



PUTUSAN

Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYY

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA

Pengadilan Tinggi Tindak Pidana Korupsi Yogyakarta yang mengadili perkara-perkara pidana khusus dalam tingkat banding, telah menjatuhkan putusan sebagai berikut dalam perkara Terdakwa :

Nama lengkap : FARREL EVERALD FERNANDA
Tempat lahir : Brebes
Umur / Tanggal lahir : 29 Tahun / 04 Januari 1993.
Jenis kelamin : Laki-laki.
Kebangsaan/Kewarganegaraan : Indonesia.
Tempat tinggal : Dsn.Gendingan Rt 05/Rw 12 Desa
Jarakan Kec.Tirtomartani Kalasan
Sleman / Jalan Rewulu Wetan No.8
Sidokarto Godean Sleman
A g a m a : Islam.
Pekerjaan : Swasta
Pendidikan : D-3.

Terdakwa dalam perkara Tindak Pidana Korupsi (tipikor) ditahan dalam tahanan Rumah Tahanan Negara (Rutan) oleh :

1. Penyidik, sejak tanggal 25 Maret 2021 sampai dengan tanggal 13 April 2021;
2. Penyidik Perpanjangan Penuntut Umum, sejak tanggal 14 April 2021 sampai dengan tanggal 23 Mei 2021;
3. Penyidik Perpanjangan Pertama Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 24 Mei sampai dengan tanggal 22 Juni 2021;
4. Penyidik Perpanjangan Kedua Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 23 Juni 2021 sampai dengan tanggal 22 Juli 2021;

Terdakwa dalam perkara Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) ditahan tahanan Rumah Tahanan Negara (Rutan) oleh :



1. Penyidik, sejak tanggal 23 Juli 2021 sampai dengan tanggal 20 September 2021;
2. Penyidik Perpanjangan Penuntut Umum, sejak tanggal 21 September 2021 sampai dengan tanggal 20 Oktober 2021;
3. Penuntut, sejak tanggal 15 Oktober 2021 sampai dengan 3 November 2021
4. Hakim, sejak tanggal 28 Oktober 2021 sampai dengan tanggal 26 November 2021;
5. Hakim Perpanjangan Ketua Pengadilan Negeri, sejak tanggal 27 November 2021 sampai dengan tanggal 25 Januari 2022;
6. Hakim Perpanjangan Pertama Ketua Pengadilan Tinggi, sejak tanggal 26 Januari 2022 sampai dengan tanggal 24 Februari 2022;
7. Hakim Perpanjangan Kedua Ketua Pengadilan Tinggi, sejak tanggal 25 Februari 2022 sampai dengan tanggal 26 Maret 2022;
8. Hakim Tinggi, sejak tanggal 23 Maret 2022 sampai dengan tanggal 21 April 2022;
9. Hakim Tinggi Perpanjangan Ketua Pengadilan Tinggi, sejak tanggal 22 April 2022 sampai dengan tanggal 20 Juni 2022.

Terdakwa didampingi oleh Penasihat Hukum Galih Setiawan, S.H., Advokat pada Kantor Hukum "Street Justice Advocate & Partners" beralamat di Jalan Ring Road Utara, Ngawen No. 7 Trihanggo, Gamping, Sleman, Yogyakarta, berdasarkan Surat Kuasa Khusus tanggal 23 Maret 2022;

PENGADILAN TINGGI TERSEBUT ;

Telah membaca :

- I. Penetapan Wakil Ketua Pengadilan Tinggi Yogyakarta tanggal 9 Mei 2022 Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK tentang Penunjukan Majelis Hakim yang memeriksa dan mengadili perkara ini di tingkat Banding dan Penunjukan Panitera Pengganti oleh Panitera Pengadilan Tinggi Yogyakarta, tanggal 9 Mei 2022;
- II. Berkas perkara Nomor 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk dan surat-surat lainnya yang berhubungan dengan perkara ini ;
- III. Salinan Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 3/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk tanggal 18 Maret 2022;
- IV. Penetapan Hakim Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK tanggal 9 Mei 2022 tentang Penetapan hari sidang perkara ini ;

Halaman 2 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

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

DAKWAAN PERTAMA

PRIMAIR:

----- Bahwa ia Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku sales Agent dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, ST selaku Deputy Business Manager Yogyakarta di Kantor Regional (Regional Bussines Manager) selanjutnya disebut PT Transvision Yogyakarta beralamat di Jalan D.I. Panjaitan No. 15 Mantrijeron Yogyakarta, bersama-sama dengan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. selaku Marketing Kredit Pegawai Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja (selanjutnya disebut Bank Jogja), saksi ERNY KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai Bank Jogja, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S..PD, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Bank Jogja Gedongkuning (masing-masing merupakan terdakwa dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu antara bulan Juli 2019 sampai dengan bulan Juli 2020, atau setidaknya pada waktu lain dalam tahun 2019 sampai dengan tahun 2020, bertempat di Kantor Bank Jogja Cabang Gedong Kuning Jalan Rejowinangun nomor R-4 Rejowinangun Kecamatan Kotagede Kota Yogyakarta atau setidaknya di tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Yogyakarta pada Pengadilan Negeri Yogyakarta yang berdasarkan Undang-Undang Nomor : 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi dan Keputusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 022/KMA/SK/II/2011 tanggal 7 Februari 2011 berwenang memeriksa dan memutus tindak pidana korupsi di daerah hukum Propinsi D.I. Yogyakarta, telah melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan perbuatan, secara melawan hukum melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri atau orang lain atau suatu korporasi yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara, yang dilakukan oleh terdakwa dengan cara dan rangkaian perbuatan sebagai berikut;

Bahwa Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Bank Jogja Kota Yogyakarta berubah nama menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja (untuk selanjutnya disebut Bank Jogja) berdasarkan Perda Kota Yogyakarta Nomor : 7 Tahun 2019 tanggal 2 September 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja;

Halaman 3 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Bahwa Bank Jogja adalah Badan Usaha Milik Daerah yang seluruh modalnya dimiliki oleh Pemerintah Kota Yogyakarta, menyediakan jenis pembiayaan/pemberian kredit diantaranya berupa Kredit PROGUNA (Profesi Multiguna);

Bahwa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Daerah BPR Bank Jogja Kota Yogyakarta Nomor : 42/SK/DIR/BJ/V/2019 tanggal 20 Mei 2019 juncto Surat Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah BPR Bank Jogja Nomor : 110.1/SK/DIR/BJ/XII/2019 tanggal 27 Desember 2019 tentang Perubahan Fitur Kredit Istimewa, KKLK, Proguna, Tambahan Penghasilan, Semar, Griya, Kreta, Migunani dan Peduli Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja Kota Yogyakarta dalam lampirannya; Kredit PROGUNA (Profesi Multiguna) adalah kredit yang diberikan kepada pegawai di instansi atau perusahaan yang sudah bekerjasama (Mou) terkait kredit dengan Perumda Bank Jogja. Adapun syarat-syarat dalam pengajuan Kredit PROGUNA adalah sebagai berikut :

Mengisi formulir aplikasi permohonan kredit yang terdiri dari 4 (empat) halaman yaitu :

- Halaman 1 : Permohonan Kredit Pegawai
- Halaman 2 : Surat Pernyataan Kepala/Komandan debitur adalah pegawai pada kantor /kesatuan; Surat Pernyataan Bendahara/Juru Bayar yang menyatakan sanggup menjamin ketertiban penyetoran angsuran dan memotong gaji.
- Halaman 3 : Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-Hak Keuangan ditandatangani debitur, bendahara dan Kepala Kantor
- Halaman 4 : Surat Keterangan Perincian Gaji

Fotocopy KTP pemohon

Fotocopy KTP suami/isteri bagi yang sudah menikah

Fotocopy surat nikah, bagi yang sudah menikah

Fotocopy Kartu Keluarga

Fotocopy agunan

Fotocopy SPPT PBB untuk tambahan agunan SHM dan atau SHGB

Fotocopy STNK untuk tambahan agunan BPKB

Fotocopy NPWP untuk pinjaman mulai Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah).

Asli slip gaji atau rekening koran tabungan.

Halaman 4 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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)



Bahwa pada sekitar bulan Mei 2019 terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA, bersama teman-teman kerjanya di kantor Transvision Yogyakarta saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, saksi RICO YABRI RENEL, saksi ARI SANDY PRASETYO, dan saksi LILIK HARIYANTO dan beberapa karyawan PT Transvision Yogyakarta berencana mencari Bank yang dapat memberikan fasilitas kredit pegawai;

Bahwa sekitar bulan Juni 2019 saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO mendatangi Kantor Cabang Utama Bank Jogja untuk meminta informasi tentang syarat-syarat yang diperlukan untuk pengajuan kredit Pegawai bagi pegawai/karyawan PT. Transvision Yogyakarta, kemudian saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T. mendapatkan nomor kontak marketing Bank Jogja yaitu saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE yang selanjutnya nomor kontak tersebut disampaikan kepada terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA;

Bahwa Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selanjutnya menyampaikan kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE bahwa karyawan PT Transvision Yogyakarta bermaksud mengajukan kredit pegawai kepada Bank Jogja, dan kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE menindaklanjutinya dengan melakukan pemeriksaan on the spot sekitar bulan Juli 2019 ke kantor PT Transvision Yogyakarta di Jalan D.I. Panjaitan No.15 Mantriweron Yogyakarta tanpa adanya surat permohonan resmi dari PT Transvision Yogyakarta;

Bahwa dalam pemeriksaan on the spot tersebut, saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. melakukan wawancara kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. dan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA untuk mendapatkan data perusahaan sebagai bahan pembuatan Analisa Instansi Baru, dengan hasil wawancara sebagai berikut :

Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menjelaskan bahwa PT Transvision Yogyakarta adalah kantor cabang dari PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Kantor Pusat Jakarta;

Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan bahwa jumlah pegawai tetap di kantor PT Transvision Yogyakarta kurang lebih 200 orang tanpa disertai bukti pendukung berupa daftar pegawai. Saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan bahwa range gaji karyawan PT Transvision Yogyakarta



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

adalah Rp. 3.000.000,00 (tiga juta rupiah) sampai dengan Rp. 40.000.000,00. (empat puluh juta rupiah);

Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyampaikan bahwa dirinya adalah Bendahara Gaji PT Transvision Yogyakarta.

Saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan jabatannya adalah Branch Manager PT Transvision Yogyakarta dan pejabat yang berwenang melakukan perjanjian kerjasama pemberian Kredit Pegawai dengan Bank Jogja adalah Branch Manager.

Bahwa dalam pemeriksaan on the spot, Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyerahkan dokumen pendukung kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. berupa :

Fotocopy SK Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) NO.SK.082/012/HCM Transvision/II/2017 tanggal 2 Januari 2017 tentang Pengangkatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta yang dibuat dengan tidak benar.

Fotocopy KTP a.n. saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T.

Fotocopy NPWP an. saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T.

Bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. menggunakan data hasil wawancara on the spot dan dokumen pendukung tersebut untuk membuat Analisa Instansi Baru tanpa melakukan verifikasi atas kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakannya, dimana Analisa Instansi Baru adalah dasar pertimbangan dilakukannya perjanjian kerjasama kredit.

Bahwa dalam Analisa Instansi Baru saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. mengusulkan : "PT. Transvision dibuka dan direalisasikan penyaluran kredit untuk pegawainya" yang kemudian saksi ERNY KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning menyetujui usulan Analisa Instansi Baru tanpa terlebih dahulu melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan dari debitur oleh Marketing sehingga tidak mengetahui bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E tidak melakukan verifikasi atas kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan data serta dokumen pendukung dalam pembuatan dokumen Analisa Instansi Baru.

Padahal data hasil wawancara on the spot dan dokumen pendukung yang digunakan untuk membuat Analisa Instansi Baru tersebut tidak benar yaitu ;

Halaman 6 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Jabatan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bukan sebagai bendahara gaji melainkan sebagai Sales Agent. Dalam struktur organisasi PT. Transvision Yogyakarta tidak ada jabatan Bendahara gaji karena pembayaran gaji dilakukan oleh PT. Transvision Kantor Pusat Jakarta melalui payroll Bank Mega dengan slip gaji dikirimkan via email kepada masing-masing karyawan.

Jabatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. saat itu bukan sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta melainkan sebagai Deputy Business Manager berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 220/012/HCM/Transvision/ VII/2019/Rhs tentang Promosi Karyawan sebagai Deputy Business Manager tertanggal 18 Juli 2019

Dokumen pendukung berupa fotocopy SK Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) NO.SK.082/012/HCM Transvision/I/2017 tanggal 2 Januari 2017 tentang Pengangkatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta yang diserahkan kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYARUKMI, S.E. dibuat dengan tidak benar. Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) tidak pernah mengeluarkan Surat Keputusan tersebut.

Jumlah pegawai tetap di kantor PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta tidak sebanyak 200 orang namun hanya 25 orang. Bahwa range gaji pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta tidak sebesar Rp.3.000.000,00 (tiga juta rupiah) sampai dengan Rp. 40.000.000,00. (empat puluh juta rupiah);

Bahwa saksi SIGIT ARIE HERYANTO, SE selaku Direktur Bisnis dan Operasional serta saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama Bank Jogja menyetujui Analisa Instansi Baru tanpa memastikan terlebih dulu apakah aturan-aturan dalam kebijakan perkreditan bank telah dilaksanakan atau belum sehingga tidak mengetahui bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYARUKMI, S.E. selaku Marketing, saksi ERNY KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning tidak melakukan tugas dan wewenangnya yang terkait dengan perkreditan bank;

Bahwa berdasarkan persetujuan Analisa Instansi Baru tersebut kemudian dibuat Perjanjian Kerjasama (PKS) antara PD BPR Bank Jogja dengan PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta Nomor : 841/10.1 - Nomor : 001/015/ TRANSVISION/VIII/2019 tanggal 15 Agustus 2019. Nomor dan tanggal perjanjian kerjasama tersebut dicatat dalam Buku Register Surat

Halaman 7 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Keluar Bank Jogja dengan nomor 841 tanggal 9 September 2019, bukan tanggal 15 Agustus 2019;

Bahwa proses penandatanganan perjanjian kerjasama tersebut tidak dilakukan pada waktu dan tempat yang sama oleh para pihak, melainkan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E meminta tanda tangan terlebih dahulu kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. selaku pihak pertama, baru kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E meminta tanda tangan kepada saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. (Direktur Utama Bank Jogja) selaku pihak kedua;

Bahwa saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menandatangani Perjanjian Kerjasama tersebut sebagai Branch Manager PT Transvision Yogyakarta, padahal saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. bukan sebagai Branch Manager PT Transvision Yogyakarta, disamping itu Branch Manager tidak berwenang melakukan perjanjian kerjasama dengan Bank Jogja mewakili perseroan karena berdasarkan Akta Notaris FX Budi Santoso Isbandi, SH. Nomor 74 Tanggal 20 Desember 2013 Tentang Pernyataan Keputusan Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT Indonusa Telemedia Pasal 14 ayat (5) mengatur antara lain yaitu :

“Direksi sebagaimana dimaksud dalam ayat 4 diwakili oleh Direktur Utama, dan karenanya Direktur Utama berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi mewakili Perseroan. Dalam hal Direktur Utama tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka 2 (dua) orang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan” Oleh karena itu saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. tidak berhak dan tidak berwenang mewakili Direktur Utama dalam membuat perjanjian kerjasama dengan Bank Jogja.

Perbuatan-perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat

Bab II. Cakupan PKPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

1. Prinsip kehati-hatian dalam Perkreditan



Prinsip kehati-hatian dalam perkreditan meliputi kebijakan dalam pemberian kredit, penilaian kualitas kredit, serta profesionalisme dan integritas pejabat perkreditan.

Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

2. Direksi

Tugas dan wewenang direksi yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

d. Memastikan bahwa Kebijakan Perkreditan Bank diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuen dan konsisten.

5. Kepala Cabang

Tugas dan wewenang kepala cabang yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

b. Melakukan pemantauan terhadap tahapan proses pengajuan kredit antara lain :

1. Melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan terkait pengajuan kredit calon debitur oleh Marketing

6. Kepala Seksi Kredit

Tugas dan wewenang kepala seksi kredit adalah sebagai berikut :

a. Melakukan pemantauan terhadap tahapan proses pengajuan kredit antara lain :

1. Melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan terkait pengajuan kredit calon debitur oleh Marketing

Marketing

Tugas dan wewenang marketing yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

b. Melakukan verifikasi kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan dokumen yang diberikan calon debitur

Bahwa selanjutnya Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bersama 5 pegawai tetap PT. Transvision Yogyakarta lainnya yaitu saksi HERIBERTUS ANTUN YUDYASTAWA, saksi HARJONO, saksi ARY SANDY PRASETYO, saksi DIAN ARIBOWO, dan saksi TITO SUDARMANTO mengajukan permohonan kredit pegawai ke Bank Jogja atas nama mereka masing-masing. Selain itu, saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. dan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bersama dengan karyawan PT. Transvision



Yogyakarta lainnya yaitu : saksi RICO YABRI RENEL, saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T., saksi LILIK HARIYANTO dan saksi SALEH NAHDI, S.E. (mantan karyawan PT. Transvision Magelang) telah mencari orang-orang yang bukan karyawan PT. Transvision Yogyakarta sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) orang untuk diajukan sebagai debitur secara bertahap dalam kurun waktu bulan Agustus 2019 s/d bulan Juli 2020;

Bahwa untuk memenuhi syarat-syarat dalam pengajuan Kredit pegawai di Bank Jogja Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. bersama dengan karyawan PT. Transvision Yogyakarta lainnya yaitu : saksi RICO YABRI RENEL, saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T., saksi LILIK HARIYANTO dan saksi SALEH NAHDI, S.E. meminta kepada calon debitur untuk menyerahkan fotocopy KTP, Kartu Keluarga, NPWP dan Surat Nikah yang kemudian Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menggunakan data-data tersebut untuk membuat dokumen persyaratan pengajuan kredit pegawai yang tidak benar dengan sepengetahuan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. yaitu SK pengangkatan sebagai karyawan PT. Transvision dan Slip Gaji (Pay Slip) PT. Transvision;

Bahwa selain harus memenuhi persyaratan dokumen-dokumen tersebut Calon Debitur juga mengisi dan menandatangani Formulir Permohonan Kredit yang dalam pelaksanaannya dilakukan dengan cara Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA yang mengisi Formulir Permohonan Kredit atas nama calon debitur, yang terdiri dari ;

Surat Permohonan Kredit yang ditandatangani oleh pemohon dan suami/ isterinya.

Surat Keterangan (Rekomendasi) yang ditandatangani oleh Pemohon Kredit dan Kepala Instansi yang isinya pada pokoknya menyatakan bahwa Pemohon Kredit tersebut adalah benar pegawai PT Transvision.

Surat Pernyataan Bendahara/Juru Bayar yang menyatakan Bendahara sanggup menjamin ketertiban penyetoran angsuran dan memotong gaji yang ditandatangani oleh Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA.

Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-hak Keuangan yang ditandatangani oleh Pemohon Kredit selaku yang memberi kuasa, yang menerima kuasa, Bendaharawan/ Juru Bayar serta mengetahui dan menyetujui, Kepala/ Komandan.;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Bahwa Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA kemudian menyerahkan Surat Keterangan (Rekomendasi) yang pada pokoknya menyatakan bahwa Pemohon Kredit tersebut adalah benar pegawai PT Transvision dan Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-hak Keuangan yang telah diisi Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRIYANTO, S.T, selanjutnya saksi KLAU VICTOR APRIYANTO, S.T menandatangani kedua surat tersebut, padahal nama pemohon yang tercantum dalam surat-surat tersebut bukanlah karyawan PT Transvision;

Bahwa Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selanjutnya menyerahkan seluruh dokumen persyaratan kredit atas nama calon debitur tersebut kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. selaku Marketing Bank Jogja;

Bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. menerima dan mengusulkan dokumen persyaratan kredit atas nama para calon debitur tersebut tanpa melakukan verifikasi terhadap kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakannya. Serta tetap memproses permohonan kredit calon debitur tanpa adanya informasi keuangan yang cukup;

Bahwa kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. memproses usulan pengajuan kredit atas nama calon debitur tanpa melakukan Analisa Kualitatif mengenai karakter dan status sosial calon debitur sehingga tidak mengetahui bahwa calon debitur yang mengajukan kredit bukan karyawan PT. Transvision Yogyakarta dan tidak berhak mendapatkan kredit dari Bank Jogja;

Perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

3. Kebijakan Persetujuan Kredit

Halaman 11 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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)



d. Proses Persetujuan Kredit

1) Permohonan Kredit

Dalam menilai permohonan Kredit, BPR harus memerhatikan:

c) data, informasi, dan dokumen yang disampaikan dalam permohonan Kredit harus diverifikasi untuk memastikan kelengkapan dan kebenaran.

Dokumen permohonan Kredit paling sedikit memuat :

(1) dokumen yang terkait dengan Debitur, misalnya dokumen identitas Debitur, Kartu Keluarga, Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), dokumen legalitas usaha;

(2) informasi keuangan Debitur; dan

(3) dokumen terkait dengan agunan beserta pengikatannya.

2) Analisis Kredit

Setiap permohonan Kredit yang telah memenuhi syarat harus dilakukan analisis secara tertulis, memperhatikan :

d) analisis kredit paling sedikit mencakup penilaian atas watak (character), kemampuan (capacity), modal (capital), agunan (collateral) dan prospek usaha Debitur (condition of economy) atau yang lebih dikenal dengan 5 C's dan penilaian terhadap sumber pelunasan Kredit yang dititikberatkan pada hasil usaha yang dilakukan atau sumber penghasilan yang terkait dengan objek yang dibiayai BPR, serta menyajikan evaluasi aspek hukum perkreditan dengan tujuan untuk melindungi BPR dari risiko yang mungkin timbul;

2) Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

7. Marketing

Tugas dan wewenang marketing yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

b. Melakukan verifikasi kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan dokumen yang diberikan calon debitur.

Bab III. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

B. Jenis kredit yang dihindari

7. Kredit tanpa informasi keuangan yang cukup

C. Kebijakan Dalam Pemberian Kredit

3. Prosedur Analisis dan Persetujuan Kredit

b. Tahapan Analisis Kredit



1) Kredit Pegawai

Analisis Kualitatif

Analisa kualitatif merupakan penilaian atas aspek character dan capacity serta condition of economy. Beberapa aspek yang dianalisis diantaranya :

Karakter pembayaran kewajiban kredit

Jumlah fasilitas kredit

Kolektabilitas kredit

Total kewajiban kredit

Karakter dan status sosial

Bahwa selanjutnya Admin Kredit Bank Jogja yaitu saksi ARDHIK PRAYUDA, S.E. dan saksi ISTININGTYAS. S.Pd melakukan Analisis Kuantitatif terhadap usulan pengajuan kredit atas nama calon debitur yang meliputi aspek keuangan dan kemampuan membayar calon debitur;

Bahwa dalam Analisis Kuantitatif, Admin Kredit menggunakan data Slip Gaji (Pay Slip) yang telah dibuat dengan tidak benar oleh Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dengan sepengetahuan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. dan tidak diverifikasi oleh saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E., kemudian diusulkan kepada Komite Kredit dan disetujui oleh Pejabat Pemutus Kredit sesuai plafon kreditnya.;

Bahwa calon debitur PT Transvision yang mengajukan kredit ke Bank Jogja sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) orang dengan plafon kredit antara Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) sampai dengan Rp. 300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah). Dengan plafond kredit tersebut Pejabat Pemutus Kredit yang berwenang adalah saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning untuk plafon kredit sampai dengan Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah) dan saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. selaku Direktur Bisnis dan Operasional untuk plafon kredit di atas Rp 100.000.000,00 (seratus juta rupiah). Namun karena saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. resign/mengundurkan diri dari Bank Jogja maka kemudian setelah tanggal 29 Nopember 2019 sampai dengan Juli 2020 untuk plafon Kredit Pegawai di atas Rp. 100 juta diputus oleh saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama Bank Jogja;

Bahwa dalam memutuskan persetujuan kredit atas nama calon debitur tersebut, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E., saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. dan saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. tanpa memastikan



pemberian kredit tersebut telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan prosedur perkreditan Bank Jogja.

Perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

1. Prinsip kehati-hatian dalam Perkreditan

Prinsip kehati-hatian dalam perkreditan meliputi kebijakan dalam pemberian kredit, penilaian kualitas kredit, serta profesionalisme dan integritas pejabat BPR di bidang perkreditan .

3. Kebijakan Persetujuan Kredit

d. Proses Persetujuan Kredit

1) Permohonan Kredit

Dalam menilai permohonan Kredit, BPR harus memerhatikan:

c) data, informasi, dan dokumen yang disampaikan dalam permohonan Kredit harus diverifikasi untuk memastikan kelengkapan dan kebenaran.

Dokumen permohonan Kredit paling sedikit memuat :

(1) dokumen yang terkait dengan Debitur, misalnya dokumen identitas Debitur, Kartu Keluarga, Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), dokumen legalitas usaha;

(2) informasi keuangan Debitur; dan

(3) dokumen terkait dengan agunan beserta pengikatannya.

2) Analisis Kredit

Setiap permohonan Kredit yang telah memenuhi syarat harus dilakukan analisis secara tertulis, memperhatikan :

d) analisis kredit paling sedikit mencakup penilaian atas watak (character), kemampuan (capacity), modal (capital), agunan (collateral) dan prospek usaha Debitur (condition of economy) atau yang lebih dikenal dengan 5 C's dan penilaian terhadap sumber pelunasan Kredit yang dititikberatkan pada



hasil usaha yang dilakukan atau sumber penghasilan yang terkait dengan objek yang dibiayai BPR, serta menyajikan evaluasi aspek hukum perkreditan dengan tujuan untuk melindungi BPR dari risiko yang mungkin timbul;

2) Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

4. Tanggung Jawab Pejabat Pemutus Kredit

Tanggung jawab Pejabat Pemutus Kredit paling sedikit mencakup :

Memastikan bahwa setiap kredit yang diberikan telah memenuhi ketentuan perbankan dan sesuai prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat. Memastikan bahwa pelaksanaan kredit telah sesuai dengan KPB dan prosedur perkreditan.

Memastikan bahwa pemberian kredit telah didasarkan pada penilaian yang jujur, objektif, cermat dan seksama serta terlepas dari pengaruh pihak yang berkepentingan dengan pemohon kredit atau pihak lain yang dapat merugikan BPR.

Bahwa saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama juga telah memberikan kuasa kepada Direktur Kepatuhan, SDM dan Umum Bank Jogja yaitu saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. untuk bertindak sebagai Pejabat Pemutus Kredit, yang selanjutnya saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. memutuskan persetujuan kredit kepada 6 (enam) debitur yaitu :

NO.	NAMA	PLAFON KREDIT (Rp)
1.	IRKA DWY ANGGREINI	150.000.000,00
2.	LILIK SUMEDI	300.000.000,00
3.	ANGGIT KRISNAWAN SAPUTRA	150.000.000,00
4.	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.000.000,00
5.	DWI IWAN EFFENDI	300.000.000,00
6.	SUPARMIN	300.000.000,00

Padahal saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. bukan merupakan Pejabat Pemutus Kredit sehingga perbuatan tersebut bertentangan dengan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja

Halaman 15 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Kota Yogyakarta Nomor : 66/SK/DIR /BJ/VII/2019 tanggal 30 Juli 2019
tentang Ketentuan Kewenangan Memutus Kredit Pada Perusahaan Daerah
Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja Kota Yogyakarta yaitu :

Jabatan	Plafon Yang Disetujui
Kepala Seksi Kredit Mikro	Sampai dengan Rp.5.000.000,00 (lima juta rupiah)
Kepala Seksi Kredit Pegawai	Sampai dengan Rp.25.000.000,00 (dua puluh lima juta rupiah)
Kepala Cabang Non KCU	Sampai dengan Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah)
Direktur Bisnis dan Operasional	Sampai dengan Rp.1.000.000.000,00 (Satu miliar rupiah)
Direktur Utama	Diatas Rp.1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) sampai dengan BMPK (batas minimum pemberian kredit)
Direksi . (Direktur Bisnis dan Operasional, Direktur Utama) bersama salah satu Dewan Pengawas	Pinjaman kepada pihak terkait (bagi perorangan/perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan bank baik secara langsung maupun tidak langsung melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan dan atau keuangan.

Bahwa setelah kredit atas nama debitur tersebut mendapat persetujuan, Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA mendampingi debitur melakukan pencairan kredit di Kantor Bank Jogja, dimana para debitur tersebut diminta oleh saksi NOUR MADITA EKA PUSPITASARI dan saksi TRIONO JUNIARTA WISNU PUTRA, S.Par. selaku Customer Service untuk membuka rekening Tabungan Prima yang buku tabungannya tidak diserahkan kepada debitur dan hanya tercatat di dalam sistem. Selanjutnya Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyuruh debitur untuk menarik semua uang pencairan kredit dari rekening tabungan Prima dan menyisakan saldo Rp.100.000,00 (seratus ribu rupiah). Selain dilakukan di Kantor Bank Jogja, terdapat 8 (delapan) pencairan kredit yang dilakukan di kantor PT. Transvision Yogyakarta di Jalan DI.Panjaitan Nomor 15 Mantrijeron Yogyakarta yang dilakukan atas permintaan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA yaitu atas nama Irka DWY ANGGREINI, EKO PRASETYO

Halaman 16 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

WIBOWO, ARIF CATUR PERMANA, ANSOR OKTARINI SAKTI, LILIK SUMEDI, ANGGIT KRISNAWAN, PUTRI ROSA APRILIA DAN UTARYADI;

Bahwa untuk pencairan kredit yang dilakukan di kantor PT. Transvision Yogyakarta tersebut, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning memerintahkan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. sebagai petugasnya, padahal jabatan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E adalah sebagai Marketing yang tidak mempunyai tugas dan kewenangan melakukan pencairan kredit.

Perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

2. Organisasi dan Manajemen Perkreditan

a. Kebijakan Mengenai Perangkat Perkreditan

Perangkat Perkreditan dapat berupa :

Satuan atau Unit Kerja Perkreditan, atau

Pegawai,

yang melakukan fungsi pemberian kredit sejak permohonan sampai dengan pencairan kredit dan administrasi kredit.

Pegawai yang melaksanakan analisis kredit harus berbeda dengan pegawai yang mencairkan kredit dan pegawai administrasi kredit.

