

P U T U S A N.

Nomor 180/Pid.Sus/2016/PN. Smg.

DEMI KEADILAN BERDASARKAN KETUHANAN YANG MAHA ESA ;

Pengadilan Negeri Semarang yang memeriksa dan mengadili perkara – perkara pidana secara biasa dalam peradilan tingkat pertama telah menjatuhkan putusan seperti tersebut dibawah ini dalam perkara terdakwa :

Nama lengkap : **TRIANA MARTINAWATI, AMD bin MOCHAMAD SUGENG** ;
Tempat lahir : Semarang ;
Umur / tgl lahir : 36 Tahun / 24 Maret 1980 ;
Jenis Kelamin : Perempuan ;
Kebangsaan : Indonesia ;
Tempat tinggal : Bukit Cemasari I / H-7 RT. 001 / RW. 015
Kel. Meteseh Kec. Tembalang Kota.
Semarang ;
A g a m a : Islam ;
Pekerjaan : Ketua Koperasi Mitra Madiri Sejahtera ;
Pendidikan : Sarjana ;

Telah ditahan berdasarkan Surat Perintah / Penetapan Penahanan :

1. Penyidik tanggal : 05 Nopember 2015, Nomor :
SP.Han/16/XI/2015/Reskrimansus ;
Sejak Tanggal : 05 Nopember 2015 s / d 24 Nopember 2016 ;
2. Perpanjangan Penuntut Umum tanggal : 18 Nopember 2015, Nomor :
Tap - 322 / 0.3.4 / Euh. 1 / XI / 2015 ;
Sejak Tanggal : 25 Nopember 2015 s / d 03 Januari 2016 ;
3. Ketua Pengadilan Negeri Semarang, Tanggal : 28 Desember 2015,
No. 207/Pen.Pid/K/2015/PN. Smg.
Sejak Tanggal 04 Januari 2016 s / d 02 Pebruari 2016 ;
4. Ketua Pengadilan Negeri Semarang, Tanggal : 21 Januari 2016,
No. 18/Pen.Pid/K/2015/PN. Smg.
Sejak Tanggal 03 Pebruari 2016 s / d 03 Maret 2016 ;
5. Penuntut Umum tanggal : 03 Maret 2016, Nomor : Print-732 / 0.3.10 /
Euh. 2 / 3 / 2016 ;
Sejak tanggal : 03 Maret 2016 s / d 22 Maret 2016 ;
6. Penahanan Hakim Ketua Majelis, Tanggal : 16 Maret 2016,
Nomor 31 / III / Pen / H / 2016. Jo. Nomor 180 / Pid / Sus / 2016 / PN. Smg.
Sejak Tanggal : 16 Maret 2016 s / d 14 April 2016 ;
7. Penahanan Wakil Ketua Pengadilan Negeri Semarang, Tanggal : 06 April
2016,
Nomor 31 / IV / Pen / H / 2016. Jo. Nomor 180 / Pid / Sus / 2016 / PN. Smg.
Sejak Tanggal : 15 April 2016 s / d 13 Juni 2016 ;

Terdakwa dalam sidang perkara ini tidak didampingi oleh Penasehat Hukum ;

Pengadilan Negeri tersebut ;

Telah membaca berkas pemeriksaan pendahuluan dan surat – surat lain yang berhubungan dengan perkara ini ;

Telah mendengar keterangan saksi – saksi dan keterangan terdakwa;

Telah melihat adanya barang bukti dipersidangan ;

Telah mendengar Requisitoir atau tuntutan Penuntut Umum yang pada pokoknya meminta supaya Majelis Hakim Pengadilan Negeri Semarang yang memeriksa dan mengadili perkara ini memutuskan :

1. Menyatakan terdakwa TRIANA MARTINAWATI Binti MOCHAMAD SUGENG, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana **Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia** Melanggar Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan dan tindak pidana pencucian uang melanggar pasal 3 UURINo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002.
2. Menjatuhkan pidana terhadap terdakwa TRIANA MARTINAWATI Binti MOCHAMAD SUGENG Pidana penjara selama 15 (lima belas) tahun dikurangi selama terdakwa ditahan dan Denda Rp 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) subsidair 1 (satu) tahun ;
3. Menyatakan barang bukti berupa :

1.	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Foto Copy Print out transaksi rekening koran tanggal 8 Januari 2014 rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 01/14 s/d 31/01/14. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 002592 tanggal 8 Januari 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 8 April 2014 bunga 1,25 %. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003447 tanggal 8 Oktober 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 1 tahun (12 bulan) jatuh tempo 8 Oktober 2015 bunga 1,7 %. - 1 Lembar Slip setoran Bank Mandiri tanggal 22 September 2014, sejumlah uang Rp. 150.000.000,- dari rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI, kerekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Nomor Rek. 1360009753960. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003872 tanggal 22 September 2014 Nominal Rp. 150.000.000,- jangka waktu 12 bulan, jatuh tempo 22 September 2015, bunga 1,7 %. - 1 lembar foto Copy Print Out transaksi rekening koran No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 09/14 s/d 11/12/14. <p style="text-align: center;">Dikembalikan kepada TATIE SOESMINARTI</p>																																													
2.	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003032 tanggal masuk 27 Februari 2014 Nominal Rp. 50.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 27 May 2014 bunga 1,05 % an. SRI SURYANI. <p style="text-align: center;">Dikemlaikan kepada SRI SURYANI</p>																																													
3	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">NO</th> <th style="text-align: left;">NAMA</th> <th style="text-align: left;">NO BILYET</th> <th style="text-align: left;">NOMINAL</th> <th style="text-align: left;">JLH BILYET</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>AKHIYAR,</td> <td>003801 ,</td> <td>50.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALFIRA,</td> <td>003374,</td> <td>20.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ANDREAS K P,</td> <td>001004,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ANGGUN OCTA P,</td> <td>003791,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ANI IRAWATI,</td> <td>003188,</td> <td>16.000.000,</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>AYCHE, Y,</td> <td>001132, 001130, 003734, 001131,</td> <td>131.765.554</td> <td>4 BILYET</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>BUDI PRANOTO,</td> <td>001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,</td> <td>260.000.000</td> <td>7 Bilyet</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>BUDIMAN HADI,</td> <td>003062</td> <td>50.000.000,</td> <td>1 Bilyet</td> </tr> </tbody> </table>	NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET	1	AKHIYAR,	003801 ,	50.000.000	1 bilyet	2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET	3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet	4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet	5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET	6	AYCHE, Y,	001132, 001130, 003734, 001131,	131.765.554	4 BILYET	7	BUDI PRANOTO,	001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,	260.000.000	7 Bilyet	8	BUDIMAN HADI,	003062	50.000.000,	1 Bilyet
NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET																																										
1	AKHIYAR,	003801 ,	50.000.000	1 bilyet																																										
2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET																																										
3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet																																										
4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet																																										
5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET																																										
6	AYCHE, Y,	001132, 001130, 003734, 001131,	131.765.554	4 BILYET																																										
7	BUDI PRANOTO,	001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,	260.000.000	7 Bilyet																																										
8	BUDIMAN HADI,	003062	50.000.000,	1 Bilyet																																										

9	DECIANA ERNAWATI, 002349, 15.000.000	1 BILYET
10	DEVIYANTI, 003857 25.000.000	1 bilyet
11	DAH ERVIANA YOMARA, 003359, 001303, 003338, 003345, 001718, 003309, 003308, 002431, 002003, 002336, 003797, 107.300.000	11 BILYET
12	DINAR SARAH, 002559, 50.000.000	1 bilyet
13	DINI PERMATASURI, 003323, 100.000.000	1 BILYET
14	DJAERI, 000613, 30.000.000	1 bilyet
15	DWI SUDARTO, 000948, 40.000.000,	1 BILYET
16	EDDIE BUDIONO, 000878 40.000.000,	1 BILYET
17	EMILIANA KW, 003853, 003907, 70.000.000	2 bilyet
18	EMMY NICHAYANTI, 003710, 60.000.000	1 BILYET
19	ENY SETIAWATI, 003099, 003413, 003412 90.286.090	3 BILYET
20	ERLINAWATI KRISTANTO, 002344, 50.000.000	1 BILYET
21	ERNY SUSILAWATY, 003867, 100.000.000	1 BILYET
22	ERTA USWANDARI, 003802, 70.000.000	1 BILYET
23	EVY HAPSARI, 002492 75.000.000,	1 BILYET
24	FANDHI ARDHIANSYAH, 000988, 001385, 001889 70.000.000	3 BILYET
25	FERIKA WIBOWO, 003022, 309.000.000,	1 BILYET,5 BUKTI,1 KOPI TRANSFER,
26	FILAN DWI SISKA, 001327 13.000.000,	1 BILYET
27	GANJAR, 003053 190.000.000,	1 BILYET
28	GO SIN YOEN, 003911, 003434, 003100, 003912 1.336.200.000,	4 bilyet
29	KUSUMASTUTI, 000210, 000568, 000216, 001856, 70.000.000	4 BILYET
30	HANDAJANI, 001059, 50.000.000,	1 BILYET
31	HARINI , 003324 500.000.000,	1 BILYET
32	HARJOENI HARTONO, 003414, 003094, 003379, 156.075.447,	3 BILYET
33	HARKINI, 003216, 50.000.000	1 BILYET
34	HARYADI,BA, 000962, 000773, 130.000.000	2 bilyet
35	HENDRA DHARMANTO, 003378, 50.000.000	1 bilyet
36	HENI JANUWATI, 003093, 103.900.000 ,	1 BILYET 8 LBR COPY TAB
37	HENNY DWI WULANDARI, 003215, 55.000.000	1 BILYET
38	HERU SETIAWAN, 003206, 100.000.000,	1 BILYET
39	IDA RATNASARI, 002578, 15.000.000	1 BILYET
40	IKA NATALIA SARASWATI 000435, 000680, 000717, 001321, 002584, 002411, 001428 260.000.000	7 BILYET
41	IMAM MUSTIANTOKO, 003055, 1.000.000.000	1 bilyet/2 bukti transfer/3 bukti pbayaran bunga
42	JATI SUCI P, 003380, 200.000.000,	1 BILYET
43	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA, 002770, 003247, 003246, 002789, 003248, 003180, 834.000.000	6 BILYET
44	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF, 002526, 000947, 000960 166.000.000,	3 BILYET
45	KARJADI, 003239, 003152, 250.000.000	2 BILYET
46	LIES NADA, 003196, 100.000.000,	1 bilyet
47	LIES WIJAYANTI, 003307, 000941, 42.000.000	2 BILYET
48	LILIANI DEWI, 003252, 100.000.000,	1 BILYET
49	LIVI APRILIANI, 002541, 003274, 200.000.000	2 BILYET
50	LUISA MEIKE, 003856 50.000.000,	1 Bilyet

51	LUSIAWATY DJONGKANG,	003658,	100.000.000	1 BILYET
52	M JULIANI,	BILYET A, B,	20.000.000	2 BILYET
53	MARTONO,	003754, 003753, 003752, 003751, 003750, 003749, 003748, 001195, 001197, 001196,	500.000.000,	10 BILYET
54	MELANIA NOVITA S.	003018, 001150	10.500.000	2 BILYET
55	METTA KARTIKA,	002746,	100.000.000,	1 bilyet
56	MOCH AMIN,	002284	25.000.000,	1 BILYET
57	MOCH SOEDIONO,	000697, 001959, 002535	72.000.000	3 Bilyet
58	MONICA SUKA HARTINI,	003149, 003279	150.000.000	2 bilyet
59	MUDJI,	000917	16.000.000,	1 BILYET
60	MUJI HARTI,	000414	50.000.000,	1 bilyet
61	MULYATI,	000861, 001178,	90.000.000	2 bilyet
62	MUNTIAH,	003743, 003742,	124.000.000	2 BIYET, 2 COPY TAB, 2 BUKTI BUNGA
63	NINA EKA PUTRI,	003376,	150.000.000,	1 bilyet
64	NURSI AH,	003780, 003038,	11.500.000	2 BILYET
65	OIE GIEN NIO or NUNIEK,	003760, 002130, 003702, 003295,	1.150.000.000,	4 bilyet
66	PAMUNGKAS ,	000800,	250.000.000,	1 BILYET
67	PONCO PRIYO ATMOJO,	003709,	15.000.000	1 bilyet
68	RETTI ARSIH	003306	43.000.000,	1 BILYET
69	RIRIN SETYANI,	001469, 002534, 002686, 000196, 002152, 001387,	73.500.000	6 BILYET
70	ROSKIMALANI	001099,	100.000.000,	1 bilyet
71	RUKMI INDRAWATI	002353, 002591	700.000.000	2 BILYET
72	SANTOSARI	003333	500.000.000	1 BILYET
73	SAPTA RACHMADI	003204	114.000.000	1 BILYET
74	SOELISTIARI	003859, 003858	650.000.000	2 bilyet
75	SRI MARIJANI	003805	100.000.000	1 BILYET, 1 BUKTI TRANSFER
76	SRI MULYATI	003852	50.000.000	1 bilyet
77	SRI PAMILIYANTI	003085	150.000.000	1 bilyet
78	SRI SUMARSIH	003033	100.000.000	1 BILYET
79	SRI SURYANINGSIH	003855, 003862, 003863	350.000.000	3 BILYET
80	SRI WAHJUNINGSIH	000906	150.000.000	1 bilyet
81	SRI WIDAYATI	001498	60.000.000	1 bilyet
82	SUDARMO	003909	42.702.800	1 BILYET
83	SUHARYATI	002667, 001319	45.000.000	2 bilyet
84	SUKAMTO	002044	50.000.000	1 BILYET
85	SUKARYANTO	001183, 003071, 000691, 001191, 000707, 000604	380.000.000	6 BILYET
86	SUKOTIASTUTI	003106	200.000.000	1 bilyet
87	SULASTRI	003081	44.000.000	1 BILYET
88	SULISTIANINGRUM,	001445, 001446	25.000.000	2 BILYET
89	SUPRIYANTI,	003268	36.432.435	1 BILYET
90	SUSILOWATI TRI W.,	003727	167.000.000	1 BILYET 2FC TAB 1 BUKTI BUNGA
91	SUTADI, Drs	001034, 000108	210.000.000	2 bilyet
92	SUTARDJAN	002268	20.000.000	1 Bilyet
93	SUTEDJO MARGONO,	001397	100.000.000	1 bilyet
94	SUTOMO, Dr. /ALIFIATI	003901, 003902, 003903	1.400.000.000	3 Bilyet

	<p>95 SUYATNO001341 85.000.000 1 BILYET</p> <p>96 TAN I MING, 000541, 002282, 001977, 001663, 001840 912.000.000 5 BILYET</p> <p>97 TATIK INDRAWATI , 001088, 000902, 002214, 001611, 000354, 000445, 000741, 001205 1.115.000.000 8 bilyet</p> <p>98 TETIS RESKA 003171, 003256 140.500.000 2 bilyet</p> <p>99 TINI HANDAYANI, 003381, 000461 100.000.000 2 bilyet</p> <p>100 TRI AGUS WIDODO, 003351, 38.800.000 1 bilyet</p> <p>101 TRI NINGSIH, 003164, 003322, 003783, 002011, 003740, 611.300.000, 5 bilyet</p> <p>102 UMI RACHMAWATI, 001917, 000949, 200.000.000, 2 BILYET 18 LBR COPY TAB</p> <p>103 UTAMI HANDAYANI, 000988, 002087, 000437, 000548, 000825, 000649, 001405, 000296, 003782, 003757, 003758, BILYET A,B,C,D 7.580.000.000, 15 BILYET, 8 BKTPBYRAN BUNGA,</p> <p>104 WALUYO SEDJATI 001016, 001407, 003730, 000225, 002512 74.500.000 5 BILYET</p> <p>105 WIDYA P000723, 001430, 000787, 003325, 000775 237.000.000 5 BILYET</p> <p>106 WIJAYANTI FEBRITA 003261, 003205 83.000.000 2 BILYET</p> <p>107 Y. SUWARDJIMAH 002213 100.000.000 1 BILYET</p> <p>108 YOVAN 003052 100.000.000 1 BILYET</p> <p>109 YULIANA003091, 003187 70.000.000 2 bilyet</p> <p>110 ARDIAN EKOPRASETYO 003242 50.000.000 1 BILYET</p> <p>111 ARMANDA DWIPRASETYO 003241 50.000.000 1 BILYET</p> <p>112 ERLINAWATI KRISTANTO 000763, 002291 200.000.000 2 BILYET</p> <p>113 ERLINE FITRI EDO KISWORO, 000659 30.000.000 1 BILYET Dikembalikan kepada HENDRA DARMANTO</p>
4	1 (satu) lembar Asli Aplikasi transfer Bank Pundi tanggal 23 Agustus 2013 dikembalikan kepada FERIKA WIBOWO
5	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003070 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 250.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003793 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 200.000.000,- Dikembalikan kepada EKO YANTI PINARSIH
6	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003151 an. FADHILA FAUZIANA, S.PSI Rp. 200.000.000,-. - Print Out tabungan Bank BNI dengan No. Rek. 0193251894 an. RUBYAH HOETOMO periode Mei 2014 sampai dengan November 2014. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003202 an. RUBYAH HOETOMO Rp. 100.000.000,-. - 1 (satu) lembar slip asli tanda penerimaan dari koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 200.000.000,- tanggal 9 Juni 2014 Dikembalikan kepada FADHILA FAUZIANA, S.Psi

7	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002241 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002299 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 1.000.000,- tertanggal 14-10-2014. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 500.000,- tertanggal 13 Agustus 2014 <p>Dikembalikan kepada PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH</p>
8	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003191 atas nama YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 200.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003158 an. YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 100.000.000,-. - 5 (lima) lembar Foto Copy Print Out tabungan an. yayasan dana muslim di Bank Kesejahteraan Ekonomi dengan nomor rekening 0021001004. <p>Dikeblaiakan kepada H. NAWAWI, SH</p>
9	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003774 an. NATALIA SARDJONO sebesar Rp. 3.465.700.000,-. - 1 (satu) lembar asli aplikasi transfer bank pundi an. NATALIA SARDJONO kepada TRIANA MARTINAWATI tertanggal 4 maret 2014 Rp. 3.443.600.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003421 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003868 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- <p>Dikembalikan kepada NATALIA SARDJONO, SE, AKT</p>
10	<p>1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003446 an. ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE., MM sebesar Rp. 1.170.000.000,-</p> <p>Dikembalikan kepada ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE,MM</p>
11	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003290 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 500.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003153 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 250.000.000,- <p>Dikembalikan kepada LILYANA SETYAWATI HERISUSANTO</p>
12	<p>1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003159 an. ANDRE SANDAGIE, IR sebesar Rp. 200.000.000,-</p> <p>Dikembalikan kepada Ir. ANDRE SANDAGIE</p>

13	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli slip setoran bank Mandiri ke koperasi Mitra Mandiri sejahtera Rp. 300.000.000,- - 3 (tiga) lembar Asli slip setoran bank Pundi ke NATALIA SARJONO total Rp. 45.000.000,- - 8 (delapan) lembar asli struk setoran via atm bank Mandiri kepada NATALIA sebesar Rp. 65.000.000,- - 1 (satu) lembar foto kopi bukti pembayaran melalui cek bank BCA No. Cek DE258167 dan rekening koran yang menyatakan bahwa cek sudah dicairkan Rp. 50.000.000,- Dikembalikan kepada BIMO SATRIO ATMODOJO
14	<ul style="list-style-type: none"> - Asli 7 (tujuh) lembar rekapitulasi deporan simpsonsnsn berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. MUSTOFA KAMAL - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. SRI MULYANI - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. BIMO - Asli 1 (satu) bendel akte pernyataan keputusan rapat anggota perubahan anggaran dasar Notari ZULAICHA, SH. MKn, Tanda daftar perusahaan koperasi mitra mandiri sejahtera, dan keputusan walikota semarang tentang perubahan anggaran dasar koperasi mitra pensiun menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera tertanggal 18 Agustus 2010 - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. ANDI WIDYO - Asli slip setoran bank mandiri dari rekening koperasi mitra mandiri sejahtera ke rekening an. TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 5.000.000.000,- - Asli 6 (enam) buah buku rekapan kas koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) buah buku catatan keluar masuk nasabah simpanan berjangka - Asli 1 (satu) bendel daftar penyaluran kredit instansi - Asli 1 (satu) bendel bilyet kosong simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel kwitansi penerimaan koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel kwitansi pembayaran koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel daftar angsuran kredit instansi pada koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) buah buku angsuran pokok simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank pundi an. TRIANA MARTINAWATI dengan No. Rek. 2065001481 - Asli 1 (satu) bendel konfirmasi perpanjangan deposito berjangka an. TRIANA MARTINAWATI pada bank pundi beserta 1 (satu) slip setoran bank pundi Rp. 50.000,- - Asli 1 (satu) lembar daftar anggota tahun 2013 koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran angsuran pinjaman debitur pada koperasi mitra mandiri sejahtera

- Asli 2 (dua) Bendel kwitansi pembayaran bunga ke nasabah simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 1 (satu) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 1 (satu) bendel daftar debitor dan jumlah pinjaman dari masing-masing instansi pada koperasi koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli surat kuasa dari V. HADIYONO SH. HUM kepada TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA tentang operasional koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank pundi dari rekening an. TRIANA ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 1 (satu) lembar brosur kredit personal dan profesi koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 3 (tiga) lembar slip penarikan bank mandiri an. TRIANA MARTINAWATI
 - Asli 6 (enam) lembar slip penarikan bank mandiri an. Sdri. koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 2 (dua) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 10-06-2013 dari TRIANA MARTINAWATI ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 3 (tiga) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 25-6-2013 dari atas nama Sdr. JOKO ke atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 2 (dua) lembar nota setoran non tunai bank BTPN tertanggal 21 mei 2013 atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera
 - Asli 1 (satu) lembar slip transfer bank BTPN tertanggal 21-05-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 3 milyar.
 - Asli 1 (satu) lembar formulir transfer bank BTPN tertanggal 19-6-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke Sdri. TRIANA MARTINAWATI Rp. 1 milyar
 - Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 17-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 7 milyar
 - Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 31-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 6 milyar
 - Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank BCA tertanggal 25-02-2014 dari an. SUTEDJO ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 100.030.000,- untuk simpanan berjangka
 - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BCA dengan No. Rek. 2520826729 an. TRIANA MARTINAWATI
 - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI
 - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BTPN dengan No. Rek. 00180015566 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera
 - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 136000975 3960 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera
 - 1 (satu) buah cap Koperasi mitra mandiri sejahtera
 - 1 (satu) buah cap LUNAS
- Dikembalikan kepada TRIANA MARTINAWATI, AMD

15.	<ul style="list-style-type: none"> - Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360009753960 an. Koperasi Mitra Mandiri S : <ul style="list-style-type: none"> a. Periode 6 Januari 2011 s/d 31 Desember 2011. b. Periode 1 Januari 2012 s/d 31 Desember 2012. c. Periode 1 Januari 2013 s/d 31 Desember 2013. d. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014. e. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015. - Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI : <ul style="list-style-type: none"> Periode 17 Mei 2013 s/d 31 Desember 2013. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015. - Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, Fc KTP DEWI MARIA ULFA NIK 3322144112860003 dan kartu contoh tanda tangan nasabah perusahaan (Koperasi Mitra Mandiri) an. TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA ULFA tertanggal 06 Januari 2011. - Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, dan kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 17/05/2013. - Fc Aplikasi pembukaan rekening Bank Mandiri an. Koperasi Mitra mandiri Sejahtera tanggal 06-01- 2011. - Fc Surat Kuasa tanggal 6 Januari 2011 dan Fc KTP an. ARIESANTO EKO NUGROHO, TRI HADIYONO, SH, M.Hum, RR GIOVANI DEWI PRIAMSARI. - Fc Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Perubahan Anggaran Dasar Nomor. 24 tanggal 19 Juli 2010. Terlampir dalam berkas perkara
16	<ul style="list-style-type: none"> - Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003201, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 250.000.000,- (Asli) - Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003072, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 70.000.000,- (Asli) - 1 (satu) Buku tabungan BTPN Taseto Premium an. SRI SURYANINGSIH, SE No. Rek. 0386.0.028602. (Asli) Dikembalikan kepada SRI SURYANINGSIH, SE
17	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) bundel fc permohonan pembukaan rekening baru perorangan an. TRIANA MARTINAWATI, Amd. - 1 (satu) bundel Print out Rek. Koran dari PT. Bank Central Asia, Tbk an. TRIANA MARTINAWATI, Amd No. Rek. 2520826729 periode 17-3-2009 sampai dengan 16-10-2015 Terlampir dalam berkas perkara
18	<p>1 Lembar Bilyet simpanan berjangka asli Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 002016, tanggal 13 Agustus 2013 Nominal Rp. 80.000.000,- jangka waktu 1 bulan, jatuh tempo tanggal 13 September 2013 bunga 1 % atas nama TEGUH HADI PRAYITNO Dikembalikan kepada TEGUH HADI PRAYITNO</p>

19	<ul style="list-style-type: none"> - 1 lembar history inquiry deposito nomor account 300-00-300042884-8 a.n TRIANA MARTINAWATI. - 1 lembar FC KTP a.n TRIANA MARTINAWATI dan FC. bilyet deposito plus mega syariah mudharobah mutlaqah a.n. TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013. - 1 lembar FC. aplikasi pembukaan deposito berjangka a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013. - 2 lembar formulir FC. aplikasi khusus untuk nasabah rekening Individu a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013. - 1 lembar FC. kartu contoh tanda tangan a.n TRIANA MARTINAWATI. - 1 lembar formulir pencairan deposito a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 20 Januari 2014. - 1 lembar FC. RTGS Repair – Detail Inquiry a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 27 Januari 2016 Terlampir dalam berkas perkara
20	<p>Uang sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p>
21	<p>Uang sebesar Rp. 195.000.000,- (seratus sembilan puluh lima juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p> <ul style="list-style-type: none"> - Asli 1 (satu) lembar Kwitansi Penerimaan dari Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tertanggal 29 Juli 2014, untuk cicilan piutang sejumlah Rp.15.000.000,- dari SRI MULYANI WARASTUTI, mengetahui tanda tangan TRIANA M. Dikembalikan kepada SRI MULYANI WARAS TUTI
22	<p>Uang sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p>
23	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003875 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003879 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003880 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO

	<p>WIDJOJO, SE.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003881 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003882 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003883 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE <p>Dikembalikan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO</p>
24	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Bendel dokumen pembukaan rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang. - Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang, berupa : <ul style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2011 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2011 4. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2011 5. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2012 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2012 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar NonTunai 2012 8. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2012 9. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2013 10. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2013 11. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2013 12. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2013 13. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2014 14. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2014 15. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2014 16. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2014 - Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang, berupa : <ul style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2012 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2012 4. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2013 5. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2013 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2014 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2014 - Dokumen pembukaan rekening an. TRIANA MARTINAWATI di bank BTPN MT Haryono, Semarang, antara lain : <ul style="list-style-type: none"> 1. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI TERDIRI DARI 7

	<p>CIF.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI & Q ALYA KUSUMA 0 CIF 1202PG 3. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR LESTA P S CIF 1270Q4 4. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR WUNY SURYA CIF 1836OP 5. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR LILIEK E CIF 1906AS 6. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR SUSI S CIF 1968XU 7. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR ARIESANTO CIF 1970LX 8. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR MUHAMAD SB CIF 2175UZ <p>- Print Out rekening koran rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di Bank BTPN MT Haryono Semarang periode 14 November 2011 s.d 23 Oktober 2015 Dikembalikan kepada BSM BTPN Sinaya MT Haryono Smg melalui DWI HENDRA TRI HASTUTI</p>
25	<ul style="list-style-type: none"> - Fc kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan bank Mandiri tanggal 19/11/2013, an. TRIANA MARTINAWATI No. Rekening 136 001200 3759. - Fc Aplikasi pembukaan rekening produk dana perorangan Bank Mandiri an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 19/11/2013. - Fc KTP NIK. 33740864038000 01 an. TRIANA MARTINAWATI - Fc ketentuan dan syarat khusus rekening ttabungan mandiri. - Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136-00-12003 75-9 an. TRIANA MARTINAWATI,Amd 31/10/ 2015 s/d 31/12/2015. - Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136001200 3759 an. TRIANA MARTINAWATI, Amd 19-Nov-2013 s/d 30-Sep-2015. <p>Terlampir dalam berkas perkara</p>
26	<ol style="list-style-type: none"> 1. Uang tunai sebesar Rp.450.000.000,- (empat ratus lima puluh juta rupiah) 2. 1 (stu) Sertifikat HM No. 01447, Jawa Tengah, Semarang, Gunungpati, Sekaran an. Ir. DANANG ATMODJO. <p>Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p>
27	<p>1(satu) buah Asli Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan badan Pengawas pada Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun buku 2012 Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang ditanda tangani oleh TRIANA MARTINA WATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Dikembalikan kepada SOESILOWATI TANOEDJAJA, SH</p>

4. Membebaskan biaya perkara kepada terdakwa sebesar Rp. 5000,-(lima ribu rupiah)

Telah mendengar pula pembelaan terdakwa secara tertulis pada tanggal 27 Juni 2016, yang dikemukakan secara tertulis dipersidangan, yang pada pokoknya sebagai berikut :

1. Menyatakan Terdakwa Triana Martinawati, Amd binti Mochamad Soengeng tersebut diatas hanya terbukti melakukan Tindak Pidana Penipuan dan Penggelapan ;
2. Menyatakan perbuatan Terdakwa Triana Martinawati, Amd binti Mochamad Soengeng tersebut tidak merupakan perbuatan Pidana Pencucian uang ;

Telah mendengar Replik / tanggapan Jaksa Penuntut Umum atas pledoi atau pembelaan dari Penasehat Hukum Terdakwa pada tanggal 30 Juni 2016 yang pada pokoknya sebagai berikut :

1. Menolak nota pembelaan yang diajukan oleh Team Penasehat Hukum Terdakwa Triana Martinawati, Amd binti Mochamad Soengeng ;
2. Menerima seluruh Uraian Surat Tuntutan Jaksa Penuntut No. Reg. Perk. PDM-51/Semar/03/2016 dan tanggapan Jaksa Penuntut Umum atas Pembelaan Team Penasehat Hukum tanggal 30 Juni 2016 ;
3. Menyatakan Terdakwa Triana Martinawati, Amd binti Mochamad Soengeng, terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana Menghimpun Dana Dari Masyarakat Dalam Bentuk Simpanan Tanpa Izin Usaha Dari Pimpinan Bank Indonesia, Melanggar Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan dan tindak pidana Pencucian uang Melanggar Pasal 3 UU RI No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002, serta menjatuhkan pidana terhadap Terdakwa sesuai dengan Amar Tuntutan Pidana kami, sebagaimana tertuang dalam surat tuntutan yang telah kami bacakan dalam sidang tanggal 14 Juni 2016 ;

Telah mendengar pula Duplik / tanggapan Penasehat Hukum Terdakwa atas Replik dari Jaksa Penuntut Umum secara lesan pada tanggal 30 Juni 2016, yang dikemukakan secara lesan dipersidangan, yang pada pokoknya tetap pada pledoi atau pembelaannya ;

Menimbang, bahwa terdakwa diajukan dipersidangan oleh Jaksa Penuntut Umum dengan dakwaan sebagai berikut :

KESATU :

Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI AMD Binti MOCHAMAD SUGENG selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) sejak tanggal 7 Pebruari 2011 sampai dengan tanggal 4 Oktober 2014 atau setidaknya pada suatu waktu antara tahun 2011 sampai dengan tahun 2014 bertempat di Kantor Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di jalan Wonodri sendang nomor 1052 C Kota Semarang atau setidaknya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Kota Semarang, **Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia** yang dilakukan terdakwa dengan cara :

- Bahwa koperasi Mitra Mandiri Sejahtera beralamat di Jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang yang sebelumnya bernama Koperasi Mitra Pensiun beralamat di jalan MT. Haryono No. 715 Semarang, telah mengalami perubahan anggaran dasar menjadi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera berbadan hukum yang dikeluarkan oleh Badan Perijinan pelayanan terpadu Kota Semarang sesuai Keputusan Walikota Semarang dengan nomor : 8/180.08/PAD/XIV.34/VIII/2010 tertanggal 18 Agustus 2010 dengan struktur organisasi koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu :
 1. Ketua : HADIYONO
 2. Sekretaris : DEWI PRIAMSARI

