



**P U T U S A N**

**NOMOR : 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

**DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA**

Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, yang memeriksa dan mengadili perkara - perkara tindak pidana korupsi dalam tingkat banding telah menjatuhkan putusan sebagai berikut, dalam perkara Terdakwa :

Nama lengkap : ARYONO PRASODO  
Tempat lahir : Magetan  
Umur/Tgl Lahir : 58 Tahun / 23 Desember 1960  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Kebangsaan : Indonesia  
Tempat tinggal : Jl. Pandugo Baru Blok Q.15 RT.011 RW.04 Kel.  
Penjaringan Sari, Kec. Rungkut, Kota Surabaya  
A g a m a : Islam  
Pekerjaan : Pensiunan Pegawai Bank Jatim (mantan  
pemimpin Cabang Pembantu Wolter Mongsidi  
Jakarta Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012  
Pendidikan : S-1

Terdakwa dalam perkara ini ditahan di Rumah Tahanan Negara berdasarkan Perintah / Penetapan Penahanan yang dilakukan oleh :

1. Penuntut Umum, sejak tanggal 17 Januari 2019 sampai dengan tanggal 5 Februari 2019;
2. Perpanjangan Pertama oleh Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, sejak tanggal 6 Februari 2019 sampai dengan tanggal 7 Maret 2019;
3. Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, sejak tanggal 28 Februari 2019 sampai dengan tanggal 29 Maret 2019;
4. Perpanjangan Penahanan oleh Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Negeri Jakarta Pusat, sejak tanggal 30 Maret 2019 sampai dengan tanggal 28 Mei 2019;
5. Perpanjangan Penahanan pertama oleh Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, sejak tanggal 29 Mei 2019 sampai dengan tanggal 27 Juni 2019;

**Hal 1 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6. Perpanjangan Penahanan Kedua oleh Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Pusat, sejak tanggal 28 Juni 2019 sampai dengan tanggal 27 Juli 2019;
7. Penahanan Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, sejak tanggal 16 Juli 2019 sampai dengan tanggal 14 Agustus 2019;
8. Perpanjangan penahanan oleh Ketua Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, sejak tanggal 15 Agustus 2019 sampai dengan tanggal 13 Oktober 2019;

Terdakwa didampingi oleh penasihat hukum : Benny Kristian, S.H., Suwirman, S.H., M.H., Irwan, S.H., M.H, dan Dhani Hidayat, S.H, Para Advocat pada Kantor Bantuan Hukum Yayasan Lembaga Bantuan Hukum dan Kemanusiaan Duta Keadilan Indonesia (YLBHK-DKI) yang berkedudukan di Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Jalan Bungur Besar raya Nomor 24, 26, 28 berdasarkan surat penetapan Ketua Majelis Hakim Nomor 28/Pid.Sus-TPK/2019/PN Jkt.Pst tanggal 20 Maret 2019;

## **Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tersebut;**

Telah membaca berkas perkara Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI dan surat-surat yang bersangkutan dengan perkara tersebut;

## **Telah memperhatikan dan mengutip sebagai berikut :**

- I. **Surat Dakwaan Penuntut Umum** pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan sebagai berikut :

### **PRIMAIR:**

Bahwa ia terdakwa **ARYONO PRASODO**, selaku Pemimpin Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Cabang Jakarta (BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta) berdasarkan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011, bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011, (penuntutan dilakukan secara terpisah), **HERIYANTO NURDIN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), **NG SAI NGO** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), **HASAN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO ) pada hari-hari dan tanggal antara bulan September 2011 sampai dengan bulan Oktober Tahun 2013, atau setidaknya

**Hal 2 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### **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)



pada suatu waktu Tahun 2010 sampai dengan Tahun 2013, bertempat di Kantor Bank BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta Jalan Wolter Monginsidi Jakarta Selatan, atau setidaknya disuatu tempat yang masih termasuk dalam Daerah Hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini berdasarkan Pasal 35 Undang-Undang Nomor 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yaitu Pengadilan Jakarta Pusat dan Surat Ketua Mahkamah Agung RI Nomor 183/KMA/XII/2010 tanggal 28 Desember 2010, sebagai orang yang melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan beberapa perbuatan yang ada hubungannya sedemikian rupa, sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut, secara melawan hukum melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri atau orang lain atau suatu Korporasi yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara dalam penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi Cabang Jakarta sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut :

- Bahwa **HERIYANTO NURDIN** bersama-sama dengan **NG SAI NGO** setelah mengetahui adanya informasi dari terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi Cabang Jakarta dan dari **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta, terkait adanya pemberian penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) (BPD Jatim), sekira bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** mengajukan permohonan fasilitas kredit KUR secara kolektif dan bertahap kepada terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem. BPD Jatim Wolter monginsidi Cabang Jakarta, dengan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 (delapan puluh dua) Debitur yang diajukan oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** dengan permohonan fasilitas kredit KUR sebesar Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah), dengan rincian sebagai berikut :

No	Nama Nasabah	Tanggal Permohonan KUR
1.	JOHAN (Ayah : CHANDRA, Ibu : MERRY)	21 Sept 2011
2.	JAMES SUNG (Istri : Margareta)	03 Nov 2011
3.	SUPANDI WIJAYA ( Cerai : Mariana)	01 Nov 2011
4.	EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)	02 Des 2011
5.	SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar KK)	02 Des 2011

**Hal 3 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6.	SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA)	02 Des 2011
7.	GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)	02 Des 2011
8.	BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)	03 Des 2011
9.	ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)	05 Des 2011
10.	HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)	09 Des 2011
11.	AMAN (Ibu : Sui Kie)	08 Des 2011
12.	PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)	08 Des 2011
13.	RACHMAT O'ONASOKHI ( BELUM KAWIN)	10 Des 2011
14.	TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)	19 Des 2011
15.	BAMBANG WIJAYA (Ayah: Suhenda Wijaya, Ibu: Linawati)	21 Des 2011
16.	ADY SURYADI	28 Des 2012
17.	MAX HERMANTO	02 Jan 2012
18.	HERMAN WIJAYA (Ayah:Samin Wijaya,Ibu : Lina Lim)	02 Jan 2012
19.	DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)	02 Jan 2012
20.	WIDYA SARI HUANG (Ayah : Huang Tet, Ibu: Yuliana)	03 Jan 2012
21.	CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)	03 Jan 2012
22.	POUDY CONG (Cerai : Selvy)	05 Jan 2012
23.	JULES ATRIANTO (Ayah :Tony Atrianto, Ibu : Veronika)	05 Jan-2012
24.	AGUS DARMAWAN (Ayah : Heri Darmawan, Ibu : Susanti)	06 Jan 2012
25.	SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)	09 Jan 2012
26.	INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)	09 Jan 2012
27.	WONG SIA CHI (Ayah : Jimmy Wongso, Ibu : Wong Siu)	24 Jan 2012
28.	AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)	25 Jan 2012
29.	DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)	03 Feb 2012
30.	ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)	07 Feb 2012
31.	BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)	07 Feb 2012
32.	TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)	08 Feb 2012
33.	ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)	10 Feb 2012
34.	WAWAN SETIAWAN (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)	10 Feb 2012
35.	BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)	15 Feb 2012
36.	HANS TANOTO (Ayah : HARRY TANOTO, Ibu : ELLY CUANG)	20 Feb 2012
37.	TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)	27 Feb 2012
38.	HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)	01 Maret 2012
39.	WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)	01 Maret 2012
40.	ANDI JULIANTO (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)	01 Maret 2012
41.	HARRY DARMADJI ( Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)	08 Maret 2012
42.	YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)	09 Maret 2012
43.	JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)	14 Maret 2012

Hal 4 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

44.	JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)	15 Maret 2012
45.	TONI KUSUMA (Istri : Melysa)	27 Maret 2012
46.	LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)	27 Maret 2012
47.	HASAN (Istri : Christine)	28 Maret 2012
48.	ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)	10 April 2012
49.	WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)	16 April 2012
50.	IPAN NASIR (Cerai : lin Kristiani)	16 April 2012
51.	BUDI WIJAYA ( Belum Menikah )	16 April 2012
52.	SUGIAT (Istri : Liliani)	16 April 2012
53.	RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)	16 April 2012
54.	EDI RUSLI (Belum kawin)	21 April 2012
55.	ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)	24 April 2012
56.	GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)	24 April 2012
57.	JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)	01 Mei 2012
58.	ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA , Ibu : SANI)	04 Mei 2012
59.	ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)	04 Mei 2012
60.	DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)	15 Mei 2012
61.	HENDRIK GUNAWAN (Istri: Lay Sui Khim)	24 Mei 2012
62.	ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)	25 Mei 2012
63.	DAVID LIU (Ayah : LIU KIET FIU, Ibu : DIANA CONG)	28 Mei 2012
64.	SUSAN (Cerai : JOHANES)	04 Juni 2012
65.	TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)	04 Juni 2012
66.	IWAN SANJAYA (Ayah : RICKY SANJAYA, Ibu : Siau)	07 Juni 2012
67.	YANTO CHEN (Ayah : Chen Siau Ien, Ibu : Lim Bi Cu)	11 Juni 2012
68.	DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)	11 Juni 2012
69.	CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)	11 Juni 2012
70.	SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)	18 Juni 2012
71.	FENDI CHANDRA (Ayah : FELIX CHANDRA, Ibu : OLIVIA RUSLI)	18 Juni 2012
72.	RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)	25 Juni 2012
73.	YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)	25 Juni 2012
74.	MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)	26 Juni 2012
75.	ANDRI KURNIAWAN (Ayah : KURNIAWAN, Ibu : LINDAWATI)	27 Juni 2012
76.	JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)	27 Juni 2012
77.	ANTONI LAY (Cerai : Herawati)	09 Juli 2012
78.	SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)	10 Juli 2012
79.	MOHAN WARTOYO ( Istri : Siti Maryam)	10 Juli 2012
80.	SAMSUL SUSANTO ( Istri : Merliany)	12 Juli 2012
81.	BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)	12 Juli 2012
82.	ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)	20 Juli 2012

Hal 5 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





- Bahwa pengajuan atas fasilitas kredit KUR atas 82 Debitur oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** yang dibantu dengan **HASAN** adalah menggunakan data-data Debitur Fiktif yaitu dengan cara merekayasa data orang-orang untuk diajukan sebagai calon Debitur pemohon fasilitas kredit KUR di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Cabang Jakarta seperti Kartu Tanda Penduduk palsu karena tidak terekam didalam Sistem Administrasi Kependudukan (SIAK), kesamaan alamat atau tempat tinggal debitur, lokasi usaha debitur merupakan kontrakan serta identitas dan legalitas usaha-usaha fiktif (Surat Ijin Usaha Perdagangan/SIUP) calon Debitur pemohon KUR;
- Bahwa atas pengajuan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** yang dibantu dengan **HASAN** dengan plafond senilai @ Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) yang diterima oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter monginsidi Cabang Jakarta, seharusnya permohonan fasilitas KUR tersebut diteruskan kepada **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta, akan tetapi oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem tidak dilakukan sehingga bertentangan dengan Surat Edaran Direksi Nomor : 049/013/SE/DIR/KMKorp tanggal 28 April 2011 tentang Revisi Wewenang Limit Untuk Persetujuan Pembiayaan Kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, *Letter of Credit* dan SKBDN) yang memutuskan **nilai limit kredit** untuk Capem Wolter Monginsidi sebesar sampai dengan **Rp50.000.000,00** dan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor : 046/067/KEP/DIR/DALCO tanggal 28 Mei 2008 perihal penetapan limit, yang bahkan didalam melakukan kunjungan / On The Spot calon Debitur sesuai dengan ketentuan Surat Direksi Nomor 043/39/KRD tanggal 07 Oktober 2005 Perihal Pelaksanaan *On The Spot*, Direksi menginstruksikan kepada semua Pimpinan Cabang atas pelaksanaan On The Spot / kunjungan tidak boleh diwakilkan, namun oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter monginsidi Cabang Jakarta dengan sengaja tanpa adanya perintah ataupun pendelegasian dari **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta, telah bertindak seolah-olah sebagai Pimpinan Cabang Kantor BPD Jatim Cabang Jakarta pada tanggal 12 Oktober 2011, bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Wolter monginsidi Cabang Jakarta melakukan On The Spot / Kunjungan atas pengajuan permohonan fasilitas KUR dengan didampingi oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, dan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku

**Hal 6 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



Pincapem bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Woltermonginsidi Cabang Jakarta juga tidak melakukan pengecekan secara menyeluruh, dan pengecekan yang dilakukan hanya didasarkan atas permintaan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, yang hal tersebut bertentangan dengan Keputusan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program,terkait mengenai **Pengendalian Resiko pada tahap penilaian permohonan kredit** :

- a. Aspek legalitas bagi perorangan berupa surat keterangan desa atau kelurahan, surat Keterangan ijin usaha dari des / kelurahan sedangkan bagi Badan Usaha berupa SIUP, Tanda Daftar Perusahaan (TDP);
  - b. Aspek Manajemen adalah berupa pengalaman usaha;
  - c. Aspek Pemasaran berupa usaha calon debitur diminati konsumen;
  - d. Aspek Keuangan berupa laba rugi dalam rangka menentukan plafon
  - e. Aspek Agunan berupa Jaminan;
- Bahwa pada tanggal 14 Oktober 2011 setelah melakukan on the spot / kunjungan, terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem memerintahkan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta untuk membuat Analisa Kredit atas permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur yang diajukan dan dibuat secara fiktif oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**,yang seharusnya verifikasi atas permohonan pengajuan fasilitas kredit KUR untuk data validasi debitur, **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta harus melakukan pengecekan baik ke Dukcapil (KTP dan Kartu Keluarga (KK)) maupun ke Dinas KUKM (Surat Keterangan Usaha dari Desa atau Kecamatan), tetapi hal tersebut tidak dilakukan karena **RIYAD PRABOWO EDY** sudah mengetahui atas permohonan fasilitas KUR untuk 82 Debitur yang dibuat secara fiktif maka dalam analisa kredit tanpa adanya verifikasi data,tetap sajamenikuti sesuai permintaan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO**, akibatnya analisa kredit yang dibuat **RIYAD PRABOWO EDY** tidak sesuai dengan ketentuan Bab II Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, mengatur tentang Tanggung Jawab Analisa Kredit. Adapun riwayat kredit masing-masing penerima fasilitas KUR dari ke 82 Debitur fiktif yang diajukan oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** sejak bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Jakarta, adalah :

**Hal 7 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

1. Nama Debitur (No urut berkas 17)	: 1. JOHAN (Ayah: CHANDRA, Ibu: MERRY)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: tgl.21 Sept 2011 ; KMK (Kredit Modal kerja), usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kompleks DHI Blok CC No. 12 RT 08/02 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "POZZLE" , (Mangga Dua Square Blok B No. 101 GF Kel. Ancol Kec. Pademangan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 12 Oktober 2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 14 Okt-2011, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan / Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 18 Okt-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No.17110114; 24 Okt-2011; Rp. 500.000.000,00
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – senilai Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 398,400,784.05
2. Nama Debitur (No urut berkas 27)	: 2.JAMES SUNG (Istri : Margareta)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Nov-2011 ; KMK Perdagangan Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Obirah Nomor 28 RT.02/05 Kel. Cideng Kec. Gambir Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. Jembatan Gombang I Nomor 30 RT 11/ 01, Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Nov 2011, RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Mei 2011 s/d Okt- 2011,Fc. Rekening Koran Bln.Mei 2011 s/d Okt- 2011. Asli Lap.Keu. dan Neraca Rugi/Laba Thn.2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Pejagalan; Fc. SIUPP; Fc. TDP;Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Fc. Surat Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 24 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Hal 8 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No.17110128; 30 Nov 2011; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 396,571,501.12
<b>3. Nama Debitur (No urut berkas 28)</b>	: <b>3.SUPANDI WIJAYA ( Cerai : Mariana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Nov-2011 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 200 Blok III/4 RT 16/08 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ACTIVE" (Jl. Peternakan I No. 7A RT 005/07 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Nov-2011 RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 23 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY</li><li>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO</li><li>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</li></ul>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No.17110129; 28 Nov 2011; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 397,228,068.23
<b>4. Nama Debitur (No urut berkas 149)</b>	: <b>4. BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Des-2011, KMK Usaha Dagang Alat Tulis Kantor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "LANGGENG JAYA" Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des 2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des 2011, Analis : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc.Rekening Koran Bank MESTIKA; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pluit; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS</li><li>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO</li></ul>

Hal 9 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110144; 28 Des 2011; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,756,765.96
<b>5. Nama Debitur (No urut berkas 37)</b>	<b>: 5.ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 05 Des-2011 ; KMK Usaha Konveksi dan Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SINAR JAYA" Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tanah Sereal;Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc.NPWP;Fc.KTP; Fc.KK; Fc.Akta Lahir, Fc. Akta Cerai; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110145 ; 28 Des-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,820,474.20
<b>6. Nama Debitur (No urut berkas 38)</b>	<b>: 6.EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011; KMK Usaha Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT. 003/08 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "USAHA MANDIRI"(Jl. Tanah Permata Indah II Blok X No. 2 A RT.13/15 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des-2011 : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjaringan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan

Hal 10 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110146 ; 28 Des-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,823,735.90
<b>7. Nama Debitur (No urut berkas 39)</b>	<b>: 7. BAMBANG WIJAYA (Ayah: Suhenda Wijaya, Ibu: Linawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 21 Des-2011 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Karina Sayang I No.13 Rt 01/08 Kel. Rawa Buaya Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: CV. "BUANA MANDALA PERMAI" (Sunter Jaya I Ruko Danau Sunter Mas Blok D No. 8 A Kel. Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 27 Des-2011 Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 02 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Fc. Nota Penjualan; Fc. Nota Pembelian; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha;Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. Akta CV; Fc. Perubahan CV; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110147 ; 04 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 424,221,781.70
<b>8. Nama Debitur (No urut berkas 40)</b>	<b>: 8. HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Kayu Triplek
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Perum Villa TNN Bandara Blok A6 No. 3RT.01/RW.08 Kel. Dadak, Kec. Kosambi Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "MAJU JAYA" Pergudangan Marina Dadak Blok D8/708 RT.03/RW.01, Dadak, Kosambi, Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD, dan ARYONO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Fc. Surat Jalan Pemesanan Triplek; Fc. Nota Penjualan Mei 2011 s/d Des 2011; Fc. NPWP

Hal 11 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		Surat Ket. Domisili Usaha Ka.Des.Dadap Tangerang; Fc.TDP;Fc. SIUPP ; Fc. Akta Lahir; Fc. Akta Cerai; Fc. KK; Fc. KTP.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17110150 ; 05 Jan-2012, dan <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	05 April 2013, TOTAL Rp 412,318,578.39
<b>9. Nama Debitur (No urut berkas 152)</b>	:	<b>9.SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar KK)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Plastik/Mika
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kemuning No. 09 A RT 014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ASIA MICA"Jl. KemuningNo. 09 A RT014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	27 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDYdan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	03 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank. Mandiri; Fc. Nota Penjualan Bln. Juni-2011 s/d Nov-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17110152 ; 05 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	05 Maret 2013, TOTAL Rp 438,803,295.57
<b>10. Nama Debitur (No urut berkas 41)</b>	:	<b>10. MAX HERMANTO</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	02 Jan-2012 ; KMK. Perdagangan Alat Kesehatan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Permata Medang Blok AI/B-6 RT.03/09, Kel. Medang, Kec. Pagedangan Kab. Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CITRA BUANA" (Villa Serpong, Jl. Puri Agung I Blok A2 No. 2, Jelupang, Serpong Utara, TangSel)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	10 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>

Hal 12 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Faktur Penjualan dan rekapitulasinya bulan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Rek. Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Fc. Sertifikat ISO; Fc. Surat Izin Edar Alat Kesehatan dari Dep. Kesehatan RI ; Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. SKDP ; Fc. KK, Fc. KTP ; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 13 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120002 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>11. Nama Debitur (No urut berkas 42)</b>	:	<b>11. SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA )</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	02 Des-2011; KMK. Usaha Dagang Kosmetik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SANINDO SEJAHTERA" Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	12 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Penjualan; Fc. Rekening Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Lengkong Karya Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP; Fc. KK, Fc. KTP ; Fc. Akta Lahir;Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120003 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>12. Nama Debitur (No urut berkas 156)</b>	:	<b>12. AMAN (Ibu : Sui Kie)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	08 Des-2011 KMK. Usaha Dagang Suku Cadang Alat Berat
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "MANDIRI JAYA" Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>

Hal 13 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: RIYAD RIYAD PRABOWO
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Jan-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank BCA No.4970184321 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010, 2011Fc. Nota Penjualan bulan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil, Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120004 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,152,371.26
<b>13. Nama Debitur (No urut berkas 43)</b>	: <b>13.PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Des-2011 ; KMK Usaha Industri Plastik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Gang Moh. Ali I RT 08/03 Kel. Tanah Tinggi Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SIGMA PLASTIK" (Jl. Raya Kamal No. 17 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 06 Januari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 09 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca ; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120005 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>14. Nama Debitur (No urut berkas 46)</b>	: <b>14.GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Handphone
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Moa Blok J3 No. 07 RT.06/012Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "UD-SHINE SELULAR"(ITC Roxy Mas Lantai I No. 071 B, Jl.K.H.Hasyim Asyari Kel. Cideng Kec.

