

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sebagai akibat dari perkembangan teknologi informasi berbasis *internet*, dengan sendirinya teknologi informatika juga telah mengubah perilaku masyarakat dan juga peradaban manusia secara global. Teknologi informatika saat ini telah menjadi pedang bermata dua, karena selain memberikan kontribusi bagi peningkatan kesejahteraan, kemajuan dan peradaban manusia, sekaligus menjadi sarana efektif dalam melawan hukum yang itu merupakan dampak negatif dari perkembangan teknologi informatika. Dampak negatif tersebut memberikan ancaman yang sangat mengganggu yakni sisi keamanannya.

Pengamanan system informasi berbasis *internet* perlu diperhatikan, karena jaringan informasi yang bersifat publik dan global sangat rentan dari berbagai bentuk kejahatan, sehingga lahir perilaku-perilaku menyimpang yang memanfaatkan teknologi canggih sebagai alat untuk mencapai tujuan dengan melakukan kejahatan. Kejahatan-kejahatan ini dikenal sebagai kejahatan dunia maya atau *cyber crime*.¹

Melihat fakta hukum yang sebagaimana pada saat ini, dampak perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi yang telah disalahgunakan sebagai sarana kejahatan telah menjadi sangat penting untuk diantisipasi bagaimana kebijakan hukumnya, sehingga *Cyber crime* yang terjadi saat ini

¹ Bambang Hartono, "Penerapan sanksi pidana terhadap tindak pidana carding" *Jurnal Hukum*, volume 8, No 2, hlm.168.

dapat dilakukan upaya penanggulangannya dengan hukum pidana, termasuk dalam hal ini adalah pembuktiannya.²

Sebagaimana berlaku teori konstruksi tindak pidana lainnya, tindak pidana di bidang teknologi informasi terdiri atas perbuatan pidana dan pertanggungjawaban pidana (menurut aliran dualisme). Istilah tindak pidana merupakan terjemahan dari istilah bahasa Belanda yang disebut dengan *delict*.

Cyber *crime* merupakan gejala sosial (*social phenomenon*) yang sudah mengarah pada ranah hukum pidana, yaitu berupa kejahatan. *Cyber crime* bukan hanya dianggap sebagai permasalahan individual, atau lokal, atau nasional, atau regional, melainkan sudah menjadi permasalahan global. Setiap negara mestinya peduli untuk menanggulangi kejahatan teknologi tinggi tersebut baik melalui kebijakan non-pidana maupun kebijakan pidana. Karena itu *cyber crime* merupakan tantangan global yang harus diperangi bersama.³

Seiring dengan perkembangan zaman yang semakin maju dan juga perkembangan teknologi informasi menjadikan tingkat tindak pidana *carding* mengalami kenaikan setiap tahunnya. Hal tersebut juga bukan hanya didasarkan pada perkembangan teknologi dan informasi saja melainkan juga didasarkan pada kenaikan nilai dan volume penggunaan kartu kredit di Indonesia.

Modus operandi *carding* ini biasa dilakukan melalui berbagai program komputer untuk mencuri, memalsukan atau mendapatkan kartu kredit. Bagaimana membuat nomor-nomor kartu kredit palsu, bagaimana menggandakan kartu-kartu kredit yang sah, dan bagaimana menggunakan kartu

²Sudaryono dan Natangsa Surbakti, 2005, Hukum Pidana, Surakarta, Fakultas Hukum UMS, hlm.58.

³*Ibid hlm 39-40*

kredit yang palsu. Termasuk juga cara-cara memperoleh data yang terkait dengan nomor rekening.⁴

Tindak Pidana *Carding* dapat dikenai :

pasal 362 KUHP :

Barang siapa mengambil seluruhnya atau sebagian kepunyaan orang lain dengan maksud untuk dimiliki secara melawan hukum, di ancam karena pencurian dengan pidana penjara paling lama lima tahun atau denda paling banyak enam puluh rupiah⁵

Pasal 378 KUHP.

Barang siapa dengan maksud hendak menguntungkan diri sendiri atau orang lain dengan melawan hak, baik dengan memakai nama palsu, baik dengan akal dan tipu muslihat, maupun dengan karangan perkataan-perkataan bohong, membujuk orang supaya memberikan suatu barang membuat utang atau menghapus piutang, dihukum karena penipuan, dengan penjara selama-lamanya empat tahun.⁶

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, mengatakan bahwa Bank adalah sebagai wahana yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien dengan berasaskan pada demokrasi ekonomi yang mendukung pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka untuk meningkatkan pemerataan pembangunan, dan hasil-hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional, kearah peningkatan kesejahteraan rakyat.

Pada dasarnya sudah banyak undang-undang yang mengatur mengenai tindak kejahatan carding serta pertanggungjawaban penyelenggara keuangan dalam hal ini perbankan di antaranya adalah Undang-Undang Nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik, surat edaran BI nomor 16/16/DKSP tahun 2014 tentang tata cara pelaksanaan perlindungan konsumen

⁴ Ade Ary Sam Indardi, 2006 ,*Carding Modus Operandi Penyidikan dan Penindakan*, Ctk. Pertama, Jakarta, Pencil-324, hlm.57.

