



PUTUSAN

NOMOR : 266 / Pid.Sus / 2013 / PT.SMG.

"DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA"

Pengadilan Tinggi Semarang, memeriksa dan mengadili perkara-perkara pidana dalam peradilan tingkat banding yang dilakukan oleh Hakim Majelis berdasarkan Penetapan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang tanggal 30 Agustus 2013, Nomor : 266/PEN.PID/2013/PT.SMG. dalam sidangnyalah telah menjatuhkan putusan sebagaimana tersebut di bawah ini dalam perkara terdakwa : -----

Nama lengkap : NOVEL FATRIO, SE. MM. Bin H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH. ;
Tempat lahir : Tegal ;
Umur / tanggal lahir : 33 tahun / 24 Nopember 1980;
Jenis kelamin : Laki-laki ;
Kebangsaan : Indonesia ;
Tempat tinggal : Jalan Gajah Mada No.113 Tegal/Griya Palm Asri Blok I No.5 Rt. 01 Rw. 05, Pedangan, Kecamatan Dukuh Waru, Kabupaten Tegal/
Jalan KS Tubun Karangobar, Purwokerto/
Jalan Simpangtiga No. 1 Desa Kalikangkung RT. 09 RW. 02 Kecamatan Pangkah Kabupaten Tegal;
A g a m a : I s l a m ;
P e k e r j a a n : Mantan Karyawan Bank Bukopin Cabang Tegal ;

Terdakwa ditahan di Rutan oleh :

1. Penyidik sejak tanggal 19 Oktober 2012 sampai dengan tanggal 07 Nopember 2012;
2. Perpanjangan Jaksa Penuntut Umum, sejak tanggal 8 Nopember 2012 sampai dengan tanggal 17 Desember 2012;

Halaman 1, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



3. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 18 Desember 2012 sampai dengantanggal 16 Januari 2013;
4. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 17 Januari 2013 sampai dengantanggal 15 Pebruari 2013;
5. Jaksa Penuntut Umum, sejak tanggal 13 Pebruari 2013 sampai dengan tanggal 4 Maret 2013;
6. Hakim Pengadilan Negeri, sejak tanggal 25 Februari 2013 sampai dengan tanggal 26 Maret 2013 ;
7. Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 27 Maret 2013 sampai tanggal 25 Mei 2013;
8. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, sejak tanggal 26 Mei 2013 sampai tanggal 24 Juni 2013;
9. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, sejak tanggal 25 Juni 2013 sampai tanggal 24 Juli 2013;
10. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, sejak tanggal 19 Juli 2013 sampai tanggal 17 Agustus 2013 ;
11. Perpanjangan Hakim Pengadilan Tinggi Semarang, sejak tanggal 18 Agustus 2013 sampai tanggal 16 Oktober 2013 ;

PENGADILAN TINGGI TERSEBUT :

Telah membaca berkas perkara dan surat-surat lain yang berhubungan dengan perkara serta turunan resmi putusan Pengadilan Negeri Tegal beserta turunan putusannya tanggal 17 Juli 2013 Nomor : 9/Pid.Sus/2013/PN.Tgl. dalam perkara tersebut diatas.;-----

Menimbang, bahwa terdakwa diajukan dipersidangan dengan dakwaan sebagaimana Surat Dakwaan Penuntut Umum No. Reg. Perk : **PDM-07/TGL/Ep.2/02/2013.**, adalah sebagai berikut : -----

PERTAMA :

Bahwa terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH pada tanggal 27 Mei 2010, tanggal 25 April 2011 dan tanggal 19 Mei 2011 atau pada suatu waktu antara bulan Mei 2010 sampai dengan bulan Mei 2011, atau setidaknya-tidaknya pada tahun 2010 dan tahun 2011

Halaman 2, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



bertempat di Kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jalan Gajahmada No. 113 Tegal, setidaknya-tidaknya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Tegal, **dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank**, yang dilakukan dengan cara :

- Terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH diangkat sebagai karyawan tetap Bank Bukopin Cabang Tegal dan ditempatkan sebagai Account Officer dengan Surat Keputusan No.SKEP/296-DIR/08/2007 tertanggal 08 Agustus 2007 dan sekitar awal 2010 terdakwa ditunjuk pimpinan sebagai koordinator AO khusus KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat), dan selain melakukan kerja sama dengan KPTR Bank Bukopin Cabang Tegal juga bekerja sama dengan pihak Pabrik Gula sebagai Penjamin kaitannya penyaluran KKPE kepada KPTR serta melakukan lobi kepada PG-PG (Pabrik Gula-Pabrik Gula), membagi plafon KKPE pada Bank Bukopin, mendampingi AO untuk KKPE.
- Bahwa kemudian dengan jabatan sebagai koordinator AO pada bank Bukopin Cabang Tegal tersebut, maka terdakwa mengajukan atau menyerahkan kepada saksi AVIA KUSUMA DEWI sebagai AO tentang persyaratan KKPE dari KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 yang sebenarnya dari KPTR tersebut tidak pernah diajukan oleh Pengurus KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya.
- Bahwa Sesuai Surat Edaran Direksi Bank Bukopin Nomor : SE.021/DIR/XI/2003 tanggal 17 Nopember 2003 persyaratan untuk memperoleh fasilitas KP-TR Bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang disebutkan Point 4.1. bahwa koperasi harus :
 - a. Memiliki legalitas antara lain berupa Akta Pendirian dan perubahannya, Surat Keputusan Pengesahan Badan Hukum, NPWP dan SIUP dan telah RAT minimal untuk tahun buku terakhir.
 - b. Mempunyai pengurus aktif.

Halaman 3, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- c. Memiliki kelompok tani yang dibina oleh Perusahaan Mitra yang anggotanya berada dalam satu hamparan/kawasan yang telah terdaftar pada instansi teknis/dinas pertanian setempat.
 - d. Mendapat persetujuan dari perusahaan Mitra melalui PG Pelaksana.
 - e. Tidak memiliki tunggakan kredit umum dan kredit-kredit program yang disalurkan dalam bentuk-bentuk executing baik oleh Bank Bukopin maupun bank lainnya yang dibuktikan dengan bank checking.
 - f. Memenuhi dan mentaati persyaratan kredit yang ditentukan oleh Bank Bukopin.
 - g. Membuka rekening pada bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Bahwa proses permohonan KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat) adalah Dokumen permohonan di terima Bank Bukopin diagendakan oleh Service Asisten untuk dimintakan disposisi kepada Pimpinan Cabang, dari PIM Cab dikembalikan kepada AO untuk follow Up sesuai dengan disposisi, kemudian AO melakukan persiapan untuk evaluasi/analisa dengan meminta bantuan:
- CRC (Credit Risk Controller) untuk meneliti kelengkapan dokumen kredit sesuai dengan standar pengajuan,
 - meminta bantuan kepada C I (Kredit Investigasi) untuk melakukan Bank Cechking, trade Cecking dan sampling kebenaran RDKK ,
 - meminta bantuan bagian legal untuk melakukan analisa yuridis.

Setelah hal tersebut dilakukan AO membuat proposal dan memasukan hasil dari 3 bagian tersebut ditambah dengan analisa ekonomis proyek yang akan dibiayai, membuat lembar kredit komite meeting (Memorandum Komite Kredit) yang merupakan kesimpulan akhir dari proposal.

Proposal dan kredit komite meeting diserahkan kepada sekretaris kredit komite untuk dimintakan persetujuan kredit komite, setelah keputusan kredit komite diterima legal akan membuat surat

Halaman 4, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



persetujuan kredit yang akan diserahkan kepada calon debitur, dan apabila calon debitur menyetujui dari keputusan kredit maka AO berkoordinasi dengan legal untuk mempersiapkan akad kreditnya dan apabila perjanjian kredit ditandatangani oleh para pihak bersama dengan dokumen lainnya di serahkan kepada bagian administrasi kredit, setelah diyakini benar dan persyaratan telah dipenuhi maka ADM kredit akan mendropping dana ke rekening pemohon sesuai dengan rekening yang telah disetujui kreditnya. Selanjutnya dana yang ada di rekening debitur (Koperasi) atas perintah Koperasi pihak Bank Bukopin memindahkan dana ke rekening PG (Pabrik Gula) selaku avalis (Penjamin) dan selanjutnya pihak PG meneruskan kepada petani/anggota koperasi.

Dalam proses pengembalian kredit pihak PG mengirimkan dana pelunasan kerekening Koperasi selanjutnya dana tersebut oleh pihak bukopin dilakukan pendebitan untuk pelunasan kredit tersebut.

- Bahwa dengan jabatan terdakwa sebagai koordinator AO, terdakwa membuat persyaratan KKPE KPTR yaitu:
 - a. Surat permohonan Kredit KPTR REKSA JAYA Nomor 08/KPTR/V/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Ketua Koperasi H. KUSNADI, Sekretaris An. KASIDI dan bendahara An ROHADI dengan besar pengajuan kredit Rp. 6.845.166.500,-.
 - b. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PESWA/018/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.
 - c. Surat Permohonan Kredit KPTR SUMBER JAYA Nomor : 27/ KPTR/ IV/2011 tanggal 23 April 2011 yang ditanda tangani oleh ketua Koperasi H SUDARTO, Sekretaris sdr. AFRONI, bendahara Sdr. ROFI'I dengan besar pengajuan kredit Rp.7.094.550.000,-.
 - d. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEK/2011 tanggal 25 April 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.
 - e. RDKK (Rencana devinitif Kebutuhan Kredit) .

Halaman 5, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Di kantor Bank Bukopin Cabang Tegal di Jl. Gajahmada No.113 Tegal dengan menggunakan komputer yang biasa terdakwa gunakan untuk kerja terdakwa (dimeja paling pojok kantor), sedangkan stempel KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Stempel Pabrik Gula Sumber Harjo terdakwa pesankan di jasa pembuatan stempel di SLAMET Jl. Kapten. Ismail depan SMP Pius Tegal, dan untuk tanda tangan pengurus Koperasi dan dari pihak Administratur PG Sumber Harjo semua yang menandatangani adalah terdakwa tanpa sepengetahuan dari yang bersangkutan.

- Bahwa terdakwa membuat stempel, menandatangani surat-surat Tidak atas persetujuan dari pengurus KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Administratur PG Sumber Harjo dan Bagian CI (Credit Investigasi) yang melakukan pengecekan lahan atas pengajuan kredit KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 dan RDKK yang terdakwa buat tidak sesuai dengan lahan yang sebenarnya.
- Untuk pengecekan lahan KPTR Raksa Jaya dilakukan oleh Terdakwa bersama EKO SETYO NUGRAHO dan Sdr. KASIDI (Pengurus KPTR Raksa Jaya) sedangkan untuk KPTR Sumber Jaya pengecekan lahan dilakukan oleh AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGRAHO dan dari orang Pabrik Gula Sumber Harjo KUSNENDAR.
- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa. Namun demikian pada saat menjelang droping dana, saksi AVIA KUSUMADEWI mengetahui karena pernah menanyakan kepada terdakwa tentang lokasi lahan tebu yang tidak semestinya dalam memperoleh KKPE yang mana seharusnya lokasi lahan tebu yang dicek oleh saksi AVIA KUSUMA DEWI dan saksi EKO SETYO NUGROHO untuk pengajuan KPTR Sumber Jaya seharusnya di wilayah Kabupaten

Halaman 6, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Pemalang dan Kabupaten Tegal dan RDKK tersebut seharusnya untuk KPTR Mulia di wilayah Kabupaten Purbalingga dan karena RDKK yang tidak sesuai peruntukannya sudah diketahui oleh saksi AVIA maka terdakwa memberi imbalan kepada saksi AVIA sebesar Rp. 132.500.000,- dan terdakwa juga memberikan imbalan secara tunai kepada saksi EKO SETYO NUGROHO sebesar Rp. 60.000.000,- dan memberikan pinjaman sebesar Rp. 135.000.000,- yang mana dana tersebut berasal dari pencairan kredit fiktif.

- Bahwa sesuai dengan prosedur yang berlaku di Bank Bukopin, bahwa setiap pencairan dana KKPE oleh pihak bank kepada rekening debitor dalam hal ini adalah KPTR seharusnya langsung dipindahbukukan ke rekening PG Sumber Harjo sebagai Avialis. Namun berdasarkan memorandum dropping kredit hanya berhenti di rekening KPTR dan hal tersebut dibiarkan oleh saksi NOER HUDA sebagai Kepala Cabang yang notabene sebagai pemutus kredit.
- **Bahwa dana Rp.7.094.550.000,- tidak diteruskan ke Pengurus Koperasi KPTR Sumber Jaya** dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo namun digunakan untuk kepentingan beberapa orang dan salah satunya sebagai pembayaran hutang atas talangan-talangan yaitu antara lain :
 - Dari rekening Sumber Jaya tersebut ditarik Rp. 110.000.000,- dengan cek tanggal 25 April 2011 dan oleh terdakwa di setorkan ke rekening PARMANTO di bank Bukopin nomor rekening 1000 4273 88.
 - Sejumlah Rp. 3.580.000.000,- ditarik dengan cek tanggal 27 April 2011 oleh AFRONI kemudian di setorkan ke KPTR Mulia Rp. 160.000.000,-, Rp.3. 420.000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Raksa Jaya untuk pelunasan fasilitas kredit KKP TR MT 2009/2010 dengan plafon Rp. 3.090.397.500,- karena dana pelunasan dari KPTR Raksa Jaya pada waktu dipergunakan untuk :
 - a. Dana yang masuk di rekening Raksa Jaya pada tanggal 30 Nopember 2010 Rp. 3.328.959.018,- yang disetorkan oleh Pabrik Gula PG Sumber Harjo dan pada tanggal yang sama dana

Halaman 7, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Rp. 3.328.959.018 tersebut ditarik UMAR SYARIF dengan cek nomor 11604401 atas nama KPTR Raksa Jaya (dimana cek tersebut ditulis oleh UMAR SYARIF)

b. Kemudian tanggal sama dana Rp. 3.328.959.018,- oleh. UMAR SYARIF di masukkan ke rekening Tabungan No. 3801004861 An RUHADI (Bendahara KPTR Raksa Jaya) dan pada tanggal 1 Desember 2010 dana tersebut dipindahkan ke rekening nomor 1000192381 an. KPTR Raksa Jaya (cek ditulis oleh AVIA KUSUMA DEWI).

c. Dan masih tanggal yang sama 1 Desember 2010 dana Rp.3.328.959.018 tersebut ditarik oleh KUSNADI (pengurus KPTR Raksa Jaya) dengan cek nomor 11604402 (penarikan tunai tersebut sebenarnya dilakukan oleh terdakwa pridadi) selanjutnya dana tersebut dipindahkan ke rekening KASIDI pengurus KPTR Raksa Jaya.

d. Rp, 160.000.000,- di setorka ke rekening KPTR Mulia sebagai pelunasan.

- Sejumlah Rp. 2.111.967.320,- disetorkan ke rekening Sumber Jaya untuk pelunasan KKPE TR MT.2009/2010 dengan plafon pinjaman Rp,1.09.602.500,- yang sebenarnya pinjaman sudah dibayar oleh pabrik Gula Suber Harjo pada tanggal 23 Desember 2010 melalui RTGS Bank Mandiri pengirim PG Sumberharjo pemalang dengan rekening tujuan KPTR Sumber Jaya Nomor 1000402385 dimana dana pelunasan dari PG Sumber Harjo telah dipergunakan antara lain :

a. Pada tanggal 27 Desember 2010 ditarik dengan cek nomor 1110023001 oleh RUHADI Rp. 498.000.000,- dan dana tersebut kemudian Terdakwa setorkan kepada rekening giro bank Bukopin No.100427388 an PARMANTO Rp.400.000.000,- dan selisihnya

Halaman 8, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- Rp. 98.000.000,- Terdakwa penggunaan untuk pembayaran bunga kredit nasabah
- b. Pada tanggal 28 Desember 2010 ditarik tunai dengan cek nomor 1110023002 oleh RIUHADI Rp. 560.000.000,- yang kemudian disetorkan kepada rekening Nomor 100427388 an PARMANTO Rp. 390.000.000,- dan selisihnya Rp. 170.000.000,- Terdakwa penggunaan untuk pembayaran bunga kredit .
- c. Pada tanggal 30 Desember 2010 cek No.1110023004 dana Rp.1.000.000.000,- oleh terdakwa disetorkan kepada rekening bank Bukopin cabang Jogjakarta No. 1001047022 an NUR ADI ISCAHYADI dan dana tersebut bulan Januari 2011 dikembalikan via rekening Bank Mandiri atas nama AVIA KUSUMA DEWI.
- Pada tanggal 28 April 2011 cek nomor 1110023105 atas nama Sumber Jaya Rp.700.000.000,- disetorkan kepada rekening tabungan Bank Bukopin Cabang Tegal nomor 3801002182 an PARMANTO pada tanggal yang sama dana tersebut dipindahbukukan ke rekenening FARAH FAUZIAH (Notaris yang menanggungani pembelian tanah Debong Kota Tegal) Rp. 700.000.000,- sebagai dana pembayaran sebagian pembelian tanah di Debong Kota Tegal oleh PARMANTO. Penarikan dengan cek sebesar Rp. 600.000.000, tanggal 27 April 2011 oleh sdr. AFRONI dan disetorkan ke Sdr. BAMBANG PURNOMO pada Bank Bukopin nomor rekening 1000 4163 86 tanggal 29 April 2011 bahwa dana tersebut berasal dari KPTR Sumber jaya tanggal 29 April 2011 dengan cek No.1110023106 an KPTR Sumber Jaya dan pemindah bukuan dari Rekening Sumber Jaya ke rekening BAMBANG PURNOMO yang melakukan terdakwa.

Halaman 9, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa terdakwa menyetor dana yang berasal dari Bank Bukopin kepada saksi PARMANTO dikarenakan sebagai pelunasan hutang-hutang terdakwa kepada saksi PARMANTO.
- **Bahwa kredit Rp. 6.845.166.000,- an KPTR Raksa Jaya** disetujui oleh Bank Bukopin pada tanggal 19 Mei 2011 dan dananya tidak diterima oleh pengurus Koperasi KPTR Raksa Jaya dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo.
- Dana pencairan kredit dari Bank Bukopin kepada KPTR Raksa Jaya tidak diteruskan ke PG Sumber Harjo karena oleh Terdakwa dipergunakan untuk setoran ke rekening saksi PARMANTO antara lain :
 - penarikan tunai dengan wakat cek atas nama KPTR Raksa Jaya tanggal 19 Mei 2011 oleh.KUSNADI Rp. 315.000.000,- dengan cek nomor 1110023261 dan dana tersebut oleh Terdakwa disetorkan ke rekening nomor 100427388 an PARMANTO dan pada tanggal yang sama di rekeningnya PARMANTO ditarik kliring cek nomor 1209479677 an PARMANTO ditarik kliring melalui bank Panin Cabang Tegal Rp.310.000.000,- yang digunakan untuk pembelian mobil Camry warna telur asin.
 - Penarikan dengan cek Nomor 1110023266 Raksa Jaya sebesar Rp. 6.560.000. 000,- dari rekening KPTR Raksa Jaya dipindahkan ke rekening pasif PG Sumber Harjo Rp. 6.560.000.000,- dan dana tersebut dikembalikan lagi KPTR Raksa Jaya Rp. 5.398.000.000,- dan dari rekening KPR Raksa Jaya di tarik dengan cek tanggal 23 Mei 2011 oleh.KUSNADI Rp. 5.398.000.000,- bahwa pemindahan tersebut atas persetujuan M NOER HUDA dan pada tanggal 23 Mei 2011 dana yang ada di rekening KPTR Raksa Jaya ditarik tunai dengan warkat cek Nomor 1110023268 an penarik KUSNADI (yang melakukan penarikan tersebut adalah Terdakwa) yang mana dana tersebut antara lain :
 - a. Terdakwa setorkan secara tunai pada tanggal 23 Mei 2011 ke rekening saksi PARMANTO No. 1000427388

Halaman 10, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

Disclaimer

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



Rp. 4.670.000.000,- oleh. PARMANTO dana tersebut Rp. 4.664.182.650,- ditarik melalui kliring via bank BCA dengan cek No.1209479522 dana tersebut dipergunakan untuk pembayaran tanah di Debong atau tanah di depan hotel Bahari Inn.

- b. Terdakwa setorkan secara tunai Rp. 728.000.000,- di rekening pada Bank Bukopin Cabang tegal atas nama BAMBANG SUMARDI dan uang tersebut Terdakwa gunakan sebagai pengembalian uang yang sebelumnya Terdakwa pinjam kepada BAMBANG SUMARDI yang uangnya dipergunakan untuk kepentingan PARMANTO.
- Sisa Dana yang tersimpan pada rekening Pasif PG Sumber Harjo Rp. 458.364.410,- dipindahkan melalui memo yang dibuat oleh Terdakwa dan disetujui oleh M NOER HUDA perihal pemindah bukuan dari rekening PG Sumber Harjo Pasif kepada rekening KPTR Raksa Jaya Rp. 458.364.410,- yang kemudian dana tersebut ditarik tunai dengan warkat cek No. 1110023269 Rp.432.500.000,- tanggal 26 Mei 2011 oleh INDRI WIJAYANTI (Putri PARMANTO).
 - Dan pada tanggal 6 Juni 2011 sisa dana yang ada di rekening pasif PG Sumber Harjo dipindahbukukan dengan memo yang Terdakwa buat atas persetujuan saksi M NOER HUDA dana Rp. 643.584.000,- yang mana dana tersebut digunakan untuk :
 - a. Penarikan tunai cek nomor 1110023270 Rp. 543.080.000,- ditarik oleh HANDAYA (karyawan PG Sumber Harjo) guna pembayaran gula (ceknya ditulis oleh. AVIA KUSUMA DEWI) dan dari hasil penjualan gula tersebut Rp. 570.000.000,- dananya Terdakwa setorkan kepada rekening giro nomor 1000427388 an PARMANTO pada tanggal 23 Juni 2011.
 - b. Penarikan dana Rp. 20.000.000,- dengan cek No.1110023361 ditarik oleh SIHIT NURTANTO untuk keperluan UMAR SYARIF yang terkait dengan KPTR Jati Lestari yang ceknya ditulis oleh UMAR SYARIF.

Halaman 11, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



c. Penarikan cek nomor 1110023362 tanggal 13 juni 2011 Rp. 100.000.000,- ditarik SUGIYONO untuk keperluan pembelian kendaraan mobil, yang kemudian mobil tersebut dijual kembali dengan harga Rp.100.000.000,- tanggal 3 Agustus 2011 dan uang tersebut Terdakwa setorkan over booking ke rekening giro bank Bukopin nomor 1000427388 an. PARMANTO.

- Bahwa selain terdakwa melakukan kredit fiktif, terdakwa juga mengeluarkan Deliveri Order (DO) atas nama KPTR REKSA JAYA yang diserahkan kepada saksi PARMANTO untuk melunasi hutang terdakwa pada tanggal 27 Pebruari 2010 yang diterbitkan tanggal 25 Pebruari 2010 sebanyak 32,5 ton dengan harga Rp. 7.500/Kg dengan harga Rp. 243.750.000,- yang diterbitkan oleh PG Sumber Harjo namun setelah Saksi PARMANTO mengecek sendiri ke PG. Sumber Harjo, maka DO tersebut dinyatakan DO Fiktif kemudian DO tersebut dikembalikan kepada terdakwa untuk dijual ke orang lain yang akhirnya terdakwa menjual DO tersebut kepada Sdr. BAMBANG PURNOMO dengan harga Rp. 8.500/Kg dengan harga Rp. 276.250.000,- dan terdakwa setorkan ke rekening PARMANTO di bank BII.

- Bahwa terdakwa pada tanggal 27 Mei 2010 juga telah melakukan pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 6.300.608.000,00.

Dari 2 (dua) pengajuan kredit tersebut bank Bukopin telah mendroping seluruhnya sebesar Rp.11.253.819.000,- ke Rekening Raksa Jaya di bank Bukopin Cabang Tegal, atas perintah pimpinan Bank Bukopin Cabang Tegal M. NOER HUDA dana droping kredit yang ada pada rekening KPTR Raksa Jaya untuk ditarik dan disetorkan ke rekening tabungan pengurus dengan tujuan untuk menambah posisi tabungan konsumen agar target tabungan konsumen pada pada bulan tersebut

Halaman 12, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



terpenuhi yaitu dengan cara melakukan penarikan tunai dengan cek tanggal 31 Mei 2010 dengan warkat Cek No. 1474873 sebesar Rp. 11.253.819.000,- yang ditanda tangani pengurus koperasi KPTR raksa Jaya KUSNADI dan RUHADI (cek ditulis oleh sdr. AVIA KUSUMADEWI) dan kemudian dana tersebut disetorkan tunai antara lain :

- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Kusnadi sebesar Rp. 6.300.608.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 4.003.211.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 300.000.000,-
Rp. 10.603.819.000,-

Dana hasil dropping yang dilakukan penarikan

tunai sebesar Rp.11.253.819.000,-
Selisih Rp. 650.000.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,- Terdakwa setorkan ke rekening Debitur an CV MUSYafa tanggal 31 Mei 2010, dari rekening CV Musyafa dana tersebut ditarik kliring oleh PARMANTO dan dimasukkan rekening atas nama PARMANTO di Bank BII.

Bahwa dana yang masuk ke rekening tabungan pribadi KUSNADI Rp 6.300. 608.000 ,- dan rekening pribadi RUHADI masing-masing Rp.4.003.211.000 dan Rp. 300.000.000 :

- a. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n KUSNADI pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang sama yakni Rp. 6.300.608.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.
- b. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n RUHADI Pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali Ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang Sama yakni Rp. 4.303.211.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.

Pada tanggal 01 Juni 2010 Setelah dana masuk ke Rek. Giro a.n KPTR RaksaJaya Rp. 10.603.819.000, dipindahbukukan via Cek No. 11474874 ke Rek. Giro a.n PG Sumber Harjo Rp 9.168.777.000, dan Selisihnya Rp. 1.435.042.000,- dilakukan penarikan tunai via cek no.

Halaman 13, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



1474875 an. Ruhadi yang dilakukan oleh Terdakwa tanggal yang sama 01 Juni 2010 Terdakwa kirim RTGS ke Rek. a.n BAMBANG PURNOMO di BCA Rp 935.000.000,- dana yang ada di rekening BAMBANG PURNOMO terdakwa dipindahkan ke rekening an. PARMANTO.

