



**PUTUSAN**

Nomor 39/PID/2022/PT YYK

**DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA**

Pengadilan Tinggi Yogyakarta, yang memeriksa dan mengadili perkara-perkara pidana dalam tingkat banding, telah menjatuhkan putusan seperti tersebut di bawah dalam perkara Terdakwa :

Nama lengkap : Novita Wahyuningsih;  
Tempat lahir : Sleman;  
Umur/Tanggal lahir : 34 Tahun/20 November 1987;  
Jenis kelamin : Perempuan;  
Kebangsaan : Indonesia;  
Tempat tinggal : Dabag Rt.003 Rw.027, Condongcatur, Depok,  
Sleman;  
Agama : Islam;  
Pekerjaan : Wiraswasta;

Terdakwa ditahan dalam tahanan rutan oleh:

1. Penyidik sejak tanggal 21 Februari 2022 sampai dengan tanggal 12 Maret 2022;
2. Penuntut Umum sejak tanggal 22 Februari 2022 sampai dengan tanggal 13 Maret 2022;
3. Hakim Pengadilan Negeri sejak tanggal 2 Maret 2022 sampai dengan tanggal 31 Maret 2022;
4. Hakim Pengadilan Negeri Perpanjangan Oleh Ketua Pengadilan Negeri sejak tanggal 1 April 2022 sampai dengan tanggal 30 Mei 2022;
5. Hakim Pengadilan Tinggi Yogyakarta sejak tanggal 24 Mei 2022 sampai dengan tanggal 22 Juni 2022;
6. Perpanjangan oleh Ketua Pengadilan Tinggi Yogyakarta sejak tanggal 23 Juni 2022 sampai dengan tanggal 21 Agustus 2022;

Terdakwa dalam tingkat banding memberikan Kuasa kepada Penasihat Hukum masing-masing bernama Budi Wijaya Hamdi, S.H. dan Berna Merinda Febi, S.H., Advokat/Konsultan Hukum dari Kantor Advokat "BWH" yang berkantor di Perumahan Ndalem Kalengan Kaliurang, Blok B1, Rt 06, Rw 09, Padukuhan Wonosalam, Kel. Sukoharjo, Kec Ngaglik, Sleman berdasarkan Surat Kuasa tanggal 20 Mei 2022 dan telah didaftarkan di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Sleman dengan Nomor 187/HK/SK/PID/V/2022/PN Smn tanggal 24 Mei 2022;

Halaman 1 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pengadilan Tinggi Tersebut;

Setelah membaca Penetapan Ketua Pengadilan Tinggi Yogyakarta tanggal 09 Juni 2022 Nomor 39/PID/2022/PT YYK. tentang penunjukan Majelis Hakim yang memeriksa dan mengadili perkara ini serta berkas perkara dan surat-surat yang bersangkutan dengan perkara tersebut ;

Menimbang, bahwa Terdakwa diajukan ke persidangan oleh Jaksa Penuntut Umum Kejaksaan Negeri Sleman dengan dakwaan sebagai berikut :

## KESATU

Bahwa ia Terdakwa NOVITA WAHYUNINGSIH sejak bulan September 2020 sampai dengan bulan Januari 2021 atau setidaknya dalam kurun waktu pada tahun 2020 sampai dengan tahun 2021, bertempat di Dabag Rt.003 Rw.027, Condongcatur, Depok, Sleman atau setidaknya di suatu tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Sleman, dengan maksud untuk menguntungkan diri sendiri atau orang lain secara melawan hukum, dengan memakai nama palsu atau martabat palsu, dengan tipu muslihat, ataupun rangkaian kebohongan, menggerakkan orang lain untuk menyerahkan barang sesuatu kepadanya, atau supaya memberi hutang maupun menghapuskan piutang, perbuatan Terdakwa tersebut dilakukan dengan cara yang pada pokoknya sebagai berikut :

- Berawal dari Terdakwa NOVITA WAHYUNINGSIH yang pernah mengikuti arisan online dan pernah mengadakan arisan flat/biasa, sekitar bulan Agustus 2020 Terdakwa mengadakan Arisan KCA (Kim Central Asia) secara online sistemnya para peserta tidak bertemu fisik langsung melainkan melalui whatsapp (WA) group yang dibuat oleh Terdakwa;
- Bahwa Terdakwa mengelola/mengoperasikan Arisan KCA secara online tersebut dari rumah Terdakwa di Dabag Rt.003 Rw.027, Condongcatur, Depok, Sleman dengan menggunakan sarana berupa handphone merk iPhone 11 Promax warna putih (disita dalam perkara lain) dengan sim card nomor 081391160991 dan nomor 082243899993 dan sejak bulan September 2020 Terdakwa mempekerjakan saksi WIS MAYA ANDANWATI sebagai admin yang tugasnya membuat group WA tersendiri khusus bagi member arisan yang sudah mengisi slot dan tablenya sudah penuh (sedang kan untuk table yang membuat Terdakwa) yang selanjutnya dikirimkan kepada Terdakwa, dan menagih uang setoran arisan kepada peserta yang sudah jatuh tempo, untuk itu saksi WIS MAYA ANDANWATI mendapatkan upah dari Terdakwa;

Halaman 2 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa setelah saksi WIS MAYA ANDANWATI membuat group WA tersendiri khusus bagi member arisan yang sudah mengisi slot dan tablenya sudah penuh (sedangkan untuk table yang membuat Terdakwa) yang selanjutnya dikirimkan kepada Terdakwa, kemudian oleh Terdakwa table arisan KCA dikirim ke WA Group KCA;
- Bahwa setelah Terdakwa mengeshare table arisan KCA di WA Group KCA, yang berkeinginan ikut/gabung mengisi sendiri namanya dalam slot;
- Bahwa maksud Terdakwa membuat WA Group KCA untuk memudahkan berkomunikasi antar sesama member arisan, agar Terdakwa mudah untuk mengontrol arisan, memudahkan untuk menshare table arisan agar bisa segera diketahui oleh member kemudian diisi slotnya oleh member hingga penuh;
- Bahwa Arisan KCA secara online yang diadakan Terdakwa ada 2 (dua) jenis yakni TABLE BANDAR dan TABLE NON BANDAR. Tata cara dan ketentuan yang berlaku dalam Arisan Table Bandar dan Arisan Non Table Bandar Terdakwa yang membuat misalkan :
  - Terdakwa yang menentukan jangka waktu arisan;
  - Terdakwa yang menentukan jumlah uang setoran arisan bagi para member (setiap member jumlah setoran berbeda);
  - Para member yang berada dislot bawah dijanjikan keuntungan;
  - Para peserta arisan dikenakan uang admin yang disetorkan kepada Terdakwa yang jumlahnya berbeda pada setiap table;
  - Terdakwa tidak dikenakan membayar uang setoran arisan dan uang admin;
- Bahwa untuk Arisan TABLE BANDAR adalah Terdakwa sebagai Bandar ikut dalam arisan dan mendapatkan arisan yang pertama, uang setoran arisan dari peserta (member) ditransfer kepada Terdakwa, selanjutnya sesuai nomor urut/slot yang mendapatkan arisan, akan tetapi uang arisan dari para peserta (member) kecuali Terdakwa semua ditransfer terlebih dulu ke rekening Terdakwa, setelah itu Terdakwa baru memberikan uang arisan tersebut kepada pemenang arisan, sedangkan Arisan TABLE NON BANDAR adalah Terdakwa menerima uang admin dari peserta dan Terdakwa tidak ikut dalam arisan melainkan hanya mengatur berjalannya arisan, dimana uang setoran arisan dari para peserta ditransfer langsung

