



P U T U S A N

Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA

Pengadilan Tinggi Jawa Tengah di Semarang yang mengadili perkara pidana dalam tingkat banding, telah menjatuhkan putusan tersebut dibawah ini dalam perkara Terdakwa-Terdakwa:

I. Nama lengkap : MOH RIDWAN bin SURADI ;

Tempat lahir : Pati, Jawa Tengah ;

Umur/ tgl lahir : 30 Tahun/ 03 Januari 1990 ;

Jenis kelamin : laki – laki

Kebangsaan : Indonesia

Tempat tinggal : Jimbaran Rt.08/Rw.02, Desa Jimbaran, Kecamatan Kayen, Kabupaten Pati ;

Agama : Islam

Pekerjaan : Wiraswasta / Pengusaha Konveksi

Pendidikan : SMA

II. Nama lengkap : NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN;

Tempat lahir : Pati, Jawa Tengah ;

Umur/ tgl lahir : 45 Tahun/ 22 Juni 1974;

Jenis kelamin : Perempuan ;

Kebangsaan : Indonesia

Tempat tinggal : Jimbaran Rt.08/Rw.02, Desa Jimbaran, Kecamatan Kayen, Kabupaten Pati ;

Agama : Islam

Pekerjaan : Petani/Pekebun

Pendidikan : SMA

Para Terdakwa ditahan di Rumah Tahanan Negara, oleh :

Untuk Terdakwa I MOH RIDWAN bin SURADI ;

- Penyidik sejak tanggal 21 Nopember 2019 sampai dengan tanggal 11 Desember 2019 ;

- Penyidik Perpanjangan Penahanan Kepala Kejaksaan Negeri Pati, sejak tanggal 12 Desember 2019 sampai dengan tanggal 20 Januari 2020 ;

- Penyidik, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 21 Januari 2020 sampai dengan 19 Pebruari 2020 ;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Penuntut Umum, sejak tanggal 12 Pebruari 2020 sampai dengan tanggal 02 Maret 2020 ;
- Penuntut Umum, Perpanjangan Penahanan oleh Ketua Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 03 Maret 2020 sampai dengan tanggal 01 April 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 17 Maret 2020 sampai dengan 15 April 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Negeri Pati sejak tanggal 16 April 2020 sampai dengan tanggal 14 Juni 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang Pertama, sejak tanggal 15 Juni 2020 sampai dengan tanggal 14 Juli 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, Kedua, sejak tanggal 15 Juli 2020 sampai dengan tanggal 13 Agustus 2020 ;
- Hakim Pengadilan Tinggi Jawa Tengah, sejak tanggal 4 Agustus 2020 sampai dengan tanggal 2 September 2020 ;
- Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Jawa Tengah, sejak tanggal 3 September 2020 sampai dengan tanggal 1 Nopember 2020;

Untuk Terdakwa II NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN ;

- Penyidik sejak tanggal 27 Oktober 2019 sampai dengan tanggal 15 Nopember 2019 ;
- Penyidik, Perpanjangan Penahanan Kepala Kejaksaan Negeri Pati, sejak tanggal 16 Nopember 2019 sampai dengan tanggal 25 Desember 2019 ;
- Penyidik, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Negeri Pati, Pertama sejak tanggal 26 Desember 2019 sampai dengan 24 Januari 2020;
- Penyidik, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Negeri Pati, Kedua, sejak tanggal 25 Januari 2020 sampai dengan 23 Pebruari 2020 ;
- Penuntut Umum, sejak tanggal 12 Pebruari 2020 sampai dengan tanggal 02 Maret 2020 ;

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Penuntut Umum, Perpanjangan Pertama oleh Ketua Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 03 Maret 2020 sampai dengan tanggal 01 April 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 17 Maret 2020 sampai dengan tanggal 15 April 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Negeri Pati, sejak tanggal 16 April 2020 sampai dengan tanggal 14 Juni 2020;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, Pertama, sejak tanggal 15 Juni 2020 sampai dengan tanggal 14 Juli 2020 ;
- Hakim Pengadilan Negeri Pati, Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Semarang, Kedua, sejak tanggal 15 Juli 2020 sampai dengan tanggal 13 Agustus 2020 ;
- Hakim Pengadilan Tinggi Jawa Tengah, sejak tanggal 4 Agustus 2020 sampai dengan tanggal 2 September 2020 ;
- Perpanjangan Penahanan Ketua Pengadilan Tinggi Jawa Tengah, sejak tanggal 3 September 2020 sampai dengan tanggal 1 Nopember 2020;

Terdakwa I dan Terdakwa II didampingi oleh Penasihat Hukum ARWANI, S.H., ANDRI PRIBADI, S.H., dan ROSITA OCTAVIANI, S.H., Advokat ARWANI AND ASSOCIATES beralamat di Jl. Raya Semarang – Purwodadi Km 32 Desa Tinanding, Kecamatan Godong, Kabupaten Grobogan, Jawa Tengah berdasarkan Surat Kuasa Khusus tanggal 23 Maret 2020 ;

Pengadilan Tinggi tersebut;

Telah membaca Penetapan Ketua Pengadilan Tinggi Jawa Tengah di Semarang tanggal 25 Agustus 2020 Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG serta berkas perkara Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 dan surat-surat yang bersangkutan dengan perkara tersebut;

Membaca, surat Dakwaan Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Pati tanggal 16 Maret 2020 Nomor Register Perkara: PDM-08/PATI/Eku.2/03/2020, yang berbunyi sebagai berikut:

DAKWAAN:

KESATU :

Bahwa terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI bersama-sama dengan terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai dengan tanggal 24 Oktober 2018 atau setidaknya pada waktu lain



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

masih dalam tahun 2018 bertempat di Mesin ATM Bank Jateng yang bertanda PRIMA yaitu di BPD ATM 36 berlokasi di kantor Bank Jateng Cabang Pati Jl. P. Sudirman No. 52 Pati, di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati, di mesin ATM 00416 yang berlokasi di kantor Kecamatan Wedari Jaksa Pati dan di mesin ATM 00419 yang berlokasi di kantor Kecamatan Gabus atau setidaknya di tempat lain yang termasuk di dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Pati yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, ***mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan yang dengan sengaja menguasai dan mengakui sebagai miliknya Dana hasil transfer yang diketahui atau patut diketahui bukan haknya***, yang dilakukan dengan cara-cara sebagai berikut :

- Bahwa awalnya tanggal 31 Maret 2018, Terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI melakukan Transfer dana di Mesin ATM Bank Jateng kode BPD ATM 36 berlokasi di kantor Bank Jateng Cabang Pati Jl. P. Sudirman No. 52 Pati menggunakan kartu ATM BCA Nomor: 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor Kartu ATM : 5307952006654678 (Pembukaan Rekening tanggal 17 November 2014) ke rekening tujuan PT Bank Jateng dengan Nomor rekening **2153022847** a.n NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebesar Rp. 8.000.000,- (*Delapan juta rupiah*) dan terlihat pada monitor terdapat pesan gagal (Reversal).
- Bahwa dari transfer yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI tersebut dana pada rekening pengirim (MOH RIDWAN) tidak terdebit (tidak berkurang) namun pada rekening tujuan a.n. NANIK SUPRIYATI di PT Bank Jateng, dana bertambah (terkredit), namun hal tersebut belum diketahui oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI.
- Baru kemudian pada tanggal 13 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Pengecekan Saldo rekening di PT BCA, Tbk ternyata dana pada rekeningnya di PT BCA Tbk tidak terdebit (tidak berkurang), namun dana di rekening terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN bertambah, ***setelah mengetahui hal tersebut kemudian pada tanggal 21 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Transaksi lagi di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati***, dengan melakukan Transfer dana



dari rekening Nomor 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor kartu ATM **5307952006654678** dari rekening PT. BCA ke rekening tujuan **2153022847** a.n. NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebanyak 3 kali dengan jumlah masing-masing Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah) sehingga total Nominal sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah). **Dari transaksi yang dilakukan tersebut, terdakwa mengetahui bahwa dana yang ada di rekeningnya tidak berkurang, sedangkan rekening tujuan 2153022847 a.n. NANIK SUPRIYATI bertambah.**

- Setelah Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengetahui ketika melakukan transfer dengan menggunakan mesin ATM Bank Jateng dana pada rekening PT BCA, Tbk miliknya tidak terdebit (tidak berkurang) namun dana pada rekening tujuan terkredit (bertambah), selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengulangi perbuatannya tersebut di beberapa mesin ATM Bank Jateng lainnya yang bertanda PRIMA yaitu di mesin ATM 00416 yang berlokasi di kantor Kecamatan Wedari Jaksa Pati dan di mesin ATM 00419 yang berlokasi di kantor Kecamatan Gabus, dan selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI meningkatkan pola transaksi antara Rp. 5.000.000,- s/d Rp. 25.000.000 dalam satu kali transaksi (Per Transaksi), dalam sehari rata-rata transaksi dilakukan sebanyak 12 kali transaksi, sehingga total transaksi sebesar **Rp. 11.861.850.000,-** (Sebelas Milyar delapan ratus enam puluh satu juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah,) yang terdiri dari Transaksi 1 (satu) rekening atas nama NANIK SUPRIYATI dan 2 (dua) rekening atas nama MOH. RIDWAN, dengan Pola transaksi sebagai berikut :

1) Sebanyak 403 transaksi ke Rekening Bank Jateng No. : 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI sebesar Rp. 6.038.350.000,- dengan rincian sebagai berikut :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal |
|-----|---------|------------------------------|--------------|
| 1 | 180331 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 8.000.000 |
| 2 | 180421 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 3 | 180421 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 4 | 180421 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 5 | 180422 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 8.000.000 |
| 6 | 180422 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 7.000.000 |
| 7 | 180423 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 8 | 180423 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 9 | 180423 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 10 | 180424 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 11 | 180424 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 12 | 180424 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 13 | 180425 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 7.500.000 |
| 14 | 180425 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 7.500.000 |
| 15 | 180427 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 16 | 180427 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 17 | 180427 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 18 | 180428 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 8.000.000 |
| 19 | 180428 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 7.000.000 |
| 20 | 180429 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 21 | 180429 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 22 | 180430 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 23 | 180430 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 24 | 180501 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 13.000.000 |
| 25 | 180501 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 2.000.000 |
| 26 | 180502 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 13.000.000 |
| 27 | 180502 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 2.000.000 |
| 28 | 180503 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 13.000.000 |
| 29 | 180503 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 2.000.000 |
| 30 | 180512 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 8.000.000 |
| 31 | 180512 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 7.000.000 |
| 32 | 180513 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 33 | 180514 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 34 | 180515 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 35 | 180516 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 36 | 180517 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 37 | 180518 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 38 | 180519 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 39 | 180520 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 40 | 180521 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 41 | 180522 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 42 | 180523 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 43 | 180525 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 44 | 180526 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 45 | 180527 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 46 | 180528 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 47 | 180529 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 48 | 180530 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 49 | 180531 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 500.000 |
| 50 | 180531 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 51 | 180612 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 52 | 180615 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 53 | 180616 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 54 | 180617 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 55 | 180618 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 56 | 180619 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 57 | 180620 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 58 | 180621 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 59 | 180622 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 60 | 180623 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 61 | 180624 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 62 | 180625 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 63 | 180626 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 64 | 180627 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 65 | 180628 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 66 | 180629 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 67 | 180630 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 68 | 180701 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 69 | 180702 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 70 | 180703 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 71 | 180704 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 72 | 180706 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 73 | 180707 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 74 | 180708 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 75 | 180709 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 76 | 180710 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 77 | 180711 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 78 | 180712 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 79 | 180713 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 80 | 180714 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 81 | 180715 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 82 | 180716 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 83 | 180717 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 84 | 180718 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 85 | 180719 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 86 | 180720 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 87 | 180721 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 88 | 180722 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 89 | 180723 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 90 | 180724 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 91 | 180725 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 92 | 180726 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 93 | 180727 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 94 | 180728 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 95 | 180729 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 96 | 180730 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 97 | 180731 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 98 | 180801 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 99 | 180802 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 100 | 180803 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 101 | 180804 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 102 | 180805 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 103 | 180807 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 104 | 180808 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 105 | 180809 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 106 | 180810 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 107 | 180811 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 108 | 180812 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 109 | 180813 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 110 | 180814 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 111 | 180815 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 112 | 180817 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 113 | 180817 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 114 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 4.000.000 |
| 115 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 116 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 117 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 118 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 119 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 120 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 121 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.000.000 |
| 122 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 123 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 124 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 125 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 126 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 127 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 128 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 129 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 130 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 131 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 132 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 133 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 134 | 180818 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 1.800.000 |
| 135 | 180819 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 136 | 180819 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 137 | 180819 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 138 | 180819 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 139 | 180819 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 140 | 180820 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.900.000 |
| 141 | 180820 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 5.000.000 |
| 142 | 180820 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 143 | 180820 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 144 | 180821 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 145 | 180821 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 146 | 180821 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 147 | 180821 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 148 | 180822 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 149 | 180822 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 150 | 180822 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 151 | 180824 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 152 | 180824 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 153 | 180824 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 154 | 180825 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 155 | 180825 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 156 | 180825 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 157 | 180826 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 158 | 180826 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 159 | 180826 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 160 | 180827 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 161 | 180827 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 162 | 180827 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 163 | 180828 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 12.500.000 |
| 164 | 180828 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 165 | 180828 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 166 | 180828 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 167 | 180829 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 168 | 180829 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 10.000.000 |
| 169 | 180829 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 170 | 180830 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 171 | 180830 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 172 | 180830 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 173 | 180830 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 174 | 180831 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 175 | 180831 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 176 | 180831 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 177 | 180831 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 178 | 180901 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 179 | 180901 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 180 | 180901 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 181 | 180901 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 182 | 180902 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 183 | 180902 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 184 | 180902 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 185 | 180902 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 186 | 180903 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 187 | 180903 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 188 | 180903 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 189 | 180903 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 190 | 180904 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 191 | 180904 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 192 | 180904 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 193 | 180905 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 194 | 180905 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 195 | 180905 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|---------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 196 | 180906 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 197 | 180906 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 198 | 180906 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 199 | 180907 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 200 | 180907 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 201 | 180907 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 202 | 180908 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 203 | 180908 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 204 | 180908 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 205 | 180908 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 206 | 180908 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 207 | 180909 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 208 | 1180909 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 209 | 180909 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 210 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 211 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 212 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 213 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 214 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 215 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 216 | 180910 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 217 | 180911 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 218 | 180911 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 219 | 180911 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 220 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 221 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 222 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |

Halaman 13 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | | |
|-----|-------------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 223 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 224 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 225 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 226 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 227 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 228 | 180912 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 229 | 180916 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 230 | 180916 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 231 | 180916 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 232 | 180917 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 233 | 180917 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 234 | 180917 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 235 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 236 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 237 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 238 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 239 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 240 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 241 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 242 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 243 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 244 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 245 | 118092 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 246 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 247 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 248 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 249 | 180923 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 250 | 180923 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 251 | 180923 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 252 | 180923 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 253 | 180923 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 254 | 180924 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 255 | 180924 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 256 | 180924 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 257 | 180924 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 258 | 180924 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 259 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 260 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 261 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 262 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 263 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 264 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 265 | 180925 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 266 | 180926 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 267 | 180926 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 268 | 180926 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 269 | 180926 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 270 | 180926 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 271 | 180927 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 272 | 180927 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 273 | 180927 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 274 | 180927 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.550.000 |
| 275 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 276 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 277 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 278 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 279 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 280 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 281 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 282 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 283 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 284 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 285 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 286 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 287 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 288 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 289 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 290 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 291 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 292 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 293 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 294 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 295 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 296 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 297 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 298 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 299 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 300 | 181002 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 301 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 302 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 303 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |

Halaman 16 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 15.000.000 |
| 304 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 305 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 306 | 181003 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 307 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 308 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 309 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 310 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 311 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 312 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 313 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 314 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 315 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 316 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 317 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 318 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 319 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 320 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 321 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 322 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 323 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 324 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 325 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 326 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 327 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 328 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 329 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 330 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 25.000.000 |
| 331 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 332 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 333 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 334 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 335 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 336 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 337 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 338 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 339 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 340 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 341 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 342 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 343 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 344 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 345 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 346 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 347 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 348 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 349 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 350 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 351 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 352 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 353 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 354 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 355 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 356 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 357 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|---------------|
| | | c) | 25.000.000 |
| 358 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 359 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 360 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 361 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 362 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 363 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 364 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 365 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 366 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 367 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 368 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 369 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 370 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 371 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 372 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 373 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 374 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 375 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 376 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 377 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 378 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 379 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 380 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 381 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 382 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 383 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 384 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|--------------|--------|--------------------------------|-------------------------|
| | | c) | 25.000.000 |
| 385 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 386 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 387 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 388 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 389 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 390 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 391 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 392 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 393 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 394 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 395 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 396 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 397 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 398 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 399 | 181024 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 400 | 181024 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 401 | 181024 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 402 | 181024 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 403 | 181024 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| Total | | | Rp.6.038.350.000 |

2) Sebanyak 271 transaksi ke Rekening Bank Jateng no : 2-153-02853-5 atas nama MOH. RIDWAN Sebesar Rp. 5.453.500.000,- (lima miliar empat ratus lima puluh tiga juta lima ratus ribu rupiah) dengan rincian sebagai berikut :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal |
|-----|---------|--------------------------------|---------------|
| 1 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 5.000.000 |
| 2 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|--------|--------------------------------|------------------|
| 3 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 4 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.000.000 |
| 5 | 180919 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.000.000 |
| 6 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 7 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 10.000.000 |
| 8 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 9 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 10 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 11 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 12 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 13 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 14 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 15 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 16 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 17 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 18 | 180920 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 19 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 20 | 180921 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 21 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 22 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 23 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 24 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 25 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 26 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 27 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 28 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 29 | 180922 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |

Halaman 21 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|------------|--------------------------------|------------------|
| 30 | 18092 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 31 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 32 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 33 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 34 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 35 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 36 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 37 | 18092 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 38 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 39 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 40 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 41 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 42 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 43 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 44 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 45 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 46 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 47 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 48 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 49 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 50 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 51 | 18092 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 52 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 53 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 54 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 55 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 56 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |

Halaman 22 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | | |
|----|------------|--------------------------------|------------------|
| 57 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 58 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 59 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 60 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 61 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 62 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 63 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 64 | 18092 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 65 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 66 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 67 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 68 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 69 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 70 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 71 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 72 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 73 | 18092 6 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 74 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 75 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 76 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 77 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 78 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 79 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 80 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 81 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 82 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |
| 83 | 18092 7 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 14.500.000 |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|------------------|
| 84 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 85 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 86 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 87 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 88 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 89 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 90 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 91 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 92 | 180928 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 93 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 94 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 95 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 96 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 97 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 98 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 99 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 100 | 180929 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 101 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 102 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 103 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 104 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 105 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 106 | 180930 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 107 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 108 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 109 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 110 | 181001 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |

Halaman 24 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | | |
|-----|------------|--------------------------------|------------------|
| 111 | 18100 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 112 | 18100 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 113 | 18100 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 114 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 115 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 116 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 117 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 118 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 119 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 120 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 121 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 122 | 18100 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 123 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 124 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 125 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 126 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 127 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 128 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 129 | 18100 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 15.000.000 |
| 130 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 131 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 132 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 133 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 134 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 135 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 136 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 137 | 18100 5 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|------------------|
| 138 | 181005 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 139 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 140 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 141 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 142 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 143 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 144 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 145 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 146 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 147 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 148 | 181006 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 149 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 150 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 151 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 152 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 153 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 154 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 155 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 156 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 157 | 181007 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 158 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 159 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 160 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 161 | 181008 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 162 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 163 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 164 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|------------------|
| 165 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 166 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 167 | 181009 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 168 | 181010 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 169 | 181010 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 170 | 181010 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 171 | 181010 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 172 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 173 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 174 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 175 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 176 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 177 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 178 | 181011 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 179 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 180 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 181 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 182 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 183 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 184 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 185 | 181012 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 186 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 187 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 188 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 189 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 190 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 191 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|------------------|
| 192 | 181013 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 193 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 194 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 195 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 196 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 197 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 198 | 181014 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 199 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 200 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 201 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 202 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 203 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 204 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 205 | 181015 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 206 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 207 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 208 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 209 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 210 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 221 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 212 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 213 | 181016 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 214 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 215 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 216 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 217 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 218 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



| | | | |
|-----|--------|--------------------------------|------------------|
| 219 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 220 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 221 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 222 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 223 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 224 | 181017 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 225 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 226 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 227 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 228 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 229 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 230 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 231 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 232 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 233 | 181018 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 234 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 235 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 236 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 237 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 238 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 239 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 240 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 241 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 242 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 243 | 181019 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 244 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 245 | 181021 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-------|------------|--------------------------------|------------------|
| 246 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 247 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 248 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 249 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 250 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 251 | 18102 1 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 252 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 253 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 254 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 255 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 256 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 257 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 258 | 18102 2 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 259 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 260 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 261 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 262 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 263 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 264 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 265 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 266 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 267 | 18102 3 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 268 | 18102 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 269 | 18102 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 270 | 18102 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 271 | 18102 4 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| Total | | | Rp5.453.500.0 |

Halaman 30 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



3) Sebanyak 15 transaksi Ke Rekening Bank Jateng : 2-006-22805-7 atas nama MOH. RIDWAN sebesar Rp. Rp 370.000.000,-, dengan rincian sebagai berikut :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal |
|-------|---------|--------------------------------|----------------|
| 1 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 2 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 3 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 4 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 5 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 6 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 7 | 181022 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 8 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 9 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 20.000.000 |
| 10 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 11 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 12 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 13 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 14 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| 15 | 181023 | Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c) | Rp 25.000.000 |
| Total | | | Rp 370.000.000 |

- Bahwa berdasarkan Print Out rekening BCA Nomor : 981794418 a.n. MOH RIDWAN posisi Saldo per tanggal 29 Maret 2018 adalah sebesar Rp. 3.860.892.16 dan per tanggal 31 Maret 2018 adalah sebesar Rp. 3.880.860,- (tiga juta delapan ratus delapan puluh ribu delapan ratus enam puluh rupiah), sedangkan dari 689 (403+271+15) transaksi transfer uang yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai 24 Oktober 2018 mencapai sebesar Rp. 11.861.550.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah).
- Bahwa untuk menampung dana hasil transfer selama kurang lebih 7 (tujuh) bulan (sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai dengan tanggal 24 Oktober 2018), pada tanggal 26 Juni 2018 Terdakwa I MOH RIDWAN melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 718788280, pada tanggal 19 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2153028535, pada tanggal 25 September 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Mandiri, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 1840000551554, pada tanggal 3 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di Kantor PT. BCA, Tbk Cabang Pembantu Pati, dengan Nomor Rekening 0980200990 dan pada tanggal



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

22 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7, dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI juga melakukan pembukaan rekening yaitu pada tanggal 27 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 753521200 dan pada tanggal 22 Oktober 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7 a.n. MOH RIDWAN di PT. BPD Jateng Cabang Pati.