- Bahwa dari pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit 6.300.608.000,00, setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

Sampai dengan laporan ini dikeluarkan telah terjadi pelunasan sebesar Rp. 3.000.000.000,00 (tiga milyar rupiah) yang dilakukan pada tanggal 08 September 2011. Sehingga masih terdapat sisa kredit yang tidak dilunasi sebesar Rp. 6.168.777.000,00 (enam milyar seratus enam puluh delapan juta tujuh ratus tujuh puluh tujuh ribu rupiah).

- Bahwa terdakwa pada tanggal 21 Maret 2011 menggunakan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 disalurkan ke PG Sumber Harjo, namun oleh pihak PG sumber Harjo pada tanggal yang sama menyetorkan dana Rp. 10.030.000.000,- ke Bank Bukopin Cabang Tegal sebagai pelunasan kredit KKPE KUR PG Sumber Harjo , namun dana pelunasan tersebut oleh Terdakwa digunakan :

- Penarikan dengan cek nomor 11604407 tanggal 21 Maret 2011 Rp. 3.000.000.000,- dimana uang tersebut Terdakwa gunakan untuk Setoran ke rekening tabungan atas nama NGGO BAMBANG SUMARDI di bank Bukopin Cabang Tegal Rp. 750.000.000,- yang Terdakwa gunakan untuk membayar pinjaman Terdakwa, dimana dana pinjaman tersebut sebelumnya Terdakwa gunakan untuk setoran kepada rekening giro PARMANTO di Bank Bukopin.

- Bahwa dari penggunaan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret

Halaman 14, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



2011 setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

1. Bahwa pada saat penyaluran kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin yang diperkirakan sekurang-kurangnya **Rp.2.600.000.000,- (dua milyar enam ratus juta rupiah)**.
 2. Bahwa pada pelunasan kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya sebesar **Rp.10.030.011.000,- (sepuluh milyar tiga puluh juta sebelas ribu rupiah)**. Yang seharusnya masuk ke rekening penampungan namun dialihkan penyetorannya ke rekening KPTR. Sumber Jaya dan PG. Sumber Harjo tidak mengakui terjadinya setoran yang beralih tersebut. Dan karenanya PG. Sumberharjo tidak bersedia untuk membayar uang tersebut dan angka tersebut patut diduga menjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal.
- Bahwa dari pengajuan kredit fiktif an. KPTR Sumber Jaya sebanyak Rp.7.094.550.000,- dan pengajuan kredit an. KPTR Raksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- yang dilakukan oleh terdakwa, maka Bank Bukopin telah menyetujui dan menyalurkan kredit kepada KPTR Reksa Jaya sejumlah Rp. Rp. 6.845.166.000,- pada tanggal 19 mei 2011 dan kepada KPTR Sumber Jaya sejumlah Rp. 7.094.550.000,- pada tanggal 26 April 2011 dan dari pencairan uang tersebut, oleh terdakwa digunakan untuk kepentingan pribadi terdakwa dan melunasi hutang-hutang terdakwa sebagai akibat bisnis usaha dengan saksi PARMANTO.
 - Bahwa dari laporan akuntan independent tentang audit khusus penyaluran kredit ke koperasi oleh Bank Bukopin Cabang Tegal Nomor: AK.C/13.025001/BT-PJW tanggal 25 Januari 2013 yang dibuat oleh Dr. H.M ACHSIN., SE.,SH.,MM., M.Kn., M.Ec.Dev., Ak., CPA (Akuntan Publik) diperoleh kesimpulan bahwa :
 - a. Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut

Halaman 15, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp. 6.845.166.500,- dan

- b. Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp.7.094.550.000,-

Bahwa akibat dari perbuatan terdakwa, Bank Bukopin dirugikan sekitar sebesar Rp. 34.823.546.500,00 (tiga puluh empat milyar delapan ratus dua puluh tiga juta lima ratus empat puluh enam ribu lima ratus rupiah).

Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 49 ayat (1) huruf a UURI No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan ;

ATAU

KEDUA

Bahwa terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH pada tanggal 27 Mei 2010, tanggal 25 April 2011 dan tanggal 19 Mei 2011 atau pada suatu waktu antara bulan Mei 2010 sampai dengan bulan Mei 2011, atau setidaknya-tidaknya pada tahun 2010 dan tahun 2011 bertempat di Kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jalan Gajahmada No. 113 Tegal, setidaknya-tidaknya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Tegal, ***dengan sengaja tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan bank terhadap ketentuan dalam undang-undang dan ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku bagi bank***, yang dilakukan dengan cara :

- Terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH diangkat sebagai karyawan tetap Bank Bukopin Cabang Tegal dan ditempatkan sebagai Account Officer dengan Surat Keputusan No.SKEP/296-DIR/08/2007 tertanggal 08 Agustus 2007 dan sekitar awal 2010 terdakwa ditunjuk pimpinan sebagai koordinator AO khusus KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat), dan selain melakukan kerja sama dengan KPTR

Halaman 16, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Bank Bukopin Cabang Tegal juga bekerja sama dengan pihak Pabrik Gula sebagai Penjamin kaitannya penyaluran KKPE kepada KPTR serta melakukan lobi kepada PG-PG (Pabrik Gula–Pabrik Gula), membagi plafon KKPE pada Bank Bukopin, Mendampingi AO untuk KKPE.

- Bahwa kemudian dengan jabatan sebagai coordinator AO pada bank Bukopin Cabang Tegal tersebut, maka terdakwa mengajukan atau menyerahkan kepada saksi AVIA KUSUMA DEWI sebagai AO tentang persyaratan KKPE dari KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 yang sebenarnya dari KPTR tersebut tidak pernah diajukan oleh Pengurus KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya.
- Sesuai Surat Edaran Direksi Bank Bukopin Nomor SE.021/DIR/XI/ 2003 tanggal 17 Nopember 2003 persyaratan untuk memperoleh faslitas KP-TR Bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang disebutkan Point 4.1. bahwa koperasi harus :
 - a. Memiliki legalitas antara lain berupa Akta Pendirian dan perubahannya, Surat Keputusan Pengesahan Badan Hukum, NPWP dan SIUP dan telah RAT minimal untuk tahun buku terakhir.
 - b. Mempunyai pengurus aktif.
 - c. Memiliki kelompok tani yang dibina oleh Perusahaan Mitra yang anggotanya berada dalam satu hamparan/kawasan yang telah terdaftar pada instansi teknis / dinas pertanian setempat.
 - d. Mendapat persetujuan dari perusahaan Mitra melalui PG Pelaksana
 - e. Tidak memiliki tunggakan kredit umum dan kredit-kredit program yang disalurkan dalam bentuk bentuk executing baik oleh Bank Bukopin maupun bank lainnya yang dibuktikan dengan bank checking.
 - f. Memenuhi dan mentaati persyaratan kredit yang ditentukan oleh Bank Bukopin.
 - g. Membuka rekening pada bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Halaman 17, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- Bahwa proses permohonan KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat) adalah Dokumen permohonan di terima Bank Bukopin diagendakan oleh Service Asisten untuk dimintakan disposisi kepada Pimpinan Cabang, dari PIM Cab dikembalikan kepada AO untuk follow Up sesuai dengan disposisi, kemudian AO melakukan persiapan untuk evaluasi / analisa dengan meminta bantuan :

- CRC (Credit Risk Controler) untuk meneliti kelengkapan dokumen kredit sesuai dengan standar pengajuan.
- meminta bantuan kepada CI (Kredit Investigasi) untuk melakukan Bank Cecking, trade Cecking dan sampling kebenaran RDKK.
- meminta bantuan bagian legal untuk melakukan analisa yuridis.

Setelah hal tersebut dilakukan AO membuat proposal dan memasukan hasil dari 3 bagian tersebut ditambah dengan analisa ekonomis proyek yang akan dibiayai, membuat lembar kredit komite meeting (Memorandum Komite Kredit) yang merupakan kesimpulan akhir dari proposal.

Proposal dan kredit komite meeting diserahkan kepada sekretaris kredit komite untuk dimintakan persetujuan kredit komite, setelah keputusan kredit komite diterima legal akan membuat surat persetujuan kredit yang akan diserahkan kepada calon debitur, dan apabila calon debitur menyetujui dari keputusan kredit maka AO berkoordinasi dengan legal untuk mempersiapkan akad kreditnya dan apabila perjanjian kredit ditandatangani oleh para pihak bersama dengan dokumen lainnya di serahkan kepada bagian administrasi kredit, setelah diyakini benar dan persyaratan telah dipenuhi maka ADM kredit akan mendropping dana ke rekening pemohon sesuai dengan rekening yang telah disetujui kreditnya. Selanjutnya dana yang ada di rekening debitur (Koperasi) atas perintah Koperasi pihak Bank Bukopin memindahkan dana ke rekening PG (Pabrik Gula) selaku avalis (Penjamin) dan selanjutnya pihak PG meneruskan kepada/ anggota koperasi.

Halaman 18, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Dalam proses pengembalian kredit pihak PG mengirimkan dana pelunasan kerekening Koperasi selanjutnya dana tersebut oleh pihak bukopin dilakukan pendebitan untuk pelunasan kredit tersebut.

- Bahwa dengan jabatan terdakwa sebagai koordinator AO, *terdakwa tidak melaksanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan ketaatan bank terhadap ketentuan dalam undang-undang dan ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku bagi bank justru* terdakwa membuat persyaratan KKPE KPTR fiktif yaitu :

- a. Surat permohonan Kredit KPTR REKSA JAYA Nomor 08/KPTR/V/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Ketua Koperasi H. KUSNADI, Sekretaris An. KASIDI dan bendahara An ROHADI dengan besar pengajuan kredit Rp. 6.845.166.500,-
- b. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PESWA/018/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.
- c. Surat Permohonan Kredit KPTR SUMBER JAYA Nomor 27/KPTR/IV/2011 tanggal 23 April 2011 yang ditanda tangani oleh ketua Koperasi H SUDARTO, Sekretaris sdr. AFRONI, bendahara Sdr. ROFI'I dengan besar pengajuan kredit Rp.7.094.550.000,-.
- d. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEK/2011 tanggal 25 April 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.
- e. RDKK (Rencana devinitif Kebutuhan Kredit).

Di kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jl. Gajahmada No.113 Tegal dengan menggunakan komputer yang biasa terdakwa gunakan untuk kerja terdakwa (dimeja paling pojok kantor), sedangkan stempel KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Stempel Pabrik Gula Sumber Harjo terdakwa pesankan di jasa pembuatan stempel di SLAMET Jl. Kapten. Ismail dengan SMP Pius Tegal, dan untuk tanda tangan pengurus Koperasi dan dari pihak Admistratur PG Sumber Harjo semua yang

Halaman 19, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



menandatangani adalah terdakwa tanpa sepengetahuan dari yang bersangkutan.

- Bahwa terdakwa membuat stempel, menandatangani surat-surat Tidak atas persetujuan dari pengurus KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Administrasi PG Sumber Harjo dan Bagian CI (Credit Investigasi) yang melakukan pengecekan lahan atas pengajuan kredit KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 dan RDKK yang terdakwa buat tidak sesuai dengan lahan yang sebenarnya.
- Untuk pengecekan lahan KPTR Raksa Jaya dilakukan oleh Terdakwa bersama EKO SETYO NUGRAHO dan Sdr. KASIDI (Pengurus KPTR Raksa Jaya) sedangkan untuk KPTR Sumber Jaya pengecekan lahan dilakukan oleh AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGRAHO dan dari orang Pabrik Gula Sumber Harjo KUSNENDAR.
- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa.
- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa. Namun demikian pada saat menjelang droping dana, saksi AVIA KUSUMADEWI mengetahui karena pernah menanyakan kepada terdakwa tentang lokasi lahan tebu yang tidak semestinya dalam memperoleh KKPE yang mana seharusnya lokasi lahan tebu yang dicek oleh saksi AVIA KUSUMA DEWI dan saksi EKO SETYO NUGROHO untuk pengajuan KPTR Sumber Jaya seharusnya di wilayah Kabupaten Pemalang dan Kabupaten Tegal dan RDKK tersebut seharusnya untuk KPTR Mulia di wilayah Kabupaten Purbalingga dan karena RDKK yang

Halaman 20, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tidak sesuai peruntukannya sudah diketahui oleh saksi AVIA maka terdakwa memberi imbalan kepada saksi AVIA sebesar Rp. 132.500.000,00 dan terdakwa juga memberikan imbalan secara tunai kepada saksi EKO SETYO NUGROHO sebesar Rp. 60.000.000,00 dan memberikan pinjaman sebesar Rp. 135.000.000,00 yang mana dana tersebut berasal dari pencairan kredit fiktif.

- Bahwa sesuai dengan prosedur yang berlaku di Bank Bukopin, bahwa setiap pencairan dana KKPE oleh pihak bank kepada rekening debitur dalam hal ini adalah KPTR seharusnya langsung dipindahbukukan ke rekening PG Sumber Harjo sebagai Avialis. Namun berdasarkan memorandum dropping kredit hanya berhenti di rekening KPTR dan hal tersebut dibiarkan oleh saksi NOER HUDA sebagai Kepala Cabang yang notabenehnya sebagai pemutus kredit.
- **Bahwa dana Rp.7.094.550.000,- tidak diteruskan ke pengurus Koperasi KPTR Sumber Jaya dan tidak di teruskan ke rekening PG Sumberharjo namun digunakan untuk kepentingan terdakwa yaitu sebagai pembayaran hutang yaitu antara lain :**
 - Dari rekening Sumber Jaya tersebut ditarik Rp.110.000.000,- dengan cek tanggal 25 April 2011 dan oleh terdakwa di setorkan ke rekening PARMANTO di Bank Bukopin nomor rekening 1000 4273 88 ;
 - Sejumlah Rp. 3.580.000.000,- ditarik dengan cek tanggal 27 April 2011 oleh AFRONI kemudian di setorkan ke KPTR Mulia Rp. 160.000.000,- , Rp.3. 420.000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Raksa Jaya untuk pelunasan fasilitas kredit KKP TR MT 2009/2010 dengan plafon Rp. 3.090.397.500,- karena dana pelunasan dari KPTR Raksa Jaya pada waktu dipergunakan untuk :
 - a. Dana yang masuk di rekening Raksa Jaya pada tanggal 30 Nopember 2010 Rp. 3.328.959.018 yang disetorkan oleh Pabrik Gula PG Sumber Harjo dan pada tanggal yang sama dana Rp. 3.328.959.018 tersebut ditarik UMAR SYARIF dengan cek

Halaman 21, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



nomor 11604401 atas nama KPTR Raksa Jaya (dimana cek tersebut ditulis oleh UMAR SYARIF).

- b. Kemudian tanggal sama dana Rp. 3.328.959.018,- oleh. UMAR SYARIF di masukkan ke rekening Tabungan No. 3801004861 An RUHADI (Bendahara KPTR Raksa Jaya) dan pada tanggal 1 Desember 2010 dana tersebut dipindahkan ke rekening nomor 1000192381 an KPTR Raksa Jaya (cek ditulis oleh AVIA KUSUMA DEWI) .
 - c. Dan masih tanggal yang sama 1 Desember 2010 dana Rp.3.328.959.018 tersebut ditarik oleh KUSNADI (pengurus KPTR Raksa Jaya) dengan cek nomor 11604402 (penarikan tunai tersebut sebenarnya dilakukan oleh terdakwa pribadi) selanjutnya dana tersebut dipindahkan ke rekening KASIDI pengurus KPTR Raksa Jaya .
 - d. Rp. 160.000.000,- di setorka ke rekening KPTR Mulia sebagai pelunasan.
- Sejumlah Rp 2.111.967.320,- disetorkan ke rekening Sumber Jaya untuk pelunasan KKPE TR MT.2009/2010 dengan plafon pinjaman Rp,1,909.602.500,- yang sebenarnya pinjaman sudah dibayar oleh pabrik Gula Suber Harjo pada tanggal 23 Desember 2010 melalui RTGS Bank Mandiri pengirim PG Sumberharjo Pemalang dengan rekening tujuan KPTR Sumber Jaya Nomor 1000402385 dimana dana pelunasan dari PG Sumber Harjo telah dipergunakan antara lain :
 - a. Pada tanggal 27 Desember 2010 ditarik dengan cek nomor 1110023001 oleh RUHADI Rp.498.000.000,- dan dana tersebut kemudian Terdakwa setorkan kepada rekening giro bank Bukopin No.100427388 an PARMANTO Rp. 400.000.000,- dan selisihnya Rp. 98.000.000,- Terdakwa pergunakan untuk pembayaran bunga kredit nasabah.
 - b. Pada tanggal 28 Desember 2010 ditarik tunai dengan cek nomor 1110023002 oleh RIUHADI rp. 560.000.000,- yang kemudian

Halaman 22, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



disetorkan kepada rekening Nomor 100427388 an PARMANTO Rp.390.000.000,- dan selisihnya Rp. 170,000.000,- Terdakwa menggunakan untuk pembayaran bunga kredit.

c. Pada tanggal 30 Desember 2010 cek No.1110023004 dana Rp.1.000.000.000,- oleh terdakwa disetorkan kepada rekening bank Bukopin Cabang Jogjakarta No. 1001047022 an NUR ADI ISCAHYADI dan dana tersebut bulan Januari 2011 dikembalikan via rekening Bank Mandiri atas nama AVIA KUSUMA DEWI.

- Pada tanggal 28 April 2011 cek nomor 1110023105 atas nama Sumber Jaya Rp.700.000.000,- disetorkan kepada rekening tabungan bank Bukopin Cabang tegal nomor 3801002182 an PARMANTO pada tanggal yang sama dana tersebut dipindahbukukan ke rekenening FARAH FAUZIAH (Notaris yang menanggungani pembelian tanah Debong Kota Tegal) Rp. 700.000.000,- sebagai dana pembayaran sebagian pembelian tanah di Debong Kota Tegal oleh PARMANTO.

Penarikan dengan cek sebesar Rp. 600.000.000,- tanggal 27 April 2011 oleh sdr. AFRONI dan disetorkan ke Sdr. BAMBANG PURNOMO pada Bank Bukopin nomor rekening 1000 4163 86 tanggal 29 April 2011 bahwa dana tersebut berasal dari KPTR Sumber jaya tanggal 29 April 2011 dengan cek No.1110023106 an KPTR Sumber Jaya dan pemindahbukuan dari Rekening Sumber Jaya ke rekening BAMBANG PURNOMO yang melakukan terdakwa.

- Bahwa terdakwa menyetor dana yang berasal dari Bank Bukopin kepada saksi PARMANTO dikarenakan sebagai pelunasan hutang-hutang terdakwa kepada saksi PARMANTO.
- **Bahwa kredit Rp. 6.845.166.000,- an KPTR Raksa Jaya** disetujui oleh Bank Bukopin pada tanggal 19 Mei 2011 dan dananya tidak diterima oleh pengurus Koperasi KPTR Raksa Jaya dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo.

Halaman 23, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- Dana pencairan kredit dari Bank Bukopin kepada KPTR Raksa Jaya tidak diteruskan ke PG Sumber Harjo karena Terdakwa dipergunakan untuk setoran ke rekening saksi PARMANTO antara lain :
 - penarikan tunai dengan wakat cek atas nama KPTR Raksa Jaya tanggal 19 Mei 2011 oleh KUSNADI Rp. 315.000.000,- dengan cek nomor 1110023261 dan dana tersebut oleh Terdakwa disetorkan ke rekening nomor 100427388 an PARMANTO dan pada tanggal yang sama di rekeningnya PARMANTO ditarik kliring cek nomor 1209479677 an PARMANTO ditarik kliring melalui bank Panin Cabang Tegal Rp. 310.000.000,- yang digunakan untuk pembelian mobil Camry warna telur asin.
 - Penarikan dengan cek Nomor 1110023266 Raksa Jaya sebesar Rp. 6.560.000.000,- dari rekening KPTR Raksa Jaya dipindahkan ke rekening pasif PG Sumber Harjo Rp. 6.560.000.000,- dan dana tersebut dikembalikan lagi KPTR Raksa Jaya Rp. 5.398.000.000,- dan dari rekening KPR Raksa Jaya di tarik dengan cek tanggal 23 Mei 2011 oleh KUSNADI Rp. 5.398.000.000,- bahwa permindahan tersebut atas persetujuan M NOER HUDA dan pada tanggal 23 Mei 2011 dana yang ada di rekening KPTR Raksa Jaya ditarik tunai dengan warkat cek Nomor 1110023268 an penarik KUSNADI (sebenarnya yang melakukan penarikan tersebut adalah Terdakwa) yang mana dana tersebut antara lain :
 - a. Terdakwa setorkan secara tunai pada tanggal 23 Mei 2011 ke rekening saksi PARMANTO No.100427388 Rp. 4.670.000.000,- oleh PARMANTO dana tersebut Rp. 4.664.182.650,- ditarik melalui kliring Via bank BCA dengan cek No.1209479522 dan dana tersebut dipergunakan untuk pembayaran tanah di Debong atau tanah di depan hotel Bahari Inn.
 - b. Terdakwa setorkan secara tunai Rp. 728.000.000,- di rekening pada bank Bukopin Cabang Tegal atas nama BAMBANG SUMARDI dan uang tersebut Terdakwa gunakan sebagai pengembalian uang yang sebelumnya Terdakwa pinjam kepada

Halaman 24, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



BAMBANG SUMARDI yang uangnya dipergunakan untuk kepentingan PARMANTO.

- Sisa Dana yang tersimpan pada rekening Pasif PG Sumber Harjo Rp. 458.364.410,- dipindahkan melalui memo yang dibuat oleh Terdakwa dan disetujui oleh M NOER HUDA perihal pemindah bukuan dari rekening PG Sumber Harjo Pasif kepada rekening KPTR Raksa Jaya Rp. 458.364.410,- yang kemudian dana tersebut ditarik tunai dengan warkat cek No. 1110023269 Rp.432.500.000,- tanggal 26 Mei 2011 oleh INDRI WIJAYANTI (Putri PARMANTO).
- Dan pada tanggal 6 Juni 2011 sisa dana yang ada di rekening pasif PG Sumber Harjo dipindahbukukan dengan memo yang Terdakwa buat atas persetujuan saksi M NOER HUDA dana Rp. 643.584.000,- yang mana dana tersebut digunakan untuk :
 - a. Penarikan tunai cek nomor 1110023270 Rp. 543.080.000,- ditarik oleh HANDAYA (karyawan PG Sumber Harjo) guna pembayaran gula (ceknya ditulis oleh. AVIA KUSUMA DEWI) dan dari hasil penjualan gula tersebut Rp. 570.000.000,- dananya Terdakwa setorkan kepada rekening giro nomor 1000427388 an PARMANTO pada tanggal 23 Juni 2011.
 - b. Penarikan dana Rp. 20.000.000,- dengan cek No.1110023361 ditarik oleh SIHIT NURTANTO untuk keperluan UMAR SYARIF yang terkait dengan KPTR Jati Lestari yang ceknya ditulis oleh UMAR SYARIF.
 - c. Penarikan cek nomor 1110023362 tanggal 13 juni 2011 Rp. 100.000.000,- ditarik SUGIYONO untuk keperluan pembelian kendaraan mobil, yang kemudian mobil tersebut dijual kembali dengan harga Rp. 100.000.000,- tanggal 3 Agustus 2011 dan uang tersebut Terdakwa setorkan over booking ke rekening giro bank Bukopin nomor 1000427388 an. PARMANTO.
- Bahwa selain terdakwa melakukan kredit fiktif, terdakwa juga mengeluarkan Deliveri Order (DO) atas nama KPTR REKSA JAYA yang diserahkan kepada saksi PARMANTO untuk melunasi hutang terdakwa

Halaman 25, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



pada tanggal 27 Pebruari 2010 yang diterbitkan tanggal 25 Pebruari 2010 sebanyak 32,5 ton dengan harga Rp. 7.500/Kg dengan harga Rp. 243.750.000,- yang diterbitkan oleh PG Sumber Harjo namun setelah Saksi PARMANTO mengecek sendiri ke PG. Sumber Harjo, maka DO tersebut dinyatakan DO Fiktif kemudian DO tersebut dikembalikan kepada terdakwa untuk dijual ke orang lain yang akhirnya terdakwa menjual DO tersebut kepada Sdr. BAMBANG PURNOMO dengan harga Rp. 8.500/Kg dengan harga Rp. 276.250.000,- dan terdakwa setorkan ke rekening PARMANTO di Bank BII.

- Bahwa terdakwa pada tanggal 27 Mei 2010 juga telah melakukan pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp 6.300.608.000,-.

Dari 2 (dua) pengajuan kredit tersebut bank Bukopin telah mendroping seluruhnya sebesar Rp. 11.253.819.000,- ke Rekening Raksa Jaya di Bank Bukopin Cabang Tegal, atas perintah pimpinan Bank Bukopin Cabang Tegal M. NOER HUDA dana droping kredit yang ada pada rekening KPTR Raksa Jaya untuk ditarik dan disetorkan ke rekening tabungan pengurus dengan tujuan untuk menambah posisi tabungan konsumen agar target tabungan konsumen pada pada bulan tersebut terpenuhi yaitu dengan cara melakukan penarikan tunai dengan cek tanggal 31 Mei 2010 dengan warkat Cek No. 1474873 sebesar Rp. 11.253.819.000,- yang ditanda tangani pengurus koperasi KPTR raksa Jaya KUSNADI dan RUHADI (cek ditulis oleh sdr. AVIA KUSUMADEWI) dan kemudian dana tersebut disetorkan tunai antara lain :

- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Kusnadi sebesar Rp. 6.300.608.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 4.003.211.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 300.000.000,-
Rp. 10.603.819.000,-

Halaman 26, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Dana hasil dropping yang dilakukan penarikan

tunai sebesar Rp.11.253.819.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,- Terdakwa setorkan ke rekening Debitur an CV MUSYafa tanggal 31 Mei 2010, dari rekening CV Musyafa dana tersebut ditarik kliring oleh PARMANTO dan dimasukkan rekening atas nama PARMANTO di Bank BII.

Bahwa dana yang masuk ke rekening tabungan pribadi KUSNADI Rp 6.300.608.000,- dan rekening pribadi RUHADI masing-masing Rp. 4.003.211.000,- dan Rp. 300.000.000,-

a. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n KUSNADI pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang sama yakni Rp. 6.300.608.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.

b. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n RUHADI Pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali Ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang Sama yakni Rp. 4.303.211.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa .

Pada tanggal 01 Juni 2010 Setelah dana masuk ke Rek. Giro a.n KPTR Raksajaya Rp. 10.603.819.000, dipindahbukukan via Cek No. 11474874 ke Rek. Giro a.n PG Sumber Harjo Rp 9.168.777.000, dan Selisihnya Rp. 1.435.042.000 dilakukan penarikan tunai via cek no. 1474875 an. Ruhadi yang dilakukan oleh Terdakwa tanggal yang sama 01 Juni 2010 Terdakwa kirim RTGS ke Rek. a.n BAMBANG PURNOMO di BCA Rp. 935.000.000,- dana yang ada di rekening BAMBANG PURNOMO terdakwa dipindahkan ke rekening an. PARMANTO.

- Bahwa dari pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit 6.300.608.000,00, setelah diaudit oleh Dr.H.M

Halaman 27, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

Sampai dengan laporan ini dikeluarkan telah terjadi pelunasan sebesar Rp. 3.000.000.000,00 (tiga milyar rupiah) yang dilakukan pada tanggal 08 September 2011. Sehingga masih terdapat sisa kredit yang tidak dilunasi sebesar Rp. 6.168.777.000,00 (enam milyar seratus enam puluh delapan juta tujuh ratus tujuh puluh tujuh ribu rupiah).

- Bahwa terdakwa pada tanggal 21 Maret 2011 menggunakan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000,- yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 disalurkan ke PG Sumber Harjo, namun oleh pihak PG sumber Harjo pada tanggal yang sama menyetorkan dana Rp. 10.030.000.000,- ke Bank Bukopin Cabang Tegal sebagai pelunasan kredit KKPE KUR PG Sumber Harjo, namun dana pelunasan tersebut Terdakwa gunakan :

- Penarikan dengan cek nomor 11604407 tanggal 21 Maret 2011 Rp. 3.000.000.000,- dimana uang tersebut Terdakwa gunakan untuk Setoran ke rekening tabungan atas nama NGGO BAMBANG SUMARDI di bank Bukopin Cabang Tegal Rp. 750.000.000,- yang Terdakwa gunakan untuk membayar pinjaman Terdakwa, dimana dana pinjaman tersebut sebelumnya Terdakwa gunakan untuk setoran kepada rekening giro PARMANTO di Bank .

- Bahwa dari penggunaan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

1. Bahwa pada saat penyaluran kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin yang diperkirakan sekurang-kurangnya **Rp.2.600.000.000,- (dua milyar enam ratus juta rupiah)**.
2. Bahwa pada pelunasan kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya sebesar **Rp.10.030.011.000,-(sepuluh milyar tiga**

Halaman 28, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



puluh juta sebelas ribu rupiah). Yang seharusnya masuk ke rekening penampungan namun dialihkan penyeterannya ke rekening KPTR. Sumber Jaya dan PG. Sumber Harjo tidak mengakui terjadinya setoran yang beralih tersebut. Dan karenanya PG. Sumberharjo tidak bersedia untuk membayar uang tersebut dan angka tersebut patut diduga menjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal.

- Bahwa dari pengajuan kredit fiktif an. KPTR Sumber Jaya sebanyak Rp.7.094.550.000,- dan pengajuan kredit an. KPTR Raksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- yang dilakukan oleh terdakwa, maka Bank Bukopin telah menyetujui dan menyalurkan kredit kepada KPTR Reksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- pada tanggal 19 mei 2011 dan kepada KPTR Sumber Jaya sejumlah Rp. 7.094.550.000,- pada tanggal 26 April 2011 dan dari pencairan uang tersebut, terdakwa gunakan untuk kepentingan pribadi terdakwa dan melunasi hutang-hutang terdakwa sebagai akibat bisnis usaha dengan saksi PARMANTO.
- Bahwa dari laporan akuntan independent tentang audit khusus penyaluran kredit ke koperasi oleh Bank Bukopin Cabang Tegal Nomor: AK.C/13.025001/BT-PJW tanggal 25 Januari 2013 yang dibuat oleh Dr. H.M ACHSIN., SE.,SH.,MM., M.Kn., M.Ec.Dev., Ak., CPA (Akuntan Publik) diperoleh kesimpulan bahwa :
 - Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp. 6.845.166.500,- dan
 - Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp. 7.094.550.000,-
- Bahwa akibat dari perbuatan terdakwa, Bank Bank Bukopin dirugikan sekitar sebesar Rp. 34.823.546.500,00 (tiga puluh empat milyar delapan ratus dua puluh tiga juta lima ratus empat puluh enam ribu lima ratus rupiah).

Halaman 29, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 49 ayat (2) huruf b UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan ;

ATAU

KETIGA

Bahwa terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH pada tanggal 27 Mei 2010, tanggal 25 April 2011 dan tanggal 19 Mei 2011 atau pada suatu waktu antara bulan Mei 2010 sampai dengan bulan Mei 2011, atau setidaknya pada tahun 2010 dan tahun 2011 bertempat di Kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jalan Gajahmada No. 113 Tegal, setidaknya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Tegal, **menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat(1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan**, yang dilakukan dengan cara :

- Terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH diangkat sebagai karyawan tetap Bank Bukopin Cabang Tegal dan ditempatkan sebagai Account Officer dengan Surat Keputusan No.SKEP/296-DIR/08/2007 tertanggal 08 Agustus 2007 dan sekitar awal 2010 terdakwa ditunjuk pimpinan sebagai koordinator AO khusus KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat), dan selain melakukan kerja sama dengan KPTR Bank Bukopin Cabang Tegal juga bekerja sama dengan pihak Pabrik Gula sebagai Penjamin kaitannya penyaluran KKPE kepada KPTR serta melakukan lobi kepada PG-PG (Pabrik Gula-Pabrik Gula), membagi plafon KKPE pada Bank Bukopin, mendampingi AO untuk KKPE.
- Bahwa kemudian dengan jabatan sebagai coordinator AO pada bank Bukopin Cabang Tegal tersebut, maka terdakwa mengajukan atau

Halaman 30, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



menyerahkan kepada saksi AVIA KUSUMA DEWI sebagai AO tentang persyaratan KKPE dari KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 yang sebenarnya dari KPTR tersebut tidak pernah diajukan oleh Pengurus KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya.

- Sesuai Surat Edaran Direksi Bank Bukopin Nomor SE.021/DIR/XI/2003 tanggal 17 Nopember 2003 persyaratan untuk memperoleh faslitas KP-TR Bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang disebutkan Point 4.1. bahwa koperasi harus :
 - a. Memiliki legalitas antara lain berupa Akta Pendirian dan perubahannya, Surat Keputusan Pengesahan Badan Hukum, NPWP dan SIUP dan telah RAT minimal untuk tahun buku terakhir.
 - b. Mempunyai pengurus aktif.
 - c. Memiliki kelompok tani yang dibina oleh Perusahaan Mitra yang anggotanya berada dalam satu hamparan/kawasan yang telah terdaftar pada instansi teknis/dinas pertanian setempat.
 - d. Mendapat persetujuan dari perusahaan Mitra melalui PG Pelaksana.
 - e. Tidak memiliki tunggakan kredit umum dan kredit-kredit program yang disalurkan dalam bentuk bentuk executing baik oleh Bank Bukopin maupun bank lainnya yang dibuktikan dengan bank checking.
 - f. Memenuhi dan mentaati persyaratan kredit yang ditentukan oleh Bank Bukopin.
 - g. Membuka rekening pada bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Bahwa proses permohonan KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat) adalah Dokumen permohonan di terima Bank Bukopin diagendakan oleh Service Asisten untuk dimintakan disposisis kepada Pimpinan Cabang, dari PIM Cab dikembalikan kepada AO untuk follow Up sesuai dengan disposisi, kemudian AO melakukan persiapan untuk evaluasi/analisa dengan meminta bantuan :

Halaman 31, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- CRC (Credit Risk Controller) untuk meneliti kelengkapan dokumen kredit sesuai dengan standar pengajuan.
- meminta bantuan kepada C I (Kredit Investigasi) untuk melakukan Bank Cechking, trade Cecking dan sampling kebenaran RDKK.
- meminta bantua bagian legal untuk melakukan analisa yuridis.

Setelah hal tersebut dilakukan AO membuat proposal dan memasukan hasil dari 3 bagian tersebut ditambah dengan analisa ekonomis proyek yang akan dibiayai, membuat lembar kredit komite meeting (Memorandum Komite Kredit) yang merupakan kesimpulan akhir dari proposal.

Proposal dan kredit komite meeting diserahkan kepada sekretaris kredit komite untuk dimintakan persetujuan kredit komite, setelah keputusan kredit komite diterima legal akan membuat surat persetujuan kredit yang akan diserahkan kepada calon debitur, dan apabila calon debitur menyetujui dari keputusan kredit maka AO berkoordinasi dengan legal untuk mempersiapkan akad kreditnya dan apabila perjanjian kredit ditandatangani oleh para pihak bersama dengan dokumen lainnya di serahkan kepada bagian administrasi kredit, setelah diyakini benar dan persyaratan telah dipenuhi maka ADM kredit akan mendropping dana ke rekening pemohon sesuai dengan rekening yang telah disetujui kreditnya. Selanjutnya dana yang ada di rekening debitur (Koperasi atas perintah Koperasi pihak Bank Bukopin memindahkan dana ke rekening PG (Pabrik Gula) selaku avalis (Penjamin) dan selanjutnya pihak PG meneruskan kepada petani / anggota koperasi.

Dalam proses pengembalian kredit pihak PG mengirimkan dana pelunasan kerekening Koperasi selanjutnya dana tersebut oleh pihak bukopin dilakukan pendebitan untuk pelunasan kredit tersebut.

- Bahwa dengan jabatan terdakwa sebagai koordinator AO, terdakwa membuat persyaratan KKPE KPTR yaitu :
 - a. Surat permohonan Kredit KPTR REKSA JAYA Nomor 08/KPTR/V/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Ketua Koperasi

Halaman 32, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



H. KUSNADI, Sekretaris An. KASIDI dan bendahara An ROHADI dengan besar penagjukan kredit Rp. 6.845.166.500,-.

b. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PESWA/018/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.

c. Surat Permohonan Kredit KPTR SUMBER JAYA Nomor 27/KPTR/IV/2011 tanggal 23 April 2011 yang ditanda tangani oleh ketua Koperasi H SUDARTO, Sekretaris sdr. AFRONI, bendahara Sdr. ROFI'I dengan besar penagjukan kredit Rp. 7.094.550.000,-.

d. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEK/ /2011 tanggal 25 April 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.

e. RDKK (Rencana devinitif Kebutuhan Kredit).

Di kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jl. Gajahmada No.113 Tegal dengan menggunakan kamputer yang biasa terdakwa gunakan untuk kerja terdakwa (dimeja paling pojok kantor), sedangkan stempel KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Stempel Pabrik Gula Sumber Harjo terdakwa pesankan di jasa pembuatan stempel di SLAMET Jl. Kapten Ismail depan SMP Pius Tegal, dan untuk tanda tangan pengurus Koperasi dan dari pihak Admistratur PG Sumber Harjo semua yang menandatangani adalah terdakwa tanpa sepengetahuan dari yang bersangkutan.

- Bahwa terdakwa membuat stempel, menandatangani surat-surat Tidak atas persetujuan dari pengurus KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Admistratur PG Sumber Harjo dan Bagian CI (Credit Investigasi) yang melakukan pengecekan lahan atas pengajuan kredit KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 dan RDKK yang tersangka buat tidak sesuai dengan lahan yang sebenarnya.
- Untuk pengecekan lahan KPTR Raksa Jaya dilakukan oleh Terdakwa bersama EKO SETYO NUGRAHO dan Sdr. KASIDI (Pengurus KPTR Raksa Jaya) sedangkan untuk KPTR Sumber Jaya pengcekan lahan

Halaman 33, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



dilakukan oleh AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGRAHO dan dari orang Pabrik Gula Sumber Harjo KUSNENDAR.

- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa.
- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa. Namun demikian pada saat menjelang dropping dana, saksi AVIA KUSUMADEWI mengetahui karena pernah menanyakan kepada terdakwa tentang lokasi lahan tebu yang tidak semestinya dalam memperoleh KKPE yang mana seharusnya lokasi lahan tebu yang dicek oleh saksi AVIA KUSUMA DEWI dan saksi EKO SETYO NUGROHO untuk pengajuan KPTR Sumber Jaya seharusnya di wilayah Kabupaten Pemalang dan Kabupaten Tegal dan RDKK tersebut seharusnya untuk KPTR Mulia di wilayah Kabupaten Purbalingga dan karena RDKK yang tidak sesuai peruntukannya sudah diketahui oleh saksi AVIA maka terdakwa memberi imbalan kepada saksi AVIA sebesar Rp. 132.500.000,00 dan terdakwa juga memberikan imbalan secara tunai kepada saksi EKO SETYO NUGROHO sebesar Rp. 60.000.000,00 dan memberikan pinjaman sebesar Rp. 135.000.000,00 yang mana dana tersebut berasal dari pencairan kredit fiktif.
- Bahwa sesuai dengan prosedur yang berlaku di Bank Bukopin, bahwa setiap pencairan dana KKPE oleh pihak bank kepada rekening debitur dalam hal ini adalah KPTR seharusnya langsung dipindahbukukan ke rekening PG Sumber Harjo sebagai Avialis. Namun berdasarkan memorandum dropping kredit hanya berhenti di rekening KPTR dan hal

Halaman 34, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tersebut dibiarkan oleh saksi NOER HUDA sebagai Kepala Cabang yang notabene sebagai pemutus kredit.

- **Bahwa dana Rp.7.094.550.000,- tidak diteruskan ke Pengurus Koperasi KPTR Sumber Jaya** dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo namun digunakan untuk *mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan* hutang terdakwa yaitu antara lain :

- Dari rekening Sumber Jaya tersebut ditarik Rp.110.000.000,- dengan cek tanggal 25 April 2011 dan oleh terdakwa di setorkan ke rekening PARMANTO di bank Bukopin nomor rekening 1000 4273 88 ;

- Sejumlah Rp. 3.580.000.000,- ditarik dengan cek tanggal 27 April 2011 oleh AFRONI kemudian di setorkan ke KPTR Mulia Rp. 160.000.000,- ,Rp.3. 420.000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Raksa Jaya untuk pelunasan fasilitas kredit KKP TR MT 2009/2010 dengan plafon Rp. 3.090.397.500,- karena dana pelunasan dari KPTR Raksa Jaya pada waktu dipergunakan untuk :

1. Dana yang masuk di rekening Raksa Jaya pada tanggal 30 Nopember 2010 Rp. 3.328.959.018 yang disetorkan oleh Pabrik Gula PG Sumber Harjo dan pada tanggal yang sama dana Rp. 3.328.959.018 tersebut ditarik UMAR SYARIF dengan cek nomor 11604401 atas nama KPTR Raksa Jaya (dimana cek tersebut ditulis oleh UMAR SYARIF).

2. Kemudian tanggal sama dana Rp. 3.328.959.018,- oleh. UMAR SYARIF di masukkan ke rekening Tabungan No. 3801004861 An RUHADI (Bendahara KPTR Raksa Jaya) dan pada tanggal 1 Desember 2010 dana tersebut dipindahkan ke rekening nomor 1000192381 an KPTR Raksa Jaya (cek ditulis oleh AVIA KUSUMA DEWI).

3. Dan masih tanggal yang sama 1 Desember 2010 dana Rp.3.328.959.018 tersebut ditarik oleh KUSNADI (pengurus KPTR Raksa Jaya) dengan cek nomor 11604402 (penarikan tunai tersebut sebenarnya dilakukan oleh terdakwa pridadi)

Halaman 35, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



selanjutnya dana tersebut dipindahkan ke rekening KASIDI pengurus KPTR Raksa Jaya.

4. Rp, 160,000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Mulia sebagai pelunasan.

- Sejumlah Rp. 2.111.967.320,- disetorkan ke rekening Sumber Jaya untuk pelunasan KKPE TR MT.2009/2010 dengan plafon pinjaman Rp,1,909.602.500,- yang sebenarnya pinjaman sudah dibayar oleh pabrik Gula Suber Harjo pada tanggal 23 Desember 2010 melalui RTGS Bank Mandiri pengirim PG Sumberharjo pemalang dengan rekening tujuan KPTR Sumber Jaya Nomor 1000402385 dimana dana pelunasan dari PG Sumber Harjo telah dipergunakan antara lain :

a. Pada tanggal 27 Desember 2010 ditarik dengan cek nomor 1110023001 oleh RUHADI Rp. 498.000.000,- dan dana tersebut kemudian Terdakwa setorkan kepada rekening giro bank Bukopin No.100427388 an PARMANTO Rp.400.000.000,- dan selisihnya Rp. 98.000.000,- Terdakwa pergunakan untuk pembayaran bunga kredit nasabah.

b. Pada tanggal 28 Desember 2010 ditarik tunai dengan cek nomor 1110023002 oleh RIUHADI Rp. 560.000.000,- yang kemudian disetorkan kepada rekening Nomor 100427388 an PARMANTO Rp.390.000.000,- dan selisihnya Rp. 170,000.000,- Terdakwa pergunakan untuk pembayaran bunga kredit.

c. Pada tanggal 30 Desember 2010 cek No.1110023004 dana Rp 1.000.000.000,- oleh terdakwa disetorkan kepada rekening bank Bukopin cabang Jogjakarta No. 1001047022 an NUR ADI ISCAHYADI dan dana tersebut bulan Januari 2011 dikembalikan via rekening Bank Mandiri atas nama AVIA KUSUMA DEWI.

- Pada tanggal 28 April 2011 cek nomor 1110023105 atas nama Sumber Jaya Rp. 700.000.000,- disetorkan kepada rekening tabungan bank Bukopin Cabang tegal nomor 3801002182 an PARMANTO pada tanggal yang sama dana tersebut dipindah

Halaman 36, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



bukukan ke rekening FARAH FAUZIAH (Notaris yang menangani pembelian tanah Debong Kota Tegal) Rp. 700.000.000,- sebagai dana pembayaran sebagian pembelian tanah di Debong Kota Tegal oleh PARMANTO.

Penarikan dengan cek sebesar Rp. 600.000.000, tanggal 27 April 2011 oleh sdr. AFRONI dan disetorkan ke Sdr. BAMBANG PURNOMO pada Bank Bukopin nomor rekening 1000 4163 86 tanggal 29 April 2011 bahwa dana tersebut berasal dari KPTR Sumber jaya tanggal 29 April 2011 dengan cek No.1110023106 an KPTR Sumber Jaya dan pemindahbukuan dari Rekening Sumber Jaya ke rekening BAMBANG PURNOMO yang melakukan terdakwa.

- Bahwa terdakwa menyetor dana yang berasal dari Bank Bukopin kepada saksi PARMANTO dikarenakan sebagai pelunasan hutang-hutang terdakwa kepada saksi PARMANTO.
- **Bahwa kredit Rp. 6.845.166.000,- an KPTR Raksa Jaya** disetujui oleh Bank Bukopin pada tanggal 19 Mei 2011 dan dananya tidak diterima oleh pengurus Koperasi KPTR Raksa Jaya dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo.
- Dana pencairan kredit dari Bank Bukopin kepada KPTR Raksa Jaya tidak diteruskan ke PG Sumber Harjo karena Terdakwa dipergunakan untuk setoran ke rekening saksi PARMANTO antara lain :
 - penarikan tunai dengan wakat cek atas nama KPTR Raksa jaya tanggal 19 Mei 2011 oleh.KUSNADI Rp. 315.000.000,- dengan cek nomor 1110023261 dan dana tersebut oleh Terdakwa disetorkan ke rekening nomor 100427388 an PARMANTO dan pada tanggal yang sama di rekeningnya PARMANTO ditarik kliring cek nomor 1209479677 an PARMANTO ditarik kliring melalui bank Panin Cabang Tegal Rp. 310.000.000,- yang digunakan untuk pembelian mobil Camry warna telor asin.
 - Penarikan dengan cek Nomor 1110023266 Raksa Jaya sebesar Rp. 6.560.000. 000,- dari rekening KPTR Raksa jaya dipindahkan ke rekening pasif PG Sumber Harjo Rp. 6.560.000.000,- dan dana

Halaman 37, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tersebut dikembalikan lagi KPTR Raksa Jaya Rp. 5.398.000.000,- dan dari rekening KPR Raksa Jaya di tarik dengan cek tanggal 23 Mei 2011 oleh KUSNADI Rp. 5.398.000.000,- bahwa pemindahan tersebut atas persetujuan M NOER HUDA dan pada tanggal 23 Mei 2011 dana yang ada di rekening KPTR Raksa Jaya ditarik tunai dengan warkat cek Nomor 1110023268 an penarik KUSNADI (sebenarnya yang melakukan penarikan tersebut adalah Terdakwa) yang mana dana tersebut antara lain :

1. Terdakwa setorkan secara tunai pada tanggal 23 Mei 2011 ke rekening saksi PARMANTO No. 1000427388 Rp. 4.670.000.000,- oleh PARMANTO dana tersebut Rp. 4.664.182.650,- ditarik melalui kliring via bank BCA dengan cek No.1209479522 dana tersebut dipergunakan untuk pembayaran tanah di Debong atau tanah di depan hotel Bahari Inn.
 2. Terdakwa setorkan secara tunai Rp. 728.000.000,- di rekening pada bank Bukopin Cabang tegal atas nama BAMBANG SUMARDI dan uang tersebut Terdakwa gunakan sebagai pengembalian uang yang sebelumnya Terdakwa pinjam kepada BAMBANG SUMARDI yang uangnya dipergunakan untuk kepentingan PARMANTO.
- Sisa Dana yang tersimpan pada rekening Pasif PG Sumber Harjo Rp. 458.364.410,- dipindahkan melalui memo yang dibuat oleh Terdakwa dan disetujui oleh M NOER HUDA perihal pemindah bukuan dari rekening PG Sumber Harjo Pasif kepada rekening KPTR Raksa Jaya Rp. 458.364.410,- yang kemudian dana tersebut ditarik tunai dengan warkat cek No. 1110023269 Rp.432.500.000,- tanggal 26 Mei 2011 oleh INDRI WIJAYANTI (Putri PARMANTO).
 - Dan pada tanggal 6 Juni 2011 sisa dana yang ada di rekening pasif PG Sumber Harjo dipindahbukukan dengan memo yang Terdakwa buat atas persetujuan saksi M NOER HUDA dana Rp. 643.584.000,- yang mana dana tersebut digunakan untuk :

Halaman 38, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



1. Penarikan tunai cek nomor 1110023270 Rp. 543.080.000,- ditarik oleh HANDAYA (karyawan PG Sumber Harjo) guna pembayaran gula (ceknya ditulis oleh. AVIA KUSUMA DEWI) dan dari hasil penjualan gula tersebut Rp. 570.000.000,- dananya Terdakwa setorkan kepada rekening giro nomor 1000427388 an PARMANTO pada tanggal 23 Juni 2011.
2. Penarikan dana Rp. 20.000.000,- dengan cek No.1110023361 ditarik oleh SIHIT NURTANTO untuk keperluan UMAR SYARIF yang terkait dengan KPTR Jati Lestari yang ceknya ditulis oleh UMAR SYARIF.
3. Penarikan cek nomor 1110023362 tanggal 13 juni 2011 Rp. 100.000.000,- ditarik SUGIYONO untuk keperluan pembelian kendaraan mobil, yang kemudian mobil tersebut dijual kembali dengan harga Rp.100.000.000,- tanggal 3 Agustus 2011 dan uang tersebut Terdakwa setorkan over booking ke rekening giro bank Bukopin nomor 1000427388 an. PARMANTO.

- Bahwa selain terdakwa melakukan kredit fiktif, terdakwa juga mengeluarkan Deliveri Order (DO) atas nama KPTR REKSA JAYA yang diserahkan kepada saksi PARMANTO untuk melunasi hutang terdakwa pada tanggal 27 Pebruari 2010 yang diterbitkan tanggal 25 Pebruari 2010 sebanyak 32,5 ton dengan harga Rp. 7.500/Kg dengan harga Rp. 243.750.000,- yang diterbitkan oleh PG Sumber Harjo namun setelah Saksi PARMANTO mengecek sendiri ke PG. Sumber Harjo, maka DO tersebut dinyatakan DO Fiktif kemudian DO tersebut dikembalikan kepada terdakwa untuk dijual ke orang lain yang akhirnya terdakwa menjual DO tersebut kepada Sdr. BAMBANG PURNOMO dengan harga Rp. 8.500/Kg dengan harga Rp. 276.250.000,- dan terdakwa setorkan ke rekening PARMANTO di bank BII.
- Bahwa terdakwa pada tanggal 27 Mei 2010 juga telah melakukan pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00

Halaman 39, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

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)



dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp 6.300.608.000,00.

Dari 2 (dua) pengajuan kredit tersebut bank Bukopin telah mendroping seluruhnya sebesar Rp. 11.253.819.000,- ke Rekening Raksa Jaya di bank Bukopin Cabang Tegal, atas perintah pimpinan Bank Bukopin Cabang Tegal M. NOER HUDA dana droping kredit yang ada pada rekening KPTR Raksa Jaya untuk ditarik dan disetorkan ke rekening tabungan pengurus dengan tujuan untuk menambah pososo tabungan konsumen agar target tabungan konsumen pada pada bulan tersebut terpenuhi yaitu dengan cara melakukan penarikan tunai dengan cek tanggal 31 Mei 2010 dengan warkat Cek No. 1474873 sebesar Rp. 11.253.819.000,- yang ditanda tangani pengurus koperasi KPTR raksa Jaya KUSNADI dan RUHADI (cek ditulis oleh sdr. AVIA KUSUMADEWI) dan kemudian dana tersebut disetorkan tunai antara lain :

- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Kusnadi sebesar Rp. 6.300.608.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 4.003.211.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 300.000.000,-
Rp. 10.603.819.000,-

Dana hasil dropping yang dilakukan penarikan
tunai sebesar

Rp.11.253.819.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,- Terdakwa setorkan ke rekening Debitur an CV MUSYafa tanggal 31 Mei 2010, dari rekening CV Musyafa dana tersebut ditarik kliring oleh PARMANTO dan dimasukkan rekening atas nama PARMANTO di Bank BII.