Halaman 3 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



kepada masing-masing peserta yang mendapatkan arisan sesuai dengan nomor urut/slot;

- Bahwa untuk memperkenalkan, menawarkan dan menarik peserta agar berminat ikut Arisan KCA secara online tersebut dan agar percaya kepada Terdakwa, dilakukan Terdakwa dengan cara membuat whatsapp (WA) group Arisan KCA yang anggotanya terdiri dari teman teman Terdakwa atau orang lain yang ingin bergabung melalui teman Terdakwa atau Terdakwa, mengadakan pertemuan (gathering) di Carrol Kitchen Jl. Kledokan III Blok A,C Kledokan, Caturtunggal Depok, Sleman, mengupdate story WA mengenai Arisan KCA, Terdakwa menulis dalam WA group Arisan KCA intinya keuntungannya besar, jaminan keamanan uang arisan, jika aset milik Terdakwa banyak, Terdakwa bertanggung jawab apabila ada peserta arisan tidak membayar setoran;
- Bahwa setelah Terdakwa memperkenalkan dan menawarkan Arisan KCA (Kim Central Asia) tersebut diatas, yang masuk dalam group WA Arisan KCA dan tertarik untuk ikut Arisan KCA yang dikelola Terdakwa diantaranya adalah :

#### A. ARISAN TABLE BANDAR :

1. Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA, sekitar bulan September 2020 bergabung ikut Arisan KCA table bandar yakni :
  - 1) TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, dimulai pada tanggal 24 Oktober 2020.

TABLE 13/1 GET 20JT			
ADMIN Rp. 200.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR NOVITA	-	-
2	JACK	2.500.000	-
3	NELLA	2.400.000	-
4	POPPY	2.300.000	-
5	YOS	2.200.000	-
6	RIZTA	2.000.000	-



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

7	RKA	1.700.000	-
8	DENOK	1.550.000	1.700.000
9	MANDA	1.500.000	2.000.000
10	MANDA	1.400.000	3.200.000
11	FRANS	1.200.000	5.600.000
12	DERU JINGGA	1.100.000	6.800.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 24 Oktober 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.100.000,- selama 10 kali (80 hari), angsuran pertama ditambah biaya admin Rp. 200.000,-;
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.200.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 6.800.000,-;
- Bahwa untuk TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.9.000.000, yakni :

No.	Tgl.Bin.Thn	Bank BCA An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	24 Oktober 2020	No.Rek.4566717999	Rp.1.300.000,-  (arisan Rp.1.100.000,- dan admin Rp.200.000,-)
2	4 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
3	14 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
4	24 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-

Halaman 5 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



5	4	Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
6	14	Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
7	24	Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
8	3 Januari 2021		No. Rek.6975269497	Rp. 1.100.000,-

- 2) TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 5 November 2020.

TABLE JUMAT 1 GET 20JT			
ADMIN Rp. 150.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	IML	2.500.000	-
3	NELLA	2.400.000	-
4	RIZTA	2.300.000	-
5	MANDA	2.200.000	-
6	RKA	1.400.000	1.800.000
7	RIZ	1.400.000	1.800.000
8	FRANS	1.300.000	3.100.000
9	NEL	1.300.000	3.100.000
10	RLY	1.300.000	3.100.000
11	VINA	1.200.000	4.400.000
12	POP	1.000.000	7.000.000
13	DERU JINGGA	1.000.000	7.000.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 5 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.000.000,- selama 13 kali (13 minggu), angsuran pertama ditambah biaya admin Rp. 300.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.000.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 7.000.000,-
- Bahwa untuk TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.10.300.000,-, yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA	Jumlah
1	06 November 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp.1.300.000,-  (arisan Rp.1.000.000,- dan admin Rp.300.000,-)
2	13 November 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
3	20 November 2020	No.Rek. 0373983141  NIELA AFRILIA KHUSNA  (atas perintah Terdakwa)	Rp. 1.000.000,-
4	27 November 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
5	04 Desember 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 900.000,-
6	04 Desember 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 100.000,-
7	11 Desember 2020	No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-

Halaman 7 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



8	18 Desember 2021	No. Rek. 4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
9	25 Desember 2021	No. Rek. 4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
10	01 Januari 2021	No. Rek. 0373983141 NIELA AFRILIA KHUSNA (atas perintah Terdakwa)	Rp. 1.000.000,-

3) **TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 7 November 2020.**

<b>TABLE 13/1 GET 20JT</b>			
<b>ADMIN Rp. 150.000,-</b>			
<b>SLOT</b>	<b>NAMA</b>	<b>JUMLAH UANG (Rp)</b>	<b>JANJI UNTUNG (Rp)</b>
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	RIKA	2.500.000	-
3	RIZTA	2.400.000	-
4	IMEL	2.300.000	-
5	RKA	2.200.000	-
6	HENI	1.400.000	1.800.000
7	LIA	1.400.000	1.800.000
8	MANDA	1.300.000	3.100.000
9	FRANS	1.300.000	3.100.000
10	POP	1.300.000	3.100.000
11	FRANS	1.200.000	4.400.000
12	CUPID	1.000.000	7.000.000
13	DERU JINGGA	1.000.000	7.000.000



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 7 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.000.000,- selama 13 kali (13 minggu), dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.150.000,-;
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.000.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 7.000.000,-;
- Bahwa untuk TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp. 9.300.000,- yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	07 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp.1.300.000,-  (arisan Rp.1.000.000,- dan admin Rp.300.000,-)
2	14 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
3	21 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
4	28 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
5	05 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
6	11 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
7	19 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
8	26 Desember 2020	No. Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
9	2 Januari 2021	No. Rek.6975269497	Rp. 1.000.000,-

- 4) TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 22 Oktober 2020.

Halaman 9 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



TABLE 23/2 GET 150 JT

ADMIN Rp. 300.000,-

SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	LIA	23.500000	-
3	YOS	23.000.000	-
4	ALYA CANTIK	22.500.000	-
5	*IKON APEL*	19.500.000	-
6	AGUSTIN	16.000.000	-
7	YENNOT	14.000.000	-
8	FRANS	12.500.000	-
9	JINGGA (saya sendiri)	11.500.000	46.500.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 22 Oktober 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran pertama yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.11.500.000,- selama 9 kali (9 bulan), dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.300.000,-;
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.150.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.103.500.000,- ditambah dengan keuntungan yang dijanjikan Rp.46.500.000,-;
- Bahwa untuk TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.35.600.000,- yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	23 Oktober 2020	No.Rek.456671799 9	Rp.12.600.000,- (arisan Rp.11.500.000,-)



			dan admin Rp.300.000,-, cashback Rp.500.000,-
2	23 November 2020	No.Rek.456671799 9	Rp. 11.500.000,-
3	23 Desember 2020	No.Rek.456671799 9	Rp. 11.500.000,-