- Pada tanggal 24 Oktober 2018, saksi PRAMONO selaku Ketua Tim Pengembangan TSI (Teknologi Sistem Informasi) Bank Jateng Kontor Pusat yang diminta bantuan oleh bagian Sub divisi pelayanan TSI terkait dengan adanya dugaan kesalahan sistem akseptasi transfer dana melalui jaringan ATM, dan dari hasil pengecekan melalui sistem jaringan mesin production **ditemukan adanya transaksi keuangan yang mencurigakan yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI sebesar Rp. 11.843.850.000,-** (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) dimana dana tersebut telah didebet dari keuangan pada Bank Jateng melalui jaringan ATM yang bersumber dari perintah transfer dengan menggunakan kartu ATM yang diterbitkan oleh bank lain (bukan Bank Jateng).

- Berdasarkan keterangan saksi IWAN WICAKSONO, S.Kom., M.M, (Ketua Tim Aplikasi Pendukung Subdiv Pelayanan TSI) bahwa transaksi-transaksi yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIDWAN tersebut ter-report **Decline Free Charge (DF/ditolak tanpa dikenakan Biaya transaksi)**, akan tetapi message (pesan) DF tersebut tidak ter-reconcile di PT. Bank Jateng. Akibat hal tersebut PT. Bank Jateng tetap menjalankan transaksi transfer dana ke Rekening tujuan (Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI) di PT. Bank Jateng dengan dibuktikan saldo rekening tujuan di PT. Bank Jateng bertambah, tetapi di sistem PT. BCA terdapat reversal (respon pembatalan) dana dengan dibuktikan tidak berkurangnya Saldo Pengirim di Rekening BCA (sebagai Rekening Sumber) dan bukti log file serta Raw Data yang diperoleh dari Sistem ITM PT Bank Jateng dan Jaringan Prima yang dikelola oleh PT Rintis Sejahtera.



- Bahwa dana sebesar Rp.11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) yang telah dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, sebesar **Rp. 6.447.300.000,-** (enam milyar empat ratus empat puluh tujuh juta tiga ratus rupiah) pada **tanggal 25 Oktober 2018 telah diamankan/diblokir oleh Bank Jateng sehingga sejak itu terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tidak bisa mengambil lagi dana hasil transfer** yang sebelumnya telah dikuasai oleh para terdakwa tersebut, **sedangkan selisihnya kurang lebih sebesar Rp. 5.414.550.000,-** (lima milyar empat ratus empat belas juta lima ratus lima puluh ribu rupiah) telah ditarik/dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI, baik diambil secara tunai (penarikan tunai) maupun transaksi transfer, dengan masing-masing rekening tujuan sebagai berikut :

a) **Transaksi Debet di Rekening Bank Jateng a.n. NANIK SUPRIYATI Rekening Nomor : 2-153-02284-7 terdapat transaksi Debet (Transaksi keluar) sebagai berikut :**

a.1. Transfer ke rekening Bank Rakyat Indonesia (BRI) sebesar Rp.1.576.000.000,- dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rekening | Pemilik Rek. |
|-----|----------|------------------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| 1 | 20180331 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 850.000 | 217201000277531 | FRISKA DEVINA |
| 2 | 20180331 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 8.850.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 3 | 20180421 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 6.900.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20180423 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20180423 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 6 | 20180424 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 7 | 20180425 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20180427 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 807101002415533 | ENDI SUPRPTO |
| 9 | 20180428 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20180430 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 950.000 | 606401028038534 | RISTANTI DIYA WISEA |
| 11 | 20180 | TRF REK VIA ATM | Rp | 76810100253 | MOH RIDWAN |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|-----------------|-----------------------|
| | 430 | BERSAMA(ISS) | 15.000.000 | 0531 | N |
| 12 | 20180502 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 13 | 20180502 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 14 | 20180503 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 12.000.000 | 807101002415533 | ENDI SUPRPTO |
| 15 | 20180512 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 16 | 20180514 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 17 | 20180514 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 807101002415533 | ENDI SUPRPTO |
| 18 | 20180514 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 19 | 20180515 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 20 | 20180516 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 21 | 20180517 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 22 | 20180518 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 23 | 20180519 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 24 | 20180521 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 594601022878535 | RUSWANTO |
| 25 | 20180521 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 26 | 20180522 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 27 | 20180523 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 28 | 20180525 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 29 | 20180526 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 30 | 20180528 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 31 | 20180528 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 32 | 20180530 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 33 | 20180530 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 34 | 20180531 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 343801002171506 | MAHRUZAR SUSAN WIJAYA |
| 35 | 20180612 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.350.000 | 131401000450536 | AHMAT SOIM |
| 36 | 20180619 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 37 | 20180619 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 38 | 20180 | Trf Rek Via ATM | Rp | | NGASI |

Halaman 34 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|-----------------|------------|
| | 619 | RTS/lss | 15.000.000 | 594701027020539 | RUN |
| 39 | 20180619 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 40 | 20180619 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 41 | 20180620 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 42 | 20180621 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 43 | 20180622 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 44 | 20180623 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 45 | 20180625 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 46 | 20180625 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 594601022878535 | RUSWANTO |
| 47 | 20180625 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 48 | 20180702 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 49 | 20180703 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 14.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 50 | 20180707 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 11.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 51 | 20180709 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 52 | 20180709 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 53 | 20180710 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 54 | 20180712 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 55 | 20180713 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 56 | 20180714 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 11.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 57 | 20180717 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 58 | 20180718 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 3.000.000 | 807101014256535 | SUPARNO |
| 59 | 20180721 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 11.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 60 | 20180725 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 61 | 20180726 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 62 | 20180726 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 63 | 20180728 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 11.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 64 | 20180728 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 3.900.000 | 006601013499539 | MOH RIDWAN |
| 65 | 20180 | Trf Rek Via ATM | Rp | | MOH |

Halaman 35 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|--------------|------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | 730 | RTS/lss | 15.000.000 | 00660101349 9539 | RIDWA N |
| 66 | 20180 731 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 67 | 20180 731 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 68 | 20180 801 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 2.500.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 69 | 20180 801 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 80710101425 6535 | SUPAR NO |
| 70 | 20180 803 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 71 | 20180 804 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 15.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 72 | 20180 806 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 11.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 73 | 20180 806 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 2.700.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 74 | 20180 813 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 75 | 20180 827 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 76 | 20180 830 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 77 | 20180 830 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 78 | 20180 831 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 79 | 20180 831 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 80 | 20180 901 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 81 | 20180 901 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 82 | 20180 903 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 83 | 20180 903 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 84 | 20180 903 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 85 | 20180 903 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 86 | 20180 904 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 87 | 20180 904 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 88 | 20180 905 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 89 | 20180 905 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 90 | 20180 906 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 91 | 20180 906 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 92 | 20180 | Trf Rek Via ATM | Rp | | MOH |

Halaman 36 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|-----|--------------|------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | 907 | RTS/lss | 20.000.000 | 00660101349 9539 | RIDWA N |
| 93 | 20180 907 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 94 | 20180 910 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 95 | 20180 910 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 96 | 20180 912 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 97 | 20180 912 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 98 | 20180 912 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 99 | 20180 912 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 100 | 20180 913 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 101 | 20180 913 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 102 | 20180 914 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 103 | 20180 914 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 104 | 20180 915 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 105 | 20180 915 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 106 | 20180 917 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 107 | 20180 917 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 108 | 20180 921 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 109 | 20180 921 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 110 | 20180 922 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 111 | 20180 922 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 112 | 20180 924 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 59420100146 3539 | MASIK AH |
| 113 | 20180 924 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 59470102702 0539 | NGASI RUN |
| 114 | 20180 926 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 115 | 20180 926 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 116 | 20181 002 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 59470102702 0539 | NGASI RUN |
| 117 | 20181 002 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 59470102702 0539 | NGASI RUN |
| 118 | 20181 006 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 59470102702 0539 | NGASI RUN |
| 119 | 20181 | TRF REK VIA | Rp | | MOH |

Halaman 37 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|-----|-----------|------------------------------|------------------------|------------------|-------------|
| | 012 | ATM BERSAMA(ISS) | 20.000.000 | 00660101349 9539 | RIDWA N |
| 120 | 20181 012 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 121 | 20181 013 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 122 | 20181 013 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWA N |
| 123 | 20181 015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 124 | 20181 015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 125 | 20181 015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 126 | 20181 015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 127 | 20181 018 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| 128 | 20181 018 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWA N |
| | TOTAL | | Rp1.576.000.000 | | |

a.2. Ke Bank Mandiri, sebesar Rp. 69.000.000,- dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rekening | Pemilik Rek. |
|-----|-----------|------------------------------|----------------------|----------------|--------------|
| 1 | 201809 25 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp20.000.000 | 1840000551 554 | MOH RIDWAN |
| 2 | 201809 25 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 1840000551 554 | MOH RIDWAN |
| 3 | 201809 29 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551 554 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20180929 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20181019 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 18.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp 69.000.000 | | |

a.3. ke Bank Negara Indonesia (BNI 46) sebesar Rp1.085.000.000,- dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|-----------|------------------------------|---------------|------------|--------------|
| 1 | 2018062 6 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 2 | 2018062 8 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 3 | 2018062 8 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 4 | 2018062 9 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 5 | 2018063 0 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 718788280 | MOH RIDWAN |
| 6 | 2018070 2 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 718788280 | MOH RIDWAN |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|------------|------------|
| 7 | 20180704 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20180707 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 3.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 9 | 20180707 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20180711 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 11 | 20180714 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 4.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 12 | 20180716 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 13 | 20180716 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 14 | 20180718 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 15 | 20180719 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 16 | 20180720 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 17 | 20180721 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 4.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 18 | 20180723 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 19 | 20180723 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 20 | 20180728 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 21 | 20180806 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 22 | 20180807 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 23 | 20180808 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 24 | 20180809 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 25 | 20180811 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 26 | 20180811 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 27 | 20180813 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 28 | 20180814 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 29 | 20180815 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 30 | 20180818 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 31 | 20180818 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 32 | 20180818 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 33 | 20180818 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 4.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 34 | 20180820 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 35 | 20180820 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 36 | 20180821 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 37 | 20180823 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 38 | 20180823 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 39 | 20180823 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 40 | 20180823 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 41 | 20180824 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 42 | 20180824 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |

Halaman 39 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|------------|-----------------|
| 43 | 20180824 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 44 | 20180825 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 45 | 20180825 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 46 | 20180827 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 47 | 20180827 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 48 | 20180827 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 49 | 20180828 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 50 | 20180828 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 51 | 20180829 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 52 | 20180829 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 53 | 20180908 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 54 | 20180908 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 55 | 20180910 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 56 | 20180910 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 57 | 20180917 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 58 | 20180917 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 59 | 20180918 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 60 | 20180918 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 61 | 20180919 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 62 | 20180919 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 63 | 20180920 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 64 | 20180920 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 65 | 20180924 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 66 | 20180924 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 67 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 68 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 69 | 20180928 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 15.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 70 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 71 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 72 | 20181006 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 73 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 74 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 75 | 20181009 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 76 | 20181009 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 77 | 20181010 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 78 | 20181010 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |

Halaman 40 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|--------------|---------------------------------|------------------------|------------|---------------|
| 79 | 2018101 1 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 80 | 2018101 1 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 81 | 2018101 6 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 82 | 2018101 6 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 83 | 2018102 0 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 84 | 2018102 0 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 85 | 2018102 2 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 86 | 2018102 3 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp1.085.000.000 | | |

a.4. ke Bank Central Asia sebesar Rp174.000.000,- dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|----------|-------------------------|----------------------|------------|--------------|
| 1 | 20180718 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 7.000.000 | 2465224442 | SISWANTO |
| 2 | 20180928 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 10.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 3 | 20181001 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20181001 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20181003 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 6 | 20181003 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 7 | 20181004 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20181004 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 9 | 20181005 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20181005 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 11 | 20181008 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 12 | 20181008 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 13 | 20181017 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 14 | 20181017 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 5.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 15 | 20181019 | Trf Rek Via ATM RTS/lss | Rp 7.000.000 | 2465224442 | SISWANTO |
| | TOTAL | | Rp174.000.000 | | |

a.5.Terdapat Transaksi Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 703.400.000,- dengan rincian :

| NO | TGL BISNIS | KET | NOMINAL |
|----|---------------|-----|---------|
|----|---------------|-----|---------|



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|----------|-----------------------|----------------|
| 1 | 20180125 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 2 | 20180217 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 3 | 20180303 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 4 | 20180303 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 5 | 20180303 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 6 | 20180303 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 7 | 20180310 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.200.000) |
| 8 | 20180310 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 9 | 20180310 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 10 | 20180312 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (300.000) |
| 11 | 20180331 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 12 | 20180331 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (500.000) |
| 13 | 20180416 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 14 | 20180416 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 15 | 20180416 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 16 | 20180416 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 17 | 20180503 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (400.000) |
| 18 | 20180512 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 19 | 20180512 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 20 | 20180526 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (500.000) |
| 21 | 20180602 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (200.000) |
| 22 | 20180612 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 23 | 20180612 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.000.000) |
| 24 | 20180619 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 25 | 20180621 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.500.000) |
| 26 | 20180702 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (700.000) |
| 27 | 20180703 | Transaksi Tarik | Rp (800.000) |

Halaman 42 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | Tunai | |
|----|----------|-----------------------|----------------|
| 28 | 20180709 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 29 | 20180709 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 30 | 20180709 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 31 | 20180709 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 32 | 20180723 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 33 | 20180723 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 34 | 20180801 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 35 | 20180807 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (800.000) |
| 36 | 20180811 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 37 | 20180811 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 38 | 20180811 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 39 | 20180811 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 40 | 20180818 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 41 | 20180818 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 42 | 20180821 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 43 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 44 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 45 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 46 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 47 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 48 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 49 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 50 | 20180823 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 51 | 20180824 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 52 | 20180824 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 53 | 20180824 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |

Halaman 43 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|----------|-----------------------|----------------|
| 54 | 20180824 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 55 | 20180825 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 56 | 20180825 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 57 | 20180825 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 58 | 20180825 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 59 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 60 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 61 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 62 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 63 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 64 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 65 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 66 | 20180827 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 67 | 20180828 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 68 | 20180828 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 69 | 20180828 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 70 | 20180828 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 71 | 20180829 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 72 | 20180829 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 73 | 20180829 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 74 | 20180829 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 75 | 20180830 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 76 | 20180830 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 77 | 20180830 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 78 | 20180830 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 79 | 20180831 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 80 | 20180831 | Transaksi Tarik | Rp (2.500.000) |

Halaman 44 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | Tunai | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 81 | 20180831 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 82 | 20180831 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 83 | 20180901 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 84 | 20180901 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 85 | 20180901 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 86 | 20180901 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 87 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 88 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 89 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 90 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 91 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 92 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 93 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 94 | 20180903 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 95 | 20180904 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 96 | 20180904 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 97 | 20180904 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 98 | 20180904 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 99 | 20180905 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 100 | 20180905 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 101 | 20180905 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 102 | 20180905 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 103 | 20180906 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 104 | 20180906 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 105 | 20180906 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 106 | 20180906 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 107 | 20180907 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 108 | 20180907 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 109 | 20180907 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 110 | 20180907 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 111 | 20180908 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 112 | 20180908 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 113 | 20180908 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 114 | 20180908 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 115 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 116 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 117 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 118 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 119 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 120 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 121 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 122 | 20180910 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 123 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 124 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 125 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 126 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 127 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 128 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 129 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 130 | 20180912 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 131 | 20180913 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 132 | 20180913 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 133 | 20180913 | Transaksi Tarik | Rp (2.500.000) |