⁵ Pasal 362 KUHP

⁶ Pasal 378 KUHP

jasa sistem pembayaran, peraturan BI Nomor 7/6/pbi/2005 tentang nasabah informasi produk bank dan penggunaan data pribadi nasabah dan dasar hukum dalam penelitian ini adalah Pasal 49 ayat 1 huruf a sampai c UU RI No. 10 Tahun 1998 perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992 Perbankan yang berbunyi:⁷

“Pasal 49 Ayat (1) Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau pegawai bank yang dengan sengaja”:

- (a). membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank;*
- (b). menghilangkan atau tidak memasukkan atau menyebabkan tidak dilakukannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank;*
- (c). mengubah, mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, atau menghilangkan adanya suatu pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank, atau dengan sengaja mengubah, mengaburkan, menghilangkan, menyembunyikan atau merusak catatan pembukuan tersebut, diancam dengan pidana penjara sekurang-kurangnya 5 (lima) tahun dan paling lama 15 (lima belas) tahun serta denda sekurang-kurangnya Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) dan paling banyak Rp200.000.000.000,00 (dua ratus miliar rupiah).*

Berdasarkan pada uraian latar belakang tersebut, maka penulis dapat menguraikan data putusan Pengadilan Negeri tentang tindak pidana pencatatan palsu dalam pembukuan perbankan sebagai berikut :

⁷ Pasal 49 ayat 1 huruf a sampai c UU RI No. 10 Tahun 1998 perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992 Perbankan

Tabel 1

Data Putusan Pengadilan Tentang Pencatatan Palsu Dalam Pembukuan Perbankan

Nomor Putusan	Terdakwa	Pasal dakwaan	Tuntutan JPU	Amar Putusan	Ket
No.2819/ Pid.Sus/20 19/PN.SB Y	Deky Kurnia Rahman Bin Sudarmaji	Dakwaan Pasal 49 Ayat (1) Huruf a UU RI No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan atas UU RI No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyatakan Terdakwa Deky Kurnia Rahman Bin Sudarmaji telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “<i>pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen, laporan transaksi atau rekening suatu bank,</i>” sebagaimana diuraikan dalam Dakwaan Pasal 49 Ayat (1) Huruf a UU RI No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan atas UU RI No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan. 2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa Deky Kurnia Rahman Bin Sudarmaji dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun dikurangi selama terdakwa ditahan dan denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 6 bulan kurungan. 3. Menetapkan barang bukti berupa : <ol style="list-style-type: none"> i. <i>Foto copy Pengangkatan karyawan atas nama Deky Kurnia Rahman sebagai karyawan bank CIMB Niaga tahun 2014.</i> ii. <i>Foto copy print out Slip gaji atas nama Deky Kurnia Rahman tahun 2019.</i> iii. <i>Foto copy mutasi rekening atas nama Soetojo masing-masing nomor rekening 700420231200 dan Nomor rekening 702535858000.</i> iv. <i>Foto copy Formulir Intruksi Perubahan CIF.</i> v. <i>Surat kuasa dari Soetojo untuk membuka data rekening milik Soetojo.</i> vi. <i>foto copy printout pendebitan dana ke rekening</i> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Menyatakan Terdakwa Deky Kurnia Rahman Bin Sudarmajitelah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “ <i>dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen, laporan transaksi atau rekening suatu bank,</i> “ sebagaimana diuraikan dalam Dakwaan Tunggal ; 2. Menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa Deky Kurnia Rahman Bin Sudarmaji oleh karena itu dengan pidana penjara selama 5 (lima) tahun dan denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 2 (dua) bulan kurungan ; 3. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ; 4. Menetapkan barang bukti berupa : <ol style="list-style-type: none"> i. <i>Foto copy Pengangkatan karyawan atas nama Deky Kurnia Rahman sebagai karyawan bank CIMB Niaga tahun 2014.</i> ii. <i>Foto copy print out Slip gaji atas nama Deky Kurnia Rahman tahun 2019.</i> iii. <i>Foto copy mutasi rekening atas nama Soetojo masing-masing nomor rekening 700420231200 dan Nomor rekening 702535858000.</i> iv. <i>Foto copy Formulir Intruksi Perubahan CIF.</i> v. <i>Surat kuasa dari Soetojo untuk membuka data rekening milik Soetojo.</i> vi. <i>Foto copy printout pendebitan dana ke rekening Soetojo (702535858000) senilai Rp. 1.025.000.000,- (Satu Millyard Dua Puluh Lima Juta Rupiah).</i> 	racht

				<p><i>soetojo (702535858000) senilai Rp. 1.025.000.000,- (Satu Millyard Dua Puluh Lima Juta Rupiah).</i></p> <p>vii. <i>Foto copy printout pendebitan dana ke rekening SOETOJO (702535858000) senilai Rp. 100.000.000,- (Seratus Juta Rupiah).</i></p> <p>Tetap terlampir dalam berkas perkara.</p> <p>viii. <i>1 unit apartemen di Dian Regency Apartement lantai 23 Nomor Unit 20 (2320) berikut Surat PPJB unit dimaksud</i></p> <p>Dikembalikan kepada pihak PT. Bank CIMB Niaga Tbk</p> <p>4. Menetapkan terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp.2000,- (dua ribu rupiah) ;</p>	<p>vii. Foto copy printout pendebitan dana ke rekening Soetojo (702535858000) senilai Rp. 100.000.000,- (Seratus Juta Rupiah).</p> <p>Tetap terlampir dalam berkas perkara.</p> <p>viii. 1 unit apartemen di Dian Regency Apartement lantai 23 Nomor Unit 20 (2320) berikut Surat PPJB unit dimaksud</p> <p>Dikembalikan kepada pihak PT. Bank CIMB Niaga Tbk</p> <p>5. Menetapkan terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp.2000,- (dua ribu rupiah) ;</p>	
Nomor 284/Pid.B/ 2018/PN Amb	Abdul Rachman Tuasikal Alias Rachman	Pasal 49 ayat (1) huruf a Undang- Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas UndangUndang RI Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.	<p>1. Menyatakan terdakwa Abdul Rachman Tuasikal Alias Rachman bersalah melakukan tindak pidana “pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu bank” sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam pasal 49 ayat (1) huruf a Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas UndangUndang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan</p> <p>2. Menjatuhkan pidana penjara terhadap Abdul Rachman Tuasikal Alias Rachman selama 8 (delapan) tahun, dikurangi selama terdakwa berada dalam tahanan dengan perintah terdakwa tetap ditahan</p> <p>3. Menghukum terdakwa untuk membayar denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan</p> <p>4. Menetapkan barang bukti berupa :</p> <p>a) 1 (satu) buah ATM (anjungan Tunai Mandiri) BRI warna kuning</p> <p>b) 1 (satu) buah Buku tabungan BRI dengan nomor rekening 8031- 01004115-53-5 atas nama BRI Unit Namrole</p> <p>satu) buah mesin EDC (elektronik Data Capture) BRI Unit Namrole dengan nomor Terminal ID 30024636 yang berwarna</p>	<p>1. Menyatakan Terdakwa Abdul Rachman Tuasikal Alias Rachman tersebut di atas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana “pegawai bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam laporan maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu Bank</p> <p>2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa Abdul Rachman Tuasikal Alias Rachman oleh karena itu dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun;</p> <p>3. Menghukum Terdakwa untuk membayar denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan</p> <p>4. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan</p> <p>5. Menetapkan barang bukti berupa</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 (satu) buah ATM (anjungan Tunai Mandiri) BRI warna kuning • 1 (satu) buah Buku tabungan BRI dengan nomor rekening 8031-01004115-53-5 atas nama BRI Unit Namrole • 1 (satu) buah mesin EDC (elektronik Data Capture) BRI Unit Namrole dengan nomor Terminal ID 30024636 yang berwarna abu-abu • 13 (tiga belas) lembar bukti struk transaksi nasabah • 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 22 Juni 2017 	fracht	

