



P U T U S A N

Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA

MAHKAMAH AGUNG

memeriksa perkara tindak pidana korupsi pada tingkat kasasi yang dimohonkan oleh Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan dan Terdakwa, telah memutus perkara Terdakwa:

Nama : **OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO;**
Tempat Lahir : Jakarta;
Umur/Tanggal Lahir : 36 Tahun/2 Oktober 1985;
Jenis Kelamin : Laki-laki;
Kewarganegaraan : Indonesia;
Tempat Tinggal : Jalan Jati Indah I Blok A7 Nomor 7, RT 01, RW 014, Kelurahan Harapan Jaya, Kecamatan Bekasi Utara, Bekasi Kota;
Atau:
Jalan Jati Indah V Blok A16 Nomor 1, RT 06, RW 014, Kelurahan Harapan Jaya, Kecamatan Bekasi Utara, Bekasi Kota;
Atau: Northwest Lake Blok NG 18/53, Pakal, Babat Jerawat, Surabaya;
Agama : Katholik;
Pekerjaan : *Relationship Manager* (RM) BRI KCP Bangka Raya Tahun 2016 - 2021;

Terdakwa tersebut berada dalam tahanan Rumah Tahanan Negara sejak tanggal 17 Oktober 2023 sampai dengan sekarang;

Terdakwa diajukan di depan persidangan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat karena didakwa dengan dakwaan sebagai berikut:

Primair : Perbuatan Terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak

Halaman 1 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Pidana Korupsi *juncto* Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;

Subsidaair : Perbuatan Terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;

Mahkamah Agung tersebut;

Membaca Tuntutan Pidana Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan tanggal 3 Juli 2023 sebagai berikut:

1. Menyatakan Terdakwa OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah "Melakukan tindak pidana korupsi" dalam dakwaan Primair sebagaimana diatur dalam Pasal 2 *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah ditambah dan diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;
2. Menyatakan Terdakwa OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah "Melakukan tindak pidana korupsi" dalam dakwaan subsidair sebagaimana diatur dalam Pasal 3 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah ditambah dan diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;

Halaman 2 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



3. Menyatakan melepaskan Terdakwa OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO dari dakwaan Subsidair sebagaimana diatur dalam Pasal 3 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah ditambah dan diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;
4. Menjatuhkan pidana penjara terhadap Terdakwa OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO dengan pidana penjara selama 8 (delapan) Tahun dan 6 (enam) bulan dikurangi selama Terdakwa dalam tahanan dan denda Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan, dengan perintah agar Terdakwa tetap ditahan;
5. Membebaskan kepada Terdakwa OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO untuk membayar uang pengganti sebesar Rp11.425.000.000,00 (sebelas miliar empat ratus dua puluh lima juta rupiah) dan jika Terdakwa tidak dapat membayar uang pengganti dalam waktu 1 (satu) bulan sesudah putusan mempunyai kekuatan hukum tetap maka harta bendanya dapat disita dan dilelang dan jika Terdakwa tidak mempunyai harta benda yang mencukupi untuk membayar uang pengganti maka diganti dengan pidana penjara selama 4 (empat) Tahun penjara;
6. Menyatakan barang bukti:
 - Barang bukti Nomor 1 sampai dengan 12 dan 15;
Dipergunakan untuk perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;
 - Barang bukti Nomor 13 poin 1 sampai dengan 9 berupa:
 - 1) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 0769/Pangadegan atas nama Putri Rina Febriani, S.E., M.Si.;
 - 2) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 8853/Pondok Kelapa atas nama Insinyur Jamuara Rajagukguk;
 - 3) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 02306/Cibening atas nama Fery Eko Setiawan;
 - 4) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 9278/Jatisari atas

Halaman 3 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



nama Haidakusuma;

5) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 15228/Tugu atas nama Siti Sopiah;

6) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 7676/Mekarsari atas nama Sri Inayati;

7) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 10661/Mustika Jaya atas nama S.Ruby;

8) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 02319/Cibuntu atas nama Hj Kenah binti Kumpul;

9) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Hak Guna Bangunan Nomor 08255/Pamulang Barat atas nama Anton Hartanto;

Dikembalikan kepada BRI KCP Bangka Raya untuk dilakukan pelelangan dan hasilnya diperhitungkan sebagai pembayaran uang pengganti Terdakwa;

- Barang bukti Nomor 13 poin 10 berupa:

10) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 04199/Rawa Buaya atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;

- Barang bukti Nomor 13 poin 11 sampai dengan 17 berupa:

11) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 654/Pondokpucung atas nama Cece SPd.;

12) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Hak Guna Bangunan Nomor 799/Jatirangga atas nama Wawan Setiawan;

13) 2 (dua) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak):

- Nomor 1408/Bojong Pondok Terong atas nama Andang Mustafa Riyadi;

- Nomor 1039/Bojong Pondok Terong atas nama Andang Mustafa Riyadi;

14) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 2849/Kelapadua atas nama Hendra Kurniawan;

15) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 6052/Limusunnggal atas nama Edison Lumban Tobing;

Halaman 4 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- 16) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 4216/Jaticempaka atas nama Nyonya Janda Maria Ulfa;
- 17) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 5325/Kalisari atas nama Saadih bin Kipit;

Dikembalikan kepada BRI KCP Bangka Raya untuk dilakukan pelelangan dan hasilnya diperhitungkan sebagai pembayaran uang pengganti Terdakwa;

- Barang bukti Nomor 13 poin 18 berupa:

18) 1 (satu) Asli Surat Lunas Kredit atas nama Benny Chandra; Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;

- Barang bukti Nomor 14 poin 1 berupa:

1) 1 (satu) asli sertipikat (tanda bukti hak) Hak Guna Bangunan Nomor 1699/Cideng atas nama Obed Tetriscio Toran dikembalikan kepada BRI KC Ampera;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;

- Barang bukti Nomor 14 poin 2 berupa:

2) 1 (satu) asli sertipikat (tanda bukti hak) Nomor 11626/Gandul atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga

- Barang bukti Nomor 16 sampai dengan 18;

Dipergunakan untuk perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;

7. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa sebesar Rp10.000,00 (sepuluh ribu rupiah);

Membaca Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 21/Pid.Sus-TPK/2023/PN Jkt Pst tanggal 20 Juli 2023 yang amar lengkapnya sebagai berikut:

1. Menyatakan Terdakwa OCTAVIANUS JONTAN PRIATNO tersebut diatas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi secara bersama-sama sebagaimana dalam dakwaan Primer Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang

Halaman 5 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;

2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 7 (tujuh) Tahun dan denda sejumlah Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 4 (empat) bulan;
3. Menjatuhkan pidana tambahan kepada Terdakwa untuk membayar uang pengganti kepada Negara c.q. BRI KCP Bangka Raya dan KC Ampera Jakarta Selatan sebesar Rp9.109.500.000,00 (sembilan miliar seratus sembilan juta lima ratus seribu 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 1 (satu) Tahun;
4. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya daripidana yang dijatuhkan;
5. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan;
6. Menetapkan barang bukti berupa:
 - 1) Disita dari Sdr. Gunalan, S.H. Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) bundel map berwarna merah yang berisikan:
 - (1) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Dokumen dari PT Bank Rakyat Indonesia KCP Bangka Raya;
 - (2) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama CV Anleroma;
 - (3) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Evi Olivia Yuniastuty;
 - (4) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Maria Ulfa;

Halaman 6 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- (5) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama PT Andhika Tjakra Jaya;
 - (6) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Tedi Wibowo;
 - (7) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Anton Hartatanto;
 - (8) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Bambang S. Jumadi;
 - (9) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Bambang Susanto;
 - (10) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Benny Chandra;
 - (11) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Edison Lumban Tobing;
 - (12) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Fery Eko Setiawan;
 - (13) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Mulyani;
 - (14) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Siti Sopiah;
 - (15) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Sri Inayati;
 - (16) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Suheni;
 - (17) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Wawan Setiawan;
 - (18) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Yayasan Bina Potensi;
 - (19) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Pinjaman dan Simpanan atas nama Obed Terisco T.
- 2) Disita dari Sdr. Niko Adiwena Perdana Bin Sidik Hartoko Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa: 1

Halaman 7 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BCA atas nama Monica Izzabel Putri dengan Nomor Rekening 4960261858 Periode Januari 2018 sampai dengan Desember 2021;
- 3) Disita dari Sdri. Solehah Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 3 Januari 2023 barang bukti berupa: 1 (satu) bundel fotokopi Surat Perjanjian Kerjasama Investasi antara Sdr. Ruby dengan Sdri. Solehah pada tanggal 18 Mei 2019;
- 4) Disita dari Sdr. Resza Harvayoga Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BCA atas nama Resza Harvayoga ST dengan Nomor Rekening 5855133811 Periode Juni 2020 sampai dengan September 2020;
- 5) Disita dari Sdr. Ryan Andres Christian Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa:
- (1) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Ryan Andres Christian dengan Nomor Rekening 020601036374504 Periode 1 September 2018 sampai dengan 31 Januari 2001;
- (2) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BCA atas nama Ryan Andres C Napitupulu dengan Nomor Rekening 4761083443 Periode September 2018 sampai dengan Januari 2019;
- 6) Disita dari Sdri. Sri Inayati Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 3 Januari 2023 barang bukti berupa:
- (1) 1 (satu) bundel Foto Kuitansi Pinjaman atas nama Sri Inayati tanggal 24 April 2018;
- (2) 1 (satu) buah *Flashdisk* Toshiba Putih;
- 7) Disita dari Sdr. Sorba PS Rubiyanto Panjaitan Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa:
- (1) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BCA atas nama Sorba PS Rubiyanto Panjaitan dengan Nomor Rekening 5220743332 Periode Januari 2017 sampai dengan Desember 2019;

Halaman 8 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- (2) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BNI atas nama Sorba PS Rubiyanto Panjaitan dengan Nomor Rekening 458221779 Periode Juni 2017 sampai dengan Agustus 2020;
 - (3) 1 (satu) bundel Laporan Transaksi Finansial Bank BRI atas nama Sorba PS Rubiyanto Panjaitan dengan Nomor Rekening 182201000373569 tanggal 24 Oktober 2022;
 - (4) 1 (satu) bundel Tangkapan Layar percakapan Whatsapp antara Sorba PS Rubiyanto Panjaitan dengan Octavianus Jontam;
 - (5) 1 (satu) bundel Tangkapan Layar percakapan Whatsapp antara Sorba PS Rubiyanto Panjaitan dengan Resza Harva Yoga;
 - (6) 1 (satu) bundel fotokopi Surat Pernyataan atas nama Octavianus Jontam, Resza Harva Yoga dan Ariandi Trijaya Saputra beserta rekam peminjaman dana.
- 8) Disita dari Sdri. Putri Rina Febriani, S.E. Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Putri Rina Febriani, S.E. (Yayasan Bina Potensi) yang berisikan:
- (1) 1 (satu) lembar Asli Tanda Serah Terima Dokumen dari Sdri. Putri Rina Febriani, S.E.;
 - (2) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Pendirian Yayasan Bina Potensi yang dibuat oleh Notaris Irsal Bakar, S.H. Nomor 9 tanggal 11 Juli 2005;
 - (3) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Pendirian Yayasan Bina Potensi yang dibuat oleh Notaris Irsal Bakar, S.H. Nomor 9 tanggal 13 Juli 2009;
 - (4) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Bina Potensi yang dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja Nomor 133 tanggal 25 November 2016;
 - (5) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 03294/2017 tanggal 9 Maret 2017;
 - (6) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor 00769/2013 tanggal 2 Desember 2013;

Halaman 9 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (7) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor 00929/2014 tanggal 13 Mei 2014;
- (8) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Pernyataan Keputusan Rapat "Yayasan Bina Potensi Rifa" yang dibuat oleh Notaris Joko Purnomo, S.H., M.Kn. Nomor 56 tanggal 22 Januari 2013;
- (9) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Pernyataan Keputusan Rapat "Yayasan Bina Potensi Rifa" yang dibuat oleh Notaris Heirluth Edwardo Heridatama, S.H., M.Kn. Nomor 07 tanggal 6 November 2021;
- (10) Fotokopi Dokumentasi Terakhir Yayasan Bina Potensi Rifa;
- 9) Disita dari Sdr. Niko Adiwena Perdana Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa:
 - (1) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI Unit Kerja Indramayu atas nama Niko Adiwena Perdana dengan Nomor Rekening 002801000131562 Periode Januari 2018 sampai dengan Desember 2021;
 - (2) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI KCP Bintaro Niko Adiwena Perdana dengan Nomor Rekening 002801000131562 Periode Januari 2018 sampai dengan Desember 2021;
 - (3) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Perjanjian Kredit yang dibuat oleh Meri Efda, S.H. Nomor 81 tanggal 16 Maret 2020;
- 10) Disita dari Sdr. Gunalan, S.H. Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa:
 - (1) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur M. Aulia Jufri, SE yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Terima Dokumen dari Sdr. M. Aulia Jufri, S.E.;
 - b) 1 (satu) lembar fotokopi Rincian Biaya Realisasi Kredit Modal Kerja atas nama M. Aulia Jufri, S.E.;
 - c) 1 (satu) bundel fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit/offering letter Bank BRI Nomor B.006/KCP-

Halaman 10 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



XIV/ADK/02/2020 tanggal 5 Februari 2020 atas nama M. Aulia Jufri, S.E.;

(2) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Evi Olivia Yuniastut yang berisikan:

- (a) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Data Pinjaman Nomor B.041/KCP-XIV/ADK/04/2021 tanggal 20 April 2021;
- (b) 2 (dua) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 November 2019 sampai dengan 30 November 2019;
- (c) 2 (dua) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 Desember 2019 sampai dengan 31 Desember 2019;
- (d) 1 (satu) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 April 2020 sampai dengan 30 April 2020;
- (e) 1 (satu) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 Juni 2020 sampai dengan 30 Juni 2020;
- (f) 1 (satu) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 September 2020 sampai dengan 30 September 2020;
- (g) 1 (satu) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Evi Olivia Yuniastut dengan Nomor Rekening 113001000423305 Periode 1 Desember 2020 sampai dengan 15 Desember 2020;

(3) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Benny Chandra yang berisikan:

Halaman 11 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- (a) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* Bank BRI Nomor B.049/KCP-XIV/ADK/11/2018 tanggal 29 November 2018 atas nama Benny Chandra;
- (b) 1 (satu) lembar fotokopi Slip Penyetoran Bank BRI atas nama Benny Chandra;
- (c) 1 (satu) lembar fotokopi Buku Tabungan Bank BRI dengan Nomor Rekening 1130-01-010744-50- 5 atas nama Benny Chandra;
- (d) 1 (satu) lembar fotokopi Kuitansi Pembayaran Kerja sama Usaha atas nama Benny Chandra sejumlah Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) tanggal 3 Desember 2018 dengan Penerima Jhontam P. Nadapdap;
- (e) 1 (satu) lembar fotokopi Kuitansi Pembayaran Kerjasama Usaha atas nama Benny Chandra sejumlah Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) tanggal 3 Desember 2018 dengan Penerima Octavianus Jontam Priatno;
- (4) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Rahaju (PT Bella Kreasi Indah) yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi Tiket Pesawat Elektronik Penerbangan Jakarta (CGK)-Bali/Denpasar (DPS) Kode Booking 621116871 tanggal 4 Maret 2020;
 - (b) 1 (satu) lembar fotokopi Tiket Pesawat Elektronik Penerbangan Bali/Denpasar (DPS)-Jakarta (CGK) Kode Booking 621116871 tanggal 5 Maret 2020;
 - (c) 1 (satu) lembar fotokopi Bukti Pembayaran Penerbangan Jakarta (CGK)-Bali/Denpasar (DPS) tanggal 4-5 Maret 2020 atas nama Rahaju Rahaju;
 - (d) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Rahaju dengan Nomor Rekening 043901014563506 periode 1 Januari 2021 sampai dengan 31 Desember 2021;

Halaman 12 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (e) 1 (satu) lembar fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Rahaju dengan Nomor Rekening 043901014563506 periode 1 Maret 2022 sampai dengan 29 Maret 2022;
- (f) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Tahun 2020 dengan NOP 31.75.031.002.015-1260.0 atas nama Rahayu;
- (g) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Perjanjian Membuka Kredit yang dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 166 tanggal 23 Desember 2019;
- (h) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun Nomor 445/VII/B;
- (i) 1 (satu) lembar Penampakan Situasi Terkini Apartemen milik Rahaju di Wisma Gading Permai, Tower B Lt. 08/17 Jl. Kelapa Gading Boulevard Blok Cn 1, Jakarta 14240;
- (5) 1 (satu) lembar Dokumen Debitur Ariandi Trijaya yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pengangkatan Pekerja Kontrak Dengan Jabatan AAO Ritel Komersial JG.5 sebagai pekerja tetap atas nama Ariandi Trijaya Saputra Nomor R.132.e-KW-XIV/HC//08/2018;
- (6) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Tjandra Susilo Sunarjo (PT Andhika Tjakra) yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi Transfer Pembayaran Rumah tanggal 24 April 2020 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo sejumlah Rp205.000.000,00 (dua ratus lima juta rupiah);
 - (b) 1 (satu) lembar fotokopi Transfer Pembayaran Rumah tanggal 19 Maret 2020 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo sejumlah Rp922.500.000,00 (sembilan ratus dua puluh dua juta lima ratus ribu rupiah);
 - (c) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Kuasa Khusus Nomor 03/II/SK/MOL/2021 tanggal 24 Februari 2021 kepada para

Halaman 13 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Advokat dan Konsultan Hukum pada Law Office Miranda Butarbutar & Partners;

- (d) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Terima Uang tanggal 18 Maret 2020;
- (e) 1 (satu) lembar fotokopi Kuitansi Pembayaran Akad BRI atas nama Tjandra Susilo S sejumlah Rp400.000.000,00 (empat ratus juta rupiah) tanggal 17 Maret 2020 dengan Penerima Octavianus Jontam;
- (7) 1 (satu) lembar fotokopi Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama Sri Inayati oleh *Account Officer* atas nama Oktavianus Jontam Priatno;
- (8) 1 (satu) bundel fotokopi Surat Keputusan Direksi Bank BRI Nomor PP.12-DIR/KRD/12/2018 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 31 Desember 2018 beserta Surat Mutasi Pekerja Nomor R.441.e-KW-XIV/SDM/05/2016 (Jontam);
- (9) 1 (satu) bundel fotokopi Surat Keputusan Direksi Bank BRI Nomor S.06-DIR/ADK/03/2015 Tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 16 Maret 2015 beserta Surat Mutasi Pekerja Nomor R.114.e-KW-XIV/SDM/09/2016 (Resza);
- (10) 1 (satu) bundel fotokopi Hasil Audit KCP BRI Bangka Raya Kanca BRI Ampera Tahun 2021;
- (11) 1 (satu) bundel Dokumentasi Maria Togos, Octavianus Jontam Priatno, dan Arianto;
- (12) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Obed Tetriscio Torar dengan Nomor Rekening 042501000977308 Periode 1 Oktober 2019 sampai dengan 19 Mei 2022;
- (13) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran Bank BRI atas nama Tunas Jaya Motor Indonesia dengan Nomor Rekening

Halaman 14 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

042501001028306 Periode 1 Maret 2020 sampai dengan 19 Mei 2022;

(14) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 809 Tahun 1987;

(15) 1 (satu) bundel fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor 997 tanggal 16 Januari 1991;

(16) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Bank BCA atas nama Ruby dengan Nomor Rekening 066 086 1548 yang berisikan:

(a) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S71 dari TB. Bumi Agung sejumlah Rp946.080,00 (sembilan ratus empat puluh enam ribu delapan puluh rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

(b) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S70 dari UD. Milik Jaya sejumlah Rp442.800,00 (empat ratus empat puluh dua ribu delapan ratus rupiah) tanggal 6 Januari 2017;

(c) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S63 dari TB. Karang Jaya sejumlah Rp645.335,00 (enam ratus empat puluh lima ribu tiga ratus tiga puluh lima rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

(d) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S71 dari Shumar Jaya Mandiri sejumlah Rp471.600,00 (empat ratus tujuh puluh satu ribu enam ratus rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

(e) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S66 dari TB. Purnama sejumlah Rp787.200,00 (tujuh ratus delapan puluh tujuh ribu dua ratus rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

(f) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S59 dari TB. Putra Wahana sejumlah Rp626.400,00 (enam ratus dua puluh enam ribu empat ratus rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

(g) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S60 dari Karya Utama sejumlah Rp938.400,00 (sembilan ratus tiga puluh delapan ribu empat ratus rupiah) tanggal 4 Januari 2017;

Halaman 15 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- (h) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S57 dari TK. Fikri Jaya sejumlah Rp1.140.000,00 (satu juta seratus empat puluh ribu rupiah) tanggal 3 Januari 2017;
- (i) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S49 dari Putra HG2 sejumlah Rp1.104.000,00 (satu juta seratus empat ribu rupiah) tanggal 2 Januari 2017;
- (17) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Bank BCA atas nama Ruby dengan Nomor Rekening 066 086 1548 yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 22S16 dari Aneka Elektrik sejumlah Rp866.400,00 (delapan ratus enam puluh enam ribu empat ratus rupiah) tanggal 24 Desember 2016;
 - (b) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S90 dari TB. Murajaya sejumlah Rp724.200,00 (tujuh ratus dua puluh empat dua ratus rupiah) tanggal 22 Desember 2016;
 - (c) 1 (satu) lembar Salinan Faktur Nomor 21S79 dari Yusima Elektrik sejumlah Rp1.881.000,00 (satu juta delapan ratus delapan puluh satu ribu rupiah) tanggal 21 Desember 2016;
 - (d) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S88 dari Cahaya Makmur Sentosa sejumlah Rp930.600,00 (sembilan ratus tiga puluh ribu enam ratus rupiah) tanggal 21 Desember 2016;
 - (e) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S81 dari Brian Jaya sejumlah Rp2.329.200,00 (dua juta tiga ratus dua puluh sembilan ribu dua ratus rupiah) tanggal 21 Desember 2016;
 - (f) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S16 dari TB. Zamrut sejumlah Rp1.056.000,00 (satu juta lima puluh enam ribu rupiah) tanggal 9 Desember 2016;
 - (g) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S28 dari Bangun Jaya sejumlah Rp1.433.400,00 (satu juta empat ratus tiga puluh tiga ribu empat ratus rupiah) tanggal 10 Desember 2016;

Halaman 16 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- (h) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S23 dari Karya Utama sejumlah Rp978.000,00 (sembilan ratus tujuh puluh delapan ribu rupiah) tanggal 10 Desember 2016;
- (i) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S33 dari TB. Bambu Jaya sejumlah Rp1.011.600,00 (satu juta sebelas ribu enam ratus rupiah) tanggal 10 Desember 2016;
- (j) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S26 dari Berkas Usaha sejumlah Rp936.000,00 (sembilan ratus tiga puluh enam ribu rupiah) tanggal 10 Desember 2016;
- (k) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S27 dari Indo Raya sejumlah Rp619.200,00 (enam ratus sembilan belas ribu dua ratus rupiah) tanggal 10 Desember 2016;
- (l) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S32 dari UD. Milik Jaya sejumlah Rp985.800,00 (sembilan ratus delapan puluh lima ribu delapan ratus rupiah) tanggal 10 Desember 2016;
- (m) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S55 dari Bintang Makmur sejumlah Rp1.140.000,00 (satu juta seratus empat puluh ribu rupiah) tanggal 17 Desember 2016;
- (n) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S60 dari Cahaya Indah sejumlah Rp1.083.200,00 (satu juta delapan puluh tiga ribu dua ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (o) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S58 dari Jaya Raya sejumlah Rp1.035.000,00 (satu juta tiga puluh lima ribu rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (p) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S59 dari TB. Putra Agung Mandiri 3 sejumlah Rp1.993.600,00 (satu juta sembilan ratus sembilan puluh tiga ribu enam ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (q) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S71 dari TB. Putra Wahana sejumlah Rp810.500,00 (delapan ratus sepuluh ribu lima ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;

Halaman 17 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- (r) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S73 dari Sahabat Wahana Rp3.193.200,00 (tiga juta seratus sembilan puluh tiga ribu dua ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (s) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S65 dari Karya Utama sejumlah Rp1.710.800,00 (satu juta tujuh ratus sepuluh ribu delapan ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (t) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S67 dari TB. RK Jaya sejumlah Rp1.344.000,00 (satu juta tiga ratus empat puluh empat ribu rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (u) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S70 dari TB. Mulya sejumlah Rp2.748.000,00 (dua juta tujuh ratus empat puluh delapan ribu rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (v) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S69 dari Cikarang Indah sejumlah Rp1.118.400,00 (satu juta seratus delapan Belas ribu empat ratus rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (w) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 21S64 dari TB. S.A sejumlah Rp1.026.000,00 (satu juta dua puluh enam ribu rupiah) tanggal 19 Desember 2016;
- (x) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S70 dari Karya Utama sejumlah Rp1.435.200,00 (satu juta empat ratus tiga puluh lima ribu dua ratus rupiah) tanggal 29 November 2016;
- (y) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S65 dari Cahaya Indah sejumlah Rp1.060.000,00 (satu juta enam puluh ribu rupiah) tanggal 29 November 2016;
- (z) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S63 dari Sumber Tangguh Jaya sejumlah Rp1.261.000,00 (satu juta dua ratus enam puluh satu ribu rupiah) tanggal 29 November 2016;
- (aa) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S58 dari TB. Sumber Logam sejumlah Rp741.000,00 (tujuh ratus empat puluh satu ribu rupiah) tanggal 28 November 2016;