Halaman 46 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | Tunai | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 134 | 20180913 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 135 | 20180914 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 136 | 20180914 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 137 | 20180914 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 138 | 20180914 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 139 | 20180915 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 140 | 20180915 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 141 | 20180915 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 142 | 20180915 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 143 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 144 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 145 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 146 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 147 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 148 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 149 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 150 | 20180917 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 151 | 20180918 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 152 | 20180918 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 153 | 20180918 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 154 | 20180918 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 155 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 156 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 157 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 158 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 159 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |



| | | | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 160 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 161 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 162 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 163 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 164 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 165 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 166 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 167 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 168 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 169 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 170 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 171 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 172 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 173 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 174 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 175 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 176 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 177 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 178 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 179 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 180 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 181 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 182 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 183 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 184 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 185 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 186 | 20180926 | Transaksi Tarik | Rp (2.500.000) |



| | | Tunai | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 187 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 188 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 189 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 190 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.000.000) |
| 191 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 192 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 193 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 194 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 195 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 196 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 197 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 198 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 199 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 200 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 201 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 202 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 203 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 204 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 205 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 206 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 207 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 208 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 209 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 210 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 211 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 212 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



| | | | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 213 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 214 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 215 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 216 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 217 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 218 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 219 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 220 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 221 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 222 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 223 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 224 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 225 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 226 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 227 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 228 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 229 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 230 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 231 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 232 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 233 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 234 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 235 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 236 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 237 | 20181010 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 238 | 20181010 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 239 | 20181010 | Transaksi Tarik | Rp (3.000.000) |



| | | Tunai | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 240 | 20181010 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 241 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 242 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 243 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 244 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 245 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 246 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 247 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 248 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 249 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 250 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 251 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 252 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 253 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 254 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 255 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 256 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 257 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 258 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 259 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 260 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 261 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 262 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 263 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 264 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 265 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



| | | | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 266 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 267 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 268 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 269 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 270 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 271 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 272 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 273 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 274 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 275 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 276 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 277 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 278 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 279 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 280 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 281 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 282 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 283 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 284 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 285 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 286 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 287 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 288 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 289 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |

| | |
|--------------|-----------------------------|
| TOTAL | Rp (703.400.000) |
|--------------|-----------------------------|



a.6. Penarikan Tunai melalui ATM Bersama sebesar Rp. 64.600.000,- dengan rincian:

| NO | TGL_BISNIS | KET | NOMINAL |
|----|------------|----------------------------|----------------|
| 1 | 20180220 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (150.000) |
| 2 | 20180428 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 3 | 20180428 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 4 | 20180428 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.000.000) |
| 5 | 20180428 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.250.000) |
| 6 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 7 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 8 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 9 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 10 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 11 | 20180430 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 12 | 20180502 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.000.000) |
| 13 | 20180503 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 14 | 20180503 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.000.000) |
| 15 | 20180515 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.000.000) |
| 16 | 20180526 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 17 | 20180526 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 18 | 20180528 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 19 | 20180528 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 20 | 20180530 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 21 | 20180530 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 22 | 20180620 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (200.000) |
| 23 | 20180707 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (1.000.000) |
| 24 | 20180727 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 25 | 20180728 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |



| | | | |
|----|----------|----------------------------|----------------|
| 26 | 20180821 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 27 | 20180821 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 28 | 20180821 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 29 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 30 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 31 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (2.500.000) |
| 32 | 20181025 | Transaksi Tarik Tunai ATMB | Rp (500.000) |

| | |
|--------------|------------------------|
| TOTAL | Rp (64.600.000) |
|--------------|------------------------|

a.7 With Drawal Jaringan Prima (Penarikan ATM Jaringan Prima)
sebesar Rp. 45.500.000,- dengan rincian :

| NO | TGL_BISNIS | KET | NOMINAL |
|----|------------|-----------------------------|----------------|
| 1 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.250.000) |
| 2 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.250.000) |
| 3 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.250.000) |
| 4 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.250.000) |
| 5 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 6 | 20180421 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 7 | 20180423 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 8 | 20180423 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 9 | 20180514 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 10 | 20180514 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 11 | 20180519 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 12 | 20180519 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 13 | 20180519 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 14 | 20180519 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (500.000) |
| 15 | 20180619 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (250.000) |
| 16 | 20180806 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.250.000) |
| 17 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (2.000.000) |
| 18 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 19 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 20 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 21 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA | Rp (1.000.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | (ISS) | |
|----|----------|-----------------------------|----------------|
| 22 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 23 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 24 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 25 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.000.000) |
| 26 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (2.500.000) |
| 27 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (2.500.000) |
| 28 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (2.500.000) |
| 29 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (2.500.000) |
| 30 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 31 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 32 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (1.500.000) |
| 33 | 20180820 | W/D DI JARINGAN PRIMA (ISS) | Rp (500.000) |

| | |
|--------------|-----------------------|
| TOTAL | Rp(45.500.000) |
|--------------|-----------------------|

b. Transaksi Debet di Rekening Bank Jateng a.n.MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02853-5 terdapat transaksi Debet (Transaksi keluar) sebagai berikut :

b.1 Keluar dengan rekening tujuan Bank Rakyat Indonesia (BRI) sebanyak Rp. 400.000.000,-, dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|-----------|-------------------------------|---------------|------------------|--------------|
| 1 | 201809 21 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 2 | 201809 21 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 3 | 201809 21 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 10.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 4 | 201809 22 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 5 | 201809 22 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 6 | 201809 22 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 7 | 201809 22 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 8 | 201809 26 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 9 | 201809 26 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 10 | 201809 26 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 10.000.000 | 76810100253 0531 | MOH RIDWAN |
| 11 | 201810 03 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWAN |
| 12 | 201810 03 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 10.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWAN |
| 13 | 201810 03 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWAN |
| 14 | 201810 12 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWAN |
| 15 | 201810 12 | TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS) | Rp 20.000.000 | 00660101349 9539 | MOH RIDWAN |
| 16 | 201810 | TRF REK VIA ATM | Rp | 00660101349 | MOH |

Halaman 55 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|-----------------|------------|
| | 12 | BERSAMA(ISS) | 10.000.000 | 9539 | RIDWAN |
| 17 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 18 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 19 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 20 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 21 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 22 | 20181015 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 23 | 20181018 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 24 | 20181018 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| 25 | 20181018 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 768101002530531 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp400.000.000 | | |

b.2. Ke Rekening Bank Mandiri sebanyak Rp.200.000.000,- dengan rincian:

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|----------|------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| 1 | 20180925 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 2 | 20180925 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 3 | 20180925 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20181004 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20181004 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 6 | 20181004 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 7 | 20181013 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20181013 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 9 | 20181013 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20181019 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 11 | 20181019 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| 12 | 20181019 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 1840000551554 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp200.000.000 | | |

b.3. Ke Rekening Bank Negara Indonesia sebanyak Rp. 930.000.000,- dengan rincian:

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|----------|------------------------------|---------------|------------|--------------|
| 1 | 20180919 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 2 | 20180919 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 3 | 20180920 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20180920 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20180920 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|----------|------------------------------|---------------|------------|-----------------|
| 6 | 20180920 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 7 | 20180924 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20180924 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 9 | 20180924 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20180924 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 11 | 20180924 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 12 | 20180924 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 13 | 20180924 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 14 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 15 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 16 | 20180928 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 17 | 20180928 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 18 | 20180928 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 19 | 20180929 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 20 | 20180929 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 21 | 20180929 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 22 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 23 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 24 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 25 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 26 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 27 | 20181001 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 28 | 20181002 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 29 | 20181002 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 30 | 20181002 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 31 | 20181006 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 32 | 20181006 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 33 | 20181006 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 34 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 35 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 36 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 37 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 38 | 20181008 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 39 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 40 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 41 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |

Halaman 57 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | | | |
|----|--------------|------------------------------|----------------------|------------|-----------------|
| 42 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 43 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 44 | 20181011 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0753521200 | NANIK SUPRIYATI |
| 45 | 20181016 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 46 | 20181016 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 47 | 20181016 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 48 | 20181020 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 49 | 20181020 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 50 | 20181020 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 10.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 51 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 52 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 53 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 54 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 55 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 20.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 56 | 20181022 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 5.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 57 | 20181023 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| 58 | 20181023 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp 25.000.000 | 0718788280 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp930.000.000 | | |

b.4. Ke Rekening Bank Central Asia sebanyak Rp175.000.000,- dengan rincian :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. Rek | Pemilik Rek. |
|-----|--------------|-------------------------|----------------------|------------|--------------|
| 1 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 2 | 20180927 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 5.000.000 | 0981794418 | MOH RIDWAN |
| 3 | 20181005 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 4 | 20181005 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 5 | 20181005 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 6 | 20181009 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 7 | 20181009 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 8 | 20181009 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 9 | 20181017 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 10 | 20181017 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 20.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| 11 | 20181017 | Trf Rek Via ATM RTS/Iss | Rp 10.000.000 | 0980200990 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp175.000.000 | | |

b.5. Penarikan Tunai melalui ATM sebanyak Rp (865.000.000), dengan rincian :

| NO | TGL | KET | NOMINAL |
|----|----------|-----------------------|----------------|
| 1 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 2 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 3 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 4 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 5 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 6 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|----------|-----------------------|----------------|
| 7 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 8 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 9 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 10 | 20180919 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 11 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 12 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 13 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 14 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 15 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 16 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 17 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 18 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 19 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 20 | 20180920 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 21 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 22 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 23 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 24 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 25 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 26 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 27 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 28 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 29 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 30 | 20180921 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 31 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 32 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 33 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 34 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 35 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 36 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 37 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 38 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 39 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 40 | 20180922 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (2.500.000) |
| 41 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 42 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 43 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 44 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 45 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 46 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 47 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 48 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 49 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 50 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 51 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 52 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 53 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 54 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 55 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 56 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 57 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 58 | 20180924 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 59 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|-----|----------|-----------------------|----------------|
| 60 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 61 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 62 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 63 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 64 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 65 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 66 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 67 | 20180925 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 68 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 69 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 70 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 71 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 72 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 73 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 74 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 75 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 76 | 20180926 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 77 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 78 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 79 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 80 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 81 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 82 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 83 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 84 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 85 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 86 | 20180927 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 87 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 88 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 89 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 90 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 91 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 92 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 93 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 94 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 95 | 20180928 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 96 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 97 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 98 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 99 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 100 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 101 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 102 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 103 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 104 | 20180929 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 105 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 10 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 60 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 6 | | | |
| 10 7 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 10 8 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 10 9 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 0 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 1 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 2 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 3 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 11 4 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 5 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 6 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 7 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 8 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 9 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 0 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 1 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 2 | 20181001 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 12 3 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 4 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 5 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 6 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 7 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 8 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 9 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 0 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 1 | 20181002 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 13 2 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 61 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 3 | | | |
| 13 4 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 5 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 6 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 7 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 8 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 9 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 0 | 20181003 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 14 1 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 2 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 3 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 4 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 5 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 6 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 7 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 8 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 9 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 0 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 1 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 2 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 3 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 4 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 15 5 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 6 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 7 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 8 | 20181005 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 15 9 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 62 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 0 | | | |
| 16 1 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 2 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 3 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 4 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 5 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 6 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 7 | 20181006 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 16 8 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 9 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 0 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 1 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 2 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 3 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 4 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 5 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 6 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 17 7 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 8 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 9 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 0 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 1 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 2 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 3 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 4 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 5 | 20181008 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 18 6 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 63 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 7 | | | |
| 18 8 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 9 | 20181009 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 0 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 1 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 2 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 3 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 4 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 5 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 6 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 7 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 19 8 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 19 9 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 0 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 1 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 2 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 3 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 4 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 5 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 6 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 7 | 20181011 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 20 8 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 20 9 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 0 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 1 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 2 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 3 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 4 | | | |
| 21 5 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 6 | 20181012 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 21 7 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 8 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 9 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 0 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 1 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 2 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 3 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 4 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 5 | 20181013 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 22 6 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 7 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 8 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 9 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 0 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 1 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 2 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 3 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 4 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 23 5 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 6 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 7 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 8 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 9 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 0 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 65 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 1 | | | |
| 24 2 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 3 | 20181015 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 24 4 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 5 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 6 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 7 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 8 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 9 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 0 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 1 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 2 | 20181016 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 25 3 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 4 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 5 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 6 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 7 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 8 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 9 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 0 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 1 | 20181017 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 26 2 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 3 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 4 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 5 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 6 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 7 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|---------|----------|-----------------------|----------------|
| 8 | | | |
| 26 9 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 0 | 20181018 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 27 1 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 2 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 3 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 4 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 5 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 6 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 7 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 8 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 9 | 20181019 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 28 0 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 1 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 2 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 3 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 4 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 5 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 6 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 7 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 28 8 | 20181020 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 28 9 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 0 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 1 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 2 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 3 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 4 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |

Halaman 67 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



| | | | |
|--------------|----------|-----------------------|-------------------------|
| 5 | | | |
| 29 6 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 7 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 29 8 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 29 9 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 0 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 1 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 2 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 3 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 4 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 5 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 6 | 20181022 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 30 7 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 8 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 30 9 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 0 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 1 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 2 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 3 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 4 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 31 5 | 20181023 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| TOTAL | | | Rp (865.000.000) |

c. Transaksi Debet (Transaksi keluar) di Rekening Bank Jateng a.n. MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02284-7 sebagai berikut :

c.1. Ke Rekening tujuan Bank Central Asia an MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280 sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) :

| No. | Tanggal | Keterangan Transaksi | Nominal | No. . Rek | Pemilik Rek. |
|-----|---------|----------------------|---------|-----------|--------------|
|-----|---------|----------------------|---------|-----------|--------------|



| | | | | | |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|
| 1 | 2018102 2 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| 2 | 2018102 2 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| 3 | 2018102 3 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| 4 | 2018102 3 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| 5 | 2018102 4 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| 6 | 2018102 4 | TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS) | Rp25.000.00 0 | 071878828 0 | MOH RIDWAN |
| | TOTAL | | Rp150.000.0 00 | | |

c.2. Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah) :

| NO | TGL- BISNIS | KET | NOMINAL |
|----|----------------|--------------------------|----------------|
| 1 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 2 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 3 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 4 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 5 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 6 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 7 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 8 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 9 | 2018102 2 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 10 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 11 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 12 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 13 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 14 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 15 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 16 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 17 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 18 | 2018102 3 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| 19 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

| | | | |
|----|--------------|--------------------------|-----------------------------|
| 20 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 21 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 22 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 23 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 24 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 25 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 26 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (3.000.000) |
| 27 | 2018102 4 | Transaksi Tarik Tunai | Rp (1.000.000) |
| | | | Rp. (75.000.000) |

- Bahwa akibat dari perbuatan yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN, tersebut PT Bank Jateng mengalami kerugian sebesar Rp. 11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah).

Sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 85 UU RI No 3 Tahun 2011 tentang Transfer dana Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP ;

DAN,

KEDUA,

PRIMAIR :

Bahwa terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN sejak bulan Maret 2018 sampai dengan bulan Mei 2019 atau setidaknya-tidaknya pada waktu lain masih dalam tahun 2018 sampai tahun 2019 bertempat di Mesin ATM Bank Jateng yang bertanda PRIMA yaitu di BPD ATM 36 berlokasi di kantor Bank Jateng Cabang Pati Jl. P. Sudirman No. 52 Pati, di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati, di mesin ATM 00416 yang berlokasi di kantor Kecamatan Wedari Jaksa Pati dan di mesin ATM 00419 yang berlokasi di kantor Kecamatan Gabus, di Jimbaran RT 08 RW 02 Desa Jimbaran, Kecamatan Kayen, Kabupaten Pati, di PT BRI Tbk.KC Pati, PT NASMOCO Pati, di PT Adiprima Motor Jl. Pemuda 305 Pati, atau setidaknya-tidaknya di tempat lain yang termasuk di dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Pati yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

melakukan perbuatan yang menerima atau menguasai penempatan, pentransferan, pembayaran, hibah, sumbangan, penitipan, penukaran, atau menggunakan Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1), yang dilakukan dengan cara-cara sebagai berikut :

- Bahwa awalnya tanggal 31 Maret 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Transfer dana di Mesin ATM Bank Jateng kode BPDATM 36 berlokasi di kantor Cabang Pati menggunakan kartu ATM BCA Nomor: 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor Kartu ATM : 5307952006654678 (Pembukaan Rekening tanggal 17 November 2014) ke rekening tujuan PT Bank Jateng dengan Nomor rekening 2153022847 a.n NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebesar Rp. 8.000.000,- (Delapan juta rupiah) dan terlihat pada monitor terdapat pesan gagal (Reversal).
- Bahwa dari transfer yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI tersebut dana pada rekening pengirim (MOH RIDWAN) tidak terdebit (tidak berkurang) namun pada rekening tujuan a.n. NANIK SUPRIYATI di PT Bank Jateng, dana bertambah (terkredit), namun hal tersebut belum diketahui oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI.
- Baru kemudian pada tanggal 13 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Pengecekan Saldo rekening di PT BCA, Tbk ternyata dana pada rekeningnya di PT BCA Tbk tidak terdebit (tidak berkurang), namun dana di rekening terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN bertambah, setelah mengetahui hal tersebut kemudian pada tanggal 21 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Transaksi lagi di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati, dengan melakukan Transfer dana dari rekening Nomor 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor kartu ATM 5307952006654678 dari rekening PT. BCA ke rekening tujuan 2153022847 a.n. NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebanyak 3 kali dengan jumlah masing-masing Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah) sehingga total Nominal sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah). Dari transaksi yang dilakukan tersebut, terdakwa mengetahui bahwa dana yang ada di rekeningnya tidak berkurang, sedangkan rekening tujuan 2153022847 a.n. NANIK SUPRIYATI bertambah.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Setelah Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengetahui ketika melakukan transfer dengan menggunakan mesin ATM Bank Jateng dana pada rekening PT BCA, Tbk miliknya tidak terdebit (tidak berkurang) namun dana pada rekening tujuan terkredit (bertambah), selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengulangi perbuatannya tersebut di beberapa mesin ATM Bank Jateng lainnya yaitu di mesin ATM 00416 yang berlokasi di Wedari Jaksa Pati dan juga di ATM 00419 yang berlokasi di Gabus Pati dan selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI meningkatkan pola transaksi antara Rp. 5.000.000,- s/d Rp. 25.000.000 dalam satu kali transaksi (Per Transaksi), dalam sehari rata-rata transaksi dilakukan sebanyak 12 kali transaksi, sehingga total transaksi sebesar Rp. 11.861.850.000,- (Sebelas Milyar delapan ratus enam puluh satu juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah), yang terdiri dari Transaksi 1 (satu) rekening atas nama NANIK SUPRIYATI dan 2 (dua) rekening atas nama MOH. RIDWAN.
- Selanjutnya dari dana-dana hasil transfer tersebut, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI telah memindahkan dengan cara transfer atau mengambilnya secara tunai dengan rincian sebagai berikut :
 - 1)Sebanyak 403 transaksi transfer (Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c)) ke Rekening Bank Jateng No. : 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI sebesar Rp. 6.038.350.000,- (enam milyar tigapuluh delapan juta tiga ratus lima puluh ribu rupiah).
 - 2)Sebanyak 271 transaksi transfer (Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c)) ke Rekening Bank Jateng no : 2-153-02853-5 atas nama MOH. RIDWAN Sebesar Rp. 5.453.500.000,- (lima miliar empat ratus lima puluh tiga juta lima ratus ribu rupiah).
 - 3)Sebanyak 15 transaksi Ke Rekening Bank Jateng : 2-006-22805-7 atas nama MOH. RIDWAN sebesar Rp. Rp 370.000.000,- (tiga ratus tujuh puluh juta rupiah).
- Bahwa berdasarkan Print Out rekening BCA Nomor : 981794418 a.n. MOH RIDWAN posisi Saldo per tanggal 29 Maret 2018 adalah sebesar Rp.3.860.892.16 dan per tanggal 31 Maret 2018 adalah sebesar Rp.3.880.860,- (tiga juta delapan ratus delapan puluh ribu delapan ratus enam puluh rupiah), sedangkan dari 689 (403+271+15) transaksi transfer uang yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai 24 Oktober 2018 mencapai sebesar



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Rp11.861.550.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah).

- Bahwa untuk menampung dana hasil transfer selama kurang lebih 7 (tujuh) bulan (sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai dengan tanggal 24 Oktober 2018), pada tanggal 26 Juni 2018 Terdakwa I MOH RIDWAN melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 718788280, pada tanggal 19 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2153028535, pada tanggal 25 September 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Mandiri, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 1840000551554, pada tanggal 3 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di Kantor PT. BCA, Tbk Cabang Pembantu Pati, dengan Nomor Rekening 0980200990 dan pada tanggal 22 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7, dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI juga melakukan pembukaan rekening yaitu pada tanggal 27 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 753521200 dan pada tanggal 22 Oktober 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7 a.n. MOH RIDWAN di PT. BPD Jateng Cabang Pati.
- Pada tanggal 24 Oktober 2018, saksi PRAMONO selaku Ketua Tim Pengembangan TSI (Teknologi Sistem Informasi) Bank Jateng Kantor Pusat yang diminta bantuan oleh bagian Sub divisi pelayanan TSI terkait dengan adanya dugaan kesalahan sistem akseptasi transfer dana melalui jaringan ATM, dan dari hasil pengecekan melalui sistem jaringan mesin production ditemukan adanya transaksi keuangan yang mencurigakan yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI sebesar Rp.11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) dimana dana tersebut telah didebet dari keuangan pada Bank Jateng melalui jaringan ATM yang bersumber dari perintah transfer dengan menggunakan kartu ATM yang diterbitkan oleh bank lain (bukan Bank Jateng).