Bahwa Bank Jogja telah melakukan pencairan kredit pegawai terhadap 162 (seratus enam puluh dua) debitur yang bukan karyawan PT Transvision Yogyakarta dengan total sejumlah Rp. 28.355.000.000,00 (duapuluh delapan miliar tiga ratus limapuluh lima juta rupiah), dengan perincian sebagai berikut :



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1909/0005 0	SUCIPTO	300.000.000,00
	L0002/801/1909/0017 3	MARYOKO	300.000.000,00
	L0002/801/1909/0026 2	SUKIMAN	300.000.000,00
	L0002/801/1910/0006 0	RIYADI	300.000.000,00
	L0002/801/1910/0020 5	WINARNO	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0005 1	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0011 4	DAIMAN	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0017 5	WIWIK YUNI LESTARI	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0018 1	ARIFIN	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0028 0	MARDI SANTOSO	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0005 4	MUHYIDIN ASHARI	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0007 1	MUJIONO	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0007 2	SUMARDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0012 3	LILIK SUMEDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 4	SUPARMIN	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 8	DWI IWAN EFFENDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 3	SENO PUJI PURNOMO	300.000.000,00

Halaman 18 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2003/0006 7	CATUR HANDOKO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0008 8	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0009 1	HARIYANTO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0019 0	KURNIAWAN WAHYU ADI	300.000.000,00
	L0002/801/1909/0019 9	NORMAN SULISTYO	280.000.000,00
	L0002/801/1910/0006 9	PURNA ADI WICAKSONO	260.000.000,00
	L0002/801/1911/0005 2	KHUSNUL KHOTIMAH	260.000.000,00
	L0002/801/1908/0039 1	WILLI NAJIB PRASETYA	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0003 7	HADI PURNOMO	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0007 4	NUR ENDAH NOVITASARI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0012 4	RANDHI YUNAWAN	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0028 1	LILIK MARYADI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 9	SANDI WAHYU HANDOYO	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 4	GALUH SEKAR NURMALITASARI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 5	KRISTIYANTO SATMOKO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0006 2	MUNDRIYANTO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0008 9	FATKHUL KIROM	250.000.000,00

Halaman 19 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1910/0023 4	ARMİYATI	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0026 4	NANIK WIJAYANTI	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0028 6	MUHAMMAD NAJIYULLOH	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0029 9	SLAMET RIYANTO	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0011 6	RISYAN AZWAR TAOFIK	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 1	BURHANUDIN	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0016 1	MUSTANGIN	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0022 8	MULYO UNTORO	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0029 5	SALEH	250.000.000,00
	L0002/801/1912/0005 3	DENY SRI MARLIANTO	250.000.000,00
	L0002/801/2002/0020 7	PUTRI ROSA APRILIA	250.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 4	JOKO RATMONO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0011 8	AGUS SUPRIYANTO	210.000.000,00
	L0002/801/1912/0010 1	SUGENG PRIYANTO	210.000.000,00
	L0002/801/1909/0000 3	AGUNG YOGO PRASETIYO	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0015 6	EDO DWIKI IRAWAN	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0023 7	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	200.000.000,00

Halaman 20 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1909/0028 2	SILPIYANI ASRI NINGSIH	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 7	RIZKY SETIAWAN	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 2	MIFTAHUL FAUZI	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0011 9	MUHAMMAD AGUNG NUGROHO	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 0	EKO SUSILO	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0020 9	HANI RACHMAN	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0014 6	AKHMAD NOVI HIDAYAT	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0018 3	TRI AGUS SUSANTO	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0024 3	BASSTIYAR FEBRYONO	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0029 7	DWI ADI PRASETYO	200.000.000,00
	L0002/801/1912/0011 6	CHRISTIAN ARGASAPUTRA	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 2	ARIF CATUR PERMANA	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 3	EKO PRASETYO WIBOWO	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 9	ANSOR OKTARINI SAKTI	200.000.000,00
	L0002/801/2002/0016 4	UTARYADI	190.000.000,00
	L0002/801/1909/0003 8	NAFTALI	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0005 6	AHMAD GHUFRON	150.000.000,00

Halaman 21 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1909/0014 2	BAYU PRASETYO	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0016 6	INDRA WAHYUDI	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 1	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0003 6	GLENN LAURENCE ALBIERO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0004 3	IMAM PRAYOGO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0008 8	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0009 7	MURTADHO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0010 3	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 2	HENDRI KURNIAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 1	DIMAS AMBARA PUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0022 5	ARY CHOIRUL RIZKI	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0026 1	ANISSA NIDIA PITALOKA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0029 7	FARHAN NUGRAH SECONDIO WIDHAND	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0032 6	DITO TRICAHYO	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0003 5	AHMAD RIFAI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0007 7	MUHAMAD ZAINI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0008 0	MUHAMMAD SYUKRON	150.000.000,00



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0009 1	MUHAMAD MUTAKIN	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0010 3	CHOIRUL ANAM	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0012 0	WULAN AYU SAFITRI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 3	FERI ARDIYANSAH	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 4	KHOIRONI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0014 7	DYAS ADI PUTRANTO	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0022 9	MOCH EXFIN SAPUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0027 9	RATNA SRI RAHAYU	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0003 3	RUSTAM ADI WIRANATA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0003 6	IBNU MAULANA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0008 5	RIZKI BUANA TAUFAN RENALDI	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0011 8	MUJIYONO	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0013 2	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0016 1	RIZKY FAJARI SUKRI	150.000.000,00
	L0002/801/2001/0021 0	IRKA DWY ANGGREINI	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0012 2	ANGGIT KRISNAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 6	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.000.000,00

Halaman 23 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2002/0022 5	KRISMANTO	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 7	ZIKO DWI ATMIKO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 4	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	140.000.000,00
	L0002/801/1910/0028 5	RUDI HARYANTO	140.000.000,00
	L0002/801/1911/0016 3	DWI AGUS SAPUTRA	140.000.000,00
	L0002/801/1911/0017 4	KHAIRUL ANAM	140.000.000,00
	L0002/801/1910/0033 1	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	135.000.000,00
	L0002/801/1911/0005 3	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	135.000.000,00
	L0002/801/1912/0010 6	VREBDI HARIYANTO	135.000.000,00
	L0002/801/1910/0023 6	DIDIK PATRIONO	130.000.000,00
	L0002/801/1911/0010 2	HISTA BAGUS SAPUTRA	130.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 2	MARTA GISELLA	100.000.000,00
	L0002/801/1911/0017 6	ALIFIA NAAFI NUGRAHANI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0014 9	YOHAN SETIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0015 1	ALBET ONKY FEBRIANUS	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0015 2	TRIYONO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0018 6	META INDRIYANI	100.000.000,00

Halaman 24 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2005/0019 2	PRASETYO DEWANTORO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0019 3	BENI DWI SUNARYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0025 6	WAHYU WIGANDA	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0025 7	WAHYU PRASETIYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0026 1	WAHYUDI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0026 2	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0038 4	DAMIRI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0038 7	TEDDY RIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0038 9	SARIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0039 0	SAIFUL ALIM	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0042 7	RIWANDA DEWI SARTIKA	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0051 9	GIGIH PRASETYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0052 0	ROMA KURNIATI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0055 6	SRI WAHYUNINGSIH	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0055 7	D THESDA NOVYANDA PANTARA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0004 8	BAGAS ARMAN FERDIANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0005 5	GALIH NANDA JULIANTO	100.000.000,00

Halaman 25 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2006/0009 1	REMBRANT APAY ARYASA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0009 2	KOMARIYAH	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0012 7	OKI STIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0015 5	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0015 6	IWAN SUTOPO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0019 0	PURWANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 2	ARI SETIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 5	ARIF DWIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 7	JOKO PAMUNGKAS	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 9	KENTIT APRIE LIANY	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0045 9	DENNY SUSILA ANDRIYANA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0046 1	ENGGAR DWI PRAYITNO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0046 2	SANIJA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0052 0	POLIKARPUS FEBRIAN DWI ANGGORO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0052 1	EKO WAHYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0058 1	PURWANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0058 2	TOFAN PURNOMO	100.000.000,00

Halaman 26 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2006/0058 3	HERMAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0071 0	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 4	DIRMAWAN AGUS SAPUTRO	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 5	DHAMAS TRI SAPUTRA	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 7	ELSA ALVIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0007 0	ANI DWI LESTARI	100.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 0	ANDIKA FEBRIYANTO	80.000.000,00
	L0002/801/1911/0007 6	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	80.000.000,00
	L0002/801/1910/0003 8	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	60.000.000,00

Bahwa setelah pencairan kredit selesai, Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA meminta kepada para debitur kecuali saksi ZIKO DWI ATMIKO untuk menyerahkan uang pencairan kredit yang diterima para debitur tersebut kepada Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA. Saksi ZIKO DWI ATMIKO menyerahkan uang yang telah dicairkannya kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. sebesar Rp 150.000.000,00 (seratus lima puluh juta rupiah);

Bahwa setelah terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menerima secara bertabap uang pencairan kredit dari Bank Jogja terhadap 162 pegawai PT. Transvision Yogyakarta dengan jumlah total sebesar Rp 28.355.000.000,00 (dua puluh delapan miliar tiga ratus lima puluh lima juta rupiah), selanjutnya terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menggunakannya untuk keperluan sebagai berikut :

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama 162 debitur bulan September 2019 s.d. bulan November 2020 sebesar Rp 2.953.927.437,00

Halaman 27 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

(dua miliar sembilan ratus lima puluh tiga juta sembilan ratus dua puluh tujuh ribu empat ratus tiga puluh tujuh rupiah).

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama Farrel Everalld Fernanda bulan November 2019 sampai dengan bulan Juli 2020 sebesar Rp 21.930.150,00 (dua puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh ribu seratus lima puluh rupiah).

Menyimpannya di 2 (dua) rekening BCA atas nama terdakwa Farrel Everalld Fernanda total sejumlah Rp 7.954.693.075,00 (tujuh miliar sembilan ratus lima puluh empat juta enam ratus sembilan puluh tiga ribu tujuh puluh lima rupiah)

Menyerahkan sebagian uang pencairan kredit tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar 1.074.074.826,00 (satu miliar tujuh puluh empat juta tujuh puluh empat ribu delapan ratus dua puluh enam rupiah), dengan perincian :

Secara tunai sebesar Rp 775.453.871,00 (tujuh ratus tujuh puluh lima juta empat ratus lima puluh tiga ribu delapan ratus tujuh puluh satu rupiah).

Melalui transfer ke rekening Bank BCA milik Saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar Rp.148.620.955,00 (seratus empat puluh juta enam ratus dua puluh ribu sembilan ratus lima puluh lima rupiah).

Melalui ZIKO DWI ATMIKO sebesar Rp 150.000.000,- (seratus lima puluh juta ruipiah)

Sedangkan sisanya sebesar Rp 16.660.374.512,00 (enam belas miliar enam ratus enam puluh juta tiga ratus tujuh puluh empat ribu lima ratus dua belas rupiah) belum diketahui penggunaannya;

Bahwa sekitar bulan Agustus 2020 pembayaran angsuran kredit di Bank Jogja mulai tidak lancar, dan kemudian per tanggal 30 September 2020 Bank Jogja menyatakan Kolektabilitas 5 (macet) terhadap 162 (seratus enam puluh dua) kredit yang diberikan kepada debitur yang bukan karyawan PT Transvision Yogyakarta;

Bahwa akibat perbuatan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bersama-sama dengan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T., saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E., Saksi ERNY KUSUMAWATI, dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S..PD, S.E. tersebut telah mengakibatkan kerugian negara sebesar Rp. 27.443.684.043,00 (duapuluh tujuh miliar empat ratus empat puluh tiga juta enam ratus delapan puluh empat ribu empat puluh tiga rupiah) berdasarkan Berita Acara Perhitungan Kerugian

Halaman 28 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

Keuangan Negara tertanggal 7 Juni 2021 yang dibuat oleh penyidik pada Kejaksaan Tinggi D.I. Yogyakarta dengan perincian ;

- a. Jumlah pinjaman /kredit Bank Jogja Rp 28.355.000.000,00 terhadap 162 Debitur yang dinyatakan Macet sebesar
Dikurang (-)
- b. Total angsuran pokok s/d kolektabilitas Rp 911.315.957,00 Macet sebesar
Hasilnya (=)
Jumlah kerugian negara sebesar Rp 27.443.684.043,00

----- Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 2 ayat (1) jo. Pasal 18 UU RI No. 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dan ditambah dengan UU RI No. 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan atas UU RI No. 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo. Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP.

SUBSIDAIR

----- Bahwa ia terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku sales Agent dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, ST selaku Deputy Business Manager Yogyakarta di Kantor Regional (Regional Bussines Manager) selanjutnya disebut PT Transvision Yogyakarta beralamat di Jalan D.I. Panjaitan No. 15 Mantrijeron Yogyakarta, bersama-sama dengan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. selaku Marketing Kredit Pegawai Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja (selanjutnya disebut Bank Jogja), saksi ERNY KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai Bank Jogja, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S..PD, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Bank Jogja Gedongkuning (masing-masing merupakan terdakwa dalam berkas perkara terpisah), pada suatu waktu antara bulan Juli 2019 sampai dengan bulan Juli 2020, atau setidaknya-tidaknya pada waktu lain dalam tahun 2019 sampai dengan tahun 2020, bertempat di Kantor Bank Jogja Cabang Gedong Kuning Jalan Rejowinangun nomor R-4 Rejowinangun Kecamatan Kotagede Kota Yogyakarta atau setidaknya-tidaknya di tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Yogyakarta pada Pengadilan Negeri Yogyakarta yang berdasarkan Undang-Undang Nomor : 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi dan Keputusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor :

Halaman 29 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

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)



022/KMA/SK/II/2011 tanggal 7 Februari 2011 berwenang memeriksa dan memutus tindak pidana korupsi di daerah hukum Propinsi D.I. Yogyakarta, telah melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan perbuatan, dengan tujuan menguntungkan diri sendiri atau orang lain atau suatu korporasi, menyalahgunakan kewenangan, kesempatan atau sarana yang ada padanya karena jabatan atau kedudukan yang dapat merugikan keuangan Negara atau perekonomian negara, yang dilakukan oleh terdakwa dengan cara dan rangkaian perbuatan sebagai berikut:

Bahwa Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Bank Jogja Kota Yogyakarta berubah nama menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja (untuk selanjutnya disebut Bank Jogja) berdasarkan Perda Kota Yogyakarta Nomor : 7 Tahun 2019 tanggal 2 September 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja.

Bahwa Bank Jogja adalah Badan Usaha Milik Daerah yang seluruh modalnya dimiliki oleh Pemerintah Kota Yogyakarta, menyediakan jenis pembiayaan/pemberian kredit diantaranya berupa Kredit PROGUNA (Profesi Multiguna).

Bahwa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Daerah BPR Bank Jogja Kota Yogyakarta Nomor : 42/SK/DIR/BJ/V/2019 tanggal 20 Mei 2019 juncto Surat Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah BPR Bank Jogja Nomor : 110.1/SK/DIR/BJ/XII/2019 tanggal 27 Desember 2019 tentang Perubahan Fitur Kredit Istimewa, KKLK, Proguna, Tambahan Penghasilan, Semar, Griya, Kreta, Migunani dan Peduli Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja Kota Yogyakarta dalam lampirannya; Kredit PROGUNA (Profesi Multiguna) adalah kredit yang diberikan kepada pegawai di instansi atau perusahaan yang sudah bekerjasama (Mou) terkait kredit dengan Perumda Bank Jogja. Adapun syarat-syarat dalam pengajuan Kredit PROGUNA adalah sebagai berikut :

Mengisi formulir aplikasi permohonan kredit yang terdiri dari 4 (empat) halaman yaitu :

- Halaman 1 : Permohonan Kredit Pegawai
- Halaman 2 : Surat Pernyataan Pernyataan Kepala/Komandan debitor adalah pegawai pada kantor /kesatuan. Surat Pernyataan Bendahara/Juru Bayar yang menyatakan sanggup menjamin ketertiban penyeteroran angsuran dan memotong gaji.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Halaman 3 : Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-Hak Keuangan ditandatangani debitur, bendahara dan Kepala Kantor;
- Halaman 4 : Surat Keterangan Perincian Gaji

Fotocopy KTP pemohon;

Fotocopy KTP suami/isteri bagi yang sudah menikah;

Fotocopy surat nikah, bagi yang sudah menikah;

Fotocopy Kartu Keluarga;

Fotocopy agunan

Fotocopy SPPT PBB untuk tambahan agunan SHM dan atau SHGB

Fotocopy STNK untuk tambahan agunan BPKB

Fotocopy NPWP untuk pinjaman mulai Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah).

Asli slip gaji atau rekening koran tabungan.

Bahwa pada sekitar bulan Mei 2019, saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. bersama teman-teman kerjanya di PT Transvision Yogyakarta yaitu saksi FARREL EVERALD FERNANDA, saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T. dan beberapa karyawan PT Transvision Yogyakarta berencana mencari Bank yang dapat memberikan fasilitas kredit pegawai;

Bahwa sekitar bulan Juni 2019, saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T. mendatangi Kantor Cabang Utama Bank Jogja untuk meminta informasi tentang syarat-syarat yang diperlukan untuk pengajuan kredit Pegawai bagi pegawai/karyawan PT. Transvision Yogyakarta, kemudian saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T. mendapatkan nomor kontak marketing Bank Jogja yaitu saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE yang selanjutnya nomor kontak tersebut disampaikan kepada terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA;

Bahwa selanjutnya terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyampaikan kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE bahwa karyawan PT Transvision Yogyakarta bermaksud mengajukan kredit pegawai kepada Bank Jogja, dan kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, SE menindaklanjutinya dengan melakukan pemeriksaan on the spot sekitar bulan Juli 2019 ke kantor PT Transvision Yogyakarta di Jalan D.I. Panjaitan No.15 Mantrijeron Yogyakarta tanpa adanya surat permohonan resmi dari PT Transvision Yogyakarta;

Halaman 31 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Bahwa dalam wawancara on the spot tersebut, saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. dan saksi FARREL EVERALD FERNANDA telah menyalahgunakan kesempatan dengan memberikan keterangan yang tidak benar kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. yaitu ; ---

Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan bahwa jumlah pegawai tetap di kantor PT Transvision Yogyakarta kurang lebih 200 orang tanpa disertai bukti pendukung berupa daftar pegawai. Saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan bahwa range gaji karyawan PT Transvision Yogyakarta adalah Rp. 3.000.000,00 (tiga juta rupiah) sampai dengan Rp. 40.000.000,00. (empat puluh juta rupiah)

Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyampaikan bahwa dirinya adalah Bendahara Gaji PT Transvision Yogyakarta;

Saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menyampaikan jabatannya adalah Branch Manager PT Transvision Yogyakarta dan pejabat yang berwenang melakukan perjanjian kerjasama pemberian Kredit Pegawai dengan Bank Jogja adalah Branch Manager.

Bahwa dalam pemeriksaan on the spot saksi FARREL EVERALD FERNANDA telah menyalahgunakan kesempatan dengan menyerahkan dokumen pendukung kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. berupa :

Fotocopy SK Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) NO.SK.082/012/HCM Transvision/I/2017 tanggal 2 Januari 2017 tentang Pengangkatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta yang dibuat dengan tidak benar.

Fotocopy KTP a.n. saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T.

Fotocopy NPWP an. saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T.

Bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. telah menyalahgunakan kewenangannya selaku Marketing Bank Jogja, menggunakan data hasil wawancara on the spot dan dokumen pendukung tersebut untuk membuat Analisa Instansi Baru tanpa melakukan verifikasi atas kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakannya, dimana Analisa Instansi Baru adalah dasar pertimbangan dilakukannya perjanjian kerjasama kredit.

Bahwa dalam Analisa Instansi Baru saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. mengusulkan : "PT. Transvision dibuka dan direalisasikan penyaluran kredit untuk pegawainya" yang kemudian saksi ERNY

Halaman 32 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning telah menyalahgunakan kewenangannya dengan menyetujui usulan Analisa Instansi Baru tanpa terlebih dahulu melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan dari debitur oleh Marketing sehingga tidak mengetahui bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E tidak melakukan verifikasi atas kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan data serta dokumen pendukung dalam pembuatan dokumen Analisa Instansi Baru.

Padahal data hasil wawancara on the spot dan dokumen pendukung yang digunakan untuk membuat Analisa Instansi Baru tersebut tidak benar yaitu : Jabatan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bukan sebagai bendahara gaji melainkan sebagai Sales Agent. Dalam struktur organisasi PT. Transvision Yogyakarta tidak ada jabatan Bendahara gaji karena pembayaran gaji dilakukan oleh PT. Transvision Kantor Pusat Jakarta melalui payroll Bank Mega dengan slip gaji dikirimkan via email kepada masing-masing karyawan.

Jabatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. saat itu bukan sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta melainkan sebagai Deputy Business Manager berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 220/012/HCM/Transvision/ VII/2019/Rhs tentang Promosi Karyawan sebagai Deputy Business Manager tertanggal 18 Juli 2019

Dokumen pendukung berupa fotocopy SK Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) NO.SK.082/012/HCM Transvision/I/2017 tanggal 2 Januari 2017 tentang Pengangkatan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. sebagai Branch Manager PT. Transvision Yogyakarta yang diserahkan kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. dibuat dengan tidak benar. Direksi PT Indonusa Telemedia (Transvision) tidak pernah mengeluarkan Surat Keputusan tersebut.

Jumlah pegawai tetap di kantor PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta tidak sebanyak 200 orang namun hanya 25 orang. Bahwa range gaji pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta tidak sebesar Rp.3.000.000,00 (tiga juta rupiah) sampai dengan Rp. 40.000.000,00. (empat puluh juta rupiah);

Bahwa selanjutnya saksi SIGIT ARIE HERYANTO, SE selaku Direktur Bisnis dan Operasional serta saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama Bank Jogja menyetujui Analisa Instansi Baru tanpa memastikan

Halaman 33 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



terlebih dulu apakah aturan-aturan dalam kebijakan perkreditan bank telah dilaksanakan atau belum sehingga tidak mengetahui bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. selaku Marketing, saksi ERNY KUSUMAWATI selaku Kasi Kredit Pegawai dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning tidak melakukan tugas dan wewenangnya yang terkait dengan perkreditan bank;

Bahwa berdasarkan persetujuan Analisa Instansi Baru tersebut kemudian dibuat Perjanjian Kerjasama (PKS) antara PD BPR Bank Jogja dengan PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta Nomor : 841/10.1 - Nomor : 001/015/ TRANSVISION/VIII/2019 tanggal 15 Agustus 2019. Nomor dan tanggal perjanjian kerjasama tersebut dicatat dalam Buku Register Surat Keluar Bank Jogja dengan nomor 841 tanggal 9 September 2019, bukan tanggal 15 Agustus 2019 k

Bahwa proses penandatanganan perjanjian kerjasama tersebut tidak dilakukan pada waktu dan tempat yang sama oleh para pihak, melainkan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E meminta tanda tangan terlebih dahulu kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. selaku pihak pertama, baru kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E meminta tanda tangan kepada saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. (Direktur Utama Bank Jogja) selaku pihak kedua;

Bahwa dengan tidak dilakukan verifikasi atas kebenaran jabatan dan kedudukan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA yang mengaku sebagai bendahara gaji dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. di PT Transvision Yogyakarta oleh pejabat perkreditan Bank Jogja secara benar kemudian saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menggunakan kesempatan tersebut dengan menandatangani Perjanjian Kerjasama tersebut sebagai Branch Manager PT Transvision Yogyakarta, padahal saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. bukan sebagai Branch Manager PT Transvision Yogyakarta, disamping itu Branch Manager tidak berwenang melakukan perjanjian kerjasama dengan Bank Jogja mewakili perseroan karena berdasarkan Akta Notaris FX Budi Santoso Isbandi, SH. Nomor 74 Tanggal 20 Desember 2013 Tentang Pernyataan Keputusan Pemegang Saham Perseroan Terbatas PT Indonusa Telemedia Pasal 14 ayat (5) mengatur antara lain yaitu :

“Direksi sebagaimana dimaksud dalam ayat 4 diwakili oleh Direktur Utama, dan karenanya Direktur Utama berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi mewakili Perseroan. Dalam hal Direktur Utama tidak hadir

Halaman 34 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka 2 (dua) orang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan” Oleh karena itu saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. tidak berhak dan tidak berwenang mewakili Direktur Utama dalam membuat perjanjian kerjasama dengan Bank Jogja.

Perbuatan-perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat

Bab II. Cakupan PKPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

1. Prinsip kehati-hatian dalam Perkreditan

Prinsip kehati-hatian dalam perkreditan meliputi kebijakan dalam pemberian kredit, penilaian kualitas kredit, serta profesionalisme dan integritas pejabat perkreditan.

Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

2. Direksi

Tugas dan wewenang direksi yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

d. Memastikan bahwa Kebijakan Perkreditan Bank diterapkan dan dilaksanakan secara konsekuen dan konsisten.

5. Kepala Cabang

Tugas dan wewenang kepala cabang yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

b. Melakukan pemantauan terhadap tahapan proses pengajuan kredit antara lain :

1. Melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan terkait pengajuan kredit calon debitur oleh Marketing

6. Kepala Seksi Kredit

Tugas dan wewenang kepala seksi kredit adalah sebagai berikut :



a. Melakukan pemantauan terhadap tahapan proses pengajuan kredit antara lain :

1. Melakukan pemeriksaan advis kredit dan kelengkapan berkas-berkas kredit yang dibutuhkan terkait pengajuan kredit calon debitur oleh Marketing
7. Marketing

Tugas dan wewenang marketing yang terkait dengan perkreditan bank adalah sebagai berikut :

- b. Melakukan verifikasi kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan dokumen yang diberikan calon debitur

Bahwa selanjutnya saksi FARREL EVERALD FERNANDA bersama 5 pegawai tetap PT. Transvision Yogyakarta lainnya yaitu saksi HERIBERTUS ANTUN YUDYASTAWA, saksi HARJONO, saksi ARY SANDY PRASETYO, saksi DIAN ARIBOWO, dan saksi TITO SUDARMANTO mengajukan permohonan kredit pegawai ke Bank Jogja atas nama mereka masing-masing;

Bahwa dengan telah ditandatanganinya perjanjian kerjasama dalam penyaluran kredit terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. menggunakan kesempatan tersebut untuk mencari orang-orang yang bukan pegawai PT Transvision Yogyakarta untuk diajukan sebagai debitur secara bertahap dalam kurun waktu bulan Agustus 2019 s/d bulan Juli 2020 bersama dengan pegawai PT. Transvision Yogyakarta lainnya yaitu : saksi RICO YABRI RENEL, saksi RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, S.T., saksi LILIK HARIYANTO dan saksi SALEH NAHDI, S.E. (mantan pegawai PT. Transvision Magelang) sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) orang, dengan cara meminta kepada para debitur untuk menyerahkan fotocopy KTP, Kartu Keluarga, NPWP dan Surat Nikah yang kemudian dengan menggunakan data-data tersebut saksi FARREL EVERALD FERNANDA membuat dokumen persyaratan pengajuan kredit pegawai yang tidak benar dengan sepengetahuan terdakwa KLAU VICTOR APRYANTO, S.T. yaitu SK Pegawai PT. Transvision dan Slip Gaji (Pay Slip) PT. Transvision.

Bahwa selain harus memenuhi persyaratan dokumen-dokumen tersebut calon debitur juga mengisi dan menandatangani Formulir Permohonan Kredit yang dalam pelaksanaannya dilakukan dengan cara Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA yang mengisi Formulir Permohonan Kredit atas nama calon debitur, yang terdiri dari :



Surat Permohonan Kredit yang ditandatangani oleh pemohon dan suami/isterinya.

Surat Keterangan (Rekomendasi) yang ditandatangani oleh Pemohon Kredit dan Kepala Instansi yang isinya pada pokoknya menyatakan bahwa Pemohon Kredit tersebut adalah benar pegawai PT Transvision.

Surat Pernyataan Bendahara/Juru Bayar yang menyatakan Bendahara sanggup menjamin ketertiban penyeteroran angsuran dan memotong gaji yang ditandatangani oleh saksi FARREL EVERALD FERNANDA.

Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-hak Keuangan yang ditandatangani oleh Pemohon Kredit selaku yang memberi kuasa, yang menerima kuasa, Bendaharawan/Juru Bayar serta mengetahui dan menyetujui, Kepala/ Komandan.

Bahwa Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA kemudian menyerahkan Surat Keterangan (Rekomendasi) yang pada pokoknya menyatakan bahwa Pemohon Kredit tersebut adalah benar pegawai PT Transvision dan Surat Kuasa untuk Memotong Gaji dan Hak-hak Keuangan yang telah diisi Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T., selanjutnya saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T dengan menyalahgunakan kesempatan menandatangani kedua surat tersebut, padahal nama pemohon yang tercantum dalam surat-surat tersebut bukanlah karyawan PT Transvision;

Bahwa Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selanjutnya menyerahkan seluruh dokumen persyaratan kredit atas nama calon debitur tersebut kepada saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. selaku Marketing Bank Jogja;

Bahwa saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. yang menerima dokumen persyaratan kredit tersebut telah menyalahgunakan kewenangan dengan mengusulkan dokumen persyaratan kredit atas nama para calon debitur tersebut tanpa melakukan verifikasi terhadap kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakannya. Serta tetap memproses permohonan kredit calon debitur tanpa adanya informasi keuangan yang cukup;

Bahwa kemudian saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. telah menyalahgunakan kewenangan memproses usulan pengajuan kredit atas nama calon debitur tanpa melakukan Analisa Kualitatif mengenai karakter dan status sosial calon debitur sehingga tidak mengetahui bahwa calon debitur yang mengajukan kredit bukan karyawan PT. Transvision Yogyakarta dan tidak berhak mendapatkan kredit.

Halaman 37 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

3. Kebijakan Persetujuan Kredit

d. Proses Persetujuan Kredit

1) Permohonan Kredit

Dalam menilai permohonan Kredit, BPR harus memerhatikan:

c) data, informasi, dan dokumen yang disampaikan dalam permohonan Kredit harus diverifikasi untuk memastikan kelengkapan dan kebenaran.

Dokumen permohonan Kredit paling sedikit memuat :

(1) dokumen yang terkait dengan Debitur, misalnya dokumen identitas Debitur, Kartu Keluarga, Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), dokumen legalitas usaha;

(2) informasi keuangan Debitur; dan

(3) dokumen terkait dengan agunan beserta pengikatannya.

2) Analisis Kredit

Setiap permohonan Kredit yang telah memenuhi syarat harus dilakukan analisis secara tertulis, memperhatikan :

d) analisis kredit paling sedikit mencakup penilaian atas watak (character), kemampuan (capacity), modal (capital), agunan (collateral) dan prospek usaha Debitur (condition of economy) atau yang lebih dikenal dengan 5 C's dan penilaian terhadap sumber pelunasan Kredit yang dititikberatkan pada hasil usaha yang dilakukan atau sumber penghasilan yang terkait dengan objek yang dibiayai BPR, serta menyajikan evaluasi aspek hukum perkreditan dengan tujuan untuk melindungi BPR dari risiko yang mungkin timbul;



2) Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto
Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

7. Marketing

Tugas dan wewenang marketing yang terkait dengan perkreditan bank
adalah sebagai berikut :

b. Melakukan verifikasi kelengkapan, kewajaran, keaslian dan kelayakan
dokumen yang diberikan calon debitur.

Bab III. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

B. Jenis kredit yang dihindari

7. Kredit tanpa informasi keuangan yang cukup

C. Kebijakan Dalam Pemberian Kredit

3. Prosedur Analisis dan Persetujuan Kredit

b. Tahapan Analisis Kredit

1) Kredit Pegawai

Analisis Kualitatif

Analisa kualitatif merupakan penilaian atas aspek character dan capacity
serta condition of economy. Beberapa aspek yang dianalisis diantaranya :

Karakter pembayaran kewajiban kredit

Jumlah fasilitas kredit

Kolektabilitas kredit

Total kewajiban kredit

Karakter dan status sosial

Bahwa selanjutnya Admin Kredit Bank Jogja yaitu saksi ARDHIK PRAYUDA,
S.E. dan saksi ISTININGTYAS. S.Pd melakukan Analisis Kuantitatif terhadap
usulan pengajuan kredit atas nama calon debitur yang meliputi aspek
keuangan dan kemampuan membayar calon debitur.

