasuk bonus ;
- Target pencapaian profit perharinya hanya 5% perhari sesuai komitmen awal dibuatnya komunitas profitwin77 dimana bagi hasil 2% ke komunitas profitwin77, 3 % ke management profitwin77 dimana pembagiannya 1,5 % ke tim leader dan 1,5% ke terdakwa selaku owner profit77.com ;
- Bahwa dana yang dikumpul dari member/nasabah sebagian besar dimasukkan/dipotong untuk simpanan wajib dan simpanan pokok Koperasi Segitiga Bermuda, sedangkan member/nasabah tersebut bukan anggota koperasi ;

Menimbang, bahwa cara terdakwa menghimpun dana kepada member/nasabah adalah dengan memperlihatkan system aplikasi dalam bentuk webside profitwin77 dengan cara mengimim-giminkan bagi hasil



selama 100 hari setelah gabung dengan keuntungan 2% perhari dengan rincian 1 % pokok + 1 % bunga, selanjutnya member/nasabah yang tertarik menginvestasikan dananya ke profitwin77 langsung mendaftar melalui founder/leader dengan memasukkan data identitas member/nasabah yang direkrut meliputi nama, nomor rekening sesuai dengan nama yang didaftarkan dan untuk menerima bonusnya serta nomor handphone yang aktif, setelah datanya terisi member harus mentransfer dana sebesar paket yang diambil ke rekening induk/penampungan yang tertera diweb, yaitu paket Bronze (\$50/750 rupiah), paket Silver (\$100/1,5 juta), paket Gol (\$300/4,5 juta), paket Platinum (\$500/7,5 juta), paket Titanium (\$1000/15 juta) dan terdakwa H.Syamsul Umar menyampaikan kepada para member bahwa dana tersebut akan ditradingkan di binary.com akan tetapi terdakwa menggunakan uang tersebut untuk kepentingan lain dimana terdakwa menghimpun dana dari masyarakat secara tunai dan non tunai dengan menggunakan 4 Nomor rekening yaitu :

- Bank Mandiri No.Rek.1520013325648 an.Arsyad ;
- Bank BCA No.Rek.0255202575 an.Arsyad ;
- Bank BNI No.Rek.0292675649 an.Arsyad ;
- Bank Maybank No.Rek.115002429 an.Arsyad ;

Menimbang, bahwa terdakwa mengelola profitwin77 sejak awal bulan Mei 2016 dan tidak mempunyai izin dari Pimpinan Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda didirikan pada bulan Juli 2016 juga tidak mempunyai Badan Hukum dimana penawaran profitwin77 adalah paket simpanan/investasi (bronze, silver, gold, platinum dan titanium) dengan penawaran keuntungan/profit/imbal hasil sebesar 2 % perhari dari nilai produk simpanan/investasi yang dibeli dapat dipersamakan dengan karakteristik tabungan karena terdapat penyerahan dana dari masyarakat dan terdapat unsur imbalan berupa uang dengan prosentase tertentu, sehingga atas perbuatan terdakwa yang menghimpun dana dari masyarakat tanpa izin dari Bank Indonesia dan Koperasi Segitiga Bermuda yang didirikan oleh terdakwa tidak berbadan hukum yang mengakibatkan banyak member atau nasabah profitwin77 yang mengalami kerugian ;

Menimbang, bahwa berdasarkan uraian tersebut diatas dapat diketahui kalau Produk Profitwin77 yang dikelola oleh terdakwa adalah Paket simpanan atau investasi dengan penawaran keuntungan hasil sebesar 2 % per hari dari nilai produk simpanan atau investasi yang dibeli begitu juga Produk Profitwin77 ini tidak memiliki izin sebagai suatu Bank,



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

sebagaimana yang disyaratkan oleh Undang Undang, maka Majelis berkesimpulan jika unsur ini telah terpenuhi secara sah menurut hukum ;

Menimbang, bahwa berdasarkan uraian pertimbangan-pertimbangan diatas seluruh unsur delik yang terdapat dalam dakwaan tunggal Penuntut Umum telah terpenuhi, maka Majelis Hakim berpendapat bahwa Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana Tanpa Izin melakukan Usaha Perbankan ;