Hal 14 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	Gambir JakPus).
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Jan-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol;Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 Jan-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120008 ; 18 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,663,592.59
<b>15. Nama Debitur (No urut berkas 157)</b>	: <b>15.AGUS DARMAWAN (Ayah: Heri Darmawan, Ibu : Susanti)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 06 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sunter Jaya V No. 28 RT 020/010 Kel. Sunter jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "BUSANA GARMINDO INDAH" (Ruko Mangga Dua Grand Butik Blok A/25 Kel. Mangga Dua Kec. Sawah Besar Jakarta Utara).
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank BCA No.3351350073; Fc.Akta Notaris Pendirian UD Busana Garmino Indah; Fc. Nota Penjualan bulan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sunter Jaya ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc.KK, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120009 Tgl. 18 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 April 2013, TOTAL Rp 438,179,683.00
<b>16. Nama Debitur (No urut berkas 48)</b>	: <b>16.WIDYA SARI HUANG (Ayah: Huang Tet, Ibu: Yuliana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Obat Bebas Tanpa Resep Dokter

Hal 15 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko Obat "Tetap Sehat" Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Jan-2014, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Izin Apotik Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Lagoa ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK. Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120014 ; 26 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 26 Maret 2013, TOTAL Rp 438,815,220.08
<b>17. Nama Debitur (No urut berkas 159)</b>	: <b>17. POUDY CONG (Ceraai : Selvy)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 05 Jan-2012, Tgl. Diterima : 10 Jan-2012 KMK Usaha Dagang Audio System.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Muara Baru RT 19/017 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "CARMAN AUDIO" (Jl. Panjang No. 37 Kel. Kedoya Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 30 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Capital No: 361000004991 ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kedoya Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Ceraai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 31 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120015 Tgl. 02 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 436,593,865.45

Hal 16 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<b>18. Nama Debitur (No urut berkas 49)</b>	<b>: 18.HERMAN WIJAYA (Ayah:Samin Wijaya,Ibu : Lina Lim)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 02 Feb-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120020 ; 03 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 April 2013, TOTAL Rp 422,387,518.50
<b>19. Nama Debitur (No urut berkas 155)</b>	<b>: 19.INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat : 09 Jan-2012, KMK Usaha Distributor Oli
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Asia Baru Gg. No. 01 RT 10/05 Kel. Duri Kepa Kec. Tanjung Duren Jakarta Bar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ANDALAN JAYA ABADI" (Jl. Kopi 55-59/2 RT 08/03 Kel. Rawa Malaka Kec. Tambora Jakarta Barat )
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYADPRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank METIKA No. 10-202-501-603 An. UD "ANDALAN JAYA ABADI"; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Rawa Malaka ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Besar ; Fc. NPWP Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai. Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Hal 17 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120021 Tgl. 03 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 Maret 2013, TOTAL Rp 452,056,365.19
<b>20. Nama Debitur (No urut berkas 51)</b>	: <b>20.ADY SURYADI</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 28 Des-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Sulawesi No. 15 RT.07/ 04 Kel. Koja Kec. Koja JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "PERTIWI" (Jl. Johar VII No. 15 RT 20/07Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru JakPus)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 08 Feb-2012, Analis : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS.</b>
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc.Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Johar Baru; Fc. TDP ;Fc. SIUPP; Fc. NPWP;Fc. KTP,Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b> - Pjs.Penyelia Pemasaran : <b>DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</b> - Pimpinan Cabang Pembantu : <b>ARYONO PRASODO</b> - Pimpinan Cabang : <b>SULAM ANDJAR ROCHIM</b>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120024 ; 14 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 452,109,283.95
<b>21. Nama Debitur (No urut berkas 153)</b>	: <b>21. DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat : 02 Jan-2012, KMK Usaha Pembuatan Perlengkapan Bayi.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SAKURA MAS" Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b>
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Danamon No : 00353599559; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Mangga Dua Selatan;Fc. TDP ; Fc. SIUPP;Fc.KTP,Fc.KK,Fc.Akta Lahir,Fc.Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b>

Hal 18 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120029 ; Tgl. 22 Feb--2012 ; Rp. <b>500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2017, TOTAL Rp 452,051,218.63
<b>22. Nama Debitur (No urut berkas 55)</b>	: <b>22.WONG SIA CHI (Ayah:Jimmy Wongso, Ibu: Wong Siu)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 24 Jan-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SIACHI PRINTING" Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Contoh Brosur hasil percetakan Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjaringan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 21 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120030 ; 22 Feb-2012 ; Rp. <b>500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
<b>23. Nama Debitur (No urut berkas 56)</b>	: <b>23.CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Jan-2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sumur Batu No. 06 RT 03/03 Kel. Sumur Batu Kec. Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "TAHTA COMUNICATION INDONESIA"(RoxySquare Lt. G Blok B-5 No. 02-05 Jl.Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat )
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Feb-2012, Pembuat : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Lap. Keu Neraca Laba Rugi "KHARISMA LOUNDRY" Thn. 2010-2011 ; Fc.

Hal 19 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		Nota Penjualan Juli 2011 s/d Agus-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120032 ; 22 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
<b>24. Nama Debitur (No urut berkas 58)</b>	:	<b>24.SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	09 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Bahan Kimia
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kemayoran Tengah No. 25 RT 015/07 Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "INTI PRIMA PERKASA" (Jl. Kunir Blok C No. 01RT 04/06 Kel. Pinangsia Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	28 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agust-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 29 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120037 ; 01 Mar-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	01 April 2013, TOTAL Rp 453,213,598.45
<b>25. Nama Debitur (No urut berkas 154)</b>	:	<b>25.TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	19 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Elektronik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Suka Jaya I No. 23 RT 07/01 Kel. Jelambar Baru Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CAHAYA ELEKTRONIK"(Jl. Jelambar Baru No.32RT04/07Kel.JelambarKec.GrogolPetamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas	:	08 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan

Hal 20 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Analisis Kredit	:	RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010,2011;Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar ; Fc. TDP ;Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120038 ; Tgl. 01 Mar-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	01 April 2013, TOTAL Rp 453,370,109.12
<b>26. Nama Debitur (No urut berkas 59)</b>	:	<b>26.BUDI SUSANTO (Ayah: Susanto, Ibu: Monika)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Teluk Gong Jl. B No. 82 RT 03/08 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "XTU COLECTION" (Pasar Regional Tanah Abang Blok B Lt.2 Los B No.30 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	12 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 29 Febuari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120039 ; 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 449,923,330.21
<b>27. Nama Debitur (No urut berkas 60)</b>	:	<b>27. ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu: Lina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. AA No. 02 RT 07/07 Kel. Sukumbumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ALMIRA888"(Pasar Regional Tanah Abang Blok B SLG Lost F No. 28 Kel. Kampung Bali Kec.

Hal 21 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	: Tanah Abang Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 12 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120040 ; 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,843,330.21
<b>28. Nama Debitur (No urut berkas 158)</b>	: <b>28. JULES ATRIANTO (Ayah: Tony Atrianto, Ibu: Veronika)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat : 05 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Bahan Kimia (Pewarna Pakaian)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "JAVA JAYA" Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran (Giro) BNI No. 0196629331; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Februari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120041 Tgl. 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,543,330.21
<b>29. Nama Debitur (No urut</b>	: <b>29. WAWAN SETIAWAN (Ayah: Setiawan, Ibu:</b>

Hal 22 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<b>berkas 64)</b>	<b>Yanti)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Industri Plastik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl.Tubagus Angke Ruko 18 RT 16/10 Kel.Jelambar Baru Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "MAJU JAYA PLASTIK"( Jl. Manyar Raya No. 83 RT 03/011 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 13 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120050 ; 15 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 465,038,601.67
<b>30. Nama Debitur (No urut berkas 160)</b>	<b>: 30.HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Taman Palem Galaxi Blok F No. 12 RT 14/09 Kel. Cengkareng Barat Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BUSANA JAYA KENCANA" (Jl. Peta Selatan Blok A No. 05-06 RT 07/11 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 14 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl.	: No. 17120051 Tgl. 15 Maret 2012 ; <b>Rp.</b>

**Hal 23 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi; Plafon Kredit	<b>500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 464,554,492.08
<b>31. Nama Debitur (No urut berkas 65)</b>	<b>: 31.WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SUMBER GAUN INDAH" Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 14 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 15 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120052 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2017, TOTAL Rp 465,054,739.17
<b>32. Nama Debitur (No urut berkas 151)</b>	<b>: 32.AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu: Eva Lia)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat: 25 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "JAYA MOTOR" Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 19 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran Bank Danamon No. 003536352895 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI

Hal 24 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120053 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 April 2013, TOTAL Rp 464,555,013.14
<b>33. Nama Debitur (No urut berkas 66)</b>	: <b>33.DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 21 RT 12/07 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ABADI" ( Jl. Kapuk Kamal No. 48 RT 14/12 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120054 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2013, TOTAL Rp 465,054,777.12
<b>34. Nama Debitur (No urut berkas 161)</b>	: <b>34.TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Februari 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "INDO GRAFIKA" Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto

Hal 25 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120056 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,876,646.36
<b>35. Nama Debitur (No urut berkas 68)</b>	: <b>35. ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD " SAMUDRA JAYA "Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 30 Maret 2012 Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120057 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 462,586,301.30
<b>36. Nama Debitur (No urut berkas 69)</b>	: <b>36.HANS TANOTO (Ayah: HARRY TANOTO, Ibu : ELLY CUANG)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 20 Feb-2012 ; KMK Usaha Dagang Kaos dan Hand Bag
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kesejahteraan No 56 RT. 01/ 06 Kel. Keagungan Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: " SINAR REJEKI " (Jl Pasar Baru No 110 RT.01/ 03 Kel. Pasar Baru Kec.Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)

Hal 26 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pasar Baru ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120058; 02 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,145,037.12
<b>37. Nama Debitur (No urut berkas 71)</b>	: <b>37.HARRY DARMADJI ( Ayah : Rudolf A, Ibu: Suparmi)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Baru G.3/67 RT 011/10 Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "CALVEN MOBILE PHONE" (TU: Roxy Square Lt.G Blok B.5 No. 19 Jl. Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Grogol Petamburan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120060; 02 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,645,037.12
<b>38. Nama Debitur (No urut berkas 72)</b>	: <b>38.YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu :LILY S)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Maret 2012 ; KMK Usaha Toko Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Rawa Tengah RT. 04/ 06 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ABADI JAYA" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 13/03 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat)

Hal 27 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120064 ; 16 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 maret 2013, TOTAL Rp 478,121,255.15
<b>39. Nama Debitur (No urut berkas 73)</b>	: <b>39.BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 15 Feb-2012 (Terima dan Registrasi Tgl 14 Mar-2012) ; KMK Usaha Dagang Suku Cadang Kapal Laut
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SUN JAYA TEKNIK" Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 05 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120065; 16 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,094,648.18
<b>40. Nama Debitur (No urut berkas 74)</b>	: <b>40.JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis	: 14 Maret 2012; KMK Usaha Dagang Sembako

Hal 28 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kredit dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Lontar IX – J 71 RT 02 / 01 Kel. Paseban, Kec. Senen Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SUBUR" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 11 / 04 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 09 April 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Akta Cerai
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120066; 16 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,091,262.72
<b>41. Nama Debitur (No urut berkas 75)</b>	: <b>41. ANDI JULIANTO (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Cempaka Putih No. 10 RT 08/09 Kel. Cempaka Putih Barat Kec. Cempaka Putih Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "DAVINCI SELULLER" (Roxy Square Lt. G Blok B 2 No. 07-08 Jl. Kyai Tapa No.1 Tomang Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 04 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl.	: No. 17120067; 16 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>

Hal 29 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi; Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 477,611,708.58
<b>42. Nama Debitur (No urut berkas 76)</b>	: <b>42.HASAN (Istri : Christine)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 28 Maret 2012 ; KMK Usaha Sablon Pakaian
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SUNRISE PRINTING" Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 11 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS</li><li>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO</li><li>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</li></ul>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120068; 20 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
<b>43. Nama Debitur (No urut berkas 77)</b>	: <b>43.TONI KUSUMA (Istri : Melysa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "WIJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekayon; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS</li><li>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO</li></ul>

Hal 30 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	: AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120070; 20 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,957.75
<b>44. Nama Debitur (No urut berkas 78)</b>	: <b>44.JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 15 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SANJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 17 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. StockBarang ; Fc. Nota Penjualan Bln. Sept-2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keu. Laba, Rugi, dan Neraca Th.2010 s/d 2011 Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pekayon Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP ; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120071; Tgl. 20 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
<b>45. Nama Debitur (No urut berkas 80)</b>	: <b>45.WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Kosmetik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pondok Betung Raya No. 95 RT. 002/ 005 Kel. Pondok Betung Kec. Pondok Aren, Tangerang Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "WAHYU" (Pasar Mayestik Jl Tebah 3 Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011 Fc. Surat Nikah, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung, Fc.

Hal 31 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	: SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP, Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120075; 27 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 462,594,356.85
<b>46. Nama Debitur (No urut berkas 81)</b>	: <b>46.IPAN NASIR (Cerai : Iin Kristiani)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pondok Pinang Keramat II No. 8 RT.010/ 003 Kel.Pondok Pinang Kec. Kebayoran Lama Jakarta Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "RIKA" (Pasar Mayestik Jl Lebah 3 No. 20 E Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Okt-2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010,2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK,Fc. Akta Cerai, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120076; 27 April 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 461,344,356.85
<b>47. Nama Debitur (No urut berkas 83)</b>	: <b>47.BUDI WIJAYA ( Belum Menikah )</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD Lestari Jaya Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April 2012; Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY

Hal 32 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

## 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

Analisis Kredit	
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota penjualan bulan Okt-2011 s/d Maret 2012 ; Fc. Rek. Koran ; Laporan Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 dan 2011; Fc. Surat Keterangan Domisili perusahaan ; Fc. Akta Kelahiran, Fc. KK, Fc. KTP, Fc. NPWP, Fc. TDP, Fc. SIUP Kecil, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY (Staff), dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: 17120080 ; 04 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 475,996,630.35
<b>48. Nama Debitur (No urut berkas 84)</b>	: <b>48.EDI RUSLI (Belum kawin)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 21 April 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/ 004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SENTOSA ABADI" Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/ 004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY.
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kali Anyar; Fc. SIUPP; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120082; 04 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013 Rp 476,071,854.29
<b>49. Nama Debitur (No urut berkas 85)</b>	: <b>49.RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Garment (Pemb. Kaos Kaki)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BANGKIT MANDIRI" Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt

Hal 33 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 02 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Penjangkaran; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120083; 04 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 476,096,630.35
<b>50. Nama Debitur (No urut berkas 88)</b>	: <b>50. ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 April 2012 ; KMK Usaha Konveks
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ALPIAN KONVEKSI" Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 10 Mei 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120087; 14 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 488,883,724.61
<b>51. Nama Debitur (No urut berkas 89)</b>	: <b>51. SUGIAT (Istri : Liliani)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan

Hal 34 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kredit dan Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Vila Kapuk Mas I Blok B4 No. 1 C RT.007/ 005 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "OUT CLASS" PRINTING (Vila Kapuk Mas II Blok J V No.30 Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	11 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120088; 14 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,383,480.99
<b>52. Nama Debitur (No urut berkas 91)</b>	:	<b>52.TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Pebruari 2012 ; KMK Usaha Sepatu dan Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Taman Duta Mas Blok D 6 No. 20 RT. 012/ 009 Kel. Wijaya Kusuma Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ALAM JAYA" (Jl. Jelambar Barat Daya No. 14 RT. 11/10, Kel. Jelambar Baru, Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	19 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Jelambar Baru; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 11 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO

Hal 35 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120090; 14 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,354,286.25
<b>53. Nama Debitur (No urut berkas 94)</b>	: <b>53.LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Maret 2012 ; KMK Usaha Asesoris Mobil
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Gading Indah 6 NF No. 4-10 RT 013/012 Kel. Pegangsaan Dua Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "NEW MEGA JAYA" (Kompleks AXC Blod No. 08 Jl. Raya Bolevard Kel. Kelapa Gading Timur Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 07 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD, DIYAH,dan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 21 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Juni-2011 s/d Mar-2012;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kelapa Gading Timur; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK,Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120095; 29 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 Juli 2013, TOTAL Rp 423,413,917.57
<b>54. Nama Debitur (No urut berkas 95)</b>	: <b>54.ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 24 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Waru No. 09 RT.009/012 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "SUMBER MAKMUR" (Jalan Balok NO. 30 B RT.003/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan, Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Mei 2012, DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Desember 2011 s/d April 2012 ;Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010 - 2011Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Foto

Hal 36 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120096; 29 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>55. Nama Debitur (No urut berkas 96)</b>	:	<b>55.ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Mei 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD “ALAS MAKMUR” Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b> ,
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Mei 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d April-2012; Fc. Rek.Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel.Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Akta Cerai, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120097; 29 Mei 2012; <b>Rp 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>56. Nama Debitur (No urut berkas 99)</b>	:	<b>56.GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	24 April 2012 ; KMK Usaha Garmen
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Kp. Baru No. 69, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi Selatan,Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. Rizki Garmen (Jalan Persatuan Amal Muliat Tengah No. 69 Kp. Baru, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b> ,
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Mei 2012, RIYAD, dan DELLY

Hal 37 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan;Fc. SIUPP;Fc. TDP Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP; Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120100; 29 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>57. Nama Debitur (No urut berkas 100)</b>	: <b>57.ARD CHANDRA (Ayah : CANDRA , Ibu : SANI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 04 Mei 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ARDI COLECTION" Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120101; 29 Mei 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,375,121.90
<b>58. Nama Debitur (No urut berkas 101)</b>	: <b>58.JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. Dwi Tunggal Abadi Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The	: 09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO</b>

Hal 38 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Spot/kunjungan	:	<b>EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	30 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d April 2012 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kemayoran; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, ; Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, Tgl. 31 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120106; 06 Juni 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	06 Maret 2013, TOTAL Rp 486,008,733.23
<b>59. Nama Debitur (No urut berkas 104)</b>	:	<b>59.DAVID LIU (Ayah : LIU KIET FIU, Ibu : DIANA CONG)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	28 Mei 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Matahari laundry" Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	08 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 11 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120112; 13 Juni 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 20137, TOTAL Rp 502,004,823.90
<b>60. Nama Debitur (No urut berkas 105)</b>	:	<b>60.HENDRIK GUNAWAN (Istri: Lay Sui Khim)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis	:	24 Mei 2012 ; KMK Usaha Garmen

Hal 39 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kredit dan Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan,Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD. Indo Garmen Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	4 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Juni 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fotocpy Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April 2012. Fc. Rek. Koran Bln. Nov-2011 s/d April 2012;Asli Lap.KeuRugi/Laba,danNeraca Thn.2010-2011;Fc.Surat Ket. DomisiliUsaha Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 12 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120113; 13 Juni 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 2013, TOTAL Rp 501,904,339.35
<b>61. Nama Debitur (No urut berkas 108)</b>	:	<b>61.DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	15 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "SURYA BUANA" Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	20 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekojan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 20 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl.	:	No. 17120120; 22 Juni 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>

Hal 40 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi; Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp 502,003,421.39
<b>62. Nama Debitur (No urut berkas 109)</b>	:	<b>62.ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	25 Mei 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SEMESTA ABADI" Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	19 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Sept-2011 s/d April-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Krendang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 19 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120121; 22 Juni 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp. 501,519,311.80
<b>63. Nama Debitur (No urut berkas 115)</b>	:	<b>63.ANDRI KURNIAWAN (Ayah : KURNIAWAN, Ibu : LINDAWATI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Juni 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "CIPTA KARYA" Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	29 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 29 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO

Hal 41 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120134; 12 Juli 2012; <b>Rp 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,005,236.09
<b>64. Nama Debitur (No urut berkas 116)</b>	:	<b>64.FENDI CHANDRA (Ayah : FELIX CHANDRA, Ibu : OLIVIA RUSLI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	18 Juni 2012 ; KMK Usaha Komputer
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Wader No. 36 RT 010/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "FELKOM" (Harco Elektronik Mangga Dua Blok B Lt.II No. 94 Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	03 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120135 ; 12 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.24
<b>65. Nama Debitur (No urut berkas 117)</b>	:	<b>65.YANTO CHEN (Ayah : Chen Siau len, Ibu : Lim Bi Cu)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "New Embroidery" Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	03 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto

Hal 42 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 03 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120136; 12 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.26
<b>66. Nama Debitur (No urut berkas 118)</b>	:	<b>66.SUSAN (Cerai : JOHANES)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan/ Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "Pelangi Printing" Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	04 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120137; 12 Juli 2012; <b>Rp 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 512,973,729.24
<b>67. Nama Debitur (No urut berkas 120)</b>	:	<b>67.DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Camar Indah 6 No. 02 RT 07/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SURYA GARMENT" (Jl. Kali Anyar II No. 04 RT 07/05 Kel. Jembatan Besi Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD

Hal 43 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jembatan Besi; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120140 ; 13 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 511,464,146.26
<b>68. Nama Debitur (No urut berkas 124)</b>	: <b>68.IWAN SANJAYA (Ayah: RICKY SANJAYA, Ibu:Siau)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 07 Juni 2012 ; KMK Usaha Pembuat/Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "KARYA MANDIRI" Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120144; 13 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 513,491,346.9
<b>69. Nama Debitur (No urut berkas 126)</b>	: <b>69.TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 04 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "CEMERLANG LAUNDRY" Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat

Hal 44 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120148; 24 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 493,185,692.83
<b>70. Nama Debitur (No urut berkas 127)</b>	: <b>70.MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 26 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "CITRA KARYA PRINTING" Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 19 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mar 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Kepa; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120149 ; 24 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,621.74

Hal 45 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<b>71. Nama Debitur (No urut berkas 128)</b>	<b>: 71.JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ANUGRAH PRINTING" Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 18 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 sd/ Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120150 ; 24 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
<b>72. Nama Debitur (No urut berkas 132)</b>	<b>: 72.CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sukses Jaya Laundry" Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO

Hal 46 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120154 ; 24 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
<b>73. Nama Debitur (No urut berkas 133)</b>	: <b>73.RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "RIZKY GARMENT" Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 25 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120155 ; 27 Juli 2012; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 496,020,763.90
<b>74. Nama Debitur (No urut berkas 150)</b>	: <b>74.YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "Jaya Laundry" Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 25 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA ( Capege )
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil

Hal 47 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	: Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120156 ; 27 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,510,890.34
<b>75. Nama Debitur (No urut berkas 134)</b>	: <b>75.SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Karya Cemerlang" Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120157 ; 27 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,504,873.49
<b>76. Nama Debitur (No urut berkas 142)</b>	: <b>76.ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: <b>20 Juli 2012</b> ; KMK Usaha Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Komplek Puri Lestari Blok H6 No.27 RT.02/ 05 Kel. Jurumudi, Kec. Benda Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Nusa Jaya Printing" (Jl. Daan Mogot KM.18 Warung Gantung No. 70 Tangerang)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: <b>20 Juli 2012</b> , Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )

Hal 48 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln. Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Batu Ceper; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120168; 09 Agustus 2012 <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 175.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,762,855.63
<b>77. Nama Debitur (No urut berkas 143)</b>	: <b>77.ANTONI LAY (Cerai : Herawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Juli 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Prima Jaya" Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: <b>20 Juli 2012 (diketik dalam lap.kunjungan : 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120169 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 155.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 maret 2013, TOTAL Rp 509,268,913.02
<b>78. Nama Debitur (No urut berkas 144)</b>	: <b>78. BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 12 Juli 2012 ; KMK Usaha Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/ 06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Warna Pelangi Printing" Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/ 06 Kel.