Bahwa dalam Analisis Kuantitatif, Admin Kredit menggunakan data Slip Gaji
(Pay Slip) yang telah dibuat dengan tidak benar oleh Terdakwa FARREL
EVERALD FERNANDA dengan sepengetahuan saksi KLAU VICTOR
APRYANTO, S.T. dan tidak diverifikasi oleh saksi LINTANG PATRIA
ANANTYA RUKMI, S.E., kemudian diusulkan kepada Komite Kredit dan
disetujui oleh Pejabat Pemutus Kredit sesuai plafon kreditnya;

Bahwa calon debitur PT Transvision yang mengajukan kredit ke Bank Jogja
sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) orang dengan plafon kredit antara
Rp 60.000.000,00 (enam puluh juta rupiah) sampai dengan Rp

Halaman 39 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah). Dengan plafond kredit tersebut Pejabat Pemutus Kredit yang berwenang adalah saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning untuk plafon kredit sampai dengan Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah) dan saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. selaku Direktur Bisnis dan Operasional untuk plafon kredit di atas Rp 100.000.000,00 (seratus juta rupiah). Namun karena saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. resign/mengundurkan diri dari Bank Jogja maka kemudian setelah tanggal 29 Nopember 2019 sampai dengan Juli 2020 untuk plafon Kredit Pegawai di atas Rp. 100 juta diputus oleh saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama Bank Jogja;

Bahwa dalam memutuskan persetujuan kredit atas nama calon debitur tersebut, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. telah menyalahgunakan kewenangan dengan memutuskan persetujuan kredit atas nama calon debitur tersebut tanpa memastikan pemberian kredit tersebut telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan prosedur perkreditan Bank Jogja;

Bahwa saksi SIGIT ARIE HERYANTO, S.E. dan saksi KOSIM JUNAEDI, SE.,M.M. dalam memutuskan persetujuan kredit tanpa memastikan pemberian kredit tersebut telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan prosedur perkreditan Bank Jogja;

Perbuatan tersebut bertentangan dengan :

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

1. Prinsip kehati-hatian dalam Perkreditan



Prinsip kehati-hatian dalam perkreditan meliputi kebijakan dalam pemberian kredit, penilaian kualitas kredit, serta profesionalisme dan integritas pejabat BPR di bidang perkreditan .

3. Kebijakan Persetujuan Kredit

d. Proses Persetujuan Kredit

1) Permohonan Kredit

Dalam menilai permohonan Kredit, BPR harus memerhatikan:

c) data, informasi, dan dokumen yang disampaikan dalam permohonan Kredit harus diverifikasi untuk memastikan kelengkapan dan kebenaran.

Dokumen permohonan Kredit paling sedikit memuat :

(1) dokumen yang terkait dengan Debitur, misalnya dokumen identitas Debitur, Kartu Keluarga, Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), dokumen legalitas usaha;

(2) informasi keuangan Debitur; dan

(3) dokumen terkait dengan agunan beserta pengikatannya.

2) Analisis Kredit

Setiap permohonan Kredit yang telah memenuhi syarat harus dilakukan analisis secara tertulis, memperhatikan :

d) analisis kredit paling sedikit mencakup penilaian atas watak (character), kemampuan (capacity), modal (capital), agunan (collateral) dan prospek usaha Debitur (condition of economy) atau yang lebih dikenal dengan 5 C's dan penilaian terhadap sumber pelunasan Kredit yang dititikberatkan pada hasil usaha yang dilakukan atau sumber penghasilan yang terkait dengan objek yang dibiayai BPR, serta menyajikan evaluasi aspek hukum perkreditan dengan tujuan untuk melindungi BPR dari risiko yang mungkin timbul;

2) Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2019 juncto Pedoman Kebijakan Perkreditan (PKP) Bank Jogja Tahun 2020

Bab II. Cakupan Pedoman Kebijakan Perkreditan

Organisasi dan Manajemen Perkreditan

4. Tanggung Jawab Pejabat Pemutus Kredit

Tanggung jawab Pejabat Pemutus Kredit paling sedikit mencakup :

Memastikan bahwa setiap kredit yang diberikan telah memenuhi ketentuan perbankan dan sesuai prinsip kehati-hatian dan asas perkreditan yang sehat.

Memastikan bahwa pelaksanaan kredit telah sesuai dengan KPB dan prosedur perkreditan.



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Memastikan bahwa pemberian kredit telah didasarkan pada penilaian jujur, objektif, cermat dan seksama serta terlepas dari pengaruh pihak yang berkepentingan dengan pemohon kredit atau pihak lain yang dapat merugikan BPR.

Bahwa saksi KOSIM JUNAEDI, SE. M.M. selaku Direktur Utama juga telah memberikan kuasa kepada Direktur Kepatuhan, SDM dan Umum Bank Jogja yaitu saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. untuk bertindak sebagai Pejabat Pemutus Kredit, yang selanjutnya saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. memutuskan persetujuan kredit kepada 6 (enam) debitur yaitu :

NO.	NAMA	PLAFON KREDIT (Rp)
1.	IRKA DWY ANGGREINI	150.000.000,00
2.	LILIK SUMEDI	300.000.000,00
3.	ANGGIT KRISNAWAN SAPUTRA	150.000.000,00
4.	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.000.000,00
5.	DWI IWAN EFFENDI	300.000.000,00
6.	SUPARMIN	300.000.000,00

Padahal saksi HELPIATI TARIGAN, S.E., M.Si. bukan merupakan Pejabat Pemutus Kredit sehingga perbuatan tersebut bertentangan dengan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja Kota Yogyakarta Nomor : 66/SK/DIR /BJ/VII/2019 tanggal 30 Juli 2019 tentang Ketentuan Kewenangan Memutus Kredit Pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Jogja Kota Yogyakarta yaitu :

Jabatan	Plafon Yang Disetujui
Kepala Seksi Kredit Mikro	Sampai dengan Rp.5.000.000,00 (lima juta rupiah)
Kepala Seksi Kredit Pegawai	Sampai dengan Rp.25.000.000,00 (dua puluh lima juta rupiah)
Kepala Cabang Non KCU	Sampai dengan Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah)
Direktur Bisnis dan Operasional	Sampai dengan Rp.1.000.000.000,00 (Satu miliar rupiah)
Direktur Utama	Diatas Rp.1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) sampai dengan BMPK (batas

Halaman 42 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



	minimum pemberian kredit)
Direksi . (Direktur Bisnis dan Operasional, Direktur Utama) bersama salah satu Dewan Pengawas	Pinjaman kepada pihak terkait (bagi perorangan/perusahaan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan bank baik secara langsung maupun tidak langsung melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan dan atau keuangan.

Bahwa setelah kredit atas nama debitur tersebut mendapat persetujuan, Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA mendampingi debitur melakukan pencairan kredit di Kantor Bank Jogja, dimana para debitur tersebut diminta oleh saksi NOUR MADITA EKA PUSPITASARI dan saksi TRIONO JUNIARTA WISNU PUTRA, S.Par. selaku Customer Service untuk membuka rekening Tabungan Prima yang buku tabungannya tidak diserahkan kepada debitur dan hanya tercatat di dalam sistem. Selanjutnya Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menyuruh debitur untuk menarik semua uang pencairan kredit dari rekening tabungan Prima dan menyisakan saldo Rp.100.000,00 (seratus ribu rupiah). Selain dilakukan di Kantor Bank Jogja, terdapat 8 (delapan) pencairan kredit yang dilakukan di kantor PT. Transvision Yogyakarta di Jalan DI.Panjaitan Nomor 15 Mantrijeron Yogyakarta yang dilakukan atas permintaan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA, yaitu atas nama IRKA DWY ANGGREINI, EKO PRASETYO WIBOWO, ARIF CATUR PERMANA, ANSOR OKTARINI SAKTI, LILIK SUMEDI, ANGGIT KRISNAWAN, PUTRI ROSA APRILIA dan UTARYADI;

Bahwa untuk pencairan kredit yang dilakukan di kantor PT. Transvision Yogyakarta tersebut, saksi ARI WAHYUNINGSIH, S.Pd, S.E. selaku Kepala Kantor Cabang Gedongkuning memerintahkan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E. sebagai petugasnya, padahal jabatan saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E adalah sebagai Marketing yang tidak mempunyai tugas dan kewenangan melakukan pencairan kredit.

Perbuatan tersebut bertentangan dengan ;

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 14/26/DKBU tanggal 19 September 2012 tentang Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat juncto Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 Tentang Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan

Halaman 43 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam Lampiran I Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank Perkreditan Rakyat (PKPB)

Bab II. Cakupan KPB

A. Kebijakan Pokok Dalam Perkreditan

2. Organisasi dan Manajemen Perkreditan

a. Kebijakan Mengenai Perangkat Perkreditan

Perangkat Perkreditan dapat berupa :

3. Satuan atau Unit Kerja Perkreditan, atau

4. Pegawai,

yang melakukan fungsi pemberian kredit sejak permohonan sampai dengan pencairan kredit dan administrasi kredit.

Pegawai yang melaksanakan analisis kredit harus berbeda dengan pegawai yang mencairkan kredit dan pegawai administrasi kredit.

Bahwa Bank Jogja telah melakukan pencairan kredit pegawai terhadap 162 (seratus enam puluh dua) debitur yang bukan karyawan PT Transvision Yogyakarta dengan total sejumlah Rp.28.355.000.000,00 (duapuluh delapan miliar tiga ratus limapuluh lima juta rupiah), dengan perincian sebagai berikut :

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1909/00050	SUCIPTO	300.000.000,00
	L0002/801/1909/00173	MARYOKO	300.000.000,00
	L0002/801/1909/00262	SUKIMAN	300.000.000,00
	L0002/801/1910/00060	RIYADI	300.000.000,00
	L0002/801/1910/00205	WINARNO	300.000.000,00
	L0002/801/1911/00051	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	300.000.000,00
	L0002/801/1911/00114	DAIMAN	300.000.000,00

Halaman 44 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0017 5	WIWIK YUNI LESTARI	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0018 1	ARIFIN	300.000.000,00
	L0002/801/1911/0028 0	MARDI SANTOSO	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0005 4	MUHYIDIN ASHARI	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0007 1	MUJIONO	300.000.000,00
	L0002/801/1912/0007 2	SUMARDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0012 3	LILIK SUMEDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 4	SUPARMIN	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 8	DWI IWAN EFFENDI	300.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 3	SENO PUJI PURNOMO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0006 7	CATUR HANDOKO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0008 8	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0009 1	HARIYANTO	300.000.000,00
	L0002/801/2003/0019 0	KURNIAWAN WAHYU ADI	300.000.000,00
	L0002/801/1909/0019 9	NORMAN SULISTYO	280.000.000,00
	L0002/801/1910/0006 9	PURNA ADI WICAKSONO	260.000.000,00
	L0002/801/1911/0005 2	KHUSNUL KHOTIMAH	260.000.000,00

Halaman 45 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1908/0039 1	WILLI NAJIB PRASETYA	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0003 7	HADI PURNOMO	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0007 4	NUR ENDAH NOVITASARI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0012 4	RANDHI YUNAWAN	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0028 1	LILIK MARYADI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 9	SANDI WAHYU HANDOYO	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 4	GALUH SEKAR NURMALITASARI	250.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 5	KRISTIYANTO SATMOKO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0006 2	MUNDRIYANTO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0008 9	FATKHUL KIROM	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0023 4	ARMİYATI	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0026 4	NANIK WIJAYANTI	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0028 6	MUHAMMAD NAJIYULLOH	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0029 9	SLAMET RIYANTO	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0011 6	RISYAN AZWAR TAOFIK	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 1	BURHANUDIN	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0016 1	MUSTANGIN	250.000.000,00

Halaman 46 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0022 8	MULYO UNTORO	250.000.000,00
	L0002/801/1911/0029 5	SALEH	250.000.000,00
	L0002/801/1912/0005 3	DENY SRI MARLIANTO	250.000.000,00
	L0002/801/2002/0020 7	PUTRI ROSA APRILIA	250.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 4	JOKO RATMONO	250.000.000,00
	L0002/801/1910/0011 8	AGUS SUPRIYANTO	210.000.000,00
	L0002/801/1912/0010 1	SUGENG PRIYANTO	210.000.000,00
	L0002/801/1909/0000 3	AGUNG YOGO PRASETIYO	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0015 6	EDO DWIKI IRAWAN	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0023 7	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0028 2	SILPIYANI ASRI NINGSIH	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 7	RIZKY SETIAWAN	200.000.000,00
	L0002/801/1909/0032 2	MIFTAHUL FAUZI	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0011 9	MUHAMMAD AGUNG NUGROHO	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 0	EKO SUSILO	200.000.000,00
	L0002/801/1910/0020 9	HANI RACHMAN	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0014 6	AKHMAD NOVI HIDAYAT	200.000.000,00

Halaman 47 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0018 3	TRI AGUS SUSANTO	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0024 3	BASSTIYAR FEBRYONO	200.000.000,00
	L0002/801/1911/0029 7	DWI ADI PRASETYO	200.000.000,00
	L0002/801/1912/0011 6	CHRISTIAN ARGASAPUTRA	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 2	ARIF CATUR PERMANA	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 3	EKO PRASETYO WIBOWO	200.000.000,00
	L0002/801/2001/0022 9	ANSOR OKTARINI SAKTI	200.000.000,00
	L0002/801/2002/0016 4	UTARYADI	190.000.000,00
	L0002/801/1909/0003 8	NAFTALI	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0005 6	AHMAD GHUFRON	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0014 2	BAYU PRASETYO	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0016 6	INDRA WAHYUDI	150.000.000,00
	L0002/801/1909/0029 1	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0003 6	GLENN LAURENCE ALBIERO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0004 3	IMAM PRAYOGO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0008 8	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0009 7	MURTADHO	150.000.000,00

Halaman 48 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1910/0010 3	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 2	HENDRI KURNIAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 1	DIMAS AMBARA PUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0022 5	ARY CHOIRUL RIZKI	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0026 1	ANISSA NIDIA PITALOKA	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0029 7	FARHAN NUGRAH SECONDIO WIDHAND	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0032 6	DITO TRICAHYO	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0003 5	AHMAD RIFAI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0007 7	MUHAMAD ZAINI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0008 0	MUHAMMAD SYUKRON	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0009 1	MUHAMAD MUTAKIN	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0010 3	CHOIRUL ANAM	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0012 0	WULAN AYU SAFITRI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 3	FERI ARDIYANSAH	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0013 4	KHOIRONI	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0014 7	DYAS ADI PUTRANTO	150.000.000,00
	L0002/801/1911/0022 9	MOCH EXFIN SAPUTRA	150.000.000,00

Halaman 49 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0027 9	RATNA SRI RAHAYU	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0003 3	RUSTAM ADI WIRANATA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0003 6	IBNU MAULANA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0008 5	RIZKI BUANA TAUFAN RENALDI	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0011 8	MUJIYONO	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0013 2	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	150.000.000,00
	L0002/801/1912/0016 1	RIZKY FAJARI SU 'KRI	150.000.000,00
	L0002/801/2001/0021 0	IRKA DWY ANGGREINI	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0012 2	ANGGIT KRISNAWAN	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0013 6	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 5	KRISMANTO	150.000.000,00
	L0002/801/2002/0022 7	ZIKO DWI ATMIKO	150.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 4	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	140.000.000,00
	L0002/801/1910/0028 5	RUDI HARYANTO	140.000.000,00
	L0002/801/1911/0016 3	DWI AGUS SAPUTRA	140.000.000,00
	L0002/801/1911/0017 4	KHAIRUL ANAM	140.000.000,00
	L0002/801/1910/0033 1	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	135.000.000,00

Halaman 50 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0005 3	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	135.000.000,00
	L0002/801/1912/0010 6	VREBDI HARIYANTO	135.000.000,00
	L0002/801/1910/0023 6	DIDIK PATRIONO	130.000.000,00
	L0002/801/1911/0010 2	HISTA BAGUS SAPUTRA	130.000.000,00
	L0002/801/1910/0019 2	MARTA GISELLA	100.000.000,00
	L0002/801/1911/0017 6	ALIFIA NAAFI NUGRAHANI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0014 9	YOHAN SETIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0015 1	ALBET ONKY FEBRIANUS	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0015 2	TRIYONO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0018 6	META INDRIYANI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0019 2	PRASETYO DEWANTORO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0019 3	BENI DWI SUNARYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0025 6	WAHYU WIGANDA	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0025 7	WAHYU PRASETIYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0026 1	WAHYUDI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0026 2	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0038 4	DAMIRI	100.000.000,00



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2005/0038 7	TEDDY RIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0038 9	SARIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0039 0	SAIFUL ALIM	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0042 7	RIWANDA DEWI SARTIKA	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0051 9	GIGIH PRASETYO	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0052 0	ROMA KURNIATI	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0055 6	SRI WAHYUNINGSIH	100.000.000,00
	L0002/801/2005/0055 7	D THESDA NOVYANDA PANTARA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0004 8	BAGAS ARMAN FERDIANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0005 5	GALIH NANDA JULIANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0009 1	REMBRANT APAY ARYASA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0009 2	KOMARIYAH	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0012 7	OKI STIAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0015 5	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0015 6	IWAN SUTOPO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0019 0	PURWANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 2	ARI SETIAWAN	100.000.000,00



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

N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/2006/0022 5	ARIF DWIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 7	JOKO PAMUNGKAS	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0022 9	KENTIT APRIE LIANY	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0045 9	DENNY SUSILA ANDRIYANA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0046 1	ENGGAR DWI PRAYITNO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0046 2	SANIJA	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0052 0	POLIKARPUS FEBRIAN DWI ANGGORO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0052 1	EKO WAHYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0058 1	PURWANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0058 2	TOFAN PURNOMO	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0058 3	HERMAWAN	100.000.000,00
	L0002/801/2006/0071 0	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 4	DIRMAWAN AGUS SAPUTRO	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 5	DHAMAS TRI SAPUTRA	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0006 7	ELSA ALVIYANTO	100.000.000,00
	L0002/801/2007/0007 0	ANI DWI LESTARI	100.000.000,00
	L0002/801/1910/0015 0	ANDIKA FEBRIYANTO	80.000.000,00

Halaman 53 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



N O	NO. REKENING	NAMA DEBITUR	PLAFON KREDIT (Rp)
	L0002/801/1911/0007 6	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	80.000.000,00
	L0002/801/1910/0003 8	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	60.000.000,00

Bahwa setelah terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menerima secara bertabap uang pencairan kredit dari Bank Jogja terhadap 162 pegawai PT. Transvision Yogyakarta dengan jumlah total sebesar Rp 28.355.000.000,00 (dua puluh delapan miliar tiga ratus lima puluh lima juta rupiah), selanjutnya terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menggunakannya untuk keperluan sebagai berikut :

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama 162 debitur bulan September 2019 s.d. bulan November 2020 sebesar Rp 2.953.927.437,00 (dua miliar sembilan ratus lima puluh tiga juta sembilan ratus dua puluh tujuh ribu empat ratus tiga puluh tujuh rupiah).

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama Farrel Everalld Fernanda bulan November 2019 sampai dengan bulan Juli 2020 sebesar Rp 21.930.150,00 (dua puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh ribu seratus lima puluh rupiah).

Menyimpannya di 2 (dua) rekening BCA atas nama terdakwa Farrel Everalld Fernanda total sejumlah Rp 7.954.693.075,00 (tujuh miliar sembilan ratus lima puluh empat juta enam ratus sembilan puluh tiga ribu tujuh puluh lima rupiah)

Menyerahkan sebagian uang pencairan kredit tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar 1.074.074.826,00 (satu miliar tujuh puluh empat juta tujuh puluh empat ribu delapan ratus dua puluh enam rupiah), dengan perincian :

Secara tunai sebesar Rp 775.453.871,00 (tujuh ratus tujuh puluh lima juta empat ratus lima puluh tiga ribu delapan ratus tujuh puluh satu rupiah).

Melalui transfer ke rekening Bank BCA milik Saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar Rp.148.620.955,00 (seratus empat puluh juta enam ratus dua puluh ribu sembilan ratus lima puluh lima rupiah).



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Melalui ZIKO DWI ATMIKO sebesar Rp 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah)

Sedangkan sisanya sebesar Rp 16.660.374.512,00 (enam belas miliar enam ratus enam puluh juta tiga ratus tujuh puluh empat ribu lima ratus dua belas rupiah) belum diketahui penggunaannya;

Bahwa sekitar bulan Agustus 2020 pembayaran angsuran kredit di Bank Jogja mulai tidak lancar, dan kemudian per tanggal 30 September 2020 Bank Jogja menyatakan Kolektabilitas 5 (macet) terhadap 162 (seratus enam puluh dua) kredit yang diberikan kepada debitur yang bukan karyawan PT Transvision Yogyakarta;

Bahwa akibat perbuatan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bersama-sama dengan saksi KLAU VICTOR APRYANTO, S.T., saksi LINTANG PATRIA ANANTYA RUKMI, S.E., Saksi ERNY KUSUMAWATI, dan saksi ARI WAHYUNINGSIH, S..PD, S.E. tersebut telah mengakibatkan kerugian negara sebesar Rp. 27.443.684.043,00 (duapuluh tujuh miliar empat ratus empat puluh tiga juta enam ratus delapan puluh empat ribu empat puluh tiga rupiah) berdasarkan Berita Acara Perhitungan Kerugian Keuangan Negara tertanggal 7 Juni 2021 yang dibuat oleh penyidik pada Kejaksaan Tinggi D.I. Yogyakarta dengan perincian ;

- a. Jumlah pinjaman /kredit Bank Jogja Rp 28.355.000.000,00 terhadap 162 Debitur yang dinyatakan Macet sebesar
Dikurang (-)
- b. Total angsuran pokok s/d kolektabilitas Macet Rp 911.315.957,00 sebesar
Hasilnya (=)
Jumlah kerugian negara sebesar Rp 27.443.684.043,00

----- Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 jo. Pasal 18 UU RI No. 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dan ditambah dengan UU RI No. 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan atas UU RI No. 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo. Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP.

DAN

DAKWAAN KEDUA

Halaman 55 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



KESATU:

----- Bahwa ia Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku sales Agent di Kantor Regional (Regional Bussines Manager) selanjutnya disebut PT Transvision Yogyakarta beralamat di Jalan D.I. Panjaitan No. 15 Mantrijeron Yogyakarta pada suatu waktu antara bulan Juli 2019 sampai dengan bulan Juli 2020, atau setidaknya-tidaknya pada waktu lain dalam tahun 2019 sampai dengan tahun 2020, bertempat di Kantor Bank Jogja Cabang Gedong Kuning Jalan Rejowinangun Nomor R-4 Rejowinangun Kecamatan Kotagede Kota Yogyakarta atau setidaknya-tidaknya di tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Yogyakarta pada Pengadilan Negeri Yogyakarta yang berdasarkan Undang-Undang Nomor : 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi dan Keputusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 022/KMA/SK/II/2011 tanggal 7 Februari 2011 berwenang memeriksa dan memutus tindak pidana korupsi di daerah hukum Propinsi D.I. Yogyakarta, 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 sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan, yang dilakukan terdakwa dengan cara-cara sebagai berikut ;

Bahwa selama kurun waktu Agustus 2019 s.d. Juli 2020 Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku Sales Agen PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta telah mengajukan kredit pegawai ke Bank Jogja seluruhnya sebanyak 168 (seratus enam puluh delapan) debitur dan sejumlah 162 (seratus enam puluh dua) debitur diantaranya bukan pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta.

Bahwa setelah kredit pegawai tersebut disetujui Bank Jogja, selanjutnya dilakukan pencairan kredit atas nama 162 (seratus enam puluh dua) debitur tersebut melalui penempatan ke rekening Tabungan Prima atas nama masing-masing debitur tersebut, sehingga uang pencairan kredit tersebut seolah-olah diterima dan dinikmati oleh para debitur tersebut.

Bahwa dari plafond kredit yang disetujui tersebut sebelum dilakukan penempatan ke rekening Tabungan Prima dikurangi biaya-biaya yaitu Provisi, Asuransi, Materai, Potongan 1 (satu) kali angsuran khusus untuk

Halaman 56 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pencairan setelah tanggal 15, dan Tabungan Beku, dengan perinciannya sebagai berikut :

No .	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
1	WILLI NAJIB PRASETYA	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 2597
2	AGUNG YOGO PRASETIYO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002200 2663
3	NAFTALI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002200 2733
4	HADI PURNOMO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 2734
5	SUCIPTO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002200 2757
6	AHMAD GHUFRON	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002200 2758
7	NUR ENDAH NOVITASARI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 2778
8	RANDHI YUNAWAN	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 3752

Halaman 57 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		0.000	0	0	0		000	0.500	
9	BAYU PRASETYO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002200 4160
10	EDO DWIKI IRAWAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100.000	192.65 8.000	002200 6035
11	INDRA WAHYUDI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100.000	142.27 2.485	002200 6975
12	MARYOKO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100.000	284.65 6.969	002200 7021
13	NORMAN SULISTYO	280.00 0.000	2.80 0.00 0	7.32 2.00 0	12.00 0	4.093 .629	100.000	265.67 2.371	002200 7721
14	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100.000	189.73 3.980	002200 8479
15	SUKIMAN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100.000	284.65 6.969	002200 9156
16	LILIK MARYADI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100.000	237.19 5.474	002200 9301

Halaman 58 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
17	SILPIYANI ASRI NINGSIH	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9313
18	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002200 9409
19	SANDI WAHYU HANDOYO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 9410
20	RIZKY SETIAWAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9415
21	GALUH SEKAR NURMALITASARI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	2.741 .204	100. 000	238.10 9.296	002200 9617
22	KRISTIYANTO SATMOKO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 9638
23	MIFTAHUL FAUZI	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9642
24	GLENN LAURENCE ALBIERO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0054
25	IMAM PRAYOGO	150.00	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00	-	100.	144.46	002201 0060

Halaman 59 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		0.000	0	0	0		000	5.500	
26	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	60.000.000	600.000	1.569.000	12.000	-	100.000	57.719.000	0022010074
27	RIYADI	300.000.000	3.000.000	7.845.000	12.000	-	100.000	289.043.000	0022010272
28	MUNDRIYANTO	250.000.000	2.500.000	6.537.500	12.000	-	100.000	240.850.500	0022010274
29	PURNA ADIWICAKSONO	260.000.000	2.600.000	6.799.000	12.000	-	100.000	250.489.000	0022010297
30	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022010507
31	FATKHUL KIROM	250.000.000	2.500.000	6.537.500	12.000	-	100.000	240.850.500	0022010512
32	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022010586
33	MURTADHO	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022010587
34	MUHAMMA								001201

Halaman 60 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	D AGUNG NUGROHO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	0662
35	AGUS SUPRIYANTO	210.00 0.000	2.10 0.00 0	5.49 1.50 0	12.00 0	-	100. 000	202.29 6.500	001201 0666
36	ANDIKA FEBRIYANTO	80.000 .000	800. 000 0	2.09 2.00 0	12.00 0	-	100. 000	76.996 .000	002201 0730
37	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	12.00 0	-	100. 000	134.82 7.000	002201 0731
38	HENDRI KURNIAWAN	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0732
39	EKO SUSILO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002201 1191
40	DIMAS AMBARA PUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 1195
41	MARTA GISELLA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	96.273 .000	002201 1197
42	HANI RACHMAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002201 1279

Halaman 61 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
43	WINARNO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 1286
44	ARY CHOIRUL RIZKI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 1401
45	ARMİYATI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 1446
46	DIDIK PATRIONO	130.00 0.000	1.30 0.00 0	3.39 9.50 0	12.00 0	1.900 .613	100. 000	123.28 7.887	002201 1448
47	ANISSA NIDIA PITALOKA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 1762
48	NANIK WIJAYANTI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 1771
49	RUDI HARYANTO	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	36.00 0	2.046 .814	100. 000	132.75 6.186	002201 2133
50	MUHAMMAD NAJIYULLOH	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 2134
51	FARHAN								002201

Halaman 62 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	NUGRAH SECONDIO WIDHAND	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	2.193.015	100.000	142.272.485	2186
52	SLAMET RIYANTO	250.000.000	2.500.000	6.537.500	12.000	3.655.026	100.000	237.195.474	0022012187
53	DITO TRICAHYO	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	2.193.015	100.000	142.272.485	0022012423
54	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	135.000.000	1.350.000	3.530.250	12.000	1.973.714	100.000	128.034.036	0022012479
55	AHMAD RIFAI	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012683
56	KHUSNUL KHOTIMAH	260.000.000	2.600.000	6.799.000	12.000	-	100.000	250.489.000	0022012755
57	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	135.000.000	1.350.000	3.530.250	12.000	-	100.000	130.007.750	0022012760
58	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	300.000.000	3.000.000	7.845.000	12.000	-	100.000	289.043.000	0022012762
59	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	80.000.000	800.000	2.092.000	12.000	-	100.000	76.996.000	0022012793

Halaman 63 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
				0					
60	MUHAMMAD SYUKRON	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2794
61	MUHAMAD ZAINI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2795
62	MUHAMAD MUTAKIN	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2831
63	HISTABAGUS SAPUTRA	130.00 0.000	1.30 0.00 0	3.39 9.50 0	12.00 0	-	100.000	125.18 8.500	002201 2855
64	CHOIRULANAM	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2857
65	WULANAYU SAFITRI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2888
66	DAIMAN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100.000	289.04 3.000	002201 2889
67	RISYAN AZWAR TAOFIK	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100.000	240.85 0.500	002201 2892
68	FERI								002201

Halaman 64 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	ARDIYANSAH	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	2912
69	BURHANUDIN	250.000.000	2.500.000	6.537.500	12.000	-	100.000	240.850.500	0022012916
70	KHOIRONI	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012921
71	AKHMAD NOVI HIDAYAT	200.000.000	2.000.000	5.230.000	12.000	-	100.000	192.658.000	0022012954
72	DYAS ADI PUTRANTO	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012955
73	MUSTANGIN	250.000.000	2.500.000	6.537.500	12.000	3.655.026	100.000	237.195.474	0022013013
74	DWI AGUS SAPUTRA	140.000.000	1.400.000	3.661.000	12.000	2.046.814	100.000	132.780.186	0022013014
75	WIWIK YUNI LESTARI	300.000.000	3.000.000	7.845.000	12.000	4.386.031	100.000	284.656.969	0012013108
76	ALIFIA NAAFI NUGRAHA	100.000.000	1.000.000	2.615.000	12.000	1.462.010	100.000	94.810.990	0022013109

Halaman 65 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	NI		0	0					
77	KHAIRUL ANAM	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	12.00 0	2.046 .814	100. 000	132.78 0.186	002201 3110
78	ARIFIN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 3125
79	TRI AGUS SUSANTO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 3126
80	MULYO UNTORO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 3189
81	MOCH EXFIN SAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 3190
82	BASSTIYAR FEBRYON O	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 3239
83	MARDI SANTOSO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 3292
84	RATNA SRI RAHAYU	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 3293
85	SALEH								002201

Halaman 66 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	3338
86	DWI ADI PRASETYO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .000	100. 000	189.73 4.000	002201 3336
87	RUSTAM ADI WIRANATA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3464
88	IBNU MAULANA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3465
89	MUHYIDIN ASHARI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3527
90	DENY SRI MARLIANT O	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002201 3528
91	MUJIONO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3570
92	SUMARDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3571
93	RIZKI BUANA TAUFAN	150.00 0.000	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3597

Halaman 67 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	RENALDI		0	0					
94	SUGENG PRIYANTO	210.00 0.000	2.10 0.00 0	5.49 1.50 0	12.00 0	-	100. 000	202.29 6.500	002201 3623
95	VREBDI HARIYANTO	135.00 0.000	1.35 0.00 0	3.53 0.25 0	12.00 0	-	100. 000	130.00 7.750	002201 3625
96	MUJIYONO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3641
97	CHRISTIAN ARGA SAPUTRA	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002201 3642
98	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3694
99	RIZKY FAJARI SUKRI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3718
100	IRKA DWY ANGGREINI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 4510
101	ARIF CATUR PERMANA	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4563

Halaman 68 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
102	EKO PRASETYO WIBOWO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4564
103	ANSOR OKTARINI SAKTI	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4592
104	ANGGIT KRISNAWAN SAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 5976
105	LILIK SUMEDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 5978
106	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 6060
107	SUPARMIN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 6058
108	DWI IWAN EFFENDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 6061
109	UTARYADI	190.00 0.000	1.90 0.00 0	4.96 8.50 0	12.00 0	2.935 .590	100. 000	180.08 3.910	002201 6292
110	PUTRI ROSA	250.00	2.50 0.00	6.53 7.50	12.00	3.655	100.	237.19	002201 6638

Halaman 69 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	APRILIA	0.000	0	0	0	.026	000	5.474	
111	SENO PUJI PURNOMO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 7207
112	JOKO RATMONO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 7212
113	KRISMANTO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 7217
114	ZIKO DWI ATMIKO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 7218
115	CATUR HANDOKO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8903
116	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8979
117	HARIYANTO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8980
118	KURNIAWAN WAHYU ADI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 9413
11	YOHAN								001202

Halaman 70 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
9	SETIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	1229
120	ALBET ONKY FEBRIANUS	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	001202 1230
121	TRİYONO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	001202 1231
122	META INDRIYANI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1261
123	PRASETYO DEWANTORO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1262
124	BENI DWI SUNARYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1263
125	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1356
126	WAHYU PRASETIYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	001202 1357
127	WAHYU WIGANDA	100.00 0.000	1.00 0.00	2.61 5.00	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1358

Halaman 71 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
128	WAHYUDI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1359
129	DAMIRI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1461
130	SARIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1463
131	SAIFUL ALIM	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1462
132	TEDDY RIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1464
133	RIWANDA DEWI SARTIKA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1477
134	GIGIH PRASETYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1534
135	ROMA KURNIATI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1535
13	SRI								001202

Halaman 72 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
6	WAHYUNIN GSIH	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	1562
137	D THESDA NOVYANDA PANTARA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1571
138	BAGAS ARMAN FERDIANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1838
139	GALIH NANDA JULIANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1842
140	KOMARIYA H	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1868
141	REMBRANT APAY ARYASA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1870
142	OKI STIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1889
143	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1909
144	IWAN SUTOPO	100.00 0.000	1.00 0.00	2.61 5.00	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1910

Halaman 73 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
145	PURWANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1932
146	ARI SETIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1958
147	JOKO PAMUNGKAS	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1959
148	KENTIT APRILIAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1960
149	ARIF DWIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1962
150	SANIJA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2078
151	DENNY SUSILA ANDRIYANA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2080
152	ENGGAR DWI PRAYITNO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2084
15	POLIKARP								001202

Halaman 74 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
3	US FEBRIAN DWI ANGGORO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	2194
154	EKO WAHYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2199
155	HERMAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2245
156	PURWANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2247
157	TOFAN PURNOMO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2249
158	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2310
159	DHAMAS TRI SAPUTRA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2384
160	ELSA ALVIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2385
161	DIRMAWAN AGUS	100.00	1.00 0.00	2.61 5.00	18.00	-	100.	96.267	001202 2387

Halaman 75 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	SAPUTRO	0.000	0	0	0		000	.000	
162	ANI DWI LESTARI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 2389
	JUMLAH	28.355 .000.0 00	283. 550. 00	741. 483. 250	2.208 .000	179.1 44.28 2	16.2 00.0 00	27.132 .414.4 68	

Bahwa selanjutnya secara bertahap sesuai dengan tanggal pencairan kredit, terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA meminta kepada para debitur yang bukan pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) debitur tersebut untuk melakukan penarikan secara tunai uang pencairan kredit tersebut yang seluruhnya sebesar Rp 27.132.414.468,00 (dua puluh tujuh miliar seratus tiga puluh dua juta empat ratus empat belas ribu empat ratus enam puluh delapan rupiah).