- Bahwa dana yang masuk ke rekening tabungan pribadi KUSNADI Rp 6.300.608.000,- dan rekening pribadi RUHADI masing-masing Rp.4.003.211.000 dan Rp. 300.000.000,-:

1. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n KUSNADI pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali ke

Halaman 40, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang sama yakni Rp. 6.300.608.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.

2. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n RUHADI Pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali Ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang Sama yakni Rp. 4.303.211.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.

Pada tanggal 01 Juni 2010 Setelah dana masuk ke Rek. Giro a.n KPTR RaksaJaya Rp. 10.603.819.000, dipindahbukukan via Cek No. 11474874 ke Rek. Giro a.n PG Sumber Harjo Rp 9.168.777.000, dan Selisihnya Rp. 1.435.042.000 dilakukan penarikan tunai via cek no. 1474875 an. Ruhadi yang dilakukan oleh Terdakwa tanggal yang sama 01 Juni 2010 Terdakwa kirim RTGS ke Rek. a.n BAMBANG PURNOMO di BCA Rp. 935.000.000,- dana yang ada di rekening BAMBANG PURNOMO terdakwa dipindahkan ke rekening an. PARMANTO.

- Bahwa dari pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 6.300.608.000,00, setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

Sampai dengan laporan ini dikeluarkan telah terjadi pelunasan sebesar Rp 3.000.000.000,- (tiga milyar rupiah) yang dilakukan pada tanggal 08 September 2011. Sehingga masih terdapat sisa kredit yang tidak dilunasi sebesar Rp. 6.168.777.000,00 (enam milyar seratus enam puluh delapan juta tujuh ratus tujuh puluh tujuh ribu rupiah).

- Bahwa terdakwa pada tanggal 21 Maret 2011 menggunakan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 bahwa dana kredit tidak Terdakwa teruska ke PG Sumber Harjo, namun kredit tersebut Terdakwa pergunakan, yang sebenarnya kredit tersebut tidak dipergunakan oleh Terdakwa, namun kredit Rp. 11.613.541.000,- tetap

Halaman 41, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



disalurkan ke PG Sumber Harjo, namun oleh pihak PG sumber Harjo pada tanggal yang sama menyetorkan dana Rp. 10.030.000.000,- ke Bank Bukopin Cabang Tegal sebagai pelunasan kredit KKPE KUR PG Sumber Harjo, namun dana pelunasan tersebut Terdakwa gunakan :

- Penarikan dengan cek nomor 11604407 tanggal 21 Maret 2011 Rp. 3.000.000.000,- dimana uang tersebut Terdakwa gunakan untuk Setoran ke rekening tabungan atas nama NGGO BAMBANG SUMARDI di bank Bukopin Cabang Tegal Rp. 750.000.000,- yang Terdakwa gunakan untuk membayar pinjaman Terdakwa, dimana dana pinjaman tersebut sebelumnya Terdakwa gunakan untuk setoran kepada rekening giro PARMANTO di bank Bukopin.
- Bahwa dari penggunaan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :
 1. Bahwa pada saat penyaluran kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin yang diperkirakan sekurang-kurangnya **Rp.2.600.000.000,- (dua milyar enam ratus juta rupiah)**.
 2. Bahwa pada pelunasan kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya sebesar **Rp. 10.030.011.000,- (sepuluh milyar tiga puluh juta sebelas ribu rupiah)**. Yang seharusnya masuk ke rekening penampungan namun dialihkan penyetorannya ke rekening KPTR. Sumber Jaya dan PG. Sumber Harjo tidak mengakui terjadinya setoran yang beralih tersebut. Dan karenanya PG. Sumberharjo tidak bersedia untuk membayar uang tersebut dan angka tersebut patut diduga menjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal.
- Bahwa dari pengajuan kredit fiktif an. KPTR Sumber Jaya sebanyak Rp.7.094.550.000,- dan pengajuan kredit an. KPTR Raksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- yang dilakukan oleh terdakwa, maka Bank Bukopin telah menyetujui dan menyalurkan kredit kepada KPTR

Halaman 42, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Reksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- pada tanggal 19 Mei 2011 dan kepada KPTR Sumber Jaya sejumlah Rp.7.094.550.000,- pada tanggal 26 April 2011 dan dari pencairan uang tersebut, terdakwa gunakan untuk kepentingan pribadi terdakwa dan melunasi hutang-hutang terdakwa sebagai akibat bisnis usaha dengan saksi PARMANTO.

- Bahwa dari laporan akuntan independent tentang audit khusus penyaluran kredit ke koperasi oleh Bank Bukopin Cabang Tegal Nomor: AK.C/13.025001/BT-PJW tanggal 25 Januari 2013 yang dibuat oleh Dr. H.M ACHSIN., SE.,SH.,MM., M.Kn., M.Ec.Dev., Ak., CPA (Akuntan Publik) diperoleh kesimpulan bahwa :
 - Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp. 6.845.166.500,- dan
 - Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp.7.094.550.000,- .
- Bahwa akibat dari perbuatan terdakwa, Bank Bukopin dirugikan sekitar sebesar Rp 34.823.546.500,00 (tiga puluh empat milyar delapan ratus dua puluh tiga juta lima ratus empat puluh enam ribu lima ratus rupiah).

Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 UURINo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 dan UURI No. 25 Tahun 2003 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang ;

ATAU

KEEMPAT

Bahwa terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH pada tanggal 27 Mei 2010, tanggal 25 April 2011 dan tanggal 19 Mei 2011 atau pada suatu waktu antara bulan Mei 2010 sampai dengan bulan Mei 2011, atau setidaknya-tidaknya pada tahun 2010 dan tahun 2011

Halaman 43, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



bertempat di Kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jalan Gajahmada No. 113 Tegal, setidaknya-tidaknnya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Tegal, **membuat surat palsu atau memalsukan surat yang dapat menimbulkan sesuatu hak, perikatan atau pembebasan hutang, atau yang diperuntukkan sebagai bukti daripada sesuatu hal dengan maksud untuk memakai atau menyuruh orang lain memakai surat tersebut seolah-olah isinya benar dan tidak dipalsu**, yang dilakukan dengan cara :

- Terdakwa NOVEL FATRIO, SE.M.M BIN H. FATCHUDIN ROSYIDI, SH diangkat sebagai karyawan tetap Bank Bukopin Cabang Tegal dan ditempatkan sebagai Account Officer dengan Surat Keputusan No.SKEP/296-DIR/08/2007 tertanggal 08 Agustus 2007 dan sekitar awal 2010 terdakwa ditunjuk pimpinan sebagai koordinator AO khusus KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat), dan selain melakukan kerja sama dengan KPTR Bank Bukopin Cabang Tegal juga bekerja sama dengan pihak Pabrik Gula sebagai Penjamin kaitannya penyaluran KKPE kepada KPTR serta melakukan lobi kepada PG-PG (Pabrik Gula-Pabrik Gula), membagi plafon KKPE pada Bank Bukopin, Mendampingi AO untuk KKPE.
- Bahwa kemudian dengan jabatan sebagai coordinator AO pada bank Bukopin Cabang Tegal tersebut, maka terdakwa mengajukan atau menyerahkan kepada saksi AVIA KUSUMA DEWI sebagai AO tentang persyaratan KKPE dari KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 yang sebenarnya dari KPTR tersebut tidak pernah diajukan oleh Pengurus KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya.
- Sesuai Surat Edaran Direksi Bank Bukopin Nomor SE.021/DIR/XI/2003 tanggal 17 Nopember 2003 persyaratan untuk memperoleh faslitas KP-TR Bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang disebutkan Point 4.1. bahwa koperasi harus :

Halaman 44, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- a. Memiliki legalitas antara lain berupa Akta Pendirian dan perubahannya, Surat Keputusan Pengesahan Badan Hukum, NPWP dan SIUP dan telah RAT minimal untuk tahun buku terakhir.
 - b. Mempunyai pengurus aktif.
 - c. Memiliki kelompok tani yang dibina oleh Perusahaan Mitra yang anggotanya berada dalam satu hamparan / kawasan yang telah terdaftar pada instansi teknis / dinas pertanian setempat.
 - d. Mendapat persetujuan dari perusahaan Mitra melalui PG Pelaksana.
 - e. Tidak memiliki tunggakan kredit umum dan kredit-kredit program yang disalurkan dalam bentuk bentuk executing baik oleh Bank Bukopin maupun bank lainnya yang dibuktikan dengan bank checking.
 - f. Memenuhi dan mentaati persyaratan kredit yang ditentukan oleh Bank Bukopin.
 - g. Membuka rekening pada bank Bukopin sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Bahwa proses permohonan KKPE (Kredit Ketahanan Pangan dan Energi) kepada KPTR (Koperasi Petani Tebu Rakyat) adalah Dokumen permohonan di terima Bank Bukopin diagendakan oleh Service Asisten untuk dimintakan disposisi kepada Pimpinan Cabang, dari PIM Cab dikembalikan kepada AO untuk follow Up sesuai dengan disposisi, kemudian AO melakukan persiapan untuk evaluasi / analisa dengan meminta bantuan :
- CRC (Credit Risk Controler) untuk meneliti kelengkapan dokumen kredit sesuai dengan standar pengajuan.
 - meminta bantuan kepada C I (Kredit Investigasi) untuk melakukan Bank Cechking, trade Cecking dan sampling kebenaran RDKK.
 - meminta bantuan bagian legal untuk melakukan analisa yuridis.
- Setelah hal tersebut dilakukan AO membuat proposal dan memasukan hasil dari 3 bagian tersebut ditambah dengan analisa ekonomis proyek yang akan dibiayai, membuat lembar kredit komite meeting



(Memorandum Komite Kredit) yang merupakan kesimpulan akhir dari proposal.

Proposal dan kredit komite meeting diserahkan kepada sekretaris kredit komite untuk dimintakan persetujuan kredit komite, setelah keputusan kredit komite diterima legal akan membuat surat persetujuan kredit yang akan diserahkan kepada calon debitur, dan apabila calon debitur menyetujui dari keputusan kredit maka AO berkoordinasi dengan legal untuk mempersiapkan akad kreditnya dan apabila perjanjian kredit ditandatangani oleh para pihak bersama dengan dokumen lainnya di serahkan kepada bagian administrasi kredit, setelah diyakini benar dan persyaratan telah dipenuhi maka ADM kredit akan mendropping dana ke rekening pemohon sesuai dengan rekening yang telah disetujui kreditnya. Selanjutnya dana yang ada di rekening debitur (Koperasi) atas perintah Koperasi pihak Bank Bukopin memindahkan dana ke rekening PG (Pabrik Gula) selaku avalis (Penjamin) dan selanjutnya pihak PG meneruskan kepada petani/anggota koperasi.

Dalam proses pengembalian kredit pihak PG mengirimkan dana pelunasan rekening Koperasi selanjutnya dana tersebut oleh pihak Bukopin dilakukan pendebitan untuk pelunasan kredit tersebut.

- Bahwa dengan jabatan terdakwa sebagai koordinator AO, terdakwa membuat persyaratan KKPE KPTR yaitu :

- a. Surat permohonan Kredit KPTR REKSA JAYA Nomor 08/KPTR/V/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Ketua Koperasi H. KUSNADI, Sekretaris An. KASIDI dan bendahara An ROHADI dengan besar pengajuan kredit Rp. 6.845.166.500,-.
- b. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PESWA/018/2011 tanggal 5 Mei 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.
- c. Surat Permohonan Kredit KPTR SUMBER JAYA Nomor 27/ KPTR/ IV/2011 tanggal 23 April 2011 yang ditanda tangani oleh ketua Koperasi

Halaman 46, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



H SUDARTO, Sekretaris sdr. AFRONI, bendahara Sdr. ROFI'I dengan besar penagjukan kredit Rp.7.094.550.000,-.

d. Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEK/ /2011 tanggal 25 April 2011 yang ditanda tangani oleh Sdr. WIDODO SOEDARMODJO, Bsc selaku Administratur PG Sumber Harjo PTM N IX.

e. RDKK (Rencana devinitif Kebutuhan Kredit).

Di kantor bank Bukopin Cabang Tegal di Jl. Gajahmada No.113 Tegal dengan menggunakan komputer yang biasa terdakwa gunakan untuk kerja terdakwa (dimeja paling pojok kantor), sedangkan stempel KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Stempel Pabrik Gula Sumber Harjo terdakwa pesankan di jasa pembuatan stempel di SLAMET Jl. Kapten. Ismail depan SMP Pius Tegal, dan untuk tanda tangan pengurus Koperasi dan dari pihak Admistratur PG Sumber Harjo semua yang menandatangani adalah terdakwa tanpa sepengetahuan dari yang bersangkutan.

- Bahwa terdakwa membuat stempel, menandatangani surat-surat tidak atas persetujuan dari pengurus KPTR Raksa Jaya, KPTR Sumber Jaya dan Admistratur PG Sumber Harjo dan Bagian CI (Credit Investigasi) yang melakukan pengecekan lahan atas pengajuan kredit KPTR Sumber Jaya pada bulan April 2011 dan KPTR Raksa Jaya pada Mei 2011 dan RDKK yang terdakwa buat tidak sesuai dengan lahan yang sebenarnya.
- Untuk pengecekan lahan KPTR Raksa Jaya dilakukan oleh Terdakwa bersama EKO SETYO NUGRAHO dan Sdr. KASIDI (Pengurus KPTR Raksa Jaya) sedangkan untuk KPTR Sumber Jaya pengecekan lahan dilakukan oleh AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGRAHO dan dari orang Pabrik Gula Sumber Harjo KUSNENDAR.
- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa.

Halaman 47, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- Berkaitan dengan RDKK yang terdakwa buat sesuai dengan RDKK sebelumnya yang pernah diajukan oleh KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya sehingga bila dilakukan pengecekan maka benar ada lahan tebu sesuai dengan RDKK dan AVIA KUSUMA DEWI, EKO SETYO NUGROHO tidak mengetahui bahwa RDKK yang membuat terdakwa. Namun demikian pada saat menjelang dropping dana, saksi AVIA KUSUMADEWI mengetahui karena pernah menanyakan kepada terdakwa tentang lokasi lahan tebu yang tidak semestinya dalam memperoleh KKPE yang mana seharusnya lokasi lahan tebu yang dicek oleh saksi AVIA KUSUMA DEWI dan saksi EKO SETYO NUGROHO untuk pengajuan KPTR Sumber Jaya seharusnya di wilayah Kabupaten Pemalang dan Kabupaten Tegal dan RDKK tersebut seharusnya untuk KPTR Mulia di wilayah Kabupaten Purbalingga dan karena RDKK yang tidak sesuai peruntukannya sudah diketahui oleh saksi AVIA maka terdakwa memberi imbalan kepada saksi AVIA sebesar Rp. 132.500.000,00 dan terdakwa juga memberikan imbalan secara tunai kepada saksi EKO SETYO NUGROHO sebesar Rp. 60.000.000,00 dan memberikan pinjaman sebesar Rp. 135.000.000,00 yang mana dana tersebut berasal dari pencairan kredit fiktif.
- Bahwa sesuai dengan prosedur yang berlaku di Bank Bukopin, bahwa setiap pencairan dana KKPE oleh pihak bank kepada rekening debitur dalam hal ini adalah KPTR seharusnya langsung dipindahbukukan ke rekening PG Sumber Harjo sebagai Avialis. Namun berdasarkan memorandum dropping kredit hanya berhenti di rekening KPTR dan hal tersebut dibiarkan oleh saksi NOER HUDA sebagai Kepala Cabang yang notabene sebagai pemutus kredit.
- **Bahwa dana Rp.7.094.550.000,- tidak diteruskan ke pengurus Koperasi KPTR Sumber Jaya dan tidak di teruskan ke rekening PG Sumberharjo namun digunakan untuk kepentingan beberapa orang dan salah satunya sebagai pembayaran hutang atas talangan-talangan yaitu antara lain :**

Halaman 48, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- Dari rekening Sumber Jaya tersebut ditarik Rp.110.000.000,- dengan cek tanggal 25 April 2011 dan oleh terdakwa di setorkan ke rekening PARMANTO di Bank Bukopin nomor rekening 1000 4273 88 ;
- Sejumlah Rp. 3.580.000.000,- ditarik dengan cek tanggal 27 April 2011 oleh AFRONI kemudian di setorkan ke KPTR Mulia Rp. 160.000.000,-, Rp.3. 420.000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Raksa Jaya untuk pelunasan fasilitas kredit KKP TR MT 2009/2010 dengan plafon Rp. 3.090.397.500,- karena dana pelunasan dari KPTR Raksa Jaya pada waktu dipergunakan untuk :
 - a. Dana yang masuk di rekening Raksa Jaya pada tanggal 30 Nopember 2010 Rp. 3.328.959.018 yang disetorkan oleh Pabrik Gula PG Sumber Harjo dan pada tanggal yang sama dana Rp. 3.328.959.018 tersebut ditarik UMAR SYARIF dengan cek nomor 11604401 atas nama KPTR Raksa Jaya (dimana cek tersebut ditulis oleh UMAR SYARIF).
 - b. Kemudian tanggal sama dana Rp. 3.328.959.018,- oleh. UMAR SYARIF di masukkan ke rekening Tabungan No. 3801004861 An RUHADI (Bendahara KPTR Raksa Jaya) dan pada tanggal 1 Desember 2010 dana tersebut dipindahkan ke rekening nomor 1000192381 an KPTR Raksa Jaya (cek ditulis oleh AVIA KUSUMA DEWI).
 - c. Dan masih tanggal yang sama 1 Desember 2010 dana Rp.3.328.959.018 tersebut ditarik oleh KUSNADI (pengurus KPTR Raksa Jaya) dengan cek nomor 11604402 (penarikan tunai tersebut sebenarnya dilakukan oleh terdakwa pridadi) selanjutnya dana tersebut dipindahkan ke rekening KASIDI pengurus KPTR Raksa Jaya.
 - d. Rp, 160,000.000,- di setorkan ke rekening KPTR Mulia sebagai pelunasan.
- Sejumlah Rp. 2.111.967.320,- disetorkan ke rekening Sumber Jaya untuk pelunasan KKPE TR MT.2009/2010 dengan plafon pinjaman

Halaman 49, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Rp,1,909.602.500,- yang sebenarnya pinjaman sudah dibayar oleh pabrik Gula Suber Harjo pada tanggal 23 Desember 2010 melalui RTGS Bank Mandiri pengirim PG Sumberharjo pemalang dengan rekening tujuan KPTR Sumber Jaya Nomor 1000402385 dimana dana pelunasan dari PG Sumber Harjo telah dipergunakan antara lain :

- a. Pada tanggal 27 Desember 2010 ditarik dengan cek nomor 1110023001 oleh RUHADI Rp. 498.000.000,- dan dana tersebut kemudian Terdakwa setorkan kepada rekening giro Bank Bukopin No.100427388 an PARMANTO Rp. 400.000.000,- dan selisihnya Rp. 98.000.000,- Terdakwa pergunakan untuk pembayaran bunga kredit nasabah.
 - b. Pada tanggal 28 Desember 2010 ditarik tunai dengan cek nomor 1110023002 oleh RIUHADI Rp. 560.000.000,- yang kemudian disetorkan kepada rekening Nomor 100427388 an PARMANTO Rp. 390.000.000,- dan selisihnya Rp. 170,000.000,- Terdakwa pergunakan untuk pembayaran bunga kredit.
 - c. Pada tanggal 30 Desember 2010 cek No.1110023004 dana Rp. 1.000.000. 000,- oleh terdakwa disetorkan kepada rekening bank Bukopin cabang Jogjakarta No. 1001047022 an NUR ADI ISCAHYADI dan dana tersebut bulan Januari 2011 dikembalikan via rekening Bank Mandiri atas nama AVIA KUSUMA DEWI.
- Pada tanggal 28 April 2011 cek nomor 1110023105 atas nama Sumber Jaya Rp.700.000.000,- disetorkan kepada rekening tabungan bank Bukopin Cabang tegal nomor 3801002182 an PARMANTO pada tanggal yang sama dana tersebut dipindahbukukan ke rekenening FARAH FAUZIAH (Notaris yang menanganani pembelian tanah Debong Kota Tegal) Rp. 700.000.000,- sebagai dana pembayaran sebagian pembelian tanah di Debong Kota Tegal oleh PARMANTO. Penarikan dengan cek sebesar Rp. 600.000.000, tanggal 27 April 2011 oleh sdr. AFRONI dan disetorkan ke Sdr. BAMBANG PURNOMO pada Bank Bukopin nomor rekening 1000 4163 86

Halaman 50, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tanggal 29 April 2011 bahwa dana tersebut berasal dari KPTR Sumber Jaya tanggal 29 April 2011 dengan cek No. 1110023106 an KPTR Sumber Jaya dan pemindahbukuan dari Rekening Sumber Jaya ke rekening BAMBANG PURNOMO yang melakukan terdakwa.

- Bahwa terdakwa menyetor dana yang berasal dari Bank Bukopin kepada saksi PARMANTO dikarenakan sebagai pelunasan hutang-hutang terdakwa kepada saksi PARMANTO.
- **Bahwa kredit Rp. 6.845.166.000,- an KPTR Raksa Jaya** disetujui oleh Bank Bukopin pada tanggal 19 Mei 2011 dan dananya tidak diterima oleh pengurus Koperasi KPTR Raksa Jaya dan tidak diteruskan ke rekening PG Sumberharjo.
- Dana pencairan kredit dari Bank Bukopin kepada KPTR Raksa Jaya tidak diteruskan ke PG Sumber Harjo karena Terdakwa dipergunakan untuk setoran ke rekening saksi PARMANTO antara lain :
 - penarikan tunai dengan wakat cek atas nama KPTR Raksa Jaya tanggal 19 Mei 2011 oleh KUSNADI Rp. 315.000.000,- dengan cek nomor 1110023261 dan dana tersebut oleh Terdakwa disetorkan ke rekening nomor 100427388 an PARMANTO dan pada tanggal yang sama di rekeningnya PARMANTO ditarik kliring cek nomor 1209479677 an PARMANTO ditarik kliring melalui bank Panin Cabang Tegal Rp.310.000.000,- yang digunakan untuk pembelian mobil Camry warna telor asin.
 - Penarikan dengan cek Nomor 1110023266 Raksa Jaya sebesar Rp. 6.560.000.000,- dari rekening KPTR Raksa Jaya dipindahkan ke rekening pasif PG Sumber Harjo Rp. 6.560.000.000,- dan dana tersebut dikembalikan lagi KPTR Raksa Jaya Rp. 5.398.000.000,- dan dari rekening KPR Raksa Jaya di tarik dengan cek tanggal 23 Mei 2011 oleh KUSNADI Rp. 5.398.000.000,- bahwa permindahan tersebut atas persetujuan M NOER HUDA dan pada tanggal 23 Mei 2011 dana yang ada di rekening KPTR Raksa Jaya ditarik tunai dengan warkat cek Nomor 1110023268 an penarik KUSNADI

Halaman 51, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



(sebenarnya yang melakukan penarikan tersebut adalah Terdakwa)
yang mana dana tersebut antara lain :

- a. Terdakwa setorkan secara tunai pada tanggal 23 Mei 2011 ke rekening saksi PARMANTO No. 1000427388 Rp. 4.670.000.000,- oleh. PARMANTO dana tersebut Rp. 4.664.182.650,- ditarik melalui kliring via bank BCA dengan cek No.1209479522 dana tersebut dipergunakan untuk pembayaran tanah di Debong atau tanah di depan hotel Bahari Inn.
 - b. Terdakwa setorkan secara tunai Rp. 728.000.000,- di rekening pada bank Bukopin Cabang tegal atas nama BAMBANG SUMARDI dan uang tersebut Terdakwa gunakan sebagai pengembalian uang yang sebelumnya Terdakwa pinjam kepada BAMBANG SUMARDI yang uangnya dipergunakan untuk kepentingan PARMANTO.
- Sisa Dana yang tersimpan pada rekening Pasif PG Sumber Harjho Rp. 458. 364.410,- dipindahkan melalui memo yang dibuat oleh Terdakwa dan disetujui oleh M NOER HUDA perihal pemindah bukuan dari rekening PG Sumber Harjo Pasif kepada rekening KPTR Raksa Jaya Rp. 458.364.410,- yang kemudian dana tersebut ditarik tunai dengan warkat cek No. 1110023269 Rp. 432.500.000,- tanggal 26 Mei 2011 oleh INDRI WIJAYANTI (Putri PARMANTO).
 - Dan pada tanggal 6 Juni 2011 sisa dana yang ada di rekening pasif PG Sumber Harjo dipindahbukukan dengan memo yang Terdakwa buat atas persetujuan saksi M NOER HUDA dana Rp. 643.584.000,- yang mana dana tersebut digunakan untuk :
 - a. Penarikan tunai cek nomor 1110023270 Rp. 543.080.000,- ditarik oleh HANDAYA (karyawan PG Sumber Harjo) guna pembayaran gula (ceknya ditulis oleh. AVIA KUSUMA DEWI) dan dari hasil penjualan gula tersebut Rp. 570.000.000,- dananya Terdakwa setorkan kepada rekening giro nomor 1000427388 an PARMANTO pada tanggal 23 Juni 2011.
 - b. Penarikan dana Rp. 20.000.000,- dengan cek No.1110023361 ditarik oleh SIHIT NURTANTO untuk keperluan UMAR SYARIF

Halaman 52, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



yang terkait dengan KPTR Jati Lestari yang ceknya ditulis oleh UMAR SYARIF.

c. Penarikan cek nomor 1110023362 tanggal 13 juni 2011 Rp. 100.000.000,- ditarik SUGIYONO untuk keperluan pembelian kendaraan mobil, yang kemudian mobil tersebut dijual kembali dengan harga Rp.100.000.000,- tanggal 3 Agustus 2011 dan uang tersebut Terdakwa setorkan over booking ke rekening giro bank Bukopin nomor 1000427388 an. PARMANTO.