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Berdasarkan keterangan saksi IWAN WICAKSONO, S.Kom., M.M, (Ketua Tim Aplikasi Pendukung Subdiv Pelayanan TSI) bahwa transaksi – transaksi yang dilakukan oleh Terdawa I MOH RIDWAN tersebut ter-report Decline Free Charge (DF/ditolak tanpa dikenakan Biaya transaksi), akan tetapi message (pesan) DF tersebut tidak ter-reconcile di PT. Bank Jateng. Akibat hal tersebut PT. Bank Jateng tetap menjalankan transaksi transfer dana ke Rekening tujuan (Terdawa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI) di PT. Bank Jateng dengan dibuktikan saldo rekening tujuan di PT. Bank Jateng bertambah, tetapi di sistem PT. BCA terdapat reversal (respon pembatalan) dana dengan dibuktikan tidak berkurangnya Saldo Pengirim di Rekening BCA (sebagai Rekening Sumber) dan bukti log file serta Raw Data yang diperoleh dari Sistem ITM PT Bank Jateng dan Jaringan Prima yang dikelola oleh PT Rintis Sejahtera.
- Bahwa dana sebesar Rp. 11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) yang telah dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, sebesar Rp. 6.447.300.000,- (enam milyar empat ratus empat puluh tujuh juta tiga ratus rupiah) pada tanggal 25 Oktober 2018 telah diamankan/diblokir oleh Bank Jateng sehingga sejak itu terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tidak bisa mengambil lagi dana hasil transfer yang sebelumnya telah dikuasai oleh para terdakwa tersebut, sedangkan selisihnya kurang lebih sebesar Rp. 5.414.550.000,- (lima milyar empat ratus empat belas juta lima ratus lima puluh ribu rupiah) telah ditarik/dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI, baik diambil secara tunai (penarikan tunai) maupun transaksi transfer, dengan transaksi di masing-masing rekening sebagai berikut :

**a. Transaksi Debet (Transaksi keluar) di Rekening Bank Jateng
a.n. NANIK SUPRIYATI Rekening Nomor : 2-153-02284-7 sebagai berikut:**

- a.1.sebanyak 128 transaksi Transfer ke rekening Bank Rakyat Indonesia (BRI) dengan tujuan an. FRISKA DEVINA no. Rek. 217201000277531, an. MOH RIDWAN No. Rek. 768101002530531 dan 006601013499539, an. ENDI SUPRAPTO No. Rek. 807101002415533, an. RISTANTI DIYA WISESA No.



Rek. 606401028038534 dan lain-lain dengan jumlah sebesar Rp.1.576.000.000,- (satu milyar lima ratus tujuh puluh enam juta rupiah)

a.2. sebanyak 5 transaksi transfer ke Bank Mandiri, an. MOH RIDWAN No.Rek. 1840000551554 sebesar Rp. 69.000.000,- (enam puluh sembilan juta rupiah)

a.3. sebanyak 86 transaksi transfer ke Bank Negara Indonesia (BNI 46) an. MOH RIDWAN No.Rek. 0718788280 dan an. NANIK SUPRIYATI No. Rek.0753521200 sebesar Rp. 1.085.000.000,- (satu milyar delapan puluh lima juta rupiah)

a.4. sebanyak 15 transaksi ke Bank Central Asia an. SISWANTO No.Rek. 2465224442 dan an. MOH RIDWAN No.Rek. 0981794418 dan No. Rek. 0980200990 sebesar Rp. 174.000.000,- (seratus tujuh puluh empat juta rupiah).

a.5. Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 703.400.000,- (tujuh ratus tiga juta empat ratus ribu rupiah).

a.6. Penarikan Tunai melalui ATM Bersama sebesar Rp. 64.600.000,- (enam puluh empat juta enam ratus ribu rupiah).

a.7 With Drawal Jaringan Prima (Penarikan ATM Jaringan Prima) sebesar Rp. 45.500.000,- (empat puluh lima juta lima ratus ribu rupiah).

b. Transaksi Debet (Transaksi keluar) di Rekening Bank Jateng
a.n. MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02853-5 sebagai berikut :

b.1. sebanyak 25 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS)) dengan rekening tujuan Bank Rakyat Indonesia (BRI) an. MOH RIDWAN No.Rek. 768101002530531 dan No. Rek. 006601013499539 sebanyak Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah).

b.2. sebanyak 12 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS)) Ke Rekening Bank Mandiri an. MOH RIDWAN No.Rek. 1840000551554 sebanyak Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).

b.3. sebanyak 58 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM) ke Rekening Bank Negara Indonesia an. MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280 dan An. NANIK SRIYATI No.Rek. 0753521200 sebanyak Rp. 930.000.000,- (sembilan ratus tiga puluh juta rupiah).



b.4. sebanyak 11 transaksi Debet (Trf Rek Via ATM RTS/lss) Ke Rekening Bank Central Asia an. MOH RIDWAN No.Rek. 0981794418 dan No.Rek. 0980200990 sebanyak Rp.175.000.000,- (seratus tujuh puluh lima juta rupiah).

b.5. Penarikan Tunai melalui ATM sebanyak Rp. 865.000.000,- (delapan ratus enam puluh lima juta rupiah).

c. Transaksi Debet di Rekening Bank Jateng a.n. MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02284-7 terdapat transaksi Debet (Transaksi keluar) sebagai berikut :

c.1 sebanyak 6 transaksi (TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS)) Ke Rekening tujuan Bank Central Asia an MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280 sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).

c.2. Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah).

- Bahwa dari dana hasil transfer yang telah dikuasai oleh Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, sebagian telah digunakan untuk keperluan Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI, antara lain untuk :

- Pelunasan Kredit Modal Kerja (KMK) pada PT BRI Tbk.KC Pati pada tanggal 07 September 2018 sebesar Rp. 278.121.960,- (dua ratus tujuh puluh delapan juta seratus dua puluh satu ribu sembilan ratus enam puluh rupiah).

- Pembelian 2 (dua) unit mobil di PT NASMOCO Pati, yaitu :

1) 1 (satu) unit Mobil Merk Toyota Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka. MHFAW8EM5J0211472, No.sin 1TR-A545119, Warna Attitude Black Mica STNK an. MOH RIDWAN, pembayarannya dilakukan 2 kali yaitu :

a) Tanggal 6 Oktober 2010 via kasir sebesar Rp 180.000.000,- secara tunai.

b) Tanggal 8 Oktober 2018 via kasir sebesar Rp 237.500.000,- secara tunai.

2) 1 Unit Mobil Merk Toyota Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka. MHFAW8EM2J0211638, No.sin 1TR-A550632, Warna Dark Grey Mica, STNK an. SUPARNO, terdakwa I MOH RIDWAN membayar sebagian yaitu pada tanggal 8 Oktober 2010 via kasir sebesar Rp 100.000.000,- secara tunai.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Pembelian tanah SHM No. 00892/Jimbaran pada tanggal 17 Oktober 2018 dari saksi Sutoro seharga Rp. 240.000.000,- (dua ratus empat puluh juta rupiah).
- Pembelian 1 (satu) unit sepeda motor dari PT Adiprima Motor Jl. Pemuda 305 Pati Pembelian tunai SPM Honda Beat Tahun 2019 an. Nanik Supriyati seharga Rp. 17.130.000,- (tujuh belas juta seratus tiga puluh ribu rupiah).
- dan lain-lain.

- Bahwa akibat dari perbuatan yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, PT Bank Jateng mengalami kerugian sekitar Rp.11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah).

Sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 UU RI No 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP ;

Subsidiar :

Bahwa terdakwa I MOH RIDWAN Bin SURADI dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN antara bulan Maret 2018 sampai dengan bulan Mei 2019 atau setidaknya-tidaknya pada waktu lain masih dalam tahun 2018 sampai tahun 2019 bertempat di Mesin ATM Bank Jateng yang bertanda PRIMA yaitu di BPD ATM 36 berlokasi di kantor Bank Jateng Cabang Pati Jl. P. Sudirman No. 52 Pati, di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati, di mesin ATM 00416 yang berlokasi di kantor Kecamatan Wedari Jaksa Pati dan di mesin ATM 00419 yang berlokasi di kantor Kecamatan Gabus, di Jimbaran RT 08 RW 02 Desa Jimbaran, Kecamatan Kayen, Kabupaten Pati, di PT BRI Tbk.KC Pati, PT NASMOCO Pati, di PT Adiprima Motor Jl. Pemuda 305 Pati atau setidaknya-tidaknya di tempat lain yang termasuk di dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Pati yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini, *mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan yang menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau*



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

menyamarkan asal usul Harta Kekayaan dipidana karena tindak pidana Pencucian Uang, yang dilakukan dengan cara-cara sebagai berikut :

- Bahwa awalnya tanggal 31 Maret 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Transfer dana di Mesin ATM Bank Jateng kode BPDATM 36 berlokasi di kantor Cabang Pati menggunakan kartu ATM BCA Nomor: 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor Kartu ATM : 5307952006654678 (Pembukaan Rekening tanggal 17 November 2014) ke rekening tujuan PT Bank Jateng dengan Nomor rekening **2153022847** a.n NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebesar Rp. 8.000.000,- (*Delapan juta rupiah*) dan terlihat pada monitor terdapat pesan gagal (Reversal).
- Bahwa dari transfer yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI tersebut dana pada rekening pengirim (MOH RIDWAN) tidak terdebet (tidak berkurang) namun pada rekening tujuan a.n. NANIK SUPRIYATI di PT Bank Jateng, dana bertambah (terkredit), namun hal tersebut belum diketahui oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI.
- Baru kemudian pada tanggal 13 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Pengecekan Saldo rekening di PT BCA, Tbk ternyata dana pada rekeningnya di PT BCA Tbk tidak terdebet (tidak berkurang), namun dana di rekening terdakwa II NANIK SUPRIYATI Binti NGASIRUN bertambah, setelah mengetahui hal tersebut kemudian pada tanggal 21 April 2018, Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI melakukan Transaksi lagi di Mesin ATM Bank Jateng dengan Nomor mesin ATM 00417 yang berlokasi di jalan Raya Pati - Purwodadi Km 27, Kecamatan Sukolilo, Kabupaten Pati, dengan melakukan Transfer dana dari rekening Nomor 0981794418 a.n. MOH RIDWAN dengan Nomor kartu ATM **5307952006654678** dari rekening PT. BCA ke rekening tujuan **2153022847** a.n. NANIK SUPRIYATI (Terdakwa II / Istri Terdakwa I MOH RIDWAN) sebanyak 3 kali dengan jumlah masing-masing Rp. 5.000.000,- (lima juta rupiah) sehingga total Nominal sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah). Dari transaksi yang dilakukan tersebut, terdakwa mengetahui bahwa dana yang ada di rekeningnya tidak berkurang, sedangkan rekening tujuan **2153022847** a.n. NANIK SUPRIYATI bertambah.
- Setelah Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengetahui ketika melakukan transfer dengan menggunakan mesin ATM Bank Jateng dana pada rekening PT BCA, Tbk miliknya tidak terdebet (tidak berkurang)



namun dana pada rekening tujuan terkredit (bertambah), selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI mengulangi perbuatannya tersebut di beberapa mesin ATM Bank Jateng lainnya yaitu di mesin ATM 00416 yang berlokasi di Wedari Jaksa Pati dan juga di ATM 00419 yang berlokasi di Gabus Pati dan selanjutnya Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI meningkatkan pola transaksi antara Rp. 5.000.000,- s/d Rp. 25.000.000 dalam satu kali transaksi (Per Transaksi), dalam sehari rata-rata transaksi dilakukan sebanyak 12 kali transaksi, sehingga total transaksi sebesar **Rp. 11.861.850.000,-** (Sebelas Milyar delapan ratus enam puluh satu juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah), yang terdiri dari Transaksi 1 (satu) rekening atas nama NANIK SUPRIYATI dan 2 (dua) rekening atas nama MOH. RIDWAN.

- Selanjutnya untuk menyembunyikan dana-dana hasil transfer tersebut Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI telah memindahkan dengan cara transfer atau mengambilnya secara tunai dengan rincian sebagai berikut:

1) Sebanyak 403 transaksi transfer (Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c)) ke Rekening Bank Jateng No. : 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI sebesar Rp. 6.038.350.000,- (enam milyar tigapuluh delapan juta tiga ratus lima puluh ribu rupiah).

2) Sebanyak 271 transaksi transfer (Trf Rek Via ATM RTS/ Iss (c)) ke Rekening Bank Jateng no : 2-153-02853-5 atas nama MOH. RIDWAN Sebesar Rp. 5.453.500.000,- (lima miliar empat ratus lima puluh tiga juta lima ratus ribu rupiah).

3) Sebanyak 15 transaksi Ke Rekening Bank Jateng : 2-006-22805-7 atas nama MOH. RIDWAN sebesar Rp. Rp 370.000.000,- (tiga ratus tujuh puluh juta rupiah).

- Bahwa berdasarkan Print Out rekening BCA Nomor : 981794418 a.n. MOH RIDWAN posisi Saldo per tanggal 29 Maret 2018 adalah sebesar **Rp. 3.860.892.16** dan per tanggal 31 Maret 2018 adalah sebesar **Rp. 3.880.860,-** (tiga juta delapan ratus delapan puluh ribu delapan ratus enam puluh rupiah), sedangkan dari 689 (403+271+15) transaksi transfer uang yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIWAN Bin SURADI sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai 24 Oktober 2018 mencapai sebesar Rp. 11.861.550.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah).



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa untuk menampung dana hasil transfer selama kurang lebih 7 (tujuh) bulan (sejak tanggal 31 Maret 2018 sampai dengan tanggal 24 Oktober 2018), pada tanggal 26 Juni 2018 Terdakwa I MOH RIDWAN melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 718788280, pada tanggal 19 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2153028535, pada tanggal 25 September 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Mandiri, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 1840000551554, pada tanggal 3 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di Kantor PT. BCA, Tbk Cabang Pembantu Pati, dengan Nomor Rekening 0980200990 dan pada tanggal 22 Oktober 2018 melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7, dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI juga melakukan pembukaan rekening yaitu pada tanggal 27 September 2018 melakukan pembukaan rekening di PT BNI 46, Tbk Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 753521200 dan pada tanggal 22 Oktober 2018, melakukan pembukaan rekening di PT Bank Jateng Kantor Cabang Pembantu Pati dengan Nomor Rekening 2.006.22805.7 a.n. MOH RIDWAN di PT. BPD Jateng Cabang Pati.
- Pada tanggal 24 Oktober 2018, saksi PRAMONO selaku Ketua Tim Pengembangan TSI (Teknologi Sistem Informasi) Bank Jateng Kantor Pusat yang diminta bantuan oleh bagian Sub divisi pelayanan TSI terkait dengan adanya dugaan kesalahan sistem akseptasi transfer dana melalui jaringan ATM, dan dari hasil pengecekan melalui sistem jaringan mesin production ditemukan adanya transaksi keuangan yang mencurigakan yang dilakukan oleh terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI sebesar Rp. 11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) dimana dana tersebut telah didebet dari keuangan pada Bank Jateng melalui jaringan ATM yang bersumber dari perintah transfer dengan menggunakan kartu ATM yang diterbitkan oleh bank lain (bukan Bank Jateng).
- Berdasarkan keterangan saksi IWAN WICAKSONO, S.Kom., M.M, (Ketua Tim Aplikasi Pendukung Subdiv Pelayanan TSI) bahwa transaksi – transaksi yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIDWAN tersebut ter-

Halaman 80 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



report **Decline Free Charge (DF/ditolak tanpa dikenakan Biaya transaksi)**, akan tetapi message (pesan) DF tersebut tidak ter-reconcile di PT. Bank Jateng. Akibat hal tersebut PT. Bank Jateng tetap menjalankan transaksi transfer dana ke Rekening tujuan (Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI) di PT. Bank Jateng dengan dibuktikan saldo rekening tujuan di PT. Bank Jateng bertambah, tetapi di sistem PT. BCA terdapat reversal (respon pembatalan) dana dengan dibuktikan tidak berkurangnya Saldo Pengirim di Rekening BCA (sebagai Rekening Sumber) dan bukti log file serta Raw Data yang diperoleh dari Sistem ITM PT Bank Jateng dan Jaringan Prima yang dikelola oleh PT Rintis Sejahtera.

- Bahwa dana sebesar Rp. 11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah) yang telah dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, sebesar Rp. 6.447.300.000,- (enam milyar empat ratus empat puluh tujuh juta tiga ratus rupiah) pada tanggal 25 Oktober 2018 telah diamankan/diblokir oleh Bank Jateng sehingga sejak itu terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI tidak bisa mengambil lagi dana hasil transfer yang sebelumnya telah dikuasai oleh para terdakwa tersebut, sedangkan selisihnya kurang lebih sebesar Rp. 5.414.550.000,- (lima milyar empat ratus empat belas juta lima ratus lima puluh ribu rupiah) telah ditarik/dikuasai oleh terdakwa I MOH RIDWAN bersama-sama terdakwa II NANIK SUPRIYATI, baik diambil secara tunai (penarikan tunai) maupun transaksi transfer, dengan transaksi di masing-masing rekening sebagai berikut :

a. Transaksi Debet (Transaksi keluar) di Rekening Bank Jateng a.n. NANIK SUPRIYATI Rekening Nomor : 2-153-02284-7 sebagai berikut:

a.1. sebanyak 128 transaksi Transfer ke rekening Bank Rakyat Indonesia (BRI) dengan tujuan an. FRISKA DEVINA no. Rek. 217201000277531, an. MOH RIDWAN No. Rek. 768101002530531 dan 006601013499539, an. ENDI SUPRAPTO No. Rek. 807101002415533, an. RISTANTI DIYA WISESA No. Rek. 606401028038534 dan lain-lain dengan jumlah sebesar Rp.1.576.000.000,- (satu milyar lima ratus tujuh puluh enam juta rupiah)



- a.2. sebanyak 5 transaksi transfer ke Bank Mandiri, an. MOH RIDWAN No.Rek. 1840000551554 sebesar Rp. 69.000.000,- (enam puluh sembilan juta rupiah)
- a.3. sebanyak 86 transaksi transfer ke Bank Negara Indonesia (BNI 46) an. MOH RIDWAN No.Rek. 0718788280 dan an. NANIK SUPRIYATI No. Rek. 0753521200 sebesar Rp. 1.085.000.000,- (satu milyar delapan puluh lima juta rupiah)
- a.4. sebanyak 15 transaksi ke Bank Central Asia an. SISWANTO No.Rek. 2465224442 dan an. MOH RIDWAN No.Rek. 0981794418 dan No. Rek. 0980200990 sebesar Rp. 174.000.000,- (seratus tujuh puluh empat juta rupiah).
- a.5. Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 703.400.000,- (tujuh ratus tiga juta empat ratus ribu rupiah).
- a.6. Penarikan Tunai melalui ATM Bersama sebesar Rp. 64.600.000,- (enam puluh empat juta enam ratus ribu rupiah).
- a.7 With Drawal Jaringan Prima (Penarikan ATM Jaringan Prima) sebesar Rp. 45.500.000,- (empat puluh lima juta lima ratus ribu rupiah).
- b. Transaksi Debet (Transaksi keluar) di Rekening Bank Jateng a.n. a.n. MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02853-5 sebagai berikut :**
- b.1. sebanyak 25 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS)) dengan rekening tujuan Bank Rakyat Indonesia (BRI) an. MOH RIDWAN No.Rek. 768101002530531 dan No. Rek. 006601013499539 sebanyak Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah).
- b.2. sebanyak 12 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM BERSAMA (ISS)) Ke Rekening Bank Mandiri an. MOH RIDWAN No.Rek. 1840000551554 sebanyak Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah).
- b.3. sebanyak 58 transaksi Debet (TRF REK VIA ATM) ke Rekening Bank Negara Indonesia an. MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280 dan An. NANIK SRIYATI No.Rek. 0753521200 sebanyak Rp. 930.000.000,- (sembilan ratus tiga puluh juta rupiah).
- b.4. sebanyak 11 transaksi Debet (Trf Rek Via ATM RTS/Iss) Ke Rekening Bank Central Asia an. MOH RIDWAN No.Rek.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

0981794418 dan No.Rek. 0980200990 sebanyak Rp. 175.000.000,- (seratus tujuh puluh lima juta rupiah).

b.5. Penarikan Tunai melalui ATM sebanyak Rp. 865.000.000,- (delapan ratus enam puluh lima juta rupiah).

c. **Transaksi Debet di Rekening Bank Jateng a.n. MOH RIDWAN Rekening Nomor : 2-153-02284-7 terdapat transaksi Debet (Transaksi keluar) sebagai berikut :**

c.1. sebanyak 6 transaksi (TRF REK VIA ATM BERSAMA(ISS)) Ke Rekening tujuan Bank Central Asia an MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280 sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah).

c.2. Penarikan Tunai melalui ATM sebesar Rp. 75.000.000,- (tujuh puluh lima juta rupiah).