Bahwa terhadap hasil kejahatan yang berasal dari Tindak pidana Korupsi yang dilakukan terdakwa tersebut telah menempatkan (Placement) pada Sistim Keuangan (Financial System) atau Lembaga yang terkait dengan Keuangan antara lain :

1. Uang yang masuk ke rekening Bank BCA Nomor : 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA pada periode 23 Agustus 2019 sampai dengan 31 Desember 2020 sebesar Rp 6.187.572.440.00 (enam miliar seratus delapan puluh tujuh juta lima ratus tujuh puluh dua ribu empat ratus empat puluh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN	NOMINAL
---------	-----------	-----------	------------	---------



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
8/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	5,529,500.00
8/23/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	964,250.00
8/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,000,000.00
8/29/2019	SETORAN TUNAI	K			202,000,000.00
9/2/2019	SETORAN TUNAI	K			137,650,000.00
9/5/2019	SETORAN TUNAI	K			52,900,000.00
9/6/2019	SETORAN TUNAI	K			353,000,000.00
9/10/2019	SETORAN TUNAI	K			335,190,000.00
9/11/2019	SETORAN TUNAI	K			233,600,000.00
9/13/2019	SETORAN TUNAI	K			144,400,000.00
9/26/2019	SETORAN TUNAI	K			531,745,000.00

Halaman 77 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/27/2019	SETORAN TUNAI	K			411,565,000.00
10/3/2019	SETORAN TUNAI	K			329,545,000.00
10/7/2019	SETORAN TUNAI	K			340,010,000.00
10/9/2019	SETORAN TUNAI	K			139,205,000.00
10/10/2019	SETORAN TUNAI	K			276,010,000.00
10/11/2019	SETORAN TUNAI	K			184,900,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,200,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000.00
11/26/2019	SETORAN TUNAI	K			100,000,000.00
11/26/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	14,152,063.00
12/10/2019	SETORAN TUNAI	K			137,765,000.00

Halaman 78 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
2/21/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	38,821,385.0
3/10/2020	SETORAN TUNAI	K			100,000,000.0
4/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	50,000.0
5/11/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	7,850,000.0
5/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	11,899,347.0
5/14/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	16,096,500.0
5/14/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,750,000.0
5/15/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,500,000.0
5/15/2020	SETORAN	K			142,588,000.0
5/20/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,300,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA	K		FARREL EVERALD	9,700,000.0

Halaman 79 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CDM			FER	
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	800,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,700,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,500,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	15,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.00

Halaman 80 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	600,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	450,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/4/2020	SETORAN TUNAI	K			269,277,000.00
6/5/2020	SETORAN TUNAI	K			180,534,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	50,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,600,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,700,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,200,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	600,000.00
6/9/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	24,067,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,200,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	700,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD	10,000,000.00

Halaman 82 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

Disclaimer

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

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,100,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	900,000.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	17,000.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000.00
6/11/2020	SETORAN TUNAI	K			180,534,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,600,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA	K		FARREL EVERALD	9,900,000.00

Halaman 83 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CDM			FER	
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,700,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,850,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,850,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,050,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,050,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	50,000.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/18/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	54,900.00
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/19/2020	SETORAN	K	TRSF DR 0300557899	PLUNASN HIACE	165,277,968.00
6/19/2020	SETORAN TUNAI	K			172,609,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,500,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,450,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,950,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,450,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,550,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00

Halaman 85 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	400,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,950,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,950,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD	100,000.00

Halaman 86 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	83,025,055.00
6/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000.00
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	4,130,000.00
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	7,000,000.00
6/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /KCP YOGYA S	3,157,510.00
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
7/13/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	4,024,000.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	66,613,966.00
7/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	47,138,700.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	24,969,511.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	17,545,000.00
7/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	9,100,000.00

Halaman 87 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	19,411,785.00
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	10,200,000.00
	JUMLAH				6,187,572,440.00

2. Uang yang masuk ke rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA dari Setoran Tunai, Setoran Via CDM, Transfer E-Banking dan Switching Transfer yang berasal dari FARREL EFERALD FERNANDA sebesar Rp. 1,767,120,635.00 (satu miliar tujuh ratus enam puluh tujuh juta seratus dua puluh ribu enam ratus tiga puluh lima rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	50,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,550,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000.00
8/29/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	2,480,000.00
8/29/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	500,000.00
9/2/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
9/3/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	22,117,028.00
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,500,000.00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,700,000
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,000,000
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,500,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
9/13/2019	SETORAN TUNAI	K			14,000,000
9/20/2019	SETORAN TUNAI	K			185,050,000
9/24/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	486,000
9/25/2019	SETORAN TUNAI	K			184,000,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,000,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,700,000
9/30/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	6,552,000
10/3/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /ATM JOGJA-1	2,650,000
10/3/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	231,500
10/8/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	600,000

Halaman 89 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/9/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	173,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,800,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,100,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
10/14/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	299,850
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,100,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/22/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,803,900
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,800,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,900,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,800,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
10/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	195,000
10/25/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	7,050,000

Halaman 90 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/28/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,082,087
10/30/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,092,900
10/31/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	771,990
11/4/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,975,600
11/5/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	885,500
11/8/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000
11/8/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,100,000
11/14/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	518,000
11/19/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	690,800
11/19/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	386,000
11/20/2019	SETORAN TUNAI	K			33,600,000
11/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,250,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,000,000
11/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	6,919,279
11/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	931,450
11/28/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	202,950
12/6/2019	SETORAN	K			

Halaman 91 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	TUNAI				46,000,000
12/10/2019	SETORAN TUNAI	K			15,000,000
12/11/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	402,450
12/12/2019	SETORAN TUNAI	K			30,000,000
12/13/2019	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,791,950
12/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000
12/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG UTAM	3,950,000
12/26/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	14,400,000
12/26/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,800,000
1/8/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,000,000
1/16/2020	SETORAN TUNAI	K			5,000,000
1/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	3,100,000
1/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	42,576,760
1/24/2020	SETORAN TUNAI	K			750,000
1/24/2020	SETORAN TUNAI	K			4,000,000
1/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	25,200,000
1/27/2020	SETORAN	K			

Halaman 92 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	TUNAI				10,300,000
2/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,265,460
2/10/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG SENO	1,000,000
2/10/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/200 /JL BADARSAR	300,000
2/10/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,300,000
2/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	400,000
2/14/2020	SETORAN TUNAI	K			5,000,000
2/17/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,500,000
2/20/2020	SETORAN TUNAI	K			137,700,000
2/25/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000
2/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	16,000,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,800,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,750,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,100,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,200,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	650,000
3/4/2020	SETORAN TUNAI	K			6,900,000

Halaman 93 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
3/9/2020	SETORAN TUNAI	K			34,000,000
3/13/2020	SETORAN TUNAI	K			138,800,000
3/19/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,000,000
3/20/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,500,000
3/20/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,300,000
3/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	45,282,860
3/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,073,090
3/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	8,350,000
4/7/2020	SETORAN TUNAI	K			41,400,000
4/13/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,200,000
4/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	46,713,360
4/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	21,500,000
5/14/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,900,000
5/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
5/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,800,000
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000

Halaman 94 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,200,000
5/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,080,000
5/27/2020	SETORAN TUNAI	K			10,000,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,900,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,500,000
5/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG PEMB	1,050,000
6/5/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,050,000
6/8/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,900,000
6/8/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/9/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,700,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
6/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	500,000

Halaman 95 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,296,400
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,755,465
6/11/2020	SETORAN TUNAI	K			4,000,000
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	128,000
6/15/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,000,000
6/23/2020	SETORAN TUNAI	K			1,000,000
6/24/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,000,000
6/29/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,750,000
6/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	4,270,000
7/3/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,600,000
7/3/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG PEMB	1,100,000
7/13/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,400,000
7/20/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,500,000

Halaman 96 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
7/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,600,000.0
7/27/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,050,000
8/3/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	2,500,000
8/18/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,800,000
8/24/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	600,000
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,450,000
9/1/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,650,000
9/4/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,390,000
9/7/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,000,000
9/7/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,000,000
9/9/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,700,000
9/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,450,000
9/25/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,550,000
9/28/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
	JUMLAH				1,767,120,635

Halaman 97 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGSURAN
1	WILENAJIB PRASETIYO	L0002/801/1908/00391	8/29/2019	250,000,000	40,205,286
2	AGUNG YOGO PRASETIYO	L0002/801/1909/00003	9/2/2019	200,000,000	29,240,200
3	HADI PURNOMO	L0002/801/1909/00037	9/4/2019	250,000,000	36,550,260
4	NAFTALI	L0002/801/1909/00038	9/4/2019	150,000,000	24,123,165
5	SUCIPTO	L0002/801/1909/00050	9/5/2019	300,000,000	43,860,310
6	AHMAD GHUFRON	L0002/801/1909/00056	9/5/2019	150,000,000	21,930,150
7	NUR ENDAH NOVITASARI	L0002/801/1909/00074	9/6/2019	250,000,000	36,550,260
8	RANDHI YUNAWAN	L0002/801/1909/00124	9/11/2019	250,000,000	36,550,260
9	BAYU PRASETYO	L0002/801/1909/00142	9/12/2019	150,000,000	23,392,160
10	EDO DWIKI IRAWAN	L0002/801/1909/00156	9/13/2019	200,000,000	30,702,210
11	MARYOKO	L0002/801/1909/00173	9/16/2019	300,000,000	43,860,310
12	INDRA WAHYUDI	L0002/801/1909/00166	9/16/2019	150,000,000	21,930,150
13	NORMAN SULISTYO	L0002/801/1909/00199	9/18/2019	280,000,000	45,029,919
14	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	L0002/801/1909/00237	9/20/2019	200,000,000	29,240,200
15	SUKIMAN	L0002/801/1909/00262	9/23/2019	300,000,000	43,860,310
16	LILIK MARYADI	L0002/801/1909/00281	9/24/2019	250,000,000	36,550,260
17	SILPIYANI ASRI NINGSIH	L0002/801/1909/00282	9/24/2019	200,000,000	29,240,200
18	SANDI WAHYU HANDOYO	L0002/801/1909/00299	9/25/2019	250,000,000	36,550,260
19	RIZKY SETIAWAN	L0002/801/1909/00297	9/25/2019	200,000,000	29,240,200
20	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	L0002/801/1909/00291	9/25/2019	150,000,000	21,930,150
21	GALUH SEKAR NURMALITASARI	L0002/801/1909/00324	9/26/2019	250,000,000	36,550,260
22	KRISTIYANTO SATMOKO	L0002/801/1909/00325	9/26/2019	250,000,000	36,550,260
23	MIFTAHUL FAUZI	L0002/801/1909/00322	9/26/2019	200,000,000	29,240,200
24	GLENN LAURENCE ALBIERO	L0002/801/1910/00036	10/2/2019	150,000,000	19,737,135

Halaman 98 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

25	IMAM PRAYOGO	L0002/801/1910/00043	10/2/2019	150,000,000	19,737,135
26	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	L0002/801/1910/00038	10/2/2019	60,000,000	7,894,854
27	RIYADI	L0002/801/1910/00060	10/4/2019	300,000,000	39,474,279
28	PURNA ADI WICAKSONO	L0002/801/1910/00069	10/4/2019	260,000,000	34,211,043
29	MUNDRIYANTO	L0002/801/1910/00062	10/4/2019	250,000,000	32,895,234
30	FATKHUL KIROM	L0002/801/1910/00089	10/8/2019	250,000,000	36,550,260
31	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	L0002/801/1910/00088	10/8/2019	150,000,000	21,930,150
32	MURTADHO	L0002/801/1910/00097	10/9/2019	150,000,000	19,737,135
33	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	L0002/801/1910/00103	10/9/2019	150,000,000	19,737,135
34	AGUS SUPRIYANTO	L0002/801/1910/00118	10/10/2019	210,000,000	27,631,998
35	MUHAMMAD AGUNG NUGROHO	L0002/801/1910/00119	10/10/2019	200,000,000	26,316,180
36	HENDRI KURNIAWAN	L0002/801/1910/00152	10/11/2019	150,000,000	19,737,135
37	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	L0002/801/1910/00154	10/11/2019	140,000,000	18,421,326
38	ANDIKA FEBRIYANTO	L0002/801/1910/00150	10/11/2019	80,000,000	10,526,472
39	EKO SUSILO	L0002/801/1910/00190	10/15/2019	200,000,000	26,316,180
40	DIMAS AMBARA PUTRA	L0002/801/1910/00191	10/15/2019	150,000,000	19,737,135
41	MARTA GISELLA	L0002/801/1910/00192	10/15/2019	100,000,000	17,544,120
42	WINARNO	L0002/801/1910/00205	10/16/2019	300,000,000	39,474,279
43	HANI RACHMAN	L0002/801/1910/00209	10/16/2019	200,000,000	26,316,180
44	ARY CHOIRUL RIZKI	L0002/801/1910/00225	10/17/2019	150,000,000	19,737,135
45	ARMIYATI	L0002/801/1910/00234	10/18/2019	250,000,000	47,535,338
46	DIDIK PATRIONO	L0002/801/1910/00236	10/18/2019	130,000,000	17,105,517
47	NANIK WIJAYANTI	L0002/801/1910/00264	10/22/2019	250,000,000	32,895,234

Halaman 99 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

48	ANISSA NIDIA PITALOKA	L0002/801/1910/00261	10/22/2019	150,000,000	19,737,135
49	MUHAMMAD NAJIYULLOH	L0002/801/1910/00286	10/23/2019	250,000,000	32,895,234
50	RUDI HARYANTO	L0002/801/1910/00285	10/23/2019	140,000,000	18,421,326
51	SLAMET RIYANTO	L0002/801/1910/00299	10/24/2019	250,000,000	32,895,234
52	FARHAN NUGRAH SECONDIO WIDHAND	L0002/801/1910/00297	10/24/2019	150,000,000	19,737,135
53	DITO TRICAHYO	L0002/801/1910/00326	10/28/2019	150,000,000	19,737,135
54	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	L0002/801/1910/00331	10/29/2019	135,000,000	17,763,426
55	AHMAD RIFAI	L0002/801/1911/00035	11/5/2019	150,000,000	17,544,120
56	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	L0002/801/1911/00051	11/6/2019	300,000,000	35,088,248
57	KHUSNUL KHOTIMAH	L0002/801/1911/00052	11/6/2019	260,000,000	30,409,816
58	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	L0002/801/1911/00053	11/6/2019	135,000,000	15,789,712
59	MUHAMAD ZAINI	L0002/801/1911/00077	11/8/2019	150,000,000	17,544,120
60	MUHAMMAD SYUKRON	L0002/801/1911/00080	11/8/2019	150,000,000	17,544,120
61	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	L0002/801/1911/00076	11/8/2019	80,000,000	9,356,864
62	MUHAMAD MUTAKIN	L0002/801/1911/00091	11/11/2019	150,000,000	17,544,120
63	CHOIRUL ANAM	L0002/801/1911/00103	11/12/2019	150,000,000	17,544,120
64	HISTA BAGUS SAPUTRA	L0002/801/1911/00102	11/12/2019	130,000,000	15,204,904
65	DAIMAN	L0002/801/1911/00114	11/13/2019	300,000,000	35,088,248
66	RISYAN AZWAR TAOFIK	L0002/801/1911/00116	11/13/2019	250,000,000	31,433,223
67	WULAN AYU	L0002/801/1911/00120	11/13/2019	150,000,000	17,544,120

Halaman 100 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	SAFITRI				
68	BURHANUDIN	L0002/801/1911/00131	11/14/2019	250,000,000	29,240,208
69	FERI ARDIYANSAH	L0002/801/1911/00133	11/14/2019	150,000,000	17,544,120
70	KHOIRONI	L0002/801/1911/00134	11/14/2019	150,000,000	17,544,120
71	AKHMAD NOVI HIDAYAT	L0002/801/1911/00146	11/15/2019	200,000,000	23,392,160
72	DYAS ADI PUTRANTO	L0002/801/1911/00147	11/15/2019	150,000,000	17,544,120
73	MUSTANGIN	L0002/801/1911/00161	11/18/2019	250,000,000	29,240,208
74	DWI AGUS SAPUTRA	L0002/801/1911/00163	11/18/2019	140,000,000	16,374,512
75	WIWIK YUNI LESTARI	L0002/801/1911/00175	11/19/2019	300,000,000	35,088,248
76	KHAIRUL ANAM	L0002/801/1911/00174	11/19/2019	140,000,000	16,374,512
77	ALIFIA NAAFI NUGRAHANI	L0002/801/1911/00176	11/19/2019	100,000,000	11,696,080
78	ARIFIN	L0002/801/1911/00181	11/20/2019	300,000,000	35,088,248
79	TRI AGUS SUSANTO	L0002/801/1911/00183	11/20/2019	200,000,000	23,392,160
80	MULYO UNTORO	L0002/801/1911/00228	11/22/2019	250,000,000	29,240,208
81	MOCH EXFIN SAPUTRA	L0002/801/1911/00229	11/22/2019	150,000,000	17,544,120
82	BASSTIYAR FEBRYONO	L0002/801/1911/00243	11/25/2019	200,000,000	23,392,160
83	MARDI SANTOSO	L0002/801/1911/00280	11/27/2019	300,000,000	35,088,248
84	RATNA SRI RAHAYU	L0002/801/1911/00279	11/27/2019	150,000,000	17,544,120
85	SALEH	L0002/801/1911/00295	11/28/2019	250,000,000	29,240,208
86	DWI ADI PRASETYO	L0002/801/1911/00297	11/28/2019	200,000,000	23,392,160
87	RUSTAM ADI WIRANATA	L0002/801/1912/00033	12/4/2019	150,000,000	15,351,105
88	IBNU MAULANA	L0002/801/1912/00036	12/4/2019	150,000,000	15,351,105
89	MUHYIDIN ASHARI	L0002/801/1912/00054	12/5/2019	300,000,000	30,702,217
90	DENY SRI	L0002/801/1912/00053	12/5/2019	250,000,000	25,585,182

Halaman 101 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YK

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

	MARLIANTO				
91	MUJIONO	L0002/801/1912/00071	12/6/2019	300,000,000	30,702,217
92	SUMARDI	L0002/801/1912/00072	12/6/2019	300,000,000	30,702,217
93	RIZKI BUANA TAUFAN RENALDI	L0002/801/1912/00085	12/9/2019	150,000,000	15,351,105
94	SUGENG PRIYANTO	L0002/801/1912/00101	12/10/2019	210,000,000	21,491,554
95	VREBDI HARIYANTO	L0002/801/1912/00106	12/10/2019	135,000,000	13,815,998
96	CHRISTIAN ARGA SAPUTRA	L0002/801/1912/00116	12/11/2019	200,000,000	20,468,140
97	MUJIYONO	L0002/801/1912/00118	12/11/2019	150,000,000	15,351,105
98	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	L0002/801/1912/00132	12/12/2019	150,000,000	15,351,105
99	RIZKY FAJARI SUKRI	L0002/801/1912/00161	12/13/2019	150,000,000	24,123,155
100	IRKA DWY ANGGREINI	L0002/801/2001/00210	1/23/2020	150,000,000	19,737,135
101	ARIF CATUR PERMANA	L0002/801/2001/00222	1/24/2020	200,000,000	14,620,100
102	EKO PRASETYO WIBOWO	L0002/801/2001/00223	1/24/2020	200,000,000	14,620,100
103	ANSOR OKTARINI SAKTI	L0002/801/2001/00229	1/27/2020	200,000,000	14,620,100
104	LILIK SUMEDI	L0002/801/2002/00123	2/13/2020	300,000,000	21,930,155
105	ANGGIT KRISNAWAN	L0002/801/2002/00122	2/13/2020	150,000,000	10,965,075
106	SUPARMIN	L0002/801/2002/00134	2/14/2020	300,000,000	21,930,155
107	DWI IWAN EFFENDI	L0002/801/2002/00138	2/14/2020	300,000,000	21,930,155
108	ALDO SYARIEF SAPUTRA	L0002/801/2002/00136	2/14/2020	150,000,000	10,965,075
109	UTARYADI	L0002/801/2002/00164	2/18/2020	190,000,000	11,742,360
110	PUTRI ROSA APRILIA	L0002/801/2002/00207	2/21/2020	250,000,000	21,930,156
111	SENO PUJI PURNOMO	L0002/801/2002/00223	2/24/2020	300,000,000	17,544,124

Halaman 102 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

112	JOKO RATMONO	L0002/801/2002/00224	2/24/2020	250,000,000	14,620,104
113	KRISMANTO	L0002/801/2002/00225	2/24/2020	150,000,000	8,772,060
114	ZIKO DWI ATMIKO	L0002/801/2002/00227	2/24/2020	150,000,000	17,544,120
115	CATUR HANDOKO	L0002/801/2003/00067	3/6/2020	300,000,000	17,544,124
116	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	L0002/801/2003/00088	3/9/2020	300,000,000	17,544,124
117	HARIYANTO	L0002/801/2003/00091	3/9/2020	300,000,000	17,544,124
118	KURNIAWAN WAHYU ADI	L0002/801/2003/00190	3/17/2020	300,000,000	17,544,124
119	YOHAN SETIAWAN	L0002/801/2005/00149	5/11/2020	100,000,000	2,924,020
120	ALBET ONKY FEBRIANUS	L0002/801/2005/00151	5/11/2020	100,000,000	2,924,020
121	TRİYONO	L0002/801/2005/00152	5/11/2020	100,000,000	2,924,020
122	META INDRIYANI	L0002/801/2005/00186	5/12/2020	100,000,000	2,924,020
123	PRASETYO DEWANTORO	L0002/801/2005/00192	5/12/2020	100,000,000	4,386,030
124	BENI DWI SUNARYO	L0002/801/2005/00193	5/12/2020	100,000,000	2,924,020
125	WAHYU WIGANDA	L0002/801/2005/00256	5/14/2020	100,000,000	2,924,020
126	WAHYU PRASETIYO	L0002/801/2005/00257	5/14/2020	100,000,000	8,772,062
127	WAHYUDI	L0002/801/2005/00261	5/14/2020	100,000,000	2,924,020
128	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	L0002/801/2005/00262	5/14/2020	100,000,000	2,924,020
129	DAMIRI	L0002/801/2005/00384	5/19/2020	100,000,000	2,924,020
130	TEDDY RIYANTO	L0002/801/2005/00387	5/19/2020	100,000,000	2,924,020
131	SARIYANTO	L0002/801/2005/00389	5/19/2020	100,000,000	2,924,020
132	SAIFUL ALIM	L0002/801/2005/00390	5/19/2020	100,000,000	2,924,020
133	RIWANDA DEWI SARTIKA	L0002/801/2005/00427	5/20/2020	100,000,000	2,924,020
134	GIGIH PRASETYO	L0002/801/2005/00519	5/28/2020	100,000,000	2,924,020

Halaman 103 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

135	ROMA KURNIATI	L0002/801/2005/00520	5/28/2020	100,000,000	2,924,020
136	SRI WAHYUNINGSIH	L0002/801/2005/00556	5/29/2020	100,000,000	2,924,020
137	D THESDA NOVYANDA PANTARA	L0002/801/2005/00557	5/29/2020	100,000,000	2,924,020
138	BAGAS ARMAN FERDIANTO	L0002/801/2006/00048	6/3/2020	100,000,000	1,039,167
139	GALIH NANDA JULIANTO	L0002/801/2006/00055	6/3/2020	100,000,000	1,462,010
140	REMBRANT APAY ARYASA	L0002/801/2006/00091	6/4/2020	100,000,000	1,462,010
141	KOMARIYAH	L0002/801/2006/00092	6/4/2020	100,000,000	1,462,010
142	OKI STIAWAN	L0002/801/2006/00127	6/5/2020	100,000,000	2,924,020
143	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	L0002/801/2006/00155	6/8/2020	100,000,000	1,462,010
144	IWAN SUTOPO	L0002/801/2006/00156	6/8/2020	100,000,000	7,310,052
145	PURWANTO	L0002/801/2006/00190	6/9/2020	100,000,000	1,462,010
146	ARI SETIAWAN	L0002/801/2006/00222	6/10/2020	100,000,000	1,462,010
147	ARIF DWIYANTO	L0002/801/2006/00225	6/10/2020	100,000,000	1,462,010
148	JOKO PAMUNGKAS	L0002/801/2006/00227	6/10/2020	100,000,000	1,462,010
149	KENTIT APRIE LIANY	L0002/801/2006/00229	6/10/2020	100,000,000	2,924,020
150	DENNY SUSILA ANDRIYANA	L0002/801/2006/00459	6/18/2020	100,000,000	1,462,010
151	ENGGAR DWI PRAYITNO	L0002/801/2006/00461	6/18/2020	100,000,000	1,462,010
152	SANIJA	L0002/801/2006/00462	6/18/2020	100,000,000	1,462,010
153	POLIKARPUS FEBRIAN DWI ANGGORO	L0002/801/2006/00520	6/22/2020	100,000,000	1,462,010
154	EKO WAHYANTO	L0002/801/2006/00521	6/22/2020	100,000,000	1,462,010
155	PURWANTO	L0002/801/2006/00581	6/24/2020	100,000,000	1,462,010
156	TOFAN PURNOMO	L0002/801/2006/00582	6/24/2020	100,000,000	1,462,010
157	HERMAWAN	L0002/801/2006/00583	6/24/2020	100,000,000	1,462,010

Halaman 104 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

158	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	L0002/801/2006/00710	6/29/2020	100,000,000	1,462,010
159	DIRMAWAN AGUS SAPUTRO	L0002/801/2007/00064	7/2/2020	100,000,000	1,462,010
160	DHAMAS TRI SAPUTRA	L0002/801/2007/00065	7/2/2020	100,000,000	5,848,042
161	ELSA ALVIYANTO	L0002/801/2007/00067	7/2/2020	100,000,000	5,848,040
162	ANI DWI LESTARI	L0002/801/2007/00070	7/2/2020	100,000,000	0
	JUMLAH				2,953,927,437

Bahwa setelah terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menerima secara bertahap uang pencairan kredit dari Bank Jogja tersebut, selanjutnya terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menggunakannya untuk keperluan sebagai berikut :

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama 162 debitur bulan September 2019 s.d. bulan November 2020 sebesar Rp 2.953.927.437,00 (dua miliar sembilan ratus lima puluh tiga juta sembilan ratus dua puluh tujuh ribu empat ratus tiga puluh tujuh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama FARREL EVERALD FERNANDA bulan November 2019 sampai dengan bulan Juli 2020 sebesar Rp 21.930.150,00 (dua puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh ribu seratus lima puluh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

NO	BULAN	ANGSURAN (Rp)		JUMLAH (Rp)
		POKOK	BUNGA	
1	OKT '19	634,265.00	1,558,750.00	2,193,015.00
2	NOV '19	640,856.00	1,552,159.00	2,193,015.00
3	DES '19	647,516.00	1,545,499.00	2,193,015.00
4	JAN '20	654,244.00	1,538,771.00	2,193,015.00
5	FEB '20	661,043.00	1,531,972.00	2,193,015.00
6	MAR '20	667,912.00	1,525,103.00	2,193,015.00
7	APR '20	674,853.00	1,518,162.00	2,193,015.00
8	MEI '20	681,866.00	1,511,149.00	2,193,015.00
9	JUN '20	688,952.00	1,504,063.00	2,193,015.00

Halaman 105 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

10	JUL '20	696,111.00	1,496,904.00	2,193,015.00
TOTAL				21,930,150.00

Menyerahkan sebagian uang pencairan kredit tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar 1.074.074.826,00 (satu miliar tujuh puluh empat juta tujuh puluh empat ribu delapan ratus dua puluh enam rupiah), dengan perincian :

Secara tunai sebesar Rp 775.453.871,00 (tujuh ratus tujuh puluh lima juta empat ratus lima puluh tiga ribu delapan ratus tujuh puluh satu rupiah) dengan rincian :

No	Nama	Plafond (Rp)	Uang Yang Diterima Klau Victor Apryanto (Rp)
1.	FATKHUL KIROM	250.000.000,-	235.850.500,-
2.	MUHAAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.000.000,-	139.465.500,-
3.	NAFTALI	150.000.000,-	139.465.500,-
4.	NORMAN SULISTYO	280.000.000,-	260.672.371,-
JUMLAH		830.000.000,-	775.453.871,-

Melalui transfer ke rekening Bank BCA milik Saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar Rp.148.620.955,00 (seratus empat puluh juta enam ratus dua puluh ribu sembilan ratus lima puluh lima rupiah) dengan perincian; Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
10/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00