- Bahwa selain terdakwa melakukan kredit fiktif, terdakwa juga mengeluarkan Deliveri Order (DO) atas nama KPTR REKSA JAYA yang diserahkan kepada saksi PARMANTO untuk melunasi hutang terdakwa pada tanggal 27 Pebruari 2010 yang diterbitkan tanggal 25 Pebruari 2010 sebanyak 32,5 ton dengan harga Rp. 7.500/Kg dengan harga Rp. 243.750.000,- yang diterbitkan oleh PG Sumber Harjo namun setelah Saksi PARMANTO mengecek sendiri ke PG. Sumber Harjo, maka DO tersebut dinyatakan DO Fiktif kemudian DO tersebut dikembalikan kepada terdakwa untuk dijual ke orang lain yang akhirnya terdakwa menjual DO tersebut kepada Sdr. BAMBANG PURNOMO dengan harga Rp. 8.500/Kg dengan harga Rp. 276.250.000,- dan terdakwa setorkan ke rekening PARMANTO di bank BII.
- Bahwa terdakwa pada tanggal 27 Mei 2010 juga telah melakukan pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 6.300.608.000,00
Dari 2 (dua) pengajuan kredit tersebut bank Bukopin telah mendroping seluruhnya sebesar Rp. 11.253.819.000,- ke Rekening Raksa Jaya di bank Bukopin Cabang Tegal, atas perintah pimpinan Bank Bukopin Cabang Tegal M. NOER HUDA dana droping kredit yang ada pada rekening KPTR Raksa Jaya untuk ditarik dan disetorkan ke rekening

Halaman 53, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tabungan pengurus dengan tujuan untuk menambah posisi tabungan konsumen agar target tabungan konsumen pada pada bulan tersebut terpenuhi yaitu dengan cara melakukan penarikan tunai dengan cek tanggal 31 Mei 2010 dengan warkat Cek No. 1474873 sebesar Rp. 11.253.819.000,- yang ditanda tangani pengurus koperasi KPTRaksa Jaya KUSNADI dan RUHADI (cek ditulis oleh sdr.AVIA KUSUMADEWI) dan kemudian dana tersebut disetorkan tunai antara lain :

- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Kusnadi sebesar Rp. 6.300.608.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 4.003.211.000,-
- Setoran Tunai ke Rek. Tab. a.n Ruhadi sebesar Rp. 300.000.000,-
Rp. 10.603.819.000,-

Dana hasil dropping yang dilakukan penarikan

tunai sebesar Rp.11.253.819.000,-
Selisih Rp. 650.000.000,-

Selisih Rp. 650.000.000,- Terdakwa setorkan ke rekening Debitur an CV MUSYafa tanggal 31 Mei 2010, dari rekening CV Musyafa dana tersebut ditarik kliring oleh PARMANTO dan dimasukkan rekening atas nama PARMANTO di Bank BII.

Bahwa dana yang masuk ke rekening tabungan pribadi KUSNADI Rp. 6.300. 608.000,- dan rekening pribadi RUHADI masing-masing Rp. 4.003.211.000 dan Rp. 300.000.000 :

1. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n KUSNADI pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang sama yakni Rp. 6.300.608.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.
2. Pada tanggal 01 Juni 2010 Dana hasil setoran tunai ke Rek. Tab. a.n RUHADI Pada tanggal 31 Mei 10, dipindahbukukan kembali Ke Rek. Giro a.n Raksa Jaya dengan jumlah yang Sama yakni Rp. 4.303.211.000,- oleh IRLI SINTA DEWI atas perintah Terdakwa.

Pada tanggal 01 Juni 2010 Setelah dana masuk ke Rek. Giro a.n KPTR RaksaJaya Rp. 10.603.819.000, dipindahbukukan via Cek No.

Halaman 54, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



11474874 ke Rek. Giro a.n PG Sumber Harjo Rp 9.168.777.000, dan Selisihnya Rp. 1.435.042.000 dilakukan penarikan tunai via cek no. 1474875 an. Ruhadi yang dilakukan oleh Terdakwa tanggal yang sama 01 Juni 2010 Terdakwa kirim RTGS ke Rek. a.n BAMBANG PURNOMO di BCA Rp 935.000.000,- dana yang ada di rekening BAMBANG PURNOMO terdakwa dipindahkan ke rekening an. PARMANTO.

- Bahwa dari pengurangan plafon pinjaman kredit KPTR Reksa Jaya yang dicairkan pada tanggal 27 Mei 2010 terhadap 2 (dua) fasilitas yaitu No. fasilitas 1000005338 MT 2010/2011 dengan plafon kredit Rp. 4.953.211.000,00 dan No. fasilitas 1000005438 MT 2010/2011 dengan plafon kredit 6.300.608.000,00, setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

Sampai dengan laporan ini dikeluarkan telah terjadi pelunasan sebesar Rp. 3.000.000.000,00 (tiga milyar rupiah) yang dilakukan pada tanggal 08 September 2011. Sehingga masih terdapat sisa kredit yang tidak dilunasi sebesar Rp. 6.168.777.000,00 (enam milyar seratus enam puluh delapan juta tujuh ratus tujuh puluh tujuh ribu rupiah).

- Bahwa terdakwa pada tanggal 21 Maret 2011 menggunakan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp. 11.613.541.000,- yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 bahwa dana kredit tidak Terdakwa teruskan ke PG Sumber Harjo , Bahwa dana tersebut tetap disalurkan ke PG Sumber Harjo, namun oleh pihak PG sumber Harjo pada tanggal yang sama menyetorkan dana Rp. 10.030.000.000,- ke Bank Bukopin Cabang Tegal sebagai pelunasan kredit KKPE KUR PG Sumber Harjo , namun dana pelunasan tersebut Terdakwa gunakan :
 - Penarikan dengan cek nomor 11604407 tanggal 21 Maret 2011 Rp. 3.000.000.000,- dimana uang tersebut Terdakwa gunakan untuk Setoran ke rekening tabungan atas nama NGGO BAMBANG SUMARDI di bank Bukopin Cabang Tegal Rp. 750.000.000,- yang Terdakwa gunakan untuk membayar pinjaman Terdakwa, dimana

Halaman 55, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



dana pinjaman tersebut sebelumnya Terdakwa gunakan untuk setoran kepada rekening giro PARMANTO di bank Bukopin.

- Bahwa dari penggunaan dana kredit KKPE KPTR Raksa Jaya MT 2011/2012 Rp.11.613.541.000 yang dicairkan pada tanggal 21 Maret 2011 setelah diaudit oleh Dr.H.M ACHSIN, SE, SH, MM, M.Kn, M.Ec.Dev, Ak, CPA sebagai akuntan public yang independent diperoleh data sebagai berikut :

1. Bahwa pada saat penyaluran kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin yang diperkirakan sekurang-kurangnya **Rp.2.600.000.000,- (dua milyar enam ratus juta rupiah)**.
2. Bahwa pada pelunasan kredit telah terjadi penggunaan dana dengan tidak semestinya sebesar **Rp. 10.030.011.000,- (sepuluh milyar tiga puluh juta sebelas ribu rupiah)**. Yang seharusnya masuk ke rekening penampungan namun dialihkan penyeterannya ke rekening KPTR. Sumber Jaya dan PG. Sumber Harjo tidak mengakui terjadinya setoran yang beralih tersebut. Dan karenanya PG. Sumberharjo tidak bersedia untuk membayar uang tersebut dan angka tersebut patut diduga menjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal.

- Bahwa dari Berita Acara Pemeriksaan Laboratoris Kriminalistik No. Lab: 1203/DTF/2012 tanggal 17 Nopember 2012 yang ditandatangani Pemeriksa yaitu Drs. MOH. ARIF BUDIARTO, BUDI SANTOSO, S.Si. M.Si dengan mengetahui Kepala Laboratorium Forensik Cabang Semarang Ir. SLAMET ISWANTO pada kesimpulannya menyatakan :

- Bahwa 5 (lima) buah tanda tangan atas nama H. KUSNADI bukti A (QTA) adalah Non Identik / merupakan tanda tangan yang berbeda dengan tanda tangan pembanding atas nama H. KUSNADI (KTA)
- Bahwa 5 (lima) buah tanda tangan atas nama H. RUHADI bukti B (QTB) adalah Non Identik / merupakan tanda tangan yang berbeda dengan tanda tangan pembanding atas nama H. RUHADI (KTB)
- Bahwa 2 (dua) buah tanda tangan atas nama WIDODO SUDARMODJO, B.Sc bukti C (QTC) adalah Non Identik / merupakan

Halaman 56, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tanda tangan yang berbeda dengan tanda tangan pemanding atas nama WIDODO SUDARMODJO, B.Sc (KTC)

- Bahwa dari pengajuan kredit fiktif an. KPTR Sumber Jaya sebanyak Rp. 7.094.550.000,- dan pengajuan kredit an. KPTR Raksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- yang dilakukan oleh terdakwa, maka Bank Bukopin telah menyetujui dan menyalurkan kredit kepada KPTR Reksa Jaya sejumlah Rp. 6.845.166.000,- pada tanggal 19 Mei 2011 dan kepada KPTR Sumber Jaya sejumlah Rp. 7.094.550.000,- pada tanggal 26 April 2011 dan dari pencairan uang tersebut, terdakwa gunakan untuk kepentingan pribadi terdakwa dan melunasi hutang-hutang terdakwa sebagai akibat bisnis usaha dengan saksi PARMANTO.
- Bahwa dari laporan akuntan independent tentang audit khusus penyaluran kredit ke koperasi oleh Bank Bukopin Cabang Tegal Nomor: AK.C/13.025001/BT-PJW tanggal 25 Januari 2013 yang dibuat oleh Dr. H.M ACHSIN., SE.,SH.,MM., M.Kn., M.Ec.Dev., Ak., CPA (Akuntan Publik) diperoleh kesimpulan bahwa :
 - a. Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp. 6.845.166.500,- dan
 - b. Sampai dengan keluarnya laporan penyaluran kredit tersebut tidak ada pelunasan ke Bukopin Cabang Tegal, dengan demikian patut diduga bahwa terjadi kerugian Bukopin Cabang Tegal diperkirakan sekurang-kurangnya sebesar Rp.7.094.550.000,-

Bahwa akibat dari perbuatan terdakwa, Bank Bukopin dirugikan sekitar sebesar Rp 34.823.546.500,00 (tiga puluh empat milyar delapan ratus dua puluh tiga juta lima ratus empat puluh enam ribu lima ratus rupiah).

Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 263 ayat (1) ke-1 KUHP ;

Halaman 57, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Menimbang, bahwa Majelis telah mendengar dan memperhatikan tuntutan pidana dari Penuntut Umum, yang pada pokoknya berbunyi sebagai berikut : -----

1. Menyatakan terdakwa **NOVEL FATRIO, SE MM Bin FATCHUDIN ROSYIDI, SH** terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana :
 1. Dengan sengaja ***membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank***, melanggar Pasal 49 ayat (1) huruf a UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.
 2. Yang menempatkan, mentranfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa keluar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain Atas Harta Kekayaan Yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta kekayaan. melanggar Pasal 3 UURI No. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 dan UURI No. 25 Tahun 2003 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang.
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa **NOVEL FATRIO, SE., MM. Bin FATCHUDIN ROSYIDI, SH.** dengan pidana penjara selama **12 (dua belas) tahun 6 (enam) bulan** penjara dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan dengan perintah terdakwa tetap ditahan dan denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) Subsidiar 1 (satu) tahun kurungan.
3. Menetapkan barang bukti berupa :

Halaman 58, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



**I. Disita dari NOOR ADI WIBOWO, SE, Bank Bukopin Cab.Tegal
SP.Sita/125/VIII/2012 :**

- a. Asli Proposal Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja Budidaya Tanaman Tebu a.n KPTR Raksa Jaya wilayah PG Sumber Harjo untuk MT 2010 sebesar Rp. 4.953.211.000,- dan Rp. 6.663.150.000. (1 Berkas);
- b. Asli Memorandum No. 71/TGL.AY/V/2010 perihal Analisa Yuridis atas Permohonan Kredit a.n KPTR Raksa Jaya (1 Berkas);
- c. Asli MCC Lengkap untuk Fasilitas Kredit Raksa Jaya sebesar Rp. 4.953.211.000 dan Rp. 6.663.150.000 (1 Berkas);
- d. Asli SPPK No. 311/TGL-PIM/V/2010 tanggal 26 Mei 2010 untuk fasilitas kredit Raksa Jaya sebesar Rp. 4.953.211.000,- dan Rp. 6.300.608.000,-
- e. Asli Perjanjian Kredit Dgn Memakai Jaminan No. 259/PK/Lgl.TGL/V/2010;
- f. Asli Perjanjian Kredit Dgn Memakai Jaminan No. 260/PK/Lgl.TGL/V/2010;
- g. Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) dari PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) Divisi Tanaman Semusim PG Sumber Harjo;
- h. Asli Perjanjian Kerja Sama antara PTP Nusantara IX dgn PT Bank Bukopin Tbk, Cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit Ketahanan Pangan Tebu Rakyat Kepada Koperasi dan atau Kelompok Tani Binaan MTT 2010 / 2011.
- i. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 4.953.211.000,-
- j. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 6.663.150.000,-
- k. Asli Dokumen Pengajuan Kredit dari KPTR Raksa Jaya untuk Plafond sebesar Rp. 4.953.211.000 (1 Bundel);
- l. Asli Dokumen Pengajuan Kredit dari KPTR Raksa Jaya untuk Plafond sebesar Rp. 6.663.150.000 (1 Bundel);

Halaman 59, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- m. Asli Surat Nomor : 27/KPTR/IV/2011, tanggal 23 April 2011, Permohonan Kredit dari KPTR Sumber Harjo dengan Plafond sebesar Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas);
- n. Asli Surat Nomor : SBJ/PENEG/ /2011, tanggal 25 april 2011, Rekomendasi Khusus dari Pabrik Gula Sumber Harjo dengan plafond sebesar Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas);
- o. Asli Memorandum No. 77/Lgl.TGL/IV/2011 perihal Analisa Yuridis atas Permohonan Kredit a.n KPTR Sumber Jaya (1 Berkas);
- p. Asli MCC Lengkap untuk Fasilitas Kredit Sumber Jaya Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas);
- q. Asli SPPK No. /TGL-PIM/V/2011 tanggal 25 April 2011 untuk fasilitas kredit Sumber Jaya sebesar Rp. 7.094.550.000,- (1 Berkas);
- r. Asli Perjanjian Kredit Dgn Memakai Jaminan No. 56/PK/Lgl.TGL/IV/2011;
- s. Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) dari PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) Divisi Tanaman Semusim PG Sumber Harjo;
- t. Asli Perjanjian Kerja Sama antara PTP Nusantara IX dgn PT Bank Bukopin Tbk, Cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit Ketahanan Pangan Tebu Rakyat Kepada Koperasi dan atau Kelompok Tani Binaan MTT 2011 / 2012
- u. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 7.094.550.000,- April 2011;
- v. Asli Rekening Giro No. 1000192381 Raksa Jaya KPTR Periode Januari 2009 s/d Maret 2012. (1 Bendel);
- w. Asli Rekening Tabungan No. 3801200044 Bisnis Raksa Jaya , KPTR Periode Mei 2009 s/d Desember 2010 (1 Bendel);
- x. Asli Rekening Giro No. 1000402385 Sumber Jaya KPTR, KSU - Periode Oktober 2009 s/d Februari 2012 (1 bendel);

II. Disita dari RICO IVANS, SE. Bank Bukopin Cab.Tegal (SP.Sita/145/X/ 2012) :

Halaman 60, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 1) Asli Cek Bank Bukopin Cab.Tegal No.11604401, tgl 30-11-2010. Rp. 3.328.959. 018,- (1 lembar);
- 2) Asli Cek Bank Bukopin Cab.Tegal No.11604402, tgl 01-12-2010. Rp. 3.328.000. 000,- (1 lembar);
- 3) Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No. 11123004, tgl 30-12-2010. Rp. 1.000.000. 000,- (1 lembar);
- 4) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 30-12-2010 Rp.1.000.000.000,- (1 lembar);
- 5) Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No.1110023001, tgl 27-12-2010. Rp. 498.000. 000,- (1 lembar);
- 6) Asli Slip Setoran / Deposit Bank Bukopin, tgl 27-12-2010 Rp. 400.000.000,- (1 lembar);
- 7) Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No. 1110023002, tanggal 27 Des 2010. Rp. 560.000.000,- (1 lembar);
- 8) Asli Slip Setoran /Deposit Bank Bukopin, tanggal 28-12-2010 Rp. 390.000.000,- (1 lembar);
- 9) Asli Surat pengurus KPTR RAKSA JAYA "Pemalang" Nomer : 08/KPTR/V/2011, tanggal 05 Mei 2011, perihal Permohonan Kredit Ketahanan Pangan (KKP) MT.2011/2012 (1 lembar);
- 10) Asli Surat PTP NUSANTARA IX (PERSERO) DIVISI TANAMAN SEMUSIM PG. SUMBER HARJO, Nomor : SBJ/PESWA/018/2011, tanggal 05 Mei 2011, perihal Rekomendasi Khusus. (1 lembar) dan foto copy proposal kepada Credit Committee (1 bundel);
- 11) Asli Memo Taksasi No. 33/BCS-CI/V/2011, tanggal 18 Mei 2011 (1 lembar) dan prin out foto-foto (1 Bundel);
- 12) Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 1100020038, tanggal 19/05/2011 (4 lembar);
- 13) Asli Surat Nomor : /TGL-PIM/V/2011, tanggal 19 Mei 2011 perihal : Persetujuan Pemberian Fasilitas Kredit Modal Kerja. (4 lembar)

Halaman 61, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 14) Asli Perjanjian Kredit Dengan Memakai Jaminan No. 62/ PK/Lgl.TGL/V/2011, tanggal 19-05-2011. (6 lembar);
- 15) Asli Akta Penanggungan (Borgtoocht) tanggal 19-05-2011. PT. Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG. Sumber Harjo (3 lembar);
- 16) Asli Surat-Aksep Rp. 6.845.166.500,- tanggal Mei 2011. (1 lembar);
- 17) Print out (Scanner) Memorandum No. 020/MEMO-DKK/III/2012, tanggal 19 Maret 2012, perihal Individual Limit Kredit Komite KKP-TR. (1 lembar);
- 18) Print out Standar Operating Procedure Pra Komite Kredit, Standar Operating Procedure Komite Kredit, Standar Operating Procedure Dropping Kredit, Standar Operating Procedure Review Kredit dan Job Desk Account Officer UKMK, Job Desk Pemimpin Cabang. (1 bendel);
- 19) Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 900008538, tanggal 27/04/ 2011 dan Rincian Pelunasan (Bunga & Fee) KPTR Sumber Jaya (2 lembar);
- 20) Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 900008238, tanggal 27/04/ 2011 dan Rincian Pelunasan (Bunga & Fee) KPTR Raksa Jaya Fas.VI (2 lembar);
- 21) Print out Rekening Tabungan Siaga Bukopin No. Rek. 3801001532 an. KUSNADI periode bulan Mei 2010 s/d 2012;
- 22) Print out Rekening Tabungan Bank Bukopin No. Rek. 380100282 an. H. PARMANTO periode bulan April 2007 s/d Juli 2012;
- 23) Print out Rekening Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000427388 an. H. PARMANTO periode bulan Oktober 2010 s/d Juni 2012;

Halaman 62, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 24) Print out Rekening Tabungan Bisnis Bank Bukopin No. Rek. 3801200139 an. H. PARMANTO periode bulan Oktober 2010 s/d Juli 2012;
- 25) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479099 tanggal 29/04/2011 Rp. 134.000.000,- (1 lembar);
- 26) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479100 tanggal 29 April 2011 Rp. 450.000.000,- (1 lembar);
- 27) Asli MKK Fasilitas MK KKP TR 2011/2012 KPTR SUMBER JAYA plafond Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
- 28) Asli Keputusan dan Persyaratan Anggota Komite Kredit fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA sebesar tanggal 25/04/2011, Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
- 29) Asli Memo Droning fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA sebesar Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
- 30) Asli Memo Permohonan Taksasi dan Analisa Yuridis dari AO AFIA KUSUMA DEWI fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA tanggal 21 April 2011, plafond Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
- 31) Asli Rencana Definitif Kebutuhan Kelompok (RDKK) MT 2011/2012 Wilayah KPTR SUMBER JAYA areal Pemalang-Purbalingga, TRT I sebesar Rp. 3.639.600.000,- (1 lembar) dan TRT II sebesar Rp. 3.454.950.000,- dengan total Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
- 32) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
- 33) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 28/03/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
- 34) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
- 35) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening RIFAI B SULTONI sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);

Halaman 63, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 36) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 29/03/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI sebesar Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
- 37) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 30/03/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 850.000.000,- (1 lembar);
- 38) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 30/03/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 850.000.000,- (1 lembar);
- 39) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/03/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 15.000.000,- (1 lembar);
- 40) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/03/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 30.000.000,- (1 lembar);
- 41) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 650.000.000,- (1 lembar);
- 42) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 620.000.000,- (1 lembar);
- 43) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 30.000.000,- (1 lembar);
- 44) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 04/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 130.000.000,- (1 lembar);
- 45) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening KPTR SUMBER JAYA, sebesar Rp. 1.325.000.000,- (1 lembar);
- 46) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023007 tanggal 04/04/2011 Rp. 1.325.000.000,- (1 lembar);
- 47) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 235.000.000,- (1 lembar);
- 48) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 800.000.000,- (1 lembar);

Halaman 64, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 49) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
- 50) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 07/04/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 165.000.000,- (1 lembar);
- 51) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening NOVEL FATRIO, sebesar Rp. 60.000.000,- (1 lembar);
- 52) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening FATCHUDIN ROSIDI, sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
- 53) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 07/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 165.000.000,- (1 lembar);
- 54) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 450.000.000,- (1 lembar);
- 55) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening ABDULLAH MUSA, sebesar Rp. 350.000.000,- (1 lembar);
- 56) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening RIFAI B SULTONI, sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
- 57) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 540.000.000,- (1 lembar);
- 58) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479503 tanggal 11/04/2011 Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
- 59) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
- 60) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening ENY ATNAYATI, sebesar Rp. 40.000.000,- (1 lembar);

Halaman 65, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

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)



- 61) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/04/2011, Rekening KPTR SUMBER JAYA , sebesar Rp. 1.900.000.000,- (1 lembar);
- 62) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 09/04/2011, Rekening TARMIN Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
- 63) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/04/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 280.000.000,- (1 lembar);
- 64) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 900.000.000,- (1 lembar);
- 65) Asli Surat Persetujuan Pemberian Fasilitas Kredit Modal Kerja KPTR RAKSA JAYA No. /TGL-PIM/III/2011 tgl 18 Maret 2011, plafond Rp.11.613.541.000,- (4 lembar);
- 66) Asli Perjanjian Kredit Memakai Jaminan No 043/PK/Lgl.TGL/III/2011 tanggal 03/2011 debitur KPTR RAKSA JAYA plafond Rp.11.613.541.000,- (6 lembar);
- 67) Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG Sumberharjo untuk KPTR RAKSA JAYA plafond Rp.11.613.541.000,- (3 lembar);
- 68) Asli Memo Dropping fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
- 69) Asli MKK Fasilitas KKP TR 2011/2012 an KPTR RAKSA JAYA plafond Rp. 11.613.541.000,- (2 lembar);
- 70) Asli Keputusan dan Persyaratan Anggota Komite Kredit fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA tanggal 18/03/2011, sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
- 71) Asli Surat Aksep debitur KPTR RAKSA JAYA tanggal Maret 2011 plafond Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
- 72) Asli Memo Taksasi tanggal 18 Maret 2011 Lahan Tebu KPTR RAKSA JAYA Musim Tanam 2011/2012 (6 lembar);
- 73) Foto copy RDCK KPTR RAKSA JAYA tanggal Maret 2011 plafond Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);

Halaman 66, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 74) Asli Perjanjian Kerja Sama antara PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG SUMBER HARJO dan Bank Bukopin cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit KPTR kepada Koperasi dan atau KelompokTani Binaan MT 2011/2012 tanggal 18/03/2012. (12 lembar);
- 75) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474873 tanggal 31 Mei 2010 Rp. 11.253.819.000,- dan foto copy penarik an RUHADI. (@ 1 lembar);
- 76) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/05/2010, Rekening an. KUSNADI, sebesar Rp. 6.300.608.000,- (1 lembar);
- 77) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/05/2010, Rekening an. RUHADI sebesar Rp. 4.003.211.000,- (1 lembar);
- 78) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/05/2010, Rekening Ruhadi, sebesar Rp. 300.000.000,- (1 lembar);
- 79) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/06/2010, Rekening KPTR RAKSA JAYA, sebesar Rp. 6.300.608.000,- (1 lembar);
- 80) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/06/2010, Rekening KPTR RAKSA JAYA, sebesar Rp. 4.303.211.000,- (1 lembar)
- 81) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474874 tanggal 1 Juni 2010 Rp. 9.168.777.000,- (1 lembar);
- 82) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/06/2010, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 9.168.777.000,- (1 lembar);
- 83) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474875 tanggal 1 Juni 2010 Rp. 1.435.000.000,- dan foto copy penarik an RUHADI. (@ 1 lembar);
- 84) Asli Slip Pengiriman Uang Bank Bukopin, tgl 01 Juni 2010 an. RUHADI sebesar Rp. 935.000.000,-

Halaman 67, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 85) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035219 tanggal 08/09/2011 Rp. 2.600.000.000,- (1 lembar);
- 86) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 111003520 tanggal 09/09/2011 Rp. 926.000.000,- (1 lembar);
- 87) Asli Slip Pengiriman Uang Bank Bukopin, tgl 09 Sept 2011 atas nama WILIARDI KUSUMA sebesar Rp. 563.875.000,-
- 88) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 09/09/ 2011, Rekening PG JATIBARANG, sebesar Rp. 154.113.143,- (1 lembar);
- 89) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 09/09/2011, Rekening ENY ATNAYATI, sebesar Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
- 90) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035212 tanggal 12/09/2011 Rp. 290.000.000,- (1 lembar);
- 91) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/09/2011, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 233.084.500,- (1 lembar);
- 92) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/09/2011, Rekening TRI ENDRO PURNOMO, sebesar Rp. 5.000.000,- (1 lembar);
- 93) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035311 tanggal 22/09/2011 Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
- 94) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 22/09/2011, Rekening WARYONO sebesar Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
- 95) Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 22/09/2011, Rekening WARYONO, sebesar Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
- 96) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023261 tanggal 14/05/2011 Rp. 315.000.000,- dan foto copy penarikan KUSNADI (@ 1 lembar);
- 97) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 14/05/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 315.000.000,- (1 lembar);

Halaman 68, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 98) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023266 tanggal 20/05/2011 Rp. 6.560.000.000,- (1 lembar);
- 99) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 20/05/2011, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 6.560.000.000,- (1 lembar);
- 100) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023268 tanggal 20/05/2011 Rp. 5.398.000.000,- dan foto copy penarik an. KUSNADI (@ 1 lembar);
- 101) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 20/05/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 4.670.000.000,- (1 lembar);
- 102) Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 23/05/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 728.000.000,- (1 lembar);
- 103) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023269 tanggal 24/05/2011 Rp. 432.500.000,- dan foto copy penarik an. INDRI WIJAYANTI (@ 1 lembar);
- 104) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No. 1110023270 tanggal 06/06/2011 Rp. 543.080.000,- dan foto copy penarik an. JM POEDYA HANDAYA (@ 1 lembar);
- 105) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023361 tanggal 09/06/2011 Rp. 20.000.000,- dan foto copy penarik an SIHIT NURTANTO (@ 1 lembar)
- 106) Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023362 tanggal 13/06/2011 Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
- 107) Asli Memo Droning fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA sebesar Rp. 6.845.166.500,- (1 lembar);
- 108) Asli MKK Fasilitas KKP TR 2011/2012 an KPTR RAKSA JAYA plafond Rp. 6.845.166.500,- (1 lembar);

Aplikasi Tabungan :

- a. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek.3801002182 an.H.PARMANTO;

Halaman 69, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- b. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801900065 an.KASIDI;
- c. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801002243 an.KASIDI;
- d. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801001783 an.KUSNADI;
- e. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801004861 an.RUHADI;
- f. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801004011 an.H. SUDARTO;

Aplikasi Giro :

- a. 1 (satu) bundel Aplikasi Giro No. Rek 1000402385 an. SUMBER JAYA, KPTR;
- b. 1 (satu) bundel Aplikasi Giro No. Rek 1000192381 an. RAKSA JAYA, KPTR;

III. Disita dari KUSNADI SP.Sita/156/X/2012 :

Foto fopy print out buku tabungan SIAGA nomor rekening 3801001532 atas nama KUSNADI periode 18 Oktober 2005 s/d 19 Maret 2012.