3. Manager : TRIANA MARTINAWATI
4. Bendahara : ARIESANTO EKO NUGROHO
- Bahwa kemudian setelah HADIYONO mengundurkan diri pada akhir tahun 2010 struktur kepengurusan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tahun 2011 yaitu :
- Ketua : TRIANA MARTINAWATI
- Sekretaris : RAHMAWATI PALUPI
- Bendahara : RANI MUSTIKAWATI
DEWI MARIYA
- Marketing Kredit : SUROTO
SURAHMAN
RIANAWATI
WALUYO
- Teller : ANNIE TRIE
- Marketing Deposito (Frelance) : 1. VINA ARISTIKA
2. SUSI SUGIANTI.
3. EKTA LUCIAW
4. HANI KUSDIARTI.
5. TRIKSI YANIVERA.
6. INDAH SUSILOWATI.
7. MAYEAPDANI.
8. WIDYA OKTAVIA.
9. MIA PERWITASARI
10. PUNGKI
11. ETEH (TITIANA)
- Bahwa susunan pengurus Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan ketua TRIANA MARTINAWATI belum disahkan oleh Dinas Koperasi dan UMKM kota Semarang.
- Bahwa terdakwa sebagai ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera mempunyai tugas dan tanggung jawab yaitu :
- ✓ Menghimpun dana dari masyarakat
 - ✓ Menyalurkan kredit
 - ✓ Sebagai pengawas dan yang bertanggung jawab atas operasional koperasi mitra mandiri sejahtera
- Bahwa berdasarkan Pasal 16 ayat (1) Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan diatur bahwa setiap pihak yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia, kecuali apabila kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-undang tersendiri.
- Bahwa pemberian izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia beralih menjadi kewenangan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sejak beralihnya fungsi pengawasan bank dari Bank Indonesia kepada OJK pada tanggal 31 Desember 2013 sesuai Pasal 55 ayat (2) UU No.21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan
- Berdasarkan ketentuan dalam Pasal 1 Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan yang dimaksud dengan :
- **Simpanan** adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 - **Tabungan** adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

- **Deposito** adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian Nasabah Penyimpan dengan bank
- Bahwa unsur-unsur atau karakteristik dari simpanan dalam bentuk **Deposito** adalah sebagai berikut :
 - a. Adanya pihak yang menerima dana;
 - b. Adanya penyerahan dana;
 - c. Dana berasal dari masyarakat (lebih dari satu orang/kelompok/massal);
 - d. Penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank;
 - e. Terdapat imbalan/bunga berupa uang dengan prosentase tertentu.
- Bahwa terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang belum disahkan oleh Dinas Koperasi dan UMKM kota Semarang dengan menggunakan badan hukum 180/438/11 juni 2012 yang tidak terdaftar, **menghimpun dana dari masyarakat (bukan anggota atau calon anggota koperasi Mitra Mandiri Sejahtera) dalam bentuk simpanan/ Deposito yaitu berupa** Bilyet Simpanan Berjangka dengan bunga sebesar 1 % sampai 1,25 % per bulan berdasarkan besaran dari simpanan para deposan ke koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang kemudian besaran bunga ditentukan oleh terdakwa dan pembayaran bunga terhadap nasabah yang mengikuti simpanan berjangka diberikan secara tunai atau di transfer ke rekening pribadi pada bank umum masing –masing deposan.
- Kemudian terdakwa untuk menghimpun dana berupa simpanan berjangka menyampaikan ke bagian Marketing Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan Marketing Deposito (Frelance) untuk memberi tahu kepada para Deposan yang mengikuti simpanan berjangka pada koperasi Mitra Mandiri Sejahtera untuk datang ke kantor koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan bisa juga melalui marketing dengan menyerahkan foto kopi KTP, mengisi formulir simpanan berjangka, menyerahkan foto kopi buku tabungan bank yang ditunjuk untuk pembayaran bunga, menyerahkan dana yang akan disimpan bisa tunai maupun transfer ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 136.000.975.3960 dan rekening Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566 dan rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 dan, rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA dengan nomor rekening 2520826729
- Bahwa nasabah bisa menarik dananya yang disimpan dalam Simpanan berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera setiap saat sebelum jatuh tempo yang ditentukan, namun harus memberitahukan terlebih dahulu minimal 1 bulan sebelumnya, dan apabila deposan mengambil dananya sebelum jatuh tempo dikenakan pinalti sebesar 0,25%.
- Bahwa para Nasabah yang mengikuti simpanan berjangka pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera setelah menyelesaikan administrasi persyaratan dan menyerahkan dana yang akan disimpan secara tunai maupun transfer ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 136.000.975.3960, Rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 dan, rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA dengan nomor rekening 2520826729 atau setoran tunai kepada terdakwa, kemudian terdakwa membuatkan dan menyerahkan kepada Nasabah Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang ditandatangani oleh terdakwa dengan keterangan keterangan dalam bilyet simpanan berjangka yaitu :
 - Logo “MMS” Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera

- Kata-kata “Simpanan Berjangka”;
 - Nomor bilyet Simpanan Berjangka;
 - Tanggal masuk Simpanan Berjangka
 - Jangka waktu Simpanan Berjangka
 - Suku bunga Simpanan Berjangka
 - Nama dan alamat penyimpan “
 - Nominal dana yang disetorkan
- Bahwa Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tersebut sama dengan simpanan dalam bentuk Deposito sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 5 dan 7 Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tentang perubahan Undang undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan
- Bahwa terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah **menghimpun dana dari masyarakat (bukan anggota maupun calon anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera) dalam bentuk simpanan yaitu berupa** Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 7 Pebruari 2011 sampai dengan tanggal 4 Oktober 2014 yaitu :

NO	NAMA	NOMOR BILYET	NOMINAL
1	AKHIYAR	003801	50.000.000,00
2	ALFIRA	003374	20.000.000,00
3	ANDREAS K P	001004	10.000.000,00
4	ANGGUN OCTA P	003791	10.000.000,00
5	ANI IRAWATI	003188	16.000.000,00
6	AYCHE Y	001132,	22.548.113,00
7	AYCHE Y	001130,	40.270.967,00
8	AYCHE Y	003734,	58.946.474,00
9	AYCHE Y	001131	10.000.000,00
10	BUDI PRANOTO	001899	25.000.000,00
11	BUDI PRANOTO	000543	5.000.000,00
12	BUDI PRANOTO	002380	100.000.000,00
13	BUDI PRANOTO	000490	20.000.000,00
14	BUDI PRANOTO	001218	50.000.000,00
15	BUDI PRANOTO	003107	30.000.000,00
16	BUDI PRANOTO	000889	30.000.000,00
17	BUDIMAN HADI	003062	50.000.000,00
18	DECIANA ERNAWATI	002349	15.000.000,00
19	DEVIYANTI	003857	25.000.000,00
20	DIAH ERVIANA YOMARA	003359	3.100.000,00
21	DIAH ERVIANA YOMARA	001303	3.500.000,00
22	DIAH ERVIANA YOMARA	003338	4.450.000,00
23	DIAH ERVIANA YOMARA	003345	14.000.000,00
24	DIAH ERVIANA YOMARA	001718	10.000.000,00
25	DIAH ERVIANA YOMARA	003309	30.000.000,00
26	DIAH ERVIANA YOMARA	003308	2.500.000,00
27	DIAH ERVIANA YOMARA	002431	4.500.000,00
28	DIAH ERVIANA YOMARA	002003	25.500.000,00
29	DIAH ERVIANA YOMARA	002336	4.700.000,00
30	DIAH ERVIANA YOMARA	003797	5.050.000,00
31	DINAR SARAH	002559	50.000.000,00
32	DINI PERMATASURI	003323	100.000.000,00
33	DJAERI	000613	30.000.000,00
34	DWI SUDARTO	000948	40.000.000,00
35	EDDIE BUDIONO	000878	40.000.000,00
36	EMILIANA KW	003853	50.000.000,00
37	EMILIANA KW	003907	20.000.000,00

38	EMMY NICHAYANTI	003710	60.000.000,00
39	ENY SETIAWATI	003099	37.525.644,63
40	ENY SETIAWATI	003413	23.799.044,00
41	ENY SETIAWATI	003412	28.961.402,00
42	ERLINAWATI KRISTANTO	002344	50.000.000,00
43	ERNY SUSILAWATY	003867	100.000.000,00
44	ERTA USWANDARI	003802	70.000.000,00
45	EVY HAPSARI	002492	75.000.000,00
46	FANDHI ARDHIANSYAH	000988	33.000.000,00
47	FANDHI ARDHIANSYAH	001385	20.000.000,00
48	FANDHI ARDHIANSYAH	001889	17.000.000,00
49	FERIKA WIBOWO	003022	318.000.000,00
50	FILAN DWI SISKI	001327	13.000.000,00
51	GANJAR	003053	190.000.000,00
52	GO SIN YOEN	003911	900.000.000,00
53	GO SIN YOEN	003434	200.000.000,00
54	GO SIN YOEN	003100	200.000.000,00
55	GO SIN YOEN	003912	36.200.000,00
56	KUSUMASTUTI	000210	20.000.000,00
57	KUSUMASTUTI	000568	15.000.000,00
58	KUSUMASTUTI	000216	15.000.000,00
59	KUSUMASTUTI	001856	20.000.000,00
60	HANDAJANI	001059	50.000.000,00
61	HARINI	003324	500.000.000,00
62	HARJOENI HARTONO	003414	30.000.000,00
63	HARJOENI HARTONO	003094	10.000.000,00
64	HARJOENI HARTONO	003379	116.075.447,00
65	HARKINI	003216	50.000.000,00
66	HARYADI,BA	000962	30.000.000,00
67	HARYADI,BA	000773	100.000.000,00
68	HENDRA DHARMANTO	003378	50.000.000,00
69	HENI JANUWATI	003093	103.900.000,00
70	HENNY DWI WULANDARI	003215	55.000.000,00
71	HERU SETIAWAN	003206	100.000.000,00
72	IDA RATNASARI	002578	15.000.000,00
73	IKA NATALIA SARASWATI	000435	50.000.000,00
74	IKA NATALIA SARASWATI	000680	100.000.000,00
75	IKA NATALIA SARASWATI	000717	25.000.000,00
76	IKA NATALIA SARASWATI	001321	10.000.000,00
77	IKA NATALIA SARASWATI	002584	25.000.000,00
78	IKA NATALIA SARASWATI	002411	25.000.000,00
79	IKA NATALIA SARASWATI	001428	25.000.000,00
80	IMAM MUSTIANTOKO	003055	1.000.000.000,00
81	JATI SUCI P	003380	200.000.000,00
82	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	002770	180.000.000,00
83	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	003247	50.000.000,00
84	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	003246	130.000.000,00
85	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	002789	179.000.000,00
86	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	003248	70.000.000,00

87	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA	003180	225.000.000,00
88	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF	002526	66.000.000,00
89	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF	000947	60.000.000,00
90	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF	000960	40.000.000,00
91	KARJADI	003239	125.000.000,00
92	KARJADI	003152	125.000.000,00
93	LIES NADA	003196	100.000.000,00
94	LIES WIJAYANTI	003307	25.000.000,00
95	LIES WIJAYANTI	000941	17.000.000,00
96	LILIANI DEWI	003252	100.000.000,00
97	LIVI APRILIANI	002541	50.000.000,00
98	LIVI APRILIANI	003274	150.000.000,00
99	LUISA MEIKE	003856	50.000.000,00
100	LUSIAWATY DJONGKANG	003658	100.000.000,00
101	MARTONO	003754	50.000.000,00
102	MARTONO	003753	50.000.000,00
103	MARTONO	003752	50.000.000,00
104	MARTONO	003751	50.000.000,00
105	MARTONO	003750	50.000.000,00
106	MARTONO	003749	50.000.000,00
107	MARTONO	003748	50.000.000,00
108	MARTONO	001195	50.000.000,00
109	MARTONO	001197	50.000.000,00
110	MARTONO	001196	50.000.000,00
111	MELANIA NOVITA S.	003018	5.000.000,00
112	MELANIA NOVITA S.	001150	5.500.000,00
113	METTA KARTIKA	002746	100.000.000,00
114	MOCH AMIN	002284	25.000.000,00
115	MOCH SOEDIONO	000697	27.000.000,00
116	MOCH SOEDIONO	001959	7.000.000,00
117	MOCH SOEDIONO	002535	38.000.000,00
118	MONICA SUKA HARTINI	003149	50.000.000,00
119	MONICA SUKA HARTINI	003279	100.000.000,00
120	MUDJI	000917	16.000.000,00
121	MUJI HARTI	000414	50.000.000,00
122	MULYATI	000861	40.000.000,00
123	MULYATI	001178	50.000.000,00
124	MUNTIAH	003743	24.000.000,00
125	MUNTIAH	003742	100.000.000,00
126	NINA EKA PUTRI	003376	150.000.000,00
127	NURSI AH	003780	6.500.000,00
128	NURSI AH	003038	5.000.000,00
129	OIE GIEN NIO or NUNIEK	003760	650.000.000,00
130	OIE GIEN NIO or NUNIEK	002130	100.000.000,00
131	OIE GIEN NIO or NUNIEK	003702	100.000.000,00
132	OIE GIEN NIO or NUNIEK	003295	300.000.000,00
133	PAMUNGKAS	000800	250.000.000,00
134	PONCO PRIYO ATMOJO	003709	15.000.000,00
135	RETTRI ARSIH	003306	43.000.000,00
136	RIRIN SETYANI	001469	20.000.000,00

137	RIRIN SETYANI	002534	12.000.000,00
138	RIRIN SETYANI	002686	11.000.000,00
139	RIRIN SETYANI	000195	10.500.000,00
140	RIRIN SETYANI	002152	10.000.000,00
141	RIRIN SETYANI	001387	10.000.000,00
142	ROSKIMALANI	001099	100.000.000,00
143	RUKMI INDRAWATI	002353	150.000.000,00
144	RUKMI INDRAWATI	002591	550.000.000,00
145	SANTOSARI	003333	500.000.000,00
146	SAPTA RACHMADI	003204	114.000.000,00
147	SOELISTIARI	003859	400.000.000,00
148	SOELISTIARI	003858	250.000.000,00
149	SRI MARIJANI	003805	100.000.000,00
150	SRI MULYATI	003852	50.000.000,00
151	SRI PAMILIYANTI	003085	150.000.000,00
152	SRI SUMARSIH	003033	100.000.000,00
153	SRI SURYANINGSIH	003855	70.000.000,00
154	SRI SURYANINGSIH	003862	250.000.000,00
155	SRI SURYANINGSIH	003863	30.000.000,00
156	SRI WAHJUNINGSIH	000906	150.000.000,00
157	SRI WIDAYATI	001498	60.000.000,00
158	SUDARMO	003909	42.702.800,00
159	SUHARYATI	002667	10.000.000,00
160	SUHARYATI	001319	35.000.000,00
161	SUKAMTO	002044	50.000.000,00
162	SUKARYANTO	001183	10.000.000,00
163	SUKARYANTO	003071	30.000.000,00
164	SUKARYANTO	000691	40.000.000,00
165	SUKARYANTO	001191	100.000.000,00
166	SUKARYANTO	000707	100.000.000,00
167	SUKARYANTO	000604	100.000.000,00
168	SUKOTIASTUTI	003106	200.000.000,00
169	SULASTRI	003081	44.000.000,00
170	SULISTIANINGRUM	001445	5.000.000,00
171	SULISTIANINGRUM	001446	20.000.000,00
172	SUPRIYANTI	003268	36.432.435,00
173	SUSILOWATI TRI W.	003727	167.000.000,00
174	SUTADI, Drs	001034	50.000.000,00
175	SUTADI, Drs	000108	160.000.000,00
176	SUTARDJAN	002268	20.000.000,00
177	SUTEDJO MARGONO	001397	100.000.000,00
178	SUTOMO,Dr. /ALIFIATI	003901	600.000.000,00
179	SUTOMO,Dr. /ALIFIATI	003902	600.000.000,00
180	SUTOMO,Dr. /ALIFIATI	003903	200.000.000,00
181	SUYATNO	001341	85.000.000,00
182	TAN I MING	000541	100.000.000,00
183	TAN I MING	002282	100.000.000,00
184	TAN I MING	001977	120.000.000,00
185	TAN I MING	001663	432.000.000,00
186	TAN I MING	001840	160.000.000,00
187	TATIK INDRAWATI	001088	50.000.000,00
188	TATIK INDRAWATI	000902	50.000.000,00
189	TATIK INDRAWATI	002214	80.000.000,00
190	TATIK INDRAWATI	001611	480.000.000,00

191	TATIK INDRAWATI	000354	50.000.000,00
192	TATIK INDRAWATI	000445	200.000.000,00
193	TATIK INDRAWATI	000741	50.000.000,00
194	TATIK INDRAWATI	001205	155.000.000,00
195	TETIS RESKA	003171	70.000.000,00
196	TETIS RESKA	003256	70.500.000,00
197	TINI HANDAYANI	003381	50.000.000,00
198	TINI HANDAYANI	000461	50.000.000,00
199	TRI AGUS WIDODO	003351	38.800.000,00
200	TRI NINGSIH	003164	78.500.000,00
201	TRI NINGSIH	003322	107.800.000,00
202	TRI NINGSIH	003783	300.000.000,00
203	TRI NINGSIH	002011	50.000.000,00
204	TRI NINGSIH	003740	75.000.000,00
205	UMI RACHMAWATI	001917	25.000.000,00
206	UMI RACHMAWATI	000949	175.000.000,00
207	UTAMI HANDAYANI	000988	850.000.000,00
208	UTAMI HANDAYANI	002087	1.000.000.000,00
209	UTAMI HANDAYANI	000437	500.000.000,00
210	UTAMI HANDAYANI	000548	300.000.000,00
211	UTAMI HANDAYANI	000825	100.000.000,00
212	UTAMI HANDAYANI	000649	1.100.000.000,00
213	UTAMI HANDAYANI	001405	2.300.000.000,00
214	UTAMI HANDAYANI	000296	200.000.000,00
215	UTAMI HANDAYANI	003782	500.000.000,00
216	UTAMI HANDAYANI	003757	330.000.000,00
217	UTAMI HANDAYANI	003758	100.000.000,00
218	WALUYO SEDJATI	001016	9.500.000,00
219	WALUYO SEDJATI	001407	10.000.000,00
220	WALUYO SEDJATI	003730	10.000.000,00
221	WALUYO SEDJATI	000225	20.000.000,00
222	WALUYO SEDJATI	002512	25.000.000,00
223	WIDYA P	000723	130.000.000,00
224	WIDYA P	001430	20.000.000,00
225	WIDYA P	000787	50.000.000,00
226	WIDYA P	003325	25.000.000,00
227	WIDYA P	000775	12.000.000,00
228	WIJAYANTI FEBRITA	003261	36.000.000,00
229	WIJAYANTI FEBRITA	003205	47.000.000,00
230	Y. SUWARDJIMAH	002213	100.000.000,00
231	YOVAN	003052	100.000.000,00
232	YULIANA	003091	20.000.000,00
233	YULIANA	003187	50.000.000,00
234	ARDIAN EKOPRASETYO	003242	50.000.000,00
235	ARMANDA DWIPRASETYO	003241	50.000.000,00
236	ERLINAWATI KRISTANTO	000763	100.000.000,00
237	ERLINAWATI KRISTANTO	002291	100.000.000,00
238	ERLINE FITRI EDO KISWORO	000659	30.000.000,00
239	ALEX CAHYADI	003101	1.000.000.000,00
240	BUDIYANI RAHARDJO	003705	212.000.000,00
241	BUDIYANI RAHARDJO	003103	1.115.400.000,00
242	ROBERT CAHYADI	003102	122.000.000,00
243	RIYANA RAHARDJO	003120	60.000.000,00

244	ANDRE SANDAGI	003159	200.000.000,00
245	ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE. MM	003446	1.170.000.000,00
246	FADHILA FAUZIANA	003151	200.000.000,00
247	RUBYAH HUTOMO	003202	100.000.000,00
248	EKO YANTI PINARSIH	003070	250.000.000,00
249	EKO YANTI PINARSIH	003793	200.000.000,00
250	LILYANA SETYAWATI	003290	500.000.000,00
251	LILYANA SETYAWATI	003153	250.000.000,00
252	NATALIA SARDJONO	003774	3.465.700.000,00
253	NATALIA SARDJONO	003421	69.000.000,00
254	NATALIA SARDJONO	003868	69.000.000,00
255	YAYASAN DANA MUSLIM / NAWAWI	003191	200.000.000,00
256	YAYASAN DANA MUSLIM / NAWAWI	003158	100.000.000,00
257	PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH	002241	50.000.000,00
258	PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH	002299	50.000.000,00
259	SRI SURYANI	003032	50.000.000,00
260	TATIE SOESMINARTI	002592	100.000.000,00
261	TATIE SOESMINARTI	003447	100.000.000,00
262	TATIE SOESMINARTI	003872	150.000.000,00
		JUMLAH	37.814.362.326,63

- Bahwa dana dari para Nasabah yang disimpan di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dalam bentuk bilyet simpanan berjangka tersebut ditas, uangnya telah diterima oleh terdakwa melalui :
1. Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566 pada Bank BTPN Semarang
 2. Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960 pada Bank Mandiri Semarang pada Bank Mandiri Pahawan semarang
 3. Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 pada Bank Mandiri Pahawan semarang
 4. Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA Nomor rekening 2520826729 terdapat transaksi sebagai berikut :
 - terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 20.660.812.203,79
 - setoran atau dana masuk berupa transaksi ATM dengan transfer, Pemindahbukuan, RTGS, LLG, Pemindahan langsung dari tahapan, setoran tunai dengan buku, setoran tunai dengan berita.
 - setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito.
 - terdapat setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito sejumlah kurang lebih Rp 995.930.249.00
 - terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi setoran tunai dengan buku, tanpa buku, setoran tunai tanpa berita, setoran kliring luar kota, Rp 2.596.568.300,00
 - terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi Transfer sejumlah Rp 3.978.155.232,00
 - terdapat setoran dengan keterangan LLG Otomatis, Pemindahan lamngsung dari tahapan, KR Otomatis , Pemindahan langsung dari Giro,

KR Otomatis RTGS , LLG Otomatis seluruhnya sebesar Rp. 9.080.013.101,00 terdapat setoran perorangan dengan jumlah Rp 562.411.641,00

- Bahwa Nasabah yang mempunyai simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri Sejahtera keseluruhannya sudah dalam jatuh tempo yang disepakati dan dana Nasabah yang mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera belum dibayarkan oleh terdakwa ;
- Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri dalam melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berjangka / Deposito Tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia ;

----- Perbuatan terdakwa TRIANA MARTINAWATI, AMD Binti MOCHAMAD SUGENG sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

DAN

KEDUA

Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI AMD Binti MOCHAMAD SUGENG sebagai Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) sejak tanggal 7 Pebruari 2011 sampai dengan tanggal 4 Oktober 2014 atau setidaknya pada suatu waktu antara tahun 2011 sampai dengan tahun 2014 bertempat di Kantor Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di jalan Wonodri sendang nomor 1052 C Kota Semarang atau setidaknya disuatu tempat dalam daerah hukum Pengadilan Negeri Kota Semarang, **menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas harta kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan,** yang dilakukan dengan cara :

- Bahwa terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah *menghimpun dana dari masyarakat bukan anggota maupun calon Anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dalam bentuk simpanan Deposito Tanpa izin usaha dari pimpinan bank Indonesia yaitu berupa Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 7 Pebruari 2011 sampai dengan tanggal 4 Oktober 2014 sebanyak 123 orang dengan jumlah Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sebanyak 262 lembar bilyet simpanan dengan jumlah uang sebesar Rp. **37.814.362.326,63** (tiga puluh tujuh milyar delapanratus empatbelas juta tigaratus enampuluhduaribu tigaratus duapuluhenam rupiah), kemudian terdakwa menempatkan uang dari Nasabah tersebut ke rekening Bank yaitu :
 1. Pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang atas nama rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960
 2. Pada Bank Mandiri Pahawan semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729
 3. Pada Bank BTPN Semarang atas nama Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566*
- Bahwa setelah terdakwa menempatkan uang yang dihimpun dari masyarakat dengan simpanan berjangka / Deposito pada rekening Bank tersebut kemudian terdakwa **mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, mengubah bentuk, yaitu antara lain :**

1. Uang yang ada pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960 oleh terdakwa digunakan :
 - Dipindah bukukan ke rekening pribadi atas nama terdakwa TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 7.000.000.000,- pada tanggal 17 Mei 2013
 - Bahwa di rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 di Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi RTGS pada tanggal 29 April 2013 dengan keterangan Penempatan Mega rencana atas nama TRIANA MARTINA WATI sebesar Rp. 1.080.030.000,-
 - Bahwa direkening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 1360009753960 terdapat penarikan sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
 - Bahwa rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 Bank Mandiri dengan rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening 1360009753960 Bank Mandiri terhadap ke dua rekening tersebut saling berhubungan yaitu adanya penarikan atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening 1360009753960 dan selanjutnya ditempatkan/ disetorkan ke rekening atas nama TRIANA MARTINA WATI di Bank Mandiri Pahlawan Semarang Nomor rekening 1360011621999.
2. Pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999
 - Terdakwa TRIANA MARTINAWATI melakukan penarikan dana dari rekening 1360011621999 dengan keterangan untuk membayarkan rumah villa aster pada tanggal 10 Juli 2013 sebesar Rp. 770.500.000,-.
 - Bahwa terdakwa mengalihkan dana dari rekening Nomor 1360012003759 di Bank Mandiri atas nama TRIANA WARTINAWATI dalam bentuk rupiah dialihkan dalam US dolar yaitu :
 - a. terdapat uang masuk sebesar USD 243.640,39, dan penarikan kurang lebih USD 243.636,07
 - b. terdapat dana masuk yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	NOMINAL
9/Dec/2013	2304 SA Overbooking SA	299.875.000.00
29/Jan/2014	2304 SA Overbooking SA	609.250.000.00
11/Feb/2014	2304 SA Overbooking SA	730.500.000.00

- a. Bahwa dalam Rekening Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi dana keluar dalam USD yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	KETERANGAN	NOMINAL
15Jan2014	4543 TT Iss Ovb SA	PEMBAYARAN UMROH XL	14.271 28
11Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		91.739.50
26Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		8.038.00
27Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		2.500.00
17Mar2014	2304 SA Overbooking SA		123.440.00
4Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		1.100.00

TANGGAL	KOTRAN	KETERANGAN	NOMINAL
10Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		2.500.00

- Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI menarik dana dari rekening 1360011621999 di Bank Mandiri Pahlwan Semarang pada tanggal 18 September 2013 yang di RTGS kan sebesar Rp. 500.030.000 ke rekening Mega Syariah nomor 300-00-300042884-8 atas nama terdakwa dalam bentuk penemepatan deptsoto sebesar Rp. 500.000.000,- dan pada tanggal 20 Januari 2014 deposito dicairkan sebesar Rp. 511.461.604,13 melalui rekening nomor 1360011621999 atas nama terdakwa pada Bank Mandiri Pahlwan Semarang.
- 3. Pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729 dipergunakan terdakwa :
 - Melakukan penarikan tunai dengan menggunakan buku sejumlah Rp 18.520.495.118,00
 - Melakukan pembelian dengan menggunakan via EDC sebesar Rp 562.411.641,00 :
 - Melakukan penarikan yang disetorkan kepada sumai terdakwa LUDY PRIJATOMO WIDJOJO sejumlah Rp 577.789.000,00
 - Melakukan pembelian dengan EDC/ATM, Tarikan tunai dengan buku , tarikan tunai via ATM maka yang melakukan transaksi adalah pemegang rekening yaitu dalam hal ini terdakwa TRIANA MARTINAWATI
 - Terdakwa membelanjakan uang yang ada direkening BCA dengan keterangan transaksi pembelian dengan menggunakan via EDC dengan total pembelian Rp 562.411.641,00, dan ditransaksikan pada toko-toko Hypermart/Java Mall, Matahari , Carefour, C&F PERFUMERY.SEMA, Candra toko Semarang sebanyak 889 transaksi
- Bahwa terdakwa menyetujui atau memutus pencairan pinjaman kepada debitur Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang tidak terdaftar sebagai anggota koperasi tanpa dirapatkan terlebih dahulu dengan pengurus koperasi maupun anggota koperasi. pada koperasi mitra mandiri Sejahtera yang dibayarkan oleh terdakwa yaitu :
 - a. ANDI WIDYO MUCHTAROM yang beralamat di Perum bukit sukorejo A/17 Rt.4 Rw.10 Kec. Gunung Pati Semarang sejumlah Rp. 4.946.698.100,-
 - b. HOLY DESYANTORO yang beralamat di jalan payung asri tengah No. 6 Rt. 5 Rw.1 Banyumanik semarang sejumlah Rp. 2.035.083.100,-
 - c. MUSTOFA KAMAL yang beralamat di jalan sendangsari utara IX No. 154 Rt. 6 Rw. 3 Kec. Pedurungan semarang sejumlah Rp. 8.181.780.000,-
 - d. BIMO SATRIO ADMODJO yang beralamat di Perumahan PU Binamarga jalan durian No. 16 Banyumanik Semarang sejumlah Rp. 6.025.506.825,-
 - e. SRI MULYANI WARASTUTI yang beralamat di jalan Villa Ngaliyan permai I Blok e/4 Rt. 3 rw. 4 Ngaliyan Semarang sejumlah Rp. 310.000.000,-
- Bahwa terdakwa dalam menerima dana dana dari Nasabah dalam bentuk simpanan berjangka di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tidak mempunyai ijin dari Bank Indonesia.
- Bahwa terdakwa menempatkan dana yang disimpan oleh Nasabah ke Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang atas nama rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960, Bank Mandiri Pahlawan semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999, Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729 dan Bank BTPN Semarang atas nama Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566 kemudian terdakwa *mentransfer dari Rekening Koperasi Mitra Mandiri kerekening terdakwa dan rekening lainnya, mengalihkan dalam bentuk dolar membelanjakan, membayarkan untuk*

pembelian rumah, adalah menyamarkan asal usul harta yang diperoleh terdakwa.

-----Perbuatan terdakwa sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 UURNo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 dan UURI No. 25 Tahun 2003 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang.