2. Saksi HENI EKAWATI, sekitar bulan Oktober 2020 bergabung ikut Arisan KCA table bandar yakni :

**TABLE 15/1 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 15 November 2020.**

TABLE 15/1 GET 150 JT			
ADMIN Rp. 300.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	RULY	23.500000	-
3	RKA (RIKA)	23.000.000	-
4	SARI	22.500.000	-
5	*IKON AYAM* PATUNGAN	19.500.000	-
6	KIM	16.000.000	-
7	RUDI + LINA	14.000.000	-
8	NIELA	12.500.000	-
9	HENYOY / HENI (saya sendiri)	11.500.000	46.500.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 15 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran pertama yang disetorkan saksi HENI EKAWATI kepada Terdakwa sejumlah Rp.11.500.000,-, (setoran 9 kali) dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.300.000,-;
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi HENI EKAWATI sejumlah Rp.150.000.000,-, rinciannya : setoran



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Rp.103.500.000,- ditambah dengan keuntungan yang dijanjikan  
Rp.46.500.000,-;

- Bahwa untuk **TABLE 15/1 GET 150 JT / Bulan**, saksi HENI EKAWATI telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.24.300.000,- yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA	Jumlah
1	15 November 2020	No.Rek.8140070468  <b>An.NOVITA WAHYUNINGSIH</b>	Rp.11.500.000,-
2	15 Desember 2020	No.Rek.4566717999  <b>An.NOVITA WAHYUNINGSIH</b>	Rp. 11.500.000,-
3	15 Desember 2020	No.Rek.8815112462  An. PURNAMA SARI atas perintah Terdakwa	Rp. 1.300.000,-

## B. ARISAN TABLE NON BANDAR :

Bahwa dalam Arisan Non Bandar Terdakwa hanya menerima uang admin, sedangkan uang setoran arisan diterima oleh pemenang langsung. Uang admin yang diterima Terdakwa dari :

1. Saksi HENI EKAWATI mengikuti arisan KCA table non bandar sebanyak 8 (delapan) table dengan membayar uang setoran admin dan uang arisan yakni :
  1. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 20 Desember 2020, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke POPY;
  2. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 07 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke POPY;
  3. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 07 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke NIELA;
  4. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 01 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke EMMA HAMIDAH (sudah selesai);
  5. TRIO 10 JT 15 hari tanggal 01 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.2.750.000,- ke RULLITA ANGGRIDITYA, Rp.2.750.000,- ke NIELA;

Halaman 12 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 04 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke AMILIA DIAN YULIANTI (sudah selesai);
7. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 04 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke AMILIA DIAN YULIANTI (sudah selesai);
8. TRIO 8 JT hari tanggal 08 Januari 2021, bayar admin Rp.100.000,-, setoran arisan Rp.2.100.000,- ke YOLANDA;

Bahwa dalam Arisan KCA non bandar tersebut, Terdakwa menerima uang admin dari saksi HENI EKAWATI jumlah keseluruhan Rp.1.500.000,- sedangkan setoran uang arisan langsung diterima oleh pemenang arisan, tidak melalui Terdakwa.

2. Saksi NABILA NURUL ULFA, yang sekitar bulan Desember 2020 bergabung ikut Arisan KCA table non bandar, dan telah menyerahkan uang admin kepada Terdakwa :

No	Tanggal, Bulan, Tahun	Jumlah	No.Rek / Atas Nama
1	Transfer, 26 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
2	Transfer, 26 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
3	Transfer, 27 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
4	Transfer, 31 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
5	Transfer, 02 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
6	Transfer, 02 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
7	Transfer, 03 Januari 2021	Rp. 400.000,-	4566717999 an. NOVITA

Halaman 13 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



			WAHYUNINGSIH
8	Transfer, 03 Januari 2021	Rp. 250.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
9	Transfer, 04 Januari 2021	Rp. 400.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
10	Transfer, 06 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
11	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
12	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
13	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
14	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
15	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
16	Transfer, 08 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
17	Transfer, 08 Januari 2021	Rp. 50.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

Bahwa dalam Arisan KCA non bandar tersebut, Terdakwa menerima uang admin dari saksi HENI EKAWATI jumlah keseluruhan Rp.1.500.000,- dan dari saksi NABILA NURUL ULFA jumlah keseluruhan sekitar Rp.3.200.000,- sedangkan setoran uang arisan langsung diterima oleh pemenang arisan, tidak melalui Terdakwa;

- Bahwa dalam arisan TABLE BANDAR Terdakwa membuat jumlah uang arisan yang disetor tiap peserta berbeda beda, peserta arisan yang



posisinya berada pada urutan atas (slot atas) menyetero uang arisan lebih banyak dan berkesempatan lebih dahulu untuk mendapatkan arisan;

- Bahwa setelah arisan berjalan beberapa putaran ternyata peserta arisan yang berada dislot atas dan sudah mendapatkan arisan tidak membayar setoran untuk slot/arisan berikutnya. Dan Terdakwa yang berjanji akan bertanggung jawab membayar jika ada peserta yang tidak membayar setoran, akan tetapi hal tersebut tidak dilakukan Terdakwa, sehingga para korban yang ikut arisan pada nomor urut/slot bawah dirugikan masing-masing yakni :

1. Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA;
  - a. TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, dimulai pada tanggal 24 Oktober 2020 sekitar Rp.9.000.000,-;
  - b. TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 5 November 2020 sekitar Rp.10.300.000,-;
  - c. TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 7 November 2020, sekitar Rp.9.300.000,-;
  - d. TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 22 Oktober 2020, sekitar Rp.34.300.000,-;

Jumlah keseluruhan sekitar Rp.62.900.000,-;

2. Saksi HENI EKAWATI jumlah sekitar Rp.1.500.000,-;
3. Saksi NABILA NURUL ULFA jumlah sekitar Rp.3.200.000,-;

Atau setidaknya-tidaknya sekitar jumlah tersebut;

Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai pasal 378 Kitab Undang Undang Hukum Pidana;

ATAU

KEDUA:

Bahwa ia Terdakwa NOVITA WAHYUNINGSIH sejak bulan September 2020 sampai dengan bulan Januari 2021 atau setidaknya-tidaknya dalam kurun waktu pada tahun 2020 sampai dengan tahun 2021, bertempat di Dabag Rt.003 Rw.027, Condongcatu, Depok, Sleman atau setidaknya-tidaknya di suatu tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Sleman, dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang seluruhnya atau sebagian adalah kepunyaan orang lain, tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan, perbuatan Terdakwa tersebut dilakukan dengan cara yang pada pokoknya sebagai berikut :