Halaman 106 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI JUMLAH	D/K	KETERANGAN	NOMINAL 106,487,340.00
---------	---------------------	-----	------------	---------------------------

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/15/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	3,000,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	700,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	7,153,615.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	500,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
6/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	5,000,000.00
6/30/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	400,000.00
	JUMLAH			42,133,615.00

Melalui ZIKO DWI ATMIKO sebesar Rp 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah)

Bahwa selanjutnya dalam kurun waktu tanggal 23 Agustus 2019 sampai dengan tanggal 31 Desember 2020 Terdakwa Farrel EveralD Fernando mentransfer uang hasil pencairan kredit Bank Jogja yang sebelumnya disimpan di rekening BCA No 4451755590 dan rekening BCA No. 4451661285 tersebut ke beberapa rekening antara lain :

- 1) Kepada FARREL EVERAL FERNANDA

Halaman 107 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	2,480,000.00
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	500,000.00
9/2/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
9/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	22,117,028.00
9/24/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	486,000.00
9/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	6,552,000.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	231,500.00
10/8/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	600,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	173,000.00
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	299,850.00
10/22/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	3,803,906.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	195,000.00
10/28/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	3,082,087.00
10/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	1,092,900.00
10/31/2019	TRSF E-BANKING DB	D	FARREL EVERALD FER	771,990.00
11/4/2019	TRSF E-	D	FARREL EVERALD	1,975,600.00

Halaman 108 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/5/2019	BANKING DB TRSF E- BANKING DB	D		FER FARREL EVERALD FER	885,500.00
11/14/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	518,000.00
11/19/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	690,800.00
11/19/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	386,000.00
11/25/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,250,000.00
11/26/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	6,919,279.00
11/26/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	931,450.00
11/28/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	202,950.00
12/11/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	402,450.00
12/13/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,791,950.00
2/10/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,265,460.00
2/10/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	400,000.00
3/24/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,073,090.00
6/8/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/9/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/10/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	500,000.00
6/10/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,296,400.00
6/11/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,755,465.00

Halaman 109 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	128,000.00
6/29/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	250,000.00
7/27/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,050,000.00
8/3/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	2,500,000.00
8/18/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,800,000.00
8/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	600,000.00
9/4/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,390,000.00
9/4/2020	SWITCHING TRANSFER	D	FARREL EVERALD FER	/426 /KLIKBCA IND	3,000,000.00
	JUMLAH				93,847,655.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	964,250.00
8/26/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,000,000.00
8/27/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	4,400,000.00
8/29/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	400,000.00
9/6/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.00

Halaman 110 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	4,665,777.0
10/7/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
10/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,659,479.0
11/8/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
11/8/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
11/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	3,350,000.0
12/27/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	2,000,000.0
12/27/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	200,000.0
12/30/2019	SWITCHING DB	D	SDR FA-RREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,580,000.0
1/10/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
1/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	7,850,000.0
2/10/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
2/21/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	38,821,385.0
2/28/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	600,000.0
3/11/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
3/30/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,000,000.0
4/9/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
4/24/2020	TRSF E- BANKING	D		FARREL EVERALD	50,000.0

Halaman 111 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	DB			FER	
4/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,000,000.0
5/11/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	11,899,347.0
5/12/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
5/14/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	16,096,500.0
5/15/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,500,000.0
5/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	780,000.0
5/29/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	15,000,000.0
6/8/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	50,000.0
6/9/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	24,067,000.0
6/11/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	900,000.0
6/11/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	17,000.0
6/11/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	9,600,000.0
6/15/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
6/18/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	54,900.0

Halaman 112 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	83,025,055.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	4,130,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	7,000,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
7/13/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	4,024,000.0
7/13/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	950,000.0
7/13/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	15,000.0
7/20/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	66,613,966.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	24,969,511.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	17,545,000.0
8/28/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/132 /M-BCA	1,500,000.0
9/14/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	50,000.0
9/15/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	70,000.0
9/15/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	30,000.0
	JUMLAH				378,385,753.0

Halaman 113 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



2) Kepada AGUS KURNIAWAN

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AGUS KURNIAWAN, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	6,430,000.00
8/29/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	25,000,000.00
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	25,000,000.00
9/3/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/022 /M-BCA	3,080,900.00
9/9/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	16,500,000.00
9/10/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
9/11/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,530,165.00
9/16/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,150,000.00
9/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
9/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
9/27/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	8,889,126.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	5,322,000.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	1,400,000.00
10/8/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00

Halaman 114 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	441,000.00
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,300,000.00
10/21/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,026,086.00
10/25/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	10,000,000.00
10/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,900,000.00
10/31/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,880,000.00
11/1/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	375,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	150,000.00
11/7/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/022 /M-BCA	1,330,316.00
11/11/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	7,051,836.00
11/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,201,500.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	857,939.00
11/28/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	500,000.00
12/2/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	12,400,000.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,317,450.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	6,000,000.00
12/13/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
12/19/2019	TRSF E-	D		AGUS	2,000,000.00

Halaman 115 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	BANKING DB			KURNIAWAN	
12/19/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	23,000,000.00
12/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	5,245,000.00
1/15/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	4,016,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,469,690.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,207,000.00
5/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	38,800,000.00
6/4/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,000,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	1,000,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	4,000,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	400,000.00
6/15/2020	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
7/30/2020	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/132 /KLIKBCA IND	9,677,667.00
	JUMLAH				312,169,939.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AGUS KURNIAWAN, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/29/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	2,480,000.00

Halaman 116 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/3/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	557,586
9/18/2019	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		20,000,000
9/25/2019	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		30,000,000
10/9/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,900
10/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	15,000,000
11/1/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	556,208
11/12/2019	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,000,000
12/3/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,879
12/30/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,900
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		14,000,000
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		15,680,250
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		700,000
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,600,000
1/27/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,000,000
1/27/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		3,987,000
2/3/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,858
2/10/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,797,000
2/17/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,200,000
2/25/2020	TRSF E-	D	AGUS		15,000,000

Halaman 117 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	BANKING		KURNIAWAN		
2/28/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		4,130,000
2/28/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		12,923,268
3/2/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	833,879
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		45,500,000
3/17/2020	TARIKAN PEMINDAHAN	D	TRSF KE 4451931223	AGUS KURNIAWAN	137,300,000
3/26/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	200,000
3/26/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	534,000
3/30/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	250,000
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,600,000
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		3,150,000
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,000,000
4/27/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,758
4/28/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		500,000
5/18/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	250,000
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		500,000
7/8/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	541,379
	JUMLAH				348,439,865

3) Kepada AJI HERLAMBAANG

Halaman 118 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AJI HERLAMBANG, sebagai berikut:

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
10/3/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	6,401,700.00
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	3,692,000.00
11/6/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	5,448,700.00
11/19/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	264,000.00
11/28/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	2,390,920.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	800,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,389,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,652,450.00
	JUMLAH			22,038,770.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AJI HERLAMBANG, sebagai berikut:

TANGGAL	TRANSAKSI	DB /CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,000,000.00
1/27/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	10,300,000.00
2/17/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	3,000,000.00
2/18/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,000,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG	1,300,000.00

Halaman 119 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



			SH		
6/4/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBAANG SH		1,500,000.00
6/9/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBAANG SH		1,000,000.00
6/26/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBAANG SH		2,000,000.00
	JUMLAH				21,100,000.00

4) Kepada RICKO YABRI RENEL

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RICKO YABRI RENEL, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,397,400.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,685,000.00
9/30/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	3,241,999.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	320,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	7,000,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	7,057,216.00
10/16/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	735,000.00
10/21/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	3,768,660.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,495,000.00
10/25/2019	TRSF E-	D	RICKO YABRI	975,000.00

Halaman 120 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
	BANKING		RENEL	
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	470,000.00
11/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,575,000.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,500,000.00
	JUMLAH			42,220,275.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RICKO YABRI RENEL, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	500,000.00
8/26/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	500,000.00
9/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	600,000.00
9/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,400,000.00
11/18/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,000,000.00
11/25/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
12/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	15,000,000.00
12/18/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	9,089,250.00
2/17/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,300,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	800,000.00
2/27/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,300,000.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
3/2/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,800,000.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,800,000.00
3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,247,899.00
3/17/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,500,000.00
3/20/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,000,000.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	450,000.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	4,500,000.00
5/26/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,000,000.00
	JUMLAH			52,787,149.00

5) Kepada TITO SUDARMANTO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada TITO SUDARMANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	10,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	100,000,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	200,000,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	97,500,000.00
	JUMLAH			407,500,000.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada TITO SUDARMANTO, sebagai berikut :



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/3/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	5,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	100,000,000.00
	JUMLAH			105,000,000.00

6) Kepada KLAU VICTOR APRYANTO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
10/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
	JUMLAH			106,487,340.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/15/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	3,000,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	700,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	7,153,615.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	500,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00



5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
6/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	5,000,000.00
6/30/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	400,000.00
JUMLAH				42,133,615.00

7) Kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
9/9/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M- BCA	650,000.00
10/21/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M- BCA	15,000,000.00
10/30/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M- BCA	1,800,000.00
6/19/2020	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /KLIKBCA IND	1,000,000.00
JUMLAH					18,450,000.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB /CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/426 /M- BCA	400,000.00
11/27/2019	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M- BCA	300,000.00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6/19/2020	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /KLIKBCA IND	500,000.00
	JUMLAH				1,200,000.00

8) Kepada DIAN ARIBOWO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada DIAN ARIBOWO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
7/30/2020	SWITCHING TRANSFER	D	DIAN ARIBOWO	/132 /KLIKBCA IND	8,469,334.00
	JUMLAH				8,469,334.00

9) Kepada HARJONO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada HARJONO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/426 /M- BCA	3.968.000,00
11/29/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/022 /M- BCA	400.000,00
12/5/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/022 /M- BCA	400.000,00
9/14/2020	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/002 /M- BCA	700.000,00
	JUMLAH				5.468.000,00

10) Kepada KURNIATI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KURNIATI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-	D	KURNIATI		37.163.575,00

Halaman 125 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
	BANKING				
8/29/2019	TARIKAN PEMINDAHAN	D	TRSF KE 1221403601	KURNIATI	100.000.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		92.957.310,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		92.957.310,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		1.742.090,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		88.933.185,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		4.024.125,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		1.073.090,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		670.000,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		94.700.400,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		1.743.090,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		94.700.400,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		92.957.310,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		670.000,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		2.414.090,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		90.000.000,00
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		1.341.375,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		43.851.312,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		90.000.000,00

Halaman 126 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	52.588.185,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	138.564.060,00
6/12/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	4.024.125,00
7/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.208.465,00
7/27/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	16.096.500,00
	JUMLAH			1,151,379,997,00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KURNIATI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.755.125,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	671.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.450.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.700,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.341.375,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	15.156.500,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	671.000,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.450.655,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	2.682.800,00

Halaman 127 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	22.638.097,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	10.060.750,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.341.375,00
12/11/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.074.500,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.084.750,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	22.638.097,00
1/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.700,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	36.217.125,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	402.405,00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.191.000,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	38.757.628,00
3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	4.280.163,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	18.823.651,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	55.674.310,00
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.755.125,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.292.030,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.524.923,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	25.217.965,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	19.017.347,00
6/16/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	12.000.000,00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.435.255,00
	JUMLAH			510.774.933,00

11) Kepada NANDA ISMIRACHIM NURSITANTI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada NANDA ISMIRACHIM NURSITANTI , sebagai berikut :

Halaman 128 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
2/24/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	1.000.000,00
3/2/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.000.000,00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00
3/11/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00
3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.000.000,00
3/18/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	1.500.000,00
3/20/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00
	JUMLAH			14.000.000,00

12) Kepada SALEH NAHDI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada SALEH NAHDI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
2/25/2020	TRSF E-BANKING	D	SALEH NAHDI	75.500.000,00
	JUMLAH			75.500.000,00

Bahwa selain terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA mentransfer ke beberapa rekening tersebut di atas, terdakwa juga membelanjakan uang yang ada dalam rekening BCA No. 4451755590 dan No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :

Transaksi belanja dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA yaitu :

Pembayaran Kartu Debit dari rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/2/2019	KARTU DEBIT	D		1,000,500.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/3/2019	KARTU DEBIT	D			834,900.00
9/3/2019	KARTU DEBIT	D			1,199,999.00
9/5/2019	KARTU DEBIT	D			275,000.00
9/5/2019	KARTU DEBIT	D			314,200.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			250,000.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			13,168,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			105,600.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			256,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			609,900.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			443,700.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			233,900.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			509,240.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			75,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			1,793,220.00
10/8/2019	KARTU DEBIT	D			78,000.00
10/9/2019	KARTU DEBIT	D			175,000.00
10/11/2019	KARTU DEBIT	D			246,500.00
10/14/2019	KARTU DEBIT	D			473,800.00
10/15/2019	KARTU DEBIT	D			104,500.00

Halaman 130 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/16/2019	KARTU DEBIT	D			64,000.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			132,000.00
10/18/2019	KARTU DEBIT	D			184,800.00
10/18/2019	KARTU DEBIT	D			262,100.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			131,400.00
10/22/2019	KARTU DEBIT	D			519,000.00
10/23/2019	KARTU DEBIT	D			259,500.00
10/24/2019	KARTU DEBIT	D			305,500.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			168,500.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			88,000.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			67,500.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			113,135.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			429,299.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			967,000.00
10/31/2019	KARTU DEBIT	D			356,120.00
10/31/2019	KARTU DEBIT	D			841,273.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			437,800.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			165,500.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			547,500.00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/8/2019	KARTU DEBIT	D			277,500.00
11/8/2019	KARTU DEBIT	D			966,000.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			586,100.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			364,000.00
11/18/2019	KARTU DEBIT	D			142,000.00
11/18/2019	KARTU DEBIT	D			627,000.00
11/20/2019	KARTU DEBIT	D			584,999.00
11/20/2019	KARTU DEBIT	D			707,850.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			388,600.00
11/27/2019	KARTU DEBIT	D			259,600.00
11/29/2019	KARTU DEBIT	D			688,490.00
12/2/2019	KARTU DEBIT	D			581,160.00
12/3/2019	KARTU DEBIT	D			360,800.00
12/12/2019	KARTU DEBIT	D			223,850.00
12/18/2019	KARTU DEBIT	D			481,800.00
2/10/2020	KARTU DEBIT	D			282,700.00
6/2/2020	KARTU DEBIT	D			300,000.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			979,000.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			923,230.00

Halaman 132 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/10/2020	KARTU DEBIT	D			273,500.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			374,900.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			3,150,000.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			1,417,400.00
6/22/2020	KARTU DEBIT	D			1,098,000.00
7/2/2020	KARTU DEBIT	D			242,000.00
	JUMLAH				44,467,365.00

Pembayaran Trinusa Travelindo rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/13/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	3,184,413.00
9/27/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	8,690,135.00
10/7/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	3,707,141.00
11/4/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,517,616.00
11/4/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	4,434,292.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,000,288.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,115,642.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	5,288,012.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	2,805,255.00
	JUMLAH				31,742,794.00

Halaman 133 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Pembayaran Hypermart, Indomaret, dll rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
12/18/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	HYPERMART JOGJA CI		317,905.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
7/3/2020	TRSF E-BANKING DB	D	JAZZ	301180105	6,552,000.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	BPR BANK JOGJA	/008 /KLIKBCA IND	1,798,738.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	BPR BANK JOGJA	/008 /KLIKBCA IND	6,744,805.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	SHINTA DAYA	/008 /KLIKBCA IND	1,280,000.00
	JUMLAH				21,375,543.00

Transaksi belanja dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA yaitu :

Pembayaran Via E-Banking dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/26/2019	BYR VIA E-BANKING	D			101,500.00
9/5/2019	BYR VIA E-BANKING	D			102,500.00
9/9/2019	BYR VIA E-BANKING	D			101,500.00
9/13/2019	BYR VIA E-BANKING	D			101,500.00
9/17/2019	BYR VIA E-BANKING	D			102,500.00

Halaman 134 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/18/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/2/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
10/4/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/16/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/17/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
10/21/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/25/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
11/5/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
11/14/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
11/14/2019	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
11/21/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
12/2/2019	BYR VIA E-BANKING	D		502,500.00
12/11/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
12/11/2019	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00
12/12/2019	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
12/20/2019	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/3/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/15/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/15/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
1/17/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/17/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
1/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		313,000.00
1/27/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
2/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
2/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
2/14/2020	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00

Halaman 135 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
2/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
2/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
3/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
3/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/19/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/23/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/6/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
4/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/8/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/16/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		608,000.00
4/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
4/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
5/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
5/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		608,000.00
5/26/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
5/26/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
5/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		52,500.00
6/3/2020	BYR VIA E-BANKING	D		533,879.00
6/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		52,500.00
6/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
6/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
6/12/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00

Halaman 136 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
6/22/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
6/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
6/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00
7/13/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
7/21/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
7/22/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
8/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
8/12/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
8/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
8/27/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
9/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
	JUMLAH			11,207,379.00

Pembayaran Kartu Debit dari dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		403,930.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		100,000.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		1,524,800.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		662,360.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		200,000.00
8/27/2019	KARTU DEBIT	D		199,007.00
9/3/2019	KARTU DEBIT	D		1,396,000.00
9/4/2019	KARTU DEBIT	D		170,200.00
9/4/2019	KARTU DEBIT	D		27,000,000.00
9/6/2019	KARTU DEBIT	D		305,000.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		85,850.00

Halaman 137 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			247,250.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			750,000.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			115,000.00
9/10/2019	KARTU DEBIT	D			778,500.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			700,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			1,456,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			1,049,800.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			369,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			4,738,000.00
9/17/2019	KARTU DEBIT	D			335,000.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			210,799.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			3,583,400.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			450,000.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			183,275.00
9/26/2019	KARTU DEBIT	D			726,450.00
9/27/2019	KARTU DEBIT	D			500,000.00
9/27/2019	KARTU DEBIT	D			2,075,000.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			375,150.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			3,619,001.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			156,560.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			413,590.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			219,608.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			1,052,710.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			324,300.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			549,900.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			833,000.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			12,792,000.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			274,040.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			558,200.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00

Halaman 138 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			352,000.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			125,300.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			311,110.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/4/2019	KARTU DEBIT	D			365,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			253,380.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			450,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			147,500.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			142,100.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			717,000.00
10/8/2019	KARTU DEBIT	D			260,000.00
10/9/2019	KARTU DEBIT	D			107,000.00
10/10/2019	KARTU DEBIT	D			132,000.00
10/11/2019	KARTU DEBIT	D			479,060.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			2,054,800.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			178,000.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			324,300.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			4,167,100.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			444,900.00
10/23/2019	KARTU DEBIT	D			458,200.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			15,779,000.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			13,279,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			300,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			138,600.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			199,900.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			1,350,000.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			213,400.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			490,600.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			500,000.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			2,500,000.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			1,500,420.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			3,000,000.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			495,800.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			433,430.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			10,650,000.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			699,500.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			3,275,000.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
11/7/2019	KARTU DEBIT	D			871,150.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			1,709,400.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			3,702,200.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			177,400.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			384,780.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			145,000.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			172,910.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
11/13/2019	KARTU DEBIT	D			2,073,500.00
11/15/2019	KARTU DEBIT	D			1,972,300.00
11/15/2019	KARTU DEBIT	D			141,700.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			210,100.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			444,800.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			217,690.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			737,000.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			129,590.00
11/22/2019	KARTU DEBIT	D			345,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			875,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			212,350.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			426,832.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			751,000.00

Halaman 140 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			1,299,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			298,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			1,399,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			137,519.00
11/26/2019	KARTU DEBIT	D			519,200.00
11/26/2019	KARTU DEBIT	D			2,650,000.00
11/29/2019	KARTU DEBIT	D			5,140,500.00
12/2/2019	KARTU DEBIT	D			150,000.00
12/6/2019	KARTU DEBIT	D			14,000,000.00
12/6/2019	KARTU DEBIT	D			26,097,500.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			2,808,800.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			384,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			1,000,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			360,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			325,000.00
12/12/2019	KARTU DEBIT	D			2,609,200.00
12/18/2019	KARTU DEBIT	D			84,450.00
12/23/2019	KARTU DEBIT	D			1,961,332.00
12/23/2019	KARTU DEBIT	D			301,789.00
12/26/2019	KARTU DEBIT	D			387,200.00
12/31/2019	KARTU DEBIT	D			1,008,350.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			700,000.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			326,700.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			494,910.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			139,755.00
1/9/2020	KARTU DEBIT	D			4,277,800.00
1/10/2020	KARTU DEBIT	D			268,000.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			388,520.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			144,800.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			389,000.00
1/14/2020	KARTU DEBIT	D			350,000.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
1/14/2020	KARTU DEBIT	D			265,900.00
1/17/2020	KARTU DEBIT	D			191,770.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			310,730.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			230,100.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			200,000.00
2/3/2020	KARTU DEBIT	D			121,600.00
2/3/2020	KARTU DEBIT	D			631,860.00
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			464,530.00
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			126,000.00
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			114,000.00
2/20/2020	KARTU DEBIT	D			180,400.00
2/21/2020	KARTU DEBIT	D			335,655.00
2/24/2020	KARTU DEBIT	D			457,072.00
2/24/2020	KARTU DEBIT	D			343,044.00
2/28/2020	KARTU DEBIT	D			457,418.00
2/28/2020	KARTU DEBIT	D			350,000.00
3/3/2020	KARTU DEBIT	D			2,560,000.00
3/4/2020	KARTU DEBIT	D			377,030.00
3/4/2020	KARTU DEBIT	D			612,886.00
3/9/2020	KARTU DEBIT	D			259,999.00
3/10/2020	KARTU DEBIT	D			225,166.00
3/12/2020	KARTU DEBIT	D			658,136.00
3/16/2020	KARTU DEBIT	D			4,582,800.00
3/20/2020	KARTU DEBIT	D			778,197.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			723,000.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			467,615.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			291,260.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			256,100.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			1,362,310.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			1,760,000.00
4/3/2020	KARTU DEBIT	D			615,470.00

Halaman 142 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
4/6/2020	KARTU DEBIT	D			132,000.00
4/6/2020	KARTU DEBIT	D			512,424.00
4/13/2020	KARTU DEBIT	D			227,531.00
4/15/2020	KARTU DEBIT	D			366,160.00
4/16/2020	KARTU DEBIT	D			279,000.00
4/16/2020	KARTU DEBIT	D			373,000.00
4/20/2020	KARTU DEBIT	D			425,020.00
4/20/2020	KARTU DEBIT	D			245,000.00
4/23/2020	KARTU DEBIT	D			319,800.00
4/23/2020	KARTU DEBIT	D			468,500.00
4/27/2020	KARTU DEBIT	D			289,070.00
4/28/2020	KARTU DEBIT	D			63,800.00
5/4/2020	KARTU DEBIT	D			400,000.00
5/6/2020	KARTU DEBIT	D			171,640.00
5/11/2020	KARTU DEBIT	D			832,000.00
5/11/2020	KARTU DEBIT	D			64,000.00
5/15/2020	KARTU DEBIT	D			6,349,000.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			4,897,500.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			1,300,000.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			303,950.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			5,225,000.00
5/27/2020	KARTU DEBIT	D			510,000.00
5/28/2020	KARTU DEBIT	D			7,900,000.00
6/3/2020	KARTU DEBIT	D			102,000.00
6/3/2020	KARTU DEBIT	D			321,100.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			519,000.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			1,799,000.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			728,800.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			373,000.00
6/23/2020	KARTU DEBIT	D			200,000.00
6/24/2020	KARTU DEBIT	D			508,595.00

Halaman 143 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
6/24/2020	KARTU DEBIT	D		360,110.00
6/24/2020	KARTU DEBIT	D		129,700.00
7/6/2020	KARTU DEBIT	D		254,545.00
7/13/2020	KARTU DEBIT	D		199,500.00
7/20/2020	KARTU DEBIT	D		900,000.00
7/22/2020	KARTU DEBIT	D		58,000.00
8/3/2020	KARTU DEBIT	D		178,448.00
8/10/2020	KARTU DEBIT	D		200,000.00
8/26/2020	KARTU DEBIT	D		132,500.00
	JUMLAH			284,384,848.00

Pembayaran Kartu Kredit dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/19/2019	KARTU KREDIT	D		1,035,870.00
10/25/2019	KARTU KREDIT	D		10,000.00
11/25/2019	KARTU KREDIT	D		10,000.00
12/23/2019	KARTU KREDIT	D		14,000.00
	JUMLAH			1,069,870.00

Pembayaran Flazz BCA dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/16/2019	FLAZZ BCA	D		100,000.00
9/30/2019	FLAZZ BCA	D		500,000.00
10/14/2019	FLAZZ BCA	D		250,000.00
10/14/2019	FLAZZ BCA	D		150,000.00
12/26/2019	FLAZZ BCA	D		300,000.00
1/2/2020	FLAZZ BCA	D		100,000.00
1/10/2020	FLAZZ BCA	D		200,000.00
7/30/2020	FLAZZ BCA	D		300,000.00
8/3/2020	FLAZZ BCA	D		200,000.00

Halaman 144 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
	JUMLAH			2,100,000.00

Pembayaran Trinusa Travelindo dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/2/2019	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	252,923.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	6,919,279.00
1/6/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,629,473.00
1/6/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	359,369.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,200,872.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	603,201.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	4,144,279.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,277,661.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,716,861.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	4,554,972.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,716,967.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,207,456.00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,252,101.00
	JUMLAH			30,835,414.00

Pembayaran BCA Finance dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
---------	-----------	-------	------------	---------

Halaman 145 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

10/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
12/27/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
1/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
2/28/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
3/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
4/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
6/2/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
7/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	3,048,500.00
JUMLAH				60,620,600.00

Pembayaran Parsley, Sugar Mobil, Apotek, SPBU, dll dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY RESTO 3 MB	241,500.0
9/9/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	SUGAR MBL	515,000.0
9/17/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	377,200.0
12/3/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	240,350.0
12/11/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY RESTO 3 MB	120,750.0
12/16/2019	DB DEBIT	D	SUGAR MBL	1,155,750.0

Halaman 146 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN	NOMINAL
	DOMESTIK			
12/30/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	132,250.0
3/3/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	THE DUCK KING	343,508.0
3/30/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	APOTEK KIMIA FARMA	370,000.0
4/22/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44-55714	258,570.0
4/29/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	APOTEK KIMIA FARMA	156,600.0
5/26/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44-52101	396,780.0
7/14/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44.564.02	200,000.0
9/4/2020	SWITCHING TRANSFER	D	PREMI ASURANSI KRE	/112 /M- BCA 653,400.0
9/25/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	SPBU 44.555.02 DUK	1,500,000.0
9/28/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	9946-UNIT BRI KETA	1,000,000.0
10/7/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44.564.02	100,000.0
	JUMLAH			7,761,658.0

Bahwa dana-dana yang telah Terdakwa tempatkan pada Penyedia Jasa Keuangan (Bank) berupa Rekening Bank telah banyak terjadi mutasi transaksi yang digunakan oleh Terdakwa dalam rangka untuk mentransfer, membayarkan, atau membelanjakan, menitipkan, menukarkan, menyembunyikan atau menyamarkan atau menyimpan, yang jumlah keseluruhannya adalah sebesar Rp. 12.004.625.448,00 (dua belas miliar empat juta enam ratus dua puluh lima ribu empat ratus empat puluh delapan rupiah), dengan perincian :

- Pembayaran Angsuran 162 debitur Rp. 2.953.927.437,00
- Angsuran atas nama Farrel Everald Fernanda Rp. 21.930.150,00

Halaman 147 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

c. Disimpan di Rekening 4451755590	Rp. 6.187.572.440,00
d. Disimpan di Rekening 4451661285	Rp. 1.767.120.635,00
e. Diserahkan secara tunai ke Klau Victor Apryanto	Rp. 775.453.871,00
f. Ditransfer ke rekening Klau Victor Apryanto	Rp. 148.620.955,00
g. Diserahkan ke Klau Victor Apryanto	
melalui Ziko Dwi Atmiko	Rp. 150.000.000,00
(+)	
J u m l a h	Rp. 12.004.625.488,00

sedangkan sisanya uang sebesar Rp 15.127.788.980,- (lima belas miliar seratus dua puluh tujuh juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu sembilan ratus delapan puluh rupiah) dengan rincian sebagai berikut :

a. Pencairan	Rp. 27.132.414.468,00
b. Penggunaan	Rp. 12.004.625.488,00 (-)
J u m l a h	Rp. 15.127.788.980,00

belum diketahui penggunaannya.

----- Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam pasal 3 UU RI No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

ATAU

KEDUA :

----- Bahwa ia Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku sales Agent di Kantor Regional (Regional Business Manager) selanjutnya disebut PT Transvision Yogyakarta beralamat di Jalan D.I. Panjaitan No. 15 Mantrijeron Yogyakarta pada suatu waktu antara bulan Juli 2019 sampai dengan bulan Juli 2020, atau setidaknya-tidaknya pada waktu lain dalam tahun 2019 sampai dengan tahun 2020, bertempat di Kantor Bank Jogja Cabang Gedong Kuning Jalan Rejowinangun nomor R-4 Rejowinangun Kecamatan Kotagede Kota Yogyakarta atau setidaknya-tidaknya di tempat lain yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi Yogyakarta pada Pengadilan Negeri Yogyakarta yang berdasarkan Undang-Undang Nomor : 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi dan Keputusan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 022/KMA/SK/II/2011 tanggal 7 Februari 2011 berwenang memeriksa dan memutus tindak pidana korupsi di daerah hukum Propinsi D.I. Yogyakarta, sebagai orang yang menyembunyikan atau menyamarkan asal usul, sumber,

Halaman 148 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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)



lokasi, peruntukan, pengalihan hak-hak, atau kepemilikan yang sebenarnya atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1), yang dilakukan terdakwa dengan cara-cara sebagai berikut :

Bahwa selama kurun waktu Agustus 2019 s.d. Juli 2020 Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA selaku Sales Agen PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta telah mengajukan kredit pegawai ke Bank Jogja seluruhnya sebanyak 168 (seratus enam puluh delapan) debitur dan sejumlah 162 (seratus enam puluh dua) debitur diantaranya bukan pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) Yogyakarta.

Bahwa setelah kredit pegawai tersebut disetujui Bank Jogja, selanjutnya dilakukan pencairan kredit atas nama 162 (seratus enam puluh dua) debitur tersebut melalui penempatan ke rekening Tabungan Prima atas nama masing-masing debitur tersebut, sehingga uang pencairan kredit tersebut seolah-olah diterima dan dinikmati oleh para debitur tersebut.

