



P U T U S A N

Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

“DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA”

Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta yang memeriksa dan mengadili perkara-perkara tindak pidana korupsi dalam tingkat banding telah menjatuhkan putusan sebagaimana tersebut di bawah ini, dalam perkara Terdakwa :

Nama lengkap : **RIYAD PRABOWO EDY;**
Tempat lahir : Bondowoso;
Umur/tanggal lahir : 47 tahun/1 November 1971;
Jenis kelamin : Laki-laki;
Kebangsaan : Indonesia;
Tempat tinggal : Jalan Penganten Ali Nomor 10 RT 02/06,
Kelurahan Ciracas, Kecamatan Ciracas,
Jakarta Timur;
Agama : Islam;
Pekerjaan : Pegawai Bank Jatim;
Pendidikan : S1;

Terdakwa telah ditahan berdasarkan Surat Perintah/Penetapan Penahanan :

1. Penuntut Umum sejak tanggal 17 Januari 2019 sampai dengan tanggal 5 Februari 2019;
2. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat sejak tanggal 6 Februari 2019 sampai dengan tanggal 7 Maret 2019;
3. Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat sejak tanggal 28 Februari 2018 sampai dengan 29 Maret 2018;
4. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat sejak tanggal 30 Maret 2018 sampai dengan tanggal 28 Mei 2018;
5. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tanggal 21 Mei 2018 Nomor 194/Pen.Pid/TPK/2019/ PT.DKI sejak tanggal 29 Mei 2018 sampai dengan tanggal 27 Juni 2018;

Halaman 1 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



6. Perpanjangan Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tanggal 24 Juni 2018 Nomor 256/Pen.Pid/TPK/2019/ PT.DKI sejak tanggal 28 Juni 2018 sampai dengan tanggal 27 Juli 2018;
7. Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tanggal 16 Juli 2018 Nomor 308/Pen.Pid/TPK/2019/PT.DKI sejak tanggal 16 Juli 2018 sampai dengan tanggal 14 Agustus 2018;
8. Perpanjangan Wakil Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta tanggal 8 Agustus 2019 Nomor 345/Pen.Pid/ TPK/2019/PT.DKI sejak tanggal 15 Agustus 2018 sampai dengan tanggal 13 Oktober 2019;

Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi tersebut;

Telah membaca :

1. Penetapan Wakil Ketua Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI tanggal 21 Agustus 2019 tentang Penunjukan Majelis Hakim untuk memeriksa dan mengadili perkara tersebut pada tingkat banding dan Surat Penunjukan Panitera Pengadilan Tinggi DKI Jakarta Nomor 33/PID.SUS/2019/PT.DKI tanggal 21 Agustus 2019 tentang Penunjukan Panitera Pengganti dalam perkara tersebut;
2. Berkas perkara Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst yang telah diputus pada tanggal 10 Juli 2019 dan surat-surat lain yang bersangkutan dengan perkara tersebut;

Telah memperhatikan dan mengutip hal-hal sebagai berikut :

- I. **Surat Dakwaan Penuntut Umum** pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan terhadap Terdakwa yang pada intinya sebagai berikut :

PRIMAIR :

Bahwa ia Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi, Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011, bersama-sama dengan Aryono Prasodo, selaku Pemimpin Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi, Cabang Jakarta (BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Cab. Jakarta) berdasarkan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011, (penuntutan

Halaman 2 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi, Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) pada hari-hari dan tanggal antara bulan September 2011 sampai dengan bulan Oktober Tahun 2013 atau setidaknya pada suatu waktu Tahun 2010 sampai dengan Tahun 2013, bertempat di Kantor Bank BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi, Jakarta, Jalan Wolter Monginsidi, Jakarta Selatan atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini berdasarkan Pasal 35 Undang-Undang Nomor 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yaitu Pengadilan Jakarta Pusat dan Surat Ketua Mahkamah Agung RI Nomor 183/KMA/XII/2010 tanggal 28 Desember 2010, sebagai orang yang melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan beberapa perbuatan yang ada hubungannya sedemikian rupa, sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut, secara melawan hukum melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri atau orang lain atau suatu korporasi yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara dalam penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi, Cabang Jakarta sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut :

- Bahwa Heriyanto Nurdin bersama-sama dengan Ng Sai Ngo setelah mengetahui adanya informasi dari Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dan dari Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta, terkait adanya pemberian penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) (BPD Jatim), sekira bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 Heriyanto Nurdin dan Ng sai Ngo serta Hasan mengajukan permohonan fasilitas kredit KUR secara kolektif dan bertahap kepada Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta, dengan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 (delapan puluh dua) Debitur yang diajukan oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan dengan permohonan



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

fasilitas kredit KUR sebesar Rp500.000.000.- (lima ratus juta rupiah),
dengan rincian sebagai berikut :

No.	Nama Nasabah	Tanggal Permohonan KUR
1.	JOHAN (Ayah : CHANDRA, Ibu : MERRY)	21 Sept 2011
2.	JAMES SUNG (Istri : Margareta)	03 Nov 2011
3.	SUPANDI WIJAYA (Cerai : Mariana)	01 Nov 2011
4.	EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)	02 Des 2011
5.	Suhendra Tandinata (Istri tdk ada dlm daftar KK)	02 Des 2011
6.	SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA)	02 Des 2011
7.	Gertrudist Saphirani (Keponakan dari Lie Lin Rusli)	02 Des 2011
8.	BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)	03 Des 2011
9.	ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)	05 Des 2011
10.	HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)	09 Des 2011
11.	AMAN (Ibu : Sui Kie)	08 Des 2011
12.	PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)	08 Des 2011
13.	RACHMAT O'ONASOKHI (BELUM KAWIN)	10 Des 2011
14.	TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)	19 Des 2011
15.	Bambang Wijaya (Ayah : Suhenda W., Ibu : Linawati)	21 Des 2011
16.	ADY SURYADI	28 Des 2012
17.	MAX HERMANTO	02 Jan 2012
18.	Herman Wijaya (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina Lim)	02 Jan 2012
19.	DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)	02 Jan 2012
20.	Widya Sari Huang (Ayah : Huang Tet, Ibu : Yuliana)	03 Jan 2012
21.	CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)	03 Jan 2012
22.	POUDY CONG (Cerai : Selvy)	05 Jan 2012
23.	Jules Atrianto (Ayah : Tony Atrianto, Ibu : Veronika)	05 Jan-2012
24.	Agus Darmawan (Ayah : Heri D., Ibu : Susanti)	06 Jan 2012
25.	SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)	09 Jan 2012
26.	INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)	09 Jan 2012
27.	Wong Sia Chi (Ayah : Jimmy W., Ibu : Wong Siu)	24 Jan 2012
28.	AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)	25 Jan 2012
29.	DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)	03 Feb 2012
30.	ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)	07 Feb 2012
31.	BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)	07 Feb 2012
32.	TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)	08 Feb 2012
33.	ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)	10 Feb 2012

Halaman 4 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

34.	WAWAN SETIAWAN (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)	10 Feb 2012
35.	BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)	15 Feb 2012
36.	Hans Tanoto (Ayah : Harry Tanoto, Ibu : Elly Cuang)	20 Feb 2012
37.	TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)	27 Feb 2012
38.	Hardiyanto Sentosa (Ayah : Agung S., Ibu : Susi S.)	1 Maret 2012
39.	WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)	1 Maret 2012
40.	Andi Julianto (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)	01 Maret 2012
41.	HARRY DARMADJI (Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)	08 Maret 2012
42.	YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)	09 Maret 2012
43.	JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)	14 Maret 2012
44.	Jhony Setiawan (Ayah : Husen S., Ibu : Rosna Lim)	15 Maret 2012
45.	TONI KUSUMA (Istri : Melysa)	27 Maret 2012
46.	LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)	27 Maret 2012
47.	HASAN (Istri : Christine)	28 Maret 2012
48.	ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)	10 April 2012
49.	WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)	16 April 2012
50.	IPAN NASIR (Cerai : Iin Kristiani)	16 April 2012
51.	BUDI WIJAYA (Belum Menikah)	16 April 2012
52.	SUGIAT (Istri : Liliani)	16 April 2012
53.	RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)	16 April 2012
54.	EDI RUSLI (Belum kawin)	21 April 2012
55.	ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)	24 April 2012
56.	GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)	24 April 2012
57.	JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)	01 Mei 2012
58.	ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA , Ibu :	04 Mei

Halaman 5 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



	SANI)	2012
59.	ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)	04 Mei 2012
60.	DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)	15 Mei 2012
61.	HENDRIK GUNAWAN (Istri : Lay Sui Khim)	24 Mei 2012
62.	ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)	25 Mei 2012
63.	DAVID LIU (Ayah : Liu Kiet Fiu, Ibu : Diana Cong)	28 Mei 2012
64.	SUSAN (Cerai : JOHANES)	04 Juni 2012
65.	TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)	04 Juni 2012
66.	IWAN SANJAYA (Ayah : Ricky Sanjaya, Ibu : Siau)	07 Juni 2012
67.	Yanto Chen (Ayah : Chen Siau Ien, Ibu : Lim Bi Cu)	11 Juni 2012
68.	DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)	11 Juni 2012
69.	CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)	11 Juni 2012
70.	SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)	18 Juni 2012
71.	Fendi Chandra (Ayah : Felix C., Ibu : Olivia Rusli)	18 Juni 2012
72.	RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)	25 Juni 2012
73.	YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)	25 Juni 2012
74.	Marwan Kurniawan (Ayah : Kho Liong, Ibu : Lisa)	26 Juni 2012
75.	Andri Kurniawan (Ayah : Kurniawan, Ibu : Lindawati)	27 Juni 2012
76.	JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)	27 Juni 2012
77.	ANTONI LAY (Cerai : Herawati)	09 Juli 2012
78.	SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)	10 Juli 2012
79.	MOHAN WARTOYO (Istri : Siti Maryam)	10 Juli 2012
80.	SAMSUL SUSANTO (Istri : Merliany)	12 Juli 2012
81.	BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)	12 Juli 2012
82.	ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)	20 Juli 2012

- Bahwa pengajuan atas fasilitas kredit KUR atas 82 Debitur oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo yang dibantu dengan Hasan adalah menggunakan data-data Debitur fiktif yaitu dengan cara merekayasa



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

data orang-orang untuk diajukan sebagai calon Debitur pemohon fasilitas kredit KUR di BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta seperti Kartu Tanda Penduduk palsu karena tidak terekam didalam Sistem Administrasi Kependudukan (SIK), kesamaan alamat atau tempat tinggal Debitur, lokasi usaha Debitur merupakan kontrakan serta identitas dan legalitas usaha-usaha fiktif (Surat Ijin Usaha Perdagangan/SIUP) calon Debitur pemohon KUR;

- Bahwa atas pengajuan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo yang dibantu dengan Hasan dengan *plafond* senilai @ Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang diterima oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta, seharusnya permohonan fasilitas KUR tersebut diteruskan kepada Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta, akan tetapi oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem tidak dilakukan sehingga bertentangan dengan Surat Edaran Direksi Nomor 049/013/SE/DIR/KMKorp tanggal 28 April 2011 tentang Revisi Wewenang Limit Untuk Persetujuan Pembiayaan Kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, *Letter of Credit* dan SKBDN) yang memutuskan nilai limit kredit untuk Capem Wolter Monginsidi sebesar sampai dengan Rp50.000.000,00 dan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor 046/067/KEP/DIR/DALCO tanggal 28 Mei 2008 perihal penetapan limit, yang bahkan didalam melakukan kunjungan/*On The Spot* calon Debitur sesuai dengan ketentuan Surat Direksi Nomor 043/39/KRD tanggal 7 Oktober 2005 Perihal Pelaksanaan *On The Spot*, Direksi menginstruksikan kepada semua Pimpinan Cabang atas pelaksanaan *On The Spot*/kunjungan tidak boleh diwakilkan, namun oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta dengan sengaja tanpa adanya perintah ataupun pendelegasian dari Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta, telah bertindak seolah-olah sebagai Pimpinan Cabang Kantor BPD Jatim Cabang Jakarta pada tanggal 12 Oktober 2011, bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta melakukan *On The Spot*/kunjungan atas pengajuan permohonan fasilitas KUR dengan didampingi oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan dan Aryono Prasodo selaku Pincapem bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf

Halaman 7 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

Operasional Kredit BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta juga tidak melakukan pengecekan secara menyeluruh dan pengecekan yang dilakukan hanya didasarkan atas permintaan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yang hal tersebut bertentangan dengan Keputusan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program, terkait mengenai Pengendalian Resiko pada tahap penilaian permohonan kredit :

- a. Aspek legalitas bagi perorangan berupa Surat Keterangan Desa atau Kelurahan, Surat Keterangan Ijin Usaha dari Desa/Kelurahan sedangkan bagi Badan Usaha berupa SIUP, Tanda Daftar Perusahaan (TDP);
 - b. Aspek Manajemen adalah berupa pengalaman usaha;
 - c. Aspek Pemasaran berupa usaha calon debitur diminati konsumen;
 - d. Aspek Keuangan berupa laba rugi dalam rangka menentukan plafon
 - e. Aspek Agunan berupa jaminan;
- Bahwa pada tanggal 14 Oktober 2011 setelah melakukan *on the spot* kunjungan, Aryono Prasodo selaku Pincapem memerintahkan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta untuk membuat Analisa Kredit atas permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur yang diajukan dan dibuat secara fiktif oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yang seharusnya verifikasi atas permohonan pengajuan fasilitas kredit KUR untuk data validasi debitur, Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cab. Jakarta harus melakukan pengecekan baik ke Dukcapil (KTP dan Kartu Keluarga (KK)) maupun ke Dinas KUKM (Surat Keterangan Usaha dari Desa atau Kecamatan), tetapi hal tersebut tidak dilakukan karena Terdakwa Riyad Prabowo Edy sudah mengetahui atas permohonan fasilitas KUR untuk 82 Debitur yang dibuat secara fiktif maka dalam analisa kredit tanpa adanya verifikasi data, tetap saja mengikuti sesuai permintaan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo, akibatnya analisa kredit yang dibuat Terdakwa Riyad Prabowo Edy tidak sesuai dengan ketentuan Bab II Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir. Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, mengatur tentang Tanggung Jawab Analisa Kredit. Adapun riwayat kredit masing-masing penerima fasilitas KUR dari ke 82 Debitur fiktif yang diajukan Heriyanto

Halaman 8 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan sejak bulan September 2011 s/d Juli 2012 di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Jakarta, adalah :

1. Nama Debitur (No urut berkas 17)	: 1. JOHAN (Ayah: CHANDRA, Ibu : MERRY)
Tgl.Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: tgl.21 Sept 2011 ; KMK (Kredit Modal kerja), Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kompleks DHI Blok CC No. 12 RT 08/02 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "Pozzle" (Mangga Dua Square Blok B No. 101 GF Kel. Ancol Kec. Pademangan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 12 Oktober 2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 14 Okt 2011, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 18 Okt-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17110114 ; 24 Okt-2011; Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – senilai Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 398,400,784.05
2. Nama Debitur (No urut berkas 27)	: 2.JAMES SUNG (Istri : Margareta)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Nov-2011 ; KMK Perdagangan Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Obirah Nomor 28 RT.02/05 Kel. Cideng Kec. Gambir Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. Jembatan Gambang I Nomor 30 RT 11/ 01, Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Nov 2011, RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Mei 2011 s/d Okt- 2011,Fc. Rekening Koran Mei 2011 s/d Okt- 2011. Asli

Halaman 9 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



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

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Lap.Keu dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Surat Nikah, Foto tgl. Disposisi 24 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No.17110128 ; 30 Nov 2011 ; Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 396,571,501.12
3. Nama Debitur (No urut berkas 28)	: 3.SUPANDI WIJAYA (Cerai : Mariana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Nov-2011 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 200 Blok III/4 RT 16/08 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ACTIVE" (Jl. Peternakan I No. 7A RT 005/07 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Nov-2011 RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi 23 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No.17110129 ; 28 Nov- 2011 ; Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 397,228,068.23

Halaman 10 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

4. Nama Debitur(No urut berkas 149)	:	4. BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	03 Des-2011, KMK Usaha Dagang Alat Tulis Kantor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "LANGGENG JAYA" Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc.Rekening Koran Bank MESTIKA; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pluit; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi	:	No Loan; Tgl. Realisasi; No. 17110144; 28 Des-2011 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	28 April 2013, TOTAL Rp 410,756,765.96
5. Nama Debitur (No urut berkas 37)	:	5.ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	05 Des-2011 ; KMK Usaha Konveksi dan Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SINAR JAYA" Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan; Fc. Surat

Halaman 11 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Ket. Domisili Usaha Kel. Tanah Sereal;Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc.NPWP;Fc.KTP; Fc.KK; Fc.Akta Lahir, Fc. Akta Cerai; Foto tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit Jenis - Nilai Jaminan/agunan Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: No. 17110145 ; 28 Des-2011 ; Rp. 500.000.000,- Deposito – Rp. 150.000.000,- 28 April 2013, TOTAL Rp 410,820,474.20
6. Nama Debitur (No urut berkas 38)	: 6.EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011; KMK Usaha Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT. 003/08 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "USAHA MANDIRI"(Jl. TanahPermata Indah II Blok X No. 2 A RT.13/15 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY 23 Des-2011 : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: RIYAD PRABOWO EDY sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjagalan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit Jenis - Nilai Jaminan/agunan Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: No. 17110146 ; 28 Des-2011 ; Rp. 500.000.000,- Deposito – Rp. 150.000.000,- 28 April 2013, TOTAL Rp 410,823,735.90

Halaman 12 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

7. Nama Debitur (No urut berkas 39)	:	7. BAMBANG WIJAYA (Ayah : Suhenda Wijaya, Ibu : Linawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	21 Des-2011 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Karina Sayang I No.13 Rt 01/08 Kel. Rawa Buaya Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	CV. "BUANA MANDALA PERMAI" (Sunter Jaya I Ruko Danau Sunter Mas Blok D No. 8 A Kel. Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	27 Des-2011 Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	02 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2009, 2010; Fc. Nota Penjualan; Fc. Nota Pembelian; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. Akta CV; Fc. Perubahan CV; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi 03 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17110147 ; 04 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	04 April 2013, TOTAL Rp 424,221,781.70
8. Nama Debitur (No urut berkas 40)	:	8. HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	09 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Kayu Triplek
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Perum Villa TNN Bandara Blok A6 No. 3RT.01/RW.08 Kel. Dadak, Kec. Kosambi Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "MAJU JAYA" Pergudangan Marina Dadak BlokD8/708 RT.03/RW.01, Dadak, Kosambi, Tangerang
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	27 Des-2011, Pelaksana : RIYAD, dan ARYONO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	03 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ;

Halaman 13 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Fc. Surat Jalan Pemesanan Triplek; Fc. Nota Penjualan Mei 2011 s/d Des 2011; Fc. NPWP Surat Ket. Domisili Usaha Ka.Des.Dadap Tangerang; Fc.TDP; Fc. SIUPP ; Fc. Akta Lahir; Fc. Akta Cerai; Fc. KK; Fc. KTP. tgl. Disposisi, 04 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	No. 17110150, 05 Jan-2012 dan Rp. 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 05 April 2013, TOTAL Rp 412,318,578.39
9. Nama Debitur (No urut berkas 152)	: 9. SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar KK)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Plastik/Mika
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemuning No. 09 A RT 014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ASIA MICA" Jl. Kemuning No. 09 A RT 014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank. Mandiri; Fc. Nota Penjualan Bln. Juni-2011 s/d Nov-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo

Halaman 14 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17110152 ; 05 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	05 Maret 2013, TOTAL Rp 438,803,295.57
10. Nama Debitur(No urut berkas 41)	:	10. MAX HERMANTO
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	02 Jan-2012 ; KMK. Perdagangan Alat
Peruntukannya	:	Kesehatan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Permata Medang Blok AI/B-6 RT.03/09, Kel.
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Medang, Kec. Pagedangan Kab. Tangerang
	:	UD "CITRA BUANA" (Villa Serpong, Jl. Puri
	:	Agung I Blok A2 No. 2, Jelupang, Serpong
	:	Utara, TangSel)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	EDY, dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	:	10 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	RESTU SARININGTYAS
	:	RIYAD PRABOWO EDY
	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Faktur
	:	Penjualan dan rekapitulasinya bulan Juni 2011
	:	s/d Des- 2011; Fc. Rek. Koran; Lap.
	:	Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011;
	:	Fc. Sertifikat ISO; Fc. Surat Izin Edar Alat
	:	Kesehatan dari Dep. Kesehatan RI ;
	:	Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. SKDP ; Fc.
	:	KK, Fc. KTP ; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 13 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim
	:	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	:	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO
	:	EDY dan RESTU SARININGTYAS
	:	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH
	:	RETNO AKHIR WULANDARI
	:	- Pimpinan Cabang Pembantu :
	:	ARYONO PRASODO
	:	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR
	:	ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120002 ; 16 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
11. Nama Debitur(No urut berkas 42)	:	11. SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu :
	:	MARYANA)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	02 Des-2011; KMK. Usaha Dagang Kosmetik
Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City
	:	Lengkong Karya Serpong Utara Kota
	:	Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SANINDO SEJAHTERA" Ruko Golden
	:	Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong
	:	Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
	:	EDY, dan ARYONO PRASODO

Halaman 15 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Penjualan; Fc. Rekening Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Lengkong Karya Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP; Fc. KK, Fc. KTP ; Fc. Akta Lahir;Foto tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120003 ; 16 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
12. Nama Debitur (No urut berk. 156)	: 12. AMAN (Ibu : Sui Kie)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 08 Des-2011 KMK. Usaha Dagang Suku Cadang Alat Berat
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07, Kel. Jelambar, Kec. Grogol Petamburan, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "MANDIRI JAYA" Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD RIYAD PRABOWO
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 Jan-2012, Analisis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank BCA No.4970184321 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010, 2011Fc. Nota Penjualan bulan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil, Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Lahir, Foto. tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH

Halaman 16 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120004 ; 16 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,152,371.26
13. Nama Debitur(No urut berkas 43)	: 13. PIETER WIJAYA (Istri : Yudiith Natalia)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 08 Des-2011 ; KMK Usaha Industri Plastik
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Gang Moh. Ali I RT 08/03 Kel. Tanah Tinggi Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SIGMA PLASTIK" (Jl. Raya Kamal No. 17 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 06 Januari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 09 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca ; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs. Penyalia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120005 ; 16 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
14. Nama Debitur(No urut berkas 46)	: 14. GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Handphone
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Moa Blok J3 No. 07 RT.06/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "UD-SHINE SELULAR"(ITC Roxy Mas Lantai I No. 071 B, Jl.K.H.Hasyim Asyari Kel. Cideng Kec. Gambir JakPus).
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO

Halaman 17 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 16 Jan-2012, Analisis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120008 ; 18 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito - Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,663,592.59
15. Nama Debitur (No urut berk. 157)	: 15. AGUS DARMAWAN (Ayah : Heri Darmawan, Ibu : Susanti)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 06 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sunter Jaya V No. 28 RT 020/010 Kel. Sunter jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "BUSANA GARMINDO INDAH" (Ruko Mangga Dua Grand Butik Blok A/25 Kel. Mangga Dua Kec. Sawah Besar Jakarta Utara).
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 16 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran BCA No. 3351350073; Fc. Akta Notaris Pendirian UD Busana Garmino Indah; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sunter Jaya ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS

Halaman 18 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<ul style="list-style-type: none">- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120009 Tgl. 18 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	18 April 2013, TOTAL Rp 438,179,683.00
16. Nama Debitur (Nourut berk. 48)	:	16. Widya Sari H. (Ayah : Huang Tet, Ibu : Yuliana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	03 Jan-2012; KMK Usaha Dagang Obat BebasTanpa Resep Dokter
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko Obat "Tetap Sehat" Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	24 Jan-2014, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Izin Apotik Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Lagoa ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK. Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemuat	:	tgl. Disposisi, 25 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
		<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120014 ; 26 Jan-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	:	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	26 Maret 2013, TOTAL Rp 438,815,220.08
17. Nama Debitur(Nourut berk. 159)	:	17. POUDY CONG (Cera: Selvy)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	05 Jan-2012, Tgl. Diterima : 10 Jan-2012 KMK Usaha Dagang Audio System.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Muara Baru RT 19/017 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko "CARMAN AUDIO" (Jl. Panjang No. 37 Kel. Kedoya Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta

Halaman 19 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: Barat) 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 30 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Capital No: 361000004991 ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kedoya Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 31 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120015 Tgl. 2 Feb-2012 Rp.
Plafon Kredit	: 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 436,593,865.45
18. Nama Debitur (No urut berk. 49)	: 18. HERMAN WIJAYA (Ayah :Samin Wijaya, Ibu : Lina Lim)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 02 Feb-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS

Halaman 20 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



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

	<ul style="list-style-type: none">- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120020 ; 03 Feb-2012 ; Rp.
Plafon Kredit	500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 April 2013, TOTAL Rp 422,387,518.50
19. Nama Debitur(No urut berk. 155)	: 19. INDRAGUNA SUTARA (Ceraï : Citra Dewi)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: Tgl. Surat : 09 Jan-2012, KMK Usaha
Peruntukkannya	Distributor Oli
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Asia Baru Gg. No. 01 RT 10/05 Kel. Duri
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kepala Kec. Tanjung Duren Jakarta Bar UD "ANDALAN JAYA ABADI" (Jl. Kopi 55-59/2 RT 08/03 Kel. Rawa Malaka Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYADPRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank METIKA No. 10-202-501-603 An. UD "ANDALAN JAYA ABADI"; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba,dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota PenjualanJuni 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Rawa Malaka ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Besar ; Fc. NPWP Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Ceraï. Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120021 tgl 3 Feb-2012 Rp500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 Maret 2013, TOTAL Rp 452,056,365.19
20. Nama Debitur (No urut berk. 51)	: 20. ADY SURYADI
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 28 Des-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Sulawesi No. 15 RT.07/ 04 Kel. Koja
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kec. Koja JakUt "PERTIWI" (Jl. Johar VII No. 15 RT 20/07Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru JakPus)

Halaman 21 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: EDY dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: 08 Feb-2012, Analisis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
	: RIYAD PRABOWO EDY
	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Johar Baru; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 10 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120024, 14 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 452,109,283.95
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21. DJONI BUNAWAN (Ceraai : Lisa Lam)
21.Nama Debitur (No urut berk. 153)	: Tgl. Surat : 02 Jan-2012, KMK Usaha
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Pembuatan Perlengkapan Bayi.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SAKURA MAS" Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: EDY dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analisis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: RIYAD PRABOWO EDY
	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Danamon No. 00353599559; Asli Lap. Keu. Rugi/ Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Mangga Dua Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Ceraai, Foto tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY

Halaman 22 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120029 tgl 22 Feb--2012
Plafon Kredit	Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2017, TOTAL Rp 452,051,218.63
22. Nama Debitur (No urut berk. 55)	: 22. WONG SIA CHI (Ayah : Jimmy Wongso, Ibu : Wong Siu)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 24 Jan-2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SIACHI PRINTING" Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011 Contoh Brosur hasil percetakan Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjaringan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto tgl. Disposisi, 21 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120030 22 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
23.Nama Debitur (No urut berk. 56)	: 23. CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Jan-2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sumur Batu No. 06 RT 03/03 Kel. Sumur Batu Kec. Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "TAHTA COMUNICATION INDONESIA"

Halaman 23 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	(RoxySquare Lt. G Blok B-5 No. 02-05 Jl.Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	EDY dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	16 Feb-2012, Pembuat : RIYAD PRABOWO
Pembuat Analis Kredit	EDY dan RESTU SARININGTYAS
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	RIYAD PRABOWO EDY
	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Lap. Keu Neraca Laba Rugi "KHARISMA LOUNDRY" Thn. 2010-2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Agus-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO
	EDY dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120032 22 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
24. Nama Debitur (No urut berk. 58)	: 24. SALIM JAYADI (Ceraai : Yohana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Bahan Kimia
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemayoran Tengah No. 25 RT 015/07 Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "INTI PRIMA PERKASA" (Jl. Kunir Blok C No. 01RT 04/06 Kel. Pinangsia Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 28 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan
Pembuat Analis Kredit	RESTU SARININGTYAS.
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: RIYAD PRABOWO EDY
	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agust-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia; Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Ceraai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi	tgl. Disposisi, 29 Feb-2012, Sulam Anjar

Halaman 24 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pemutus	Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120037, 1 Mar-2012, Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 453,213,598.45
25. Nama Debitur (No urut berk. 154)	: 25. TONG SAN Als. GUNARTO (Cera i : Lianawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 19 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Elektronik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Suka Jaya I No. 23 RT 07/01 Kel. Jelambar Baru Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD “CAHAYA ELEKTRONIK”(Jl. Jelambar Baru No.32RT04/07Kel.JelambarKec.GrogolPetamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY 08 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120038, Tgl 1 Mar-2012, Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 453,370,109.12
26. Nama Debitur (No urut berk. 59)	: 26. BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang

Halaman 25 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Peruntukannya	Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT 03/08 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "XTU COLECTION" (Pasar Regional Tanah Abang Blok B Lt.2 Los B No.30 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 12 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Februari 2012, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120039, 2 Maret 2012, Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,923,330.21
27. Nama Debitur (No urut berk. 60)	: 27. Andrew Wijaya (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 7 Februari 2012; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. AA No. 02 RT 07/07 Kel. Sukumbi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ALMIRA888"(Pasar Regional Tanah Abang Blok B SLG Lost F No. 28 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 12 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 01 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP; Fc. SIUPP

Halaman 26 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 01 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120040; 02 Maret 2012;
Plafon Kredit	Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,843,330.21
28. Nama Debitur (No urut berkas 158)	: 28. JULES ATRIANTO (Ayah : Tony Atrianto, Ibu : Veronika)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat : 05 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Bahan Kimia (Pewarna Pakaian)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "JAVA JAYA" Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdirisID ; Fc. Rekening Koran (Giro) BNI No. 0196629331; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 29 Februari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120041; Tgl. 02 Maret 2012;

Halaman 27 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,543,330.21
29. Nama Debitur (No urut berkas 64)	: 29. WAWAN SETIAWAN (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Industri Plastik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl.Tubagus Angke Ruko 18 RT 16/10 Kel.Jelambar Baru Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "MAJU JAYA PLASTIK"(Jl. Manyar Raya No. 83 RT 03/011 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 13 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No. 17120050; 15 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 465,038,601.67
30. Nama Debitur (No urut berkas 160)	: 30. HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Taman Palem Galaxi Blok F No. 12 RT 14/09 Kel. Cengkareng Barat Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BUSANA JAYA KENCANA" (Jl. Peta Selatan Blok A No. 05-06 RT 07/11 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY

Halaman 28 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 14 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120051; Tgl. 15 Maret 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 464,554,492.08
31. Nama Debitur (No urut berk. 65)	: 31. WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SUMBER GAUN INDAH" Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 14 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 15 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Halaman 29 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120052; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2017, TOTAL Rp 465,054,739.17
32.Nama Debitur (No urut berk. 151)	: 32. AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat: 25 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "JAYA MOTOR" Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 19 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran Bank Danamon No. 003536352895 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120053; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 April 2013, TOTAL Rp 464,555,013.14
33. Nama Debitur (No urut berk. 66)	: 33. DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 21 RT 12/07 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ABADI" (Jl. Kapuk Kamal No. 48 RT 14/12 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY

Halaman 30 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120054; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2013, TOTAL Rp 465,054,777.12
34.Nama Debitur (Nourut berk. 161)	: 34. TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 08 Februari 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "INDO GRAFIKA" Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR

Halaman 31 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120056; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,876,646.36
35. Nama Debitur (No urut berk. 68)	: 35. ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD " SAMUDRA JAYA "Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : Riyad Prabowo Edy, Delly Tisna Wijaya dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 29 Maret 2012, DELLY dan RIYAD
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri: Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 30 Maret 2012 Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none"> - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR
ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120057; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 462,586,301.30
36. Nama Debitur (No urut berkas 69)	: 36. Hans Tanoto (Ayah Harry Tanoto, Ibu Elly Cuang)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 20 Feb-2012; KMK Usaha Dagang Kaos dan Hand Bag
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kesejahteraan No 56 RT. 01/ 06 Kel. Keagungan Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: " SINAR REJEKI " (Jl Pasar Baru No 110 RT.01/ 03 Kel. Pasar Baru Kec.Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : Riyad Prabowo Edy, Delly Tisna Wijaya dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 29 Maret 2012, RIYAD, dan DELLY
Kredit	

Halaman 32 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pasar Baru ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 02 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120058; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	02 April 2013, TOTAL Rp 462,145,037.12
37. Nama Debitur (No urut berkas 71)	:	37. HARRY DARMADJI (Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	08 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kramat Jaya Baru G.3/67 RT 011/10 Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Toko "Calven Mobile Phone" (TU : Roxy Square Lt.G Blok B.5 No. 19 Jl. Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	13 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	29 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Grogol Petamburan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH

Halaman 33 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120060; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,645,037.12
38. Nama Debitur (No urut berk. 72)	: 38. Yulian (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 09 Maret 2012 ; KMK Usaha Toko Sembako
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Rawa Tengah RT. 04/ 06 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ABADI JAYA" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 13/03 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : Riyad Prabowo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: Eddy, Delly Tisna Wijaya dan Aryono Prasodo
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, DELLY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap.Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim
	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120064; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 maret 2013, TOTAL Rp 478,121,255.15
39. Nama Debitur (No urut berk. 73)	: 39. BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 15 Feb-2012 (Terima dan Registrasi 14 Mar-2012);
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: KMK Usaha Dagang Suku Cadang Kapal Laut Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SUN JAYA TEKNIK" Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangsia, Kec. Taman Sari JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret2012,Pelaksana : RIYAD PRABOWO

Halaman 34 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	:	EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	03 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba,dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 05 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120065; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,094,648.18
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	40. Nama Debitur (No urut berk. 74)
40. Nama Debitur (No urut berk. 74)	:	40. JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	14 Maret 2012; KMK Usaha Dagang Sembako
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kramat Lontar IX – J 71 RT 02 / 01 Kel. Paseban, Kec. Senen Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SUBUR" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 11 / 04 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> kunjungan	:	14 Maret2012,Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	09 April 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analisis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba,dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK,Fc. Akta Lahir, Akta Cerai
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :

Halaman 35 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120066; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,091,262.72
41. Nama Debitur (Nourut berkas 75)	: 41. ANDI JULIANTO (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Cempaka Putih No. 10 RT 08/09 Kel. Cempaka Putih Barat Kec. Cempaka Putih Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "DAVINCI SELULLER" (Roxy Square Lt. G Blok B 2 No. 07-08 Jl. Kyai Tapa No.1 Tomang Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012,Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 04 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap.Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120067; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 477,611,708.58
42. Nama Debitur (Nourut berk. 76)	: 42. HASAN (Istri : Christine)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 28 Maret 2012 ; KMK Usaha Sablon Pakaian



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SUNRISE PRINTING" Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 11 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120068; 20 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 43. TONI KUSUMA (Istri : Melysa)
43. Nama Debitur (No urut berk. 77)	: 27 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "WIJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekayon; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto

Halaman 37 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120070; 20 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,957.75
44. Nama Debitur (Nourut berkas 78)	: 44. JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 15 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SANJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 17 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. StockBarang ; Fc. Nota Penjualan Bln. Sept-2011 s/d Maret 2012Asli Lap. Keu. Laba,Rugi, dan Neraca Th.2010 s/d 2011Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pekayon Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP ; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120071; Tgl. 20 April 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
45. Nama Debitur (Nourut berk. 80)	: 45. WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Kosmetik



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pondok Betung Raya No. 95 RT. 002/ 005 Kel. Pondok Betung Kec. Pondok Aren, Tangerang Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "WAHYU" (Pasar Mayestik Jl Tebah 3 Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011 Fc. Surat Nikah, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung, Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP, Fc KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120075; 27 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 462,594,356.85
46. Nama Debitur (No urut berk. 81)	: 46. IPAN NASIR (Cera: lin Kristiani)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pondok Pinang Keramat II No. 8 RT.010/ 003 Kel.Pondok Pinang Kec. Kebayoran Lama Jakarta Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "RIKA" (Pasar Mayestik Jl Lebah 3 No. 20 E Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Maret 2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010,2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc.

Halaman 39 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: NPWP; Fc KK,Fc. Akta Cerai, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120076; 27 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 461,344,356.85
47. Nama Debitur (No urut berk. 83)	: 47. BUDI WIJAYA (Belum Menikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 16 April 2012 ; KMK Konveksi
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD Lestari Jaya Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 19 April 2012;Pelaksana :RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota penjualan bulan Okt-2011 s/d Maret 2012 ;Fc. Rek. Koran ; Laporan Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 dan 2011; Fc. Surat Keterangan Domisili perusahaan ; Fc. Akta Kelahiran, Fc. KK, Fc. KTP, Fc. NPWP, Fc. TDP, Fc. SIUP Kecil, Foto. tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY (Staff), dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: 17120080 ; 04 Mei 2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 475,996,630.35
48. Nama Debitur (No urut berk. 84)	: 48. EDI RUSLI (Belum kawin)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 21 April 2012; KMK Usaha Konveksi
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/004 Kel.

Halaman 40 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar UD "Sentosa Abadi" Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/ 004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY.
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012; Fc. Rekening Koran Sept. 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kali Anyar; Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120082; 04 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito - Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013 Rp 476,071,854.29
49. Nama Debitur (No urut berk. 85)	: 49. RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 16 April 2012; KMK Usaha Garment (Pemb. Kaos Kaki)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BANGKIT MANDIRI" Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 02 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Penjaringan; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc.

Halaman 41 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120083; 04 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 476,096,630.35
50. Nama Debitur (No urut berkas 88)	: 50. ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 10 April 2012 ; KMK Usaha Konveks
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ALPIAN KONVEKSI" Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 10 Mei 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 10 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120087; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 488,883,724.61
51. Nama Debitur (No urut berk. 89)	: 51. SUGIAT (Istri : Liliani)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Peruntukkannya	:	Vila Kapuk Mas I Blok B4 No. 1 C RT.007/ 005
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "OUT CLASS" PRINTING (Vila Kapuk Mas II Blok J V No.30 Jakarta Utara)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	11 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	23 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 24 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120088; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,383,480.99
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	
52. Nama Debitur (No urut berk. 91)	:	52. Tji Tian alias Robert Djaja Alam (Belum Nikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	:	27 Pebruari 2012 ; KMK Usaha Sepatu dan Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Taman Duta Mas Blok D 6 No. 20 RT. 012/ 009 Kel. Wijaya Kusuma Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	"ALAM JAYA" (Jl. Jelambar Barat Daya No. 14 RT. 11/10, Kel. Jelambar Baru, Jakarta Barat)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	11 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA
Pembuat Analisis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d Maret 2012; Fc. Rek. Koran Okt 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu

Halaman 43 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Perusahaan Kel. Jelambar Baru; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 11 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120090; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,354,286.25
53. Nama Debitur (No urut berk. 94)	: 53. LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 27 Maret 2012 ; KMK Usaha Asesoris Mobil
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Gading Indah 6 NF No. 4-10 RT 013/012 Kel. Pegangsaan Dua Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "NEW MEGA JAYA" (Kompleks AXC Blod No. 08 Jl. Raya Bolevard Kel. Kelapa Gading Timur Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 07 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD, DIYAH dan ARYONO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 21 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Juni-2011 s/d Mar-2012;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kelapa Gading Timur; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK,Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120095; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 Juli 2013, TOTAL Rp 423,413,917.57

Halaman 44 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

54. Nama Debitur (No urut berk. 95)	:	54. ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	24 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jln. Waru No. 09 RT.009/012 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD. "SUMBER MAKMUR" (Jalan Balok NO. 30 B RT.003/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan, Jakarta Utara)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	23 Mei 2012, DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Desember 2011 s/d April 2012 ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010 - 2011 Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120096; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
55. Nama Debitur (No urut berk. 96)	:	55. ANDREAS TAN (Ceraai : Elie Kurniawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Mei 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "ALAS MAKMUR" Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	23 Mei 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analisis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek.Koran; Asli

Halaman 45 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel.Kapuk Muara; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KK, Akta Lahir, Akta Cerai, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120097; 29 Mei 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
56. Nama Debitur (No urut berk. 99)	: 56. GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 24 April 2012; KMK Usaha Garmen
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kp. Baru No. 69, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi Selatan,Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. Rizki Garmen (Jalan Persatuan Amal Muliat Tengah No. 69 Kp. Baru, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Mei 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan;Fc. SIUPP;Fc. TDP Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120100; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	
57. Nama Debitur (No urut berk. 100)	:	57. ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA, Ibu : SANI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	04 Mei 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "ARDI COLECTION" Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	:	24 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120101; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	29 April 2013, TOTAL Rp 479,375,121.90
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	
58. Nama Debitur (No urut berk. 101)	:	58. JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	01 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD, Dwi Tunggal Abadi Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	:	30 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan

Halaman 47 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d April 2012 ; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kemayoran; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, ; Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, Tgl. 31 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY , dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120106; 06 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	06 Maret 2013, TOTAL Rp 486,008,733.23
59>Nama Debitur (No urut berk. 104)	:	59. David Liu (Ayah : Liu Kiet Fiu, Ibu : Diana Cong)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	28 Mei 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "Matahari laundry" Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	08 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 11 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu :

Halaman 48 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

ARYONO PRASODO	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120112; 13 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 502,004,823.90
60.Nama Debitur (No urut berk. 105)	: 60. HENDRIK GUNAWAN (Istri : Lay Sui Khim)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 24 Mei 2012 ; KMK Usaha Garmen
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan,Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD. Indo Garmen Pos Duri No. 30 RT 006/RW.008, Kel. Duri Selatan, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 4 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 11 Juni 2012, RIYAD dan DELLY
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April 2012; Fc. Rek. Koran Bln. Nov-2011 s/d April 2012;Asli Lap.Keu Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc.Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 12 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120113; 13 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 501,904,339.35
61.Nama Debitur (No urut berk. 108)	: 61. DESY AGUSTINA (Janda : Adi Permana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 15 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Mesjid Pekojaan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojaan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SURYA BUANA" Mesjid Pekojaan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojaan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)

Halaman 49 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 20 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan
Kredit	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nov- 2011 s/d April-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekojan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 20 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120120; 22 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 502,003,421.39
62.Nama Debitur (No urut berk. 109)	: 62.ANTONI JOSEF (Cerai : Linda Kurniawan)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 25 Mei 2012 ; KMK Usaha Garment
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Semesta Abadi" Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 19 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan
Kredit	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Sept- 2011 s/d April-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Krendang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 19 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono

Halaman 50 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Prasodo	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120121; 22 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp. 501,519,311.80
63.Nama Debitur (No urut berk. 115)	: 63. Andri K. (Ayah Kurniawan, Ibu Lindawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 27 Juni 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "CIPTA KARYA" Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 29 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120134; 12 Juli 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,005,236.09
64. Nama Debitur (No urut berkas 116)	: 64. Fendi Chandra (Ayah : Felix Chandra, Ibu : Olivia Rusli)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Komputer
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Wader No. 36 RT 010/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "FELKOM" (Harco Elektronik Mangga Dua Blok B Lt.II No. 94 Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 03 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan

Halaman 51 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120135; 12 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.24
65>Nama Debitur (No urut berk. 117)	:	65. Yanto Chen (Ayah Chen Siau Ien, Ibu Lim Bi)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "New Embrodery" Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	:	03 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Kredit	:	
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	tgl. Disposisi, 03 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI

Halaman 52 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
		- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120136; 12 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.26
66.Nama Debitur (No urut berk. 118)	:	66. SUSAN (Cerai : JOHANES)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan/ Sablon
Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	PD "Pelangi Printing" Duri Selatan No. 34 RT 015/ 02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	:	04 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Kredit	:	
Pembuat Analisis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120137; 12 Juli 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 512,973,729.24
67. Nama Debitur (No urut berkas 120)	:	67. DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	11 Juni 2012 ; KMK Usaha Garment
Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Camar Indah 6 No. 02 RT 07/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SURYA GARMENT" (Jl. Kali Anyar II No. 04 RT 07/05 Kel. Jembatan Besi Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO

Halaman 53 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Kredit	
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jembatan Besi; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120140; 13 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 511,464,146.26
68>Nama Debitur (No urut berk. 124)	: 68. Iwan Sanjaya (Ayah : Ricky Sanjaya, Ibu : Siau)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 07 Juni 2012; KMK Usaha Pembuat/Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Karya Mandiri" Duta Muara Indah Blok E/27 RT 006/05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Kredit	
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA

Halaman 54 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

		<ul style="list-style-type: none">- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120144; 13 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit		
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	13 Maret 2013, TOTAL Rp 513,491,346.9
69.Nama Debitur (No urut berk. 126)	:	69. TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Peruntukannya		
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CEMERLANG LAUNDRY" Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	:	23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	:	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120148; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit		
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	24 Maret 2013, TOTAL Rp 493,185,692.83
70. Nama Debitur (No urut berkas 127)	:	70. MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	:	26 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan,Sablon Kaos
Peruntukannya		
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "CITRA KARYA PRINTING" Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara

Halaman 55 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: Kec. Tambora Jakarta Barat 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 19 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des- 2011 s/d Mar 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Kepa; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120149; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,621.74
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 71. Nama Debitur (No urut berk. 128) : 71. JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Juni 2012; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ANUGRAH PRINTING" Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 18 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Bln.Des- 2011 sd/ Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO

Halaman 56 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH
	RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120150; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
72.Nama Debitur (No urut berk. 132)	: 72. CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Laundry
Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sukses Jaya Laundry" Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120154; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
73.Nama Debitur (No urut berk. 133)	: 73. RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "RIZKY GARMENT" Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat

Halaman 57 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 25 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120155; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 496,020,763.90
74. Nama Debitur (No urut berkas 150)	: 74. YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "Jaya Laundry" Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 25 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rochim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi	

Halaman 58 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

pemutus	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120156; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,510,890.34
75.Nama Debitur (No urut berk. 134)	: 75. SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Karya Cemerlang" Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des- 2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120157; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,504,873.49
76.Nama Debitur (No urut berk. 142)	: 76. ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 20 Juli 2012; KMK Usaha Sablon Kaos
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Komplek Puri Lestari Blok H6 No.27 RT.02/ 05

Halaman 59 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kel. Jurumudi, Kec. Benda Tangerang UD "Nusa Jaya Printing" (Jl. Daan Mogot KM.18 Warung Gantung No. 70 Tangerang)
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln. Jan- 2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Batu Ceper; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120168; 09 Agustus 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 175.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,762,855.63
77.Nama Debitur (No urut berk. 143)	: 77. ANTONI LAY (Cerai : Herawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Juli 2012 ; KMK Usaha Bordir
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Prima Jaya" Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Juli 2012 (diketik dalam lap.kunjungan : 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan- 2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto

Halaman 60 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120169; 09 Agustus 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 155.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 maret 2013, TOTAL Rp 509,268,913.02
78>Nama Debitur (No urut berk. 144)	: 78. BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 12 Juli 2012 ; KMK Usaha Sablon Kaos
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Warna Pelangi Printing" Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/ 06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 1 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.jan-2012 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120170; 09 Agustus 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: DEPOSITO - senilai Rp. 175.000.000,-.
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
79>Nama Debitur (No urut berk. 146)	: 79. SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)

Halaman 61 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 10 Juli 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Metro Garment" Jl. Kali Anyar V No. 30 RT 06/ 03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar;Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120172; 09 Agustus 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito - Rp. 160.000.000,-.
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
80. Nama Debitur (No urut berkas 147)	: 80. SAMSUL SUSANTO (Istri : Merliany)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 12 Juli 2012 dan KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "TRI MUKTI SANDAL" Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas <i>On The Spot</i> / kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot</i> / kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan

Halaman 62 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : DELLY TISNA WIJAYA (Capeg), RIYAD PRABOWO EDY- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120173; 09 Agustus 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
81. Nama Debitur (No urut berkas 148)	: 81. MOHAN WARTOYO (Istri : Siti Maryam)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 10 Juli 2012 ; KMK Usaha Garment
Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Vina Rose Fashion" Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Grogol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akte Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120174; 09 Agustus 2012;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 509,374,336.18
82. Nama Debitur (No urut berkas -)	: 82. RACHMAT O'ONASOKHI (belum kawin)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan	: 10 Desember 2011 , KMK Usaha Perdagangan
Peruntukannya	: Komputer
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Bintaro Pratama Blok B No.16 RT.006 RW.001
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kel. Pondok Aren Kec.Pondok Aren Tangerang PD Visitech ,Mangga II Mall Lt.5 Blok C/141
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: Ancol Pademangan Jakarta Utara 9 Januari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: EDY dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Januari 2012 , RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 18 Januari 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS - Pjs.Penyelia Pemasaran :DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120007; 18 Januari 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,714,049.11