Hal 49 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 1 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.jan-2012 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120170 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: DEPOSITO - senilai Rp. 175.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>79. Nama Debitur (No urut berkas 146)</b>	: <b>79. SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Juli 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "METRO GARMENT" Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120172 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito - Rp. 160.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>80. Nama Debitur (No urut</b>	: <b>80. SAMSUL SUSANTO ( Istri : Merliany)</b>

Hal 50 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<b>berkas 147)</b>	
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 12 Juli 2012 dan KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "TRI MUKTI SANDAL" Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg), RIYAD PRABOWO EDY - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120173 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>81. Nama Debitur (No urut berkas 148)</b>	
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Juli 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Vina Rose Fashion" Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln. Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Grogol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO

**Hal 51 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120174 ; 09 Agustus 2012 ; Rp. <b>500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 509,374,336.18
<b>82. Nama Debitur (No urut berkas -)</b>	: <b>82. RACHMAT O'ONASOKHI ( BELUM KAWIN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Desember 2011 , KMK Usaha Perdagangan Komputer
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Bintaro Pratama Blok B No.16 RT.006 RW.001 Kel. Pondok Aren Kec.Pondok Aren Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD Visitech ,Mangga II Mall Lt.5 Blok C/141 Ancol Pademangan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 9 Januari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Januari 2012 , RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri <b>SID</b> ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. <b>Nota Penjualan</b> ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. <b>TDP</b> ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. <b>Disposisi</b> , 18 Januari 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran :DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120007; 18 Januari 2012; Rp. <b>500.000.000,00</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,00
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,714,049.11

- Bahwa kemudian oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem atas laporan on the spot / kunjungan dan hasil Perangkat Aplikasi Kredit (PAK) yang dibuat oleh **RIYAD PRABOWO EDY**, tanpa melakukan ketepatan dan kebenaran data, analisa, struktur fasilitas kredit, jaminan (review park) sebagaimana yang diatur dalam BPP Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 pada Bab II dan III, tetap mengusulkan kepada **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta untuk memperoleh persetujuan atas permohonan kredit KUR atas 82 Debitur fiktif usulan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**;
- Bahwa secara bertahap dari mulai tanggal 18 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 01 Agustus 2012, **SULAM ANJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta telah menyetujui atas pengajuan fasilitas KUR dari 82 calon debitur tersebut tanpa mereview semua PAK retail dan tanpa mereview kredit retail yang memerlukan persetujuan khusus sesuai dengan

Hal 52 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





kewenangannya sebagaimana diatur dalam Bab III Pedoman Pelaksanaan Kredit Program Surat Keputusan Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, tentang Tanggung Jawab Persetujuan Kredit, dan kemudian oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** (Pincapem) bersama-sama dengan **SULAM ANJAR ROCHIM** (Pinca) menandatangani Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK);

- Bahwa setelah adanya Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK) secara bertahap dari tanggal 24 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 09 Agustus 2012, terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi Cabang Jakarta bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** menindaklanjutinya untuk penandatanganan akad kredit bersama 82 debitur dengan cara terlebih dahulu menghubungi **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** untuk membawa 82 Debitur fiktif ke kantor BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Jalan Wolter Monginsidi Jakarta Selatan serta mempersiapkan uang senilai Rp. 150.000.000,00 (seratus lima puluh juta rupiah) untuk digunakan sebagai jaminan kredit (Cash Colateral) berupa deposito di BPD Jatim. Dimana setiap penadatananganan akad kredit KUR antara terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dengan 82 Debitur tersebut selalu didampingi oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **HASAN**, dengan menemui terdakwa **ARYONO PRASODO** di ruang kerjakantor BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dan ditindaklanjuti dengan pencairan atas dana KUR senilai Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) yang dimasukkan / ditampung didalam rekening BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta untuk setiap nama-nama Debitur penerima KUR tersebut;
- Bahwa pada tanggal 24 Januari 2012 **HERIYANTO NURDIN** bersama-sama dengan **NG SAI NGO**, memerintahkan untuk membuka rekening tabungan di BPD Jatim Capem Walter Monginsidi Cabang Jakarta kepada :
  1. **LADIMANLAIDIN** A/C Nomor 0642003917;
  2. **MERLIANY AIS. AMEI** dikuasai oleh **NG SAI NGO**dengan tujuan untuk digunakan dalam transaksi keuangan dalam keperluan KUR (jaminan KUR calon Debitur berupa Deposito untuk setiap KUR yang disetujui @ Rp. 150.000.000,00 :  $82 \times \text{Rp. } 150.000.000,00 = \text{Rp. } 12.300.000.000,00$ ) dan sebagai penampungan sejumlah uang yang diperoleh dari 82 Debitur KUR ( $\text{Rp. } 500.000.000,00 \times 82 = \text{Rp. } 41.000.000.000,00$ )
- Bahwa sebagai akibat perbuatan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dan **SULAM ANJAR**

**Hal 53 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



**ROCHIM** selaku Pinca. BPD Jatim Cabang Jakarta menandatangani setiap akad kredit fasilitas KUR atas 82 Debitur dari mulai bulan Oktober 2011 sampai dengan bulan Agustus 2012, maka pencairan fasilitas kredit KUR langsung dapat dilakukan oleh masing-masing Debitur, karena baik terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta maupun **SULAM ANJAR ROCHIM** selaku Pinca. BPD Jatim Cabang Jakarta tidak melakukan pengawasan dalam hal pencairan dan penggunaan dana kredit KUR sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank BPD Jatim Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program terkait **Pengendalian Resiko pada tahap Pemantauan**, sehingga **HERIYANTO NURDIN** dengan leluasa langsung melakukan penarikan/pencairan atas uang yang berasal dari kredit KUR yang hal tersebut memperkaya **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, yaitu dengan cara :

- Setelah Debitur selesai melakukan akad kredit dan menerima realisasi kredit yang ditampung dalam rekening masing-masing debitur, kemudian **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi meja Staf Dana dan Jasa (Service Assistant) Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta (FEBRI LUTFIANTI) untuk meminta bantuan menuliskan form penarikan tunai dan form aplikasi transfer (RTGS) dengan nominal yang tercantum dalam form penarikan sebesar ± Rp. 480 juta;  
Selanjutnya **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi Teller untuk memproses penarikan tunai / transfer (RTGS);
- Setelah diproses di bagian Teller, oleh **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif melakukan penarikan tunai dan selanjutnya langsung memindahkan / transfer ke rekening yang lain atau mentransfer ke rekening debitur pada bank yang lain.  
Adapun yang sering menerima transfer antara lain YUNUS KURNIAWAN, **NG SAI NGO**, MERLIANY dan LADIMAN LAIDIN.

- Bahwa berdasarkan Dokumen Output RTGS Kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Cab. Jakarta dari 82 Debitur KUR fiktif tersebut, atas transaksi pemindahan/transfer (RTGS) dari rekening awal para debitur ke rekening penerima, sebagai berikut :

No	- NAMA NASABAH - TGL. REALISASI PLAFOND (Rp. 500.000.000,00) JENIS & NILAI JAMINAN (Deposito = Rp150.000.000,00)	ALIRAN UANG
1	2	3
1	- JOHAN → 17110114	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY

**Hal 54 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Tgl. 24/10/2011	NURDIN Tgl.24/10/2011→Rp. 300.000.000,- Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl. 24/10/2011 →Rp. 175.000.000,-
2	- JAMES SUNG → 17110128 - Tgl.28/11/2011	Rek. BCA No. 06275010506 An.JAMES SUNG Tgl.28/11/2011→Rp. 475.000.000,-
3	- SUPANDI WIJAYA → 17110129 - Tgl. 28/11/2011	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/11/2011→Rp. 475.000.000,-
4	- BRYAN SUMAMPAUW → 17110144 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl. 28/12/2011→Rp. 480.000.000,-
5	- ALEX → 17110145 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 01681636212 An.SUPANDI Tgl.28/12/2011→Rp. 330.000.000,- Rek. BNI No. 0239091077 An.EDY SUSANTO Tgl.28/12/2011→Rp. 75.000.000,-
6	- EDY SUSANTO → 17110146 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/12/2011→Rp. 475.000.000,-
7	- BAMBANG WIJAYA → 17110147 - Tgl. 04/01/2012	Rek. .... Tgl.04/01/2012→Rp. 480.000.000,-
8	- HALIM WIJAYA → 17110150 - Tgl. 05/01/2012	Rek. BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 05/01/2012→Rp. 480.000.000,-
9	- SUHENDRA TANDINATA → 17110152 - Tgl. 05/01/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl. 05/01/2012→Rp. 480.000.000,-
10	- MAX HERMANTO → 17120002 - Tgl. 16/01/2012	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/12/2011→Rp. 480.000.000,-
11	- SUSAN MILASI → 17120003 - Tgl. 16/01/2012	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
12	- AMAN→ 17120004 - Tgl.16/01/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
13	- PIETER WIJAYA → 17120005 - Tgl. 16/01/2012	Rek.BCA No.08040065939 An.BAMBANG WIJAYA Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
14	- RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA → 17120007 - Tgl.18 Jan-2012	Rek.BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 19/01/2012→Rp. 480.000.000,-
15	- GERTRUDIST SAPHIRANI → 17120008 - Tgl. 18/01/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 18/01/2012→Rp. 480.000.000,-
16	- AGUS DARMAWAN → 17120009 - Tgl.18/01/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.18/01/2012→Rp. 480.000.000,-
17	- WIDYA SARI HUANG → 17120014 - Tgl. 26/01/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 26/01/2012→Rp. 480.000.000,-

Hal 55 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

18	- POUDY CONG → 17120015 - Tgl. 02/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/02/2012→Rp. 480.000.000,-
19	- HERMAN WIJAYA → 17120020 - Tgl. 03/02/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.03/02/2012→Rp. 480.000.000,-
20	- INDRAGUNA SUTARA → 17120021 - Tgl. 03/02/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.03/02/2012→Rp. 480.000.000,-
21	- ADY SURYADI → 17120024 - Tgl.14/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.14/02/2012→Rp. 480.000.000,-
22	- DJONI BUNAWAN → 17120029 - Tgl.22/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
23	- WONG SIA CHI → 17120030 - Tgl. 22/02/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
24	- CHANDRI SUANDA → 17120032 - Tgl. 22/02/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
25	- SALIM JAYADI → 17120037 - Tgl. 01/03/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.01/03/2012→Rp. 480.000.000,-
26	- TONG SAN Als. GUNARTO → 17120038 - Tgl. 01/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.01/03/2012→Rp. 480.000.000,-
27	- BUDI SUSANTO → 171200391 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,-
28	- ANDREW WIJAYA → 17120040 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,00
29	- JULES ATRIANTO → 17120041 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,00
30	- WAWAN SETIAWAN → 17120050 - Tgl. 15/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/03/2012→Rp. 480.000.000,00
31	- HARDIYANTO SENTOSA → 17120051 - Tgl.15/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.16/03/2012→Rp. 480.000.000,00
32	- WINNIE SULEMAN → 17120052 - Tgl. 21/03/2012	Rek. .... Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,00
33	- AGUS SALIM → 17120053 - Tgl.21/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,00
34	- DEWI CHANDRA → 17120054 - Tgl. 21/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,00
35	- TAN HENDRY → 17120056 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/04/2012→Rp. 480.000.000,00
36	- ALEX SANTOSO → 17120057 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY

Hal 56 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		Tgl.02/04/2012→Rp. 480.000.000,00
37	- HANS TANOTO → 17120058 - Tgl. 02/04/2012	Rek. .... Tgl.03/04/2012→Rp. 480.000.000,00
38	- HARRY DARMADJI → 17120060 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.03/04/2012→Rp. 480.000.000,00
39	- YULIAN → 17120064 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No. 08740265840 An.NG SAI NGO Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,00
40	- BUDI SETIAWAN → 17120065 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,00
41	- JULIUS IRAWAN → 17120066 - Tgl.16 /04/2012	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,00
42	- ANDI JULIANTO → 17120067 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,00
43	- HASAN → 17120068 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,00
44	- TONI KUSUMA → 17120070 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,00
45	- JHONY SETIAWAN → 17120071 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WIJAYA Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,00
46	- WAHYU SUARDI → 17120075 - Tgl. 27/04/2012	Rek. .... Tgl.27/04/2012→Rp. 480.000.000,00
47	- IPAN NASIR → 17120076 - Tgl. 27/04/2012	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WIJAYA Tgl.27/04/2012→Rp. 480.000.000,00
48	- BUDI WIJAYA → 17120080 - Tgl. 04/05/2012	Rek. .... Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,00
49	- EDI RUSLI → 17120082 - Tgl. 04/05/2012	Rek. BANK MEGA No. 011570020015828An.EDI RUSLI Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,00
50	- RUDY SOFYAN → 17120083 - Tgl. 04/05/2012	Rek. PANIN BANK No. 0642090282An. RUDI SOFYAN Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,00
51	- ALPIAN → 17120087 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BANK BII No.1510004340 An. ALPIAN Tgl.14/05/2012→Rp. 480.000.000,00
52	- SUGIAT → 17120088 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BTN No. 0036001500003629 An.SUGIAT Tgl.14/05/2012→Rp. 480.000.000,00
53	- TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM → 17120090 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BANK VICTORIA Nomor 0378001013An. TJI TIAN Tgl.15/05/2012→Rp. 480.000.000,00
54	- LINDAWATI → 17120095 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BCA No. 06320160063 An.ATENG UTAMA LIE Tgl.29/05/2012→Rp. 430.000.000,00 Rek. BCA No. 04880103402 An.PHANG TEK LOY

Hal 57 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		Tgl.29/05/2012→Rp. 50.000.000,00
55	- ANDI SUHERMAN → 17120096 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK KESAWAN No. 088332007993An. ANDI SAHERMAN Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,00
56	- ANDREAS TAN → 17120097 - Tgl. 29/05/2012	Rek.BANK MUTIARA No.10060001464833100An. ANDREAS TAN Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,00
57	- GUNTUR ALHAKIM → 17120100 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508931An. GUNTUR ALHAKIM Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,00
58	- ARDI CHANDRA → 17120101 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK BII No.1080099530An. ARDI CHANDRA Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,00
59	- JIMMY CHEN → 17120106 - Tgl. 05/06/2012	Rek. BANK OCBC NISP No.523810035908An. JIMMY CHEN Tgl.06/06/2012→Rp. 480.000.000,00
60	- DAVID LIU → 17120112 - Tgl. 13/06/2012	Rek. BANK DANAMON No. 003541693457An. DAVID LIU Tgl.13/06/2012→Rp. 480.000.000,00
61	- HENDRIK GUNAWAN → 17120113 - Tgl. 13/06/2012	Rek. BANK PANIN No. 0172865611An. HENDRIK GUNAWAN Tgl.13/06/2012→Rp. 480.000.000,00
62	- DESY AGUSTINA → 17120120 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508965An. DESY AGUSTINA Tgl.22/06/2012→Rp. 480.000.000,00
63	- ANTONI JOSEF → 17120121 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK PERMATA No.4106117808An. ANTONI JOSEF Tgl.22/06/2012→Rp. 480.000.000,00
64	- ANDRI KURNIAWAN → 17120134 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK MASPION No.2216000679An. ANDRI KURNIAWAN Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,00
65	- FENDI CHANDRA → 17120135 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK CAPITAL No.171000001509An. FENDI CHANDRA Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,00
66	- YANTO CHEN → 17120136 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK EKONOMI No.918600651734An. YANTO CHEN Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,00
67	- SUSAN → 17120137 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BCA No. 06275311212An.SUSAN Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,00
68	- DEWI SURYADI → 17120140 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BCA No. 08650073275An. DEWI SURYADI Tgl.13/07/2012→Rp. 480.000.000,00
69	- IWAN SANJAYA → 17120144 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BANK PUNDI No. 0124000615 An. IWAN SANJAYA Tgl.13/07/2012→Rp. 480.000.000,00
70	- TONI EFENDY → 17120148 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK VICTORIA No.1861001624An. TONI EFENDY Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,00
71	- MARWAN KURNIAWAN → 17120149 - Tgl. 26/06/2012	Rek. BCA No. 0690258757An. MARWAN KURNIAWAN Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,00
72	- JOHANES RIADI → 17120150 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK BNI No. 0261865241 An. JOHANES RIADI

Hal 58 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



		Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,00
73	- CHIN NAM SIONG → 17120154 - Tgl. 24/07/201	Rek. BANK SINAR MAS No. 0025318967An. CHIN NAM SIONG Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,00
74	- RAMDANI TARYAN → 17120155 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK PANIN No.1222017313An. RAMDANI TARYAN Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,00
75	- YUNUS KURNIAWAN → 17120156 - Tgl.27/07/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,00
76	- SUHERMAN WIJAYA → 17120157 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK DANAMON No. 003543509248An. SUHERMAN WIJAYA Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,00
77	- ALEX WIJAYA → 17120168 - Tgl.09/08/2012	Rek. BANK PANIN No.1152101666 An. ALEX WIJAYA Tgl.09/08/2012→Rp. 480.000.000,00
78	- ANTONI LAY → 17120169 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0761000977An. ANTONI LAY Tgl.09/08/2012→Rp. 480.000.000,00
79	- BONG BUN KIONG → 17120170 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK MAYAPADA No.14010003687An. ANTONI LAY Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,00
80	- SINTA SUKARDI → 17120172 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0951001503An. SINTA SUKARDI Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,00
81	- SAMSUL SUSANTO → 17120173 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,00
82	- MOHAN WARTOYO → 17120174 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK DKI No.30123004239An. MOHAN WARTOYO Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,00

- Bahwa atas bantuan dan kerjasama dari terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta atas pemberian fasilitas KUR kepada 82 (delapan puluh dua) Debitur KUR fiktif tersebut, **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** telah :
  1. Memberikan fee kepada terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berupa sejumlah uang senilai ± Rp. 800.000.000,00 (delapan ratus juta rupiah) dalam bentuk rekening tabungan dan kartu ATM di BPD Jatim Capem Wolter monginsidi Nomor Rek. 0642004123 An. HERIYANTO NURDIN;
  2. Memberikan fee kepada **RIYAD PRABOWO EDY** (selaku Analis) berupa transferan sejumlah uang senilai ± Rp.560.000.000,00 (lima ratus enam puluh juta rupiah) ke rekening tabungan TAHAPAN Bank BCA Nomor Rekening : 06280214688 an. RIYAD PRABOWO EDY;
- Bahwa sebagai akibat penggunaan penyaluran fasilitas kredit KUR oleh kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta sebanyak 82 Debitur

Hal 59 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



yang digunakan tidak sesuai peruntukannya yaitu memperkaya **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, maka program penyaluran fasilitas kredit KUR tersebut tidak sesuai dengan Instruksi Presiden RI sebagaimana dimaksud INPRES Nomor 6 Tahun 2007 tentang Kebijakan Percepatan Pengembangan Sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, maka Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu jenis kredit program dari Kementerian Koperasi dan UMKM, untuk pemberdayaan UMKM yang telah memiliki usaha dan layak dibiayai oleh kredit bank namun belum bankable atau belum dapat memenuhi persyaratan bank teknis;

Bahwa atas penyaluran KUR BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta terhadap 82 debitur fiktif tersebut diatas yang kreditnya macet dan dinyatakan macet oleh pihak BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi antara Tahun 2012 sampai dengan 2013, pihak BPD Jatim Cq. Pemprop. Jawa Timur telah mengalami kerugian keuangan negara berdasarkan Laporan Hasil Pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Pemvrop. DKI Jakarta atas Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Wolter Monginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari Bank Pembangunan Daerah Jawa Timurditemukan adanya kerugian keuangan Negara cq. PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) sebesar **Rp.41.000.000.000,00** (empat puluh satu miliar rupiah), dengan rincian:

No	Uraian	Nilai ( Rp)
1	Jumlah pencairan KUR atas 82 debitur	41.000.000.000,00
2	Jumlah pencairan KUR yang sesuai dengan ketentuan	0,00
3	Nilai Kerugian Keuangan Negara (1-2)	<b>41.000.000.000,00</b>

Dengan demikian perbuatan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM Tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), **HERIYANTO NURDIN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), **NG SAI NGO** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), **HASAN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) **secara melawan hukum** didalam Penyaluran fasilitas KUR

**Hal 60 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Cabang Jakarta **sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut** yaitu sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 dengan menggunakan data-data debitur fiktif **melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri yaitu ARYONO PRASODO atau orang lain yaitu RIYAD PRABOWO EDY, HERIYANTO NURDIN, NG SAI NGO, HASAN, yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara** yaitu merugikan keuangan PT.BPD Jatim (Persero) sebesar **Rp.41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah)**;

Akibat perbuatan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem. BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM Tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan SK. Noomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), **HERIYANTO NURDIN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), **NG SAI NGO** selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), **HASAN** selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), telah menimbulkan kerugian keuangan negara cq PT. BPD Jatim (Persero) sebesar **Rp.41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah)** sebagaimana tersebut dalam Laporan Hasil Audit Penghitungan Kerugian Keuangan Negara Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta Atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Wolter Monginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Nomor : SR-513/PW09/5.1/2018 tanggal 25 Oktober 2018 atau setidaknya timbul kerugian keuangan negara sekitar jumlah tersebut;

Perbuatan terdakwa **ARYONO PRASODO** sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 2 ayat (1) jo Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo. Pasal 55 ayat (1) ke-1 jo Pasal 64 ayat (1) Kitab Undang-Undang Hukum Pidana;

**SUBSIDAIR :**

**Hal 61 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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 ia terdakwa **ARYONO PRASODO**, selaku Pemimpin Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Cabang Jakarta (BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Caang Jakarta) berdasarkan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011, bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011, (penuntutan dilakukan secara terpisah), **HERIYANTO NURDIN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), **NG SAI NGO** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), **HASAN** selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) pada hari-hari dan tanggal antara bulan September 2011 sampai dengan bulan Oktober Tahun 2013, atau setidaknya pada suatu waktu Tahun 2010 sampai dengan Tahun 2013, bertempat di Kantor Bank BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta Jl. Wolter Monginsidi Jakarta Selatan, atau setidaknya disuatu tempat yang masih termasuk dalam Daerah Hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini berdasarkan Pasal 35 Undang-Undang Nomor 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yaitu Pengadilan Jakarta Pusat dan Surat Ketua Mahkamah Agung RI Nomor : 183/KMA/XII/2010 tanggal 28 Desember 2010, *sebagai orang yang melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan beberapa perbuatan yang ada hubungannya sedemikian rupa, sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut, dengan tujuan menguntungkan diri sendiri atau orang lain atau suatu korporasi, menyalahgunakan kewenangan, kesempatan atau sarana yang ada padanya karena jabatan atau kedudukan yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara* dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut;

- Bahwa **HERIYANTO NURDIN** bersama-sama dengan **NG SAI NGO** setelah mengetahui adanya informasi dari terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi Cabang Jakarta dan dari **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta, terkait adanya pemberian penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) (BPD Jatim), sekira bulan September 2011 sampai

**Hal 62 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



dengan bulan Juli 2012 **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** mengajukan permohonan fasilitas kredit KUR secara kolektif dan bertahap kepada terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem. BPD Jatim Wolter monginsidi Cabang Jakarta, dengan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 (delapan puluh dua) Debitur yang diajukan oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** dengan permohonan fasilitas kredit KUR sebesar Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah), dengan rincian sebagai berikut :

No	Nama Nasabah	Tanggal Permohonan KUR
1.	JOHAN (Ayah : CHANDRA, Ibu : MERRY)	21 Sept 2011
2.	JAMES SUNG (Istri : Margareta)	03 Nov 2011
3.	SUPANDI WIJAYA ( Cerai : Mariana)	01 Nov 2011
4.	EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)	02 Des 2011
5.	SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar KK)	02 Des 2011
6.	SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA)	02 Des 2011
7.	GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)	02 Des 2011
8.	BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)	03 Des 2011
9.	ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)	05 Des 2011
	HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)	09 Des 2011
11.	AMAN (Ibu : Sui Kie)	08 Des 2011
12.	PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)	08 Des 2011
13.	RACHMAT O'ONASOKHI ( BELUM KAWIN)	10 Des 2011
14.	TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)	19 Des 2011
15.	BAMBANG WIJAYA (Ayah: Suhenda Wijaya, Ibu: Linawati)	21 Des 2011
16.	ADY SURYADI	28 Des 2012
17.	MAX HERMANTO	02 Jan 2012
18.	HERMAN WIJAYA (Ayah:Samin Wijaya,Ibu : Lina Lim)	02 Jan 2012
19.	DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)	02 Jan 2012
20.	WIDYA SARI HUANG (Ayah : Huang Tet, Ibu: Yuliana)	03 Jan 2012
21.	CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)	03 Jan 2012
22.	POUDY CONG (Cerai : Selvy)	05 Jan 2012
23.	JULES ATRIANTO (Ayah :Tony Atrianto, Ibu : Veronika)	05 Jan-2012
24.	AGUS DARMAWAN (Ayah : Heri Darmawan, Ibu : Susanti)	06 Jan 2012
25.	SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)	09 Jan 2012
26.	INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)	09 Jan 2012
27.	WONG SIA CHI (Ayah : Jimmy Wongso, Ibu : Wong Siu)	24 Jan 2012
28.	AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)	25 Jan 2012