Halaman 18 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (bb) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S59 dari Matahari sejumlah Rp1.154.600,00 (satu juta seratus lima puluh empat ribu enam ratus rupiah) tanggal 28 November 2016.
- (cc) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S53 dari Agung Jaya Elektrik sejumlah Rp950.000,00 (sembilan ratus lima puluh ribu rupiah) tanggal 26 November 2016;
- (dd) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S51 dari TB. Bumi Makmur sejumlah Rp1.243.000,00 (satu juta dua ratus empat puluh tiga ribu rupiah) tanggal 26 November 2016;
- (ee) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S52 dari TB. Mitra Mandiri sejumlah Rp2.210.000,00 (dua juta dua ratus sepuluh ribu rupiah) tanggal 26 November 2016);
- (ff) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S09 dari Brian Jaya sejumlah Rp916.500,00 (sembilan ratus dua Belas ribu lima ratus rupiah) tanggal 21 November 2016;
- (gg) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 20S02 dari Maju Makmur Sentosa sejumlah Rp6.555.060,00 (enam juta lima ratus lima puluh lima ribu enam puluh rupiah) tanggal 18 November 2016;
- (hh) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S97 dari TB. Borneo Jaya sejumlah Rp1.353.600,00 (satu juta tiga ratus lima puluh tiga ribu enam ratus rupiah) tanggal 18 November 2016;
- (ii) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S92 dari TB. Cahaya Mulia sejumlah Rp934.800,00 (sembilan ratus tiga puluh empat ribu delapan ratus rupiah) tanggal 17 November 2016;
- (jj) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S74 dari Sumber Tanggung Jaya sejumlah Rp1.549.200,00 (satu juta lima ratus empat puluh sembilan ribu dua ratus rupiah) tanggal 15 November 2016;

Halaman 19 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (kk) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S78 dari Toko Darma Jaya sejumlah Rp1.142.100,00 (satu juta seratus empat puluh dua ribu seratus rupiah) tanggal 15 November 2016;
- (ll) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S82 dari Maju Makmur Sentosa sejumlah Rp3.660.048,00 (tiga juta enam ratus enam puluh ribu empat puluh delapan rupiah) tanggal 15 November 2016;
- (mm) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S64 dari TB. Mitra Mandiri sejumlah Rp2.484.400,00 (dua juta empat ratus delapan puluh empat ribu empat ratus rupiah) tanggal 14 November 2016;
- (nn) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S52 dari Agung Mandiri Kunci sejumlah Rp2.005.900,00 (dua juta lima ribu sembilan ratus rupiah) tanggal 12 November 2016;
- (oo) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Nomor 19S18 dari Nata Kusuma. TB sejumlah Rp1.134.400,00 (satu juta seratus tiga puluh empat ribu empat ratus rupiah) tanggal 7 November 2016;
- (18) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur atas nama TK. LINA dengan Nomor Rekening 03024969 yang berisikan:
- (a) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Nomor 03072918024687 sejumlah Rp17.553.776,00 (tujuh belas juta lima ratus lima puluh tiga ribu tujuh ratus tujuh puluh enam rupiah) tanggal 13 November 2018;
- (b) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Nomor 03070210057158 sejumlah Rp10.822.500,00 (sepuluh juta delapan ratus dua puluh dua ribu lima ratus rupiah) tanggal 13 November 2018.
- (c) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Nomor 03070210056955 sejumlah Rp7.179.000,00 (tujuh juta seratus tujuh puluh sembilan ribu rupiah) tanggal 6 November 2018;

Halaman 20 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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) 1 (satu) bundel fotokopi Faktur Nomor 03070210056718 sejumlah Rp8.077.500,00 (delapan juta tujuh puluh tujuh ribu lima ratus rupiah) tanggal 30 Oktober 2018;
- (19) 1 (satu) bundel fotokopi *price list*;
- (20) 1 (satu) bundel fotokopi Serah Terima Nota Tagihan Periode 19 November 2016 sampai dengan 29 Desember 2016;
- (21) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Suheni yang berisikan:
- (a) 1 (satu) bundel fotokopi Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B.004/KCP-XIV/ADK/02/2018 tanggal 19 Februari 2018;
 - (b) 1 (satu) bundel fotokopi Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP-/02/18 tanggal -02-2018.
 - (c) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Addendum Perjanjian Kredit yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 138 tanggal 20 Februari 2018.
- (22) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Siti Sopiah yang berisikan:
- (a) 1 (satu) bundel fotokopi Putusan Kredit Ritel Komersial Dibawah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) Nomor B./KCP- XIV/ADK/02/2020 tanggal;
 - (b) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Addendum Perjanjian Kredit yang dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 172 tanggal 27 Februari 2020.
- (23) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Bambang Susanto yang berisikan:
- (a) 1 (satu) bundel fotokopi Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B.033/KCP- XIV/ADK/08/2018 tanggal 14 September 2018.
 - (b) 1 (satu) bundel fotokopi Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan 5 Milyar Nomor SKPP B.2/1130/9/2018;



- (c) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Addendum Perjanjian Kredit yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 87 tanggal 17 September 2018;
- (24) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Fery Eko Setiawan yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) bundel fotokopi Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B.014/KCP- XIV/ADK/04/2019 tanggal 15 April 2019;
 - (b) 1 (satu) bundel fotokopi Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP: /04/19 tanggal - April 2019;
 - (c) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Addendum Perjanjian Kredit yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 106 tanggal 16 April 2019;
- (25) 1 (satu) bundel Dokumen Debitur Bambang S Jumadi yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) bundel fotokopi Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B./KC- XIV/ADK/02/2019;
 - (b) 1 (satu) bundel fotokopi Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP -/02/19 tanggal -02-19
 - (c) 1 (satu) bundel fotokopi Akta Addendum Perjanjian Kredit yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 156 tanggal 25 Februari 2019;
- 11) Disita dari Sdr. Gunalan, S.H. Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 22 Desember 2022 barang bukti berupa:
 - (1) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Yayasan Bina Potensi Rifa yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera Nomor SKPP: B-

Halaman 22 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

KC/XIV/ADK/11/2016 tanggal November 2016 atas nama Pemohon Yayasan Bina Potensi Rifa;

- b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera Nomor SKPP: B- tanggal November 2016 atas nama Yayasan Bina Potensi;
- c) 1 (satu) lembar Asli Permohonan Fasilitas Kredit Investasi Refinancing Kepada BRI KCP Ampera Nomor SKPP: B-053/KCP-XIV/ADK/II/2016 Tanggal 23 November 2016; 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur PT Bank Central Asia Cabang Jakarta dicetak oleh BRI tanggal 24 Oktober 2016 yang terdiri dari:
 - (a) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791409/DPIP/PIK atas nama Debitur Putri Rina Febriani;
 - (b) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791667/DPIP/PIK atas nama Debitur Putri Rina Febriani;
 - (c) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/198092240/DPIP/PIK atas nama Ahmad Fadli;
 - (d) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/198091849/DPIP/PIK atas nama Ahmad Fadli;
 - (e) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/198091343/DPIP/PIK atas nama Rudy Febriano;
 - (f) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791308/DPIP/PIK atas nama Putri Rina Febriani;
 - (g) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791441/DPIP/PIK atas nama Putri Rina Febriani;

Halaman 23 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- (h) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791163/DPIP/PIK atas nama Putri Rina Febriani; dan;
- (i) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Nomor Laporan: 18/196791185/DPIP/PIK atas nama Putri Rina Febriani;
- d) 1 (satu) rangkap asli Formulir Review Dokumen tanggal 25 November 2016;
- e) 1 (satu) rangkap asli Nota Debet PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. dengan Nomor Rekening 1130.01.000009.99.9 atas nama Yayasan Bina Potensi tanggal 25 November 2011 dan tanggal 29 November 2016;
- f) 1 (satu) rangkap *print out* Tanda Bukti Pencarian Informasi Debitur atas nama Bina Potensi tanggal 22 November 2016;
- g) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera tanggal November 2016 atas nama Yayasan Bina Potensi;
- h) 1 (satu) rangkap asli Credit Risk Rating Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. atas nama Yayasan Bina Potensi;
- i) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. KCP Ampera atas nama Yayasan Bina Potensi tanggal 21 November 2016;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan/Catatan Keuangan Yayasan Bina Potensi Periode Bulan: Januari - Desember 2015;
- k) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan Bank Rakyat Indonesia KCP Ampera Berhubung Dengan SKPP Nomor B. -KCP/XIV/ADK/11/2016 atas nama Yayasan Bina Potensi Rifa Lokasi Tanah Jalan Sawah Kp Gaok Leles RT 002 RW 004 tanggal November 2016;

Halaman 24 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- l) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Penilaian Jaminan Bank Rakyat Indonesia KCP Ampera Berhubung Dengan SKPP Nomor B. -KCP/XIV/ADK/11/2016 atas nama Yayasan Bina Potensi Rifa Lokasi Tanah Ruko Balaraja Centre Blok B Nomor 12 tanggal November 2016;
- m) 1 (satu) lembar fotokopi Detil Monitoring atas nama Debitur Yayasan Bina Potensi Rifa Dengan Nomor Account BRINets 113001000363107;
- n) 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. atas nama Yayasan Bina Potensi Rifa tanggal 25 November 2016;
- o) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran BRINS atas nama Pemohon PT BRI KCP Bangka Raya QQ Yayasan Bina Potensi tanggal 25 November 2016;
- p) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima Berkas Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. Sertifikat HM 769/Pengadegan atas nama Putri Rina Febriani LT 2,675m2 Letak Banten, Kab. Tangerang, Kecamatan Pasar Kamis, Kel. Pengadegan tanggal 25 November 2016;
- q) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 00769 tanggal 2 Desember 2013 atas nama Putri Rina Febriani, S.E., M.Si.;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 03294/2017 tanggal 6 Maret 2017 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 00929 tanggal 13 Mei 2014 atas nama Ahmad Fadli, S.E., MM.;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 00769 tanggal 2 Desember 2013 atas nama Putri Rina Febriani, S.E., M.Si.;

Halaman 25 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Guna Bangunan Nomor 06727 tanggal 14 Maret 2012 atas nama P.T. Deltacendana Citapersada;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Guna Bangunan Nomor 00285 tanggal 29 Oktober 2012 atas nama Camelia Dharmayanti;
- w) 1 (satu) rangkap fotokopi Denah Tampak & Potongan Rumah Tinggal Milik Putri Riesmayanti, S.E. Lokasi Perum Walet Regensi Blok WRA-3/22 Kel. Sindangsari Kecamatan Pasar Kemis Kab. Tangerang Disahkan oleh Pemerintah Kabupaten Tangerang Kecamatan Pasar Kemis Kepala Seksi Pembangunan; 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Camat Pasar Kemis Nomor 648.3/51-Kecamatan Psrkm/2016 Tentang Izin Mendirikan Bangunan (IMB) Penambahan atas nama Putri Riesmayanti, S.E. tanggal 30 September 2016;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Bupati Tangerang Nomor 644.2/2357-DBP/2006 Tentang Izin Mendirikan Bangunan atas nama Camellia Dharmayanti tanggal 29 Desember 2006;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2013 atas nama Putri Rina Febriani tanggal 1 Februari 2013;
- z) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan (SPPT-PBB) Tahun 2016 atas nama Camellia Dharmayanti tanggal 26 Februari 2016;
- aa) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 133 atas nama Bina Potensi Rifa Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 25 November 2016;

Halaman 26 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- bb) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Penandatanganan Nomor 1052/NOT/XI/2016 dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. antara Debitur Yayasan Bina Potensi Rifa dengan Bank/Kreditur PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Pembantu Departemen Kehutanan tanggal 25 November 2016;
- cc) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) Nomor B.049- XIV/KCP/ADK/11/2016 Kepada Yayasan Bina Potensi Rifa tanggal 24 November 2016;
- dd) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.;
- ee) 1 (satu) rangkap fotokopi Identitas Kartu Tanda Penduduk, Kartu Keluarga, Kutipan Akta Nikah, dan NPWP;
- ff) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pernyataan Keputusan Rapat Yayasan Bina Potensi Rifa Nomor 20 dibuat oleh Notaris Joko Purnomo, S.H. M.Kn. tanggal 14 September 2016;
- gg) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pernyataan Keputusan Rapat Pembina Yayasan Bina Potensi Rifa Nomor 56 dibuat oleh Notaris Joko Purnomo, S.H. M.Kn. tanggal 22 Januari 2013;
- hh) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pendirian Yayasan Bina Potensi Nomor 9 dibuat oleh Notaris Irsal Bakar, S.H. tanggal 11 Juli 2005;
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perubahan Nomor 6 dibuat oleh Notaris Irsal Bakar, S.H.;
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Yayasan Nomor 503/282-Sdsr/2016 tanggal 13 Mei 2016;
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Daftar Ulang (HER Registrasi) Nomor 421.9/1522/Disdik Pada Bidang Pendidikan Anak Usia Dini Non Formal dan Informal

Halaman 27 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (PAUDNI) Dinas Pendidikan Kabupaten Tangerang Tahun Pelajaran 2014/2015 tanggal 21 Mei 2015;
- ll) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Terima Pendaftaran Perijinan dan Non Perijinan Badan Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (BTMPTSP) atas nama Ahmad Fadli/Yayasan Bina Potensi Rifa tanggal 7 Juni 2016;
- mm) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Kepala Dinas Pendidikan Kabupaten Tangerang Nomor 421.1/135-Dispendik/2012 Tentang Ijin Pendirian Satuan Pendidikan dan/atau Program Pendidikan Sekolah Dasar (SD) Bina Potensi tanggal 19 Maret 2012;
- nn) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Kepala Dinas Pendidikan Kabupaten Tangerang Nomor 421.2/528/Disdik/2015 Tentang Pemberian Izin Kepada Yayasan Pendidikan Bina Potensi Rifa Untuk Mendirikan SMP Bina Potensi tanggal 14 Desember 2015;
- oo) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Kepala Badan Koordinasi Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Provinsi Banten Nomor 570/9-OPS.Dindik/BKPMPT/III/2016 Tentang Pemberian Izin Operasional Kepada Sekolah Menengah Kejuruan Bina Potensi tanggal 29 Maret 2016;
- pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Penerimaan Perubahan Data Yayasan Bina Potensi Rifa Nomor AHU-AH.01.06-0003735 Kepada Notaris Joko Purnomo, S.H. M.Kn. tanggal 19 September 2016;
- qq) 1 (satu) rangkap fotokopi Formulir Penyetoran Bank BTN Dengan Nomor Rekening 043.01.01.028524.2 atas nama Putri Rina Febrianti tanggal 27 April 2016;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Tagihan Mandiri Kartu Kredit PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Nomor

Halaman 28 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- CSF.CCD/CSD.3065/2014 Kepada Putri Rina Febriani tanggal 23 April 2014;
- ss) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Pembiayaan Nasabah AN. Putri Rina Febriani, S.E., MS. PT Bank Syariah Mandiri Nomor 18/2002-3/266 Kepada Putri Rina Febriani, S.E., MS. tanggal 3 November 2016;
- tt) 1 (satu) lembar fotokopi Konfirmasi Status Kartu Kredit CIMB Niaga Ref. 256/CSO/CMOG- 011/2016 Kepada Putri Rina Febriani tanggal 16 November 2016;
- uu) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penegasan Persetujuan Pembiayaan Ruko A.N Putri Rina Febriani Nomor 16/050/060/SPPP PT Bank Syariah Mandiri Kepada Putri Rina Febriani tanggal 26 Maret 2014;
- vv) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa (Wakalah) Nomor JAS/2013/036/WAKALAH PT Bank BNI Syariah Cabang Jakarta Barat Kepada Putri Rina Febriani tanggal 12 April 2013;
- ww) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa (Wakalah) Nomor JAS/2013/035/W/WAKALAH PT Bank BNI Syariah Cabang Jakarta Barat Kepada Putri Rina Febriani tanggal 12 April 2013;
- xx) 1 (satu) rangkap fotokopi Penilaian Properti Ruko Putri Rina Febriani Nomor 020/FAR.JKT/PRF/07/2016-AK;
- yy) 1 (satu) rangkap fotokopi Penilaian Properti Ruko Putri Rina Febriani Nomor 021/FAR.JKT/PRF/07/2016-AK;
- zz) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Bupati Tangerang Nomor 648.3/2321-DBP/2006 Tentang Ijin Mendirikan Bangunan PT Jaya Garden Polis/Ir. Rachmat Wahyudi tanggal 29 Desember 2006;
- aaa) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan/Catatan Keuangan Yayasan Bina Potensi Periode Bulan Januari - September 2016;

Halaman 29 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- bbb) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Mandiri Putri Rina Febriani Dengan Nomor Rekening 118-00-0468340-4 Periode 1 Januari 2016 Sampai 11 Agustus 2016;
- (2) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Evi Olivia Yuniastuti yang berisikan:
- a) 1 (satu) rangkap asli Slip Setoran Bank BRI atas nama Evi Olivia tanggal 27 November 2019;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Slip Setoran Bank BRI atas atas nama Evi Olivia tanggal 27 November 2019;
 - c) 1 (satu) lembar Asli Surat Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja kepada Bank BRI KCP Bangka Raya tanggal November 2019;
 - d) 1 (satu) rangkap fotokopi Mutasi Rekening Bank BJB atas nama Hendra Kurniawan tanggal cetak 10 November 2019;
 - e) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Hendra Kurniawan (Suami) dan Evi Olivia Yuniastuty (Istri) tanggal November 2019;
 - f) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK KCP Bangka Raya Nomor SKPP: B.6/1130/11/2019 atas nama Pemohon Evi Olivia Yuniastuty tanggal 26 November 2019;
 - g) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Dibawah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B./KC-XIV/ADK/11/2019 atas nama Pemohon Hendra Kurniawan (Suami) dan Evi Olivia Yuniastuty (Istri);
 - h) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 157 atas nama Ny. Evi Olivia Yuniastuty (selaku debitur) (PT Bank BRI (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya tanggal 27

Halaman 30 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



November 2019 Yang Dikeluarkan Oleh Hana Tresna Widjaja, S.H., Selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah Di Jakarta;

- i) 1 (satu) lembar Asli Nota Debet Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Evi Olivia tanggal 26 November 2019;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Kantor Pertanahan Kabupaten Tangerang Nomor 02849;
- k) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Bupati Tangerang Nomor 648.3/555-BP2T/2011 tentang Izin Mendirikan Bangunan tanggal 21 Juni 2011;
- l) 1 (satu) rangkap fotokopi Petikan Surat Keputusan Bupati Kepala Daerah Tingkat II Tangerang Nomor 648.3/63-DPU/1993 tentang Izin Mendirikan Bangunan;
- m) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi Dan Bangunan Tahun 2013 atas nama Wajib Pajak Hendra Kurniawan tanggal 3 Januari 2013;
- n) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Evi Olivia Yuniastuty tanggal 27 November 2019;
- o) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Pembayaran atas nama Hendra Kurniawan tanggal 27 November 2019 dan Surat Keterangan Nomor 1192/NOT/XI/2019 antara Ny. Evi Olivia Yuniastuty dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Pembantu Bangka Raya tanggal 27 November 2019;
- p) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B. /KCP-XIV/ADK/11/2019 tanggal November 2019 atas nama peminjam Evi Olivia Yuniastuty (Debitur) dan Hendra Kurniawan (Suami Debitur);
- q) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Pemberi Kuasa Evi Olivia Yuniastuty dan Hendra Kurniawan kepada

Halaman 31 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Penerima Kuasa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.,
KCP Bangka Raya tanggal 27 November 2019;

- r) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Pihak Pertama Evi Olivia Yuniastuty dan Hendra Kurniawan dengan Pihak Kedua PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya tanggal 27 November 2019;
- s) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Evi Olivia Yuniastuty dan Hendra Kurniawan tanggal 27 November 2019;
- t) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- u) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Tanda Penduduk dengan NIK: 3603284106770001 atas nama Evi Olivia Yuniastuty;
- v) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Tanda Penduduk dengan NIK: 360380502740003 atas nama Hendra Kurniawan;
- w) 1 (satu) lembar fotokopi Nomor Pemegang Wajib Pajak Nomor 75.800.693.6-452.000 atas nama Hendra Kurniawan;
- x) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3671092706160014 atas nama Kepala Keluarga Hendra Kurniawan;
- y) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 1131/13/II/1999 Antara Hendra Kurniawan Dan Evi Olivia Yuniastuty;
- z) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Tanda Penduduk dengan NIK: 3603286810990003 atas nama Savvra Alya Nabilah Kurniawan;
- aa) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Penghasilan atas nama Hendra Kurniawan, Amd.LLAJ Periode Bulan Maret-Juni 2019 dan Agustus-Oktober 2019;

Halaman 32 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- bb) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Usaha Nomor 500.5/0938-Pel.SKDU.KecamatanKlp/2019 tanggal 10 April 2019;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi Konfirmasi Kepemilikan Kartu Kredit CIMB NIAGA atas nama Hendra Kurniawan tanggal 28 Oktober 2019;
- dd) 1 (satu) rangkap fotokopi Petikan Keputusan Menteri Perhubungan Nomor SK.11/KP.207/PHB-97 tentang Pengangkatan Calon Pegawai Negeri Sipil Menteri Perhubungan atas nama Hendra Kurniawan, A.Md., LLAJ tanggal 23 Juni 1997;
- ee) 1 (satu) rangkap fotokopi Petikan Keputusan Menteri Perhubungan Nomor KP.301/1438/Phb- 98 tentang Pengangkatan Menjadi Pegawai Negeri Sipil atas nama Hendra Kurniawan. A.Md., LLAJ NIP. 120157032 tanggal 25 Maret 1998;
- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Petikan Keputusan Walikota Tangerang Selatan Nomor 823/KEP.305- BKPP/2015 tentang Kenaikan Pangkat Pegawai Negeri Sipil Walikota Tangerang Selatan atas nama Hendra Kurniawan, S.T., tanggal 31 Maret 2015;
- gg) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kenaikan Gaji Berkala atas nama Hendra Kurniawan, S.T., tanggal 6 Februari 2017;
- hh) 1 (satu) Lampiran fotokopi Petikan Keputusan Gubernur Banten Nomor 823.4/KEP.116- BKD/2019 tentang Kenaikan Pangkat atas nama Hendra Kurniawan, S.T., MM., menjadi Pembina Golongan Ruang IV/a tanggal 7 Mei 2019;
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Kartu Peserta Taspen atas nama Hendra Kurniawan, A.Md., LLAJ tanggal 8 Juli 1999;

Halaman 33 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- jj) 1 (satu) rangkap fotokopi Daftar Pembayaran Gaji Induk PNS/CPNS Dinas Perhubungan Pemerintah Kota Tangerang Selatan Bulan Januari - Maret 2019;
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi Daftar TPP PNS Dinas Perhubungan Kota Tangerang Selatan Bulan Februari 2019;
- ll) 1 (satu) rangkap fotokopi Daftar TPP PNS Dinas Perhubungan Kota Tangerang Selatan Bulan Januari 2019;
- mm) 1 (satu) rangkap fotokopi Daftar Penerima Tambahan Penghasilan Berdasarkan Beban Kerja TPP Pejabat Struktural Dinas Perhubungan Bulan Agustus 2019;
- nn) 1 (satu) rangkap fotokopi Mutasi Rekening Bank BJB atas nama Hendra Kurniawan tanggal cetak 15 Maret 2019;
- (3) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Sri Inayati yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Surat Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja kepada Bank BRI KCP Bangka Raya tanggal 2 April 2018 atas nama Sri Inayati;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Dan Putusan Kredit Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor SKPP: -/04/18 tanggal April 2018 atas nama Sri Inayati;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya tanggal April 2018 atas nama Sri Inayati;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Dan Putusan Kredit Ritel Komersial S/D 5 miliar PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Nomor SKPP: B.8/1130/4/2018 tanggal 25 April 2018 atas nama Sri Inayati;

Halaman 34 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- e) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B.010/KCP-XIV/ADK/04/2018 atas nama Sri Inayati;
- f) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Nomor B.010/KCP-XIV/IPK/ADK/04/2018 tanggal 26 April 2018 atas nama Sri Inayati;
- g) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Debitur atas nama Sri Inayati;
- h) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur OJK atas nama Sri Inayati dengan Kode Ref Pengguna B. 76/KC/-XIV/ADK/SLIK/04/2018 tanggal Permintaan 20 April 2018;
- i) 1 (satu) rangkap *print out* BRI *checking* Debitur atas nama Sri Inayati tanggal 25 April 2018;
- j) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan atas nama Sri Inayati tanggal 23 April 2018;
- k) 1 (satu) lembar *print out* Surat Keterangan Lunas PT BPR Artha Bersama Bank Perkreditan Rakyat Nomor 006/SKPK/DIR-KRD/XI/16 atas nama Sri Inayati tanggal 1 November 2016;
- l) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Nomor SKPP: B.011/KCP-XIV/SKPP/ADK/04/2018 tanggal 24 April 2018 atas nama Sri Inayati;
- m) 1 (satu) lembar Asli Formulir Credit Risk Rating Bisnis Ritel PT Bank Rakyat Indonesia atas nama Sri Inayati tanggal 25 April 2018;
- n) 1 (satu) lembar Asli Laporan Kunjungan Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Debitur

Halaman 35 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pejabat Yang Mengunjungi Niko Adiwena Perdana tanggal April 2018;

- o) 1 (satu) lembar Asli Laporan Kunjungan Asli PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Ampera Pejabat Yang Mengunjungi Octavianus Jontam (Selaku AO) tanggal April 2018;
- p) 1 (satu) lembar Asli Laporan Kunjungan Asli PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Ampera Pejabat Yang Mengunjungi Octavianus Jontam (Selaku AO) tanggal April 2018;
- q) 1 (satu) lembar Asli Laporan Kunjungan Asli PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Pejabat Yang Mengunjungi Octavianus Jontam (Selaku AO) tanggal April 2018;
- r) 1 (satu) rangkap *print out* Tangkapan Layar Penjualan Rumah di Mekarsari Depok Melalui Web <https://rumah.trovit.co.id>;
- s) 1 (satu) lembar *print out* Interfes atas nama Sri Inayati Dengan Nomor Akun BRINets 113001000205155 tanggal 25 April 2018;
- t) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Pencairan Pinjaman Kredit Modal Kerja Bank Rakyat Indonesia atas nama Sri Inayati dengan Nomor Rekening 1130-01-000205.15.5 tanggal 25 April 2018 dan Slip Penyetoran tanggal 26 April 2018;
- u) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit Fasilitas KMK CO Tetap PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Debitur atas nama Sri Inayati;
- v) 1 (satu) lembar fotokopi Konfirmasi Transaksi Bank Danamon Kepada Sri Inayati Dengan Nomor Rekening 003616174318 sejumlah Rp9.000.000,00 (sembilan juta rupiah) Oleh Penyetor Dengan Nomor Telepon 085693102120 tanggal 26 April 2018;