Bahwa dari plafond kredit yang disetujui tersebut sebelum dilakukan penempatan ke rekening Tabungan Prima dikurangi biaya-biaya yaitu Provisi, Asuransi, Materai, Potongan 1 (satu) kali angsuran khusus untuk pencairan setelah tanggal 15, dan Tabungan Beku, dengan perinciannya sebagai berikut :

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
1	WILLI NAJIB PRASETYA	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 2597
2	AGUNG YOGO PRASETIY	200.00 0.000	2.00 0.00	5.23 0.00	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002200 2663



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	O		0	0					
3	NAFTALI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002200 2733
4	HADI PURNOMO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 2734
5	SUCIPTO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002200 2757
6	AHMAD GHUFRON	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002200 2758
7	NUR ENDAH NOVITASARI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 2778
8	RANDHI YUNAWAN	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002200 3752
9	BAYU PRASETYO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002200 4160
10	EDO DWIKI IRAWAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002200 6035
11	INDRA								002200

Halaman 150 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	WAHYUDI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	6975
12	MARYOKO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002200 7021
13	NORMAN SULISTYO	280.00 0.000	2.80 0.00 0	7.32 2.00 0	12.00 0	4.093 .629	100. 000	265.67 2.371	002200 7721
14	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 8479
15	SUKIMAN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002200 9156
16	LILIK MARYADI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 9301
17	SILPIYANI ASRI NINGSIH	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9313
18	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002200 9409
19	SANDI WAHYU	250.00	2.50 0.00	6.53 7.50	12.00	3.655	100.	237.19	002200 9410

Halaman 151 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	HANDOYO	0.000	0	0	0	.026	000	5.474	
20	RIZKY SETIAWAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9415
21	GALUH SEKAR NURMALIT ASARI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	2.741 .204	100. 000	238.10 9.296	002200 9617
22	KRISTIYANTO SATMOKO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002200 9638
23	MIFTAHUL FAUZI	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002200 9642
24	GLENN LAURENCE ALBIERO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0054
25	IMAM PRAYOGO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0060
26	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	60.000 .000	600. 000	1.56 9.00 0	12.00 0	-	100. 000	57.719 .000	002201 0074
27	RIYADI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 0272
28	MUNDRIYA								002201

Halaman 152 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	NTO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	0274
29	PURNA ADI WICAKSONO	260.00 0.000	2.60 0.00 0	6.79 9.00 0	12.00 0	-	100. 000	250.48 9.000	002201 0297
30	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0507
31	FATKHUL KIROM	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002201 0512
32	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0586
33	MURTADHO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 0587
34	MUHAMMAD AGUNG NUGROHO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	001201 0662
35	AGUS SUPRIYANTO	210.00 0.000	2.10 0.00 0	5.49 1.50 0	12.00 0	-	100. 000	202.29 6.500	001201 0666
36	ANDIKA FEBRIYANTO	80.000 .000	800. 000	2.09 2.00	12.00 0	-	100. 000	76.996 .000	002201 0730

Halaman 153 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
				0					
37	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	12.00 0	-	100.000	134.82 7.000	002201 0731
38	HENDRI KURNIAWAN	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 0732
39	EKO SUSILO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100.000	192.65 8.000	002201 1191
40	DIMAS AMBARA PUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 1195
41	MARTA GISELLA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	002201 1197
42	HANI RACHMAN	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100.000	192.65 8.000	002201 1279
43	WINARNO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100.000	289.04 3.000	002201 1286
44	ARY CHOIRUL RIZKI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100.000	142.27 2.485	002201 1401
45	ARMİYATI								002201

Halaman 154 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	1446
46	DIDIK PATRIONO	130.00 0.000	1.30 0.00 0	3.39 9.50 0	12.00 0	1.900 .613	100. 000	123.28 7.887	002201 1448
47	ANISSA NIDIA PITALOKA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 1762
48	NANIK WIJAYANTI	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 1771
49	RUDI HARYANTO	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	36.00 0	2.046 .814	100. 000	132.75 6.186	002201 2133
50	MUHAMMAD NAJIYULLOH	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 2134
51	FARHAN NUGRAH SECONDIO WIDHAND	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 2186
52	SLAMET RIYANTO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 2187
53	DITO TRICAHYO	150.00 0.000	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 2423

Halaman 155 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
54	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	135.000.000	1.350.000	3.530.250	12.000	1.973.714	100.000	128.034.036	0022012479
55	AHMAD RIFAI	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012683
56	KHUSNUL KHOTIMAH	260.000.000	2.600.000	6.799.000	12.000	-	100.000	250.489.000	0022012755
57	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	135.000.000	1.350.000	3.530.250	12.000	-	100.000	130.007.750	0022012760
58	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	300.000.000	3.000.000	7.845.000	12.000	-	100.000	289.043.000	0022012762
59	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	80.000.000	800.000	2.092.000	12.000	-	100.000	76.996.000	0022012793
60	MUHAMMAD SYUKRON	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012794
61	MUHAMAD ZAINI	150.000.000	1.500.000	3.922.500	12.000	-	100.000	144.465.500	0022012795
62	MUHAMAD								002201

Halaman 156 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	MUTAKIN	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	2831
63	HISTA BAGUS SAPUTRA	130.00 0.000	1.30 0.00 0	3.39 9.50 0	12.00 0	-	100. 000	125.18 8.500	002201 2855
64	CHOIRUL ANAM	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 2857
65	WULAN AYU SAFITRI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 2888
66	DAIMAN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 2889
67	RISYAN AZWAR TAOFIK	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002201 2892
68	FERI ARDIYANS AH	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 2912
69	BURHANU DIN	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002201 2916
70	KHOIRONI	150.00 0.000	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 2921

Halaman 157 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
71	AKHMAD NOVI Hidayat	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100.000	192.65 8.000	002201 2954
72	DYAS ADI PUTRANTO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100.000	144.46 5.500	002201 2955
73	MUSTANGIN	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100.000	237.19 5.474	002201 3013
74	DWI AGUS SAPUTRA	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	12.00 0	2.046 .814	100.000	132.78 0.186	002201 3014
75	WIWIK YUNI LESTARI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100.000	284.65 6.969	001201 3108
76	ALIFIA NAAFI NUGRAHANI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	1.462 .010	100.000	94.810 .990	002201 3109
77	KHAIRUL ANAM	140.00 0.000	1.40 0.00 0	3.66 1.00 0	12.00 0	2.046 .814	100.000	132.78 0.186	002201 3110
78	ARIFIN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100.000	284.65 6.969	002201 3125
79	TRI AGUS								002201

Halaman 158 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	SUSANTO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	3126
80	MULYO UNTORO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 3189
81	MOCH EXFIN SAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 3190
82	BASSTIYAR FEBRYON O	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 3239
83	MARDI SANTOSO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 3292
84	RATNA SRI RAHAYU	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 3293
85	SALEH	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 3338
86	DWI ADI PRASETYO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .000	100. 000	189.73 4.000	002201 3336
87	RUSTAM ADI WIRANATA	150.00 0.000	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3464

Halaman 159 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
88	IBNU MAULANA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3465
89	MUHYIDIN ASHARI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3527
90	DENY SRI MARLIANTO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	-	100. 000	240.85 0.500	002201 3528
91	MUJIONO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3570
92	SUMARDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 3571
93	RIZKI BUANA TAUFAN RENALDI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3597
94	SUGENG PRIYANTO	210.00 0.000	2.10 0.00 0	5.49 1.50 0	12.00 0	-	100. 000	202.29 6.500	002201 3623
95	VREBDI HARIYANTO	135.00 0.000	1.35 0.00 0	3.53 0.25 0	12.00 0	-	100. 000	130.00 7.750	002201 3625
96	MUJIYONO								002201

Halaman 160 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	3641
97	CHRISTIAN ARGA SAPUTRA	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	-	100. 000	192.65 8.000	002201 3642
98	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3694
99	RIZKY FAJARI SUKRI	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 3718
100	IRKA DWY ANGGREIN I	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 4510
101	ARIF CATUR PERMANA	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4563
102	EKO PRASETYO WIBOWO	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4564
103	ANSOR OKTARINI SAKTI	200.00 0.000	2.00 0.00 0	5.23 0.00 0	12.00 0	2.924 .020	100. 000	189.73 3.980	002201 4592
104	ANGGIT KRISNAWA N	150.00 0.000	1.50 0.00	3.92 2.50	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 5976

Halaman 161 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	SAPUTRA		0	0					
105	LILIK SUMEDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 5978
106	ALDO SYARIEF SAPUTRA	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	-	100. 000	144.46 5.500	002201 6060
107	SUPARMIN	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 6058
108	DWI IWAN EFFENDI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 6061
109	UTARYADI	190.00 0.000	1.90 0.00 0	4.96 8.50 0	12.00 0	2.935 .590	100. 000	180.08 3.910	002201 6292
110	PUTRI ROSA APRILIA	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 6638
111	SENO PUJI PURNOMO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 7207
112	JOKO RATMONO	250.00 0.000	2.50 0.00 0	6.53 7.50 0	12.00 0	3.655 .026	100. 000	237.19 5.474	002201 7212
11	KRISMANT								002201

Halaman 162 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
3	O	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	7217
11 4	ZIKO DWI ATMIKO	150.00 0.000	1.50 0.00 0	3.92 2.50 0	12.00 0	2.193 .015	100. 000	142.27 2.485	002201 7218
11 5	CATUR HANDOKO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8903
11 6	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8979
11 7	HARIYANT O	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	289.04 3.000	002201 8980
11 8	KURNIAWA N WAHYU ADI	300.00 0.000	3.00 0.00 0	7.84 5.00 0	12.00 0	4.386 .031	100. 000	284.65 6.969	002201 9413
11 9	YOHAN SETIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	96.273 .000	001202 1229
12 0	ALBET ONKY FEBRIANUS	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100. 000	96.273 .000	001202 1230
12 1	TRIYONO	100.00 0.000	1.00 0.00	2.61 5.00	12.00 0	-	100. 000	96.273 .000	001202 1231

Halaman 163 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
			0	0					
122	META INDRIYANI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1261
123	PRASETYO DEWANTORO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1262
124	BENI DWI SUNARYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1263
125	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1356
126	WAHYU PRASETIYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	12.00 0	-	100.000	96.273 .000	001202 1357
127	WAHYU WIGANDA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1358
128	WAHYUDI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1359
129	DAMIRI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 1461
13	SARIYANT								001202

Halaman 164 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
0	O	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	1463
131	SAIFUL ALIM	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1462
132	TEDDY RIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1464
133	RIWANDA DEWI SARTIKA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1477
134	GIGIH PRASETYO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1534
135	ROMA KURNIATI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1535
136	SRI WAHYUNIN GSIH	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1562
137	D THESDA NOVYANDA PANTARA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 1571
138	BAGAS ARMAN FERDIANT	100.00 0.000	1.00 0.00	2.61 5.00	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 1838

Halaman 165 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
	O		0	0					
139	GALIH NANDA JULIANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1842
140	KOMARIYAH	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1868
141	REMBRANT APAY ARYASA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1870
142	OKI STIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1889
143	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1909
144	IWAN SUTOPO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1910
145	PURWANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1932
146	ARI SETIAWAN	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1958
14	JOKO								001202

Halaman 166 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
7	PAMUNGKAS	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	1959
148	KENTIT APRIELIANY	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1960
149	ARIF DWIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100.000	96.267 .000	001202 1962
150	SANIJA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2078
151	DENNY SUSILA ANDRIYANA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2080
152	ENGGAR DWI PRAYITNO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2084
153	POLIKARPUS FEBRIAN DWI ANGGORO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2194
154	EKO WAHYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100.000	94.804 .990	001202 2199
155	HERMAWAN	100.00	1.00 0.00	2.61 5.00	18.00	1.462	100.	94.804	001202 2245

Halaman 167 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

No	Nama Nasabah	Plafond	Provisi	Asuransi	Materai	Potongan 1 kali angsuran	Tabungan Beku	Jumlah Penerimaan	No Rekening Tabungan Prima (Rekening Pencairan Kredit)
		0.000	0	0	0	.010	000	.990	
156	PURWANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2247
157	TOFAN PURNOMO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2249
158	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	1.462 .010	100. 000	94.804 .990	001202 2310
159	DHAMAS TRI SAPUTRA	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2384
160	ELSA ALVIYANTO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2385
161	DIRMAWAN AGUS SAPUTRO	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2387
162	ANI DWI LESTARI	100.00 0.000	1.00 0.00 0	2.61 5.00 0	18.00 0	-	100. 000	96.267 .000	001202 2389
	JUMLAH	28.355 .000.0 00	283. 550. 00	741. 483. 250	2.208 .000	179.1 44.28 2	16.2 00.0 00	27.132 .414.4 68	

Halaman 168 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Bahwa selanjutnya secara bertahap sesuai dengan tanggal pencairan kredit, terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA meminta kepada para debitur yang bukan pegawai PT. Indonusa Telemedia (Transvision) sebanyak 162 (seratus enam puluh dua) debitur tersebut untuk melakukan penarikan secara tunai uang pencairan kredit tersebut yang seluruhnya sebesar Rp 27.132.414.468,00 (dua puluh tujuh miliar seratus tiga puluh dua juta empat ratus empat belas ribu empat ratus enam puluh delapan rupiah).

Bahwa terhadap hasil kejahatan yang berasal dari Tindak pidana Korupsi yang dilakukan terdakwa tersebut telah menempatkan (Placement) pada Sistim Keuangan (Financial System) atau Lembaga yang terkait dengan Keuangan antara lain :

1. Uang yang masuk ke rekening Bank BCA Nomor : 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA pada periode 23 Agustus 2019 sampai dengan 31 Desember 2020 sebesar Rp 6.187.572.440.00 (enam miliar seratus delapan puluh tujuh juta lima ratus tujuh puluh dua ribu empat ratus empat puluh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
8/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	5,529,500.00
8/23/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	964,250.00
8/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD	3,000,000.00

Halaman 169 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
8/29/2019	SETORAN TUNAI	K			202,000,000.00
9/2/2019	SETORAN TUNAI	K			137,650,000.00
9/5/2019	SETORAN TUNAI	K			52,900,000.00
9/6/2019	SETORAN TUNAI	K			353,000,000.00
9/10/2019	SETORAN TUNAI	K			335,190,000.00
9/11/2019	SETORAN TUNAI	K			233,600,000.00
9/13/2019	SETORAN TUNAI	K			144,400,000.00
9/26/2019	SETORAN TUNAI	K			531,745,000.00
9/27/2019	SETORAN TUNAI	K			411,565,000.00
10/3/2019	SETORAN TUNAI	K			329,545,000.00
10/7/2019	SETORAN TUNAI	K			340,010,000.00
10/9/2019	SETORAN TUNAI	K			139,205,000.00
10/10/2019	SETORAN TUNAI	K			276,010,000.00
10/11/2019	SETORAN TUNAI	K			184,900,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,200,000.00

Halaman 170 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000.00
11/11/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000.00
11/26/2019	SETORAN TUNAI	K			100,000,000.00
11/26/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	14,152,063.00
12/10/2019	SETORAN TUNAI	K			137,765,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	38,821,385.00
3/10/2020	SETORAN TUNAI	K			100,000,000.00
4/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	50,000.00
5/11/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	7,850,000.00
5/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	11,899,347.00
5/14/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	16,096,500.00
5/14/2020	SWITCHING	K	FARREL EVERALD	/426 /BANK	2,750,000.00

Halaman 171 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CR		FER	MEGA	
5/15/2020	TRSF E-BANKING CR	K	FARREL EVERALD FER	FARREL EVERALD FER	1,500,000.0
5/15/2020	SETORAN	K			142,588,000.0
5/20/2020	SWITCHING CR	K		/426 /BANK MEGA	50,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,300,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000.0
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	800,000.0
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,700,000.0
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.0
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.0
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.0
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD	9,800,000.0

Halaman 172 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,500,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	15,000,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	600,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	450,000.00
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/4/2020	SETORAN TUNAI	K			269,277,000.00
6/5/2020	SETORAN TUNAI	K			180,534,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	50,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD	9,800,000.00

Halaman 173 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,600,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,700,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,200,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	600,000.00
6/9/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	24,067,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000.00

Halaman 174 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,200,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	700,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,100,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,100,000.00
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD	900,000.00

Halaman 175 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	17,000.0
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000.0
6/11/2020	SETORAN TUNAI	K			180,534,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,600,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,700,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,850,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,850,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,050,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA	K		FARREL EVERALD	5,000,000.0

Halaman 176 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CDM			FER	
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,050,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	50,000.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000.0
6/18/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	54,900.0
6/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/19/2020	SETORAN	K	TRSF DR 0300557899	PLUNASN HIACE	165,277,968.0
6/19/2020	SETORAN TUNAI	K			172,609,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,500,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,450,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD	4,950,000.0

Halaman 177 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,450,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,550,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	300,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	400,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,950,000.00
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00

Halaman 178 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,950,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.0
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	83,025,055.0
6/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	4,130,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	7,000,000.0
6/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /KCP YOGYA S	3,157,510.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD	5,000,000.0

Halaman 179 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
				FER	
7/13/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	4,024,000.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	66,613,966.00
7/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	47,138,700.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	24,969,511.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	17,545,000.00
7/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	9,100,000.00
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	19,411,785.00
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	10,200,000.00
	JUMLAH				6,187,572,440.00

2. Uang yang masuk ke rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA dari Setoran Tunai, Setoran Via CDM, Transfer E-Banking dan Switching Transfer yang berasal dari FARREL EFERALD FERNANDA sebesar Rp. 1,767,120,635.00 (satu miliar tujuh ratus enam puluh tujuh juta seratus dua puluh ribu enam ratus tiga puluh lima rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN	NOMINAL
---------	-----------	-----------	------------	---------

Halaman 180 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	50,000
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,550,000
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000
8/23/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000
8/29/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	2,480,000
8/29/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	500,000
9/2/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	5,000,000
9/3/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	22,117,028
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,500,000
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,700,000
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,000,000
9/4/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,500,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
9/12/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
9/13/2019	SETORAN TUNAI	K			14,000,000
9/20/2019	SETORAN TUNAI	K			185,050,000
9/24/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	486,000
9/25/2019	SETORAN	K			

Halaman 181 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	TUNAI				184,000,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,400,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,000,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000
9/27/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,700,000
9/30/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	6,552,000
10/3/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /ATM JOGJA-1	2,650,000
10/3/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	231,500
10/8/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	600,000
10/9/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	173,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,800,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,100,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/14/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
10/14/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	299,850
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,100,000
10/22/2019	SETORAN VIA	K		FARREL	

Halaman 182 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CDM			EVERALD FER	10,000,000
10/22/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,803,900
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,800,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,900,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	8,800,000
10/22/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
10/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
10/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	195,000
10/25/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	7,050,000
10/28/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,082,087
10/30/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,092,900
10/31/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	771,990
11/4/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,975,600
11/5/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	885,500
11/8/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,800,000
11/8/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	7,100,000
11/14/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	518,000
11/19/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	690,800
11/19/2019	TRSF E-	K		FARREL	

Halaman 183 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	BANKING CR			EVERALD FER	386,000
11/20/2019	SETORAN TUNAI	K			33,600,000
11/25/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,250,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
11/25/2019	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,000,000
11/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	6,919,279
11/26/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	931,450
11/28/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	202,950
12/6/2019	SETORAN TUNAI	K			46,000,000
12/10/2019	SETORAN TUNAI	K			15,000,000
12/11/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	402,450
12/12/2019	SETORAN TUNAI	K			30,000,000
12/13/2019	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,791,950
12/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000
12/23/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG UTAM	3,950,000
12/26/2019	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	14,400,000
12/26/2019	SETORAN VIA	K		FARREL	

Halaman 184 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CDM			EVERALD FER	4,800,000
1/8/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,000,000
1/16/2020	SETORAN TUNAI	K			5,000,000
1/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	3,100,000
1/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	42,576,760
1/24/2020	SETORAN TUNAI	K			750,000
1/24/2020	SETORAN TUNAI	K			4,000,000
1/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	25,200,000
1/27/2020	SETORAN TUNAI	K			10,300,000
2/10/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,265,460
2/10/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG SENO	1,000,000
2/10/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/200 /JL BADARSAR	300,000
2/10/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,300,000
2/10/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	400,000
2/14/2020	SETORAN TUNAI	K			5,000,000
2/17/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,500,000
2/20/2020	SETORAN TUNAI	K			137,700,000

Halaman 185 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
2/25/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	50,000,000
2/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	16,000,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,800,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,750,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,100,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,200,000
3/2/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	650,000
3/4/2020	SETORAN TUNAI	K			6,900,000
3/9/2020	SETORAN TUNAI	K			34,000,000
3/13/2020	SETORAN TUNAI	K			138,800,000
3/19/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,000,000
3/20/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,500,000
3/20/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,300,000
3/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	45,282,860
3/24/2020	TRSF E- BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,073,090
3/26/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	8,350,000
4/7/2020	SETORAN	K			

Halaman 186 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	TUNAI				41,400,000
4/13/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,200,000
4/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	46,713,360
4/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	21,500,000
5/14/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,900,000
5/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
5/18/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,800,000
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,900,000
5/26/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,200,000
5/27/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,080,000
5/27/2020	SETORAN TUNAI	K			10,000,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,900,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,500,000
5/29/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	5,500,000
5/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG PEMB	1,050,000
6/5/2020	SWITCHING	K	FARREL EVERALD	/426 /BANK	

Halaman 187 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	CR		FER	MEGA	2,050,000
6/8/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	3,900,000
6/8/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/9/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	100,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	10,000,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	1,700,000
6/9/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,700,000
6/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	500,000
6/10/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,296,400
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	9,600,000
6/11/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	900,000
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,755,465
6/11/2020	SETORAN TUNAI	K			4,000,000
6/11/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	128,000
6/15/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	4,900,000
6/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,000,000
6/23/2020	SETORAN TUNAI	K			1,000,000
6/24/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,000,000

Halaman 188 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/29/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	250,000
6/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,750,000
6/29/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	4,270,000
7/3/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,600,000
7/3/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/112 /CABANG PEMB	1,100,000
7/13/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	6,400,000
7/20/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,500,000
7/24/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,600,000
7/27/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	3,050,000
8/3/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	2,500,000
8/18/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,800,000
8/24/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	600,000
8/28/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,450,000
9/1/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,650,000
9/4/2020	TRSF E-BANKING CR	K		FARREL EVERALD FER	1,390,000
9/7/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD	/426 /BANK MEGA	2,000,000

Halaman 189 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
			FER		
9/7/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,000,000
9/9/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	1,700,000
9/22/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	2,450,000
9/25/2020	SWITCHING CR	K	FARREL EVERALD FER	/426 /BANK MEGA	2,550,000
9/28/2020	SETORAN VIA CDM	K		FARREL EVERALD FER	200,000
	JUMLAH				1,767,120,635

Bahwa setelah terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menerima secara bertahap uang pencairan kredit dari Bank Jogja tersebut, selanjutnya terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA menggunakannya untuk keperluan sebagai berikut :

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama 162 debitur bulan September 2019 s.d. bulan November 2020 sebesar Rp 2.953.927.437,00 (dua miliar sembilan ratus lima puluh tiga juta sembilan ratus dua puluh tujuh ribu empat ratus tiga puluh tujuh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI- SASI	PLAFOND	TOTAL ANGSURAN
1	WILLI NAJIB PRASETYA	L0002/801/1908/00391	8/29/2019	250,000,000	400,000,000
2	AGUNG YOGO PRASETIYO	L0002/801/1909/00003	9/2/2019	200,000,000	200,000,000
3	HADI PURNOMO	L0002/801/1909/00037	9/4/2019	250,000,000	300,000,000
4	NAFTALI	L0002/801/1909/00038	9/4/2019	150,000,000	200,000,000
5	SUCIPTO	L0002/801/1909/00050	9/5/2019	300,000,000	400,000,000
6	AHMAD GHUFRON	L0002/801/1909/00056	9/5/2019	150,000,000	200,000,000

Halaman 190 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGKA
7	NUR ENDAH NOVITASARI	L0002/801/1909/00074	9/6/2019	250,000,000	36
8	RANDHI YUNAWAN	L0002/801/1909/00124	9/11/2019	250,000,000	36
9	BAYU PRASETYO	L0002/801/1909/00142	9/12/2019	150,000,000	23
10	EDO DWIKI IRAWAN	L0002/801/1909/00156	9/13/2019	200,000,000	30
11	MARYOKO	L0002/801/1909/00173	9/16/2019	300,000,000	43
12	INDRA WAHYUDI	L0002/801/1909/00166	9/16/2019	150,000,000	21
13	NORMAN SULISTYO	L0002/801/1909/00199	9/18/2019	280,000,000	45
14	DIMAS FRAGIAN PINASTI TRISWIYANTO	L0002/801/1909/00237	9/20/2019	200,000,000	29
15	SUKIMAN	L0002/801/1909/00262	9/23/2019	300,000,000	43
16	LILIK MARYADI	L0002/801/1909/00281	9/24/2019	250,000,000	36
17	SILPIYANI ASRI NINGSIH	L0002/801/1909/00282	9/24/2019	200,000,000	29
18	SANDI WAHYU HANDOYO	L0002/801/1909/00299	9/25/2019	250,000,000	36
19	RIZKY SETIAWAN	L0002/801/1909/00297	9/25/2019	200,000,000	29
20	YOSUA HANDI CAHYAPUTRA	L0002/801/1909/00291	9/25/2019	150,000,000	21
21	GALUH SEKAR NURMALITASARI	L0002/801/1909/00324	9/26/2019	250,000,000	36
22	KRISTIYANTO SATMOKO	L0002/801/1909/00325	9/26/2019	250,000,000	36
23	MIFTAHUL FAUZI	L0002/801/1909/00322	9/26/2019	200,000,000	29
24	GLENN LAURENCE ALBIERO	L0002/801/1910/00036	10/2/2019	150,000,000	19
25	IMAM PRAYOGO	L0002/801/1910/00043	10/2/2019	150,000,000	19
26	BAGAS FATHURROHMAN IBRAHIM	L0002/801/1910/00038	10/2/2019	60,000,000	7
27	RIYADI	L0002/801/1910/00060	10/4/2019	300,000,000	39

Halaman 191 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGKA
28	PURNA ADI WICAKSONO	L0002/801/1910/00069	10/4/2019	260,000,000	34
29	MUNDRIYANTO	L0002/801/1910/00062	10/4/2019	250,000,000	32
30	FATKHUL KIROM	L0002/801/1910/00089	10/8/2019	250,000,000	36
31	MUHAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	L0002/801/1910/00088	10/8/2019	150,000,000	21
32	MURTADHO	L0002/801/1910/00097	10/9/2019	150,000,000	19
33	ARDHI ARYANTO AJI NUGROHO	L0002/801/1910/00103	10/9/2019	150,000,000	19
34	AGUS SUPRIYANTO	L0002/801/1910/00118	10/10/2019	210,000,000	27
35	MUHAMMAD AGUNG NUGROHO	L0002/801/1910/00119	10/10/2019	200,000,000	26
36	HENDRI KURNIAWAN	L0002/801/1910/00152	10/11/2019	150,000,000	19
37	DEWANDA SATRIA ANJASMORO	L0002/801/1910/00154	10/11/2019	140,000,000	18
38	ANDIKA FEBRIYANTO	L0002/801/1910/00150	10/11/2019	80,000,000	10
39	EKO SUSILO	L0002/801/1910/00190	10/15/2019	200,000,000	26
40	DIMAS AMBARA PUTRA	L0002/801/1910/00191	10/15/2019	150,000,000	19
41	MARTA GISELLA	L0002/801/1910/00192	10/15/2019	100,000,000	17
42	WINARNO	L0002/801/1910/00205	10/16/2019	300,000,000	39
43	HANI RACHMAN	L0002/801/1910/00209	10/16/2019	200,000,000	26
44	ARY CHOIRUL RIZKI	L0002/801/1910/00225	10/17/2019	150,000,000	19
45	ARMİYATI	L0002/801/1910/00234	10/18/2019	250,000,000	47
46	DIDIK PATRIONO	L0002/801/1910/00236	10/18/2019	130,000,000	17
47	NANIK WIJAYANTI	L0002/801/1910/00264	10/22/2019	250,000,000	32
48	ANISSA NIDIA PITALOKA	L0002/801/1910/00261	10/22/2019	150,000,000	19
49	MUHAMMAD	L0002/801/1910/00286	10/23/2019	250,000,000	32

Halaman 192 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTA ANG.
	NAJIYULLOH				
50	RUDI HARYANTO	L0002/801/1910/00285	10/23/2019	140,000,000	18
51	SLAMET RIYANTO	L0002/801/1910/00299	10/24/2019	250,000,000	32
52	FARHAN NUGRAH SECONDIO WIDHAND	L0002/801/1910/00297	10/24/2019	150,000,000	19
53	DITO TRICAHYO	L0002/801/1910/00326	10/28/2019	150,000,000	19
54	KURNIAWAN BINTANG RAMADHAN	L0002/801/1910/00331	10/29/2019	135,000,000	17
55	AHMAD RIFAI	L0002/801/1911/00035	11/5/2019	150,000,000	17
56	MUHAMAD FRANKI ISDIANTO	L0002/801/1911/00051	11/6/2019	300,000,000	35
57	KHUSNUL KHOTIMAH	L0002/801/1911/00052	11/6/2019	260,000,000	30
58	HERO BRASIL PUTRA YEDANTO	L0002/801/1911/00053	11/6/2019	135,000,000	15
59	MUHAMAD ZAINI	L0002/801/1911/00077	11/8/2019	150,000,000	17
60	MUHAMMAD SYUKRON	L0002/801/1911/00080	11/8/2019	150,000,000	17
61	ALDHO FEBRIANTO PUTRA	L0002/801/1911/00076	11/8/2019	80,000,000	9
62	MUHAMAD MUTAKIN	L0002/801/1911/00091	11/11/2019	150,000,000	17
63	CHOIRUL ANAM	L0002/801/1911/00103	11/12/2019	150,000,000	17
64	HISTA BAGUS SAPUTRA	L0002/801/1911/00102	11/12/2019	130,000,000	15
65	DAIMAN	L0002/801/1911/00114	11/13/2019	300,000,000	35
66	RISYAN AZWAR TAOFIK	L0002/801/1911/00116	11/13/2019	250,000,000	31
67	WULAN AYU SAFITRI	L0002/801/1911/00120	11/13/2019	150,000,000	17

Halaman 193 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGKA
68	BURHANUDIN	L0002/801/1911/00131	11/14/2019	250,000,000	29
69	FERI ARDIYANSAH	L0002/801/1911/00133	11/14/2019	150,000,000	17
70	KHOIRONI	L0002/801/1911/00134	11/14/2019	150,000,000	17
71	AKHMAD NOVI HIDAYAT	L0002/801/1911/00146	11/15/2019	200,000,000	23
72	DYAS ADI PUTRANTO	L0002/801/1911/00147	11/15/2019	150,000,000	17
73	MUSTANGIN	L0002/801/1911/00161	11/18/2019	250,000,000	29
74	DWI AGUS SAPUTRA	L0002/801/1911/00163	11/18/2019	140,000,000	16
75	WIWIK YUNI LESTARI	L0002/801/1911/00175	11/19/2019	300,000,000	35
76	KHAIRUL ANAM	L0002/801/1911/00174	11/19/2019	140,000,000	16
77	ALIFIA NAAFI NUGRAHANI	L0002/801/1911/00176	11/19/2019	100,000,000	11
78	ARIFIN	L0002/801/1911/00181	11/20/2019	300,000,000	35
79	TRI AGUS SUSANTO	L0002/801/1911/00183	11/20/2019	200,000,000	23
80	MULYO UNTORO	L0002/801/1911/00228	11/22/2019	250,000,000	29
81	MOCH EXFIN SAPUTRA	L0002/801/1911/00229	11/22/2019	150,000,000	17
82	BASSTIYAR FEBRYONO	L0002/801/1911/00243	11/25/2019	200,000,000	23
83	MARDI SANTOSO	L0002/801/1911/00280	11/27/2019	300,000,000	35
84	RATNA SRI RAHAYU	L0002/801/1911/00279	11/27/2019	150,000,000	17
85	SALEH	L0002/801/1911/00295	11/28/2019	250,000,000	29
86	DWI ADI PRASETYO	L0002/801/1911/00297	11/28/2019	200,000,000	23
87	RUSTAM ADI WIRANATA	L0002/801/1912/00033	12/4/2019	150,000,000	15
88	IBNU MAULANA	L0002/801/1912/00036	12/4/2019	150,000,000	15
89	MUHYIDIN ASHARI	L0002/801/1912/00054	12/5/2019	300,000,000	30