Menimbang, bahwa dimuka persidangan telah didengar keterangan saksi – saksi yang dibawah sumpah menurut agama atau kepercayaannya masing – masing dimuka persidangan pada pokoknya memberikan keterangan sebagai berikut :

1. IMAM MUSTIANTOKO, SH Bin MUSTAJAB (Alm) :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, namun pernah bertemu dengan TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) saat saksi akan mengikuti simpanan berjangka di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada tanggal 21 April 2014 dan saksi tidak ada hubungan keluarga dengan TRIANA MARTINAWATI ;
- Bahwa pada awalnya saksi bertemu dengan marketing Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yaitu MIA yang kebetulan MIA juga pegawai Bank BTPN Semarang, sementara saksi mempunyai tabungan di Bank BTPN, kemudian MIA menawarkan kepada saksi untuk mengikuti simpanan berjangka pada Koperasi Mitra mandiri sejahtera dengan bunga sebesar 1% per bulan, kemudian saksi tertarik untuk mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera tersebut, kemudian saksi menemui MIA kembali untuk bertanya bagaimana cara mengikuti produk simpanan berjangka tersebut, dan saksi disuruh oleh MIA untuk menyetorkan uang saksi ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang berada di Bank Mandiri jalan Pahlawan semarang, setelah saksi menyetor uang saksi tersebut saksi datang ke koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri sendang No. 1052 C Semarang untuk memberikan bukti transfer saksi kepada TRIANA MARTINAWATI, selanjutnya TRIANA MARTINAWATI memproses Bilyet Simpanan berjangka atas nama saksi ;
- Bahwa saksi mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera sejak bulan April 2014 dengan total dana yang saksi depositkan Rp. 1. 000.000.000,- dengan 2 kali penyetoran yang pertama pada bulan Mei 2014 Rp. 500.000.000,- dan penyetoran ke 2 pada bulan Juni 2015 Rp. 500.000.000,- dan cara saksi menyetorkan uang saksi Rp. 1.000.000.000,- untuk mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu dengan cara saksi mentransfer uang saksi ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang ada di bank mandiri jalan pahlawan dengan nomor rekening 1360009753960 ;
- Bahwa saksi sudah pernah mendapat bunga simpanan sebesar 1,% yaitu Rp.10.000.000,- setiap bulannya, namun pada bulan Agustus 2014 terjadi kekurangan pembayaran bunga simpanan Rp. 7.875.000,- dan pada bulan September 2014 juga terjadi kekurangan pembayaran bunga Rp. 5.250.000,- dan selanjutnya bulan Oktober 2014 sampai dengan sekarang sudah tidak pernah mendapat pembayaran bunga simpanan ;
- Bahwa saksi kemudian mendatangi kantor Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan bertemu bagian untuk menanyakan tentang uang yang disimpan tetapi kantor Mitra Mandiri Sejahtera sudah tutup dan dari salah satu pegawai Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera mengatakan bahwa sudah tidak ada dana ;
- Bahwa saksi mencari informasi di Bank BTPN semarang untuk mencari informasi tentang terdakwa dan bertemu suami saksi kemudian saksi

dipertemukan dengan terdakwa dan terdakwa tidak bisa bicara karena Depresi berat ;

- Bahwa setelah jatuh tempo simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera atas nama saksi pada tanggal 21 Juni 2015 dan uang saksi sejumlah Rp.1.000.000.000,- sampai saat belum ada pengembalian dari terdakwa ;
- Bahwa saksi belum terdaftar sebagai anggota atau calon anggota pada koperasi mitra mandiri sejahtera dan sampai dengan pemeriksaan saat ini saksi tidak terdaftar sebagai anggota atau calon anggota pada koperasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak pernah membayar simpanan wajib dan simpanan pokok pada koperasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak pernah mendapat undangan rapat tahunan serta sisa hasil usaha (SHU) dari koperasi mitra mandiri sejahtera ;
- Bahwa saksi tidak tahu apakah Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera mempunyai ijin atau tidak ;
- Bahwa sambil diperlihatkan barang bukti simpanan / lembar Depositi Koperasi Mitra Mandiri atanama saksi IMAM MUSTIANTOKO, SH senilai Rp.1.000.000.000,- yang ditandatangani terdakwa TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Kopersi Mitra Mandiri dan bukti transfer dari saksi sejumlah Rp.1.000.000.000,- dibenarkan oleh saksi dan terdakwa ;

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

2. DIAH ERVIANA YOMARA Binti MUSTARI (Alm) :

- Bahwa saksi tahu terdakwa TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu pada saat saksi hendak mencairkan deposito saksi sekitar bulan Juli 2014, dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa ;
- Bahwa saksi tahun 2013 menabung di Bank BTPN Semarang, kemudian saksi bertemu dengan VERA (marketing BTPN Semarang) dan VERA memberi info kepada saksi untuk mendepositokan uang saksi ke koperasi Mitra Mandiri Sejahtera karena bungannya lebih tinggi, karena saksi tertarik dengan tarawan VERA tersebut kemudian pada tanggal pada bulan Maret 2013 saksi mendepositokan uang saksi ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, dan uang saksi yang sudah saksi depositokan ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejumlah deposito Rp. 107.300.000,- dengan bunga deposito 1,25 % ;
- Bahwa cara saksi mendepositokan uang saksi yaitu saksi datang langsung ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri Sendangraya No. 1052 C Semarang dan ketemu dengan karyawan Koperasi MMS tersebut bernama ANIS (Teller) dan uang yang akan saksi depositokan tersebut langsung saksi serahkan kepada ANIS (teller) dan beberapa saat kemudian saksi langsung mendapat bukti deposito (Bilyet) ;
- Bahwa awal bunga deposito lancer dan pada bulan mei 2014 sudah tidak dibayarkan kemudian pada bulan Juli 2014 mendatangi kantor Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan bertemu bagian untuk menanyakan tentang uang yang disimpan tetapi kantor Mitra Mandiri Sejahtera sudah tutup dan dari salah satu pegawai Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera mengatakan bahwa sudah tidak ada dana ;
- Bahwa saksi tidak termasuk sebagai anggota koperasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok dan sepengetahuan

Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri Sendang Raya 1052 C Semarang sudah tutup sejak 24 Oktober 2014.

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

3. FERIKAWIBOWO Binti HENDROWIBOWO :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, hanya pernah ketemu saja pada saat saksi akan mengambil uang saksi di koperasi mitra mandiri sejahtera pada tanggal 25 Februari 2014, dan saksi tidak ada hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi awalnya tahun 2011 saksi kenal dengan HANI (marketing yang bekerja di Bank BTPN Semarang sebagai Marketing) menawarkan simpanan berjangka kepada saksi, pada awalnya saksi tidak tertarik, namun setelah berjalan 2 tahun kedepan saksi ditawarkan lagi oleh HANI dan saksi mulai tertarik karena sebelumnya pernah bertanya kepada HANI bahwa perputaran uangnya bagaimana, kemudian HANI menjawab bahwa perputaran uang tersebut dipinjamkan ke instansi-instansi seperti karyawan Rumah Sakit Roemani Semarang, Rumah Sakit Tugu Semarang, PT. Kereta Api Indonesia, Satpol PP yang pembayarannya melalui sistem potong gaji, atas dasar tersebut saksi bersedia mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 100.000.000,- setelah mendapat keuntungan setiap bulannya, 3 bulan kedepan saksi menarik uang saksi kembali Rp. 100.000.000,-. Kemudian pada tanggal 25 Februari 2014 saksi mengikuti simpanan berjangka kembali pada mitra mandiri sejahtera dengan menyetorkan uang saksi Rp. 318.000.000,- yang sampai sekarang belum bisa diambil secara keseluruhan.
- Bahwa saksi mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera sejak pebruari 2015 sebesar Rp. 318.000.000,-. Dan saksi mempunyai tanda buktinya, yaitu 1 lembar Bilyet Simpanan Berjangka dengan nomor bilyet 003022 yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 318.000.000,- dengan tanggal masuk 25 Februari 2014 dengan jangka waktu 1 bulan tanggal jatuh tempo 25 Maret 2014 dengan suku bunga Rp. 1,25% per bulan, dengan cara setelah saksi ditawarkan produk simpanan berjangka oleh HANI, kemudian saksi langsung transfer uang saksi ke rekening an. TRIANA MARTINAWATI pada bank mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 100.000.000,- (sudah saksi ambil) kemudian yang kedua saksi mentrasfer uang saksi ke rekening pribadi TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA dengan nomor rekening 2520826729 sebesar Rp. 318.000.000,-.
- Bahwa saksi sudah pernah mendapatkan bunga dari simpanan berjangka sampai dengan bulan september 2014, yang bunganya kadang-kadang saksi ambil di koperasi dan kadang-kadang diantar oleh pegawai koperasi mitra mandiri sejahtera tersebut ;
- Bahwa saksi tahu ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Wonodri sendang raya 1052 C Semarang adalah TRIANA MARTINAWATI, karena TRIANA MARTINAWATI yang bertanggung jawab dan tandatangan Bilyet simpanan berjangka dan saksi tidak termasuk sebagai anggota koperasi mitra mandiri sejahtera ;
- Bahwa saksi tidak pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok dan seluruh uang yang saksi depositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah jatuh tempo, namun belum bisa saksi ambil semuanya, koperasi mitra mandiri sejahtera hanya membayar secara mengangsur pokok simpanan

berjangka saksi dengan jumlah Rp. 318.000.000,- sebesar Rp. 9.000.000,- dengan rincian :

- tanggal 3 Juli 2014 sebesar Rp. 5.000.000,- ;
- tanggal 2 September 2014 sebesar Rp. 1.000.000,- ;
- tanggal 3 September 2014 sebesar Rp. 1.000.000,- ;
- tanggal 9 September 2014 sebesar Rp. 1.000.000,- ;
- tanggal 10 Oktober 2014 sebesar Rp. 500.000,- ;
- tanggal 16 Oktober 2014 sebesar Rp. 500.000,- ;

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

4. ANIE TRIE HASTUTIE Binti ARIS SETIAWAN :

- Bahwa saksi kenal dengan TRIANA MARTINAWATI selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sejak 17 November 2013, namun saksi tidak mempunyai hubungan keluarga dengan TRIANA MARTINAWATI, hanya sebatas hubungan pekerjaan saja karena saksi pernah bekerja di koperasi Mitra mandiri Sejahtera ;
- Bahwa saksi pernah berekerja di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang dan saksi bekerja di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera pada tanggal 17 November 2013 dan jabatan saksi pada saat itu sebagai teller ;
- Bahwa saksi tidak termasuk anggota dari koperasi Mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak tahu persis kapan koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang berdiri dan menurut sepengetahuan saksi koperasi Mitra Mandiri sejahtera tersebut berbadan hukum dan jenis koperasinya adalah koperasi simpan pinjam ;
- Bahwa sepengetahuan saksi ketua Koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C sepengetahuan saksi susunan pengurus :

1. TRIANA M :	Ketua Koperasi ;
2. SUROTO :	Marketing kredit ;
3. SURAHMAN :	Marketing kredit ;
4. RIANAWATI :	Marketing kredit ;
5. WALUYO :	Marketing kredit ;
6. INTAN :	Admin kredit ;
7. DEWI MARIYA :	Finance/bendahara ;
8. ANIE TRIE. H :	Teller ;
- Bahwa tugas saksi sebagai teller yaitu :
 - Mempersiapkan uang kas harian koperasi ;
 - Melakukan pembayaran bunga simpanan berjangka kepada anggota koperasi yang mengikuti simpanan berjangka ;
 - Mempersiapkan uang untuk kredit ;
 - Menerima angsuran kredit ;
 - Menerima dan mengeluarkan simpanan berjangka ;
- Bahwa proses mengikuti simpanan berjangka yaitu anggota harus menyerahkan foto copi KTP, mengisi formulir pembukaan simpanan berjangka dan foto kopi buku tabungan bank yang ditunjuk untuk pembayaran bunga, menyetorkan uang yang akan di dimasukkan dalam simpanan berjangka, setelah menyetorkan uang tersebut anggota mendapatkan bilyet simpanan berjangka, dan setiap bulannya anggota mendapatkan bunga simpanan berjangka sesuai dengan tanggal jatuh penyimpanan ;
- Bahwa bunga pada koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sebesar 1 % sampai 1,25 % per bulan dan yang menentukan suku bunganya adalah TRIANA

MARTINAWATI sebagai ketua koperasi dan bunga simpanan berjangka sebesar 1 s.d 1,25 tergantung Negoisasi dengan terdakwa ;

- Bahwa anggota yang akan mengikuti simpanan berjangka juga bisa menyetorkan uangnya langsung ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank Mandiri dengan nomor rekening 1360009753960 dan Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566 dan ke rekening pribadi TRIANA MARTINAWATI di Bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 dan bank BCA ;
- Bahwa bulan oktober 2014 proses pemberian bungannya sudah tidak berjalan setiap bulannya, karena koperasi Mitra mandiri sejahtera sudah tutup sejak Oktober 2014 ;
- Bahwa saksi sejak dari bulan juli 2014 koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sudah mulai tidak bisa membayarkan bunga ke anggota simpanan berjangka secara keseluruhan dikarenakan sudah tidak ada lagi dana di kas koperasi dan sepengetahuan saksi uang anggota koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang disimpan dalam simpanan berjangka belum semuanya diambil oleh anggota, dikarenakan sudah tidak ada lagi uang dalam kas koperasi Mitra Mandiri sejahtera ;
- Bahwa saksi sebab uang kas koperasi Mitra Mandiri sejahtera habis diantaranya untuk pembayaran suku bunga simpanan berjangka, pengucuran kredit, pembiayaan proyek di provider 3, umroh provider xl, pembebasan tanah di ungaran dan palebon yang keuntungannya dari proyek tersebut tidak masuk lagi sebagai keuntungan koperasi dan saksi sudah tidak bekerja lagi di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak oktober 2014.

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

5. HANI KUSDIARTI binti EDI SUWITO :

- Bahwa saksi pernah bekerja sebagai Freelance (Marketing) pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) yang beralamat di Jalan Wonodri Sendang Raya 1052 c Semarang sejak tahun 2008 ;
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) semula bernama Koperasi Mitra Pensiun (KMP) yang merupakan Koperasi Karyawan Bank BTPN Semarang Jl. MT. Haryono No. 714 Semarang yang berdiri sejak tahun 1997, dikarenakan adanya aturan bahwa Bank-bank Swasta maupun Bank Pemerintah tidak diperbolehkan mempunyai Koperasi, maka Koperasi Mitra Pensiun (KMP) dibubarkan pada tahun 2010, Selanjutnya Sdri. TRIANA MARTINAWATI yang merupakan kasir KMP (Koperasi Mitra Pensiun) mengusulkan mendirikan Koperasi untuk menampung Anggota Koperasi KMP dan pada tahun 2010 ;
- Bahwa Koperasi MMS sudah berbadan Hukum Koperasi. Namun setelah terjadinya permasalahan dengan Nasabah tersebut, barulah saksi mengetahui bahwa Koperasi MMS tidak memiliki ijin Koperasi dan ternyata ijin yang digunakan adalah ijin Koperasi Mitra Pensiun BTP, Hingga saat sekarang ini saksi tidak pernah melihat ijin-ijin Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) karena Marketing Deposito adalah Freelance bukan Karyawan Tetap Koperasi MMS. Dan Kami (Marketing Deposito) tidak pernah berkantor di Koperasi MMS. Hanya datang saat menyetorkan atau Pencairan dana Nasabah Deposito.
- Semenjak Berdiri hingga tutup, Koperasi MMS (MITRA MANDIRI SEJAHTERA) tidak pernah melakukan RAT maupun pembagian SHU dan Setahu saksi bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah Koperasi Serba Usaha, Namun praktek yang dilakukan oleh Koperasi MMS yang saksi tahu adalah :
 - Menghimpun dana dari nasabah-nasabah Deposan.

- Dana Deposito milih Nasabah tersebut, dialokasikan ke PNS Aktif (PT. KAI, Satpol PP, Kantor Kelurahan, RS. Tugu, Rs. Roemani, Matahari Plaza) dalam bentuk Kredit dengan potong Gaji.
- Kredit Umum dengan Jaminan BPKB atau Sertifikat Tanah.
- Kredit Usaha tanpa Jaminan yang setahu saksi diberikan kepada 3 (tiga) orang saja yaitu BIMO SATRIO ATMOJO sebesar Rp. 5 Miliar, MUSTOFA KAMAL sebesar Rp. 12 Miliar dan ANDI Rp. 6 Miliar.
- Kepada Depositor diberikan Bukti Deposito berupa Simpanan berjangka.
- Kepada Depositor diberikan bunga Deposito 1% s/d 1.25 % perbulan.
- Bunga Deposito diberikan dengan cara ditransfer kerekening para nasabah masing-masing setiap bulannya melalui Rekening BTPN atau Mandiri.
- Terhadap Nasabah Depositor tidak ada potongan iuran sebagai Anggota maupun Calon Anggota Koperasi.
- Tidak pernah dilakukan RAT maupun pembagian SHU.
- Dana nasabah simpanan berjangka ditampung di Rekening :
 - Bank Mandiri No. Rek. : 136-000-975-3960 atasnama MITRA MANDIRI SEJAHTERA.
 - Bank BTPN No. Rek. : 0018-0.015566 atasnama MITRA MANDIRI SEJAHTERA.
 - Bank Mandiri No. Rek. : 136.000.11621999 atasnama TRIANA MARTINAWATI.
 - Bank BCA No. Rek. : (lupa) atasnama TRIANA MARTINAWATI.
- Bahwa ada pembukuan kegiatan Koperasi MMS yang buat dan dicatat oleh DEWI ARIA ULFA.
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

6. HENDRA DHARMANTO :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, dan tidak ada hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi awalnya kenal dengan HANI kemudian diajak untuk menandatangani uang di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri Sendang Raya 1052 c Semarang ;
- Bahwa saksi sebagai koordinator yang mewakili nasabah melapor kepada Polda dan kemudian barangbukti bilyet sebanyak 113 orang yang disita bilyetnya ;
- Bahwa HANI adalah marketing Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri Sendang Raya 1052 c Semarang dan saksi menandatangani uang saksi di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak awal tahun 2013 sebesar Rp. 50.000.000,- dengan jangka waktu 1 (satu) bulan dan awalnya saksi diarahkan oleh HANI untuk mentransfer dana saksi ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang berada di bank Mandiri Semarang dengan nomor rekening 1360009753960, Rp. 50.000.000,- setelah saksi mentransfer uang saksi kemudian saksi memberitahukan kepada HANI bahwa saksi sudah transfer, dan setelah beberapa hari kemudian HANI memberikan Bilyet Simpanan berjangka kepada saksi ;
- Bahwa setelah saksi bertanya kepada HANI, saksi baru mengerti bahwa pemilik Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah TRIANA MARTINAWATI dan saksi sudah mendapat keuntungan sebesar 1,25 % per bulan, karena saksi menandatangani uang saksi dengan jangka waktu setiap bulan dan setelah jatuh tempo dan mendapatkan bunga Rp. 1,25% otomatis simpanan berjangka atas nama saksi langsung diperpanjang dengan jangka waktu 1 bulan juga, dan setelah kurang lebih 2 bulan saksi juga

mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera dengan menggunakan nama istri saksi (YULIANA) Rp. 20.000.000,-, sebulan kemudian saksi menambah simpanan berjangka atas nama istri saksi juga Rp. 50.000.000,- dengan demikian total simpanan berjangka atas nama saksi dan istri saksi Rp. 120.000.000,- ;

- Bahwa simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera atas nama saksi dan istri saksi (YULIANA) dengan total jumlah Rp. 120.000.000,- sudah jatuh tempo, namun belum sepenuhnya bisa saksi ambil, hanya diangsur Rp. 3.000.000,- dari simpanan saksi Rp. 120.000.000,- sehingga masih kurang 117.000.000,- lagi ;
- Bahwa saksi tahu alamat TRIANA MARTINAWATI selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di jalan bukit cemara 1 Semarang dan Villa aster blok F9-10 Srandol Semarang
- Bahwa saksi tertarik mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera karena bunganya tinggi dibanding dengan bank umum ;
- Bahwa saksi setor dana pertama Rp.350.000.000, bunga 1 % s/d 1,1 % pada awalnya lancar ;
- Bahwa mulai bulan Pebruari 2012 Koperasi Mitra Mandiri mulai goyah dan tidak bisa membayar bunga kemudian saksi mendatangi kantor MMS bunga masih dibayarkan dan Deposito tidak bisa dicairkan karena ada dana besar yang ditarik
- Bahwa setelah ada masalah tidak bisa membayar dana Deposito dan bunga terdakwa tidak pernah kelihatan kemudian setelah saksi menanyakan kepada suami terdakwa suami terdakwa tidak bisa menjawab tentang Koperasi MMS ;
- Bahwa dana macet saksi tahu karena uangnya dipinjamkan ke- 5 debitur nilainya besar kurang lebih 15 milyar kredit macet dan tidak ada jaminan ;
- Bahwa saksi tahu ada 113 bilyet yang disita oleh Penyidik Polda dari saksi yang merupakan milik para Nasabah dan saksi yang mewakilinya.
- Bahwa saksi tahu dari 113 orang Nasabah yang disita bilyet kerugian kurang lebh Rp. 37, 5 Milyar ;
- Bahwa dari 113 orang tidak ada yang menjadi anggota Koperasi Mitra Mandiri;
- Bahwa barang bukti bilyet ditunjukkan dari 113 orang dan dibenarkan oleh saksi; Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya;

7. IR. ANDRE SANDAGIE

- Bahwa saksi tidak kenal serta saksi tidak ada hubungan keluarga dan pekerjaan;
- Bahwa pada awalnya tahun 2013 saksi bertemu dengan teman saksi sesama nasabah Bank BTPN Semarang bahwa ada koperasi yang bunganya lebih besar dari pada bank-bank lain, kemudian saksi tertarik dan selanjutnya ikut dalam produk simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera ;
- Bahwa saksi mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera awalnya pada tahun 2013, namun sudah saksi tarik kembali, dan pada tanggal 10 Juni 2014 saksi mengikuti produk simpanan berjangka kembali pada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 200.000.000,-, namun setelah jatuh tempo yang ditentukan uang saksi tersebut tidak bisa saksi ambil kembali ;
- Bahwa saksi mempunyai tanda buktinya, yaitu 1 lembar Bilyet Simpanan Berjangka dengan nomor bilyet 003159 yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 200.000.000,- dengan tanggal masuk 10 Juni 2014 dengan jangka waktu 1 bulan tanggal jatuh tempo 10 Juli 2014

dengan suku bunga sebesar 1,2 % per bulan, yang jatuh temponya bisa diperpanjang otomatis tanpa merubah bilyet simpanan berjangka ;

- Bahwa dari bilyet simpanan berjangka milik saksi tersebut saksi sudah mendapat keuntungan sebanyak 4 kali setiap bulannya (Rp. 2.400.000,-), dan cara saksi mendapatkan bunga tersebut saksi ambil langsung ke koperasi mitra mandiri sejahtera ;
- Bahwa cara saksi mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera, saksi datang langsung ke kantor koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri Sendang nomor 1052 C Semarang, dan sesampainya saksi di kantor Koperasi tersebut saksi bertemu dengan karyawan koperasi mitra mandiri sejahtera yang saksi lupa namanya, kemudian saksi bertanya dan bermaksud akan mengikuti produk simpanan berjangka tersebut, selanjutnya saksi diberikan nomor rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang saksi lupa nomor rekeningnya dan bank apa, setelah saksi transfer kemudian saksi datang kembali ke kantor koperasi mitra mandiri sejahtera untuk menunjukkan bukti transfernya, selanjutnya saksi diberikan Bilyet simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera sebagai bukti bahwa saksi telah mengikuti produk simpanan berjangka ;
- Bahwa yang membuat saksi merasa tertarik mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera karena bungannya tinggi yaitu sebesar 1,2% per bulan dan tidak dikenakan pajak ;
- Bahwa saksi tidak termasuk sebagai anggota koperasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok dan seluruh uang yang saksi depositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah jatuh tempo, namun tidak bisa saksi tarik dan dari pihak koperasi mengatakan bahwa ada pergantian peraturan, yaitu tidak boleh lagi mengikuti produk simpanan berjangka dengan jangka waktu 1 bulan, minimal 3 bulan, namun setelah 3 bulan saksi berniat untuk mengambil uang saksi, ada konfirmasi dari pegawai koperasi kembali bahwa minimal jangka waktu berubah menjadi 6 bulan, setelah 6 bulan berjalan saksi berniat untuk mengambil uang saksi tersebut dan ternyata koperasi mitra mandiri sejahtera sudah tutup ;
- Bahwa bunga awalnya ditranfer kemudian macet dan terdakwa tidak bisa dihubungi.

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

8. FADHILA FAUZIANA, S.Psi :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI dan tidak ada hubungan keluarga, dan pada awalnya bulan Mei tahun 2014 ibu saksi (RUBYAH HOETOMO) ditawari oleh ECTA LUSIAWATI (pada saat itu pegawai BPTN Semarang) untuk mendepositokan dana di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera (MMS) dengan iming-iming bunga setahunnya 1,7%, kemudian karena ibu saksi tertarik pada tanggal 28 Mei 2014 ibu saksi mendepositokan uangnya dengan cara mentransfer dari rekening bank BNI ibu saksi ke rekening Bank Mandiri atas nama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960 sebesar Rp. 100.000.000,-. Pada tanggal 9 juni 2014 saksi juga mendepositokan uang saksi ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan cara saksi langsung datang ke Koperasi MMS ditemani ECTA untuk selanjutnya menyerahkan uang saksi yang akan saksi depositokan kepada bagian teller (ANIS) Rp. 200.000.000,- kemudian saksi diberikan kwitansi penerimaan dari Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, keesokan harinya saksi datang lagi ke

koperasi Mitra Mandiri sejahtera (MMS) untuk mengambil bilyet deposito saksi dengan nomor bilyet 003151 tanggal masuk 9 Juni jangka waktu 12 bulan dan bunga 1,7% ;

- Bahwa semenjak saksi dan Ibu saksi mendepositokan uang ke Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah pernah mendapat keuntungan/bunga setiap bulannya, bahwa saksi dan ibu saksi terakhir mendapatkan bunga/keuntungan dari deposito saksi pada bulan November 2014, itupun yang memberi bunga atau keuntungan adalah ECTA (marketing BPTN dan marketing koperasi Mitra Mandiri Sejahtera) melalui transfer dari rekening ECTA ke rekening BNI ibu saksi ;
- Bahwa jangka waktu uang Saksi dan ibu Saksi yang didepositokan ke koperasi mitra mandiri sejahtera selama 1 tahun dan sebelumnya ECTA juga pernah memberikan keuntungan/bunga deposito dengan cara mentransfer uang keuntungan tersebut ke rekening BNI ibu saksi pada tanggal 10 Oktober 2014 dan 28 oktober 2014 ;
- Bahwa saksi tahu ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Wonodri sendang raya 1052 C Semarang adalah TRIANA MARTINAWATI als RIA dan sepengetahuan saksi koperasi mitra Mandiri sejahtera (MMS) sudah tutup sejak tanggal 20 Oktober 2014 ;
- Bahwa saksi tidak termasuk sebagai anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak pernah mendapat undangan untuk rapat anggota tahunan oleh Koperasi Mitra Mandiri sejahtera, saksi tidak pernah membayar simpanan wajib dan simpanan pokok pada koperasi mitra mandiri sejahtera dan seluruh uang yang saksi dan ibu saksi yang didepositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera tidak bisa saksi tarik / ambil dengan alasan dari TRIANA bahwa uang yang saksi depositokan belum sampai jatuh tempo (1 tahun) ;

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

9. NATALIA SARDJONO, SE, AKT :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, hanya pernah ketemu saja pada tanggal 2 Juni 2014 saat saksi akan menanyakan simpanan berjangka atas nama saksi mengapa belum bisa diambil, dan saksi tidak ada hubungan keluarga;
- Bahwa saksi pada awalnya tahun 2008, Sdri. HANI (yang setahu saksi adalah marketing pada bank BTPN Semarang) datang ke rumah saksi untuk menawarkan kepada saksi tentang deposito di Bank BTPN Semarang, selanjutnya setelah saksi mengikuti deposito di bank BTPN Semarang Sdri. HANI menawarkan kembali kepada saksi tentang produk simpanan berjangka pada koperasi Mitra Pensiun, namun saksi tidak langsung tertarik, setelah 1 bulan kemudian saksi mulai tertarik untuk ikut simpanan berjangka pada koperasi Mitra Pensiun dan akhirnya saksi mentransfer uang saksi ke rekening koperasi mitra pensiun yang berada di BTPN Kota Semarang yang saksi lupa berapa nominalnya, hal tersebut berjalan sampai tanggal 24 Februari 2014 karena pada tanggal tersebut uang saksi ambil seluruhnya dari koperasi mitra mandiri sejahtera, kemudian pada akhir february sdri. TRIANA MARTINAWATI menelfon saksi untuk meminta saksi agar saksi mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera, kemudian pada tanggal 4 Maret 2014 saksi mentransfer uang saksi ke rekening atas nama Sdri. TRIANA MARTINAWATI pada bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 3.443.600.000,- dan pada saat itu juga saksi menambah uang untuk simpanan berjangka tersebut sebesar Rp. 22.100.000,- yang langsung saksi berikan kepada Sdri. TRIANA MARTINAWATI di koperasi mitra mandiri sejahtera, sehingga pada bilyet

simpanan berjangka atas nama saksi tertulis sebesar Rp. 3.465.700.000,- ;

- Bahwa saksi sebelumnya mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra pensiun (sebelum berganti nama menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera) namun pada tanggal 24 Februari 2014 saksi sudah menarik uang saksi. Dan pada tanggal 4 maret 2014 saksi mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera kembali dengan menyetorkan uang saksi sebesar Rp. 3.443.600.000,- ditambah uang tunai yang saksi berikan langsung kepada Sdri. TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 22.100.000,- ;
- Bahwa saksi mempunyai tanda buktinya, yaitu 1 lembar Bilyet Simpanan Berjangka dengan nomor bilyet 003774 yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar Rp. 3.465.700.000,- dengan tanggal masuk 24 Maret 2014 dengan jangka waktu 1 bulan tanggal jatuh tempo 24 April 2014 dengan suku bunga sebesar 1,25% per bulan, yang jatuh temponya bisa diperpanjang otomatis tanpa merubah bilyet simpanan berjangka ;
- Bahwa saksi sudah pernah mendapatkan bunga dari simpanan berjangka yang ditransfer ke rekening atas nama saksi pada bank pundi dengan nomor rekening 2064001488 sebesar Rp. 43.321.300,- ;
- Bahwa saksi langsung mentransfer uang saksi ke rekening pribadi TRIANA MARTINAWATI selaku ketua koperasi mitra mandiri sejahtera dengan nomor rekening bank mandiri 1360011621999 dengan total Rp. 3.465.700.000,- ;
- Bahwa yang membuat saksi tertarik untuk mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu karena bunganya besar dan sepengetahuan saksi ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Wonodri sendang raya 1052 C Semarang adalah TRIANA MARTINAWATI, karena TRIANA MARTINAWATI yang bertanggung jawab dan tandatangan Bilyet simpanan berjangka ;
- Bahwa saksi tidak termasuk sebagai anggota koperasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok
- Bahwa seluruh uang yang saksi depositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah jatuh tempo, namun belum bisa saksi ambil semuanya, karena saksi telah mendapat pembayaran pokok simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera dari BIMO berdasarkan rekomendasi dari TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 110.000.000,- dengan rincian :
 - tanggal 10 Desember 2014 sebesar Rp. 25.000.000,- dengan pembayaran melalui transfer ATM sebanyak 3 kali.
 - tanggal 11 Desember 2014 sebesar Rp. 25.000.000,- dengan pembayaran melalui transfer ATM sebanyak 3 kali.
 - tanggal 23 Desember 2014 sebesar Rp. 15.000.000,- dengan pembayaran melalui transfer ATM sebanyak 2 kali.
 - tanggal 15 Januari 2015 sebesar Rp. 15.000.000,- dengan pembayaran melalui transfer ATM sebanyak 1 kali.
 - tanggal 5 Februari 2015 sebesar Rp. 30.000.000,- dengan pembayaran setor tunai ke rekening saksi pada bank pundi sebanyak 2 kali.
- Bahwa saat saksi meminta uang simpanan berjangka saksi kepada TRIANA MARTINAWATI, TRIANA MARTINAWATI hanya memberi saksi bilyet simpanan berjangka sebanyak 2 lembar yang menurut TRIANA MARTINAWATI sebagai pembayaran bunga dan denda Rp. 69.000.000,- sebanyak lembar dengan nomor bilyet 0003421 dan 003868.

