



PUTUSAN

Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA

Pengadilan Negeri Jakarta Utara yang mengadili perkara pidana dengan acara pemeriksaan biasa dalam tingkat pertama menjatuhkan putusan sebagai berikut dalam perkara Terdakwa :

1. Nama lengkap : **Nicko Bin Jerimia**
2. Tempat lahir : JAKARTA
3. Umur/Tanggal lahir : 37 tahun/24 April 1987
4. Jenis kelamin : Laki-laki
5. Kebangsaan : Indonesia
6. Tempat tinggal : Jl. Pegangsaan Dua No. 23 Rt. 05 Rw. 05 Kel.  
Pegangsaan Dua, Kec. Kelapa Gading, Jakarta  
Utara
7. Agama : Islam
8. Pekerjaan : Karyawan swasta

Terdakwa Nicko Bin Jerimia ditahan dalam tahanan penyidik oleh:

1. Penyidik sejak tanggal 1 Desember 2023 sampai dengan tanggal 20 Desember 2023:
2. Penyidik Perpanjangan Oleh Penuntut Umum sejak tanggal 21 Desember 2023 sampai dengan tanggal 29 Januari 2024:
3. Penuntut Umum sejak tanggal 30 Januari 2024 sampai dengan tanggal 18 Februari 2024:
4. Hakim Pengadilan Negeri sejak tanggal 13 Februari 2024 sampai dengan tanggal 13 Maret 2024:
5. Hakim Pengadilan Negeri Perpanjangan Oleh Ketua Pengadilan Negeri sejak tanggal 14 Maret 2024 sampai dengan tanggal 12 Mei 2024

Terdakwa menghadap dipersidangan dengan didampingi Penasihat Hukum bernama Bambang Sri Pujo Sukarno Sakti, S.H., M.H, San Salvator Ngarno Keli, S.H, dan Yasintus Seran Klau, S.H Para Advokat pada Kantor Hukum Bambang Sri Pujo AND Partners Law Firm yang berkedudukan di Jl. Taman Puspa No 121 RT.009 RW 005 Kelurahan Tugu Kecamatan Cimanggis Depok Jawa Barat berdasarkan Surat Kuasa No 0075/PID/SK-BSP/XII/2023 tanggal 05 Desember 2023;

Halaman 1 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Pengadilan Negeri tersebut;

Setelah membaca:

- Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Jakarta Utara Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr tanggal 13 Februari 2024 tentang penunjukan Majelis Hakim;
- Penetapan Majelis Hakim Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr tanggal 13 Februari 2024 tentang penetapan hari sidang;
- Berkas perkara dan surat-surat lain yang bersangkutan;

Setelah mendengar keterangan Saksi-saksi dan Terdakwa serta memperhatikan barang bukti yang diajukan di persidangan;

Setelah mendengar pembacaan tuntutan pidana yang diajukan oleh Penuntut Umum yang pada pokoknya sebagai berikut:

1. Menyatakan Terdakwa NICKO BIN JERIMIA terbukti bersalah secara sah dan meyakinkan menurut hukum melakukan tindak pidana sebagaimana diatur dalam Pasal 374 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana (Dakwaan Pertama)
2. Menjatuhkan pidana penjara terhadap Terdakwa selama 4 (empat) Tahun dikurangi selama Terdakwa berada dalam tahanan
3. Menyatakan barang bukti berupa :

Disita dari saksi AFIT PRASETYONO :

- 1 (satu) bundle fotocopy Akta PT IFB INDONESIA
- 1 (satu) bundle asli Payment voucher dan statement of account fiktif serta bukti setoran Bank periode Januari 2020 s/d Mei 2023
- 1 (satu) bundle Audit Internal PT IFB INDONESIA
- 1 (satu) lembar fotocopy Surat Pengangkatan Kerja an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) bundle Surat lamaran kerja atas nama REZA TRI HANDAYANI
- 3 (tiga) lembar asli Bukti pembayaran gaji atas nama REZA TRI HANDAYANI periode bulan Maret, April dan Mei 2023.
- 1 (satu) lembar asli Surat Pernyataan dari REZA TRI HANDAYANI telah menyalahgunakan uang perusahaan.
- 1 (satu) buah flashdisk berisi rekaman suara pengakuan REZA TRI HANDAYANI.

Disita dari saksi MUHAMMAD SEPTIAN :

- 1 (satu) unit Handphone merk XIAOMI seri POCO X3 PRO warna Biru.

Halaman 2 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN.

Disita dari saksi AHMAD FAUZAN :

- 1 (satu) unit Handphone merk REALME warna purple.
- 1 (satu) unit sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO warna putih tahun 2022; 1 (satu) lembar STNK sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO dan 2 (dua) buah kunci remote sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL.
- 1 (satu) bundle mutasi rekening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN.

Disita dari saksi KEVIN AGUSTINUS :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.

Disita dari saksi RUTH PUTRI MELANIA :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.

Disita dari saksi JERIMIA :

- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Nomor BAST : 013178 tanggal 08 Agustus 2023 dari BUANA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan HONDA JAZZ No.Pol : A 1516 AY warna Merah.
- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan Nomor : 430086 tanggal 10 Agustus 2023 dari CLIPAN FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan TOYOTA ALPHARD No.Pol : B 2291 STC warna Hitam.
- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan tanggal 04 Oktober 2023 dari PT MANDIRI UTAMA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan DAIHATSU XENIA No.Pol : B 2858 UZR warna Hitam.
- 1 (satu) lembar foto kwitansi pembayaran take over Bus No.Pol B 7012 SAA tanggal 17 Juli 2023 sebesar Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah)
- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.21.000.000,- (dua puluh satu juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI dan bukti transfer tanggal 20 Juli

Halaman 3 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah) ke rekening 6280955327 Bank BCA an. RUJHARYANTO untuk pembayaran jasa

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 19 Juli 2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1160004819588 Bank MANDIRI an. PRIHATIN QADARIAH untuk pembayaran hutang NICKO

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 24 Juli 2023 sebesar Rp.14.700.000,- (empat belas juta tujuh ratus ribu rupiah) ke rekening 038701000500565 Bank BNI an. SEKAWAN INDONESIA WI untuk pembayaran angsuran Bus

- 1 (satu) lembar Slip Pembayaran tanggal 27 Juli 2023 sebesar Rp.5.238.000,- (lima juta dua ratus tiga puluh delapan ribu rupiah) untuk pembayaran angsuran ke-15 mobil DAIHATSU XENIA

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 29 Juli 2023 sebesar Rp.3.100.000,- (tiga juta seratus ribu rupiah) ke rekening 0021101500216859 Bank BTN an. REZA TRI HANDAYANI untuk pembayaran cicilan Rumah di GABUS BEKASI Jawa Barat.

Disita dari saksi ERWIN BURNAMA :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA periode bulan Januari 2020 s/d Juni 2023.

Disita dari Terdakwa NICKO :

- 1 (satu) unit Handphone merk SAMSUNG warna Biru.

Disita dari Saksi REZA TRI HANDAYANI :

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Booking Fee PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.2.500.000,- (dua juta lima ratus ribu rupiah) tanggal 28 Januari 2018.

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Angsuran Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) tanggal 17 April 2018.

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Pelunasan Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.6.000.000,- (enam juta rupiah) tanggal 27 April 2018.

- 1 (satu) bundle dokumen kredit PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 atas nama REZA TRI HANDAYANI.

Halaman 4 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

#### 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

- 1 (satu) buku Tabungan BTN BATARA dengan Nomor rekening 00211-01-50-021685-9 an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2010 tanggal 01 Januari 2010 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2011 tanggal 03 Januari 2011 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) unit Handphone merk INFINIX warna hitam; 1 (satu) unit Handphone merk ITELL warna hitam; dan 1 (satu) unit Handphone merk OPPO warna hitam.

Seluruh barang bukti diatas dipergunakan dalam perkara REZA TRI HANDAYANI :

4. Menetapkan supaya Terdakwa dibebani membayar biaya perkara sebesar Rp.5.000,- (lima ribu rupiah).

Setelah mendengar pembelaan Terdakwa secara lisan yang pada pokoknya Terdakwa mohon untuk dibebaskan dari segala dakwaan dan tuntutan hukum;

Setelah mendengar tanggapan Penuntut Umum secara lisan terhadap pembelaan Terdakwa yang pada pokoknya tetap pada tuntutananya;

Setelah mendengar Tanggapan Terdakwa secara lisan terhadap tanggapan Penuntut Umum yang pada pokoknya tetap pada pembelaannya;

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

Dakwaan;

## PERTAMA

----- Bahwa terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** Bersama-sama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) pada periode rentang waktu bulan Januari tahun 2020 sampai dengan bulan Maret tahun 2023 atau setidaknya pada waktu lain pada periode tahun 2020, tahun 2021, tahun 2022 dan tahun 2023, bertempat di Kantor PT. IFB Indonesia, Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011, Kelurahan Sunter Jaya Kecamatan Tanjung Priok Jakarta Utara atau pada suatu tempat lain yang mana Pengadilan Negeri Jakarta Utara berwenang memeriksa dan mengadili perkara dimaksud, **"sengaja memberi bantuan pada waktu kejahatan dilakukan oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) yang dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang**

Halaman 5 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr





## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

*seluruhnya atau sebagian adalah kepunyaan orang lain, tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan, yang dilakukan oleh orang yang penguasaannya terhadap barang disebabkan karena ada hubungan kerja atau karena pencarian atau karena mendapat upah untuk itu, yang mana jika antara perbuatan meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran ada hubungannya sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut”, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut:*

Bahwa PT. IFB Indonesia adalah sebuah Perusahaan yang bergerak di bidang jasa angkutan barang (cargo) yang mana saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) bekerja di Perusahaan tersebut dari tahun 2010 sebagai kasir Perusahaan, yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain: melakukan pembayaran tagihan operasional Perusahaan; melakukan belanja ATK Perusahaan; membuat tanda terima invoice kepada customer; memegang uang petty cash; mengajukan payment voucher dan statement of account untuk pembayaran return of commission; melakukan pembayaran return of commission dengan bantuan messenger (kurir). Lalu atas pekerjaannya itu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) mendapatkan gaji setiap bulannya sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).

Bahwa kemudian berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran return of commission bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran return of commission hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

Halaman 6 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



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

Selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran *return of commission* dari PT. IFB Indonesia dengan rincian sebagai berikut:

1. Untuk rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Kevin Agustinus yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	2.100.000,00	20/04/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.465.000,00	04/08/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.000.000,00	07/10/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	22/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.750.000,00	03/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.500.000,00	02/02/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.415.000,00	23/04/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.140.000,00	26/10/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	22/12/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.950.000,00	23/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.142.000,00	18/03/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	12.000.000,00	11/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.500.000,00	20/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.000.000,00	08/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.800.000,00	30/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.500.000,00	07/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.200.000,00	22/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.500.000,00	20/12/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	20/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.750.000,00	23/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	14.000.000,00	17/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.800.000,00	28/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.620.000,00	22/08/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.550.000,00	12/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	03/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.600.000,00	06/04/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.550.000,00	02/03/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.300.000,00	15/02/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.800.000,00	25/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.200.000,00	10/03/2023
TOTAL			191.532.000,0	



			0	
--	--	--	---	--

2. Untuk rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Ruth Putri Melania yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	12/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	20/03/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.000.000,00	30/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.100.000,00	09/06/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.500.000,00	26/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.700.000,00	03/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.800.000,00	23/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	20.000.000,00	16/04/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	25/01/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.250.000,00	19/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	21/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.200.000,00	10/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	26/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	10.000.000,00	25/06/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.200.000,00	10/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.700.000,00	03/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	13/07/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	11/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	03/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	17/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.000.000,00	16/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	08/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	01/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	25/05/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.500.000,00	10/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	14/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.342.000,00	25/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.100.000,00	18/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	14/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	21/11/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.650.000,00	19/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	02/06/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	9.750.000,00	03/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	07/02/2022





BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.000.000,00	06/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.550.000,00	06/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.200.000,00	14/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.000.000,00	24/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.600.000,00	24/01/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.200.000,00	17/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.500.000,00	13/04/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.700.000,00	31/01/2023
TOTAL			354.802.000,00	

3. Untuk rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto dan rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama, buku Tabungan dan kartu ATM rekening tersebut dipegang oleh terdakwa yang mana saksi Yulianto dan saksi Erwin Burnama sebelumnya adalah bekas pegawai dari terdakwa sehingga terdakwa meminta keduanya untuk membuka rekening dengan memberikan uang setoran awal, dan setelah rekening jadi, buku tabungan dan ATM-nya diserahkan oleh kedua saksi kepada terdakwa. Dan dari kedua rekening tersebut diketahui uang PT. IFB Indonesia yang masuk dan dikuasai oleh terdakwa bersama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebagai berikut:

Rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	10/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	15.000.000,00	30/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	16/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/05/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	06/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	15/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	04/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	19/08/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.500.000,00	09/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	23/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	26/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	12.000.000,00	07/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.400.000,00	13/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	24/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	6.859.000,00	23/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	4.000.000,00	18/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	03/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	09/04/2021



BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	06/07/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	28/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	15/09/2021
BCA	Yulianto	6320490241	20.000.000,00	29/01/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	26/02/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	04/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	15/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	10/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	02/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.300.000,00	23/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	17.000.000,00	13/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.120.000,00	27/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	14.600.000,00	21/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	22/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	25/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	13.000.000,00	29/03/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.172.000,00	14/04/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.400.000,00	22/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	09/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.900.000,00	04/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.400.000,00	11/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.800.000,00	20/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.400.000,00	31/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	11/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.600.000,00	05/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.750.000,00	10/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.050.000,00	26/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	3.900.000,00	06/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.100.000,00	01/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	07/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.700.000,00	01/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	05/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.700.000,00	05/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	17/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	8.340.000,00	17/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	03/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	20/01/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	31/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.340.000,00	10/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.100.000,00	08/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	11.300.000,00	03/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	08/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.600.000,00	28/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.500.000,00	05/05/2023
TOTAL			476.911.000,00	

Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
-----------	---------------	----------------	---------	---------------



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	26/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/08/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	29/09/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	28/12/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	1.560.000,00	06/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	26/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.400.000,00	04/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	28/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.000.000,00	19/07/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	10/09/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	22/10/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.030.000,00	19/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.700.000,00	17/12/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	05/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	24/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	10/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	14.000.000,00	30/06/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.778.000,00	12/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	04/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	20/05/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	08/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	22.000.000,00	17/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	9.850.000,00	01/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.800.000,00	19/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	15/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	25/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.200.000,00	07/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.700.000,00	26/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	17/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	06/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	21/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	09/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.200.000,00	02/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.600.000,00	13/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.400.000,00	16/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.200.000,00	14/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.500.000,00	02/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	3.750.000,00	21/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.800.000,00	23/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.650.000,00	19/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.270.000,00	03/02/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	02/01/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	11.500.000,00	19/01/2023
	<b>TOTAL</b>		<b>555.388.000,00</b>	



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Bahwa dari rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama yang disiapkan oleh terdakwa untuk membantu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), total uang milik PT. IFB Indonesia yang berhasil dihimpun dan dikuasai oleh terdakwa Bersama dengan istrinya yakni saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebesar **Rp.1.578.633.000,- (satu miliar lima ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu rupiah).**

-----Perbuatan terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** Bersama-sama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) tersebut diatas diatur dan diancam hukuman melanggar Pasal 374 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana.

## ATAU

## KEDUA

----- Bahwa terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** Bersama-sama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) pada periode rentang waktu bulan Januari tahun 2020 sampai dengan bulan Maret tahun 2023 atau setidaknya-tidaknnya pada waktu lain pada periode tahun 2020, tahun 2021, tahun 2022 dan tahun 2023, bertempat di Kantor PT. IFB Indonesia, Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011, Kelurahan Sunter Jaya Kecamatan Tanjung Priok Jakarta Utara atau pada suatu tempat lain yang mana Pengadilan Negeri Jakarta Utara berwenang memeriksa dan mengadili perkara dimaksud, **"sengaja memberi bantuan pada waktu kejahatan dilakukan oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), dengan maksud untuk menguntungkan diri sendiri atau orang lain secara melawan hukum, dengan memakai nama palsu atau martabat palsu, dengan tipu muslihat, ataupun rangkaian kebohongan, menggerakkan orang lain untuk menyerahkan barang sesuatu kepadanya, atau supaya memberi hutang maupun menghapuskan piutang, yang mana jika antara perbuatan meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran ada hubungannya sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut"**, yang dilakukan dengan cara sebagai berikut:

Bahwa PT. IFB Indonesia adalah sebuah Perusahaan yang bergerak di bidang jasa angkutan barang (cargo) yang mana saksi Reza Tri Handayani

Halaman 12 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



(terdakwa dalam berkas perkara terpisah) bekerja di Perusahaan tersebut dari tahun 2010 sebagai kasir Perusahaan, yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain: melakukan pembayaran tagihan operasional Perusahaan; melakukan belanja ATK Perusahaan; membuat tanda terima invoice kepada customer; memegang uang petty cash; mengajukan *payment voucher* dan *statement of account* untuk pembayaran *return of commission*; melakukan pembayaran *return of commission* dengan bantuan *messenger* (kurir). Lalu atas pekerjaannya itu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) mendapatkan gaji setiap bulannya sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).

Bahwa kemudian berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran *return of commission* bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran *return of commission* hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

Selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran *return of commission* dari PT. IFB Indonesia dengan rincian sebagai berikut:

4. Untuk rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Kevin Agustinus yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	2.100.000,00	20/04/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.465.000,00	04/08/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.000.000,00	07/10/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	22/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.750.000,00	03/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.500.000,00	02/02/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.415.000,00	23/04/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.140.000,00	26/10/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	22/12/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.950.000,00	23/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.142.000,00	18/03/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	12.000.000,00	11/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.500.000,00	20/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.000.000,00	08/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.800.000,00	30/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.500.000,00	07/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.200.000,00	22/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.500.000,00	20/12/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	20/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.750.000,00	23/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	14.000.000,00	17/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.800.000,00	28/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.620.000,00	22/08/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.550.000,00	12/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	03/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.600.000,00	06/04/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.550.000,00	02/03/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.300.000,00	15/02/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.800.000,00	25/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.200.000,00	10/03/2023
	<b>TOTAL</b>		<b>191.532.000,00</b>	

5. Untuk rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Ruth Putri Melania yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan rincian sebagai berikut:



Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	12/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	20/03/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.000.000,00	30/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.100.000,00	09/06/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.500.000,00	26/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.700.000,00	03/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.800.000,00	23/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	20.000.000,00	16/04/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	25/01/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.250.000,00	19/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	21/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.200.000,00	10/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	26/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	10.000.000,00	25/06/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.200.000,00	10/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.700.000,00	03/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	13/07/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	11/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	03/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	17/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.000.000,00	16/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	08/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	01/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	25/05/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.500.000,00	10/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	14/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.342.000,00	25/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.100.000,00	18/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	14/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	21/11/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.650.000,00	19/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	02/06/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	9.750.000,00	03/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	07/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.000.000,00	06/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.550.000,00	06/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.200.000,00	14/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.000.000,00	24/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.600.000,00	24/01/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.200.000,00	17/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.500.000,00	13/04/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.700.000,00	31/01/2023
	<b>TOTAL</b>		<b>354.802.000,00</b>	

6. Untuk rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto dan rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama, buku Tabungan dan kartu ATM rekening tersebut



dipegang oleh terdakwa yang mana saksi Yulianto dan saksi Erwin Burnama sebelumnya adalah bekas pegawai dari terdakwa sehingga terdakwa meminta keduanya untuk membuka rekening dengan memberikan uang setoran awal, dan setelah rekening jadi, buku tabungan dan ATM-nya diserahkan oleh kedua saksi kepada terdakwa. Dan dari kedua rekening tersebut diketahui uang PT. IFB Indonesia yang masuk dan dikuasai oleh terdakwa bersama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebagai berikut:

Rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	10/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	15.000.000,00	30/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	16/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/05/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	06/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	15/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	04/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	19/08/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.500.000,00	09/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	23/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	26/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	12.000.000,00	07/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.400.000,00	13/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	24/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	6.859.000,00	23/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	4.000.000,00	18/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	03/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	09/04/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	06/07/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	28/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	15/09/2021
BCA	Yulianto	6320490241	20.000.000,00	29/01/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	26/02/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	04/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	15/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	10/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	02/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.300.000,00	23/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	17.000.000,00	13/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.120.000,00	27/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	14.600.000,00	21/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	22/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	25/02/2022



BCA	Yulianto	6320490241	13.000.000,00	29/03/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.172.000,00	14/04/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.400.000,00	22/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	09/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.900.000,00	04/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.400.000,00	11/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.800.000,00	20/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.400.000,00	31/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	11/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.600.000,00	05/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.750.000,00	10/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.050.000,00	26/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	3.900.000,00	06/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.100.000,00	01/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	07/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.700.000,00	01/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	05/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.700.000,00	05/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	17/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	8.340.000,00	17/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	03/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	20/01/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	31/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.340.000,00	10/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.100.000,00	08/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	11.300.000,00	03/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	08/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.600.000,00	28/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.500.000,00	05/05/2023
TOTAL			476.911.000,00	

Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	26/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/08/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	29/09/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	28/12/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	1.560.000,00	06/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	26/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.400.000,00	04/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	28/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.000.000,00	19/07/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	10/09/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	22/10/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.030.000,00	19/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.700.000,00	17/12/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	05/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	24/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	10/05/2021



BCA	Erwin Burnama	5470605733	14.000.000,00	30/06/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.778.000,00	12/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	04/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	20/05/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	08/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	22.000.000,00	17/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	9.850.000,00	01/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.800.000,00	19/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	15/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	25/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.200.000,00	07/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.700.000,00	26/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	17/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	06/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	21/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	09/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.200.000,00	02/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.600.000,00	13/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.400.000,00	16/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.200.000,00	14/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.500.000,00	02/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	3.750.000,00	21/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.800.000,00	23/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.650.000,00	19/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.270.000,00	03/02/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	02/01/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	11.500.000,00	19/01/2023
TOTAL			555.388.000,00	

Bahwa dari rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama yang disiapkan oleh terdakwa untuk membantu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), total uang milik PT. IFB Indonesia yang berhasil dihimpun dan dikuasai oleh terdakwa Bersama dengan istrinya yakni saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebesar **Rp.1.578.633.000,- (satu miliar lima ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu rupiah).**

-----Perbuatan terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** Bersama-sama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) tersebut diatas





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

diatur dan diancam hukuman melanggar Pasal 378 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana.

## ATAU

## KETIGA

----- Bahwa terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** pada periode rentang waktu bulan Januari tahun 2020 sampai dengan bulan Maret tahun 2023 atau setidaknya pada waktu lain pada periode tahun 2020, tahun 2021, tahun 2022 dan tahun 2023, bertempat di Kantor PT. IFB Indonesia, Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011, Kelurahan Sunter Jaya Kecamatan Tanjung Priok Jakarta Utara atau pada suatu tempat lain yang mana Pengadilan Negeri Jakarta Utara berwenang memeriksa dan mengadili perkara dimaksud, "**membeli, menyewa, menukar, menerima gadai, menerima hadiah, atau untuk menarik keuntungan, menjual, menyewakan, menukarkan, menggadaikan, mengangkut, menyimpan atau menyembunyikan sesuatu benda, yang diketahui atau sepatutnya harus diduga bahwa diperoleh dari kejahatan penadahan**", yang dilakukan dengan cara sebagai berikut:-----

-----

Bahwa PT. IFB Indonesia adalah sebuah Perusahaan yang bergerak di bidang jasa angkutan barang (cargo) yang mana saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) bekerja di Perusahaan tersebut dari tahun 2010 sebagai kasir Perusahaan, yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain: melakukan pembayaran tagihan operasional Perusahaan; melakukan belanja ATK Perusahaan; membuat tanda terima invoice kepada customer; memegang uang petty cash; mengajukan *payment voucher* dan *statement of account* untuk pembayaran *return of commission*; melakukan pembayaran *return of commission* dengan bantuan *messenger* (kurir). Lalu atas pekerjaannya itu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) mendapatkan gaji setiap bulannya sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).