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Berawal dari Terdakwa NOVITA WAHYUNINGSIH yang pernah mengikuti arisan online dan pernah mengadakan arisan flat/biasa, sekitar bulan Agustus 2020 Terdakwa mengadakan Arisan KCA (Kim Central Asia) secara online sistemnya para peserta tidak bertemu fisik langsung melainkan melalui whatsapp (WA) group yang dibuat oleh Terdakwa;
- Bahwa Terdakwa mengelola/mengoperasikan Arisan KCA secara online tersebut dari rumah Terdakwa di Dabag Rt.003 Rw.027, Condongcatur, Depok, Sleman dengan menggunakan sarana berupa handphone merk iPhone 11 Promax warna putih (disita dalam perkara lain) dan sejak bulan September 2020 Terdakwa mempekerjakan saksi WIS MAYA ANDANWATI sebagai admin yang tugasnya membuat group jika slot/tabel sudah penuh yang selanjutnya dikirimkan kepada Terdakwa dan menagih uang setoran arisan kepada peserta yang sudah jatuh tempo, untuk itu saksi WIS MAYA ANDANWATI mendapatkan upah dari Terdakwa;
- Bahwa setelah saksi WIS MAYA ANDANWATI membuat group WA tersendiri khusus bagi member arisan yang sudah mengisi slot dan tablenya sudah penuh (sedangkan untuk table yang membuat Terdakwa) yang selanjutnya dikirimkan kepada Terdakwa, kemudian oleh Terdakwa table arisan KCA dikirim ke WA Group KCA;
- Bahwa setelah Terdakwa mengeshare table arisan KCA di WA Group KCA, yang berkeinginan ikut/gabung mengisi sendiri namanya dalam slot;
- Bahwa maksud Terdakwa membuat WA untuk memudahkan berkomunikasi antar sesama member arisan, agar Terdakwa mudah untuk mengontrol arisan, memudahkan untuk menshare table arisan agar bisa segera diketahui oleh member kemudian diisi slotnya oleh member hingga penuh;
- Bahwa Arisan KCA secara online yang diadakan Terdakwa ada 2 (dua) jenis yakni TABLE BANDAR dan TABLE NON BANDAR. Tata cara dan ketentuan yang berlaku dalam Arisan Table Bandar dan Arisan Non Table Bandar Terdakwa yang membuat misalkan :
  - Terdakwa yang menentukan jangka waktu arisan
  - Jumlah uang setoran arisan antar peserta berbeda
  - Para peserta arisan dikenakan uang admin yang disetorkan kepada Terdakwa yang jumlahnya berbeda pada setiap table

Halaman 16 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



- Terdakwa tidak dikenakan membayar uang setoran arisan dan uang admin.
- Bahwa untuk Arisan TABLE BANDAR adalah Terdakwa sebagai Bandar ikut dalam arisan dan mendapatkan arisan yang pertama, uang setoran arisan dari peserta (member) ditransfer kepada Terdakwa, selanjutnya sesuai nomor urut/slot yang mendapatkan arisan, akan tetapi uang arisan dari para peserta (member) kecuali Terdakwa semua ditransfer terlebih dulu ke rekening Terdakwa, setelah itu Terdakwa baru memberikan uang arisan tersebut kepada pemenang arisan, sedangkan Arisan TABLE NON BANDAR adalah Terdakwa menerima uang admin dari peserta dan Terdakwa tidak ikut dalam arisan melainkan hanya mengatur berjalannya arisan, dimana uang setoran arisan dari para peserta ditransfer langsung kepada masing-masing peserta yang mendapatkan arisan sesuai dengan nomor urut/slot;
- Bahwa untuk memperkenalkan, menawarkan dan menarik peserta agar berminat ikut Arisan KCA secara online tersebut dan agar percaya kepada Terdakwa, dilakukan Terdakwa dengan cara membuat whatsapp (WA) group Arisan KCA yang anggotanya terdiri dari teman teman Terdakwa atau orang lain yang ingin bergabung melalui teman Terdakwa atau Terdakwa, mengadakan pertemuan (gathering) di Carrol Kitchen Jl. Kledokan III Blok A,C Kledokan, Caturtunggal Depok, Sleman, mengupdate story WA mengenai Arisan KCA, Terdakwa menulis dalam WA group Arisan KCA intinya keuntungannya besar, jaminan keamanan uang arisan, jika aset milik Terdakwa banyak, Terdakwa bertanggung jawab apabila ada peserta arisan tidak membayar setoran;
- Bahwa setelah Terdakwa memperkenalkan dan menawarkan Arisan KCA (Kim Central Asia) tersebut diatas, yang masuk dalam group WA Arisan KCA dan tertarik untuk ikut Arisan KCA yang dikelola Terdakwa diantaranya adalah :
  - A. ARISAN TABLE BANDAR :
    1. Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA, sekitar bulan September 2020 bergabung ikut Arisan KCA table bandar yakni :
      - 1) TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, dimulai pada tanggal 24 Oktober 2020.

**TABLE 13/1 GET 20JT**

**ADMIN Rp. 200.000,-**



SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	JACK	2.500.000	-
3	NELLA	2.400.000	-
4	POPPY	2.300.000	-
5	YOS	2.200.000	-
6	RIZTA	2.000.000	-
7	RKA	1.700.000	-
8	DENOK	1.550.000	1.700.000
9	MANDA	1.500.000	2.000.000
10	MANDA	1.400.000	3.200.000
11	FRANS	1.200.000	5.600.000
12	DERU JINGGA	1.100.000	6.800.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 24 Oktober 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.100.000,- selama 10 kali (80 hari), angsuran pertama ditambah biaya admin Rp. 200.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.200.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 6.800.000,-
- Bahwa untuk TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.9.000.000, yakni :

No.	Tgl.Bin.Thn	Bank BCA An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	24 Oktober 2020	No.Rek.4566717999	Rp.1.300.000,- (arisan Rp.1.100.000,- dan admin Rp.200.000,-)



2	4	November	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
3	14	November	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
4	24	November	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
5	4	Desember	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
6	14	Desember	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
7	24	Desember	No.Rek.4566717999	Rp. 1.100.000,-
	2020			
8	3 Januari 2021		No. Rek.6975269497	Rp. 1.100.000,-

2) TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 5 November 2020.

TABLE JUMAT 1 GET 20JT ADMIN Rp. 150.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR NOVITA	-	-
2	IML	2.500.000	-
3	NELLA	2.400.000	-
4	RIZTA	2.300.000	-
5	MANDA	2.200.000	-
6	RKA	1.400.000	1.800.000
7	RIZ	1.400.000	1.800.000
8	FRANS	1.300.000	3.100.000
9	NEL	1.300.000	3.100.000
10	RLY	1.300.000	3.100.000
11	VINA	1.200.000	4.400.000



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

12	POP	1.000.000	7.000.000
13	DERU JINGGA	1.000.000	7.000.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 5 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.000.000,- selama 13 kali (13 minggu), angsuran pertama ditambah biaya admin Rp. 300.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.000.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 7.000.000,-
- Bahwa untuk TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.10.300.000,-, yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA	Jumlah
1	06 November 2020	No.Rek.4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp.1.300.000,- (arisan Rp.1.000.000,- dan admin Rp.300.000,-)
2	13 November 2020	No.Rek.4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
3	20 November 2020	No.Rek. 0373983141 NIELA AFRILIA KHUSNA (atas perintah Terdakwa)	Rp. 1.000.000,-
4	27 November 2020	No.Rek.4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
5	04 Desember 2020	No.Rek.4566717999 An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 900.000,-
6	04 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 100.000,-

Halaman 20 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



			An.NOVITA WAHYUNINGSIH	
7	11 Desember 2020		No.Rek.4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
8	18 Desember 2021		No. Rek. 4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
9	25 Desember 2021		No. Rek. 4566717999  An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Rp. 1.000.000,-
10	01 Januari 2021		No. Rek. 0373983141  NIELA AFRILIA KHUSNA  (atas perintah Terdakwa)	Rp. 1.000.000,-

3) TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 7 November 2020.