- Bahwa BIMO membayar kepada saksi uang Rp. 110.000.000,- maka menurut perhitungan saksi pokok simpanan saksi pada simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera berkurang menjadi Rp. 3.355.700.000,-
- Bahwa saksi sejak bulan juni 2014 tidak mendapat bunga lagi ;
- Bahwa saksi bukan anggota Koperasi Mitra Mandiri ;
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

10. LILYANA SETYAWATI HERYSUSANTO

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, hanya saja pernah ketemu pada saat TRIANA MARTINAWATI datang ke rumah saksi bersama dengan. ETEH dengan tujuan agar saksi untuk mengikuti simpanan berjangka yang ke dua, tidak ada hubungan keluarga dan pekerjaan ;
- Bahwa saksi pada awalnya tahun 2014 saksi bertemu dengan ETEH di bank BTPN Semarang karena saksi juga nasabah pada bank BTPN Semarang, kemudian. ETEH meyakinkan saksi untuk mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera, setelah 1 bulan berjalan saksi mulai tertarik untuk mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera, kemudian saksi dijemput oleh ETEH untuk bersama-sama datang ke kantor koperasi mitra mandiri sejahtera, setelah sampai di koperasi saksi diminta untuk mengisi formulir simpanan berjangka, setelah saksi mengisi formulir tersebut saksi langsung diberikan bilyet simpanan berjangka, kemudian yang ke dua pada bulan Juni 2014 i. ETEH dan. TRIANA MARTINAWATI datang kerumah saksi dengan membujuk saksi untuk mengikuti produk simpanan berjangka kembali pada koperasi mitra mandiri sejahtera. Keesokan harinya saksi mentransfer uang saksi ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang berada di bank mandiri yang nomor rekeningnya saksi lupa.
- Bahwa saksi mengikuti produk simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera pada tahun 2014 dan dana yang saksi setorkan sesuai bilyet yaitu sebesar Rp. 500.000.000,- dan Rp. 250.000.000,- ;
- Bahwa saksi mempunyai tanda buktinya, yaitu :
 - 1 lembar Bilyet Simpanan Berjangka dengan nomor bilyet 003290 yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar Rp. 500.000.000,- dengan tanggal masuk 29 April 2014 dengan jangka waktu 1 bulan tanggal jatuh tempo 29 Mei 2014 dengan suku bunga sebesar 1,2% per bulan, yang jatuh temponya bisa diperpanjang otomatis tanpa merubah bilyet simpanan berjangka ;
 - 1 lembar Bilyet Simpanan Berjangka dengan nomor bilyet 003153 yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar Rp. 250.000.000,- dengan tanggal masuk 9 Juni 2014 dengan jangka waktu 3 bulan tanggal jatuh tempo 9 September 2014 dengan suku bunga sebesar 1,42% per bulan, yang jatuh temponya bisa diperpanjang otomatis tanpa merubah bilyet simpanan berjangka ;
- Bahwa saksi sudah pernah mendapatkan bunga dari simpanan berjangka dari simpanan saksi pada bilyet Rp. 500.000.000,- sebesar Rp. 6.000.000,- pada bilyet saksi sebesar Rp. 250.000.000,- sebesar Rp. 3.500.000,- yang ditransfer ke rekening atas nama saksi pada bank BCA dengan nomor rekening 8985035501
- Bahwa cara saksi mengikuti simpanan berjangka yaitu pertama saksi datang langsung ke koperasi mitra mandiri sejahtera dan langsung menyetorkan uang saksi secara tunai sebesar Rp. 500.000.000,-, dan yang ke dua saksi mentransfer ke rekening koperasi mitra mandiri

- sejahtera yang berada di bank mandiri namun saksi lupa berapa nomor rekeningnya ;
- Bahwa yang membuat saksi tertarik untuk mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu karena bunganya besar ;
 - Bahwa saksi tahu ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di Wonodri sendang raya 1052 C Semarang adalah Sdr. TRIANA MARTINAWATI, karena Sdri. TRIANA MARTINAWATI
 - Bahwa saksi tidak termasuk sebagai anggota koperasi mitra mandiri sejahtera;
 - Bahwa saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok ;
 - Bahwa seluruh uang yang saksi depositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah jatuh tempo, namun tidak bisa saksi ambil semuanya, pada saat saksi konfirmasi kepada ETEH, Sdri. ETEH mengatakan kepada saksi bahwa uang belum bisa saksi ambil karena di koperasi mitra mandiri sejahtera sedang ada masalah ;
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

11. EKO YANTI PINARSIH :

- Bahwa saksi tidak kenal dan tidak hubungan keluarga dengan terdakwa ;
- Bahwa saksi awalnya sekitar tahun 2012 saksi ditawari VINA ARISTIKA (waktu itu yang bersangkutan sebagai Marketing pada Bank BTPN Jl. MT. Haryono) dan kebetulan saksi juga sebagai nasabah di Bank BTPN yang menawarkan dan menganjurkan bila mempunyai uang agar dana ditempatkan di koperasi saja karena bunga simpanannya besar, dimana pada waktu itu disampaikan bunga simpanan 1,25% perbulan, dengan adanya ajakan tersebut saksi tertarik untuk menempatkan dana milik saksi yang sebelumnya di Bank BTPN dan ditempatkan di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan pertama kali menempatkan Rp. 100.000.000,- dengan jangka waktu 1 bulan dengan bunga sebesar 1,25% yang pada akhirnya berkembang hingga seluruh dana yang saksi tempatkan sejumlah Rp. 450.000.000,- dan sepengetahuan saksi alamat Koperasi di Jl. Wonodri Sendang No. 1052 Semarang , saksi tidak tahu apakah sudah berbadan hukum atau belum ;
- Bahwa saksi bisa menunjukkan bukti Simpanan Berjangka milik saksi , ada 2 (dua) lembar masing-masing :
 - Simpanan berjangka No. 003793 sebesar Rp. 200.000.000,- dengan jangka waktu 1 bulan terhitung 8 April 2014 s/d 8 Mei 2014 yang ditanda tangani oleh sdri. TRIANA MARTINAWATI dengan bunga 1,25 % / bulan ;
 - Simpanan berjangka No. 003070 sebesar Rp. 250.000.000,- dengan jangka waktu 3 bulan terhitung 26 juni 2014 s/d 26 September 2014 yang ditanda tangani oleh sdri. TRIANA MARTINAWATI dengan bunga 1,5 % / bulan ;
- Bahwa saksi pertama kali menempatkan simpanan berjangka di koperasi Mitra mandiri Sejahtera saksi setorkan di Rekening atas nama koperasi Mitra mandiri Sejahtera di Bank Mandiri ;
- Bahwa dana yang saksi tempatkan koperasi Mitra Mandiri Sejahtera seluruhnya Rp. 450.000.000,- dimana dengan perincian Rp. 200.000.000,- saksi tempatkan sejak tahun 2012, sedangkan sisanya

- Rp. 250.000.000,- saksi tempatkan pada 26 Juni 2014, dan simpanan berjangka tersebut selalu diganti bila sudah jatuh tempo ;
- Bahwa saksi mempunyai Simpanan berjangka No. 003793 sebesar Rp. 200.000.000,- dengan jangka waktu 1 bulan saksi menerima bunga simpanan hingga bulan Oktober 2014, sedangkan untuk simpanan berjangka No. 003070 sebesar Rp. 250.000.000,- dengan jangka waktu 3 bulan terhitung 26 juni 2014 s/d 26 September 2014 saksi baru menerima bunga simpanan 2 kali yaitu pada bulan Juli 2014 dan bulan Agustus 2014 setelah itu saksi tidak menerima ;
 - Bahwa saksi menerima bunga simpanan berjangka melalui buku tabungan saksi di bank BTPN Semarang , nomor rekening saksi nomor 00180011986
 - Bahwa saksi tidak tahu siapa yang menyetorkan bunga simpanan di rekening saksi di Bank BTPN, namun tentunya dari pihak koperasi Mitra mandiri Sejahtera, bunga simpanan Rp. 3.000.000,- untuk simpanan berjangka Rp. 200.000.000,- sedangkan simpanan berjangka Rp. 250.000.000,- bunga simpanannya Rp. 3.750.000,-
 - Bahwa saksi sudah tidak menerima bunga simpanan berjangka, dan terakhir kali saksi menerima bunga untuk simpanan rp. 200.000.000,- pada bulan Oktober 2014 , dan untuk simpanan Rp. 250.000.000,- pada bulan Juli 2014 ;
 - Bahwa saksi tidak pernah mengikuti rapat RAT pada koperasi Mitra mandiri Sejahtera dan saksi tidak pernah membayar simpanan wajib maupun pokok pada koperasi Mitra mandiri Sejahtera, saksi tidak tahu nama-nama pengurus koperasi ;
 - Bahwa saksi tergiur menempatkan dana di koperasi Mitra Mandiri Sejahtera karena bunga simpanannya lebih besar dari bunga simpanan di bank, VINA ARISTIKA meyakinkan saksi bila ada permasalahan pada koperasi Mitra Mandiri Sejahtera akan diberitahukan kepada saksi oleh VINA dan sepengetahuan saksi VINA ARISTIKA adalah karyawan pada Bank BTPN sebagai Marleting namun mempunyai sambilan juga sebagai marketing di koperasi Mitra mandiri Sejahtera ;
 - Bahwa VINA ARISTIKA mengajak saksi untuk menempatkan simpanan berjangka di koperasi Mitra Mandiri Sejahtera karena yang bersangkutan memperoleh fee dari di koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan seluruh uang yang saksi depositokan pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sudah jatuh tempo, namun sampai dengan sat ini belum dapat ditarik ;
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

12. DEWI MARYA ULFA binti MUHAMAD KOWAID (alm) :

- Bahwa saksi pernah berekerja di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri sendang nomor 1052 C Semarang dan saksi bekerja di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sejak September 2010 sampai dengan April 2014 dan jabatan saksi pada saat itu sebagai Accounting Staf dan bahwa menurut saksi disamping karyawan otomatis juga menjadi anggota dari koperasi Mitra mandiri sejahtera, namun dari kebijakan manager tidak ada iuran pokok, dan pada saat gajian pertama kali saksi pernah membayar simpanan pokok, namun tidak membayar simpanan wajib ;
- Bahwa saksi tidak tahu persis kapan koperasi Mitra Mandiri sejahtera yang beralamat di Jalan Wonodri sendang No. 1052 C Semarang berdiri, menurut sepengetahuan saksi koperasi Mitra Mandiri sejahtera sebelumnya adalah Koperasi untuk pensiunan jadi satu dengan Bank

- BTPN, dan setahu saksi sudah berbadan hukum namun saksi sudah tidak tahu nomor badan hukumnya dan jenis koperasinya adalah koperasi umum / Serba Usaha ;
- Bahwa saksi selaku Accounting Staf di Koerasi MMS sebagai staf Accounting Staf mempunyai tugas yaitu :
 - Mencatat / membukukan Kas masuk dan Kas Keluar, dasarnya saksi terima data dari Teller (Sdri. ANIE TRIE)
 - Membuat laporan bulanan keuangan Koperasi MMS (laba rugi, Neraca) untuk penghitungan pajak yang harus dibayarkan dan untuk penghitungan SHU pada saat RAT.
 - Mempersiapkan / mengisi Formulir pembayaran pajak untuk Koperasi MMS (yang bayar pajak pesuruhnya / OB)
 - Bahwa saksi anggota koperasi Mitra Mandiri sejahtera ada sekitar 40 (empat puluh) orang, dan setelah saksi keluar dari Koperasi MMS terhitung tanggal 30 April 2014, semua pembukuan saksi serahkan kepada Sdri. ANIE TRIE (menggantikan saksi Accounting Staf)
 - Bahwa saksi selama bekerja di Koperasi MMS seingat saksi tidak pernah dilakukan RAT, namun seakan-akan ada RAT , jadi SHU langsung dibagikan kepada anggota Koperasi MMS yang kebanyakan pegawai BTPN Peterongan Semarang dan seingat saksi ada undangan yang dikirim kepada anggota Koperasi MMS, namun yang datang hanya beberapa orang saja untuk mengambil SHU, karena tidak ada RAT (Rapat Anggota Tahunan) di Koperasi MMS ;
 - Bahwa sesuai dalam pembukuan yang saksi catat untuk anggota koperasi hanya mempunyai simpanan pokok, simpanan wajibnya tidak ada. (tercatat pada buku anggota-anggota Koperasi) dan untuk anggota anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera juga ada yang mempunyai simpanan berjangka di Koperasi Mitra Mandiri sejahtera, seingat saksi ada tidak lebih dari sepuluh orang ;
 - Bahwa saksi tidak tahu bagaimana anggota Koperasi MMS tersebut memasukan uang pada simpanan berjangka Koperasi MMS, tahunya saksi disodori data-data anggota Koperasi MMS yang mengikuti simpanan berjangka oleh Manager (TRIANA MARTINAWATI) untuk saksi catat pada laporan keuangan (global), sedangkan untuk buku catatan khusus simpanan berjangka dicatat dan disimpan oleh TRIANA MARTINAWATI sendiri ;
 - Bahwa saksi marketingnya adalah HANI KUSDIARTI alamat tidak tahu, suaminya brimob sronдол semarang, VINA ARISTIKA Semarang, ECTA LUSIANAWATI beralamat di perum Sinar Waluyo Semarang, SUSI SUGIANTI Semarang, WIDYA OKTIANA Semarang, MAYE ABDANI Semarang, INDAH SUSI Kudus, TRIXIE YANI VERA Semarang. (alamat tepatnya saksi tidak tahu ;
 - Bahwa sesuai catatan / tulisan tangan TRIANA MARTINAWATI tentang uang masuk untuk simpanan berjangka yang diserahkan kepada saksi untuk saksi masukkan pada laporan keuangan , ada sekitar 100 orang Deposan yang mempunyai simpanan berjangka di Koperasi MMS, namun saksi tidak tahu nama-namanya dan (untuk catatan/pembukuan disimpan sendiri oleh TRIANA MARTINAWATI) ;
 - Bahwa saksi tahu tidak seluruhnya yang mempunyai simpanan berjangka di koperasi Mitra Mandiri Sejahtera menjadi anggota koperasi, hanya yang sepuluh orang saja, namun untuk lebih pastinya yang tahu adalah TRIANA MARTINAWATI dan yang mencatat keluar masuknya uang simpanan berjangka dari Deposan Koperasi MMS adalah Manager TRIANA MARTINAWATI ;
 - Bahwa saksi tahu mengenai bunga simpanan berjangka pada koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang menentukan suku bunganya adalah

- Manager (TRIANA MARTINAWATI) dan saksi tidak mengetahui apa dasar TRIANA MARTINAWATI menentukan suku bunga ;
- Bahwa saksi yang membuat dan menandatangani Bilyet simpanan berjangka untuk Deposan penyimpan adalah TRIANA MARTINAWATI dan sewaktu saksi masih bekerja di Koperasi MMS, deposan yang akan mengikuti simpanan berjangka juga bisa menyetorkan uangnya langsung ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank Mandiri dan Bank BTPN nomor rekening saksi lupa atau ke rekening pribadi TRIANA MARTINAWATI di Bank BCA dan bank mandiri namun saksi tidak mengetahui nomor rekeningnya ;
 - Bahwa saksi mencatat keluar masuknya uang termasuk uang simpanan berjangka dari Deposan yang jumlahnya kurang lebih 100 orang Deposan, jumlah seluruhnya (global) untuk uang simpanan berjangka ada kurang lebih Rp. 10.000.000.000,-. dalam catatan laporan keuangan, Buku dalam catatan perincian nasabah masing-masing deposan ;
 - Bahwa sesuai catatan / pembukuan yang pernah saksi lakukan bahwa uang simpanan berjangka tersebut untuk penyaluran Kredit umum dan kredit instansi (untuk perincian penggunaan uang tersebut saksi tidak hafal karena saksi sudah tidak bekerja di Koperasi MMS) dan semua catatan pembukuan saksi serahkan kepada ANIE TRIE (menggantikan saksi Accounting Staf) dan admin kreditnya INTAN yang digantikan DHILLA.
 - Bahwa saksi tahu uang simpan berjangka pada koperasi Mitra Mandiri sejahtera belum semuanya diambil oleh Deposan / anggota, dan pada waktu itu uang dalam kas koperasi Mitra Mandiri sejahtera masih ada dan kredit umum adalah kredit perorangan, pembiayaan proyek namun saksi tidak tahu untuk proyek apa saja (saksi hanya disuruh mencatat saja oleh TRIANA MARTINAWATI, sedangkan kredit instansi adalah kredit yang disalurkan untuk instansi-instansi kantor ;
 - Bahwa saksi pernah diajak oleh TRIANA MARTINAWATI untuk membuka rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada bank Mandiri Cabang Pahlawan dengan tujuan untuk apabila nasabah yang akan mengikuti simpanan berjangka bertanya apakah ada rekening atas nama pribadi pada bank mandiri bisa mempermudah nasabah untuk melakukan transfer guna mengikuti simpanan berjangka;
 - Bahwa saksi tahu berdasarkan keterangan dari nasabah tujuan nasabah tidak mau transfer uangnya ke rekening koperasi yang ada pada bank mandiri dikarenakan agar nasabah terhindar dari pajak pada saat menerima pembayaran bunga dari koperasi dan saksi tidak mempunyai hak untuk mengoperasionalkan rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada bank Mandiri, namun saksi pernah diperintah oleh TRIANA MARTINAWATI untuk melakukan pembayaran bunga ke para nasabah dengan menggunakan uang yang berada pada rekening pribadi TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri dengan cara pembayaran melalui E-Banking ;
 - Bahwa setelah saksi ditunjukkan oleh Penuntut Umum 1 lembar slip aplikasi setoran bank Mandiri tertanggal 17 Mei 2013 dari rekening atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera kepada rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 7.000.000.000,- menurut sepengetahuan saksi yang melakukan transfer adalah TRIANA MARTINAWATI sendiri, namun saksi tidak tahu apa maksud dan tujuannya ;
 - Bahwa setelah saksi ditunjukkan oleh Penuntut Umum 1 lembar slip aplikasi setoran bank Mandiri tertanggal 31 Mei 2013 dari rekening atas

nama koperasi mitra mandiri sejahtera kepada rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 6.000.000.000,- menurut sepengetahuan saksi yang melakukan transfer adalah TRIANA MARTINAWATI sendiri, namun saksi tidak tahu apa maksud dan tujuannya ;

- Bahwa saksi sebagai Accounting yang mengangkat adalah terdakwa ;
- Bahwa Koperasi Mira Mandiri adalah Koperasi simpan pinjam dan yang berhak meminjam adalah anggota Koperasi ;
- Bahwa para Nasabah yang menyetor dana ada dalam rekening Koperasi Mitra Mandiri dan ada dalam rekening pribadi terdakwa ;
- Bahwa saksi keluar dari koperasi Mitra Mandiri belum terjadi adanya permasalahan ;
- Bahwa terdakwa memberi pinjaman kepada Nasabah ke debitur sebanyak 5 orang kurang lebih 15 milyar rupiah dan angsuran lancar kemudian ada yang macet ;
- Bahwa Pengurus Koperasi Mitra Mandiri tidak pernah melakukan Rapat Anggota Tahunan (RAT) ;
- Bahwa saksi tahu SHU dibagi dengan cara Nasabah datang ke Koperasi ;
- Bahwa peminjam dana besara tidak memakai jaminan karena kesepakatan antara peminjam dengan terdakwa ;
- Bahwa saksi tahu terdakwa memiliki rekening Mandiri atas nama pribadi untuk menerima dana dari Nasabah kata terdakwa ada Nasabah yang mau langsung mentranfer dana ke rekening pribadi alasannya takut kena pajak.
- Bahwa saksi tahu peminjam besar menggunakan jaminan BG dan CEK dan bunga pinjaman terdakwa yang menentukan sekitar 2 % dan untuk memberikan kredit yang menentukan adalah terdakwa sendiri ;
- Bahwa tanggungjawab sebagai accounting untuk pembuatan pajak diserahkan kepada konsultan pajak dan untuk laporan keuangan dikondisikan ;
- Bahwa saksi tahu sebenarnya Koperasi MMS sudah lama rugi namun terdakwa minta agar Laporan dibuat tetap untung dan laporan tidak dibuat data yang benar ;
- Bahwa saksi tahu BG yang dijaminan oleh debitur juga ada yang cair ; Atas keterangan saksi tersebut dibenarkan oleh terdakwa, tetapi untuk buku rekening yang membawa adalah saksi tetapi kalau mau ambil rekenig diminta oleh terdakwa ;

13. ANDI WIDYO MUCHTAROM :

- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa tetapi tidak ada hubungan keluarga ;
- Bahwa saksi mempunyai CV yang bernama SARANA PERKASA yang beralamat di Jalan Murbei 2 Nomor 4 Sumur Boto Banyumanik semarang yang bergerak dalam bidang perdagangan dan pekerjaan jasa dan umum dan kenal dengan TRIANA MARTINAWATI selaku ketua koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di jalan wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang sejak tahun 2010 ;
- Bahwa hubungan kerja saksi yaitu TRIANA MARTINAWATI sebagai mitra yaitu sebagai pemberian modal kerja bagi pekerjaan saksi ;
- Bahwa total pinjaman saksi kepada koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar kurang lebih Rp. 5.516.198.100,- dan jangka waktunya berbeda-beda dan saksi tidak hafal satu per satu dan angsuran saksi bervariasi dan tidak ditentukan dan jaminan saksi yaitu BPKB Mobil Mitsubishi Galant, BPKB Mercedes Benz, sertipikat tanah dengan nomor SHM 1677 dan sertipikat dengan nomor SHM 1678 yang sampai

- saat ini jaminan tersebut masih berada di koperasi mitra mandiri sejahtera ;
- Bahwa pinjaman saksi kepada koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar kurang lebih Rp. 5.516.198.100,- sampai saat ini belum lunas, saksi baru mengangsur pinjaman saksi tersebut dengan total Rp. 739.581.000,- ;
 - Bahwa sebab pinjaman saksi belum lunas yaitu :
 - a. Tagihan pekerjaan yang tersendat dan belum dibayarkan ;
 - b. Adanya kekeliruan perhitungan dalam pekerjaan proyek perawatan BTS provider XL sehingga menyebabkan kerugian ;
 - c. Adanya kerugian saat perdagangan dan pencucian sarang burung walet
 - Bahwa pinjaman saksi pada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 5.516.198.100,- tersebut saksi gunakan untuk :
 - a. Pencucian dan perdagangan sarang burung walet yang beralamat di jalan tanjung sari I nomor 15 Kel. Sumur boto Kec. Banyumanik kota semarang, namun sudah pindah ke jalan Murbei 2 no. 4 Kel. Sumur Boto Kec. Banyumanik Kota Semarang Rp. 600.000. 000,-
 - b. Pekerjaan di perawatan Base Transmisi System (BTS) baik untuk pengadaan peralatan, mobilisasi, pendanaan operasional dan gaji karyawan saksi yang melakukan perawatan BTS tersebut untuk wilayah sentral jawa pada provider PT XL Axiata dan pada saat perpindahan dari XL dan sub kontraktor PT. HUAWAI Service yang beralamat di Graha XL jalan mega Kuningan Lot E 4-7 No. 1 Kuningan Timur Setiyabudi Jakarta Selatan sebesar Rp. 1,3 milyar.
 - c. Tender sewa kendaraan operasional di Trans Marga Jateng Rp. 500.000.000,- Sub
 - d. Pekerjaan di proyek jalan tol seksi I ke waskita karya Rp. 500.000.000,-
 - e. Pelaksanaan pekerjaan tambahan atau penunjukan langsung dari pihak provider XL untuk bongkar BTS, relokasi BTS atau pemasangan atau bongkar pasang BTS, pemasangan Genset Sebesar Rp. 800.000.000,-
 - f. Kerjasama dengan PT. Sarana pembangunan Jawa Tengah dalam hal penyediaan jasa klining servise, perawatan AC, maintenen gedung dll, Rp 400.000.000,-
 - g. Kerjasama dengan provider XL dalam hal perawatan BTS di kalimantan dan papua Rp. 400.000.000,-
 - Bahwa saksi kenal pertama kali TRIANA MARTINAWATI datang ke kantor saksi dengan tujuan menawarkan pendanaan pada proyek pekerjaan perusahaan saksi, kemudian setelah perusahaan saksi ada proyek pekerjaan dan membutuhkan modal/dana, saksi menelfon TRIANA MARTINAWATI selaku koperasi mitra mandiri sejahtera yang pernah menawarkan kepada saksi tentang pendanaan, setelah saksi menelfon TRIANA MARTINAWATI, saksi datang ke kantor koperasi mitra mandiri sejahtera untuk mengajukan pengajuan pinjaman, dan saksi menandatangani berkas-berkas pengajuan kredit pada koperasi mitra mandiri sejahtera. Setelah 1 minggu kemudian baru saksi dihubungi oleh karyawan kopeasi mitra mandiri sejahtera tersebut untuk datang ke koperasi guna dilakukan pencairan pinjaman atas nama saksi Rp. 75.000.000,-. Setelah pinjaman saksi Rp. 75.000.000,- tersebut sudah lunas, terhadap pinjaman-pinjaman selanjutnya saksi mengajukan pinjaman kepada koperasi mitra sejahtera dalam posisi belum saksi lunasi pinjaman saksi sebelumnya juga bisa, dan TRIANA MARTINAWATI juga pernah menawarkan kepada saksi tentang

- pembiayaan-pembiayaan proyek pekerjaan saksi yang lain walaupun pinjaman saksi sebelumnya belum bisa saksi lunasi ;
- Bahwa proses pencairannya saksi terima dalam 3 tahap, yaitu secara tunai Rp. 2.803.915.000,- dan transfer ke rekening perusahaan saksi (CV. Sarana perkasa) pada bank Jateng dengan nomor rekening 1034015437 Rp. 1.400.000.000,-, dan pada rekening pribadi saksi di bank Mandiri atas nama ANDI WIDYO dengan nomor rekening 1350000029239 Rp. 1.312.283.000,- dan sepengetahuan saksi sumber dana pada koperasi mitra mandiri sejahtera tersebut dari berasal dari pemilik koperasi dan saksi tidak terdaftar sebagai anggota kopeasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok ;
 - Bahwa yang menyetujui pencairan pinjaman saksi adalah terdakwa sebagai Ketua Koperasi Mitra Mandiri ;
 - Bahwa saksi tahu dana yang dipinjam kepada saksi berasal dari dana Deposan nasabah Koperasi Mitra Mandiri ;
 - Bahwa nilai jaminan yang diagunkan oleh saksi sebesar Rp.1.500.000.000,- jadi tidak mengcover hutang saksi sebesar Rp.5.516.198.100,-
 - Bahwa saksi dalam proses penyidikan telah melakukan pembayaran sebesar Rp.200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) ;
 - Bahwa saksi tidak bisa menunjukkan bukti tanda terima sertifikat yang diserahkan kepada Koperasi Mitra Mandiri sebagai jaminan hutang saksi ;
 - Bahwa pinjaman saksi sampai sekarang setelah dihitung dengan jaminan sertifikat dan pembayaran cicilan menurut saksi sisa hutangnya kurang lebih 1,7 Milyar rupiah yng belum dibayarkan ; Atas keterangan saksi tersebut terdakwa membenarkan, tetapi terdakwa membantah bahwa ada jaminan sertifikat tanah yang diserahkan dan hutang saksi menurut terdakwa masih lebih dari 4 Milyar rupiah karena ada bunga yang belum dibayar.

14. BIMO SATRIO ATMODOJO :

- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa dan tidak hubungan keluarga ;
- Bahwa Saksi kenal dengan TRIANA MARTINAWATI selaku ketua koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri Sendang Raya nomor 1052 C Semarang sejak akhir tahun 2011 pada saat saksi datang ke Koperasi MMS untuk mengajukan kredit ;
- Bahwa saksi mempunyai CV CENTRUM COMUNICATION yang yang beralamat di Jalan veteran No 15, Kota Semarang yang bergerak dalam bidang Periklanan dan saksi pernah mengajukan pinjaman atau kredit pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pertama kali sekitar akhir tahun 2011 dengan jumlah plafond pinjaman kurang lebih Rp. 50.000.000,- namun selanjutnya pinjaman saksi tutup dan setelah saksi tutup saksi mengajukan pinjaman kembali dengan posisi Out standing pinjaman saksi di Koperasi MMS Per bulan Februari 2014 dengan jumlah total pinjaman saksi Rp 5.800.000.000,- dan bunga Pinjaman atau kredit saksi pada Koperasi MMS 3 % dari pokok pinjaman dan jangka waktu pinjaman selama 40 hari ;
- Bahwa saksi pernah melakukan pembayaran angsuran kredit pada Koperasi MMS dan melakukan beberapa pelunasan kredit saksi di Koperasi MMS melalui NATALIA SARDJONO ;
- Bahwa dana angsuran yang telah dibayarkan ke NATALIA SARDJONO kurang lebih Rp. 100.000.000,- dan saksi melakukan pembayaran

angsuran ke NATALIA SARDJONO karena saksi mendapat surat dari Koperasi MMS yang ditanda tangani oleh TRIANAWATI yang intinya agar pembayaran angsuran atas kredit saksi di Koperasi MMS dibayarkan ke NATALIA SARDJONO ;

- Bahwa saksi meminjam atau kredit pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera kurang lebih Rp 5.800.000.000,- dengan bunga sebesar 3% dan agunan atau jaminan atas kredit saksi di Koperasi MMS adalah berupa :
 - a. BPKB dan Fisik kendaraan Berupa Motor BMW R25 tahun 1955.
 - b. BPKB dan Fisik kendaraan Berupa Motor BMW R27 tahun 1966.Serta Bilyet Giro sebanyak berapa lembar saksi lupa dan sampai saat ini jaminan tersebut setahu saksi masih berada di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera ;
- Bahwa saksi sampai saat ini belum lunas karena proses penagihan pekerjaan ke klien saksi CV CENTRUM comunciation belum selesai dan mengalami kesulitan komunikasi dengan TRIANAWATI selaku Ketua Koperasi MMS dan baru dapat berkomunikasi dengan Penasehat Hukum TRIANAWATI, sejak bulan Maret 2015 ;
- Bahwa pinjaman saksi pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Rp. 5.800.000.000,- tersebut saksi pergunakan untuk Pembiayaan Proyek periklanan dan proyek telekomunikasi ;
- Bahwa Saksi awalnya sekitar akhir tahun 2011 saksi diperkenalkan oleh teman saksi ANDI untuk pinjaman Shortem (Pinjaman jangka waktu pendek) untuk proses pencairan tidak terlalu lama dan saksi diarahkan Koperasi MMS. Kemudian saksi datang ke Koperasi MMS dan bertemu dengan Sdr. Admin Koperasi MMS dan diminta untuk menemui TRIANAWATI. Pada saat saksi bertemu dengan TRIANAWATI di Koperasi MMS di jalan Wonodri Raya dan saksi menceritakan maksud dan tujuan saksi ke Koperasi MMS ke TRIANAWATI untuk pengajuan pinjaman atau kredit, dan saksi diperbolehkan untuk pengajuan kredit atau pinjaman di Koperasi MMS oleh TRIANAWATI, beberapa hari kemudian TRIANAWATI datang ke kantor saksi di CV Centrum Comunication jalan Veteran No 15, Kota Semarang untuk melakukan pengecekan atau Survei tempat usaha dan verifikasi lebih lanjut. kemudian Saksi mengajukan pinjaman atau kredit di Koperasi MMS kurang lebih Rp 50.000.000,- dengan agunan berupa Bilyet Giro Sebanyak 1 lembar. Dengan jangka waktu selama 40 hari. Setelah 40 hari kemudian saksi melakukan pelunasan beserta pembayaran bunga Sebesar 3,5 % dari pokok besaran pinjaman dan pada saat saksi ada poyek besar saksi mengajukan pinjaman kembali ke Koperasi MMS, dan disetujui oleh TRIANAWATI dan setelah Proses pinjaman saksi berjalan selama kurang lebih 1, 5 tahun, TRIANAWATI memberikan kebijakan dan menawarkan kepada saksi tentang pembiayaan-pembiayaan proyek pekerjaan saksi yang lain walaupun pinjaman saksi sebelumnya belum bisa saksi lunasi. dan sejak saat itu saksi telah mengajukan pinjaman beberapa kali ke Koperasi MMS dengan out standing (pokok ditambah bunga) perbulan Februari 2015 Rp 5.800.000.000,- namun saksi sudah melakukan pembayaran angsuran kurang lebih Rp 600.000.000,- sehingga Out standing saksi pada Koperasi MMS sampai saat ini kurang lebih masih Rp 5.200.000.000,- ;
- Bahwa rincian pembayaran angsuran pinjaman saksi berdasarkan bukti yang saksi bawa pada saat ini berjumlah Rp. 435.000.000,- yaitu :
 - a. Pada tanggal 15 Oktober 2014 secara transfer ke rekening koperasi MMS yang berada di Bank Mandiri Rp. 300.000.000,-

- b. Pada tanggal 12 November 2014 melalui transfer ATM dan transfer tunai ke rekening bank pundi nomor 2064001488 an. NATALIA Rp. 85.000.000,- berdasarkan surat pernyataan tertanggal 2 Juni 2014 yang ditandatangani oleh TRIANA MARTINAWATI
- c. Pada tanggal 13 Maret 2015 saksi mengangsur dengan cara memberikan bank BCA dengan nomor Cek DE258167, tertanggal 30 Maret 2015 kepada SAMUDRA. SP,S.Pd selaku Manager koperasi mitra mandiri sejahtera.
- Bahwa saksi berniat mengangsur kewajiban namun koperasi sudah tidak ada aktifitas selain itu TRIANA MARTINAWATI saat ini dalam proses hukum dan saksi diperiksa sebagai saksi dalam perkara tersebut, untuk menghindari hal hal yang tidak di inginkan dan menimbulkan kerugian terhadap saksi maupun kerugian kepada pihak lain yang merasa dirugikan oleh TRIANA MARTINAWATI maka saksi putusan untuk mengurangi kewajiban pinjaman saksi akan menyerahkan angsuran pinjaman saksi kepada koperasi melalui penyidik dan saksi meminta kepada penyidik untuk disita sebagai bukti untuk perkara TRIANA MARTINAWATI dan saksi serahkan kepada penyidik :
 - a. uang tunai Rp. 450.000.000,-
 - b. Sertifikat HM. No. 01447, Ds. Sekaran Semarang an. Ir. DANANG ATMODJO.
 - c. Saksi menyerahkan sertifikat HM. No. 01447 Ds. Sekaran Semarang an. Ir. DANANG ATMODJO untuk menyelesaikan pinjaman saksi kepada Koperasi MMS, dan luas tanah tersebut 533 M2 dan harga tanah menurut pasaran sekarrang adalah Rp.3.500.000,- sehingga nilai jual tanah adalah Rp. 1.865.500.000,-
- Bahwa sebelumnya saksi telah menyelesaikan sebagian pinjaman kepada Koperasi MMS seluruhnya Rp. 2.315.500.000,- sehingga hutang saksi masih kurang 1,5 milyar rupiah dan saksi masih berniat baik untuk melunasi dan karena sekarang masih kesulitan keuangan karena proyek yang dikerjakan belum selesai ;
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

15. SRI MULYANI WARAS TUTI :

- Bahwa saksi kenal dengan TRIANA MARTINAWATI selaku ketua koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di jalan wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang sejak tahun 2011 pada saat saksi dikenalkan oleh ANDI MUHTAROM ada hubungan keluarga dan ada hubungan pekerjaan dengan saksi ;
- Bahwa saksi pernah mengajukan pinjaman kepada koperasi mitra mandiri sejahtera dan rincian pinjaman saksi ke koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu
 - Tanggal 5 Oktober 2011 sebesar Rp. 110.000.000,-
 - Tanggal 28 Oktober 2011 sebesar Rp. 50.000.000,-
 - Tanggal 4 Mei 2012 sebesar Rp. 50.000.000,-
 - Tanggal 30 Mei 2012 sebesar Rp. 100.000,-
- Bahwa total pinjaman saksi kepada koperasi mitra mandiri sejahtera kurang lebih Rp. 310.000.000,- dan jangka waktu pinjaman saksi 3-6 bulan dan saksi setiap bulannya hanya membayar bunga atas pinjaman saksi tersebut Rp. 15.700.000,- dan jaminan saksi atas pinjaman saksi pada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 310.000.000,- yaitu cover Bilyet Giro Bank Mandiri ;
- Bahwa pinjaman saksi kepada koperasi mitra mandiri sejahtera sebesar kurang lebih Rp. 310.000.000,- belum lunas, saksi hanya membayar

bunganya saja setiap bulannya dan sebab pinjaman saksi belum lunas yaitu dikarenakan ada pembayaran atas kerjasama dengan pemerintahan Kota Semarang ada keterlambatan dan pinjaman saksi pada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 310.000.000,- tersebut saksi gunakan untuk kerjasama sebagai rekanan untuk perawatan dan perbaikan mobil dan alat berat pada Dinas Kebersihan dan Pertamanan Kota Semarang. Dan Untuk biaya operasional dan pembelanjaan spare part mobil dan alat berat ;

- Bahwa awalnya saksi bercerita kepada teman saksi bernama HOLY terkait dengan saksi membutuhkan modal usaha, kemudian HOLY menawarkan mereferensikan saksi kepada TRIANA MARTINAWATI selaku pimpinan di koperasi, selanjutnya saksi datang ke kantor koperasi mitra mandiri sejahtera untuk mengajukan pinjaman, setelah sampai di koperasi mitra mandiri sejahtera saksi menandatangani perjanjian kredit beserta menyerahkan agunan berupa Bilyet Giro, kemudian sore harinya langsung dilakukan pencairan pinjaman atas nama saksi ;
- Bahwa proses pencairannya ditransfer ke rekening suami saksi (RIDWAN) bank Mandiri dengan nomor rekening 1360003290662, dan ada juga saksi terima secara tunai dan saksi tidak terdaftar sebagai anggota kopeasi mitra mandiri sejahtera dan saksi tidak Pernah mendapat undangan rapat tahunan anggota pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan saksi tidak mempunyai simpanan wajib dan simpanan pokok ;
- Bahwa sekarang hutang saksi pada Koperasi Mitra Mandiri sejahtera telah lunas karena saksi telah membayar semua hutang tersebut yaitu :
 - pada tanggal 3 Pebruari 2016 sewaktu penyidikan telah membayar sebesar Rp.195.000.000,- (seratus sembilan puluh lima juta rupiah) ;
 - pada tanggal 30 Desember 2015 telah membayar sebesar Rp.100.000.000,- (seratus juta rupiah) ;
 - pada tanggal 29 Juli 2014 saksi telah member cicilan sebesar Rp. 15.000.000,- (lima belas juta rupiah) ;Atas keterangan saksi tersebut terdakwa membenarkan tetapi untuk hutang lunas adalah pokoknya saja sedangkan bunganya belum dibayar.