Bahwa kemudian berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran *return of commission* bukan pada orang yang

Halaman 19 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran *return of commission* hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

Selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran *return of commission* dari PT. IFB Indonesia dengan rincian sebagai berikut:

7. Untuk rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Kevin Agustinus yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	2.100.000,00	20/04/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.465.000,00	04/08/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.000.000,00	07/10/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	22/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.750.000,00	03/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.500.000,00	02/02/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.415.000,00	23/04/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.140.000,00	26/10/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	22/12/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.950.000,00	23/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.142.000,00	18/03/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	12.000.000,00	11/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.500.000,00	20/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.000.000,00	08/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.800.000,00	30/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.500.000,00	07/01/2022



BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.200.000,00	22/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.500.000,00	20/12/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	20/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.750.000,00	23/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	14.000.000,00	17/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.800.000,00	28/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.620.000,00	22/08/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.550.000,00	12/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	03/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.600.000,00	06/04/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.550.000,00	02/03/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.300.000,00	15/02/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.800.000,00	25/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.200.000,00	10/03/2023
TOTAL			191.532.000,00	

8. Untuk rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Ruth Putri Melania yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	12/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	20/03/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.000.000,00	30/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.100.000,00	09/06/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.500.000,00	26/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.700.000,00	03/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.800.000,00	23/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	20.000.000,00	16/04/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	25/01/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.250.000,00	19/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	21/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.200.000,00	10/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	26/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	10.000.000,00	25/06/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.200.000,00	10/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.700.000,00	03/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	13/07/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	11/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	03/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	17/11/2021



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.000.000,00	16/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	08/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	01/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	25/05/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.500.000,00	10/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	14/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.342.000,00	25/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.100.000,00	18/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	14/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	21/11/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.650.000,00	19/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	02/06/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	9.750.000,00	03/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	07/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.000.000,00	06/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.550.000,00	06/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.200.000,00	14/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.000.000,00	24/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.600.000,00	24/01/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.200.000,00	17/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.500.000,00	13/04/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.700.000,00	31/01/2023
TOTAL			354.802.000,0	0

9. Untuk rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto dan rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama, buku Tabungan dan kartu ATM rekening tersebut dipegang oleh terdakwa yang mana saksi Yulianto dan saksi Erwin Burnama sebelumnya adalah bekas pegawai dari terdakwa sehingga terdakwa meminta keduanya untuk membuka rekening dengan memberikan uang setoran awal, dan setelah rekening jadi, buku tabungan dan ATM-nya diserahkan oleh kedua saksi kepada terdakwa. Dan dari kedua rekening tersebut diketahui uang PT. IFB Indonesia yang masuk dan dikuasai oleh terdakwa bersama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebagai berikut:

Rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	10/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	15.000.000,00	30/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	16/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/05/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	06/03/2020



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

BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	15/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	04/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	19/08/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.500.000,00	09/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	23/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	26/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	12.000.000,00	07/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.400.000,00	13/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	24/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	6.859.000,00	23/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	4.000.000,00	18/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	03/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	09/04/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	06/07/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	28/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	15/09/2021
BCA	Yulianto	6320490241	20.000.000,00	29/01/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	26/02/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	04/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	15/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	10/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	02/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.300.000,00	23/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	17.000.000,00	13/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.120.000,00	27/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	14.600.000,00	21/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	22/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	25/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	13.000.000,00	29/03/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.172.000,00	14/04/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.400.000,00	22/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	09/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.900.000,00	04/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.400.000,00	11/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.800.000,00	20/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.400.000,00	31/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	11/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.600.000,00	05/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.750.000,00	10/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.050.000,00	26/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	3.900.000,00	06/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.100.000,00	01/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	07/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.700.000,00	01/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	05/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.700.000,00	05/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	17/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	8.340.000,00	17/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	03/02/2023





BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	20/01/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	31/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.340.000,00	10/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.100.000,00	08/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	11.300.000,00	03/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	08/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.600.000,00	28/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.500.000,00	05/05/2023
TOTAL			476.911.000,00	

Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	26/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/08/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	29/09/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	28/12/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	1.560.000,00	06/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	26/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.400.000,00	04/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	28/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.000.000,00	19/07/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	10/09/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	22/10/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.030.000,00	19/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.700.000,00	17/12/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	05/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	24/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	10/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	14.000.000,00	30/06/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.778.000,00	12/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	04/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	20/05/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	08/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	22.000.000,00	17/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	9.850.000,00	01/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.800.000,00	19/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	15/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	25/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.200.000,00	07/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.700.000,00	26/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	17/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	06/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	21/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	09/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.200.000,00	02/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.600.000,00	13/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.400.000,00	16/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	22/11/2022



BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.200.000,00	14/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.500.000,00	02/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	3.750.000,00	21/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.800.000,00	23/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.650.000,00	19/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.270.000,00	03/02/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	02/01/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	11.500.000,00	19/01/2023
TOTAL			555.388.000,00	

Bahwa dari rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama yang disiapkan oleh terdakwa untuk membantu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), total uang milik PT. IFB Indonesia yang berhasil dihimpun dan dikuasai oleh terdakwa Bersama dengan istrinya yakni saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebesar **Rp.1.578.633.000,- (satu miliar lima ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu rupiah).**

-----Perbuatan terdakwa **NICKO Bin JERIMIA** tersebut diatas diatur dan diancam hukuman melanggar Pasal 480 ke-1 KUHPidana.

Menimbang, bahwa terhadap dakwaan Penuntut Umum, Terdakwa dan Penasihat Hukum Terdakwa tidak mengajukan eksepsi/keberatan;

Menimbang, bahwa untuk membuktikan dakwaannya Penuntut Umum telah mengajukan Saksi-saksi sebagai berikut:

1. AFIT RASETYONO, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:
  - Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
  - Bahwa sekarang ini saksi bekerja di PT IFB INDONESIA dengan jabatan sebagai manager Keuangan sejak tahun 2007;
  - Bahwa PT IFB INDONESIA adalah perusahaan yang bergerak dibidang jasa angkutan barang (cargo) yang beralamat di Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011 Kel.Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara,
  - Bahwa peristiwa Penggelapan Dalam Jabatan tersebut baru diketahui pada tanggal 26 Mei 2023 di PT IFB INDONESIA Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011 Kel.Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara, dan untuk



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

korbannya adalah PT IFB INDONESIA sedangkan yang melakukannya adalah Sdri REZA TRI HANDAYANI.

- Bahwa awalnya sekitar awal bulan Mei 2023 saksi selaku manager keuangan diperintahkan oleh pimpinan untuk melakukan audit perusahaan, kemudian saksi melakukan audit pengeluaran uang perusahaan terkait pembayaran Return commission dengan dasar perhitungan yaitu dari arsip payment voucher dan statement of account yang dibuat oleh kasir serta lampiran bukti setoran Bank sebagai bukti pembayaran Return commision ke rekening penerima Return commision, dan dari lampiran bukti setoran Bank tersebut saksi melihat adanya beberapa nama penerima Return commision yang namanya ada di beberapa perusahaan yang berbeda, sehingga atas kejanggalan tersebut maka saksi menanyakan kepada Sdri YOSI selaku National sales manager di PT IFB INDONESIA terkait temuan tersebut dan dijelaskan oleh Sdri YOSI bahwa nama-nama yang saksi perlihatkan tersebut adalah bukan nama-nama yang berhak menerima Return commision, sehingga dapat disimpulkan bahwa payment voucher dan statement of account yang dibuat oleh kasir adalah fiktif dan atas kejadian tersebut perusahaan mengalami kerugian yang sangat besar, sedangkan yang membuat payment voucher dan statement of account adalah Sdri REZA TRI HANDAYANI selaku kasir di PT IFB INDONESIA .

- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatannya tersebut dengan cara mengajukan payment voucher dan statement of account fiktif kepada manager keuangan untuk pembayaran Return commision, dan atas pengajuan tersebut manager keuangan memberikan cek atas nama PT IFB INDONESIA kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI dan Sdri REZA TRI HANDAYANI menyuruh messenger/kurir untuk mengkliring cek tersebut ke Bank dan setelah berhasil dikliring lalu uangnya ditransfer dengan cara setor tunai ke rekening penerima Return commision sesuai perintah dari Sdri REZA TRI HANDAYANI, namun untuk nama-nama penerima Return commision tersebut setelah di konfirmasi kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI ternyata adalah keluarga dan saudara Sdri REZA TRI HANDAYANI;

- Bahwa di PT IFB INDONESIA yang bertugas untuk membuat payment voucher dan statement of account adalah Kasir dan kasir di PT IFB INDONESIA hanya satu orang yaitu Sdri REZA TRI HANDAYANI, kemudian pada payment voucher dan statement of account fiktif tersebut terdapat tanda tangan Sdri REZA TRI HANDAYANI sebagai yang membuat.

Halaman 26 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

#### Disclaimer

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



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023.
- Bahwa Pihak perusahaan yang diwakili oleh Sdr WELIE GUNAWAN selaku General manager, saksi sendiri (AFIT PRASETYONO) selaku manager keuangan dan Sdri YOSI selaku National sales manager telah memanggil Sdri REZA TRI HANDAYANI dan menanyakan terkait temuan hasil audit dan saat itu Sdri REZA TRI HANDAYANI mengakui telah membuat payment voucher dan statement of account fiktif dan uang yang ditransfer ke beberapa rekening penerima adalah untuk keperluan pribadi bukan keperluan perusahaan.
- Bahwa menurut pengakuan Sdri REZA TRI HANDAYANI ketika ditanyakan mengaku bahwa uangnya dipergunakan untuk membiayai service kendaraan bus milik suaminya dan membiayai kuliah adiknya;
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI belum pernah sama sekali mengembalikan kerugian perusahaan.
- Bahwa kerugian yang diderita PT IFB INDONESIA terkait dengan perbuatan yang dilakukan oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI yaitu uang tunai sebesar Rp.4.286.156.000,- (empat milyar dua ratus delapan puluh enam juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) .
- Bahwa saksi mengenali dan membenarkan barang bukti yang diperlihatkan didepan persidangan;

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

2. WELIE GUNAWAN, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:
  - Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
  - Bahwa saksi kenal dengan Sdr AFIT PRASETYONO sejak 2016 ketika saksi bergabung di PT IFB INDONESIA dan hubungan saksi dengan Sdr AFIT PRASETYONO hanya sebatas rekan kerja.
  - Bahwa sekarang ini saksi bekerja di PT IFB INDONESIA dengan jabatan sebagai General manager sejak tahun 2016 .
  - Bahwa yang saksi ketahui tentang peristiwa dugaan tindak pidana pengelapan dalam jabatan yang dilaporkan oleh Sdr AFIT PRASETYONO yaitu awalnya saksi mendapat laporan dari Sdr AFIT PRASETYONO selaku manager accounting tentang temuan adanya transaksi keuangan perusahaan yang mencurigakan, kemudian saksi perintahkan kepada Sdr AFIT

Halaman 27 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

PRASETYONO untuk mengumpulkan bukti-bukti terlebih dahulu dan Sdr AFIT PRASETYONO melakukan audit pengeluaran uang perusahaan mulai dari periode tahun 2019 sampai dengan tahun 2023 dan dari hasil audit ditemukan adanya transaksi pengeluaran perusahaan yang tidak jelas dari periode Januari 2020 sampai dengan Mei 2023. Adapun yang dimaksud dengan temuan transaksi pengeluaran perusahaan yang tidak jelas yaitu adanya pembayaran Return Commission (RC) terhadap nama-nama yang tidak dikenal, berdasarkan hasil penjelasan dari Sdri YOSI selaku National sales manager bahwa nama-nama penerima Return Commission tersebut adalah bukan nama-nama yang berhak mendapat Return Commission (RC) , selanjutnya saksi dan Sdr AFIT PRASETYONO menanyakan kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI selaku kasir dan akhirnya Sdri REZA TRI HANDAYANI mengakui bahwa nama-nama tersebut adalah nama keluarga dan saudaranya, sehingga pengeluaran perusahaan untuk pembayaran return commission tersebut bukan untuk peruntukannya melainkan untuk keperluan pribadi Sdri REZA TRI HANDAYANI.

- Bahwa peristiwa Penggelapan Dalam Jabatan tersebut baru diketahui patanggal 26 Mei 2023 di PT IFB INDONESIA Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011 Kel.Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara, dan untuk korbannya adalah PT IFB INDONESIA sedangkan yang melakukannya adalah Sdri REZA TRI HANDAYANI.
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatannya tersebut dengan cara mengajukan payment voucher dan statement of account fiktif kepada manager keuangan untuk pembayaran Return commission, dan atas pengajuan tersebut manager keuangan memberikan cek atas nama PT IFB INDONESIA kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI dan Sdri REZA TRI HANDAYANI menyuruh messenger/kurir untuk mengkliring cek tersebut ke Bank dan setelah berhasil dikliring lalu uangnya ditransfer dengan cara setor tunai ke rekening penerima Return commission sesuai perintah dari Sdri REZA TRI HANDAYANI, namun untuk nama-nama penerima Return commission tersebut setelah di konfirmasi kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI ternyata adalah keluarga dan saudara Sdri REZA TRI HANDAYANI.
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023.
- Bahwa pada saat Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatannya tersebut yang bersangkutan bekerja sebagai Kasir dengan penghasilan

Halaman 28 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

#### 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

sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah) per bulan.

- Bahwa kerugian yang diderita PT IFB INDONESIA terkait dengan perbuatan yang dilakukan oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI yaitu uang tunai sebesar Rp.4.286.156.000,- (empat milyar dua ratus delapan puluh enam juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) .