**Hal 63 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

29.	DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)	03 Feb 2012
30.	ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)	07 Feb 2012
31.	BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)	07 Feb 2012
32.	TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)	08 Feb 2012
33.	ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)	10 Feb 2012
34.	WAWAN SETIAWAN (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)	10 Feb 2012
35.	BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)	15 Feb 2012
36.	HANS TANOTO (Ayah : HARRY TANOTO, Ibu : ELLY CUANG)	20 Feb 2012
37.	TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)	27 Feb 2012
38.	HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)	01 Maret 2012
39.	WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)	01 Maret 2012
40.	ANDI JULIANTO (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)	01 Maret 2012
41.	HARRY DARMADJI ( Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)	08 Maret 2012
42.	YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)	09 Maret 2012
43.	JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)	14 Maret 2012
44.	JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)	15 Maret 2012
45.	TONI KUSUMA (Istri : Melysa)	27 Maret 2012
46.	LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)	27 Maret 2012
47.	HASAN (Istri : Christine)	28 Maret 2012
48.	ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)	10 April 2012
49.	WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)	16 April 2012
50.	IPAN NASIR (Cerai : lin Kristiani)	16 April 2012
51.	BUDI WIJAYA ( Belum Menikah )	16 April 2012
52.	SUGIAT (Istri : Liliani)	16 April 2012
53.	RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)	16 April 2012
54.	EDI RUSLI (Belum kawin)	21 April 2012
55.	ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)	24 April 2012
56.	GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)	24 April 2012
57.	JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)	01 Mei 2012
58.	ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA , Ibu : SANI)	04 Mei 2012
59.	ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)	04 Mei 2012
60.	DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)	15 Mei 2012
61.	HENDRIK GUNAWAN (Istri: Lay Sui Khim)	24 Mei 2012
62.	ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)	25 Mei 2012
63.	DAVID LIU (Ayah : LIU KIET FIU, Ibu : DIANA CONG)	28 Mei 2012
64.	SUSAN (Cerai : JOHANES)	04 Juni 2012
65.	TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)	04 Juni 2012
66.	IWAN SANJAYA (Ayah : RICKY SANJAYA, Ibu : Siau)	07 Juni 2012
67.	YANTO CHEN (Ayah : Chen Siau Ien, Ibu : Lim Bi Cu)	11 Juni 2012

Hal 64 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





68.	DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)	11 Juni 2012
69.	CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)	11 Juni 2012
70.	SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)	18 Juni 2012
71.	FENDI CHANDRA (Ayah : FELIX CHANDRA, Ibu : OLIVIA RUSLI)	18 Juni 2012
72.	RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)	25 Juni 2012
73.	YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)	25 Juni 2012
74.	MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)	26 Juni 2012
75.	ANDRI KURNIAWAN (Ayah : KURNIAWAN, Ibu : LINDAWATI)	27 Juni 2012
76.	JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)	27 Juni 2012
77.	ANTONI LAY (Cerai : Herawati)	09 Juli 2012
78.	SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)	10 Juli 2012
79.	MOHAN WARTOYO ( Istri : Siti Maryam)	10 Juli 2012
80.	SAMSUL SUSANTO ( Istri : Merliany)	12 Juli 2012
81.	BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)	12 Juli 2012
82.	ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)	20 Juli 2012

- Bahwa pengajuan atas fasilitas kredit KUR atas 82 Debitur oleh **HERIYANTO NURDINDAN NG SAI NGO** yang dibantu dengan **HASAN** adalah menggunakan data-data Debitur Fiktif yaitu dengan cara merekayasa data orang-orang untuk diajukan sebagai calon Debitur pemohon fasilitas kredit KUR di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Cab Jakarta seperti Kartu Tanda Penduduk palsu karena tidak terekam didalam Sistem Administrasi Kependudukan (SIAK), kesamaan alamat atau tempat tinggal debitur, lokasi usaha debitur merupakan kontrakan serta identitas dan legalitas usaha-usaha fiktif (Surat Ijin Usaha Perdagangan/SIUP) calon Debitur pemohon KUR;
- Bahwa atas pengajuan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** yang dibantu dengan **HASAN** dengan plafond senilai @ Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) yang diterima oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter monginsidi Cabbang Jakarta, seharusnya permohonan fasilitas KUR tersebut diteruskan kepada **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta, akan tetapi oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem tidak dilakukan sehingga bertentangan dengan Surat Edaran Direksi Nomor : 049/013/SE/DIR/KMKorp tanggal 28 April 2011 tentang Revisi Wewenang Limit Untuk Persetujuan Pembiayaan Kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, *Letter of Credit* dan SKBDN) yang memutuskan **nilai limit kredit** untuk Capem Wolter Monginsidi sebesar sampai dengan **Rp. 50.000.000,00** dan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor :

Hal 65 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

046/067/KEP/DIR/DALCO tanggal 28 Mei 2008 perihal penetapan limit, yang bahkan didalam melakukan kunjungan / On The Spot calon Debitur sesuai dengan ketentuan Surat Direksi Nomor 043/39/KRD tanggal 07 Oktober 2005 Perihal Pelaksanaan *On The Spot*, Direksi menginstruksikan kepada semua Pimpinan Cabang atas pelaksanaan *On The Spot* / kunjungan tidak boleh diwakilkan, namun oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter monginsidi Cabang Jakarta dengan sengaja tanpa adanya perintah ataupun pendelegasian dari **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta, telah bertindak seolah-olah sebagai Pimpinan Cabang Kantor BPD Jatim Cabang Jakarta pada tanggal 12 Oktober 2011, bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Wolter monginsidi Cabang Jakarta melakukan *On The Spot* / Kunjungan atas pengajuan permohonan fasilitas KUR dengan didampingi oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, dan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta juga tidak melakukan pengecekan secara menyeluruh, dan pengecekan yang dilakukan hanya didasarkan atas permintaan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, yang hal tersebut bertentangan dengan Keputusan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program, terkait mengenai **Pengendalian Resiko pada tahap penilaian permohonan kredit :**

- a. Aspek legalitas bagi perorangan berupa surat keterangan desa atau kelurahan, surat Keterangan ijin usaha dari des / kelurahan sedangkan bagi Badan Usaha berupa SIUP, Tanda Daftar Perusahaan (TDP);
  - b. Aspek Manajemen adalah berupa pengalaman usaha;
  - c. Aspek Pemasaran berupa usaha calon debitur diminati konsumen;
  - d. Aspek Keuangan berupa laba rugi dalam rangka menentukan plafon
  - e. Aspek Agunan berupa Jaminan;
- Bahwa pada tanggal 14 Oktober 2011 setelah melakukan *on the spot* / kunjungan, terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem memerintahkan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta untuk membuat Analisa Kredit atas permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur yang diajukan dan dibuat secara fiktif oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, yang seharusnya verifikasi atas permohonan pengajuan fasilitas kredit KUR untuk data validasi debitur, **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit

Hal 66 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cabang Jakarta harus melakukan pengecekan baik ke Dukcapil (KTP dan Kartu Keluarga (KK)) maupun ke Dinas KUKM (Surat Keterangan Usaha dari Desa atau Kecamatan), tetapi hal tersebut tidak dilakukan karena **RIYAD PRABOWO EDY** sudah mengetahui atas permohonan fasilitas KUR untuk 82 Debitur yang dibuat secara fiktif maka dalam analisa kredit tanpa adanya verifikasi data, tetap saja mengikuti sesuai permintaan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO**, akibatnya analisa kredit yang dibuat **RIYAD PRABOWO EDY** tidak sesuai dengan ketentuan Bab II Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, mengatur tentang Tanggung Jawab Analisa Kredit. Adapun riwayat kredit masing-masing penerima fasilitas KUR dari ke 82 Debitur fiktif yang diajukan oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN** sejak bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Jakarta, adalah :

1. Nama Debitur (No urut berkas 17)	:	1. JOHAN (Ayah: CHANDRA, Ibu: MERRY)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	tgl.21 Sept 2011 ; KMK (Kredit Modal kerja), usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Kompleks DHI Blok CC No. 12 RT 08/02 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko "POZZLE", (Mangga Dua Square Blok B No. 101 GF Kel. Ancol Kec. Pademangan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	12 Oktober 2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	14 Okt-2011, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS.
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan / Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi 18 Okt-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS</b> - Pjs.Penyelia Pemasaran: <b>DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</b> - Pimpinan Cabang Pembantu : <b>ARYONO PRASODO</b> - Pimpinan Cabang : <b>SULAM ANDJAR ROCHIM</b>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No.17110114 ; 24 Okt-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – senilai Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	24 Maret 2013, TOTAL Rp 398,400,784.05
2. Nama Debitur (No urut berkas 27)	:	2.JAMES SUNG (Istri : Margareta)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	03 Nov-2011 ; KMK Perdagangan Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Obirah Nomor 28 RT.02/05 Kel. Cideng Kec. Gambir Jakarta Pusat

**Hal 67 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. Jembatan Gambang I Nomor 30 RT 11/ 01, Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Nov 2011, RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Mei 2011 s/d Okt- 2011, Fc. Rekening Koran Bln. Mei 2011 s/d Okt- 2011. Asli Lap. Keu. dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Surat Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 24 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTAS</b> - Pjs. Penyelia Pemasaran : <b>DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</b> - Pimpinan Cabang Pembantu : <b>ARYONO PRASODO</b> - Pimpinan Cabang : <b>SULAM ANDJAR ROCHIM</b>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110128 ; 30 Nov 2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 396,571,501.12
<b>3. Nama Debitur (No urut berkas 28)</b>	: <b>3. SUPANDI WIJAYA ( Cerai : Mariana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Nov-2011 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 200 Blok III/4 RT 16/08 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ACTIVE" (Jl. Peternakan I No. 7A RT 005/07 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Nov-2011 RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 23 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> - Pjs. Penyelia Pemasaran : <b>DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</b> - Pimpinan Cabang Pembantu : <b>ARYONO PRASODO</b> - Pimpinan Cabang : <b>SULAM ANDJAR ROCHIM</b>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110129 ; 28 Nov- 2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 397,228,068.23
<b>4. Nama Debitur (No urut berkas 149)</b>	: <b>4. BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Des-2011, KMK Usaha Dagang Alat Tulis Kantor

Hal 68 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "LANGGENG JAYA" Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc.Rekening Koran Bank MESTIKA; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pluit; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110144; 28 Des-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,756,765.96
<b>5. Nama Debitur (No urut berkas 37)</b>	: <b>5.ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 05 Des-2011 ; KMK Usaha Konveksi dan Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SINAR JAYA" Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tanah Sereal; Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc.NPWP;Fc.KTP; Fc.KK; Fc.Akta Lahir, Fc. Akta Cerai; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110145 ; 28 Des-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,820,474.20
<b>6. Nama Debitur (No urut berkas 38)</b>	: <b>6.EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)</b>

Hal 69 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011; KMK Usaha Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT. 003/08 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "USAHA MANDIRI"(Jl. TanahPermata Indah II Blok X No. 2 A RT.13/15 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Des-2011 : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjagalan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110146 ; 28 Des-2011 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,823,735.90
<b>7. Nama Debitur (No urut berkas 39)</b>	: <b>7. BAMBANG WIJAYA (Ayah: Suhenda Wijaya, Ibu: Linawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 21 Des-2011 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Karina Sayang I No.13 Rt 01/08 Kel. Rawa Buaya Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: CV. "BUANA MANDALA PERMAI" (Sunter Jaya I Ruko Danau Sunter Mas Blok D No. 8 A Kel. Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 27 Des-2011 Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 02 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Fc. Nota Penjualan; Fc. Nota Pembelian; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha;Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. Akta CV; Fc. Perubahan CV; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110147 ; 04 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>

Hal 70 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 424,221,781.70
<b>8. Nama Debitur (No urut berkas 40)</b>	: <b>8.HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Kayu Triplek
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Perum Villa TNN Bandara Blok A6 No. 3RT.01/RW.08 Kel. Dadak, Kec. Kosambi Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD “MAJU JAYA” Pergudangan Marina Dadak BlokD8/708 RT.03/RW.01, Dadak, Kosambi, Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana :RIYAD, dan ARYONO,
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Fc. Surat Jalan Pemesanan Triplek;Fc. Nota Penjualan Mei 2011 s/d Des 2011; Fc. NPWP Surat Ket. Domisili Usaha Ka.Des.Dadap Tangerang; Fc.TDP;Fc. SIUPP ; Fc. Akta Lahir; Fc. Akta Cerai; Fc. KK; Fc. KTP.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110150 ; 05 Jan-2012, dan <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 05 April 2013, TOTAL Rp 412,318,578.39
<b>9. Nama Debitur (No urut berkas 152)</b>	: <b>9.SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar KK)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Plastik/Mika
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemuning No. 09 A RT 014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: “ASIA MICA”Jl. KemuningNo. 09 A RT014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDYdan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank. Mandiri; Fc. Nota Penjualan Bln. Juni-2011 s/d Nov-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO

Hal 71 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17110152 ; 05 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 05 Maret 2013, TOTAL Rp 438,803,295.57
<b>10. Nama Debitur (No urut berkas 41)</b>	<b>: 10. MAX HERMANTO</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Jan-2012 ; KMK. Perdagangan Alat Kesehatan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Permata Medang Blok AI/B-6 RT.03/09, Kel. Medang, Kec. Pagedangan Kab. Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "CITRA BUANA" (Villa Serpong, Jl. Puri Agung I Blok A2 No. 2, Jelupang, Serpong Utara, TangSel)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 10 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Faktur Penjualan dan rekapitulasinya bulan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Rek. Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Fc. Sertifikat ISO; Fc. Surat Izin Edar Alat Kesehatan dari Dep. Kesehatan RI ; Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. SKDP ; Fc. KK, Fc. KTP ; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 13 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120002 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>11. Nama Debitur (No urut berkas 42)</b>	<b>: 11. SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA )</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011; KMK. Usaha Dagang Kosmetik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SANINDO SEJAHTERA" Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Penjualan; Fc. Rekening Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Lengkong Karya Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP; Fc. KK, Fc. KTP ; Fc. Akta Lahir;Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan

Hal 72 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120003 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>12. Nama Debitur (No urut berkas 156)</b>	: <b>12. AMAN (Ibu : Sui Kie)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Des-2011 KMK. Usaha Dagang Suku Cadang Alat Berat
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "MANDIRI JAYA" Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD RIYAD PRABOWO</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Jan-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank BCA No.4970184321 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010, 2011Fc. Nota Penjualan bulan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil, Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120004 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,152,371.26
<b>13. Nama Debitur (No urut berkas 43)</b>	: <b>13.PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Des-2011 ; KMK Usaha Industri Plastik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Gang Moh. Ali I RT 08/03 Kel. Tanah Tinggi Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SIGMA PLASTIK" (Jl. Raya Kamal No. 17 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 06 Januari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 09 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca ; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc.

Hal 73 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120005 ; 16 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
<b>14. Nama Debitur (No urut berkas 46)</b>	:	<b>14. GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Handphone
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Teluk Gong Jl. Moa Blok J3 No. 07 RT.06/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"UD-SHINE SELULAR"(ITC Roxy Mas Lantai I No. 071 B, Jl.K.H.Hasyim Asyari Kel. Cideng Kec. Gambir JakPus).
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	16 Jan-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120008 ; 18 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,663,592.59
<b>15. Nama Debitur (No urut berkas 157)</b>	:	<b>15. AGUS DARMAWAN (Ayah: Heri Darmawan, Ibu : Susanti)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	06 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Sunter Jaya V No. 28 RT 020/010 Kel. Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "BUSANA GARMINDO INDAH" (Ruko Mangga Dua Grand Butik Blok A/25 Kel. Mangga Dua Kec. Sawah Besar Jakarta Utara).
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	16 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran

Hal 74 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	Bank BCA No.3351350073; Fc.Akta Notaris Pendirian UD Busana Garmino Indah; Fc. Nota Penjualan bulan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sunter Jaya ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc.KK, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120009 Tgl. 18 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 April 2013, TOTAL Rp 438,179,683.00
<b>16. Nama Debitur (No urut berkas 48)</b>	: <b>16.WIDYA SARI HUANG (Ayah: Huang Tet, Ibu: Yuliana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Obat Bebas Tanpa Resep Dokter
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko Obat "Tetap Sehat" Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Jan-2014, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Izin Apotik Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Lagoa ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK. Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120014 ; 26 Jan-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 26 Maret 2013, TOTAL Rp 438,815,220.08
<b>17. Nama Debitur (No urut berkas 159)</b>	: <b>17.POUDY CONG (Cerai : Selvy)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 05 Jan-2012, Tgl. Diterima : 10 Jan-2012 KMK Usaha Dagang Audio System.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Muara Baru RT 19/017 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "CARMAN AUDIO" (Jl. Panjang No. 37 Kel. Kedoya Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>

Hal 75 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	30 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Capital No: 361000004991 ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kedoya Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 31 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120015 Tgl. 02 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 436,593,865.45
<b>18. Nama Debitur (No urut berkas 49)</b>	:	<b>18. HERMAN WIJAYA (Ayah: Samin Wijaya, Ibu : Lina Lim)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	02 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	02 Feb-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011 Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 02 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120020 ; 03 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	03 April 2013, TOTAL Rp 422,387,518.50
<b>19. Nama Debitur (No urut berkas 155)</b>	:	<b>19. INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	Tgl. Surat : 09 Jan-2012, KMK Usaha Distributor Oli
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Asia Baru Gg. No. 01 RT 10/05 Kel. Duri Kepa Kec. Tanjung Duren Jakarta Bar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "ANDALAN JAYA ABADI" (Jl. Kopi 55-59/2 RT 08/03 Kel. Rawa Malaka Kec. Tambora Jakarta Barat )

Hal 76 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	01 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank METIKA No. 10-202-501-603 An. UD "ANDALAN JAYA ABADI"; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Rawa Malaka ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Besar ; Fc. NPWP Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai. Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 02 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120021 Tgl. 03 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	03 Maret 2013, TOTAL Rp 452,056,365.19
<b>20. Nama Debitur (No urut berkas 51)</b>	:	<b>20. ADY SURYADI</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	28 Des-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Raya Sulawesi No. 15 RT.07/ 04 Kel. Koja Kec. Koja JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"PERTIWI" (Jl. Johar VII No. 15 RT 20/07 Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru JakPus)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	08 Feb-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011 Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Johar Baru; Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120024 ; 14 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 452,109,283.95
<b>21. Nama Debitur (No urut berkas 153)</b>	:	<b>21. DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	Tgl. Surat : 02 Jan-2012, KMK Usaha Pembuatan Perlengkapan Bayi.

**Hal 77 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SAKURA MAS" Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Danamon No : 00353599559; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120029 ; Tgl. 22 Feb--2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2017, TOTAL Rp 452,051,218.63
<b>22. Nama Debitur (No urut berkas 55)</b>	: <b>22.WONG SIA CHI (Ayah: Jimmy Wongso, Ibu: Wong Siu)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 24 Jan-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SIACHI PRINTING" Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Contoh Brosur hasil percetakan Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjaringan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 21 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120030 ; 22 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-

Hal 78 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
<b>23. Nama Debitur (No urut berkas 56)</b>	:	<b>23.CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	03 Jan-2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Sumur Batu No. 06 RT 03/03 Kel. Sumur Batu Kec. Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "TAHTA COMUNICATION INDONESIA"(RoxySquare Lt. G Blok B-5 No. 02-05 Jl.Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat )
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	16 Feb-2012, Pembuat : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b>
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri <b>SID Fc.</b> Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan <b>Rugi/Laba</b> , dan Neraca Thn. 2010, 2011; Lap. Keu Neraca Laba Rugi "KHARISMA LOUNDRY" Thn. 2010-2011 ; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Agus-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b> - Pjs.Penyelia Pemasaran: <b>DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</b> - Pimpinan Cabang Pembantu : <b>ARYONO PRASODO</b> - Pimpinan Cabang : <b>SULAM ANDJAR ROCHIM</b>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120032 ; 22 Feb-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
<b>24. Nama Debitur (No urut berkas 58)</b>	:	<b>24.SALIM JAYADI (Ceraai : Yohana)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	09 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Bahan Kimia
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kemayoran Tengah No. 25 RT 015/07 Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "INTI PRIMA PERKASA" (Jl. Kunir Blok C No. 01RT 04/06 Kel. Pinangisia Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	13 Feb-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	28 Feb-2012, <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b> .
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri <b>SID Fc.</b> Rek. Koran ; Asli Lap. Keu. <b>Rugi/Laba</b> , dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agust-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangisia ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Ceraai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 29 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>RESTU SARININGTYAS</b> - Pjs.Penyelia Pemasaran : <b>DIYAH RETNO</b>

Hal 79 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120037 ; 01 Mar-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	01 April 2013, TOTAL Rp 453,213,598.45
<b>25. Nama Debitur (No urut berkas 154)</b>	:	<b>25.TONG SAN AIS. GUNARTO (Cerai : Lianawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	19 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Elektronik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Suka Jaya I No. 23 RT 07/01 Kel. Jelambar Baru Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CAHAYA ELEKTRONIK"(Jl. Jelambar Baru No.32RT04/07Kel.JelambarKec.GrogolPetamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	08 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010,2011;Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar ; Fc. TDP ;Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120038 ; Tgl. 01 Mar-2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	01 April 2013, TOTAL Rp 453,370,109.12
<b>26. Nama Debitur (No urut berkas 59)</b>	:	<b>26.BUDI SUSANTO (Ayah: Susanto, Ibu: Monika)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Teluk Gong Jl. B No. 82 RT 03/08 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "XTU COLECTION" (Pasar Regional Tanah Abang Blok B Lt.2 Los B No.30 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	12 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto

Hal 80 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 29 Febuari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120039 ; 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 449,923,330.21
<b>27. Nama Debitur (No urut berkas 60)</b>	:	<b>27. ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu: Lina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. AA No. 02 RT 07/07 Kel. Sukumbumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ALMIRA888"(Pasar Regional Tanah Abang Blok B SLG Lost F No. 28 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	12 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	01 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120040 ; 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 449,843,330.21
<b>28. Nama Debitur (No urut berkas 158)</b>	:	<b>28. JULES ATRIANTO (Ayah: Tony Atrianto, Ibu: Veronika)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	Tgl. Surat : 05 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Bahan Kimia (Pewarna Pakaian)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "JAVA JAYA" Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	13 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>

Hal 81 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran (Giro) BNI No. 0196629331; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Febuari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120041 Tgl. 02 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,543,330.21
<b>29. Nama Debitur (No urut berkas 64)</b>	: <b>29.WAWAN SETIAWAN (Ayah: Setiawan, Ibu: Yanti)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Industri Plastik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl.Tubagus Angke Ruko 18 RT 16/10 Kel.Jelambar Baru Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "MAJU JAYA PLASTIK"( Jl. Manyar Raya No. 83 RT 03/011 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 13 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120050 ; 15 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 465,038,601.67
<b>30. Nama Debitur (No urut berkas 160)</b>	: <b>30.HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Taman Palem Galaxi Blok F No. 12 RT 14/09 Kel. Cengkareng Barat Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BUSANA JAYA KENCANA" (Jl. Peta Selatan Blok A No. 05-06 RT 07/11 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The	: 08 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO</b>

Hal 82 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Spot/kunjungan	: <b>EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 14 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120051 Tgl. 15 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 464,554,492.08
<b>31. Nama Debitur (No urut berkas 65)</b>	: <b>31. WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SUMBER GAUN INDAH" Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 14 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 15 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120052 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2017, TOTAL Rp 465,054,739.17
<b>32. Nama Debitur (No urut berkas 151)</b>	: <b>32. AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu: Eva Lia)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat: 25 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal

**Hal 83 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "JAYA MOTOR" Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 19 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran Bank Danamon No. 003536352895 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120053 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 April 2013, TOTAL Rp 464,555,013.14
<b>33. Nama Debitur (No urut berkas 66)</b>	: <b>33.DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 21 RT 12/07 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ABADI" ( Jl. Kapuk Kamal No. 48 RT 14/12 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120054 ; 21 Maret 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2013, TOTAL Rp 465,054,777.12
<b>34. Nama Debitur (No urut berkas 161)</b>	: <b>34.TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)</b>

Hal 84 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

## 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

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 08 Februari 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "INDO GRAFIKA" Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri dari : - Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120056 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,876,646.36
<b>35. Nama Debitur (No urut berkas 68)</b>	: <b>35.ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD " SAMUDRA JAYA " Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri dari : - Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 30 Maret 2012 Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Hal 85 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120057 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 462,586,301.30
<b>36. Nama Debitur (No urut berkas 69)</b>	: <b>36.HANS TANOTO (Ayah: HARRY TANOTO, Ibu : ELLY CUANG)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 20 Feb-2012 ; KMK Usaha Dagang Kaos dan Hand Bag
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kesejahteraan No 56 RT. 01/ 06 Kel. Keagungan Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: “ SINAR REJEKI “ (Jl Pasar Baru No 110 RT.01/ 03 Kel. Pasar Baru Kec.Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 14 Maret 2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pasar Baru ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)</li><li>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO</li><li>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</li></ul>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120058 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,145,037.12
<b>37. Nama Debitur (No urut berkas 71)</b>	: <b>37.HARRY DARMADJI ( Ayah : Rudolf A, Ibu: Suparmi)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Baru G.3/67 RT 011/10 Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko “CALVEN MOBILE PHONE” (TU: Roxy Square Lt.G Blok B.5 No. 19 Jl. Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 13 Maret 2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Grogol Petamburan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :

Hal 86 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

#### 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

		<ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS</li><li>- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO</li><li>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</li></ul>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120060 ; 02 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 462,645,037.12
<b>38. Nama Debitur (No urut berkas 72)</b>	:	<b>38.YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	09 Maret 2012 ; KMK Usaha Toko Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Rawa Tengah RT. 04/ 06 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "ABADI JAYA" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 13/03 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	29 Maret 2012, RIYAD, DELLY
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none"><li>- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)</li><li>- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</li><li>- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO</li><li>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</li></ul>
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120064 ; 16 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 maret 2013, TOTAL Rp 478,121,255.15
<b>39. Nama Debitur (No urut berkas 73)</b>	:	<b>39.BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	15 Feb-2012 (Terima dan Registrasi Tgl 14 Mar-2012) ; KMK Usaha Dagang Suku Cadang Kapal Laut
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"SUN JAYA TEKNIK" Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	03 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.