TABLE 13/1 GET 20JT			
ADMIN Rp. 150.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	RIKA	2.500.000	-
3	RIZTA	2.400.000	-
4	IMEL	2.300.000	-
5	RKA	2.200.000	-
6	HENI	1.400.000	1.800.000
7	LIA	1.400.000	1.800.000
8	MANDA	1.300.000	3.100.000
9	FRANS	1.300.000	3.100.000
10	POP	1.300.000	3.100.000
11	FRANS	1.200.000	4.400.000



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

12	CUPID	1.000.000	7.000.000
13	DERU JINGGA	1.000.000	7.000.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 7 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa)
- Bahwa angsuran yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.1.000.000,- selama 13 kali (13 minggu), dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.150.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.20.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.13.000.000,- ditambah dengan keuntungan Rp. 7.000.000,-
- Bahwa untuk TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp. 9.300.000,- yakni :

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	07 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp.1.300.000,-  (arisan Rp.1.000.000,- dan admin Rp.300.000,-)
2	14 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
3	21 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
4	28 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
5	05 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
6	11 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
7	19 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-

Halaman 22 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



8	26 Desember 2020	No. Rek.4566717999	Rp. 1.000.000,-
9	2 Januari 2021	No. Rek.6975269497	Rp. 1.000.000,-

4) TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 22 Oktober 2020;

TABLE 23/2 GET 150 JT			
ADMIN Rp. 300.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR / NOVITA	-	-
2	LIA	23.500000	-
3	YOS	23.000.000	-
4	ALYA CANTIK	22.500.000	-
5	*IKON APEL*	19.500.000	-
6	AGUSTIN	16.000.000	-
7	YENNOT	14.000.000	-
8	FRANS	12.500.000	-
9	JINGGA (saya sendiri)	11.500.000	46.500.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 22 Oktober 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);
- Bahwa angsuran pertama yang disetorkan saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA kepada Terdakwa sejumlah Rp.11.500.000,- selama 9 kali (9 bulan), dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.300.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA sejumlah Rp.150.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.103.500.000,- ditambah dengan keuntungan yang dijanjikan Rp.46.500.000,-
- Bahwa untuk TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.35.600.000,- yakni :



No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA An.NOVITA WAHYUNINGSIH	Jumlah
1	23 Oktober 2020	No.Rek.4566717999	Rp.12.600.000,-  (arisan Rp.11.500.000,- dan admin Rp.300.000,-, cashback Rp.500.000,-
2	23 November 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 11.500.000,-
3	23 Desember 2020	No.Rek.4566717999	Rp. 11.500.000,-

2. Saksi HENI EKAWATI, sekitar bulan Oktober 2020 bergabung ikut Arisan KCA table bandar yakni :

**TABLE 15/1 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 15 November 2020.**

TABLE 15/1 GET 150 JT ADMIN Rp. 300.000,-			
SLOT	NAMA	JUMLAH UANG (Rp)	JANJI UNTUNG (Rp)
1	BANDAR NOVITA	-	-
2	RULY	23.500000	-
3	RKA (RIKA)	23.000.000	-
4	SARI	22.500.000	-
5	*IKON AYAM* PATUNGAN	19.500.000	-
6	KIM	16.000.000	-
7	RUDI + LINA	14.000.000	-
8	NIELA	12.500.000	-
9	HENOY / HENI (saya sendiri)	11.500.000	46.500.000

- Bahwa yang mendapat arisan pertama pada tanggal 15 November 2020 adalah NOVITA WAHYUNINGSIH (Terdakwa);



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa angsuran pertama yang disetorkan saksi HENI EKAWATI kepada Terdakwa sejumlah Rp.11.500.000,-, (setoran 9 kali) dan angsuran pertama ditambah biaya admin Rp.300.000,-
- Bahwa Terdakwa menjanjikan uang arisan yang akan diterima saksi HENI EKAWATI sejumlah Rp.150.000.000,-, rinciannya : setoran Rp.103.500.000,- ditambah dengan keuntungan yang dijanjikan Rp.46.500.000,-
- Bahwa untuk **TABLE 15/1 GET 150 JT / Bulan**, saksi HENI EKAWATI telah menyetorkan uang sekitar sejumlah Rp.24.300.000,- yakni:

No.	Tgl.Bln.Thn	Bank BCA	Jumlah
1	15 November 2020	No.Rek.8140070468  <b>An.NOVITA WAHYUNINGSIH</b>	Rp.11.500.000,-
2	15 Desember 2020	No.Rek.4566717999  <b>An.NOVITA WAHYUNINGSIH</b>	Rp. 11.500.000,-
3	15 Desember 2020	No.Rek.8815112462  An. PURNAMA SARI  atas perintah Terdakwa	Rp. 1.300.000,-

## B. ARISAN TABLE NON BANDAR :

Bahwa dalam Arisan Non Bandar Terdakwa hanya menerima uang admin, sedangkan uang setoran arisan diterima oleh pemenang langsung. Uang admin yang diterima Terdakwa dari :

1. Saksi HENI EKAWATI mengikuti arisan KCA table non bandar sebanyak 8 (delapan) table dengan membayar uang setoran admin dan uang arisan yakni :
  1. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 20 Desember 2020, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke POPY
  2. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 07 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke POPY



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

3. DUOS 14 JT 3 Minggu tanggal 07 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.6.000.000,- ke NIELA
4. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 01 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke EMMA HAMIDAH (sudah selesai)
5. TRIO 10 JT 15 hari tanggal 01 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.2.750.000,- ke RULLITA ANGGRIDITYA, Rp.2.750.000,- ke NIELA
6. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 04 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke AMILIA DIAN YULIANTI (sudah selesai)
7. TRIO 8 JT 10 hari tanggal 04 Januari 2021, bayar admin Rp.200.000,-, setoran arisan Rp.4.400.000,- ke AMILIA DIAN YULIANTI (sudah selesai)
8. TRIO 8 JT hari tanggal 08 Januari 2021, bayar admin Rp.100.000,-, setoran arisan Rp.2.100.000,- ke YOLANDA

Bahwa dalam Arisan KCA non bandar tersebut, Terdakwa menerima uang admin dari saksi HENI EKAWATI jumlah keseluruhan Rp.1.500.000,- sedangkan setoran uang arisan langsung diterima oleh pemenang arisan, tidak melalui Terdakwa;

2. Saksi NABILA NURUL ULFA, yang sekitar bulan Desember 2020 bergabung ikut Arisan KCA table non bandar, dan telah menyerahkan uang admin kepada Terdakwa:

No	Tanggal, Bulan, Tahun	Jumlah	No.Rek / Atas Nama
1	Transfer, 26 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
2	Transfer, 26 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
3	Transfer, 27 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
4	Transfer, 31 Desember 2020	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
5	Transfer, 02 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
6	Transfer, 02 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
7	Transfer, 03 Januari 2021	Rp. 400.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

Halaman 26 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



8	Transfer, 03 Januari 2021	Rp. 250.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
9	Transfer, 04 Januari 2021	Rp. 400.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
10	Transfer, 06 Januari 2021	Rp. 100.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
11	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
12	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
13	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
14	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
15	Transfer, 07 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
16	Transfer, 08 Januari 2021	Rp. 200.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH
17	Transfer, 08 Januari 2021	Rp. 50.000,-	4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

Bahwa dalam Arisan KCA non bandar tersebut, Terdakwa menerima uang admin dari saksi HENI EKAWATI jumlah keseluruhan Rp.1.500.000,- dan dari saksi NABILA NURUL ULFA jumlah keseluruhan sekitar Rp.3.200.000,- sedangkan setoran uang arisan langsung diterima oleh pemenang arisan, tidak melalui Terdakwa.