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

3. UCI SANUSI, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan Sdr AFIT PRASETYONO sejak 2014 ketika saksi bergabung di PT IFB INDONESIA dan hubungan saksi dengan Sdr AFIT PRASETYONO hanya sebatas rekan kerja.
- Bahwa sekarang ini saksi bekerja di PT IFB INDONESIA dengan jabatan sebagai Messenger (kurir) sejak tahun 2014 .
- Bahwa peristiwa Penggelapan Dalam Jabatan tersebut baru diketahui pada tanggal 26 Mei 2023 di PT IFB INDONESIA Jl. Yos Sudarso Kav.30 RT 009 RW 011 Kel.Sunter Jaya Kec. Tanjung Priok Jakarta Utara, dan untuk korbannya adalah PT IFB INDONESIA sedangkan yang melakukannya adalah Sdri REZA TRI HANDAYANI.
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatannya tersebut dengan cara mengajukan payment voucher dan statement of account fiktif kepada manager keuangan untuk pembayaran Return commision, dan atas pengajuan tersebut manager keuangan memberikan cek atas nama PT IFB INDONESIA kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI dan Sdri REZA TRI HANDAYANI menyuruh messenger/kurir untuk mengkliring cek tersebut ke Bank dan setelah berhasil dikliring lalu uangnya ditransfer dengan cara setor tunai ke rekening penerima Return commision sesuai perintah dari Sdri REZA TRI HANDAYANI, namun untuk nama-nama penerima Return commision tersebut setelah di konfirmasi kepada Sdri REZA TRI HANDAYANI ternyata adalah keluarga dan saudara Sdri REZA TRI HANDAYANI.
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023.
- Bahwa pada saat Sdri REZA TRI HANDAYANI melakukan perbuatannya tersebut yang bersangkutan bekerja sebagai Kasir.

Halaman 29 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa kerugian yang diderita PT IFB INDONESIA terkait dengan perbuatan yang dilakukan oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI yaitu uang tunai sebesar Rp.4.286.156.000,- (empat milyar dua ratus delapan puluh enam juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) .

- Bahwa Terdakwa REZA TRI HANDAYANI sudah tidak bekerja lagi di PT IFB INDONESIA karena sudah tidak pernah masuk kerja

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

4. MUHAMMAD SEPTIAN, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;

- Bahwa saksi kenal dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI dan hubungan saksi dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI adalah hubungan kakak beradik kandung.

- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI pernah bekerja di PT IFB INDONESIA sebagai kasir sejak tahun 2010 sampai dengan Mei 2023 .

- Bahwa Sepengetahuan saksi bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI berhenti kerja dari PT IFB INDONESIA dikarenakan telah menggunakan uang perusahaan untuk keperluan pribadi.

- Bahwa sepengetahuan saksi berdasarkan informasi dari kakak saksi (Sdri REZA TRI HANDAYANI) bahwa uang perusahaan yang dipakai oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI sekitar Rp.1.000.000.000,- (satu milyar rupiah) .

- Bahwa saksi pernah menerima transfer uang direkening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN yang dananya bersumber dari PT IFB INDONESIA sejak bulan April 2021 s/d Juni 2023 .

- Bahwa saksi tidak mengetahui maksud dan tujuan kakak saksi (Sdri REZA TRI HANDAYANI) mentransfer uang perusahaan ke rekening pribadi saksi.

- Bahwa saksi pernah bertanya kepada kakak saksi (Sdri REZA TRI HANDAYANI) perihal uang masuk tersebut namun selalu dijawab oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI tidak perlu tau.

- Bahwa setelah adanya transfer uang masuk ke rekening pribadi saksi yang berasal dari PT IFB INDONESIA kemudian uang tersebut saksi transfer kembali ke rekening 8400261831 Bank BCA an. REZA TRI HANDAYANI dan rekening 1250010183168 Bank MANDIRI an. REZA TRI HANDAYANI pada hari yang sama saat uang masuk.

Halaman 30 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa dapat perlihatkan print mutasi rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN mulai dari periode bulan April 2021 s/d Juni 2023.
- Bahwa setiap kali transaksi saksi dikasih uang oleh Terdakwa REZA TRI HANDAYANI namun untuk nominalnya tidak pasti sekitar Rp.100.000,- (seratus ribu rupiah) s/d R500.000,- (lima ratus ribu rupiah) .
- Bahwa sepengetahuan saksi bahwa uang tersebut digunakan oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI untuk membeli rumah di daerah GABUS BEKASI JAWA BARAT dan ada juga yang dibeli mobil MITSUBISHI EXPANDER (baru) , TOYOTA ALPHARD (second) dan HONDA JAZZ (second) namun untuk kendaraan TOYOTA ALPHARD dan HONDA JAZZ sudah ditarik leasing sedangkan MITSUBISHI EXPANDER di over kredit.
- Bahwa menurut keterangan dari Sdri REZA TRI HANDAYANI kepada keluarga bahwa yang menyuruh untuk melakukan perbuatan mengambil uang perusahaan adalah suaminya yang Bernama NICKO (Terdakwa); Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

5. ACHMAD FAUZAN, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI dan hubungan saksi dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI adalah hubungan orang tua dengan anak kandung.
- Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI pernah bekerja di PT IFB INDONESIA sebagai kasir sejak tahun 2010 sampai dengan Mei 2023 .
- Bahwa Sepengetahuan saksi bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI berhenti kerja dari PT IFB INDONESIA dikarenakan telah menggunakan uang perusahaan untuk keperluan pribadi.
- Bahwa sepengetahuan saksi berdasarkan dari istri saksi bahwa uang perusahaan yang dipakai oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI sekitar Rp.4.000.000.000,- (empat milyar rupiah) .
- Bahwa saksi tidak mengetahui jika ada uang masuk direkening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN yang dananya bersumber dari PT IFB INDONESIA, karena sejak bulan Juli 2021 ATM nya dipegang oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI .
- Bahwa alasannya karena ATM rekening saksi tersebut sudah tidak saksi pakai lagi sehingga diminta oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI

Halaman 31 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Sepengetahuan saksi bahwa uang tersebut digunakan oleh Sdri REZA TRI HANDAYANI untuk membeli rumah di daerah GABUS BEKASI JAWA BARAT dan ada juga yang dibeli mobil 1 (satu) unit MITSUBISHI EXPANDER (baru) , 1 (satu) unit TOYOTA ALPHARD (second) , 1 (satu) unit HONDA JAZZ (second) dan 2 (dua) unit bus
- Bahwa saksi tidak mengetahui maksud dan tujuan anak saksi (Sdri REZA TRI HANDAYANI) mentransfer uang perusahaan ke rekening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN.
- Bahwa saksi pernah dibelikan 1 (satu) unit Handphone merk Realme warna purple dan 1 (satu) unit sepeda motor Honda VARIO No.Pol B 4053 UAL warna putih tahun 2022 namun untuk sisa angsuran 6 (enam) bulan terakhir dibayar oleh adiknya (Sdr MUHAMMAD SEPTIAN) .

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

6. KEVIN AGUSTINUS, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:
  - Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
  - Bahwa saksi kenal dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI dan hubungan saksi dengan Terdakwa REZA TRI HANDAYANI adalah hubungan kakak ipar.
  - Bahwa saksi kenal dengan Terdakwa NICKO dan hubungan saksi dengan Terdakwa NICKO adalah hubungan kakak beradik kandung .
  - Bahwa saksi tidak mengetahui jika Sdri REZA TRI HANDAYANI pernah bekerja di PT IFB INDONESIA.
  - Bahwa benar saksi memiliki rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS dan masih aktif saksi gunakan sampai saat ini
  - Bahwa Sdri REZA TRI HANDAYANI tidak pernah menggunakan/meminjam rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS sebagai rekening penampung dan menerima transfer dari PT IFB INDONESIA, namun yang sering meminjam rekening saksi tersebut adalah Terdakwa NICKO (kakak saksi) .
  - Bahwa saksi tidak bisa menghitung berapa kali Terdakwa NICKO meminjam rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS untuk menerima transfer uang dari PT IFB INDONESIA karena sudah terlalu sering, sedangkan untuk uang yang masuk kemudian saksi transfer ke rekening Bank BCA an. NICKO (Terdakwa);

Halaman 32 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa tidak mengetahui maksud dan tujuan Terdakwa NICKO meminjam rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS milik saksi
- Bahwa saksi tidak mengetahui digunakan untuk apa uang tersebut oleh Terdakwa NICKO
- Bahwa dari setiap kali transfer uang yang masuk ke rekening saksi, saksi selalu diberi Rp.100.000,- (seratus ribu rupiah) dari Terdakwa NICKO, namun saksi tidak pernah menerima pemberian barang baik dari Terdakwa NICKO maupun dari Sdri REZA TRI HANDAYANI;
- Bahwa selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan total Rp. 191.532.000,00 (serratus Sembilan puluh satu juta lima ratus tiga puluh dua ribu rupiah);
- Bahwa semua uang yang masuk dihari yang sama kemudian saksi transfer ke rekening 1663114593 Bank BCA an. NICKO sesuai perintah dari Terdakwa NICKO;

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

7. RUTH PUTRI MELANIA, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI dan hubungan saksi dengan Sdri REZA TRI HANDAYANI adalah hubungan kakak ipar.
- Bahwa saksi kenal dengan Terdakwa NICKO dan hubungan saksi dengan Terdakwa NICKO adalah hubungan kakak beradik kandung .
- Bahwa saksi tidak mengetahui jika REZA TRI HANDAYANI pernah bekerja di PT IFB INDONESIA.
- Bahwa benar saksi memiliki rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA sejak 2018 dan masih aktif saksi gunakan sampai saat ini
- Bahwa REZA TRI HANDAYANI tidak pernah menggunakan/meminjam rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA sebagai rekening penampung dan menerima transfer dari PT IFB INDONESIA, namun yang sering meminjam rekening saksi tersebut adalah Terdakwa NICKO (kakak saksi) .
- Bahwa saksi tidak bisa menghitung berapa kali Terdakwa NICKO meminjam rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA untuk menerima transfer uang dari PT IFB INDONESIA karena ATM saksi

Halaman 33 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

### 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)





dipegang oleh Terdakwa NICKO sampai dengan Desember 2022 dan sejak Desember 2022 sampai dengan sekarang ATM dipegang oleh saksi, sedangkan untuk uang yang masuk kemudian saksi transfer ke rekening Bank BCA an. NICKO.

- Bahwa sepengetahuan saksi maksud dan tujuan Terdakwa NICKO meminjam rekening rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA milik saksi adalah untuk menerima pembayaran travel.
- Bahwa saksi tidak mengetahui digunakan untuk apa uang tersebut oleh Terdakwa NICKO.
- Bahwa dari setiap kali transfer uang yang masuk ke rekening saksi, saksi selalu diberi Rp.100.000,- (seratus ribu rupiah) dari Terdakwa NICKO, namun saksi tidak pernah menerima pemberian barang baik dari Terdakwa NICKO maupun dari REZA TRI HANDAYANI
- Bahwa selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan total Rp. 354.802.000,00 (tiga ratus lima puluh empat jutaan delapan ratus dua ribu rupiah);
- Bahwa semua uang yang masuk dihari yang sama kemudian saksi transfer ke rekening 1663114593 Bank BCA an. NICKO sesuai perintah dari Terdakwa NICKO;

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

8. JERIMIA, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan REZA TRI HANDAYANI karena menantu saksi menikah dengan anak saksi yang bernama NICKO.
- Bahwa saksi kenal dengan Terdakwa NICKO karena Terdakwa NICKO adalah anak kandung saksi yang ke tiga .
- Bahwa saksi mengetahui jika REZA TRI HANDAYANI pernah bekerja di PT IFB INDONESIA
- Bahwa saksi mengetahui jika REZA TRI HANDAYANI telah menyalahgunakan uang perusahaan PT IFB INDONESIA setelah mendengar cerita dari anak saksi Terdakwa NICKO) yang memberitahu kepada saksi



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

bahwa REZA TRI HANDAYANI telah memakai uang perusahaan kurang lebih sebanyak Rp.3.000.000.000,- (tiga milyar rupiah) .

- Bahwa sepengetahuan saksi bahwa uang hasil kejahatan dipergunakan oleh REZA TRI HANDAYANI untuk membeli barang barang seperti rumah dan kendaraan mobil;
- Bahwa saksi tidak pernah menerima pemberian uang/barang dari Terdakwa NICKO atau REZA TRI HANDAYANI.
- Bahwa uang hasil take over Bus sebesar Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) dari Sdr EKA saksi pergunakan untuk membayar hutang-hutang Saksi NICKO sebesar Rp.100.000.000,- (seratus juta rupiah) , kemudian sisanya saksi serahkan kepada orang tua REZA TRI HANDAYANI sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) dan diserahkan kepada Terdakwa NICKO sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) .