Halaman 36 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

Disclaimer

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



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- w) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 7676 tanggal 11 September 2008 atas nama Sri Inayati;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 06464/2018 tanggal 21 Juni 2018 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Berkedudukan di Jakarta Pusat;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Izin Pemerintah Kota Depok Kecamatan Cimanggis Tentang Pemutihan Izin Mendirikan Bangunan Nomor 648.1/105/VI/R-PM/CMG/2010 atas nama Sri Inayati tanggal 29 Juni 2010;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Polis Beserta Lampiran-lampirannya BRI KCP Bangka Raya QQ Sri Inayati 1101010118036582 Yang Sudah Dibuku tanggal 7 Mei 2018;
- aa) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran PT Asuransi BRINS tanggal 25 April 2018 atas nama Sri Inayati;
- bb) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 190 tanggal 25 April 2018 atas nama Debitur Sri Inayati Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- cc) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 150/NOT/V/2018 tanggal 25 April 2018 Antara Sri Inayati Selaku Debitur dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, Cabang Pembantu Bangka Raya Selaku Bank/Kreditur Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- dd) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Sri Inayati;
- ee) 1 (satu) rangkap asli Perjanjian Penyerahan Hak Milik Atas Kepercayaan (Fidusia Barang) PT Bank Rakyat Indonesia

Halaman 37 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (Persero) TBK. KCP Ampera Nomor B./PJ-08/04/2018 atas nama Debitur Sri Inayati tanggal 25 April 2018;
- ff) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK atas nama Debitur Sri Inayati;
 - gg) 1 (satu) lembar *print out* Foto Akad Kredit Sri Inayati tanggal 25 April 2018;
 - hh) 1 (satu) rangkap fotokopi yang berisi Kartu Tanda Penduduk, Kartu NPWP, dan Kartu Keluarga Nomor 3276021411170023 atas nama Sri Inayati;
 - ii) 1 (satu) lembar fotokopi Akta Cerai Nomor 2132/AC/2006//PA/MSy. Antara Sri Inayati dan A Lamidjo tanggal 8 Agustus 2006;
 - jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2017 atas nama Sri Inayati tanggal 4 Januari 2017;
 - kk) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Usaha Nomor 510/72-Ekbang tanggal 6 Maret 2018 atas nama Sri Inayati;
 - ll) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 0647/10- 27/PK/X/2018 tanggal 21 Maret 2018 atas nama Sri Inayati;
 - mm) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Usaha Dagang (UD) Nomor TDP 10.27.1.79.04969 tanggal 21 Maret 2018 atas nama Sri Inayati;
 - nn) 1 (satu) rangkap Kuitansi Asli Pembayaran Konsumsi Periode Januari 2018 sampai dengan Februari 2018;
- (4) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Edison L. Tobing yang berisikan:
- a) 1 (satu) lembar Asli Surat Permohonan Fasilitas Kredit Investasi kepada Bank BRI KCP Bangka Raya tanggal Agustus 2017;

Halaman 38 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Nomor B. atas nama Edison Lumban Tobing dan Prisma Pandiangan.
- c) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Di Bawah Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B./KC-XIV/ADK/08/2017 atas nama Edison Lumban Tobing (Suami) dan Prisma Pandiangan (Istri);
- d) 1 (Asli) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen Nomor 02/KCP-XIV/ADK/08/2017 atas nama Edison Lumban Tobing tanggal 30 Agustus 2017;
- e) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah (untuk Kredit Non Rating sampai dengan Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Edison Lumban Tobing (Suami) dan Prisma Pandiangan (Istri) tanggal Agustus 2017;
- f) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera Nomor B.-XIV/KCP/ADK/08/2017 tanggal 30 Agustus 2017 kepada Edison Lumban Tobing.
- g) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi PT BRI KCP Bangka Raya kepada Edison Lumban Tobing tanggal 6 November 2017;
- h) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT BRI KCP Bangka Raya atas nama Edison Lumban Tobing (Suami) dan Prisma Pandiangan (Istri) tanggal Agustus 2017;
- i) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah PT BRI KCP Bangka Raya atas nama Edison Lumban Tobing (Suami) dan Prisma Pandiangan (Istri);
- j) 1 (satu) lembar *print out* Pencarian Informasi Debitur atas nama Prisma Pandiangan tanggal 28 Agustus 2017;
- k) 1 (satu) rangkap asli IDI Historis atas nama Edison Lumban Tobing tanggal laporan 26 Juli 2017;

Halaman 39 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- l) 1 (satu) rangkap asli Formulir Review Dokumen (untuk pengecekan kelengkapan berkas) tanggal Agustus 2017;
- m) 1 (satu) rangkap asli Tanda Bukti Penyetoran atas nama Edison Lumban Tobing tanggal 30 Agustus 2017;
- n) 1 (satu) lembar *print out* Detail Monitoring atas nama Edison Lumban Tobing tanggal 30 Agustus 2017.
- o) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah yang Ada Bangunannya atau Untuk Bangunan yang berdiri di atas Tanah Orang Lain) tanggal Agustus 2017.
- p) 1 (satu) rangkap asli Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia PT BRI KCP Bangka atas nama Edison Lumban Tobing, SE tanggal 27 September 2017;
- q) 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Kantor Notaris dan PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. atas nama Edison Lumban Tobing tanggal 30 Agustus 2017;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 15162/17 tanggal 6 November 2017 atas nama PTBRI, Tbk;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Nomor 6052 tanggal 9 November 2016 atas nama Edison Lumban Tobing, SE;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Ukur Nomor 425/Limusnunggal/2016 tanggal 2 Maret 2016 atas nama Pemohon Edison Lumban Tobing, SE;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2017 NOP: 32.03.130.018.012-0261.0 atas nama Edison Lumban Tobing tanggal 3 Januari 2017.
- v) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Tanda Terima Setoran (STTS) Bank BJB Nomor Transaksi 110A110A054800093772 tanggal 25 Agustus 2017 atas nama Edison Lumban Tobing.
- w) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit No 201. tanggal 31 Agustus 2017 atas nama 1. Tn. Niko

Halaman 40 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Adiweni Perdana, SP. qq. PT BRI (Persero) Tbk., 2. Tn. Edison Lumban Tobing, S.E., dan Ny. Prisma Pandiangan (Debitur).

- x) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Penandatanganan Akta Perjanjian Membuka Kredit dan Akta Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan Nomor 842/NOT/VIII/2017 Antara Tn. Edison Lumban Tobing (Debitur) dengan PT BRI (persero), Tbk. KCP Bangka Raya (Kreditur) tanggal 30 Agustus 2017;
- y) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa Debet Rekening Kepada PT BRI (Persero) Tbk. dari Tn. Edison Lumban Tobing tanggal 30 Agustus 2017;
- z) 1 (satu) rangkap asli Syarat-syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT BRI (Persero) Tbk. yang ditandatangani Tn. Edison Lumban Tobing dan Ny. Prisma P;
- aa) 1 (satu) rangkap Fotokopi berisi KTP atas nama Edison Lumban Tobing dan Prisma Pandiangan, Akta Perkawinan atas nama Edison Lumban Tobing dan Prisma Pandiangan, NPWP atas nama Edison Lumban Tobing, KK atas nama Edison Lumban Tobing (Kepala Keluarga);
- bb) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Usaha No 530/45/VIII/2017-Perekonomian atas nama Edison Lumban Tobing, S.E. tanggal 29 Agustus 2017;
- (5) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Maria Ulfa yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman Bank Bangka Raya atas nama Maria Ulfa tanggal 26 Oktober 2020;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia Nomor 1101010120003756



atas nama tertanggung PT BRI KCP BANGKA QQ MARIA ULFA tanggal 10 Januari 2020;

- c) 1 (satu) rangkap asli Slip Setoran Bank BRI atas nama Maria Ulfa tanggal 7 Januari 2020;
- d) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama pemohon BRI KCP Bangka Raya QQ Maria Ulfa tanggal 26 Desember 2019;
- e) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Nomor 1349/NOT/XII/2019 antara Maria Ulfa dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya dan 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Pembayaran atas nama Maria Ulfa yang dikeluarkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Jakarta tanggal 26 Desember 2019;
- f) 1 (satu) lembar Asli Nota Debet Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Maria Ulfa tanggal 23 Desember 2019;
- g) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 191 atas nama Tn. Niko Adiwena Perdana, SP (Pimpinan Cabang Pembantu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya) dan Ny. Janda Maria Ulfa yang dikeluarkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Jakarta tanggal 26 Desember 2019;
- h) 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa atas nama Maria Ulfa selaku pemberi kuasa kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., selaku penerima kuasa tanggal 23 Desember 2019;
- i) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama debitur Maria Ulfa dan kreditur BRI KCP Bangka Raya tanggal 23 Desember 2019;

Halaman 42 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- j) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Maria Ulfa tanggal 23 Desember 2019;
- k) 1 (satu) rangkap asli Credit Risk Rating Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., atas nama pemohon Maria Ulfa;
- l) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP: /12/19 tanggal -12-2019 atas nama Maria Ulfa tanggal Desember 2019;
- m) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* Nomor B. /KCP- XIV/ADK/12/2019 atas nama Maria Ulfa tanggal Desember 2019;
- n) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit Nomor B. /KCP-XIV/IPK/ADK/12/2019 atas nama Maria Ulfa tanggal 26 Desember 2019;
- o) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Dibawah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) Nomor B./KC-XIV/ADK/12/2019 atas nama pemohon Maria Ulfa;
- p) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) Nomor SKPP: B. 10/1130/12/2019 atas nama Maria Ulfa tanggal 23 Desember 2019;
- q) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (untuk tanah yang berdiri di atas tanah orang lain) berhubungan dengan SKPP Nomor Nomor B. /KCP-XIV/ADK/12/2019 atas nama Maria Ulfa tanggal Desember 2019;
- r) 1 (satu) lembar Asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja atas nama pemohon Maria Ulfa tanggal Desember 2019;
- s) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam atas nama Maria Ulfa tanggal Desember 2019;
- t) 1 (satu) lembar *print out* Surat Keterangan Nomor 0128/3175031005/12/2019 atas nama Eti Sumiyati, S.Sos tanggal 16 Desember 2019;

Halaman 43 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Nomor Pemegang Wajib Pajak atas nama Maria Ulfa dengan nomor 86.506.231.8-002.000 dan Kartu Keluarga Nomor 3175030704170010;
- v) 1 (satu) lembar *print out* Surat Keterangan Kematian Nomor 3175031005-PKM-07042017- 0002 atas nama Fery. A. S. Hasibuan, S. E. tanggal 7 April 2017;
- w) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 4216;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Tanggungan Nomor 01764/2020 dan Akta Pemberian Hak Tanggungan Nomor 12/2020 dikeluarkan oleh Adlia Ghanie, S. H., selaku Pejabat Pembuat Akta Tanah daerah kerja Kota Bekasi tanggal 10 Januari 2020;
- y) 1 (satu) lembar *print out* Surat Izin Mendirikan Bangunan Nomor 503/1230/I- B/DPMPTSP.PPBANG tanggal 22 Oktober 2018;
- z) 1 (satu) lembar *print out* Denah Bangunan Rumah;
- aa) 1 (satu) lembar *print out* Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Perseorangan Nomor TDP: 30.06.3.52.03745 tanggal 20 Maret 2017;
- bb) 1 (satu) lembar *print out* Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 1397/PK/VIII/DPMPTSP/2017 tanggal 20 Maret 2017; dan;
- cc) 1 (satu) lembar *print out* Rumah Jl. Wadas Jatiwaringin;
- (6) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Suheni yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Surat Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja kepada Bank BRI KCP Bangka Raya atas nama Suheni tanggal 7 Februari 2017;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor SKPP: /02/17 tanggal

Halaman 44 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Februari 2017 atas nama Pemohon UD Imanuel yang diwakili oleh Ruby dan Suheni;

- c) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B. /KC-XIV/ADK/02/2017 atas nama Pemohon Suheni tanggal Februari 2017;
- d) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B. -XIV/KCP/ADK/02/2017 tanggal 13 Februari 2017 atas nama Peminjam Suheni dan Ruby;
- e) 1 (satu) rangkap asli Formulir Review Dokumen atas nama Suheni tanggal 14 Februari 2017;
- f) 1 (satu) rangkap *print out* IDI Historis atas nama Ruby tanggal laporan 07 Februari 2017;
- g) 1 (satu) rangkap *print out* IDI Historis atas nama Suheni tanggal laporan 10 Februari 2017;
- h) 1 (satu) rangkap *print out* IDI Historis atas nama Ruby tanggal laporan 07 Februari 2017;
- i) 1 (satu) rangkap asli Izin Perihal Kolektibilitas DPK atas nama Suheni Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B. - V/KCP/ADK/02/2017 tanggal 13 Februari 2017 atas nama Pemohon UD Imanuel yang diwakili oleh Ruby dan Suheni;
- j) 1 (satu) lembar *print out* Surat Keterangan Lancar PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Nomor 5557/ADMF-SQU/0130/XI/201- tanggal 9 November 2015 atas nama Suheni;
- k) 1 (satu) rangkap asli Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera tanggal Februari 2017 atas nama Pemohon Suheni dan Ruby;

Halaman 45 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- l) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Neraca (Unaudited) per 31 Desember 2014;
- m) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Laporan Laba Rugi (Unaudited) Untuk Periode yang Berakhir 31 Desember 2014;
- n) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Neraca (Unaudited) per 31 Desember 2015;
- o) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Laporan Laba Rugi (Unaudited) Untuk Periode yang Berakhir 31 Desember 2015;
- p) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Neraca (Unaudited) per 31 Desember 2016.
- q) 1 (satu) lembar Asli UD Imanuel Laporan Laba Rugi (Unaudited) Untuk Periode yang Berakhir 31 Desember 2016;
- r) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk atas nama Ibu Suheni tanggal 10 Februari 2017;
- s) 1 (satu) rangkap asli Laporan Neraca Usaha Perdagangan dan Suplier Bahan Bangunan atas nama Ruby;
- t) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Pejabat Yang Mengunjungi Octavianus Jontam P Selaku AO tanggal 13 Februari 2016;
- u) 1 (satu) lembar *print out* Foto Usaha UD Imanuel (Ruby);
- v) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Pejabat Yang Mengunjungi Niko Adiwena Perdana Selaku Pincapem Serta Octavianus Jontam P Selaku AO tanggal 13 Februari 2016;
- w) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri di Atas Tanah Orang Lain) Bank Rakyat Indonesia KCP Ampera Berhubung Dengan SKPP Nomor B. -

Halaman 46 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

KCP/XIV/ADK/02/2017 atas nama Ruby tanggal 13 Februari 2017;

- x) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen atas nama Debitur Suheni tanggal 14 Februari 2017;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Slip Setoran Bank BRI atas nama Suheni tanggal 14 Februari 2017;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekapitulasi Omset Penjualan dan Keuntungan "UD. IMANUEL" Periode Bulan: Juli 2016, Agustus 2016, September 2016, Oktober 2016, Nopember 2016, Desember 2016;
- aa) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Guna Bangunan Nomor 2347 tanggal 23 Januari 1995 atas nama PT Kreasi Graha Raya;
- bb) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 04797/2018 tanggal 22 Mei 2015 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- cc) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 09950/2018 tanggal 24 Oktober 2018 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- dd) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama Pemohon PT BRI KCP Bangka Raya QQ Suheni tanggal 14 Februari 2017;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Mendirikan Bangunan Nomor 503/1834/DTK.TB atas nama PT Kreasi Graha Raya tanggal 11 Oktober 1994;
- ff) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Lunas PT BPR Kredit Mandiri Indonesia Nomor 017 / BPRKMI / BKS / OPS / I / 17 atas nama S Ruby tanggal 9 Februari 2017;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Roya Hak Tanggungan PT BPR Kredit Mandiri Indonesia Nomor 017 / BPR-KMI / BKS / OPS / ROYA / I / 2017 tanggal 9 Februari 2017 Kepada

Halaman 47 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- Kepala Badan Pertanahan Nasional Kotamadya/
Kabupaten Bekasi atas nama Debitur S Ruby;
- hh) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Keputusan Kepala OJK
Regional 2 Jawa Barat Nomor KEP- 20/KR.02/2016
Tentang Penetapan Penggunaan Izin Usaha atas nama PT
Bank Perkreditan Rakyat DPM Kredit Mandiri Menjadi Izin
Usaha atas nama PT Bank Perkreditan Rakyat Kredit
Mandiri Indonesia tanggal 28 September 2016;
- ii) 1 (satu) lembar Asli Bukti Penyerahan Sertifikat PT BPR
Kredit Mandiri Indonesia Pusat Nomor 00.005482 dengan
Nomor Rek: 00-38-00033-15 atas nama S Ruby tanggal 9
Februari 2017;
- jj) 1 (satu) lembar Asli Surat Pemberitahuan Pajak Terutang
Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2014 NOP:
32.75.031.003.030-1081.0 atas nama Oey Melie tanggal:
02 Januari 2014;
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak
Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2015 NOP:
32.75.031.003.030-1081.0 atas nama Oey Melie tanggal:
02 Januari 2015;
- ll) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit
antara Tn. Niko Adiwena Perdana, SP qq PT BRI (Persero),
Tbk dengan Ny. Suheni dan Tn. Ruby Yang Dibuat Oleh
Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. Nomor 112 tanggal: 13
Februari 2017;
- mm) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana
Tresna Widjaja, S.H. atas nama Suheni tanggal: 14
Februari 2017 Dan Surat Keterangan Nomor
142/NOT/II/2017 atas nama Suheni tanggal 14 Februari
2017;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- nn) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.;
- oo) 1 (satu) lembar fotokopi Identitas Berupa Kartu Tanda Penduduk atas nama Suheni, Kartu Tanda Penduduk atas nama Ruby, Kartu Tanda Penduduk atas nama S. Ruby dan NPWP: 36.176.041.6-432.000 atas nama Ruby/Suheni (Isteri);
- pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 890/09/11/1998 atas nama S. Ruby tanggal 7 Maret 1998;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3275110210090003 atas nama Kepala Keluarga Ruby tanggal 20 Januari 2016;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perusahaan Perorangan Nomor TDP 102515103512 atas nama Perusahaan "IMANUEL UD" tanggal 20 November 2013;
- ss) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 510/4763- BPPT/PM/XI/2013 atas nama Perusahaan UD. IMANUEL tanggal: 12 November 2013;
- tt) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Usaha Kelurahan Mustikajaya Nomor 503/382- Kel. Mtj atas nama Ruby tanggal 11 Oktober 2016;
- uu) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Kelurahan Mustikajaya Nomor 474/97- Kl. Mtj atas nama Ruby tanggal 10 Februari 2017;
- vv) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Kelurahan Mustikajaya Nomor 474/97- Kl. Mtj atas nama Ruby tanggal 10 Februari 2017;
- ww) 1 (satu) rangkap fotokopi Buku Tabungan BCA KCU BEKASI Nomor Rek: 0660861548 atas nama Ruby;

Halaman 49 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- xx) 1 (satu) rangkap fotokopi Faktur Kepada IMANUEL UD, BKS;
- yy) 1 (satu) rangkap fotokopi Sales *Invoice* PT San Francis kepada UD IMMANUEL atas nama Ruby Nomor 16/10/SFJ/INV/002 tanggal 1 Oktober 2016, *Invoice* PT Astrina Megatama Nomor 013/INV/BK/08/2017 kepada UD IMANUEL tanggal 29 Agustus 2016, Sales *Invoice* PT San Francis Nomor 16/11/SFJ/INV/116 kepada UD IMMANUEL atas nama Ruby tanggal 29 November 2016;
- zz) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur Kepada IMANUELL UD tanggal: 12 April 2016 Nomor DOB1- 16001474 Dan tanggal: 25 Juli 2016 Nomor DOB1-16002472;
- aaa) 1 (satu) lembar fotokopi Nota Titipan Nomor 23111 tanggal 23 Maret 2016 Kepada MANUEL dan Nomor 23127 tanggal: 24 Maret 2016 Kepada Manuel.
- bbb) 1 (satu) rangkap fotokopi *Invoice* PT Astrina Megatama Nomor 036/INV/BK/07/2016 Kepada UD IMANUEL tanggal: 036/INV/BK/07/2016;
- ccc) 1 (satu) lembar fotokopi Faktur PT Napoleon Light Industry Kepada IMANUEL UD tanggal: 07 November 2016 Nomor DOC1-16001898;
- ddd) 1 (satu) rangkap asli Serah Terima Nota Tagihan Bulan November;
- eee) 1 (satu) rangkap asli Serah Terima Nota Tagihan Bulan Desember;
- (7) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Wawan Setiawan yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Surat permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja kepada Bank BRI KCP Bangka Raya tanggal 10 Juni 2019;

Halaman 50 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- b) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen Nomor B. 037/KCP- XIV/PPnD/ADK/06/2019 atas nama Wawan Setiawan tanggal 18 Juni 2019;
- c) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) atas nama Pemohon Wawan Setiawan tanggal 18 Juni 2019;
- d) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit / *offering letter* Nomor B. 072/KCP- XIV/ADK/06/2019 kepada Wawan Setiawan tanggal 18 Juni 2019;
- e) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit Bank BRI Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya Nomor B. 021/KCP- XIV/IPK/ADK/06/2019 tanggal 24 Juni 2019;
- f) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia KCP Bangka Raya tanggal 24 Juni 2019;
- g) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya atas nama Wawan Setiawan tanggal 24 Juni 2019;
- h) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur OJK atas nama Wawan Setiawan dengan Kode Ref Pengguna B. 74/KC- XIV/ADK/SLIK/06/2019 tanggal Permintaan 21 Juni 2019;
- i) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Bank BRI atas nama Wawan Setiawan tanggal Cetak 24 Juni 2019;
- j) 1 (satu) rangkap asli Debitur *checking* IDI Inquiry atas nama Debitur Noviani Sri Susanti 24 Juni 2019;
- k) 1 (satu) rangkap *print out* Detail Debitur Bank BRI Nomor Tiket PK1906KEMC atas nama Pemohon Wawan Setiawan;
- l) 1 (satu) rangkap *print out* Data Pribadi Bank BRI Nomor *Reference* PK1906KEMC atas nama Wawan Setiawan;

Halaman 51 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- m) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah Bank BRI atas nama Pemohon Wawan Setiawan tanggal 18 Juni 2019;
- n) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Penilaian Ringkas Rumah Tinggal Milik Wawan Setiawan tanggal 9 Mei 2019;
- o) 1 (satu) rangkap *print out* Detail Monitoring BRISPOT Web atas nama Debitur Wawan Setiawan tanggal 18 Juni 2019;
- p) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atas nama Wawan Setiawan;
- q) 1 (satu) rangkap asli Slip Pembayaran PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Dengan Nomor Rekening 1130-01-000247-15-7 atas nama Wawan Setiawan;
- r) 1 (satu) lembar *print out* Surat Izin Mendirikan Bangunan Nomor 503/0513/RE/BPPT2 tanggal 4 Maret 2016;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Guna Bangunan Nomor 816 tanggal 20 November 2015;
- t) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Mendirikan Bangunan Nomor 503/0504/RE/BPPT2 atas nama Nursaria Rambe tanggal 4 Maret 2016;
- u) 1 (satu) lembar fotokopi Uraian Tanda Terima Tanda Penyerahan Berkas Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 20 Juni;
- v) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Nasabah Ir. Meinizar Sibarani tanggal 24 Juni 2019;
- w) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran PT Asuransi BRINS atas nama Pemohon BRI KCP Bangka Raya QQ Wawan Setiawan tanggal 24 Juni 2019;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Polis PT BRINS atas nama Wawan Setiawan;

Halaman 52 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- y) 1 (satu) Satu rangkap asli Akta Kuasa Nomor 05 yang Dibuat Oleh Notaris Sely Purba, S.H., MKn., tanggal 3 Maret 2019;
- z) 1 (satu) Satu rangkap asli Akta Kuasa dan Persetujuan Nomor 06 yang Dibuat Oleh Notaris Sely Purba, S.H., MKn., tanggal 3 Maret 2019;
- aa) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 80.A. yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. dengan Wawan Setiawan Selaku Debitur tanggal 24 Juni 2019;
- bb) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 24 Juni 2019 Dan Surat Keterangan Nomor 643/NOT/VI/2019 tanggal Juni 2019;
- cc) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Wawan Setiawan dan Noviani Sri Susanti sebagai Pemberi Kuasa dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai Penerima Kuasa tanggal 24 Juni 2019;
- dd) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan Asli atas nama Wawan Setiawan dan Noviani Sri Susanti sebagai Debitur Terhadap PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 24 Juni 2019;
- ee) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Wawan Setiawan dan Noviani Sri Susanti sebagai Pemeri Jaminan Kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 24 Juni 2019;
- ff) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Wawan Setiawantanggal 24 Juni 2019;
- gg) 1 rangkap (dua) lembar *print out* Akad Kredit Wawan Setiawan tanggal 24 Juni 2019;
- hh) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ;

Halaman 53 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- ii) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Wawan Setiawan dan Noviani Sri Susanti Dan NPWP atas nama Wawan Setiawan;
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga Wawan Setiawan;
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Dr. Octoviana Carolina Dan NPWP atas nama Octoviana Carolina;
- ll) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Nursaria Rambe, Geritha Lasizaria Sitorus, Yenny Dorince Sitorus, Dr. Octoviana Carolina Dan NPWP atas nama Octoviana Carolina;
- mm) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Rudy Haratua Sitorus;
- nn) 1 (satu) lembar fotokopi KTP dan NPWP atas nama Ir,. Meinizar Sibarani;
- oo) 1 (satu) lembar *print out* Akte Pernikahan Nomor 396/1962 Antara Andos Fair Sitorus dan Tiamidja Nursaria Rambe tanggal 1 Oktober 1981;
- pp) 1 (satu) lembar fotokopi Akta Pernikahan Nomor 756/JT/2003 Antara Meinizar Sibarani dan Octaviana Carolina Sitorus tanggal 3 Oktober 2003;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 883/51/VIII/2014 Antara Wawan Setiawan dan Noviani Sri Susanti;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Akta Kematian Nomor 02/JP/1989 atas nama Andos Fair Sitorus tanggal 7 Januari 1988;
- ss) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga Ir Meinizar Sibarani;
- tt) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga S Poltak Ringgo Simamora;
- uu) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga Joko Sutrisnao;