IV. Disita dari tsk. NOVEL FATRIO SP.Sita/155/X/2012 :

- a. 19 Lembar cek rekening Nomor 1000416386 :
 - 1) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603953 tanggal 19-8-2010
 - 2) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604271 tanggal 3-11-2011
 - 3) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604213 tanggal 19-10-2010
 - 4) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604273 tanggal 9-11-2010

Halaman 70, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 5) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604272 tanggal 5-11-2010
 - 6) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604077 tanggal 8-10-2010
 - 7) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604341 tanggal 23-11-2010
 - 8) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604074 tanggal 6-10-2010
 - 9) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604217 tanggal 27-10-2010
 - 10) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604079 tanggal 14-10-2010
 - 11) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604219 tanggal 29-10-2010
 - 12) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604277 tanggal 12-11-2010
 - 13) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603956 tanggal 23-8-2010
 - 14) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604346 tanggal 9-12-2010
 - 15) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604344 tanggal 30-11-2010
 - 16) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604347 tanggal 3-1-2011
 - 17) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604349 tanggal 12-1-2011
 - 18) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479082 tanggal 4-2-2011
 - 19) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479087 tanggal 14-2-2011.
- b. 10 (sepuluh) lembar cek rekening Nomor 100427388

Halaman 71, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 1) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604221 tanggal 14-10-2010;
 - 2) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604122 tanggal 25 -10-2010;
 - 3) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604225 tanggal 18 -10-2010;
 - 4) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604125 tanggal 11 -10-2010;
 - 5) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604126 tanggal 12 -10-2010;
 - 6) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604127 tanggal 13 -10-2010;
 - 7) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604121 tanggal 5 -10-2010;
 - 8) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604123 tanggal 6 -10-2010;
 - 9) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604124 tanggal 7 -10-2010;
 - 10) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479039 tanggal 3-3-2011.
- c. 15 (lima belas) lembar kwitansi atas nama NOVEL FATRIO :
- 1) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 26-4-2012 senilai Rp. 900.000.000,-
 - 2) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 30-4-2012 senilai Rp. 850.000.000,-
 - 3) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 7-5-2012 senilai Rp. 800.000.000,-
 - 4) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 15-5-2012 senilai Rp. 500.000.000,-
 - 5) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 17-5-2012 senilai Rp. 450.000.000,-

Halaman 72, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 6) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 22-5-2012 senilai
Rp. 300.000.000,-
- 7) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 30-5-2012 senilai
Rp.1.350.000.000,-
- 8) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 08-6-2012 senilai
Rp. 500.000.000,-
- 9) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 15-6-2012 senilai
Rp. 800.000.000,-
- 10) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 18-6-2012 senilai
Rp. 250.000.000,-
- 11) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 21-6-2012 senilai
Rp. 150.000.000,-
- 12) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 29-6-2012 senilai
Rp. 420.000.000,-
- 13) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 03-7-2012 senilai
Rp. 250.000.000,-
- 14) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 06-7-2012 senilai
Rp. 500.000.000,-
- 15) 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 10-7-2012 senilai
Rp. 600.000.000,-

d. Surat pernyataan kesanggupan tertanggal 26-9-2011 dan berikut 14 lembar kwitansi an NOVEL FATRIO :

- 1) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 30-9-2011 senilai
Rp. 100.000.000,-
- 2) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 30-11-2011 senilai
Rp. 160.000.000,-
- 3) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 01-11-2011 senilai
Rp. 393.000.000,-
- 4) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-1-2012 senilai
Rp. 988.000.000,-
- 5) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 05-3-2012 senilai
Rp. 120.000.000,-

Halaman 73, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 6) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-3-2012 senilai
Rp. 385.000.000,-
- 7) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 08-3-2012 senilai
Rp. 850.000.000,-
- 8) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 09-3-2012 senilai
Rp. 900.000.000,-
- 9) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 15-3-2012 senilai
Rp. 950.000.000,-
- 10) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 20-3-2012 senilai
Rp. 1.230.000.000,-
- 11) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 02-4-2012 senilai
Rp. 1.050.000.000,-
- 12) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 04-4-2012 senilai
Rp. 950.000.000,-
- 13) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-4-2012 senilai
Rp. 900.000.000,-
- 14) 1(satu) lembar kwitansi tanggal 12-4-2012 senilai
Rp. 1.350.000.000,-
- e. 2 (dua) lembar slip setoran ke rekening an.ANI MUSYAROFAH
No.Rek. 3801002012.
- f. 13 (tiga belas) lembar slip setoran ke rekening an.ENI
ATNAYATI No.Rek. 1000400382.
- g. 8 (delapan) lembar slip setoran an.NGO BAMBANG SUMARDI
No.Rek. 3801900002.
- h. 3 (tiga) lembar slip setoran an. PT.KARYA MERTA No. Rek.
1000232382.
- i. 10 (sepuluh) lembar slip setoran an. MAWARDI Bin KARYO
No.Rek. 1000076381.
- j. 6 (enam) lembar slip setoran an. PT. ARKOM BANGUN
PERKASA No.Rek. 1000385383.
- k. 6 (enam) lembar slip setoran an. PT. KUWAKA PK No. Rek.
1000239387.

Halaman 74, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- l. 5 (lima) lembar slip setoran an. DWIKARSA No.Rek. 1000015381.
- m. 6 (enam) lembar slip setoran an. MUSYARI No. Rek. 1000286385.
- n. 8 (delapan) lembar slip setoran an. ANUGRAH No. Rek. 1000324384.
- o. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. PT. PAMITRAN No. Rek. 1000226382.
- p. 10 (sepuluh) lembar slip setoran an. NADA MULIA No. Rek. 1000398388.
- q. 23 (dua tiga) lembar slip setoran an. PT. Cempaka Putih Jaya, No.Rek. 1066272384.
- r. 4 (empat) lembar slip setoran an. CV. karya pratama mandiri, No. Rek. 1000095385.
- s. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. SITI MIRZA No. Rek. 1000293381.
- t. 4 (empat) lembar slip setoran an. MUSTIKA No. Rek. 100038081.
- u. 8 (delapan) lembar slip setoran an. PUTRA JATI No. Rek. 1000356383.
- v. 6 (enam) lembar slip setoran an. EVIRA TAKARYANTI No. Rek. 3801009360.
- w. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. HASAN SURYADI No. Rek. 3801002979.
- x. 13 (tiga belas) lembar slip setoran an.KARTOMO HADI PURNOMO No. Rek. 3801002015.
- y. 4 (empat) lembar slip setoran an. CV. MUSYAFFA No. Rek. 1000347384.
- z. 3 (tiga) lembar slip setoran Bank Mandiri an. JOHANES M. POEDYAHANDAYA No. Rek. 1390004309880, 1 (satu) lembar slip RTGS an. penerima JOHANES M. POEDYAHANDAYA 1390004300880, 12 (dua belas) lembar slip setoran an.

Halaman 75, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- ANASTASYA HAPSARI 1000454385, dan 1 (satu) slip setoran an. SRIYANTI SULAIMAN 1801906019.
- aa. 4 (empat) lembar slip setoran Bank Bukopin an. TRIMURTI SUSILOWATI No. Rek. 1000299380.
- bb. 7 (tujuh) lembar slip setoran bank Bukopin an. PARMANTO No. Rek. 3801002182.
- cc. 29 (dua puluh sembilan) lembar slip setoran Bank Bukopin an. PARMANTO No. Rek. 1000427388.
- dd. 4 (empat) lembar slip setoran Bank Bukopin an. INDRIWIJAYANTI No. Rek. 3801003793.
- ee. 1 (satu) lembar slip setoran Bank BCA an. H. PARMANTO No. Rek. 0470461012
- ff. 1 (satu) lembar slip setoran Bank Bukopin an. H. PARMANTO No. Rek. 2049002301 kepada bank BII Tegal senilai Rp. 1.000.000.000,-
- gg. 1 (satu) lembar slip setoran Bank Bukopin an. H. THAMRIN No. Rek. 3801005370
- hh. 1 (satu) lembar permohonan cek rekening 1000192381 an. RAKSA JAYA.
- ii. 2 (dua) lembar slip setoran Bank BCA an. EDI JUNAIDI No. Rek. 0470718099 Rp. 85.000.000,- dan Rp. 100.000.000,-
- jj. 2 (dua) lembar surat tertanggal 20 Mei 2011 an. WIDODO SOEDARMOJO.
- kk. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor Cek. AA-146197 tanggal 11-10-2007.
- ll. 1 (satu) amplop BY AIR MAIL bertuliskan ENI ATNAYATI, TOHIR, audit yang ditugaskan oleh Polda
- mm. 174 (seratus tujuh puluh empat) bendel / lembar pengantar pengambilan gula an. PT. Perkebunan Nusantara IX (asli).
- nn. 25 (dua puluh lima) bendel / lembar foto copy permintaan pengeluaran gula milik direksi PTPN IX.



oo. 112 (seratus dua belas) lembar permintaan pengeluaran gula an. PT. Nusantara IX (asli) warna merah.

pp. 10 (sepuluh) bendel kwitansi pembayaran titipan uang songgol PTR 90% non talangan.

qq. 7 (tujuh) lembar cek Bank Bukopin :

- 1) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604289 tanggal 20-12-2010 nomor rekening 1000400382.
- 2) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603912 tanggal 19-7-2010 nomor rekening 1000419385.
- 3) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1110023086 tanggal 1-2-2011 nomor rekening 1000334380.
- 4) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 12673467 tanggal 6-6-2011 nomor rekening 1000286385.
- 5) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1111008723 tanggal 1-6-2012 nomor rekening 1000107383.
- 6) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11474630 tanggal 29-08-2012 nomor rekening 1000334380.
- 7) 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209204260 tanggal 31-5-2010 nomor rekening 1000398388.

rr. 10 Buku Tabungan antara lain :

- 1) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2510, data print out tran Tersangka pertama tanggal 28 September 2007;
- 2) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out tran Tersangka pertama tanggal 17 Februari 2009;
- 3) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out tran Tersangka pertama tanggal 4 Januari 2011;

Halaman 77, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 4) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out tran Tersangka pertama tanggal 31 Maret 2011;
- 5) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out tran Tersangka pertama tanggal 15 Juni 2011;
- 6) Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out tran Tersangka pertama tanggal 2 September 2011;
- 7) Tabungan Siaga Bukopin a.n PARMANTO, H No Rekening : 380.100.2182, data print out tran Tersangka pertama tanggal 12 April 2007;
- 8) Tabungan Siaga Bukopin a.n MUSTIKA SARI DEWI, No Rekening : 380.100.2874, data print out tran Tersangka pertama tanggal 23 Mei 2008;
- 9) Tabungan Siaga Bukopin a.n RUHADI, No Rekening : 380.100.4861, data print out tran Tersangka pertama tanggal 31 Mei 2010;
- 10) Tabungan Siaga Bukopin a.n TARMIN H, No Rekening : 380.100.5370, data print out tran Tersangka pertama tanggal 22 Oktober 2010.

V. Disita dari JOKO SASONGKO , SP/155.C/X/2012 ;

1 (satu) buku arsip bentuk-bentuk stempel yang pernah dibuat

VI. Disita dari H. PARMANTO SP.Sita/176/XI/2012 :

- 1) Foto copy Surat Bank Bukopin Nomor : /TGL-PIM/VI/2011, tanggal 21 Juni 2012, perihal Persetujuan pemberian fasilitas kredit investasi dan Repayment Schedule No. Pinjaman 1100021638 an. H. PARMANTO.
- 2) Foto copy Surat BII Nomor : S.2010.301/DIRSMEC-RB 6-SME Tegal, tanggal 29 Juni 2010, SURAT PENEGASAN KREDIT (SPK) dan Daftar Cicilan No. Rek. 2049002301 an. PARMANTO tanggal cair 01 July 2010.

Halaman 78, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



3) Foto copy Mutasi Rekening Koran Bank Bukopin No. Rek. 1000427-38-8 periode 1 januari s/d 31 Desember an. H. PARMANTO Jl. Dadali No. 8 Rt.01 Rw. 09 Randugunting- Tegal Selatan.

4) Foto copy Rekening Koran BCA No.Rek. 0470461012 an.PARMANTOTegal Timur Mangkusuman Jl. AR Hakim No. 185

Tegal dengan perincian sbb :

- periode bulan Desember 2008 3 lembar
- periode bulan Januari 2009 2 lembar
- periode bulan Februari 2009 3 lembar
- periode bulan Maret 2009 3 lembar
- periode bulan April 2009 3 lembar
- periode bulan Mei 2009 3 lembar
- periode bulan Juni 2009 3 lembar
- periode bulan Juli 2009 3 lembar
- periode bulan Agustus 2009 2 lembar
- periode bulan September 2009 3 lembar
- periode bulan Oktober 2009 2 lembar
- periode bulan November 2009 2 lembar
- periode bulan Desember 2009 2 lembar

Periode 2010

- periode bulan Januari 2010 2 lembar
- periode bulan Februari 2010 2 lembar
- periode bulan Maret 2010 2 lembar
- periode bulan April 2010 2 lembar
- periode bulan Mei 2010 2 lembar
- periode bulan Juni 2010 2 lembar
- periode bulan Juli 2010 2 lembar
- periode bulan Agustus 2010 2 lembar
- periode bulan September 2010 2 lembar
- periode bulan Oktober 2010 2 lembar

Halaman 79, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- periode bulan November 2010 2 lembar
- periode bulan Desember 2010 2 lembar

Periode 2011

- periode bulan Januari 2011 2 lembar
- periode bulan Februari 2011 1 lembar
- periode bulan Maret 2011 2 lembar
- periode bulan April 2011 2 lembar
- periode bulan Mei 2011 2 lembar
- periode bulan Juni 2011 2 lembar
- periode bulan Juli 2011 2 lembar
- periode bulan Agustus 2011 2 lembar
- periode bulan September 2011 3 lembar
- periode bulan Oktober 2011 2 lembar
- periode bulan November 2011 2 lembar

- 5) Foto copy Rekening Koran Bank BII No. Rek. 2-049-002301
an. H. PARMANTO Jl. Raya Dampyak Km. 1 Kel. Dampyak
Kramat Tegal, dengan perincian sbb :

- periode bulan Januari 2009 1 lembar
- periode bulan Februari 2009 1 lembar
- periode bulan Maret 2009 1 lembar
- periode bulan April 2009 1 lembar
- periode bulan Mei 2009 1 lembar
- periode bulan Juni 2009 1 lembar
- periode bulan Juli 2009 1 lembar
- periode bulan Agustus 2009 1 lembar
- periode bulan September 2009 1 lembar
- periode bulan Oktober 2009 1 lembar
- periode bulan November 2009 1 lembar
- periode bulan Desember 2009 1 lembar

Periode 2010

- periode bulan Januari 2010 1 lembar
- periode bulan Februari 2010 1 lembar

Halaman 80, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- periode bulan Maret 2010 1 lembar
- periode bulan April 2010 1 lembar
- periode bulan Mei 2010 2 lembar
- periode bulan Juni 2010 1 lembar
- periode bulan Juli 2010 2 lembar
- periode bulan Agustus 2010 2 lembar
- periode bulan September 2010 2 lembar
- periode bulan Oktober 2010 1 lembar
- periode bulan November 2010 1 lembar
- periode bulan Desember 2010 1 lembar

Periode 2011

- periode bulan Januari 2011 1 lembar
- periode bulan Februari 2011 1 lembar
- periode bulan Maret 2011 1 lembar
- periode bulan April 2011 1 lembar
- periode bulan Mei 2011 1 lembar
- periode bulan Juni 2011 1 lembar
- periode bulan Juli 2011 1 lembar
- periode bulan Agustus 2011 1 lembar
- periode bulan September 2011 1 lembar
- periode bulan Oktober 2011 1 lembar
- periode bulan November 2011 1 lembar
- periode bulan Desember 2011 1 lembar

VII. Disita dari IWAN MULYADI YAHYA, dari PT.BII Tbk SP.Sita/184/

XI/2012 :

- 1) 1 (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 30/01/2009 s/d 31/12/2009.
- 2) 1 (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 29/01/2010 s/d 31/12/2010.

Halaman 81, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 3) 1 (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 31/01/2011 s/d 30/12/2011.

**VIII. Disita dari CEVY SATRIADY N, SH Bank Bukopin Cab.Tegal
(SP.Sita /145/X/2012)**

- 1) Foto copy Salinan Surat Keputusan No.SKEP/296-DIR/08/2007, tanggal 08 Agustus 2007 tentang Pengangkatan karyawan PT.Bank Bukopin, Tbk. (2 lembar)
- 2) Foto copy Pedoman Kegiatan Operasi GIRO EDISI 03 (12/2003) (4 lembar)
- 3) Print out MEMORANDUM No. 465/MEMO/DSDM/IV/2011 (D01) (5 lembar)
- 4) Foto copy Surat Edaran No.SE.021/DIR/XI/2003, tgl 17 Nopember 2003 (1 bundel)
- 5) Foto copy Aplikasi pembukaan rekening nasabah perorangan Bank Bukopin an. RUHADI dan fotocopy KTP an. RUHADI. (5 lembar).
- 6) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama RUHADI No. Rek. 3801004861 periode Mei 2010 s/d Januari 2012 . (1 bundel)
- 7) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk an. KASIDI No. Rek. 3801002243 periode Mei 2007 s/d Desember 2011 dan No.Rek. 3801900065 periode Mei 2009 s/d Desember 2011. (2 bundel)
- 8) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk an. H. SUDARTO, SE No. Rek. 3801004011 periode November 2009 s/d November 2012. (1 bundel)
- 9) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama NOVEL FATRIO No. Rek. 3801002007 periode Januari 2010 s/d Oktober 2012. (1 bundel)
- 10) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama CATUR RANGGA WARSITO, Amd. No. Rek.

Halaman 82, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



3801004758 periode Mei 2010 s/d Oktober 2012 dan No. Rek. 3801005070 periode Agustus 2010 s/d Oktober 2012. (2 bundel)

11) Print out Rekening Koran Tabungan dan Giro PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama BAMBANG PURNOMO No. Rek. 3801002064 periode Februari 2007 s/d Mei 2012, No. Rek. 3801003154 periode November 2008 s/d Maret 2010 dan Rek.Giro No.1000416386 periode Juni 2010 s/d Mei 2012.

(3 bundel)

12) Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama H. TARMIN No. Rek. 3801005370 periode Oktober 2010 s/d November 2012 dan Aplikasi pembukaan Tabungan. (1 bundel)

13) Foto copy Surat Permohonan Kredit Ketahanan Pangan (KKP) MT 2011/2012 Nomor 06/KPR/RJ/3/2011 tanggal Maret 2011, atas pengajuan kredit Rp. 11.613.541.000,- yang ditanda tangani oleh pengurus KPTR Raksa Jaya. (1 lembar)

14) Foto copy Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEG/010/2011, Tanggal 19 Maret 2011 atas pengajuan kredit Rp. 11.613.541.000,- KPTR Raksa jaya yang ditanda tangani oleh Administratur PG Sumber Harjo. (2 lembar)

15) Foto copy Surat Kuasa nomor 08/KTTR/III/2011, tanggal Maret 2011 tentang memberi Kuasa kepada H. KUSNADI untuk menandatangani Surat Perjanjian Kredit beserta akta-akta atau dokumen-dokumen lain. (1 lembar)

16) Foto copy Surat Pernyataan Nomor : 07/KTTR/RJ/3/2011, tanggal.... Maret 2011 yang ditanda tangani oleh pengurus KPTR Raksa Jaya. (1 lembar)

17) Foto copy Surat Nomor : 10/KPTR/RJ/3/2011, tanggal Maret 2011, perihal permohonan pemindahbukuan dana pencairan KKP-TR MT 2011/2012 Nomor yang ditanda tangani oleh

Halaman 83, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Pengurus kopererasi KPTR Raksa Jaya dan diketahui oleh pejabat Administratir PG Sumber Harjo. (1 lembar)

- 18) Foto copy Bank Cheking (7 lembar).
- 19) Foto copy Memorandum No. 54/TGL.AY/III/2011, tanggal 18-03-2011 analisa Yuridis atas permohonan kredit PTR Raksa Jaya Rp. 11.613.541.000,- yang dibuat oleh Staf Legal Officer HAFAZ HAEKAL (2 lembar).
- 20) Foto copy RDKK MT. 2011/2012 yang ditandatangani oleh kepala Tanaman PG Sumber Harjo (1 lembar).
- 21) Foto copy Proposal Kredit Permohonan Fasilitas Modal Kerja Budidaya Tanaman Tebu atas nama KPTR Raksa Jaya tanggal 18 Maret 2011 yang ditandatangani oleh AVIA KUSUMA DEWI (8 lembar)
- 22) Foto copy Memorandum No. 06/TGL.AY/V/2011, tanggal 18-V-2011. (1 bundel)
- 23) Print out Laporan Kolekibilitas Bank Bukopin Cabang Tegal periode Oktober 2009 s/d Agustus 2012 . (1 bundel)

IX. Disita dari GILANG GINANJAR, SH. Bank Bukopin Cab. Tegal

SP.Sita/191/XII/2012 :

- 1) Asli Slip Setoran Tunai Bank Bukopin, ke Rek. PG Sumber Harjo dari KPTR Raksa Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar)
- 2) Asli Cek No. 1110023008 oleh SUDARTO dari Rek. Giro SumberJaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar)
- 3) Asli Cek No. 11604414 oleh JMP HANDAYA dari Rek. Giro PG Sumber Harjo tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 20.000.000.000,- (1 lembar)
- 4) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro No. 1000402385 an. KPTR Sumber Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 10.030.011.000,- (1 lembar)

Halaman 84, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- 5) Asli Slip Pengiriman uang/ Transfer RTGS ke Rek. PTP Nusantara di Bank Mandiri dari Rek. PG Sumber Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 9.969.989.000,- (1 lembar)
- 6) Asli Cek No. 11604407 tanggal 21 Maret 2011 oleh RUHADI ke Rek. Giro No. 1000193281 an. KPTR Raksa Jaya tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp.3.000.000.000,- (1 lembar).
- 7) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan Premium an. NGO BAMBANG SOEMARDI tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (1 lembar)
- 8) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar)
- 9) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21-3-2011 sebesar Rp. 1.125.250.000,- (1 lembar)
- 10) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. RI FAI tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar)
- 11) Asli Cek No. 1209479042 oleh INDRI dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar)
- 12) Asli Slip Pengiriman uang/ Transfer RTGS ke Rek. H. PARMANTO di BII Cab. Tegal tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar)
- 13) Asli Cek No. 1209479044 oleh WALUYO BUNAIN dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar)
- 14) Asli Cek No. 1209479043 oleh AFIA KUSUMA DEWI dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 735.000.000,- (1 lembar)
- 15) Asli Cek No. 11604405 oleh RUHADI dari Rek. Giro Raksa Jaya tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 8.613.541.000,- (1 lembar)
- 16) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan Siaga an. RUHADI

Halaman 85, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 8.613.541.000,- (1 lembar)

- 17) Asli Cek No. 1209479040 oleh AFIA KUSUMA DEWI dari Rek. Giro an. PARMANTO tanggal 04 Maret 2011 sebesar Rp. 200.000.000,- (1 lembar)
- 18) Asli Cek No. 1110023103 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 25 April 2011 sebesar Rp. 110.000.000,- (1 lembar)
- 19) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. PARMANTO tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 110.000.000,- (1 lembar)
- 20) Asli Cek No. 1110023104 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 3.580.000.000,- (1 lembar)
- 21) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. KPTR Raksa Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 3.420.000.000,- (1 lembar)
- 22) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. KPTR Mulia tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 160.000.000,- (1 lembar)
- 23) Asli Cek No. 1110023105 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 700.000.000,- (1 lembar)
- 24) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan an. PARMANTO tanggal 28 April 2011 sebesar Rp. 700.000.000,- (1 lembar)
- 25) Asli Cek No. 1110023106 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 600.000.000,- (1 lembar)
- 26) Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. BAMBANG PURNOMO tanggal 29 April 2011 sebesar Rp. 600.000.000,- (1 lembar)

Digunakan dalam perkara PARMANTO

- X. Sertifikat HM. No.969 Prop. Jawa Tengah Kota Tegal Kecamatan Tegal Barat Kelurahan Pesurungan Kidul letak tanah Jl. Dr. Wahidin Sudiro Husodo Tegal, Nama pemegang Hak Parmanto berikut sebidang tanah dan atau bangunan yang berdiri diatasnya

Halaman 86, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Dikembalikan kepada Bank Bukopin Cabang Tegal.