Menimbang, bahwa pada dasarnya prinsip pemidanaan adalah sebagai alat korektif, introspektif, edukatif bagi diri terdakwa, bukan sebagai alat balas dendam atas kesalahan dan perbuatan terdakwa, sehingga dari hukuman yang dijatuhkan, pada gilirannya terdakwa diharapkan mampu untuk hidup lebih baik dan taat azas hukum ;

Menimbang, bahwa dari kenyataan yang diperoleh selama persidangan dalam perkara ini, Majelis Hakim tidak menemukan hal-hal yang dapat melepaskan Terdakwa dari pertanggung jawaban pidana, baik sebagai alasan pembenar dan atau alasan pemaaf, oleh karenanya Majelis Hakim berkesimpulan bahwa Terdakwa harus mempertanggung jawabkan perbuatan yang dilakukan tersebut;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa mampu bertanggung jawab atas perbuatannya tersebut, maka Terdakwa harus dinyatakan bersalah atas tindak pidana yang didakwakan terhadap diri Terdakwa dan oleh karena itu harus di jatuhi pidana;

Menimbang, bahwa sebelum menjatuhkan pidana kepada Terdakwa berdasarkan pasal 197 ayat (1) huruf (f) KUHP, terlebih dahulu akan dipertimbangkan keadaan yang memberatkan dan keadaan yang meringankan guna penerapan hukum yang adil dan setimpal dengan perbuatan Terdakwa yang telah terbukti tersebut;

Keadaan yang memberatkan:

- Perbuatan Terdakwa merugikan pihak lain ;

Keadaan yang meringankan:

- Terdakwa bersikap sopan di persidangan dan mengakui terus terang perbuatannya sehingga memperlancar persidangan;
- Terdakwa mengaku bersalah, menyesali perbuatannya dan berjanji tidak akan mengulangi perbuatannya lagi;
- Terdakwa merupakan tulang punggung keluarga ;

Menimbang, bahwa dalam perkara ini terhadap diri Terdakwa telah dikenakan penahanan yang sah, maka berdasarkan pasal 22 ayat (4) KUHP



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

lamanya waktu penahanan tersebut harus dikurangkan seluruhnya dengan pidana yang dijatuhkan ;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa ditahan dan penahanan terhadap diri Terdakwa tersebut dilandasi alasan yang cukup, maka perlu ditetapkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan ;

Menimbang, bahwa dalam perkara ini telah diajukan beberapa barang bukti sebagaimana terlampir dalam berkas, terhadap status barang bukti tersebut akan dipertimbangkan dalam amar putusan dibawah ini ;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dijatuhi pidana dan Terdakwa sebelumnya tidak mengajukan permohonan pembebasan dari pembayaran biaya perkara, maka berdasarkan pasal 222 ayat (1) KUHP, Terdakwa harus dibebankan untuk membayar biaya perkara yang besarnya akan ditentukan dalam amar putusan ini ;

Mengingat Ketentuan Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 Undang Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998, Undang Undang No. 8 Tahun 1981 serta peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perkara ini ;

M E N G A D I L I

1. Menyatakan Terdakwa H. SYAMSUL UMAR,SH. Bin MUH. NAWIR, telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “Tanpa Izin melakukan usaha Perbankan”
2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa tersebut dengan pidana penjara selama 5 (lima) Tahun dan denda sebesar Rp. 10.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah), apabila denda tersebut tidak dibayar maka diganti dengan pidana penjara selama 6 (enam) bulan;
3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ;
4. Menetapkan Terdakwa tetap berada dalam tahanan ;
5. Memerintahkan barang bukti berupa :
 - Buku Tabungan BCA KCU Makassar No.Rek.0255202575 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran BCA KCU Makassar No.Rek.00255202575 a.n. Arsyad dari tanggal 01 Maret 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
 - Permohonan pembukaan rekening baru terpadu perorangan a.n. Arsyad tanggal 15 Desember 2003 No. Rek. 00255202575 ;