16. M. A. DJAZULI :

- Bahwa saksi tidak kenal dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa
- Bahwa Saksi bekerja sebagai PNS di Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) Kota Semarang dan saksi bekerja di Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) kota Semarang sejak Desember tahun 2008 dan jabatan saksi pada saat ini adalah Kepala Bidang Pelayanan Perijinan Perekonomian
- Bahwa tugas saksi selaku Kepala Bidang Pelayanan Perijinan Perekonomian di Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) kota Semarang adalah :
 - Memproses permohonan ijin mulai pendaftaran sampai dengan penerbitan ijin;
 - Melaksanakan rapat koordinasi tim tekhnis ;
 - Melaksanakan pemeriksaan lapangan terkait penerbitan ijin ;
 - Melaksanakan konsultasi perijinan di propinsi maupun pusat ;
 - Dan saksi bertanggung jawab atas pekerjaan saksi tersebut kepada Kepala Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) Kota Semarang;

- Bahwa saksi ingat mekanisme pengurusan ijin yang harus dilakukan adalah :
 - Mengajukan permohonan pengesahan akta pendirian koperasi kepada Kepala BPPT dilampiri dengan persyaratan, yaitu petikan berita acara rapat pendirian koperasi, melampirkan neraca awal, tanda bukti setoran modal awal, rencana kegiatan usaha koperasi, deposito di bank pemerintah minimal 15.000.000,-, daftar hadir rapat pembentukan, bio data pengurus, bio data pengawas, daftar nama pendiri, foto kopi ktp masing-masing pendiri, surat keterangan status kantor, daftar inventaris.
 - Permohonan beserta lampiran persyaratan diteliti dan diverifikasi kelengkapan dan kebenarannya ;
 - Apabila sudah diverifikasi kemudian permohonan didaftar oleh petugas.
 - Diadakan peninjauan lapangan oleh tim teknis dan dibuatkan berita acara pemeriksaan lapangan, setelah memenuhi persyaratan dan teknis maka dibuatkan berita acara pemeriksaan lapangan sebagai dasar penerbitan pengesahan akta pendirian koperasi.
 - Penerbitan pengesahan akta pendirian koperasi dengan tembusan Dinas Koperasi dan UMKM Kota Semarang.
- Bahwa saksi pernah memproses pengesahan perubahan anggaran dasar koperasi sesuai dengan permohonan yang diajukan oleh pengurus koperasi mitra pensiunan, dengan persyaratan petikan berita acara rapat, daftar hadir rapat anggota perubahan, akta perubahan yang baru dari notaris, akta pendirian anggaran dasar yang lama, kemudian surat kehilangan ijin mendirikan koperasi pensiunan yang dikeluarkan oleh Dinas Koperasi usaha kecil dan menengah Kota Semarang tanggal 11 Juni 2002, surat keterangan pindah alamat yang ditujukan kepada Dinas Koperasi Kota Semarang, Foto kopi KTP pengurus koperasi mitra pensiunan.
Dan pada saat pengajuan pendirian koperasi mitra pensiunan tahun 2002 belum menjadi kewenangan BPPT Kota Semarang, karena BPPT kota Semarang baru terbentuk Desember 2008 ;
- Bahwa sesuai dengan keputusan walikota semarang yang dikeluarkan dan di sah kan oleh Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) Semarang nomor 8/180.08/PAD/XIV.34/8/2010 yang benar adalah tentang pengesahan perubahan anggaran dasar koprasi mitra pensiunan jalan MT. Haryono 715 Semarang nomor badan hukum no. 180.08/438 tanggal 11 Juni 2002.
- Bahwa koperasi mitra mandiri sejahtera mempunyai ijin perdagangan yaitu Siup dengan nomor 517/2090-2896/11.01/PK/XII/2010 yang dikeluarkan oleh Badan Pelayanan Perizinan Terpadu (BPPT) kota Semarang dan koperasi mitra mandiri sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang mempunyai Tanda Daftar Perusahaan (TDP) dengan nomor : 11.01.2.51.00.509 yang dikeluarkan oleh Badan Pelayanan Perizinan Terpadu (BPPT) kota Semarang.
- Bahwa ditunjukkan dipersidangan kwitansi penerimaan yang menyebutkan badan hukum Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor badan hukum 180/438/11 Juni 2012 dan saksi menerangkan bahwa nomor badan hukum koperasi mitra mandiri sejahtera nomor badan hukum 180/438/11 Juni 2012 tidak sesuai dengan nomor badan hukum yang diterbitkan oleh BPPT Kota Semarang dimana yang benar adalah No. 8/180.08/PAD/ XIV.34/VIII/2010, dan kwitansi tersebut menurut saksi tidak benar.
- Bahwa Koperasi simpan pinjam hanya untuk anggota koperasi saja .

- Bahwa yang mengurusi kekeliruan Dinas Koperasi sedangkan tugas saksi di Badan pelayanan terpadu hanya mengesahkan badan hukumnya saja .
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

17. LUDY PRIJATOMO WIDJOJO :

- Bahwa Saksi kenal dengan dengan TRIANA MARTINAWATI yang merupakan Istri Saksi bekerja di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sebagai Manager tetapi saksi bersedia menjadi saksi dan bersedia untuk disumpah dan tidak keberatan.
- Bahwa saksi bekerja di Bank BTPN jabatan saksi setingkat manjer
- Bahwa saksi tahu sejarah Koperasi Mira Pensiun secara umum yang mendirikan Karyawan Bank BTPN didirikan tahun 1999 bernama Koperasi Mitra Pensiunan dan pengurus sebagian besar pensiunan dan saksi dahulu sebagai Bendahara dan permodalan ada bantuan Menteri UKM untuk Kepentingan Pegawai dan Pensiunan Bank BTPN dan berubah menjadi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera MMS tahun 2010 karena peraturan BI tidak boleh ada Bank didalam Bank.
- Bahwa saksi tahu saat perubahan menjadi Koperasi Mita Mandiri Sejahtera saksi tidak ikut dan perubahan tahun 2010 pengurusan diluar Bank BTPN.
- Bahwa saksi tahu terdakwa ada ijin kepada saksi akan membentuk Koperasi baru.
- Bahwa saksi tidak tahu apakah Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera ada ijin badan hukum atau tidak .
- Bahwa saksi tahu ada permasalahan ada kredit macet diKoperasi Mitra pension.
- Bahwa karyawan Bank BTPN ada yang pinjam di Koperasi dan batas pinjaman beberapa sesuai gaji perbulan yang diterima .
- Bahwa saksi tahu TRIANA MARTINAWATI semula bekerja di Koperasi Mitra Pensiunan yang merupakan Koperasi milik Karyawan Bank BTPN dan berkantor di Jl. MT HARYONO No. 715 Semarang. Saat TRIANA MARTINAWATI Kemudian Koperasi Mitra Pensiunan ditutup tahun 2009 dan beralih menjadi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dimana anggotanya dan krediturnya dialihkan ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera. Yang Saksi ketahui bahwa kemudian Istri Saksi TRIANA MARTINAWATI menjadi Manager di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (untuk prosesnya Saksi tidak tahu).
- Bahwa saksi bukan Anggota maupun Calon Anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan Saksi pernah menjadi Debiturdi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan seingat Saksi sebanyak 1 (satu) kali yaitu kurang lebih tahun 2010 dimana Saksi mengajukan pinjaman Rp. 10.000.000,- dengan jangka waktu 12 bulan namun dalam tempo waktu 3 (tiga) bulan sudah Saksi lunasi dan Selain pinjaman Rp. 10.000.000,-
- Bahwa saksi dan Istri Saksi TRIANA MARTINAWATI pernah membeli rumah di Villa Aster Blok F 9-10 pada tahun 2013 seharga kurang lebih Rp. 850.000.000,-
- Bahwa saksi membeli Rumah tersebut dari THOMAS RUSDWianto sebagaimana bukti berupa akta Jual Beli No. 1691/2013 dan akta Jual Beli No. 1690/2013 yang diterbitkan oleh PPAT Prof. Dr. LILIANA TEDJOSAPUTRO, SH, MH (Fotocopy bukti Akta Jual Beli No. 1690 dan Akta Jual Beli No. 1691 diserahkan kepada Penyidik).
- Bahwa saksi Terkait dengan pembelian rumah di Villa Aster tersebut, Uang Muka (DP) Rp. 50.000.000,- Saksi terima tunai dari TRIANA MARTINAWATI (berasal darimana uang tersebut Saksi tidak tahu).

Kemudian untuk pelunasan rumah tersebut Saksi menerima transferan dana dari TRIANA MARTINAWATI rekening Saksi pada Bank BCA No. 2520520859 atasnama Saksi LUDY PRIJATOMO tetapi saksi tidak ingat berapa jumlahnya. dan Dana pembelian rumah tersebut menurut keterangan TRIANA MARTINAWATI adalah dana pinjaman kredit karyawan di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.

- Bahwa saksi tidak pernah memiliki simpanan di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera. Namun menurut TRIANA MARTINAWATI, sebagai kompensasi penyerahan Sertifikat kepada Nasabah tersebut diatas, Saksi dibuatkan Bilyet Simpanan Berjangka di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera senilai Rp. 3.000.000.000,- bahwa Bilyet senilai Rp. 3.000.000.000,- tersebut yang dibuatkan TRIANA MARTINAWATI adalah atasnama Saksi (LUDY PRIJATOMO WIDJAJA) yang dikeluarkan oleh TRIANA MARTINAWATI tersebut Saksi simpan dirumah Saksi.
- Bahwa terkait dengan penyerahan ke-3 Sertifikat kepada TRI MURTI tersebut Saksi dibuatkan Bilyet Koperasi MMS senilai Rp. 3.000.000.000,-. Terkait dengan Bilyet tersebut, Saksi tidak pernah menyerahkan dana ke Koperasi MMS senilai Rp. 3.000.000.000,- bahwa Setahu Saksi, Bilyet tersebut dibuatkan oleh TRIANA adalah terkait dengan Kompensasi atas penyerahan deposito Nasabah MMS.
- Bahwa ditunjukkan bilyet bukti asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera atasnama Saksi senilai Rp. 3.000.000.000,- yaitu :
 - 1) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003875 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
 - 2) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003879 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
 - 3) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003880 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
 - 4) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003881 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
 - 5) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003882 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
 - 6) 1 (satu) lembar Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003883 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.
- Bahwa Saksi tidak pernah / belum pernah menerima bunga dari Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, bahwa Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tersebut adalah pengganti atas penjualan ke-3 Sertifikat tersebut, bahwa Saksi tidak pernah mengeluarkan dana untuk Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera untuk mendapatkan Bilyet Simpanan Berjangka senilai Rp. 3.000.000.000,- tersebut.

Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

18. GO SIN YOEN :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI. Namun yang Saksi tahu berdasarkan penjelasan marketing Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera bahwa Pimpinan yang mengelola Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah TRIANA MARTINAWATI. dan tidak ada hubungan keluarga
- Bahwa saksi pada bulan Juni – Juli 2014, saat Saksi mencairkan dana Deposito Saksi di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera ternyata dana tidak bisa dicairkan dengan alasan ada nasabah yang mencairkan dana besar, bahkan TRIANA MARTINAWATI sendiri datang kerumah Saksi meminta untuk tidak dicairkan dulu dan meminta waktu selama 2 bulan kemudian dan. TRIANA MARTINAWATI meminta untuk diperpanjang / Roll Over jangka waktu menjadi bulan November dan Desember 2014 dan ternyata hingga saat sekarang dana deposito Saksi pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tidak bisa dicairkan dan bahkan kemudian TRIANA MARTINAWATI sudah tidak bisa dihubungi dan kantor Koperasi sudah ditutup.
- Bahwa awalnya Saksi dan suami Saksi (DAHONO SETIAWAN) merupakan nasabah Bank BTPN, sekira akhir tahun 2011, Marketing Bank BTPN yaitu WIDYA OKTAVIANI menawari kami untuk mau menandatangani dana kami di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dimana menurut WIDYA OKTAVIANI, bunga Deposito di Koperasi MMS lebih tinggi daripada di Bank BTPN dan tidak dikenakan biaya / pajak. Selain itu dijelaskan juga bahwa Koperasi MMS tersebut semula adalah Koperasi Karyawan Bank BTPN yang sudah berdiri sendiri (terpisah pengurusannya dengan Bank BTPN) dan yang menjadi Nasabah di Koperasi tersebut adalah karyawan-karyawan Bank BTPN serta penempatan dana dijamin aman. Selain itu, kami juga diberikan Company Profile yang menjelaskan tentang kegiatan Koperasi MMS. (fotocopy Company Profile Koperasi MMS akan diserahkan kepada Penyidik).
Atas tawaran tersebut, kami tertarik dan kurang lebih akhir tahun 2011, Saksi menandatangani dana milik Saksi Rp. 100.000.000,- dengan cara mentransfer ke Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : **0018.0.015566**. dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan dengan diberikan bunga 1 % sampai dengan 1.2 % perbulan dari rekening Saksi pada Bank BTPN No. : **0386.0.028203**.
Selanjutnya, Saksi, suami Saksi (DAHONO SETIAWAN SANTOSO) serta anak Saksi NINA EKA PUTRI ikut menandatangani dana di Koperasi MMS sampai dengan tidak bisa dicairkan pada bulan Juli 2014 hingga sekarang baik Dana Pokok Deposito kami maupun bunga Deposito yang dijanjikan
- Bahwa saksi pertama kali menandatangani dana di Koperasi MMS adalah Akhir tahun 2011 (persisnya tidak ingat) dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan dan kemudian Saksi tarik dan selang beberapa hari dan beberapa minggu kemudian Saksi Depositokan lagi di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera. Dan Terakhir Saksi menandatangani dana milik Saksi ke Koperasi MMS adalah :
 - Tanggal 4 April 2014 Rp. 900.000.000,- (sembilan ratus juta rupiah) dengan cara Saksi mentransfer dana dari rekening Saksi pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : 0386.0.028203 atasnama GO SIN YOEN Rp. 800.000.000,- dan dari rekening suami Saksi pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : 0386.0.027045 atasnama DAHONO SETIAWAN SANTOSO Rp. 100.000.000,- ke Rekening Bank BTPN atasnama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor Rekening : 0018.0.015566 dan kemudian Saksi mendapatkan

Bilyet Simpanan Berjangka senilai Rp. 900.000.000,- dengan jatuh tempo tanggal 4 Juli 2014 namun tidak dapat dicairkan dan oleh TRIANA MARTINAWATI di Roll Over / diganti dengan Bilyet Simpanan Berjangka yang baru dengan Nomor : 003911 jangka waktu 2 (dua) bulan dengan Jatuh tempo tanggal 4 Desember 2014.

- Tanggal 13 Februari 2014 Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) dengan cara Saksi tarik tunai dana dari rekening Saksi pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : 0386.0.028203 kemudian Saksi setorkan tunai ke Rekening Bank BTPN atasnama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor Rekening : 0018.0.015566 dan kemudian Saksi mendapatkan Bilyet Simpanan Berjangka senilai Rp. 200.000.000,- dengan jatuh tempo tanggal 13 Mei 2014 namun tidak dapat dicairkan dan oleh TRIANA MARTINAWATI di Roll Over / diganti dengan Bilyet Simpanan Berjangka yang baru dengan Nomor : 003100 jangka waktu 3 (tiga) bulan dengan Jatuh tempo tanggal 14 Nopember 2014.
- Tanggal 12 Maret 2014 Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) dengan cara Transfer dari rekening suami Saksi pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : 0386.0.027045 atasnama DAHONO SETIAWAN SANTOSO ke Rekening Bank BTPN atasnama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor Rekening : 0018.0.015566 dan kemudian Saksi mendapatkan Bilyet Simpanan Berjangka senilai Rp. 200.000.000,- dengan jatuh tempo tanggal 13 Juni 2014 namun tidak dapat dicairkan dan oleh TRIANA MARTINAWATI di Roll Over / diganti dengan Bilyet Simpanan Berjangka yang baru dengan Nomor : 003434 jangka waktu 3 (tiga) bulan dengan Jatuh tempo tanggal 12 Nopember 2014.
- Tanggal 12 Februari 2014 sebesar Rp. 150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) dengan cara Transfer dari rekening anak Saksi pada Bank BTPN dengan Nomor Rekening : 0386.0.030313 atasnama NINA EKAPUTRI ke Rekening Bank BTPN atasnama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor Rekening : 0018.0.015566 dan kemudian Saksi mendapatkan Bilyet Simpanan Berjangka senilai Rp. 150.000.000,- dengan jatuh tempo tanggal 12 Mei 2014 namun tidak dapat dicairkan dan oleh TRIANA MARTINAWATI di Roll Over / diganti dengan Bilyet Simpanan Berjangka yang baru dengan Nomor : 003376 jangka waktu 3 (tiga) bulan dengan Jatuh tempo tanggal 12 Nopember 2014.

Dengan tidak dibayarnya pokok bunga Deposito tersebut diatas, TRIANA MARTINAWATI kemudian berjanji akan membayar bunga Deposito dengan cara memberikan 1 (satu) Lembar Bilyet Simpanan Berjangka yang baru dengan Nomor : 0039126 jangka waktu 2 (dua) bulan dengan Jatuh tempo tanggal 12 Nopember 2014 dengan Nilai Bilyet adalah Rp. 36.200.000,-

- Bahwa simpanan bilyet deposito pada Koperasi MMS saksi yaitu :
 - Tanggal 13 Februari 2014 sebesar Rp. 200.000.000,- tidak bisa dicairkan namun di Roll Over dan ternyata juga tidak cair.
 - Tanggal 4 April 2014 sebesar Rp. 800.000.000,- ditambah dana dari Rekening suami Saksi Rp. 100.000.000,- sehingga total menjadi Rp. 900.000.000,- tidak bisa cair sebagaimana keterangan Saksi diatas.
- Bahwa saksi mengambil Jangka waktu Deposito adalah 1 (satu) bulan s/d 3 (tiga) bulan. Sedangkan bunga keuntungan yang dijanjikan adalah 1,05 % sampai dengan 1,2 %. Dan Saksi tidak mengetahui siapa ketua Koperasi MMS tersebut, yang Saksi tahu bahwa Pimpinan yang mengelola Koperasi MMS tersebut adalah TRIANA MARTINAWATI dan

yang menandatangani Deposito / Simpanan Berjangka adalah TRIANA MARTINAWATI

- Bahwa saksi tertarik mendepositokan dana di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah bunga Deposito yang lebih tinggi dari Bank Umum termasuk dari bank BTPN sendiri, tidak adanya potongan pajak dan tidak ada potongan Administrasi, berdasarkan Company Profil yang diberikan, dijelaskan bahwa Koperasi MMS memiliki kerjasama dengan Provider XL, HUAWEI dll
- Bahwa Deposito / Bilyet simpanan Berjangka milik Saksi dan atas nama anak Saksi (NINA EKA PUTRI) adalah :
 1. Bilyet Simpanan Berjangka Nomor : 003911 senilai Rp. 900.000.000,- Jatuh tempo tanggal 4 Desember 2014.
 2. Bilyet Simpanan Berjangka Nomor : 003100 senilai Rp. 200.000.000,- Jatuh tempo tanggal 14 Nopember 2014.
 3. Bilyet Simpanan Berjangka Nomor : 003434 senilai Rp. 200.000.000,- dengan Jatuh tempo tanggal 12 Nopember 2014.
 4. Bilyet Simpanan Berjangka Nomor : 003376 senilai Rp. 150.000.000,- 12 Nopember 2014.

Total Pokok Deposito yang tidak cair adalah Rp. 1.450.000.000,- dan kerugian Saksi tersebut ditambah dengan satu lagi Bilyet Deposito Nomor : 0039126 senilai Rp. 36.200.000,- adalah bunga yang belum dibayarkan

- Bahwa Deposito milik saksi sudah jatuh tempo bulan Agustus 2014 tetapi hingga saat sekarang ini belum bisa diambil karena Koperasi MMS sudah tutup Sejak tanggal 24 Oktober 2014.
- Bahwa saksi membenarkan bilyet giro simpanan yang diperlihatkan dipersidangan adalah simpanan milik saksi dan keterangan diberkas perkara juga benar.
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

19. MAYE APDANI :

- Bahwa Saksi kenal TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Koperasi MMS, Jalan MT Haryono, Semarang dan Saksi tidak ada hubungan keluarga TRIANA MARTINAWATI alias RIA.
- Bahwa Saksi bukan anggota Koperasi MMS (Mandiri Mitra Sejahtera) namun pernah menjadi nasabah kredit di Koperasi MMS namun sudah lunas dan Saksi hanya sebagai karyawan Freelance di Koperasi MMS (Mitra Mandiri Sejahtera) untuk prospekting nasabah/ mencari nasabah untuk menyimpan dananya di Koperasi MMS dan pekerjaan Saksi saat ini adalah sebagai karyawan Swasta di Bank AGRIS yang beralamat di Ruko Mataram plasa blok A No 9, Jalan MT Haryono, Kota Semarang dan Saksi menjabat sebagai Funding Officer.
- Bahwa sebelum saksi bekerja sebagai karyawan di PT Bank AGRIS Saksi bekerja di PT Bank BTPN dan menjabat Personal Banker (Marketing) dan Saksi pernah bekerja sebagai karyawan Bank BTPN yang beralamat di Jalan MT Haryono No 715, Kota Semarang sebagai Personal banker (marketing) sejak tanggal 1 Mei 2011
- Bahwa saksi tugas dan tanggung jawab sebagai Personal banker di PT bank BTPN adalah
 - a) Mencari/ Prospekting nasabah Funding.
 - b) Mantainance nasabah (menjaga nasabah agar tetap menyimpan dananya di bank BTPN).
- Bahwa saksi tahu tidak ada cara menjadi karyawan freelance Koperasi MMS dan juga tidak ada kriteria khusus untuk menjadi Karyawan freelance Koperasi MMS dan awal Saksi menjadi karyawan freelance

Koperasi MMS adalah ditawarkan oleh TRIANA MARTINAWATI alias RIA “kalo ada orang yang mau penempatan dana di Koperasi MMS, nanti akan diberikan fee / Komisi, dengan perhitungan komisi 1% dari jumlah dana yang disimpan oleh nasabah di Koperasi MMS (Mitra Mandiri Sejahtera)” dan Saksi sampaikan “**nanti lah mb**”. Dengan tawaran tersebut Saksi tidak langsung mengiyakan dan Saksi dengan pihak Koperasi MMS (Mitra Mandiri Sejahtera) tidak ada perjanjian

- Bahwa saksi tidak ada hubungan kerjasama antara Koperasi MMS dengan bank BTPN untuk mencari nasabah namun setahu Saksi Koperasi Mitra Pensiun yang beralih menjadi Koperasi MMS adalah milik bank BTPN dibawah pengawasan bank BTPN dan awalnya atasan Saksi tidak tahu namun kemudian Saksi sampaikan kepada Personal Banker Manager Saksi bahwa Saksi juga memasarkan Produk Koperasi Mitra Pensiun atau Koperasi MMS dan tidak ditegur.
- Bahwa pada saat saksi menjadi karyawan freelance di Koperasi MMS yang telah memprospek nasabah atas nama antara lain :
 - a. JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA dengan nominal Rp. 1.000.000.000,.
 - b. METTA KARTIKA dengan nominal sebesar Rp. 100.000.000,-.
 - c. HANDAJANI dengan nominal sebesar Rp 50.000.000,-
 - d. RUKMI INDRAWATI S. dengan nominal Rp 700.000.000,-
- Bahwa saksi melakukan prospek ke nasabah dengan menawarkan produk simpanan berupa Deposito Koperasi MMS (Mitra Mandiri Sejahtera) dengan memberikan bunga melebihi suku bunga bank yaitu 1% sampai 1,25 %, dan Saksi tawarkan pada saat nasabah sedang melakukan transaksi di Kantor Bank BTPN Semarang karena pada tahun 2012 Bunga Bank BTPN sedang turun dan Saksi sampaikan bahwa simpanan aman karena sebelumnya Saksi tanyakan ke TRIANA MARTINAWATI alias RIA bahwa dana akan dikelola untuk diasurkan kredit pegawai dan pembayaran angsuran dipotong gaji.
- Bahwa saksi pernah menerima fee/ komisi dari Koperasi MMS (Mandiri Mitra Sejahtera), dan Saksi menerima fee/ komisi tersebut dari setiap Saksi memasukan nasabah dan untuk nasabah yang Saksi masukan Saksi arahkan untuk menyimpan deposito dengan jangka waktu selama 3 bulan dan Saksi menerima fee/ komisi tersebut dengan cara ditransfer ke rekening Saksi di Bank BCA nomor rekening 0312132867 a.n. MAYE APDANI di Bank BCA Kudus atau Saksi ambil tunai, dan penerima komisi dari atas nama nasabah JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA, METTA KARTIKA, Sdri. HANDAJANI, RUKMI INDRAWATI S dan setiap perpanjangan dari Bilyet Deposito nasabah Saksi tidak pernah menerima komisi/ fee, dan Bilyet Deposito milik nasabah JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA, METTA KARTIKA, HANDAJANI, RUKMI INDRAWATI S yang telah Saksi prospek.
- Bahwa saksi tahu dana simpanan Deposito nasabah disalurkan dalam bentuk kredit ke pegawai Instansi – instansi, dan system pembayaran angsuran atas kredit yang disalurkan dengan cara potong gaji, untuk menambah keyakinan bahwa dana yang tersimpan di Koperasi MMS aman.
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

20. SRI SURYANINGSIH,SE,MM

- Bahwa saksi tidak kenal dengan saudara TRIANA MARTINAWATI, setahu saksi TRIANA adalah sebagai Ketua Koperasi MMS.
- Bahwa saksi Awalnya nabung di BTPN, karena kesibukan Saksi di kantor ada pegawai dari BTPN yang bernama WIDYA datang ke kantor untuk mengambil dana Saksi dan temen-teman kantor yang lain untuk

menabung di BTPN, dari sedikit-sedikit uang yang Saksi simpan di BTPN oleh saudara WIDYA disarankan untuk dipindahkan ke koperasi MITRA MANDIRI SEJAHTERA, karena bunga di koperasi MMS lebih tinggi dari BTPN sebesar 1,2 % per bulan, dan akhirnya dana Saksi yang ada di BTPN dipindahkan ke rekening koperasi MMS, di bank mana Saksi tidak tahu, yang lebih tau adalah saudara WIDYA, alamatnya persis rumahnya Saksi tidak tahu karena selama ini yang mengurus dana Saksi di MMS adalah saudara WIDYA, dan dari keterangan saudara WIDYA tersebut yang menyatakan bahwa Direktur Koperasi MMS adalah saudara Triana Martinawati.

- Bahwa dana yang saksi simpan di koperasi adalah sebesar Rp. 350.000.000,- (tiga ratus lima puluh juta rupiah) dengan beberapa kali perubahan bilyet deposito yaitu :
 - a. Tanggal 28 Mei 2014 masuk melalui rekening Saksi di BTPN ke rekening koperasi MMS di Bank apa Saksi tidak tahu , Rp. 250.000.000,-
 - b. Tanggal 11 Juli 2014 masuk melalui rekening Saksi di BTPN ke rekening koperasi MMS Rp. 70.000.000,-
 - c. Tanggal 17 September 2014 Rp. 30.000.000,- secara tunai ke saudara WIDYA.
- Bahwa saksi tidak tahu koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, yang tahu adalah saudara WIDYA, Saksi tahu koperasi pada saat Saksi akan mengambil uang Saksi ke WIDYA namun Saksi tidak dapat mengambil uang tersebut karena katanya saudara WIDYA uangnya masih digunakan oleh koperasi, karena Saksi penasaran Saksi mencari alamatnya koperasi diantar WIDYA, di Jl. Wonodri dan Saksi ketahui bahwa koperasi MMS sudah tidak ada kegiatan, oleh saudara Widya berusaha mempertemukan Saksi dengan Triana Direktur Koperasi, kemudian Triana datang bersama WIDYA di kantor Saksi di Ungaran, saudara Triana menjanjikan akhir tahun 2014 akan dilunasi.
- Bahwa saksi bukan sebagai anggota atau calon anggota koperasi karena Saksi tidak tahu yang Saksi ketahui Saksi adalah nasabah koperasi MMS seperti yang dijelaskan oleh Marketing kepada Saksi.
- Bahwa simpanan berjangka saksi yang ditunjukkan Penuntut Umum kepada Saksi adalah simpanan berjangka (bilyet Deposito) milik Saksi yang sampai saat ini dana tidak bisa Saksi ambil dan Saksi tidak dapat bunganya karena koperasi sudah tutup dan Koperasi MMS tutup sejak bulan Nopember 2014 yang Saksi tahu karena pada waktu Saksi datang ke koperasi sudah tidak operasional lagi.
- Bahwa simpanan saksi di koperasi Mintra mandiri Sejahtera yang dipimpin oleh saudara Triana Martinawati mengakibatkan kerugian terhadap Saksi sebesar Rp. 350.000.000, Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya.