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

9. YULIANTO, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan REZA TRI HANDAYANI dan Terdakwa NICKO, sedangkan hubungan saksi dengan kedua orang tersebut hanya sebatas pekerjaan saja.
- Bahwa saksi pernah bekerja sebagai supir bus di VIDEL TRANS milik Saksi NICKO sejak tahun 2019 sampai dengan bulan Juli 2022 .
- Bahwa sekitar tahun 2020 saksi pernah disuruh oleh Terdakwa NICKO untuk membuka rekening di Bank dengan alasan supaya mudah transfer jika ada kekurangan uang jalan, kemudian saksi membuka rekening di Bank BCA cabang Kelapa Gading Jakarta Utara dengan nomor rekening 6320490241 an. YULIANTO, setelah saksi buka rekening untuk buku tabungan dan ATM langsung diminta oleh Terdakwa NICKO dengan alasan karena saat pembukaan rekening menggunakan uang Terdakwa NICKO sebesar Rp.500.000,- (lima ratus ribu rupiah) dan akan ditarik terlebih dahulu namun sejak saat itu sampai dengan sekarang buku tabungan dan ATM tidak pernah dikembalikan kepada saksi.
- Bahwa saksi tidak mengetahui jika rekening 6320490241 Bank BCA an. YULIANTO tersebut digunakan oleh Terdakwa NICKO untuk menampung uang hasil kejahatan yang dilakukan oleh REZA TRI HANDAYANI.

Halaman 35 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

#### Disclaimer

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



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa saksi tidak pernah menerima pemberian uang / barang baik dari Terdakwa NICKO maupun dari REZA TRI HANDAYANI;

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

10. ERWIN BURNAMA, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa saksi kenal dengan REZA TRI HANDAYANI dan Terdakwa NICKO, sejak tahun 2020, sedangkan hubungan saksi dengan kedua orang tersebut hanya sebatas pekerjaan saja.
- Bahwa saksi pernah bekerja sebagai supir bus di VIDEL TRANS milik Terdakwa NICKO sejak tahun 2020 sampai dengan bulan Februari 2023 .
- Bahwa saksi membuka rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA sejak tanggal 24 September 2019 dan sampai sekarang masih aktif digunakan.
- Bahwa Terdakwa NICKO pernah meminta nomor rekening saksi dengan alasan untuk pembayaran gaji dan direkening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA pernah beberapa kali menerima transfer uang selain uang gaji dengan nilai yang cukup besar, namun saksi tidak mengetahui jika transfer uang tersebut berasal dari PT IFB INDONESIA dan setelah uang masuk kemudian saksi transfer kembali ke rekening Terdakwa NICKO atas perintah dari Terdakwa NICKO.
- Bahwa dapatlihatkan print mutasi rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA (terlampir)
- Bahwa saksi tidak pernah bertanya kepada Terdakwa NICKO perihal transfer uang yang masuk ke rekening saksi tersebut, namun setiap kali ada uang masuk Terdakwa NICKO selalu memberitahu saksi dan meminta agar ditransfer balik ke rekeningnya
- Bahwa tidak mengetahui digunakan untuk apa uang tersebut oleh Terdakwa NICKO
- Bahwa dari setiap kali transfer uang yang masuk ke rekening saksi, kemudian atas perintah Terdakwa NICKO untuk dipotong mulai dari Rp.50.000,- (lima puluh ribu rupiah) sampai dengan Rp.100.000,- (seratus ribu rupiah) sebagai imbalan.
- Bahwa pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama dengan total Rp.

Halaman 36 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

555.388.000,00 (lima ratus lima puluh lima juta tiga ratus delapan puluh delapan juta rupiah);

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

11. REZA TRI HANDAYANI, dibawah sumpah / janji pada pokoknya menerangkan sebagai berikut:

- Bahwa saksi membenarkan keterangan yang saksi berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa Saksi pernah bekerja di PT IFB INDONESIA sebagai kasir sejak tahun 2010 s/d Mei 2023.
- Bahwa penghasilan/gaji yang Saksi terima ketika menjabat sebagai Kasir di PT IFB INDONESIA yaitu sebesar Rp.6.876.000,- per bulan
- Bahwa pembayaran Return Commision adalah pembayaran pengembalian komisi untuk sales customer atas kebijakan dari pimpinan Perusahaan dan yang diberi kewenangan untuk melakukan pembayaran Return Commision tersebut adalah kasir (Saksi sendiri)
- Bahwa Saksi melakukan manipulasi nama-nama penerima return commisoin terkait pembayaran return commision dengan cara mengajukan payment voucher dan statement of account fiktif kepada manager keuangan untuk pembayaran Return commision, dan atas pengajuan tersebut manager keuangan memberikan cek atas nama PT IFB INDONESIA kepada Saksi dan Saksi menyuruh messenger/kurir untuk mengkliring cek tersebut ke Bank dan setelah berhasil dikliring lalu uangnya ditransfer dengan cara setor tunai ke rekening penerima Return commision sesuai dengan data nama-nama yang Saksi kasih ke messenger/kurir, sedangkan untuk nama-nama penerima fiktif Return commision tersebut adalah nama-nama keluarga Saksi dan teman suami;
- Bahwa Saksi melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023;
- Bahwa Saksi melakukan transfer ke rekening atas nama ACHMAD FAUZAN (bapak Saksi) dan adik Saksi (MUHAMMAD SEPTIAN) atas inisitaif Saksi sendiri, sedangkan untuk yang ditransfer ke rekening selain 2 (dua) nama tersebut adalah atas perintah dari suami Saksi (Terdakwa NICKO) .
- Bahwa nama-nama penerima return commission fiktif yang diajukan oleh suami Saksi (Terdakwa NICKO) diantaranya adalah nama adiknya, teman-teman supir dan pembayaran angsuran bus.

Halaman 37 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa benar nomor rekening 8400261831 Bank BCA an. REZA TRI HANDAYANI dan rekening 1250010183168 Bank MANDIRI an. REZA TRI HANDAYANI adalah milik Saksi.
- Bahwa adapun untuk uang yang masuk di rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN kemudian ditransfer kembali ke rekening 8400261831 Bank BCA an. REZA TRI HANDAYANI dan rekening 1250010183168 Bank MANDIRI an. REZA TRI HANDAYANI adalah semua atas perintah dari Saksi.
- Bahwa untuk uang yang masuk ke rekening pribadi Saksi kemudian Saksi penggunaan untuk membayar tagihan pinjaman online, membayar angsuran kredit mobil, membayar angsuran kredit rumah, ditransfer ke rekening suami, jalan-jalan, belanja dan membiayai kebutuhan rumah tangga.
- Bahwa untuk uang yang masuk ke rekening suami dipergunakan untuk membiayai operasional travel bus miliknya, belanja sparepart bus dan membayar pinjaman online.
- Bahwa Berdasarkan audit perusahaan bahwa uang yang Saksi ambil dari perusahaan yaitu sebesar Rp.4.286.156.000,- (empat milyar dua ratus delapan puluh enam juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) .
- Bahwa untuk semua uang yang Saksi ambil dari perusahaan tersebut Saksi penggunaan untuk keperluan pribadi semua dan tidak ada yang digunakan untuk keperluan perusahaan.
- Bahwa Belum ada pengembalian kepada perusahaan atas kerugian perusahaan.
- Bahwa untuk uang perusahaan yang Saksi ambil hingga total sebesar Rp.4.286.156.000,- tersebut Saksi dan suami (terdakwa) penggunaan untuk membeli asset;

Terhadap keterangan saksi, Terdakwa memberikan pendapat bahwa keterangan saksi tersebut benar;

Menimbang, bahwa Terdakwa di persidangan telah memberikan keterangan yang pada pokoknya sebagai berikut:

- Bahwa Terdakwa membenarkan seluruh keterangan yang Terdakwa berikan didalam Berita Acara Penyidik Polri;
- Bahwa Terdakwa kenal dengan pelapor (Sdr AFIT PRASETYONO) sejak tahun 2011 ketika sama-sama bekerja di PT HARTAMAS, sedangkan hubungan Terdakwa dengan pelapor (Sdr AFIT PRASETYONO) hanya sebatas rekan kerja .
- Bahwa sekarang ini Terdakwa sudah tidak bekerja.

Halaman 38 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa Terdakwa mengetahui tentang perbuatan yang dilakukan oleh istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) yang telah mengambil uang perusahaan PT IFB INDONESIA untuk keperluan pribadi.
- Bahwa Terdakwa mengetahui jika istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) telah melakukan perbuatan mengambil uang perusahaan PT IFB INDONESIA sejak Januari 2020
- Bahwa ketika melakukan perbuatan tersebut istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) bekerja di PT IFB INDONESIA sebagai kasir dengan penghasilan/gaji sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah) per bulannya.
- Bahwa sepengetahuan Terdakwa bahwa istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) melakukan manipulasi nama-nama penerima return commisoin terkait pembayaran return commision dengan cara mengajukan payment voucher dan statement of account fiktif kepada manager keuangan untuk pembayaran Return commision, sedangkan untuk nama-nama penerima fiktif Return commision tersebut adalah nama-nama keluarga Terdakwa dan teman Terdakwa agar tidak diketahui oleh pihak perusahaan
- Bahwa istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023.
- Bahwa Berdasarkan audit perusahaan PT IFB INDONESIA bahwa uang yang istri Terdakwa (REZA TRI HANDAYANI) ambil dari perusahaan yaitu sebesar Rp.4.286.156.000,- (empat milyar dua ratus delapan puluh enam juta seratus lima puluh enam ribu rupiah) .
- Bahwa Sepengetahuan Terdakwa bahwa istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) melakukan perbuatan tersebut atas inisitif dirinya sendiri.
- Bahwa Terdakwa ikut menikmati uang hasil kejahatan yang dilakukan oleh istri Terdakwa (Saksi REZA TRI HANDAYANI) .
- Bahwa Terdakwa selaku suami pernah melarangnya namun masih terus dilakukan oleh istri Terdakwa.
- Bahwa atas perintah dari Terdakwa untuk semua uang yang masuk di rekening adik Terdakwa (KEVIN AGUSTINUS dan RUTH PUTRI MELANIA) dan beberapa teman Terdakwa untuk ditransfer kembali ke rekening pribadi Terdakwa.
- Bahwa untuk uang yang masuk ke rekening pribadi Terdakwa tersebut Terdakwa pergunakan untuk biaya operasional travel bus milik Terdakwa dan kebutuhan pribadi Terdakwa.

Halaman 39 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- Bahwa untuk nomor rekening yang Terdakwa gunakan yaitu rekening 1663114593 Bank BCA an. NICKO.
- Bahwa Terdakwa mengenali dan membenarkan barang bukti yang diperlihatkan didepan persidangan;

Menimbang, bahwa Penuntut Umum mengajukan barang bukti sebagai berikut:

1. 1 (satu) bundle fotocopy Akta PT IFB INDONESIA;
2. 1 (satu) bundle asli Payment voucher dan statement of account fiktif serta bukti setoran Bank periode Januari 2020 s/d Mei 2023;
3. 1 (satu) bundle Audit Internal PT IFB INDONESIA;
4. 1 (satu) lembar fotocopy Surat Pengangkatan Kerja an. REZA TRI HANDAYANI;
5. 1 (satu) bundle Surat lamaran kerja atas nama REZA TRI HANDAYANI;
6. 3 (tiga) lembar asli Bukti pembayaran gaji atas nama REZA TRI HANDAYANI periode bulan Maret, April dan Mei 2023.
7. 1 (satu) lembar asli Surat Pernyataan dari REZA TRI HANDAYANI telah menyalahgunakan uang perusahaan.
8. 1 (satu) buah flashdisk berisi rekaman suara pengakuan REZA TRI HANDAYANI;
9. 1 (satu) unit Handphone merk XIAOMI seri POCO X3 PRO warna Biru;
10. 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN.
11. 1 (satu) unit Handphone merk REALME warna purple.
12. 1 (satu) unit sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO warna putih tahun 2022; 1 (satu) lembar STNK sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO dan 2 (dua) buah kunci remote sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL.
13. 1 (satu) bundle mutasi rekening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN.
14. 1 (satu) bundle print mutasi rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.
15. 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.
16. 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Nomor BAST : 013178 tanggal 08 Agustus 2023 dari BUANA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan HONDA JAZZ No.Pol : A 1516 AY warna Merah.