				<p>abu-abu</p> <p>c) 13 (tiga belas) lembar bukti struk transaksi nasabah</p> <p>d) 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 22 Juni 2017</p> <p>e) 2 (dua) lembar bukti setoran keluar ATM tanggal 22 Juni 2017</p> <p>f) 2 (dua) lembar bukti setoran masuk ATM tanggal 22 Juni 2017</p> <p>g) 1 (satu) lembar bukti uang brangkas tanggal 22 Juni 2017</p> <p>h) 1 (satu) lembar bukti uang brangkas tanggal 29 Juni 2017</p> <p>i) 2 (dua) lembar bukti uang brangkas tanggal 30 Juni 2017</p> <p>j) 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 29 Juni 2017</p> <p>k) 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 30 Juni 2017</p> <p>l) 1 (satu) lembar bukti total keseluruhan kas pada tanggal 30 Juni 2017</p> <p>m) 1 (satu) lembar bukti Pick up services tanggal 30 Juni 2017</p> <p>n) Di kembalikan kepada Bank BRI Unit Namrole.</p> <p>5. Membebaskan kepada Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp. 5000,-(lima ribu rupiah)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2 (dua) lembar bukti setoran keluar ATM tanggal 22 Juni 2017 • 2 (dua) lembar bukti setoran masuk ATM tanggal 22 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti uang brangkas tanggal 22 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti uang brangkas tanggal 29 Juni 2017 • 2 (dua) lembar bukti uang brangkas tanggal 30 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 29 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti setoran kas teller tanggal 30 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti total keseluruhan kas pada tanggal 30 Juni 2017 • 1 (satu) lembar bukti Pick up services tanggal 30 Juni 2017 • Di kembalikan kepada yang berhak <p>6. Membebaskan kepada Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp. 5000,-(lima ribu rupiah)</p>	
Nomor 434/Pid.B/ 2018/PN. Dpk	Zaitun	dakwaan melanggar Pasal 49 UU RI No. 10 Tahun 1998 perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992	<p>1. Menyatakan Terdakwa Zaitun terbukti bersalah telah melakukan tindak pidana "Perbankan", sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam dakwaan melanggar Pasal 49 UU RI No. 10 Tahun 1998 perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992.</p> <p>2. Menjatuhkan pidana penjara terhadap Terdakwa Zaitun selama 6 (enam) tahun dengan perintah segera ditahan dan pidana denda sebesar Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar maka harus diganti dengan pidana penjara selama 2 (dua) bulan penjara.</p> <p>3. Menetapkan barang bukti berupa :</p> <p>a) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito BNI No: PAB</p>	<p>1. Menyatakan Terdakwa Zaitun tersebut diatas, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana Perbankan sebagaimana dalam dakwaan alternatif Pertama</p> <p>2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa oleh karena itu dengan pidana penjara selama 5 (lima) tahun dan denda sejumlah Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) dengan ketentuan apabila denda tersebut tidak dibayar diganti dengan pidana penjara selama 2 (dua) bulan penjara</p> <p>3. Menetapkan barang bukti berupa :</p> <p>a) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito BNI No: PAB 0294786 atas nama Muhamad Mulyadi sebesar Rp. 200.000.000,- (yang dipalsukan ttd);</p> <p>b) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito BNI No: PAB</p>	racht	