- Bahwa dalam arisan TABLE BANDAR Terdakwa membuat jumlah uang arisan yang disetor tiap peserta berbeda beda, peserta arisan yang posisinya berada pada urutan atas (slot atas) menyeter uang arisan lebih banyak dan berkesempatan lebih dahulu untuk mendapatkan arisan;
- Bahwa setelah arisan berjalan beberapa putaran ternyata peserta arisan yang berada dislot atas dan sudah mendapatkan arisan tidak membayar setoran untuk slot/arisan berikutnya. Dan Terdakwa yang berjanji akan bertanggung jawab membayar jika ada peserta yang tidak membayar setoran, akan tetapi hal tersebut tidak dilakukan Terdakwa;



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa setelah Terdakwa menerima uang arisan dan uang admin dari para korban, ternyata oleh Terdakwa uang tersebut dipergunakan untuk keperluan Terdakwa tanpa seijin dari para korban;
- Para korban yang ikut arisan pada nomor urut/slot bawah dirugikan masing-masing yakni :
- Saksi DERU JINGGA PUSPAKELANA ZAHRA
  - a. TABLE 13/1 GET 20 JT / 10 hari, dimulai pada tanggal 24 Oktober 2020 sekitar Rp.9.000.000,-
  - b. TABLE JUMAT GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 5 November 2020 sekitar Rp.10.300.000,-
  - c. TABLE 23/1 GET 20 JT / Minggu, dimulai pada tanggal 7 November 2020, sekitar Rp.9.300.000,-
  - d. TABLE 23/2 GET 150 JT / Bulan, dimulai pada tanggal 22 Oktober 2020, sekitar Rp.34.300.000,-

Jumlah keseluruhan sekitar Rp.62.900.000,-

- Saksi HENI EKAWATI jumlah sekitar Rp.1.500.000,-
- Saksi NABILA NURUL ULFA jumlah sekitar Rp.3.200.000,-

Atau setidaknya-tidaknya sekitar jumlah tersebut.

Perbuatan terdakwa tersebut sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam pasal 372 Kitab Undang Undang Hukum Pidana.

Menimbang, bahwa berdasarkan surat tuntutan Jaksa Penuntut Umum Terdakwa telah dituntut sebagai berikut :

1. Menyatakan Terdakwa NOVITA WAHYUNNGSIH terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "Penipuan" pasal 378 KUHP dalam dakwaan Kesatu.
2. Menjatuhkan Pidana Terhadap Terdakwa NOVITA WAHYUNNGSIH dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun 6 (enam) bulan dikurangi masa penangkapan dan masa penahanan.
3. Menyatakan barang bukti berupa :

1 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 13/1 GET 20 jt	2 lbr
2 Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 Oktober 2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
3 Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 Desember 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr

Halaman 28 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 4 Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. 1 lbr
- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 5 Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 November 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. 1 lbr
- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 6 Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 November 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. 1 lbr
- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 7 Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 Desember 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. 1 lbr
- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 8 Print out screenshot Transaksi bank BNI tanggal 04 November 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke \*\*\*\*\*999 an. 1 lbr
- NOVITA WAHYUNINGSIH
- 9 Print out screenshot m-Transfer tanggal 03 Januari 2021 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH 1 lbr
- 10 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar Jumat GET 20 juta 1 lbr
- 11 Print out screenshot m-Transfer tanggal 06 November 2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH 1 lbr
- 12 Print out screenshot m-Transfer tanggal 13 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH 1 lbr
- 13 Print out screenshot m-Transfer tanggal 20 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 0373983141 an. NIELA AFRILIA KHUSNA 1 lbr
- 14 Print out screenshot m-Transfer tanggal 27 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH 1 lbr
- 15 Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH 1 lbr

Halaman 29 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- |    |  |       |
|----|--|-------|
| 16 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 2020 sebesar Rp. 900.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH   | 1 lbr |
| 17 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 11 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 18 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 18 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 19 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 25 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 20 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 01 Januari 2021 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 0373983141 an. NIELA AFRILIA KHUSNA | 1 lbr |
| 21 | Print out screenshot percakapan WhatsApp <48 KIM CENTRAL ASIA (KCA)  | 1 lbr |
| 22 | Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 23/1 GET 20 juta sabtu                               | 2 lbr |
| 23 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 November 2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 24 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 25 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 19 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 26 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH  | 1 lbr |
| 27 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 11 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 28 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 21 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.                     | 1 lbr |

Halaman 30 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NOVITA WAHYUNINGSIH	
29 Print out screenshot m-Transfer tanggal 28 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
30 Print out screenshot m-Transfer tanggal 05 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
31 Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
32 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 23/2 GET 150 JT/bulan	1 lbr
33 Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 Oktober 2020 sebesar Rp. 12.600.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
34 Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 November 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
35 Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 Desember 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
36 Print out screenshot percakapan WhatsApp <60 KIM CENTRAL ASIA (KCA)	1 bdl
37 Print out screenshot percakapan WhatsApp <57 KIM CENTRAL ASIA (KCA)	1 bdl
38 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 15/1 GET 150 jta 15NOV	2 lbr
39 Print out screenshot m-Transfer tanggal 15 Desember 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
40 Print out Bukti Transfer tanggal 15 November 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an.	1 lbr
NOVITA WAHYUNINGSIH	
41 Print out Bukti Transfer tanggal 15 November 2020 sebesar 1.300.000,- ke 8815112462 an.	1 lbr
PURNAMA SARI	

Halaman 31 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

42	Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table DUOS dan table TRIO arisan KCA	1 bdl
43	Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
44	Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
45	Print out screenshot m-Transfer tanggal 27 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
46	Print out screenshot m-Transfer tanggal 31 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
47	Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
48	Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
49	Print out screenshot m-Transfer tanggal 03 Januari 2021 sebesar Rp. 400.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
50	Print out screenshot m-Transfer tanggal 06 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
51	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
52	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
53	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
54	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 :	11 lbr

Halaman 32 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

55 Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 : 1 lbr

200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

56 Print out screenshot m-Transfer tanggal 08 Januari 2021 : 1 lbr

200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

57 Print out screenshot m-Transfer tanggal 08 Januari 2021 : 1 lbr

50.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH

Dilampirkan dalam berkas perkara;

4. Menetapkan supaya Terdakwa di bebani untuk membayar biaya perkara sebesar Rp.2000,- (dua ribu rupiah);

Menimbang, bahwa berdasarkan tuntutan tersebut, Pengadilan Negeri Sleman telah menjatuhkan putusan pada tanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn. yang amarnya berbunyi sebagai berikut:

1. Menyatakan Terdakwa Novita Wahyuningsih telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana Penipuan;
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 2 (dua) Tahun;
3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan;
5. Menetapkan barang bukti berupa:

1 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi 2 lbr  
table Bandar 13/1 GET 20 jt

2 Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 Oktober 2020 1 lbr  
1.300.000,- ke 4566717999 an. NOVITA  
WAHYUNINGSIH

3 Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 Desember 2020 1 lbr  
Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA  
WAHYUNINGSIH

4 Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH

5 Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 November 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH

Halaman 33 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK

#### 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

- |    |  |       |
|----|--|-------|
| 6  | Print out screenshot m-Transfer tanggal 24 November 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 7  | Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 Desember 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 8  | Print out screenshot Transaksi bank BNI tanggal 04 November 2020 sebesar Rp. 1.100.000,- ke *****999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 9  | Print out screenshot m-Transfer tanggal 03 Januari 2021 sebesar Rp. 1.100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH        | 1 lbr |
| 10 | Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar Jumat GET 20 juta  | 1 lbr |
| 11 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 06 November 2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 12 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 13 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 13 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 20 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 0373983141 an. NIELA AFRILIA KHUSNA      | 1 lbr |
| 14 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 27 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 15 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH         | 1 lbr |
| 16 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 04 Desember 2020 sebesar Rp. 900.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH         | 1 lbr |
| 17 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 11 Desember 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH       | 1 lbr |
| 18 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 18 Desember  | 1 lbr |

Halaman 34 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 19 Print out screenshot m-Transfer tanggal 25 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 20 Print out screenshot m-Transfer tanggal 01 Januari 2021 1 lbr  
sebesar Rp. 1.000.000,- ke 0373983141 an. NIELA  
AFRILIA KHUSNA
- 21 Print out screenshot percakapan WhatsApp <48 KIM 1 lbr  
CENTRAL ASIA (KCA)
- 22 Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi 2 lbr  
table Bandar 23/1 GET 20 juta sabtu
- 23 Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 November 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 24 Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 25 Print out screenshot m-Transfer tanggal 19 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 26 Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 1 lbr  
sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA  
WAHYUNINGSIH
- 27 Print out screenshot m-Transfer tanggal 11 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 28 Print out screenshot m-Transfer tanggal 21 November 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 29 Print out screenshot m-Transfer tanggal 28 November 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH
- 30 Print out screenshot m-Transfer tanggal 05 Desember 1 lbr  
2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an.  
NOVITA WAHYUNINGSIH

Halaman 35 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- |    |   |       |
|----|---|-------|
| 31 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 14 November 2020 sebesar Rp. 1.000.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH  | 1 lbr |
| 32 | Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 23/2 GET 150 JT/bulan                                 | 1 lbr |
| 33 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 Oktober 2020 sebesar Rp. 12.600.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH  | 1 lbr |
| 34 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 November 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 35 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 23 Desember 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 36 | Print out screenshot percakapan WhatsApp <60 KIM CENTRAL ASIA (KCA)   | 1 bdl |
| 37 | Print out screenshot percakapan WhatsApp <57 KIM CENTRAL ASIA (KCA)   | 1 bdl |
| 38 | Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table Bandar 15/1 GET 150 jta 15NOV                                | 2 lbr |
| 39 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 15 Desember 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH | 1 lbr |
| 40 | Print out Bukti Transfer tanggal 15 November 2020 sebesar Rp. 11.500.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH        | 1 lbr |
| 41 | Print out Bukti Transfer tanggal 15 November 2020 sebesar Rp. 1.300.000,- ke 8815112462 an. PURNAMA SARI                | 1 lbr |
| 42 | Print out screenshot percakapan WhatsApp yang berisi table DUOS dan table TRIO arisan KCA                               | 1 bdl |
| 43 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH    | 1 lbr |
| 44 | Print out screenshot m-Transfer tanggal 26 Desember   | 1 lbr |

Halaman 36 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	
45	Print out screenshot m-Transfer tanggal 27 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
46	Print out screenshot m-Transfer tanggal 31 Desember 2020 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
47	Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
48	Print out screenshot m-Transfer tanggal 02 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
49	Print out screenshot m-Transfer tanggal 03 Januari 2021 sebesar Rp. 400.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 1 lbr
50	Print out screenshot m-Transfer tanggal 06 Januari 2021 sebesar Rp. 100.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
51	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
52	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
53	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
54	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	11 lbr
55	Print out screenshot m-Transfer tanggal 07 Januari 2021 sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA WAHYUNINGSIH	1 lbr
56	Print out screenshot m-Transfer tanggal 08 Januari 2021	1 lbr

Halaman 37 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

sebesar Rp. 200.000,- ke 4566717999 an. NOVITA

WAHYUNINGSIH

57 Print out screenshot m-Transfer tanggal 08 Januari 2021 1 lbr

sebesar Rp. 50.000,- ke 4566717999 an. NOVITA

WAHYUNINGSIH

Tetap terlampir dalam berkas;

6. Membebaskan kepada Terdakwa agar membayar biaya perkara sebesar Rp2.000,00 (dua ribu rupiah);

Menimbang, bahwa terhadap putusan tersebut Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya mengajukan permintaan banding di hadapan Panitera Pengadilan Negeri Sleman pada tanggal 24 Mei 2022 sebagaimana ternyata dari akta permintaan banding Nomor 9/Akta.Pid.B/2022/PN Smn Jo Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn., dan permintaan banding tersebut oleh Pengadilan Negeri Sleman telah diberitahukan kepada Penuntut Umum pada tanggal 25 Mei 2022 sebagaimana relaas pemberitahuan permintaan banding Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn;

Menimbang, bahwa terhadap putusan tersebut Penuntut Umum juga mengajukan permintaan banding di hadapan Panitera Pengadilan Negeri Sleman pada tanggal 25 Mei 2022 sebagaimana ternyata dari akta permintaan banding Nomor Nomor 9/Akta.Pid.B/2022/PN Smn Jo Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn dan permintaan banding tersebut oleh Pengadilan Negeri Sleman telah diberitahukan kepada Penasihat Hukum Terdakwa pada tanggal 30 Mei 2022 sebagaimana relaas pemberitahuan permintaan banding Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn;

Menimbang, bahwa sehubungan dengan permintaan banding tersebut Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya telah mengajukan memori banding tertanggal 6 Juni 2022 dan diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tinggi Yogyakarta pada tanggal 8 Juni 2022, memori banding tersebut telah pula dikirimkan kepada Ketua Pengadilan Negeri Sleman untuk diberitahukan kepada Penuntut Umum dengan suratnya tertanggal 8 Juni 2022 Nomor : W.13.U/1480/HK.01/VI/2022 ;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum telah mengajukan memori banding tertanggal 7 Juni 2022 dan di Kepaniteraan Pengadilan Tinggi Yogyakarta pada tanggal 8 Juni 2022, memori banding tersebut telah pula dikirimkan kepada Ketua Pengadilan Negeri Sleman untuk diberitahukan kepada Terdakwa dengan suratnya tertanggal 8 Juni 2022 Nomor :

Halaman 38 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK

#### 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

W.13.U/1481/HK.01/VI/2022 ;

Menimbang, bahwa Jaksa Penuntut Umum telah pula mengirimkan kontra memori banding tertanggal 17 Juni 2022 dan telah diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tinggi Yogyakarta pada tanggal 22 Juni 2022, kontra memori banding tersebut telah pula diberitahukan oleh Jurusita Pengadilan Negeri Sleman kepada Terdakwa melalui Penasihat Hukumnya sesuai dengan relaas pemberitahuan dan penyerahan Kontra Memori Banding tertanggal 30 Juni 2022;

Menimbang, bahwa kepada kedua belah pihak baik Terdakwa maupun Jaksa Penuntut Umum secara resmi telah diberitahukan untuk mempelajari berkas perkara dengan suratnya tertanggal 3 Juni 2022 Nomor : W13.U2/2251/HK.01/VI/2022;