Halaman 40 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

17. 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan Nomor : 430086 tanggal 10 Agustus 2023 dari CLIPAN FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan TOYOTA ALPHARD No.Pol : B 2291 STC warna Hitam.
18. 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan tanggal 04 Oktober 2023 dari PT MANDIRI UTAMA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan DAIHATSU XENIA No.Pol : B 2858 UZR warna Hitam.
19. 1 (satu) lembar foto kwitansi pembayaran take over Bus No.Pol B 7012 SAA tanggal 17 Juli 2023 sebesar Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah);
20. 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.21.000.000,- (dua puluh satu juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI dan bukti transfer tanggal 20 Juli 2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI;
21. 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah) ke rekening 6280955327 Bank BCA an. RUJHARYANTO untuk pembayaran jasa;
22. 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 19 Juli 2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1160004819588 Bank MANDIRI an. PRIHATIN QADARIAH untuk pembayaran hutan NICKO;
23. 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 24 Juli 2023 sebesar Rp.14.700.000,- (empat belas juta tujuh ratus ribu rupiah) ke rekening 038701000500565 Bank BNI an. SEKAWAN INDONESIA WI untuk pembayaran angsuran Bus;
24. 1 (satu) lembar Slip Pembayaran tanggal 27 Juli 2023 sebesar Rp.5.238.000,- (lima juta dua ratus tiga puluh delapan ribu rupiah) untuk pembayaran angsuran ke-15 mobil DAIHATSU XENIA;
25. 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 29 Juli 2023 sebesar Rp.3.100.000,- (tiga juta seratus ribu rupiah) ke rekening 0021101500216859 Bank BTN an. REZA TRI HANDAYANI untuk pembayaran cicilan Rumah di GABUS BEKASI Jawa Barat.
26. 1 (satu) bundle print mutasi rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA periode bulan Januari 2020 s/d Juni 2023.
27. 1 (satu) unit Handphone merk SAMSUNG warna Biru.
28. 1 (satu) lembar asli tanda terima Booking Fee PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.2.500.000,- (dua juta lima ratus ribu rupiah) tanggal 28 Januari 2018.

Halaman 41 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr

#### 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

29. 1 (satu) lembar asli tanda terima Angsuran Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) tanggal 17 April 2018.
30. 1 (satu) lembar asli tanda terima Pelunasan Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.6.000.000,- (enam juta rupiah) tanggal 27 April 2018.
31. 1 (satu) bundle dokumen kredit PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 atas nama REZA TRI HANDAYANI.
32. 1 (satu) buku Tabungan BTN BATARA dengan Nomor rekening 00211-01-50-021685-9 an. REZA TRI HANDAYANI;
33. 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2010 tanggal 01 Januari 2010 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI;
34. 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2011 tanggal 03 Januari 2011 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI;
35. 1 (satu) unit Handphone merk INFINIX warna hitam; 1 (satu) unit Handphone merk ITEL warna hitam; dan 1 (satu) unit Handphone merk OPPO warna hitam.

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti dan barang bukti yang diajukan diperoleh fakta-fakta hukum sebagai berikut:

- Bahwa PT. IFB Indonesia adalah sebuah Perusahaan yang bergerak di bidang jasa angkutan barang (cargo) yang mana saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) bekerja di Perusahaan tersebut dari tahun 2010 sebagai kasir Perusahaan, yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain: melakukan pembayaran tagihan operasional Perusahaan; melakukan belanja ATK Perusahaan; membuat tanda terima invoice kepada customer; memegang uang petty cash; mengajukan payment voucher dan statement of account untuk pembayaran return of commission; melakukan pembayaran return of commission dengan bantuan messenger (kurir). Lalu atas pekerjaannya itu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) mendapatkan gaji setiap bulannya sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).
- Bahwa kemudian berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara

Halaman 42 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



mengirimkan pembayaran return of commission bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran return of commission hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

- Bajwa selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran return of commission dari PT. IFB Indonesia dengan rincian sebagai berikut:

- Bahwa Untuk rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Kevin Agustinus yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	2.100.000,00	20/04/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.465.000,00	04/08/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.000.000,00	07/10/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	22/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.750.000,00	03/12/2020
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.500.000,00	02/02/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.415.000,00	23/04/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.140.000,00	26/10/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	22/12/2021
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.950.000,00	23/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.142.000,00	18/03/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	12.000.000,00	11/02/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.500.000,00	20/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.000.000,00	08/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.800.000,00	30/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.500.000,00	07/01/2022





# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.200.000,00	22/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.500.000,00	20/12/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	20/01/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.750.000,00	23/05/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	14.000.000,00	17/06/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.800.000,00	28/07/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.620.000,00	22/08/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.550.000,00	12/09/2022
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	03/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.600.000,00	06/04/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.550.000,00	02/03/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.300.000,00	15/02/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.800.000,00	25/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.200.000,00	10/03/2023
TOTAL			191.532.000,00	

- Bahwa Untuk rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Ruth Putri Melania yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	12/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	20/03/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.000.000,00	30/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.100.000,00	09/06/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.500.000,00	26/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.700.000,00	03/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.800.000,00	23/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	20.000.000,00	16/04/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	25/01/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.250.000,00	19/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	21/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.200.000,00	10/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	26/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	10.000.000,00	25/06/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.200.000,00	10/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.700.000,00	03/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	13/07/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	11/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	03/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	17/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.000.000,00	16/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	08/02/2021

Halaman 44 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	01/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	25/05/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.500.000,00	10/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	14/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.342.000,00	25/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.100.000,00	18/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	14/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	21/11/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.650.000,00	19/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	02/06/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	9.750.000,00	03/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	07/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.000.000,00	06/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.550.000,00	06/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.200.000,00	14/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.000.000,00	24/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.600.000,00	24/01/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.200.000,00	17/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.500.000,00	13/04/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.700.000,00	31/01/2023
TOTAL			354.802.000,00	

- Untuk rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto dan rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama, buku Tabungan dan kartu ATM rekening tersebut dipegang oleh terdakwa yang mana saksi Yulianto dan saksi Erwin Burnama sebelumnya adalah bekas pegawai dari terdakwa sehingga terdakwa meminta keduanya untuk membuka rekening dengan memberikan uang setoran awal, dan setelah rekening jadi, buku tabungan dan ATM-nya diserahkan oleh kedua saksi kepada terdakwa. Dan dari kedua rekening tersebut diketahui uang PT. IFB Indonesia yang masuk dan dikuasai oleh terdakwa bersama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebagai berikut:

Rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	10/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	15.000.000,00	30/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	16/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/05/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	06/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	15/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	04/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	19/08/2020



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BCA	Yulianto	6320490241	7.500.000,00	09/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	23/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	26/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	12.000.000,00	07/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.400.000,00	13/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	24/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	6.859.000,00	23/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	4.000.000,00	18/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	03/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	09/04/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	06/07/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	28/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	15/09/2021
BCA	Yulianto	6320490241	20.000.000,00	29/01/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	26/02/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	04/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	15/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	10/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	02/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.300.000,00	23/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	17.000.000,00	13/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.120.000,00	27/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	14.600.000,00	21/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	22/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	25/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	13.000.000,00	29/03/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.172.000,00	14/04/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.400.000,00	22/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	09/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.900.000,00	04/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.400.000,00	11/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.800.000,00	20/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.400.000,00	31/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	11/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.600.000,00	05/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.750.000,00	10/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.050.000,00	26/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	3.900.000,00	06/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.100.000,00	01/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	07/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.700.000,00	01/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	05/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.700.000,00	05/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	17/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	8.340.000,00	17/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	03/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	20/01/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	31/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.340.000,00	10/03/2023



BCA	Yulianto	6320490241	3.100.000,00	08/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	11.300.000,00	03/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	08/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.600.000,00	28/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.500.000,00	05/05/2023
TOTAL			476.911.000,00	

Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	26/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/08/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	29/09/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	28/12/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	1.560.000,00	06/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	26/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.400.000,00	04/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	28/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.000.000,00	19/07/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	10/09/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	22/10/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.030.000,00	19/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.700.000,00	17/12/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	05/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	24/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	10/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	14.000.000,00	30/06/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.778.000,00	12/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	04/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	20/05/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	08/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	22.000.000,00	17/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	9.850.000,00	01/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.800.000,00	19/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	15/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	25/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.200.000,00	07/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.700.000,00	26/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	17/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	06/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	21/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	09/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.200.000,00	02/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.600.000,00	13/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.400.000,00	16/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.200.000,00	14/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.500.000,00	02/12/2022



BCA	Erwin Burnama	5470605733	3.750.000,00	21/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.800.000,00	23/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.650.000,00	19/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.270.000,00	03/02/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	02/01/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	11.500.000,00	19/01/2023
TOTAL			555.388.000,00	

- Bahwa dari rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama yang disiapkan oleh terdakwa untuk membantu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), total uang milik PT. IFB Indonesia yang berhasil dihimpun dan dikuasai oleh terdakwa Bersama dengan istrinya yakni saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebesar Rp.1.578.633.000,- (satu miliar lima ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu rupiah).

Menimbang, bahwa selanjutnya Majelis Hakim akan mempertimbangkan apakah berdasarkan fakta-fakta hukum tersebut diatas, Terdakwa dapat dinyatakan telah melakukan tindak pidana yang didakwakan kepadanya;

Menimbang, bahwa Terdakwa telah didakwa oleh Penuntut Umum dengan dakwaan yang berbentuk alternatif, sehingga Majelis Hakim dengan memperhatikan fakta-fakta hukum tersebut diatas memilih langsung dakwaan alternatif Pertama sebagaimana diatur dalam Pasal 374 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana, yang unsur-unsurnya adalah sebagai berikut :

1. Unsur barang siapa;
2. Unsur dengan sengaja memberi bantuan pada waktu kejahatan dilakukan
3. Unsur yang dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang seluruhnya atau sebagian adalah kepunyaan orang lain, tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan, yang dilakukan oleh orang yang penguasaannya terhadap barang disebabkan karena ada hubungan kerja atau karena pencarian atau karena mendapat upah untuk itu;
4. Unsur yang mana jika antara perbuatan meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran ada hubungannya





sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut;

Menimbang, bahwa terhadap unsur-unsur tersebut Majelis Hakim mempertimbangkan sebagai berikut:

Ad.1. Unsur barang siapa.

Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan “barang siapa” dalam pasal ini adalah menunjukkan tentang subyek/Pelaku/siapa yang didakwa melakukan tindak pidana dimaksud, unsur ini dimaksudkan untuk meneliti lebih lanjut tentang siapakah yang “duduk” sebagai Pelaku adalah benar-benar Terdakwa, atau bukan, hal ini antara lain untuk menghindari adanya “*error in persona*” dalam menghukum seseorang. Bahwa dari Berita Acara Penyidikan dari Penyidik, Surat Dakwaan Jaksa Penuntut Umum, lebih lanjut dalam pemeriksaan dipersidangan dengan memperhatikan identitas, maka yang didakwa dalam perkara ini adalah Terdakwa NICKO Bin JERIMIA sebagaimana identitasnya tersebut diatas. Dengan demikian unsur ini telah terpenuhi;

Ad.2. Unsur dengan sengaja memberi bantuan pada waktu kejahatan dilakukan;

Menimbang, bahwa dalam unsur ini elemen “sengaja” harus ada dan niat untuk melakukan kesengajaan itu harus timbul dari urang yang diberikan bantuan. Oleh karena itu untuk dapat dihukum atau tidak harus dilihat kembali perbuatan Terdakwa dalam pasal yang didakwakan kepadanya;

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti dan barang bukti yang diajukan diperoleh fakta bahwa berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran return of commission bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran return of commission hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran return of commission dari PT. IFB Indonesia;

Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut dengan demikian Terdakwa telah terbukti dengan sengaja menyiapkan rekening untuk melakukan pengiriman pembayaran (fiktif) return of commission dari PT. IFB Indonesia yang digunakan untuk melakukan kejahatan. sehingga dengan demikian unsur ini telah terpenuhi;

Ad.3. Unsur yang dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang seluruhnya atau sebagian adalah kepunyaan orang lain, tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan, yang dilakukan oleh orang yang penguasaannya terhadap barang disebabkan karena ada hubungan kerja atau karena pencarian atau karena mendapat upah untuk itu;

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti dan barang bukti yang diajukan diperoleh fakta bahwa PT. IFB Indonesia adalah sebuah Perusahaan yang bergerak di bidang jasa angkutan barang (cargo) yang mana saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) bekerja di Perusahaan tersebut dari tahun 2010 sebagai kasir Perusahaan, yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain: melakukan pembayaran tagihan operasional Perusahaan; melakukan belanja ATK Perusahaan; membuat tanda terima invoice kepada customer; memegang uang petty cash; mengajukan payment voucher dan statement of account untuk pembayaran return of commission; melakukan pembayaran return of commission dengan bantuan messenger (kurir). Lalu atas pekerjaannya itu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) mendapatkan gaji setiap bulannya sebesar Rp.6.876.000,- (enam juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu rupiah).