Halaman 54 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- vv) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga Nursaria Rambe;
- ww) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga Rudy Haratua Sitorus;
- xx) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga atas nama Kepala Keluarga S Poltak Ringgo Simamora;
- yy) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Waris dari Almarhum Andos Fair Sitorus tanggal 11 April 2017;
- zz) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pernyataan Ahli Waris dari Almarhum Andos Fair Sitorus tanggal 12 Juli 2019;
- aaa) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Usaha Nomor 262/SKU/Ds-Sw/X/2018 atas nama Wawan Setiawan tanggal 11 Oktober 2018;
- bbb) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 503/01661- BP2T/30-03/PK/VII/2015 dengan Nama Perusahaan PLATING GO atas nama Penanggung Jawab Wawan Setiawan tanggal 18 Juli 2015;
- ccc) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 503/01661- BP2T/30-03/PK/VII/2015 dengan Nama Perusahaan PLATING GO atas nama Penanggung Jawab Wawan Setiawan tanggal 18 Juli 2015;
- ddd) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Perorangan (PO) Nomor TDP: 30.03.5.62.10521 dengan Nama Perusahaan PLATING GO atas nama Penanggung Jawab Wawan Setiawan tanggal 19 Juli 2015;
- eee) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Perorangan (PO) Nomor TDP: 30.03.5.62.10521 dengan Nama Perusahaan PLATING

Halaman 55 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



GO atas nama Penanggung Jawab Wawan Setiawan tanggal 19 Juli 2015;

- fff) 1 (satu) bundel Copy Bukti Setoran Bank BCA dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Penyetor Wawan Setiawan Kepada Ir. Meinizar Sibarani Dengan Nomor Rekening 4133758201;
- ggg) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Bank BRI KCP Cikupa dengan Nomor Rekening 118401007220505 atas nama Wawan Setiawan Periode 1-31 Oktober 2018;
- hhh) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Bank BRI KCP Cikupa dengan Nomor Rekening 118401007220505 atas nama Wawan Setiawan Periode 1-30 November 2018;
- iii) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Bank BRI KCP Cikupa dengan Nomor Rekening 118401007220505 atas nama Wawan Setiawan Periode 1-31 Desember 2018;
- jjj) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Bank BRI KCP Cikupa dengan Nomor Rekening 118401007220505 atas nama Wawan Setiawan Periode 1-31 Maret 2019;
- kkk) 1 (satu) rangkap fotokopi Mutasi Rekening KCS Tangerang atas nama Wawan Setiawan Periode 1 November 2018 sampai dengan 07 Mei 2019;
- lll) 1 (satu) rangkap fotokopi Foto Tempat Usaha Nomor 39 KM.6,5;
- mmm) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode Oktober 2018;
- nnn) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode November 2018;

Halaman 56 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- ooo) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode Desember 2018;
- ppp) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode Januari 2019;
- qqq) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode Februari 2019;
- rrr) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode Maret 2019;
- sss) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan Bank BCA KCP Villa Melati Mas dengan Nomor Rekening 6050317895 atas nama Wawan Setiawan Periode April 2019;
- ttt) 1 (satu) bundel asli Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia atas nama PT BRI KCP Bangka QQ Wawan Setiawan tanggal 1 Juli 2019;
- uuu) 1 (satu) rangkap Kuitansi atas nama Wawan Setiawan dengan Nomor Rekening BCA 6050 3178 95;
- vvv) 1 (satu) lembar *print out* Hasil Fitting tanggal 25 Juli;
- www) 1 (satu) rangkap asli Slip Pembayaran PT Aurora Platindo Jaya, PT Grasindo, dan PT MAI;
- xxx) 1 (satu) rangkap asli Faktur Kepada Bapak Muji;
- yyy) 1 (satu) rangkap asli Faktur Kepada PT Multi Inti Multi Metal;

Halaman 57 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- zzz) 1 (satu) rangkap fotokopi Buku Penjualan Periode 30 Juli 2018 sampai dengan 12 Februari 2019;
- aaaa) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi, Surat Jalan, dan Faktur;
- bbbb) 1 (satu) rangkap fotokopi Buku Penjualan;
- (8) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Mulyani yang berisikan:
- a) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya - Kanca Ampera Nomor B. 021 / KCP-XIV / PPnD / ADK / 11 / 2018 atas nama Mulyani tanggal 23 November 2018;
 - b) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya Nomor B. 047/KCP-XIV/IPK/ADK/11/2018 atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) atas nama Mulyani tanggal 26 November 2018;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya Nomor B. 048/KCP-XIV/ADK/11/2018 atas nama Tn. Mulyani dan Ny. Haidakusuma tanggal 23 November 2018;
 - e) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya Debitur atas nama Mulyani;
 - f) 1 (satu) rangkap asli Berita Acara *Maintenance* Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Mulyani tanggal 28 November 2018;
 - g) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP

Halaman 58 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Bangka Raya atas nama Mulyani tanggal 12 Desember 2018;

- h) 1 (satu) rangkap asli BRI *checking* Top 5 Hasil Pencarian atas nama Mulyani tanggal 26 November 2018;
- i) 1 (satu) rangkap asli BRI *checking* Top 5 Hasil Pencarian atas nama Haidakusuma tanggal 26 November 2018;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi Identifikasi Informasi Pinjaman Debitur atas nama Mulyani tanggal 26 November 2016;
- k) 1 (satu) rangkap *print out* Laporan Kunjungan Nasabah (Untuk Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah)) atas nama Mulyani tanggal 26 November 2018;
- l) 1 (satu) lembar *print out* Interfes atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018;
- m) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Mulyani;
- n) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Nomor 1130-01- 000221.15.1 atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018 dan Slip Penyetoran PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.;
- o) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018;
- p) 1 (satu) rangkap fotokopi Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia atas nama PT BRI KCP Bangka QQ Mulyani tanggal 4 Desember 2018;
- q) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 9278 atas nama Haidakusuma tanggal 20 September 2016;

Halaman 59 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 01268/2019 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Berkedudukan Di Kota Administrasi Jakarta;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Jual Beli Nomor 192/2015 Dibuat Oleh dan PPAT Raden Ayu Yulianova, S.H., MKn. tanggal 22 November 2015;
- u) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Periode Tahun 2017 dan Tahun 2018 atas nama Haidakusuma;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Tanda Terima Setoran Bank BJB tanggal 13 November 2018;
- w) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 172 atas nama Mulyani (Selaku Debitur) tanggal 17 November 2018 Yang Dikeluarkan Oleh Hana Tresna Widjaja, S.H., Selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah Di Jakarta;
- x) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Nomor 1177/NOT/XI/2018 tanggal 27 November 2018 Antara Ny. Mulyani Selaku Debitur dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, Cabang Pembantu Bangka Raya Selaku Bank/Kreditur Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- y) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Mulyani tanggal 27 November 2018;
- z) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Mulyani dan Haidakusuma sebagai Pemberi Kuasa dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Sebagai Penerima Kuasa tanggal 27 November 2018;
- aa) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama debitur Mulyani dan Hadikusuma dan Kreditur PT Bank Rakyat Indonesia KCP Bangka Raya tanggal 27 November 2018;

Halaman 60 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- bb) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Mulyani dan Haidakusuma tanggal 27 November 2018;
- cc) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- dd) 1 (satu) lembar *print out* Foto Akad Kredit atas nama Mulyani;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Mulyani dan Haidakusuma;
- ff) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 403/158/III/2009 Antara Mulyani dan Haida Kusuma tanggal 27 Agustus 2009;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3174071404120005 atas nama Kepala Keluarga Mulyani tanggal 16 Mei 2014;
- hh) 1 (satu) lembar fotokopi NPWP atas nama Mulyani Dengan Nomor 86.631.945.2-019.000 Dan NPWP atas nama Haidakusuma Dengan Nomor 86.631.945.2-019.000;
- (9) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Bambang S Jumadi yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Kelengkapan Berkas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Bambang S Jumadi;
 - b) 1 (satu) rangkap fotokopi Formulir Review Dokumen atas nama Berlina Margaret Indra tanggal 30 Januari 2018;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT BRI KCP Bangka Raya atas nama Bambang S Jumadi dan Annisa Susilo tanggal Januari 2018;
 - d) 1 (satu) lembar Asli Formulir CRR Bisnis Ritel atas nama Bambang S Jumadi tanggal 26 Januari 2018;

Halaman 61 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- e) 1 (satu) rangkap Laporan Kunjungan Nasabah PT BRI KCP Bangka Raya Pejabat BRI Yang Mengunjungi Niko Adiwena Perdana Selaku Pincapem Dan Octavianus Jontam P Selaku AO tanggal Januari 2018;
- f) 1 (satu) lembar rangkap Laporan Kunjungan Nasabah PT BRI KCP Bangka Raya Pejabat BRI Yang Mengunjungi Octavianus Jontam P Selaku AO tanggal Januari 2018;
- g) 1 (satu) lembar *print out* Laporan Rugi/Laba Usaha atas nama Bambang S. Jumadi;
- h) 1 (satu) lembar *print out* Laporan Neraca Usaha atas nama Bambang S. Jumadi;
- i) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan atas nama Bambang S. Jumadi tanggal Januari 2018;
- j) 1 (satu) rangkap asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja atas nama Bambang S. Jumadi tanggal Januari 2018;
- k) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera Nomor SKPP: /01/18 tanggal Januari 18 atas nama Bambang S. Jumadi;
- l) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B. /KC- XIV/ADK/01/2018 atas nama Bambang S. Jumadi;
- m) 1 (satu) lembar fotokopi Slip Setoran Bank BRI atas nama Bambang S. Jumadi tanggal 30 Januari 2018;
- n) 1 (satu) lembar fotokopi Slip Setoran Bank BRI tanggal 30 Januari 2018;
- o) 1 (satu) rangkap asli Tanda Terima Penyerahan Berkas yang dibuat oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris dan PPAT di Jakarta;
- p) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Lunas Bank DKI Cabang Pembantu Cibinong Nomor 029/ADM/CIB/II/2018 atas nama Farida Melany tanggal 29 Januari 2018;

Halaman 62 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- q) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 1408 atas nama Andang Mustafa Riyadi tanggal 17 Oktober 2008;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 1039 atas nama Andang Mustafa Riyadi tanggal 17 Oktober 2008;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 05594/2018 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK., Berkedudukan Di Jakarta Pusat;
- t) 1 (satu) lembar *print out* Foto Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2017 atas nama Andang Mustafa Riyadi;
- u) 1 (satu) lembar fotokopi Permohonan Roya Sertifikat Bank DKI Cabang Pembantu Cibinong atas nama Andang Mustafa Riyadi tanggal 29 Januari 2018;
- v) 1 (satu) rangkap asli Akta Pernyataan Nomor 182 atas nama Tn. Bambang S. Jumadi dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H., tanggal 30 Januari 2018;
- w) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 183 atas nama Tn. Bambang S. Jumadi dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H., tanggal 30 Januari 2018;
- x) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 92/NOT/II/2018 tanggal 30 Januari 2018 Antara Tn. Bambang S. Jumadi (Selaku Debitur) dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Pembantu Bangka Raya (Kreditur) Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Ampera atas nama Bambang S. Jumadi tanggal 26 Januari 2018;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Kartu Tanda Penduduk atas nama Bambang S. Jumadi, Farida Melany, Andang Mustafa Riyadi, Annisa Susilo, dan NPWP atas nama Bambang Sri Jumadi;

Halaman 63 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- aa) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Kutipan Akta Nikah Nomor 1281/1281/5/1997;
- bb) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3276020302150008 atas nama Kepala Keluarga Bambang Sri Jumadi;
- cc) 1 (satu) lembar *print out* Foto Kartu Keluarga Nomor 3276010702090010 atas nama Kepala Keluarga Andang Mustafa Riyadi;
- dd) 1 (satu) lembar *print out* Foto Surat Keterangan Domisili Usaha Nomor 581/230-Ekbang atas nama Bambang S. Jumadi tanggal 7 Agustus 2017;
- ee) 1 (satu) lembar *print out* Foto Tanda Terima Berkas Permohonan Izin Usaha Perdagangan atas nama Bambang S. Jumadi tanggal 26 Januari 2018;
- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Terima Berkas Permohonan Tanda Daftar Perusahaan atas nama Bambang S. Jumadi tanggal 26 Januari 2018;
- gg) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Rekening Tahapan Bank BCA KCU Depok atas nama Bambang S. Jumadi Periode Oktober - Desember Tahun 2017;
- hh) 1 (satu) rangkap *print out* Tabel Master Pelanggan;
- ii) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Kode Master Kode Barang;
- jj) 1 (satu) lembar *print out* Foto Software The Lite Shop;
- (10) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Tedi Wibowo yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
 - b) 1 (satu) lembar Asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial dibawah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) Nomor B. /KC-XIV/ADK/11/2019 atas nama Tedi Wibowo;

Halaman 64 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- d) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit Nomor B. /KCP-XIV/IPK/ADK/11/2019 atas nama Tedi Wibowo tanggal 28 November 2019;
- e) 1 (satu) lembar Asli Laporan Kunjungan Nasabah (Untuk Kredit Non Rating sampai dengan Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah)) atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
- f) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan Nomor Laporan:2554186/IDEB/0101002/2019 tanggal 21 November 2019;
- g) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan Nomor Laporan:2554208 / IDEB / 0101002 / 2019 tanggal 21 November 2019;
- h) 1 (satu) lembar Asli Surat Referensi Bank Permata atas nama Tedi Wibowo tanggal 28 November 2019;
- i) 1 (satu) lembar Asli Formulir Permintaan/Pengaduan Nasabah Bank Permata atas nama Tedi Wibowo tanggal 1 November 2019;
- j) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan atas nama Tedi Wibowo tanggal 28 November 2019;
- k) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 331/181-Tapem/IV/2018 atas nama Karwati tanggal 3 April 2018;
- l) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjaman atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
- m) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan Berhubungan dengan SKPP Nomor B.- KCP-XIV/ADK/11/2019 atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
- n) 1 (satu) rangkap *print out* Ikhtisar Pertanggungjawaban Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia dengan Nomor Polis: 1101010120003676, atas nama Tertanggung PT BRI

Halaman 65 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

KCP Bangka QQ Cece QQ Tedi Wibowo tanggal 10 Januari 2020;

- o) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama BRI KCP Bangka Raya QQ Cece, S. Pd QQ Tedi Wibowo tanggal 29 November 2019;
- p) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 654;
- q) 1 (satu) lembar fotokopi yang berisikan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2018 Nomor 0304412 tanggal 23 Maret 2018 dan Surat Tanda Terima Setoran (STTS) Nomor 0176732 tanggal Pembayaran 6 April 2018 atas nama Herman;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 01254/2020;
- s) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., tanggal 28 November 2019;
- t) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 194 atas nama Tn. Tedi Wibowo dan PT Bank BRI Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya yang dikeluarkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H. selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Jakarta, pada tanggal 29 November 2019;
- u) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 1.218/NOT/XI/2019 tanggal 29 November 2019 dengan yang bertandatangan Ny. Hana Tresna Widjaja, S. H.;
- v) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya Nomor B./KCP- XIV/ADK/11/2019 atas nama Tedi Wibowo tanggal November 2019;
- w) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Tedi Wibowo dan Neneng Kurnia Asih tanggal 27 November 2019;

Halaman 66 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- x) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Tedi Wibowo, dkk. tanggal 27 November 2019;
- y) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Tedi Wibowo tanggal 27 November 2019;
- z) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.;
- aa) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Tedi Wibowo dengan NIK 3275011306870018;
- bb) 1 (satu) lembar fotokopi KTP atas nama Neneng Kurnia Asih dengan NIK 367112610692005;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi NPWP atas nama Neneng Kurnia Asih dengan nomor penduduk wajib pajak 73.913.252.0-416.000;
- dd) 1 (satu) lembar fotokopi NPWP atas nama Tedi Wibowo dengan nomor penduduk wajib pajak 73.455.434.8-407.000;
- ee) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 731/14/XI/2015 tanggal 9 November 2015 atas nama Tedi Wibowo dan Neneng Kurnia Asih;
- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3671122203170035 atas nama Kepala Keluarga Tedi Wibowo;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Pemerintah Kota Tangerang Nomor 503/01647-BP2T/30-03/PK/VIII/2018 tanggal 14 Agustus 2018;
- hh) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Perorangan (PO) Pemerintah Kota Tangerang Nomor TDP 30.03.5.62.10407 tanggal 14 Agustus 2018;

Halaman 67 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- ii) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Usaha Pemerintah Kota Tangerang Nomor 503.2/ 86 -Ds. Kt. /X/2019 tanggal 11 Oktober 2019;
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pre Order CV Samosir Jaya Masier Nomor 05/CV-SJM/0717 tanggal 15 Oktober 2019;
- kk) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Kerjasama Nomor /PKS/SDH/X/2019 San Diego Hills tanggal 20 Oktober 2019;
- ll) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Kerjasama Penyewaan Golf Car antara Bandar Golf Kemayoran dengan Mitra Usaha Golfindo Nomor /PKS/BGK-GOLF/DIR/X/2019;
- mm) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Tangkapan Layar Jual Beli Tawar-Menawar Golf Car; dan
- nn) 1 (satu) rangkap asli Rekening Koran BNI atas nama Tedi Wibowo periode 30 September 2019 sampai dengan 31 Oktober 2019;
- (11) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama PT Andhika Tjakra J (Tjandra Susilo) yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama Evi Olivia Yuniastut tanggal 26 November 2019;
 - b) 1 (satu) rangkap *print out* Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) atas nama PT Andhikatjakra Jaya tanggal 25 maret 2019;
 - c) 1 (satu) rangkap *print out* Laporan Kunjungan Nasabah BRI atas nama PT Andhikatjakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Nomor B. 013/KCP-XIV/ADK/03/2019 atas nama PT Andhikatjakra Jaya tanggal 20 Maret 2019;

Halaman 68 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- e) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Nomor B. 012/KCP-XIV/IPK/ADK/03/2019 atas nama PT Andhikatajakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;
- f) 1 (satu) rangkap asli Check List Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) Debitur PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya atas nama PT Andhikatajakra Jaya tanggal 22 Maret 2019;
- g) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama PT Andhikatajakra Jaya tanggal 1 April 2019;
- h) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur BRI atas nama Wendy Veronica Susilo tanggal 19 Maret 2019;
- i) 1 (satu) rangkap asli BRI *checking*: Top 5 Hasil Pencarian tanggal 19 Maret 2019;
- j) 1 (satu) rangkap *print out* Informasi Identifikasi Peminjaman Debitur atas nama PT Andhikatajakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;
- k) 1 (satu) rangkap *print out* Data Badan Usaha atas nama PT Andhikatajakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;
- l) 1 (satu) rangkap *print out* Detail Debitur atas nama PT Andhikatajakra Jaya Nomor Tiket PK190347M8 tanggal 25 Maret 2019;
- m) 1 (satu) lembar *print out* Interfes PT Andhikatajakra Jaya tanggal 26 Maret 2019;
- n) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya atas nama PT Andhikatajakra Jaya;
- o) 1 (satu) rangkap asli Slip Setoran atas nama PT Andhikatajakra Jaya, tanggal 9 April 2019;
- p) 1 (satu) rangkap fotokopi Nota Debet dengan Nomor 101/DN/04/19/002345 dan Polis Asuransi Nomor

Halaman 69 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- 1101010119038085 atas nama PT BRI KCP Bangka QQ
Tjandra Susilo Sunarjo QQ PT Andhika Tjakra Jaya;
- q) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama PT BRI (Persero), Tbk., KCP Bangka Raya QQ Tjandra Susilo Sunarjo QQ PT Andhikatjakra Jaya, tanggal 21 Maret 2019;
 - r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 04199;
 - s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 04588/2019;
 - t) 1 (satu) rangkap asli Tanda Terima yang berisikan Kuitansi Pembayaran tanggal 21 Maret 2019 dan Surat Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya, tanggal 22 Maret 2019;
 - u) 1 (satu) rangkap fotokopi Izin Mendirikan Bangunan Nomor 205/PIMB-PB/B/1993 tanggal 18 Januari 1993 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo, ditetapkan tanggal 1 Februari 1993;
 - v) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 231 atas nama PT Andhikatjakra Jaya yang disahkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Jakarta pada tanggal 28 Maret 2019;
 - w) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 333/NOT/III/2019 yang disahkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Jakarta pada tanggal 28 Maret 2019;
 - x) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Tjandra Susilo Sunarjo, dkk tanggal 25 Maret 2019;
 - y) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Tjandra Susilo Sunarjo, dkk tanggal 25 Maret 2019;
 - z) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama PT Andhikatjakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;

Halaman 70 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- aa) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.;
- bb) 1 (satu) rangkap asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama PT Andhikatjakra Jaya tanggal 25 Maret 2019;
- cc) 1 (satu) rangkap fotokopi Identitas Direktur dan Komisaris PT Andhikatjakra Jaya yang terdiri dari Kartu Tanda Penduduk, Kartu NPWP, Kutipan Akta Perkawinan Nomor 1055/1980, dan Kartu Keluarga Nomor 3173012201093826, atas nama Tjandra Susilo Sunarjo dan Anne Setiawati Murtano;
- dd) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT Andhikatjakra Jaya Nomor 02 yang dikeluarkan oleh Ny. Endang Suratminingsih, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah Karawang pada 22 April 2003;
- ee) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Pernyataan Keputusan Rapat PT Andhikatjakra Jaya Nomor 02 yang dikeluarkan oleh Ny. Endang Suratminingsih, S.H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Karawang;
- ff) 1 (satu) rangkap fotokopi Jual Beli Saham Nomor 03 yang dikeluarkan oleh Ny. Endang Suratminingsih, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Karawang;
- gg) 1 (satu) rangkap fotokopi Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Andhikatjakra Jaya Nomor 02, yang dikeluarkan oleh Ny. Endang Suratminingsih, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Karawang;
- hh) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perseroan Terbatas PT Andhikatjakra Jaya Nomor 180 yang dikeluarkan oleh Ny. Sinta Susikto, S. H., selaku Notaris di Jakarta;

Halaman 71 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT Andhikatjakra Jaya Nomor 01, yang dikeluarkan oleh Ny. Endang Suratminingsih, S. H., selaku Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Karawang pada tanggal 7 Agustus 2008;
- jjj) 1 (satu) rangkap dokumen yang berisikan:
 - (a) 11 (satu) lembar fotokopi Kartu Nomor Pokok Wajib Pajak dengan nomor NPWP 1.682.876.6-005;
 - (b) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perseroaan Terbatas Nomor 0904.I.52.10222 yang berlaku sampai dengan 7 Desember 2004;
 - (c) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Nomor 631/09- 05/PM/XI/94 atas nama PT “Andhikatjakra Jaya” tanggal 25 November 1994;
 - (d) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 42/- 1.824 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo tanggal 27 Oktober 1994;
 - (e) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Perusahaan Nomor 046236 tanggal 27 Oktober 1994;
 - (f) 1 (satu) lembar fotokopi Keputusan Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor C-15852 HT.01.04.TH.2003 tanggal 10 Juli 2003; dan
 - (g) 1 (satu) lembar fotokopi Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-66809.AH.01.02.Tahun 2008 tanggal 22 September 2008.
- kk) 1 (satu) rangkap dokumen yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Nomor Pokok Wajib Pajak dengan Nomor NPWP 1.682.876.6-005;

Halaman 72 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (b) 1 (satu) lembar fotokopi Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-66809.AH.01.02.Tahun 2008 tanggal 22 September 2008;
- (c) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Nomor 631/09- 05/PM/XI/94 tanggal 25 November 1994;
- (d) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas Nomor 0904.I.52.10222, tanggal 15 Agustus 2003;
- (e) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 42/-1.824 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo tanggal 27 Oktober 1994; dan
- (f) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Perusahaan Nomor 046236 tanggal 27 Oktober 1994;
- ll) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran dari periode 15 Februari 2018 sampai dengan 9 November 2018;
- mm) 1 (satu) rangkap asli Rekening Koran atas nama Tjandra Susilo Sunarjo periode 1 Juli 2018 sampai dengan 18 Maret 2019; dan
- nn) 2 (dua) rangkap asli Company Profile PT Andhika Tjakra Jaya;
- (12) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Benny Chandra yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. KCP Bangka Raya Debitur atas nama Benny Chandra;
 - b) 1 (satu) rangkap fotokopi Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia Nomor 1101010118114165 tanggal 18 Desember 2018 dan Nota Debet Nomor 101/DN/12/18/12029 tanggal 13 Desember

Halaman 73 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2018 atas nama PT BRI KCP Bangka QQ Murniaty QQ Benny Chandra;

- c) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama Benny Chandra tanggal 12 Desember 2018;
- d) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., KCP Bangka Raya Nomor B.049/KCP-KIV/11/2018 atas nama Benny Chandra tanggal 29 November 2018;
- e) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- f) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) Nomor SKPP: PK1811WLK7 atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- g) 1 (satu) rangkap fotokopi Form Analisis dan Evaluasi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Benny Chandra;
- h) 1 (satu) rangkap fotokopi Dokumentasi Survey Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Pemohon Benny Chandra;
- i) 1 (satu) rangkap fotokopi Buku Izin Nering (Penjualan Eceran) Nomor 626/WBC.04/KI.0520 atas nama Pemilik Lina tanggal 5 Juni 1997;
- j) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pelunasan Pinjaman BNI Nomor JKL/3.1/19340 atas nama Chandra M tanggal 9 Oktober 2018;
- k) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Roya Jaminan BNI Nomor JKL/3.1/19341 atas nama Pemegang Hak Murniaty R tanggal 8 Oktober 2018;