21. DENIY bin FF. TAMPOMALU :

- Bahwa Saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, dan Saksi bekerja di PT BCA (persero) Tbk sejak tahun 1991 dan menjabat sebagai Kabag Layanan Operasional BCA KCP MT Haryono sejak Pertengahan tahun 2013, dan secara umum mempunyai tugas melakukan supervisi kepada teller.
- Bahwa di PT BCA (persero) Tbk kantor Cabang MT Haryono Semarang tercatat rekening an. TRIANA MARTINAWATI dengan nomor 2520826729 sejak tanggal 17 Maret 2009 dengan profil nasabah :Nama TRIANA MARTINAWATI, alamat Bukit Cemasari I/CH-7 RT 001 RW 0156 Kel. Meteseh Kec. Tembalang Semarang, yang

bersangkutan bekerja sebagai staf Koperasi BTPN bidang Usaha Simpan Pinjam dengan alamat Jl. MT Haryono 715 Semarang, nomor telepon perusahaan 70392149 dengan pendapatan antara Rp. 15.000.000,- s/d 25.000.000 dan memperoleh fasilitas berupa ATM dengan jenis silver. dengan jenis tabungan perorangan dan terhadap rekening masih aktif.

- Bahwa saldo rekening Nomor 2520826729 an. TRIANA MARTINAWA Berdasarkan print out rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWAT pada PT BCA (persero) Tbk kantor Cabang saldo per tanggal 16 Oktober 2015 sebesar Rp. 13.000,- dan berdasarkan print out rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 20.660.812.203,79
- Bahwa berdasarkan print out rekening Nomor 2520826729 an. TRIANA MARTINAWATI terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan Rp. 20.675.508.866,98 dan berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran atau dana masuk berupa transaksi ATM dengan transfer, Pemindahbukuan, RTGS, LLG, Pemindahan langsung dari tahapan, setoran tunai dengan buku, setoran tunai dengan berita.
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito dan berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito sejumlah kurang lebih Rp 995.930.249,00
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi setoran tunai dengan buku, tanpa buku, setoran tunai tanpa berita, setoran kliring luar kota, Rp 2.596.568.300,00 dan berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi Transfer sejumlah Rp 3.978.155.232,00
- Bahwa berdasarkan Print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran dengan keterangan LLG Otomatis, Pemindahan langsung dari tahapan, KR Otomatis , Pemindahan langsung dari Giro, KR Otomatis RTGS , LLG Otomatis seluruhnya sebesar Rp. 9.080.013.101,00
- Bahwa dalam print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran perorangan dengan jumlah Rp 562.411.641,00
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat penarikan dengan menggunakan buku sejumlah Rp 18.520.495.118,00
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat penarikan tunai melalui ATM sejumlah Rp 508.952.229,00
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI apakah ada penarikan tunai melalui ATM Rp 256.576.709,00
- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat setoran dari LUDY PRIJATOMO WIDJOJO seluruhnya sebesar Rp 213.000.000,00

- Bahwa berdasarkan print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI terdapat penarikan yang distorkan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO sejumlah Rp 577.789.000,00
- Bahwa berdasarkan print out rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI benar terdapat jenis transaksi pembelian dengan EDC/ATM, Tarikan tunai dengan buku, tarikan tunai via ATM maka yang melakukan transaksi adalah pemegang rekening yaitu dalam hal ini TRIANA MARTINAWATI
- Bahwa pengertian pembelian dengan EDC, Tarikan tunai dengan buku , tarikan tunai via ATM adalah :
 - a. Pengertian pembelian dengan EDC/ATM adalah pemegang rekening telah melakukan transaksi pembelian dengan pembayaran menggunakan kartu ATM,
 - b. Tarikan tunai dengan buku artinya Pemegang rekening datang ke Bank dan melakukan penarikan uang dengan menggunakan slip penarikan disertai dengan buku tabungan,
 - c. Sedangkan tarikan tunai via ATM adalah pemilik rekening telah melakukan pengambilan uang tunai melalui mesin ATM dengan menggunakan kartu ATM.
- Bahwa saldo rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWA Berdasarkan print out rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI pada PT BCA (persero) Tbk kantor Cabang saldo per tanggal 16 Oktober 2015 sebesar Rp. 13.000,-
- Bahwa berdasarkan print out rekening terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 20.660.812.203,79
 - 1) setoran atau dana masuk berupa transaksi ATM dengan transfer, Pemindahbukuan, RTGS, LLG, Pemindahan langsung dari tahapan, setoran tunai dengan buku, setoran tunai dengan berita.
 - 2) setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito.
 - 3) terdapat setoran atau dana masuk oleh perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito sejumlah kurang lebih Rp 995.930.249.00
 - 4) terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi setoran tunai dengan buku, tanpa buku, setoran tunai tanpa berita, setoran klirng luar kota, Rp 2.596.568.300,00
 - 5) terdapat transaksi setoran/ dana masuk dengan mutasi Transfer sejumlah Rp 3.978.155.232,00
 - 6) terdapat setoran dengan keterangan LLG Otomatis, Pemindahan lamngsung dari tahapan, KR Otomatis , Pemindahan langsung dari Giro, KR Otomatis RTGS , LLG Otomatis seluruhnya sebesar Rp. 9.080.013.101,00 terdapat setoran perorangan dengan jumlah Rp 562.411.641,00
- Berdasarkan print out rekening terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 20.675.508.866,98 dengan perincian sebagai berikut :
 - 1) terdapat penarikan tunai dengan menggunakan buku sejumlah Rp 18.520.495.118,00
 - 2) Bahwa dalam print out mutasi rekening Nomor 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWATI penarikan / pembelian dengan menggunakan via EDC sebesar Rp 562.411.641,00
 - 3) terdapat penarikan tunai melalui ATM sejumlah Rp 508.952.229,00
 - 4) Terdapat penarikan tunai melalui ATM Rp 256.576.709,00
 - 5) terdapat setoran dari Sdri. LUDY PRIJATOMO WIDJOJO seluruhnya sebesar Rp 213.000.000,00

- 6) terdapat penarikan yang distorkan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO sejumlah Rp 577.789.000,00
- 7) Bahwa print out rekening benar terdapat jenis transaksi pembelian dengan EDC/ATM, Tarikan tunai dengan buku , tarikan tunai via ATM maka yang melakukan transaksi adalah pemegang rekening yaitu dalam hal ini Sdr. TRIANA MARTINAWATI
- Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya;

22. Y. BULANDARI WAHYUNI SEJATI :

- Bahwa saksi tidak kenal dan tidak hubungan keluarga dengan terdakwa
- Bahwa saksi bekerja di Bank Mandiri (Perserto) Tbk sejak 1 Agustus 1999, dan ditempatkan di Bank Mandiri Semarang Pahlawan sejak 10 januari 2015 dan jabatan saksi adalah sebagai Branch Manager Operation Bank Mandiri (Persero) Tbk kantor cabang Pahlawan yang secara umum mempunyai tugas mengawasi dan koordinasi operasional cabang .
- Bahwa pada Bank Mandiri (Persero) Tbk kantor cabang Semarang Pahlawan tercatat rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 136-0009753960 dibuka sejak tanggal 6 Januari 2011 berdasarkan aplikasi Pembukaan rekening dengan alamat Jl. Wonodri Sendang Raya 1052 C Semarang dan yang berhak mewakili adalah Sdri. TRIANA MARTINAWATI dan Sdri. DEWI MARIA ULFA , Benar Dan tercatat juga rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 dengan alamat Jl. Bukit Cemara I/CH-7 Semarang, berdasarkan aplikasi pembukaan rekening dibuka sejak tanggal 17 Mei 2013 atas nama TRIANA MARTINAWATI Kedua rekening tersebut diberikan fasilitas ATM. Dan tercatat dengan rekening USD Nomor 1360012003759 berdasarkan aplikasi pemnbukaan rekening atas nama TRIANA WARTINAWATI , selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri dengan alamat Bukit Camarsari I/CH-7 rt 001 rw 015 Meteseh Semarang .
- Bahwa jenis rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada bank Mandiri adalah Tabungan bisnis, sedangkan rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI jenis tabungan bisnis perorangan. Terhadap rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 136-0009753960 dan rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 saat ini sudah tidak aktif (tidak ada mutasi)
- Bahwa berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 pada Bank Mandiri Semarang Pahlawan saldo per tanggal 30 September 2015 sebesar Rp. 433,232.01.
- Bahwa saksi tidak mengetahui secara detail berapa besaran nominalnya namun berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan seluruhnyan kurang lebih sebesar Rp. 340.373.887.469,35.
 - Berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan kurang lebih sebesar Rp. 340.228.068.237,34.
 - Berdasarkan print out rekening an. TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 pada Bank Mandiri pahlawan saldo per tanggal 30 September 2015 sebesar Rp. 747.519.000
 - Berdasarkan print out rekening an. TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 97.213.911.856,83

- Berdasarkan print out rekening an. TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 97.213.164.337,43.
- Bahwa dalam rekening an. KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat setoran perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito, setoran pemindahbukuan, setoran perorangan tanpa keterangan.
- Bahwa pada rekening an. KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat setoran dengan keterangan deposito, dan berdasarkan print out rekening yang menyebutkan setoran sebagai deposito sejumlah kurang lebih Rp. 52.564.224.500,-
 - Berdasarkan prit out rekening an. KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 tersapat setoran dengan keterangan perorangan tanpa keterangan denngan jumlah kurang lebih Rp. 190.910.153.053
 - Berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat RTGS dari Bank BTPN kurang lebih Rp. 12.079.000.000
 - Berdasarkan print out rekening Koperasi MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat penarikan/ pemindahbukuan dengan RTGS tanpa disertai dengan keterangan maksud dari RTGS dengan jumlah total kurang lebih Rp. 93.737.926.126,- dan pada rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 tedapat penarikan dengan menggunakan ATM total kurang lebih Rp. 224.099.500
- Bahwa saksi tidak mengetahui secara detail nominal yang dipindahbukukan ke bank lain namun berdasarkan rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 terdapat pemindahbukuan ke rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA di bank lain sebesar Rp. 3.107.020.000.
- Bahwa saksi tidak mengetahui secara detail nominal yang dipindahbukukan ke Bank lain dan Pada print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA tidak terbaca nomor rekening penerimanya namun penerimanya adalah Koperasi MITRA MANDIRI SEJAHTERA .
- Bahwa pada rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 terdapat penarikan tunai Rp. 2.877.440.000.
- Bahwa dalam print out rekening tidak terbaca siapa penarik tunai dana yang ada pada rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 di Bank Mandiri Semarang Pahlawan. namun secara administrasi pembukaan rekening yang berhak melakukan penarikan tunai adalah TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA ULFA .
- Bahwa berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 di Bank Mandiri Semarang Pahlawan terdapat pemindahbukuan ke rekening TRIANA MARTINA WATI dengan Nomor rekening 1360011621999 Rp. 7.000.000.000,- pada tanggal 17 Mei 2013.
- Bahwa berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 di Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi RTGS pada tanggal 29 April 2013 dengan keterangan Penempatan Mega rencana an. TRIANA MARTINA WATI Rp. 1.080.030.000,-

- Bahwa berdasarkan print out rekening an. TRIANA MARTINA WATI dengan Nomor rekening 1360011621999 terdapat dana Rp. 97.079.841.785.
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINA WATI dengan Nomor rekening 1360011621999 telah terdapat penarikan Setelah saksi melakukan pengecekan terhadap print out rekening TRIANA MARTINA WATI dengan Nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan seluruhnya sebesar Rp. 97.213.164.337,43
- Bahwa berdasarkan print out TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 telah terdapat penarikan dengan pemindahbukuan ke rekening lain atas nama TRIANA MARTINAWATI. namun saksi tidak bisa menjelaskan dipindahkan ke rekening bank mana karena dalam print out rekening tidak menjelaskan secara rinci adalah sejumlah Rp. 13,164,100,000.00
- Bahwa berdasarkan prin out rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 terdapat penarikan sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 yang ditunjukkan oleh pemeriksa benar terdapat setoran dana sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
- Bahwa berdasarkan print out rekening rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 dengan rekening an. KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekenin 1360009753960 terhadap ke dua rekening tersebut saling berhubungan yaitu adanya penarikan dari atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekenin 1360009753960 dan selanjutnya ditempatkan/ disetorkan ke rekening rekening TRIANA MARTINA WATI Nomor rekening 1360011621999.
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan dengan keterangan pelunasan pembayaran rumah villa aster pada tanggal 10 Juli 2013 sebesar Rp. 770.500.000,- dalam prit out rekening tidak terbaca penerima maupun nomor rekening penerima.
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 terdapat dana masuk sebesar Rp. 511.436.604.13 pada tanggal 20 Januari 2014 dengan keterangan Menara Bank Mega.
- Bahwa pada rekening USD Nomor 1360012003759 an. TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan terdapat uang masuk sebesar USD 243.640,39, dan penarikan kurang lebih USD 243.636,07
- Bahwa berdasarkan print out rekening USD Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi dana masuk. namun saksi tidak tahu darimana dana tersebut Dan Saksi tidak tahu kurs Dollar USA pada saat itu
- Bahwa berdasarkan print out rekening 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI terdapat dana masuk yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	KETERANGAN	NOMINAL
9/Dec/2013	2304 SA Overbooking SA		299.875.000.00
29/Jan/2014	2304 SA Overbooking SA		609.250.000.00
11/Feb/2014	2304 SA Overbooking SA		730.500.000.00

- Bahwa berdasarkan print out rekening USD Nomor 1360012003759 an. TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan benar terdapat transaksi dana keluar:

TANGGAL	KOTRAN	KETERANGAN	NOMINAL
15Jan2014	4543 TT Iss Ovb SA	PEMBAYARAN UMROH XL	14.271 28
11Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		91.739.50
26Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		8.038.00
27Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		2.500.00
17Mar2014	2304 SA Overbooking SA		123.440.00
4Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		1.100.00
10Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		2.500.00

- Bahwa berdasarkan print out rekening Print out rekening koran dengan Nomor rekening 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI. terdapat transaksi dana masuk pada tanggal 17/Mar/2014. kotran 2304 SA Overbooking SA dengan dana masuk sebesar Rp. 1.385.614.000.00. dan print out rekening USD Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI terdapat SA over booking SA sebesar 123.440, atas dasar transaksi tersebut pendapat saksi terhadap kedua rekening tersebut ada kaitannya, dilihat baik dari kepemilikannya maupun transaksinya
- Bahwa berdasarkan print out rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 pada Bank Mandiri pahlawan saldo per tanggal 30 September 2015 sebesar Rp. 747.519.000
- Bahwa berdasarkan print out rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 terdapat setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 97.213.911.856,83
- Bahwa berdasarkan print out rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan sebesar Rp. 97.213.164.337,43.
- Bahwa berdasarkan print out rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 terdapat dana Rp. 97.079.841.785.
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 telah terdapat penarikan Setelah saksi melakukan pengecekan terhadap print out rekening TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan seluruhnya sebesar Rp. 97.213.164.337,43
- Bahwa berdasarkan print out TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 telah terdapat penarikan dengan pemindahbukuan ke rekening lain atas nama TRIANA MARTINAWATI. namun saksi tidak bisa menjelaskan dipindahkan ke rekening bank mana karena dalam print out rekening tidak menjelaskan secara rinci adalah sejumlah Rp. 13,164,100,000.00
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI dengan Nomor rekening 1360011621999 yang ditunjukkan oleh pemeriksa benar terdapat setoran dana sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
- Bahwa berdasarkan print out rekening rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 dengan rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekenin 1360009753960 terhadap ke dua rekening tersebut saling berhubungan yaitu adanya penarikan dari atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekenin 1360009753960 dan selanjutnya ditempatkan/ disetorkan ke rekening rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999.

- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 terdapat penarikan dengan keterangan pelunasan pembayaran rumah villa aster pada tanggal 10 Juli 2013 sebesar Rp. 770.500.000,- dalam print out rekening tidak terbaca penerima maupun nomor rekening penerima.
- Bahwa berdasarkan print out rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 terdapat dana masuk sebesar Rp. 511.436.604.13 pada tanggal 20 Januari 2014 dengan keterangan Menara Bank Mega.
 - 1) terdapat uang masuk sebesar USD 243.640,39, dan penarikan kurang lebih USD 243.636,07
 - 2) terdapat transaksi dana masuk. namun saksi tidak tahu darimana dana tersebut Dan Saksi tidak tahu kurs Dollar USA pada saat itu terdapat dana masuk yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	NOMINAL
9/Dec/2013	2304 SA Overbooking SA	299.875.000.00
29/Jan/2014	2304 SA Overbooking SA	609.250.000.00
11/Feb/2014	2304 SA Overbooking SA	730.500.000.00

- 3) Berdasarkan print out rekening USD Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan benar terdapat transaksi dana keluar

TANGGAL	KOTRAN	KERANGAN	NOMINAL
15Jan2014	4543 TT Iss Ovb SA	PEMBAYARAN UMROH XL	14.271 28
11 Feb 2014	4543 TT Iss Ovb SA		91.739.50
26 Feb 2014	4543 TT Iss Ovb SA		8.038.00
27 Feb 2014	4543 TT Iss Ovb SA		2.500.00
17 Mar 2014	2304 SA Overbooking SA		123.440.00
4 Jun 2014	2301 SA Cash Withdrawal		1.100.00
10 Jun 2014	2301 SA Cash Withdrawal		2.500.00

- Berdasarkan print out rekening Print out rekening koran dengan Nomor rekening 1360011621999 atas nama TRIANA MARTINAWATI. terdapat transaksi dana masuk pada tanggal 17/Mar/2014. kotran 2304 SA Overbooking SA sebesar dengan dana masuk sebesar Rp. 1.385.614.000.00. dan print out rekening USD Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI terdapat SA over booking SA sebesar 123.440, atas dasar transaksi tersebut pendapat saksi terhadap kedua rekening tersebut ada kaitannya, dilihat baik dari kepemilikannya maupun transaksinya
- Bahwa TRIANA MARTINAWATI membuka rekening atas nama pribadi agar mendapatkan point serta hadiah dari bank penerbit rekening tersebut, dan rekening pribadi atas nama tersangka TRIANA MARTINAWATI tersebut selain digunakan untuk menerima penempatan dana simpanan berjangka dari masyarakat juga digunakan untuk transaksi pembayaran bunga simpanan berjangka kepada masyarakat yang mengikuti simpanan berjangka tersebut. Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya ;

23. DWI HENDRA TRI HASTUTI :

- Bahwa saksi tidak kenal dengan TRIANA MARTINAWATI, tidak ada hubungan keluarga dan pekerjaan
- Bahwa saksi bekerja di Bank BTPN sejak September 2013, jabatan Saksi sekarang sebagai Brand Service Manager Bank BTPN Cabang MT Haryono Semarang dan mempunyai tugas untuk operasional team Customer service dan teller dan bertanggung jawabkan pekerjaan kepada ASL (Area Service Leader) yang berkedudukan di Jogjakarta
- Bahwa pada Bank BTPN Cabang MT Haryono Semarang tercatat rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 11 Nopember 2011 dengan nomor 0018.00.15566, dan penangung atas rekening tersebut adalah antara lain TRIANA MARTINAWATI, DEWI MARIA ULFAH berdasarkan :
 - a. Aplikasi pembukaan rekening tanggal 11 Nopember 2011 dan dokumen-dokume lain
 - b. Akta Pendirian Nomor 34 tanggal 19 Juli 2010 tentang Akta Koperasi Mandiri Sejahtera yang dibuat Notaris ZULAICHA, SH. Mkn. Notaris di Semarang dan
 - c. surat kuasa tanggal 8 Nopember 2011 dari V HADIYONO kepada TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA ULFAH, Surat kuasa tanggal 29 April 2014 dari V HADIYONO kepada TRIANA MARTINAWATI dan ANI TRI HASTUTI,
 - d. NPWP atas nama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Nomor 018962787508000 yang diterbitkan tanggal 16 Juli 2009 oleh Direktorat Jenderal Pajak ,
 - e. TDP atas nama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Nomor 110125100509 yang diterbitkan oleh Badan Pelayanan Perijian Terpadu Kota Semarang, tanggal 28 Desember 2010 ,
 - f. SIUP atas nama Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 517/20902896/1101/PK/XII/2010 tanggal 20 September 2010 yang diterbitkan oleh Badan Pelayanan Perijian Terpadu Kota Semarang ,
 - g. Surat keterangan domisili tanggal 8 Nopember 2011 yang diterbitkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan alamat Jl. Wonodri Sendang 1052 C Kel. Wonodri, Semarang Selatan, Kota Semarang
- Bahwa jenis rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 11 Nopember 2011 dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang adalah TASETO BISNIS yaitu rekening tabungan yang diperuntukan untuk nasabah badan usaha dan Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang belum ditutup namun dalam posisi pasif dan Yang berhak untuk melakukan transaksi penarikan dan pemindahbukuan terhadap rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 11 Nopember 2011 dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang adalah V HADIYONO kepada TRIANA MARTINAWATI, DEWI MARIA ULFAH, dan ANI TRI HASTUTI
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera bukan binaan dan anggotanya bukan dari karyawan BTPN Semarang dan Bahwa rekening Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 11 Nopember 2011 dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang bersifat pasif sejak sekitar awal tahun 2015 dan Saksi tidak tahu apakah ada karyawan BTPN Semarang yang bekerja sebagai marketing/ tenaga pemasaran pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera,
- Bahwa berdasarkan print out rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang benar penarikan :

No.	Tgl.	Nomoinal	Keterangan
-----	------	----------	------------

1	19Nov2012	2.000.000.000	pb ke rek pramono singgih
2	4Feb2013	2.530.025.000	RTGS BCA Cab Kudusn. Margaretha Maria S
3	21May2013	3.000.025.000	rtgs mandiri an kop mms
4	24Jun2013	2.230.157.500	rtgs ke natalia sardjono pundi smg
5	27Jun2013	2.000.025.000	rtgs mutiara an RAU BANK MUTIARA
6	2Jul2013	2.500.025.000	rtgs ke margaretha maria setiawatibca kudus
7	24Sep2013	3.338.525.000	rtgs ke natalia sardjono pundi
8	22Nov2013	3.422.983.750	rtgs ke bank pundi an natalia
9	28Feb2014	6.069.025.000	RTGS BCA an. Margaretha Maria Setiawati ac. 0316007958
10	6Mar2014	3.500.025.000	rtgs ke mandiri an kop mitra

- 1) Bahwa rekening Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang terdapat setoran antara lain :

No.	Tgl.	Nominal	Keterangan
1	20Dec2012	2.120.000.000	TRANSFER DANA
2	14Jan2013	2.000.000.000	BTPN MT HARYONO
3	10Apr2013	2.177.500.000	UBTPN JL MT HARYONO
4	14Jun2013	9.000.000.000	
5	17Oct2013	2.000.000.000	an koperasi mitra mandiri sejahteradr jeny setiawati kudus
	24Oct2013	2.000.000.000	an koperasi mitra mandiri sejahteradr jeny setiawati kudus

- 2) Bahwa berdasarkan transaksi rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang terdapat penarikan dengan nominal diatas Rp.500.000.000 s/d Rp. 2.000.000.0000, dan Dana yang ditarik dari rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang dengan nominal Rp. 2.000.000.000,- keatas sejumlah Rp. 30.590.816.250,- dan Dana yang yang disetorkan kerekening rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang dengan nominal Rp. 2.000.000.000,- keatas sejumlah Rp. 19.297.500.000.
- 3) Dana yang yang disetorkan kerekening rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang dengan nominal diatas Rp.500.000.000 s/d Rp. 2.000.000.0000 seluruhnya sejumlah Rp. 89.542.088.410 dan berdasarkan mutasi rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang terdapat penarikan dana dari Rp. 100.000.000,- s/d Rp. 499.999.999,- dan jumlahnya adalah Rp. 45.125.423.561,- dan Berdasarkan mutasi rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor 0018 00 15566 pada Bank BTPN Kantor Cabang MT Haryono Semarang terdapat penarikan dana dibawah Rp. 100.000.000,- adalah sejumlah Rp. **8.504.192.822,-**
- Berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 0018 00 15566 pada Bank BTPN Semarang terdapat penarikan sebagai berikut :
- a) ditarik dengan nominal Rp. 2.000.000.000,- keatas sejumlah Rp. 30.590.816.250.

- b) ditarik dengan nominal Rp. 100.000.000,- s/d Rp. 499.999.999,- dan jumlahnya adalah Rp. 45.125.423.561
- c) ditarik dibawah Rp. 100.000.000,- adalah SEJUMLAH Rp.8.504.192.822
- Berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 pada Bank Mandiri Semarang Pahlawan adalah sebagai berikut :
 - saldo KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 pada Bank Mandiri Semarang Pahlawan per tanggal 30 September 2015 sebesar Rp. 433,232.01.
 - setoran baik setoran tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan seluruhnya kurang lebih sebesar Rp. 340.373.887.469,35.
 - terdapat penarikan tunai, kliring, bunga simpanan dan pemindahbukuan kurang lebih sebesar Rp. 340.228.068.237,34.
 - terdapat setoran perorangan dengan keterangan penempatan sebagai deposito, setoran pemindahbukuan, setoran perorangan tanpa keterangan.
 - terdapat setoran dengan keterangan deposito, dan berdasarkan print out rekening yang menyebutkan setoran sebagai deposito sejumlah kurang lebih Rp. 52.564.224.500,-
 - terdapat setoran dengan keterangan perorangan tanpa keterangan dengan jumlah kurang lebih Rp. 190.910.153.053
 - terdapat setoran RTGS dari Bank BTPN sebesar kurang lebih Rp. 12.079.000.000
 - terdapat penarikan/ pemindahbukuan dengan RTGS tanpa disertai dengan keterangan maksud dari RTGS dengan jumlah total kurang lebih Rp 93.737.926.126
 - terdapat penarikan dengan menggunakan ATM total kurang lebih Rp. 224.099.500
 - terdapat pemindahbukuan ke rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA di bank lain sebesar Rp. 3.107.020.000
 - terdapat penarikan tunai sebesar Rp. 2.877.440.000
 - Bahwa dalam print out rekening tidak terbaca siapa penarik tunai dana yang ada pada rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 di Bank Mandiri Semarang Pahlawan. namun secara administrasi pembukaan rekening yang berhak melakukan penarikan tunai adalah Sdri. TRIANA MARTINAWATI DAN Sdri. DEWI MARIA ULFA .
 - terdapat pemindahbukuan ke rekening TRIANA MARTINA WATI dengan Nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 7.000.000.000,- pada tanggal 17 Mei 2013
 - Bahwa berdasarkan print out rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 di Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi RTGS pada tanggal 29 April 2013 dengan keterangan Penempatan Mega rencana atas nama TRIANA MARTINA WATI sebesar Rp. 1.080.030.000,-
 - Bahwa berdasarkan print out rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekening 1360009753960 terdapat penarikan sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
 - Bahwa berdasarkan print out rekening rekening TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 dengan rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening 1360009753960 terhadap ke dua rekening tersebut saling berhubungan yaitu adanya penarikan dari atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening

1360009753960 dan selanjutnya ditempatkan/ disetorkan ke rekening rekening TRIANA MARTINA WATI Nomor rekening 1360011621999. Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya ;

24. PAPAK SAMODRA SUPARNO, S.Pd :

- Bahwa saksi kenal dengan TRIANA MARTINAWATI selaku Manager/ Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan Saksi kenal dengan TRIANA MARTINAWATI sejak akhir bulan Februari 2015 disebuah café didaerah Ngeserep, Tembalang dan Saksi dikenalkan oleh MIRZAM (Himpunan Advokat Muda Indonesia) dan Saksi tidak ada da hubungan keluarga maupun pekerjaan dengan TRIANA MARTINAWATI
- Bahwa saat ini Saksi bekerja sebagai karyawan BUMN di PT Bank BRI Kantor Cabang Ungaran yang beralamat di Jalan Gatot Subroto No 75, Ungaran, Kabupaten Semarang dan jabatan Saksi sebagai SPBM (Sales person Bisnis Mikro)/ Asisten Mantri dan Saksi bukan sebagai salah satu anggota atau calon anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (Kopersi MMS).
- Bahwa saksi pernah menjabat sebagai Manager/ Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera terhitung sejak tanggal 1 Maret 2015 sampai 31 Juli 2015 dan Saksi diangkat sebagai Manager/ Ketua Koperasi MMS berdasarkan Surat pengangkatan yang dibuat oleh TRIANA MARTINAWATI dengan menunjuk Saksi sebagai manager/ Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pertanggal 1 Maret 2015 dan secara lisan Saksi juga diperintah oleh LUDI (Suami TRIANA MARTINAWATI alias RIA) untuk menjabat sebagai manager/ Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pertanggal 1 Maret 2015.
- Bahwa saksi kenal dengan TRIANA yaitu pada sekitar pertengahan Bulan Februari 2015, Saksi dikonfirmasi via telpon oleh ABDUL AZIS (kakak Sdr MIRZAM) untuk datang kekantor HAMI yang berlamat di Jalan Kartini, Pasar Langgar Kota Semarang. Dikantor HAMI Saksi dipertemuakn dengan MIRZAM dan MIRZAM menyampaikan kepada Saksi bahwa Koperasi MMS membutuhkan seseorang yang bisa menjembatani antara nasabah dengan TRIANA MARTINAWATI alias RIA dan focus untuk pembenahan dan tidak menerima lagi simpanan dan tidak menyalurkan pinjaman,beberapa hari kemudian LUDI (Suami TRIANA MARTINAWATI) di telpon oleh ABDUL AZIS bahwa sudah ada orang yang akan mengisi kekosongan manager/ ketua Koperasi MMS, dan LUDI menyampaikan untuk mengadakan pertemuan di sebuah café di daerah Ngesrep, Tembalang. Kemudian malam harinya Saksi , dan perwakilan dari HAMI yaitu MIRAZAM, serta LUDI dan TRIANA MARTINAWATI bertemu di sebuah café di daerah Ngesrep, Tembalang dan Saksi diminta untuk memparkan rencana kedepan Koperasi MMS. kemudian LUDI konfirmasi Saksi untuk mengajak ketemuan disebuah café di daerah lamper (Mrican), dan Saksi beretemu dengan LUDI serta TRIANA MARTINAWATI, dari pertemuan LUDI meminta Saksi untuk mengisi kekosongan Manager/ Ketua Koperasi MMS dan Saksi akan digaji pokok Rp 4.000.000,- dan setelah disepakati kemudian pada tanggal 1 Maret 2015, Saksi ditunjuk TRIANA MARTINAWATI untuk menjadi manager/ Ketua Koperasi MMS.
- Bahwa saksi bertugas sebagai Manager / Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pertanggal 1 Maret 2015 adalah :
 1. Sebagai mediator nasabah dengan TRIANA MARTINAWATI alias RIA.
 2. Fokus pembenahan keuangan (Penagihan Kredit Macet) Koperasi MMS.