Hal 87 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangasia; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 05 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120065 ; 16 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,094,648.18
<b>40. Nama Debitur (No urut berkas 74)</b>	:	<b>40. JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	14 Maret 2012; KMK Usaha Dagang Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kramat Lontar IX – J 71 RT 02 / 01 Kel. Paseban, Kec. Senen Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SUBUR" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 11 / 04 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	09 April 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Akta Cerai
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120066 ; 16 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,091,262.72
<b>41. Nama Debitur (No urut berkas 75)</b>	:	<b>41. ANDI JULIANTO (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	01 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Cempaka Putih No. 10 RT 08/09 Kel. Cempaka Putih Barat Kec. Cempaka Putih Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"DAVINCI SELULLER" (Roxy Square Lt. G Blok B 2 No. 07-08 Jl. Kyai Tapa No. 1 Tomang Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	14 Maret 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>

Hal 88 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

#### 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

Spot/kunjungan	:	
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	04 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120067 ; 16 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 477,611,708.58
<b>42. Nama Debitur (No urut berkas 76)</b>	:	<b>42.HASAN (Istri : Christine)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	28 Maret 2012 ; KMK Usaha Sablon Pakaian
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"SUNRISE PRINTING" Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	11 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120068 ; 20 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
<b>43. Nama Debitur (No urut berkas 77)</b>	:	<b>43.TONI KUSUMA (Istri : Melysa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel. Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "WIJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel. Pekayon Kec. Pasar Rebo

**Hal 89 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekayon; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120070 ; 20 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,957.75
<b>44. Nama Debitur (No urut berkas 78)</b>	: <b>44. JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 15 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel. Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SANJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel. Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 17 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Stock Barang ; Fc. Nota Penjualan Bln. Sept-2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keu. Laba, Rugi, dan Neraca Th. 2010 s/d 2011 Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pekayon Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120071 ; Tgl. 20 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
<b>45. Nama Debitur (No urut berkas 80)</b>	: <b>45. WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)</b>

Hal 90 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Kosmetik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pondok Betung Raya No. 95 RT. 002/ 005 Kel. Pondok Betung Kec. Pondok Aren, Tangerang Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "WAHYU" (Pasar Mayestik Jl Tebah 3 Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011 Fc. Surat Nikah, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung, Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP, Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120075 ; 27 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 462,594,356.85
<b>46. Nama Debitur (No urut berkas 81)</b>	: <b>46. IPAN NASIR (Cerai : lin Kristiani)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pondok Pinang Keramat II No. 8 RT.010/ 003 Kel. Pondok Pinang Kec. Kebayoran Lama Jakarta Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "RIKA" (Pasar Mayestik Jl Lebah 3 No. 20 E Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Cerai, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO

Hal 91 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120076 ; 27 April 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 461,344,356.85
<b>47. Nama Debitur (No urut berkas 83)</b>	: <b>47.BUDI WIJAYA ( Belum Menikah )</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD Lestari Jaya Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April2012;Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota penjualan bulan Okt-2011 s/d Maret 2012 ;Fc. Rek. Koran ; Laporan Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 dan 2011; Fc. Surat Keterangan Domisili perusahaan ; Fc. Akta Kelahiran, Fc. KK, Fc. KTP, Fc. NPWP, Fc. TDP, Fc. SIUP Kecil, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY(Staff), dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: 17120080 ; 04 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 475,996,630.35
<b>48. Nama Debitur (No urut berkas 84)</b>	: <b>48.EDI RUSLI (Belum kawin)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 21 April 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/ 004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SENTOSA ABADI" Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/ 004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 19 April2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY.
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kali Anyar; Fc. SIUPP; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto.

Hal 92 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120082 ; 04 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	04 April 2013 Rp 476,071,854.29
<b>49. Nama Debitur (No urut berkas 85)</b>	:	<b>49.RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	16 April 2012 ; KMK Usaha Garment (Pemb. Kaos Kaki)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "BANGKIT MANDIRI" Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec.Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	19 April 2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	02 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Penjaringan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Lahir,Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120083 ; 04 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	04 April 2013, TOTAL Rp 476,096,630.35
<b>50. Nama Debitur (No urut berkas 88)</b>	:	<b>50.ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	10 April 2012 ; KMK Usaha Konveks
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko "ALPIAN KONVEKSI" Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	19 April 2012,Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	10 Mei 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan

Hal 93 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

#### 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

		Bln. Okt-2011 s/d Feb-2012;Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc.Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capege ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120087 ; 14 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 488,883,724.61
<b>51. Nama Debitur (No urut berkas 89)</b>	:	<b>51.SUGIAT (Istri : Liliani)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	16 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Vila Kapuk Mas I Blok B4 No. 1 C RT.007/ 005 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "OUT CLASS" PRINTING (Vila Kapuk Mas II Blok J V No.30 Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	11 April 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 April 2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012;Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Akta Nikah,Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120088 ; 14 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,383,480.99
<b>52. Nama Debitur (No urut berkas 91)</b>	:	<b>52.TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Pebruari 2012 ; KMK Usaha Sepatu dan Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Taman Duta Mas Blok D 6 No. 20 RT. 012/ 009 Kel. Wijaya Kusuma Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ALAM JAYA" (Jl. Jelambar Barat Daya No. 14 RT. 11/10, Kel. Jelambar Baru, Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The	:	19 April2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO</b>

Hal 94 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Spot/kunjungan	:	<b>EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Perusahaan Kel. Jelambar Baru; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 11 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120090 ; 14 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,354,286.25
<b>53. Nama Debitur (No urut berkas 94)</b>	:	<b>53.LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Maret 2012 ; KMK Usaha Asesoris Mobil
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Gading Indah 6 NF No. 4-10 RT 013/012 Kel. Pegangsaan Dua Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko "NEW MEGA JAYA" (Kompleks AXC Blod No. 08 Jl. Raya Bolevard Kel. Kelapa Gading Timur Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	07 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD, DIYAH, dan ARYONO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	21 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Juni-2011 s/d Mar-2012;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kelapa Gading Timur; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK,Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120095 ; 29 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 Juli 2013, TOTAL Rp 423,413,917.57
<b>54. Nama Debitur (No urut berkas 95)</b>	:	<b>54.ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	:	24 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan

**Hal 95 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jln. Waru No. 09 RT.009/012 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "SUMBER MAKMUR" (Jalan Balok NO. 30 B RT.003/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan, Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Mei 2012, DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Desember 2011 s/d April 2012 ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010 - 2011 Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120096 ; 29 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>55. Nama Debitur (No urut berkas 96)</b>	:	<b>55. ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Mei 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "ALAS MAKMUR" Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Mei 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Des-2011 s/d April-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Akta Cerai, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

**Hal 96 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120097 ; 29 Mei 2012 ; <b>Rp 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>56. Nama Debitur (No urut berkas 99)</b>	:	<b>56.GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	24 April 2012 ; KMK Usaha Garmen
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Kp. Baru No. 69, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi Selatan,Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. Rizki Garmen (Jalan Persatuan Amal Muliat Tengah No. 69 Kp. Baru, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO,</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Mei 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan;Fc. SIUPP;Fc. TDP Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP; Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120100 ; 29 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
<b>57. Nama Debitur (No urut berkas 100)</b>	:	<b>57.ARDY CHANDRA (Ayah : CANDRA , Ibu : SANI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Mei 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD “ARDY COLECTION” Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	24 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan

Hal 97 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		DELly TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120101 ; 29 Mei 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,375,121.90
<b>58. Nama Debitur (No urut berkas 101)</b>	:	<b>58.JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	01 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. Dwi Tunggal Abadi Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELly TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	30 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d April 2012 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kemayoran; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, ; Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, Tgl. 31 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120106 ; 06 Juni 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	06 Maret 2013, TOTAL Rp 486,008,733.23
<b>59. Nama Debitur (No urut berkas 104)</b>	:	<b>59.DAVID LIU (Ayah : LIU KIET FIU, Ibu : DIANA CONG)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	28 Mei 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Matahari laundry" Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELly TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	08 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli

Hal 98 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 11 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120112 ; 13 Juni 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 20137, TOTAL Rp 502,004,823.90
<b>60. Nama Debitur (No urut berkas 105)</b>	:	<b>60.HENDRIK GUNAWAN (Istri: Lay Sui Khim)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	24 Mei 2012 ; KMK Usaha Garmen
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan,Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD. Indo Garmen Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	4 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Juni 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fotocpy Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April 2012. Fc. Rek. Koran Bln. Nov-2011 s/d April 2012;Asli Lap.KeuRugi/Laba,danNeraca Thn.2010-2011;Fc.Surat Ket. DomisiliUsaha Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 12 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120113 ; 13 Juni 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 2013, TOTAL Rp 501,904,339.35
<b>61. Nama Debitur (No urut berkas 108)</b>	:	<b>61.DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	15 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD “SURYA BUANA” Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>

**Hal 99 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	20 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekojan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 20 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120120 ; 22 Juni 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp 502,003,421.39
<b>62. Nama Debitur (No urut berkas 109)</b>	:	<b>62.ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	25 Mei 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SEMESTA ABADI" Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	19 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Sept-2011 s/d April-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Krendang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 19 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120121 ; 22 Juni 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	22 Maret 2013, TOTAL Rp. 501,519,311.80
<b>63. Nama Debitur (No urut berkas 115)</b>	:	<b>63.ANDRI KURNIAWAN (Ayah : KURNIAWAN, Ibu : LINDAWATI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	27 Juni 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara

Hal 100 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

## 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

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "CIPTA KARYA" Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120134 ; 12 Juli 2012 ; <b>Rp 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,005,236.09
<b>64. Nama Debitur (No urut berkas 116)</b>	: <b>64.FENDI CHANDRA (Ayah : FELIX CHANDRA, Ibu : OLIVIA RUSLI)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Komputer
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Wader No. 36 RT 010/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "FELKOM" (Harco Elektronik Mangga Dua Blok B Lt.II No. 94 Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120135 ; 12 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.24
<b>65. Nama Debitur (No urut berkas 117)</b>	: <b>65.YANTO CHEN (Ayah : Chen Siau len, Ibu : Lim Bi Cu)</b>

Hal 101 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "New Embrodery" Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	03 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 03 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120136 ; 12 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.26
<b>66. Nama Debitur (No urut berkas 118)</b>	:	<b>66.SUSAN (Cerai : JOHANES)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan/ Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "Pelangi Printing" Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	04 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analisis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120137 ; 12 Juli 2012 ; <b>Rp 500.000.000,-</b>

Hal 102 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 512,973,729.24
<b>67. Nama Debitur (No urut berkas 120)</b>	:	<b>67.DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Camar Indah 6 No. 02 RT 07/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SURYA GARMENT" (Jl. Kali Anyar II No. 04 RT 07/05 Kel. Jembatan Besi Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jembatan Besi; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120140 ; 13 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 2013, TOTAL Rp 511,464,146.26
<b>68. Nama Debitur (No urut berkas 124)</b>	:	<b>68.IWAN SANJAYA (Ayah: RICKY SANJAYA, Ibu:Siau)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	07 Juni 2012 ; KMK Usaha Pembuat/Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "KARYA MANDIRI" Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA

Hal 103 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120144 ; 13 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 2013, TOTAL Rp 513,491,346.9
<b>69. Nama Debitur (No urut berkas 126)</b>	:	<b>69.TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CEMERLANG LAUNDRY" Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120148 ; 24 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	24 Maret 2013, TOTAL Rp 493,185,692.83
<b>70. Nama Debitur (No urut berkas 127)</b>	:	<b>70.MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	26 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CITRA KARYA PRINTING" Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	19 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )

**Hal 104 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mar 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Kupa; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120149 ; 24 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,621.74
<b>71. Nama Debitur (No urut berkas 128)</b>	: <b>71.JOHANES RIADI (Ceraï : YURI KATAN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ANUGRAH PRINTING" Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 18 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 sd/ Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Ceraï, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120150 ; 24 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
<b>72. Nama Debitur (No urut berkas 132)</b>	: <b>72.CHIN NAM SIONG (Ceraï : Chen Ik Lang)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sukses Jaya Laundry" Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO</b>

Hal 105 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<b>PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120154 ; 24 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
<b>73. Nama Debitur (No urut berkas 133)</b>	: <b>73.RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "RIZKY GARMENT" Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 25 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120155 ; 27 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 496,020,763.90
<b>74. Nama Debitur (No urut berkas 150)</b>	: <b>74.YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)</b>

Hal 106 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	25 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "Jaya Laundry" Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	02 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	25 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120156 ; 27 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,510,890.34
<b>75. Nama Debitur (No urut berkas 134)</b>	:	<b>75.SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	18 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Karya Cemerlang" Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	01 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	24 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Hal 107 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120157 ; 27 Juli 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,504,873.49
<b>76. Nama Debitur (No urut berkas 142)</b>	:	<b>76.ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	<b>20 Juli 2012</b> ; KMK Usaha Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Komplek Puri Lestari Blok H6 No.27 RT.02/ 05 Kel. Jurumudi, Kec. Benda Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD “Nusa Jaya Printing” (Jl. Daan Mogot KM.18 Warung Gantung No. 70 Tanggerang)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	<b>20 Juli 2012</b> , Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	01 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( <b>Capeg</b> )
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln. Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Batu Ceper; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120168 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 175.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	09 April 2013, TOTAL Rp 508,762,855.63
<b>77. Nama Debitur (No urut berkas 143)</b>	:	<b>77.ANTONI LAY (Cerai : Herawati)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	09 Juli 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD “Prima Jaya” Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	<b>20 Juli 2012 (diktik dalam lap.kunjungan : 04 Juni 2012</b> , Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA, dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA ( <b>Capeg</b> )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( <b>Capeg</b> )
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA ( <b>Capeg</b> )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan

Hal 108 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

## 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

		DELly TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120169 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 155.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	09 maret 2013, TOTAL Rp 509,268,913.02
<b>78. Nama Debitur (No urut berkas 144)</b>	:	<b>78. BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	12 Juli 2012 ; KMK Usaha Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/ 06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Warna Pelangi Printing" Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/ 06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELly TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	1 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.jan-2012 s/d Mei- 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120170 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	DEPOSITO - senilai Rp. 175.000.000,-.
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>79. Nama Debitur (No urut berkas 146)</b>	:	<b>79. SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	10 Juli 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "METRO GARMENT" Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELly TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, dan DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Pembuat Analis Kredit	:	DELly TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli

Hal 109 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

#### 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

		Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar;Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120172 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito - Rp. 160.000.000,-.
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>80. Nama Debitur (No urut berkas 147)</b>	:	<b>80. SAMSUL SUSANTO ( Istri : Merliany)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	12 Juli 2012 dan KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "TRI MUKTI SANDAL" Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	<b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg), RIYAD PRABOWO EDY - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	:	No. 17120173 ; 09 Agustus 2012 ; <b>Rp. 500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito - Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
<b>81. Nama Debitur (No urut berkas 148)</b>	:	<b>81. MOHAN WARTOYO ( Istri : Siti Maryam)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	10 Juli 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Vina Rose Fashion" Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	:	20 Juli 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA,dan ARYONO</b>

Hal 110 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<b>PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg )
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Grogol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri: - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan DELLY TISNA WIJAYA ( Capeg ) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120174 ; 09 Agustus 2012 ; Rp. <b>500.000.000,-</b>
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 509,374,336.18
<b>82. Nama Debitur (No urut berkas-)</b>	: <b>82. RACHMAT O'ONASOKHI ( BELUM KAWIN)</b>
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Desember 2011 , KMK Usaha Perdagangan Komputer
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Bintaro Pratama Blok B No.16 RT.006 RW.001 Kel. Pondok Aren Kec.Pondok Aren Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD Visitech ,Mangga II Mall Lt.5 Blok C/141 Ancol Pademangan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 9 Januari 2012, Pelaksana : <b>RIYAD PRABOWO EDY</b> dan <b>ARYONO PRASODO</b>
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Januari 2012 , RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: <b>RIYAD PRABOWO EDY</b>
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 Januari 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran :DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120007 ; 18 Januari 2012 ; Rp. 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,714,049.11

- Bahwa kemudian oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem atas laporan on the spot / kunjungan dan hasil Perangkat Aplikasi Kredit (PAK) yang dibuat oleh **RIYAD PRABOWO EDY**, tanpa melakukan ketepatan dan kebenaran data, analisa, struktur fasilitas kredit, jaminan (review park)

**Hal 111 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



sebagaimana yang diatur dalam BPP Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 pada Bab II dan III, tetap mengusulkan kepada **SULAM ANDJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta untuk memperoleh persetujuan atas permohonan kredit KUR atas 82 Debitur fiktif usulan dari **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**;

- Bahwa secara bertahap dari mulai tanggal 18 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 01 Agustus 2012, **SULAM ANJAR ROCHIM** selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta telah menyetujui atas pengajuan fasilitas KUR dari 82 calon debitur tersebut tanpa mereview semua PAK retail dan tanpa mereview kredit retail yang memerlukan persetujuan khusus sesuai dengan kewenangannya sebagaimana diatur dalam Bab III Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, tentang Tanggung Jawab Persetujuan Kredit, dan kemudian oleh terdakwa **ARYONO PRASODO** (Pincapem) bersama-sama dengan **SULAM ANJAR ROCHIM** (Pinca) menandatangani Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK);
- Bahwa setelah adanya Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK) secara bertahap dari tanggal 24 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 09 Agustus 2012, terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** menindaklanjuti untuk penandatanganan akad kredit bersama 82 debitur dengan cara terlebih dahulu menghubungi **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** untuk membawa 82 Debitur fiktif ke kantor BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Jalan Wolter Monginsidi Jakarta Selatan serta mempersiapkan uang senilai Rp. 150.000.000,00 (seratus lima puluh juta rupiah) untuk digunakan sebagai jaminan kredit (Cash Colateral) berupa deposito di BPD Jatim. Dimana setiap penadatangan akad kredit KUR antara terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dengan 82 Debitur tersebut selalu didampingi oleh **HERIYANTO NURDIN** dan **HASAN**, dengan menemui terdakwa **ARYONO PRASODO** di ruang kerjakantor BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dan ditindaklanjuti dengan pencairan atas dana KUR senilai Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) yang dimasukkan / ditampung didalam rekening BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta untuk setiap nama-nama Debitur penerima KUR tersebut;

**Hal 112 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





- Bahwa pada tanggal 24 Januari 2012 **HERIYANTO NURDIN** bersama-sama dengan **NG SAI NGO**, memerintahkan untuk membuka rekening tabungan di BPD Jatim Capem Walter Monginsidi Cabang Jakarta kepada :
  1. LADIMANLAIDIN A/C Nomor 0642003917;
  2. **MERLIANY Als. AMEI** dikuasai oleh **NG SAI NGO** dengan tujuan untuk digunakan dalam transaksi keuangan dalam keperluan KUR (jaminan KUR calon Debitur berupa Deposito untuk setiap KUR yang disetujui @ Rp. 150.000.000,00 :  $82 \times \text{Rp. 150.000.000,00} = \text{Rp. 12.300.000.000,00}$ ) dan sebagai penampungan sejumlah uang yang diperoleh dari 82 Debitur KUR ( $\text{Rp. 500.000.000,00} \times 82 = \text{Rp. 41.000.000.000,00}$ )
- Bahwa sebagai akibat perbuatan terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta dan **SULAM ANJAR ROCHIM** selaku Pinca. BPD Jatim Cabang Jakarta menandatangani setiap akad kredit fasilitas KUR atas 82 Debitur dari mulai bulan Oktober 2011 sampai dengan bulan Agustus 2012, maka pencairan fasilitas kredit KUR langsung dapat dilakukan oleh masing-masing Debitur, karena baik terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta maupun **SULAM ANJAR ROCHIM** selaku Pinca. BPD Jatim Cabang Jakarta tidak melakukan pengawasan dalam hal pencairan dan penggunaan dana kredit KUR sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank BPD Jatim Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program terkait **Pengendalian Resiko pada tahap Pemantauan**, sehingga **HERIYANTO NURDIN** dengan leluasa langsung melakukan penarikan/pencairan atas uang yang berasal dari kredit KUR yang hal tersebut memperkaya **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, yaitu dengan cara :
  - a. Setelah Debitur selesai melakukan akad kredit dan menerima realisasi kredit yang ditampung dalam rekening masing-masing debitur, kemudian **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi meja Staf Dana dan Jasa (Service Assistant) Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta (FEBRI LUTFIANTI) untuk meminta bantuan menuliskan form penarikan tunai dan form aplikasi transfer (RTGS) dengan nominal yang tercantum dalam form penarikan sebesar  $\pm \text{Rp. 480 juta}$ . Selanjutnya **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi Teller untuk memproses penarikan tunai / transfer (RTGS).
  - b. Setelah diproses di bagian Teller, oleh **HERIYANTO NURDIN** dengan didampingi Debitur fiktif melakukan penarikan tunai dan selanjutnya langsung memindahkan / transfer ke rekening yang lain atau mentransfer ke rekening debitur pada bank yang lain.

**Hal 113 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Adapun yang sering menerima transfer antara lain YUNUS KURNIAWAN, NG SAI NGO, MERLIANY dan LADIMAN LAIDIN.