				<p>0294786 atas nama Muhamad Mulyadi sebesar Rp. 200.000.000,- (yang dipalsukan ttd)</p> <p>b) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito BNI No: PAB 0294753 atas nama MUHAMAD MULYADI sebesar Rp. 200.000.000,- (yang dipalsukan ttd);</p> <p>c) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No: PAB 0294821 atas nama Muhamad Mulyadi sebesar Rp. 100.000.000,</p> <p>d) 3 (tiga) lembar Bilyet Deposito No : PAB 066498, PAB 0146353 dan PAB 0293019 atas nama Muhamad Mulyadi;</p> <p>e) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No: PAB 066942 atas nama Yusnaniar sebesar Rp. 200.000.000,</p> <p>f) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No : PAB 0294763 dan No: PAB 066500 an. YUSNANIAR;</p> <p>g) 2 (dua) lembar Bilyet Deposito BNI No: PAB 0294763 dan No:PAB 066500 an. Yusnaniar;</p> <p>h) 1 (satu) buah buku tabungan dengan no rek: 0371878028 atas nama Yusnaniar</p> <p>i) 2 (dua) buah ATM BNI Platinum warna hitam;</p> <p>j) 1 (satu) bendel laporan hasil audit BNI. Dikembalikan kepada pihak bank BNI melalui Kuasa Hukumnya Ruthmawati, SH.</p> <p>4. Menetapkan supaya Terdakwa dibebani biaya perkara sebesar Rp.2000,- (dua riburupiah).</p>	<p>0294753 atas nama Muhamad Mulyadi sebesar Rp. 200.000.000,- (yang dipalsukan ttd);</p> <p>c) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No: PAB 0294821 atas nama Muhamad Mulyadi sebesar Rp. 100.000.000</p> <p>d) 3 (tiga) lembar Bilyet Deposito No : PAB 066498, PAB 0146353 dan PAB 0293019 atas nama Muhamad Mulyadi</p> <p>e) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No: PAB 066942 atas nama Yusnaniar sebesar Rp. 200.000.000</p> <p>f) 1 (satu) bendel pencairan Bilyet Deposito No : PAB 0294763 dan No: PAB 066500 an. YUSNANIAR</p> <p>g) 2 (dua) lembar Bilyet Deposito BNI No: PAB 0294763 dan No:PAB 066500 an. Yusnaniar</p> <p>h) 1 (satu) buah buku tabungan dengan no rek: 0371878028 atas nama Yusnaniar</p> <p>i) 2 (dua) buah ATM BNI Platinum warna hitam</p> <p>j) 1 (satu) bendel laporan hasil audit BNI; Dikembalikan kepada Bank BNI melalui kuasa hukumnya</p> <p>4. Membebaskan kepada Terdakwa dibebani biaya perkara sebesar Rp. 2000,- (dua ribu rupiah).</p>	
Nomor32 2/Pid.Sus/ 2019/PN JKT.SEL	Mamnauh	Pasal 47 ayat (2) Jo Pasal 40 ayat (1) UU RI No. 10 tahun 1998 tentang Perubahan atas UU RI No. 7 tahun 1992 tentang	1 Menyatakan Terdakwa MAMNU'AH telah terbukti secara syah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "Pegawai Bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu Bank" sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai Pasal 49 ayat (1) huruf a UU R.I. Nomor 10 Tahun	1 Menyatakan Terdakwa MAMNU'AH telah terbukti secara syah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana "Pegawai Bank yang dengan sengaja membuat atau menyebabkan adanya pencatatan palsu dalam pembukuan atau dalam proses laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan transaksi atau rekening suatu Bank" sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai Pasal 49 ayat (1) huruf a UU R.I. Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan	racht	

			Perbankan	<p>1998 Tentang Perubahan Atas UU R.I. No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan dalam Dakwaan Kesatu Primair dan tindak pidana “PENCUCIAN UANG” sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai Pasal 3 Jo. Pasal 2 ayat (1) huruf g dan q Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Dakwaan Kumulatif Kelima Primair.</p> <p>2 Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa MAMNU’AH dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun dikurangi sepenuhnya selama terdakwa berada dalam tahanan sementara, dengan perintah terdakwa tetap ditahan.</p> <p>3 Menyatakan barang bukti berupa :</p> <p>a) Surat Perjanjian Kredit Nomor : MBD.JBV/0193/KUM/2014.A00 atas nama YENNY KRISTIANA</p> <p>b) Buku Tabungan Bank Mandiri Rekening Nomor 101-00-0714014-6 atas nama YENNY KRISTIANA.</p> <p>c) Mutasi rekening Bank Mandiri Cabang Trisakti Nomor Rekening 1170004654935 atas nama ANDIKA SUBRANTAS periode Januari 2014 s/d Agustus 2017 4</p> <p>d) Mutasi rekening Bank Sinar Mas Cabang Sudirman Summit Mas Nomor Rekening 0000288217 atas nama ANDIKA SUBRANTAS periode Januari 2014 s/d Agustus 2017 5).</p>	<p>Atas UU R.I. No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan dalam Dakwaan Kesatu Primair dan tindak pidana “PENCUCIAN UANG” sebagaimana diatur dan diancam pidana sesuai Pasal 3 Jo. Pasal 2 ayat (1) huruf g dan q Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Dakwaan Kumulatif Kelima Primair.</p> <p>2 Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa MAMNU’AH dengan pidana penjara selama 6 (enam) tahun dikurangi sepenuhnya selama terdakwa berada dalam tahanan sementara, dengan perintah terdakwa tetap ditahan.</p> <p>3 Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan</p> <p>4 Menetapkan Terdakwa tetap ditahan</p> <p>5 Menyatakan barang bukti berupa :</p> <p>q) Surat Perjanjian Kredit Nomor : MBD.JBV/0193/KUM/2014.A00 atas nama YENNY KRISTIANA</p> <p>r) Buku Tabungan Bank Mandiri Rekening Nomor 101-00-0714014-6 atas nama YENNY KRISTIANA.</p> <p>s) Mutasi rekening Bank Mandiri Cabang Trisakti Nomor Rekening 1170004654935 atas nama ANDIKA SUBRANTAS periode Januari 2014 s/d Agustus 2017 4</p> <p>t) Mutasi rekening Bank Sinar Mas Cabang Sudirman Summit</p>	
--	--	--	-----------	--	--	--