Halaman 74 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- l) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya Nomor B.049/KCP-XIV/IPK/ADK/11/2018 atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- m) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., Nomor 1130-01-000222-15-7 atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018 dan 5 lembar Slip Penyetoran PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- n) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran BRINS atas nama Pemohon PT BRI (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya QQ Murniaty R QQ Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- o) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Benny Chandra;
- p) 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- q) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Benny Chandra dan Yeyet Nurhayati sebagai Pemberi Kuasa dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai Penerima Kuasa tanggal 30 November 2018;
- r) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Benny Chandra dan Yeyet Nurhayati sebagai Pihak Pertama dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya sebagai Pihak Kedua tanggal 30 November 2018;
- s) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Chandra. M dan Murianty tanggal 30 November 2018;
- t) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;

Halaman 75 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- u) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 259 atas nama Benny Chandra dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 30 November 2018;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 8087 atas nama PT Hasana Damai Putra tanggal 29 September 1995;
- w) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 04208/2019 atas nama PT BRI (Persero) Tbk., Berkedudukan di Kota Administrasi Jakarta;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pemberian Hak Tanggungan Nomor 20/1/2019 dikeluarkan oleh Adlia Ghanie, S. H., selaku Pejabat Pembuat Akta Tanah daerah kerja Kota Bekasi tanggal 21 Maret 2019;
- y) 1 (satu) lembar Asli Surat Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- z) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 1211/NOT/XI/2018 tanggal 30 November 2018 antara Tn. Benny Chandra Selaku Debitur dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk, Cabang Pembantu Bangka Raya Selaku Bank/Kreditur Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- aa) 1 (satu) lembar *print out* Foto Interfes atas nama Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- bb) 1 (satu) lembar fotokopi Foto BRI Card Nomor 5221 8411 5010 4791 dan Foto Buku Tabungan BRI Britama Nomor 31922727 atas nama Benny Chandra;
- cc) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Akad Kredit Benny Chandra tanggal 30 November 2018;
- dd) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya

Halaman 76 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Nomor B.022/KCP-XIV/PPnD/ADK/11/2018 atas nama Benny Chandra tanggal 29 November 2018;
- ee) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur Sistem Layanan Informasi Keuangan tanggal Permintaan 28 November 2018;
 - ff) 1 (satu) rangkap *print out* Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., KCP Bangka Raya Nomor B. /KC-XIV/ADK/11/2018 atas nama Pemohon Benny Chandra dan Yeyet Nurhayati;
 - gg) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) Berhubungan Dengan SKPP Nomor B. -KCP-XIV/ADK/11/2018 tanggal November 2018;
 - hh) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Tanda Terima Setoran Bank BJB atas nama Haryanto Hanafi Susanto tanggal 23 Oktober 2018;
 - ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Kantor Pertanahan Kabupaten Bekasi Nomor 5638;
 - jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi Dan Bangunan Tahun 2018 NOP: 32.75.061.008-4527.0 atas nama Wajib Pajak Haryanto Hanafi Susanto tanggal 02 Januari 2018;
 - kk) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Izin Mendirikan Bangunan Nomor 12715/503/R-E/DPUK atas nama PT Hasanah Damai Putra tanggal 21 Desember 1992;
 - ll) 1 (satu) lembar fotokopi Yang Berisikan 3 fotokopi Kartu Tanda Penduduk atas nama Murniaty R, Chandra. M, Dan Yeyet Nurhayati Serta 1 fotokopi NPWP atas nama Murniaty R;

Halaman 77 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- mm) 1 (satu) lembar fotokopi NPWP Nomor 86.895.826.5-427.000 atas nama Benny Chandra;
- nn) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3275062701120013 atas nama Kepala Keluarga Chandra. M;
- oo) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Nikah Nomor M/2-6/05/8/140/76 Antara Chandra M Dan Murniaty;
- pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Nikah Nomor 214/23/VI/2012 Antara Benny Chandra Dan Yeyet Nurhayati;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3275061406130018 atas nama Kepala Keluarga Benny Chandra dan KTP atas nama Yeyet Nurhayati;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 800/55595 Disdukcasip Menerangkan Bahwa atas nama Benny Chandra Telah Melakukan Perekaman KTP-el tanggal 6 Maret 2018;
- (13) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Ferry Eko Setiawan yang berisikan:
- a) 1 (satu) lembar Asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja BRI KCP Bangka Raya atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 2 April 2018;
- b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya NO. SKPP: -/04/18 tanggal -/04/18 atas nama Ferry Eko Setiawan;
- c) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial S/D 5 Milyar PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya NO. SKPP: B.6/1130/4/2018 atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;

Halaman 78 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- d) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B.009/KCP-XIV/ADK/04/2018 atas nama Ferry Eko Setiawan;
- e) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Debitur atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 18 April 2018;
- f) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Debitur atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 17 Mei 2018;
- g) 1 (satu) lembar *print out* BRI *checking* atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 18 April 2018;
- h) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur BRI atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal Cetak 18 April 2018;
- i) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya NO. SKPP: B.009/KCP-XIV/SKPP/ADK/04/2018 tanggal 18 April 2018;
- j) 1 (satu) lembar Asli Formulir Credit Risk Rating Bisnis Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- k) 1 (satu) lembar *print out* Laporan Keuangan Perdagangan Grosir Pakaian Jadi dan Konveksi atas nama Nurpisman Periode 31 Desember 2016 sampai dengan 31 Maret 2018;
- l) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Kunjungan Bapak Niko Adiwena Perdana (Pemimpin Cabang Pembantu BRI Bangka Raya) dan Kegiatan Operasional Usaha Ferry Eko Setiawan;
- m) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Tidak Ada Bangunannya) PT Bank Rakyat

Halaman 79 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Ferry Eko Setiawan;

- n) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B.009/KCP-XIV/IPK/ADK/04/2018 atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- o) 1 (satu) rangkap asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018, berikut Kuitansi aslinya atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018 sebesar Rp9.300.000,00 (sembilan juta tiga ratus ribu rupiah);
- p) 1 (satu) rangkap asli Dokumen yang berisi:
 - (a) 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Pencairan Pinjaman Kredit Modal Kerja PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) atas nama Ferry Eko Setiawan dengan Nomor Rekening 1130-01-000204.15.9 sejumlah Rp550.000.000,00 (lima ratus lima puluh juta rupiah) tanggal 19 April 2018;
 - (b) 1 (satu) lembar Asli Slip Penyetoran Pencairan Pinjaman Kredit Modal Kerja PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) atas nama Ferry Eko Setiawan dengan Nomor Rekening 1130- 01.000355.30.8 sejumlah Rp550.000.000,00 (lima ratus lima puluh juta rupiah) tanggal 19 April 2018;
 - (c) 1 (satu) lembar Asli Slip Penyetoran Biaya Akad Kredit Modal Kerja PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor Rekening 1130.01.000009.99.9 sejumlah Rp20.925.000,00 (dua puluh juta sembilan ratus dua puluh lima ribu rupiah) tanggal 19 April 2018;
 - (d) 2 (dua) lembar Asli Nota Debet Pembayaran Biaya Provisi atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor

Halaman 80 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- Rekening 1130.01.000009.99.9 sejumlah
Rp6.875.000,00 (enam juta delapan ratus tujuh puluh
lima ribu rupiah) tanggal 20 April 2018;
- (e) 2 (dua) lembar Asli Nota Debet Pembayaran Biaya
Administrasi atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan
Nomor Rekening 1130.01.000009.99.9 sejumlah
Rp2.500.000,00 (dua juta lima ratus ribu rupiah)
tanggal 20 April 2018;
- (f) 2 (dua) lembar Asli Nota Debet Pembayaran Biaya
Notaris Hana Tresna W atas nama Ferry Eko Setiawan
Dengan Nomor Rekening 1130.01.000009.99.9
sejumlah Rp9.300.000,00 (sembilan juta tiga ratus ribu
rupiah) tanggal 20 April 2018;
- q) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Pembuatan Kredit atas
nama Ferry Eko Setiawan Nomor 148 Yang Dibuat Oleh
Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 19 April 2018;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik
Nomor 02306 tanggal 17 Mei 1997;
- s) 1 (satu) lembar fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor
08523/2020 Dengan Pemegang Hak Tanggungan PT Bank
Rakyat Indonesia (Persero) TBK;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor
12993/2019 Dengan Pemegang Hak Tanggungan PT Bank
Rakyat Indonesia (Persero) TBK tanggal 12 September
2019;
- u) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor
369/NOT/IV/2018 Antara Ferry Eko Setiawan (Debitur)
Dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK
(Bank/Kreditur) Yang Dibuat Oleh Hana Tresna Widjaja, S.H.
tanggal 19 April 2018;
- v) 1 (satu) rangkap asli Surat Permohonan Putusan
Kredit/offering letter PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)

Halaman 81 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

KCP Bangka Raya Nomor B.013/KCP-XIV/ADK/04/2018
atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 18 April 2018;

- w) 1 (satu) rangkap asli Perjanjian Hak Milik Atas Kepercayaan (Fidusia Barang) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Ampera Nomor B.006/PJ-08/04/2018 atas nama Debitur Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- x) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- y) 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- z) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 19 April 2018;
- aa) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman Dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 19 April 2018;
- bb) 1 (satu) rangkap fotokopi Yang Terdiri dari Kartu Tanda Penduduk, Kartu NPWP, Kartu Keluarga, dan Pas Foto atas nama Ferry Eko Setiawan;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 0103/ 27.1BU/31/31.75.07.1004/071.562/2017 Tentang Domisili Perorangan atas nama Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 7 November 2017;
- dd) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Perusahaan Nomor 0325/1.814.1/16 atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 13 Maret 2018;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 04581-01/PM/1.824.271 Nama Perusahaan Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal Pendaftaran 04 April 2014 dan tanggal Pendaftaran Ulang 04 April 2019;

Halaman 82 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perusahaan Perorangan Nomor 09.03.5.52.098371 atas nama Ferry Eko Setiawan tanggal 21 April 2014;
- gg) 1 (satu) rangkap *print out* Informasi Rekening - Mutasi Rekening atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor Rekening 6630664223 Periode 1 Januari 2018 sampai dengan 31 Maret 2018;
- hh) 1 (satu) lembar fotokopi Permohonan Pengiriman Uang dari Ferry Eko Setiawan Kepada Sumiati sejumlah Rp200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah);
- ii) 1 (satu) lembar fotokopi Permohonan Pengiriman Uang dari Ferry Eko Setiawan Kepada Sumiati sejumlah Rp235.000.000,00 (dua ratus tiga puluh lima juta rupiah);
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya, Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-06 tanggal 30 Oktober 2017 sejumlah Rp176.800.000,00 (seratus tujuh puluh enam juta delapan ratus ribu rupiah);
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya, Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-07 tanggal 31 November 2018 sejumlah Rp138.000.000,00 (seratus tiga puluh delapan juta rupiah);
- ll) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya, Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-09 tanggal 26 Maret 2018 sejumlah Rp508.000.000,00 (lima ratus delapan juta rupiah);
- mm) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya, Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-08 tanggal 29 Januari 2018 sejumlah Rp401.000.000,00 (empat ratus satu juta rupiah);
- nn) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya, Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-

Halaman 83 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- 234 tanggal 2 Februari 2018 sejumlah Rp240.000.000,00
(dua ratus empat puluh juta rupiah);
- oo) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya,
Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-
231 tanggal 4 April 2018 sejumlah Rp64.000.000,00 (enam
puluh empat juta rupiah);
- pp) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya,
Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-
229 tanggal 6 Maret 2018 sejumlah Rp80.000.000,00
(delapan puluh juta rupiah);
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya,
Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-
226 tanggal 6 Februari 2018 sejumlah Rp160.000.000,00
(seratus enam puluh juta rupiah);
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya,
Kepada Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-
224 tanggal 2 Januari 2018 sejumlah Rp104.000.000,00
(seratus empat juta rupiah) ;
- ss) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas
nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor
063/PO/CDS/1/2017 tanggal 12 Maret 2017 dan PR Nomor
325 tanggal 23 Februari 2017 sejumlah Rp56.000.000,00
(lima puluh enam juta rupiah);
- tt) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas
nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor
057/PO/CDS/1/2017 tanggal 15 Januari 2017 dan PR
Nomor 336 tanggal 26 Desember 2016 sejumlah
Rp120.000.000,00 (seratus dua puluh juta rupiah);
- uu) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas
nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor
061/PO/CDS/1/2017 tanggal 12 Maret 2017 dan PR Nomor

Halaman 84 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- 332 tanggal 23 Februari 2017 sejumlah Rp208.000.000,00 (dua ratus delapan juta rupiah);
- vv) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 064/PO/CDS/1/2017 tanggal 15 Januari 2018 dan PR Nomor 328 tanggal 26 Desember 2017 sejumlah Rp80.000.000,00 (delapan puluh juta rupiah);
- ww) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 031/PO/CDS/1/2017 tanggal 16 Januari 2017 dan PR Nomor 320 tanggal 5 Desember 2016 sejumlah Rp108.000.000,00 (seratus delapan juta rupiah);
- xx) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 057/PO/CDS/1/2018 tanggal 15 Januari 2018 dan PR Nomor 320 tanggal 26 Desember 2017 sejumlah Rp96.000.000,00 (sembilan puluh enam juta rupiah);
- yy) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 061/PO/CDS/1/2018 tanggal 12 Maret 2018 dan PR Nomor 325 tanggal 23 Februari 2018 sejumlah Rp72.000.000,00 (tujuh puluh dua juta rupiah);
- zz) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* Kepada Berkah Utama Up: Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 954/DSG/64F tanggal 12 Maret 2017 dan PR Nomor 226 tanggal 1 Agustus 2017 sejumlah Rp192.000.000,00 (seratus sembilan puluh dua juta rupiah);
- aaa) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 031/PO/CDS/1/2017 tanggal 16 Januari 2017 dan PR Nomor 320 tanggal 5 Desember 2016 sejumlah Rp108.000.000,00 (seratus delapan juta rupiah);

Halaman 85 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- bbb) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 063/PO/CDS/1/2017 tanggal 12 Maret 2017 dan PR Nomor 325 tanggal 23 Februari 2017 sejumlah Rp56.000.000,00 (lima puluh enam juta rupiah);
- ccc) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 064/PO/CDS/1/2017 tanggal 15 Januari 2018 dan PR Nomor 328 tanggal 26 Desember 2017 sejumlah Rp80.000.000,00 (delapan puluh juta rupiah);
- ddd) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 061/PO/CDS/1/2017 tanggal 12 Maret 2017 dan PR Nomor 332 tanggal 23 Februari 2017 sejumlah Rp208.000.000,00 (dua ratus delapan juta rupiah);
- eee) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order to* Las Berkah atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan PO Nomor 057/PO/CDS/1/2017 tanggal 15 Januari 2017 dan PR Nomor 336 tanggal 26 Desember 2016 sejumlah Rp120.000.000,00 (seratus dua puluh juta rupiah);
- fff) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya to Bengkel Las Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-226 tanggal 6 Februari 2018 sejumlah Rp223.000.000,00 (dua ratus dua puluh tiga juta rupiah);
- ggg) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya to Bengkel Las Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-224 tanggal 2 Januari 2017 sejumlah Rp122.000.000,00 (seratus dua puluh dua juta rupiah);
- hhh) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya to Bengkel Las Berkah Utama atas nama Ferry Eko

Halaman 86 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-229 tanggal 6 Maret 2018 sejumlah Rp107.000.000,00 (seratus tujuh juta rupiah);

iii) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya to Bengkel Las Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-231 tanggal 4 April 2018 sejumlah Rp73.000.000,00 (tujuh puluh tiga juta rupiah) ;

jjj) 1 (satu) lembar fotokopi *purchase order* PT Dian Karya to Bengkel Las Berkah Utama atas nama Ferry Eko Setiawan Dengan Nomor F-DK-PRC-234 tanggal 2 Mei 2018 sejumlah Rp348.000.000,00 (tiga ratus empat puluh delapan juta rupiah) ; dan

kkk) 1 (satu) rangkap asli Nota dan Surat Jalan Bengkel Las Berkah Utama;

(14) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Anton Hartanto yang berisikan:

a) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) Nomor SKPP: B.017-KCP-XIV/APK/SKPP/05/2019 atas nama Pemohon Anton Hartanto tanggal 23 Mei 2019;

b) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Nomor B.017/KCP-XIV/IPK/ADK/05/2019 tanggal 24 Mei 2019;

c) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* Nomor B.019/KCP- XIV/ADK/05/2019 Kepada Anton Hartanto tanggal 23 Mei 2019;

d) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) atas nama Debitur Anton Hartanto PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;

Halaman 87 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- e) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia KCP Bangka Raya atas nama Anton Hartanto dengan Nomor Rekening 0000113001000243153 tanggal 17 Juni 2019;
- f) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia KCP Bangka Raya atas nama Anton Hartanto dengan Nomor Rekening 0000113001000244159 tanggal 24 Juni 2019;
- g) 1 (satu) bundel asli Kuitansi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atas nama Anton Hartanto;
- h) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi kebakaran PT Asuransi BRINS atas nama Pemohon BRI KCP Bangka Raya QQ Anton Hartanto;
- i) 1 (satu) rangkap *print out* Ikhtisar Penanggungan Polis Asuransi Kebakaran PT BRINS Milik PT BRI KCP Bangka Raya QQ Anton Hartanto tanggal 1 Juni 2019;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Guna Bangunan Nomor 08255;
- k) 1 (satu) lembar fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 00594/2021 dengan Pemegang Hak Tanggungan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- l) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Setoran Pajak Daerah Bea Perolehan Hak Atas Tanah dan Bangunan (SSPD BPHTB) No SSPD: 3676.01.19.01.012395 atas nama Wajib Pajak Anton Hartanto;
- m) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 196 Antara Anton Hartanto Selaku Debitur dan PT Bank BRI (Persero) Tbk KCP Bangka Raya yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 24 Mei 2019;
- n) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit Nomor 197 atas nama Anton Hartanto Selaku Debitur yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 24 Mei 2019;

Halaman 88 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- o) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 17 Mei 2019;
- p) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- q) 1 (satu) rangkap asli Perjanjian Penyerahan Hak Milik Atas Kepercayaan (Fidusia Barang) atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- r) 1 (satu) lembar Asli Penyerahan Hak Milik Atas Kepercayaan (Fidusia Kepemilikan Tempat Usaha) atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- s) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit atas nama Anton Hartanto PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- t) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Rincian Pajak dan Biaya untuk Debitur Anton Hartanto tanggal 23 Mei 2019;
- u) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 24 Mei 2019;
- v) 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa atas nama Pemberi Kuasa Anton Hartanto dengan Penerima Kuasa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 24 Mei 2019;
- w) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Debitur atau Pihak ke-1 Anton Hartanto dengan Pihak ke-2 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 24 Mei 2019;
- x) 1 (satu) lembar Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- y) 1 (satu) lembar *print out* Foto Akad Kredit atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- z) 1 (satu) rangkap asli Syarat-syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- aa) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Notaris Hana Tresna Widjaja, SH Nomor 570/NOT/V/2019 tanggal 24 Mei 2019;

Halaman 89 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- bb) 1 (satu) lembar *print out* Data Objek Pajak dan Subjek Pajak dengan NOP: 36.76-061.006- 015.0990.0 atas nama Subjek Pajak Slamet Siswanto;
- cc) 1 (satu) lembar *print out* Tangkapan Layar Interfes KMK Co Tetap Anton Hartanto;
- dd) 1 (satu) lembar *print out* Tangkapan Layar KMK Angsuran Tetap Anton Hartanto;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi Tabungan Britama dengan Nomor Rekening 1130-01-000370-56-0 atas nama Anton Hartanto, fotokopi KTP atas nama Anton Hartanto, dan fotokopi Slip Penarikan;
- ff) 1 (satu) rangkap fotokopi Data Angsuran;
- gg) 1 (satu) rangkap *print out* Tangkapan Layar Tabel Angsuran Bunga Anuitas Periode 24 Juli 2019 sampai dengan 24 Juni 2024;
- hh) 1 (satu) rangkap *print out* Laporan Kunjungan Nasabah tanggal 24 Mei 2019;
- ii) 1 (satu) rangkap *print out* Detail Debitur Nomor Tiket: PK1905QSMN atas nama Pemohon Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- jj) 1 (satu) rangkap *print out* Identifikasi Informasi Pinjaman Debitur atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- kk) 1 (satu) rangkap *print out* Data Pribadi Debitur atas nama Anton Hartanto tanggal 24 Mei 2019;
- ll) 1 (satu) rangkap *print out* Debitur *checking* Top 5 Hasil pencarian atas nama Slamet Siswanto, SE tanggal 23 Mei 2019;
- mm) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Sistem Layanan Informasi Keuangan OJK atas nama Anton Hartanto tanggal 17 Mei 2019;
- nn) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Bupati Tangerang Nomor 648/15-Kecamatan Pamulang/2003 Tentang Ijin

Halaman 90 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- Mendirikan Bangunan atas nama Pemohon Drs. H. Darsono Yang Ditetapkan tanggal 10 Februari 2003;
- oo) 1 (satu) lembar fotokopi Pemberhentian dengan Hormat Sebagai PNS dengan Hak Pensiun atas nama Hari Winarto Nomor 4592/D1/KP/2019 tanggal 23 April 2019;
 - pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Pemberitahuan Pajak Terutang dengan NOP: 36.76.061.006.015- 0990.0;
 - qq) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Sertifikat Tanda Bukti Hak Guna Bangunan Nomor 08255;
 - rr) 44) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 63/27.1/31.75.08.1002/-071.562/2018 Tentang Keterangan Usaha Sektor Informal (SKUI) atas nama Anton Hartanto tanggal 4 Desember 2018;
 - ss) 1 (satu) rangkap fotokopi Buku Nikah, KTP, dan Kartu Keluarga atas nama Anton Hartanto;
 - tt) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perusahaan Perorangan Nomor 41/AC.1.4/31.75.09/-1.824.27/2017 dengan Nama Perusahaan *Link Clean* atas nama Penanggung Jawab Anton Hartanto tanggal 22 Juni 2017;
 - uu) 1 (satu) lembar *print out* Foto Surat Penetapan PNS Nomor 90679/A4.2/KP/2014 atas nama Slamet Siswanto, SE tanggal 10 Juni 2014;
 - vv) 1 (satu) rangkap asli Bukti Setoran Bank BCA dengan Nomor Rekening: 4970924812 atas nama Slamet Siswanto, S.E.;
- (15) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama CV ANLEROMA yang berisikan:
- a) 1 (satu) rangkap asli *Check List* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Debitur CV ANLEROMA;

Halaman 91 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- b) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama Nasabah CV ANLEROMA tanggal 4 November 2018;
- c) 1 (satu) lembar Asli Berita Acara Maintenance Rekening Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama CV ANLEROMA tanggal 30 Oktober 2018;
- d) 1 (satu) rangkap asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B. 014/KCP-XIV/IPK/ADK/10/2018 atas nama CV ANLEROMA tanggal 30 Oktober 2018 Yang Terdiri dari:
 - (a) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Pencairan Pinjaman Kredit Modal Kerja atas nama CV ANLEROMA Rek Nomor 1130-01-000218-15-8 tanggal 30 Oktober 2018;
 - (b) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama CV ANLEROMA;
- e) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran PT Asuransi atas nama PT BRI (Persero) Tbk KCP Bangka Raya QQ IR. JAMUARA RAJAGUKGUK QQ CV ANLEROMA tanggal 30 Oktober 2018;
- f) 1 (satu) rangkap fotokopi Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia BRINS General Insurance Nomor Polis: 1101010118102013 atas nama PT BRI KCP BANGKA QQ IR. JAMUARA RAJAGUKGUK QQ CV ANLEROMA tanggal 14 November 2018;
- g) 1 (satu) lembar Asli Daftar Hadir Akad Kredit atas nama CV ANLEROMA tanggal 30 Oktober 2018;
- h) 1 (satu) rangkap asli Perjanjian Membuka Kredit Nomor 210 atas nama CV ANLEROMA (Selaku Debitur) Yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 30 Oktober 2018;

Halaman 92 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- i) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Pemberi Kuasa Rotua Novel Yanti R, SKM dan Ir. J Rajagukguk dan atas nama Penerima Kuasa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK Yang Diwakilkan oleh Pimpinan KCP Bangka Raya PT BRI (Persero) tanggal 30 Oktober 2018;
- j) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Rotua Novel Yanti R, SKM dan Ir. Jamuara Rajagukguk tanggal 30 Oktober 2018;
- k) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama CV ANLEROMA yang Ditandatangani Oleh Altina Pasaribu dan Ir. Jamuara Rajagukguk tanggal 30 Oktober 2018;
- l) 1 (satu) lembar Surat Keterangan Nomor 1078/NOT/X/2018 atas nama Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 30 Oktober 2018 yang Dilengkapi Dengan Foto Akad Kredit CV ANLEROMA Berikut 1 (satu) lembar Asli Kuitansi Kantor Notaris & PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. yang Diterima dari CV ANLEROM tanggal 30 Oktober 2018;
- m) 1 (satu) lembar *print out* Foto Interfes CV ANLEROMA dengan Nomor Account BRINets: 113001000218158 tanggal 30 Oktober 2018;
- n) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk yang Ditandatangani oleh Ir. Jamuara Rajagukguk, dkk;
- o) 1 (satu) lembar Asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya tanggal 30 Oktober 2018 atas nama yang Menyerahkan Ir. J. Rajagukguk;
- p) 1 (satu) rangkap *print out* Data Badan Usaha atas nama Perusahaan CV ANLEROMA tanggal 26 Oktober 2018;
- q) 1 (satu) rangkap *print out* Detail Debitur Nomor Ticket: PK1810GYKW atas nama Pemohon CV ANLEROMA tanggal 26 Oktober 2018;