- Bahwa kemudian oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem atas laporan *on the spot*/kunjungan dan hasil Perangkat Aplikasi Kredit (PAK) yang dibuat oleh Terdakwa Riyad Prabowo Edy, tanpa melakukan ketepatan dan kebenaran data, analisa, struktur fasilitas kredit, jaminan (*review park*) sebagaimana yang diatur dalam BPP Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 pada Bab II dan III, tetap mengusulkan kepada Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta untuk memperoleh persetujuan atas permohonan kredit KUR atas 82 Debitur fiktif usulan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan;

Halaman 64 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa secara bertahap dari mulai tanggal 18 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 1 Agustus 2012, Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta telah menyetujui atas pengajuan fasilitas KUR dari 82 calon debitur tersebut tanpa mereview semua PAK retail dan tanpa mereview kredit retail yang memerlukan persetujuan khusus sesuai dengan kewenangannya sebagaimana diatur dalam Bab III Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Tanggung Jawab Persetujuan Kredit dan kemudian oleh Aryono Prasodo (Pincapem) bersama-sama dengan Sulam Andjar Rochim (Pinca) menandatangani Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK);
- Bahwa setelah adanya Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK) secara bertahap dari tanggal 24 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 9 Agustus 2012, Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy menindak lanjutinya untuk penandatanganan akad kredit bersama 82 debitur dengan cara terlebih dahulu menghubungi Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo untuk membawa 82 Debitur fiktif ke kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Jalan Wolter Monginsidi, Jakarta Selatan serta mempersiapkan uang senilai Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) untuk digunakan sebagai jaminan kredit (*Cash Colateral*) berupa deposito di BPD Jatim. Di mana setiap penandatanganan akad kredit KUR antara Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dengan 82 Debitur tersebut selalu didampingi oleh Heriyanto Nurdin dan Hasan, dengan menemui Aryono Prasodo di ruang kerja kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cabang Jakarta dan ditindak lanjuti dengan pencairan atas dana KUR senilai Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang dimasukkan/ditampung di dalam rekening BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta untuk setiap nama-nama Debitur penerima KUR tersebut;
- Bahwa pada tanggal 24 Januari 2012 Heriyanto Nurdin bersama-sama dengan Ng Sai Ngo, memerintahkan untuk membuka rekening tabungan di BPD Jatim Capem Waltermonginsidi, Cabang Jakarta kepada :
 1. Ladiman Laidin A/C Nomor 0642003917;
 2. Merliany alias Amei dikuasai oleh Ng Sai Ngo;

Halaman 65 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dengan tujuan untuk digunakan dalam transaksi keuangan dalam keperluan KUR (jaminan KUR calon Debitur berupa Deposito untuk setiap KUR yang disetujui @ Rp150.000.000,- : 82 x Rp150.000.000,- = Rp12.300.000.000,-) dan sebagai penampungan sejumlah uang yang diperoleh dari 82 Debitur KUR (Rp500.000.000,- x 82 = Rp41.000.000.000,-);

- Bahwa sebagai akibat perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim WoltermonginsidiCab. Jakarta dan Sulam Andjar Rochim selaku Pinca. BPD Jatim Cab. Jakarta menandatangani setiap akad kredit fasilitas KUR atas 82 Debitur dari mulai bulan Oktober 2011 sampai dengan bulan Agustus 2012, maka pencairan fasilitas kredit KUR langsung dapat dilakukan oleh masing-masing Debitur, karena baik Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta maupun Sulam Andjar Rochim selaku Pinca. BPD Jatim Cab. Jakarta tidak melakukan pengawasan dalam hal pencairan dan penggunaan dana kredit KUR sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank BPD Jatim Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program terkait Pengendalian Resiko pada tahap Pemantauan, sehingga Heriyanto Nurdin dengan leluasa langsung melakukan penarikan/ pencairan atas uang yang berasal dari kredit KUR yang hal tersebut memperkaya Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yaitu dengan cara :

- a. Setelah Debitur selesai melakukan akad kredit dan menerima realisasi kredit yang ditampung dalam rekening masing-masing debitur, kemudian Heriyanto Nurdin dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi meja Staf Dana dan Jasa (*Service Assistant*) Capem Wolter Monginsidi, Cabang Jakarta (Febri Lutfianti) untuk meminta bantuan menuliskan form penarikan tunai dan form aplikasi transfer (RTGS) dengan nominal yang tercantum dalam form penarikan sebesar ± Rp480 juta;
Selanjutnya Heriyanto Nurdin dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi Teller untuk memproses penarikan tunai/transfer (RTGS);
- b. Setelah diproses di bagian Teller, oleh Heriyanto Nurdin dengan didampingi Debitur fiktif melakukan penarikan tunai dan selanjutnya

Halaman 66 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

langsung memindahkan/transfer ke rekening yang lain atau mentransfer ke rekening debitur pada bank yang lain;

Adapun yang sering menerima transfer antara lain Yunus Kurniawan, Ng Sai Ngo, Merliany dan Ladiman Laidin;

- Bahwa berdasarkan Dokumen Output RTGS Kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dari 82 Debitur KUR fiktif tersebut, atas transaksi pemindahan/transfer (RTGS) dari rekening awal para debitur ke rekening penerima, sebagai berikut :

No	- NAMA NASABAH - TGL. REALISASI PLAFOND (Rp. 500.000.000,-) JENIS & NILAI JAMINAN (Deposito = Rp. 150.000.000,-)	ALIRAN UANG
1	2	3
1	- JOHAN 17110114 - Tgl. 24/10/2011	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.24/10/2011Rp. 300.000.000,- Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl. 24/10/2011 Rp. 175.000.000,-
2	- JAMES SUNG 17110128 - Tgl.28/11/2011	Rek. BCA No. 06275010506 An.JAMES SUNG Tgl.28/11/2011Rp. 475.000.000,-
3	- SUPANDI WIJAYA 17110129 - Tgl. 28/11/2011	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/11/2011Rp. 475.000.000,-
4	- BRYAN SUMAMPAUW 17110144 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl. 28/12/2011Rp. 480.000.000,-
5	- ALEX 17110145 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 01681636212 An.SUPANDI Tgl.28/12/2011Rp. 330.000.000,- Rek. BNI No. 0239091077 An.EDY SUSANTO Tgl.28/12/2011Rp. 75.000.000,-
6	- EDY SUSANTO 17110146 - Tgl. 28/12/2011	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/12/2011Rp. 475.000.000,-
7	- Bambang W. 17110147 - Tgl. 04/01/2012	Rek. Tgl.04/01/2012Rp. 480.000.000,-
8	- HALIM WIJAYA 17110150 - Tgl. 05/01/2012	Rek. BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 05/01/2012Rp. 480.000.000,-
9	- SUHENDRA TANDINATA 17110152	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN

Halaman 67 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Tgl. 05/01/2012	Tgl. 05/01/2012Rp. 480.000.000,-
10	- MAX HERMANTO 17120002	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA
	- Tgl. 16/01/2012	Tgl.28/12/2011Rp. 480.000.000,-
11	- Susan Milaswi 17120003	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 16/01/2012	
12	- AMAN 17120004	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl.16/01/2012	KURNIAWAN Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
13	- PIETER WIJAYA 17120005	Rek.BCA No.08040065939 An.BAMBANG WIJAYA
	- Tgl. 16/01/2012	Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
14	- RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA 17120007	Rek.BANK CIMB NIAGA No.6200100364110 An.HALIM WIJAYA Tgl. 19/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl.18 Jan-2012	
15	- GERTRUDIST SAPHIRANI 17120008	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 18/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 18/01/2012	
16	- AGUS DARMAWAN 17120009	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl.18/01/2012	Tgl.18/01/2012Rp. 480.000.000,-
17	- WIDYA SARI HUANG 17120014	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl. 26/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 26/01/2012	
18	- POUDY CONG 17120015	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl. 02/02/2012	Tgl.02/02/2012Rp. 480.000.000,-
19	- HERMAN WIJAYA 17120020	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.03/02/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 03/02/2012	
20	- INDRAGUNA SUTARA 17120021	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl. 03/02/2012	Tgl.03/02/2012Rp. 480.000.000,-
21	- ADY SURYADI 17120024	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl.14/02/2012	Tgl.14/02/2012Rp. 480.000.000,-
22	- DJONI BUNAWAN 17120029	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl.22/02/2012	Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
23	- Wong Sia Chi 17120030	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 22/02/2012	Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
24	- CHANDRI SUANDA 17120032	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 22/02/2012	
25	- Salim Jayadi 17120037	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.01/03/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 01/03/2012	
26	- TONG SAN Als.	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS

Halaman 68 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	GUNARTO 17120038	KURNIAWAN
	- Tgl. 01/03/2012	Tgl.01/03/2012Rp. 480.000.000,-
27	- BUDI SUSANTO 171200391	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 02/03/2012	
28	- ANDREW WIJAYA 17120040	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 02/03/2012	Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
29	- JULES ATRIANTO 17120041	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl. 02/03/2012	KURNIAWAN Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
30	- WAWAN SETIAWAN 17120050	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/03/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 15/03/2012	
31	- HARDIYANTO SENTOSA 17120051	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl.15/03/2012	KURNIAWAN Tgl.16/03/2012Rp. 480.000.000,-
32	- WINNIE SULEMAN 17120052	Rek.
	- Tgl. 21/03/2012	Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
33	- AGUS SALIM 17120053	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl.21/03/2012	KURNIAWAN Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
34	- DEWI CHANDRA 17120054	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 21/03/2012	
35	- TAN HENDRY 17120056	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl. 02/04/2012	KURNIAWAN Tgl.02/04/2012Rp. 480.000.000,-
36	- ALEX SANTOSO 17120057	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 02/04/2012	
37	- Hans Tanoto 17120058	Rek.
	- Tgl. 02/04/2012	Tgl.03/04/2012Rp. 480.000.000,-
38	- HARRY DARMADJI 17120060	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.03/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 02/04/2012	
39	- YULIAN 17120064	Rek. BCA No. 08740265840 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 16/04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
40	- BUDI SETIAWAN 17120065	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 16/04/2012	
41	- JULIUS IRAWAN 17120066	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG
	- Tgl.16 /04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
42	- ANDI JULIANTO 17120067	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN
	- Tgl. 16/04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
43	- HASAN 17120068	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
44	- TONI KUSUMA 17120070	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
45	- JHONY SETIAWAN	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI

Halaman 69 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



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

	17120071	WIJAYA
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
46	- WAHYU SUARDI	Rek.
	17120075	Tgl.27/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 27/04/2012	
47	- IPAN NASIR 17120076	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI
	- Tgl. 27/04/2012	WIJAYA
		Tgl.27/04/2012Rp. 480.000.000,-
48	- BUDI WIJAYA 17120080	Rek.
	- Tgl. 04/05/2012	Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
49	- EDI RUSLI 17120082	Rek. BANK MEGA No.
	- Tgl. 04/05/2012	011570020015828An.EDI RUSLI
		Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
50	- RUDY SOFYAN 17120083	Rek. PANIN BANK No. 0642090282 An. RUDI
	- Tgl. 04/05/2012	SOFYAN
		Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
51	- ALPIAN 17120087	Rek. BANK BII No.1510004340 An. ALPIAN
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.14/05/2012Rp. 480.000.000,-
52	- SUGIAT 17120088	Rek. BTN No. 0036001500003629 An.SUGIAT
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.14/05/2012Rp. 480.000.000,-
53	- TJI TIAN ALS ROBERT	Rek. BANK VICTORIA No. 0378001013 An. TJI
	DJAJA ALAM 17120090	TIAN
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.15/05/2012Rp. 480.000.000,-
54	- LINDAWATI 17120095	Rek. BCA No. 06320160063 An.ATENG
	- Tgl. 29/05/2012	UTAMA LIE
		Tgl.29/05/2012Rp. 430.000.000,-
		Rek.BCA No.04880103402 An. Phang Tek Loy
		Tgl.29/05/2012Rp. 50.000.000,-
55	- ANDI SUHERMAN	Rek. BANK KESAWAN No. 088332007993An.
	17120096	ANDI SAHERMAN
	- Tgl. 29/05/2012	Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
56	- ANDREAS TAN 17120097	Rek.BANK MUTIARA No.10060001464833100
	- Tgl. 29/05/2012	An. ANDREAS TAN
		Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
57	- GUNTUR ALHAKIM	Rek. BANK MESTIKA No.20202508931 An.
	17120100	GUNTUR ALHAKIM
	- Tgl. 29/05/2012	Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
58	- ARDI CHANDRA 17120101	Rek. BANK BII No.1080099530 An. ARDI
	- Tgl. 29/05/2012	CHANDRA
		Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
59	- JIMMY CHEN 17120106	Rek. BANK OCBC NISP No.523810035908
	- Tgl. 05/06/2012	An. JIMMY CHEN
		Tgl.06/06/2012Rp. 480.000.000,-
60	- DAVID LIU 17120112	Rek. Bank Danamon No. 003541693457 An.
	- Tgl. 13/06/2012	DAVID LIU
		Tgl.13/06/2012Rp. 480.000.000,-
61	- HENDRIK GUNAWAN	Rek. BANK PANIN No. 0172865611 An.
	17120113	HENDRIK GUNAWAN
	- Tgl. 13/06/2012	Tgl.13/06/2012Rp. 480.000.000,-

Halaman 70 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

62	- DESY AGUSTINA 17120120 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508965 An. DESY AGUSTINA Tgl.22/06/2012Rp. 480.000.000,-
63	- ANTONI JOSEF 17120121 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK PERMATA No.4106117808 An. ANTONI JOSEF Tgl.22/06/2012Rp. 480.000.000,-
64	- ANDRI KURNIAWAN 17120134 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK MASPION No.2216000679 An. ANDRI KURNIAWAN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
65	- FENDI CHANDRA 17120135 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK CAPITAL No.171000001509 An. FENDI CHANDRA Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
66	- YANTO CHEN 17120136 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK EKONOMI No.918600651734 An. YANTO CHEN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
67	- SUSAN 17120137 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BCA No. 06275311212 An.SUSAN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
68	- DEWI SURYADI 17120140 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BCA No. 08650073275 An. DEWI SURYADI Tgl.13/07/2012Rp. 480.000.000,-
69	- Iwan Sanjaya 17120144 - Tgl. 13/07/2012	Rek. Bank Pundi No. 0124000615 An. IWAN S. Tgl.13/07/2012Rp. 480.000.000,-
70	- TONI EFENDY 17120148 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK VICTORIA No.1861001624 An. TONI EFENDY Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
71	- MARWAN KURNIAWAN 17120149 - Tgl. 26/06/2012	Rek. BCA No. 0690258757 An. MARWAN KURNIAWAN Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
72	- JOHANES RIADI 17120150 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK BNI No. 0261865241 An. JOHANES RIADI Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
73	- CHIN NAM SIONG 17120154 - Tgl. 24/07/201	Rek. BANK SINAR MAS No. 0025318967 An. CHIN NAM SIONG Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
74	- RAMDANI TARYAN 17120155 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK PANIN No.1222017313 An. RAMDANI TARYAN Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
75	- YUNUS KURNIAWAN 17120156 - Tgl.27/07/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
76	- SUHERMAN WIJAYA 17120157 - Tgl. 27/07/2012	Rek. BANK DANAMON No. 003543509248 An. SUHERMAN WIJAYA Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
77	- ALEX WIJAYA 17120168 - Tgl.09/08/2012	Rek. BANK PANIN No.1152101666 An. ALEX WIJAYA Tgl.09/08/2012Rp. 480.000.000,-
78	- ANTONI LAY 17120169 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0761000977 An. ANTONI LAY Tgl.09/08/2012Rp. 480.000.000,-

Halaman 71 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

79	- BONG BUN KIONG 17120170 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK MAYAPADA No.14010003687 An. ANTONI LAY Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
80	- SINTA SUKARDI 17120172 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK VICTORIA No. 0951001503 An. SINTA SUKARDI Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
81	- SAMSUL SUSANTO 17120173 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
82	- MOHAN WARTOYO 17120174 - Tgl. 09/08/2012	Rek. BANK DKI No.30123004239An. MOHAN WARTOYO Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-

- Bahwa atas bantuan dan kerjasama dari Aryono Prasodo selaku Pincapem bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta atas pemberian fasilitas KUR kepada 82 (delapan puluh dua) Debitur KUR fiktif tersebut, Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo telah :

1. Memberikan fee kepada Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berupa sejumlah uang senilai ± Rp800.000.000,- (delapan ratus juta rupiah) dalam bentuk rekening tabungan dan kartu ATM di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi No.Rek. 0642004123 an. Heriyanto Nurdin;
2. Memberikan fee kepada Terdakwa Riyad Prabowo Edy (selaku Analis) berupa transfer sejumlah uang senilai ± Rp560.000.000,- (lima ratus enam puluh juta rupiah) ke rekening tabungan Tahapan Bank BCA No. Rekening 06280214688 an. Riyad Prabowo Edy;

- Bahwa sebagai akibat penggunaan penyaluran fasilitas kredit KUR oleh kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta sebanyak 82 Debitur yang digunakan tidak sesuai peruntukannya yaitu memperkaya Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, maka program penyaluran fasilitas kredit KUR tersebut tidak sesuai dengan Instruksi Presiden RI sebagaimana dimaksud Inpres Nomor 6 Tahun 2007 tentang Kebijakan Percepatan Pengembangan Sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, maka Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu jenis kredit program dari Kementerian Koperasi dan UMKM, untuk pemberdayaan UMKM yang telah memiliki usaha dan layak dibiayai oleh kredit bank namun belum bankable atau belum dapat memenuhi persyaratan bank teknis;

Halaman 72 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa atas penyaluran KUR BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta terhadap 82 debitur fiktif tersebut diatas yang kreditnya macet dan dinyatakan macet oleh pihak BPD Jatim Capem Woltermonginsidi antara Tahun 2012 sampai dengan 2013, pihak BPD Jatim cq. Pemprop. Jawa Timur telah mengalami kerugian keuangan negara berdasarkan Laporan Hasil Pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Pemvrop. DKI Jakarta atas Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur ditemukan adanya kerugian keuangan Negara cq. PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah), dengan rincian :

No	Uraian	Nilai (Rp)
1).	Jumlah pencairan KUR atas 82 debitur.....	41.000.000.000,00
2).	Jumlah pencairan KUR yang sesuai dengan ketentuan...	0,00
3).	Nilai Kerugian Keuangan Negara (1-2)	41.000.000.000,00

- Dengan demikian perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) secara melawan hukum di dalam Penyaluran fasilitas KUR terhadap 82 Debitur pada BPD Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Woltermonginsidi, Cabang Jakarta sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut yaitu sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 dengan menggunakan data-data debitur fiktif melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri yaitu Aryono Prasodo atau orang lain yaitu Terdakwa Riyad Prabowo Edy, Heriyanto Nurdin, Ng Sai Ngo, Hasan, yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara

Halaman 73 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



yaitu merugikan keuangan PT. BPD Jatim (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah);

Akibat perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab.Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011(penuntutan dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), telah menimbulkan kerugian keuangan negara cq. PT. BPD Jatim (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah) sebagaimana tersebut dalam Laporan Hasil Audit Penghitungan Kerugian Keuangan Negara Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta Atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari PT.Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Nomor SR-513/PW09/5.1/2018 tanggal 25 Oktober 2018 atau setidaknya timbul kerugian keuangan negara sekitar jumlah tersebut;

Perbuatan Terdakwa Riyad Prabowo Edy 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 Pidana Korupsi sebagaimana telah 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 *juncto* Pasal 64 ayat (1) KUHPidana;

SUBSIDAIR :

Bahwa ia Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011, bersama-sama dengan Aryono Prasodo selaku Pemimpin Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Wolter Monginsidi, Cabang



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Jakarta (BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi, Cab.Jakarta) berdasarkan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011, (penuntutan dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) pada hari-hari dan tanggal antara bulan September 2011 sampai dengan bulan Oktober Tahun 2013 atau setidaknya pada suatu waktu Tahun 2010 sampai dengan Tahun 2013, bertempat di Kantor Bank BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi, Jakarta, Jalan Wolter Monginsidi, Jakarta Selatan atau setidaknya di suatu tempat yang masih termasuk dalam daerah hukum Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yang berwenang memeriksa dan mengadili perkara ini berdasarkan Pasal 35 Undang-Undang Nomor 46 Tahun 2009 tentang Pengadilan Tindak Pidana Korupsi yaitu Pengadilan Jakarta Pusat dan Surat Ketua Mahkamah Agung RI Nomor 183/KMA/XII/2010 tanggal 28 Desember 2010, sebagai orang yang melakukan, menyuruh melakukan atau turut serta melakukan beberapa perbuatan yang ada hubungannya sedemikian rupa, sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut, dengan tujuan menguntungkan diri sendiri atau orang lain atau suatu korporasi, menyalahgunakan kewenangan, kesempatan atau sarana yang ada padanya karena jabatan atau kedudukan yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut :

- Bahwa Heriyanto Nurdin bersama-sama dengan Ng Sai Ngo setelah mengetahui adanya informasi dari Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dan dari Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta, terkait adanya pemberian penyaluran fasilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) (BPD Jatim), sekira bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 Heriyanto Nurdin dan Ng sai Ngo serta Hasan mengajukan permohonan fasilitas kredit KUR secara

Halaman 75 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

kolektif dan bertahap kepada Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta, dengan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 (delapan puluh dua) Debitur yang diajukan oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan dengan permohonan fasilitas kredit KUR sebesar Rp500.000.000.- (lima ratus juta rupiah), dengan rincian sebagai berikut :

No.	Nama Nasabah	Tanggal Permohonan KUR
1	JOHAN (Ayah : CHANDRA, Ibu : MERRY)	21 Sept 2011
2	JAMES SUNG (Istri : Margareta)	03 Nov 2011
3	SUPANDI WIJAYA (Cerai : Mariana)	01 Nov 2011
4	EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)	02 Des 2011
5	Suhendra Tandinata (Istri tdk ada dlm daftar KK)	02 Des 2011
6	SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA)	02 Des 2011
7	Gertrudist Saphirani (Keponakan dari Lie Lin Rusli)	02 Des 2011
8	BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)	03 Des 2011
9	ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)	05 Des 2011
10	HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)	09 Des 2011
11	AMAN (Ibu : Sui Kie)	08 Des 2011
12	PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)	08 Des 2011
13	RACHMAT O'ONASOKHI (BELUM KAWIN)	10 Des 2011
14	TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)	19 Des 2011
15	Bambang Wijaya (Ayah : Suhenda W., Ibu : Linawati)	21 Des 2011
16	ADY SURYADI	28 Des 2012
17	MAX HERMANTO	02 Jan 2012
18	Herman Wijaya (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina Lim)	02 Jan 2012
19	DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)	02 Jan 2012
20	Widya Sari Huang (Ayah : Huang Tet, Ibu : Yuliana)	03 Jan 2012
21	CHANDRI SUANDA (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)	03 Jan 2012
22	POUDY CONG (Cerai : Selvy)	05 Jan 2012
23	Jules Atrianto (Ayah : Tony Atrianto, Ibu : Veronika)	05 Jan-2012
24	Agus Darmawan (Ayah : Heri D., Ibu : Susanti)	06 Jan 2012
25	SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)	09 Jan 2012
26	INDRAGUNA SUTARA (Cerai : Citra Dewi)	09 Jan 2012
27	Wong Sia Chi (Ayah : Jimmy W., Ibu : Wong Siu)	24 Jan 2012
28	AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)	25 Jan 2012
29	DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)	03 Feb 2012
30	ANDREW WIJAYA (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)	07 Feb 2012
31	BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)	07 Feb 2012
32	TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)	08 Feb 2012
33	ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)	10 Feb 2012
34	WAWAN SETIAWAN (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)	10 Feb 2012
35	BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)	15 Feb 2012
36	Hans Tanoto (Ayah : Harry Tanoto, Ibu : Elly Cuang)	20 Feb 2012
37	TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM (Belum Nikah)	27 Feb 2012
38	Hardiyanto Sentosa (Ayah : Agung S., Ibu : Susi S.)	1 Maret 2012
39	WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)	1 Maret 2012
40	Andi Julianto (Ayah : Surya Dani F, Ibu : Yenti NH)	01 Maret 2012
41	HARRY DARMADJI (Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)	08 Maret 2012