			<p>e) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama OTON JAJULI</p> <p>f) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama FATIMAH</p> <p>g) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama YENNY KRISTIANA</p> <p>h) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor : 3952/Valdo-PKWT/VI/2016 antara MAMNU'AH dengan PT. Valdo Sumber Daya Mandiri (sdr. WIRAYANTI sebagai HRD) tanggal 1 Juni 2016 9).</p> <p>i) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Penempatan Kerja MAMNU'AH Nomor : MBC.Pondok Indah/678/07/2013 tanggal 8 Juli 2013 ditandatangani oleh SAHALA M. P. SIAHAAN sebagai Micro Business Cluster Pondok Indah ditujukan kepada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Micro Business District Center 10).</p> <p>j) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Keterangan yang dikeluarkan oleh PT. Valdo Sumber Daya Mandiri Nomor : 43146/HRDValdo/ Sket/IV/2018 tanggal 27 April 2018 ditandatangani oleh WIRAYANTI (HRD) .</p> <p>k) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Pernyataan yang dibuat MAMNU'AH ditujukan kepada PT. Valdo Sumber Daya Mandiri</p>	<p>Mas Nomor Rekening 0000288217 atas nama ANDIKA SUBRANTAS periode Januari 2014 s/d Agustus 2017 5).</p> <p>u) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama OTON JAJULI</p> <p>v) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama FATIMAH</p> <p>w) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya dokumen kredit beserta tabel angsuran Debitur atas nama YENNY KRISTIANA</p> <p>x) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Perjanjian Kerja Waktu Tertentu Nomor : 3952/Valdo-PKWT/VI/2016 antara MAMNU'AH dengan PT. Valdo Sumber Daya Mandiri (sdr. WIRAYANTI sebagai HRD) tanggal 1 Juni 2016 9).</p> <p>y) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Penempatan Kerja MAMNU'AH Nomor : MBC.Pondok Indah/678/07/2013 tanggal 8 Juli 2013 ditandatangani oleh SAHALA M. P. SIAHAAN sebagai Micro Business Cluster Pondok Indah ditujukan kepada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Micro Business District Center 10).</p> <p>z) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Keterangan yang dikeluarkan oleh PT. Valdo Sumber Daya Mandiri Nomor : 43146/HRDValdo/ Sket/IV/2018 tanggal 27 April 2018 ditandatangani oleh WIRAYANTI (HRD) .</p> <p>aa) 1 (satu) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Pernyataan yang dibuat MAMNU'AH ditujukan kepada PT. Valdo Sumber</p>	
--	--	--	---	---	--

				<p>l) 2 (dua) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Pernyataan yang dibuat MAMNU'AH, DODY MULYADI dan NANANG tanggal 21 Juni 2016</p> <p>m) Foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening atas nama OTON JAJULI 14). 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Debitur atas nama OTON JAJULI beserta lampiran</p> <p>n) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Debitur atas nama FATIMAH beserta lampiran</p> <p>o) 1 (satu) bendel print out Mutasi Rekening Bank Mandiri Nomor Rekening 1010006876310 atas nama OTON JAJULI periode 29 Oktober 2013 s/d 30 September 2017 17).</p> <p>p) 1 (satu) bendel print out Mutasi Rekening Bank Mandiri Nomor Rekening 1010007160250 atas nama FATIMAH periode 28 Januari 2015 s/d 30 September 2017. seluruhnya tetap terlampir dalam berkas perkara.</p> <p>4 Menetapkan supaya Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp.5.000,- (lima ribu rupiah).</p>	<p>Daya Mandiri</p> <p>bb) 2 (dua) lembar foto copy sesuai aslinya Surat Pernyataan yang dibuat MAMNU'AH, DODY MULYADI dan NANANG tanggal 21 Juni 2016</p> <p>cc) Foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening atas nama OTON JAJULI 14). 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Debitur atas nama OTON JAJULI beserta lampiran</p> <p>dd) 1 (satu) bendel foto copy sesuai aslinya Aplikasi Pembukaan Rekening Produk Dana Perorangan Debitur atas nama FATIMAH beserta lampiran</p> <p>ee) 1 (satu) bendel print out Mutasi Rekening Bank Mandiri Nomor Rekening 1010006876310 atas nama OTON JAJULI periode 29 Oktober 2013 s/d 30 September 2017 17).</p> <p>ff) 1 (satu) bendel print out Mutasi Rekening Bank Mandiri Nomor Rekening 1010007160250 atas nama FATIMAH periode 28 Januari 2015 s/d 30 September 2017. seluruhnya tetap terlampir dalam berkas perkara.</p> <p>6 Menetapkan supaya Terdakwa membayar biaya perkara sejumlah Rp.5.000,- (lima ribu rupiah).</p>	
NOMOR : 532 /Pid.Sus	Si Made Suandira Als. Sadik	pasal 49 ayat (1) huruf b UU RI No. 10 Tahun 1998 tentang	<p>1. Menyatakan terdakwa Si Made Suandira als. Sadik telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana Perbankan yaitu sebagai Pegawai Bank dengan sengaja menyebabkan tidak dilakukannya pencatatan dalam pembukuan atau dalam laporan, maupun dalam dokumen atau laporan kegiatan usaha, laporan atau rekening suatu</p>	<p>1. Menyatakan Terdakwa Si Made Suandira alias Sadik telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana PERBANKAN</p> <p>2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa SI MADE SUANDIRA alias SADIK tersebut oleh karena itu dengan pidana penjara selama : 6 (enam) tahun dan denda sebesar Rp. 10.000.000.000,-</p>	racht	