Menimbang, bahwa kemudian berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran return of commission bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran return of commission hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening

Halaman 50 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



BNi nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

Menimbang, bahwa selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran return of commission dari PT. IFB Indonesia dengan rincian sebagai berikut:

Menimbang, bahwa Untuk rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Kevin Agustinus yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 20 April 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	2.100.000,00	20/04/2020
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.465.000,00	04/08/2020
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.000.000,00	07/10/2020
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	22/12/2020
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.750.000,00	03/12/2020
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.500.000,00	02/02/2021
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.415.000,00	23/04/2021
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.140.000,00	26/10/2021
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	22/12/2021
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.950.000,00	23/02/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.142.000,00	18/03/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	12.000.000,00	11/02/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.500.000,00	20/09/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	7.000.000,00	08/07/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.800.000,00	30/05/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	10.500.000,00	07/01/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.200.000,00	22/06/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.500.000,00	20/12/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.000.000,00	20/01/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.750.000,00	23/05/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	14.000.000,00	17/06/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	3.800.000,00	28/07/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.620.000,00	22/08/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	8.550.000,00	12/09/2022
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.700.000,00	03/01/2023
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	5.600.000,00	06/04/2023
BNi	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.550.000,00	02/03/2023



BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	4.300.000,00	15/02/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.800.000,00	25/01/2023
BNI	Sdr Kevin Agustinus	445804799	6.200.000,00	10/03/2023
TOTAL			191.532.000,00	

Menimbang, bahwa Untuk rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania, setelah uang dari PT. IFB Indonesia masuk ke rekening, terdakwa langsung menghubungi saksi Ruth Putri Melania yang merupakan adik kandungnya untuk mengirim kembali uang tersebut ke rekening pribadi terdakwa yakni rekening BCA nomor 1662114593. Dimana selama kurun waktu mulai dari tanggal 12 November 2020, pihak PT. IFB Indonesia telah mengirimkan uang ke rekening BCA nomor 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania dengan rincian sebagai berikut:

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	12/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	20/03/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.000.000,00	30/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.100.000,00	09/06/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.500.000,00	26/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.700.000,00	03/08/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	2.800.000,00	23/11/2020
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	20.000.000,00	16/04/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.000.000,00	25/01/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.250.000,00	19/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	21/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.200.000,00	10/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.000.000,00	26/03/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	10.000.000,00	25/06/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.200.000,00	10/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.700.000,00	03/12/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	13/07/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	11/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	03/05/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.560.000,00	17/11/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.000.000,00	16/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	3.500.000,00	08/02/2021
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	01/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	25/05/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.500.000,00	10/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	14/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.342.000,00	25/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.100.000,00	18/01/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	8.800.000,00	14/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	21/11/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	7.650.000,00	19/04/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.800.000,00	02/06/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	9.750.000,00	03/01/2022



BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	12.000.000,00	07/02/2022
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.000.000,00	06/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.550.000,00	06/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	17.200.000,00	14/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	15.000.000,00	24/02/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	5.600.000,00	24/01/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.200.000,00	17/03/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	4.500.000,00	13/04/2023
BCA	Ruth Putri Melania	8810504910	6.700.000,00	31/01/2023
TOTAL			354.802.000,00	

Menimbang, bahwa Untuk rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto dan rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama, buku Tabungan dan kartu ATM rekening tersebut dipegang oleh terdakwa yang mana saksi Yulianto dan saksi Erwin Burnama sebelumnya adalah bekas pegawai dari terdakwa sehingga terdakwa meminta keduanya untuk membuka rekening dengan memberikan uang setoran awal, dan setelah rekening jadi, buku tabungan dan ATM-nya diserahkan oleh kedua saksi kepada terdakwa. Dan dari kedua rekening tersebut diketahui uang PT. IFB Indonesia yang masuk dan dikuasai oleh terdakwa bersama dengan saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebagai berikut:

Rekening BCA nomor 6320490241 atas nama saksi Yulianto

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	10/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	15.000.000,00	30/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	16/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	20/05/2020
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	06/03/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	15/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	04/06/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	19/08/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.500.000,00	09/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	23/01/2020
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	26/02/2020
BCA	Yulianto	6320490241	12.000.000,00	07/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.400.000,00	13/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	24/04/2020
BCA	Yulianto	6320490241	6.859.000,00	23/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	4.000.000,00	18/12/2020
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	03/11/2020
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	09/04/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	06/07/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	28/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	15/09/2021





BCA	Yulianto	6320490241	20.000.000,00	29/01/2021
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	26/02/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.000.000,00	04/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	15/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	20/12/2021
BCA	Yulianto	6320490241	3.500.000,00	10/06/2021
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	02/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.300.000,00	23/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	17.000.000,00	13/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.120.000,00	27/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	14.600.000,00	21/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.000.000,00	22/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	25/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	13.000.000,00	29/03/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.172.000,00	14/04/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.400.000,00	22/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	10.500.000,00	09/09/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.900.000,00	04/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	7.400.000,00	11/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.800.000,00	20/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	8.400.000,00	31/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	9.000.000,00	11/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.600.000,00	05/01/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.750.000,00	10/05/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.050.000,00	26/08/2022
BCA	Yulianto	6320490241	3.900.000,00	06/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.100.000,00	01/07/2022
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	07/02/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	6.700.000,00	01/11/2022
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	05/12/2022
BCA	Yulianto	6320490241	4.700.000,00	05/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.000.000,00	17/04/2023
BCA	Yulianto	6320490241	8.340.000,00	17/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	03/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.000.000,00	20/01/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.800.000,00	31/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	7.340.000,00	10/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.100.000,00	08/02/2023
BCA	Yulianto	6320490241	11.300.000,00	03/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	5.600.000,00	08/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	3.600.000,00	28/03/2023
BCA	Yulianto	6320490241	2.500.000,00	05/05/2023
TOTAL			476.911.000,00	

Rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama saksi Erwin Burnama

Nama Bank	Nama Rekening	Nomor Rekening	Nominal	Tanggal bayar
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	26/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/08/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	29/09/2020



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	28/12/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	1.560.000,00	06/11/2020
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	26/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.400.000,00	04/02/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	28/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.000.000,00	19/07/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	10/09/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	22/10/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.030.000,00	19/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.700.000,00	17/12/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	05/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	15.000.000,00	24/03/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	10/05/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	14.000.000,00	30/06/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.778.000,00	12/11/2021
BCA	Erwin Burnama	5470605733	25.000.000,00	04/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	20/05/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	20.000.000,00	08/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	22.000.000,00	17/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	9.850.000,00	01/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.800.000,00	19/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	15/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	25/08/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.200.000,00	07/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.700.000,00	26/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	28/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	7.000.000,00	17/02/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	06/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	12.000.000,00	21/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.800.000,00	09/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	6.200.000,00	02/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/01/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.600.000,00	13/06/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.400.000,00	16/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	22/11/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.200.000,00	14/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	10.500.000,00	11/03/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.500.000,00	02/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	3.750.000,00	21/07/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	5.800.000,00	23/09/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	17.650.000,00	19/12/2022
BCA	Erwin Burnama	5470605733	8.270.000,00	03/02/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	4.200.000,00	02/01/2023
BCA	Erwin Burnama	5470605733	11.500.000,00	19/01/2023
TOTAL			555.388.000,00	

Menimbang, bahwa dari rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama yang disiapkan oleh terdakwa untuk membantu saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah), total uang milik PT. IFB Indonesia yang berhasil dihimpun dan dikuasai oleh terdakwa Bersama dengan istrinya yakni saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) adalah sebesar Rp.1.578.633.000,- (satu miliar lima ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu rupiah).

Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan fakta hukum tersebut diatas dengan demikian unsur yang dengan sengaja dan melawan hukum memiliki barang sesuatu yang seluruhnya atau sebagian adalah kepunyaan orang lain, tetapi yang ada dalam kekuasaannya bukan karena kejahatan, yang dilakukan oleh orang yang penguasaannya terhadap barang disebabkan karena ada hubungan kerja atau karena pencarian atau karena mendapat upah untuk itu telah terpenuhi;

Ad.4. Unsur yang mana jika antara perbuatan meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran ada hubungannya sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut;

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti dan barang bukti yang diajukan diperoleh fakta bahwa berawal pada awal bulan Januari 2020, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) memanfaatkan jabatannya sebagai kasir untuk mengambil uang Perusahaan dengan cara mengirimkan pembayaran return of commission bukan pada orang yang berhak namun akan dikuasai sendiri oleh saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah). Sehingga untuk mewujudkan hal tersebut, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) menyampaikan kepada terdakwa yang merupakan suaminya terkait dengan apakah ada rekening-rekening yang bisa digunakan untuk menampung pengiriman pembayaran return of commission hingga kemudian terdakwa selanjutnya menyiapkan beberapa rekening antara lain yakni rekening rekening BNI nomor 445804799 atas nama saksi Kevin Agustinus; rekening BCA nomor: 8810504910 atas nama saksi Ruth Putri Melania; rekening BCA nomor 6320490241 atas nama Yulianto; rekening BCA nomor: 5470605733 atas nama Erwin Burnama.

Menimbang, bahwa selanjutnya atas rekening-rekening tersebut diatas, saksi Reza Tri Handayani (terdakwa dalam berkas perkara terpisah) melakukan pengiriman pembayaran return of commission dari PT. IFB Indonesia ke rekening tersebut diatas, yang mana Terdakwa melakukan perbuatan tersebut sejak Januari 2020 s/d Mei 2023;

Halaman 56 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa nama-nama penerima return commission fiktif yang diajukan oleh Terdakwa diantaranya adalah nama adiknya, teman-teman supir dan pembayaran angsuran bus dan benar nomor rekening 8400261831 Bank BCA an. REZA TRI HANDAYANI dan rekening 1250010183168 Bank MANDIRI an. REZA TRI HANDAYANI;

Menimbang, bahwa adapun untuk uang yang masuk ke rekening pribadi Terdakwa kemudian Terdakwa penggunaan untuk membiayai kebutuhan pribadi dan kebutuhan rumah tangga.

Menimbang, bahwa berdasarkan pertimbangan tersebut diatas dengan demikian unsur yang mana jika antara perbuatan meskipun masing-masing merupakan kejahatan atau pelanggaran ada hubungannya sedemikian rupa sehingga harus dipandang sebagai satu perbuatan berlanjut telah terpenuhi;

Menimbang, bahwa oleh karena semua unsur dari Pasal 374 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana telah terpenuhi, maka Terdakwa haruslah dinyatakan telah terbukti secara sah dan meyakinkan melakukan tindak pidana sebagaimana didakwakan dalam dakwaan alternatif pertama;

Menimbang, bahwa dalam persidangan, Majelis Hakim tidak menemukan hal-hal yang dapat menghapuskan pertanggungjawaban pidana, baik sebagai alasan pembenar dan atau alasan pemaaf, maka Terdakwa harus mempertanggungjawabkan perbuatannya;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa mampu bertanggung jawab, maka harus dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana;

Menimbang, bahwa dalam perkara ini terhadap Terdakwa telah dikenakan penangkapan dan penahanan yang sah, maka masa penangkapan dan penahanan tersebut harus dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa ditahan dan penahanan terhadap Terdakwa dilandasi alasan yang cukup, maka perlu ditetapkan agar Terdakwa tetap berada dalam tahanan;

Menimbang, bahwa terhadap barang bukti yang diajukan di persidangan akan ditentukan sebagai berikut;

Menimbang, bahwa terhadap barang bukti berupa 1 (satu) bundle fotocopy Akta PT IFB INDONESIA, 1 (satu) bundle asli Payment voucher dan statement of account fiktif serta bukti setoran Bank periode Januari 2020 s/d Mei 2023, 1 (satu) bundle Audit Internal PT IFB INDONESIA, 1 (satu) lembar fotocopy Surat Pengangkatan Kerja an. REZA TRI HANDAYANI, 1 (satu) bundle