- Bahwa dari dana hasil transfer yang telah dikuasai oleh Terdawa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, sebagian telah digunakan untuk keperluan Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI, antara lain untuk :

- **Pelunasan Kredit Modal Kerja (KMK) pada PT BRI Tbk.KC Pati pada tanggal 07 September 2018 sebesar Rp. 278.121.960,-** (dua ratus tujuh puluh delapan juta seratus dua puluh satu ribu sembilan ratus enam puluh rupiah).

- **Pembelian 2 (dua) unit mobil di PT NASMOCO Pati, yaitu :**

1) 1 (satu) unit Mobil Merk Toyota Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka. MHFAW8EM5J0211472, No.sin 1TR-A545119, Warna Atitude Black Mica STNK an. MOH RIDWAN, pembayarannya dilakukan 2 kali yaitu :

a) Tanggal 6 Oktober 2010 via kasir sebesar Rp 180.000.000,- secara tunai.

b) Tanggal 8 Oktober 2018 via kasir sebesar Rp 237.500.000,- secara tunai.

2) 1 Unit Mobil Merk Toyota Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka. MHFAW8EM2J0211638, No.sin 1TR-A550632, Warna Dark Grey Mica, STNK an. SUPARNO, terdakwa I MOH RIDWAN membayar sebagian yaitu pada tanggal 8 Oktober 2010 via kasir sebesar Rp 100.000.000,- secara tunai.



- Pembelian tanah SHM No. 00892/Jimbaran pada tanggal 17 Oktober 2018 dari saksi Sutoro seharga Rp. 240.000.000,- (dua ratus empat puluh juta rupiah).
- Pembelian 1 (satu) unit sepeda motor dari PT Adiprima Motor Jl. Pemuda 305 Pati Pembelian tunai SPM Honda Beat Tahun 2019 an. Nanik Supriyati seharga Rp. 17.130.000,- (tujuh belas juta seratus tiga puluh ribu rupiah).
- dan lain-lain.
- Bahwa akibat dari perbuatan yang dilakukan oleh Terdakwa I MOH RIDWAN dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI tersebut, PT Bank Jateng mengalami kerugian sekitar Rp. 11.843.850.000,- (sebelas milyar delapan ratus empat puluh tiga juta delapan ratus lima puluh ribu rupiah). Sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 5 UU RI No 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP ;

Menimbang, bahwa terhadap dakwaan Penuntut Umum tersebut Penasihat Hukum Para Terdakwa telah mengajukan keberatan/Eksepsi, sebagaimana Nota Eksepsinya tertanggal 31 Maret 2020 ;

Menimbang, bahwa atas eksepsi / keberatan Penasihat Hukum Para Terdakwa tersebut, telah dijatuhkan putusan sela , dalam persidangan pada hari Selasa 21 April 2020, yang pada pokoknya adalah sebagai berikut :

MENGADILI :

- Menolak , eksepsi Para Terdakwa / Penasihat Hukum ParaTerdakwa untuk seluruhnya ;
 - Memerintahkan, kepada Penuntut Umum untuk melanjutkan pemeriksaan perkara ;
- Membaca, surat tuntutan Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Pati tertanggal 14 Juli 2020 Terdakwa - Terdakwa telah dituntut sebagai berikut:

1. Menyatakan Terdakwa I. MOH. RIDWAN bin SURADI dan Terdakwa II. NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “*mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan yang dengan sengaja menguasai dan mengakui sebagai miliknya dana hasil transfer yang diketahui atau patut diketahui bukan haknya Dan mereka yang melakukan, yang menyuruh melakukan, dan yang turut serta melakukan perbuatan yang menerima atau menguasai penempatan, pentransferan,*



pembayaran, hibah, sumbangan, penitipan, penukaran, atau menggunakan harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1)" melanggar Pasal 85 UU RI No 3 Tahun 2011 tentang Transfer dana Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP dan Pasal 3 UU RI No 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP sebagaimana dakwaan **Kesatu Dan Kedua Primair** kami;

2. Menjatuhkan pidana oleh karena itu untuk Terdakwa I. **MOH. RIDWAN bin SURADI selama 12 (dua belas) tahun penjara** dan Terdakwa II. **NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN selama 8 (delapan) tahun penjara, masing-masing** dikurangi penahanannya selama para terdakwa berada dalam tahanan sementara, dengan perintah para terdakwa tetap ditahan.

Denda **masing-masing sebesar : Rp.1.000.000.000,- (satu milyar rupiah)** subs **6 (enam) bulan kurungan**.

3. Barang bukti berupa :

1. 1 (satu) Lembar Fotocopy Surat PT. Rintis Sejahtera ke PT. Bank Central Asia, Tbk., Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143, tanggal 25 Maret 2019.
2. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. NANIK SUPRIYATI No. Rek. 2153. 022847 periode 6 Oktober 2017 s.d. 27 Mei 2019.
3. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2153 028535 periode 19 September 2018 s.d. 27 Mei 2019.
4. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2006228 057 periode 22 Oktober 2018 s.d. 27 Mei 2019.
5. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Dir Bisnis Ritel dan Unit Usaha Syariah Nomor : 1852/ TSI.04/2019, tanggal 25 Februari 2019 perihal Permohonan dokumen surat pengantar data Raw.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No.: 001/ LGL-RS/ II/ 19, tanggal 26 Februari 2019 perihal Surat Balasan Kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.
7. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No.: SL-OPR-2019-03-0147, tanggal 27 Maret 2019.
8. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Kadiv TSI PT BPD Jateng, tanggal 25 Maret 2019 perihal Konfirmasi Anomali Transaksi ATM di Bank Jateng beserta Lampiran sebanyak 13 Lembar.
9. 1 (satu) bendel Print out Raw data PT Rintis Sejahtera.
10. 1 (satu) bendel Print Out Rekonsiliasi Data.
11. 1 (satu) bendel Print out saldo Rekening Pengirim dari Log Transaksi Transfer BCA ke Bank Jateng.
12. 1 (satu) bendel Fotocopy salinan Aplikasi pembukaan Rekening an. MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280.
13. 1 (satu) bendel Print Out Rekening atas nama MOH RIDWAN dengan No. Rek. 0718788280.
14. 1 (satu) lembar Asli surat PT Bank Central Asia, Tbk., No. 0172/GHK /2019, tanggal 27 Maret 2019 kepada PT Rintis Sejahtera perihal Tanggapan Surat Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143.
15. 3 (tiga) lembar Foto Copy Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Bank Mandiri an. MOH RIDWAN No. Rek. Tabungan 184-00-0055155-4.
16. 8 (delapan) lembar Print Out Rekening Koran Bank Mandiri an. MOH RIDWAN, No. Rek. 184-00-0055155-4, periode 25-09-2018 s.d 31-05-2019
17. 2 (dua) lembar Foto Copy Formulir Aplikasi Rekening Perorangan (AR-01) Bank BRI atas nama MOH RIDWAN No. Rek. 006601013499539.
18. 5 (lima) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 14/08/13 s.d 31/12/2013.
19. 15 (lima belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/14 s.d 18/12/2014.

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

20. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 16/01/15 s.d 26/12/2015.
21. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 09/01/16 s.d 16/12/2016.
22. 20 (dua puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 07/01/17 s.d 31/12/2017.
23. 30 (tiga puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/18 s.d 26/12/2018.
24. 21 (dua puluh satu) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/19 s.d 16/06/2019.
25. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
26. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
27. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 020 0990 an. MOH RIDWAN.
28. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening
29. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo
30. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo.
31. 1 (satu) Lembar Fotocopy Formulir Kiriman Uang PT. BNI Tbk, tanggal 2 November 2018 (Sesuai Sistem) sebesar Rp 500.000.000,-
32. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 768 101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI, Tbk Unit Cengkal Sewu Pati.

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

33. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 768 101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI Tbk, Unit Cengkal Sewu Pati.
34. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No.2024-1801505, tanggal 5 Oktober 2018 PT. NASMOCO;
35. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM06/ 10/ 18/104, tanggal 6 Oktober 2018 dan No. Bukti Pembayaran: KM08/10/18/114, tanggal 8 Oktober 2018;
36. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan Nasmoco Pati Tanggal 9 Oktober 2018;
37. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4457 tanggal 8 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
38. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4458 tanggal 9 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
39. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 10 Oktober 2018;
40. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. MOH. RIDWAN dengan Nomor Registrasi: K 777 WN;
41. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No. 2024-1801506, tanggal 8 Oktober 2018 PT. NASMOCO;
42. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM08/ 10/18/106, tanggal 8 Oktober 2018 di PT. Nasmoco dan No. Bukti Pembayaran: BMJ19/10/ 18/01, tgl 19 Oktober 2018.
43. 1 (satu) lembar Asli Mutasi Print Out Rekening Bank Jateng a.n. PT. NASMOCO No. Rek. 1.006.00780.1;
44. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan tanggal 20 Oktober 2018;
45. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 5115 tanggal 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
46. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.403 55116 tgl 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;

Halaman 88 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

47. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 22 Oktober 2018;
48. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. SUPARNO dengan Nomor Registrasi: K 99 SM.
49. 1 (satu) lembar Bukti Setoran Tabungan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA tertanggal 5 Agustus 2019 sejumlah Rp. 16.400.000,- atas nama MOH. RIDWAN No. Rek. 2.10.0006514.
50. 1 (satu) bendel Perjanjian Kredit Nomor : 56840/VIII/19 tanggal 15 Agustus 2019 antara MOH RIDWAN dengan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA atas pinjaman sebesar Rp. 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).
51. 1 (satu) lembar Tanda terima Pencairan Pinjaman atasnama MOH RIDWAN di PT. BPR TAYU DUTAPERSADA Nomor Rekening : 440019860 tanggal 5 Agustus 2019 sebesar Rp. 291.876.000 (dua ratus Sembilan puluh satu delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).
52. 1 (lembar) Kartu Angsuran Nasabah PT. BPR TAYU DUTAPERSADA An. MOH RIDWAN Nomor Kartu Angsuran: 00000213.
53. 1 (satu) bendel kuintansi pembelian Printer Merk EPSON L3150 warna hitam tertanggal 30 Mei 2019 (Print Out Transaksi Debet BCA sebesar Rp. 3.564.500,- dan Struk bukti Pembayaran Swalayan ADA Pati)
54. 1 (satu) buah Buku Pembelian Bahan Bangunan Rumah Sdr. MOH RIDWAN berlokasi Jimbaran Rt 06/02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kab. Pati.
55. 1 (satu) lembar tanda terima dari PT TARUNA ADI PRIMA MOTOR Jalan Pemuda No. 305, Pati Nomor : PU20119 020241 pembelian Tunai Honda / Beat Sporty CBS Plus Warna Merah Putih No rangka MH1JM2122 KK329451, NOSIN JM21E2306 858, diterima dari NANIK SUPRIYATI, tanggal 26 Januari 2019.
56. 1 (Bendel) Daftar Polis No Polis IMKIN0000537743, a.n. MOH RIDWAN, Token Yang dipilih Benfeit Level 5.
57. 1 (satu) bendel surat terkait jual beli tanah HM No. 133C, No. Persil IIIb, Kelas DII, Luas + 1275 M2 . a.n. Yahya Arofah terletak di Desa Prawoto, Kec. Sukolilo, Kab. Pati.

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

58. 2 (dua) lembar Design Rumah milik MOH RDIWAN yang berlokasi . Jimbaran Rt 06/ 02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kabupaten Pati.
59. 1 (satu) lembar Nota Pembelian Jam Tangan Merk Alexander Christie 6476MCBB RBA, harga Rp. 2.146.200,-, tanggal 3 Desember 2018.
60. 1 (Satu) Bendel Premium Note No Polis : 040223181 00018 a.n. MOH RIDWAN, tanggal 11 Oktober 2018, PAN PACIFIC INSURANCE.
61. Slip Pembayaran Struk ATM Link pada Alfamart Kayen tgl 23/09/2018, pengirim a.n. MOH RIDWAN rekening Tujuan 0427366007 a.n. SISWANTO (penerima) dengan Nominal Sebesar Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah)
62. 1 (Satu) buku Kwitansi Pembelian Tanah tanggal 31 Oktober 2017, Rp 10.000.000,- kepada Sdri. SARMINI dan Bukti Pembayaran pembelian tanah tanggal 16 September 2018, kepada Sdr. SUTORO atas pembelian tanah Sawah yang berlokasi di Dk Socan, Ds Jimbaran.
63. 1 (Satu) Bendel Slip Setoran PT BRI a.n. MOH RDIWAN.
64. Struk pembayaran / Transfer 8 Lembar dari PT BRI.
65. Struk pembayaran / Transfer 3 Lembar dari PT BNI.
66. Struk pembayaran / Transfer 24 Lembar dari PT Bank Jateng.
67. 3 (tiga) lembar Asli Perjanjian Pembiayaan No. 10551201907 01387, tanggal 27 Juli 2019;
68. 2 (dua) lembar Asli Bukti Pernyataan Debitur a.n. MOH. RIDWAN, tanggal 27 Juli 2019;
69. 1 (satu) lembar Asli Surat Persetujuan dan Kuasa Penarikan Jaminan an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;
70. 1 (satu) lembar Asli Peta Lokasi a.n MOH. RIDWAN dengan Nomor Customer 80370004309;
71. 4 (empat) lembar Asli Formulir Permohonan Fasilitas Pembiayaan an. MOH. RIDWAN dengan Nomor Map: 80370004309, tanggal 23 Juli 2019;
72. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK dengan Nomor Registrasi: K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA VENTURER 2.0 A/T, No.

Halaman 90 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Rangka MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th. Perakitan 2018;

73. 1 (satu) lembar Asli Kartu Piutang Konsumen a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120190701387;

74. 1 (satu) Lembar Asli Form Pengisian FPD Mobilku dan lampirannya a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120190701387;

75. 1 (satu) lembar Foto Survey;

76. 1 (satu) lembar Foto Penanda tangan Perjanjian Pembiayaan;

77. Dokumen Kredit Modal Kerja Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 006601504139155:

78. Asli Permohonan KMK Baru a.n. MOH RIDWAN Nama Perusahaan Konveksi Iwan tanggal 26 Maret 2019 sebesar Rp 500.000.000

79. Asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.258/66/III/2019 tanggal 30 Maret 2019

80. Asli Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor : B.1898/KC/ VIII/ADK /03/2019 tanggal 30 Maret 2019

81. Asli Perjanjian Kredit No. 304 tanggal 30 Maret 2019 yang dibuat di Notaris a.n. DR. H. DJUMADI PURWOATMODJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati

82. Asli Foto Kunjungan Sertifikat HM 932/Jimbaran

83. Asli Slip UM-06 Pelimpahan dari Rekening Pinjaman ke Simpanan atas Realisasi KMK Baru a.n. Debitur MOH RIDWAN dari No. Rek. 006601504139155 ke di Rekening Simpanan a.n. MOH RIDWAN No. Rek 006601013499539 sebesar Rp 500.000.000

84. Asli Laporan Transaksi Simpanan (Rekening Kredit) No: 006601013499539 a.n. MOH RIDWAN.

85. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 29 Juni 2019 sebesar Rp 5.980.000

86. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 22 Juli 2019 sebesar Rp 6.000.000

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

87. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 30 September 2019 sebesar Rp 5.900.000.
88. Fotocopy Surat Keterangan Harga tanah dari Pemerintah Desa Jimbaran Kecamatan Kayen Kab. Pati Nomor: 33 tanggal 29 Januari 2018.
89. Dokumen Pinjaman Kredit Usaha Rakyat Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek 0066010400 88105:
90. Fotocopy Permohonan KUR a.n. MOH RIDWAN tanggal 8 Februari 2018 sebesar Rp 300.000.000
91. Fotocopy Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.125-KC/VIII/ADK/02/ 2018 tgl 12 Februari 2018;
92. Fotocopy Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor: B.865-KC/VIII/ ADK/02/2018 tanggal 21 Februari 2018;
93. Fotocopy Jumlah angsuran kredit
94. Fotocopy Realisasi KUR tanggal 21 Februari 2018;
95. Asli Perjanjian Kredit Nomor 25 tanggal 21 Februari 2018 yang dibuat di NOTARIS NUMAN AL FARISI, S.H. Jl. P. Diponegoro No. 57A Pati.
96. Fotocopy Permohonan Automatic Fund Transfer (AFT) dan Automatic Grab Fund (AGF) ditandatangani MOH RIDWAN bulan Februari 2018
97. Asli Laporan Transaksi Pinjaman (Rekening Kredit) No: 006601040088105 a.n. MOH RIDWAN
98. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp. 25.000.
99. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp 278.121.960.
100. Asli Bukti Penarikan Rek. 0066-01-013499 a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp. 278.121.960 tanggal 7 September 2018.
101. Asli Penalty Pelunasan Maju Pinjaman a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp 10.500.000 tanggal 7 September 2018.
102. Asli Bukti Register Penyerahan dan Penerimaan Sertifikat a.n. MOH RIDWAN dan SURADI tanggal 12 September 2018.
103. 1 bendel Print Out rekening giro ABA dengan Nomor rekening 1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik

Halaman 92 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk periode November s.d Desember 2019

104. 1 (satu) buah Flash Disk Merk Kingston Warna Hitam yang berisi 3 File Rekaman CCTV Transaksi a.n. MOH RIDWAN di Mesin ATM Bank Jateng Kayen.

105. 1 (satu) Fotocopy Salinan Resmi Putusan Perkara Perdata Pengadilan Negeri Semarang, No. 544/Pdt.G/2018/PN Smg, tanggal 2 Mei 2019 Dengan Penggugat a.n. MOH RIDWAN dan NANIK SUPRIYATI melawan tergugat Direktur Utama Bank Jateng

Tetap terlampir dalam Berkas Perkara

106. 1 (satu) buah Buku Tabungan Bank BNI Kantor cabang Pati dengan nomor Rekening 0488283492 atas nama SUTORO (Buku Tabungan ditutup sejak tanggal 21 September 2019

107. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur gold debit BCA, No: 5307 9520 0665 4678.

108. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur platinum debit BCA, No: 5260 5120 0688 7549

109. 1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5131 5300 0038;

110. 1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 6511 2444;

111. 1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 2886 5955 a.n. MOH RIDWAN;

112. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5003 7822;

113. 1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5121 5300 0109;

114. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Debit dengan Nomor 1946 3414 5001 8067;

115. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5002 0638;

116. 1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI dengan Nomor 5188 5602 4581 7404 a.n. MOH RIDWAN;

117. 1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI Touch dengan Nomor 4365 0202 6312 4009 a.n. MOH RIDWAN;



118. 1 (Satu) buah Buku Tabungan BRI Simpedes KC Pati dengan No. Rek. 0066-01-013499-53-9 a.n. MOH RIDWAN, Nomor Seri: 76210492;
119. 1 (Satu) buah Buku Tabungan Tahapan BCA KCP Pati dengan No. Rek. 0981794418 a.n. MOH RIDWAN;
120. 1 (Satu) buah Buku Tabungan BNI Taplus KC Pati dengan No.Rek. 0718788280 a.n. MOH RIDWAN, Nomor D 9251347.
121. 2 (dua) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02853-5 dan No. Rekening: 2-006-22805-7 atas nama MOH RIDWAN.
122. 1 (satu) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI.
123. 1 (satu) buah Box Handphone Merk Samsung Galaxy Note 9 beserta bukti Faktur Penjualan ETREM.COM Nomor : 00190213288 tertanggal 3 Februari 2019 seharga Rp. 12.700.000,- (dua belas juta tujuh ratus rupiah) dan bukti Strusk pembayaran BCA.
124. 1 (satu) Unit Hand Phone Merk Samsung J7 Pro, No IMEI 358796/08/467604/9, warna Gold.