	/2018/PN. Dps.		Perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan	<p>Bank sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam pasal 49 ayat (1) huruf b UU RI No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, dalam Dakwaan Alternatif Kedua</p> <p>2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa SI MADE SUANDIRA als. SADIK berupa pidana penjara selama 7 (tujuh) tahun, dikurangkan seluruhnya dari masa tahanan yang telah dijalani, dengan perintah terdakwa tetap ditahan</p> <p>3. Menghukum terdakwa Si Made Suandira als. Sadik untuk membayar denda sebanyak Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 6 (enam) bulan kurungan</p> <p>4. Menyatakan barang bukti berupa :</p> <p>a) 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00517 an. Slamet Adi Susanto tertanggal 22 Agustus 2016.</p> <p>b) 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.11101 an. Slamet Adi Susanto tertanggal 20 September 2016.</p> <p>c) 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00348 an. Hj. Nurul thoyibah tertanggal 27 Januari 2015.</p> <p>d) 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00344 an. Hj. Nurul thoyibah tertanggal 3 Desember 2014.</p> <p>e) 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.10481 an. Hj. Titik murtafiah tertanggal 24 Maret 2016.</p> <p>f) 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.10079 an. Hj. Titik murtafiah tertanggal 3 Desember 2015.</p> <p>g) 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.08481 an. HJ. Titik Murtafiah tertanggal 13 April 2015.</p> <p>h) 1 (satu) buku tabungan umum dengan Nomor Rekening 01.10.11337 an. Yuniarti Alfiana Qudisia tertanggal 25 Mei 2016.</p> <p>i) 1 (satu) buku tabungan umum dengan Nomor Rekening 01.10.09531 an. Ari Wibowo. 10. 1 (satu) buku tabungan</p>	<p>(sepuluh milyar rupiah) dengan ketentuan apabila denda tidak dibayar dapat diganti dengan pidana kurungan selama 4 (empat) bulan</p> <p>3. Menetapkan masa penangkapan dan penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari Pidana yang dijatuhkan;</p> <p>4. Menetapkan agar terdakwa tetap berada dalam tahanan</p> <p>5. Menetapkan Barang bukti berupa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00517an. Slamet Adi Susanto tertanggal 22 Agustus 2016. 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.11101 an Slamet Adi Susanto tertanggal 20 September 2016. • 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00348an. Hj. Nurul Thoyibah tertanggal 27 Januari 2015. • 1 (satu) buku tabungan biasa (Tabunganku) dengan Nomor Rekening 01.70.00344an. Hj. Nurul Thoyibah tertanggal 3 Desember 2014. • 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.10481 an. Hj. Titik Murtafiah tertanggal 24 Maret 2016. • 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.10079 an. HJ. Titik Murtafiah tertanggal 3 Desember 2015. • 1 (satu) buku tabungan Masa Depandengan Nomor Rekening 01.20.08481 an. Hj. Titik Murtafiah tertanggal 13 April 2015. • 1 (satu) buku tabungan umum dengan Nomor Rekening 01.10.11337 an. Yuniarti Alfiana Qudisia tertanggal 25 Mei 2016. • 1 (satu) buku tabungan umum dengan Nomor Rekening 01.10.09531 an. Ari Wibowo. • 1 (satu) buku tabungan umum dengan Nomor Rekening 01.10.00478 an. Achamd Khaidar Zamzami. dikembalikan kepada Slamet Adi Susanto. • 13 (tiga belas) lembar laporan rekening koran tabungan umum atas nama nasabah Ari Wibowo periode 11 Juli 2011 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.10.09531. 	
--	-----------------------	--	---	--	--	--

			<p>umum dengan Nomor Rekening 01.10.00478 an. Achamd Khaidar Zamzami. dikembalikan kepada Slamet Adi Susanto.</p> <p>j) 13 (tiga belas) lembar laporan rekening koran tabungan umum atas nama nasabah Ari Wibowo periode 11 Juli 2011 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.10.09531.</p> <p>k) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan umum an. nasabah Achmad Khaidar Zamzami periode 02 Agustus 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 dengan nomor rekening 03.10.00478.</p> <p>l) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan umum an. nasabah Yuniarti Alfina Qudsia periode 25 Mei 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.10.11337.</p> <p>m) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah hj. Nurul thoyibah periode 27 Januari 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00348.</p> <p>n) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah hj. Nurul thoyibah periode 3 Desember 2014 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00344.</p> <p>o) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah Slamet Adi Susanto periode 22 Agustus 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00517.</p> <p>p) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Slamet Adi Susanto periode 20 September 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.11101.</p> <p>q) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah HJ. Titik Murtafiah periode 24 Maret 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.10481.</p> <p>r) 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah HJ. Titik Murtafiah periode 3 Desember 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan umum an. nasabah Achmad Khaidar Zamzami periode 02 Agustus 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 dengan nomor rekening 03.10.00478. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan umum an. nasabah Yuniarti Alfina Qudsia periode 25 Mei 2016 sampai dengan 31 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.10.11337. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah hj. Nurul thoyibah periode 27 Januari 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00348. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah hj. Nurulthoyibah periode 3 Desember 2014 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00344. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabunganku an. nasabah Slamet Adi Susanto periode 22 Agustus 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.70.00517. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Slamet Adi Susanto periode 20 September 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.11101. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Hj.Titik Murtafiah periode 24 Maret 2016 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.10481. • 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Hj.Titik Murtafiah periode 3 Desember 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.10079. • 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Hj.Titik Murtafiah periode 27 Januari 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.08481. • 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Nyoman Mertasih periode 6 Juli 2015 sampai dengan 01 Januari 2017 dengan nomor rekening 01.20.08872. • 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Nyoman Mertasih periode 18 Mei 2015 sampai dengan 01 Januari 2017 dengan nomor rekening 01.20.08652. • 1 (satu) bendel foto copy Standard Operasional Prosedur (SOP) dana dari PT. BPR Adiartha Udiana yang sudah dilegalisir. 2 (dua) lembar job description Si Made Suandira 	
--	--	--	--	---	--