- Bahwa berdasarkan Dokumen Output RTGS Kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Cab. Jakarta dari 82 Debitur KUR fiktif tersebut, atas transaksi pemindahan/transfer (RTGS) dari rekening awal para debitur ke rekening penerima, sebagai berikut :

No	<ul style="list-style-type: none"> <li>- NAMA NASABAH</li> <li>- TGL. REALISASI PLAFOND (Rp. 500.000.000,00)</li> <li>JENIS &amp; NILAI JAMINAN (Deposito = Rp. 150.000.000,00)</li> </ul>	ALIRAN UANG
1	2	3
1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- JOHAN → 17110114</li> <li>- Tgl. 24/10/2011</li> </ul>	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.24/10/2011→Rp. 300.000.000,- Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl. 24/10/2011 →Rp. 175.000.000,-
2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- JAMES SUNG → 17110128</li> <li>- Tgl.28/11/2011</li> </ul>	Rek. BCA No. 06275010506 An.JAMES SUNG Tgl.28/11/2011→Rp. 475.000.000,-
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SUPANDI WIJAYA → 17110129</li> <li>- Tgl. 28/11/2011</li> </ul>	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/11/2011→Rp. 475.000.000,-
4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BRYAN SUMAMPAUW → 17110144</li> <li>- Tgl. 28/12/2011</li> </ul>	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl. 28/12/2011→Rp. 480.000.000,-
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ALEX → 17110145</li> <li>- Tgl. 28/12/2011</li> </ul>	Rek. BCA No. 01681636212 An.SUPANDI Tgl.28/12/2011→Rp. 330.000.000,- Rek. BNI No. 0239091077 An.EDY SUSANTO Tgl.28/12/2011→Rp. 75.000.000,-
6	<ul style="list-style-type: none"> <li>- EDY SUSANTO → 17110146</li> <li>- Tgl. 28/12/2011</li> </ul>	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/12/2011→Rp. 475.000.000,-
7	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BAMBANG WIJAYA → 17110147</li> <li>- Tgl. 04/01/2012</li> </ul>	Rek. .... Tgl.04/01/2012→Rp. 480.000.000,-
8	<ul style="list-style-type: none"> <li>- HALIM WIJAYA → 17110150</li> <li>- Tgl. 05/01/2012</li> </ul>	Rek. BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 05/01/2012→Rp. 480.000.000,-
9	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SUHENDRA TANDINATA → 17110152</li> <li>- Tgl. 05/01/2012</li> </ul>	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl. 05/01/2012→Rp. 480.000.000,-
10	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MAX HERMANTO → 17120002</li> <li>- Tgl. 16/01/2012</li> </ul>	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/12/2011→Rp. 480.000.000,-
11	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SUSAN MILASI → 17120003</li> <li>- Tgl. 16/01/2012</li> </ul>	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AMAN → 17120004</li> </ul>	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS

Hal 114 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Tgl.16/01/2012	KURNIAWAN Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
13	- PIETER WIJAYA → 17120005 - Tgl. 16/01/2012	Rek.BCA No.08040065939 An.BAMBANG WIJAYA Tgl.16/01/2012→Rp. 480.000.000,-
14	- RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA → 17120007 - Tgl.18 Jan-2012	Rek.BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 19/01/2012→Rp. 480.000.000,-
15	- GERTRUDIST SAPHIRANI → 17120008 - Tgl. 18/01/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 18/01/2012→Rp. 480.000.000,-
16	- AGUS DARMAWAN → 17120009 - Tgl.18/01/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.18/01/2012→Rp. 480.000.000,-
17	- WIDYA SARI HUANG → 17120014 - Tgl. 26/01/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 26/01/2012→Rp. 480.000.000,-
18	- POUDY CONG → 17120015 - Tgl. 02/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/02/2012→Rp. 480.000.000,-
19	- HERMAN WIJAYA → 17120020 - Tgl. 03/02/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.03/02/2012→Rp. 480.000.000,-
20	- INDRAGUNA SUTARA → 17120021 - Tgl. 03/02/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.03/02/2012→Rp. 480.000.000,-
21	- ADY SURYADI → 17120024 - Tgl.14/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.14/02/2012→Rp. 480.000.000,-
22	- DJONI BUNAWAN → 17120029 - Tgl.22/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
23	- WONG SIA CHI → 17120030 - Tgl. 22/02/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
24	- CHANDRI SUANDA → 17120032 - Tgl. 22/02/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.22/02/2012→Rp. 480.000.000,-
25	- SALIM JAYADI → 17120037 - Tgl. 01/03/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.01/03/2012→Rp. 480.000.000,-
26	- TONG SAN Als. GUNARTO → 17120038 - Tgl. 01/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.01/03/2012→Rp. 480.000.000,-
27	- BUDI SUSANTO → 171200391 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,-
28	- ANDREW WIJAYA →17120040 - Tgl. 02/03/201	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,-
29	- JULES ATRIANTO → 17120041 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/03/2012→Rp. 480.000.000,-
30	- WAWAN SETIAWAN → 17120050 - Tgl. 15/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/03/2012→Rp. 480.000.000,-

Hal 115 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

31	- HARDIYANTO SENTOSA → 17120051 - Tgl.15/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.16/03/2012→Rp. 480.000.000,-
32	- WINNIE SULEMAN → 17120052 - Tgl. 21/03/2012	Rek. .... Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,-
33	- AGUS SALIM → 17120053 - Tgl.21/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,-
34	- DEWI CHANDRA → 17120054 - Tgl. 21/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.21/03/2012→Rp. 480.000.000,-
35	- TAN HENDRY → 17120056 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/04/2012→Rp. 480.000.000,-
36	- ALEX SANTOSO → 17120057 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/04/2012→Rp. 480.000.000,-
37	- HANS TANOTO → 17120058 - Tgl. 02/04/2012	Rek. .... Tgl.03/04/2012→Rp. 480.000.000,-
38	- HARRY DARMADJI → 17120060 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.03/04/2012→Rp. 480.000.000,-
39	- YULIAN → 17120064 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No. 08740265840 An.NG SAI NGO Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,-
40	- BUDI SETIAWAN → 17120065 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,-
41	- JULIUS IRAWAN → 17120066 - Tgl.16 /04/2012	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,-
42	- ANDI JULIANTO → 17120067 - Tgl. 16/04/2012	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.16/04/2012→Rp. 480.000.000,-
43	- HASAN → 17120068 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,-
44	- TONI KUSUMA → 17120070 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,-
45	- JHONY SETIAWAN → 17120071 - Tgl. 20/04/2012	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WIJAYA Tgl.20/04/2012→Rp. 480.000.000,-
46	- WAHYU SUARDI → 17120075 - Tgl. 27/04/2012	Rek. .... Tgl.27/04/2012→Rp. 480.000.000,-
47	- IPAN NASIR → 17120076 - Tgl. 27/04/2012	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WIJAYA Tgl.27/04/2012→Rp. 480.000.000,-
48	- BUDI WIJAYA → 17120080 - Tgl. 04/05/2012	Rek. .... Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,-
49	- EDI RUSLI → 17120082 - Tgl. 04/05/2012	Rek. BANK MEGA No. 011570020015828An.EDI RUSLI Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,-

Hal 116 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

50	- RUDY SOFYAN → 17120083 - Tgl. 04/05/2012	Rek. PANIN BANK No. 0642090282An. RUDI SOFYAN Tgl.04/05/2012→Rp. 480.000.000,-
51	- ALPIAN → 17120087 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BANK BII No.1510004340An. ALPIAN Tgl.14/05/2012→Rp. 480.000.000,-
52	- SUGIAT → 17120088 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BTN No. 0036001500003629 An.SUGIAT Tgl.14/05/2012→Rp. 480.000.000,-
53	- TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM → 17120090 - Tgl. 14/05/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0378001013An. TJI TIAN Tgl.15/05/2012→Rp. 480.000.000,-
54	- LINDAWATI → 17120095 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BCA No. 06320160063 An.ATENG UTAMA LIE Tgl.29/05/2012→Rp. 430.000.000,- Rek. BCA No. 04880103402 An.PHANG TEK LOY Tgl.29/05/2012→Rp. 50.000.000,-
55	- ANDI SUHERMAN → 17120096 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK KESAWAN No. 088332007993An. ANDI SAHERMAN Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,00
56	- ANDREAS TAN → 17120097 - Tgl. 29/05/2012	Rek.BANK MUTIARA No.10060001464833100An. ANDREAS TAN Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,-
57	- GUNTUR ALHAKIM → 17120100 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508931An. GUNTUR ALHAKIM Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,-
58	- ARDI CHANDRA → 17120101 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK BII No.1080099530An. ARDI CHANDRA Tgl.29/05/2012→Rp. 480.000.000,-
59	- JIMMY CHEN → 17120106 - Tgl. 05/06/2012	Rek. BANK OCBC NISP No.523810035908An. JIMMY CHEN Tgl.06/06/2012→Rp. 480.000.000,-
60	- DAVID LIU → 17120112 - Tgl. 13/06/2012	Rek. BANK DANAMON No. 003541693457An. DAVID LIU Tgl.13/06/2012→Rp. 480.000.000,-
61	- HENDRIK GUNAWAN → 17120113 - Tgl. 13/06/2012	Rek. BANK PANIN No. 0172865611An. HENDRIK GUNAWAN Tgl.13/06/2012→Rp. 480.000.000,-
62	- DESY AGUSTINA → 17120120 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508965An. DESY AGUSTINA Tgl.22/06/2012→Rp. 480.000.000,-
63	- ANTONI JOSEF → 17120121 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK PERMATA No.4106117808An. ANTONI JOSEF Tgl.22/06/2012→Rp. 480.000.000,-
64	- ANDRI KURNIAWAN → 17120134 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK MASPION No.2216000679An. ANDRI KURNIAWAN Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,-
65	- FENDI CHANDRA → 17120135 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK CAPITAL No.171000001509An. FENDI CHANDRA Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,-
66	- YANTO CHEN → 17120136 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK EKONOMI No.918600651734An. YANTO CHEN

Hal 117 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



		Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,-
67	- SUSAN → 17120137 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BCA No. 06275311212An. SUSAN Tgl.12/07/2012→Rp. 480.000.000,-
68	- DEWI SURYADI → 17120140 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BCA No. 08650073275An. DEWI SURYADI Tgl.13/07/2012→Rp. 480.000.000,-
69	- IWAN SANJAYA → 17120144 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BANK PUNDI No. 0124000615An. IWAN SANJAYA Tgl.13/07/2012→Rp. 480.000.000,-
70	- TONI EFENDY → 17120148 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK VICTORIA No.1861001624An. TONI EFENDY Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,-
71	- MARWAN KURNIAWAN → 17120149 - Tgl. 26/06/2012	Rek. BCA No. 0690258757An. MARWAN KURNIAWAN Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,-
72	- JOHANES RIADI → 17120150 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK BNI No. 0261865241An. JOHANES RIADI Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,-
73	- CHIN NAM SIONG → 17120154 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK SINAR MAS No. 0025318967An. CHIN NAM SIONG Tgl.24/07/2012→Rp. 480.000.000,-
74	- RAMDANI TARYAN → 17120155 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK PANIN No.1222017313An. RAMDANI TARYAN Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,-
75	- YUNUS KURNIAWAN → 17120156 - Tgl.27/07/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,-
76	- SUHERMAN WIJAYA → 17120157 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK DANAMON No. 003543509248An. SUHERMAN WIJAYA Tgl.27/07/2012→Rp. 480.000.000,-
77	- ALEX WIJAYA → 17120168 - Tgl.09/08/2012	Rek. BANK PANIN No.1152101666An. ALEX WIJAYA Tgl.09/08/2012→Rp. 480.000.000,-
78	- ANTONI LAY → 17120169 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0761000977An. ANTONI LAY Tgl.09/08/2012→Rp. 480.000.000,-
79	- BONG BUN KIONG → 17120170 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK MAYAPADA No.14010003687An. ANTONI LAY Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,-
80	- SINTA SUKARDI → 17120172 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0951001503An. SINTA SUKARDI Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,-
81	- SAMSUL SUSANTO → 17120173 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,-
82	- MOHAN WARTOYO → 17120174 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK DKI No.30123004239An. MOHAN WARTOYO Tgl.10/08/2012→Rp. 480.000.000,-

- Bahwa atas bantuan dan kerjasama dari terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem bersama-sama dengan **RIYAD PRABOWO EDY** selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta atas pemberian fasilitas KUR kepada 82 (delapan puluh dua) Debitur KUR fiktif tersebut, **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** telah :

**Hal 118 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



1. Memberikan fee kepada terdakwa **ARYONO PRASODO** selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berupa sejumlah uang senilai ± Rp. 800.000.000,00 (delapan ratus juta rupiah) dalam bentuk rekening tabungan dan kartu ATM di BPD Jatim Capem Wolter monginsidi Nomor Rek. 0642004123 An. HERIYANTO NURDIN;
2. Memberikan fee kepada **RIYAD PRABOWO EDY** (selaku Analis) berupa transferan sejumlah uang senilai ± Rp.560.000.000,00 (lima ratus enam puluh juta rupiah) ke rekening tabungan TAHAPAN Bank BCA Nomor Rekening : 06280214688 an. RIYAD PRABOWO EDY.

- Bahwa sebagai akibat penggunaan penyaluran fasilitas kredit KUR oleh kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta sebanyak 82 Debitur yang digunakan tidak sesuai peruntukannya yaitu memperkaya **HERIYANTO NURDIN** dan **NG SAI NGO** serta **HASAN**, maka program penyaluran fasilitas kredit KUR tersebut tidak sesuai dengan Instruksi Presiden RI sebagaimana dimaksud INPRES Nomor 6 Tahun 2007 tentang Kebijakan Percepatan Pengembangan Sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, maka Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu jenis kredit program dari Kementerian Koperasi dan UMKM, untuk pemberdayaan UMKM yang telah memiliki usaha dan layak dibiayai oleh kredit bank namun belum bankable atau belum dapat memenuhi persyaratan bank teknis;
- Bahwa atas penyaluran KUR BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi Cabang Jakarta terhadap 82 debitur fiktif tersebut diatas yang kreditnya macet dan dinyatakan macet oleh pihak BPD Jatim Capem Wolter Monginsidi antara Tahun 2012 sampai dengan 2013, pihak BPD Jatim Cq. Pemprop. Jawa Timur telah mengalami kerugian keuangan negara berdasarkan Laporan Hasil Pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Pemvrop. DKI Jakarta atas Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Wolter Monginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari Bank Pembangunan Daerah Jawa Timurditemukan adanya kerugian keuangan Negara cq. PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) sebesar **Rp.41.000.000.000,00** (empat puluh satu miliar rupiah), dengan rincian:

No	Uraian	Nilai ( Rp)
1	Jumlah pencairan KUR atas 82 debitur	41.000.000.000,00
2	Jumlah pencairan KUR yang sesuai dengan ketentuan	0,00
3	Nilai Kerugian Keuangan Negara (1-2)	<b>41.000.000.000,00</b>

**Hal 119 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Dengan demikian perbuatan terdakwa ARYONO PRASODO selaku Pincapem BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM Tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan RIYAD PRABOWO EDY selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), HERIYANTO NURDIN selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), NG SAI NGO selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), HASAN selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) *secara melawan hukum* didalam Penyaluran fasilitas KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Cabang Jakarta *sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut* yaitu sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 dengan menggunakan data-data debitur fiktif *melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri* yaitu ARYONO PRASODO atau orang lain yaitu RIYAD PRABOWO EDY, HERIYANTO NURDIN, NG SAI NGO, HASAN, yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara yaitu merugikan keuangan PT.BPD Jatim (Persero) sebesar Rp.41.000.000.000,00 (*empat puluh satu miliar rupiah*);
- Akibat perbuatan terdakwa ARYONO PRASODO selaku Pincapem. BPD Jatim Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM Tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan RIYAD PRABOWO EDY selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cabang Jakarta berdasarkan SK. Noomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), HERIYANTO NURDIN selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), NG SAI NGO selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), HASAN selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), telah menimbulkan kerugian keuangan negara cq PT. BPD Jatim (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (*empat puluh satu miliar rupiah*) sebagaimana tersebut dalam Laporan Hasil Audit Penghitungan Kerugian Keuangan Negara Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta Atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang

**Hal 120 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

### 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)





Pembantu Wolter Monginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Nomor : SR-513/PW09/5.1/2018 tanggal 25 Oktober 2018 atau setidaknya timbul kerugian keuangan negara sekitar jumlah tersebut;

Perbuatan terdakwa ARYONO PRASODO, sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 jo Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Jo. Pasal 55 ayat (1) ke-1jo Pasal 64 ayat (1) Kitab Undang-Undang Hukum Pidana;

## II. Surat Tuntutan Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan tanggal 12 Juni 2018 Terdakwa telah dituntut sebagai berikut :

1. Menyatakan terdakwa ARYONO PRASODO tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan Tindak Pidana Korupsi secara bersama-sama sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 2 ayat (1) jo Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 jo Pasal 64 ayat (1) Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (dakwaan primair);
2. Membebaskan terdakwa ARYONO PRASODO dari Dakwaan Primair tersebut diatas;
3. Menyatakan terdakwa ARYONO PRASODO telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan Tindak Pidana Korupsi secara bersama-sama sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 jo Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 jo Pasal 64 ayat (1) Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (Dakwaan Subsidiar);
4. Menjatuhkan pidana penjara terhadap terdakwa ARYONO PRASODO selama 4 (empat) tahun dikurangi selama Terdakwa berada dalam tahanan sementara, dengan perintah supaya Terdakwa tetap ditahan di Rumah Tahanan Negara;
5. Pidana denda sebesar Rp.500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan;

**Hal 121 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



6. Membayar Uang pengganti sebesar Rp.800.000.000,00 (delapan ratus juta rupiah), jika terdakwa tidak membayar uang pengganti paling lama dalam waktu 1 (satu) bulan sesudah putusan pengadilan memperoleh kekuatan hukum tetap, maka harta bendanya disita oleh Jaksa dan dilelang untuk menutupi uang pengganti tersebut, dalam hal terpidana tidak mempunyai harta benda yang mencukupi untuk membayar uang pengganti tersebut, maka diganti dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun penjara;
7. Menyatakan barang bukti berupa Barang Bukti sebagaimana tersebut dalam daftar barang bukti diatas nomor urut 1 sampai dengan nomor urut 146 Dipergunakan dalam perkara lain atas nama terdakwa RIYAD PRABOWO EDY;
8. Menetapkan agar Terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp.10.000,00 (sepuluh ribu rupiah);

III. **Salinan Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat No.28/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019 yang amarnya berbunyi sebagai berikut :**

**MENGADILI**

1. Menyatakan Terdakwa **ARYONO PRASODO** tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana dalam Dakwaan Primair dan membebaskan Terdakwa dari dakwaan primair tersebut;
2. Menyatakan Terdakwa **ARYONO PRASODO** telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "**KORUPSI**" secara bersama-sama dan Berlanjut sebagaimana dalam dakwaan Subsidiar Penuntut Umum;
3. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa dengan pidana penjara selama 1 (satu) tahun dan denda sebesar Rp.50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar akan diganti dengan pidana kurungan selama 2 (dua) bulan;
4. Menetapkan masa penahanan dan penangkapan Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
5. Menetapkan Terdakwa tetap berada dalam tahanan;
6. Menetapkan barang bukti berupa :
  1. 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah :
    - 1) JARWOTO
    - 2) VIANA PARAMITHIA
    - 3) IWAN FAUZI LUBIS

**Hal 122 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 4) PARLYN TAMBUNAN
- 5) SUTEJO
- 6) GUNAWAN
- 7) MICHAEL I ANDRIES
- 8) FENDI UTOMO
- 9) AGUS PRAYITNO
- 10) SAMSUL HADI PRAYETNO
- 11) WIBOWO
- 12) IMAM WIBOWO
- 13) SAMUEL
- 14) WILLY
- 15) ANDRY VALENTINO
- 16) LINA
- 17) JOHAN
- 18) STEVEN GUNAWAN
- 19) MISDIANTO
- 20) SUPRAPTO
- 21) TULUS
- 22) YAYIK BUDIONO
- 23) DAHLAN SUTAHYAT
- 24) ENDANG HERMAN AGUS
- 25) EKO SUKOWATI
- 26) BAGUS DWI NUR MAULANA
- 27) JAMES SUNG
- 28) SUPANDI WIJAYA
- 29) ARWIN TANUWIDJAYA
- 30) SYAMSUDIN
- 31) SUNASIR
- 32) SUWITO
- 33) MESIRAN EDY WALUYO
- 34) FENDY SUPANDI
- 35) IRVAN MOELJONO
- 36) HENDRA WIJAYA
- 37) ALEX
- 38) EDY SUSANTO
- 39) BAMBANG WIJAYA
- 40) HALIM WIJAYA
- 41) MAX HERMANTO

**Hal 123 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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)



- 42) SUSAN MILASI
- 43) PIETER WIJAYA
- 44) YOANA HERMAWAN
- 45) RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA
- 46) GERTRUDIST SAPHIRANI
- 47) YUILIA PHANG
- 48) WIDYA SARI HUANG
- 49) HERMAN WIJAYA
- 50) MOCH ALI MASTAIN
- 51) ADY SURYADI
- 52) HARIANTO CUNG
- 53) UDAYANI TERESA
- 54) SERUNY
- 55) WONG SIA CHI
- 56) CHANDRI SUANDA
- 57) MARWI ARDIANTO
- 58) SALIM JAYADI
- 59) BUDI SUSANTO
- 60) ANDREW WIJAYA
- 61) MARSITO
- 62) LI JOSEPH MICHAEL
- 63) SETIADY HALIM
- 64) WAWAN SETIAWAN
- 65) WINNIE SULEMAN
- 66) DEWI CHANDRA
- 67) ROSMINI
- 68) ALEX SANTOSO
- 69) HANS TANOTO
- 70) ITA YULIANTI
- 71) HARRY DARMADJI
- 72) YULIAN
- 73) BUDI SETIAWAN
- 74) JULIUS IRAWAN
- 75) ANDI JULIANTO
- 76) HASAN
- 77) TONI KUSUMA
- 78) JHONY SETIAWAN
- 79) YUSRI

**Hal 124 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

**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)





- 80) WAHYU SUARDI
- 81) IPAN NASIR
- 82) MASRIL
- 83) BUDI WIJAYA
- 84) EDI RUSLI
- 85) RUDY SOFYAN
- 86) SYAHRONI
- 87) ALAM JUMIATI
- 88) ALPIAN
- 89) SUGIAT
- 90) ANASTASIA
- 91) TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM
- 92) ANDRI PUTRA
- 93) MOCH DOLIB SISWANTO
- 94) LINDAWATI
- 95) ANDI SUHERMAN
- 96) ANDREAS TAN
- 97) BONG LI KIUN
- 98) HARYONO
- 99) GUNTUR ALHAKIM
- 100) ARDI CHANDRA
- 101) JIMMY CHEN
- 102) RICKY FUDIAN FU
- 103) KIKI SUMIRNA
- 104) DAVID LIU
- 105) HENDRIK GUNAWAN
- 106) YANTO
- 107) CHANG JIE LUNG
- 108) DESY AGUSTINA
- 109) ANTONI JOSEF
- 110) HENDRA SASMITA
- 111) ANDI SALIM
- 112) PUJI SANTOSO
- 113) WINIARTI
- 114) JONI LIANTO
- 115) ANDRI KURNIAWAN
- 116) FENDI CHANDRA
- 117) YANTO CHEN

**Hal 125 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



- 118) SUSAN
- 119) KURNIA BENI JAYA
- 120) DEWI SURYADI
- 121) RONI WIJAYA
- 122) SUMARNO SULATIN
- 123) SUPRIYANTO
- 124) IWAN SANJAYA
- 125) ADI KURNIAWAN LUBIS
- 126) TONI EFENDY
- 127) MARWAN KURNIAWAN
- 128) JOHANES RIADI
- 129) WAHYUDI JUMRATA
- 130) MURJAYANTI
- 131) THEN DJUN HIN
- 132) CHIN NAM SIONG
- 133) RAMDANI TARYAN
- 134) SUHERMAN WIJAYA
- 135) INDRA BUDIMAN
- 136) LILI ANDRIAN
- 137) AGUS LIEM
- 138) RUDYANTO CHANDRA
- 139) BENNY JULIAN
- 140) TONY SANTOSO
- 141) ERIK KIBEA
- 142) ALEX WIJAYA
- 143) ANTONI LAY
- 144) BONG BUN KIONG
- 145) HERI SETIAWAN
- 146) SINTA SUKARDI
- 147) SAMSUL SUSANTO
- 148) MOHAN WARTOYO
- 149) BRAYEN SUMAMPAW (BRYAN)
- 150) YUNUS KURNIAWAN
- 151) AGUS SALIM
- 152) SUHENDRA TADI NATA
- 153) DJONI GUNAWAN
- 154) TONG SAN AL GUNARTO
- 155) INDRA GUNA SUTARA