4. Membebaskan biaya perkara kepada terdakwa sebesar Rp. 5000,- (lima ribu rupiah).

Menimbang, bahwa berdasarkan tuntutan Jaksa Penuntut Umum tersebut, Pengadilan Negeri Tegal telah menjatuhkan putusan yang amarnya berbunyi sebagai berikut : -----

1. Menyatakan Terdakwa NOVEL FATRIO, SE. MM. Bin H. FATCHUDIN ROSYIDI,SH telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “Dengan Sengaja Membuat Atau Menyebabkan Adanya Pencatatan Palsu Dalam Pembukuan Atau Dalam Laporan, Maupun Dalam Dokumen Atau Laporan Kegiatan Usaha, Laporan Transaksi Atau Rekening Suatu Bank”;
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun dan 6 (enam) bulan dan denda sebesar Rp 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) yang apabila tidak dibayar diganti pidana kurungan selama 6 (enam) bulan ;
3. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Memerintahkan Terdakwa tetap berada dalam tahanan;
5. Menetapkan barang barang bukti berupa :
 - I. a. Asli Proposal Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja Budidaya Tanaman Tebu a.n. KPTR Raksa Jaya wilayah PG Sumber Harjo untuk MT 2010 sebesar Rp. 4.953.211.000 dan Rp. 6.663.150.000. (1 Berkas).
 - b. Asli Memorandum No. 71/TGL.AY/V/2010 perihal Analisa Yuridis atas Permohonan Kredit a.n. KPTR Raksa Jaya (1 Berkas).
 - c. Asli MCC Lengkap untuk Fasilitas Kredit Raksa Jaya sebesar Rp. 4.953.211.000 dan Rp. 6.663.150.000 (1 Berkas).

Halaman 87, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- d. Asli SPPK No. 311/TGL-PIM/V/2010 tanggal 26 Mei 2010 untuk fasilitas kredit Raksa Jaya sebesar Rp. 4.953.211.000 dan Rp. 6.300.608.000,-
- e. Asli Perjanjian Kredit Dengan Memakai Jaminan No. 259/K/Lgl.TGL/V/2010.
- f. Asli Perjanjian Kredit Dengan Memakai Jaminan No. 260/PK/Lgl.TGL/V/2010.
- g. Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) dari PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) Divisi Tanaman Semusim PG Sumber Harjo.
- h. Asli Perjanjian Kerja Sama antara PTP Nusantara IX dengan PT Bank Bukopin Tbk, Cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit Ketahanan Pangan Tebu Rakyat Kepada Koperasi dan atau Kelompok Tani Binaan MTT 2010 / 2011.
- i. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 4.953.211.000,-
- j. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 6.663.150.000,-
- k. Asli Dokumen Pengajuan Kredit dari KPTR Raksa Jaya untuk Plafond sebesar Rp. 4.953.211.000 (1 Bundel).
- l. Asli Dokumen Pengajuan Kredit dari KPTR Raksa Jaya untuk Plafond sebesar Rp. 6.663.150.000 (1 Bundel).
- m. Asli Surat Nomor : 27/KPTR/IV/2011, tanggal 23 April 2011, Permohonan Kredit dari KPTR Sumber Harjo dengan Plafond sebesar Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas)
- n. Asli Surat Nomor : SBJ/PENEG/ /2011, tanggal 25 april 2011, Rekomendasi Khusus dari Pabrik Gula Sumber Harjo dengan plafond sebesar Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas).
- o. Asli Memorandum No. 77/Lgl.TGL/IV/2011 perihal Analisa Yuridis atas Permohonan Kredit a.n KPTR Sumber Jaya (1 Berkas).
- p. Asli MCC Lengkap untuk Fasilitas Kredit Sumber Jaya Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas).

Halaman 88, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- q. Asli SPPK No. /TGL-PIM/V/2011 tanggal 25 April 2011 untuk fasilitas kredit Sumber Jaya sebesar Rp. 7.094.550.000 (1 Berkas).
 - r. Asli Perjanjian Kredit Dengan Memakai Jaminan No. 56/PK/Lgl.TGL/IV/2011.
 - s. Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) dari PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) Divisi Tanaman Semusim PG Sumber Harjo.
 - t. Asli Perjanjian Kerja Sama antara PTP Nusantara IX dgn PT Bank Bukopin Tbk, Cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit Ketahanan Pangan Tebu Rakyat Kepada Koperasi dan atau Kelompok Tani Binaan MTT 2011 / 2012.
 - u. Asli Surat Aksep sebesar Rp. 7.094.550.000,- April 2011.
 - v. Asli Rekening Giro No. 1000192381 Raksa Jaya KPTR Periode Januari 2009 s/d Maret 2012. (1 Bendel).
 - w. Asli Rekening Tabungan No. 3801200044 Bisnis Raksa Jaya, KPTR Periode Mei 2009 s/d Desember 2010 (1 Bendel).
 - x. Asli Rekening Giro No. 1000402385 Sumber Jaya KPTR, KSU- Periode Oktober 2009 s/d Februari 2012 (1 bendel).
- II.
- 1. Asli Cek Bank Bukopin Cab.Tegal No.11604401, tanggal 30-11-2010 Rp. 3.328.959. 018,- (1 lembar);
 - 2. Asli Cek Bank Bukopin Cab.Tegal No.11604402, tanggal 01-12-2010 Rp. 3.328.000. 000,- (1 lembar);
 - 3. Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No. 11123004, tanggal 30-12-2010 Rp. 1.000.000. 000,- (1 lembar);
 - 4. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 30-12-2010 Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar);
 - 5. Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No.1110023001, tgl 27-12-2010. Rp. 498.000. 000,- (1 lembar);
 - 6. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 27-12-2010 Rp. 400.000.000,- (1 lembar);

Halaman 89, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



7. Asli Cek Bank Bukopin Cab. Tegal No. 1110023002, tanggal 27 Des 2010 Rp. 560.000.000,- (1 lembar);
8. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28-12-2010 Rp. 390.000.000,- (1 lembar);
9. Asli Surat Pengurus KPTR RAKSA JAYA "Pemalang" Nomer : 08/KPTR/V/2011, tanggal 05 Mei 2011, perihal Permohonan Kredit Ketahanan Pangan (KKP)MT.2011/2012 (1 lembar);
10. Asli Surat PTP NUSANTARA IX (PERSERO) DIVISI TANAMAN SEMUSIM PG. SUMBER HARJO, Nomor : SBJ/PESWA/018/2011, tanggal 05 Mei 2011, perihal Rekomendasi Khusus (1 lembar) dan foto copy proposal kepada Credit Committee (1 bundel);
11. Asli Memo Taksasi No. 33/BCS-CI/V/2011, tanggal 18 Mei 2011 (1 lembar) dan prin out foto-foto (1 Bundel);
12. Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 1100020038, tanggal 19/05/2011 (4 lembar).
13. Asli Surat Nomor : /TGL-PIM/V/2011, tanggal 19 Mei 2011 perihal : Persetujuan Pemberian Fasilitas Kredit Modal Kerja (4 lembar);
14. Asli Perjanjian Kredit Dengan Memakai Jaminan No.62/PK/Lgl.TGL/V/2011, tanggal 19-05-2011 (6 lembar);
15. Asli Akta Penanggungan (Borgtoocht) tanggal 19-05-2011 PT. Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG. Sumber Harjo (3 lembar);
16. Asli Surat-Aksep Rp. 6.845.166.500,- tanggal Mei 2011 (1 lembar);
17. Print out (Scanner) Memorandum No. 020/MEMO-DKK/ III/ 2012, tanggal 19 Maret 2012, perihal Individual Limit Kredit Komite KKP-TR (1 lembar);
18. Print out Standar Operating Procedure Pra Komite Kredit, Standar Operating Procedure Komite Kredit, Standar Operating Procedure Dropping Kredit, Standar Operating

Halaman 90, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

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)



- Procedure Review Kredit dan Job Desk Account Officer UKMK, Job Desk Pemimpin Cabang (1 bendel);
19. Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 900008538, tanggal 27/04/ 2011 dan Rincian Pelunasan (Bunga & Fee) KPTR Sumber Jaya (2 lembar).
 20. Asli Memorandum sehubungan Perjanjian Kredit No. 900008238, tanggal 27/04/ 2011 dan Rincian Pelunasan (Bunga & Fee) KPTR Raksa Jaya Fas.VI (2 lembar).
 21. Print out Rekening Tabungan Siaga Bukopin No. Rek. 3801001532 an. KUSNADI periode bulan Mei 2010 s/d Juni 2012.
 22. Print out Rekening Tabungan Bank Bukopin No. Rek. 380100182 an. H. PARMANTO periode bulan April 2007 s/d Juli 2012.
 23. Print Out Rekening Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000427388 an. H. PARMANTO periode bulan Oktober 2010 s/d Juni 2012.
 24. Print Out Rekening Tabungan Bisnis Bank Bukopin No. Rek. 3801200139 an. H. PARMANTO periode bulan Oktober 2010 s/d Juli 2012.
 25. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479099 tanggal 29/04/2011 Rp. 134.000.000,- (1 lembar);
 26. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479100 tanggal 29 April 2011 Rp. 450.000.000,- (1 lembar);
 27. Asli MKK Fasilitas MK KKP TR 2011/2012 KPTR SUMBER JAYA plafond Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
 28. Asli Keputusan dan Persyaratan Anggota Komite Kredit Fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA sebesar tanggal 25/04/2011, Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
 29. Asli Memo Droning fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA sebesar Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);

Halaman 91, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



30. Asli Memo Permohonan Taksasi dan Analisa Yuridis dari AO AFIA KUSUMA DEWI fasilitas Kredit an KPTR SUMBER JAYA tanggal 21 April 2011, plafond Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
31. Asli Rencana Definitif Kebutuhan Kelompok (RDKK) MT 2011/2012 Wilayah KPTR SUMBER JAYA areal Pemalang-Purbalingga, TRT I sebesar Rp. 3.639.600.000,- (1 lembar) dan TRT II sebesar Rp. 3.454.950.000,- dengan total Rp. 7.094.550.000,- (1 lembar);
32. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
33. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 28/03/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
34. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
35. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 28/03/2011, Rekening RIFAI B SULTONI sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
36. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 29/03/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI sebesar Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
37. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 30/03/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 850.000.000,- (1 lembar);
38. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 30/03/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 850.000.000,- (1 lembar);
39. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/03/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 15.000.000,- (1 lembar);
40. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 31/03/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 30.000.000,- (1 lembar);
41. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 650.000.000,- (1 lembar);

Halaman 92, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



42. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 620.000.000,- (1 lembar);
43. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/04/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 30.000.000,- (1 lembar);
44. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 04/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 130.000.000,- (1 lembar);
45. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening KPTR SUMBER JAYA, sebesar Rp. 1.325.000.000,- (1 lembar);
46. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023007 tanggal 04/04/2011 Rp. 1.325.000.000,- (1 lembar);
47. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening TARMIN sebesar Rp. 235.000.000,- (1 lembar);
48. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 800.000.000,- (1 lembar);
49. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening BAMBANG PURNOMO sebesar Rp. 250.000.000,- (1 lembar);
50. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 07/04/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 165.000.000,- (1 lembar);
51. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening NOVEL FATRIO, sebesar Rp. 60.000.000,- (1 lembar);
52. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 05/04/2011, Rekening FATCHUDIN ROSIDI, sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
53. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 07/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 165.000.000,- (1 lembar);
54. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening RUHADI, sebesar Rp. 450.000.000,- (1 lembar);

Halaman 93, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



55. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening ABDULLAH MUSA, sebesar Rp. 350.000.000,- (1 lembar);
56. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 08/04/2011, Rekening RIFAI B SULTONI, sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
57. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening RUHADI sebesar Rp. 540.000.000,- (1 lembar);
58. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1209479503 tanggal 11/04/2011 Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
59. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 500.000.000,- (1 lembar);
60. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 11/04/2011, Rekening ENY ATNAYATI, sebesar Rp. 40.000.000,- (1 lembar);
61. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/04/2011, Rekening KPTR SUMBER JAYA, sebesar Rp. 1.900.000.000,- (1 lembar);
62. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tgl 09/04/2011, Rekening TARMIN Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
63. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 09/11/2011, Rekening TARMIN, sebesar Rp. 280.000.000,- (1 lembar);
64. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/04/2011, Rekening PARMANTO, sebesar Rp. 900.000.000,- (1 lembar);
65. Asli Surat Persetujuan Pemberian Fasilitas Kredit Modal Kerja KPTR RAKSA JAYA No. /TGL-PIM/III/2011 tgl 18 Maret 2011, plafond Rp.11.613.541.000,- (4 lembar)
66. Asli Perjanjian Kredit Memakai Jaminan No 043/PK/ Lgl.TGL/ III/2011 tanggal 03/2011 debitur KPTR RAKSA JAYA plafond Rp. 11.613.541.000,- (6 lembar);
67. Asli Akta Penanggungan (Borgtocht) PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG Sumber Harjo untuk KPTR RAKSA JAYA plafond Rp.11.613.541.000,- (3 lembar)

Halaman 94, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



68. Asli Memo Droning fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
69. Asli MKK Fasilitas KKP TR 2011/2012 an KPTR RAKSA JAYA plafond Rp. 11.613.541.000,- (2 lembar);
70. Asli Keputusan dan Persyaratan Anggota Komite Kredit fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA tanggal 18/03/2011, sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar)
71. Asli Surat Aksep debitur KPTR RAKSA JAYA tanggal Maret 2011 plafond Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
72. Asli Memo Taksasi tanggal 18 Maret 2011 Lahan Tebu KPTR RAKSA JAYA Musim Tanam 2011/2012 (6 lembar);
73. Foto copy RDKK KPTR RAKSA JAYA tanggal Maret 2011 plafond Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
74. Asli Perjanjian Kerja Sama antara PT Perkebunan Nusantara IX (Persero) PG SUMBER HARJO dan Bank Bukopin Cabang Tegal tentang Pembiayaan Kredit KPTR kepada Koperasi dan atau Kelompok Tani Binaan MT 2011/2012 tanggal 18/03/2012 (12 lembar);
75. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474873 tanggal 31 Mei 2011 Rp. 11.253.819.000,- dan foto copy penarik an RUHADI. (1 lembar);
76. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 31/05/2010, Rekening an. KUSNADI, sebesar Rp. 6.300.608.000,- (1 lembar)
77. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 31/05/2010, Rekening an. RUHADI sebesar Rp. 4.003.211.000,- (1 lembar);
78. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 31/05/2010, Rekening Ruhadi, sebesar Rp. 300.000.000,- (1 lembar);
79. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 01/06/2010, Rekening KPTR RAKSA JAYA, sebesar Rp. 6.300.608.000,- (1 lembar);

Halaman 95, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



80. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 01/06/2010, Rekening KPTR RAKSA JAYA, sebesar Rp. 4.303.211.000,- (1 lembar);
81. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474874 tanggal 1 Juni 2010 Rp. 9.168.777.000,- (1 lembar);
82. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 01/06/2010, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 9.168.777.000,- (1 lembar);
83. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 11474875 tanggal 1 Juni 2010 Rp. 1.435.000.000,- dan foto copy penarikan RUHADI (@ 1 lembar);
84. Asli Slip Pengiriman Uang Bank Bukopin, tanggal 01 Juni 2010 an. RUHADI sebesar Rp. 935.000.000,-
85. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035219 tanggal 08/09/2011 Rp. 2.600.000.000,- (1 lembar);
86. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035220 tanggal 09/09/2011 Rp. 926.000.000,- (1 lembar);
87. Asli Slip Pengiriman Uang Bank Bukopin, tgl 09 Sept 2011 atas nama WILIARDI KUSUMA sebesar Rp. 563.875.000,-
88. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 09/09/2011, Rekening PG JATIBARANG, sebesar Rp. 154.113.143,- (1 lembar);
89. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 09/09/2011, Rekening ENY ATNAYATI, sebesar Rp. 150.000.000,- (1 lembar);
90. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035212 tanggal 12/09/2011 Rp. 290.000.000,- (1 lembar);
91. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 12/09/2011, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 233.084.500,- (1 lembar);

Halaman 96, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



92. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 12/09/2011, Rekening TRI ENDRO MULYONO, sebesar Rp. 5.000.000,- (1 lembar);
93. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110035311 tanggal 22/09/2011 Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
94. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 22/09/2011, Rekening WARYONO sebesar Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
95. Asli Slip Penarikan Bank Bukopin, tanggal 22/09/2011, Rekening WARYONO, sebesar Rp. 70.000.000,- (1 lembar);
96. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023261 tanggal 14/05/2011 Rp. 315.000.000,- dan foto copy penarik an. KUSNADI. (@ 1 lembar);
97. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 19/05/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 315.000.000,- (1 lembar);
98. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023266 tanggal 20/05/2011 Rp. 6.560.000.000,- (1 lembar);
99. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tgl 20/05/2011, Rekening PG SUMBER HARJO, sebesar Rp. 6.560.000.000,- (1 lembar);
100. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023268 tanggal 20/05/2011 Rp. 5.398.000.000,- dan foto copy penarik an. KUSNADI (@ 1 lembar);
101. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 20/05/2011, Rekening PARMANTO sebesar Rp. 4.670.000.000,- (1 lembar);
102. Asli Slip Setoran/Deposit Bank Bukopin, tanggal 23/05/2011, Rekening NGO BAMBANG SUMARDI, sebesar Rp. 728.000.000,- (1 lembar);
103. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023269 tanggal 24/05/2011 Rp. 432.500.000,- dan foto copy penarikan an. INDRI WIJAYANTI (@ 1 lembar);



104. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No. 1110023270 tanggal 06/06/2011 Rp. 543.080.000,- dan foto copy penarik an. JM POEDYA HANDAYA (@ 1 lembar)
105. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023361 tanggal 09/06/2011 Rp. 20.000.000,- dan foto copy penarik an. SIHIT NURTANTO (@ 1 lembar);
106. Asli Cek Bank Bukopin Cabang Tegal No 1110023362 tanggal 13/06/2011 Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
107. Asli Memo Droping fasilitas Kredit an KPTR RAKSA JAYA sebesar Rp. 6.845.166.500,- (1 lembar);
108. Asli MKK Fasilitas KKP TR 2011/2012 an KPTR RAKSA JAYA plafond Rp. 6.845.166.500,- (1 lembar) ;

Aplikasi Tabungan :

1. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek.3801002182 an.H.PARMANTO;
2. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801900065 an.KASIDI;
3. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801002243 an.KASIDI;
4. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801001783 an.KUSNADI;
5. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801004861 an.RUHADI;
6. 1 (satu) bundel Aplikasi Tabungan No. Rek 3801004011 an.H. SUDARTO.

Aplikasi Giro :

1. 1 (satu) bundel Aplikasi Giro No. Rek 1000402385 an. SUMBER JAYA, KPTR;
2. 1 (satu) bundel Aplikasi Giro No. Rek 1000192381 an. RAKSA JAYA, KPTR.



III. Foto copy print out buku tabungan SIAGA nomor rekening 3801001532 atas nama KUSNADI alamat Ds. Paduraksa RT.4/5, Pematang, periode 18 Oktober 2005 s/d 19 Maret 2012.

IV. Barang-barang tersebut sebagai berikut :

a. 19 Lembar cek rekening Nomor 1000416386 :

1. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603953 tanggal 19-8-2010
2. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604271 tanggal 3-11-2010
3. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604213 tanggal 19-10-2010
4. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604273 tanggal 9-11-2010
5. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604272 tanggal 5-11-2010
6. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604077 tanggal 8-10-2010
7. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604341 tanggal 23-11-2010
8. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604074 tanggal 6-10-2010
9. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604217 tanggal 27-10-2010
10. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604079 tanggal 14-10-2010
11. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604219 tanggal 29-10-2010
12. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604277 tanggal 12-11-2010
13. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603956 tanggal 23-8-2010

Halaman 99, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



14. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604346
tanggal 9-12-2010
 15. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604344
tanggal 30-11-2010
 16. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604347
tanggal 3-1-2011
 17. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604349
tanggal 12-1-2011
 18. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479082
tanggal 4-2-2011
 19. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479087
tanggal 14-2-2011.
- b. 10 (sepuluh) lembar cek rekening Nomor 100427388 :
1. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604221
tanggal 14-10-2010
 2. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604122
tanggal 25-10-2010
 3. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604225
tanggal 18-10-2010
 4. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604125
tanggal 11-10-2010
 5. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604126
tanggal 12-10-2010
 6. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604127
tanggal 13-10-2010
 7. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604121
tanggal 5-10-2010
 8. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604123
tanggal 6-10-2010
 9. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604124
tanggal 7-10-2010

Halaman 100, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



10. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209479039
tanggal 3-3-2011

c. 15 (lima belas) lembar kwitansi atas nama NOVEL FATRIO :

1. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 26-4-2012 senilai
Rp. 900.000.000,-
2. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 30-4-2012 senilai
Rp. 850.000.000,-
3. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 7-5-2012 senilai
Rp. 800.000.000,-
4. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 15-5-2012 senilai
Rp. 500.000.000,-
5. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 17-5-2012 senilai
Rp. 450.000.000,-
6. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 22-5-2012 senilai
Rp. 300.000.000,-
7. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 30-5-2012 senilai
Rp.1.350.000.000,-
8. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 08-6-2012 senilai
Rp. 500.000.000,-
9. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 15-6-2012 senilai
Rp. 800.000.000,-
10. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 18-6-2012 senilai
Rp. 250.000.000,-
11. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 21-6-2012 senilai
Rp. 150.000.000,-
12. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 29-6-2012 senilai
Rp. 420.000.000,-
13. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 03-7-2012 senilai
Rp. 250.000.000,-
14. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 06-7-2012 senilai
Rp. 500.000.000,-

Halaman 101, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



15. 1 (satu) lembar kwitansi tanggal 10-7-2012 senilai
Rp. 600.000.000,-

d. Surat pernyataan kesanggupan tertanggal 26-9-2011 dan
berikut 14 lembar kwitansi an. NOVEL FATRIO :

1. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 30-9-2011 senilai
Rp. 100.100.000,-

2. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 30-11-2011 senilai
Rp. 160.000.000,-

3. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 01-11-2011 senilai
Rp. 393.000.000,-

4. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-1-2012 senilai
Rp. 988.000.000,-

5. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 05-3-2012 senilai
Rp. 120.000.000,-

6. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-3-2012 senilai
Rp. 385.000.000,-

7. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 08-3-2012 senilai
Rp. 850.000.000,-

8. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 09-3-2012 senilai
Rp. 900.000.000,-

9. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 15-3-2012 senilai
Rp. 950.000.000,-

10. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 20-3-2012 senilai
Rp. 1.230.000.000,-

11. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 02-4-2012 senilai
Rp. 1.050.000.000,-

12. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 04-4-2012 senilai
Rp. 950.000.000,-

13. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 06-4-2012 senilai
Rp. 900.000.000,-

14. 1(satu) lembar kwitansi tanggal 12-4-2012 senilai
Rp. 1.350.000.000,-

Halaman 102, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- e. 2 (dua) lembar slip setoran ke rekening an. ANI MUSYAROFAH
No.Rek. 3801002012.
- f. 13 (tiga belas) lembar slip setoran ke rekening an. ENI
ATNAYATI No.Rek. 1000400382.
- g. 8 (delapan) lembar slip setoran an. NGO BAMBANG SUMARDI
No.Rek. 3801900002.
- h. 3 (tiga) lembar slip setoran an. PT.KARYA MERTA No.Rek.
1000232382.
- i. 10 (sepuluh) lembar slip setoran an. MAWARDI Bin KARYO
No.Rek. 1000076381.
- j. 6 (enam) lembar slip setoran an. PT. ARKOM BANGUN
PERKASA No.Rek. 1000385383.
- k. 6 (enam) lembar slip setoran an. PT. KUWAKA PK No. Rek.
1000239387.
- l. 5 (lima) lembar slip setoran an. DWIKARSA No.Rek.
1000015381.
- m. 6 (enam) lembar slip setoran an. MUSYARI No. Rek.
1000286385.
- n. 8 (delapan) lembar slip setoran an. ANUGRAH No. Rek.
1000324384.
- o. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. PT. PAMITRAN No. Rek.
1000226382.
- p. 10 (sepuluh) lembar slip setoran an. NADA MULIA No. Rek.
1000398388.
- q. 23 (dua puluh tiga) lembar slip setoran an. PT. Cempaka Putih
Jaya, No.Rek. 1000272384.
- r. 4 (empat) lembar slip setoran an. CV. Karya Pratama Mandiri,
No. Rek. 1000095385.
- s. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. SITI MIRZA No. Rek.
1000293381.
- t. 4 (empat) lembar slip setoran an. MUSTIKA No. Rek.
1000380381.