3. Memperbaiki segi administrasi kantor Koperasi MMS.
4. Mencari karyawan untuk membantu tugas Saksi sebagai manager/ Ketua Koperasi MMS baru.

dan semua pekerjaan Saksi Saksi laporkan ke TRIANA MARTINAWATI namun setiap 1 minggu sekali Saksi melaporkan / evaluasai (briefing) ke TRIANA MARTINAWATI

Bahwa saksi menerangkan bahwa yang mengangkat Saksi sebagai Manager/ Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah TRIANA MARTINAWATI dan pengakatan Saksi tidak dilakukan berdasarkan rapat anggota Koperasi MMS

- Bahwa saksi tidak tahu produk simpan pinjam apa saja yang disalurkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) karena pada saat Saksi menjabat sebagai manager/ Ketua Koperasi MMS sudah tidak ada lagi orang yang menyimpan atau meminjam di Koperasi MMS dan Saksi tidak ingat berapa total jumlah nasabah simpanan maupun nasabah peminjam di Koperasi MMS dan total dana yang terhimpun dari nasabah simpanan di Koperasi MMS kurang lebih Rp. 60 Milyar, dan total dana yang telah disalurkan ke nasabah peminjam Koperasi MMS 60 Milyar.
 - Bahwa saksi hanya menerima penyerahan jaminan debitur kredit Koperasi MMS atas nama ANDI WIDYO MUCHTAROM, berupa :
 - a. Mercedes Benz, Type C200 Manual, No. BPKB 3611296 G No. Pol : H-7237 GG, diserahkan pada Hari Jumat, 20 Maret 2015.
 - b. Uang sebesar Rp. 15.000.000,-, tanggal 20 Maret 2015.
 - Bahwa pada saat itu fisik jaminan berupa mobil Mercedes Benz, Type C200 Manual, No. BPKB 3611296 G No. Pol : H-7237 GG tidak bisa dipergunakan hampir 3 Minggu berada di kantor Koperasi MMS, dan dari perwakilan HAMI (Himpunan Advokat Muda Indonesia) MIRZAM mendatangi Koperasi MMS di Wonodri dan meminta uang kemudian Saksi konfirmasi ke ANDI WIDYO MUCHTAROM, untuk menjual kendaraan tersebut dan ANDI WIDYO MUCHTAROM mengizinkan dan terjual sebesar Rp 23.500.000,- dibeli oleh DAVID yang beralamat di UNDARIS Ungaran, selanjutnya uang hasil penjualan mobil Mercedes Benz dibagi yaitu 30% atau sekitar Rp 7.050.000,- untuk HAMI dan sisanya Rp 16.450.000,- untuk Operasional kantor Koperasi MMS, Sedangkan Rp. 15.000.000,- dipergunakan untuk biaya operasional kantor Koperasi MMS
- Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya ;

25. SURAHMAN bin KISMO WIJOYO :

- Bahwa saksi kenal dengan terdakwa tetapi tidak ada hubungan keluarga
- Bahwa saksi pernah bekerja di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak bulan Juli 2010 sebagai Marketing
- Bahwa saksi tahu Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera bergerak dibidang simpan pinjam
- Bahwa saksi tahu terdakwa TRIANA MARTINAWATI sebagai MANAGER pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri sendang raya nomor 1052 C Semarang
- Bahwa saksi sebagai marketing menawarkan kredit kepada Nasabah yaitu pada pegawai intansi dan saksi juga melakukan penagihan kepada dibitur Koperasi Mitra Mandiri
- Bahwa saksi pernah menawarkan produk pinjaman kepada Kantor Dishub / terminal Mangkang , Pegawai Kecamatan Pedurungan Diknas Kec. Semarang Utara Pegawai PT. KAI
- Bahwa saksi tahu bunga kredit masing-masing pinjaman flat 2 % dan tidak persyaratan khusus, kalau mengajukan datang kekantor

- Bahwa saksi tahu yang menentukan suku bunga pinjaman adalah terdakwa TRIANA MARTINAWATI
- Bahwa saksi melakukan penagihan kepada debitur kemudian uangnya disetorkan kekasir Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yaitu NOVI, ADI, DEWI dan Sdr. ANIS
- Bahwa saksi melakukan penagihan kepada debitur dan uangnya disetorkan kepada SOELISTYOWATI TANOEDJAYA atas perintah terdakwa TRIANA MARTINAWATI tetapi jumlah saksi lupa.
Atas keterangan saksi tersebut, terdakwa tidak keberatan dan membenarkannya ;

26. AHLI SUPRIYONO BUDI SANTOSO, SH Bin SUDARLAN (Alm) :

- Bahwa Ahli tidak kenal dan tidak ada hubungan keluarga dengan terdakwa.
- Bahwa Ahli bekerja di Dinas Koperasi UMKM Kota Semarang dan ahli bekerja di Dinas Koperasi UMKM Kota Semarang sejak tahun 2000 dan jabatan ahli pada saat ini adalah Kasie pengawasan dan akuntabilitas koperasi.
- Bahwa tugas dan tanggung jawab ahli sebagai Kasie pengawasan dan akuntabilitas koperasi yaitu sebagai Mengadakan pengawasan dan pembinaan terhadap koperasi-koperasi badan hukum diwilayah kota Semarang dan ahli bertanggung jawab atas pekerjaan ahli kepada Kabid pengawasan dan akuntabilitas koperasi.
- Bahwa Koperasi mempunyai anggota minimum 20 orang dan anggota harus tercatat dan Koperasi harus didaftarkan dan para anggota mempunyai kesepakatan yang dituangkan dalam anggaran dasar kemudian ditunjuk Ketua, Sekretaris Bendara dan lainnya.
- Bahwa setelah Koperasi didaftarkan kemudian dikeluarkan Akte Pendirian Koperasi dari Dinas Perzinan sehingga Koperasi mempunyai badan Hukum
- Bahwa Koperasi berkewajiban melaporkan kegiatannya pertriwulan ke Dinas Koperasi.
- Bahwa Koperasi yang melaksanakan simpan pinjam harus dari anggota atau menjadi anggota Koperasi tersebut.
- Bahwa Modal Koperasi berasal modal sendiri dari para anggota dan bisa dari penyertaan dari anggota Koperasi dan modal penyertaan harus dari anggota tidak bisa dari masyarakat umum.
- Bahwa mekanisme pengurusan ijin yang harus dilakukan adalah:
 - Kelompok masyarakat yang ingin mendirikan koperasi harus mengadakan rapat pembentukan koperasi sekaligus penyuluhan oleh Dinas Koperasi yang dihadiri minimal 20 orang.
 - Setelah diadakan rapat sekaligus penyuluhan oleh Dinas Koperasi kemudian keluarlah hasil rapat diantaranya Nama Koperasi, Pengurus Koperasi, Pengawas Koperasi, Alamat Koperasi, Modal Awal Koperasi dan usaha yang akan dijalankan koperasi yang akan didirikan tersebut.
 - Kemudian hasil rapat dituangkan dalam akta pendirian koperasi yang dibuat oleh notaris dengan persyaratan Berita Acara Rapat Pembentukan, daftar hadir rapat pembentukan, dan fotokopi KTP para pendiri Koperasi.
 - Kemudian setelah keluar Akta Notaris pendirian Koperasi mengajukan permohonan ke Kepala Badan Pelayanan Perijinan Terpadu (BPPT) Kota Semarang apabila para pendiri mempunyai KTP beralamat Semarang, dan apabila mempunyai KTP beralamat lintas kabupaten / kota lingkup Propinsi Jawa Tengah mengajukan permohonan kepada Kepala Dinas Koperasi UMKM Prop. Jateng

- setelah mendapatkan rekomendasi dari Kepala Dinas Koperasi UMKM Kota Semarang.
- Apabila berkas yang diajukan sudah lengkap maka akan diadakan peninjauan ke lapangan untuk mengetahui keberadaan alamat sekretariat Koperasi.
 - Setelah dilakukan peninjauan lapangan dan memenuhi persyaratan kemudian dikeluarkan surat keputusan pengesahan akte pendirian koperasi oleh kepala BPPT.
 - Untuk tingkat wilayah keanggotaan Provinsi setelah peninjauan dan memenuhi persyaratan akan diterbitkan rekomendasi kepala dinas koperasi UMKM Semarang kepada kepala dinas UMKM provinsi Jawa Tengah untuk diproses lebih lanjut.
 - Bahwa dinas koperasi hanya mendapatkan tembusan dari Badan Pelayanan Perijinan Terpadu Pemerintahan Kota Semarang terkait keputusan walikota Semarang Nomor 8/180.08/PAD/XIV.34/VIII/2010 tanggal 18 Agustus 2010 tentang Pengesahan Perubahan Anggaran Dasar Koperasi MITRA PENSIUNAN Jalan MT.HARYONO 715 Semarang Nomor Badan Hukum Nomor : 180.08/438 tanggal 11 Juni 2002.
 - Bahwa Koperasi Mitra Pensiun telah berganti nama menjadi Koperasi Mitra Mandiri sejahtera sejak tanggal 18 Agustus 2010 dan jenis koperasi Mitra Mandiri sejahtera tersebut adalah Koperasi Serba Usaha (KSU) dan Sesuai dengan undang-undang koperasi nomor 25 tahun 1992 tentang perkoperasian dan peraturan pemerintah nomor 4 tahun 1994 tentang pendirian, perubahan anggaran dasar, dan penggabungan koperasi Bahwa koperasi serba usaha adalah koperasi yang mempunyai lebih dari 1 (satu) unit usaha, unit usaha tersebut terdiri dari simpan pinjam, perdagangan, jasa, dan lain-lain.
 - Bahwa sesuai akte notaris perubahan anggaran dasar koperasi Mitra Mandiri sejahtera sebagai koperasi serba usaha yaitu :
 - Unit Usaha Simpan Pinjam untuk anggota.
 - Unit Usaha Perkreditan barang dan jasa.
 - Unit Usaha perdagangan (toko, alat tulis kantor, LPG, kelontong).
 - Unit Usaha aneka jasa (unit usaha fotokopi, unit usaha bengkel, unit usaha sewa kendaraan, unit usaha penyedia jasa pekerja).
 - Bahwa pada prinsipnya kegiatan operasionalnya adalah tetap sesuai dengan anggaran dasar awal pada saat bernama Mitra Pensiun namun yang berbeda hanyalah anggotanya, pada saat bernama mitra pensiun anggotanya hanya terdiri dari karyawan bank BTPN saja, namun setelah berganti nama menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera anggotanya bisa dari kalangan masyarakat.
 - Bahwa dari dinas koperasi sudah dilakukan pengawasan terhadap koperasi mitra mandiri sejahtera dengan memberikan teguran dikarenakan koperasi mitra mandiri sejahtera belum melaporkan RAT tahun buku 2013.
 - Bahwa terkait perbedaan pada nomor badan hukum yang tertera pada Kwitansi pembayaran simpanan berjangka dan nomor badan hukum yang dikeluarkan oleh BPPT, kegiatan operasional koperasi tersebut tidak diperbolehkan dan melanggar undang-undang koperasi nomor 25 tahun 1992 pasal 9 yang berbunyi “ Koperasi memperoleh status badan hukum setelah akta pendiriannya disahkan oleh pemerintah “ artinya bahwa kegiatan koperasi melakukan kegiatan operasionalnya yang badan hukumnya tidak sesuai dengan nomor badan hukum yang dikeluarkan oleh pemerintah (BPPT) adalah koperasi yang tidak terdaftar sehingga kegiatan operasionalnya menjadi tidak sah.

- Bahwa terkait dengan perubahan anggaran dasar dari koperasi mitra pensiun menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera sebelumnya koperasi mitra mandiri sejahtera mengajukan permohonan ke Badan Pelayanan perijinan terpadu kota Semarang, setelah disetujui dan terbit SK pengesahan perubahan anggaran koperasi mitra pensiunan menjadi mitra mandiri sejahtera, dinas koperasi mendapat tembusan keputusan tersebut dari Badan Pelayanan perijinan terpadu kota Semarang.
- Bahwa pada prinsipnya koperasi boleh menawarkan produk-produknya menggunakan jasa marketing, namun aturan koperasi tidak ada istilah nasabah, yang ada hanya anggota dan calon anggota, terhadap koperasi mitra mandiri sejahtera dalam hal memasarkan produk simpanan berjangka harus menjadi anggota atau calon anggota terlebih dahulu.
- Bahwa terhadap masyarakat yang mengikuti simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera namun tidak terdaftar sebagai anggota atau calon anggota koperasi mitra mandiri sejahtera menjadi tidak sah, kecuali ada aturan-aturan tersendiri dalam koperasi tersebut yang tidak bertentangan dengan pasal 17 undang-undang nomor 25 tahun 1992 tentang perkoperasian yaitu :
 - Anggota Koperasi adalah pemilik dan sekaligus pengguna jasa koperasi
 - Keanggotaan Koperasi dicatat dalam buku daftar anggota.
- Bahwa Koperasi MMS yang telah menerima simpanan / deposito bukan dari anggota maupun calon, hal tersebut melanggar pasal 17 peraturan pemerintah nomor 9 tahun 1995 tentang pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam oleh koperasi, yaitu Koperasi dapat menghimpun modal pinjaman dari anggota, koperasi lainnya atau anggotanya, bank dan lembaga keuangan lainnya, penerbitan obligasi dan surat hutang lainnya, dan sumber yang sah.
- Bahwa operasional koperasi serba usaha diatur dalam anggaran dasar, anggaran rumah tangga, dan aturan-aturan khusus dalam koperasi tersebut dan simpanan berjangka di perbolehkan dan dasarnya aturan-aturan khusus dalam koperasi tersebut dan dalam koperasi tidak ada istilah bunga, yang ada yaitu jasa simpanan atau pinjaman, dan dalam penentuannya diatur dalam aturan-aturan khusus dalam koperasi tersebut.
- Bahwa dalam koperasi tidak ada istilah bunga, yang ada yaitu jasa simpanan atau pinjaman, dan hal tersebut tergantung dari aturan-aturan khusus dalam koperasi tersebut.
- Bahwa selaku kasi pengawan telah melakukan pemanggilan kepada terdakwa selaku Ketua Koperasi MMS yang tidak melakukan RAT.
- Bahwa Koperasi MMS melayani bukan anggota jadi pelayanan tersebut tidak syah.
- Bahwa terhadap Koperasi MMS telah ditemukan tidak ada anggota yang terdaftar
- Bahwa Ali menerangkan Meminjam dan menampung modal diluar anggota dan pada tahun 2014 ada pengaduan di Dinas Koperasi terhadap modal yang disimpan oleh para nasabah tidak bisa dikembalikan oleh terdakwa selaku Ketua Koperasi MMS.

Tanggapan terdakwa :

- Terdakwa Tidak tahu tentang anggaran dasar karena sewaktu terdakwa mengadakan perubahan tidak ada penjelasan dari Dinas Koperasi.

27. AHLI HENDRA JAYA SUKMANA :

- Bahwa Ahli bekerja di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) penugasan dari Bank Indonesia sejak tanggal 31 Desember 2013.
- Bahwa Ahli Jabatan saat ini sebagai Deputi Direktur Litigasi dan Bantuan Hukum¹, Departemen Hukum OJK.

Adapun tugas pokok dan tanggung jawab Ahli adalah :

- a. Melakukan pelaksanaan kuasa mewakili OJK, serta pelaksanaan tugas kedinasan OJK dan Satuan Kerja di lingkungan OJK di dalam dan di luar pengadilan;
- b. Pemberian bantuan hukum dan pendampingan pemberian keterangan Ahli dan Sakdi kepada pelaksana tugas kedinasan OJK di bidang Perbankan, Pasar Modal, Industri Keuangan Non Bank, Kantor Regional dan Kantor OJK;
- c. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh pimpinan Satuan Kerja, seperti pemberian keterangan Ahli OJK, menjadi narasumber di internal dan eksternal OJK;
- d. Melakukan pengawasan kegiatan administrasi dan anggaran Direktorat Litigasi dan Bantuan Hukum, Departemen Hukum OJK.

Tanggung jawab :

- a. Terlaksananya kegiatan tugas pokok dan tugas lainnya secara baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan melaporkan hasilnya kepada pimpinan Satuan Kerja Departemen Hukum OJK.
 - b. Terlaksananya kegiatan anggaran dan administrasi Direktorat Litigasi dan Bantuan Hukum OJK secara baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Bahwa berdasarkan ketentuan dalam Pasal 1 Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 (“UU Perbankan”) yang dimaksud :
 - Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya;
 - Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.
 - Bank Umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.
 - Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 - Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 - Deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian Nasabah Penyimpan dengan bank.
 - Bahwa sesuai ketentuan yang diatur dalam Pasal 16 UU Perbankan bahwa setiap pihak baik orang perseorangan maupun badan hukum yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia, kecuali kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dalam undang-undang tersendiri.

Saat ini pemberian izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia beralih menjadi kewenangan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sejak beralihnya fungsi pengawasan bank dari Bank Indonesia kepada OJK pada tanggal 31 Desember 2013 sesuai Pasal 55 ayat (2) UU No.21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.

Untuk memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat tersebut harus dipenuhi persyaratan sekurang-kurangnya tentang Susunan organisasi dan kepengurusan, Permodalan, Kepemilikan, Keahlian di bidang perbankan, dan Kelayakan rencana kerja.

Kemudian dalam Pasal 21 UU Perbankan diatur bahwa bentuk hukum untuk Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Koperasi, atau Perusahaan Daerah. Sedangkan bentuk hukum untuk Bank Perkreditan Rakyat dapat berupa Perusahaan Daerah, Koperasi, Perseroan Terbatas atau Bentuk lainnya yang ditetapkan dengan Peraturan Pemerintah.

- Bahwa Ahli sesuai ketentuan dalam Pasal 16 jo Pasal 1 angka 5 UU Perbankan diatur bahwa setiap pihak baik orang perseorangan atau badan hukum yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan seperti Tabungan dan Deposito wajib terlebih dahulu mendapat izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisioner OJK), kecuali apabila kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-undang tersendiri.

Izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat wajib dipenuhi mengingat kegiatan menghimpun dana dari masyarakat oleh siapapun pada dasarnya merupakan kegiatan yang perlu diawasi karena terkait dengan kepentingan masyarakat yang dananya disimpan pada pihak yang menghimpun dana tersebut. Namun demikian, di masyarakat terdapat pula jenis lembaga lainnya (diluar perbankan) yang juga melakukan kegiatan penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk simpanan atau semacam simpanan, misalnya yang dilakukan oleh :

- a. **Usaha Asuransi**, yang berdasarkan Undang-Undang Nomor 2 Tahun 1992 tentang Perasuransian, dapat melakukan penghimpunan dana masyarakat melalui pengumpulan **premi asuransi** guna memberikan perlindungan kepada anggota masyarakat pemakai jasa asuransi terhadap kemungkinan timbulnya kerugian karena suatu peristiwa yang tidak pasti atau terhadap hidup atau meninggalnya seseorang.
- b. **Dana Pensiun**, yang berdasarkan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun, dapat menghimpun dana dalam bentuk iuran dalam rangka mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun, baik dilakukan dalam bentuk Dana Pensiun Pemberi Kerja, Dana Pensiun Berdasarkan Keuntungan, maupun Dana Pensiun Lembaga Keuangan.
- c. **Koperasi**, yang berdasarkan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian jo. PP Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi, dapat menghimpun dana dalam bentuk **simpanan berjangka dan simpanan tabungan** dari anggota koperasi yang bersangkutan, calon anggota koperasi yang bersangkutan, koperasi lain dan atau anggotanya.
- e. **Kantor Pos**, yang berdasarkan Undang-Undang Nomor 38 Tahun 2009 tentang Pos dapat melakukan kegiatan layanan transaksi keuangan berupa penyetoran, penyimpanan, pemindahbukuan, pendistribusian dan pembayaran uang dari dan/atau untuk pengguna jasa sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

- Bahwa sebagaimana dimaksud Pasal 1 angka 5 UU Perbankan, unsur-unsur atau karakteristik dari simpanan dalam bentuk Tabungan dan Deposito adalah sebagai berikut :

TABUNGAN :

- a. Adanya pihak yang menerima dana;
- b. Adanya penyerahan dana;
- c. Dana berasal dari masyarakat (lebih dari satu orang/kelompok/massal);
- d. Penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- e. Terdapat imbalan/bunga berupa uang dengan prosentase tertentu.

DEPOSITO :

- a. Adanya pihak yang menerima dana;
 - b. Adanya penyerahan dana;
 - c. Dana berasal dari masyarakat (lebih dari satu orang/kelompok/massal);
 - d. Penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank;
 - e. Terdapat imbalan/bunga berupa uang dengan prosentase tertentu.
- Bahwa Sesuai ketentuan dalam Pasal 16 jo Pasal 1 angka 5 UU Perbankan, maksud kalimat “menghimpun dana dari masyarakat” adalah kegiatan menghimpun atau mengumpulkan sejumlah uang/dana yang berasal dari lebih dari satu orang/bersifat kelompok/massal, dengan tujuan pihak yang menerima/menghimpun dana akan memberikan nilai manfaat lebih/keuntungan/bunga sejumlah uang dalam bentuk prosentase tertentu sesuai yang diperjanjikan/disepakati kepada pihak yang menyerahkan dananya tersebut.
Dana yang dihimpun dari masyarakat dimaksud adalah dalam bentuk simpanan berupa Giro, Deposito, Sertifikat Deposito, Tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu
 - Bahwa sesuai Pasal 16 UU Perbankan bahwa kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan hanya dapat dilakukan oleh orang perseorangan atau badan hukum yang sudah memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisioner OJK), kecuali kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-undang tersendiri seperti Asuransi, Dana Pensiun, Kantor Pos, Koperasi
 - Bahwa setiap pihak yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisioner OJK), kecuali kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-undang tersendiri seperti Asuransi, Dana Pensiun, Kantor Pos, Koperasi.
Untuk memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat, wajib dipenuhi persyaratan paling kurang tentang susunan organisasi dan kepengurusan, permodalan, kepemilikan, keahlian di bidang perbankan, dan kelayakan rencana kerja, yang peraturan pelaksanaannya ditetapkan oleh Bank Indonesia.
Bentuk hukum untuk Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Koperasi, atau Perusahaan Daerah. Sedangkan bentuk hukum untuk Bank Perkreditan Rakyat dapat berupa Perusahaan Daerah, Koperasi, Perseroan Terbatas atau Bentuk lainnya yang ditetapkan dengan Peraturan Pemerintah.

Selanjutnya dalam Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 11/1/PBI/2009 tentang Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan PBI Nomor 11/9/PBI/2009 diatur tentang persyaratan pendirian Bank Umum diatur persyaratan sbb:

- a. Bentuk badan hukum Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Perusahaan Daerah atau Koperasi (Pasal 3);
 - b. Syarat permodalan, yaitu persyaratan modal disetor untuk mendirikan Bank Umum ditetapkan paling kurang Rp. 3 triliun (Pasal 5);
 - c. Syarat pendiri, yaitu hanya dapat didirikan dan/atau dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia; atau warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia dengan warga negara asing dan/atau badan hukum asing secara kemitraan (Pasal 6);
 - d. Proses pengajuan permohonan pendirian Bank Umum dilakukan dalam dua tahap, yaitu permohonan untuk mendapatkan persetujuan prinsip pendirian Bank Umum dan permohonan untuk mendapatkan izin usaha Bank Umum (Pasal 4 ayat (2)).
 - e. Permohonan untuk mendapatkan persetujuan prinsip pendirian Bank Umum diajukan kepada Gubernur Bank Indonesia yang disertai dengan rancangan akta pendirian badan hukum dan rancangan Anggaran Dasar, daftar calon pemegang saham dan calon pengurus, rencana susunan dan struktur organisasi serta personalia, rencana bisnis untuk tiga tahun pertama, rencana strategis jangka menengah dan jangka panjang, pedoman manajemen risiko, rencana sistem pengendalian intern, rencana sistem teknologi informasi yang digunakan, pedoman mengenai pelaksanaan Good Corporate Governance, sistem dan prosedur kerja, bukti setoran modal paling kurang 30% dari modal disetor minimum, surat pernyataan dari calon pemegang saham (Pasal 7 ayat (1));
 - f. Persetujuan prinsip pendirian Bank Umum diberikan oleh Bank Indonesia paling lambat 60 hari setelah dokumen diterima lengkap (Pasal 8) dan jangka waktu berlakunya persetujuan prinsip adalah satu tahun sejak tanggal persetujuan prinsip diterbitkan dan sebelum mendapatkan izin usaha sebagai Bank Umum dari Gubernur Bank Indonesia, pihak yang telah memperoleh persetujuan prinsip dilarang melakukan kegiatan usaha perbankan (Pasal 9);
 - g. permohonan untuk mendapatkan izin usaha Bank Umum diajukan setelah persetujuan prinsip diterbitkan, kepada Gubernur Bank Indonesia disertai dengan akta pendirian badan hukum yang memuat Anggaran Dasar yang telah disahkan oleh instansi yang berwenang, daftar susunan pengurus, bukti pelunasan modal disetor minimum, bukti kesiapan operasional, surat-surat pernyataan dari pemegang saham dan pengurus (Pasal 10);
 - h. persetujuan atau penolakan pemberian izin usaha Bank Umum diberikan oleh Gubernur Bank Indonesia paling lambat 60 hari kerja setelah dokumen permohonan diterima lengkap (Pasal 11);
 - i. Bank Umum yang telah mendapat izin usaha dari Gubernur Bank Indonesia wajib melakukan kegiatan usaha perbankan paling lambat 60 hari kerja terhitung sejak tanggal izin usaha diterbitkan (Pasal 12 ayat (1))
- Bahwa dipersidangan diperlihatkan kepada Ahli beberapa lembar asli bilyet simpanan dan berdasarkan pengamatan Ahli terhadap beberapa lembar asli bilyet Simpanan Berjangka yang diperlihatkan dipersidangan,

sesuai hasil pengamatan Ahli terhadap beberapa lembar bilyet Simpanan Berjangka yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, menurut Ahli dokumen tersebut merupakan bukti simpanan dana atas nama seseorang yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, dan bukti simpanan tersebut mempunyai karakteristik/unsur-unsur menyerupai/sama dengan simpanan dalam bentuk Deposito sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 5 UU Perbankan

- Bahwa dalam hal seseorang atau badan hukum melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang tidak memenuhi unsur-unsur/syarat-syarat sebagaimana diatur dalam Pasal 16 UU Perbankan, yaitu dana yang dihimpun adalah dalam bentuk simpanan yang berasal dari masyarakat dan harus mendapat izin usaha terlebih dahulu sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisiner OJK), dapat dikenakan sanksi pidana sebagaimana diatur dalam Pasal 46 UU Perbankan,
- Bahwa setiap pihak, baik orang perseorangan maupun badan hukum, yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisiner OJK), kecuali kegiatan penghimpunan dana masyarakat dimaksud telah diatur dengan Undang-undang tersendiri.

Izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat wajib dipenuhi mengingat kegiatan menghimpun dana dari masyarakat oleh siapapun pada dasarnya merupakan kegiatan yang perlu diawasi karena terkait dengan kepentingan masyarakat yang dananya disimpan pada pihak yang menghimpun dana tersebut. Namun demikian, di masyarakat terdapat pula jenis lembaga lainnya (diluar perbankan) yang juga melakukan kegiatan menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan atau semacam simpanan, misalnya yang dilakukan oleh Asuransi, Dana Pensiun, Kantor Pos, Koperasi.

Sesuai Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian diatur bahwa jenis Koperasi terdiri dari antara lain Koperasi Simpan Pinjam yaitu koperasi yang menjalankan usaha simpan pinjam sebagai satu-satunya usaha yang melayani Anggota. Lebih lanjut dalam Peraturan Pemerintah Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi diatur bahwa kegiatan usaha Koperasi Simpan Pinjam yaitu menghimpun Simpanan Koperasi Berjangka dan Tabungan Koperasi dari anggota dan calon anggotanya, koperasi lain dan atau anggotanya, serta memberikan pinjaman kepada anggota, calon anggotanya, koperasi lain dan atau anggotanya.

- Bahwa syarat untuk mendapatkan ijin perbankan untuk bisa menghimpun dana harus ada struktur organisasi, syarat minimum permodalan, calon pengurus ahli dalam perbankan, lulus test uji kelayakan yang dilakukan Bank Indonesia.
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera menurut Ahli tidak ada ijin dari Bank Indonesia

Terhadap Keterangan Ahli terdakwa tidak menanggapi pendapat ahli ;

Menimbang, bahwa dimuka persidangan telah pula didengar keterangan terdakwa TRIANA MARTINAWATI, AMD Binti MOCHAMAD SUGENG (Alm) sebagai berikut :

- Bahwa terdakwa selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang awalnya ketua koperasi mitra mandiri sejahtera adalah HADIYONO, namun pada tahun 2010 HADIYONO mengundurkan diri sebagai ketua, dan berdasarkan Rapat Anggota Tahunan terdakwa di tunjuk sebagai

ketua untuk mengelola koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, namun belum di sahkan oleh dinas koperasi dan UMKM kota Semarang

- Bahwa Struktur susunan pengurus Koperasi yaitu Ketua terdakwa, Sekretaris DWI MARIA ULFA dan Bendara RANI MUSTIKAWATI, dibantu Bagian Keuangan, Bagian Adiministrasi kredit , Teller, Kasir
- Bahwa terdakwa menjadi ketua koperasi mitra mandiri sejahtera sejak tahun 2010 dan Koperasi Mitra Mandiri sejahtera terbentuk pada tahun 2010
- Bahwa tugas dan tanggung jawab terdakwa adalah :
 - a. Menghimpun dana dari masyarakat
 - b. Menyalurkan kredit
 - c. Sebagai pengawas dan yang bertanggung jawab atas operasional koperasi mitra mandiri sejahtera
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri adalah Koperasi simpan pinjam.
- Bahwa terdakwa menghimpun dana dari masyarakat yaitu dalam bentuk simpanan berjangka.
- Bahwa yang menganalisa jaminan kredit adalah marketing kredit dan terdakwa yang mengabdikan/ pemutus kredit.
- Bahwa yang menyimpan dan yang meminjam bukan anggota Koperasi maupun calon anggota Koperasi.
- Bahwa modal Koperasi dari simpanan pokok , simpanan wajib anggota dan ada simpanan dari pihak ke-3 berbentuk simpanan berjangka dan bunga yang ditentukan 1- 1.25 % perbulan dan peminjam 2-5 % perbulan yang semuanya adalah kebijakan dari terdakwa
- Bahwa pendirian Koperasi dari anggota yaitu Pegawai Bank BTPN yang namanya Mitra Pensiunan kemudian dibubarkan berdasarkan Rapat Anggota dan suami terdakwa sebelumnya menjabat sebagai Bendahara.
- Bahwa pada tahun 2010 rapat pembentukan terdakwa ditunjuk jadi pengurus karena terdakwa pernah bekerja dibagian keuangan beberapa perusahaan dan terdakwa S1 Menejemen.
- Bahwa terdakwa belum mengerti dan memahami mengenai hukum Koperasi
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri adalah simpan pinjam produk-produk yang dipasarkan adalah kredit pegawai, kredit umum, dan Simpanan berjangka dan yang menentukan produk-produk adalah sudah sejak kepengurusan koperasi yang lama yaitu koperasi mitra pensiun, karna sebagian besar anggota dan deposan sudah ada sejak koperasi mitra pensiun dan Koperasi yang melayani penyimpan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berjangka untuk disalurkan kepada masyarakat juga melalui pinjaman berupa kredit baik kredit pegawai maupun kredit umum dan yang dimaksud dengan masyarakat adalah masyarakat umum baik yang terdaftar sebagai anggota atau calon anggota pada koperasi, dan memenuhi syarat yang sudah ditentukan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera.
- Bahwa yang mencari Nasabah simpanan berjangka yaitu marketing Funding pada koperasi mitra mandiri sejahtera yaitu HANI KUSDIARTI, ECTA LUSIAWATI, SUSI SUGIANTI, TRIXIE VIERA, MAYEAPDANI, VINA ARISTIKA
- Bahwa nasabah simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera yang menyimpan dana dengan cara menyetorkan dananya pada rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang berada pada bank mandiri cabang pahlawan dengan nomor rekening 136.000.975.3960 dan bank BTPN semarang dengan nomor rekening 00180015566, rekening bank mandiri atas nama terdakwa a (TRIANA MARTINAWATI) dengan nomor rekening 1360011621999

- Bahwa perbedaan nomor badan hukum tersebut karena salah cetak atau salah tulis dan menurut terdakwa perbedaan nomor badan hukum tersebut karena salah cetak, dan terdakwa tidak terlalu memperhatikan detail nomor badan hukum yang tertera pada kwitansi pembayaran bunga simpanan berjangka dan legalitas company profile koperasi mitra mandiri sejahtera, maka dari itu kegiatan operasional koperasi mitra mandiri sejahtera khususnya simpanan berjangka tetap tersangka lakukan
- Bahwa sebab dana simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera belum diambil berkaitan sudah dalam jatuh tempo yaitu karena adanya kemacetan pada kredit umum peminjam besar yaitu atas nama ANDI WIDYO MUCHTAROM kurang lebih Rp. 5 Milyard, HOLY DESYANTORO kurang lebih Rp. 2.Milyar , MUSTOFA KAMAL kurang lebih Rp. 8.Milyard ,- BIMO SATRIO ADMODJO Rp. 6 Milyard dan SRI MULYANI WARASTUTI 310.000.000,-
- Bahwa proses pemberian kreditnya yaitu para nasabah mengajukan pengajuan kredit dengan mengisi pengajuan kredit beserta menyerahkan kelengkapan persyaratan berupa Fc. KTP, Fc. Kartu keluarga, menyerahkan jaminan yang akan diagunkan, dan selanjutnya proses pencairannya diterima secara tunai dan ada juga yang melalui transfer ke rekening
- Bahwa dalam pemberian kredit kepada 5 orang nasabah dan instansi tersebut diatas tidak ada persetujuan atau rapat terlebih dahulu dengan anggota dan pengurus koperasi terlebih dahulu, semuanya atas keputusan tersangka sendiri
- Bahwa alasan memberikan kredit kepada para 5 nasabah dan instansi tersebut diatas ada surat perjanjian kreditnya dan terhadap debitur atas nama ANDI WIDYO, HOLY DESYANTORO, MUSTOFA KAMAL, BIMO SATRIO, dan SRI MULYANI keseluruhan menggunakan jaminan BG , dan berdasarkan kepercayaan dikarenakan pinjaman sebelumnya lancar dan dana yang dipinjam oleh ANDI WIDYO, HOLY DESYANTORO, MUSTOFA KAMAL, BIMO SATRIO, dan SRI MULYANI sepengetahuan terdakwa digunakan untuk usaha.
- Bahwa bilyet yang dikeluarkan oleh koperasi mitra mandiri sejahtera dan terdakwa sendiri yang mengesahkan (TRIANA MARTINAWATI) dengan tujuan sebagai bukti bahwa deposan telah menyimpan simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera,
- Bahwa tujuan terdakwa membuka rekening pada bank mandiri atas nama terdakwa (TRIANA MARTINAWATI) tersebut dengan nomor rekening 1360011621999 yaitu agar terdakwa mendapatkan kemudahan – kemudahan pada saat transaksi dan mendapatkan point dari mandiri fiesta, dan sumber dana untuk membuka rekening atas nama tersangka (TRIANA MARTINAWATI) dengan nomor rekening 1360011621999 tersebut diambilkan dari dana pada rekening koperasi mitra mandiri sejahtera yang berada pada Bank Mandiri
- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada akhir tahun 2014 dialihkn kepada ANDI AZRIZAL melalui Notaris RIZKI diUNGARAN
- Bahwa alasan dialihkan kepada ANDI AZRIZAL karena ada penawaran yang akan menyelesaikan tanggungan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera kemudian terdakwa sepakat dan terdakwa hanya tahu ANDI AZRIZAL mempunyai Koperasi Sejati di Jl. Kedondong Semarang
- Bahwa semua dokumen terkait hutang dan piutang Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah diambil oleh ANDI AZRIZAL melalui sdr. JOKO yang beralamat di jalan Kawi gang Semarang dan JOKO orang yang diberi kepercayaan oleh terdakwa.
- Bahwa terdakwa telah menghimpun dana dari masyarakat berbentuk simpanan berjangka berupa bilyet simpanan Koperasi Mitra Mandiri dari

Deposan masyarakat bukan anggota Koperasi sebanyak kurang lebih 150 orang dengan jumlah dana yang dihimpun kurang lebih Rp.40 milyar rupiah

- Bahwa terdakwa tidak bisa membayar semua simpanan para Nasabah karena pada waktu itu semua bersamaan mengambil dananya dan dana di Koperasi Mandiri tidak ada
- Bahwa untuk peminjam MUSTAFA KAMAL telah meninggal dunia.
- Bahwa semua barang diperlihatkan dipersidangan dan benar semua keterangan yang diberikan oleh terdakwa kepada Penyidik.