Dirampas untuk dimusnahkan

125. 1 (satu) buah Kunci Smart Key Toyota Innova CnC Id: H-13797.
126. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota Innova Ventura 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka.MHFAW8EM2J0211638, No. Sin. 1TR-A550632, Warna Abu-Abu Metalik, Tahun 2018, beserta STNK a.n. SUPARNO No. Pol. K- 99 –SM dan 1 (satu) buah Kunci Kontak
127. 1 (satu) bendel Asli Buku Kepemilikan Kendaraan Bermotor No. BPKB O-8210272;
128. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota, Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.Ka. MHFAW8 EM5J0211472, No.Sin. 1TR-A545119, Warna Hitam, Th. 2018, dan STNK a.n. MOH RIDWAN, No. Pol. K- 777 –WN.
129. 1 (satu) buah Asli BPKB dengan Nomor Registrasi: K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA VENTURER 2.0 A/T, No. Rangka



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th. Perakitan 2018;

130. 1 (satu) lembar Fotocopy Faktur Kendaraan Bermotor, No. Faktur : LNF/0143/ AWBE/ 2018 tanggal 16 Oktober 2018;

131. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 2 merek Honda Beat Type D1BO2N12L2, warna Merah Putih, Nomor Rangka MH1JM2122KK329451, No. Mesin JM21E2306858, Tahun pembuatan 2019 dan STNK a.n. NANIK SUPRIYATI dengan No. Pol. K- 2568 –IU

132. Uang sejumlah Rp. 6.447.300. 000,- yang tersimpan pada rekening giro ABA dengan nomor rekening 1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk.

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT Bank Jateng

133. Asli Sertifikat Hak Milik Nomor 932/ Jimbaran an. MOH RIDWAN

134. Asli Sertifikat Hak Tanggu ngan No. 04965/2019 tanggal 17 Juni 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWO ATMODJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati

135. Asli APHT No. 1491/2019 tanggal 22 April 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWOATMODJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Pati

136. 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa Pembebanan Jaminan Fidusia an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;

137. 1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia No. 227, tgl 227, tanggal 22 Juli 2019;

138. 1 (satu) bendel Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00626553.AH.05.01. tanggal 10 Agustus 2019.

139. 1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia Nomor: 61, tanggal 23 Agustus 2019, yang dibuat di Notaris SUPRIYADI, S.H., M.Kn;

140. 1 (satu) lembar Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00662281. AH.05.01 Tahun 2019 tanggal 24 Agustus 2019

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT WOM Wahana Oto Mitra Multiartha Cabang Kudus.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Menetapkan agar para terdakwa jika dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana supaya dibebani biaya perkara **masing-masing sebesar Rp.5.000,- (lima ribu rupiah).**

Membaca, putusan Pengadilan Negeri Pati tanggal 4 Agustus 2020 Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti, yang amarnya berbunyi sebagai berikut:

1. Menyatakan, terdakwa I MOH RIDWAN bin SURADI dan terdakwa II NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “ **Melakukan dan Turut Melakukan Tindak pidana Dengan Sengaja Mengakui dan Mengakui Sebagai Miliknya Dana Hasil Transfer Yang Diketahui atau Patut Diketahui Bukan Haknya** “ dan “ **Melakukan Perbuatan atau Menguasai , Penempatan, Penstransferan, Pembayaran, Hibah Sumbangan, Penitipan, Penukaran atau Menggunakan Harta Kekayaan Yang Diketuinya atau Patut Diduganya Merupakan Hasil Tindak Pidana** “;
2. Menjatuhkan pidana oleh karena itu kepada terdakwa I MOH RIDWAN bin SURADI selama 12 (dua belas) Tahun dan Terdakwa II NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN dengan pidana penjara selama 7 (tujuh) Tahun dan Denda masing masing sebesar Rp 1.000.000.000,- (satu milyar) apabila denda tersebut tidak dapat dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 6 (enam) bulan;
3. Menetapkan lamanya masa penahanan yang telah dijalani oleh terdakwa terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ;
4. Memerintahkan supaya Terdakwa terdakwa tetap ditahan ;
5. Menetapkan barang bukti berupa :
 1. 1 (satu) Lembar Fotocopy Surat PT. Rintis Sejahtera ke PT. Bank Central Asia, Tbk., Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143, tanggal 25 Maret 2019.
 2. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. NANIK SUPRIYATI No. Rek. 2153. 022847 periode 6 Oktober 2017 s.d. 27 Mei 2019.
 3. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2153 028535 periode 19 September 2018 s.d. 27 Mei 2019.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

4. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2006228 057 periode 22 Oktober 2018 s.d. 27 Mei 2019.
5. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Dir Bisnis Ritel dan Unit Usaha Syariah Nomor : 1852/ TSI.04/2019, tanggal 25 Februari 2019 perihal Permohonan dokumen surat pengantar data Raw.
6. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No.: 001/ LGL-RS/ II/ 19, tanggal 26 Februari 2019 perihal Surat Balasan Kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.
7. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No.: SL-OPR-2019-03-0147, tanggal 27 Maret 2019.
8. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Kadiv TSI PT BPD Jateng, tanggal 25 Maret 2019 perihal Konfirmasi Anomali Transaksi ATM di Bank Jateng beserta Lampiran sebanyak 13 Lembar.
9. 1 (satu) bendel Print out Raw data PT Rintis Sejahtera.
10. 1 (satu) bendel Print Out Rekonsiliasi Data.
11. 1 (satu) bendel Print out saldo Rekening Pengirim dari Log Transaksi Transfer BCA ke Bank Jateng.
12. 1 (satu) bendel Fotocopy salinan Aplikasi pembukaan Rekening an. MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280.
13. 1 (satu) bendel Print Out Rekening atas nama MOH RIDWAN dengan No. Rek. 0718788280.
14. 1 (satu) lembar Asli surat PT Bank Central Asia, Tbk., No. 0172/GHK /2019, tanggal 27 Maret 2019 kepada PT Rintis Sejahtera perihal Tanggapan Surat Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143.
15. 3 (tiga) lembar Foto Copy Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Bank Mandiri an. MOH RIDWAN No. Rek. Tabungan 184-00-0055155-4.
16. 8 (delapan) lembar Print Out Rekening Koran Bank Mandiri an. MOH RIDWAN, No. Rek. 184-00-0055155-4, periode 25-09-2018 s.d 31-05-2019
17. 2 (dua) lembar Foto Copy Formulir Aplikasi Rekening Perorangan (AR-01) Bank BRI atas nama MOH RIDWAN No. Rek. 006601013499539.

Halaman 97 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

18. 5 (lima) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 14/08/13 s.d 31/12/2013.
19. 15 (lima belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/14 s.d 18/12/2014.
20. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 16/01/15 s.d 26/12/2015.
21. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 09/01/16 s.d 16/12/2016.
22. 20 (dua puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 07/01/17 s.d 31/12/2017.
23. 30 (tiga puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/18 s.d 26/12/2018.
24. 21 (dua puluh satu) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/19 s.d 16/06/2019.
25. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
26. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
27. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 020 0990 an. MOH RIDWAN.
28. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening
29. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo
30. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo.

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

31. 1 (satu) Lembar Fotocopy Formulir Kiriman Uang PT. BNI Tbk, tanggal 2 November 2018 (Sesuai Sistem) sebesar Rp 500.000.000,-
32. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 768 101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI, Tbk Unit Cengkal Sewu Pati.
33. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 768 101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI Tbk, Unit Cengkal Sewu Pati.
34. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No.2024-1801505, tanggal 5 Oktober 2018 PT. NASMOCO;
35. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM06/ 10/18/104, tanggal 6 Oktober 2018 dan No. Bukti Pembayaran: KM08/10/18/114, tanggal 8 Oktober 2018;
36. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan Nasmoco Pati Tanggal 9 Oktober 2018;
37. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4457 tanggal 8 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
38. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4458 tanggal 9 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
39. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 10 Oktober 2018;
40. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. MOH. RIDWAN dengan Nomor Registrasi: K 777 WN;
41. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No. 2024-1801506, tanggal 8 Oktober 2018 PT. NASMOCO;
42. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM08/10/18/106, tanggal 8 Oktober 2018 di PT. Nasmoco dan No. Bukti Pembayaran: BMJ19/10/ 18/01, tgl 19 Oktober 2018.
43. 1 (satu) lembar Asli Mutasi Print Out Rekening Bank Jateng a.n. PT. NASMOCO No. Rek. 1.006.00780.1;
44. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan tanggal 20 Oktober 2018;

Halaman 99 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

45. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 5115 tanggal 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
46. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.403 55116 tgl 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
47. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 22 Oktober 2018;
48. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. SUPARNO dengan Nomor Registrasi: K 99 SM.
49. 1 (satu) lembar Bukti Setoran Tabungan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA tertanggal 5 Agustus 2019 sejumlah Rp. 16.400.000,- atas nama MOH. RIDWAN No. Rek. 2.10.0006514.
50. 1 (satu) bendel Perjanjian Kredit Nomor : 56840/VIII/19 tanggal 15 Agustus 2019 antara MOH RIDWAN dengan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA atas pinjaman sebesar Rp. 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).
51. 1 (satu) lembar Tanda terima Pencairan Pinjaman atasnama MOH RIDWAN di PT. BPR TAYU DUTAPERSADA Nomor Rekening : 440019860 tanggal 5 Agustus 2019 sebesar Rp. 291.876.000 (dua ratus Sembilan puluh satu delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).
52. 1 (lembar) Kartu Angsuran Nasabah PT. BPR TAYU DUTAPERSADA An. MOH RIDWAN Nomor Kartu Angsuran: 00000213.
53. 1 (satu) bendel kuintansi pembelian Printer Merk EPSON L3150 warna hitam tertanggal 30 Mei 2019 (Print Out Transaksi Debet BCA sebesar Rp. 3.564.500,- dan Struk bukti Pembayaran Swalayan ADA Pati)
54. 1 (satu) buah Buku Pembelian Bahan Bangunan Rumah Sdr. MOH RIDWAN berlokasi Jimbaran Rt 06/02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kab. Pati.
55. 1 (satu) lembar tanda terima dari PT TARUNA ADI PRIMA MOTOR Jalan Pemuda No. 305, Pati Nomor : PU20119 020241 pembelian Tunai Honda / Beat Sporty CBS Plus Warna Merah Putih No rangka MH1JM2122 KK329451, NOSIN JM21E2306 858, diterima dari NANIK SUPRIYATI, tanggal 26 Januari 2019.

Halaman 100 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

56. 1 (Bendel) Daftar Polis No Polis IMKIN0000537743, a.n. MOH RIDWAN, Token Yang dipilih Benfeit Level 5.
57. 1 (satu) bendel surat terkait jual beli tanah HM No. 133C, No. Persil IIIb, Kelas DII, Luas + 1275 M2 . a.n. Yahya Arofah terletak di Desa Prawoto, Kec. Sukolilo, Kab. Pati.
58. 2 (dua) lembar Design Rumah milik MOH RDIWAN yang berlokasi . Jimbaran Rt 06/ 02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kabupaten Pati.
59. 1 (satu) lembar Nota Pembelian Jam Tangan Merk Alexander Christie 6476MCBB RBA, harga Rp. 2.146.200,-, tanggal 3 Desember 2018.
60. 1 (Satu) Bendel Premium Note No Polis : 040223181 00018 a.n. MOH RIDWAN, tanggal 11 Oktober 2018, PAN PACIFIC INSURANCE.
61. Slip Pembayaran Struk ATM Link pada Alfamart Kayen tgl 23/09/2018, pengirim a.n. MOH RIDWAN rekening Tujuan 0427366007 a.n. SISWANTO (penerima) dengan Nominal Sebesar Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah)
62. 1 (Satu) buku Kwitansi Pembelian Tanah tanggal 31 Oktober 2017, Rp 10.000.000,- kepada Sdr. SARMINI dan Bukti Pembayaran pembelian tanah tanggal 16 September 2018, kepada Sdr. SUTORO atas pembelian tanah Sawah yang berlokasi di Dk Socan, Ds Jimbaran.
63. 1 (Satu) Bendel Slip Setoran PT BRI a.n. MOH RDIWAN.
64. Struk pembayaran / Transfer 8 Lembar dari PT BRI.
65. Struk pembayaran / Transfer 3 Lembar dari PT BNI.
66. Struk pembayaran / Transfer 24 Lembar dari PT Bank Jateng.
67. 3 (tiga) lembar Asli Perjanjian Pembiayaan No. 10551201907 01387, tanggal 27 Juli 2019;
68. 2 (dua) lembar Asli Bukti Pernyataan Debitur a.n. MOH. RIDWAN, tanggal 27 Juli 2019;
69. 1 (satu) lembar Asli Surat Persetujuan dan Kuasa Penarikan Jaminan an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;
70. 1 (satu) lembar Asli Peta Lokasi a.n MOH. RIDWAN dengan Nomor Customer 80370004309;

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

71. 4 (empat) lembar Asli Formulir Permohonan Fasilitas Pembiayaan an. MOH. RIDWAN dengan Nomor Map: 80370004309, tanggal 23 Juli 2019;
72. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK dengan Nomor Registrasi: K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA VENTURER 2.0 A/T, No. Rangka MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th. Perakitan 2018;
73. 1 (satu) lembar Asli Kartu Piutang Konsumen a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120190701387;
74. 1 (satu) Lembar Asli Form Pengisian FPD Mobilku dan lampirannya a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120 190701387;
75. 1 (satu) lembar Foto Survey;
76. 1 (satu) lembar Foto Penanda tanganan Perjanjian Pembiayaan;
77. Dokumen Kredit Modal Kerja Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 006601504139155;
78. Asli Permohonan KMK Baru a.n. MOH RIDWAN Nama Perusahaan Konveksi Iwan tanggal 26 Maret 2019 sebesar Rp 500.000.000
79. Asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.258/66/III/2019 tanggal 30 Maret 2019
80. Asli Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor : B.1898/KC/ VIII/ADK /03/2019 tanggal 30 Maret 2019
81. Asli Perjanjian Kredit No. 304 tanggal 30 Maret 2019 yang dibuat di Notaris a.n. DR. H. DJUMADI PURWOATMODJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati
82. Asli Foto Kunjungan Sertifikat HM 932/Jimbaran
83. Asli Slip UM-06 Pelimpahan dari Rekening Pinjaman ke Simpanan atas Realisasi KMK Baru a.n. Debitur MOH RIDWAN dari No. Rek. 006601504139155 ke di Rekening Simpanan a.n. MOH RIDWAN No. Rek 006601013499539 sebesar Rp 500.000.000
84. Asli Laporan Transaksi Simpanan (Rekening Kredit) No: 006601013499539 a.n. MOH RIDWAN.
85. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 29 Juni 2019 sebesar Rp 5.980.000

Halaman 102 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

86. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 22 Juli 2019 sebesar Rp 6.000.000
87. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 30 September 2019 sebesar Rp 5.900.000.
88. Fotocopy Surat Keterangan Harga tanah dari Pemerintah Desa Jimbaran Kecamatan Kayen Kab. Pati Nomor: 33 tanggal 29 Januari 2018.
89. Dokumen Pinjaman Kredit Usaha Rakyat Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek 0066010400 88105:
90. Fotocopy Permohonan KUR a.n. MOH RIDWAN tanggal 8 Februari 2018 sebesar Rp 300.000.000
91. Fotocopy Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.125-KC/VIII/ADK/02/ 2018 tgl 12 Februari 2018;
92. Fotocopy Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor: B.865-KC/VIII/ ADK/02/2018 tanggal 21 Februari 2018;
93. Fotocopy Jumlah angsuran kredit
94. Fotocopy Realisasi KUR tanggal 21 Februari 2018;
95. Asli Perjanjian Kredit Nomor 25 tanggal 21 Februari 2018 yang dibuat di NOTARIS NUMAN AL FARISI, S.H. Jl. P. Diponegoro No. 57A Pati.
96. Fotocopy Permohonan Automatic Fund Transfer (AFT) dan Automatic Grab Fund (AGF) ditandatangani MOH RIDWAN bulan Februari 2018
97. Asli Laporan Transaksi Pinjaman (Rekening Kredit) No: 006601040088105 a.n. MOH RIDWAN
98. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp. 25.000.
99. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp 278.121.960.
100. Asli Bukti Penarikan Rek. 0066-01-013499 a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp. 278.121.960 tanggal 7 September 2018.
101. Asli Penalty Pelunasan Maju Pinjaman a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp 10.500.000 tanggal 7 September 2018.
102. Asli Bukti Register Penyerahan dan Penerimaan Sertifikat a.n. MOH RIDWAN dan SURADI tanggal 12 September 2018.

Halaman 103 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



103. 1 bendel Print Out rekening giro ABA dengan Nomor rekening 1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk periode November s.d Desember 2019

104. 1 (satu) buah Flash Disk Merk Kingston Warna Hitam yang berisi 3 File Rekaman CCTV Transaksi a.n. MOH RIDWAN di Mesin ATM Bank Jateng Kayen.

105. 1 (satu) Fotocopy Salinan Resmi Putusan Perkara Perdata Pengadilan Negeri Semarang, No. 544/Pdt.G/2018/PN Smg, tanggal 2 Mei 2019 Dengan Penggugat a.n. MOH RIDWAN dan NANIK SUPRIYATI melawan tergugat Direktur Utama Bank Jateng

Tetap terlampir dalam Berkas Perkara ;

106.1 (satu) buah Buku Tabungan Bank BNI Kantor cabang Pati dengan nomor Rekening 0488283492 atas nama SUTORO (Buku Tabungan ditutup sejak tanggal 21 September 2019

107. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur gold debit BCA, No: 5307 9520 0665 4678.

108. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur platinum debit BCA, No: 5260 5120 0688 7549

109. 1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5131 5300 0038;

110. 1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 6511 2444;

111. 1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 2886 5955 a.n. MOH RIDWAN;

112. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5003 7822;

113. 1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5121 5300 0109;

114. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Debit dengan Nomor 1946 3414 5001 8067;

115. 1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5002 0638;

116. 1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI dengan Nomor 5188 5602 4581 7404 a.n. MOH RIDWAN;

117. 1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI Touch dengan Nomor 4365 0202 6312 4009 a.n. MOH RIDWAN;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

118. 1 (Satu) buah Buku Tabungan BRI Simpedes KC Pati dengan No. Rek. 0066-01-013499-53-9 a.n. MOH RIDWAN, Nomor Seri: 76210492;
119. 1 (Satu) buah Buku Tabungan Tahapan BCA KCP Pati dengan No. Rek. 0981794418 a.n. MOH RIDWAN;
120. 1 (Satu) buah Buku Tabungan BNI Taplus KC Pati dengan No.Rek. 0718788280 a.n. MOH RIDWAN, Nomor D 9251347.
121. 2 (dua) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02853-5 dan No. Rekening: 2-006-22805-7 atas nama MOH RIDWAN.
122. 1 (satu) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI.
123. 1 (satu) buah Box Handphone Merk Samsung Galaxy Note 9 beserta bukti Faktur Penjualan ETREM.COM Nomor : 00190213288 tertanggal 3 Februari 2019 seharga Rp. 12.700.000,- (dua belas juta tujuh ratus rupiah) dan bukti Strusk pembayaran BCA.
124. 1 (satu) Unit Hand Phone Merk Samsung J7 Pro, No IMEI 358796/08/467604/9, warna Gold.