Halaman 103, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- u. 8 (delapan) lembar slip setoran an. PUTRA JATI No. Rek. 1000356383.
- v. 6 (enam) lembar slip setoran an. EVIRA TAKARYANTI No. Rek. 3801002360.
- w. 7 (tujuh) lembar slip setoran an. HASAN SURYADI No. Rek. 3801002979.
- x. 13 (tiga belas) lembar slip setoran an.KARTOMO HADI PURNOMO No. Rek. 3801002015.
- y. 4 (empat) lembar slip setoran an. CV. MUSYAFFA No. Rek. 1000347384.
- z. 3 (tiga) lembar slip setoran Bank Mandiri an. JOHANES M. POEDYAHANDAYA No. Rek. 1390004309880, 1 (satu) lembar slip RTGS an. penerima JOHANES M. POEDYAHANDAYA 1390004309880, 12 (dua belas) lembar slip setoran an. ANASTASYA HAPSARI 1000454385, dan 1 (satu) slip setoran an. SRIYANTI SULAIMAN 1801900019.
- aa. 4 (empat) lembar slip setoran Bank Bukopin an.TRIMURTI SUSILOWATI No. Rek. 1000299380.
- bb. 7 (tujuh) lembar slip setoran Bank Bukopin an. PARMANTO No. Rek. 3801002182.
- cc. 29 (dua puluh sembilan) lembar slip setoran Bank Bukopin an. PARMANTO No. Rek. 1000427388.
- dd. 4 (empat) lembar slip setoran Bank Bukopin an. INDRIWIJAYANTI No.Rek. 3801003793.
- ee. 1 (satu) lembar slip setoran Bank BCA an. H.PARMANTO No. Rek. 0470461012
- ff. 1 (satu) lembar slip setoran Bank Bukopin an. H.PARMANTO No. Rek. 2049002301kepada Bank BII Tegal senilai Rp. 1.000.000.000,-
- gg. 1 (satu) lembar slip setoran Bank Bukopin an. H. THAMRIN No. Rek. 3801005370

Halaman 104, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- hh. 1 (satu) lembar permohonan cek rekening 1000192381 an. RAKSA JAYA.
- ii. 2 (dua) lembar slip setoran Bank BCA an. EDI JUNAIDI No. Rek. 0470718099 Rp. 85. 000.000,- dan Rp.100.000.000,-
- jj. 2 (dua) lembar surat tertanggal 20 Mei 2011 an. WIDODO SOEDARMOJO.
- kk. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor Cek. AA-146197 tanggal 11-10-2007.
- ll. 1 (satu) amplop BY AIR MAIL bertuliskan ENI ATNAYATI, TOHIR, audit yang ditugaskan oleh Polda.
- mm. 174 (seratus tujuh puluh empat) bendel / lembar pengantar pengambilan gula an. PT. Perkebunan Nusantara IX (asli).
- nn. 25 (dua puluh lima) bendel / lembar foto copy permintaan pengeluaran gula milik direksi PTPN IX.
- oo. 112 (seratus dua belas) lembar permintaan pengeluaran gula an. PT. Nusantara IX (asli) warna merah.
- pp. 10 (sepuluh) bendel kwitansi pembayaran titipan uang songgol PTR 90% non talangan.
- qq. 7 (tujuh) lembar cek Bank Bukopin :
 - 1. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11604289 tanggal 20-12-2010 nomor rekening 1000400382.
 - 2. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11603912 tanggal 19-7-2010 nomor rekening 1000419385.
 - 3. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1110023086 tanggal 1-2-2011 nomor rekening 1000334380.
 - 4. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 12673467 tanggal 6-5-2011 nomor rekening 1000286385.
 - 5. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1111008723 tanggal 1-6-2012 nomor rekening 1000107383.
 - 6. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 11474630 tanggal 29-08-2012 nomor rekening 1000334380.

Halaman 105, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



7. 1 (satu) lembar cek Bank Bukopin nomor seri 1209204260 tanggal 31-5-2010 nomor rekening 1000398388.

rr. 10 Buku Tabungan antara lain :

1. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2510, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 28 September 2007;
2. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 17 Februari 2009;
3. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 4 Januari 2011;
4. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 31 Maret 2011
5. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 15 Juni 2011;
6. Tabungan Siaga Bukopin a.n NOVEL FATRIO No Rekening : 380.100.2007, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 2 September 2011;
7. Tabungan Siaga Bukopin a.n PARMANTO, H No Rekening : 380.100.2182, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 12 April 2007;
8. Tabungan Siaga Bukopin a.n MUSTIKA SARI DEWI, No Rekening : 380.100.2874, data print out transaksi Tersangka pertama tanggal 23 Mei 2008;
9. Tabungan Siaga Bukopin a.n RUHADI, No Rekening : 380.100.4861, data print out transaksi pertama tanggal 31 Mei 2010;

Halaman 106, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

Disclaimer

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



10. Tabungan Siaga Bukopin a.n TARMIN H, No Rekening :
380.100.5370, data print out transaksi pertama tanggal
22 Oktober 2010.

V. 1 (satu) buku arsip bentuk-bentuk stempel yang pernah dibuat.

VI. 1. Foto copy Surat Bank Bukopin Nomor : /TGL-PIM/VI/2011,
tanggal 21 Juni 2012, perihal Persetujuan Pemberian Fasilitas
Kredit Investasi dan Repayment Schedule No. Pinjaman
1100021638 an. H. PARMANTO.

2. Foto copy Surat BII Nomor : S.2010.301/DIRSMEC-RB 6-SME
Tegal, tanggal 29 Juni 2010, SURAT PENEGASAN KREDIT (SPK)
dan Daftar Cicilan No. Rek. 2049002301 an. PARMANTO
tanggal cair 01 Juli 2010.

3. Foto copy Mutasi Rekening Koran Bank Bukopin No. Rek.
1000427-38-8 periode 1 Januari s/d 31 Desember an. H.
PARMANTO Jl. Dadali No. 8 Rt.01 Rw. 09 Randugunting-Tegal
Selatan.

4. Foto copy Rekening Koran BCA No. Rek. 0470461012 an.
PARMANTO Tegal Timur Mangkusuman Jl. AR Hakim No. 185
Tegal dengan perincian sebagai berikut :

- periode bulan Desember 2008 3 lembar
- periode bulan Januari 2009 2 lembar
- periode bulan Februari 2009 3 lembar
- periode bulan Maret 2009 3 lembar
- periode bulan April 2009 3 lembar
- periode bulan Mei 2009 3 lembar
- periode bulan Juni 2009 3 lembar
- periode bulan Juli 2009 3 lembar
- periode bulan Agustus 2009 2 lembar
- periode bulan September 2009 3 lembar
- periode bulan Oktober 2009 2 lembar
- periode bulan November 2009 2 lembar
- periode bulan Desember 2009 2 lembar

Halaman 107, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Periode 2010

- periode bulan Januari 2010 2 lembar
- periode bulan Februari 2010 2 lembar
- periode bulan Maret 2010 2 lembar
- periode bulan April 2010 2 lembar
- periode bulan Mei 2010 2 lembar
- periode bulan Juni 2010 2 lembar
- periode bulan Juli 2010 2 lembar
- periode bulan Agustus 2010 2 lembar
- periode bulan September 2010 2 lembar
- periode bulan Oktober 2010 2 lembar
- periode bulan November 2010 2 lembar
- periode bulan Desember 2010 2 lembar

Periode 2011

- periode bulan Januari 2011 2 lembar
- periode bulan Februari 2011 1 lembar
- periode bulan Maret 2011 2 lembar
- periode bulan April 2011 2 lembar
- periode bulan Mei 2011 2 lembar
- periode bulan Juni 2011 2 lembar
- periode bulan Juli 2011 2 lembar
- periode bulan Agustus 2011 2 lembar
- periode bulan September 2011 3 lembar
- periode bulan Oktober 2011 2 lembar
- periode bulan November 2011 2 lembar

5. Foto copy Rekening Koran Bank BII No. Rek. 2-049-002301
an. H. PARMANTO Jl. Raya Dampyak Km. 1 Kel. Dampyak
Kramat Tegal, dengan perincian sebagai berikut :

- periode bulan Januari 2009 1 lembar
- periode bulan Februari 2009 1 lembar
- periode bulan Maret 2009 1 lembar
- periode bulan April 2009 1 lembar

Halaman 108, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



- periode bulan Mei 2009 1 lembar
- periode bulan Juni 2009 1 lembar
- periode bulan Juli 2009 1 lembar
- periode bulan Agustus 2009 1 lembar
- periode bulan September 2009 1 lembar
- periode bulan Oktober 2009 1 lembar
- periode bulan November 2009 1 lembar
- periode bulan Desember 2009 1 lembar

Periode 2010

- periode bulan Januari 2010 1 lembar
- periode bulan Februari 2010 1 lembar
- periode bulan Maret 2010 1 lembar
- periode bulan April 2010 1 lembar
- periode bulan Mei 2010 2 lembar
- periode bulan Juni 2010 1 lembar
- periode bulan Juli 2010 2 lembar
- periode bulan Agustus 2010 2 lembar
- periode bulan September 2010 2 lembar
- periode bulan Oktober 2010 1 lembar
- periode bulan November 2010 1 lembar
- periode bulan Desember 2010 1 lembar

Periode 2011

- periode bulan Januari 2011 1 lembar
- periode bulan Februari 2011 1 lembar
- periode bulan Maret 2011 1 lembar
- periode bulan April 2011 1 lembar
- periode bulan Mei 2011 1 lembar
- periode bulan Juni 2011 1 lembar
- periode bulan Juli 2011 1 lembar
- periode bulan Agustus 2011 1 lembar
- periode bulan September 2011 1 lembar
- periode bulan Oktober 2011 1 lembar

Halaman 109, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.

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)



- periode bulan November 2011 1 lembar
 - periode bulan Desember 2011 1 lembar
- VII. 1. (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 30/01/2009 s/d 31/12/2009.
2. 1 (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 29/01/2010 s/d 31/12/2010.
3. 1 (satu) bundel foto copy Rekening Koran PT. BII Cabang Tegal an. H. PARMANTO No. Rek. : 2-049-002301, tanggal Rek. 31/01/2011 s/d 30/12/2011.
- VIII. 1. Foto copy Salinan Surat Keputusan No.SKEP/296-IR/08/2007, tanggal 08 Agustus 2007 tentang Pengangkatan Karyawan PT. Bank Bukopin, Tbk. (2 lembar);
2. Foto copy Pedoman Kegiatan Operasi GIRO EDISI 03 (12/2003) (4 lembar);
3. Print out MEMORANDUM No. 465/MEMO/DSDM/IV/2011 (D01) (5 lembar);
4. Foto copy Surat Edaran No.SE.021/DIR/XI/2003, tanggal 17 Nopember 2003 (1 bundel);
5. Foto copy Aplikasi pembukaan rekening nasabah perorangan Bank Bukopin an. RUHADI dan fotocopy KTP an. RUHADI (5 lembar);
6. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama RUHADI No. Rek. 3801004861 periode Mei 2010 s/d Januari 2012 (1 bundel);
7. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk an. KASIDI No. Rek. 3801002243 periode Mei 2007 s/d Desember 2011 dan No.Rek. 3801900065 periode Mei 2009 s/d Desember 2011 (2 bundel);

Halaman 110, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



8. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk an. H. SUDARTO, SE No. Rek. 3801004011 periode November 2009 s/d November 2012 (1 bundel);
9. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama NOVEL FATRIO No. Rek. 3801002007 periode Januari 2010 s/d Oktober 2012 (1 bundel);
10. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama CATUR RANGGA WARSITO, Amd No. Rek. 3801004758 periode Mei 2010 s/d Oktober 2012 dan No. Rek. 3801005070 periode Agustus 2010 s/d Oktober 2012 (2 bundel);
11. Print out Rekening Koran Tabungan dan Giro PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama BAMBANG PURNOMO No. Rek. 3801002064 periode Februari 2007 s/d Mei 2012, No. Rek. 3801003154 periode November 2008 s/d Maret 2010 dan Rek.Giro No.1000416386 periode Juni 2010 s/d Mei 2012 (3 bundel);
12. Print out Rekening Koran Tabungan PT. Bank Bukopin, Tbk atas nama H. TARMIN No. Rek. 3801005370 periode Oktober 2010 s/d November 2012 dan Aplikasi pembukaan Tabungan (1 bundel);
13. Foto copy Surat Permohonan Kredit Ketahanan Pangan (KKP) MT 2011/2012 Nomor 06/KPR/RJ/3/2011 tanggal Maret 2011, atas pengajuan kredit Rp. 11.613.541.000,- yang ditandatangani oleh pengurus KPTR Raksa Jaya (1 lembar);
14. Foto copy Surat Rekomendasi Khusus Nomor SBJ/PENEG/010/2011, Tanggal 19 Maret 2011 atas pengajuan kredit Rp. 11.613.541.000,- KPTR Raksa Jaya yang ditandatangani oleh Administratur PG Sumber Harjo (2 lembar);
15. Foto copy Surat Kuasa nomor 08/KTTR/III/2011, tanggal Maret 2011 tentang memberi Kuasa kepada H. KUSNADI

Halaman 111, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



untuk menandatangani Surat Perjanjian Kredit beserta akta-akta atau dokumen-dokumen lain (1 lembar);

16. Foto copy Surat Pernyataan Nomor : 07/KTTR/RJ/3/2011, tanggal..... Maret 2011 yang ditanda tangani oleh pengurus KPTR Raksa Jaya (1 lembar);
 17. Foto copy Surat Nomor : 10/KPTR/RJ/3/2011, tanggal Maret 2011, perihal permohonan pemindahbukuan dana pencairan KKP-TR MT 2011/2012 Nomor yang ditanda tangani oleh Pengurus kopererasi KPTR Raksa Jaya dan diketahui oleh pejabat Administratur PG sumber Harjo (1 lembar);
 18. Foto copy Bank Cheking (7 lembar);
 19. Foto copy Memorandum No. 54/TGL.AY/III/2011, tanggal 18-03-2011 analisa Yuridis atas permohonan kredit PTR Raksa Jaya Rp. 11.613.541.000,- yang dibuat oleh Staf Legal Officer HAFAZ HAEKAL (2 lembar);
 20. Foto copy RDKK MT. 2011/2012 yang ditandatangani oleh kepala Tanaman PG Sumber Harjo (1 lembar);
 21. Foto copy Proposal Kredit Permohonan Fasilitas Modal Kerja Budidaya Tanaman Tebu atas nama KPTR Raksa Jaya tanggal 18 Maret 2011 yang ditandatangani oleh AVIA KUSUMA DEWI (8 lembar);
 22. Foto copy Memorandum No. 06/TGL.AY/V/2011, tanggal 18-5-2011 (1 bundel);
 23. Print out Laporan Kolektibilitas Bank Bukopin Cabang Tegal periode Oktober 2009 s/d Agustus 2012 (1 bundel).
- IX. 1. Asli Slip Setoran Tunai Bank Bukopin, ke Rek. PG Sumber Harjo dari KPTR Raksa Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);
2. Asli Cek No. 1110023008 oleh SUDARTO dari Rek. Giro Sumber Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 11.613.541.000,- (1 lembar);

Halaman 112, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



3. Asli Cek No. 11604414 oleh JMP HANDAYA dari Rek. Giro PG Sumber Harjo tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 20.000.000.000,- (1 lembar);
4. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro No. 1000402385 an. KPTR Sumber Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 10.030.011.000,- (1 lembar);
5. Asli Slip Pengiriman Uang/Transfer RTGS ke Rek. PTP Nusantara di Bank Mandiri dari Rek. PG Sumber Jaya tanggal 12 April 2011 sebesar Rp. 9.969.989.000,- (1 lembar);
6. Asli Cek No. 11604407 tanggal 21 Maret 2011 oleh RUHADI ke Rek. Giro No. 1000192381 an. KPTR Raksa Jaya tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp.3.000.000.000,- (1 lembar);
7. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan Premium an. NGO BAMBANG SOEMARDI tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 750.000.000,- (1 lembar);
8. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar);
9. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21-3- 2011 sebesar Rp. 1.125.250.000,- (1 lembar);
10. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. H. RIFAI tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);
11. Asli Cek No. 1209479042 oleh INDRI dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar);
12. Asli Slip Pengiriman uang/Transfer RTGS ke Rek. H. PARMANTO di BII Cab. Tegal tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 1.000.000.000,- (1 lembar);
13. Asli Cek No. 1209479044 oleh WALUYO BUNAIN dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 100.000.000,- (1 lembar);

Halaman 113, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



14. Asli Cek No. 1209479043 oleh AFIA KUSUMA DEWI dari Rek. Giro an. H. PARMANTO tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 735.000.000,- (1 lembar);
15. Asli Cek No. 11604405 oleh RUHADI dari Rek. Giro Raksa Jaya tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 8.613.541.000,- (1 lembar);
16. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan Siaga an. RUHADI tanggal 21 Maret 2011 sebesar Rp. 8.613.541.000,- (1 lembar);
17. Asli Cek No. 1209479040 oleh AFIA KUSUMA DEWI dari Rek. Giro an. PARMANTO tanggal 04 Maret 2011 sebesar Rp. 200.000.000,- (1 lembar);
18. Asli Cek No. 1110023103 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 25 April 2011 sebesar Rp. 110.000.000,- (1 lembar);
19. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. PARMANTO tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 110.000.000,- (1 lembar);
20. Asli Cek No. 1110023104 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 3.580.000.000,- (1 lembar);
21. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. KPTR Raksa Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 3.420.000.000,- (1 lembar);
22. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. KPTR Mulia tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 160.000.000,- (1 lembar);
23. Asli Cek No. 1110023105 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 700.000.000,- (1 lembar);
24. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Tabungan an. PARMANTO tanggal 28 April 2011 sebesar Rp. 700.000.000,- (1 lembar);

Halaman 114, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



25. Asli Cek No. 1110023106 oleh AFRONI dari Rek. Giro an. KPTR Sumber Jaya tanggal 27 April 2011 sebesar Rp. 600.000.000,- (1 lembar);

26. Asli Slip Setoran Tunai ke Rek. Giro an. BAMBANG PURNOMO tanggal 29 April 2011 sebesar Rp. 600.000.000,- (1 lembar).

- X.
1. Print out Rekening Koran Tabungan Bank Bukopin No. Rek. 3801002360 atas nama EVIRA TAKARYANTI periode Juli 2007 s/d November 2011 (1 bundel) ;
 2. Print out Rekening Koran Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000226382 atas nama PT.Pamitran Brebes Adhidaya periode Januari 2007 s/d Oktober 2011 (1 bundel)
 3. Foto copy Memorandum Komite Kredit, a.n. debitur PT. Pamitran Brebes Adhidaya tanggal 15 Agustus 2007, 24 Juli 2008, 26 Agustus 2008, Agustus 2009, 30 Agustus 2010, Agustus 2011, 04 April 2012 dan lampiran (1 bundel)
 4. Print out Rekening Koran Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000398388 atas nama CV. Nada Mulia periode September 2009 s/d Desember 2011 (1 bundel)
 5. Foto copy Memorandum Komite Kredit, a.n. debitur CV. Nada Mulia tanggal 13 Oktober 2009 dan lampiran (1 bundel)
 6. Print out Rekening Koran Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000286385 atas nama CV. Multi Usaha Jaya Lestari periode Juli 2007 s/d Desember 2011 (1 bundel)
 7. Foto copy Memorandum Komite Kredit, a.n. debitur CV. Multi Usaha Jaya Lestari tanggal April 2011, Agustus 2011, 04 April 2012, 29 April 2010, Agustus 2010, 10 Agustus 2009, 8 April 2008 dan lampiran (1 bundel)
 8. Print out Rekening Koran Giro Bank Bukopin No. Rek. 1000347384 atas nama CV.Musyaffa periode Juni 2008 s/d November 2011 (1 bundel)

Halaman 115, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



9. Foto copy Memorandum Komite Kredit, a.n. debitur CV. Musyaffa tanggal Februari 2012, Agustus 2009, 18 Juni 2008 dan lampiran (1 bundel)

10. Print out Rekening Koran Tabungan Bank Bukopin No. Rek. 3801005932 atas nama DARMANTO periode Januari 2011 s/d Oktober 2012 (1 bundel)

Dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan sebagai barang bukti perkara Parmanto ;

XI. HM. No.969 Prop. Jawa Tengah Kota Tegal Ke. Tegal Barat Kelurahan Pesurungan Kidul letak tanah Jl. Dr. Wahidin Sudiro Husodo Tegal, Nama pemegang Hak Parmanto berikut sebidang tanah dan atau bangunan yang berdiri diatasnya.

Dikembalikan kepada Bank Bukopin Cabang Tegal ;

6. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa sebesar Rp. 5.000,- (lima ribu rupiah).

Menimbang, bahwa atas putusan tersebut Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Tegal telah mengajukan permintaan banding dihadapan Panitera Pengadilan Negeri Tegal pada tanggal 19 Juli 2013 sebagaimana ternyata dari akta permintaan banding nomor : 06/Akte.Pid.Banding/2013/PN.Tgl. dan permintaan banding tersebut telah diberitahukan dengan cara seksama kepada Terdakwa pada tanggal 19 Juli 2013. ; -----

Menimbang, bahwa Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Tegal telah mengajukan Memori Banding yang dibuat pada tanggal 1 Agustus 2013 yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Tegal pada tanggal 1 Agustus 2013, dan Memori Banding tersebut telah pula diberitahukan dengan cara seksama kepada Terdakwa pada tanggal 1 Agustus 2013.;-----

Menimbang, bahwa Terdakwa dalam perkara tersebut tidak mengajukan Kontra Memori Banding. ; -----

Halaman 116, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Menimbang, bahwa Surat pemberitahuan untuk mempelajari berkas perkara yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Negeri Tegal kepada Jaksa Penuntut Umum dan Terdakwa dengan cara seksama masing-masing pada tanggal 1 Agustus 2013, sebelum berkas dikirim ke Pengadilan Tinggi Semarang. ; -----

Menimbang, bahwa permintaan akan pemeriksaan dalam tingkat banding oleh Jaksa Penuntut Umum tersebut telah diajukan dalam tenggang waktu dan dilakukan dengan cara serta telah memenuhi syarat-syarat sebagaimana yang ditentukan oleh Undang-Undang oleh karenanya permintaan banding tersebut secara formil dapat diterima. ; -----

Menimbang, bahwa Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Tegal telah mengajukan Memori Banding tanggal 1 Agustus 2013 yang pada pokoknya berisi hal-hal sebagai berikut : -----

1. Bahwa, Majelis Pengadilan Negeri Tegal dalam amar putusan menyatakan Terdakwa terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana "Perbankan" dalam dakwaan kesatu melanggar Pasal 49 ayat(1) huruf a UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.
2. Bahwa, Majelis Hakim tidak membuktikan dakwaan tindak pidana pencucian uang sebagaimana didakwakan.
3. Bahwa, Putusan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Tegal tidak berdasarkan fakta hukum.
4. Bahwa, berdasarkan fakta hukum terdakwa telah membuat dokumen pengajuan kredit fiktif atas nama KPTR Raksa Jaya dan KPTR Sumber Jaya dan dari pengajuan kredit fiktif tersebut dicairkan oleh Bank Bukopin Cabang Tegal.
5. Bahwa, hukuman yang dijatuhkan Majelis Hakim terhadap terdakwa adalah hukuman yang sangat ringan sehingga tidak mencerminkan rasa keadilan dalam masyarakat karena terdakwa dalam perbuatan tindak perbankan telah merugikan Bank Bukopin Cabang Tegal.

Halaman 117, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



6. Bahwa, terdakwa sudah sewajarnya dihukum berat sesuai perbuatannya, untuk mewujudkan rasa keadilan sehingga membuat efek jera bagi pelaku tindak pidana Perbankan.

Menimbang, bahwa terhadap Memori Banding dari Pembanding Jaksa Penuntut Umum, antara lain dapat dipertimbangkan sebagai berikut;-----

Menimbang, bahwa dakwaan Jaksa Penuntut Umum disusun secara alternatif, sehingga Majelis Hakim Pengadilan Tingkat Pertama cukup memilih dakwaan mana yang dipandang tepat diterapkan bagi Terdakwa tersebut, sehingga bila dakwaan pertama telah terbukti Majelis Hakim Tingkat Pertama tidak perlu membuktikan/mempertimbangkan dakwaan lainnya;-----

Menimbang, bahwa terhadap hukuman yang dijatuhkan oleh Pengadilan Tingkat Pertama sudah tepat dan adil dijatuhkan terhadap Terdakwa, setimpal dengan kesalahannya;-----

Menimbang, bahwa Majelis Hakim Pengadilan Tinggi setelah membaca dan meneliti secara seksama, berkas perkara yang terdiri dari Berita Acara Persidangan dan surat-surat yang berhubungan dengan perkara tersebut, serta putusan Pengadilan Negeri Tegal tanggal 17 Juli 2013 Nomor : 9/Pid.Sus/2013/PN.Tgl., serta Memori Banding yang diajukan oleh Jaksa Penuntut Umum, maka Pengadilan Tinggi Semarang berpendapat bahwa alasan-alasan dan pertimbangan hukum yang telah dikemukakan beserta kesimpulan Majelis Hakim Tingkat Pertama dalam pertimbangan tentang terbuktinya perbuatan yang didakwakan kepada Terdakwa pada prinsipnya sudah tepat dan benar, sehingga pertimbangan tersebut disetujui dan diambil alih oleh Pengadilan Tinggi sebagai alasan dan pendapatnya sendiri dalam memutus perkara ini dalam tingkat banding, maka putusan Pengadilan Negeri Tegal tanggal 17 Juli 2013 Nomor : 9/Pid.Sus/2013/PN.Tgl. tersebut dapat dikuatkan. -----

Halaman 118, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



Menimbang, bahwa lamanya pidana yang dijatuhkan dikurangkan seluruhnya dengan masa penahanan Terdakwa dan Terdakwa diperintahkan untuk tetap ditahan.-----

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana, maka kepadanya dibebani untuk membayar biaya perkara dalam kedua tingkat peradilan, yang dalam tingkat banding sebagaimana tersebut dalam amar putusan dibawah ini. -----

Mengingat ketentuan pasal 193 ayat (1) dan (2) KUHP dan Pasal 49 ayat (1) huruf a UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan serta peraturan lain yang bersangkutan. -----

M E N G A D I L I :

1. Menerima permintaan banding dari Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Tegal.-----
2. Menguatkan putusan Pengadilan Negeri Tegal tanggal 17 Juli 2013 Nomor : 9/Pid.Sus/2013/PN.Tgl. yang dimintakan banding tersebut.-----
3. Menetapkan agar Terdakwa tetap ditahan.-----
4. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa dalam kedua tingkat peradilan yang dalam tingkat banding ditetapkan sebesar Rp. 5.000,- (lima ribu rupiah).-----

Demikian diputus dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Tinggi Semarang pada hari **SELASA**, tanggal **1 OKTOBER 2013** oleh kami **ISKANDAR TJAKKE, SH. MH.** Wakil Ketua Pengadilan Tinggi Semarang selaku Ketua Majelis, **DJOKO SEDIONO, SH. MH.** dan **H. ABDUL ROCHIM, SH.** masing-masing Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi Semarang selaku Hakim Anggota, putusan tersebut pada hari itu juga diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum oleh Ketua Majelis dan didampingi oleh para Hakim Anggota tersebut serta dihadiri **H. WALUJO SUTJIPTO, SH.MH.**

Halaman 119, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.



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

Panitera Pengadilan Tinggi tersebut, tanpa dihadiri oleh Jaksa Penuntut
Umum dan Terdakwa.-----

Para Hakim Anggota,

Ketua Majelis,

Ttd

Ttd

DJOKO SEDIONO, SH. MH.

ISKANDAR TJAKKE, SH. MH.

Ttd

H. ABDUL ROCHIM, SH.

Panitera Pengganti,

Ttd

H. WALUJO SUTJIPTO, SH.MH.

Halaman 120, Putusan Nomor : 266/PID.SUS/2013/PT.SMG.