Halaman 76 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

42	YULIAN (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)	09 Maret 2012
43	JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)	14 Maret 2012
44	Jhony Setiawan (Ayah : Husen S., Ibu : Rosna Lim)	15 Maret 2012
45	TONI KUSUMA (Istri : Melysa)	27 Maret 2012
46	LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)	27 Maret 2012
47	HASAN (Istri : Christine)	28 Maret 2012
48	ALPIAN (Ayah : Anwar Tanoto, Ibu : Indriana Liem)	10 April 2012
49	WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)	16 April 2012
50	IPAN NASIR (Cerai : Iin Kristiani)	16 April 2012
51	BUDI WIJAYA (Belum Menikah)	16 April 2012
52	SUGIAT (Istri : Liliani)	16 April 2012
53	RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)	16 April 2012
54	EDI RUSLI (Belum kawin)	21 April 2012
55	ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)	24 April 2012
56	GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)	24 April 2012
57	JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)	01 Mei 2012
58	ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA, Ibu : SANI)	04 Mei 2012
59	ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)	04 Mei 2012
60	DESY AGUSTINA (Janda : ADI PERMANA)	15 Mei 2012
61	HENDRIK GUNAWAN (Istri : Lay Sui Khim)	24 Mei 2012
62	ANTONI JOSEF (Cerai : LINDA KURNIWAN)	25 Mei 2012
63	DAVID LIU (Ayah : Liu Kiet Fiu, Ibu : Diana Cong)	28 Mei 2012
64	SUSAN (Cerai : JOHANES)	04 Juni 2012
65	TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)	04 Juni 2012
66	IWAN SANJAYA (Ayah : Ricky Sanjaya, Ibu : Siau)	07 Juni 2012
67	Yanto Chen (Ayah : Chen Siau Ien, Ibu : Lim Bi Cu)	11 Juni 2012
68	DEWI SURYADI (Ayah : SURYADI, Ibu : SULIANA)	11 Juni 2012
69	CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)	11 Juni 2012
70	SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)	18 Juni 2012
71	Fendi Chandra (Ayah : Felix C., Ibu : Olivia Rusli)	18 Juni 2012
72	RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)	25 Juni 2012
73	YUNUS KURNIAWAN (Istri : Aminah Burhanudin)	25 Juni 2012
74	Marwan Kurniawan (Ayah : Kho Liong, Ibu : Lisa)	26 Juni 2012
75	Andri Kurniawan (Ayah : Kurniawan, Ibu : Lindawati)	27 Juni 2012
76	JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)	27 Juni 2012
77	ANTONI LAY (Cerai : Herawati)	09 Juli 2012
78	SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)	10 Juli 2012
79	MOHAN WARTOYO (Istri : Siti Maryam)	10 Juli 2012
80	SAMSUL SUSANTO (Istri : Merliany)	12 Juli 2012
81	BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)	12 Juli 2012
82	ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)	20 Juli 2012

- Bahwa pengajuan atas fasilitas kredit KUR atas 82 Debitur oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo yang dibantu dengan Hasan adalah menggunakan data-data Debitur fiktif yaitu dengan cara merekayasa data orang-orang untuk diajukan sebagai calon Debitur pemohon fasilitas kredit KUR di BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta seperti Kartu Tanda Penduduk palsu karena tidak terekam didalam Sistem Administrasi Kependudukan (SIK), kesamaan alamat

Halaman 77 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



atau tempat tinggal Debitur, lokasi usaha Debitur merupakan kontrakan serta identitas dan legalitas usaha-usaha fiktif (Surat Ijin Usaha Perdagangan/SIUP) calon Debitur pemohon KUR;

- Bahwa atas pengajuan permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo yang dibantu dengan Hasan dengan *plafond* senilai @ Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang diterima oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta, seharusnya permohonan fasilitas KUR tersebut diteruskan kepada Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta, akan tetapi oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem tidak dilakukan sehingga bertentangan dengan Surat Edaran Direksi Nomor 049/013/SE/DIR/KMKorp tanggal 28 April 2011 tentang Revisi Wewenang Limit Untuk Persetujuan Pembiayaan Kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, *Letter of Credit* dan SKBDN) yang memutuskan nilai limit kredit untuk Capem Wolter Monginsidi sebesar sampai dengan Rp50.000.000,00 dan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Nomor 046/067/KEP/DIR/DALCO tanggal 28 Mei 2008 perihal penetapan limit, yang bahkan didalam melakukan kunjungan/*On The Spot* calon Debitur sesuai dengan ketentuan Surat Direksi Nomor 043/39/KRD tanggal 7 Oktober 2005 Perihal Pelaksanaan *On The Spot*, Direksi menginstruksikan kepada semua Pimpinan Cabang atas pelaksanaan *On The Spot*/kunjungan tidak boleh diwakilkan, namun oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta dengan sengaja tanpa adanya perintah ataupun pendelegasian dari Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta, telah bertindak seolah-olah sebagai Pimpinan Cabang Kantor BPD Jatim Cabang Jakarta pada tanggal 12 Oktober 2011, bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta melakukan *On The Spot*/kunjungan atas pengajuan permohonan fasilitas KUR dengan didampingi oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan dan Aryono Prasodo selaku Pincapem bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta juga tidak melakukan pengecekan secara menyeluruh dan pengecekan yang dilakukan hanya didasarkan atas permintaan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yang hal tersebut bertentangan dengan

Halaman 78 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Keputusan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program, terkait mengenai Pengendalian Resiko pada tahap penilaian permohonan kredit :

- a. Aspek legalitas bagi perorangan berupa Surat Keterangan Desa atau Kelurahan, Surat Keterangan Ijin Usaha dari Desa/Kelurahan sedangkan bagi Badan Usaha berupa SIUP, Tanda Daftar Perusahaan (TDP);
 - b. Aspek Manajemen adalah berupa pengalaman usaha;
 - c. Aspek Pemasaran berupa usaha calon debitur diminati konsumen;
 - d. Aspek Keuangan berupa laba rugi dalam rangka menentukan plafon
 - e. Aspek Agunan berupa jaminan;
- Bahwa pada tanggal 14 Oktober 2011 setelah melakukan *on the spot* kunjungan, Aryono Prasodo selaku Pincapem memerintahkan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta untuk membuat Analisa Kredit atas permohonan fasilitas KUR sebanyak 82 Debitur yang diajukan dan dibuat secara fiktif oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yang seharusnya verifikasi atas permohonan pengajuan fasilitas kredit KUR untuk data validasi debitur, Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi Cab. Jakarta harus melakukan pengecekan baik ke Dukcapil (KTP dan Kartu Keluarga (KK)) maupun ke Dinas KUKM (Surat Keterangan Usaha dari Desa atau Kecamatan), tetapi hal tersebut tidak dilakukan karena Terdakwa Riyad Prabowo Edy sudah mengetahui atas permohonan fasilitas KUR untuk 82 Debitur yang dibuat secara fiktif maka dalam analisa kredit tanpa adanya verifikasi data, tetap saja mengikuti sesuai permintaan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo, akibatnya analisa kredit yang dibuat Terdakwa Riyad Prabowo Edy tidak sesuai dengan ketentuan Bab II Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir. Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009, mengatur tentang Tanggung Jawab Analisa Kredit. Adapun riwayat kredit masing-masing penerima fasilitas KUR dari ke 82 Debitur fiktif yang diajukan oleh Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan sejak bulan September 2011 sampai dengan bulan Juli 2012 di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi Jakarta, adalah :

1. Nama Debitur (No urut berkas : 1. JOHAN (Ayah: CHANDRA, Ibu : MERRY)

Halaman 79 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

17)	
Tgl.Permohonan kredit, jenis kredit	: tgl.21 Sept 2011 ; KMK (Kredit Modal kerja), Usaha
dan Peruntukannya	: Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kompleks DHI Blok CC No. 12 RT 08/02 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "POZZLE" , (Mangga Dua Square Blok B No. 101 GF Kel. Ancol Kec. Pademangan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 12 Oktober 2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 14 Okt-2011, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 18 Okt-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No.17110114 ; 24 Okt-2011 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – senilai Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 398,400,784.05
2. Nama Debitur (No urut berkas	: 2.JAMES SUNG (Istri : Margareta)
27)	
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 03 Nov-2011 ; KMK Perdagangan Pakaian Jadi
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Obirah Nomor 28 RT.02/05 Kel. Cideng Kec. Gambir Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. Jembatan Gombang I Nomor 30 RT 11/ 01, Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Nov 2011, RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Mei 2011 s/d Okt- 2011,Fc. Rekening Koran Bln.Mei 2011 s/d Okt- 2011. Asli Lap.Keu. dan Neraca Rugi/Laba Thn.2010 s/d 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Pejagalan; Fc. SIUPP; Fc. TDP;Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Fc. Surat Nikah, Foto

Halaman 80 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 24 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No.17110128 ; 30 Nov 2011 ; Rp. 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 396,571,501.12
3. Nama Debitur (No urut berkas 28)	: 3.SUPANDI WIJAYA (Cerai : Mariana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 01 Nov-2011 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 200 Blok III/4 RT 16/08 Kel. Penjarangan Kec. Penjarangan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ACTIVE" (Jl. Peternakan I No. 7A RT 005/07 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 07 Nov-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Nov-2011 RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2009, 2010; Asli Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi 23 Nov-2011, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	: No.17110129 ; 28 Nov- 2011 ; Rp. 500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 397,228,068.23
4. Nama Debitur(No urut berkas 149)	: 4. BRYAN SUMAMPAUW (Istri : Anna Zen)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 03 Des-2011, KMK Usaha Dagang Alat Tulis Kantor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjarangan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "LANGGENG JAYA" Jl. Pluit Karang Selatan Blok F.9 No. 89-90 RT 04/015 Kel. Pluit Kec. Penjarangan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i>	:	dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis	:	23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan
Kredit Pembuat Analis Kredit	:	RESTU SARININGTIAS RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID; Fc.Rekening Koran Bank MESTIKA; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pluit; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto. Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17110144; 28 Des-2011 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	28 April 2013, TOTAL Rp 410,756,765.96
5. Nama Debitur (No urut berkas 37)	:	5.ALEX (Cerai : Tan Siu Fang)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	:	05 Des-2011 ; KMK Usaha Konveksi dan Sablon
dan Peruntukkannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "SINAR JAYA" Jl. Sentiong No. 33 J RT 04/02 Kel. Tanah Sereal Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i>	:	20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,
kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i>	:	dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis	:	23 Des 2011, Analis: RIYAD PRABOWO EDY dan
Kredit Pembuat Analis Kredit	:	RESTU SARININGTYAS RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tanah Sereal;Fc. TDP ; Fc. SIUPP; Fc.NPWP;Fc.KTP; Fc.KK; Fc.Akta Lahir, Fc. Akta Cerai; Foto Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17110145 ; 28 Des-2011 ; Rp. 500.000.000,-

Halaman 82 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,820,474.20
6. Nama Debitur (No urut berkas 38)	: 6.EDY SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monica)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 02 Des-2011; KMK Usaha Sablon
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT. 003/08 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "USAHA MANDIRI"(Jl. TanahPermata Indah II Blok X No. 2 A RT.13/15 Kel. Penjagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 23 Des-2011 : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2009, 2010; Asli Nota Penjualan;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjagalan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto. tgl. Disposisi, 28 Des-2011, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17110146 ; 28 Des-2011 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 28 April 2013, TOTAL Rp 410,823,735.90
7. Nama Debitur (No urut berkas 39)	: 7. BAMBANG WIJAYA (Ayah : Suhenda Wijaya, Ibu : Linawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 21 Des-2011 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Karina Sayang I No.13 Rt 01/08 Kel. Rawa Buaya Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: CV. "BUANA MANDALA PERMAI" (Sunter Jaya I Ruko Danau Sunter Mas Blok D No. 8 A Kel. Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 27 Des-2011 Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 02 Jan-2012, Analisis: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2009, 2010; Fc. Nota Penjualan; Fc. Nota Pembelian; Fc.

Halaman 83 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. Akta CV; Fc. Perubahan CV; Fc. KTP; Fc. KK; Fc. Akta Lahir; Foto tgl. Disposisi, 03 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17110147 ; 04 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 424,221,781.70
8. Nama Debitur (No urut berkas 40)	: 8. HALIM WIJAYA (Cerai : LILIS SUSANTI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 09 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Kayu Triplek
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Perum Villa TNN Bandara Blok A6 No. 3RT.01/RW.08 Kel. Dadak, Kec. Kosambi Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "MAJU JAYA" Pergudangan Marina Dadak BlokD8/708 RT.03/RW.01, Dadak, Kosambi, Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana : RIYAD, dan ARYONO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran ; Fc. Surat Jalan Pemesanan Triplek; Fc. Nota Penjualan Mei 2011 s/d Des 2011; Fc. NPWP Surat Ket. Domisili Usaha Ka.Des.Dadap Tanggerang; Fc.TDP; Fc. SIUPP ; Fc. Akta Lahir; Fc. Akta Cerai; Fc. KK; Fc. KTP.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17110150, 05 Jan-2012 dan Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 05 April 2013, TOTAL Rp 412,318,578.39
9. Nama Debitur (No urut berkas	: 9. SUHENDRA TANDINATA (Istri tdk ada dlm daftar

Halaman 84 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

152)	KK)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Plastik/Mika
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemuning No. 09 A RT 014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ASIA MICA"Jl. KemuningNo. 09 A RT014/02 Kel. Cengkareng Barat Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 27 Des-2011, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDYdan ARYONO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 03 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDY, dan RESTU
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran Bank. Mandiri; Fc. Nota Penjualan Bln. Juni-2011 s/d Nov-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 04 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17110152 ; 05 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 05 Maret 2013, TOTAL Rp 438,803,295.57
10. Nama Debitur(No urut berkas 41)	: 10. MAX HERMANTO
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 02 Jan-2012 ; KMK. Perdagangan Alat Kesehatan
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Permata Medang Blok AI/B-6 RT.03/09, Kel. Medang, Kec. Pagedangan Kab. Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "CITRA BUANA" (Villa Serpong, Jl. Puri Agung I Blok A2 No. 2, Jelupang, Serpong Utara, TangSel)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 10 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Faktur Penjualan dan rekapitulasinya Juni 2011 s/d Des- 2011; Fc. Rek. Koran; Lap. Rugi/Laba dan Neraca 2010 & 2011; Fc. Sertifikat ISO; Fc. Surat Izin Edar Alat Kesehatan dari Dep. Kesehatan RI; Fc.NPWP; Fc. TDP; Fc. SIUP; Fc. SKDP; Fc. KK, Fc. KTP; Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 13 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan

Halaman 85 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

RESTU SARININGTYAS	
- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI	
- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120002 ; 16 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
11. Nama Debitur(No urut berkas 42)	11. SUSAN MILASI (Ayah : IDRIS, Ibu : MARYANA)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	02 Des-2011; KMK. Usaha Dagang Kosmetik
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City
Nama Usaha dan Tempat Usaha	Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang UD "SANINDO SEJAHTERA" Ruko Golden Boulevard Blok T No. 7 BSD City Lengkong Karya Serpong Utara Kota Tangerang
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	12 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Penjualan; Fc. Rekening Koran; Lap. Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 & 2011; Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Lengkong Karya Fc.NPWP;Fc. TDP ; Fc. SIUP; Fc. KK, Fc. KTP ; Fc. Akta Lahir;Foto tgl. Disposisi, 12 Jan-2012 , Sulam Anjar Rohim
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120003 ; 16 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
12. Nama Debitur (No urut berk. 156)	12. AMAN (Ibu : Sui Kie)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	08 Des-2011 KMK. Usaha Dagang Suku Cadang
dan Peruntukannya	Alat Berat
Alamat Tempat Tinggal/rumah	Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18A RT 01/07 Kel. Jelambar Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	PD "MANDIRI JAYA" Jl. Prof.Latumenten Komp. Kota Grogol Permai C 18 A RT.01/07Kel.Jelambar Kec.Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/	09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i>	dan ARYONO PRASODO RIYAD RIYAD PRABOWO
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 12 Jan-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDYdan
Kredit Pembuat Analis Kredit	: RESTU SARININGTYAS RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran BCA No. 4970184321; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba dan Neraca Tahun 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil, Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 12 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120004 ; 16 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,152,371.26
13. Nama Debitur(No urut berkas 43)	: 13. PIETER WIJAYA (Istri : Yudith Natalia)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 08 Des-2011 ; KMK Usaha Industri Plastik
dan Peruntukkannya Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Gang Moh. Ali I RT 08/03 Kel. Tanah Tinggi Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SIGMA PLASTIK" (Jl. Raya Kamal No. 17 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat)
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i>	: 06 Januari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i>	EDY, dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 09 Jan-2012, Analis: RIYAD PRABOWO EDYdan
Kredit Pembuat Analis Kredit	: RESTU SARININGTYAS RIYAD RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca ; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Nikah, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 16 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120005 ; 16 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-

Halaman 87 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 438,726,595.15
14. Nama Debitur(No urut berkas 46)	: 14. GERTRUDIST SAPHIRANI (Keponakan dari LIE LIN RUSLI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 02 Des-2011 ; KMK Usaha Dagang Handphone
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Moa Blok J3 No. 07 RT.06/012Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "UD-SHINE SELULAR"(ITC Roxy Mas Lantai I No. 071 B, Jl.K.H.Hasyim Asyari Kel. Cideng Kec. Gambir JakPus).
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	: 16 Jan-2012, Analisis : RIYAD PRABOWO EDYdan
Kredit	RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu.Rugi/Laba, dan Neraca Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Ancol;Fc. TDP ; Fc. SIUP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc.Akta Lahir, Foto. tgl. Disposisi, 16 Jan-2012 , Sulam Anjar
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120008 ; 18 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,663,592.59
15. Nama Debitur (No urut berk. 157)	: 15. AGUS DARMAWAN (Ayah : Heri Darmawan, Ibu : Susanti)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 06 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment.
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sunter Jaya V No. 28 RT 020/010 Kel. Sunter jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "BUSANA GARMINDO INDAH" (Ruko Mangga Dua Grand Butik Blok A/25 Kel. Mangga Dua Kec. Sawah Besar Jakarta Utara).
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis	: 16 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDYdan RESTU
Kredit	SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran BCA No. 3351350073; Fc. Akta Notaris Pendirian UD Busana Garmino Indah; Fc. Nota Penjualan

Halaman 88 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sunter Jaya; Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. KTP; Fc. KK, Foto tgl. Disposisi, 18 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120009 Tgl. 18 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 April 2013, TOTAL Rp 438,179,683.00
16. Nama Debitur (No urut berk. 48)	: 16. WIDYA SARI HUANG (Ayah : Huang Tet, Ibu : Yuliana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 03 Jan-2012; KMK Usaha Dagang Obat
dan Peruntukannya	: Bebas Tanpa Resep Dokter
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko Obat "Tetap Sehat" Jl. Kramat Jaya Nomor 28 C RT.07/017 Kel. Lagoa Kec. Koja Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Jan-2014, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Izin Apotik Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Lagoa ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK. Foto tgl. Disposisi, 25 Jan-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs. Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120014 ; 26 Jan-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 26 Maret 2013, TOTAL Rp 438,815,220.08
17. Nama Debitur (No urut berk. 159)	: 17. POUDY CONG (Cerai : Selvy)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 05 Jan-2012, Tgl. Diterima : 10 Jan-2012 KMK
dan Peruntukannya	: Usaha Dagang Audio System.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Muara Baru RT 19/017 Kel. Penjaringan Kec.

Halaman 89 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Penjaringan Jakarta Utara Toko "CARMAN AUDIO" (Jl. Panjang No. 37 Kel. Kedoya Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 30 Jan-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Capital No: 361000004991 ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kedoya Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 31 Jan-2012, Sulam Anjar Rochimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120015 Tgl. 2 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 436,593,865.45
18. Nama Debitur (No urut berk. 49)	: 18. Herman Wijaya (Ayah Samin W., Ibu Lina Lim)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 02 Jan-2012 ; KMK Usaha Garment
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jl. AA No. 02 RT.07/07 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 02 Feb-2012, Analisis : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 02 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI

Halaman 90 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120020 ; 03 Feb-2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 April 2013, TOTAL Rp 422,387,518.50
19. Nama Debitur(No urut berk. 155)	19. INDRAGUNA SUTARA (Ceraai : Citra Dewi)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: Tgl. Surat : 09 Jan-2012, KMK Usaha Distributor Oli
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Asia Baru Gg. No. 01 RT 10/05 Kel. Duri Kepa
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kec. Tanjung Duren Jakarta Bar UD "ANDALAN JAYA ABADI" (Jl. Kopi 55-59/2 RT 08/03 Kel. Rawa Malaka Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan	dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/	: RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 01 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU
Kredit	SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Metika No. 10-202-501-603 An. UD "Andalan Jaya Abadi"; Asli Lap. Keuangan Rugi/Labadan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des- 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Rawa Malaka; Fc. TDP; Fc. SIUPP Besar; Fc. NPWP Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Ceraai. Foto tgl. Disposisi, 02 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
pemutus	- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120021 tgl 3 Feb-2012 Rp500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 03 Maret 2013, TOTAL Rp 452,056,365.19
20. Nama Debitur (No urut berk. 51)	20. ADY SURYADI
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 28 Des-2012 ; KMK Usaha Percetakan
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Sulawesi No. 15 RT.07/ 04 Kel. Koja Kec. Koja JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "PERTIWI" (Jl. Johar VII No. 15 RT 20/07Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru JakPus)
Waktu, Petugas On The Spot/	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan	dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/	: RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 08 Feb-2012, Analis : RIYAD PRABOWO EDY dan
Kredit	RESTU SARININGTYAS.

Halaman 91 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran ; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Johar Baru; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 Feb-2012 , Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120024, 14 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 452,109,283.95
21.Nama Debitur (No urut berk. 153)	: 21. DJONI BUNAWAN (Cerai : Lisa Lam)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: Tgl. Surat : 02 Jan-2012, KMK Usaha Pembuatan dan Peruntukannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "SAKURA MAS" Jl. P. Jayakarta Komp. 123 No. 26/30 RT 03/07 Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran Bank Danamon No. 00353599559; Asli Lap. Keu. Rugi/ Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Mangga Dua Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM

Halaman 92 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120029 tgl 22 Feb--2012 Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2017, TOTAL Rp 452,051,218.63
22. Nama Debitur (No urut berk. 55)	: 22. WONG SIA CHI (Ayah : Jimmy Wongso, Ibu : Wong Siu)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 24 Jan-2012 ; KMK Usaha Percetakan
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "Siachi Printing" Jl. Jembatan Tiga No. 16 RT 14/12 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011 Contoh Brosur hasil percetakan Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Penjaringan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Foto tgl. Disposisi, 21 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120030 22 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
23. Nama Debitur (No urut berk. 56)	: 23. Chandri Suanda (Ayah : Suanda, Ibu : Martina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukkannya	: 03 Jan-2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Sumur Batu No. 06 RT 03/03 Kel. Sumur Batu Kec. Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "TAHTA COMUNICATION INDONESIA" (RoxySquare Lt. G Blok B-5 No. 02-05 Jl.Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 16 Feb-2012, Pembuat : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.