Halaman 194 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGKA
90	DENY SRI MARLIANTO	L0002/801/1912/00053	12/5/2019	250,000,000	25
91	MUJIONO	L0002/801/1912/00071	12/6/2019	300,000,000	30
92	SUMARDI	L0002/801/1912/00072	12/6/2019	300,000,000	30
93	RIZKI BUANA TAUFAN RENALDI	L0002/801/1912/00085	12/9/2019	150,000,000	15
94	SUGENG PRIYANTO	L0002/801/1912/00101	12/10/2019	210,000,000	21
95	VREBDI HARIYANTO	L0002/801/1912/00106	12/10/2019	135,000,000	13
96	CHRISTIAN ARGASAPUTRA	L0002/801/1912/00116	12/11/2019	200,000,000	20
97	MUJIYONO	L0002/801/1912/00118	12/11/2019	150,000,000	15
98	AHMAD ILBA DWI SANJAYA	L0002/801/1912/00132	12/12/2019	150,000,000	15
99	RIZKY FAJARI SUKRI	L0002/801/1912/00161	12/13/2019	150,000,000	24
100	IRKA DWY ANGGREINI	L0002/801/2001/00210	1/23/2020	150,000,000	19
101	ARIF CATUR PERMANA	L0002/801/2001/00222	1/24/2020	200,000,000	14
102	EKO PRASETYO WIBOWO	L0002/801/2001/00223	1/24/2020	200,000,000	14
103	ANSOR OKTARINI SAKTI	L0002/801/2001/00229	1/27/2020	200,000,000	14
104	LILIK SUMEDI	L0002/801/2002/00123	2/13/2020	300,000,000	21
105	ANGGIT KRISNAWAN	L0002/801/2002/00122	2/13/2020	150,000,000	10
106	SUPARMIN	L0002/801/2002/00134	2/14/2020	300,000,000	21
107	DWI IWAN EFFENDI	L0002/801/2002/00138	2/14/2020	300,000,000	21
108	ALDO SYARIEF SAPUTRA	L0002/801/2002/00136	2/14/2020	150,000,000	10
109	UTARYADI	L0002/801/2002/00164	2/18/2020	190,000,000	11
110	PUTRI ROSA	L0002/801/2002/00207	2/21/2020	250,000,000	21

Halaman 195 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANGKA
	APRILIA				
111	SENO PUJI PURNOMO	L0002/801/2002/00223	2/24/2020	300,000,000	17
112	JOKO RATMONO	L0002/801/2002/00224	2/24/2020	250,000,000	14
113	KRISMANTO	L0002/801/2002/00225	2/24/2020	150,000,000	8
114	ZIKO DWI ATMIKO	L0002/801/2002/00227	2/24/2020	150,000,000	17
115	CATUR HANDOKO	L0002/801/2003/00067	3/6/2020	300,000,000	17
116	ANDY LUCKY WIBOWO SARYANTO	L0002/801/2003/00088	3/9/2020	300,000,000	17
117	HARIYANTO	L0002/801/2003/00091	3/9/2020	300,000,000	17
118	KURNIAWAN WAHYU ADI	L0002/801/2003/00190	3/17/2020	300,000,000	17
119	YOHAN SETIAWAN	L0002/801/2005/00149	5/11/2020	100,000,000	2
120	ALBET ONKY FEBRIANUS	L0002/801/2005/00151	5/11/2020	100,000,000	2
121	TRIYONO	L0002/801/2005/00152	5/11/2020	100,000,000	2
122	META INDRIYANI	L0002/801/2005/00186	5/12/2020	100,000,000	2
123	PRASETYO DEWANTORO	L0002/801/2005/00192	5/12/2020	100,000,000	4
124	BENI DWI SUNARYO	L0002/801/2005/00193	5/12/2020	100,000,000	2
125	WAHYU WIGANDA	L0002/801/2005/00256	5/14/2020	100,000,000	2
126	WAHYU PRASETIYO	L0002/801/2005/00257	5/14/2020	100,000,000	8
127	WAHYUDI	L0002/801/2005/00261	5/14/2020	100,000,000	2
128	YUDIS MEDAD A KURNIAWAN	L0002/801/2005/00262	5/14/2020	100,000,000	2
129	DAMIRI	L0002/801/2005/00384	5/19/2020	100,000,000	2
130	TEDDY RIYANTO	L0002/801/2005/00387	5/19/2020	100,000,000	2
131	SARIYANTO	L0002/801/2005/00389	5/19/2020	100,000,000	2

Halaman 196 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANG.
132	SAIFUL ALIM	L0002/801/2005/00390	5/19/2020	100,000,000	2
133	RIWANDA DEWI SARTIKA	L0002/801/2005/00427	5/20/2020	100,000,000	2
134	GIGIH PRASETYO	L0002/801/2005/00519	5/28/2020	100,000,000	2
135	ROMA KURNIATI	L0002/801/2005/00520	5/28/2020	100,000,000	2
136	SRI WAHYUNINGSIH	L0002/801/2005/00556	5/29/2020	100,000,000	2
137	D THESDA NOVYANDA PANTARA	L0002/801/2005/00557	5/29/2020	100,000,000	2
138	BAGAS ARMAN FERDIANTO	L0002/801/2006/00048	6/3/2020	100,000,000	1
139	GALIH NANDA JULIANTO	L0002/801/2006/00055	6/3/2020	100,000,000	1
140	REMBRANT APAY ARYASA	L0002/801/2006/00091	6/4/2020	100,000,000	1
141	KOMARIYAH	L0002/801/2006/00092	6/4/2020	100,000,000	1
142	OKI STIAWAN	L0002/801/2006/00127	6/5/2020	100,000,000	2
143	ALDINO ADE RIZKY ROMADHON	L0002/801/2006/00155	6/8/2020	100,000,000	1
144	IWAN SUTOPO	L0002/801/2006/00156	6/8/2020	100,000,000	7
145	PURWANTO	L0002/801/2006/00190	6/9/2020	100,000,000	1
146	ARI SETIAWAN	L0002/801/2006/00222	6/10/2020	100,000,000	1
147	ARIF DWIYANTO	L0002/801/2006/00225	6/10/2020	100,000,000	1
148	JOKO PAMUNGKAS	L0002/801/2006/00227	6/10/2020	100,000,000	1
149	KENTIT APRIE LIANY	L0002/801/2006/00229	6/10/2020	100,000,000	2
150	DENNY SUSILA ANDRIYANA	L0002/801/2006/00459	6/18/2020	100,000,000	1
151	ENGGAR DWI PRAYITNO	L0002/801/2006/00461	6/18/2020	100,000,000	1
152	SANIJA	L0002/801/2006/00462	6/18/2020	100,000,000	1
153	POLIKARPUS	L0002/801/2006/00520	6/22/2020	100,000,000	1

Halaman 197 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

NO	NAMA DEBITUR	LOAN	REALI-SASI	PLAFOND	TOTAL ANG.
	FEBRIAN DWI ANGGORO				
154	EKO WAHYANTO	L0002/801/2006/00521	6/22/2020	100,000,000	1
155	PURWANTO	L0002/801/2006/00581	6/24/2020	100,000,000	1
156	TOFAN PURNOMO	L0002/801/2006/00582	6/24/2020	100,000,000	1
157	HERMAWAN	L0002/801/2006/00583	6/24/2020	100,000,000	1
158	MUHAMMAD IRNATA ABITAMA	L0002/801/2006/00710	6/29/2020	100,000,000	1
159	DIRMAWAN AGUS SAPUTRO	L0002/801/2007/00064	7/2/2020	100,000,000	1
160	DHAMAS TRI SAPUTRA	L0002/801/2007/00065	7/2/2020	100,000,000	5
161	ELSA ALVIYANTO	L0002/801/2007/00067	7/2/2020	100,000,000	5
162	ANI DWI LESTARI	L0002/801/2007/00070	7/2/2020	100,000,000	
	JUMLAH				2,953

Membayar angsuran kredit Bank Jogja atas nama FARREL EVERALD FERNANDA bulan November 2019 sampai dengan bulan Juli 2020 sebesar Rp 21.930.150,00 (dua puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh ribu seratus lima puluh rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

NO	BULAN	ANGSURAN (Rp)		JUMLAH (Rp)
		POKOK	BUNGA	
1	OKT '19	634,265.00	1,558,750.00	2,193,015.00
2	NOV '19	640,856.00	1,552,159.00	2,193,015.00
3	DES '19	647,516.00	1,545,499.00	2,193,015.00
4	JAN '20	654,244.00	1,538,771.00	2,193,015.00
5	FEB '20	661,043.00	1,531,972.00	2,193,015.00
6	MAR '20	667,912.00	1,525,103.00	2,193,015.00
7	APR '20	674,853.00	1,518,162.00	2,193,015.00
8	MEI '20	681,866.00	1,511,149.00	2,193,015.00
9	JUN '20	688,952.00	1,504,063.00	2,193,015.00

Halaman 198 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

10	JUL '20	696,111.00	1,496,904.00	2,193,015.00
TOTAL				21,930,150.00

Menyerahkan sebagian uang pencairan kredit tersebut kepada saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar 1.074.074.826,00 (satu miliar tujuh puluh empat juta tujuh puluh empat ribu delapan ratus dua puluh enam rupiah), dengan perincian :

Secara tunai sebesar Rp 775.453.871,00 (tujuh ratus tujuh puluh lima juta empat ratus lima puluh tiga ribu delapan ratus tujuh puluh satu rupiah) dengan rincian :

No	Nama	Plafond (Rp)	Uang Yang Diterima Klau Victor Apryanto (Rp)
1.	FATKHUL KIROM	250.000.000,-	235.850.500,-
2.	MUHAAMMAD EKO BUDI SETIAWAN	150.000.000,-	139.465.500,-
3.	NAFTALI	150.000.000,-	139.465.500,-
4.	NORMAN SULISTYO	280.000.000,-	260.672.371,-
JUMLAH		830.000.000,-	775.453.871,-

Melalui transfer ke rekening Bank BCA milik Saksi KLAU VICTOR APRYANTO sebesar Rp.148.620.955,00 (seratus empat puluh juta enam ratus dua puluh ribu sembilan ratus lima puluh lima rupiah) dengan perincian: Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
10/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
JUMLAH				106,487,340.00

Halaman 199 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/15/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	3,000,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	700,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	7,153,615.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	500,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
6/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	5,000,000.00
6/30/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	400,000.00
	JUMLAH			42,133,615.00

Melalui ZIKO DWI ATMIKO sebesar Rp 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah)

Bahwa selanjutnya dalam kurun waktu tanggal 23 Agustus 2019 sampai dengan tanggal 31 Desember 2020 Terdakwa Farrel EveralD Fernanda mentransfer uang hasil pencairan kredit Bank Jogja yang sebelumnya disimpan di rekening BCA No 4451755590 dan rekening BCA No. 4451661285 tersebut ke beberapa rekening antara lain :

1) Kepada FARREL EVERAL FERNANDA

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	2,480,000.00
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	500,000.00
9/2/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	5,000,000.00
9/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	22,117,028.00
9/24/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	486,000.00
9/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	6,552,000.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	231,500.00
10/8/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	600,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	173,000.00
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	299,850.00
10/22/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,803,906.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	10,000,000.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	195,000.00
10/28/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,082,087.00
10/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,092,900.00
10/31/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	771,990.00
11/4/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,975,600.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	885,500.00

Halaman 201 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	518,000.00
11/19/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	690,800.00
11/19/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	386,000.00
11/25/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,250,000.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	6,919,279.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	931,450.00
11/28/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	202,950.00
12/11/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	402,450.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,791,950.00
2/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,265,460.00
2/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	400,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,073,090.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/9/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	250,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	500,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,296,400.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,755,465.00
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	128,000.00
6/29/2020	TRSF E-	D		FARREL EVERALD	250,000.00

Halaman 202 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
7/27/2020	BANKING DB TRSF E- BANKING DB	D		FER FARREL EVERALD FER	3,050,000.00
8/3/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	2,500,000.00
8/18/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,800,000.00
8/24/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	600,000.00
9/4/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,390,000.00
9/4/2020	SWITCHING TRANSFER	D	FARREL EVERALD FER	/426 /KLIKBCA IND	3,000,000.00
	JUMLAH				93,847,655.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	964,250.00
8/26/2019	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	3,000,000.00
8/27/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	4,400,000.00
8/29/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	400,000.00
9/6/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.00
9/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	4,665,777.00
10/7/2019	SWITCHING	D	FARREL	/046 /M-BCA	1,087,053.00

Halaman 203 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	DB		EVERALD FER		
10/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,659,479.0
11/8/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
11/8/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
11/25/2019	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	3,350,000.0
12/27/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	2,000,000.0
12/27/2019	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	200,000.0
12/30/2019	SWITCHING DB	D	SDR FA-RREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,580,000.0
1/10/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
1/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	7,850,000.0
2/10/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
2/21/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	38,821,385.0
2/28/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	600,000.0
3/11/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
3/30/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,000,000.0
4/9/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
4/24/2020	TRSF E- BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	50,000.0
4/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	1,000,000.0

Halaman 204 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
5/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	11,899,347.0
5/12/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
5/14/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	16,096,500.0
5/15/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	1,500,000.0
5/27/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	780,000.0
5/29/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	15,000,000.0
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	50,000.0
6/9/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	24,067,000.0
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	900,000.0
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	17,000.0
6/11/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	9,600,000.0
6/15/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
6/18/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	54,900.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	83,025,055.0

Halaman 205 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	4,130,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	7,000,000.0
6/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	5,000,000.0
7/13/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	4,024,000.0
7/13/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	950,000.0
7/13/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	15,000.0
7/20/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/046 /M-BCA	1,087,053.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	66,613,966.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	24,969,511.0
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		FARREL EVERALD FER	17,545,000.0
8/28/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/132 /M-BCA	1,500,000.0
9/14/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	50,000.0
9/15/2020	SWITCHING DB	D	SDR FARREL EVERALD	/009 /M-BCA	70,000.0
9/15/2020	SWITCHING DB	D	FARREL EVERALD FER	/426 /M-BCA	30,000.0
	JUMLAH				378,385,753.0

2) Kepada AGUS KURNIAWAN

Halaman 206 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AGUS KURNIAWAN, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/23/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	6,430,000.00
8/29/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	25,000,000.00
8/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	25,000,000.00
9/3/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/022 /M-BCA	3,080,900.00
9/9/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	16,500,000.00
9/10/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
9/11/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,530,165.00
9/16/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,150,000.00
9/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
9/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
9/27/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	8,889,126.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	5,322,000.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	1,400,000.00
10/8/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	441,000.00
10/14/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,300,000.00
10/21/2019	TRSF E-	D		AGUS	9,026,086.00

Halaman 207 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	BANKING DB			KURNIAWAN	
10/25/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	10,000,000.00
10/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,900,000.00
10/31/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,880,000.00
11/1/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	375,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	150,000.00
11/7/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/022 /M-BCA	1,330,316.00
11/11/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	7,051,836.00
11/18/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,201,500.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	857,939.00
11/28/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	10,000,000.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	500,000.00
12/2/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	12,400,000.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,317,450.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	6,000,000.00
12/13/2019	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	2,000,000.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	23,000,000.00
12/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	5,245,000.00

Halaman 208 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
1/15/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	4,016,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	9,469,690.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,207,000.00
5/26/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	38,800,000.00
6/4/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	3,000,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	1,000,000.00
6/8/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	4,000,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D		AGUS KURNIAWAN	400,000.00
6/15/2020	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	1,330,316.00
7/30/2020	SWITCHING DB	D	AGUS KURNIAWAN	/132 /KLIKBCA IND	9,677,667.00
	JUMLAH				312,169,939.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AGUS KURNIAWAN, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
8/29/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	2,480,000
9/3/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	557,586
9/18/2019	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		20,000,000
9/25/2019	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		30,000,000

Halaman 209 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/9/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,900
10/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	15,000,000
11/1/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	556,208
11/12/2019	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,000,000
12/3/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,879
12/30/2019	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,900
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		14,000,000
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		15,680,250
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		700,000
1/24/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,600,000
1/27/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,000,000
1/27/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		3,987,000
2/3/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,858
2/10/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,797,000
2/17/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,200,000
2/25/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		15,000,000
2/28/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		4,130,000
2/28/2020	TRSF E- BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		12,923,268
3/2/2020	SWITCHING	D	AGUS	/046 /M-BCA	833,879

Halaman 210 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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)



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
	TRANSFER		KURNIAWAN		
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		45,500,000
3/17/2020	TARIKAN PEMINDAHAN	D	TRSF KE 4451931223	AGUS KURNIAWAN	137,300,000
3/26/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	200,000
3/26/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	534,000
3/30/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	250,000
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		1,600,000
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		3,150,000
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		5,000,000
4/27/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	533,758
4/28/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		500,000
5/18/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/008 /M-BCA	250,000
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	AGUS KURNIAWAN		500,000
7/8/2020	SWITCHING TRANSFER	D	AGUS KURNIAWAN	/046 /M-BCA	541,379
	JUMLAH				348,439,865

3) Kepada AJI HERLAMBANG

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AJI HERLAMBANG, sebagai berikut:

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
10/3/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG		6,401,700.00

Halaman 211 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
			SH	
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	3,692,000.00
11/6/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	5,448,700.00
11/19/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	264,000.00
11/28/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	2,390,920.00
12/13/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	800,000.00
6/10/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,389,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,652,450.00
	JUMLAH			22,038,770.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada AJI HERLAMBANG, sebagai berikut:

TANGGAL	TRANSAKSI	DB /CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,000,000.00
1/27/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	10,300,000.00
2/17/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	3,000,000.00
2/18/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,000,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,300,000.00
6/4/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,500,000.00
6/9/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBANG SH	1,000,000.00



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

6/26/2020	TRSF E-BANKING	D	AJI HERLAMBAANG SH	2,000,000.00
	JUMLAH			21,100,000.00

4) Kepada RICKO YABRI RENEL

a. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RICKO YABRI RENEL, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,397,400.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,685,000.00
9/30/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	3,241,999.00
10/3/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	320,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	7,000,000.00
10/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	7,057,216.00
10/16/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	735,000.00
10/21/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	3,768,660.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,495,000.00
10/25/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	975,000.00
10/30/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	470,000.00
11/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,575,000.00

Halaman 213 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,500,000.00
	JUMLAH			42,220,275.00

b. Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RICKO YABRI RENEL, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	500,000.00
8/26/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	500,000.00
9/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	600,000.00
9/20/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,400,000.00
11/18/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,000,000.00
11/25/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	5,000,000.00
12/9/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	15,000,000.00
12/18/2019	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	9,089,250.00
2/17/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,300,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	800,000.00
2/27/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,300,000.00
3/2/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,800,000.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,800,000.00
3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,247,899.00

Halaman 214 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
3/17/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	1,500,000.00
3/20/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,000,000.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	450,000.00
5/19/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	4,500,000.00
5/26/2020	TRSF E-BANKING	D	RICKO YABRI RENEL	2,000,000.00
	JUMLAH			52,787,149.00

5) Kepada TITO SUDARMANTO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada TITO SUDARMANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	10,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	100,000,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	200,000,000.00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	97,500,000.00
	JUMLAH			407,500,000.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada TITO SUDARMANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/3/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	5,000,000.00
9/23/2019	TRSF E-BANKING	D	TITO SUDARMANTO	100,000,000.00

Halaman 215 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
	JUMLAH			105,000,000.00

6) Kepada KLAU VICTOR APRYANTO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
9/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
10/24/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	53,243,670.00
	JUMLAH			106,487,340.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KLAU VICTOR APRYANTO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/15/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	3,000,000.00
11/5/2019	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	700,000.00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	7,153,615.00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	500,000.00
3/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
4/24/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
5/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	8,460,000.00
6/29/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	5,000,000.00
6/30/2020	TRSF E-BANKING	D	KLAU VICTOR APRYAN	400,000.00

Halaman 216 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	JUMLAH			42,133,615.00
--	--------	--	--	---------------

7) Kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
9/9/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M-BCA	650,000.00
10/21/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M-BCA	15,000,000.00
10/30/2019	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M-BCA	1,800,000.00
6/19/2020	SWITCHING RANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /KLIKBCA IND	1,000,000.00
	JUMLAH				18,450,000.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada RADITYA BUDI HARYANTO NUGROHO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB /CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/426 /M-BCA	400,000.00
11/27/2019	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /M-BCA	300,000.00
6/19/2020	SWITCHING TRANSFER	D	RADITYA BUDI HARYA	/022 /KLIKBCA IND	500,000.00
	JUMLAH				1,200,000.00

8) Kepada DIAN ARIBOWO

Halaman 217 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada DIAN ARIBOWO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
7/30/2020	SWITCHING TRANSFER	D	DIAN ARIBOWO	/132 /KLIKBCA IND	8,469,334.00
	JUMLAH				8,469,334.00

9) Kepada HARJONO

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada HARJONO, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/25/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/426 /M-BCA	3.968.000,00
11/29/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/022 /M-BCA	400.000,00
12/5/2019	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/022 /M-BCA	400.000,00
9/14/2020	SWITCHING TRANSFER	D	HARJONO	/002 /M-BCA	700.000,00
	JUMLAH				5.468.000,00

10) Kepada KURNIATI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KURNIATI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
8/29/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		37.163.575,00
8/29/2019	TARIKAN PEMINDAHAN	D	TRSF KE 1221403601	KURNIATI	100.000.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		92.957.310,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI		92.957.310,00
10/10/2019	TRSF E-	D	KURNIATI		1.742.090,00

Halaman 218 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
	BANKING			
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	88.933.185,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	4.024.125,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.073.090,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.000,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	94.700.400,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.743.090,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	94.700.400,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	92.957.310,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.000,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	2.414.090,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	90.000.000,00
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.341.375,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	43.851.312,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	90.000.000,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	52.588.185,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	138.564.060,00
6/12/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	4.024.125,00
7/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.208.465,00

Halaman 219 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN	NOMINAL
7/27/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	16.096.500,00
	JUMLAH			1,151,379,997.00

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada KURNIATI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.755.125,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	671.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.450.000,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.700,00
9/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.341.375,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	15.156.500,00
10/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	671.000,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.450.655,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
11/8/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	2.682.800,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	22.638.097,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	10.060.750,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.413.750,00
12/10/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.341.375,00
12/11/2019	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.074.500,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.084.750,00
1/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	22.638.097,00

Halaman 220 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
1/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	670.700,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	36.217.125,00
2/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	402.405,00
2/21/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.191.000,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	38.757.628,00
3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	4.280.163,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	9.224.347,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	18.823.651,00
4/9/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	55.674.310,00
4/13/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	14.755.125,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	8.292.030,00
5/15/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	13.524.923,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	25.217.965,00
6/11/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	19.017.347,00
6/16/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	12.000.000,00
6/22/2020	TRSF E-BANKING	D	KURNIATI	1.435.255,00
	JUMLAH			510.774.933,00

11) Kepada NANDA ISMIRACHIM NURSITANTI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada NANDA ISMIRACHIM NURSITANTI , sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
2/24/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	1.000.000,00
3/2/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.000.000,00
3/4/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00
3/11/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00

Halaman 221 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

3/12/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.000.000,00
3/18/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	1.500.000,00
3/20/2020	TRSF E-BANKING	D	NANDA ISMIRACHIM N	2.500.000,00
	JUMLAH			14.000.000,00

12) Kepada SALEH NAHDI

Transaksi uang keluar dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA kepada SALEH NAHDI, sebagai berikut :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
2/25/2020	TRSF E-BANKING	D	SALEH NAHDI	75.500.000,00
	JUMLAH			75.500.000,00

Bahwa selain terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA mentransfer ke beberapa rekening tersebut di atas, terdakwa juga membelanjakan uang yang ada dalam rekening BCA No. 4451755590 dan No. 4451661285 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA, sebagai berikut :

Transaksi belanja dari rekening BCA No. 4451755590 atas nama FARREL EVERALD FERNANDA yaitu :

Pembayaran Kartu Debit dari rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/2/2019	KARTU DEBIT	D		1,000,500.00
9/3/2019	KARTU DEBIT	D		834,900.00
9/3/2019	KARTU DEBIT	D		1,199,999.00
9/5/2019	KARTU DEBIT	D		275,000.00
9/5/2019	KARTU DEBIT	D		314,200.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		250,000.00

Halaman 222 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/9/2019	KARTU DEBIT	D			13,168,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			105,600.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			256,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D			609,900.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			443,700.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			233,900.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			509,240.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			75,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			1,793,220.00
10/8/2019	KARTU DEBIT	D			78,000.00
10/9/2019	KARTU DEBIT	D			175,000.00
10/11/2019	KARTU DEBIT	D			246,500.00
10/14/2019	KARTU DEBIT	D			473,800.00
10/15/2019	KARTU DEBIT	D			104,500.00
10/16/2019	KARTU DEBIT	D			64,000.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			132,000.00
10/18/2019	KARTU DEBIT	D			184,800.00
10/18/2019	KARTU DEBIT	D			262,100.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			131,400.00



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/22/2019	KARTU DEBIT	D			519,000.00
10/23/2019	KARTU DEBIT	D			259,500.00
10/24/2019	KARTU DEBIT	D			305,500.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			168,500.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			88,000.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			67,500.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			113,135.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			429,299.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			967,000.00
10/31/2019	KARTU DEBIT	D			356,120.00
10/31/2019	KARTU DEBIT	D			841,273.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			437,800.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			165,500.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			547,500.00
11/8/2019	KARTU DEBIT	D			277,500.00
11/8/2019	KARTU DEBIT	D			966,000.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			586,100.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			364,000.00
11/18/2019	KARTU DEBIT	D			142,000.00

Halaman 224 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/18/2019	KARTU DEBIT	D			627,000.00
11/20/2019	KARTU DEBIT	D			584,999.00
11/20/2019	KARTU DEBIT	D			707,850.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			388,600.00
11/27/2019	KARTU DEBIT	D			259,600.00
11/29/2019	KARTU DEBIT	D			688,490.00
12/2/2019	KARTU DEBIT	D			581,160.00
12/3/2019	KARTU DEBIT	D			360,800.00
12/12/2019	KARTU DEBIT	D			223,850.00
12/18/2019	KARTU DEBIT	D			481,800.00
2/10/2020	KARTU DEBIT	D			282,700.00
6/2/2020	KARTU DEBIT	D			300,000.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			979,000.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			923,230.00
6/10/2020	KARTU DEBIT	D			273,500.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			374,900.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			3,150,000.00
6/11/2020	KARTU DEBIT	D			1,417,400.00
6/22/2020	KARTU DEBIT	D			1,098,000.00

Halaman 225 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
7/2/2020	KARTU DEBIT	D			242,000.00
	JUMLAH				44,467,365.00

Pembayaran Trinusa Travelindo rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/13/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	3,184,413.00
9/27/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	8,690,135.00
10/7/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	3,707,141.00
11/4/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,517,616.00
11/4/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	4,434,292.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,000,288.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	1,115,642.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	5,288,012.00
12/19/2019	TRSF E-BANKING	D		TRINUSA TRAVELINDO	2,805,255.00
	JUMLAH				31,742,794.00

Pembayaran Hypermart, Indomaret, dll rekening BCA No. 4451755590 :

TANGGAL	TRANSAKSI	D/K	KETERANGAN		NOMINAL
12/18/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	HYPERMART JOGJA CI		317,905.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00

Halaman 226 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
2/10/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	INDOMARET SUTOMO		1,250,000.00
7/3/2020	TRSF E-BANKING DB	D	JAZZ	301180105	6,552,000.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	BPR BANK JOGJA	/008 /KLIKBCA IND	1,798,738.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	BPR BANK JOGJA	/008 /KLIKBCA IND	6,744,805.00
8/28/2020	SWITCHING DB	D	SHINTA DAYA	/008 /KLIKBCA IND	1,280,000.00
JUMLAH					21,375,543.00

Transaksi belanja dari rekening BCA No. 4451661285 atas nama FARREL
EVERALD FERNANDA yaitu :

Pembayaran Via E-Banking dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/5/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
9/9/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/13/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/17/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
9/18/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/2/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
10/4/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/16/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/17/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
10/21/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
10/23/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00

Halaman 227 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/25/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
11/5/2019	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
11/14/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
11/14/2019	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
11/21/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
12/2/2019	BYR VIA E-BANKING	D		502,500.00
12/11/2019	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
12/11/2019	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00
12/12/2019	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
3912/20/2019	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/3/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/15/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
1/15/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
1/17/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
1/17/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
1/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		313,000.00
1/27/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
2/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
2/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
2/14/2020	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00
2/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
2/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
3/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
3/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/19/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
3/23/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00

Halaman 228 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
4/2/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/6/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
4/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
4/8/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/16/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
4/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		608,000.00
4/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
4/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
5/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
5/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/20/2020	BYR VIA E-BANKING	D		608,000.00
5/26/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
5/26/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
5/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
5/28/2020	BYR VIA E-BANKING	D		52,500.00
6/3/2020	BYR VIA E-BANKING	D		533,879.00
6/4/2020	BYR VIA E-BANKING	D		52,500.00
6/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
6/11/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
6/12/2020	BYR VIA E-BANKING	D		102,500.00
6/22/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
6/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
6/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		51,500.00
7/13/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
7/21/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
7/22/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
8/5/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
8/12/2020	BYR VIA E-BANKING	D		151,500.00
8/24/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00

Halaman 229 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/27/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/7/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
9/9/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		101,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/25/2020	BYR VIA E-BANKING	D		26,500.00
9/29/2020	BYR VIA E-BANKING	D		202,500.00
	JUMLAH			11,207,379.00

Pembayaran Kartu Debit dari dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		403,930.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		100,000.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		1,524,800.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		662,360.00
8/26/2019	KARTU DEBIT	D		200,000.00
8/27/2019	KARTU DEBIT	D		199,007.00
9/3/2019	KARTU DEBIT	D		1,396,000.00
9/4/2019	KARTU DEBIT	D		170,200.00
9/4/2019	KARTU DEBIT	D		27,000,000.00
9/6/2019	KARTU DEBIT	D		305,000.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		85,850.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		247,250.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		750,000.00
9/9/2019	KARTU DEBIT	D		115,000.00
9/10/2019	KARTU DEBIT	D		778,500.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D		700,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D		1,456,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D		1,049,800.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D		369,000.00
9/16/2019	KARTU DEBIT	D		4,738,000.00

Halaman 230 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
9/17/2019	KARTU DEBIT	D			335,000.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			210,799.00
9/19/2019	KARTU DEBIT	D			3,583,400.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			450,000.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
9/23/2019	KARTU DEBIT	D			183,275.00
9/26/2019	KARTU DEBIT	D			726,450.00
9/27/2019	KARTU DEBIT	D			500,000.00
9/27/2019	KARTU DEBIT	D			2,075,000.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			375,150.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			3,619,001.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			156,560.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			413,590.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			219,608.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			1,052,710.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			324,300.00
9/30/2019	KARTU DEBIT	D			549,900.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			833,000.00
10/1/2019	KARTU DEBIT	D			12,792,000.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			274,040.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			558,200.00
10/2/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			352,000.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			125,300.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			311,110.00
10/3/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/4/2019	KARTU DEBIT	D			365,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			253,380.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			450,000.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			147,500.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00

Halaman 231 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			142,100.00
10/7/2019	KARTU DEBIT	D			717,000.00
10/8/2019	KARTU DEBIT	D			260,000.00
10/9/2019	KARTU DEBIT	D			107,000.00
10/10/2019	KARTU DEBIT	D			132,000.00
10/11/2019	KARTU DEBIT	D			479,060.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			2,054,800.00
10/17/2019	KARTU DEBIT	D			178,000.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			324,300.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			4,167,100.00
10/21/2019	KARTU DEBIT	D			444,900.00
10/23/2019	KARTU DEBIT	D			458,200.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			15,779,000.00
10/25/2019	KARTU DEBIT	D			13,279,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			300,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
10/28/2019	KARTU DEBIT	D			138,600.00
10/29/2019	KARTU DEBIT	D			199,900.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			1,350,000.00
10/30/2019	KARTU DEBIT	D			213,400.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			490,600.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			500,000.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			2,500,000.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			1,500,420.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			3,000,000.00
11/4/2019	KARTU DEBIT	D			495,800.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			433,430.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			10,650,000.00
11/5/2019	KARTU DEBIT	D			699,500.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			3,275,000.00
11/6/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00