Dirampas untuk dimusnahkan

125. 1 (satu) buah Kunci Smart Key Toyota Innova CnC Id: H-13797.
126. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota Innova Ventura 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.ka.MHFAW8EM2J0211638, No. Sin. 1TR-A550632, Warna Abu-Abu Metalik, Tahun 2018, beserta STNK a.n. SUPARNO No. Pol. K- 99 –SM dan 1 (satu) buah Kunci Kontak
127. 1 (satu) bendel Asli Buku Kepemilikan Kendaraan Bermotor No. BPKB O-8210272;
128. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota, Innova Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.Ka. MHFAW8 EM5J0211472, No.Sin. 1TR-A545119, Warna Hitam, Th. 2018, dan STNK a.n. MOH RIDWAN, No. Pol. K- 777 –WN.
129. 1 (satu) buah Asli BPKB dengan Nomor Registrasi: K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA VENTURER 2.0 A/T, No. Rangka

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)



MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th. Perakitan 2018;

130. 1 (satu) lembar Fotocopy Faktur Kendaraan Bermotor, No. Faktur : LNF/0143/ AWBE/ 2018 tanggal 16 Oktober 2018;

131. 1 (satu) unit Ranmor Rd. 2 merek Honda Beat Type D1BO2N12L2, warna Merah Putih, Nomor Rangka MH1JM2122KK329451, No. Mesin JM21E2306858, Tahun pembuatan 2019 dan STNK a.n. NANI SUPRIYATI dengan No. Pol. K- 2568 –IU

132. Uang sejumlah Rp. 6.447.300. 000,- yang tersimpan pada rekening giro ABA dengan nomor rekening 1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk.

133. Asli Sertifikat Hak Milik Nomor 932/ Jimbaran an. MOH RIDWAN

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT Bank Jateng

134. Asli Sertifikat Hak Tanggu ngan No. 04965/2019 tanggal 17 Juni 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWO ATMODOJO, S.H., MM JI Dr. Wahidin No. 5, Pati

135. Asli APHT No. 1491/2019 tanggal 22 April 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWOATMODJO, S.H., MM JI Dr. Wahidin No. 5, Pati

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Pati

136. 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa Pembebanan Jaminan Fidusia an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;

137. 1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia No. 227, tgl 227, tanggal 22 Juli 2019;

138. 1 (satu) bendel Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00626553.AH.05.01. tanggal 10 Agustus 2019.

139. 1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia Nomor: 61, tanggal 23 Agustus 2019, yang dibuat di Notaris SUPRIYADI, S.H., M.Kn;

140. 1 (satu) lembar Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00662281. AH.05.01 Tahun 2019 tanggal 24 Agustus 2019

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT WOM Wahana Oto Mitra Multiartha Cabang Kudus.



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

Menimbang, bahwa terhadap Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 tersebut, Penasihat Hukum Terdakwa I dan Terdakwa II telah mengajukan permintaan banding sebagaimana akta banding yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Negeri Pati Nomor 17/Akta.Pid.Bd/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 dan Akta Permintaan Banding tersebut telah diberitahukan secara patut dan sah kepada Penuntut Umum sebagaimana Surat Pemberitahuan Banding Nomor 17/Akta.Pid.Bd/2020, Perkara Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti Tanggal 6 Agustus 2020 oleh Jurusita Pengadilan Negeri Pati;

Menimbang, bahwa terhadap Putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 tersebut, Penuntut Umum telah mengajukan permintaan banding sebagaimana akta banding yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Negeri Pati Nomor 17/Akta.Pid.Bd/2020/PN Pti tanggal 6 Agustus 2020 dan Akta Permintaan Banding tersebut telah diberitahukan secara patut dan sah kepada Pensihat Hukum Terdakwa sebagaimana Surat Pemberitahuan Banding Nomor 17/Akta.Pid.Bd/2020, Tanggal 6 Agustus 2020 oleh Jurusita Pengganti Pengadilan Negeri Pati;

Menimbang, bahwa dalam upaya hukum bandingnya tersebut Penasihat Hukum Terdakwa I dan Terdakwa II telah menyampaikan memori banding tanggal 12 Agustus 2020 yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Pati pada tanggal 14 Agustus 2020 dan memori banding tersebut telah disampaikan secara sah dan patut oleh Jurusita Pengadilan Negeri Pati kepada Penuntut Umum dengan Surat Penyampaian Memori Banding Nomor 17/Akta.Pid.Bd/2020/PN Pti Jo Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 18 Agustus 2020;

Menimbang, bahwa dalam upaya hukum bandingnya tersebut Penuntut Umum telah menyampaikan memori banding yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Pati pada tanggal 26 Agustus 2020 dan memori banding tersebut telah disampaikan secara sah dan patut oleh Panitera Pengadilan Negeri Pati kepada Penasihat Hukum Terdakwa I dan Terdakwa II dengan Surat Penyampaian Memori Banding Nomor W12-U10/2091/Pid.001/8/2020 tanggal 26 Agustus 2020 dan relas pemberitahuan penyerahan memori banding nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 3 September 2020;;



Menimbang, bahwa Panitera Pengadilan Negeri Pati telah menyampaikan surat untuk mempelajari berkas perkara (inzage) terhadap putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 yang dimintakan banding tersebut secara sah dan patut masing-masing kepada Penuntut Umum dan kepada Terdakwa I dan Terdakwa II dengan surat Nomor W12.U10/1978/Pid.0010/8/2020 tanggal 10 Agustus 2020;

1. Menimbang, bahwa permintaan banding dari Terdakwa I dan Terdakwa II tanggal 4 Agustus 2020 terhadap putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 telah diajukan dalam tenggang waktu dan menurut cara serta syarat-syarat sebagaimana ditentukan menurut Undang-Undang, oleh karena itu permintaan banding tersebut secara formal dapat diterima;

2. Menimbang, bahwa permintaan banding dari Penuntut Umum tanggal 6 Agustus 2020 terhadap putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 telah diajukan dalam tenggang waktu dan menurut cara serta syarat-syarat sebagaimana ditentukan menurut Undang-Undang, oleh karena itu permintaan banding tersebut secara formal dapat diterima;

Menimbang, bahwa Terdakwa I dan Terdakwa II dalam memori bandingnya tanggal 14 Agustus 2020 pada pokoknya keberatan atas putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 tersebut dengan alasan yang pada pokoknya sebagai berikut :

- 1) Bahwa berita acara penyidik didasarkan laporan polisi yang cacat yuridis;
- 2) Bahwa dengan alat apa Terdakwa I dan Terdakwa II telah melakukan kejahatan transfer dana dan kejahatan pencucian uang;
- 3) Bahwa apa yang didakwakan itu tidak merupakan tindak pidana;
- 4) Bahwa Pengadilan Negeri Pati telah salah menerapkan hukum pembuktian sebagaimana termaksud Pasal 182 ayat (2) yo 183 KUHP karena terjadi kekeliruan dalam menentukan nilai pembuktian;
- 5) Bahwa putusan Pengadilan Negeri Pati harus dibatalkan karena kesalahan Terdakwa I dan Terdakwa II belum cukup bukti;
- 6) Bahwa selama dalam persidangan tidak ada alat bukti saksi, ahli, surat, petunjuk maupun keterangan Terdakwa I dan Terdakwa II yang dapat digunakan untuk membuktikan peristiwa pada tanggal 13 April 2018 yaitu masalah pengecekan saldo;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa berdasarkan alasan tersebut permohonan banding (Terdakwa I dan Terdakwa II) mohon kepada Ketua Pengadilan Tinggi Jawa Tengah untuk memberikan putusan yang amarnya :

- Menerima permohonan banding dari Terdakwa I Moh Ridwan bin Suradi dan Terdakwa II Nanik Supriyati binti Ngasirun;
- Membatalkan putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 yang dimohonkan banding tersebut;

Dan Mengadili Sendiri

1. Menyatakan laporan Polisi, Penyitaan adalah cacat yuridis yang tidak dapat digunakan untuk bahan pertimbangan dalam perkara ini;
 2. Menyatakan Terdakwa I Moh Ridwan bin Suradi dan Terdakwa II Nanik Supriyati binti Ngasirun tidak terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana melanggar dakwaan kesatu, dan dakwaan kedua Primair atau Subsidair;
 3. Membebaskan dan melepaskan Terdakwa I dan Terdakwa II dari semua dakwaan dan tuntutan karena perbuatan transfer dana merupakan hak dari Terdakwa I dan Terdakwa II sebagai nasabah Bank;
 4. Memerintahkan agar Terdakwa I dan Terdakwa II segera dikeluarkan dari tahanan;
 5. Memulihkan harkat dan martabat serta kedudukan Terdakwa I dan Terdakwa II sebagaimana mestinya;
 6. Mengembalikan hak-hak Terdakwa atas barang bukti yang telah disita;
 7. Membebaskan biaya perkara kepada Negara dalam perkara ini;
- Atau bilamana Pengadilan Tinggi berpendapat lain, maka kami selaku Penasihat Hukum Terdakwa I dan Terdakwa II mohon agar dapat dijatuhkan hukuman yang ringan-ringannya;

Menimbang, bahwa terhadap memori banding Terdakwa I dan Terdakwa II tersebut Penuntut Umum tidak mengajukan kontra memori banding;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum dalam memori bandingnya pada pokoknya, menyatakan bahwa terhadap barang bukti SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN, oleh Majelis Tingkat Pertama dikembalikan kepada Bank Jateng, sedangkan barang bukti SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN tersebut disita dari BRI Cabang Pati, karena dijadikan jaminan kredit oleh MOCH RIDWAN di BRI Cabang Pati, atas dasar alasan tersebut Penuntut Umum mohon agar terhadap barang bukti Asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN tersebut dikembalikan kepada PT Bank BRI Cabang Pati;

Halaman 109 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa atas memori banding Penuntut Umum tersebut Terdakwa I dan Terdakwa II tidak mengajukan kontra memori;

Menimbang, bahwa setelah Majelis Hakim Pengadilan Tinggi mempelajari dengan seksama berkas perkara serta turunan resmi putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020, dan memori banding dari Terdakwa I dan Terdakwa II maupun memori banding dari Penuntut Umum, Majelis Hakim Pengadilan Tinggi sependapat dengan pertimbangan hukum Majelis Hakim Tingkat Pertama dalam putusannya yang menyatakan bahwa Terdakwa I dan Terdakwa II telah terbukti dengan sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana didakwakan dalam dakwaan KESATU dan dakwaan KEDUA PRIMAIR, sudah tepat dan benar, karena telah menilai semua fakta hukum dengan benar, serta telah menerapkan hukum pembuktian dengan benar pula. Oleh karena itu, maka pertimbangan Majelis Hakim Tingkat Pertama diambil alih dan dijadikan sebagai pertimbangan Majelis Hakim Pengadilan Tinggi sendiri dalam memutus perkara ini dalam tingkat banding, sepanjang mengenai pertimbangan hukumnya, sedangkan terhadap penentuan barang bukti khususnya barang bukti berupa Asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN, dan lamanya pidana yang dijatuhkan terhadap Terdakwa I dan Terdakwa II Majelis Hakim Pengadilan Tinggi berpendapat lain, yaitu sebagai berikut :

Menimbang, bahwa memperhatikan surat perintah penyitaan barang bukti Polda Jateng No.Pol.SP Sita/140/XI/2019/Reskrim Sus/tanggal 28 Nopember 2019, bahwa barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN, pada hari Kamis tanggal 28 Nopember 2019 jam 11.30 oleh Kepolisian RI (R. ARI SULISTYAWAN, SH.MH) barang bukti tersebut dititipkan/titip rawat kepada REZA NOVANDANA (PT. BANK BRI Tbk);

Menimbang, bahwa atas dasar surat penyitaan barang bukti Polda Jateng No.Pol. SP Sita/140/XI/2019/Reskrim Sus/tanggal 28 Nopember 2019 tersebut, kemudian berdasarkan penetapan Wakil Ketua Pengadilan Negeri Semarang No. 1275/Pen.Pid/2019/PN Smg tanggal 16 Desember 2019 bahwa barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN disita dari REZA NOVANDANA (Karyawan BUMN PT BANK BRI Tbk) di kantor Dit Reskrim Sus Polda Jateng Jl. Sukun Raya No. 46 Banyumanik Semarang;

Menimbang, bahwa dari fakta tersebut dapat disimpulkan bahwa barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN tersebut disita dari PT BANK BRI Tbk, maka berdasar Pasal 46 ayat 1 KUHP terhadap benda yang dikenakan penyitaan dikembalikan kepada orang atau kepada mereka dari

Halaman 110 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

siapa benda itu disita, atau kepada orang atau kepada mereka yang paling berhak. Jadi dengan demikian, terhadap barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN tersebut, haruslah dikembalikan kepada PT BANK BRI Cabang Pati, sedangkan terhadap penentuan barang bukti lainnya, Majelis Hakim Pengadilan Tinggi sependapat dengan putusan Majelis Hakim Tingkat Pertama;

Menimbang, bahwa sementara itu terhadap lamanya pidana yang dijatuhkan terhadap Terdakwa I dan Terdakwa II selama 12 tahun dan 7 tahun sebagaimana putusan Majelis Hakim Tingkat Pertama, hal tersebut adalah terlalu berat bagi Terdakwa I dan Terdakwa II;

Menimbang, bahwa tujuan pemidanaan yang hendak dicapai dalam penjatuhan pidana ini bukanlah balas dendam dengan menjatuhkan hukuman yang tinggi, akan tetapi tujuan yang hendak dicapai adalah sebagai pembinaan agar Terdakwa I dan Terdakwa II dapat menyadari kesalahannya, serta adanya keseimbangan magis dalam kehidupan masyarakat;

Menimbang, bahwa Terdakwa I dan Terdakwa II adalah suami istri yang sudah barang tentu merupakan tulang punggung bagi kelangsungan hidup keluarganya;

Menimbang, bahwa pada tanggal 25 Oktober 2018, ketika diketahui ada transaksi anomali pada Bank BPD Jateng dengan menggunakan mesin ATM Bank Jateng dengan tujuan rekening di Bank Jateng dengan menggunakan kartu ATM Bank lain, Terdakwa I Moch Ridwan, telah dipanggil oleh saksi Endang Susilowati Kasbun binti Kasbun, Pimpinan Cabang Pembantu Kayen BPD Jateng, ketika dijelaskan bahwa ada masalah pada transaksi rekeningnya, Terdakwa I MOCH RIDWAN, menyadari kesalahannya dan bersedia mengembalikan sejumlah Rp 1.500.000.000 (satu milyar lima ratus juta rupiah) dan telah disetorkan pada rekeningnya No.Rek 2-153-02853-5 a.n Terdakwa I Moch Ridwan tetapi yang telah disetorkan baru Rp 1.000.000.000 (satu milyar rupiah);

Menimbang, bahwa dengan pengembalian uang sejumlah Rp 1.000.000.000 (satu milyar rupiah) oleh Terdakwa I MOCH RIDWAN kepada BPD Jateng tersebut, ini menunjukkan bahwa Terdakwa beritikad baik;

Menimbang, bahwa atas dasar pertimbangan tersebut, Majelis Hakim Pengadilan Tinggi berpendapat bahwa lamanya pidana yang dijatuhkan terhadap Terdakwa I MOCH RIDWAN dan Terdakwa II NANIK SUPRIYATI haruslah proporsional dan patut sebagaimana tercantum dalam amar putusan ini;



Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut, maka terhadap putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020 harus diubah sepanjang mengenai penentuan status dan penyebutan terhadap barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN, dan lamanya pidana yang dijatuhkan terhadap Terdakwa sedangkan putusan selebihnya dapat dikuatkan yang selengkapnyanya sebagaimana tersebut dalam amar putusan ini;

Menimbang, bahwa dengan pertimbangan tersebut Majelis Hakim Pengadilan Tinggi sependapat dengan memori banding Penuntut Umum, sedangkan terhadap memori banding dari Terdakwa I dan Terdakwa II, karena pertimbangan hukum dari Majelis Hakim Tingkat Pertama sudah tepat dan benar serta lengkap mempertimbangkan pembelaan dari Terdakwa I dan Terdakwa II, sehingga terhadap semua keberatan dalam memori banding Terdakwa I dan Terdakwa II Majelis Hakim Pengadilan Tinggi tidak sependapat oleh karena itu, maka terhadap memori banding Terdakwa I dan Terdakwa II dikesampingkan;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa I dan Terdakwa II dinyatakan bersalah dan dijatuhi hukuman, maka kepada Terdakwa I dan Terdakwa II dibebani membayar biaya perkara dalam kedua tingkat pengadilan;

Mengingat Pasal 85 Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transver Dana dan Pasal 3 Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, Pasal 55 ayat 1 ke 1 KUHP, Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang KUHP, serta peraturan perundang-undangan lain yang bersangkutan;

MENGADILI:

- Menerima permintaan banding dari Terdakwa I, Terdakwa II dan Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Pati;
- Mengubah putusan Pengadilan Negeri Pati Nomor 81/Pid.Sus/2020/PN Pti tanggal 4 Agustus 2020, sepanjang mengenai penentuan status dan penyebutan barang bukti asli SHM No. 932/Jimbaran a.n. MOCH RIDWAN, dan lamanya pidana yang dijatuhkan terhadap kedua Terdakwa sehingga amar selengkapnyanya berbunyi sebagai berikut:

1. Menyatakan, Terdakwa I MOH RIDWAN bin SURADI dan Terdakwa II NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “



Melakukan dan Turut Melakukan Tindak pidana Dengan Sengaja Mengakui dan Mengakui Sebagai Miliknya Dana Hasil Transfer Yang Diketahui atau Patut Diketahui Bukan Haknya “ dan “ Melakukan Perbuatan atau Menguasai, Penempatan, Penstransferan, Pembayaran, Hibah Sumbangan, Penitipan, Penukaran atau Menggunakan Harta Kekayaan Yang Diketuinya atau Patut Diduganya Merupakan Hasil Tindak Pidana “;

2. Menjatuhkan pidana tersebut oleh karena itu kepada Terdakwa I MOH RIDWAN bin SURADI selama 8 (delapan) tahun dan Terdakwa II NANIK SUPRIYATI binti NGASIRUN dengan pidana penjara selama 5 (lima) tahun dan 6 (enam) bulan dan Denda masing masing sejumlah Rp 1.000.000.000,- (satu milyar) apabila denda tersebut tidak dapat dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 6 (enam) bulan;

3. Menetapkan barang bukti berupa :

1. 1 (satu) Lembar Fotocopy Surat PT. Rintis Sejahtera ke PT. Bank Central Asia, Tbk., Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143, tanggal 25 Maret 2019.
2. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. NANIK SUPRIYATI No. Rek. 2153. 022847 periode 6 Oktober 2017 s.d. 27 Mei 2019.
3. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2153 028535 periode 19 September 2018 s.d. 27 Mei 2019.
4. 1 (satu) Lembar Form Aplikasi pembukaan Rekening beserta 1 (satu) Bendel Print Out rekening Koran a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 2006228 057 periode 22 Oktober 2018 s.d. 27 Mei 2019.
5. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Dir Bisnis Ritel dan Unit Usaha Syariah Nomor : 1852/ TSI.04/2019, tanggal 25 Februari 2019 perihal Permohonan dokumen surat pengantar data Raw.
6. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No.: 001/ LGL-RS/ II/ 19, tanggal 26 Februari 2019



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

perihal Surat Balasan Kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

7. 1 (satu) Lembar Asli Surat dari PT Rintis Sejahtera Ref. No: SL-OPR-2019-03-0147, tanggal 27 Maret 2019.

8. 1 (satu) Lembar Foto Copy Surat Kadiv TSI PT BPD Jateng, tanggal 25 Maret 2019 perihal Konfirmasi Anomali Transaksi ATM di Bank Jateng beserta Lampiran sebanyak 13 Lembar.

9. 1 (satu) bendel Print out Raw data PT Rintis Sejahtera.

10. 1 (satu) bendel Print Out Rekonsiliasi Data.

11. 1 (satu) bendel Print out saldo Rekening Pengirim dari Log Transaksi Transfer BCA ke Bank Jateng.

12. 1 (satu) bendel Fotocopy salinan Aplikasi pembukaan Rekening an. MOH RIDWAN No. Rek. 0718788280.

13. 1 (satu) bendel Print Out Rekening atas nama MOH RIDWAN dengan No. Rek. 0718788280.

14. 1 (satu) lembar Asli surat PT Bank Central Asia, Tbk., No. 0172/GHK /2019, tanggal 27 Maret 2019 kepada PT Rintis Sejahtera perihal Tanggapan Surat Ref. No: SL-OPR-2019-03-0143.

15. 3 (tiga) lembar Foto Copy Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Bank Mandiri an. MOH RIDWAN No. Rek. Tabungan 184-00-0055155-4.

16. 8 (delapan) lembar Print Out Rekening Koran Bank Mandiri an. MOH RIDWAN, No. Rek. 184-00-0055155-4, periode 25-09-2018 s.d 31-05-2019

17. 2 (dua) lembar Foto Copy Formulir Aplikasi Rekening Perorangan (AR-01) Bank BRI atas nama MOH RIDWAN No. Rek. 006601013499539.