Halaman 93 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- r) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) atas nama Pemohon CV ANLEROMA;
- s) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah (Untuk Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5 MILYAR) atas nama Pejabat Yang Mengunjungi Octavianus Jontam Priatno tanggal 26 Oktober 2018;
- t) 1 (satu) rangkap *print out* Identifikasi Debitur atas nama Calon Debitur CV ANLEROMA;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 8853 atas nama Insinyur JAMUARA RAJAGUKGUK;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 05354/2018 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 20 Desember 2018;
- w) 1 (satu) lembar fotokopi Izin Usaha Jasa Konstruksi Kegiatan Usaha Jasa Pelaksana Konstruksi (Kontraktor) atas nama ANLEROMA, CV tanggal 13 Mei 2011;
- x) 1 (satu) lembar Sertifikat Badan Usaha Pelaksana Konstruksi Nomor 1443/GAPEKSINDO/09/03/11 atas nama ANLEROMA, CV tanggal 24 Maret 2011;
- y) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Tanda Anggota Gabungan Perusahaan Konstruksi Nasional Indonesia Nomor Anggota 31.3172-0068 atas nama Ir. JAMUARA RAJAGUKGUK;
- z) 1 (satu) lembar fotokopi Sertifikat Keterampilan Kerja Nomor 5726/09/069/ATAKI/SKT/II2011 atas nama Tomo Sinaga tanggal 10 Februari 2011 dan 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 03/1.824.515/2011 atas nama IR. JAMUARA RAJAGUKGUK tanggal 3 Januari 2011;
- aa) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Domisili Perusahaan Nomor 03/1.824.515/2011 atas nama IR. J. RAJAGUKGUK tanggal 3 Januari 2011;

Halaman 94 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- bb) 1 (satu) lembar fotokopi Surat keterangan Terdaftar Nomor PEM-00741/WPJ.20/KP.0903/2011 atas nama CV ANLEROMA tanggal 10 Februari 2011;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pengukuhan Perusahaan Kena Pajak Nomor PEM- 00742/WPJ.20/KP.0903/2011 atas nama CV ANLEROMA tanggal 10 Februari 2011;
- dd) 1 (satu) lembar fotokopi Identitas Kartu Tanda Penduduk atas nama IR. J. RAJAGUKGUK NIK: 09.5407.100848.8502, NPWP: 87.732.135.6-008.000 atas nama IR. J. RAJAGUKGUK dan NPWP: 02.479.988.4-008.000 atas nama CV ANLEROMA;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi Bukti Penerimaan Surat Nomor S-01022141/PPH25/WPJ.20/KP.0903/2011 tanggal 7 Maret 2011, Nomor S-01036860/PPH25/WPJ.20/KP. 0903/2022 tanggal 19 April 2011, dan Nomor S-01045557/PP25/WPJ.20/KP.0903/2011 tanggal 20 Mei 2011 atas nama ANLEROMA;
- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 01571- 05/PK/P1/1.824.271 atas nama CV ANLEROMA tanggal 21 Februari 2011;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Persekutuan Komanditer Nomor TDP: 09.04.03.46.19212 atas nama ANLEROMA, CV tanggal 14 Maret 2011;
- hh) 1 (satu) rangkap fotokopi yang Berisikan:
 - (a) Surat Keterangan Nomor 0330/3175071004/09/2018 atas nama FAUZIAH tanggal 28 September 2018;
 - (b) Surat Keterangan Nomor 0330/3175071004/10/2018 atas nama FAUZIAH tanggal 15 Oktober 2018;
 - (c) Kartu Keluarga dengan Nomor 3175072501094956 atas nama Kepala Keluarga Ir. J. Rajagukguk tanggal 4 April 2014;

Halaman 95 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (d) Akta Perkawinan Nomor 360/JT/2004 atas nama RAJAGUKGUK, Jamuara dan PASARIBU, Altina tanggal 14 Mei 2004
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perubahan CV ANLEROMA Nomor 20 tanggal 12 Januari 2011 Dibuat Oleh Bonar Sihombing, S.H.;
- jj) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Perseroan Komanditer "CV ANLEROMA" Nomor 1 tanggal 16 September 2005 Dibuat Oleh Diani M Daud, S.H.;
- kk) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Perjanjian Pemborongan Nomor 025/18.03/SPP/DinPen/V/2007 tanggal 10 Mei 2007 atas nama Drs. Haryono, MM.P.hd dan Rotua Novel Yanti;
- ll) 1 (satu) lembar fotokopi Berita Acara Serah Terima Pekerjaan Nomor BA.006.I/18.03/DPU/VII/2007 atas nama Drs. Haryono, MM. P.hd dan Rotua Novel Yanti tanggal 9 Juli 2007;
- mm) 1 (satu) rangkap fotokopi Kontrak Pengadaan Jasa Pemborongan Nomor 077/KPJP/LBH/DKP/II/2007 tanggal 16 Februari 2007;
- nn) 1 (satu) rangkap Berita Acara Serah Terima Pekerjaan Nomor 089.1/BAST/KPJP/LBH/DKP/V/2007 atas nama Ir. FRANS ASISI SIMON M. Si dan ROTUA NOVEL YANTI tanggal 14 Mei 2007;
- oo) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Perjanjian Pemborongan (Kontrak) Nomor 015/SPP-II/V/2009 tanggal 4 Mei 2009;
- pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Perjanjian Pekerjaan (Kontrak) Nomor 15/K- 711235/P.01/2008 tanggal 6 Juni 2008;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Berita Acara Serah Terima Pekerjaan Nomor 246/BAST/P.01/2008 atas nama Drs. H

Halaman 96 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- Maad Umar dan Rotua Novel Yanti tanggal 4 September 2008;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Penerimaan Surat Nomor S-01057639/PPH25.WPJ.20/KP.0903/2011 tanggal 8 Juli 2011, Nomor S- 01022141/PPH25/WPJ.20/KP.0903/2011 tanggal 7 Maret 2011, dan Nomor S- 01045557 / PPH25 / WPJ.20 / KP.0903 / 2011;
 - ss) 1 (satu) lembar Asli Surat Pengantar Nomor 3667/1.755.3 atas nama IR. J RAJAGUKGUK tanggal 25 Oktober 2018;
 - tt) 1 (satu) rangkap asli Informasi Debitur atas nama CV ANLEROMA, J RAJAGUKGUK, ROTUA NOVEL YANTI, Dan TOMO S;
 - uu) 1 (satu) rangkap asli BRI *checking* tanggal Pencarian 30 Oktober 2018;
- (16) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Dini Febriana yang berisikan:
- a) 1 (satu) rangkap asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja atas nama Dini Febriana tanggal 2 Mei 2018;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP: /05/18 atas nama Dini Febriana tanggal Mei 2018;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen Nomor B. 008/KCP-XIV/PPnD/ADK/05/2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih tanggal 24 Mei 2018;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial di atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya Nomor B. /KC- XIV/ADK/05/2018 atas nama Dini Febriana;
 - e) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Kantor Cabang Pembantu

Halaman 97 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Bangka Raya Nomor B. 08/KCP-XIV/IPK/ADK/05/2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih tanggal 31 Mei 2018;

- f) 1 (satu) rangkap asli Tanda Terima PT Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya tanggal 4 Agustus 2022;
- g) 1 (satu) lembar Asli *Check List* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) Debitur atas nama Dini Febriana Sa'adih;
- h) 1 (satu) bundel Identitas debitur yang berisikan:
 - (a) 1 (satu) lembar fotokopi NPWP dengan nomor 54.781.297.4-009.000 atas nama Dini Febriana Sa'adih;
 - (b) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Tanda Penduduk dengan NIK 3276026802850014 atas nama Dini Febriana Sa'adih, Diah Octvianti Sa'adih, dan Dina Febriana Sa'adih;
 - (c) 1 (satu) rangkap fotokopi Duplikat Akta Nikah Nomor 674/III/VII/2007 atas nama Ahmad Fauzi dan Dini Febriana Sa'adih tanggal 6 Maret 2014;
 - (d) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Kematian Nomor 1321/KM/JT/2015 atas nama Sa'adih tanggal 7 Desember 2015;
 - (e) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Kematian Nomor 1322/KM/JT/2015 atas nama Jurmalinah tanggal 7 Desember 2015;
 - (f) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Kelahiran Nomor 1306/DISP/JT/1988 atas nama Dini Febriana Sa'adih tanggal 28 Desember 1988;
 - (g) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Kelahiran Nomor 1307/DISP/JT/1988 atas nama Dina Febriani Sa'adih tanggal 28 Desember 1988;

Halaman 98 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (h) 1 (satu) lembar fotokopi Kutipan Akta Kelahiran Nomor 23.911/U/JT/1994 atas nama Diyah Octavianti S tanggal 24 Oktober 1994;
- (i) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Kelahiran Nomor 27.384/U/JT/2003 atas nama Diviliana Agustin Saadih tanggal 14 Agustus 2014;
- (j) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3175051906170003 tanggal 19 Juni 2017;
- (k) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga Nomor 3175052003151016 tanggal 26 Maret 2016;
- (l) 1 (satu) rangkap Kutipan Akta Nikah Nomor 927/118/1984 antara Sa'adih dengan Jurmalinah;
- (m) 1 (satu) lembar *print out* Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Tahun 2019, NOP: 31.72.010.002.007-0038.0 atas nama Saadih bin Kipit;
- (n) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Pernyataan Ahli Waris tanggal Juni 2017;
- (o) 1 (satu) lembar *print out* Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas Nomor 09.04.1.46.40993 atas nama Pondok Dhini 99 tanggal 26 Maret 2016;
- (p) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 07219- 05/PM/1.824.282 tanggal 9 Oktober 2010;
- (q) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keputusan Direktur PT Brawijaya Medikatama Nomor BWCH/DIR/SDM/KT/12/017A Perihal Pengangkatan Karyawan Tetap di Brawijaya Women & Children Hospital tanggal 11 Juni 2012; dan
- (r) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Penetapan Pengadilan Agama Kelas 1A Jakarta Timur Nomor

Halaman 99 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



06/Pdt.P/2018 PA.Jkt.Tim atas nama Dini Febriana
Sa'adih tanggal 25 Mei 2018;

- i) 1 (satu) rangkap fotokopi Daftar Hadir Akad Kredit Dini Febriana Sa'adih;
- j) 1 (satu) lembar Asli Surat Keterangan Nomor 184/NOT/V/2018 yang dikeluarkan oleh Hana Tresna Widjaja, S. H., selaku Notaris di Jakarta tanggal 28 Mei 2018;
- k) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit/*offering letter* Nomor B. 024/KCP- XIV/ADK/05/2018 tanggal 24 Mei 2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih;
- l) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin/Pemilik Agunan atas nama Dini Febriana Sa'adih, dkk tanggal 28 Mei 2018;
- m) 1 (satu) rangkap asli Surat Kuasa atas nama Dini Febriana Sa'adih dan Ahmad Fauzi tanggal 28 Mei 2018;
- n) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Dini Febriana Sa'adih dan Ahmad Fauzi tanggal 28 Mei 2018;
- o) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.;
- p) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran atas nama PT BRI (Persero), Tbk., KCP Bangka Raya QQ Dini Febriana Sa'adih tanggal 28 Mei 2018;
- q) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 5325;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Ketetapan Retribusi (SKR) Nomor 2180135230 tanggal 21 Mei 2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih;
- s) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Setoran Retribusi Daerah (SSRD) Nomor 2180135330 atas nama Dini Febriana Sa'adih tanggal 21 Mei 2018;

Halaman 100 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- t) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Bukti Penerimaan Permohonan Nomor 387 tanggal 21 Mei 2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih, CS;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Jual Beli Nomor 593.2/481/VII/1993;
- v) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama Dini Febriana Saadih tanggal 18 Juli 2018;
- w) 1 (satu) lembar *print out* Foto Interfes Dini Febriana Sa'adih tanggal 30 Mei 2018;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1233630/IDEB/0101002/2018 atas nama Ahmad Fauzi tanggal 21 Mei 2018;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1233585/IDEB/0101002/2018 atas nama Dini Febriana Sa'adih tanggal 21 Mei 2018;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1233445/IDEB/0101002/2018 atas nama Dina Febriani Sa'adih tanggal 21 Mei 2018;
- aa) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan atas nama Diah Octavianti Saadih tanggal 22 Mei 2018;
- bb) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam atas nama Dini Febriana dan Ahmad Fauzi tanggal 24 Mei 2018;
- cc) 1 (satu) lembar Asli Formulir Credit Risk Rating Bisnis Ritel atas nama Dini Febriana Saadih tanggal 25 Mei 2018;
- dd) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., pejabat yang mengunjungi Octavianus Jontam P (AO) tanggal Mei 2018;
- ee) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., pejabat yang

Halaman 101 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- mengunjungi Niko Adiwena Perdana (Pincapem) tanggal Mei 2018;
- ff) 1 (satu) lembar *print out* Tabel Angsuran Jangka Waktu 60 bulan;
 - gg) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan atas nama Dini Febriana tanggal Mei 2018;
 - hh) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Tangkapan Layar Iklan;
 - ii) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Pembayaran atas nama Dini Febriana Saadih tanggal 31 Mei 2018; dan
 - jj) 1 (satu) rangkap asli Rincian Biaya Realisasi Kredit atas nama Dini Febriana, beserta Kuitansi berikut atas nama Dini Febriana tanggal 28 Mei 2018;
- (17) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Bambang Susanto yang berisikan:
- a) 1 (satu) lembar Asli Permohonan Fasilitas Kredit Modal Kerja Kepada BRI KCP Bangka Raya atas nama Bambang Susanto tanggal 21 Agustus 2017;
 - b) 1 (satu) rangkap asli Putusan Penundaan Dokumen atas nama Bambang Susanto tanggal 28 Agustus 2017;
 - c) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Dan Putusan Kredit Ritel Komersial PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor SKPP: /08/17 tanggal Agustus 2017 atas nama Bambang Susanto;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. KCP Bangka Raya Nomor SKPP: B.11/1130/8/2017 atas nama Bambang Susanto tanggal 29 Agustus 2017;
 - e) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Nomor B. /KC-XIV/ADK/08/2017 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)

Halaman 102 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya atas nama Bambang Susanto tanggal 29 Agustus 2017;

- f) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit (*offering letter*) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. KCP Bangka Raya Kepada Bambang Susanto tanggal 28 Agustus 2017;
- g) 1 (satu) rangkap asli Formulir Review Dokumen Surat Permohonan Kredit tanggal 28 Agustus 2017;
- h) 1 (satu) bundel asli Informasi Debitur yang terdiri dari:
 - (a) 1 (satu) bundel asli Informasi Debitur Nomor Laporan 19/196398352/DPIP/PIK PT Bank Mandiri Cabang Bekasi dicetak oleh BRI tanggal 23 Agustus 2017 atas nama Debitur Bambang Susanto;
 - (b) 1 (satu) bundel asli Informasi Debitur Nomor Laporan 19/196398320/DPIP/PIK PT Bank BTPN TBK Cabang Jakarta Otista dicetak oleh BRI tanggal 23 Agustus 2017 atas nama Debitur Bambang Susanto;
 - (c) 1 (satu) bundel asli Informasi Debitur Nomor Laporan 19/196398355/DPIP/PIK PT Bank Danamon Indonesia Cabang Jakarta Kuningan dan Cabang Karawang dicetak oleh BRI tanggal 23 Agustus 2017 atas nama Debitur Kenah Binti Kumpul;
- i) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. KCP Bangka Raya atas nama Pemohon Bambang Susanto tanggal Agustus 2017;
- j) 1 (satu) lembar Asli Laporan Neraca Usaha atas nama Bambang Susanto Jenis Usaha Perdagangan dan Pengolahan Limbah Plastik dan Sterofoam;
- k) 1 (satu) lembar Asli Laporan Rugi/Laba Usaha atas nama Bambang Susanto Jenis Usaha Perdagangan dan Pengolahan Limbah Plastik dan Sterofoam;

Halaman 103 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- l) 1 (satu) rangkap asli Asumsi-Asumsi;
- m) 1 (satu) lembar fotokopi Spread Sheet Neraca Paket Kredit atas nama Bambang Susanto Jenis Usaha Perdagangan dan Pengolahan Limbah Plastik dan Sterofoam;
- n) 1 (satu) lembar Asli Perhitungan Kebutuhan Kredit Modal Kerja (Pakai Metoda WCTO);
- o) 1 (satu) rangkap asli Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya atas nama Bambang Susanto tanggal Agustus 2017;
- p) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Tangkapan Layar Penjualan Rumah di Casa Gardenia Cibitung Bekasi, Cibitung, Bekasi, Jawa Barat Melalui Web www.rumah.com dan RumahDijual.com;
- q) 1 (satu) rangkap asli Kuitansi Kantor Notaris dan PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 29 Agustus 2017 atas nama Bambang Susanto;
- r) 1 (satu) rangkap asli Salinan Slip Penyetoran PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. atas nama Bambang Susanto Disetor Ke Rekening Asuransi 1130-01000009999 tanggal 29 Agustus 2017;
- s) 1 (satu) lembar Asli Berita Acara Serah Terima Agunan Nomor R04.BSH/0398/IX/2017 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk KCP MMU Cibitung Bosih tanggal 6 September 2017;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 02319 tanggal 19 Oktober 2016 atas nama HJ. Kenah Binti Kumpul;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 14474/2018 tanggal 6 Desember 2018 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Berkedudukan di Jakarta Pusat;

Halaman 104 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 14568/2017 tanggal 13 Desember 2017 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Berkedudukan di Jakarta Pusat;
- w) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Tn. Niko Adiwena Perdana, SP qq. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. dan Tn. Bambang Susanto Nomor 184 dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 29 Agustus 2017;
- x) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian Pinjaman dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.;
- y) 1 (satu) lembar fotokopi Identitas Kartu Tanda Penduduk Bambang Susanto, HJ. Kenah Binti Kumpul, Rudi Istiawan, Ida Farida, dan NPWP Dengan Nomor 74.498.260.4-435.000 atas nama Bambang Susanto;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 35/32/V/2006 atas nama Bambang Susanto dengan Ida Farida;
- aa) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 840/40/VIII/2002 atas nama Rudi dengan Tuti Hermawati;
- bb) 1 (satu) rangkap fotokopi Kutipan Akta Nikah Nomor 162/1975 atas nama Hasanudin dengan Kenah;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Usaha Nomor 211/EkBang.Cib/XII/2016 atas nama Bambang Susanto tanggal 16 Desember 2016;
- dd) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 20/Pem.Cib/I/2017 atas nama HJ. Kenah Binti Kumpul tanggal 9 Januari 2017;
- ee) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Ahli Waris almarhum Hasanudin Nomor 234/Pem.Cib/IV/2016 tanggal 11 April 2016;

Halaman 105 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- ff) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pernyataan Ahli Waris Alm. Hasanudin tanggal 11 April 2016;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Permohonan Keterangan Ahli Waris Kepada Kepala Desa Cibuntu atas nama HJ. Kenah Binti Kumpul tanggal 11 April 2016;
- hh) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Kematian Nomor 26/VII/RSUD/2015 atas nama Ida Farida tanggal 23 Juli 2015;
- ii) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Kematian Nomor 57/KESCIB/VII/2015 atas nama Ida Farida tanggal 24 Juli 2015;
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Kematian Nomor 01/M.511.Cib 2000 atas nama Hasanudin tanggal 5 Januari 2000;
- (18) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama PT Sari Agrotama Persada yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - b) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - c) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - d) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - e) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - f) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - g) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 7 Januari 2022;
 - h) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;

Halaman 106 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- i) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- k) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- l) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- m) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- n) 1 (satu) rangkap fotokopi *Purchase* Persada tanggal 10 Februari 2022;
- o) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 9 Maret 2022;
- p) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 23 Maret 2022;
- q) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 23 Maret 2022;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase* Persada tanggal 23 Maret 2022;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12186662 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 23 Maret 2022;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12188192 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 27 April 2022;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12188194 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 27 April 2022;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12188195 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 27 April 2022;

Halaman 107 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- w) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12176443 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 9 Februari 2022;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12178205 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 17 Februari 2022;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12186721 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 23 Maret 2022;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi *purchase order* JD.ID PO Nomor 12186722 atas nama PT Sari Agrotama Persada tanggal 23 Maret 2022;
- (19) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Siti Sopiah yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman Bank Bangka Raya Nomor Rekening 0000113001000209159 atas nama Siti Sopiah tanggal 26 Juli 2018;
 - b) 1 (satu) lembar Asli Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman Bank Bangka Raya Nomor Rekening 0000113001000378102 atas nama Siti Sopiah tanggal 26 Juli 2018;
 - c) 1 (satu) lembar Asli Surat Permohonan Pinjaman atas nama Siti Sopiah tanggal 4 Juni 2018;
 - d) 1 (satu) rangkap asli Putusan Kredit Ritel Komersial Di Atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) KCP Bangka Raya Nomor B.021/KCP-XIV/ADK/06/2018 atas nama Pemohon Siti Sopiah tanggal 28 Juni 2018;
 - e) 1 (satu) rangkap asli Memorandum Analisis Kredit Dan Putusan Kredit Ritel Komersial Nomor SKPP: -/06/18 atas nama Siti Sopiah tanggal Juni 2018;

Halaman 108 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

- f) 1 (satu) rangkap asli Surat Penawaran Putusan Kredit Nomor B.028/KCP-XIV/ADK/06/2018 atas nama Siti Sopiah tanggal 28 Juni 2018;
- g) 1 (satu) lembar Asli Instruksi Pencairan Kredit Nomor B. 021/KCP-XIV/IPK/ADK/06/2018 atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- h) 1 (satu) rangkap *print out* Informasi Debitur OJK atas nama Siti Sopiah dengan Kode Ref Pengguna B. 13/KC-XIV/ADK/SLIK/06/2018 tanggal Permintaan 28 Juni 2018;
- i) 1 (satu) rangkap asli *checklist* Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Pembantu Bangka Raya atas nama Siti Sopiah tanggal 28 Juni 2018;
- j) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan Permohonan Pinjam atas nama Siti Sopiah tanggal 28 Juni 2018;
- k) 1 (satu) rangkap asli Laporan Kunjungan Nasabah Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., KCP Ampera atas nama Nasabah Siti Sopiah tanggal Juni 2018;
- l) 1 (satu) lembar Asli Laporan Neraca Usaha atas nama Siti Sopiah;
- m) 1 (satu) lembar *print out* Laporan Laba/Rugi Usaha Perdagangan Elpiji 3 Kg, Aqua Galon, dan Sembako Periode 2016-2018;
- n) 1 (satu) rangkap *print out* Foto Interfes atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- o) 1 (satu) rangkap *print out* Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atas nama Pemohon Siti Sopiah;
- p) 1 (satu) lembar Asli Rincian Biaya Realisasi Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk atas nama Siti Sopiah;

Halaman 109 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- q) 1 (satu) lembar Asli Surat Permintaan Penutupan Asuransi Kebakaran PT BRINS atas nama PT BRI (Persero) KCP Bangka Raya QQ Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia PT BRI KCP Bangka QQ Siti Sopiah dengan Nomor 1101010118052387 yang Sudah Dibayar Pada tanggal 5 Juli 2018;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 15228;
- t) 1 (satu) lembar fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 04958/2020 dengan Pemegang Hak Tanggungan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak tanggungan Nomor 00510/2019 tanggal 23 Januari 2019;
- v) 2 (dua) lembar *print out* Foto Surat Pemberitahuan Pajak Terutang Pajak Bumi dan Bangunan dan Surat Setoran Pajak Daerah (SSPD) atas nama Siti Khoeroni;
- w) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Siti Sopiah (Debitur) dan PT Bank BRI (Persero) Tbk KCP Bangka Raya (Kreditur) tanggal 29 Juni 2018 Nomor 116 yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- x) 1 (satu) rangkap asli Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Siti Sopiah (Debitur) dan PT Bank BRI (Persero) Tbk KCP Bangka Raya (Kreditur) tanggal 29 Juni 2018 Nomor 115 yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- y) 1 (satu) rangkap asli Surat Keterangan nomor: 604/NOT/VI/2018 Antara Siti Sopiah (Debitur) dengan PT BRI (Persero) Tbk KCP Bangka Raya (Kreditur) tanggal 29 Juni 2018 yang Dibuat Oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, SH, berikut beserta 2 (dua) lembar Kuitansi atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;

Halaman 110 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- z) 1 (satu) rangkap asli Perjanjian Penyerahan Hak Milik Atas Kepercayaan (Fidusia Barang) PT BRI KCP Ampera Nomor B.012/PJ-08/06/2018 tanggal 29 Juni 2018;
- aa) 1 (satu) lembar Asli Surat Pernyataan Penjamin atau Pemilik Agunan atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- bb) 1 (satu) rangkap asli Surat Pernyataan atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- cc) 1 (satu) lembar Asli Surat Kuasa atas nama Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- dd) 1 (satu) lembar *print out* Foto Akad Kredit Siti Sopiah tanggal 29 Juni 2018;
- ee) 1 (satu) rangkap asli Syarat-Syarat Umum Perjanjian dan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk;
- ff) 1 (satu) lembar fotokopi KTP dan Kartu NPWP atas nama Siti Sopiah;
- gg) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pernyataan atas nama Siti Sopiah;
- hh) 1 (satu) lembar fotokopi Kartu Keluarga dengan Nomor 3276021812070050 dengan Kepala Keluarga Siti Khoironih;
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Kutipan Nikah Nomor 312/1973.S2N9 80137/69 Siti Haeronih;
- jj) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan kelahiran Nomor 474.1/81/V/2018-PEM&PIB. atas nama Siti Sopiah tanggal 23 Mei 2018;
- kk) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan kelahiran Nomor 474.1/80/V/2018-PEM&PIB. atas nama Siti Khoeronih tanggal 23 Mei 2018;
- ll) 1 (satu) lembar *print out* Foto Surat Pernyataan Ahli Waris atas nama Siti Sopiah tanggal 23 Mei 2018;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- mm) 1 (satu) lembar *print out* Foto Kutipan Akta Kematian atas nama Siti Khoironih;
- nn) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Kematian Nomor 474.3/35-Kemasy. atas nama H. Matalih dengan Pelapor Siti Sopiah tanggal 23 Mei 2018;
- oo) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Kematian Nomor 474.3/36-Kemasy. atas nama Muhaya dengan Pelapor Siti Sopiah tanggal 23 Mei 2018;
- pp) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Kematian Nomor 474.3/37-Kemasy. atas nama Ma'ruf dengan Pelapor Siti Sopiah tanggal 23 Mei 2018;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 0867/10- 27/PK/X/2018 dengan Nama Perusahaan UD. Griya Sopi dengan Pemilik Siti Sopiah tanggal 17 Mei 2018;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Usaha Dagang (UD) dengan Nomor TDP: 10.27.9.53.08869 dengan Nama Perusahaan UD. Griya Sopi dengan Pemilik Siti Sopiah tanggal 25 Mei 2018;
- ss) 1 (satu) lembar fotokopi Buku Tabungan BRI Britama Cabang KCP Bangka Raya atas nama Siti Sopiah dengan Nomor Rekening: 1130-01-010397-50-2;
- (20) 1 (satu) odner Dokumen Kredit atas nama Obed Tetriscio Torar yang berisikan:
 - a) 1 (satu) lembar fotokopi Permohonan Kredit Nomor 045/CI/IX/2019 Kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Ampera tanggal 20 September 2019;
 - b) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis Ritel Komersial Untuk Kredit Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Keatas Nomor SKPP: B. /KC-XIV/ADK/SKPP/08/2017 PT Bank Rakyat Indonesia