**Hal 126 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 156) AMAN
- 157) AGUS DARMAWAN
- 158) JULES APRIANTO
- 159) PAUU DY CHENG
- 160) HARDIANTO SANTOSO
2. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS Bryan Sumampaw dari kepada Yunus Kurniawan Tanggal 29/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
3. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edy Susanto kepada Supandi Wijaya Tanggal 28/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
4. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antony Bay kepada Antony Bay Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
5. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Erik Kibea kepada Yeni Gracia Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
6. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Heri Setiawan kepada Siu Hong Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
7. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sinta Sukardi kepada Sinta Sukardi Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
8. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Samsul Susanto kepada Merliany Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
9. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Mohan Wartoyo kepada Mohan Wartoyo Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
10. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Bun Kiong kepada Bong Bun Kiong Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
11. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Bambang Wijaya Tanggal 04/01/12 sebesar Rp. 480.000.000,00;
12. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Lin Rusli kepada Lie Lin Rusli Tanggal 04/01/12 sebesar Rp. 480.000.000,00;
13. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suhendra Tandinata kepada Yunus Kurniawan Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
14. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Leksi Ongky kepada Lie Leksi Ongky Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
15. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Halim Wijaya kepada Halim Wijaya Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
16. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Anian kepada Yunus Kurniawan Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
17. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supandi Wijaya kepada Max Hermanto Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 127 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



18. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan Milasi kepada James Sung Tanggal 06/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
19. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Pieter Wijaya Tanggal 16/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
20. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Darmawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
21. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Gertrudist Saphirani kepada Merliany Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
22. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rachmat O'onasokhi Halawa kepada Halim Wijaya Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00
23. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Widya Sari Huang kepada Merliany Tanggal 26/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
24. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Poudy Cong kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
25. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indraguna Sutara kepada Yunus Kurniawan Tanggal 03/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
26. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ady Suryadi kepada Yunus Kurniawan Tanggal 14/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
27. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wong Sia Chi kepada NG SAI NGO Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
28. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Djoni Bunawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
29. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chandri Suanda kepada Merliany Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
30. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tong San al. Gunarto kepada Yunus Kurniawan Tanggal 01/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
31. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Salim Jayadi kepada Merliany Tanggal 01/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
32. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari NG SAI NGO kepada Andrew Wijaya Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
33. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Susanto kepada Merliany Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
34. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jules Atrianto kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
35. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wawan Setiawan kepada Merliany Tanggal 16/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 128 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





36. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hardyanto Sentosa kepada Yunus Kurniawan Tanggal 16/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
37. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ladiman Laidin kepada NG SAI NGO Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 450.000.000,00;
38. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Salim kepada Yunus Kurniawan Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
39. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Winney Sulaiman kepada Tony Nurdin Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
40. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Merliany kepada Dewi Chandra Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
41. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Harry Darmawan kepada Tony Nurdin Tanggal 03/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
42. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hans Tanoto kepada NG SAI NGO Tanggal 03/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
43. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Santoso kepada Merliany Tanggal 02/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
44. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tan Hendry kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
45. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yulian kepada NG SAI NGO Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
46. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Setiawan kepada Merliany Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
47. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Julius Irawan kepada James Sung Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
48. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Julianto kepada Tony Nurdin Tanggal 29/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
49. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Kusuma kepada Merliany Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
50. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari HASAN kepada NG SAI NGO Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
51. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jhony Setiawan kepada Supandi Wijaya Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
52. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyu Suardi kepada Bambang Wijaya Tanggal 27/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
53. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ipan Nasir kepada Supandi Wijaya Tanggal 27/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
54. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Syahrone kepada Syaripah Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 129 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



55. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudy Sofyan kepada Rudy Sofyan Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
56. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edi Rusli kepada Edi Rusli Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
57. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Wijaya kepada Budi Wijaya Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
58. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alpian kepada Alpian Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
59. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sugiat kepada Sugiat Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
60. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Amastasia kepada Amastasia Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
61. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Putra kepada Eliana Tanggal 15/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
62. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tji Tian Als Robert Djaja Alam kepada Tji Tian Tanggal 14/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
63. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ardi Chandra kepada Ardi Chandra Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
64. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Guntur Al Hakim kepada Guntur Al Hakim Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
65. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Haryono kepada Haryono Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
66. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Li Kiun kepada Bong Li Kiun Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
67. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andreas Tan kepada Andreas Tan Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
68. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Suherman kepada Andi Suherman Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
69. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chang Jie Lung kepada Liu Li Li Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
70. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yanto kepada Harti Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
71. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Efendi kepada Toni Efendy Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
72. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Kurniawan kepada Andi Kurniawan Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
73. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Joni Lianto kepada Diana Lukman Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 130 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



74. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan kepada Susan Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
75. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Roni Wijaya kepada Susi Santoso Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
76. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sumarno Sulatin kepada Maimunah Iswadi Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
77. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Iwan Sanjaya kepada Iwan Sanjaya Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
78. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supriyanto kepada Yanti Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
79. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hendra Sasmita kepada Henni Tanggal 20/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
80. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Desy Agustina kepada Desi Agustina Tanggal 22/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
81. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Salim kepada Elis Mariani Tanggal 12/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
82. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Fendi Chandra kepada Fendi Chandra Tanggal 12/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
83. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Marwan Kurniawan kepada Marwan Kurniawan Tanggal 24/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
84. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Johanes Riadi kepada Johanes Riadi Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
85. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyudi Jumrata kepada Vella Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
86. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari David Liu kepada David Liu Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;;
87. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antoni Josef kepada Antoni Josef Tanggal 22/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
88. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Then Dhun Hin kepada Susan Wijaya Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
89. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chin Nam Siong kepada Chin Nam Siong Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
90. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Murjayanti kepada Murjayanti Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
91. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lili Andrian kepada Fatimah Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
92. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yunus Kurniawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 131 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



93. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ramdani Taryan kepada Ramdani Taryan Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
94. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suherman Wijaya kepada Suherman Wijaya Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
95. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Liem kepada Lindawati Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
96. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudyanto Chandra kepada Noviyanti Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
97. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Benny Julian kepada Apriani Gunardi Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
98. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tony Santoso kepada Christine Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
99. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Wijaya kepada Alex Wijaya Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
100. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indra Budiman kepada Linda Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
101. PC Lenovo S/N : R89TX65 Hardisk Merk Seagate S/N : 5VMCYQ4W An. Aditya Sarjana : Analis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.00 WIB;
102. PC Lenovo Thinkcentre S/N : R89TY65 Hardisk merk Seagate S/N : 6VMEZQs3 An. Luthfi Indrawan : Analis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.07 WIB;
103. PC HP S/N : SGH93102 LM, Hard Disk S/N : WCAV40108490 Merk : WD An. Diyah Retno A.W : Penyelia Kredit, waktu pengambilan pukul 16.15 WIB;
104. PC Lenovo Thinkcentre S/N : PBT685A, Hard Disk WD S/N : WMC2E8032827 An. Tonny Hendrawan : Admins Kredit, waktu pengambilan pukul 16.30 WIB;
105. 1 (satu) eksemplar Data Form Analisa Permasalahan Cabang (PN & Teller) Periode s/d Maret 2017 oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran data yang di email corporate Bank Jatim Jakarta yang di kirim melalui via email oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi;
106. 1 (satu) eksemplar Data Kompilasi Laporan Posisi Kredit Extra Comptable Golongan III Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Periode 31 Oktober 2017 berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran dokumen Laporan Posisi

**Hal 132 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





Kredit Extra Comptable Cabang Pembantu Wolter Monginsidi pada tanggal 30 Nopember 2017;

107. 1 (satu) eksemplar Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang Jakarta;
108. 1 (satu) unit Hardisk Internal merk WD serial number. WMayu 8762512 kapasitas 500 GB dari PC Supervisi Kredit;
109. 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah TAN HENDRY;
110. Foto copy Kutipan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 tentang pengangkatan Aryono Prasodo sebagai Pemimpin Capem Bank Jatim Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Jakarta, berikut lampirannya;
111. 1 (satu) buah Hand Phone Merk Samsung Type S.7 Warna Gold berikut sim card dengan nomor 0816539370;
112. 1 (satu) buah Hand Phone Merk Blackberry Type 910 warna Hitam berikut sim card dengan nomor 0818741551;
113. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2010 s/d Desember 2010 (13 lembar);
114. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2011 s/d Desember 2011 (14 lembar);
115. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2012 s/d Desember 2012 (34 lembar);
116. Asli (1) buah Paspor Nomor B9511909 atas nama Riyad Prabowo Edi, masa berlaku hingga 07 Februari 2023;
117. Asli 1 (satu) buku Tabungan Tahapan BCA atas nama Riyad Prabowo Edy, KCP Wolter Monginsidi No. Rek. 5240311722, tanggal 27 Juni 2014 berikut Kartu ATM Paspor Gold Debit BCA No. 5307952006112198;
118. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2010 – Desember 2010;
119. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2011 – Desember 2011;
120. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2012 – Desember 2012;
121. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2013 – Desember 2013;
122. Rekening Koran Bank UOB No. Rek. 2163027060 atas nama Ladiman Laidin periode Januari 2011 – Desember 2012 ;

**Hal 133 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



123. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 08740283902 atas nama Merliany periode Maret 2012 – Desember 2012 ;
124. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 08740283902 atas nama Merliany periode Januari 2013 – Desember 2013;
125. Uang tunai sejumlah Rp 19.000.000,- (sembilan belas juta rupiah);
126. Asli (1) buah Paspor Nomor N753183 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 25 Maret 2005 sampai dengan 03 Maret 2010;
127. Asli (1) buah Paspor Nomor A0533410 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 09 Pebruari 2012 sampai dengan 09 Pebruari 2017;
128. Petikan Akta Kelahiran nomor 87 (delapan puluh tujuh) atas nama Sai Ngo;
129. Kutipan Akta Perceraian Nomor : 305/II/2014 tanggal 5 Mei 2014 antara Marwin Hartono Nurdin dengan NG SAI NGO;
130. Akta Sewa Menyewa Rumah di Jalan Manyar 5 Blok U-2 Kavling No.19 Kel. Kapuk Muara, Kec. Penjaringan Jakarta Utara, antara pihak I. Ny. Lestari Kusumaningsih dengan Pihak II. Tn. Tony Nurdin No. 83 tanggal 19 Juni 2017;
131. Buku Kepemilikan Kendaraan Bermotor Nomor J-01935723 atas nama NG SAI NGO alamat Muara Karang Blk B.2.U/15 RT. 006 RW. 002 Kelurahan Pluit Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara dengan identitas kendaraan mobil merk Toyota Kijang Innova Tahun 2012 warna Hitam Metalik;
132. Slip pengiriman uang Bank BRI tanggal 29 Agustus 2016 sebesar 400.005.000,00 (empat ratus juta lima ribu rupiah) yang ditujukan kepada Tony Nurdin dari Herianto Nurdin;
133. Identification Card Nomor E2429211 California atas nama Tony Nurdin;
134. Identification Card Nomor E2048439 California atas nama Dewi Anuar;
135. Slip Formulir Instruksi Pembayaran Bank Victoria tanggal 20 April 2017, nama penyetor Tony Nurdin senilai Rp 50.000.000,00;
136. 1 (satu) unit Kendaraan Bermotor merk Toyota type K Innova G Diesel Tahun 2012 warna hitam metalik Nomor Pol : B 1821 UOY, Nomor Rangka MHFXR42G3C0015865, Nomor Mesin 2KDU120750 berikut kunci kontak dan STNK Nomor 15279473 tanggal 22 September 2017 atas nama pemilik NG SAI NGO alamat Jl. Manyar Permai 5/19 Rt.15/6 Jakarta Utara;



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

137. Foto copy Surat Edaran yang ditandatangani Direktur Utama (Muljanto) dan Direktur Pemasaran (Sjamsul Arifin) Nomor : SE-048/010/SE/DIR/KRD.RTL tanggal 10 Maret 2010 kepada Semua Pemimpin Divisi dan Pemimpin Cabang tentang Penambahan Buku Pedoman Pelaksanaan Kredit Program ;
138. Foto copy SK Direksi Nomor : 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 01 April 2011 tentang Organisasi dan Tata Kerja Bank Jatim (Bab XXV Cabang Khusus Jakarta) ;
139. 1 (satu) buku copy didalamnya terdapat :
- a. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 048/025/DIR/KRD.RTL tanggal 15 Oktober 2010 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program;
  - b. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 049/009/DIR/KRD.RTL tanggal 29 Maret 2011 perihal perubahan pedoman pelaksanaan kredit program;
  - c. 1 (satu) lembar copy surat Direksi Bank Jatim Nomor : 043/39/KRD tanggal 07 Oktober 2005 perihal Pelaksanaan On The Spot;
  - d. 1 (satu) bundel copy SK Direksi Bank Jatim Nomor : 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 18 Maret 2011 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja PT. Bank Pembangunan Jawa Timur;
  - e. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 049/013/SE/DIR/KMK.Korp tanggal 28 April 2011 perihal Revisi wewenang Limit untuk persetujuan pembiayaan kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, Letter of Credit dan SKBDN);
140. 1 (satu) buku yang didalamnya terdapat :
- a. 1 (satu) bundel copy Nota Nomor : 053/03/AI tanggal 30 Januari 2015 perihal Laporan Hasil pemeriksaan atas permasalahan kredit di Kantor Bank Jatim Cabang Jakarta CabangInduk dan Capem Wolter Monginsidi;
  - b. 1 (satu) bundel copy surat Nomor : 053/24/TIM tanggal 20 Maret 2015 perihal surat tuduhan terkait pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakart ;
  - c. 1 (satu) bundel copy surat tanggal 06 April 2015 perihal sanggahan atas surat tuduhan pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakarta;
141. 1 (satu) bundel copy SK Direksi Nomor : 047/070/KEP/DIR/ KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan kredit program;

**Hal 135 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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)



142. 1 (satu) eksemplar surat Direktur Pemasaran Bank Jatim Nomor : 048/091/KRD.RTL tanggal 03 Juni 2010 perihal Percepatan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR);
143. 1 (satu) eksemplar bagian tambahan buku pedoman kerja No. Revisi : 0-XII/2003 tentang Analisa kredit dan penyelia pemasaran / relationship Manager;
144. 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor : 049/128/KEP/DIR/SDM tanggal 15 Agustus 2011 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Diyah Retno Akhir Wulandari;
145. 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor : 051/055/KEP/DIR/SDM tanggal 11 April 2013 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Riyad Prabowo Edi;
146. 1 (satu) bundel SK Direksi Bank Jatim Nomor : 050/152/KEP/DIR/SDM tanggal 03 September 2012 tentang Pengangkatan Pegawai atas nama Delly Tisna Wijaya;
- Dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan dalam perkara RIYAD PRABOWO EDY;**
7. Membebani Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp.7.500,00 (tujuh ribu lima ratus rupiah);

- IV. **Akta Permintaan banding** yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 35/Akta.Pid.Sus/TPK/2019/PN.JKT.PST. tanggal 16 Juli 2019 yang menerangkan bahwa **Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan** telah mengajukan permintaan banding terhadap Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 28/Pid.Sus-TPK/2019/ PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019 dan permintaan banding tersebut telah diberitahukan kepada Terdakwa pada tanggal 17 Juli 2019;
- V. **Memori banding dari Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan** tertanggal 22 Juli 2019 yang telah diterima di Kepaniteraan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Juli 2019 dan memori banding tersebut telah diberitahukan dan diserahkan kepada Terdakwa pada tanggal 02 Agustus 2019;
- VI. **Kontra memori banding dari Penasehat Hukum Terdakwa** tertanggal 21 Agustus 2019 yang telah diterima di Kepaniteraan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 28 Agustus 2019 dan

**Hal 136 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





kontra memori banding tersebut telah diberitahukan dan diserahkan kepada Jaksa Penuntut Umum pada tanggal 30 Agustus 2019;

**VII. Pemberitahuan Panitera Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat** dengan suratnya tanggal 22 Agustus 2019 No. W10.U1/12816/HN.05.VIII.2019.03 telah memberikan kesempatan kepada Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan untuk mempelajari bekas perkara tindak pidana korupsi No.28/Pid.Sus-TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019 selama 7 (tujuh) hari terhitung mulai tanggal 22 Agustus 2019 sampai dengan tanggal 30 Agustus 2019 yang putusannya dimintakan pemeriksaan dalam tingkat banding sebelum dikirim ke Pengadilan Tinggi DKI Jakarta;

Menimbang, bahwa putusan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat yang diajukan banding tersebut dijatuhkan pada tanggal 10 Juli 2019 dengan dihadiri oleh Terdakwa yang didampingi Tim Penasehat Hukumnya dan Jaksa Penuntut Umum. Selanjutnya Jaksa Penuntut Umum mengajukan permintaan banding pada tanggal 16 Juli 2019, dengan demikian permintaan banding tersebut telah diajukan dalam tenggang waktu 7 (tujuh) hari sebagaimana ditentukan dalam Pasal 233 ayat (2) KUHAP dan diajukan dengan cara serta syarat lainnya yang ditentukan oleh Undang-Undang, oleh karena itu permintaan banding yang diajukan oleh Jaksa Penuntut Umum tersebut secara formal dapat diterima;

Menimbang, bahwa sehubungan dengan permohonan banding tersebut, Jaksa Penuntut Umum telah mengajukan memori banding tertanggal 22 Juli 2019 yang pada pokoknya menyampaikan keberatan atas putusan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor : 28/Pid.Sus-TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019 dengan alasan sebagai berikut :

- Bahwa Penuntut Umum tidak sependapat dengan pertimbangan Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat dalam menjatuhkan putusan pidana penjara terhadap terdakwa Aryono Prasodo dalam perkara nomor 28/Pid.Sus-TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019 yang berupa pidana penjara selama 1 (satu) tahun dan pidana denda sebesar Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah), apabila denda tidak dibayar maka diganti dengan menjalani 2 (dua) bulan kurungan. Jaksa Penuntut Umum tidak sependapat dengan putusan tersebut dengan pertimbangan akibat dari perbuatan Terdakwa tersebut menimbulkan kerugian negara sangat besar yaitu sekitar Rp 41.000.000.000,- (empat puluh satu milyar rupiah) dan tidak ada pengembalian atas kerugian negara dimaksud, sehingga putusan yang dijatuhkan tersebut belum memenuhi rasa keadilan di masyarakat;

**Hal 137 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



- Bahwa Jaksa Penuntut Umum tidak sependapat dengan pertimbangan Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat yang menyatakan Terdakwa tidak dibebani biaya uang pengganti dengan pertimbangan Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-undang No.31 Thn 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi Jo Undang-undang No.20 Thn 2001 tentang Perubahan Atas Undang-undang No.31 Thn 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi tidak terbukti karena tidak ada saksi yang menerangkan terdakwa Aryono Prasodo menerima uang sebesar Rp 800.000.000,- (delapan ratus juta rupiah) dari Heriyanto Nurdin (DPO) dan terdakwa Aryo Prasodo tidak mengakui menerima uang sebesar Rp 800.000.000,- (delapan ratus juta rupiah) tersebut. Dalam hal ini Majelis Hakim keliru dalam membuktikan alat bukti sebagaimana dimaksud dalam Pasal 184 ayat (1) KUHAP dimana sesuai fakta yang terungkap di persidangan telah didapat alat bukti keterangan saksi yaitu saksi Eko Tri Prasetyo sebagai Pjs. Pemimpin Divisi Audit Inter pada Bank Jawa Timur;

Menimbang, bahwa atas memori banding tersebut, Penasehat Hukum Terdakwa telah mengajukan kontra memori banding tertanggal 21 Agustus 2019 yang pada pokoknya sebagai berikut :

- Bahwa, putusan dalam perkara ini telah mencerminkan nilai-nilai hukum dan rasa keadilan yang hidup dalam masyarakat, karena pidana yang dijatuhkan tidak berimplikasi negatif terhadap kepercayaan masyarakat atas upaya penegakan hukum di Indonesia.
- Bahwa, dalam hal menentukan jumlah pembayaran uang pengganti dalam tindak pidana korupsi adalah sebanyak-banyaknya sama dengan harta benda yang diperoleh dari tindak pidana korupsi dan bukan semata-mata sejumlah kerugian keuangan negara yang diakibatkan.
- Bahwa, permohonan banding yang diajukan oleh Jaksa Penuntut Umum dalam perkara ini tidak didasarkan pada alasan yang substansil dan proposional.

Menimbang, bahwa terhadap alasan-alasan di dalam Memori Banding dan Kontra Memori Banding lainnya, Majelis Hakim Pengadilan Tinggi DKI Jakarta memandang tidak perlu dipertimbangkan lagi secara khusus, oleh karena sudah dipertimbangkan oleh Majelis Hakim Tingkat Pertama di dalam perkara ini;

Menimbang, bahwa namun demikian Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Tingkat Banding tidak sependapat mengenai Pidana Penjara yang dijatuhkan oleh Majelis Hakim Tingkat Pertama di dalam perkara ini berdasarkan pertimbangan-pertimbangan sebagai berikut;

**Hal 138 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa pidana yang dijatuhkan atas diri Terdakwa masih dirasa terlalu ringan dengan alasan bahwa Terdakwa sebagai seorang Kepala Cabang Pembantu Bank Pemda Jatim Cabang Walter Monginsidi telah dengan sengaja tanpa melakukan ketepatan dan kebenaran data dari Analisa struktur dan fasilitas kredit tetap mengusulkan kepada SULAM ANJAR ROCHIM selaku Pincab BPD Jatim Cabang Jakarta untuk menyetujui dan bersama-sama menandatangani SPPK / Surat Persetujuan Pemberian Kredit;

Menimbang, bahwa hal mana jelas tidak sesuai dengan kebijakan INPRES No. 6 Thn 2007 tentang Kebijakan Percepatan Pengembangan Sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah karena Kredit Usaha Rakyat merupakan jenis program Kementrian Koperasi dan UMKM guna bantuan pemberdayaan UMKM tetapi belum dapat memenuhi persyaratan bank teknis tidak dapat berjalan semestinya.