Menimbang, bahwa kedua belah pihak baik Terdakwa maupun Jaksa Penuntut Umum tidak menggunakan haknya untuk mempelajari berkas perkara meskipun telah diberitahu kesempatan untuk itu, sebagaimana Surat Keterangan yang ditanda tangani oleh Panitera Pengadilan Negeri Sleman tertanggal 6 Juni 2022 Nomor 9/Akta.Pid.B/2022/PN Smn. jo Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn.;

Menimbang, bahwa permintaan banding yang diajukan oleh Terdakwa dan Penuntut Umum telah diajukan dalam tenggang waktu dan dengan cara serta syarat-syarat yang ditentukan oleh undang-undang, maka permintaan banding tersebut secara formal dapat diterima;

Menimbang, bahwa Terdakwa dalam memori bandingnya pada pokoknya mengemukakan bahwa Terdakwa tidak terbukti bersalah melakukan perbuatan sebagaimana didakwakan kepadanya dan mohon kepada Majelis Hakim tingkat banding untuk membatalkan putusan Pengadilan Negeri Sleman Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn tertanggal 19 Mei 2022 dan mengadili sendiri:

1. Menyatakan Terdakwa Novita Wahyuningsih tidak terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana Penipuan (dakwaan Kesatu);
2. Memerintahkan agar Terdakwa segera dikeluarkan dari tahanan;
3. Memulihkan harkat dan martabat serta kedudukan Terdakwa sebagaimana mestinya;
4. Membebaskan biaya perkara kepada Negara dalam perkara ini;

Menimbang, bahwa Jaksa Penuntut Umum dalam memori bandingnya

Halaman 39 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YJK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pada pokoknya mengemukakan bahwa hukuman penjara yang dijatuhkan kepada Terdakwa “terlalu ringan” dibandingkan dengan perbuatan Terdakwa yang terbukti dipersidangan. Putusan Pengadilan Negeri Sleman tersebut kurang memperhatikan Praktek Pidanaan sebagaimana ditentukan dalam RAKERNAS GAB Mahkamah Agung RI tanggal 23 Maret 1995, oleh karena itu Jaksa Penuntut Umum mohon dengan hormat supaya Pengadilan Tinggi Yogyakarta yang memeriksa dan mengadili perkara ini memutuskan :

1. Menyatakan menerima permohonan banding Jaksa Penuntut Umum;
2. Membatalkan putusan Pengadilan Negeri Sleman tanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn sepanjang mengenai hukuman pidana yang dijatuhkan terhadap diri Terdakwa Novita Wahyuningsih;
3. Menyatakan Terdakwa Novita Wahyuningsih terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana “Penipuan”;
4. Menyatakan menghukum Terdakwa Novita Wahyuningsih tersebut dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun 6 (enam) bulan dikurangi selama masa penangkapan dan masa penahanan yang telah dijalani Terdakwa;
5. Memeriksa dan mengadili sendiri perkara tersebut;
6. Menguatkan putusan Pengadilan Negeri Sleman tanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn mengenai barang bukti dan biaya perkara;
7. Menghukum Terdakwa membayar biaya perkara di tingkat banding sebesar Rp. 2.000,- (dua ribu rupiah);

Menimbang, bahwa Jaksa Penuntut Umum dalam kontra memori bandingnya pada pokoknya sama dengan apa yang telah diminta dalam memori bandingnya;

Menimbang, bahwa Pengadilan Tinggi setelah memperhatikan dengan seksama memori banding dari Terdakwa ternyata hanya merupakan pengulangan dari pembelaannya dan tidak merupakan sesuatu hal yang baru, yang mana hal itu semua telah dipertimbangkan dengan seksama oleh hakim tingkat pertama dalam putusannya dan pertimbangan hakim tingkat pertama tersebut diambil alih dan dijadikan sebagai pertimbangan Pengadilan Tinggi dalam memutus perkara ini dalam tingkat banding;

Menimbang, bahwa setelah Pengadilan Tinggi mempelajari dengan seksama berkas perkara dan turunan resmi putusan Pengadilan Negeri Sleman tertanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn serta memori banding,

Halaman 40 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pengadilan Tinggi sependapat dengan pertimbangan hakim tingkat pertama dalam putusannya bahwa Terdakwa terbukti dengan sah dan menyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana didakwakan kepadanya dan pertimbangan hakim tingkat pertama tersebut diambil alih dan dijadikan sebagai dasar pertimbangan Pengadilan Tinggi dalam memutus perkara ini dalam tingkat banding;

Menimbang, bahwa karena Terdakwa berada dalam tahanan dan menurut ketentuan pasal 242 KUHP tidak ada alasan Terdakwa dikeluarkan dari tahanan, karenanya Terdakwa tetap berada dalam tahanan;

Menimbang, bahwa dengan mengambil alih pertimbangan hakim tingkat pertama, maka Pengadilan Tinggi memutus, menguatkan putusan Pengadilan Negeri Sleman tanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn yang dimohonkan banding;

Menimbang, bahwa karena Terdakwa dijatuhi pidana, maka kepadanya dibebani membayar biaya perkara dalam kedua tingkat pengadilan;

Mengingat Pasal 378 Kitab Undang-Undang Hukum Pidana, dan Pasal-Pasal 21, 27, 193, 241, 242 KUHP (Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana) atau Undang - Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana dan ketentuan - ketentuan hukum lain yang bersangkutan dengan perkara ini;

## M E N G A D I L I

1. Menerima permintaan banding dari Terdakwa dan Jaksa Penuntut Umum;
2. Menguatkan putusan Pengadilan Negeri Sleman tanggal 19 Mei 2022 Nomor 86/Pid.B/2022/PN Smn yang dimintakan banding tersebut;
3. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Memerintahkan agar Terdakwa tetap dalam tahanan;
5. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa dalam dua tingkat pengadilan, sedangkan di tingkat banding sebesar Rp. 2.000,00,- (dua ribu rupiah);

Demikian diputus dalam sidang permusyawaratan Majelis Pengadilan Tinggi Yogyakarta pada hari Kamis tanggal 23 Juni 2022 oleh kami Suntoro Husodo, S.H., M.Hum. Hakim Tinggi Pengadilan Tinggi Yogyakarta selaku Ketua Majelis, Sucipto, S.H. dan Yap Arfen Rafael, S.H., M.H. Hakim-Hakim

Halaman 41 dari 42 Putusan Nomor 39/PID/2022/PT YYK



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tinggi yang masing-masing sebagai Hakim Anggota dan putusan tersebut diucapkan pada hari Selasa tanggal 12 Juli 2022 dalam sidang yang terbuka untuk umum oleh Hakim Ketua Majelis tersebut dengan dihadiri hakim-hakim anggota, serta WIGATI HARYATI, S.H., M.H. Panitera Pengganti tersebut, akan tetapi tanpa kehadiran Penuntut Umum dan Terdakwa maupun Penasihat Hukumnya.

Hakim-Hakim Anggota,

Hakim Ketua Majelis,

Sucipto, S.H.

Suntoro Husodo, S.H., M.Hum.

Yap Arfen Rafael, S.H., M.H.

Panitera Pengganti,

Wigati Haryati, S.H. M.H.

**Disclaimer**

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