Halaman 39 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

- Buku tabungan BCA KCU Makassar No. Rek. 00251605377 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran BCA KCU Makassar No. Rek 00251605377 a.n. Arsyad dari tanggal 22 Juli 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
- Formulir pembukaan rekening perorangan tanggal 22 Juli 2016 No. Rek 00251605377 a.n. Arsyad ;
- Buku tabungan BNIKCP Sam Ratulangi No. Rek. 4555836616 a.n. Arsyad ;
- Aplikasi Pembukaan Rekening BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek 4555836616 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 4555836616 a.n. Arsyad dari tanggal 31 Juli 2016 sampai dengan 31 Desember 2016;
- Rekening Koran BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 0292675649 a.n. Arsyad dari tanggal 31 Januari 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
- Aplikasi Pembukaan Rekening BNI KCP Sam Ratulangi No. Rek. 0292675649 tanggal 28 Maret 2013 ;
- Buku Tabungan Bank Mandiri KC Makassar Kartini Nomor Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad ;
- Rekening Koran Bank Mandiri KC Makassar Kartini No. Rek. 1520013325648 a.n. Arsyad dari tanggal 1 Januari 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 ;
- Buku Tabungan Bank Maybank KCP Panakkukang Makassar No. Rek. 1150002429 a.n. Arsyad ;
- 6 (enam) Buku Tabungan BCA KCP Raulangi Makassar No. Rek 7325105143 a.n. Wiwing Mustafa tertanggal 09 Agustus 2016
- Rekening Koran BCA KCP Raulangi Makassar No. Rek 7325105143 a.n. Wiwing Mustafa dari tanggal 09 Agustus 2016 sampai dengan 30 Nopember 2016;
- Rekening Koran Bank BNI No. Rek: 0458819994 a.n. Wiwing Mustafa ;
- Buku Tabungan Bank BNI No. Rek: 0458819994 a.n. Wiwing Mustafa ;
- Buku Tabungan Bank Mandiri KCP Makassar Veteran No. Rek 1520015431907 a.n. Musliadi tertanggal 04 Oktober 2016; -Rekening Koran Bank Mandiri KCP Makassar Veteran No. Rek 1520015431907 a.n. Musliadi dari tanggal 31 Januari 2017 sampai dengan 30 Juli 2016;
- Rekening Koran Bank BNI a.n. Musliadi No. Rek: 0470175724;
- Buku Tabungan Bank BNI a.n. Musliadi No. Rek: 0470175724;
- Rekening Koran Bank BCA KCP Sungguminasa No. Rek 07685128152 a.n. Agus Sulaiman S.Kep NS dari tanggal 06 Juni 2016 sampai dengan 31 Oktober 2016;

Halaman 40 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Rekening Koran Bank BCA KCP Maricaya Makassar No. Rek 02900184312 a.n. Andi Hanreng dari tanggal 20 Juli 2016 sampai dengan 30 November 2016;
- Rekening Koran Bank BNI Cab. Mattoangin Makasssar No. Rek 0455086774 an. Andi Hanreng dari tanggal 21 Juli 2016 s/d 01 Maret 2017;
- Rekening Koran Bank Mandiri KCP. Makassar Panakkukang No. Rek 9000014466255 a.n. Sudarman dari tanggal 02 September 2016 s/d 31 Desember 2016;
- 1 (satu) rangkap Profil data Lk. Sudarman selaku member profit win 77 Rekening Koran Bank BCA KCP Ratulangi No. Rek: 07970109425 a.n. Wahidu Ahmad ;
- 1(satu) rangkap Profil data Lk.Wahidu Ahmad selaku member profitwin77;
- 1(satu) rangkap Profil data Lk.Syamsu Alam selaku member profit win 77;
- 1(satu) lembar brosur table profit win 77;
- Surat Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Perubaban Anggaran Dasar Koperasi Segi Tiga Bermuda No : 23 tanggal 29 Juni 2016 yang ditandatangani oleh Notaris Kamariah Karim ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Tempat Usaha No: 503/1084/SITU/IIB/KPT tanggal 01 September 2016 a.n.H.Syamsul Umar,SH. ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil No: 510.01 / 7346 / 20-22 / VIII / 2016 tanggal 31 Agustus 2016 a.n. Syamsul Umar,SH. ;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Surat Izin Gangguan No: 503 /851/I.G/IIB/KPT, tanggal 2 September 2016 a.n. H. Syamsul Umar, SH;
- Foto copy yang dilegalisir 1 (satu) lembar Tanda Daftar Perusahaan Koperasi No: TDP 202226500351 a.n. Syamsul Umar, SH;
- 1 (satu) bundle Standar Operasional Prosedur Kantor Pelayanan Terpadu Kab. Gowa;
- Surat dari Kementrian Koperasi dan Usaha Kecil dan menengah Republik Indonesia No: 161 / Dep .61X12016 / tanggal 29 November 2016 hal: Legalitas dan Aktifitas Koperasi Segitiga Bermuda yang ditujukan kepada Kepala Dinas Koperasi dan UMKM Kab. Gowa Sulsel;
- Surat dari Koperasi Segitiga Bermuda No: 001 / B / KSB / VJJI / 2016 tanggal 28 Agustus 2016 perihal : Permohonan Pengesahan AD / ART yang ditujukan Kepada Kepala Dinas Koperasi & UMKM

Halaman 41 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.