Halaman 112 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Ampera atas nama Debitur Obed Tetriscio Torar tanggal 23 September 2019;
- c) 1 (satu) rangkap *print out* Memorandum Analisis dan Putusan Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah) Nomor SKPP: PK1909CBQV atas nama Obed Tetriscio Taroar;
 - d) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Kunjungan Nasabah (Untuk Kredit Ritel Komersial sampai dengan Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah)) atas nama Pemohon Obed Tetriscio Taroar tanggal 23 September 2019;
 - e) 1 (satu) rangkap fotokopi Putusan Kredit Ritel (Untuk Kredit Di Atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)) Nomor B.16/KC-XIV/PTK/10/2019 atas nama PD Chevoil Indonesia, Obed Tetriscio Taroar tanggal 26 September 2019;
 - f) 1 (satu) rangkap fotokopi Instruksi Pencairan Kredit Nomor KC-XIV/ADK/10/2019 atas nama PD Chevoil Indonesia tanggal 4 Oktober 2019;
 - g) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Jual Beli Nomor 67/2019 dibuat oleh Pejabat Pembuat Akta Tanah (PPAT) Marthin Aliunir, S.H. tanggal 11 Oktober 2019;
 - h) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan BCA KCP Central Park Periode Januari 2019 Dengan Nomor Rekening 4411324189 atas nama Obed Tetriscio Torar;
 - i) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan BCA KCP Jati Asih Periode Februari 2019 Dengan Nomor Rekening 4411324189 atas nama Obed Tetriscio Torar;
 - j) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan BCA KCP Central Park Periode Desember 2018 Dengan Nomor Rekening 4411324189 atas nama Obed Tetriscio Torar;

Halaman 113 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- k) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan BCA KCP Central Park Periode Desember 2018 Dengan Nomor Rekening 4411324189 atas nama Obed Tetriscio Torar;
- l) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Tahapan BCA KCP Central Park Periode Februari 2019 Dengan Nomor Rekening 4411324189 atas nama Obed Tetriscio Torar;
- m) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Januari 2020 Sampai 31 Januari 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- n) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Pinjaman Bank BRI KC Ampera Periode 7 Oktober 2019 Sampai 12 Oktober 2022 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- o) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Oktober 2020 Sampai 31 Oktober 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- p) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Oktober 2019 Sampai 31 Oktober 2019 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- q) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Desember 2019 Sampai 31 Desember 2019 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- r) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 November 2019 Sampai 30 November 2019 atas nama Obed Tetriscio Tora tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- s) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Oktober 2019 Sampai 31 Oktober 2019

Halaman 114 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;

- t) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 September 2019 Sampai 30 September 2019 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- u) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Agustus 2020 Sampai 31 Agustus 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- v) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Juli 2020 Sampai 31 Juli 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- w) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Juni 2020 Sampai 30 Juni 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- x) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Mei 2020 Sampai 31 Mei 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- y) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 April 2020 Sampai 30 April 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- z) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Maret 2020 Sampai 31 Maret 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- aa) 1 (satu) rangkap asli Laporan Transaksi Bank BRI KC Ampera Periode 1 Februari 2020 Sampai 29 Februari 2020 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal Laporan 12 Oktober 2022;
- bb) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Th. Ir. MS Siregar qq. PT Bank Rakyat Indonesia

Halaman 115 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- (Persero) Tbk. dan Tn. Obed Tetriscio Torar Nomor 34 dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 4 Oktober 2019;
- cc) 1 (satu) rangkap fotokopi Kuitansi Kantor Notaris dan PPAT Hana Tresna Widjaja, S.H. atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal 4 Oktober 2019 Beserta Surat Keterangan Nomor 1031/NOT/X/2019 atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal 4 Oktober 2019;
- dd) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Nomor 6/27.1BP/31.73.03.1003/-071.562/e/2019 Tentang Keterangan Domisili Usaha atas nama "PD CHEVOIL INDONESIA" tanggal 18 Februari 2019;
- ee) 1 (satu) rangkap *print out* Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunan Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) Berhubungan Dengan SKPP Nomor PK1909CBQV atas nama Obed Tetriscio Torar;
- ff) 1 (satu) rangkap fotokopi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Credit Risk Rating Ritel Komersial atas nama Debitur Obed Tetriscio Taroar tanggal 23 September 2019;
- gg) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC Ampera Kepada Obed Tetriscio Taroar tanggal 23 September 2019;
- hh) 1 (satu) rangkap fotokopi Ikhtisar Pertanggungan Polis Standar Asuransi Kebakaran Indonesia PT BRI Cabang Jakarta Ampera QQ OBED TETRISCIO TORAR dan Nota Debet dengan nomor 1101010119089921;
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Data Pribadi atas nama Debitur Obed Tetriscio Taroar Nomor Referensi PK1909CBQV;
- jj) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 997;

Halaman 116 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- kk) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Pemindahan dan Penyerahan Hak Tagihan (Cessie) Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Cabang Ampera Nomor /PJ-07/010/2019 atas nama Obed Tetriscio Torar sebagai pihak Debitur dan MS Siregar sebagai Kreditur tanggal Oktober 2019;
- ll) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Penunjukan Distributor PT Chevoil Indo Asia tanggal 10 Juli 2017;
- mm) 1 (satu) lembar fotokopi Rincian Laba/Rugi atas nama PD Chevoil Indonesia tanggal 30 Juni 2019;
- nn) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ampera atas nama PD Chevoil Indonesia (Obed Tetriscio Torar) tanggal 19 September 2019;
- oo) 1 (satu) lembar fotokopi Rincian Neraca atas nama PD Chevoil Indonesia tanggal 30 Juni 2019;
- pp) 1 (satu) rangkap fotokopi Total Nilai Stock Pelumas Chevoil;
- qq) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ampera atas nama PD Chevoil Indonesia Obed Tetriscio Torar tanggal 4 Oktober 2019;
- rr) 1 (satu) rangkap fotokopi Penerbitan Polis Asuransi atas nama OBED TETRISCIO TORAR Nomor B. /KC-XIV/ADK/10/2019 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Ampera Kepada PT Asuransi Bringin Sejahtera Artamakmur tanggal 4 Oktober 2019;
- ss) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan Nomor 35 Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 4 Oktober 2019;

Halaman 117 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- tt) 1 (satu) rangkap fotokopi Debitur *checking* atas nama Michael Wiratno;
- uu) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit Nomor B90/KC- XIV/ADK/OL/10/2019 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ampera atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal 4 Oktober 2019;
- vv) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Yang Tidak Boleh Dicabut Kembali Dengan Pelepasan dari Sebab-Sebab Menurut Undang-Undang Yang Menghentikan Surat Kuasa atas nama Obed Tetriscio Torar tanggal 4 Oktober 2019;
- ww) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis Ritel Komersial Untuk Kredit Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Keatas Nomor SKPP: B. /KC- XIV/ADK/SKPP/08/2017 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Jakarta Ampera atas nama PD Chevoil Indonesia Obed Tetriscio Torar tanggal 23 September 2019;
- xx) 1 (satu) rangkap fotokopi Legalitas Perusahaan yang berisi:
 - (a) Surat Keterangan Nomor 6/27.1BP/31.73.03.1003/-071.562/e/2019 Tentang Keterangan Domisili Usaha atas nama PD Chevoil Indonesia tanggal 18 Februari 2019;
 - (b) Tanda Daftar Perusahaan Perusahaan Perorangan (PO) Nomor 11/AC.3/31.73.03/- 1.824.27/e/2019 atas nama Pengurus Obed Tetriscio Torar tanggal 29 Februari 2019;
 - (c) Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Kecil Nomor 11/AC.1/31.74/-1.824.27/e/2019 atas nama PD Chevoil Indonesia, dengan Nama Penanggung Jawab Obed Tetriscio Torar tanggal 29 Februari 2019;
 - (d) Kartu Tanda Penduduk Obed Tetriscio Torar;

Halaman 118 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- (e) NPWP: 66.786.914.3-028.000 atas nama Obed Tetriscio Torar;
- (f) Kartu Tanda Penduduk Ny. Ratna S. Torar.
- yy) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perjanjian Membuka Kredit atas nama Tn. Ir. MS Siregar qq. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. dan Tn. Obed Tetriscio Torar Nomor 34 dibuat oleh Notaris Hana Tresna Widjaja, S.H. tanggal 4 Oktober 2019;
- zz) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Peringatan 1 Nomor B.1171A/KC-XIV/11/2020 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Ampera Kepada Obed Tetriscio Torar tanggal 16 November 2020;
- aaa) 1 (satu) lembar fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan Nomor 01588/2020 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.;
- bbb) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pemberian Hak Tanggungan Nomor 59/2020 dibuat oleh Pejabat Pembuat Akta Tanah (PPAT) Marthin Aliunir, S.H. tanggal 11 November 2020;
- ccc) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik Nomor 997;
- (21) 1 (satu) odner Kredit Atas Nama PT Tunas Jaya (Tjandra Susilo) yang berisikan:
 - a) 1 (satu) rangkap fotokopi Check List Dokumen Kredit (Bisnis Ritel) Sesuai Dengan Surat Kanwil BRI Nomor 2994/KW-XIV/ADK/04/2010 tanggal 28/04/2010;
 - b) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Yang Tidak Boleh Dicabut Kembali Dengan Pelepasan dari Sebab-Sebab Menurut Undang-Undang Yang Menghentikan Surat Kuasa atas nama Haryanto Salim, Michael Wiratno, Tjandra Susilo Sunarjo Mewakili PT Tunas Jaya Motor Indonesia Kepada



PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 16 Maret 2020;

- c) 1 (satu) rangkap fotokopi Data Statis Pembukaan Rekening Pinjaman atas nama TIY0173/TUNAS JAYA MOTOR IND tanggal 16 Maret 2020;
- d) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Pemindahan dan Penyerahan Hak Tagihan (Cessie) Bank Rakyat Indonesia KC AMPERA Nomor /PJ-08/03/2020 tanggal 16 Maret 2020;
- e) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Mei 2019;
- f) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Juli 2019;
- g) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Juni 2019;
- h) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Agustus 2019;
- i) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Oktober 2019;
- j) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode November 2019;
- k) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode September 2019;
- l) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Desember 2019;

Halaman 120 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- m) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Giro Bank BCA PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 743-5169996 Periode Januari 2020;
- n) 1 (satu) lembar fotokopi Laporan Transaksi Bank BCA TUNAS JAYA MOTOR IND Dengan Nomor Rekening 042501001028306 Periode 1 Maret 2020 - 31 Maret 2020 tanggal Laporan 28 Desember 2020;
- o) 1 (satu) lembar fotokopi Nota Debet atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR Dengan Nomor Rekening 042501001028306 tanggal 17 Maret 2020;
- p) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Perjanjian Kredit Nomor 81 Dibuat Oleh Notaris Meri Efda, SH tanggal 16 Maret 2020;
- q) 1 (satu) lembar fotokopi Nota Debet atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia Dengan Nomor Rekening 0425-01-000491-15-8 tanggal 17 Maret 2020;
- r) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Nomor 51/III/Not/2020, berikut beserta Kuitansi Notaris & PPAT Meri Efda, SH PT Tunas Jaya Motor Indonesia (BRI KC AMPERA) tanggal 16 Maret 2020;
- s) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis Ritel Komersial Untuk Kredit Di atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Keatas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor SKPP: B.62/KC-XIV/ADK/SKPP/03/2020 atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR tanggal 2 Maret 2020;
- t) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis Ritel Komersial Untuk Kredit Di atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Keatas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor SKPP: B.62/KC-XIV/ADK/SKPP/03/2020 atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR tanggal 2 Maret 2020;

Halaman 121 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- u) 1 (satu) rangkap fotokopi Putusan Kredit Ritel (Untuk Kredit Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B.02/KC-XIV/PTK/03/2020 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 3 Maret 2020;
- v) 1 (satu) rangkap fotokopi Putusan Kredit Ritel (Untuk Kredit Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B.02/KC-XIV/PTK/03/2020 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 3 Maret 2020;
- w) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Kunjungan Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Pejabat yang mengunjungi Resza Harvayoga atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 14 Februari 2020;
- x) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Kunjungan Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Pejabat yang mengunjungi Resza Harvayoga atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 14 Februari 2020;
- y) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B35/KC-XIV/ADK/OL/03/2020 Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 10 Maret 2020;
- z) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B35/KC-XIV/ADK/OL/03/2020 Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 10 Maret 2020;
- aa) 1 (satu) rangkap fotokopi Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor KC-XIV/ADK/03/2020 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 11 Maret 2020;
- bb) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor 0162/PM/II/DPMPTSP/2017 atas

Halaman 122 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 20 Februari 2017;
- cc) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Keterangan Nomor 503/0141-EKB./XI/2019 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 21 November 2019;
 - dd) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B35/KC-XIV/ADK/OL/03/2020 Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 10 Maret 2020;
 - ee) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Permohonan Pinjam PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR Tahun 2020;
 - ff) 1 (satu) rangkap fotokopi Identitas Yang Berisi:
 - (a) NPWP: 06.419.063.0-034.000 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;
 - (b) Kartu Tanda Penduduk Haryanto Salim;
 - (c) NPWP: 90.709.713.3-453.000 atas nama Haryanto Salim;
 - (d) Kartu Tanda Penduduk atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;
 - (e) NPWP: 59.481.035.0-036.000 atas nama Michael Wiratno;
 - (f) Kartu Tanda Penduduk atas nama Michael Wiratno.
 - gg) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Penilaian Jaminan (Untuk Tanah Yang Ada Bangunannya Atau Untuk Bangunan Yang Berdiri Di Atas Tanah Orang Lain) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR;
 - hh) 1 (satu) lembar fotokopi Penerbitan Polis Asuransi atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia PT Bank Rakyat

Halaman 123 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B. /KC-XIV/ADK/03/2019 tanggal 16 Maret 2020;
- ii) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Yang Tidak Boleh Dicabut Kembali Dengan Pelepasan dari Sebab-Sebab Menurut Undang-Undang Yang Menghentikan Surat Kuasa atas nama Haryanto Salim, Michael Wiratno, Tjandra Susilo Sunarjo Mewakili PT Tunas Jaya Motor Indonesia Kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 16 Maret 2020;
 - jj) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Pernyataan atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 16 Maret 2020;
 - kk) 1 (satu) rangkap fotokopi Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT Tunas Jaya Motor Indonesia Nomor 01 tanggal 3 November 2007 Dibuat Oleh Notaris Ruhhidayadi, SH, MH;
 - ll) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Rapat Umum Pemegang Saham Perubahan Seluruh Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Serta Perubahan Seluruh Anggaran Dasar PT Tunas Jaya Motor Indonesia Nomor 01/2017 tanggal 11 Januari 2017 Dibuat Oleh Notaris Ari Indriyani, SP, SH, M.Kn;
 - mm) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Permohonan Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR Tahun 2020;
 - nn) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan atas nama Tjandra Susilo Nomor Laporan: 959638/IDEB/0101002/2020, tanggal Permintaan 28 Februari 2020;
 - oo) 1 (satu) rangkap fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan atas nama Haryanto Salim Nomor Laporan:

Halaman 124 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

959601/IDEB/0101002/2020, tanggal permintaan 28 Februari 2020;

- pp) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan NPWP: 027461425402000;
- qq) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan atas nama Michael Wiranto;
- rr) 1 (satu) lembar fotokopi Informasi Debitur Otoritas Jasa Keuangan atas nama Tunas Jaya Motor Indonesia;
- ss) 1 (satu) rangkap fotokopi Yang Berisikan:
 - (a) Surat Kuasa Membebankan Hak Tanggungan Nomor 82 Dibuat Oleh Notaris Meri Efda, SH tanggal 16 Maret 2020;
 - (b) Akta Perjanjian Kredit PT Tunas Jaya Motor Indonesia Tbk Nomor 81 tanggal 16 Maret 2020 Dibuat Oleh Notaris Meri Efda, S.H.;
- tt) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Rapat Umum Pemegang Saham Mengenai Pernyataan Keputusan Rapat "PT Tunas Jaya Motor Indonesia" Nomor 07/2020 Dibuat Oleh Notaris Ari Indriyani, SP, SH, M.Kn tanggal 16 Maret 2020;
- uu) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Rapat Umum Pemegang Saham Penambahan Seluruh Anggaran Dasar "PT Tunas Jaya Motor Indonesia" Berita Acara Rapat Umum Luar Biasa Para Pemegang Saham Nomor 41/2020 Dibuat Oleh Notaris Ari Indriyani, SP, SH, M.Kn, 17 Februari 2020;
- vv) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Membebankan Hak Tanggungan Nomor 82 Dibuat Oleh Notaris Meri Efda, SH tanggal 16 Maret 2020;
- ww) 1 (satu) rangkap fotokopi Penjualan Bikecorner Jakarta Periode 3 - 31 Januari 2020;

Halaman 125 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- xx) 1 (satu) rangkap fotokopi Bikecorner Jakarta Periode Februari 2020;
- yy) 1 (satu) rangkap fotokopi Penjualan Bikecorner Jakarta Periode 3 - 31 Februari 2020;
- zz) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Penunjukan Distributor PT MOP Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia Nomor 004/SK-MOP/VIII/2016 tanggal 26 Agustus 2016;
- aaa) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Rapat Umum Pemegang Saham Penambahan Seluruh Anggaran Dasar "PT Tunas Jaya Motor Indonesia" Berita Acara Rapat Umum Luar Biasa Para Pemegang Saham Nomor 41/2020 Dibuat Oleh Notaris Ari Indriyani, SP, SH, M.Kn, 17 Februari 2020;
- bbb) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Yang Tidak Boleh Dicabut Kembali Dengan Pelepasan dari Sebab-Sebab Menurut Undang-Undang Yang Menghentikan Surat Kuasa atas nama Haryanto Salim, Michael Wiratno, Tjandra Susilo Sunarjo Mewakili PT Tunas Jaya Motor Indonesia Kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 16 Maret 2020;
- ccc) 1 (satu) rangkap fotokopi Keputusan Walikota Tangerang Nomor 503/Kep-137/KPMP/2008 Tentang Ijin Gangguan tanggal 15 April 2008;
- ddd) 1 (satu) rangkap fotokopi Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas Nomor 30.06.1.50.03911 tanggal 20 Februari 2017 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia;
- eee) 1 (satu) rangkap fotokopi Rincian Neraca PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 31 Desember 2019;
- fff) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Pemindahan dan Penyerahan Hak Tagihan (Cessie) Bank Rakyat Indonesia KC AMPERA Nomor /PJ-08/03/2020 tanggal 16 Maret 2020;

Halaman 126 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- ggg) 1 (satu) lembar Surat Peringatan 2 Nomor B.691.KC/ADK/05/2021 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 31 Mei 2021;
- hhh) 1 (satu) lembar Surat Peringatan 3 Nomor B.733.KC/ADK/05/2021 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 11 Juni 2021;
- iii) 1 (satu) rangkap Surat Peringatan 1 Nomor B.216.KC-XIV/ADK/05/2021 PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 9 Februari 2021;
- jjj) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Membebaskan Hak Tanggungan Nomor 82 Dibuat Oleh Notaris Meri Efda, SH tanggal 16 Maret 2020;
- kkk) 1 (satu) rangkap fotokopi Salinan Akta Rapat Umum Pemegang Saham Penambahan Seluruh Anggaran Dasar "PT Tunas Jaya Motor Indonesia" Berita Acara Rapat Umum Luar Biasa Para Pemegang Saham Nomor 41/2020 Dibuat Oleh Notaris Ari Indriyani, SP, SH, M.Kn, 17 Februari 2020;
- lll) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Kuasa Yang Tidak Boleh Dicabut Kembali Dengan Pelepasan dari Sebab-Sebab Menurut Undang-Undang Yang Menghentikan Surat Kuasa atas nama Haryanto Salim, Michael Wiratno, Tjandra Susilo Sunarjo Mewakili PT Tunas Jaya Motor Indonesia Kepada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tanggal 16 Maret 2020;
- mmm) 1 (satu) rangkap fotokopi Perjanjian Pemindahan dan Penyerahan Hak Tagihan (Cessie) Bank Rakyat Indonesia KC AMPERA Nomor /PJ-08/03/2020 tanggal 16 Maret 2020;

Halaman 127 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- nnn) 1 (satu) rangkap fotokopi Laporan Kunjungan Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Pejabat BRI yang mengunjungi Resza Harvayoga atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 14 Februari 2020;
- ooo) 1 (satu) rangkap fotokopi Instruksi Pencairan Kredit PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor KC-XIV/ADK/03/2020 tanggal 11 Maret 2020;
- ppp) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Keterangan Permohonan Pinjaman PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR Tahun 2020;
- qqq) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Penawaran Putusan Kredit (SPPK) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B35/KC-XIV/ADK/OL/03/2020 Kepada PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 10 Maret 2020;
- rrr) 1 (satu) rangkap fotokopi Memorandum Analisis Ritel Komersial Untuk Kredit Di atas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) Keatas PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor SKPP: B.62/KC-XIV/ADK/SKPP/03/2020 atas nama PT TUNAS JAYA MOTOR tanggal 2 Maret 2020;
- sss) 1 (satu) rangkap fotokopi Putusan Kredit Ritel (Untuk Kredit Diatas Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)) PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk KC AMPERA Nomor B.02/KC-XIV/PTK/03/2020 atas nama PT Tunas Jaya Motor Indonesia tanggal 3 Maret 2020;
- ttt) 1 (satu) rangkap fotokopi Surat Izin Nomor 648/256/04/PP-DCK/2004 Tentang Izin Mendirikan Bangunan (IMB) Untuk Keperluan Rumah Tinggal 1 Unit

Halaman 128 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



atas nama Dra. EC. TRI EKORINI R. Bertindak Untuk dan
Atas Nama Sendiri;

uuu) 1 (satu) lembar fotokopi Surat Pemberitahuan Pajak
Terutang Pajak Bumi dan Bangunan Tahun 2019 atas
nama Tri Ekorini R tanggal 23 Oktober 2019;

vvv) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Tanggungan
Nomor 02896/2020 atas nama PT Bank Rakyat Indonesia
(Persero), Tbk., tanggal 18 Juni 2020;

www) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Tanda Bukti Hak Milik
Nomor 809 Tahun 1987;

(22) 1 (satu) lembar fotokopi Tanda Terima Uang atas nama
Octavianus Jontam Priatno dan Tjandra Susilo Sunarjo tanggal
24 April 2020;

(23) 1 (satu) rangkap fotokopi Tanda Terima atas nama Tjandra
Susilo dari Octavianus Jontam Priatno tanggal 26 April 2019,
berikut fotokopi KTP atas nama Octavianus Jontam Priatno;

(24) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Finansial Bank BRI atas
nama Octavianus Jontam Priatno;

(25) 1 (satu) lembar *print out* Foto Cek/Cheque PT Bank Rakyat
Indonesia (Persero) Tbk., Nomor CGI873354 atas nama
Maryanto Salim tanggal 16 Maret 2020;

(26) 1 (satu) lembar *print out* Foto Cek/Cheque PT Bank Rakyat
Indonesia (Persero) Tbk., Nomor CGI873353 atas nama Mario
tanggal 11 Maret 2020;

(27) 1 (satu) lembar Asli Laporan Transaksi Bank Rakyat Indonesia
atas nama Tunas Jaya Motor IND Periode Transaksi 01 Maret
2020 sampai dengan 31 Maret 2020 tanggal Laporan 28
Desember 2020;

(28) 1 (satu) rangkap fotokopi Sertifikat Hak Milik Nomor 01056;

(29) 1 (satu) rangkap fotokopi Tanda Terima Uang atas nama
Octavianus Jontam Priatno dan Tjandra Susilo Sunarjo tanggal
18 Maret 2020;

Halaman 129 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (30) 1 (satu) rangkap fotokopi Rekening Koran Bank Mandiri Periode 1 Maret 2020 sampai dengan 30 April 2020 atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;
 - (31) 1 (satu) bundel fotokopi Rekening Koran BCA KCP Kemang atas nama Ariandi Trijaya Saputra dengan Nomor Rekening: 2860228753 Periode September 2018 sampai dengan November 2020;
 - (32) 1 (satu) lembar *print out* Foto Kuitansi atas nama Tjandra Susilo S dari Octavianus Jontam tanggal 17 Maret 2020;
 - (33) 1 (satu) lembar *print out* Foto Aplikasi Setoran Bank Mandiri/Rekening Koran atas nama Penerima Sorba PS Pubyanto Panjaitan tanggal 19 Maret 2020;
 - (34) 1 (satu) lembar *print out* Foto Aplikasi Setoran Bank Mandiri/Rekening Koran atas nama Penerima Brilliant Business Ind. PT tanggal 19 Maret 2020;
 - (35) 1 (satu) lembar *print out* Foto Aplikasi Setoran Bank Mandiri/Rekening Koran atas nama Penerima Octavianus Jontam Priatno tanggal 19 Maret 2020;
 - (36) 1 (satu) lembar *print out* Foto Aplikasi Setoran Bank Mandiri/Rekening Koran atas nama Penerima Octavianus Jontam Priatno tanggal 24 April 2020;
 - (37) 1 (satu) lembar *print out* Foto Aplikasi Setoran Bank Mandiri/Rekening Koran atas nama Penerima Ariandi Trijaya Saputra tanggal 24 April 2020;
 - (38) 1 (satu) rangkap *print out* Rekening Tahapan BCA KCP Cibubur Nomor Rekening: 6281025306 atas nama Nur Hasanah Periode April 2018;
- 12) Disita dari Sdri. Indriyani Syafitri Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 24 Januari 2023 barang bukti berupa: 1 (satu) Map berwarna coklat yang berisikan:

Halaman 130 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



- (1) 1 (satu) fotokopi tangkapan layar bukti transfer BCA Mobile Banking ke Rekening Bank Mandiri nomor 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp10.000.000,00;
- (2) 1 (satu) fotokopi Rincian biaya pembelian rumah dengan debitur Obed Tetriscio Torar dari kantor notaris Hana Tresna Widjaja, S.H.;
- (3) 1 (satu) fotokopi Permohonan Pengiriman Uang Bank BCA tanggal 4/10/19 dari Nomor rekening 2302251488 atas nama Indriyani Syafitri kepada Nomor rekening 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja, S.H. senilai Rp390.000.000,00;
- (4) 1 (satu) fotokopi foto bukti Struk pengiriman uang Bank BCA tanggal 4/10/19 kepada Nomor Rekening 5660093771 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp2.285.000,00;
- (5) 1 (satu) fotokopi foto bukti Struk pengiriman uang Bank BCA tanggal 4/10/19 kepada Nomor Rekening 5660093771 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp20.560.000,00;
- (6) 1 (satu) fotokopi foto bukti Struk pengiriman uang Link tanggal 10/04/19 kepada Nomor Rekening 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp10.000.000,00;
- (7) 1 (satu) fotokopi foto bukti Struk pengiriman uang Bank BCA tanggal 4/10/19 kepada Nomor Rekening 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp15.000.000,00;
- (8) 1 (satu) fotokopi foto bukti Struk pengiriman uang Link tanggal 10/04/19 kepada Nomor Rekening 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp15.000.000,00;
- (9) 1 (satu) fotokopi tangkapan layar bukti transfer BCA Mobile Banking ke Rekening Bank Mandiri nomor 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp15.000.000,00;
- (10) 1 (satu) fotokopi tangkapan layar bukti transfer BCA Mobile Banking ke Rekening Bank Mandiri nomor 1260006061021 atas nama Hana Tresna Widjaja senilai Rp25.000.000,00;

Halaman 131 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- (11) 1 (satu) fotokopi tangkapan layar bukti transfer BCA Mobile Banking ke Rekening Bank BCA nomor 3600228381 atas nama Haryanto senilai Rp50.000.000,00;
- 13) Disita dari Sdri. Nur Hasanah alias Nungky Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 27 Januari 2023 barang bukti berupa: 1 (satu) Asli Kuitansi Pembayaran Cicilan Hutang BRI atas nama Sri Inayati dari Nur Hasanah (Nungky) tanggal 10 Januari 2023 sebesar Rp75.000.00,00 (tujuh puluh lima juta rupiah);
Dipergunakan untuk perkara atas nama Terdakwa Reza Harvayoga ;
- 14) Disita dari Sdr.AldeTio Putra SesuaiBerita AcaraPenyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa:
- (1) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 0769/Pangadegan atas nama Putri Rina Febriani, S.E., M.Si;
 - (2) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 8853/Pondok Kelapa atas nama Insinyur Jamuara Rajagukguk;
 - (3) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 02306/Cibening atas nama Fery Eko Setiawan;
 - (4) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 9278/Jatisari atas nama Haidakusuma;
 - (5) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 15228/Tugu atas nama Siti Sopiah;
 - (6) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 7676/Mekarsari atas nama Sri Inayati;
 - (7) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 10661/Mustika Jaya atas nama S. Ruby;
 - (8) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor02319/Cibuntu atas nama Hj Kenah binti Kumpul;
 - (9) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Hak Guna Bangunan Nomor 08255/Pamulang Barat atas nama Anton Hartanto;
- Dikembalikan kepada BRI KCP Bangka Raya untuk dilakukan pelelangan dan hasilnya diperhitungkan sebagai pembayaran uang pengganti Terdakwa;

Halaman 132 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



15) Disita dari Sdr. Alde Tio Putra Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 04199/Rawa Buaya atas nama Tjandra Susilo Sunarjo;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga

16) Disita dari Sdr. Alde Tio Putra Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa:

- (1) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 654/Pondok pucung atas nama Cece SPd;
- (2) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Hak Guna Bangunan Nomor 799/Jatirangga atas nama Wawan Setiawan;
- (3) 2 (dua) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak):
- (4) Nomor 1408/Bojong Pondok Terong atas nama Andang Mustafa Riyadi;
- (5) Nomor 1039/Bojong Pondok Terong atas nama Andang Mustafa Riyadi;
- (6) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 2849/Kelapa dua atas nama Hendra Kurniawan;
- (7) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 6052/limusnunggal atas nama Edison Lumban Tobing;
- (8) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 4216/Jaticempaka atas nama Nyonya Janda Maria Ulfa;
- (9) 1 (satu) Asli Sertifikat (Tanda Bukti Hak) Nomor 5325/Kalisari atas nama Saadiah bin Kipit;

Dikembalikan kepada BRI KCP Bangka Raya untuk dilakukan pelelangan dan hasilnya diperhitungkan sebagai pembayaran uang pengganti Terdakwa;

17) Disita dari Sdr. Alde Tio Putra Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) Asli Surat Lunas Kredit atas nama Benny Chandra;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;



18) Disita dari Sdr. Gunalan Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) asli sertifikat (tanda bukti hak) Hak Guna Bangunan Nomor 1699/Cideng atas nama Obed Tetriscio Toran dikembalikan kepada BRI KC Ampera;

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga

19) Disita dari Sdr. Gunalan Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 1 Desember 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) asli sertifikat (tanda bukti hak) Nomor 11626/Gandul atas nama Tjandra Susilo Sunarjo

Dipergunakan dalam perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga;

20) Disita dari Sdr. Octavianus Jontam Priatno Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 17 Oktober 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) unit Handphone Merek Oppo Tipe CPH2269 warna Hitam dengan Nomor Imei 1: 865944057371117 dan Imei 2: 865944057371109 Beserta Simcard Telkomsel dengan Nomor telepon: 0812-8144-7891 dan Nomor SIM 621008812544789100;

21) Disita dari Sdr. Resza Harvayoga Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 17 Oktober 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) unit Handphone Merk Redmi Warna Hitam dengan Nomor Imei 1: 861489058754303 dan Imei 2: 861489058754311 Beserta Simcard XL dengan Nomor telepon: 0859-1065-96163 Dan Nomor SIM 8962115384000949035 dan Simcard Indosat dengan Nomor telepon: 0856-0000-9541 dan Nomor SIM 62016000278994140-u dan 1 (satu) buah Memory Card Merk Sandisk 64 GB;

22) Disita dari Sdr. Tjandra Susilo Sunarjo Sesuai Berita Acara Penyitaan tanggal 17 Oktober 2022 barang bukti berupa: 1 (satu) unit Handphone Merk Redmi Berwarna Biru Tipe M2006C3LG dengan Nomor Imei 1: 861716055981327 dan Nomor Imei 2: 861716055981335 Beserta Simcard Indosat dengan Nomor telepon: 0816-9295-94 dan Nomor SIM 62013000281511775-u.

Dipergunakan untuk perkara atas nama Terdakwa Resza Harvayoga.

7. Membebaskan kepada Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp10.000,00 (sepuluh ribu rupiah);



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Membaca Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 35/PID.SUS-TPK/2023/PT DKI tanggal 3 Oktober 2023 yang amar lengkapnya sebagai berikut:

- Menerima permintaan banding dari Terdakwa dan Penuntut Umum tersebut;
- Mengubah Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 21/Pid.Sus-TPK/2023/PN Jkt.Pst. tanggal 20 Juli 2023 sepanjang mengenai lamanya pidana sebagai pengganti kewajiban pembayaran uang pengganti kerugian negara yang dijatuhkan dan status barang bukti sertifikat tanah, sehingga amar lengkapnya berbunyi sebagai berikut:
 1. Menyatakan Terdakwa OCTAVIANUS JONTAN PRIATNO tersebut diatas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi secara bersama-sama sebagaimana dalam dakwaan Primer Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 Tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;
 2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 7 (tujuh) Tahun dan denda sejumlah Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana kurungan selama 4 (empat) bulan;
 3. Menjatuhkan pidana tambahan kepada Terdakwa untuk membayar uang pengganti kepada Negara Cq BRI KCP Bangka Raya dan KC Ampera Jakarta Selatan sebesar Rp9.109.500.000,00 (sembilan miliar seratus sembilan juta lima ratus ribu 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

Halaman 135 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Terpidana tidak mempunyai harta benda yang mencukupi maka dipidana dengan pidana penjara selama 3 (tiga) Tahun;

4. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
5. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan;
6. Menetapkan barang bukti berupa:
 - Barang bukti nomor urut 1 sampai dengan nomor urut 18, selengkapnya sebagaimana Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 35/PID.SUS-TPK/2023/PT DKI tanggal 3 Oktober 2023;
7. Membebaskan biaya perkara kepada Terdakwa dalam kedua tingkat pengadilan, di tingkat banding ditetapkan sebesar Rp2.500,00 (dua ribu lima ratus rupiah);

Membaca Akta Permohonan Kasasi Nomor 49/Akta.Pid.Sus/TPK/2023/PN.JKT.PST yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, yang menerangkan bahwa pada tanggal 17 Oktober 2023, Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan mengajukan permohonan kasasi terhadap Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tersebut;

Membaca Akta Permohonan Kasasi Nomor 49/Akta.Pid.Sus/TPK/2023/PN.JKT.PST yang dibuat oleh Panitera Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, yang menerangkan bahwa pada tanggal 24 Oktober 2023, Penasihat Hukum Terdakwa mengajukan permohonan kasasi terhadap Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tersebut;

Membaca Memori Kasasi tanggal 30 Oktober 2023 dari Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan sebagai Pemohon Kasasi I, yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Oktober 2023;

Membaca Memori Kasasi tanggal 7 November 2023 dari Penasihat Hukum Terdakwa bertindak untuk dan atas nama Terdakwa tersebut berdasarkan Surat Kuasa Khusus tanggal 23 Oktober 2023 sebagai Pemohon

Halaman 136 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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

Kasasi II, yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 7 November 2023;

Membaca pula surat-surat lain yang bersangkutan;

Menimbang bahwa Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tersebut telah diberitahukan kepada Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan pada tanggal 9 Oktober 2023 dan Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan tersebut mengajukan permohonan kasasi pada tanggal 17 Oktober 2023 serta memori kasasinya telah diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Oktober 2023. Dengan demikian, permohonan kasasi beserta dengan alasan-alasannya telah diajukan dalam tenggang waktu dan dengan cara menurut undang-undang, oleh karena itu permohonan kasasi Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan tersebut secara formal dapat diterima:

Menimbang bahwa Putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tersebut telah diberitahukan kepada Penasihat Hukum Terdakwa pada tanggal 10 Oktober 2023 dan Penasihat Hukum Terdakwa tersebut mengajukan permohonan kasasi pada tanggal 24 Oktober 2023 serta memori kasasinya telah diterima di Kepaniteraan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 7 November 2023. Dengan demikian, permohonan kasasi beserta dengan alasan-alasannya telah diajukan dalam tenggang waktu dan dengan cara menurut undang-undang, oleh karena itu permohonan kasasi Penasihat Hukum Terdakwa tersebut secara formal dapat diterima;

Menimbang bahwa alasan kasasi yang diajukan Pemohon Kasasi I/Penuntut Umum dan Pemohon Kasasi II/Terdakwa dalam memori kasasi selengkapya termuat dalam berkas perkara;

Menimbang bahwa terhadap alasan kasasi yang diajukan Pemohon Kasasi I/Penuntut Umum dan Pemohon Kasasi II/Terdakwa tersebut, Mahkamah Agung berpendapat sebagai berikut:

- Bahwa alasan kasasi dari Pemohon Kasasi I/Penuntut Umum pada pokoknya menyatakan tidak sependapat dengan putusan *judex facti*

Halaman 137 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



sepanjang terkait dengan pemidanaan dan selanjutnya memohon agar Terdakwa dijatuhi pidana serta status barang bukti sebagaimana tuntutan Penuntut Umum;

- Bahwa alasan kasasi dari Pemohon Kasasi II/Terdakwa pada pokoknya menyatakan tidak sependapat dengan putusan *judex facti* dan putusan tersebut harus dibatalkan karena telah salah menerapkan hukum atau menerapkan hukum tidak sebagaimana mestinya dengan menyatakan Terdakwa terbukti melakukan tindak pidana melanggar Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP, padahal berdasarkan fakta di persidangan Terdakwa tidak terbukti melakukan tindak pidana tersebut dan selanjutnya memohon agar Terdakwa dibebaskan dari segala dakwaan Penuntut Umum;
- Bahwa alasan kasasi dari Pemohon Kasasi I/Penuntut Umum dan Pemohon Kasasi II/Terdakwa tersebut tidak dapat dibenarkan, karena putusan *judex facti* tidak salah menerapkan hukum, telah mengadili Terdakwa sesuai hukum acara pidana yang berlaku menurut ketentuan peraturan perundang-undangan dan tidak melampaui batas wewenangnya;
- Bahwa berdasarkan keterangan saksi-saksi, keterangan Terdakwa dan barang bukti yang di persidangan telah diperoleh fakta sebagai berikut:
 - a. Bahwa, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai Badan Usaha Milik Negara, yang modalnya bersumber dari kekayaan Negara yang dipisahkan, dengan komposisi saham mayoritas milik Negara sebesar 53,19% (lima puluh tiga koma sembilan belas persen) sedangkan sisanya milik masyarakat;
 - b. Bahwa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk mempunyai Cabang dan Kantor Cabang Pembantu di seluruh Wilayah Indonesia diantara

Halaman 138 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- nya Kantor Cabang Pembantu (KCP) Bangka Raya dan Kantor Cabang (KC) Ampera di Jakarta Selatan;
- c. Bahwa PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk memiliki produk kredit/pinjaman Kredit Modal Kerja (KMK) untuk pembiayaan asset lancer/aktova lancer;
 - d. Bahwa pedoman pemberian Kredit Modal Kerja (KMK) adalah Surat Keputusan Direksi Nomor F06-DIR/ADK/03/2015 tanggal 16 Maret 2015 tentang Pedoman pelaksanaan Kredit Bisnis Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan Surat Keputusan NoKep: PP.12-DIR/KRD/12/2018 tanggal 31 Desember 2018 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Ritel PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
 - e. Bahwa Terdakwa dalam memberikan atau merekomendasikan kredit kepada kreditur terdapat beberapa penyimpangan antara lain: 1). Administrasi permohonan kredit debitur/calon debitur tidak valid, seperti Dokumen perijinan (SIUP atau TDP) dan surat perjanjian lainnya telah kadaluarsa saat pengajuan kredit dengan status PPND (Putusan Penundaan; 2). *Pre screening* permohonan debitur tidak dilakukan secara optimal. RM Pemrakarsa tidak melakukan evaluasi secara menyeluruh terhadap semua informasi terkait dengan debitur; 3). Analisis penilaian karakter (character) debitur/calon debitur tidak sesuai dengan kondisi yang sebenarnya; 4). Analisis kapasitas (capacity) debitur/calon debitur tidak lengkap/tidak wajar/tidak sesuai dengan kondisi sebenarnya, tidak dilakukan cek di lapangan;
 - f. Bahwa kredit fiktif adalah pemberian kredit yang tidak ada usaha (fiktif); kredit tempilan adalah pemberian kredit yang pencairan kreditnya tidak sepenuhnya diterima oleh debitur sendiri, sedangkan kredit topengan adalah pemberian kredit dimana usaha yang diajukan merupakan usaha orang lain, bukan usaha debitur;
 - g. Bahwa Terdakwa sekitar bulan November 2016 sampai dengan bulan Mei 2020 BRI KCP Bangka Raya telah menyalurkan kredit ritel (Kredit Modal Kerja atau Kredit Investasi) sebanyak 23 (dua puluh tiga) debitur yang diprakarsai oleh Terdakwa Octavianus Jontam Priatno

Halaman 139 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



(Relationship Manager Ritel) ditemukan indikasi penyaluran kredit fiktif, kredit tempilan dan kredit tompengan berdasarkan hasil *special* audit internal Jakarta 2 dengan jumlah *plafond* Rp16.531.651.487,00 (enam belas miliar lima ratus tiga puluh satu juta enam ratus lima puluh satu ribu empat ratus delapan puluh tujuh rupiah);

- h. Bahwa jumlah kerugian Negara sebesar Rp21.425.000.000,00 (dua puluh satu miliar empat ratus dua puluh lima juta rupiah) sebagaimana Laporan Hasil Audit dalam Rangka Penghitungan Kerugian Keuangan Negara atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi dalam Permohonan dan Penggunaan Fasilitas Kredit Modal Kerja (KMK) di BRI KCP Bangka Raya dan KC Ampera oleh Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Propinsi DKI Jakarta (BPKP DKI Jakarta) Nomor PE.03/SR/S-667/PW09/5.1/2022 tanggal 30 Desember 2022;
- i. Bahwa Terdakwa melakukan tindakan *nempil* atau *ndompleng* menerima fasilitas kredit nasabah tersebut berakibat memperkaya terdakwa sebesar Rp9.609.500.000,00 (sembilan miliar enam ratus sembilan juta lima ratus ribu rupiah), dengan perincian bersumber dari debitur sebagai berikut: 1). CV Anleroma Direktur Ir Jamuara Rajagukguk/Paman Terdakwa Rp808.000.000,00; 2). Evi Ovilla Rp568.000.000,00; 3). Maria Ulfa Rp100.000.000,00; 4). Sri Inayati Rp220.000.000,00; 5). Siti Sopiah Rp350.000.000,00; 6). Dini Febriana Sa'adah; 7). Edison Lumban Tobing Rp.250.000.000,00; 8). Tedi Wibowo Rp.84.000.000,00; 9). Andi Hartanto Rp42.500.000,00; 10). Yayasan Bina Potensia Rp525.000.000,00; 11). Bambang Susanto Rp200.000.000,00; 12). Tjandra Susilo Sunarjo Rp2.650.000.000,00; 13). Obet Tetrisko Toar Rp2.912.000.000,00;
- j. Bahwa Terdakwa telah mengambil sebagian dari jumlah kredit yang diterima oleh para Debitur sampai sejumlah Rp9.109.500.000,00 (Sembilan miliar seratus sembilan juta lima ratus ribu rupiah), dengan alasan untuk Dana Talangan yang akan dikelola oleh Terdakwa oleh karena nya adalah tidak adil apabila kerugian negara harus dibayar oleh para Debitur BRI Kantor Cabang Bangka Raya;

Halaman 140 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



- k. Bahwa Terdakwa dengan tipu muslihatnya telah mengambil sebagian uang hasil kredit dari para Debitur yang akan dikelola sehingga para Debitur tidak perlu membayar bunga atas kreditnya pada BRI Kantor Cabang Bangka Raya, tetapi kenyataannya para Debitur tetap dinyatakan sebagai Debitur macet;
- l. Bahwa ada Debitur telah membayar angsuran kreditnya pada BRI Cabang Pembantu Bangka Raya yang disetorkan ke rekening Terdakwa tetapi tidak disetorkan ke BRI sebagai pembayaran angsuran atas hutangnya sebagai debitur;
- m. Bahwa Debitur tidak menggunakan seluruh fasilitas Kredit karena digunakan untuk membayar dana talangan, bisnis dana talangan, fee pinjam bendera, fee perantara pengurusan kredit;
- n. Bahwa jumlah kerugian Negara sebesar Rp21.425.000.000,00 (dua puluh satu miliar empat ratus dua puluh lima juta rupiah) sebagaimana Laporan Hasil Audit dalam Rangka Penghitungan Kerugian Keuangan Negara atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi dalam Permohonan dan Penggunaan Fasilitas Kredit Modal Kerja (KMK) di BRI KCP Bangka Raya dan KC Ampera oleh Badan Pengawasan Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta (BPKP DKI Jakarta) Nomor PE.03 /SR/S-667/ PW09/5.1/2022 tanggal 30 Desember 2022;
- o. Bahwa Terdakwa Octavianus Jontam Priatno selaku RM KCP Bangka raya sekaligus pemrakarsa kredit dan Resza Harvayoga selaku RM KC Ampera dan pemrakarsa kredit tidak menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pemberian KMK yakni: Dokumen persyaratan kredit tidak lengkap; Beberapa debitur meminjam legalitas usaha milik orang lain; Beberapa debitur masuk dalam daftar pinjaman macet BI; Menerima sebagian fasilitas kredit untuk kepentingan pribadi; dan Debitur menggunakan fasilitas KMK tidak sesuai peruntukannya;
- Bahwa berdasarkan fakta di atas, maka perbuatan Terdakwa telah memenuhi unsur Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang

Halaman 141 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 Tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP;

- Bahwa mengenai berat ringannya pidana adalah wewenang *judex facti* yang tidak tunduk pada kasasi, kecuali apabila pidana yang dijatuhkan *judex facti* tersebut kurang pertimbangan hukum (*onvoldoende gemotiveerd*), maka berdasarkan Surat Edaran Mahkamah Agung Nomor 7 Tahun 2012 tentang Rumusan Hukum Hasil Rapat Pleno Kamar Mahkamah Agung Sebagai Pedoman Pelaksanaan Tugas Bagi Pengadilan, 12 September 2012, *judex juris* dapat meringankan atau memberatkan pidana yang dijatuhkan *judex facti* tersebut;
- Bahwa *judex facti* sudah memberikan pertimbangan yang cukup terkait penjatuhan pidana, dengan mempertimbangkan keadaan yang memberatkan dan meringankan, sebagaimana Pasal 197 Ayat (1) huruf f KUHP, maupun sifat yang baik dan jahat dari Terdakwa, sebagaimana Pasal 8 Ayat (2) Undang-Undang Nomor 48 Tahun 2009 tentang Kekuasaan Kehakiman serta mempertimbangkan Peraturan Mahkamah Agung Nomor 1 Tahun 2020 tentang Pedoman Pemidanaan Pasal 2 dan Pasal 3 Undang-Undang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi, dengan mempertimbangkan nilai kerugian keuangan negara, kesalahan Terdakwa didasarkan pada perannya, dampak tindak pidana korupsi dan keuntungan yang dinikmati Terdakwa;
- Bahwa penjatuhan pidana tambahan uang pengganti yang dijatuhkan oleh *judex facti* juga sesuai dengan Peraturan Mahkamah Agung Nomor 5 Tahun 2014 tentang Pidana Tambahan Uang Pengganti Dalam Tindak Pidana Korupsi, dengan mempertimbangkan kerugian keuangan negara, uang yang diperoleh Terdakwa dan aspek lainnya yang berhubungan dengan pengembalian kerugian keuangan negara yang dilakukan Terdakwa;
- Bahwa mengenai alasan kasasi selebihnya dan alat bukti yang digunakan dan diyakini oleh *judex facti*, merupakan penilaian hasil pembuktian yang bersifat penghargaan tentang suatu kenyataan, yang merupakan

Halaman 142 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024

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)



kewenangan *judex facti* dan tidak tunduk dan tidak dapat dipertimbangkan dalam pemeriksaan kasasi, karena pemeriksaan pada tingkat kasasi hanya berkenaan dengan tidak diterapkan suatu peraturan hukum atau peraturan hukum tidak diterapkan sebagaimana mestinya, atau apakah cara mengadili tidak dilaksanakan menurut ketentuan Undang-Undang dan apakah pengadilan telah melampaui batas wewenangnya, sebagaimana yang dimaksud dalam Pasal 253 Ayat (1) KUHAP;

Menimbang bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut dan ternyata pula putusan *judex facti* dalam perkara ini tidak bertentangan dengan hukum dan/atau undang-undang, maka permohonan kasasi tersebut dinyatakan tolak;

Menimbang bahwa karena Terdakwa dipidana, maka dibebani untuk membayar biaya perkara pada tingkat kasasi;

Mengingat Pasal 2 Ayat (1) *juncto* Pasal 18 Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi *juncto* Pasal 55 Ayat (1) ke-1 KUHP, Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana, Undang-Undang Nomor 48 Tahun 2009 tentang Kekuasaan Kehakiman dan Undang-Undang Nomor 14 Tahun 1985 tentang Mahkamah Agung sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 5 Tahun 2004 dan Perubahan Kedua dengan Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2009 serta peraturan perundang-undangan lain yang bersangkutan;

M E N G A D I L I :

- Menolak permohonan kasasi dari Pemohon Kasasi I/**PENUNTUT UMUM PADA KEJAKSAAN NEGERI JAKARTA SELATAN** tersebut;
- Menolak permohonan kasasi dari Pemohon Kasasi II/**TERDAKWA OCTAVIANUS JONTAM PRIATNO** tersebut;
- Membebaskan kepada Terdakwa untuk membayar biaya perkara pada tingkat kasasi sebesar Rp2.500,00 (dua ribu lima ratus rupiah);

Demikianlah diputuskan dalam rapat musyawarah Majelis Hakim pada hari **Selasa** tanggal **2 April 2024** oleh **Dr. Desnayeti M., S.H., M.H.**, Hakim

Halaman 143 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Agung yang ditetapkan oleh Ketua Mahkamah Agung sebagai Ketua Majelis, **Dr. Agustinus Purnomo Hadi, S.H., M.H.**, Hakim *Ad-Hoc* Tindak Pidana Korupsi pada Mahkamah Agung dan **Sigid Triyono, S.H., M.H.**, Hakim Agung sebagai Hakim-Hakim Anggota, putusan tersebut diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari dan tanggal itu juga, oleh Ketua Majelis yang dihadiri Hakim-Hakim Anggota serta **Dodik Setyo Wijayanto, S.H.**, Panitera Pengganti, dengan tidak dihadiri oleh Penuntut Umum dan Terdakwa.

Hakim-Hakim Anggota,
t.t.d/

Ketua Majelis,
t.t.d/

Dr. Agustinus Purnomo Hadi, S.H., M.H. **Dr. Desnayeti M., S.H., M.H.**
t.t.d/

Sigid Triyono, S.H., M.H.
Panitera Pengganti,
t.t.d/

Dodik Setyo Wijayanto, S.H.

Untuk Salinan,
Mahkamah Agung RI
a.n. Panitera
Panitera Muda Pidana Khusus

Dr. Sudharmawatiningsih, S.H., M.Hum.
NIP. 196110101986122001

Halaman 144 dari 144 halaman Putusan Nomor 1476 K/Pid.Sus/2024