			<p>01.20.10079.</p> <p>s) 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah HJ. titik murtafiah periode 27 Januari 2015 sampai dengan 01 Desember 2016 dengan nomor rekening 01.20.08481.</p> <p>t) 1 (satu) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah NYOMAN MERTASIH periode 6 Juli 2015 sampai dengan 01 Januari 2017 dengan nomor rekening 01.20.08872.</p> <p>u) 2 (dua) lembar laporan rekening koran tabungan masa depan an. nasabah Nyoman Mertasih periode 18 Mei 2015 sampai dengan 01 Januari 2017 dengan nomor rekening 01.20.08652.</p> <p>v) 1 (satu) bendel foto copy Standard Operasional Prosedur (SOP) dana dari PT. BPR Adiartha Udiana yang sudah dilegalisir.</p> <p>w) 2 (dua) lembar job description Si Made Suandira</p> <p>x) 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.2159/II-AU/2011 tanggal 1 Pebruari 2011 tentang penetapan Ni Komang Vera Artha Naftali Kang sebagai petugas teller yang sudah dilegalisir.</p> <p>y) 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.0276/III-AU/2014 tanggal 24 Maret 2014 tentang penetapan Luh Kadek Adi Pertiwi sebagai Kepala Bagian Operasional yang sudah dilegalisir.</p> <p>z) 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.006/III-AU/2017 tanggal 27 Maret 2017 tentang penetapan I Gede Suka Arymbawa sebagai Pejabat Eksekutif Audit Intern yang sudah dilegalisir.</p> <p>aa) 5 (lima) lembar foto copy Surat Perjanjian Kerja Si Made Suandira di PT. BPR Adiartha Udiana No. 021/HRD-AU/X/2015 tanggal 26 Oktober 2015 yang sudah dilegalisir</p> <p>bb) 4 (empat) lembar foto copy formulir data karyawan a. Si Made Suandira tertanggal 19 Mei 2014 yang sudah dilegalisir</p> <p>cc) 1 (satu) lembar foto copy surat pernyataan tidak melakukan perbuatan tercela yang dibuat oleh Si Made Suandira tertanggal 25 Nopember 2011 yang sudah</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.2159/II-AU/2011 tanggal 1Pebruari 2011 tentang penetapan Ni Komang Vera Artha Naftali Kang sebagai petugas teller yang sudah dilegalisir. • 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.0276/III-AU/2014 tanggal 24Maret 2014 tentang penetapan Luh Kadek Adi Pertiwi sebagai Kepala Bagian Operasional yang sudah dilegalisir. • 1 (satu) lembar foto copy Surat Keputusan No. Kep.006/III-AU/2017 tanggal 27 Maret 2017 tentang penetapan I Gede Suka Arymbawa sebagai Pejabat Eksekutif Audit Intern yang sudah dilegalisir. • 5 (lima) lembar foto copy Surat Perjanjian Kerja Si Made Suandira di PT. BPR Adiartha Udiana No. 021/HRD-AU/X/2015 tanggal 26 Oktober 2015 yang sudah dilegalisir 4 (empat) lembar foto copy formulir data karyawan a. Si Made Suandira tertanggal 19 Mei 2014 yang sudah dilegalisir • 1 (satu) lembar foto copy surat pernyataan tidak melakukan perbuatan tercela yang dibuat oleh Si Made Suandira tertanggal 25 Nopember 2011 yang sudah dilegalisir • 1 (satu) lembar foto copy surat permohonan pengunduran diri yang dibuat oleh Si Made Suandira tertanggal 31 Oktober 2016 yang sudah dilegalisir • 1 (satu) lembar tabungan masa depan dengan nomor rekening 01.20.08872 tanggal 6 Juli 2016 an. Nyoman Mertasih 1 (satu) lembar tabungan masa depan dengan nomor rekening 01.20.08652 tanggal 18 Mei 2015 an. Nyoman Mertasih 1 (satu) lembar bilyet deposito dengan nomor seri 0432, nomor rekening 0557 an. Ni Ketut Ruki tanggal 15 Agustus 2011. Dikembalikan kepada Luh Kadek Adi Pertiwi. • 2 (dua) lembar temuan selisih pencatatan Suandira per Desember 2016 dan per 11Januari 2017 1 (satu) lembar struktur organisasi PT. BPR Adiartha Udiana. Dikembalikan kepada I Gede Suka Arymbawa. 5 (lima) lembar foto copy register karyawan/karyawati PT. Bank Perkreditan Rakyat Adiartha Udiana yang sudah dilegalisir 12 (dua belas) lembar slip gaji Si Made Suandira di PT. Bank Perkreditan 	
--	--	--	---	--	--

				<p>dilegalisir</p> <p>dd) 1 (satu) lembar foto copy surat permohonan pengunduran diri yang dibuat oleh Si Made Suandira tertanggal 31 Oktober 2016 yang sudah dilegalisir</p> <p>ee) 1 (satu) lembar tabungan masa depan dengan nomor rekening 01.20.08872 tanggal 6 Juli 2016 an. Nyoman Mertasih</p> <p>ff) 1 (satu) lembar tabungan masa depan dengan nomor rekening 01.20.08652 tanggal 18 Mei 2015 an. Nyoman Mertasih</p> <p>gg) 1 (satu) lembar bilyet deposito dengan nomor seri 0432, nomor rekening 0557 an. Ni Ketut Ruki tanggal 15 Agustus 2011. Dikembalikan kepada Luh Kadek Adi Pertiwi.</p> <p>hh) 2 (dua) lembar temuan selisih pencatatan Suandira per Desember 2016 dan per 11 Januari 2017</p> <p>ii) 1 (satu) lembar struktur organisasi PT. BPR Adiartha Udiana. Dikembalikan kepada I Gede Suka Arymbawa.</p> <p>jj) 5 (lima) lembar foto copy register karyawan/karyawati PT. Bank Perkreditan Rakyat Adiartha Udiana yang sudah dilegalisir</p> <p>kk) 12 (dua belas) lembar slip gaji Si Made Suandira di PT. Bank Perkreditan Rakyat Adiartha Udiana periode 25 Januari 2013 sampai dengan 26 Desember 2013 Dikembalikan kepada I Gusti Ngurah Gede Budiawan, SE.</p> <p>5. Menyatakan agar terdakwa membayar biaya perkara sebesar Rp. 2.000.- (dua ribu rupiah)</p>	<p>Rakyat Adiartha Udiana periode 25 Januari 2013 sampai dengan 26 Desember 2013 Dikembalikan kepada I Gusti Ngurah Gede Budiawan, SE.</p> <p>6. Membebaskan kepada Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp. 2000,- (dua ribu rupiah) ;</p>	
--	--	--	--	---	--	--

Sumber Data Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia

Berdasarkan uraian putusan pengadilan tersebut di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“DESKRIPSI TENTANG MOTIF DAN MODUS OPERANDI TERJADINYA TINDAK PIDANA PENCATATAN PALSU DALAM PEMBUKUAN PERBANKAN”**.