Halaman 93 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	2010, 2011; Lap. Keu Neraca Laba Rugi "KHARISMA LOUNDRY" Thn. 2010-2011; Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Agus-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP; Fc. SIUPP Menengah; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 20 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran: DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120032 22 Feb-2012 Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 452,051,862.56
24. Nama Debitur (No urut berk. 58)	: 24. SALIM JAYADI (Cerai : Yohana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 09 Jan-2012 ; KMK Usaha Dagang Bahan Kimia dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kemayoran Tengah No. 25 RT 015/07 Kemayoran Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "Inti Prima Perkasa" (Jl. Kunir Blok C No. 01RT 04/06 Kel. Pinangsia Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Feb-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 28 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agust-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 29 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120037, 1 Mar-2012, Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 453,213,598.45
25. Nama Debitur (No urut berk. 154)	: 25. TONG SAN Als. GUNARTO (Cerai : Lianawati)



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 19 Des-2011 dan KMK Usaha Dagang Elektronik
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Suka Jaya I No. 23 RT 07/01 Kel. Jelambar Baru Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Cahaya Elektronik" (Jl. Jelambar Baru No. 32 RT 04/07 Kel. Jelambar Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Jan-2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 08 Feb-2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek.Koran; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juni 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jelambar; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 Feb-2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120038, Tgl 1 Mar-2012, Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: 01 April 2013, TOTAL Rp 453,370,109.12
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 26. Nama Debitur (No urut berk. 59)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 26. BUDI SUSANTO (Ayah : Susanto, Ibu : Monika)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: 07 Februari 2012; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Teluk Gong Jl. B No. 82 RT 03/08 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: PD "XTU COLECTION" (Pasar Regional Tanah Abang Blok B Lt.2 Los B No.30 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: 12 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analisis Kredit	: 24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto

Halaman 95 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Februari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120039, 2 Maret 2012, Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,923,330.21
27. Nama Debitur (No urut berk. 60)	: 27. Andrew Wijaya (Ayah : Samin Wijaya, Ibu : Lina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 07 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian Jadi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. AA No. 02 RT 07/07 Kel. Sukumbumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ALMIRA888"(Pasar Regional Tanah Abang Blok B SLG Lost F No. 28 Kel. Kampung Bali Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 12 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kampung Bali; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 01 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120040; 02 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,843,330.21
28. Nama Debitur (No urut berkas 158)	: 28. JULES ATRIANTO (Ayah : Tony Atrianto, Ibu : Veronika)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: Tgl. Surat : 05 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Bahan Kimia (Pewarna Pakaian)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Jakarta Pusat UD "JAVA JAYA" Jl. P. Jayakarta 123 Ruko Melawan 28/5 RT 07/07Kel. Mangga Dua Selatan Kec. Sawah Besar Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Februari 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran (Giro) BNI No. 0196629331; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Juli 2011 s/d Des-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 29 Febuari 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120041; tgl. 02 Maret 2012;
Plafon Kredit	: Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 449,543,330.21
29. Nama Debitur (No urut berk. 64)	: 29. Wawan Setiawan (Ayah : Setiawan, Ibu : Yanti)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Industri Plastik dan Peruntukannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl.Tubagus Angke Ruko 18 RT 16/10 Kel.Jelambar Baru Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Maju Jaya Plastik"(Jl. Manyar Raya No. 83 RT 03/011 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 13 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS

Halaman 97 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<p>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI</p> <p>- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo</p> <p>- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</p>	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120050; 15 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 465,038,601.67
30. Nama Debitur (No urut berkas 160)	: 30. HARDIYANTO SENTOSA (Ayah : Agung Sentosa, Ibu : Susi Sentosa)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Taman Palem Galaxi Blok F No. 12 RT 14/09 Kel. Cengkareng Barat Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BUSANA JAYA KENCANA" (Jl. Peta Selatan Blok A No. 05-06 RT 07/11 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 12 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ;Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng Barat; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP ; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 14 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120051; Tgl. 15 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 15 Maret 2013, TOTAL Rp 464,554,492.08
31. Nama Debitur (No urut berk. 65)	: 31. WINNIE SULEMAN (Cerai : Julianto)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Garment
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sumber Gaun Indah" Jl. Peta Selatan Blok C No. 06 RT 07/011 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat

Halaman 98 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 14 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Menengah ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 15 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120052; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2017, TOTAL Rp 465,054,739.17
32.Nama Debitur (No urut berk. 151)	: 32. AGUS SALIM (Ayah : Erwin Salim, Ibu : Eva Lia)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: Tgl. Surat: 25 Jan-2012, KMK Usaha Dagang Suku
dan Peruntukannya	: Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "JAYA MOTOR" Jl. Menceng Raya No. 124 RT 013/07 Kel. Tegal Alur Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> kunjungan	: 08 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 19 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran Bank Danamon No. 003536352895 Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Agt-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tegal Alur ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO

Halaman 99 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

PRASODO	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR	
ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120053; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 April 2013, TOTAL Rp 464,555,013.14
33. Nama Debitur (No urut berk. 66)	: 33. DEWI CHANDRA (Cerai : Hendry)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 03 Februari 2012 ; KMK Usaha Dagang Sembako
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pluit Raya No. 21 RT 12/07 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "ABADI" (Jl. Kapuk Kamal No. 48 RT 14/12 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 29 Februari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS.
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Juli-2011 s/d Jan-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Cengkareng; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120054; 21 Maret 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 21 Maret 2013, TOTAL Rp 465,054,777.12
34. Nama Debitur (No urut berk. 161)	: 34. TAN HENDRY (Istri : MARIA LIE)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 08 Februari 2012 ; KMK Usaha Percetakan
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "INDO GRAFIKA" Duta Harapan Indah No 57 Rt 08 Rw 02 Kapuk Muara, Penjaringan, Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 20 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.

Halaman 100 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Asli. Data Suplier dan Customer ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 20 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120056; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,876,646.36
35.Nama Debitur (No urut berk. 68)	: 35. ALEX SANTOSO (Cerai : Widyawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis	: 10 Februari 2012 ; KMK Usaha Konveksi
kredit dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Keagungan No 22 Rt 04 Rw 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD " Samudra Jaya "Jalan Keagungan No 22 Rt 04/ 05 Kel. Keagungan, Kec. Taman Sari Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Waktu Pembahasan, petugas	: 29 Maret 2012, DELLY dan RIYAD
Analisis Kredit	
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK),
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akta Cerai, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 30 Maret 2012 Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : Sulam Andjar Rochim
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120057; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 01 April 2013, TOTAL Rp 462,586,301.30
36. Nama Debitur (No urut berkas 69)	: 36. HANS TANOTO (Ayah : HARRY TANOTO, Ibu : ELLY CUANG)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 20 Feb-2012; KMK Usaha Dagang Kaos dan Hand

Halaman 101 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan Peruntukannya	Bag
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kesejahteraan No 56 RT. 01/ 06 Kel. Keagungan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kec. Taman Sari Jakarta Barat " SINAR REJEKI " (Jl Pasar Baru No 110 RT.01/ 03
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: Kel. Pasar Baru Kec.Sawah Besar Jakarta Pusat 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb- 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pasar Baru ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 02 April 2012, Sulam Anjar Rochim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : - Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELly TISNA WIJAYA (TKIK) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120058; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,145,037.12
37. Nama Debitur (No urut berkas 71)	: 37. HARRY DARMADJI (Ayah : Rudolf A, Ibu : Suparmi)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 08 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kramat Jaya Baru G.3/67 RT 011/10 Kel. Johar Baru Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "Calven Mobile Phone" (TU: Roxy Square Lt.G Blok B.5 No. 19 Jl. Kyai Tapa No. 01 Kel. Tomang Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 13 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 29 Maret 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan
Kredit	: RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb- 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Grogol Petamburan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto Waktu dan kewenangan/Otorisasi : tgl. Disposisi, 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim pemutus dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :

Halaman 102 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs. Penyalia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120060; 02 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 02 April 2013, TOTAL Rp 462,645,037.12
38. Nama Debitur (No urut berk. 72)	: 38. Yulian (Ayah : SALIM SETIAWAN, Ibu : LILY S)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 09 Maret 2012 ; KMK Usaha Toko Sembako
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Rawa Tengah RT. 04/ 06 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Abadi Jaya" (Jl. Kamp. Rawa Sawah RT 13/03 Kel. Kamp. Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 29 Maret 2012, RIYAD, DELLY
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP; Fc. SIUPP; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi 30 Maret 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs. Penyalia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120064; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 maret 2013, TOTAL Rp 478,121,255.15
39. Nama Debitur (No urut berk. 73)	: 39. BUDI SETIAWAN (Istri : Wati Tan)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 15 Feb-2012 (Terima dan Registrasi Tgl 14 Mar-2012) ;
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: KMK Usaha Dagang Suku Cadang Kapal Laut Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangasia, Kec. Taman Sari JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "SUN JAYA TEKNIK" Jl. Kemukus 32 No. 83 RT. 04/ 06 Kel. Pinangasia, Kec. Taman Sari JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY

Halaman 103 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kunjungan	
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 03 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Pembuat Analis Kredit	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba,dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pinangsia; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir.
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: tgl. Disposisi, 05 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: No. 17120065; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120065; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,094,648.18
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 40. JULIUS IRAWAN (Belum Menikah)
40. Nama Debitur (No urut berk. 74)	: 14 Maret 2012; KMK Usaha Dagang Sembako dan Peruntukannya
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: Jl. Kramat Lontar IX – J 71 RT 02 / 01 Kel. Paseban, Kec. Senen Jakarta Pusat
dan Peruntukannya	: UD "SUBUR" (Jl. Kampung Rawa Sawah RT 11 / 04 Kel. Kampung Rawa Kec. Johar Baru Jakarta Pusat
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: 09 April 2012, RIYAD dan DELLY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)
Kredit	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba,dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Akta Cerai
Pembuat Analis Kredit	: tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (TKIK)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: No. 17120066; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: No. 17120066; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120066; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-

Halaman 104 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 478,091,262.72
41. Nama Debitur (No urut berk. 75)	: 41. Andi Julianto (Ayah : Surya D.F, Ibu : Yenti NH)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 01 Maret 2012 ; KMK Usaha Perdagangan HP
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Cempaka Putih No. 10 RT 08/09 Kel. Cempaka Putih Barat Kec. Cempaka Putih Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: “DAVINCI SELULLER” (Roxy Square Lt. G Blok B 2 No. 07-08 Jl. Kyai Tapa No.1 Tomang Grogol Petamburan Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 14 Maret 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 04 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Feb-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Tomang; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 10 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120067; 16 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 16 Maret 2013, TOTAL Rp 477,611,708.58
42. Nama Debitur (No urut berk. 76)	: 42. HASAN (Istri : Christine)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 28 Maret 2012 ; KMK Usaha Sablon Pakaian
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: “SUNRISE PRINTING” Teluk Gong Jl. Sili I No 8 RT 014/ 012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 11 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pejagalan;

Halaman 105 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	No. 17120068; 20 April 2012; Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
43. Nama Debitur (No urut berk. 77)	43. TONI KUSUMA (Istri : Melysa)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	27 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor
Alamat Tempat Tinggal/rumah	Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Nama Usaha dan Tempat Usaha	UD "WIJAYA MOTOR" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 52 RT 002/004 Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	12 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekayon; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	tgl. Disposisi, 16 April 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; Plafon Kredit	No. 17120070; 20 April 2012; Rp.500.000.000,-
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,957.75
44. Nama Debitur (No urut berkas 78)	44. JHONY SETIAWAN (Ayah : HUSEN SETIAWAN, Ibu : ROSNA LIM)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	15 Maret 2012 ; KMK Usaha Suku Cadang Ranmor

Halaman 106 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003 / 002
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kel.Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur UD "Sanjaya Motor" Jl. Raya Bogor KM. 27,5 No. 23 RT 003/002 Kel. Pekayon Kec. Pasar Rebo Jakarta Timur
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 17 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU
Kredit	: SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. StockBarang ; Fc. Nota Penjualan Bln. Sept-2011 s/d Maret 2012Asli Lap. Keu. Laba,Rugi, dan Neraca Th.2010 s/d 2011Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pekayon Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP ; Fc KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 18 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120071; Tgl. 20 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 20 Maret 2013, TOTAL Rp 478,083,050.82
45. Nama Debitur (No urut berk. 80)	: 45. WAHYU SUARDI (Istri : Ria Ahmad)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Kosmetik
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Pondok Betung Raya No. 95 RT. 002/ 005 Kel. Pondok Betung Kec. Pondok Aren, Tang Sel
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "WAHYU" (Pasar Mayestik Jl Tebah 3 Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU
Kredit	: SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rekening Koran Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012 Asli Lap. Keuangan dan Neraca Rugi/Laba Thn. 2010 s/d 2011 Fc. Surat Nikah, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung, Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP, Fc KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	

Halaman 107 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<ul style="list-style-type: none"> - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120075; 27 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 462,594,356.85
46. Nama Debitur (No urut berk. 81)	: 46. IPAN NASIR (Cerai : lin Kristiani)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Dagang Pakaian dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pondok Pinang Keramat II No. 8 RT.010/003 Kel.Pondok Pinang Kec. Kebayoran Lama Jakarta Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "RIKA" (Pasar Mayestik Jl Lebah 3 No. 20 E Kel Gunung Kec. Kebayoran Baru Jakarta Selatan)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Okt-2011 s/d Maret 2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Gunung; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc KK,Fc. Akta Cerai, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 25 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none"> - Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120076; 27 April 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 461,344,356.85
47. Nama Debitur (No urut berk. 83)	: 47. BUDI WIJAYA (Belum Menikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 16 April 2012 ; KMK Konveksi dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD Lestari Jaya Kalianyar I Duri Indah III No 22 Rt 11 Rw 06 Kalianyar, Tambora, Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 19 April 2012; Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO

Halaman 108 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Nota penjualan bulan Okt-2011 s/d Maret 2012 ;Fc. Rek. Koran ; Laporan Rugi/Laba, dan Neraca Tahun 2010 dan 2011; Fc. Surat Keterangan Domisili perusahaan ; Fc. Akta Kelahiran, Fc. KK, Fc. KTP, Fc. NPWP, Fc. TDP, Fc. SIUP Kecil, Foto.
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY (Staff), dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: 17120080 ; 04 Mei 2012 ; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 475,996,630.35
48. Nama Debitur (No urut berk. 84)	: 48. EDI RUSLI (Belum kawin)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 21 April 2012 ; KMK Usaha Konveksi
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sentosa Abadi" Persima III Kalianyar V No. 1 RT.001/004 Kel. Kalianyar, Kec. Tambora, Jak Bar
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> kunjungan	: 19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 03 Mei 2012, RIYAD dan DELLY.
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Oktober 2011 s/d Maret 2012; Fc. Rekening Koran September 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kali Anyar; Fc. SIUPP; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120082; 04 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-

Halaman 109 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013 Rp 476,071,854.29
49. Nama Debitur (No urut berk. 85)	: 49. RUDY SOFYAN (Ayah : Sofyan, Ibu : Linawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 16 April 2012 ; KMK Usaha Garment (Pemb. Kaos dan Peruntukannya Kaki)
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec. Penjaringan JakUt
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "BANGKIT MANDIRI" Tanah Pasir No. 19 RT. 005/ 012 Kel. Penjaringan Kec.Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 19 April 2012,Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 02 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Mar-2012; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Penjaringan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. Akta Lahir,Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 03 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120083; 04 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 04 April 2013, TOTAL Rp 476,096,630.35
50. Nama Debitur (No urut berk. 88)	: 50. Alpien (Ayah : Anwar T., Ibu : Indriana Liem)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 10 April 2012 ; KMK Usaha Konveks
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT.011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Toko "Alpien Konveksi" Jl. Duri Selatan 5 No. 38 RT 011/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 19 April 2012,Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 10 Mei 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Okt-2011 s/d Feb-2012;Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc.Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 10 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	

Halaman 110 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120087; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 488,883,724.61
51. Nama Debitur (No urut berk. 89)	: 51.SUGIAT (Istri : Liliani)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 16 April 2012; KMK Usaha Percetakan dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Vila Kapuk Mas I Blok B4 No. 1 C RT.007/ 005 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "OUT CLASS" PRINTING (Vila Kapuk Mas II Blok J V No.30 Jakarta Utara)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 11 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 April 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln. Oktober 2011 s/d Maret 2012; Fc. Rekening Koran Bln. September 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP, Fc. Akta Kelahiran, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 24 April 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120088; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,383,480.99
52. Nama Debitur (No urut berk. 91)	: 52. Tji Tian alias Robert Djaja Alam (Belum Nikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 27 Pebruari 2012 ; KMK Usaha Sepatu dan Sandal dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Taman Duta Mas Blok D 6 No. 20 RT. 012/ 009 Kel. Wijaya Kusuma Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: "ALAM JAYA" (Jl. Jelambar Barat Daya No. 14 RT. 11/10, Kel. Jelambar Baru, Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/	: 19 April 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,

Halaman 111 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> :	DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis :	11 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA
Kredit Pembuat Analis Kredit :	DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha :	sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d Maret 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Perusahaan Kel. Jelambar Baru; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi : pemutus	tgl. Disposisi, 11 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi; :	No. 17120090; 14 Mei 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit Jenis - Nilai Jaminan/agunan :	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet :	14 Maret 2013, TOTAL Rp 489,354,286.25
53. Nama Debitur (Nourut berk. 94) :	53. LINDAWATI (Ayah : Supardi, Ibu : Wina)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit :	27 Maret 2012 ; KMK Usaha Asesoris Mobil
dan Peruntukannya Alamat Tempat Tinggal/rumah :	Jl. Gading Indah 6 NF No. 4-10 RT 013/012 Kel. Pegangsaan Dua Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha :	Toko "NEW MEGA JAYA" (Kompleks AXC Blod No. 08 Jl. Raya Bolevard Kel. Kelapa Gading Timur Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara)
Waktu, Petugas <i>On The Spot/</i> :	07 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD, DIYAH dan ARYONO
kunjungan Pembuat laporan <i>On The Spot/</i> :	RIYAD PRABOWO EDY
kunjungan Waktu Pembahasan, petugas Analis :	21 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS
Kredit Pembuat Analis Kredit :	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha :	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln.Juni-2011 s/d Mar-2012;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kelapa Gading Timur; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. TDP ; Fc. NPWP; Fc KK,Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi : pemutus	tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTYAS- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono

Halaman 112 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Prasodo	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120095; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 Juli 2013, TOTAL Rp 423,413,917.57
54. Nama Debitur (No urut berk. 95)	: 54. ANDI SUHERMAN (Istri : Susi Mariam)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 24 April 2012 ; KMK Usaha Percetakan dan Peruntukannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Waru No. 09 RT.009/012 Kel. Kapuk Kec. Cengkareng, Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. "Sumber makmur" (Jalan Balok No. 30B RT 003/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan, Jkt Utr)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: EDY,DELLY TISNA WIJAYA dan Aryono Prasodo,
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: RIYAD PRABOWO EDY
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Nop 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Desember 2011 s/d April 2012; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Pejagalan; Fc. SIUPP; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc KK, Fc. KTP, Foto
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)	
- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI	
- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120096; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
55. Nama Debitur (No urut berk. 96)	: 55. ANDREAS TAN (Cerai : Elie Kurniawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 04 Mei 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal dan Peruntukannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "Alas makmur" Duta Harapan Indah Blok KK No. 20 RT 02/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 23 Mei 2012, DELLY dan RIYAD
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)

Halaman 113 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d April-2012; Fc. Rek.Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Perusahaan Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KK, Akta Lahir, Akta Cerai, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 23 Mei 2012, Sulam Anjar Rohimdan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120097; 29 Mei 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
56. Nama Debitur (No urut berk. 99)	: 56. GUNTUR ALHAKIM (Belum Nikah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 24 April 2012 ; KMK Usaha Garmen
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Kp. Baru No. 69, RT.01/RW.07, Kel. Sukabumi Selatan,Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. Rizki Garmen (Jl Persatuan Amal Muliat Tengah No. 69 Kp. Baru RT 01/RW.07, Kel. Sukabumi
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 23 Mei 2012, RIYAD dan DELLY
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nopember 2011 s/d April 2012 Fc. Rek. Koran Bln. Okt- 2011 s/d Maret 2012; Asli Lap. Keu. Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket.Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan;Fc. SIUPP;Fc. TDP Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120100; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-

Halaman 114 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,475,321.90
57. Nama Debitur (No urut berk. 100)	: 57. ARDI CHANDRA (Ayah : CANDRA, Ibu : SANI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 04 Mei 2012 ; KMK Usaha Konveksi
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "ARDI COLECTION" Jl. Kali anyar II RT 04/01 No. 09 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora JakBar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 24 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Bln.Nov-2011 s/d Aprl-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011 ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc KK, Akta Lahir, Fc. KTP, Foto tgl. Disposisi, 24 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120101; 29 Mei 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 29 April 2013, TOTAL Rp 479,375,121.90
58.Nama Debitur (No urut berk. 101)	: 58. JIMMY CHEN (Istri : Vivi Anita)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 01 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD. Dwi Tunggal Abadi Jalan Kepu Timur Raya Nomor 11 RT.13/RW.5 Kel. Kemayoran Kec. Kemayoran, Jakarta Pusat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 09 Mei 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 30 Mei 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Nop 2011 s/d April 2012; Fc. Rek. Koran Okt-2011 s/d April 2012; Asli Lap.Keu. Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kemayoran; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP; Fc. NPWP;

Halaman 115 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: Fc KK, Fc. KTP; Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, Tgl. 31 Mei 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY , dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120106; 06 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 06 Maret 2013, TOTAL Rp 486.008.733.23
59>Nama Debitur (No urut berk. 104)	: 59. David Liu (Ayah : Liu Kiet Fiu, Ibu : Diana Cong)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 28 Mei 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Matahari laundry" Jl. Kaha Tohir No. 38 RT 03/04 Kel. Sukabumi Sel. Kec. Kebon Jeruk Jak Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 08 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Nov-2011 s/d April-2012; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel.Sukabumi Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc KK, Akta lahir, Fc. KTP, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 11 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120112; 13 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 502.004.823.90
60>Nama Debitur (No urut berk. 105)	: 60. HENDRIK GUNAWAN (Istri : Lay Sui Khim)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 24 Mei 2012 ; KMK Usaha Garmen
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Pos Duri Nomor 30 RT.006/RW.008, Kel. Duri Selatan,Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD. Indo Garmen Pos Duri Nomor 30 RT 006/ 008, Kel. Duri Selatan, Kec. Tambora Jakarta Barat

Halaman 116 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 4 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 11 Juni 2012, RIYAD dan DELLY
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Nota Penjualan Nov-2011 s/d April 2012. Fc. Rek. Koran Nov-2011 s/d April 2012; Asli Lap.Keu Rugi/Laba dan Neraca Thn. 2010-2011; Fc.Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. SIUPP Kecil; Fc. TDP; Fc. NPWP; Fc. KK, Fc. KTP; Fc. Akta Lahir, Foto tgl. Disposisi, 12 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120113; 13 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 501,904,339.35
61>Nama Debitur (No urut berk. 108)	: 61. DESY AGUSTINA (Janda : Adi Permana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 15 Mei 2012 ; KMK Usaha Percetakan
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "SURYA BUANA" Mesjid Pekojan Raya I No. 71 RT 05/06 Kel. Pekojan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 20 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln. Nov-2011 s/d April-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Pekojan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 20 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo

Halaman 117 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120120; 22 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp 502,003,421.39
62.Nama Debitur (No urut berk. 109)	: 62.ANTONI JOSEF (Cerai : Linda Kurniawan)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 25 Mei 2012 ; KMK Usaha Garment
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Semesta Abadi" Krendang Selatan No. 22 B Rt 010/06 Kel. Krendang Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 19 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiriSID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Sept-2011 s/d April-2011; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Krendang; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 19 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120121; 22 Juni 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 22 Maret 2013, TOTAL Rp. 501,519,311.80
63. Nama Debitur (No urut berkas 115)	: 63.ANDRI KURNIAWAN (Ayah : KURNIAWAN, Ibu: LINDAWATI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 27 Juni 2012 ; KMK Usaha Pengrajin Sandal
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "CIPTA KARYA" Duta Muara Indah No. 46 RT 07/05 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan JakUt
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 29 Juni 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010,

Halaman 118 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 29 Juni 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120134; 12 Juli 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,005,236.09
64. Nama Debitur (No urut berkas 116)	: 64. FENDI CHANDRA (Ayah : FELIX CHANDRA, Ibu : OLIVIA RUSLI)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Komputer
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Wader No. 36 RT 010/012 Kel. Pejagalan Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "FELKOM" (Harco Elektronik Mangga Dua Blok B Lt.II No. 94 Jakarta Pusat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analisis Kredit	: 03 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analisis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri: SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Mangga Dua Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analisis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120135; 12 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.24
65.Nama Debitur (No urut berk. 117)	: 65. Yanto Chen (Ayah Chen Siau, Ibu Lim Bi Cu)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Bordir

Halaman 119 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan Peruntukannya	:	Pos Duri No. 19 A RT 09/06 Kel. Duri Utara Kec.
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	UD "New Embroderly" Pos Duri No. 19 A RT 09/06
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis	:	RIYAD PRABOWO EDY
Kredit	:	03 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 03 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	:	No. 17120136; 12 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	:	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	:	Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	:	12 Maret 2013, TOTAL Rp 513,473,729.26
66>Nama Debitur (No urut berk. 118)	:	66. SUSAN (Cerai : JOHANES)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	:	04 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan/ Sablon
dan Peruntukannya	:	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	:	Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan
Nama Usaha dan Tempat Usaha	:	Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	:	PD "Pelangi Printing" Duri Selatan No. 34 RT 015/02 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	:	15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis	:	RIYAD PRABOWO EDY
Kredit	:	04 Juli 2012, DELLY, dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	:	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	:	sesuai dokumen terdiri SID;Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011 ; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 04 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	:	<ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA

Halaman 120 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

<p>- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM</p>	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120137; 12 Juli 2012; Rp 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 12 Maret 2013, TOTAL Rp 512.973,729.24
67.Nama Debitur (No urut berk. 120)	: 67. DEWI SURYADI (Ayah : Suryadi, Ibu : Suliana)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Garment
dan Peruntukkannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Camar Indah 6 No. 02 RT 07/08 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Surya Garment" (Jl. Kali Anyar II No. 04 RT 07/ 05 Kel. Jembatan Besi Kec. Tambora Jakarta Barat)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: RIYAD PRABOWO EDY
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: 11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: KREDIT sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Jembatan Besi; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120140; 13 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 511,464,146.26
68. Nama Debitur (No urut berk.124)	: 68. Iwan sanjaya (Ayah : Ricky Sanjaya, Ibu : Siau)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 07 Juni 2012; KMK Usaha Pembuat/Pengrajin
dan Peruntukkannya	: Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Duta Muara Indah Blok E/27 RT.006/ 05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Karya Mandiri" Duta Muara Indah Blok E/27 RT 006/05 Kel. Muara Karang Kec. Penjaringan Jak Ut
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 15 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY,
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: RIYAD PRABOWO EDY
Kredit	: 11 Juli 2012, DELLY dan RIYAD

Halaman 121 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID ; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 12 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120144; 13 Juli 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 13 Maret 2013, TOTAL Rp 513,491,346.9
69.Nama Debitur (No urut berk. 126)	: 69. TONI EFENDY (Istri : Lidia Susanto)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 04 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Haji Muhajar No. 27 RT.003/ 003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Cemerlang Laundry" Jl. Haji Muhajar No. 27 RT 003/003 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120148; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-

Halaman 122 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 493,185,692.83
70. Nama Debitur (No urut berkas 127)	: 70. MARWAN KURNIAWAN (Ayah : KHO LIONG, Ibu : Lisa)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 26 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jembatan Lima Jl. Garuda No. 40 RT.09/ 04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Citra karya Printing" Jembatan Lima Jl. Garuda/ 40 RT 09/04 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jak Bar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 19 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mar 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Kepa; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120149; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,621.74
71.Nama Debitur (No urut berk. 128)	: 71. JOHANES RIADI (Cerai : YURI KATAN)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 27 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan, Sablon Kaos
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT.003/ 007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Anugrah Printing" Jl. Krendang Selatan I No. 28 RT 003/007 Kel. Duri Utara Kec. Tambora Jak Bart
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 18 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011;Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 sd/ Mar-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Utara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc

Halaman 123 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120150; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2913, TOTAL Rp 513,479,675.74
72.Nama Debitur (No urut berk. 132)	: 72. CHIN NAM SIONG (Cerai : Chen Ik Lang)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 11 Juni 2012 ; KMK Usaha Laundry
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. H. Soleh II No. 60 RT.004/ 002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk JakBar
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Sukses Jaya Laundry" Jl. H. Soleh II No. 60 RT 004/002 Kel. Sukabumi Selatan Kec. Kebon Jeruk Jak Bar
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 23 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 23 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120154; 24 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 24 Maret 2013, TOTAL Rp 513,479,675.74
73.Nama Debitur (No urut berk. 133)	: 73. RAMDANI TARYAN (Cerai : Wahyuni)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Konveksi
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat

Halaman 124 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "RIZKY GARMENT" Jl. Duri Selatan No. 10 RT. 09/05 Kel. Duri Selatan Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 25 Juli 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Duri Selatan; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP;Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : ARYONO PRASODO - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120155; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 April 2013, TOTAL Rp 496,020,763.90
74. Nama Debitur (No urut berk.150)	: 74. Yunus Kurniawan (Istri : Aminah Burhanudin)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 25 Juni 2012 ; KMK Usaha Jasa Laundry dan Peruntukannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Haji Muhajar No.99 B RT.03/03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: PD "Jaya Laundry" Jl. Haji Muhajar No. 99B RT 03/ 03 Kel. Sukabumi Selatan, Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 02 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 25 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rekening Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Mei 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO

Halaman 125 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

AKHIR WULANDARI	
- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo	
- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120156; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,510,890.34
75.Nama Debitur (No urut berk. 134)	: 75. SUHERMAN WIJAYA (Istri : Rita Setiawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 18 Juni 2012 ; KMK Usaha Percetakan dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Karya Cemerlang" Jl. Panjang No. 39 RT. 04/ 04 Kel. Sukabumi Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 01 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 24 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Des-2011 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Sukabumi Selatan; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 26 Juli 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120157; 27 Juli 2012; Rp. 500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 27 Maret 2013, TOTAL Rp 513,504,873.49
76.Nama Debitur (No urut berk. 142)	: 76. ALEX WIJAYA (Istri : Aisyah)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 20 Juli 2012; KMK Usaha Sablon Kaos dan Peruntukkannya
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Komplek Puri Lestari Blok H6 No.27 RT.02/ 05 Kel. Jurumudi, Kec. Benda Tangerang
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Nusa Jaya Printing" (Jl. Daan Mogot KM.18 Warung Gantung No. 70 Tangerang)
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis	: 01 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Kredit	
Pembuat Analis Kredit	: RIYAD PRABOWO EDY

Halaman 126 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kec. Batu Ceper; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120168; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 175.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,762,855.63
77>Nama Debitur (No urut berk. 143)	: 77. ANTONI LAY (Cerai : Herawati)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 09 Juli 2012 ; KMK Usaha Bordir
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Prima Jaya" Jl. Kali Anyar V No 22 RT.06/ 03 Kel. Kali Anyar Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012 (diketik dalam lap.kunjungan : 04 Juni 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120169; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 155.000.000,-

Halaman 127 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 maret 2013, TOTAL Rp 509,268,913.02
78.Nama Debitur (No urut berk. 144)	: 78. BONG BUN KIONG (Cerai : CRISTINA)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 12 Juli 2012 ; KMK Usaha Sablon Kaos
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Daan Mogot Km 18 Jln. Warung Gantung No. 83 RT. 03/06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jak Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Warna Pelangi Printing" Daan Mogot Km 18 Jl. Warung Gantung No. 83 RT. 03/06 Kel. Kalideres Kec. Kalideres Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 1 Agustus 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.jan-2012 s/d Mei-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kalideres; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri :
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) - Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI - Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo - Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120170; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: DEPOSITO - senilai Rp. 175.000.000,-.
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
79.Nama Debitur (No urut berk. 146)	: 79. SINTA SUKARDI (Cerai : CHARLES)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit	: 10 Juli 2012 ; KMK Usaha Konveksi
dan Peruntukannya	
Alamat Tempat Tinggal/rumah	: Jln. Kali Anyar V No. 30 RT.06/03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: UD "Metro Garment" Jl. Kali Anyar V No. 30 RT 06/03 Kel. Kali Anyar, Kec. Tambora Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 31 Juli 2012, RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Pembuat Analis Kredit	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba dan Neraca 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kali Anyar; Fc. TDP; Fc. SIUPP Kecil; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc.

Halaman 128 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	Akta lahir, Fc. Akta Cerai, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120172; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito - Rp. 160.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
80. Nama Debitur (No urut berkas 147)	80. SAMSUL SUSANTO (Istri : Merliany)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	12 Juli 2012 dan KMK Usaha Pengrajin Sandal
Alamat Tempat Tinggal/rumah	Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/ 01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Nama Usaha dan Tempat Usaha	UD "TRI MUKTI SANDAL" Ruko Muara Indah Blok C/28 RT. 06/01 Kel. Kapuk Muara Kec. Penjaringan Jakarta Utara
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan	20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO
Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit	RIYAD PRABOWO EDY
Variabel Analisa Kelayakan Usaha	sesuai dokumen terdiriSID ; Fc. Rekening Koran ; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn. 2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Jan-2012 s/d Juni-2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Kapuk Muara; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc. KK, Fc. Akta Lahir, Fc. Akte Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rochim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit : DELLY TISNA WIJAYA (Capeg), RIYAD PRABOWO EDY- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	No. 17120173; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	Deposito - Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	09 April 2013, TOTAL Rp 508,741,764.56
81. Nama Debitur (No urut berkas 148)	81. MOHAN WARTOYO (Istri : Siti Maryam)
Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya	10 Juli 2012 ; KMK Usaha Garment
Alamat Tempat Tinggal/rumah	Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol

Halaman 129 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Nama Usaha dan Tempat Usaha	: Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat UD "Vina Rose Fashion" Jln. Dr. Susilo V C No. 05 RT.03/ 05 Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan Jakarta Barat
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: 20 Juli 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY, DELLY TISNA WIJAYA dan ARYONO PRASODO DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: 01 Agustus 2012, DELLY dan RIYAD
Pembuat Analis Kredit Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: DELLY TISNA WIJAYA (Capeg) sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan Bln.Jan-2012 s/d Juni- 2012; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha Kel. Grogol; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Fc. Akta Nikah, Foto tgl. Disposisi, 01 Agustus 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan DELLY TISNA WIJAYA (Capeg)- Pjs.Penyelia Pemasaran : DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120174; 09 Agustus 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit Jenis - Nilai Jaminan/agunan Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: Deposito – Rp. 150.000.000,- 09 April 2013, TOTAL Rp 509,374,336.18
82. Nama Debitur (No urut berkas -) Tgl. Permohonan kredit, jenis kredit dan Peruntukannya Alamat Tempat Tinggal/rumah	: 82. RACHMAT O'ONASOKHI (belum kawin) 10 Desember 2011 , KMK Usaha Perdagangan Komputer Bintaro Pratama Blok B No.16 RT.006 RW.001 Kel. Pondok Aren Kec.Pondok Aren Tangerang PD Visitech ,Mangga II Mall Lt.5 Blok C/141 Ancol Pademangan Jakarta Utara 9 Januari 2012, Pelaksana : RIYAD PRABOWO EDY dan ARYONO PRASODO RIYAD PRABOWO EDY
Nama Usaha dan Tempat Usaha	: 16 Januari 2012 , RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS
Waktu, Petugas On The Spot/ kunjungan Pembuat laporan On The Spot/ kunjungan	: RIYAD PRABOWO EDY
Waktu Pembahasan, petugas Analis Kredit	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 18 Januari 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran :DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
Pembuat Analis Kredit Variabel Analisa Kelayakan Usaha	: sesuai dokumen terdiri SID; Fc. Rek. Koran; Asli Lap. Keuangan Rugi/Laba, dan Neraca Thn.2010, 2011; Fc. Nota Penjualan ; Fc. Surat Ket. Domisili Usaha ; Fc. TDP ; Fc. SIUPP Kecil ; Fc. NPWP; Fc. KTP, Fc KK, Fc. Akta lahir, Foto tgl. Disposisi, 18 Januari 2012, Sulam Anjar Rohim dan dalam dokumen analisa kredit terdiri : <ul style="list-style-type: none">- Analis Kredit: RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS- Pjs.Penyelia Pemasaran :DIYAH RETNO AKHIR WULANDARI
Waktu dan kewenangan/Otorisasi pemutus	: 16 Januari 2012 , RIYAD PRABOWO EDY dan RESTU SARININGTIAS

Halaman 130 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



	- Pimpinan Cabang Pembantu : Aryono Prasodo
	- Pimpinan Cabang : SULAM ANDJAR ROCHIM
Realisasi : No Loan; Tgl. Realisasi;	: No. 17120007; 18 Januari 2012; Rp.500.000.000,-
Plafon Kredit	
Jenis - Nilai Jaminan/agunan	: Deposito – Rp. 150.000.000,-
Waktu & Nilai Total Kredit Macet	: 18 Maret 2013, TOTAL Rp 438,714,049.11

- Bahwa kemudian oleh Aryono Prasodo selaku Pincapem atas laporan *on the spot*/kunjungan dan hasil Perangkat Aplikasi Kredit (PAK) yang dibuat oleh Terdakwa Riyad Prabowo Edy, tanpa melakukan ketepatan dan kebenaran data, analisa, struktur fasilitas kredit, jaminan (*review park*) sebagaimana yang diatur dalam BPP Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 pada Bab II dan III, tetap mengusulkan kepada Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cab. Jakarta untuk memperoleh persetujuan atas permohonan kredit KUR atas 82 Debitur fiktif usulan dari Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan;
- Bahwa secara bertahap dari mulai tanggal 18 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 1 Agustus 2012, Sulam Andjar Rochim selaku Pimpinan Cabang BPD Jatim Cabang Jakarta telah menyetujui atas pengajuan fasilitas KUR dari 82 calon debitur tersebut tanpa mereview semua PAK retail dan tanpa mereview kredit retail yang memerlukan persetujuan khusus sesuai dengan kewenangannya sebagaimana diatur dalam Bab III Pedoman Pelaksanaan Kredit Program SK. Dir Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Tanggung Jawab Persetujuan Kredit dan kemudian oleh Aryono Prasodo (Pincapem) bersama-sama dengan Sulam Andjar Rochim (Pinca) menandatangani Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK);
- Bahwa setelah adanya Surat Persetujuan Pemberian Kredit (SPPK) secara bertahap dari tanggal 24 Oktober 2011 sampai dengan tanggal 9 Agustus 2012, Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy menindak lanjutinya untuk penandatanganan akad kredit bersama 82 debitur dengan cara terlebih dahulu menghubungi Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo untuk membawa 82 Debitur fiktif ke kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Jalan Wolter Monginsidi, Jakarta Selatan serta mempersiapkan uang senilai Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) untuk digunakan sebagai jaminan kredit



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

(Cash Colateral) berupa deposito di BPD Jatim. Di mana setiap penadatangan akad kredit KUR antara Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dengan 82 Debitur tersebut selalu didampingi oleh Heriyanto Nurdin dan Hasan, dengan menemui Aryono Prasodo di ruang kerja kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cabang Jakarta dan ditindak lanjuti dengan pencairan atas dana KUR senilai Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) yang dimasukkan/ditampung di dalam rekening BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta untuk setiap nama-nama Debitur penerima KUR tersebut;

- Bahwa pada tanggal 24 Januari 2012 Heriyanto Nurdin bersama-sama Ng Sai Ngo, memerintahkan untuk membuka rekening tabungan di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cabang Jakarta kepada :

1. Ladiman Laidin A/C Nomor 0642003917;
2. Merliany alias Amei dikuasai oleh Ng Sai Ngo;

dengan tujuan untuk digunakan dalam transaksi keuangan dalam keperluan KUR (jaminan KUR calon Debitur berupa Deposito untuk setiap KUR yang disetujui @ Rp150.000.000,- : 82 x Rp150.000.000,- = Rp12.300.000.000,-) dan sebagai penampungan sejumlah uang yang diperoleh dari 82 Debitur KUR (Rp500.000.000,- x 82 = Rp41.000.000.000,-);

- Bahwa sebagai akibat perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim WoltermonginsidiCab. Jakarta dan Sulam Andjar Rochim selaku Pinca. BPD Jatim Cab. Jakarta menandatangani setiap akad kredit fasilitas KUR atas 82 Debitur dari mulai bulan Oktober 2011 sampai dengan bulan Agustus 2012, maka pencairan fasilitas kredit KUR langsung dapat dilakukan oleh masing-masing Debitur, karena baik Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta maupun Sulam Andjar Rochim selaku Pinca. BPD Jatim Cab. Jakarta tidak melakukan pengawasan dalam hal pencairan dan penggunaan dana kredit KUR sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi Bank BPD Jatim Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program terkait Pengendalian Resiko pada tahap Pemantauan, sehingga Heriyanto Nurdin dengan leluasa langsung melakukan penarikan/

Halaman 132 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

pencairan atas uang yang berasal dari kredit KUR yang hal tersebut memperkaya Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, yaitu dengan cara :

- a. Setelah Debitur selesai melakukan akad kredit dan menerima realisasi kredit yang ditampung dalam rekening masing-masing debitur, kemudian Heriyanto Nurdin dengan didampingi Debitur fiktif mendatangi meja Staf Dana dan Jasa (*Service Assistant*) Capem Wolter Monginsidi, Cabang Jakarta (Febri Lutfianti) untuk meminta bantuan menuliskan form penarikan tunai dan form aplikasi transfer (RTGS) dengan nominal yang tercantum dalam form penarikan sebesar \pm Rp480 juta;

Selanjutnya Heriyanto Nurdin didampingi Debitur fiktif mendatangi Teller untuk memproses penarikan tunai/transfer (RTGS);

- b. Setelah diproses di bagian Teller, oleh Heriyanto Nurdin dengan didampingi Debitur fiktif melakukan penarikan tunai dan selanjutnya langsung memindahkan/transfer ke rekening yang lain atau mentransfer ke rekening debitur pada bank yang lain;

Adapun yang sering menerima transfer antara lain Yunus Kurniawan, Ng Sai Ngo, Merliany dan Ladiman Laidin;

- Bahwa berdasarkan Dokumen Output RTGS Kantor BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta dari 82 Debitur KUR fiktif tersebut, atas transaksi pemindahan/transfer (RTGS) dari rekening awal para debitur ke rekening penerima, sebagai berikut :

No	- NAMA NASABAH - TGL. REALISASI PLAFOND (Rp. 500.000.000,-) JENIS & NILAI JAMINAN (Deposito = Rp. 150.000.000,-)	ALIRAN UANG
1	2	3
1	- JOHAN 17110114 - Tgl. 24/10/2011	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN Tgl.24/10/2011Rp. 300.000.000,- Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl. 24/10/2011 Rp. 175.000.000,-
2	- JAMES SUNG 17110128 - Tgl.28/11/2011	Rek. BCA No. 06275010506 An.JAMES SUNG Tgl.28/11/2011Rp. 475.000.000,-
3	- SUPANDI WIJAYA 17110129 - Tgl. 28/11/2011	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI WILAYA Tgl.28/11/2011Rp. 475.000.000,-
4	- BRYAN	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS

Halaman 133 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	SUMAMPAUW 17110144	KURNIAWAN
	- Tgl. 28/12/2011	Tgl. 28/12/2011Rp. 480.000.000,-
5	- ALEX 17110145	Rek. BCA No. 01681636212 An.SUPANDI
	- Tgl. 28/12/2011	Tgl.28/12/2011Rp. 330.000.000,-
		Rek. BNI No. 0239091077 An.EDY SUSANTO
		Tgl.28/12/2011Rp. 75.000.000,-
6	- Edy Susanto	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI W.
	17110146	Tgl.28/12/2011Rp. 475.000.000,-
	- Tgl. 28/12/2011	
7	- BAMBANG WIJAYA	Rek.
	17110147	Tgl.04/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 04/01/2012	
8	- HALIM WIJAYA 17110150	Rek. BANK CIMB NIAGA No.6200100364110
	- Tgl. 05/01/2012	An.HALIM WIJAYA
		Tgl. 05/01/2012Rp. 480.000.000,-
9	- SUHENDRA	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	TANDINATA 17110152	KURNIAWAN
	- Tgl. 05/01/2012	Tgl. 05/01/2012Rp. 480.000.000,-
10	- MAX HERMANTO	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI
	17120002	WILAYA
	- Tgl. 16/01/2012	Tgl.28/12/2011Rp. 480.000.000,-
11	- Susan Milasi	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG
	17120003	Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 16/01/2012	
12	- AMAN 17120004	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS
	- Tgl.16/01/2012	KURNIAWAN
		Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
13	- PIETER WIJAYA	Rek.BCA No.08040065939 An.BAMBANG
	17120005	WIJAYA
	- Tgl. 16/01/2012	Tgl.16/01/2012Rp. 480.000.000,-
14	- RACHMAT	Rek.BANK CIMB NIAGA No.6200100364110
	O'ONASOKHI HALAWA	An.HALIM WIJAYA
	17120007	Tgl. 19/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl.18 Jan-2012	
15	- GERTRUDIST SAPHIRANI	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY
	17120008	Tgl. 18/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 18/01/2012	
16	- AGUS DARMAWAN	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS
	17120009	KURNIAWAN
	- Tgl.18/01/2012	Tgl.18/01/2012Rp. 480.000.000,-
17	- WIDYA SARI HUANG	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY
	17120014	Tgl. 26/01/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 26/01/2012	
18	- POUDY CONG	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS
	17120015	KURNIAWAN
	- Tgl. 02/02/2012	Tgl.02/02/2012Rp. 480.000.000,-
19	- HERMAN WIJAYA	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY
	17120020	Tgl.03/02/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 03/02/2012	

Halaman 134 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

20	- INDRAGUNA SUTARA 17120021 - Tgl. 03/02/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.03/02/2012Rp. 480.000.000,-
21	- ADY SURYADI 17120024 - Tgl.14/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.14/02/2012Rp. 480.000.000,-
22	- DJONI BUNAWAN 17120029 - Tgl.22/02/2012	Rek.BCA No.08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
23	- WONG SIA CHI 17120030 - Tgl. 22/02/2012	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
24	- CHANDRI SUANDA 17120032 - Tgl. 22/02/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.22/02/2012Rp. 480.000.000,-
25	- Salim Jayadi 17120037 - Tgl. 01/03/2012	Rek.BCA No.07580125802 An.MERLIANY Tgl.01/03/2012Rp. 480.000.000,-
26	- TONG SAN Als. GUNARTO 17120038 - Tgl. 01/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.01/03/2012Rp. 480.000.000,-
27	- Budi Susanto 171200391 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
28	- ANDREW WIJAYA 17120040 - Tgl. 02/03/201	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
29	- JULES ATRIANTO 17120041 - Tgl. 02/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/03/2012Rp. 480.000.000,-
30	- WAWAN SETIAWAN 17120050 - Tgl. 15/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.16/03/2012Rp. 480.000.000,-
31	- HARDIYANTO SENTOSA 17120051 - Tgl.15/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.16/03/2012Rp. 480.000.000,-
32	- WINNIE SULEMAN 17120052 - Tgl. 21/03/2012	Rek. Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
33	- AGUS SALIM 17120053 - Tgl.21/03/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
34	- DEWI CHANDRA 17120054 - Tgl. 21/03/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.21/03/2012Rp. 480.000.000,-
35	- TAN HENDRY 17120056 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN Tgl.02/04/2012Rp. 480.000.000,-
36	- ALEX SANTOSO 17120057 - Tgl. 02/04/2012	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.02/04/2012Rp. 480.000.000,-
37	- Hans Tanoto 17120058 - Tgl. 02/04/2012	Rek. Tgl.03/04/2012Rp. 480.000.000,-
38	- HARRY DARMADJI	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN

Halaman 135 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	17120060	Tgl.03/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 02/04/2012	
39	- YULIAN 17120064	Rek. BCA No. 08740265840 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 16/04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
40	- BUDI SETIAWAN	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY
	17120065	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 16/04/2012	
41	- JULIUS IRAWAN 17120066	Rek. BCA No.6275010506 An.JAMES SUNG
	- Tgl.16/04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
42	- ANDI JULIANTO 17120067	Rek. BCA No.2440180054 An.TONY NURDIN
	- Tgl. 16/04/2012	Tgl.16/04/2012Rp. 480.000.000,-
43	- HASAN 17120068	Rek. BCA No. 0690311267 An.NG SAI NGO
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
44	- Toni Kusuma 17120070	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
45	- JHONY SETIAWAN	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI
	17120071	WIJAYA
	- Tgl. 20/04/2012	Tgl.20/04/2012Rp. 480.000.000,-
46	- Wahyu Suardi 17120075	Rek.
	- Tgl. 27/04/2012	Tgl.27/04/2012Rp. 480.000.000,-
47	- IPAN NASIR 17120076	Rek. BCA No. 05785035159 An.SUPANDI W.
	- Tgl. 27/04/2012	Tgl.27/04/2012Rp. 480.000.000,-
48	- BUDI WIJAYA 17120080	Rek.
	- Tgl. 04/05/2012	Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
49	- EDI RUSLI 17120082	Rek. Bank Mega No. 011570020015828
	- Tgl. 04/05/2012	An. EDI RUSLI
		Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
50	- RUDY SOFYAN 17120083	Rek. Panin Bank No. 0642090282 An. RUDI
	- Tgl. 04/05/2012	SOFYAN
		Tgl.04/05/2012Rp. 480.000.000,-
51	- ALPIAN 17120087	Rek. BANK BII No.1510004340 An. ALPIAN
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.14/05/2012Rp. 480.000.000,-
52	- SUGIAT 17120088	Rek. BTN No. 0036001500003629 An.SUGIAT
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.14/05/2012Rp. 480.000.000,-
53	- TJI TIAN ALS ROBERT	Rek. BANK VICTORIA No. 0378001013 An. TJI
	DJAJA ALAM 17120090	TIAN
	- Tgl. 14/05/2012	Tgl.15/05/2012Rp. 480.000.000,-
54	- LINDAWATI 17120095	Rek. BCA No. 06320160063 An.Ateng Utama
	- Tgl. 29/05/2012	Tgl.29/05/2012Rp. 430.000.000,-
		Rek. BCA No.04880103402 An.Phang Tek Loy
		Tgl.29/05/2012Rp. 50.000.000,-
55	- ANDI SUHERMAN	Rek. BANK KESAWAN No. 088332007993 An.
	17120096	ANDI SAHERMAN
	- Tgl. 29/05/2012	Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
56	- ANDREAS TAN 17120097	Rek.BANK MUTIARA No.10060001464833100
	- Tgl. 29/05/2012	An. ANDREAS TAN
		Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
57	- GUNTUR ALHAKIM	Rek. BANK MESTIKA No.20202508931 An.
	17120100	GUNTUR ALHAKIM
	- Tgl. 29/05/2012	Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-