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

Kab. Gowa yang ditandatangani oleh H. Syamsul Umar,SH. ;

- Petikan Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI No: 283 / Kep / M.KUKM. 2 / VII / 2012 Tentang Penetapan Notaris Pembuat Akta Koperasi Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI tanggal 20 Juli 2012; Surat Keterangan Terdaftar No: S-9359KT / WPJ . 15 / KP / . 0903 / 2016 tanggal 6 September 2016 yang ditandatangani oleh Kepala Kantor KP2KP;
 - Surat Pernyataan dari Lk. Sudarman,Per.Rosmiati dan Lk.Syamsul Alam ;
 - Surat Pernyataan dari Lk. Arsyad ;
 - Rekening Koran Bank BRI No.Rek: 5001001359568 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran Bank Mandiri No. Rek: 1520015301258 a.n. Arsyad ;
 - Rekening Koran Bank BRI No. Rek: 5001001360569 a.n.Ronni Muslimin ;
 - Rekening Koran Bank Mandiri No. Rek: 1520015305754 a.n. Ronni Muslimin ;
 - Buku Tabungan Bank Mandiri No. Rek 1520015305754 a.n. Ronni Muslimin ;
 - Rekening Koran Bank BCA No. 7890317108 a.n. Ronni Muslimin ;
 - Buku Tabungan Bank BCA No. Rek: 7890317108 a.n. Ronni Muslimin ;
 - Rekening Koran Bank BNI No. Rek: 0469957126 an. Roni Ririn ;
 - Buku Tabungan Bank BNI No. Rek: 0469957126 a.n. Roni Ririn ;
 - Buku Tabungan Bank BCA No. Rek 7685182769 a.n. Sumriadijamal ;
 - Rekening Koran Bank BCA No, Rek 7685182769 a.m Sumriadi Jamal ;
 - Rekening Koran Bank BCA No. Rek 7890175478 a.n. Syamsul Umar ;
 - Undangan Seminar Gemilang di Hotel Swiss Bell Panakkukang tanggal 01 Oktober 2016;
 - No. Rek Bank Mandiri No. Rek 1520012389660 a.n. Syamsul Umar ;
- Terlampir dalam berkas perkara ;
6. Membebaskan biaya perkara kepada terdakwa sebesar Rp. 5.000,00 (lima ribu rupiah) ;

Demikian diputuskan dalam Musyawarah Majelis Hakim Pengadilan Negeri Makassar, pada hari Selasa, tanggal 24 April 2018 oleh kami : NI PUTU SRI INDAYANI,S.H., M.H. sebagai Hakim Ketua sidang didampingi oleh RIKA MONA PANDEGIROT, S.H.,M.H. dan ARIS GUNAWAN,S.H., sebagai Hakim Anggota, ditunjuk berdasarkan Surat Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Makassar, Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN.Mks. Tanggal 13 Februari 2018, putusan tersebut diucapkan dalam sidang yang terbuka untuk umum pada hari Rabu, tanggal 6 Juni 2018,

Halaman 42 dari 43 Putusan Nomor 222/Pid.Sus/2018/PN Mks.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

oleh Hakim Ketua dengan dihadiri oleh para Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh Hj.ST.NAISJIAH,S.H.,M.H., Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri tersebut, dihadiri oleh LUSIA PANGALINAN, SH., sebagai Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Makassar dan Terdakwa ;

Hakim Hakim Anggota,

Hakim Ketua,

RIKA MONA PANDEGIROT,S.H.,M.H.

NI PUTU SRI INDAYANI, S.H., M.H.

ARIS GUNAWAN, S.H.

Panitera Pengganti,

Hj. ST. NAISJIAH,S.H.,M.H.

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)