Halaman 57 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



## Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Surat lamaran kerja atas nama REZA TRI HANDAYANI, 3 (tiga) lembar asli  
Bukti pembayaran gaji atas nama REZA TRI HANDAYANI periode bulan Maret,  
April dan Mei 2023, 1 (satu) lembar asli Surat Pernyataan dari REZA TRI  
HANDAYANI telah menyalahgunakan uang perusahaan, 1 (satu) buah flashdisk  
berisi rekaman suara pengakuan REZA TRI HANDAYANI, 1 (satu) bundle print  
mutasi rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN, 1 (satu)  
bundle mutasi rekening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN, 1 (satu)  
bundle print mutasi rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS  
periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023, 1 (satu) bundle print mutasi rekening  
8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA periode bulan Januari 2020  
s/d Mei 2023, 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Nomor BAST : 013178  
tanggal 08 Agustus 2023 dari BUANA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit  
kendaraan HONDA JAZZ No.Pol : A 1516 AY warna Merah, 1 (satu) lembar  
Berita Acara Serah Terima Kendaraan Nomor : 430086 tanggal 10 Agustus 2023  
dari CLIPAN FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan TOYOTA  
ALPHARD No.Pol : B 2291 STC warna Hitam, 1 (satu) lembar Berita Acara  
Serah Terima Kendaraan tanggal 04 Oktober 2023 dari PT MANDIRI UTAMA  
FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan DAIHATSU XENIA No.Pol :  
B 2858 UZR warna Hitam, 1 (satu) lembar foto kwitansi pembayaran take over  
Bus No.Pol B 7012 SAA tanggal 17 Juli 2023 sebesar Rp.200.000.000,- (dua  
ratus juta rupiah), 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar  
Rp.21.000.000,- (dua puluh satu juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank  
BCA an. ATIK SRIWAHYUNI dan bukti transfer tanggal 20 Juli 2023 sebesar  
Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an.  
ATIK SRIWAHYUNI, 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar  
Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah) ke rekening 6280955327 Bank BCA an.  
RUJHARYANTO untuk pembayaran jasa, 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal  
19 Juli 2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening  
1160004819588 Bank MANDIRI an. PRIHATIN QADARIAH untuk pembayaran  
hutan NICKO, 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 24 Juli 2023 sebesar  
Rp.14.700.000,- (empat belas juta tujuh ratus ribu rupiah) ke rekening  
038701000500565 Bank BNI an. SEKAWAN INDONESIA WI untuk pembayaran  
angsuran Bus, 1 (satu) lembar Slip Pembayaran tanggal 27 Juli 2023 sebesar  
Rp.5.238.000,- (lima juta dua ratus tiga puluh delapan ribu rupiah) untuk  
pembayaran angsuran ke-15 mobil DAIHATSU XENIA, 1 (satu) lembar bukti  
transfer tanggal 29 Juli 2023 sebesar Rp.3.100.000,- (tiga juta seratus ribu  
rupiah) ke rekening 0021101500216859 Bank BTN an. REZA TRI HANDAYANI

Halaman 58 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr





untuk pembayaran cicilan Rumah di GABUS BEKASI Jawa Barat, 1 (satu) bundle print mutasi rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA periode bulan Januari 2020 s/d Juni 2023, 1 (satu) lembar asli tanda terima Booking Fee PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.2.500.000,- (dua juta lima ratus ribu rupiah) tanggal 28 Januari 2018, 1 (satu) lembar asli tanda terima Angsuran Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) tanggal 17 April 2018, 1 (satu) lembar asli tanda terima Pelunasan Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.6.000.000,- (enam juta rupiah) tanggal 27 April 2018, 1 (satu) bundle dokumen kredit PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 atas nama REZA TRI HANDAYANI dan 1 (satu) buku Tabungan BTN BATARA dengan Nomor rekening 00211-01-50-021685-9 an. REZA TRI HANDAYANI, 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2010 tanggal 01 Januari 2010 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI dan 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2011 tanggal 03 Januari 2011 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI, 1 (satu) unit Handphone merk XIAOMI seri POCO X3 PRO warna Biru, 1 (satu) unit Handphone merk REALME warna purple, 1 (satu) unit Handphone merk SAMSUNG warna Biru, 1 (satu) unit Handphone merk INFINIX warna hitam; 1 (satu) unit Handphone merk ITELL warna hitam dan 1 (satu) unit Handphone merk OPPO. HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO warna putih tahun 2022; 1 (satu) lembar STNK sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO dan 2 (dua) buah kunci remote sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL. Seluruhnya dikembalikan kepada Penuntut Umum untuk dipergunakan dalam perkara atas nama REZA TRI HANDAYANI;

Menimbang, bahwa untuk menjatuhkan pidana terhadap diri Terdakwa, maka perlu dipertimbangkan terlebih dahulu keadaan yang memberatkan dan yang meringankan Terdakwa :

Keadaan yang memberatkan :

- Perbuatan Terdakwa merugikan keuangan PT. IFB Indonesia;
- Terdakwa telah menikmati hasil kejahatannya;

Keadaan yang meringankan :

- Terdakwa bersikap sopan dipersidangan;
- Terdakwa belum pernah dihukum;



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

Menimbang, bahwa oleh karena Terdakwa dinyatakan bersalah dan dijatuhi pidana, maka sesuai dengan ketentuan Pasal 222 Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana kepada Terdakwa dibebani pula untuk membayar biaya perkara;

Memperhatikan, Pasal 374 KUHPidana Jo. Pasal 56 Ke-1 KUHPidana Jo. Pasal 64 Ayat (1) KUHPidana dan Undang-undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana serta peraturan perundang-undangan lain yang bersangkutan;

## MENGADILI

1. Menyatakan Terdakwa **Nicko Bin Jerimia**, telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "dengan sengaja memberi bantuan untuk melakukan tindak pidana penggelapan dalam jabatan secara berlanjut." sebagaimana dalam dakwaan alternatif Pertama;
2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 4 (empat) tahun;
3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan;
4. Menetapkan Terdakwa tetap ditahan
5. Menetapkan barang bukti berupa :

Disita dari saksi AFIT PRASETYONO :

- 1 (satu) bundle fotocopy Akta PT IFB INDONESIA
- 1 (satu) bundle asli Payment voucher dan statement of account fiktif serta bukti setoran Bank periode Januari 2020 s/d Mei 2023
- 1 (satu) bundle Audit Internal PT IFB INDONESIA
- 1 (satu) lembar fotocopy Surat Pengangkatan Kerja an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) bundle Surat lamaran kerja atas nama REZA TRI HANDAYANI
- 3 (tiga) lembar asli Bukti pembayaran gaji atas nama REZA TRI HANDAYANI periode bulan Maret, April dan Mei 2023.
- 1 (satu) lembar asli Surat Pernyataan dari REZA TRI HANDAYANI telah menyalahgunakan uang perusahaan.
- 1 (satu) buah flashdisk berisi rekaman suara pengakuan REZA TRI HANDAYANI.

Disita dari saksi MUHAMMAD SEPTIAN :

- 1 (satu) unit Handphone merk XIAOMI seri POCO X3 PRO warna Biru.

Halaman 60 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8705446225 Bank BCA an. MUHAMMAD SEPTIAN.

Disita dari saksi AHMAD FAUZAN :

- 1 (satu) unit Handphone merk REALME warna purple.
- 1 (satu) unit sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO warna putih tahun 2022; 1 (satu) lembar STNK sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL an. NICKO dan 2 (dua) buah kunci remote sepeda motor merk HONDA VARIO No.Pol B 4053 UAL.
- 1 (satu) bundle mutasi rekening 0010102524 Bank BNI an. ACHMAD FAUZAN.

Disita dari saksi KEVIN AGUSTINUS :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 445804799 Bank BNI an. KEVIN AGUSTINUS periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.

Disita dari saksi RUTH PUTRI MELANIA :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 8810504910 Bank BCA an. RUTH PUTRI MELANIA periode bulan Januari 2020 s/d Mei 2023.

Disita dari saksi JERIMIA :

- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Nomor BAST : 013178 tanggal 08 Agustus 2023 dari BUANA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan HONDA JAZZ No.Pol : A 1516 AY warna Merah.
- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan Nomor : 430086 tanggal 10 Agustus 2023 dari CLIPAN FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan TOYOTA ALPHARD No.Pol : B 2291 STC warna Hitam.
- 1 (satu) lembar Berita Acara Serah Terima Kendaraan tanggal 04 Oktober 2023 dari PT MANDIRI UTAMA FINANCE terkait penarikan 1 (satu) unit kendaraan DAIHATSU XENIA No.Pol : B 2858 UZR warna Hitam.
- 1 (satu) lembar foto kwitansi pembayaran take over Bus No.Pol B 7012 SAA tanggal 17 Juli 2023 sebesar Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah)
- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.21.000.000,- (dua puluh satu juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI dan bukti transfer tanggal 20 Juli

Halaman 61 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1801369346 Bank BCA an. ATIK SRIWAHYUNI

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 18 Juli 2023 sebesar Rp.1.000.000,- (satu juta rupiah) ke rekening 6280955327 Bank BCA an. RUJHARYANTO untuk pembayaran jasa

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 19 Juli 2023 sebesar Rp.50.000.000,- (lima puluh juta rupiah) ke rekening 1160004819588 Bank MANDIRI an. PRIHATIN QADARIAH untuk pembayaran hutang NICKO

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 24 Juli 2023 sebesar Rp.14.700.000,- (empat belas juta tujuh ratus ribu rupiah) ke rekening 038701000500565 Bank BNI an. SEKAWAN INDONESIA WI untuk pembayaran angsuran Bus

- 1 (satu) lembar Slip Pembayaran tanggal 27 Juli 2023 sebesar Rp.5.238.000,- (lima juta dua ratus tiga puluh delapan ribu rupiah) untuk pembayaran angsuran ke-15 mobil DAIHATSU XENIA

- 1 (satu) lembar bukti transfer tanggal 29 Juli 2023 sebesar Rp.3.100.000,- (tiga juta seratus ribu rupiah) ke rekening 0021101500216859 Bank BTN an. REZA TRI HANDAYANI untuk pembayaran cicilan Rumah di GABUS BEKASI Jawa Barat.

Disita dari saksi ERWIN BURNAMA :

- 1 (satu) bundle print mutasi rekening 5470605733 Bank BCA an. ERWIN BURNAMA periode bulan Januari 2020 s/d Juni 2023.

Disita dari Terdakwa NICKO :

- 1 (satu) unit Handphone merk SAMSUNG warna Biru.

Disita dari Saksi REZA TRI HANDAYANI :

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Booking Fee PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.2.500.000,- (dua juta lima ratus ribu rupiah) tanggal 28 Januari 2018.

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Angsuran Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) tanggal 17 April 2018.

- 1 (satu) lembar asli tanda terima Pelunasan Uang Muka PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 sebesar Rp.6.000.000,- (enam juta rupiah) tanggal 27 April 2018.

- 1 (satu) bundle dokumen kredit PERUM ONE GATE CLUSTER BLOK BX13/03 Type 36/60m2 atas nama REZA TRI HANDAYANI.

Halaman 62 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



# Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

putusan.mahkamahagung.go.id

- 1 (satu) buku Tabungan BTN BATARA dengan Nomor rekening 00211-01-50-021685-9 an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2010 tanggal 01 Januari 2010 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) lembar SURAT KEPUTUSAN No : 12/SK/HRD/II/2011 tanggal 03 Januari 2011 tentang Pengangkatan sebagai Karyawan Tetap an. REZA TRI HANDAYANI
- 1 (satu) unit Handphone merk INFINIX warna hitam; 1 (satu) unit Handphone merk ITEL warna hitam; dan 1 (satu) unit Handphone merk OPPO warna hitam.

Seluruh barang bukti diatas dipergunakan dalam perkara REZA TRI HANDAYANI :

**6.** Membebaskan kepada Terdakwa untuk membayar biaya perkara sejumlah Rp.5.000,00 (lima ribu rupiah);

Demikianlah diputuskan dalam sidang permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Utara, pada hari Kamis, tanggal 02 Mei 2024, oleh kami, Maryono, S.H., M.Hum, sebagai Hakim Ketua, Erly Soelistyarini, S.H., M.Hum. dan R. Rudi Kindarto, S.H masing-masing sebagai Hakim Anggota, yang diucapkan dalam sidang terbuka untuk umum pada hari dan tanggal itu juga oleh Hakim Ketua dengan didampingi para Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh Sapto Suprio, S.H., Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Jakarta Utara, serta dihadiri oleh Wahyu Oktaviandi, S.H., M.H., Penuntut Umum dan Terdakwa dengan didampingi Penasihat Hukum Terdakwa;

Hakim Anggota,

Hakim Ketua,

Erly Soelistyarini, S.H., M.Hum.

Maryono, S.H., M.Hum

R. Rudi Kindarto, S.H

Panitera Pengganti,

Sapto Suprio, S.H.

Halaman 63 dari 64 Putusan Nomor 138/Pid.B/2024/PN Jkt.Utr