18. 5 (lima) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 14/08/13 s.d 31/12/2013.

19. 15 (lima belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/14 s.d 18/12/2014.

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

20. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 16/01/15 s.d 26/12/2015.
21. 13 (tiga belas) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 09/01/16 s.d 16/12/2016.
22. 20 (dua puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 07/01/17 s.d 31/12/2017.
23. 30 (tiga puluh) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/18 s.d 26/12/2018.
24. 21 (dua puluh satu) lembar Print Out Rekening Koran Bank BRI an. MOH RIDWAN, No. Rek. 006601013499539, periode 01/01/19 s.d 16/06/2019.
25. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
26. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening Nomor Rek. 098 179 4418 an. MOH RIDWAN.
27. 1 (satu) Bendel fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rek. 098 020 0990 an. MOH RIDWAN.
28. 1 (satu) Bendel Print Out Mutasi Rekening.
29. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo
30. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 0753521200 a.n. NANIK SUPRIYATI di PT. BNI KC Pembantu Sukolilo
31. 1 (satu) Lembar Fotocopy Formulir Kiriman Uang PT. BNI Tbk, tanggal 2 November 2018 (Sesuai Sistem) sebesar Rp 500.000.000,-
32. 1 (satu) Bendel Fotocopy Aplikasi Formulir Pembukaan Rekening Perorangan Nomor Rekening 768

Halaman 115 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/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)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI, Tbk Unit Cengkal Sewu Pati.

33. 1 (satu) Bendel Print Out Rekening Nomor Rekening 768 101 002 530 531 a.n. MOH RIDWAN di PT. BRI Tbk, Unit Cengkal Sewu Pati.

34. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No.2024-1801505, tanggal 5 Oktober 2018 PT. NASMOCO;

35. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM06/10/ 18/104, tanggal 6 Oktober 2018 dan No. Bukti Pembayaran: KM08/10/18/114, tanggal 8 Oktober 2018;

36. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan Nasmoco Pati Tanggal 9 Oktober 2018;

37. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4457 tanggal 8 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;

38. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 4458 tanggal 9 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;

39. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 10 Oktober 2018;

40. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. MOH. RIDWAN dengan Nomor Registrasi: K 777 WN;

41. 1 (satu) lembar Asli Surat Pesanan Kendaraan No. 2024-1801506, tanggal 8 Oktober 2018 PT. NASMOCO;

42. 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Pembayaran yang dikeluarkan PT. NASMOCO No. Bukti Pembayaran: KM08/10/18/106, tanggal 8 Oktober 2018 di PT. Nasmoco dan No. Bukti Pembayaran: BMJ19/10/ 18/01, tgl 19 Oktober 2018.

43. 1 (satu) lembar Asli Mutasi Print Out Rekening Bank Jateng a.n. PT. NASMOCO No. Rek. 1.006.00780.1;

44. 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Kendaraan tanggal 20 Oktober 2018;

45. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.4035 5115 tanggal 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;

Halaman 116 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



46. 1 (satu) lembar Asli Faktur Pajak Kode dan Nomor Seri Faktur Pajak: 010.004-18.403 55116 tgl 19 Oktober 2018, Pembeli a.n. MOH RIDWAN;
47. 1 (satu) lembar Asli Permohonan Pengajuan Faktur tanggal 22 Oktober 2018;
48. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK a.n. SUPARNO dengan Nomor Registrasi: K 99 SM.
49. 1 (satu) lembar Bukti Setoran Tabungan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA tertanggal 5 Agustus 2019 sejumlah Rp. 16.400.000,- atas nama MOH. RIDWAN No. Rek. 2.10.0006514.
50. 1 (satu) bendel Perjanjian Kredit Nomor : 56840/VIII/19 tanggal 15 Agustus 2019 antara MOH RIDWAN dengan PT. BPR TAYU DUTAPERSADA atas pinjaman sebesar Rp. 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah).
51. 1 (satu) lembar Tanda terima Pencairan Pinjaman atas nama MOH RIDWAN di PT. BPR TAYU DUTAPERSADA Nomor Rekening : 440019860 tanggal 5 Agustus 2019 sebesar Rp. 291.876.000 (dua ratus Sembilan puluh satu delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).
52. 1 (lembar) Kartu Angsuran Nasabah PT. BPR TAYU DUTAPERSADA An. MOH RIDWAN Nomor Kartu Angsuran: 00000213.
53. 1 (satu) bendel kuintansi pembelian Printer Merk EPSON L3150 warna hitam tertanggal 30 Mei 2019 (Print Out Transaksi Debet BCA sebesar Rp. 3.564.500,- dan Struk bukti Pembayaran Swalayan ADA Pati)
54. 1 (satu) buah Buku Pembelian Bahan Bangunan Rumah Sdr. MOH RIDWAN berlokasi Jimbaran Rt 06/02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kab. Pati.
55. 1 (satu) lembar tanda terima dari PT TARUNA ADI PRIMA MOTOR Jalan Pemuda No. 305, Pati Nomor : PU20119 020241 pembelian Tunai Honda / Beat Sporty CBS Plus Warna Merah Putih No rangka MH1JM2122 KK329451, NOSIN JM21E2306 858, diterima dari NANIK SUPRIYATI, tanggal 26 Januari 2019.



56. 1 (Bendel) Daftar Polis No Polis IMKIN0000537743, a.n. MOH RIDWAN, Token Yang dipilih Benfeit Level 5.
57. 1 (satu) bendel surat terkait jual beli tanah HM No. 133C, No. Persil IIIb, Kelas DII, Luas + 1275 M2 . a.n. Yahya Arofat terletak di Desa Prawoto, Kec. Sukolilo, Kab. Pati.
58. 2 (dua) lembar Design Rumah milik MOH RDIWAN yang berlokasi . Jimbaran Rt 06/ 02, Ds. Jimbaran, Kec. Kayen, Kabupaten Pati.
59. 1 (satu) lembar Nota Pembelian Jam Tangan Merk Alexander Christie 6476MCBB RBA, harga Rp. 2.146.200,-, tanggal 3 Desember 2018.
60. 1 (Satu) Bendel Premium Note No Polis : 040223181 00018 a.n. MOH RIDWAN, tanggal 11 Oktober 2018, PAN PACIFIC INSURANCE.
61. Slip Pembayaran Struk ATM Link pada Alfamart Kayen tgl 23/09/2018, pengirim a.n. MOH RIDWAN rekening Tujuan 0427366007 a.n. SISWANTO (penerima) dengan Nominal Sebesar Rp 50.000.000,- (lima puluh juta rupiah)
62. 1 (Satu) buku Kwitansi Pembelian Tanah tanggal 31 Oktober 2017, Rp 10.000.000,- kepada Sdri. SARMINI dan Bukti Pembayaran pembelian tanah tanggal 16 September 2018, kepada Sdr. SUTORO atas pembelian tanah Sawah yang berlokasi di Dk Socan, Ds Jimbaran.
63. 1 (Satu) Bendel Slip Setoran PT BRI a.n. MOH RDIWAN.
64. Struk pembayaran / Transfer 8 Lembar dari PT BRI.
65. Struk pembayaran / Transfer 3 Lembar dari PT BNI.
66. Struk pembayaran / Transfer 24 Lembar dari PT Bank Jateng.
67. 3 (tiga) lembar Asli Perjanjian Pembiayaan No. 10551201907 01387, tanggal 27 Juli 2019;
68. 2 (dua) lembar Asli Bukti Pernyataan Debitur a.n. MOH. RIDWAN, tanggal 27 Juli 2019;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

69. 1 (satu) lembar Asli Surat Persetujuan dan Kuasa Penarikan Jaminan an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;
70. 1 (satu) lembar Asli Peta Lokasi a.n MOH. RIDWAN dengan Nomor Customer 80370004309;
71. 4 (empat) lembar Asli Formulir Permohonan Fasilitas Pembiayaan an. MOH. RIDWAN dengan Nomor Map: 80370004309, tanggal 23 Juli 2019;
72. 1 (satu) lembar Fotocopy STNK dengan Nomor Registrasi: K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA VENTURER 2.0 A/T, No. Rangka MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th. Perakitan 2018;
73. 1 (satu) lembar Asli Kartu Piutang Konsumen a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120190701387;
74. 1 (satu) Lembar Asli Form Pengisian FPD Mobilku dan lampirannya a.n. MOH. RIDWAN No. Kontrak 1055120190701387;
75. 1 (satu) lembar Foto Survey;
76. 1 (satu) lembar Foto Penanda tangan Perjanjian Pembiayaan;
77. Dokumen Kredit Modal Kerja Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek. 006601504139155:
78. Asli Permohonan KMK Baru a.n. MOH RIDWAN Nama Perusahaan Konveksi Iwan tanggal 26 Maret 2019 sebesar Rp 500.000.000
79. Asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.258/66/III/2019 tanggal 30 Maret 2019
80. Asli Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor : B.1898/KC/ VIII/ADK /03/2019 tanggal 30 Maret 2019
81. Asli Perjanjian Kredit No. 304 tanggal 30 Maret 2019 yang dibuat di Notaris a.n. DR. H. DJUMADI PURWOATMODJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati
82. Asli Foto Kunjungan Sertifikat HM 932/Jimbaran
83. Asli Slip UM-06 Pelimpahan dari Rekening Pinjaman ke Simpanan atas Realisasi KMK Baru a.n. Debitur MOH

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

RIDWAN dari No. Rek. 006601504139155 ke di Rekening Simpanan a.n. MOH RIDWAN No. Rek 006601013499539 sebesar Rp 500.000.000

84. Asli Laporan Transaksi Simpanan (Rekening Kredit) No: 006601013499539 a.n. MOH RIDWAN.

85. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 29 Juni 2019 sebesar Rp 5.980.000

86. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 22 Juli 2019 sebesar Rp 6.000.000

87. Asli Slip UM-06 Pelimpahan Saldo Rekening Simpanan ke Rekening Pinjaman atas Permintaan Sdr. MOH RIDWAN tanggal 30 September 2019 sebesar Rp 5.900.000.

88. Fotocopy Surat Keterangan Harga tanah dari Pemerintah Desa Jimbaran Kecamatan Kayen Kab. Pati Nomor: 33 tanggal 29 Januari 2018.

89. Dokumen Pinjaman Kredit Usaha Rakyat Debitur a.n. MOH RIDWAN No. Rek 0066010400 88105:

90. Fotocopy Permohonan KUR a.n. MOH RIDWAN tanggal 8 Februari 2018 sebesar Rp 300.000.000

91. Fotocopy Memorandum Analisis dan Putusan Kredit No: B.125-KC/VIII/ADK/02/ 2018 tgl 12 Februari 2018;

92. Fotocopy Surat Penawaran Putusan Kredit (Offering Letter) Nomor: B.865-KC/VIII/ ADK/02/2018 tanggal 21 Februari 2018;

93. Fotocopy Jumlah angsuran kredit

94. Fotocopy Realisasi KUR tanggal 21 Februari 2018;

95. Asli Perjanjian Kredit Nomor 25 tanggal 21 Februari 2018 yang dibuat di NOTARIS NUMAN AL FARISI, S.H. JI. P. Diponegoro No. 57A Pati.

96. Fotocopy Permohonan Automatic Fund Transfer (AFT) dan Automatic Grab Fund (AGF) ditandatangani MOH RIDWAN bulan Februari 2018

97. Asli Laporan Transaksi Pinjaman (Rekening Kredit) No: 006601040088105 a.n. MOH RIDWAN

Halaman 120 Putusan Nomor 365/PID.SUS/2020/PT SMG



98. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp. 25.000.

99. Asli Slip Penyetoran tanggal 7 September 2018 sebesar Rp 278.121.960.

100. Asli Bukti Penarikan Rek. 0066-01-013499 a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp. 278.121.960 tanggal 7 September 2018.

101. Asli Penalty Pelunasan Maju Pinjaman a.n. MOH RIDWAN sebesar Rp 10.500.000 tanggal 7 September 2018.

102. Asli Bukti Register Penyerahan dan Penerimaan Sertifikat a.n. MOH RIDWAN dan SURADI tanggal 12 September 2018.

103. 1 bendel Print Out rekening giro ABA dengan Nomor rekening 1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk periode November s.d Desember 2019

104. 1 (satu) buah Flash Disk Merk Kingston Warna Hitam yang berisi 3 File Rekaman CCTV Transaksi a.n. MOH RIDWAN di Mesin ATM Bank Jateng Kayen.

105. 1 (satu) Fotocopy Salinan Resmi Putusan Perkara Perdata Pengadilan Negeri Semarang, No. 544/Pdt.G/2018/PN Smg, tanggal 2 Mei 2019 Dengan Penggugat a.n. MOH RIDWAN dan NANIK SUPRIYATI melawan tergugat Direktur Utama Bank Jateng

Tetap terlampir dalam Berkas Perkara ;

106. 1 (satu) buah Buku Tabungan Bank BNI Kantor cabang Pati dengan nomor Rekening 0488283492 atas nama SUTORO (Buku Tabungan ditutup sejak tanggal 21 September 2019

107. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur gold debit BCA, No: 5307 9520 0665 4678.

108. 1 (satu) buah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) Paspur platinum debit BCA, No: 5260 5120 0688 7549

109. 1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5131 5300 0038;



110.1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 6511 2444;

111.1 (Satu) buah Kartu ATM BRI dengan Nomor 6013 0100 2886 5955 a.n. MOH RIDWAN;

112.1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5003 7822;

113.1 (Satu) buah Kartu ATM BPD Card Bank Jateng dengan Nomor 6274 5121 5300 0109;

114.1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Debit dengan Nomor 1946 3414 5001 8067;

115.1 (Satu) buah Kartu ATM BNI Platinum Debit dengan Nomor 5198 9314 5002 0638;

116.1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI dengan Nomor 5188 5602 4581 7404 a.n. MOH RIDWAN;

117.1 (Satu) buah Kartu Kredit BRI Touch dengan Nomor 4365 0202 6312 4009 a.n. MOH RIDWAN;

118.1 (Satu) buah Buku Tabungan BRI Simpedes KC Pati dengan No. Rek. 0066-01-013499-53-9 a.n. MOH RIDWAN, Nomor Seri: 76210492;

119.1 (Satu) buah Buku Tabungan Tahapan BCA KCP Pati dengan No. Rek. 0981794418 a.n. MOH RIDWAN;

120.1 (Satu) buah Buku Tabungan BNI Taplus KC Pati dengan No.Rek. 0718788280 a.n. MOH RIDWAN, Nomor D 9251347.

121.2 (dua) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02853-5 dan No. Rekening: 2-006-22805-7 atas nama MOH RIDWAN.

122.1 (satu) Buku Tabungan Bima Bank Jateng No. Rekening: 2-153-02284-7 atas nama NANIK SUPRIYATI.

123.1 (satu) buah Box Handphone Merk Samsung Galaxy Note 9 beserta bukti Faktur Penjualan ETREM.COM Nomor : 00190213288 tertanggal 3 Februari 2019 seharga Rp. 12.700.000,- (dua belas juta tujuh ratus rupiah) dan bukti Strusk pembayaran BCA.

124.1 (satu) Unit Hand Phone Merk Samsung J7 Pro, No IMEI 358796/08/467604/9, warna Gold.

Dirampas untuk dimusnahkan



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

125.1 (satu) buah Kunci Smart Key Toyota Innova CnC
Id: H-13797.

126.1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota Innova
Ventura 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22,
No.ka.MHFAW8EM2J0211638, No. Sin. 1TR-A550632,
Warna Abu-Abu Metalik, Tahun 2018, beserta STNK a.n.
SUPARNO No. Pol. K- 99 –SM dan 1 (satu) buah Kunci
Kontak

127.1 (satu) bendel Asli Buku Kepemilikan Kendaraan
Bermotor No. BPKB O-8210272;

128.1 (satu) unit Ranmor Rd. 4 merek Toyota, Innova
Venturer 2.0 A/T, Type TGN140R-MDTHKD 22, No.Ka.
MHFAW8 EM5J0211472, No.Sin. 1TR-A545119, Warna
Hitam, Th. 2018, dan STNK a.n. MOH RIDWAN, No. Pol.
K- 777 –WN.

129.1 (satu) buah Asli BPKB dengan Nomor Registrasi:
K-777-WN, nama pemilik MOH RIDWAN, Alamat
Jimbaran 06/02 Kayen Pati, Merk Toyota, Type INNOVA
VENTURER 2.0 A/T, No. Rangka
MHFAW8EM5J0211472, No. Mesin 1TRA545119, Th.
Perakitan 2018;

130.1 (satu) lembar Fotocopy Faktur Kendaraan
Bermotor, No. Faktur : LNF/0143/ AWBE/ 2018 tanggal
16 Oktober 2018;

131.1 (satu) unit Ranmor Rd. 2 merek Honda Beat Type
D1BO2N12L2, warna Merah Putih, Nomor Rangka
MH1JM2122KK329451, No. Mesin JM21E2306858,
Tahun pembuatan 2019 dan STNK a.n. NANIK
SUPRIYATI dengan No. Pol. K- 2568 –IU

132. Uang sejumlah Rp. 6.447.300. 000,- yang tersimpan
pada rekening giro ABA dengan nomor rekening
1034144800 a.n. Bank BCA Pemuda Semarang (milik
PT Bank Jateng) di PT Bank Jateng, Tbk.

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT Bank Jateng

133. Asli Sertifikat Hak Milik Nomor 932/ Jimbaran an.
MOH RIDWAN



134. Asli Sertifikat Hak Tanggungan No. 04965/2019 tanggal 17 Juni 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWO ATMODOJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati

135. Asli APHT No. 1491/2019 tanggal 22 April 2019 yang dibuat di DR. H. DJUMADI PURWOATMODOJO, S.H., MM Jl Dr. Wahidin No. 5, Pati

Dikembalikan kepada PT Bank Rakyat Indonesia Cabang Pati

136.1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa Pembebanan Jaminan Fidusia an. MOH. RIDWAN tanggal 27 Juli 2019;

137.1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia No. 227, tgl 227, tanggal 22 Juli 2019;

138.1 (satu) bendel Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00626553.AH.05.01. tanggal 10 Agustus 2019.

139.1 (satu) bendel Asli Akta Jaminan Fidusia Nomor: 61, tanggal 23 Agustus 2019, yang dibuat di Notaris SUPRIYADI, S.H., M.Kn;

140.1 (satu) lembar Asli Sertifikat Jaminan Fidusia No. W13. 00662281. AH.05.01 Tahun 2019 tanggal 24 Agustus 2019

Dikembalikan kepada yang berhak yaitu PT WOM Wahana Oto Mitra Multiartha Cabang Kudus.

- Membebaskan kepada Terdakwa-Terdakwa untuk membayar biaya perkara dalam kedua tingkat pengadilan yang ditingkat banding masing-masing sejumlah Rp2.500,- (dua ribu lima ratus rupiah);

Demikian diputus dalam musyawarah Majelis Hakim Pengadilan Tinggi Jawa Tengah di Semarang pada hari **Kamis tanggal 17 September 2020** oleh kami **Dewa Putu Wenten, S.H.**, Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi Jawa Tengah di Semarang, selaku Hakim Ketua Majelis, **Januarso Rahardjo, S.H., M.H.** dan **H. Jalaluddin, S.H., M.Hum** para Hakim Anggota yang ditunjuk untuk memeriksa dan mengadili perkara ini, dan putusan tersebut diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari **Jumat tanggal 25**

September 2020, oleh Ketua Majelis tersebut dengan dihadiri oleh Hakim-Hakim Anggota, dengan dibantu oleh Sarimin, S.H. Panitera Pengganti pada Pengadilan Tinggi Jawa Tengah di Semarang tanpa dihadiri oleh Penuntut Umum dan Terdakwa-Terdakwa/Penasihat Hukumnya;



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

HAKIM ANGGOTA,

KETUA MAJELIS,

Januarso Rahardjo, S.H., M.H.

Dewa Putu Wenten, S.H.,

H. Jalaluddin, S.H., M.Hum.

Panitera Pengganti

Sarimin, S.H.

Disclaimer

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