Halaman 136 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

58	- ARDI CHANDRA 17120101 - Tgl. 29/05/2012	Rek. BANK BII No.1080099530 An. ARDI CHANDRA Tgl.29/05/2012Rp. 480.000.000,-
59	- JIMMY CHEN 17120106 - Tgl. 05/06/2012	Rek. Bank OCBC NISP No.523810035908 An. JIMMY CHEN Tgl.06/06/2012Rp. 480.000.000,-
60	- DAVID LIU 17120112 - Tgl. 13/06/2012	Rek. Bank Danamon No. 003541693457 An. DAVID LIU Tgl.13/06/2012Rp. 480.000.000,-
61	- HENDRIK GUNAWAN 17120113 - Tgl. 13/06/2012	Rek. BANK PANIN No. 0172865611 An. HENDRIK GUNAWAN Tgl.13/06/2012Rp. 480.000.000,-
62	- DESY AGUSTINA 17120120 - Tgl. 22/06/2012	Rek. BANK MESTIKA No.20202508965 An. DESY AGUSTINA Tgl.22/06/2012Rp. 480.000.000,-
63	- ANTONI JOSEF 17120121 - Tgl. 22/06/2012	Rek. Bank Permata No.4106117808 An. ANTONI JOSEF Tgl.22/06/2012Rp. 480.000.000,-
64	- ANDRI KURNIAWAN 17120134 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK MASPION No.2216000679 An. ANDRI KURNIAWAN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
65	- FENDI CHANDRA 17120135 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BANK CAPITAL No.171000001509 An. FENDI CHANDRA Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
66	- YANTO CHEN 17120136 - Tgl. 12/07/2012	Rek. Bank Ekonomi No.918600651734 An. YANTO CHEN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
67	- SUSAN 17120137 - Tgl. 12/07/2012	Rek. BCA No. 06275311212 An.SUSAN Tgl.12/07/2012Rp. 480.000.000,-
68	- DEWI SURYADI 17120140 - Tgl. 13/07/2012	Rek. BCA No. 08650073275 An. DEWI SURYADI Tgl.13/07/2012Rp. 480.000.000,-
69	- Iwan sanjaya 17120144 - Tgl. 13/07/2012	Rek. Bank Pundi No. 0124000615 An. Iwan S. Tgl.13/07/2012Rp. 480.000.000,-
70	- TONI EFENDY 17120148 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK VICTORIA No.1861001624 An. TONI EFENDY Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
71	- MARWAN KURNIAWAN 17120149 - Tgl. 26/06/2012	Rek. BCA No. 0690258757 An. MARWAN KURNIAWAN Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
72	- JOHANES RIADI 17120150 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK BNI No. 0261865241 An. JOHANES RIADI Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
73	- CHIN NAM SIONG 17120154 - Tgl. 24/07/2012	Rek. BANK SINAR MAS No. 0025318967 An. CHIN NAM SIONG Tgl.24/07/2012Rp. 480.000.000,-
74	- RAMDANI TARYAN 17120155	Rek. BANK PANIN No.1222017313An. RAMDANI TARYAN

Halaman 137 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

	- Tgl. 27/07/2012	Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
75	- YUNUS KURNIAWAN 17120156	Rek. BCA No. 08040038966 An. YUNUS KURNIAWAN
	- Tgl.27/07/2012	Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
76	- SUHERMAN WIJAYA 17120157	Rek. BANK DANAMON No. 003543509248An. SUHERMAN WIJAYA
	- Tgl. 27/07/2012	Tgl.27/07/2012Rp. 480.000.000,-
77	- ALEX WIJAYA 17120168	Rek. BANK PANIN No.1152101666An. ALEX WIJAYA
	- Tgl.09/08/2012	Tgl.09/08/2012Rp. 480.000.000,-
78	- ANTONI LAY 17120169	Rek. BANK VICTORIA No. 0761000977An. ANTONI LAY
	- Tgl. 09/08/2012	Tgl.09/08/2012Rp. 480.000.000,-
79	- BONG BUN KIONG 17120170	Rek. BANK MAYAPADA No.14010003687An. ANTONI LAY
	- Tgl. 09/08/2012	Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
80	- SINTA SUKARDI 17120172	Rek. BANK VICTORIA No. 0951001503An. SINTA SUKARDI
	- Tgl. 09/08/2012	Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
81	- SAMSUL SUSANTO 17120173	Rek. BCA No. 07580125802 An.MERLIANY Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-
	- Tgl. 09/08/2012	
82	- MOHAN WARTOYO 17120174	Rek. BANK DKI No.30123004239An. MOHAN WARTOYO
	- Tgl. 09/08/2012	Tgl.10/08/2012Rp. 480.000.000,-

- Bahwa atas bantuan dan kerjasama dari Aryono Prasodo selaku Pincapem bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta atas pemberian fasilitas KUR kepada 82 (delapan puluh dua) Debitur KUR fiktif tersebut, Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo telah :

1. Memberikan fee kepada Aryono Prasodo selaku Pincapem BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berupa sejumlah uang senilai ± Rp800.000.000,- (delapan ratus juta rupiah) dalam bentuk rekening tabungan dan kartu ATM di BPD Jatim Capem Woltermonginsidi No.Rek. 0642004123 an. Heriyanto Nurdin;
2. Memberikan fee kepada Terdakwa Riyad Prabowo Edy (selaku Analis) berupa transferansejumlah uang senilai ± Rp560.000.000,- (lima ratus enam puluh juta rupiah) ke rekening tabungan Tahapan Bank BCA No. Rekening 06280214688 an. Riyad Prabowo Edy;

- Bahwa sebagai akibat penggunaan penyaluran fasilitas kredit KUR oleh kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta sebanyak 82 Debitur yang digunakan tidak sesuai peruntukannya yaitu memperkaya

Halaman 138 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Heriyanto Nurdin dan Ng Sai Ngo serta Hasan, maka program penyaluran fasilitas kredit KUR tersebut tidak sesuai dengan Instruksi Presiden RI sebagaimana dimaksud Inpres Nomor 6 Tahun 2007 tentang Kebijakan Percepatan Pengembangan Sektor Riil dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, maka Kredit Usaha Rakyat (KUR) merupakan salah satu jenis kredit program dari Kementerian Koperasi dan UMKM, untuk pemberdayaan UMKM yang telah memiliki usaha dan layak dibiayai oleh kredit bank namun belum bankable atau belum dapat memenuhi persyaratan bank teknis;

- Bahwa atas penyaluran KUR BPD Jatim Capem Woltermonginsidi, Cab. Jakarta terhadap 82 debitur fiktif tersebut diatas yang kreditnya macet dan dinyatakan macet oleh pihak BPD Jatim Capem Woltermonginsidi antara Tahun 2012 sampai dengan 2013, pihak BPD Jatim cq. Pemprop. Jawa Timur telah mengalami kerugian keuangan negara berdasarkan Laporan Hasil Pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan Perwakilan Pemvrop. DKI Jakarta atas Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur ditemukan adanya kerugian keuangan Negara cq. PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah), dengan rincian :

No	Uraian	Nilai (Rp)
1).	Jumlah pencairan KUR atas 82 debitur.....	41.000.000.000,00
2).	Jumlah pencairan KUR yang sesuai dengan ketentuan...	0,00
3).	Nilai Kerugian Keuangan Negara (1-2)	41.000.000.000,00

- Dengan demikian perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi Cab. Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011 (penuntutan dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) (DPO) secara melawan hukum di dalam Penyaluran fasilitas KUR terhadap 82 Debitur pada BPD Jawa Timur (Persero) Cabang Pembantu Woltermonginsidi, Cabang Jakarta sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut yaitu sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 dengan menggunakan data-data debitur fiktif melakukan perbuatan memperkaya diri sendiri yaitu Aryono Prasodo atau orang lain yaitu Terdakwa Riyad Prabowo Edy, Heriyanto Nurdin, Ng Sai Ngo, Hasan, yang dapat merugikan keuangan negara atau perekonomian negara yaitu merugikan keuangan PT. BPD Jatim (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah);

Akibat perbuatan Aryono Prasodo selaku Pincapem. BPD Jatim Woltermonginsidi, Cab.Jakarta berdasarkan Keputusan Direksi PT. BPD Jatim (Persero) Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 bersama-sama dengan Terdakwa Riyad Prabowo Edy selaku Staf Operasional Kredit pada Kantor BPD Jatim Capem. Woltermonginsidi, Cab. Jakarta berdasarkan SK. Nomor 0151/055/KEP/DIR/SDM tanggal 30 Oktober 2011(penuntutan dilakukan secara terpisah), Heriyanto Nurdin selaku pengepul dan penampung dana Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk 82 Debitur fiktif BPD Jatim Capem. Wolter Monginsidi Jakarta (DPO), Ng Sai Ngo selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), Hasan selaku pengepul dan penampung dana KUR untuk 82 Debitur fiktif (DPO), telah menimbulkan kerugian keuangan negara cq. PT. BPD Jatim (Persero) sebesar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu miliar rupiah) sebagaimana tersebut dalam Laporan Hasil Audit Penghitungan Kerugian Keuangan Negara Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Perwakilan Provinsi DKI Jakarta Atas Dugaan Tindak Pidana Korupsi Penyaluran KUR terhadap 82 Debitur pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Pembantu Woltermonginsidi sejak Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2012 yang bersumber dari PT.Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero) Nomor SR-513/PW09/5.1/2018 tanggal 25 Oktober 2018 atau setidaknya timbul kerugian keuangan negara sekitar jumlah tersebut;

Perbuatan Terdakwa Riyad Prabowo Edy, 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

Halaman 140 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 *juncto* Pasal 55 ayat (1) ke-1 *juncto* Pasal 64 ayat (1) KUHPidana;

II. **Surat Tuntutan Penuntut Umum** pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan tertanggal 12 Juni 2019 terhadap Terdakwa, pada pokoknya menuntut agar Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat yang memeriksa dan mengadili perkara ini memutuskan :

1. Menyatakan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan Tindak Pidana Korupsi 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 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 *juncto* Pasal 64 ayat (1) KUHPidana (dakwaan Primair);
2. Membebaskan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY dari dakwaan Primair tersebut di atas;
3. Menyatakan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersama melakukan Tindak Pidana Korupsi secara bersama-sama 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 *juncto* Pasal 64 ayat (1) KUHPidana (dakwaan Subsidair);
4. Menjatuhkan pidana penjara terhadap Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY selama 4 (empat) Tahun dikurangi selama Terdakwa berada dalam tahanan sementara dengan perintah supaya Terdakwa tetap ditahan di Rumah Tahanan Negara;
5. Pidana denda sebesar Rp500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan;
6. Membayar uang pengganti sebesar Rp560.000.000,- (lima ratus enam puluh ribu rupiah) jika Terdakwa tidak membayar uang pengganti paling lama dalam waktu 1 (satu) bulan sesudah putusan pengadilan memperoleh kekuatan hukum tetap, maka harta bendanya disita oleh Jaksa dan dilelang untuk menutupi uang pengganti tersebut, dalam hal

Halaman 141 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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)



Terpidana tidak mempunyai harta benda yang mencukupi untuk membayar uang pengganti tersebut, maka diganti dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun penjara;

7. Menyatakan barang bukti berupa barang bukti sebagaimana tersebut dalam daftar barang bukti Nomor Urut 1 sampai dengan 146; Dikembalikan kepada Penyidik Kejaksaan Tinggi DKI Jakarta untuk digunakan dalam perkara lain atas nama Tersangka Heriyanto Nurdin;
8. Menetapkan agar Terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp.10.000.- (sepuluh ribu rupiah);

III. Salinan resmi putusan **Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat** Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst tanggal 10 Juli 2019, yang amarnya sebagai berikut :

1. Menyatakan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi sebagaimana diatur dan diancam dalam Pasal 2 ayat (1) Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 dalam dakwaan Primair;
2. Membebaskan oleh karena itu Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY dari dakwaan Primair tersebut;
3. Menyatakan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi secara bersama-sama dan berlanjut sebagaimana didakwakan dan dakwaan Subsidair;
4. Menjatuhkan pidana oleh karenanya kepada Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY dengan pidana penjara selama 2 (dua) tahun dan pidana denda sebesar Rp50.000.000.- (lima puluh juta rupiah) apabila denda tersebut tidak dibayar, diganti dengan pidana kurungan selama 2 (dua) bulan;
5. Menjatuhkan pidana tambahan uang pengganti terhadap Terdakwa sebesar Rp560.000.000 (lima ratus enam puluh juta rupiah) selambat-lambatnya 1 bulan setelah keputusan ini memperoleh kekuatan hukum tetap, dengan ketentuan apabila setelah lewatnya waktu tersebut Terdakwa tidak membayar uang pengganti maka harta kekayaannya disita dan dilelang untuk memenuhi pembayaran uang pengganti dimaksud dan apabila Terdakwa tetap tidak memenuhi uang pengganti, maka Terdakwa dipidana penjara selama 1 (satu) tahun;

Halaman 142 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



6. Menetapkan Terdakwa RIYAD PRABOWO EDY tetap berada dalam tahanan;
7. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
8. Menetapkan agar barang bukti sebagaimana tersebut dalam daftar barang bukti berupa :
 1. 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah :
 - 1) JARWOTO;
 - 2) VIANA PARAMITHIA;
 - 3) IWAN FAUZI LUBIS;
 - 4) PARLYN TAMBUNAN;
 - 5) SUTEJO;
 - 6) GUNAWAN;
 - 7) MICHAEL I ANDRIES;
 - 8) FENDI UTOMO;
 - 9) AGUS PRAYITNO;
 - 10) SAMSUL HADI PRAYETNO;
 - 11) WIBOWO;
 - 12) IMAM WIBOWO;
 - 13) SAMUEL;
 - 14) WILLY;
 - 15) ANDRY VALENTINO;
 - 16) LINA;
 - 17) JOHAN;
 - 18) STEVEN GUNAWAN;
 - 19) MISDIANTO;
 - 20) SUPRAPTO;
 - 21) TULUS;
 - 22) YAYIK BUDIONO;
 - 23) DAHLAN SUTAHYAT;
 - 24) ENDANG HERMAN AGUS;
 - 25) EKO SUKOWATI;
 - 26) BAGUS DWI NUR MAULANA;
 - 27) JAMES SUNG;
 - 28) SUPANDI WIJAYA;
 - 29) ARWIN TANUWIDJAYA;
 - 30) SYAMSUDIN;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 31) SUNASIR;
- 32) SUWITO;
- 33) MESIRAN EDY WALUYO;
- 34) FENDY SUPANDI;
- 35) IRVAN MOELJONO;
- 36) HENDRA WIJAYA;
- 37) ALEX;
- 38) EDY SUSANTO;
- 39) BAMBANG WIJAYA;
- 40) HALIM WIJAYA;
- 41) MAX HERMANTO;
- 42) SUSAN MILASI;
- 43) PIETER WIJAYA;
- 44) YOANA HERMAWAN;
- 45) RACHMAT O'ONASOKHI HALAWA;
- 46) GERTRUDIST SAPHIRANI;
- 47) YUILIA PHANG;
- 48) WIDYA SARI HUANG;
- 49) HERMAN WIJAYA;
- 50) MOCH ALI MASTAIN;
- 51) ADY SURYADI;
- 52) HARIANTO CUNG;
- 53) UDAYANI TERESA;
- 54) SERUNY;
- 55) WONG SIA CHI;
- 56) CHANDRI SUANDA;
- 57) MARWI ARDIANTO;
- 58) SALIM JAYADI;
- 59) BUDI SUSANTO;
- 60) ANDREW WIJAYA;
- 61) MARSITO;
- 62) LI JOSEPH MICHAEL;
- 63) SETIADY HALIM;
- 64) WAWAN SETIAWAN;
- 65) WINNIE SULEMAN;
- 66) DEWI CHANDRA;
- 67) ROSMINI;

Halaman 144 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 68) ALEX SANTOSO;
- 69) HANS TANOTO;
- 70) ITA YULIANTI;
- 71) HARRY DARMADJI;
- 72) YULIAN;
- 73) BUDI SETIAWAN;
- 74) JULIUS IRAWAN;
- 75) ANDI JULIANTO;
- 76) HASAN;
- 77) TONI KUSUMA;
- 78) JHONY SETIAWAN;
- 79) YUSRI;
- 80) WAHYU SUARDI;
- 81) IPAN NASIR;
- 82) MASRIL;
- 83) BUDI WIJAYA;
- 84) EDI RUSLI;
- 85) RUDY SOFYAN;
- 86) SYAHRONI;
- 87) ALAM JUMIATI;
- 88) ALPIAN;
- 89) SUGIAT;
- 90) ANASTASIA;
- 91) TJI TIAN ALS ROBERT DJAJA ALAM;
- 92) ANDRI PUTRA;
- 93) MOCH DOLIB SISWANTO;
- 94) LINDAWATI;
- 95) ANDI SUHERMAN;
- 96) ANDREAS TAN;
- 97) BONG LI KIUN;
- 98) HARYONO;
- 99) GUNTUR ALHAKIM;
- 100) ARDI CHANDRA;
- 101) JIMMY CHEN;
- 102) RICKY FUDIAN FU;
- 103) KIKI SUMIRNA;
- 104) DAVID LIU;

Halaman 145 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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)



- 105) HENDRIK GUNAWAN;
- 106) YANTO;
- 107) CHANG JIE LUNG;
- 108) DESY AGUSTINA;
- 109) ANTONI JOSEF;
- 110) HENDRA SASMITA;
- 111) ANDI SALIM;
- 112) PUJI SANTOSO;
- 113) WINIARTI;
- 114) JONI LIANTO;
- 115) ANDRI KURNIAWAN;
- 116) FENDI CHANDRA;
- 117) YANTO CHEN;
- 118) SUSAN;
- 119) KURNIA BENI JAYA;
- 120) DEWI SURYADI;
- 121) RONI WIJAYA;
- 122) SUMARNO SULATIN;
- 123) SUPRIYANTO;
- 124) IWAN SANJAYA;
- 125) ADI KURNIAWAN LUBIS;
- 126) TONI EFENDY;
- 127) MARWAN KURNIAWAN;
- 128) JOHANES RIADI;
- 129) WAHYUDI JUMRATA;
- 130) MURJAYANTI;
- 131) THEN DJUN HIN;
- 132) CHIN NAM SIONG;
- 133) RAMDANI TARYAN;
- 134) SUHERMAN WIJAYA;
- 135) INDRA BUDIMAN;
- 136) LILI ANDRIAN;
- 137) AGUS LIEM;
- 138) RUDYANTO CHANDRA;
- 139) BENNY JULIAN;
- 140) TONY SANTOSO;
- 141) ERIK KIBEA;

Halaman 146 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 142) ALEX WIJAYA;
- 143) ANTONI LAY;
- 144) BONG BUN KIONG;
- 145) HERI SETIAWAN;
- 146) SINTA SUKARDI;
- 147) SAMSUL SUSANTO;
- 148) MOHAN WARTOYO;
- 149) BRAYEN SUMAMPAW (BRYAN) ;
- 150) YUNUS KURNIAWAN;
- 151) AGUS SALIM;
- 152) SUHENDRA TADI NATA;
- 153) DJONI GUNAWAN;
- 154) TONG SAN AL GUNARTO;
- 155) INDRA GUNA SUTARA;
- 156) AMAN;
- 157) AGUS DARMAWAN;
- 158) JULES APRIANTO;
- 159) PAUU DY CHENG;
- 160) HARDIANTO SANTOSO;
- 2) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS Bryan Sumampaw dari kepada Yunus Kurniawan tgl. 29/12/2011 sebesar Rp480.000.000,00;
- 3) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edy Susanto kepada Supandi Wijaya tanggal 28/12/2011 sebesar Rp480.000.000,00;
- 4) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antony Bay kepada Antony Bay tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 5) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Erik Kibea kepada Yeni Gracia tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 6) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Heri Setiawan kepada Siu Hong tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 7) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sinta Sukardi kepada Sinta Sukardi tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 8) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Samsul Susanto kepada Merliany tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 9) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Mohan Wartoyo kepada Mohan Wartoyo tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 10) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Bun Kiong kepada Bong Bun Kiong tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;

Halaman 147 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

- 11) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Bambang Wijaya tanggal 04/01/12 sebesar Rp480.000.000,00;
- 12) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Lin Rusli kepada Lie Lin Rusli tanggal 04/01/12 sebesar Rp480.000.000,00;
- 13) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suhendra Tandinata kepada Yunus Kurniawan tanggal 05/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 14) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lie Leksi Ongky kepada Lie Leksi Ongky tanggal 05/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 15) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Halim Wijaya kepada Halim Wijaya tanggal 05/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 16) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Anian kepada Yunus Kurniawan tanggal 05/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 17) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supandi Wijaya kepada Max Hermanto tanggal 05/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 18) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan Milasi kepada James Sung tanggal 06/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 19) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bambang Wijaya kepada Pieter Wijaya tanggal 16/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 20) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Darmawan kepada Yunus Kurniawan tgl. 18/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 21) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Gertrudist Saphirani kepada Merliany tanggal 18/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 22) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rachmat O'onasokhi Halawa kepada Halim Wijaya tanggal 18/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 23) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Widya Sari Huang kepada Merliany tanggal 26/01/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 24) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Poudy Cong kepada Yunus Kurniawan tgl. 02/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 25) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indraguna Sutara kepada Yunus Kurniawan tgl. 03/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 26) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ady Suryadi kepada Yunus Kurniawan tgl. 14/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 27) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wong Sia Chi kepada Ng Sai Ngo tanggal 22/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;

Halaman 148 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

- 28) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Djoni Bunawan kepada Yunus Kurniawan tgl. 22/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 29) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chandri Suanda kepada Merliany tanggal 22/02/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 30) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tong San al. Gunarto kepada Yunus Kurniawan tanggal 01/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 31) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Salim Jayadi kepada Merliany tanggal 01/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 32) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ng Sai Ngo kepada Andrew Wijaya tanggal 02/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 33) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Susanto kepada Merliany tanggal 02/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 34) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jules Atrianto kepada Yunus Kurniawan tgl. 02/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 35) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wawan Setiawan kepada Merliany tanggal 16/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 36) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hardyanto Sentosa kepada Yunus Kurniawan tanggal 16/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 37) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ladiman Laidin kepada Ng Sai Ngo tanggal 21/03/2012 sebesar Rp450.000.000,00;
- 38) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Salim kepada Yunus Kurniawan tanggal 21/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 39) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Winney Sulaiman kepada Tony Nurdin tanggal 21/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 40) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Merliany kepada Dewi Chandra tanggal 21/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 41) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Harry Darmawan kepada Tony Nurdin tanggal 03/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 42) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hans Tanoto kepada Ng Sai Ngo tanggal 03/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 43) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Santoso kepada Merliany tanggal 02/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 44) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tan Hendry kepada Yunus Kurniawan tanggal 02/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;

Halaman 149 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 45) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yulian kepada Ng Sai Ngo tanggal 16/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 46) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Setiawan kepada Merliany tanggal 16/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 47) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Julius Irawan kepada James Sung tanggal 16/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 48) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Julianto kepada Tony Nurdin tanggal 29/12/2011 sebesar Rp480.000.000,00;
- 49) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Kusuma kepada Merliany tanggal 20/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 50) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hasan kepada Ng Sai Ngo tanggal 20/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 51) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Jhony Setiawan kepada Supandi Wijaya tanggal 20/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 52) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyu Suardi kepada Bambang Wijaya tgl. 27/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 53) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ipan Nasir kepada Supandi Wijaya tanggal 27/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 54) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Syahroni kepada Syaripah tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 55) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudy Sofyan kepada Rudy Sofyan tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 56) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Edi Rusli kepada Edi Rusli tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 57) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Budi Wijaya kepada Budi Wijaya tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 58) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alpian kepada Alpian tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 59) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sugiat kepada Sugiat tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 60) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Amastasia kepada Amastasia tanggal 04/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 61) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Putra kepada Eliana tanggal 15/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 62) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tji Tian Als Robert Djaja Alam kepada Tji Tian tgl. 14/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;