Menimbang, bahwa berdasarkan alasan-alasan pertimbangan tersebut diatas, Majelis Hakim tingkat banding berpendapat akan menjatuhkan pidana yang setimpal dengan perbuatan Terdakwa sebagaimana akan disebutkan dibawah ini;

Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut diatas maka putusan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat tanggal 10 Juli 2019 nomor 28/Pid.Sus-TPK/2019/PN.Jkt.Pst yang dimintakan banding tersebut harus diubah sehingga amar selengkapnyanya berbunyi sebagaimana tersebut dibawah ini;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa ditahan, cukup alasan menurut pendapat Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Tingkat Banding untuk menetapkan Terdakwa tetap di tahan;

Menimbang, bahwa lamanya Terdakwa berada dalam tahanan patutlah dikurangkan seluruhnya terhadap pidana yang dijatuhkan;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa tetap dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana maka kepadanya harus dibebani untuk membayar biaya perkara dalam tingkat banding;

Memperhatikan pasal 3 Undang-Undang R.I. No. 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 20 Tahun 2001 tentang perubahan atas Undang - Undang R.I. No. 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP jo pasal-pasal dari Undang-Undang No. 8 Tahun 1981 tentang KUHP serta ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berhubungan dengan perkara ini;

## MENGADILI

**Hal 139 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

### 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)



- Menerima permintaan banding dari Jaksa Penuntut Umum;
- Mengubah putusan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor. 28/Pid.Sus - TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tanggal 10 Juli 2019, sekedar mengenai pidana yang dijatuhkan kepada terdakwa sehingga amarnya berbunyi sebagai berikut :
  1. Menyatakan terdakwa **ARYONO PRASODO** tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana dalam dakwaan primair dan membebaskan Terdakwa dari dakwaan primair tersebut;
  2. Menyatakan terdakwa **ARYONO PRASODO** telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana **"KORUPSI" secara bersama-sama dan berlanjut** sebagaimana dalam dakwaan subsidiair Penuntut Umum;
  3. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun dan 6 (enam) bulan, denda sebesar Rp 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar akan diganti dengan pidana kurungan selama 2 (dua) bulan;
  4. Menetapkan masa penahanan dan penangkapan Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
  5. Menetapkan Terdakwa tetap berada dalam tahanan;
  6. Menetapkan barang bukti berupa :
    1. 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah :
      - 1) JARWOTO
      - 2) VIANA PARAMITHIA
      - 3) IWAN FAUZI LUBIS
      - 4) PARLYN TAMBUNAN
      - 5) SUTEJO
      - 6) GUNAWAN
      - 7) MICHAEL I ANDRIES
      - 8) FENDI UTOMO
      - 9) AGUS PRAYITNO
      - 10) SAMSUL HADI PRAYETNO
      - 11) WIBOWO
      - 12) IMAM WIBOWO
      - 13) SAMUEL
      - 14) WILLY
      - 15) ANDRY VALENTINO
      - 16) LINA
      - 17) JOHAN
      - 18) STEVEN GUNAWAN
      - 19) MISDIANTO
      - 20) SUPRAPTO

**Hal 140 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 21) TULUS
- 22) YAYIK BUDIONO
- 23) DAHLAN SUTAHYAT
- 24) ENDANG HERMAN AGUS
- 25) EKO SUKOWATI
- 26) BAGUS DWI NUR MAULANA
- 27) JAMES SUNG
- 28) SUPANDI WIJAYA
- 29) ARWIN TANUWIDJAYA
- 30) SYAMSUDIN
- 31) SUNASIR
- 32) SUWITO
- 33) MESIRAN EDY WALUYO
- 34) FENDY SUPANDI
- 35) IRVAN MOELJONO
- 36) HENDRA WIJAYA
- 37) ALEX
- 38) EDY SUSANTO
- 39) BAMBANG WIJAYA
- 40) HALIM WIJAYA
- 41) MAX HERMANTO
- 42) SUSAN MILASI
- 43) PIETER WIJAYA
- 44) YOANA HERMAWAN
- 45) RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA
- 46) GERTRUDIST SAPHIRANI
- 47) YULIA PHANG
- 48) WIDYA SARI HUANG
- 49) HERMAN WIJAYA
- 50) MOCH ALI MASTAIN
- 51) ADY SURYADI
- 52) HARIANTO CUNG
- 53) UDAYANI TERESA
- 54) SERUNY
- 55) WONG SIA CHI
- 56) CHANDRI SUANDA
- 57) MARWI ARDIANTO
- 58) SALIM JAYADI
- 59) BUDI SUSANTO
- 60) ANDREW WIJAYA
- 61) MARSITO
- 62) LI JOSEPH MICHAEL
- 63) SETIADY HALIM
- 64) WAWAN SETIAWAN
- 65) WINNIE SULEMAN
- 66) DEWI CHANDRA
- 67) ROSMINI
- 68) ALEX SANTOSO
- 69) HANS TANOTO
- 70) ITA YULIANTI

**Hal 141 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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

- 71) HARRY DARMADJI
- 72) YULIAN
- 73) BUDI SETIAWAN
- 74) JULIUS IRAWAN
- 75) ANDI JULIANTO
- 76) HASAN
- 77) TONI KUSUMA
- 78) JHONY SETIAWAN
- 79) YUSRI
- 80) WAHYU SUARDI
- 81) IPAN NASIR
- 82) MASRIL
- 83) BUDI WIJAYA
- 84) EDI RUSLI
- 85) RUDY SOFYAN
- 86) SYAHRONI
- 87) ALAM JUMIATI
- 88) ALPIAN
- 89) SUGIAT
- 90) ANASTASIA
- 91) TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM
- 92) ANDRI PUTRA
- 93) MOCH DOLIB SISWANTO
- 94) LINDAWATI
- 95) ANDI SUHERMAN
- 96) ANDREAS TAN
- 97) BONG LI KIUN
- 98) HARYONO
- 99) GUNTUR ALHAKIM
- 100) ARDI CHANDRA
- 101) JIMMY CHEN
- 102) RICKY FUDIAN FU
- 103) KIKI SUMIRNA
- 104) DAVID LIU
- 105) HENDRIK GUNAWAN
- 106) YANTO
- 107) CHANG JIE LUNG
- 108) DESY AGUSTINA
- 109) ANTONI JOSEF
- 110) HENDRA SASMITA
- 111) ANDI SALIM
- 112) PUJI SANTOSO
- 113) WINIARTI
- 114) JONI LIANTO
- 115) ANDRI KURNIAWAN
- 116) FENDI CHANDRA
- 117) YANTO CHEN
- 118) SUSAN
- 119) KURNIA BENI JAYA
- 120) DEWI SURYADI

**Hal 142 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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

- 121) RONI WIJAYA
- 122) SUMARNO SULATIN
- 123) SUPRIYANTO
- 124) IWAN SANJAYA
- 125) ADI KURNIAWAN LUBIS
- 126) TONI EFENDY
- 127) MARWAN KURNIAWAN
- 128) JOHANES RIADI
- 129) WAHYUDI JUMRATA
- 130) MURJAYANTI
- 131) THEN DJUN HIN
- 132) CHIN NAM SIONG
- 133) RAMDANI TARYAN
- 134) SUHERMAN WIJAYA
- 135) INDRA BUDIMAN
- 136) LILI ANDRIAN
- 137) AGUS LIEM
- 138) RUDYANTO CHANDRA
- 139) BENNY JULIAN
- 140) TONY SANTOSO
- 141) ERIK KIBEA
- 142) ALEX WIJAYA
- 143) ANTONI LAY
- 144) BONG BUN KIONG
- 145) HERI SETIAWAN
- 146) SINTA SUKARDI
- 147) SAMSUL SUSANTO
- 148) MOHAN WARTOYO
- 149) BRAYEN SUMAMPAW (BRYAN)
- 150) YUNUS KURNIAWAN
- 151) AGUS SALIM
- 152) SUHENDRA TADI NATA
- 153) DJONI GUNAWAN
- 154) TONG SAN AL GUNARTO
- 155) INDRA GUNA SUTARA
- 156) AMAN
- 157) AGUS DARMAWAN
- 158) JULES APRIANTO
- 159) PAUU DY CHENG
- 160) HARDIANTO SANTOSO

2. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS Bryan Sumampaw dari kepada Yunus Kurniawan Tanggal 29/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
3. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edy Susanto kepada Supandi Wijaya Tanggal 28/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
4. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antony Bay kepada Antony Bay Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
5. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Erik Kibea kepada Yeni Gracia Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
6. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Heri Setiawan kepada Siu Hong Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 143 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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

7. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sinta Sukardi kepada Sinta Sukardi Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
8. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Samsul Susanto kepada Merliany Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
9. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Mohan Wartoyo kepada Mohan Wartoyo Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
10. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Bun Kiong kepada Bong Bun Kiong Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
11. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Bambang Wijaya Tanggal 04/01/12 sebesar Rp. 480.000.000,00;
12. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Lin Rusli kepada Lie Lin Rusli Tanggal 04/01/12 sebesar Rp. 480.000.000,00;
13. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suhendra Tandinata kepada Yunus Kurniawan Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
14. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Leksi Ongky kepada Lie Leksi Ongky Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
15. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Halim Wijaya kepada Halim Wijaya Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
16. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Anian kepada Yunus Kurniawan Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
17. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supandi Wijaya kepada Max Hermanto Tanggal 05/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
18. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan Milasi kepada James Sung Tanggal 06/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
19. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Pieter Wijaya Tanggal 16/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
20. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Darmawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
21. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Gertrudist Saphirani kepada Merliany Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
22. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rachmat O'onasokhi Halawa kepada Halim Wijaya Tanggal 18/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
23. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Widya Sari Huang kepada Merliany Tanggal 26/01/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
24. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Poudy Cong kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
25. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indraguna Sutara kepada Yunus Kurniawan Tanggal 03/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
26. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ady Suryadi kepada Yunus Kurniawan Tanggal 14/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
27. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wong Sia Chi kepada NG SAI NGO Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
28. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Djoni Bunawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
29. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chandri Suanda kepada Merliany Tanggal 22/02/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
30. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tong San al. Gunarto kepada Yunus Kurniawan Tanggal 01/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
31. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Salim Jayadi kepada Merliany Tanggal 01/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
32. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari NG SAI NGO kepada Andrew Wijaya Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
33. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Susanto kepada Merliany Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 144 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

34. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jules Atrianto kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
35. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wawan Setiawan kepada Merliany Tanggal 16/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
36. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hardyanto Sentosa kepada Yunus Kurniawan Tanggal 16/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
37. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ladiman Laidin kepada NG SAI NGO Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 450.000.000,00;
38. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Salim kepada Yunus Kurniawan Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
39. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Winney Sulaiman kepada Tony Nurdin Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
40. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Merliany kepada Dewi Chandra Tanggal 21/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
41. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Harry Darmawan kepada Tony Nurdin Tanggal 03/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
42. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hans Tanoto kepada NG SAI NGO Tanggal 03/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
43. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Santoso kepada Merliany Tanggal 02/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
44. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tan Hendry kepada Yunus Kurniawan Tanggal 02/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
45. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yulian kepada NG SAI NGO Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
46. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Setiawan kepada Merliany Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
47. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Julius Irawan kepada James Sung Tanggal 16/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
48. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Julianto kepada Tony Nurdin Tanggal 29/12/2011 sebesar Rp. 480.000.000,00;
49. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Kusuma kepada Merliany Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
50. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari HASAN kepada NG SAI NGO Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
51. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jhony Setiawan kepada Supandi Wijaya Tanggal 20/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
52. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyu Suardi kepada Bambang Wijaya Tanggal 27/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
53. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ipan Nasir kepada Supandi Wijaya Tanggal 27/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
54. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Syahrone kepada Syaripah Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
55. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudy Sofyan kepada Rudy Sofyan Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
56. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edi Rusli kepada Edi Rusli Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
57. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Wijaya kepada Budi Wijaya Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
58. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alpian kepada Alpian Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
59. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sugiat kepada Sugiat Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
60. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Amastasia kepada Amastasia Tanggal 04/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 145 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



61. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Putra kepada Eliana Tanggal 15/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
62. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tji Tian Als Robert Djaja Alam kepada Tji Tian Tanggal 14/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
63. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ardi Chandra kepada Ardi Chandra Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
64. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Guntur Al Hakim kepada Guntur Al Hakim Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
65. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Haryono kepada Haryono Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
66. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Li Kiun kepada Bong Li Kiun Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
67. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andreas Tan kepada Andreas Tan Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
68. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Suherman kepada Andi Suherman Tanggal 29/05/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
69. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chang Jie Lung kepada Liu Li Li Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
70. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yanto kepada Harti Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
71. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Efendi kepada Toni Efendy Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
72. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Kurniawan kepada Andi Kurniawan Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
73. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Joni Lianto kepada Diana Lukman Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
74. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan kepada Susan Tanggal 12/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
75. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Roni Wijaya kepada Susi Santoso Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
76. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sumarno Sulatin kepada Maimunah Iswadi Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
77. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Iwan Sanjaya kepada Iwan Sanjaya Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
78. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supriyanto kepada Yanti Tanggal 13/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
79. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hendra Sasmita kepada Henni Tanggal 20/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
80. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Desy Agustina kepada Desi Agustina Tanggal 22/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
81. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Salim kepada Elis Mariani Tanggal 12/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
82. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Fendi Chandra kepada Fendi Chandra Tanggal 12/03/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
83. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Marwan Kurniawan kepada Marwan Kurniawan Tanggal 24/04/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
84. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Johannes Riadi kepada Johannes Riadi Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
85. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyudi Jumrata kepada Vella Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
86. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari David Liu kepada David Liu Tanggal 13/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;;
87. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antoni Josef kepada Antoni Josef Tanggal 22/06/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;

**Hal 146 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

88. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Then Dhun Hin kepada Susan Wijaya Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
89. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chin Nam Siong kepada Chin Nam Siong Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
90. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Murjayanti kepada Murjayanti Tanggal 24/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
91. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lili Andrian kepada Fatimah Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
92. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yunus Kurniawan kepada Yunus Kurniawan Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
93. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ramdani Taryan kepada Ramdani Taryan Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
94. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suherman Wijaya kepada Suherman Wijaya Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
95. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Liem kepada Lindawati Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
96. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudyanto Chandra kepada Noviyanti Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
97. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Benny Julian kepada Apriani Gunardi Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
98. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tony Santoso kepada Christine Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
99. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Wijaya kepada Alex Wijaya Tanggal 09/08/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
100. Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indra Budiman kepada Linda Tanggal 27/07/2012 sebesar Rp. 480.000.000,00;
101. PC Lenovo S/N : R89TX65 Hardisk Merk Seagate S/N : 5VMCYQ4W An. Aditya Sarjana : Analis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.00 WIB;
102. PC Lenovo Thinkcentre S/N : R89TY65 Hardisk merk Seagate S/N : 6VMEZQs3 An. Luthfi Indrawan : Analis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.07 WIB;
103. PC HP S/N : SGH93102 LM, Hard Disk S/N : WCAV40108490 Merk : WD An. Diyah Retno A.W : Penyelia Kredit, waktu pengambilan pukul 16.15 WIB;
104. PC Lenovo Thinkcentre S/N : PBT685A, Hard Disk WD S/N : WMC2E8032827 An. Tonny Hendrawan : Admins Kredit, waktu pengambilan pukul 16.30 WIB;
105. 1 (satu) eksemplar Data Form Analisa Permasalahan Cabang (PN & Teller) Periode s/d Maret 2017 oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran data yang di email corporate Bank Jatim Jakarta yang di kirim melalui via email oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi;
106. 1 (satu) eksemplar Data Kompilasi Laporan Posisi Kredit Extra Comptable Golongan III Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Periode 31 Oktober 2017 berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran dokumen Laporan Posisi Kredit Extra Comptable Cabang Pembantu Wolter Monginsidi pada tanggal 30 Nopember 2017;
107. 1 (satu) eksemplar Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang Jakarta;
108. 1 (satu) unit Hardisk Internal merk WD serial number. WMAYU 8762512 kapasitas 500 GB dari PC Supervisi Kredit;
109. 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah TAN HENDRY;
110. Foto copy Kutipan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor : 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 tentang

**Hal 147 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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](mailto:kepaniteraan@mahkamahagung.go.id) Telp : 021-384 3348 (ext.318)



- pengangkatan Aryono Prasodo sebagai Pemimpin Capem Bank Jatim Cabang Pembantu WOlter Monginsidi Jakarta, berikut lampirannya;
111. 1 (satu) buah Hand Phone Merk Samsung Type S.7 Warna Gold berikut sim card dengan nomor 0816539370;
  112. 1 (satu) buah Hand Phone Merk Blackberry Type 910 warna Hitam berikut sim card dengan nomor 0818741551;
  113. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2010 s/d Desember 2010 (13 lembar);
  114. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2011 s/d Desember 2011 (14 lembar);
  115. Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2012 s/d Desember 2012 (34 lembar);
  116. Asli (1) buah Paspor Nomor B9511909 atas nama Riyad Prabowo Edi, masa berlaku hingga 07 Februari 2023;
  117. Asli 1 (satu) buku Tabungan Tahapan BCA atas nama Riyad Prabowo Edy, KCP Wolter Monginsidi No. Rek. 5240311722, tanggal 27 Juni 2014 berikut Kartu ATM Paspor Gold Debit BCA No. 5307952006112198;
  118. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2010 – Desember 2010;
  119. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2011 – Desember 2011;
  120. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2012 – Desember 2012;
  121. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 5240311722 atas nama Riyad Prabowo Edy periode Januari 2013 – Desember 2013;
  122. Rekening Koran Bank UOB No. Rek. 2163027060 atas nama Ladiman Laidin periode Januari 2011 – Desember 2012 ;
  123. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 08740283902 atas nama Merliany periode Maret 2012 – Desember 2012 ;
  124. Rekening Koran Bank BCA No. Rek. 08740283902 atas nama Merliany periode Januari 2013 – Desember 2013;
  125. Uang tunai sejumlah Rp 19.000.000,- (sembilan belas juta rupiah);
  126. Asli (1) buah Paspor Nomor N753183 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 25 Maret 2005 sampai dengan 03 Maret 2010;
  127. Asli (1) buah Paspor Nomor A0533410 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 09 Pebruari 2012 sampai dengan 09 Pebruari 2017;
  128. Petikan Akta Kelahiran nomor 87 (delapan puluh tujuh) atas nama Sai Ngo;
  129. Kutipan Akta Perceraian Nomor : 305/II/2014 tanggal 5 Mei 2014 antara Marwin Hartono Nurdin dengan NG SAI NGO;
  130. Akta Sewa Menyewa Rumah di Jalan Manyar 5 Blok U-2 Kavling No.19 Kel. Kapuk Muara, Kec. Penjaringan Jakarta Utara, antara pihak I. Ny. Lestari Kusumaningsih dengan Pihak II. Tn. Tony Nurdin No. 83 tanggal 19 Juni 2017;
  131. Buku Kepemilikan Kendaraan Bermotor Nomor J-01935723 atas nama NG SAI NGO alamat Muara Karang Blk B.2.U/15 RT. 006 RW. 002 Kelurahan Pluit Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara dengan identitas kendaraan mobil merk Toyota Kijang Innova Tahun 2012 warna Hitam Metalik;
  132. Slip pengiriman uang Bank BRI tanggal 29 Agustus 2016 sebesar 400.005.000,00 (empat ratus juta lima ribu rupiah) yang ditujukan kepada Tony Nurdin dari Herianto Nurdin;
  133. Identification Card Nomor E2429211 California atas nama Tony Nurdin;
  134. Identification Card Nomor E2048439 California atas nama Dewi Anuar;
  135. Slip Formulir Instruksi Pembayaran Bank Victoria tanggal 20 April 2017, nama penyeter Tony Nurdin senilai Rp 50.000.000,00;

**Hal 148 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

136. 1 (satu) unit Kendaraan Bermotor merk Toyota type K Innova G Diesel Tahun 2012 warna hitam metalik Nomor Pol : B 1821 UOY, Nomor Rangka MHFXR42G3C0015865, Nomor Mesin 2KDU120750 berikut kunci kontak dan STNK Nomor 15279473 tanggal 22 September 2017 atas nama pemilik NG SAI NGO alamat Jl. Manyar Permai 5/19 Rt.15/6 Jakarta Utara;
137. Foto copy Surat Edaran yang ditandatangani Direktur Utama (Muljanto) dan Direktur Pemasaran (Sjamsul Arifin) Nomor : SE-048/010/SE/DIR/KRD.RTL tanggal 10 Maret 2010 kepada Semua Pemimpin Divisi dan Pemimpin Cabang tentang Penambahan Buku Pedoman Pelaksanaan Kredit Program;
138. Foto copy SK Direksi Nomor : 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 01 April 2011 tentang Organisasi dan Tata Kerja Bank Jatim (Bab XXV Cabang Khusus Jakarta);
139. 1 (satu) buku copy didalamnya terdapat :
  - a. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 048/025/DIR/KRD.RTL tanggal 15 Oktober 2010 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program;
  - b. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 049/009/DIR/KRD.RTL tanggal 29 Maret 2011 perihal perubahan pedoman pelaksanaan kredit program;
  - c. 1 (satu) lembar copy surat Direksi Bank Jatim Nomor : 043/ 39/KRD tanggal 07 Oktober 2005 perihal Pelaksanaan On The Spot;
  - d. 1 (satu) bundel copy SK Direksi Bank Jatim Nomor : 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 18 Maret 2011 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja PT. Bank Pembangunan Jawa Timur;
  - e. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor : 049/013/SE/DIR/KMK.Korp tanggal 28 April 2011 perihal Revisi wewenang Limit untuk persetujuan pembiayaan kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, Letter of Credit dan SKBDN);
140. 1 (satu) buku yang didalamnya terdapat :
  - a. 1 (satu) bundel copy Nota Nomor : 053/03/AI tanggal 30 Januari 2015 perihal Laporan Hasil pemeriksaan atas permasalahan kredit di Kantor Bank Jatim Cabang Jakarta CabangInduk dan Capem Wolter Monginsidi;
  - b. 1 (satu) bundel copy surat Nomor : 053/24/TIM tanggal 20 Maret 2015 perihal surat tuduhan terkait pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakarta;
  - c. 1 (satu) bundel copy surat tanggal 06 April 2015 perihal sanggahan atas surat tuduhan pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakarta;
141. 1 (satu) bundel copy SK Direksi Nomor : 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan kredit program;
142. 1 (satu) eksemplar surat Direktur Pemasaran Bank Jatim Nomor : 048/091/KRD.RTL tanggal 03 Juni 2010 perihal Percepatan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR);
143. 1 (satu) eksemplar bagian tambahan buku pedoman kerja No. Revisi : 0-XII/2003 tentang Analisa kredit dan penyelia pemasaran / relationship Manager;
144. 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor : 049/128/KEP/DIR/SDM tanggal 15 Agustus 2011 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Diyah Retno Akhir Wulandari;
145. 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor : 051/055/KEP/DIR/SDM tanggal 11 April 2013 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Riyad Prabowo Edi;

**Hal 149 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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

146. 1 (satu) bundel SK Direksi Bank Jatim Nomor : 050/152/KEP/ DIR/SDM tanggal 03 September 2012 tentang Pengangkatan Pegawai atas nama Delly Tisna Wijaya;

**Dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan dalam perkara RIYAD PRABOWO EDY;**

7. Membebani Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp.7.500,00 (tujuh ribu lima ratus rupiah);

Demikianlah diputuskan dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta pada hari : **Kamis**, tanggal **19 September 2019** oleh kami : **ESTER SIREGAR, SH, MH** selaku Hakim Ketua Majelis, **JAMES BUTAR BUTAR, SH, MH** dan **PURNOMO RIJADI, SH**, Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, serta **ANTHON R. SARAGIH, SH, MH**, dan **JELDI RAMADHAN, SH, MH**, Hakim ad Hoc Tipikor pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, masing-masing sebagai Hakim Anggota, yang ditunjuk menjadi Majelis Hakim untuk memeriksa dan mengadili perkara ini dalam tingkat banding berdasarkan Penetapan Ketua Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 35/PID.TPK/2019/PT.DKI. tanggal 26 Agustus 2019 dan putusan tersebut diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari **Kamis**, tanggal **26 September 2019** oleh Hakim Ketua Majelis dengan dihadiri oleh Hakim-Hakim Anggota tersebut dan **SRI LESTARI, SH, MH** sebagai Panitera Pengganti, berdasarkan Surat Penunjukan Panitera Pengganti yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Tinggi DKI Jakarta No.35/PID.TPK/2019/PT.DKI. tanggal 26 Agustus 2019 dan tanpa dihadiri Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan maupun Terdakwa / Penasihat Hukum Terdakwa;

HAKIM - HAKIM ANGGOTA

HAKIM KETUA

1. **JAMES BUTAR BUTAR, SH, MH**

**ESTER SIREGAR, SH, MH**

2. **PURNOMO RIJADI, SH**

3. **ANTHON R. SARAGIH, SH, MH**

4. **JELDI RAMADHAN, SH, MH**

**Hal 150 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

#### 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)



**PANITERA PENGGANTI**

**SRI LESTARI, SH, MH**

**Hal 151 Putusan Nomor 35/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI**

**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)