Halaman 232 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
11/7/2019	KARTU DEBIT	D			871,150.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			1,709,400.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			3,702,200.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			177,400.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			384,780.00
11/11/2019	KARTU DEBIT	D			145,000.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			172,910.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
11/12/2019	KARTU DEBIT	D			200,000.00
11/13/2019	KARTU DEBIT	D			2,073,500.00
11/15/2019	KARTU DEBIT	D			1,972,300.00
11/15/2019	KARTU DEBIT	D			141,700.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			210,100.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			444,800.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			217,690.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			737,000.00
11/21/2019	KARTU DEBIT	D			129,590.00
11/22/2019	KARTU DEBIT	D			345,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			875,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			212,350.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			426,832.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			751,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			1,299,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			298,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			1,399,000.00
11/25/2019	KARTU DEBIT	D			137,519.00
11/26/2019	KARTU DEBIT	D			519,200.00
11/26/2019	KARTU DEBIT	D			2,650,000.00
11/29/2019	KARTU DEBIT	D			5,140,500.00
12/2/2019	KARTU DEBIT	D			150,000.00
12/6/2019	KARTU DEBIT	D			14,000,000.00

Halaman 233 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
12/6/2019	KARTU DEBIT	D			26,097,500.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			2,808,800.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			384,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			1,000,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			360,000.00
12/9/2019	KARTU DEBIT	D			325,000.00
12/12/2019	KARTU DEBIT	D			2,609,200.00
12/18/2019	KARTU DEBIT	D			84,450.00
12/23/2019	KARTU DEBIT	D			1,961,332.00
12/23/2019	KARTU DEBIT	D			301,789.00
12/26/2019	KARTU DEBIT	D			387,200.00
12/31/2019	KARTU DEBIT	D			1,008,350.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			700,000.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			326,700.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			494,910.00
1/2/2020	KARTU DEBIT	D			139,755.00
1/9/2020	KARTU DEBIT	D			4,277,800.00
1/10/2020	KARTU DEBIT	D			268,000.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			388,520.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			144,800.00
1/13/2020	KARTU DEBIT	D			389,000.00
1/14/2020	KARTU DEBIT	D			350,000.00
1/14/2020	KARTU DEBIT	D			265,900.00
1/17/2020	KARTU DEBIT	D			191,770.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			310,730.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			230,100.00
1/27/2020	KARTU DEBIT	D			200,000.00
2/3/2020	KARTU DEBIT	D			121,600.00
2/3/2020	KARTU DEBIT	D			631,860.00
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			464,530.00
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			126,000.00

Halaman 234 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
2/17/2020	KARTU DEBIT	D			114,000.00
2/20/2020	KARTU DEBIT	D			180,400.00
2/21/2020	KARTU DEBIT	D			335,655.00
2/24/2020	KARTU DEBIT	D			457,072.00
2/24/2020	KARTU DEBIT	D			343,044.00
2/28/2020	KARTU DEBIT	D			457,418.00
2/28/2020	KARTU DEBIT	D			350,000.00
3/3/2020	KARTU DEBIT	D			2,560,000.00
3/4/2020	KARTU DEBIT	D			377,030.00
3/4/2020	KARTU DEBIT	D			612,886.00
3/9/2020	KARTU DEBIT	D			259,999.00
3/10/2020	KARTU DEBIT	D			225,166.00
3/12/2020	KARTU DEBIT	D			658,136.00
3/16/2020	KARTU DEBIT	D			4,582,800.00
3/20/2020	KARTU DEBIT	D			778,197.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			723,000.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			467,615.00
3/23/2020	KARTU DEBIT	D			291,260.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			256,100.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			1,362,310.00
3/30/2020	KARTU DEBIT	D			1,760,000.00
4/3/2020	KARTU DEBIT	D			615,470.00
4/6/2020	KARTU DEBIT	D			132,000.00
4/6/2020	KARTU DEBIT	D			512,424.00
4/13/2020	KARTU DEBIT	D			227,531.00
4/15/2020	KARTU DEBIT	D			366,160.00
4/16/2020	KARTU DEBIT	D			279,000.00
4/16/2020	KARTU DEBIT	D			373,000.00
4/20/2020	KARTU DEBIT	D			425,020.00
4/20/2020	KARTU DEBIT	D			245,000.00
4/23/2020	KARTU DEBIT	D			319,800.00

Halaman 235 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN		NOMINAL
4/23/2020	KARTU DEBIT	D			468,500.00
4/27/2020	KARTU DEBIT	D			289,070.00
4/28/2020	KARTU DEBIT	D			63,800.00
5/4/2020	KARTU DEBIT	D			400,000.00
5/6/2020	KARTU DEBIT	D			171,640.00
5/11/2020	KARTU DEBIT	D			832,000.00
5/11/2020	KARTU DEBIT	D			64,000.00
5/15/2020	KARTU DEBIT	D			6,349,000.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			4,897,500.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			1,300,000.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			303,950.00
5/26/2020	KARTU DEBIT	D			5,225,000.00
5/27/2020	KARTU DEBIT	D			510,000.00
5/28/2020	KARTU DEBIT	D			7,900,000.00
6/3/2020	KARTU DEBIT	D			102,000.00
6/3/2020	KARTU DEBIT	D			321,100.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			519,000.00
6/5/2020	KARTU DEBIT	D			1,799,000.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			728,800.00
6/8/2020	KARTU DEBIT	D			373,000.00
6/23/2020	KARTU DEBIT	D			200,000.00
6/24/2020	KARTU DEBIT	D			508,595.00
6/24/2020	KARTU DEBIT	D			360,110.00
6/24/2020	KARTU DEBIT	D			129,700.00
7/6/2020	KARTU DEBIT	D			254,545.00
7/13/2020	KARTU DEBIT	D			199,500.00
7/20/2020	KARTU DEBIT	D			900,000.00
7/22/2020	KARTU DEBIT	D			58,000.00
8/3/2020	KARTU DEBIT	D			178,448.00
8/10/2020	KARTU DEBIT	D			200,000.00
8/26/2020	KARTU DEBIT	D			132,500.00

Halaman 236 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
	JUMLAH			284,384,848.00

Pembayaran Kartu Kredit dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/19/2019	KARTU KREDIT	D		1,035,870.00
10/25/2019	KARTU KREDIT	D		10,000.00
11/25/2019	KARTU KREDIT	D		10,000.00
12/23/2019	KARTU KREDIT	D		14,000.00
	JUMLAH			1,069,870.00

Pembayaran Flazz BCA dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/16/2019	FLAZZ BCA	D		100,000.00
9/30/2019	FLAZZ BCA	D		500,000.00
10/14/2019	FLAZZ BCA	D		250,000.00
10/14/2019	FLAZZ BCA	D		150,000.00
12/26/2019	FLAZZ BCA	D		300,000.00
1/2/2020	FLAZZ BCA	D		100,000.00
1/10/2020	FLAZZ BCA	D		200,000.00
7/30/2020	FLAZZ BCA	D		300,000.00
8/3/2020	FLAZZ BCA	D		200,000.00
	JUMLAH			2,100,000.00

Pembayaran Trinusa Travelindo dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
9/2/2019	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	252,923.00
11/26/2019	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	6,919,279.00

Halaman 237 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



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

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN	NOMINAL
1/6/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,629,473.00
1/6/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	359,369.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,200,872.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	603,201.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	4,144,279.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,277,661.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,716,861.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	4,554,972.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	2,716,967.00
2/11/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,207,456.00
3/10/2020	TRSF E-BANKING	D	TRINUSA TRAVELINDO	1,252,101.00
	JUMLAH			30,835,414.00

Pembayaran BCA Finance dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
10/30/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
11/29/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
12/27/2019	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
1/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
2/28/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00

Halaman 238 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

3/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
4/30/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
6/2/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
7/10/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	6,396,900.00
7/24/2020	TRSF E-BANKING DB	D	BCA FINANCE PT	3,048,500.00
	JUMLAH			60,620,600.00

Pembayaran Parsley, Sugar Mobil, Apotek, SPBU, dll dari rekening BCA No. 4451661285 :

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/CR	KETERANGAN	NOMINAL
8/26/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY RESTO 3 MB	241,500.0
9/9/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	SUGAR MBL	515,000.0
9/17/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	377,200.0
12/3/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	240,350.0
12/11/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY RESTO 3 MB	120,750.0
12/16/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	SUGAR MBL	1,155,750.0
12/30/2019	DB DEBIT DOMESTIK	D	PARSLEY	132,250.0
3/3/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	THE DUCK KING	343,508.0
3/30/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	APOTEK KIMIA FARMA	370,000.0
4/22/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44-55714	258,570.0
4/29/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	APOTEK KIMIA FARMA	156,600.0

Halaman 239 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

TANGGAL	TRANSAKSI	DB/ CR	KETERANGAN		NOMINAL
5/26/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44-52101		396,780.0
7/14/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44.564.02		200,000.0
9/4/2020	SWITCHING TRANSFER	D	PREMI ASURANSI KRE	/112 /M-BCA	653,400.0
9/25/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	SPBU 44.555.02 DUK		1,500,000.0
9/28/2020	SWITCHING WITHDRAWAL	D	9946-UNIT BRI KETA		1,000,000.0
10/7/2020	DB DEBIT DOMESTIK	D	SPBU 44.564.02		100,000.0
	JUMLAH				7,761,658.0

Bahwa dana-dana yang telah Terdakwa tempatkan pada Penyedia Jasa Keuangan (Bank) berupa Rekening Bank telah banyak terjadi mutasi transaksi yang digunakan oleh Terdakwa dalam rangka untuk mentransfer, membayarkan, atau membelanjakan, menitipkan, menukarkan, menyembunyikan atau menyamarkan atau menyimpan, yang jumlah keseluruhannya adalah sebesar Rp. 12.004.625.448,00 (dua belas miliar empat juta enam ratus dua puluh lima ribu empat ratus empat puluh delapan rupiah), dengan perincian :

a. Pembayaran Angsuran 162 debitur	Rp. 2.953.927.437,00
b. Angsuran atas nama Farrel Everaldo Fernanda	Rp. 21.930.150,00
c. Disimpan di Rekening 4451755590	Rp. 6.187.572.440,00
d. Disimpan di Rekening 4451661285	Rp. 1.767.120.635,00
e. Diserahkan secara tunai ke Klau Victor Apriyanto	Rp. 775.453.871,00
f. Ditransfer ke rekening Klau Victor Apriyanto	Rp. 148.620.955,00
g. Diserahkan ke Klau Victor Apriyanto	
melalui Ziko Dwi Atmiko	Rp. 150.000.000,00
(+)	
J u m l a h	Rp. 12.004.625.488,00

Halaman 240 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



sedangkan sisanya uang sebesar Rp 15.127.788.980,- (lima belas miliar seratus dua puluh tujuh juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu sembilan ratus delapan puluh rupiah) dengan rincian sebagai berikut :

a. Pencairan	Rp. 27.132.414.468,00
b. Penggunaan	Rp. 12.004.625.488,00 (-)
J u m l a h	Rp. 15.127.788.980,00

belum diketahui penggunaannya.

----- Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam pasal 4 UU R.I. No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang

Menimbang, bahwa Penuntut Umum dalam Surat tuntutan pidana, pada pokoknya menuntut supaya Majelis Hakim yang mengadili perkara ini memutuskan sebagai berikut :

1. Menyatakan terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA bersalah melakukan Tindak Pidana Korupsi yang dilakukan secara bersama-sama sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 2 ayat (1) jo Pasal 18 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dan ditambah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP dan bersalah melakukan Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) sebagaimana dalam Dakwaan Kedua alternatif Kesatu Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Surat Dakwaan Kumulatif;
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA dengan pidana penjara selama 13 (tiga belas) tahun dikurangi selama terdakwa dalam tahanan sementara dengan perintah agar Terdakwa tetap berada dalam rumah tahanan dan denda sebesar Rp.1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) subsidiair 6 (enam) bulan kurungan;
3. Menjatuhkan pidana tambahan terhadap terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA untuk membayar uang pengganti sebesar Rp7.976.623.225,00 (tujuh miliar sembilan ratus tujuh puluh enam juta enam ratus dua puluh tiga ribu dua ratus dua puluh lima rupiah) dengan

Halaman 241 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



ketentuan apabila dalam waktu 1 (satu) bulan sejak putusan pengadilan berkekuatan hukum tetap terdakwa tidak membayar uang pengganti maka harta bendanya disita untuk membayar uang pengganti, apabila harta benda yang disita tidak cukup untuk membayar uang pengganti maka terdakwa menjalani pidana penjara sebagai pengganti uang pengganti selama selama 6 (enam) tahun 6 (enam) bulan;

4. Menyatakan Barang bukti :
 - A. Tindak Pidana Korupsi (No. 1 s/d. 231)
 - B. Tindak Pidana Pencucian Uang (No. 1 s/d. 7)digunakan untuk perkara lain.
5. Menetapkan agar terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp5.000,00 (lima ribu rupiah).

Setelah mendengar pembelaan (pledoi) Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa yang pada pokoknya sebagai berikut:

- Dari Terdakwa:
Mohon agar diberikan hukuman yang ringan
- Dari Penasihat Hukum Terdakwa:
 - Memohon agar Majelis Hakim berkenan menjatuhkan putusan yang ringan-ringannya bagi Terdakwa;
 - Memohon agar Majelis Hakim menolak pidana tambahan terhadap Terdakwa untuk membayar uang pengganti sebesar Rp 7.976.623.225,00 (tujuh miliar sembilan ratus tujuh puluh enam juta enam ratus dua puluh tiga ribu dua ratus dua puluh lima rupiah) atau setidak-tidaknya untuk membayar uang pengganti yang ringan-ringannya;

Menimbang, bahwa Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yk tanggal 18 Maret 2022 telah menjatuhkan putusan yang amarnya berbunyi sebagai berikut :

1. Menyatakan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA tersebut di atas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "Korupsi Secara Bersama-sama" dan "Pencucian Uang", sebagaimana dalam Dakwaan Kesatu Primair dan Kedua Alternatif Kesatu;
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA oleh karena itu dengan pidana penjara selama 16 (enam belas) tahun dan denda sejumlah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) dengan



ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 8 (delapan) bulan;

3. Menghukum Terdakwa untuk membayar uang pengganti sejumlah Rp4.709.573.864,00 (empat miliar tujuh ratus sembilan juta lima ratus tujuh puluh tiga ribu delapan ratus enam puluh empat rupiah), paling lama dalam waktu satu bulan sesudah putusan ini berkekuatan hukum tetap, jika tidak membayar maka harta bendanya disita dan dilelang oleh Jaksa untuk menutupi uang pengganti tersebut dengan ketentuan apabila Terpidana tidak mempunyai harta benda yang mencukupi maka dipidana dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun;
4. Menetapkan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
5. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan;
6. Menetapkan seluruh barang bukti:
 - Tindak pidana korupsi, Nomor 1 sampai dengan 231 dan
 - Tindak pidana pencucian uang, Nomor 1 sampai dengan 7dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan dalam perkara lain;
7. Membebaskan kepada Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp5.000,00 (lima ribu rupiah);

Menimbang, bahwa atas putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Negeri tersebut, Penasihat Hukum Terdakwa telah mengajukan Permintaan Banding di hadapan ABDUL KADIR RUMODAR, S.H. Panitera Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta, sebagaimana Surat/Akta permintaan banding Nomor 3/Akta.Pid.Sus-TPK/2022/PN Yyk Jo. No. 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk pada tanggal 23 Maret 2022, pernyataan banding tersebut oleh Jurusita Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta bernama NUR MAYA REZEKY AR., S.H. telah diberitahukan kepada Jaksa/Penuntut Umum pada tanggal 29 Maret 2022 ;

Menimbang, bahwa atas putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Negeri tersebut, Penuntut Umum juga telah mengajukan Permintaan Banding di hadapan ABDUL KADIR RUMODAR, S.H. Panitera Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta, sebagaimana Surat/Akta permintaan banding Nomor 3/Akta.Pid.Sus-TPK/2022/PN Yyk Jo. No. 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk pada tanggal 25 Maret 2022, pernyataan banding tersebut oleh Jurusita Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta bernama NUR MAYA

Halaman 243 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



REZEKY AR., S.H. telah diberitahukan kepada Terdakwa pada tanggal 28 Maret 2022 ;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum telah menyerahkan Memori Banding tertanggal 30 Maret 2022 yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta pada tanggal 30 Maret 2022, dan telah diberitahukan dan diserahkan salinannya kepada Penasihat Hukum Terdakwa sesuai relaas dimaksud pada tanggal 5 April 2022 ;

Menimbang, bahwa Penasihat Hukum Terdakwa sampai perkara ini di diputus di tingkat banding tidak mengajukan Memori Banding dan tidak pula menyerahkan kontra Memori Banding dimaksud ;

Menimbang, bahwa Pengadilan Tipikor pda Pengadilan Negeri Yogyakarta dengan relaas Nomor 3/Akta.Pid.Sus-TPK/2022/PN Yyk Jo. No. 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk pada tanggal 27 April 2022 telah memberitahukan kepada Penasihat Hukum Terdakwa untuk mempelajari berkas perkara (Inzage) di Kepaniteraan Tindak Pidana Korupsi Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta, dalam tenggang waktu 7 (tujuh) hari setelah menerima pemberitahuan ini, sebelum berkas dikirim ke Pengadilan Tinggi Yogyakarta ;

Menimbang, bahwa Pengadilan Tipikor pda Pengadilan Negeri Yogyakarta dengan relaas Nomor 3/Akta.Pid.Sus-TPK/2022/PN Yyk Jo. No. 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk pada tanggal 25 April 2022 telah memberitahukan kepada Penuntut Umum untuk mempelajari berkas perkara (Inzage) di Kepaniteraan Tindak Pidana Korupsi Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta, dalam tenggang waktu 7 (tujuh) hari setelah menerima pemberitahuan ini, sebelum berkas dikirim ke Pengadilan Tinggi Yogyakarta ;

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

Menimbang, bahwa Jaksa/Penuntut Umum dalam memori bandingnya tertanggal 30 Maret 2022 mengajukan alasan-alasan yang pada pokoknya sebagai berikut :

1. Bahwa Majelis Hakim telah salah dalam menerapkan besarnya uang pengganti yang dibebankan kepada terdakwa yaitu hanya sebesar Rp. 4.709.573.864,00 (empat miliar tujuh ratus sembilan juta lima ratus tujuh puluh tiga ribu delapan ratus enam puluh empat rupiah);



2. Bahwa seharusnya terdakwa yang dinyatakan terbukti bersalah melakukan tindak pidana "Korupsi secara bersama-sama dan "Pencucian Uang", sebagaimana dalam dakwaan Kesatu Primair dan Kedua Alternatif Kesatu dihukum membayar uang pengganti sebesar Rp. 7.976.623.225,00 (tujuh miliar sembilan ratus tujuh puluh enam juta enam ratus dua puluh tiga ribu dua ratus dua puluh lima rupiah) sebagaimana dalam surat Tuntutan Penuntut Umum ;
3. Bahwa dari kerugian keuangan Negara sebesar Rp. 27.443.684.043,00 (dua puluh tujuh miliar empat ratus empat puluh tiga juta enam ratus delapan puluh empat ribu empat puluh tiga rupiah) yang dibuktikan dalam perkara a quo masih terdapat sisa uang sebesar Rp. 15.127.788.980,00 (lima belas miliar seratus dua puluh tujuh juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu sembilan ratus delapan puluh rupiah) yang belum terungkap aliran penggunaannya dan terdakwa terkesan berbelit-belit dalam memberikan keterangan sehingga menghambat penelusuran aset untuk mengoptimalkan pemulihan kerugian negara yang timbul ;

Oleh karena itu mohon kepada Pengadilan Tinggi Yogyakarta agar terdakwa Farrel Everaldo Fernando dijatuhi pidana tambahan membayar uang pengganti sebesar Rp. 7.976.623.225,00 (tujuh miliar sembilan ratus tujuh puluh enam juta enam ratus dua puluh tiga ribu dua ratus dua puluh lima rupiah) ;

Menimbang, bahwa setelah Pengadilan Tinggi mempelajari berkas perkara a quo dan Salinan resmi Putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk tanggal 18 Maret 2022, Pengadilan Tinggi berpendapat bahwa pertimbangan-pertimbangan hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Yogyakarta sudah tepat dan benar oleh karena dari keterangan para Saksi, keterangan Terdakwa dihubungkan dengan barang bukti Terdakwa terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana telah disebutkan dalam amar Putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk tanggal 18 Maret 2022 dan karenanya pertimbangan-pertimbangan tersebut diambil alih oleh Pengadilan Tinggi sendiri dalam memutus perkara ini di tingkat banding dengan tambahan pertimbangan seperti tersebut di bawah ini ;

Menimbang, bahwa mengenai lamanya pidana penjara yang telah dijatuhkan oleh Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta,

Halaman 245 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pengadilan Tinggi sependapat karena telah sesuai dengan perbuatan dan kesalahan Terdakwa serta rasa keadilan, hal mana berkaitan dengan PERMA Nomor 1 Tahun 2020 yang menyangkut kerugian negara, kesalahan, dampak, keuntungan dan pengembalian keuangan negara yang kurang dari 10 % telah dipertimbangkan dengan tepat dan benar oleh Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta, selain itu dari kerugian negara yang belum dikembalikan tersebut masih cukup besar tetapi tidak jelas penggunaannya dan tidak jelas pula bagaimana dan kapan pengembaliannya, hal ini karena terdakwa berbelit-belit dalam memberikan keterangan ;

Menimbang, bahwa selain hal di atas yang menjadi pertimbangan Pengadilan Tinggi juga sependapat dengan pidana yang dijatuhkan adalah bahwa timbulnya perkara ini karena direncanakan oleh Terdakwa dan kawan-kawan dengan didahului perbuatan yang cukup licik yaitu pada saat saksi Lintang Patria Anantya Rukmi, S.E. selaku Marketing Bank Yogya melakukan on the Spot ke kantor PT Tranvision Yogyakarta untuk mendapatkan data perusahaan diperoleh keterangan dari Terdakwa dan saksi Klau Victor Apriyanto, S.T. yang tidak benar yaitu antara lain Terdakwa mengaku sebagai bendahara gaji padahal ia sebagai Sales Agent karena di kantor tersebut tidak ada jabatan bendahara gaji, gaji Karyawan langsung ditransfer via e-mail kepada masing-masing karyawan dari kantor pusat Jakarta. Selanjutnya saksi Klau Victor Apriyanto, S.T. diakuinya sebagai Branch Manager PT. Tranvision Yogyakarta dengan mengajukan bukti Foto Copy SK Direksi PT Indonusa Telemedia No. SK 082/012/HCM Tranvision /I/2017 tanggal 2 Januari 2017 (SK ini adalah tidak benar/palsu, dan yang benar saksi Klau Victor Apriyanto, S.T. jabatannya adalah sebagai Deputy Busines Manager berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 220/012/HCM/Tranvision/VII/2019/RHS, tertanggal 18 Juli 2019), disampaikan juga bahwa jumlah pegawai sebanyak 200 orang dengan gaji antara Rp. 3 juta s/d Rp. 40 juta, padahal yang benar jumlah pegawai hanya 25 orang dan kelicikan lainnya yang dilakukan oleh Terdakwa yaitu mencari orang yang bukan pegawai PT Tranvision Yogyakarta dijadikan seolah-olah pegawai PT Tranvision Yogyakarta (pegawai fiktif) sebanyak 162 orang diajukan sebagai debitur dalam kurun waktu bulan Agustus 2019 s/d Juli 2020 ;

Halaman 246 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/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)



Menimbang, mengenai uang pengganti yang harus dibayar oleh Terdakwa, Pengadilan Tinggi Tipikor mendasarkan pada PERMA Nomor 5 Tahun 2014 tentang Pidana Tambahan uang pengganti dalam tindak pidana korupsi, dimana dalam Pasal 5 berbunyi : “Dalam hal harta benda yang diperoleh dari tindak pidana korupsi tidak dinikmati oleh terdakwa dan telah dialihkan kepada pihak lain, uang pengganti tetap dapat dijatuhkan kepada terdakwa sepanjang terhadap pihak lain tersebut tidak dilakukan penuntutan, baik dalam tindak pidana korupsi maupun tindak pidana pencucian uang ;

Menimbang, bahwa telah dipertimbangkan oleh Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta bahwa telah ada transaksi keuangan yang berasal dari dua nomor rekening BCA milik terdakwa yang dijadikan barang bukti yaitu nomor rekening 445.1755.90 sejumlah Rp.6.187.572.440,00 dan nomor rekening 445.166.1285 sejumlah Rp.1.767.120.635,00 ternyata jumlahnya Rp.7.954.693.075. Dari uang sejumlah ini setelah Pengadilan Tinggi Tipikor meneliti dengan seksama, ada transaksi keluar yang ditujukan kepada 11 (sebelas) orang yang patut diduga turut menerima aliran dana dan / atau menikmatinya, yaitu kepada :

1. Agus Kurniawan, menerima Rp.660.609.804 ,- ;
2. Aji Herlambang, menerima Rp. 43.138.770 ,- ;
3. Ricko Yabri Rerel, menerima Rp. 95.007.424 ,- ;
4. Tito Sudarmanto, menerima Rp.512.500.000 ,- ;
5. Klau Victor Apriyanto, menerimaRp.148.620.955 ,-
6. Raditya Budi Haryanto, menerima Rp. 19.650.000 ,-
7. Dian Ariwibowo, menerima Rp. 8.469.334 ,-
8. Haryono, menerima Rp. 5.468.000 ,-
9. Kurniati, menerima Rp.1.662.154.930 ,-
10. Nanda Iswara Alim, menerimaRp. 14.000.000 ,-
11. Saleh Nahdi, menerima Rp. 75.500.000 ,-

Keseluruhan berjumlah Rp.3.245.119.211 ,- (Tiga milyar dua ratus empat puluh lima juta seratus sembilan belas ribu dua ratus sebelas rupiah) ;

Menimbang, bahwa khusus untuk Klau Victor Aryanto sebagaimana telah dipertimbangkan oleh Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta telah dijadikan terdakwa (dalam perkara aquo yang merupakan

Halaman 247 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YJK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

splitzing) yaitu dalam perkara Nomor 5/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk yang pada pokoknya telah dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana serta sudah berkekuatan hukum tetap; sedang untuk yang lain tidak diadakan penuntutan, kaitannya dengan perkara ini ;

Menimbang bahwa dari uraian pertimbangan di atas dapat disimpulkan dari jumlah uang yang diterima terdakwa sebesar Rp. 7.954.693.075 ,- (Tujuh milyar sembilan ratus lima puluh empat juta enam ratus sembilan puluh tiga ribu tujuh puluh lima rupiah) dikurangi yang ditransfer kepada Klau Victor Apriyanto sebesar Rp. 148.620.955 ,- (Seratus empat puluh delapan juta enam ratus dua puluh ribu sembilan ratus lima puluh lima rupiah) maka sisanya sebesar Rp.7.806.072.120 ,- (Tujuh milyar delapan ratus enam juta tujuh puluh dua ribu seratus dua puluh rupiah), sehingga sesuai dengan Pasal 5 PERMA Nomor 5 tahun 2014 tersebut di atas, uang sejumlah Rp. 7.806.072.120 (Tujuh milyar delapan ratus enam juta tujuh puluh dua ribu seratus dua puluh rupiah) tersebut menjadi tanggung jawab terdakwa dalam bentuk sebagai uang pengganti ;

Menimbang, bahwa dari pertimbangan-pertimbangan di atas, maka putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 7/Pid.Sus-TPK/PN Yyk tanggal 18 Maret 2022 yang dimintakan banding tersebut harus diubah oleh Pengadilan Tinggi sekedar mengenai besarnya uang pengganti yang harus dibayar oleh terdakwa sebagaimana akan disebutkan dalam amar putusan di bawah ini ;

Menimbang, oleh karena dalam pemeriksaan di tingkat banding terdakwa berada dalam tahanan dan tidak ada alasan hukum untuk dikeluarkan maka sesuai pasal 242 KUHP Pengadilan Tinggi akan memerintahkan agar terdakwa tetap ditahan dan / atau mengurangi dari pidana yang dijatuhkan ;

Menimbang, bahwa oleh karena terdakwa tetap dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana maka ia harus dibebani untuk membayar biaya perkara ;

Mengingat, Pasal 2 ayat (1) jo. Pasal 18 Undang-undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana diubah dan ditambah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi jo. Pasal 55 ayat (1) ke-1 KUHP, dan Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan

Halaman 248 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

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

Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, serta Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana serta peraturan perundang-undangan lain yang bersangkutan;

MENGADILI :

- Menerima permintaan banding dari Penuntut Umum dan Terdakwa ;
- Mengubah Putusan Pengadilan Tipikor pada Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 7/Pid.Sus-TPK/2021/PN Yyk tanggal 18 Maret 2022 yang dimintakan banding tersebut sekedar mengenai besarnya jumlah uang pengganti yang harus dibayar oleh Terdakwa sehingga amar lengkapnya berbunyi sebagai berikut :
 1. Menyatakan Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA tersebut di atas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “Korupsi Secara Bersama-sama” dan “Pencucian Uang”, sebagaimana dalam Dakwaan Kesatu Primair dan Kedua Alternatif Kesatu;
 2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa FARREL EVERALD FERNANDA oleh karena itu dengan pidana penjara selama 16 (enam belas) tahun dan denda sejumlah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 8 (delapan) bulan;
 3. Menghukum Terdakwa untuk membayar uang pengganti sejumlah Rp.7.806.072.120 ,- (Tujuh milyar delapan ratus enam juta tujuh puluh dua ribu seratus dua puluh rupiah) paling lama dalam waktu satu bulan sesudah putusan ini berkekuatan hukum tetapi jika tidak dibayar maka harta bendanya disita dan dilelang oleh Jaksa untuk menutupi uang pengganti tersebut dengan ketentuan apabila terpidana tidak mempunyai harta benda yang mencukupi maka dipidana penjara selama 6 (enam) tahun ;
 4. Menetapkan agar Terdakwa tetap ditahan ;
 5. Memerintahkan penahanan yang dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ;
 6. Menetapkan seluruh barang bukti:
 - Tindak pidana korupsi, Nomor 1 sampai dengan 231 dan
 - Tindak pidana pencucian uang, Nomor 1 sampai dengan 7

Halaman 249 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan dalam perkara lain;

7. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa sebesar Rp. 5000,- (Lima ribu rupiah).

Demikian diputuskan dalam rapat permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Tinggi Yogyakarta pada hari Selasa, tanggal 31 Mei 2022 oleh kami Bambang Widiyatmoko, S.H.,M.H. sebagai Hakim Ketua, Didiek Budi Utomo, S.H. dan Sutisna, S.Sos.,M.Pd. Hakim Ad Hoc Tipikor, masing-masing sebagai Hakim Anggota, putusan tersebut diucapkan dalam persidangan yang terbuka untuk umum pada hari Senin, tanggal 6 Juni 2022 oleh Hakim Ketua dengan didampingi oleh Para Hakim Anggota tersebut dan dibantu oleh Didik Yuniarto, S.H.,M.H. Panitera Pengganti Pengadilan Tinggi Yogyakarta tanpa dihadiri oleh Penuntut Umum dan Terdakwa/Penasihat Hukum Terdakwa.

Hakim Anggota,

Hakim Ketua,

Didiek Budi Utomo, S.H.

Bambang Widiyatmoko, S.H.,M.H.

Sutisna, S.Sos.,M.Pd.

Panitera Pengganti,

Didik Yuniarto, S.H.,M.H.

Halaman 250 dari 250 halaman, Putusan Nomor 3/PID.SUS-TPK/2022/PT YYK

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)



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)