Halaman 150 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



- 63) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ardi Chandra kepada Ardi Chandra tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 64) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Guntur Al Hakim kepada Guntur Al Hakim tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 65) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Haryono kepada Haryono tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 66) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Bong Li Kiun kepada Bong Li Kiun tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 67) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andreas Tan kepada Andreas Tan tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 68) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Suherman kepada Andi Suherman tanggal 29/05/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 69) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chang Jie Lung kepada Liu Li Li tanggal 13/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 70) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yanto kepada Harti tanggal 13/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 71) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Toni Efendi kepada Toni Efendy tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 72) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andri Kurniawan kepada Andi Kurniawan tanggal 12/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 73) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Joni Lianto kepada Diana Lukman tanggal 12/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 74) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Susan kepada Susan tanggal 12/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 75) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Roni Wijaya kepada Susi Santoso tanggal 13/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 76) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Sumarno Sulatin kepada Maimunah Iswadi tgl. 13/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 77) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Iwan Sanjaya kepada Iwan Sanjaya tanggal 13/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 78) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Supriyanto kepada Yanti tanggal 13/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 79) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Hendra Sasmita kepada Henni tanggal 20/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 80) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Desy Agustina kepada Desi Agustina tanggal 22/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 81) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Andi Salim kepada Elis Mariani tanggal 12/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 82) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Fendi Chandra kepada Fendi Chandra tanggal 12/03/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 83) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Marwan Kurniawan kepada Marwan Kurniawan tanggal 24/04/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 84) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Johanes Riadi kepada Johanes Riadi tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 85) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Wahyudi Jumrata kepada Vella tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 86) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari David Liu kepada David Liu tanggal 13/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 87) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Antoni Josef kepada Antoni Josef tanggal 22/06/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 88) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Then Dhun Hin kepada Susan Wijaya tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 89) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Chin Nam Siong kepada Chin Nam Siong tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 90) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Murjayanti kepada Murjayanti tanggal 24/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 91) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Lili Andrian kepada Fatimah tanggal 27/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 92) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Yunus Kurniawan kepada Yunus Kurniawan tgl. 27/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 93) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Ramdani Taryan kepada Ramdani Taryan tanggal 27/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 94) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Suherman Wijaya kepada Suherman Wijaya tgl. 27/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 95) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Agus Liem kepada Lindawati tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 96) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Rudyanto Chandra kepada Noviyanti tgl. 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 97) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Benny Julian kepada Apriani Gunardi tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 98) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Tony Santoso kepada Christine tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;

Halaman 152 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

- 99) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Alex Wijaya kepada Alex Wijaya tanggal 09/08/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 100) Slip Aplikasi Kiriman Uang RTGS dari Indra Budiman kepada Linda tanggal 27/07/2012 sebesar Rp480.000.000,00;
- 4 (empat) buah hard disk Merk Seagate yaitu :
- 101) PC Lenovo S/N : R89TX65 *hardisk* merk Seagate S/N : 5VMCYQ4W an. Aditya Sarjana : Analisis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.00 WIB;
- 102) PC Lenovo Thinkcentre S/N : R89TY65 *hardisk* merk Seagate S/N : 6VMEZQs3 an. Luthfi Indrawan : Analisis Kredit, waktu pengambilan pukul 16.07 WIB;
- 103) PC HP S/N : SGH93102 LM, *hardisk* S/N : WCAV40108490 merk WD an. Diyah Retno A.W : Penyelia Kredit, waktu pengambilan pukul 16.15 WIB;
- 104) PC Lenovo Thinkcentre S/N : PBT685A, *hardisk* WD S/N : WMC2E8032827 an. Tonny Hendrawan : Admins Kredit, waktu pengambilan pukul 16.30 WIB;
- XIV. Disita dari Dyane Renate (BA-16 tanggal 30 Nopember 2017) :
- 105) 1 (satu) eksemplar Data *Form* Analisa Permasalahan Cabang (PN & *Teller*) Periode sampai dengan Maret 2017 oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran data yang di email *corporate* Bank Jatim Jakarta yang dikirim melalui via email oleh Bank Jatim Capem Wolter Monginsidi;
- 106) 1 (satu) eksemplar Data Kompilasi Laporan Posisi Kredit *Extra Comptable* Golongan III Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Periode 31 Oktober 2017 berikut Surat Keterangan tanggal 30 Nopember 2017 tentang atas kebenaran dokumen Laporan Posisi Kredit *Extra Comptable* Cabang Pembantu Wolter Monginsidi pada tanggal 30 Nopember 2017;
- 107) 1 (satu) eksemplar Struktur Organisasi Bank Jatim Cabang Jakarta;
- 108) 1 (satu) unit *hardisk internal* merk WD *serial number* WMayu 8762512 kapasitas 500 GB dari PC Supervisi Kredit;
- XV. Disita dari Luthfi Indrawan (BA-16 tanggal 4 Desember 2017) :
- 109) 1 (satu) bundel berkas kredit atas nama nasabah Tan Hendry;
- XVI. Disita dari Aryono Prasodo (BA-16 tanggal 30 Januari 2018) :

Halaman 153 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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

- 110) Foto copy Kutipan Keputusan Direksi PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Nomor 049/062/KEP/DIR/SDM tanggal 24 Maret 2011 tentang pengangkatan Aryono Prasodo sebagai Pemimpin Capem Bank Jatim Cabang Pembantu Wolter Monginsidi Jakarta, berikut lampirannya;
- 111) 1 (satu) buah *handphone* merk Samsung type S.7 warna *gold* berikut *sim card* dengan nomor 0816539370;
- XVII. Disita dari Riyad Prabowo Edy (BA-16 tanggal 30 Januari 2018) :
- 112) 1 (satu) buah *handphone* merk Blackberry type 910 warna hitam berikut *sim card* dengan nomor 0818741551;
- XVIII. Disita dari Merliany (BA-16 tanggal 1 Maret 2018) :
- 113) Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2010 sampai dengan Desember 2010 (13 lembar);
- 114) Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2011 sampai dengan Desember 2011 (14 lembar);
- 115) Rekening koran Bank BCA atas nama Merliany periode Januari 2012 sampai dengan Desember 2012 (34 lembar);
- XIX. Disita dari Riyad Prabowo Edy (BA-16 tanggal 27 Maret 2018) :
- 116) Asli (1) buah Paspor Nomor B9511909 atas nama Riyad Prabowo Edi, masa berlaku hingga 7 Februari 2023;
- 117) Asli 1 (satu) buku tabungan Tahapan BCA atas nama Riyad Prabowo Edy, KCP Wolter Monginsidi Nomor Rekening 5240311722 tanggal 27 Juni 2014 berikut kartu ATM Paspor *Gold* Debit BCA Nomor 5307952006112198;
- 118) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 5240311722 an. Riyad Prabowo Edy periode Januari 2010 - Desember 2010;
- 119) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 5240311722 an. Riyad Prabowo Edy periode Januari 2011 - Desember 2011;
- 120) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 5240311722 an. Riyad Prabowo Edy periode Januari 2012 - Desember 2012;
- 121) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 5240311722 an. Riyad Prabowo Edy periode Januari 2013 - Desember 2013;
- XX. Disita dari Ladiman Laidin (BA-16 tanggal 28 Maret 2018) :
- 122) Rekening koran Bank UOB Nomor Rekening 2163027060 atas nama Ladiman Laidin periode Januari 2011 - Desember 2012;
- XXI. Disita dari Merliany (BA-16 tanggal 28 Maret 2018) :

Halaman 154 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 123) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 08740283902 atas nama Merliany periode Maret 2012 - Desember 2012;
- 124) Rekening koran Bank BCA Nomor Rekening 08740283902 atas nama Merliany periode Januari 2013 - Desember 2013;
- XXII. Disita dari Febri Lutfianti (BA-16 tanggal 29 Maret 2018) :
- 125) Uang tunai sejumlah Rp19.000.000,- (sembilan belas juta rupiah);
- XXIII. Disita dari Johannes Sihombing, S.H. (BA-16 tgl. 24 Mei 2018) :
- 126) Asli (1) buah Paspor Nomor N753183 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 25 Maret 2005 sampai dengan 3 Maret 2010;
- 127) Asli (1) buah Paspor Nomor A0533410 atas nama Tony Nurdin, masa berlaku sejak 9 Februari 2012 sampai 9 Februari 2017;
- XXIV. Disita dari Tony Nurdin (BA-16 tanggal 6 Juni 2018) :
- 128) Petikan Akta Kelahiran Nomor 87 (delapan puluh tujuh) atas nama Sai Ngo;
- 129) Kutipan Akta Perceraian Nomor 305/II/2014 tanggal 5 Mei 2014 antara Marwin Hartono Nurdin dengan Ng Sai Ngo;
- 130) Akta Sewa Menyewa Rumah di Jalan Manyar 5 Blok U-2 Kavling Nomor 19, Kelurahan Kapuk Muara, Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara, antara pihak I. Ny. Lestari Kusumaningsih dengan Pihak II. Tn. Tony Nurdin Nomor 83 tanggal 19 Juni 2017;
- 131) Buku Kepemilikan Kendaraan Bermotor Nomor J-01935723 atas nama Ng Sai Ngo alamat Muara Karang Blk B.2.U/15 RT 006/RW 002, Kelurahan Pluit, Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara dengan identitas kendaraan mobil merk Toyota Kijang Innova Tahun 2012 warna hitam metalik;
- 132) Slip pengiriman uang Bank BRI tanggal 29 Agustus 2016 sebesar Rp400.005.000,- (empat ratus juta lima ribu rupiah) yang ditujukan kepada Tony Nurdin dari Herianto Nurdin;
- 133) *Identification Card* Nomor E2429211 California an. Tony Nurdin;
- 134) *Identification Card* Nomor E2048439 California an. Dewi Anuar;
- 135) Slip Formulir Instruksi Pembayaran Bank Victoria tanggal 20 April 2017, nama penyetor Tony Nurdin senilai Rp50.000.000,-;
- XXV. Disita dari Tony Nurdin (BA-16 tanggal 5 Juni 2018) :
- 136) 1 (satu) unit kendaraan bermotor merk Toyota type K Innova G Diesel Tahun 2012 warna hitam metalik No.Pol. B 1821 UOY, Nomor rangka MHFXR42G3C0015865, Nomor mesin

Halaman 155 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



2KDU120750 berikut kunci kontak dan STNK Nomor 15279473 tanggal 22 September 2017 atas nama pemilik Ng Sai Ngo alamat Jalan Manyar Permai 5/19 RT 15/6, Jakarta Utara;

XXVI. Disita dari Mugni Nurachman (BA-16 tgl. 20 September 2018) :

- 137) Foto copy Surat Edaran yang ditandatangani Direktur Utama (Muljanto) dan Direktur Pemasaran (Sjamsul Arifin) Nomor SE-048/010/SE/DIR/KRD.RTL tanggal 10 Maret 2010 kepada Semua Pemimpin Divisi dan Pemimpin Cabang tentang Penambahan Buku Pedoman Pelaksanaan Kredit Program;
- 138) Foto copy SK Direksi Nomor 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 1 April 2011 tentang Organisasi dan Tata Kerja Bank Jatim (Bab XXV Cabang Khusus Jakarta);
- 139) 1 (satu) buku copy di dalamnya terdapat :
- f. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor 048/025/DIR/KRD.RTL tanggal 15 Oktober 2010 tentang Pedoman Pelaksanaan Kredit Program;
 - g. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor 049/009/DIR/KRD.RTL tanggal 29 Maret 2011 perihal perubahan pedoman pelaksanaan kredit program;
 - h. 1 (satu) lembar copy surat Direksi Bank Jatim Nomor 043/39/KRD tanggal 7 Oktober 2005 perihal Pelaksanaan *On The Spot*;
 - i. 1 (satu) bundel copy SK Direksi Bank Jatim Nomor 049/049/KEP/DIR/PRN tanggal 18 Maret 2011 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja PT. Bank Pembangunan Jawa Timur;
 - j. 1 (satu) bundel copy SE Direksi Bank Jatim Nomor 049/013/SE/DIR/KMK.Korp tanggal 28 April 2011 perihal Revisi wewenang Limit untuk persetujuan pembiayaan kredit dan Non Kredit (Bank Garansi, *Letter of Credit* dan SKBDN);
- 140) 1 (satu) buku yang di dalamnya terdapat :
- d. 1 (satu) bundel copy Nota Nomor 053/03/AI tanggal 30 Januari 2015 perihal Laporan Hasil pemeriksaan atas permasalahan kredit di Kantor Bank Jatim Cabang Jakarta CabangInduk dan Capem Wolter Monginsidi;



- e. 1 (satu) bundel copy surat Nomor 053/24/TIM tanggal 20 Maret 2015 perihal surat tuduhan terkait pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakarta;
- f. 1 (satu) bundel copy surat tanggal 6 April 2015 perihal sanggahan atas surat tuduhan pemeriksaan atas permasalahan kredit di Cabang Jakarta;
- 141) 1 (satu) bundel copy SK Direksi Nomor 047/070/KEP/DIR/KRD.RTL tanggal 25 Mei 2009 tentang Pedoman Pelaksanaan kredit program;
- 142) 1 (satu) eksemplar surat Direktur Pemasaran Bank Jatim Nomor 048/091/KRD.RTL tanggal 3 Juni 2010 perihal Percepatan Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR);
- 143) 1 (satu) eksemplar bagian tambahan buku pedoman kerja Nomor Revisi 0-XII/2003 tentang Analisa kredit dan penyelia pemasaran/*Relationship Manager*;
- 144) 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor 049/128/KEP/DIR/SDM tanggal 15 Agustus 2011 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Diyah Retno Akhir Wulandari;
- 145) 1 (satu) eksemplar surat Keputusan Direksi Bank Jatim Nomor 051/055/KEP/DIR/SDM tanggal 11 April 2013 tentang Pemindahan Tugas Pegawai atas nama Riyad Prabowo Edi;
- 146) 1 (satu) bundel SK Direksi Bank Jatim Nomor 050/152/KEP/DIR/SDM tanggal 3 September 2012 tentang Pengangkatan Pegawai atas nama Delly Tisna Wijaya;
- Nomor 1 - 146 dikembalikan kepada Penyidik Kejaksaan Tinggi DKI Jakarta untuk dipergunakan dalam perkara lain atas nama Tersangka Heriyanto Nurdin;
9. Membebaskan kepada Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp7.500,- (tujuh ribu lima ratus rupiah);

Menimbang, bahwa berdasarkan Akte Permintaan Banding Nomor 34/Akta.Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst. tertanggal 16 Juli 2019 yang ditandatangani oleh Mustafa Djafar, S.H.,M.H., Panitera Pengadilan Negeri Jakarta Pusat, menerangkan bahwa pada tanggal 16 Juli 2019 Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan telah mengajukan permintaan banding terhadap putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst tanggal 10 Juli 2019 dan

Halaman 157 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

permintaan banding tersebut telah diberitahukan kepada Terdakwa pada tanggal 17 Juli 2019;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan telah menyerahkan memori banding tertanggal 22 Juli 2019 yang diterima di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Juli 2019 dan memori banding tersebut telah diberitahukan serta diserahkan kepada Terdakwa pada tanggal 2 Agustus 2019;

Menimbang, bahwa sampai dengan perkara yang dimintakan banding ini diputus oleh Majelis Hakim Tingkat Banding, Terdakwa tidak menyerahkan kontra memori banding;

Menimbang, bahwa berdasarkan Surat Pemberitahuan Mempelajari Berkas Perkara yang ditanda tangani oleh Mustafa Djafar, S.H.,M.H., Panitera Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor W10.U1/12402/HN.05.VIII.2019.03 tertanggal 14 Agustus 2019, yang intinya bahwa Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat telah memberikan kesempatan kepada Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan untuk mempelajari berkas perkara selama 7 (tujuh) hari kerja, terhitung sejak tanggal 14 Agustus 2019 sampai dengan tanggal 23 Agustus 2019;

Menimbang, bahwa putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst diucapkan dalam sidang yang terbuka untuk umum pada tanggal 10 Juli 2019 dengan dihadiri oleh Terdakwa dengan didampingi oleh Penasihat Hukumnya dan Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan, kemudian Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan pada tanggal 16 Juli 2019 telah menyatakan permintaan banding, maka pernyataan permintaan banding tersebut telah diajukan dalam tenggang waktu yang ditentukan Pasal 233 ayat (2) Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981, sehingga permintaan banding tersebut telah memenuhi syarat formal dan karenanya dapat diterima;

Menimbang, bahwa putusan Majelis Hakim Tingkat Pertama menyatakan Terdakwa tidak terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana diatur dan diancam dalam Pasal 2 ayat (1) Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang Nomor 20 Tahun 2001 dalam dakwaan Primair, membebaskan oleh karena itu Terdakwa dari dakwaan Primair tersebut dan menyatakan Terdakwa telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi secara

Halaman 158 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

bersama-sama dan berlanjut sebagaimana didakwakan dalam dakwaan Subsidaire;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan menyatakan keberatan terhadap putusan Majelis Hakim Tingkat Pertama, dalam memori bandingnya tertanggal 22 Juli yang pada intinya didasarkan pada alasan-alasan antara lain sebagai berikut :

1. Bahwa Penuntut Umum sependapat dengan pertimbangan Majelis Hakim Tingkat Pertama yang menyatakan Terdakwa terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana korupsi secara bersama-sama dan berlanjut sebagaimana dimaksud dalam dakwaan Subsidaire;
2. Bahwa Penuntut Umum tidak sependapat dengan pertimbangan Majelis Hakim Tingkat Pertama dalam menjatuhkan pidana penjara dan pidana denda terhadap Terdakwa, dengan alasan akibat dari perbuatan Terdakwa menimbulkan kerugian negara sangat besar yaitu sekitar Rp41.000.000.000,00 (empat puluh satu milyar rupiah) dan tidak ada pengembalian atas kerugian negara dimaksud, sehingga putusan yang dijatuhkan tersebut belum memenuhi rasa keadilan di masyarakat;
3. Berdasarkan alasan-alasan tersebut di atas, Penuntut Umum memohon agar Majelis Hakim Tingkat Banding menerima permintaan banding dan memberikan putusan sebagaimana yang tertuang dalam surat tuntutan (*Requisitoir*) Penuntut Umum yang dibacakan dan diserahkan pada persidangan tanggal 12 Juni 2019;

Menimbang, bahwa untuk mempersingkat uraian putusan dalam perkara ini, seluruh isi memori banding dari Penuntut Umum dianggap telah termaktub dalam putusan ini;

Menimbang, bahwa setelah Majelis Hakim Tingkat Banding membaca dan mempelajari dengan teliti dan seksama berkas perkara yang terdiri dari Berita Acara Sidang serta salinan resmi putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/PN.Jkt.Pst tanggal 10 Juli 2019 serta telah membaca juga memori banding dari Penuntut Umum, Majelis Hakim Tingkat Banding berpendapat sebagai berikut :

Menimbang, bahwa Terdakwa telah didakwa oleh Penuntut Umum dengan dakwaan Subsidairetas, Primair Pasal 2 ayat (1) *juncto* Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah 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

Halaman 159 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

juncto Pasal 64 ayat (1) KUHP, Subsidaire Pasal 3 *juncto* Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah 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 *juncto* Pasal 64 ayat (1) KUHP;

Menimbang, bahwa pertimbangan hukum Majelis Hakim Tingkat Pertama dalam putusannya yang menyatakan dakwaan Primair tidak terbukti oleh karena itu membebaskan Terdakwa dari dakwaan Primair serta menyatakan Terdakwa telah terbukti bersalah melakukan tindak pidana sebagaimana dalam dakwaan Subsidaire tersebut di atas, menurut Majelis Hakim Tingkat Banding pertimbangan hukum Majelis Hakim Tingkat Pertama tersebut telah tepat dan benar sesuai dengan fakta-fakta yang terungkap di persidangan;

Menimbang, bahwa setelah memeriksa dan mempelajari memori banding yang diserahkan oleh Penuntut Umum, menurut Majelis Hakim Tingkat Banding ternyata tidak terdapat hal-hal baru dan pada intinya hanyalah merupakan pengulangan dari apa yang telah dikemukakan dalam persidangan tingkat pertama yang seluruhnya telah dipertimbangkan dengan tepat dan benar, oleh karena itu memori banding yang diserahkan oleh Penuntut Umum tersebut haruslah dikesampingkan;

Menimbang, bahwa dengan demikian pertimbangan hukum Majelis Hakim Tingkat Pertama sebagaimana terurai dalam putusannya sudah tepat dan benar, oleh karena pertimbangan hukum tersebut diambil alih dan menjadi pertimbangan sendiri oleh Majelis Hakim Tingkat Banding dalam memutus perkara ini pada tingkat banding;

Menimbang, bahwa demikian juga mengenai pidana penjara yang dijatuhkan kepada Terdakwa, Majelis Hakim Tingkat Banding sependapat karena sudah setimpal dengan perbuatannya serta untuk menimbulkan efek jera agar Terdakwa tidak mengulangi perbuatannya;

Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan-pertimbangan tersebut di atas, maka putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/ PN.Jkt.Pst tanggal 10 Juli 2019 yang dimintakan banding tersebut, dapat dipertahankan dan haruslah dikuatkan;

Menimbang, bahwa oleh karena pada pemeriksaan tingkat banding Terdakwa berada dalam tahanan, sesuai dengan ketentuan Pasal 242 Kitab

Halaman 160 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Undang-undang Hukum Acara Pidana, maka Majelis Hakim Tingkat Banding akan memerintahkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dijatuhi pidana, maka kepadanya juga harus dibebankan untuk membayar biaya perkara yang timbul pada tingkat pertama dan tingkat banding, yang pada tingkat banding akan disebutkan dalam amar putusan ini;

Mengingat ketentuan Pasal 3 *juncto* Pasal 18 ayat (1) huruf b Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi sebagaimana telah 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 *juncto* Pasal 64 ayat (1) Kitab Undang-Undang Hukum Pidana dan Undang-undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana serta peraturan perundang-undangan lainnya yang berkaitan dengan perkara ini;

M E N G A D I L I

1. **Menerima** permintaan banding dari Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan;
2. **Menguatkan** putusan Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 27/Pid.Sus/TPK/2019/ PN.Jkt.Pst tanggal 10 Juli 2019 yang dimintakan banding tersebut;
3. Memerintahkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan;
4. Membebankan biaya perkara kepada Terdakwa pada tingkat pertama dan tingkat banding, yang pada tingkat banding sejumlah Rp2.500,00 (dua ribu lima ratus rupiah);

Demikian diputuskan dalam permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta pada hari **Jum'at tanggal 20 September 2019** oleh kami Ester Siregar, S.H.,M.H., Hakim Tinggi Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta sebagai Hakim Ketua, James Butar Butar, S.H.,M.Hum. dan Purnomo Rijadi, S.H., Hakim-Hakim Tinggi Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta serta Anthon R. Saragih, S.H.,M.H. dan Jeldi Ramadhan, S.H.,M.H., Hakim-Hakim Ad Hoc Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Tinggi DKI Jakarta, masing-masing sebagai Hakim Anggota, putusan tersebut diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari **Selasa tanggal 24 September 2019** oleh Ketua Majelis tersebut serta dihadiri para Hakim Anggota tersebut dan Tri Sulistiono selaku Panitera Pengganti pada Pengadilan Tinggi DKI

Halaman 161 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI



Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Jakarta, di luar hadirnya Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Jakarta Selatan dan Terdakwa.

Hakim-Hakim Anggota :

Hakim Ketua,

0 James Butar Butar, S.H.,M.Hum.
S.H.,M.H.

Ester Siregar,

1 Purnomo Rijadi, S.H.

2 Anthon R. Saragih, S.H.,M.H.

3 Jeldi Ramadhan, S.H.,M.H.

Panitera Pengganti,

Tri Sulistiono

Halaman 162 Putusan Nomor 33/Pid.Sus-TPK/2019/PT.DKI

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)