B. Rumusan Masalah

Bersumber pada pemaparan yang telah penulis jelaskan diatas, maka dapat dirumuskan masalah penelitian ini adalah adalah: Bagaimanakah Motif Dan Modus Operandi Terjadinya Tindak Pidana Pencatatan Palsu Dalam Pembukuan Perbankan?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui Motif Dan Modus Operandi Terjadinya Tindak Pidana Pencatatan Palsu Dalam Pembukuan Perbankan.

2. Kegunaan penelitian

a. Kegunaan teoritis

Diharapkan dari hasil penelitian dapat dipakai sebagai suatu cara metode baru dalam mengadakan penelitian yang sejenis di masa yang akan datang.

b. Kegunaan praktis

Diharapkan dapat memberikan pengetahuan khususnya mahasiswa jurusan hukum pidana mengenai Modus Operandi Terjadinya Tindak Pidana Pencatatan Palsu Dalam Pembukuan Perbankan.

D. KEASLIAN PENULISAN

Berdasarkan hasil penelusuran yang peneliti yang dilakukan di perpustakaan universitas Kristen artha wacana dan secara online melalui internet, ternyata penelusuran penelitian ini belum pernah di tulis oleh pihak lain. Namun berdasarkan penelusuran pada perpustakaan dan penelusuran secara online tersebut, ternyata terdapat sepuluh judul skripsi yang mempunyai kemiripan dalam rencana penelitian ini. sepuluh skripsi tersebut selengkapnya akan di uraikan dibawah ini:

Tabel 2

Judul-judul skripsi

No	Nama	Nim	Fakultas	Judul	Rumusan masalah
1	Arthen L Ninu	10187	UKAW	Perlindungan konsumen terhadap pengguna kartu ATM (studi kasus Bank NTT di kantor cabang utama kupang	Bagaimana Perlindungan konsumen terhadap pengguna kartu ATM Bank NTT di kantor cabang utama kupang
2	Arman Frengki Foeh	10189	UKAW	Skripsi tentang pelaksanaan perjanjian kredit konsumtif oleh debitur pada Bank NTT cabang Soe kab TTS	Bagaimana pelaksanaan perjanjian kredit konsumtif oleh debitur pada Bank NTT cabang Soe kab TTS
3	Aryono	10167	UKAW	Skripsi tentang wanprestasi yang dilakukan oleh bendahara gaji yang mendapat kuasa dari pinjaman kredit pegawai negeri sipil dengan BRI unit kapan	Bagaimana faktor-faktor apa yang menyebabkan terjadinya wanprestasi yang dilakukan oleh bendahara gaji yang mendapat kuasa dari pinjaman kredit pegawai negeri sipil dengan BRI unit kapan
4	Arnel Aleng	10187	UKAW	Skripsi tentang proses pelaksanaan perjanjian	Bagaimana proses pelaksanaan

				tentang kredit bank terhadap ditolaknya permohonan kredit nasabah dengan menggunakan hak tanggungan sebagai jaminan berdasarkan UU No 4 thn 1996 pada BRI di Kalabahi.Alor	perjanjian tentang kredit bank terhadap ditolaknya permohonan kredit nasabah dengan menggunakan hak tanggungan sebagai jaminan berdasarkan UU No 4 thn 1996 pada BRI di Kalabahi.Alor
5	ra arfan kusuma	10136	UKAW	ipuan barang jaminan dalam permohonan kredit oleh calon nasabah pada Bank NTT di Kota Kupang	aimana Penipuan barang jaminan dalam permohonan kredit oleh calon nasabah pada Bank NTT di Kota Kupang
6	rindo lenggu	310136	UKAW	egakan hukum terhadap tindak pidana pemalsuan surat kredit multi guna pada Bank NTT Cabang Kupang (studi kasus putusan nomor 190/pid.b/2013/pn.kpg	aimana Penegakan hukum terhadap tindak pidana pemalsuan surat kredit multi guna pada Bank NTT Cabang Kupang
7	atan Zina	110145	UKAW	indunagn hukum bagi nasaba bank dalam penggunaan fasilitas internet banking atas terjadinya cyber crime	aimana Perlindunagn hukum bagi nasaba bank dalam penggunaan fasilitas internet banking atas terjadinya cyber crime
8	Nugraha	00312016	ultas hukum Universitas hasanuddin kassar	pektif yuridis penyalahgunaan kartu kredit berdasarkan um pidana	aimanakah efektivitas hukum pidana yang berlaku saat ini dalam penanggulangan penyalahgunaan kartu kredit?
9	HAMMAD REZA	6200491	KULTAS	anggungjawaban pidana	aimana

	ANSHAR		HUKUM UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA MEDAN	pemalsuan dokumen oleh kepala cabang pt. Bank mandiri syariah yang menyebabkan kerugian (Studi Putusan Nomor 2952/Pid.b/2018/PN.Mdn)	Pertanggungjawabana pidana pemalsuan dokumen oleh kepala cabang pt. Bank mandiri syariah yang menyebabkan kerugian
10	pirotun Nisa	20198	universitas islam negeri maulana ibrahim malik,kota malang	indungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit Terhadap Kejahatan Karding Atas Informasi Elektronik Dan Atau Dokumen Elektronik Di Bank Medan	aimana Perlindungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit Terhadap Kejahatan Karding Atas Informasi Elektronik Dan Atau Dokumen Elektronik Di Bank Medan

Berdasarkan judul-judul skripsi dengan rumusan-rumusan masalah dalam skripsi-skripsi diatas maka dapat di nyatakan dengan tegas bahwa skripsi tersebut berbeda baik dari judulnya, maupun rumusan masalah yang menjadi substansi dalam pembahasannya.