Menimbang, bahwa dimuka persidangan Jaksa Penuntut Umum mengajukan barang bukti ;

1.	<ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Foto Copy Print out transaksi rekening koran tanggal 8 Januari 2014 rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 01/14 s/d 31/01/14. 2. 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 002592 tanggal 8 Januari 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 8 April 2014 bunga 1,25 %. 3. 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003447 tanggal 8 Oktober 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 1 tahun (12 bulan) jatuh tempo 8 Oktober 2015 bunga 1,7 %. 4. 1 Lembar Slip setoran Bank Mandiri tanggal 22 September 2014, sejumlah uang Rp. 150.000.000,- dari rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI, rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Nomor Rek. 1360009753960. 5. 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003872 tanggal 22 September 2014 Nominal Rp. 150.000.000,- jangka waktu 12 bulan, jatuh tempo 22 September 2015, bunga 1,7 %. 6. 1 lembar foto Copy Print Out transaksi rekening koran No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 09/14 s/d 11/12/14. 																																																																																															
2.	1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003032 tanggal masuk 27 Februari 2014 Nominal Rp. 50.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 27 May 2014 bunga 1,05 % an. SRI SURYANI.																																																																																															
3	<table border="0"> <thead> <tr> <th>NO</th> <th>NAMA</th> <th>NO BILYET</th> <th>NOMINAL</th> <th>JLH BILYET</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>AKHIYAR,</td> <td>003801,</td> <td>50.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALFIRA,</td> <td>003374,</td> <td>20.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ANDREAS K P,</td> <td>001004,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ANGGUN OCTA P,</td> <td>003791,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ANI IRAWATI,</td> <td>003188,</td> <td>16.000.000,</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>AYCHE, Y,</td> <td>001132, 001130, 003734, 001131,</td> <td>131.765.554</td> <td>4 BILYET</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>BUDI PRANOTO,</td> <td>001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,</td> <td>260.000.000</td> <td>7 Bilyet</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>BUDIMAN HADI,</td> <td>003062</td> <td>50.000.000,</td> <td>1 Bilyet</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>DECIANA ERNAWATI,</td> <td>002349,</td> <td>15.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>DEVIYANTI,</td> <td>003857</td> <td>25.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>DAH ERVIANA YOMARA,</td> <td>003359, 001303, 003338, 003345, 001718, 003309, 003308, 002431, 002003, 002336, 003797,</td> <td>107.300.000</td> <td>11 BILYET</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>DINAR SARAH,</td> <td>002559,</td> <td>50.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>DINI PERMATASURI,</td> <td>003323,</td> <td>100.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>DJAERI,</td> <td>000613,</td> <td>30.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>DWI SUDARTO,</td> <td>000948,</td> <td>40.000.000,</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>16</td> <td>EDDIE BUDIONO,</td> <td>000878</td> <td>40.000.000,</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>17</td> <td>EMILIANA KW,</td> <td>003853, 003907,</td> <td>70.000.000</td> <td>2 bilyet</td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>EMMY NICHAYANTI,</td> <td>003710,</td> <td>60.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> </tbody> </table>	NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET	1	AKHIYAR,	003801,	50.000.000	1 bilyet	2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET	3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet	4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet	5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET	6	AYCHE, Y,	001132, 001130, 003734, 001131,	131.765.554	4 BILYET	7	BUDI PRANOTO,	001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,	260.000.000	7 Bilyet	8	BUDIMAN HADI,	003062	50.000.000,	1 Bilyet	9	DECIANA ERNAWATI,	002349,	15.000.000	1 BILYET	10	DEVIYANTI,	003857	25.000.000	1 bilyet	11	DAH ERVIANA YOMARA,	003359, 001303, 003338, 003345, 001718, 003309, 003308, 002431, 002003, 002336, 003797,	107.300.000	11 BILYET	12	DINAR SARAH,	002559,	50.000.000	1 bilyet	13	DINI PERMATASURI,	003323,	100.000.000	1 BILYET	14	DJAERI,	000613,	30.000.000	1 bilyet	15	DWI SUDARTO,	000948,	40.000.000,	1 BILYET	16	EDDIE BUDIONO,	000878	40.000.000,	1 BILYET	17	EMILIANA KW,	003853, 003907,	70.000.000	2 bilyet	18	EMMY NICHAYANTI,	003710,	60.000.000	1 BILYET
NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET																																																																																												
1	AKHIYAR,	003801,	50.000.000	1 bilyet																																																																																												
2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET																																																																																												
3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet																																																																																												
4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet																																																																																												
5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET																																																																																												
6	AYCHE, Y,	001132, 001130, 003734, 001131,	131.765.554	4 BILYET																																																																																												
7	BUDI PRANOTO,	001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889,	260.000.000	7 Bilyet																																																																																												
8	BUDIMAN HADI,	003062	50.000.000,	1 Bilyet																																																																																												
9	DECIANA ERNAWATI,	002349,	15.000.000	1 BILYET																																																																																												
10	DEVIYANTI,	003857	25.000.000	1 bilyet																																																																																												
11	DAH ERVIANA YOMARA,	003359, 001303, 003338, 003345, 001718, 003309, 003308, 002431, 002003, 002336, 003797,	107.300.000	11 BILYET																																																																																												
12	DINAR SARAH,	002559,	50.000.000	1 bilyet																																																																																												
13	DINI PERMATASURI,	003323,	100.000.000	1 BILYET																																																																																												
14	DJAERI,	000613,	30.000.000	1 bilyet																																																																																												
15	DWI SUDARTO,	000948,	40.000.000,	1 BILYET																																																																																												
16	EDDIE BUDIONO,	000878	40.000.000,	1 BILYET																																																																																												
17	EMILIANA KW,	003853, 003907,	70.000.000	2 bilyet																																																																																												
18	EMMY NICHAYANTI,	003710,	60.000.000	1 BILYET																																																																																												

19	ENY SETIAWATI, 003099, 003413, 003412	90.286.090	3 BILYET
20	ERLINAWATI KRISTANTO, 002344,	50.000.000	1 BILYET
21	ERNY SUSILAWATY, 003867,	100.000.000	1 BILYET
22	ERTA USWANDARI, 003802,	70.000.000	1 BILYET
23	EVY HAPSARI, 002492	75.000.000,	1 BILYET
24	FANDHI ARDHIANSYAH, 000988, 001385, 001889	70.000.000	3 BILYET
25	FERIKA WIBOWO, 003022, 309.000.000,	1 BILYET, 5 BUKTI, 1 KOPI TRANSFER,	
26	FILAN DWI SISKA, 001327	13.000.000,	1 BILYET
27	GANJAR, 003053	190.000.000,	1 BILYET
28	GO SIN YOEN, 003911, 003434, 003100, 003912	1.336.200.000,	4 bilyet
29	KUSUMASTUTI, 000210, 000568, 000216, 001856,	70.000.000	4 BILYET
30	HANDAJANI, 001059,	50.000.000,	1 BILYET
31	HARINI, 003324	500.000.000,	1 BILYET
32	HARJOENI HARTONO, 003414, 003094, 003379,	156.075.447,	3 BILYET
33	HARKINI, 003216,	50.000.000	1 BILYET
34	HARYADI, BA, 000962, 000773,	130.000.000	2 bilyet
35	HENDRA DHARMANTO, 003378,	50.000.000	1 bilyet
36	HENI JANUWATI, 003093,	103.900.000,	1 BILYET 8 LBR COPY TAB
37	HENNY DWI WULANDARI, 003215,	55.000.000	1 BILYET
38	HERU SETIAWAN, 003206,	100.000.000,	1 BILYET
39	IDA RATNASARI, 002578,	15.000.000	1 BILYET
40	IKA NATALIA SARASWATI 000435, 000680, 000717, 001321, 002584, 002411, 001428	260.000.000	7 BILYET
41	IMAM MUSTIANTOKO, 003055,	1.000.000.000	1 bilyet/2 bukti transfer/3 bukti pbayaran bunga
42	JATI SUCI P, 003380,	200.000.000,	1 BILYET
43	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA, 002770, 003247, 003246, 002789, 003248, 003180,	834.000.000	6 BILYET
44	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF, 002526, 000947, 000960	166.000.000,	3 BILYET
45	KARJADI, 003239, 003152,	250.000.000	2 BILYET
46	LIES NADA, 003196,	100.000.000,	1 bilyet
47	LIES WIJAYANTI, 003307, 000941,	42.000.000	2 BILYET
48	LILIANI DEWI, 003252,	100.000.000,	1 BILYET
49	LIVI APRILIANI, 002541, 003274,	200.000.000	2 BILYET
50	LUISA MEIKE, 003856	50.000.000,	1 Bilyet
51	LUSIAWATY DJONGKANG, 003658,	100.000.000	1 BILYET
52	M JULIANI, BILYET A, B,	20.000.000	2 BILYET
53	MARTONO, 003754, 003753, 003752, 003751, 003750, 003749, 003748, 001195, 001197, 001196,	500.000.000,	10 BILYET
54	MELANIA NOVITA S. 003018, 001150	10.500.000	2 BILYET
55	METTA KARTIKA, 002746,	100.000.000,	1 bilyet
56	MOCH AMIN, 002284	25.000.000,	1 BILYET
57	MOCH SOEDIONO, 000697, 001959, 002535	72.000.000	3 Bilyet
58	MONICA SUKA HARTINI, 003149, 003279	150.000.000	2 bilyet
59	MUDJI, 000917	16.000.000,	1 BILYET
60	MUJI HARTI, 000414	50.000.000,	1 bilyet
61	MULYATI, 000861, 001178,	90.000.000	2 bilyet
62	MUNTIAH, 003743, 003742,	124.000.000	2 BIYET, 2 COPY TAB, 2 BUKTI BUNGA
63	NINA EKA PUTRI, 003376,	150.000.000,	1 bilyet
64	NURSIAH, 003780, 003038,	11.500.000	2 BILYET
65	OIE GIEN NIO or NUNIEK, 003760, 002130, 003702, 003295,	1.150.000.000,	4 bilyet
66	PAMUNGKAS, 000800,	250.000.000,	1 BILYET

67	PONCO PRIYO ATMOJO,	003709,	15.000.000	1 bilyet
68	RETTRI ARSIH	003306	43.000.000,	1 BILYET
69	RIRIN SETYANI,	001469, 002534, 002686, 000196, 002152, 001387,	73.500.000	6 BILYET
70	ROSKIMALANI	001099,	100.000.000,	1 bilyet
71	RUKMI INDRAWATI	002353, 002591	700.000.000	2 BILYET
72	SANTOSARI	003333	500.000.000	1 BILYET
73	SAPTA RACHMADI	003204	114.000.000	1 BILYET
74	SOELISTIARI	003859, 003858	650.000.000	2 bilyet
75	SRI MARIJANI	003805	100.000.000	1 BILYET,1 BUKTI TRANSFER
76	SRI MULYATI	003852	50.000.000	1 bilyet
77	SRI PAMILIYANTI	003085	150.000.000	1 bilyet
78	SRI SUMARSIH	003033	100.000.000	1 BILYET
79	SRI SURYANINGSIH	003855, 003862, 003863	350.000.000	3 BILYET
80	SRI WAHJUNINGSIH	000906	150.000.000	1 bilyet
81	SRI WIDAYATI	001498	60.000.000	1 bilyet
82	SUDARMO	003909	42.702.800	1 BILYET
83	SUHARYATI	002667, 001319	45.000.000	2 bilyet
84	SUKAMTO	002044	50.000.000	1 BILYET
85	SUKARYANTO	001183, 003071, 000691, 001191, 000707, 000604	380.000.000	6 BILYET
86	SUKOTIASTUTI	003106	200.000.000	1 bilyet
87	SULASTRI	003081	44.000.000	1 BILYET
88	SULISTIANINGRUM,	001445, 001446	25.000.000	2 BILYET
89	SUPRIYANTI,	003268	36.432.435	1 BILYET
90	SUSILOWATI TRI W.,	003727	167.000.000	1 BILYET 2FC TAB 1 BUKTI BUNGA
91	SUTADI, Drs	001034, 000108	210.000.000	2 bilyet
92	SUTARDJAN	002268	20.000.000	1 Bilyet
93	SUTEDJO MARGONO,	001397	100.000.000	1 bilyet
94	SUTOMO,Dr. /ALIFIATI	003901, 003902, 003903	1.400.000.000	3 Bilyet
95	SUYATNO	001341	85.000.000	1 BILYET
96	TAN I MING,	000541, 002282, 001977, 001663, 001840	912.000.000	5 BILYET
97	TATIK INDRAWATI	, 001088, 000902, 002214, 001611, 000354, 000445, 000741, 001205	1.115.000.000	8 bilyet
98	TETIS RESKA	003171, 003256	140.500.000	2 bilyet
99	TINI HANDAYANI,	003381, 000461	100.000.000	2 bilyet
100	TRI AGUS WIDODO,	003351,	38.800.000	1 bilyet
101	TRI NINGSIH,	003164, 003322, 003783, 002011, 003740,	611.300.000,	5 bilyet
102	UMI RACHMAWATI,	001917, 000949,	200.000.000,	2 BILYET 18 LBR COPY TAB
103	UTAMI HANDAYANI,	000988, 002087, 000437, 000548, 000825, 000649, 001405, 000296, 003782, 003757, 003758,	BILYET A,B,C,D 7.580.000.000,	15 BILYET, 8 BKTPBYRAN BUNGA,
104	WALUYO SEDJATI	001016, 001407, 003730, 000225, 002512	74.500.000	5 BILYET
105	WIDYA P	000723, 001430, 000787, 003325, 000775	237.000.000	5 BILYET
106	WIJAYANTI FEBRITA	003261, 003205	83.000.000	2 BILYET
107	Y. SUWARDJIMAH	002213	100.000.000	1 BILYET
108	YOVAN	003052	100.000.000	1 BILYET
109	YULIANA	003091, 003187	70.000.000	2 bilyet
110	ARDIAN EKOPRASETYO	003242	50.000.000	1 BILYET
111	ARMANDA DWIPRASETYO	003241	50.000.000	1 BILYET
112	ERLINAWATI KRISTANTO	000763, 002291	200.000.000	2 BILYET

	113 ERLINE FITRI EDO KISWORO, 000659	30.000.000	1 BILYET
4.	1 (satu) lembar Asli Aplikasi transfer Bank Pundi tanggal 23 Agustus 2013		
5	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003070 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 250.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003793 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 200.000.000,- 		
6	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003151 an. FADHILA FAUZIANA, S.PSI Rp. 200.000.000,-. - Print Out tabungan Bank BNI dengan No. Rek. 0193251894 an. RUBYAH HOETOMO periode Mei 2014 sampai dengan November 2014. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003202 an. RUBYAH HOETOMO Rp. 100.000.000,-. - 1 (satu) lembar slip asli tanda penerimaan dari koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 200.000.000,- tanggal 9 Juni 2014 		
7	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002241 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002299 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 1.000.000,- tertanggal 14-10-2014. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 500.000,- tertanggal 13 Agustus 2014 		
8	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003191 atas nama YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 200.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003158 an. YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 100.000.000,-. - 5 (lima) lembar Foto Copy Print Out tabungan an. yayasan dana muslim di Bank Kesejahteraan Ekonomi dengan nomor rekening 0021001004. 		
9	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003774 an. NATALIA SARDJONO sebesar Rp. 3.465.700.000,-. - 1 (satu) lembar asli aplikasi transfer bank pundi an. NATALIA SARDJONO kepada TRIANA MARTINAWATI tertanggal 4 maret 2014 Rp. 3.443.600.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003421 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003868 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- 		
10	1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003446 an. ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE., MM sebesar Rp. 1.170.000.000,-		
11	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003290 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 500.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003153 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 250.000.000,- 		
12	1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003159 an. ANDRE SANDAGIE, IR sebesar Rp. 200.000.000,-		

13	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli slip setoran bank Mandiri ke koperasi Mitra Mandiri sejahtera Rp. 300.000.000,- - 3 (tiga) lembar Asli slip setoran bank Pundi ke NATALIA SARJONO total Rp. 45.000.000,- - 8 (delapan) lembar asli struk setoran via atm bank Mandiri kepada NATALIA sebesar Rp. 65.000.000,- - 1 (satu) lembar foto kopi bukti pembayaran melalui cek bank BCA No. Cek DE258167 dan rekening koran yang menyatakan bahwa cek sudah dicairkan Rp. 50.000.000,-
14	<ol style="list-style-type: none"> 1. Asli 7 (tujuh) lembar rekapitulasi deposan simpnsn berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera 2. Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. MUSTOFA KAMAL 3. Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. SRI MULYANI 4. Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. BIMO 5. Asli 1 (satu) bendel akte pernyataan keputusan rapat anggota perubahan anggaran dasar Notari ZULAICHA, SH. MKn, Tanda daftar perusahaan koperasi mitra mandiri sejahtera, dan keputusan walikota semarang tentang perubahan anggaran dasar koperasi mitra pensiun menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera tertanggal 18 Agustus 2010 6. Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. ANDI WIDYO 7. Asli slip setoran bank mandiri dari rekening koperasi mitra mandiri sejahtera ke rekening an. TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 5.000.000.000,- 8. Asli 6 (enam) buah buku rekapan kas koperasi mitra mandiri sejahtera 9. Asli 2 (dua) buah buku catatan keluar masuk nasabah simpanan berjangka 10. Asli 1 (satu) bendel daftar penyaluran kredit instansi 11. Asli 1 (satu) bendel bilyet kosong simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera 12. Asli 1 (satu) bendel kwitansi penerimaan koperasi mitra mandiri sejahtera 13. Asli 1 (satu) bendel kwitansi pembayaran koperasi mitra mandiri sejahtera 14. Asli 1 (satu) bendel daftar angsuran kredit instansi pada koperasi mitra mandiri sejahtera 15. Asli 1 (satu) buah buku angsuran pokok simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera 16. Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank pundi an. TRIANA MARTINAWATI dengan No. Rek. 2065001481 17. Asli 1 (satu) bendel konfirmasi perpanjangan deposito berjangka an. TRIANA MARTINAWATI pada bank pundi beserta 1 (satu) slip setoran bank pundi Rp. 50.000,- 18. Asli 1 (satu) lembar daftar anggota tahun 2013 koperasi mitra mandiri sejahtera 19. Asli 2 (dua) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran angsuran pinjaman debitur pada koperasi mitra mandiri sejahtera 20. Asli 2 (dua) Bendel kwitansi pembayaran bunga ke nasabah simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera 21. Asli 1 (satu) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera 22. Asli 1 (satu) bendel daftar debitur dan jumlah pinjaman dari masing-masing instansi pada koperasi koperasi mitra mandiri sejahtera 23. Asli surat kuasa dari V. HADIYONO SH. HUM kepada TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA tentang operasional koperasi mitra mandiri sejahtera 24. Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank pundi dari rekening an. TRIANA ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera 25. Asli 1 (satu) lembar brosur kredit personal dan profesi koperasi mitra mandiri sejahtera 26. Asli 3 (tiga) lembar slip penarikan bank mandiri an. TRIANA MARTINAWATI

	<p>27. Asli 6 (enam) lembar slip penarikan bank mandiri an. Sdri. koperasi mitra mandiri sejahtera</p> <p>28. Asli 2 (dua) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 10-06-2013 dari TRIANA MARTINAWATI ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera</p> <p>29. Asli 3 (tiga) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 25-6-2013 dari atas nama Sdr. JOKO ke atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera</p> <p>30. Asli 2 (dua) lembar nota setoran non tunai bank BTPN tertanggal 21 mei 2013 atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera</p> <p>31. Asli 1 (satu) lembar slip transfer bank BTPN tertanggal 21-05-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 3 milyar.</p> <p>32. Asli 1 (satu) lembar formulir transfer bank BTPN tertanggal 19-6-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke Sdri. TRIANA MARTINAWATI Rp. 1 milyar</p> <p>33. Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 17-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 7 milyar</p> <p>34. Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 31-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 6 milyar</p> <p>35. Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank BCA tertanggal 25-02-2014 dari an. SUTEDJO ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 100.030.000,- untuk simpanan berjangka</p> <p>36. Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BCA dengan No. Rek. 2520826729 an. TRIANA MARTINAWATI</p> <p>37. Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI</p> <p>38. Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BTPN dengan No. Rek. 00180015566 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera</p> <p>39. Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 136000975 3960 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera</p> <p>40. 1 (satu) buah cap Koperasi mitra mandiri sejahtera</p> <p>41. 1 (satu) buah cap LUNAS</p>
15.	<p>1. Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360009753960 an. Koperasi Mitra Mandiri S</p> <p>a. Periode 6 Januari 2011 s/d 31 Desember 2011.</p> <p>b. Periode 1 Januari 2012 s/d 31 Desember 2012.</p> <p>c. Periode 1 Januari 2013 s/d 31 Desember 2013.</p> <p>d. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014.</p> <p>e. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015.</p> <p>2. Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI :</p> <p>a. Periode 17 Mei 2013 s/d 31 Desember 2013.</p> <p>b. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014.</p> <p>c. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015.</p> <p>3. Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, Fc KTP DEWI MARIA ULFA NIK 3322144112860003 dan kartu contoh tanda tangan nasabah perusahaan (Koperasi Mitra Mandiri) an. TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA ULFA tertanggal 06 Januari 2011.</p> <p>4. Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, dan kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 17/05/2013.</p> <p>5. Fc Aplikasi pembukaan rekening Bank Mandiri an. Koperasi Mitra mandiri Sejahtera tanggal 06-01- 2011.</p> <p>6. Fc Surat Kuasa tanggal 6 Januari 2011 dan Fc KTP an. ARIESANTO EKO NUGROHO, TRI HADIYONO, SH, M.Hum, RR GIOVANI DEWI PRIAMSARI.</p> <p>7. Fc Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Perubahan Anggaran Dasar Nomor. 24 tanggal 19 Juli 2010.</p>
16	<p>1. Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003201, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 250.000.000,- (Asli)</p>

	<p>2. Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003072, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 70.000.000,-</p> <p>3. 1 (satu) Buku tabungan BTPN Taseto Premium an. SRI SURYANINGSIH, SE No. Rek. 0386.0.028602. (Asli)</p>
17	<p>1. 1 (satu) bundel fc permohonan pembukaan rekening baru perorangan an. TRIANA MARTINAWATI, Amd.</p> <p>2. 1 (satu) bundel Print out Rek. Koran dari PT. Bank Central Asia, Tbk an. TRIANA MARTINAWATI, Amd No. Rek. 2520826729 periode 17-3-2009 sampai dengan 16-10-2015</p>
18	<p>1 Lembar Bilyet simpanan berjangka asli Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 002016, tanggal 13 Agustus 2013 Nominal Rp. 80.000.000,- jangka waktu 1 bulan, jatuh tempo tanggal 13 September 2013 bunga 1 % atas nama TEGUH HADI PRAYITNO</p>
19	<p>1. 1 lembar history inquiry deposito nomor account 300-00-300042884-8 a.n TRIANA MARTINAWATI.</p> <p>2. 1 lembar FC KTP a.n TRIANA MARTINAWATI dan FC. bilyet deposito plus mega syariah mudharobah mutlaqah a.n. TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013.</p> <p>3. 1 lembar FC. aplikasi pembukaan deposito berjangka a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013.</p> <p>4. 2 lembar formulir FC. aplikasi khusus untuk nasabah rekening Individu a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013.</p> <p>5. 1 lembar FC. kartu contoh tanda tangan a.n TRIANA MARTINAWATI.</p> <p>6. 1 lembar formulir pencairan deposito a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 20 Januari 2014.</p> <p>7. 1 lembar FC. RTGS Repair – Detail Inquiry a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 27 Januari 2016</p>
20	<p>Uang sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah)</p>
21	<p>- Uang sebesar Rp. 195.000.000,- (seratus sembilan puluh lima juta rupiah)</p> <p>- Asli 1 (satu) lembar Kwitansi Penerimaan dari Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tertanggal 29 Juli 2014, untuk cicilan piutang sejumlah Rp.15.000.000,- dari SRI MULYANI WARASTUTI, mengetahui tanda tangan TRIANA M.</p>
22	<p>Uang sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah)</p>
23	<p>1) 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003875 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.</p> <p>2) 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003879 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.</p> <p>3) 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003880 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.</p> <p>4) 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003881 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.</p> <p>5) 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri</p>

	<p>Sejahtera dengan Nomor : 003882 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE.</p> <p>1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003883 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE</p>
24	<ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen pembukaan rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang. 2. Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang, berupa : <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2011 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2011 4. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2011 5. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2012 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2012 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar NonTunai 2012 8. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2012 9. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2013 10. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2013 11. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2013 12. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2013 13. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2014 14. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2014 15. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2014 16. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2014 3. Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang, berupa : <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2012 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2012 4. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2013 5. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2013 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2014 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2014 4. Dokumen pembukaan rekening an. TRIANA MARTINAWATI di bank BTPN MT Haryono, Semarang, antara lain : <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI TERDIRI DARI 7 CIF. 2. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI & Q ALYA KUSUMA 0 CIF 1202PG 3. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR LESTA P S CIF 1270Q4 4. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR WUNY SURYA CIF 1836OP 5. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR LILIEK E CIF 1906AS 6. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR SUSI S CIF 1968XU 7. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR ARIESANTO CIF 1970LX 8. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR MUHAMAD SB CIF 2175UZ 5. Print Out rekening koran rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di Bank BTPN MT Haryono Semarang periode 14 November 2011 s.d 23 Oktober 2015 .

25	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fc kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan bank Mandiri tanggal 19/11/2013, an. TRIANA MARTINAWATI No. Rekening 136 001200 3759. 2. Fc Aplikasi pembukaan rekening produk dana perorangan Bank Mandiri an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 19/11/2013. 3. Fc KTP NIK. 33740864038000 01 an. TRIANA MARTINAWATI 4. Fc ketentuan dan syarat khusus rekening ttabungan mandiri. 5. Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136-00-12003 75-9 an. TRIANA MARTINAWATI,Amd 31/10/ 2015 s/d 31/12/2015. 6. Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136001200 3759 an. TRIANA MARTINAWATI, Amd 19-Nov-2013 s/d 30-Sep-2015.
26	<ol style="list-style-type: none"> 1. Uang tunai sebesar Rp.450.000.000,- (empat ratus lima puluh juta rupiah) 2. 1 (stu) Sertifikat HM No. 01447, Jawa Tengah, Semarang, Gunungpati, Sekaran an. Ir. DANANG ATMODOJO.
27	<p>1 (satu) buah Asli Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan badan Pengawas pada Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun buku 2012 Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang ditanda tangani oleh TRIANA MARTINA WATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera</p>

Menimbang, bahwa berdasarkan alat bukti yang diajukan dalam persidangan berupa : keterangan saksi-saksi, keterangan ahli, bukti surat dan keterangan terdakwa yang satu sama lain saling bersesuaian maka dapat diperoleh fakta sebagai berikut :

- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera berawal dari Koperasi Mitra Pensiun yang didirikan oleh Karyawan Bank BTPN dan Pensiunan Bank BTPN pada tahun 1999 yang beralamat di jalan MT. Haryono No. 715 Semarang untuk Kepentingan Pegawai dan Pensiunan Bank BTPN selaku ketua Koperasi Mitra Pensiun adalah HADIYONO. Kemudian pada tahun 2010 mengajukan perubahan anggaran dasar menjadi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera (MMS) dan Sesuai keputusan Walikota Semarang Nomor : 8/180.08/PAD/XIV.34/VIII/2010 tanggal 18 Agustus 2010 Koperasi Mitra Pensiun yang beralamat di jalan MT. Haryono No. 715 Semarang telah mengalami perubahan anggaran dasar menjadi Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang beralamat di jalan Wonodri sendang nomor 1052 C Semarang.
- Bahwa pada tahun 2010 HADIYONO mengundurkan diri sebagai Ketua, dan berdasarkan Rapat Anggota Tahunan, terdakwa di tunjuk sebagai Ketua untuk mengelola koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, namun belum tersebut belum di sahkan oleh dinas koperasi dan UMKM kota Semarang.
- Bahwa Struktur susunan pengurus Koperasi yaitu Ketua Terdakwa, Seketaris DWI MARIA ULFA dan Bendara RANI MUSTIKAWATI, dibantu Bagian Keuangan, Bagian Adiministrasi Kredit , Teller, Kasir seperti layaknya Bank.
- Bahwa tugas dan tanggung jawab Terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera adalah :
 - Menghimpun dana dari masyarakat
 - Menyalurkan kredit
 - Sebagai pengawas dan yang bertanggung jawab atas operasional Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera
- Bahwa terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang belum disahkan oleh Dinas Koperasi dan UMKM kota Semarang, dengan demikian dalam operasionalnya masih menggunakan nomor badan hukum 180/438/11 juni 2012 yang hampir sama dengan dengan nomor badan hukum koperasi yang sebelumnya melakukan kegiatan **menghimpun dana dari masyarakat (bukan anggota atau calon anggota koperasi Mitra Mandiri Sejahtera) dalam bentuk simpanan/ Deposito yaitu berupa Bilyet Simpanan Berjangka dengan bunga sebesar 1 % sampai 1,25 % per**

bulan berdasarkan besaran dari simpanan para deposan ke koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang kemudian besaran bunga ditentukan oleh terdakwa dan pembayaran bunga terhadap nasabah yang mengikuti simpanan berjangka diberikan secara tunai atau di transfer ke rekening pribadi pada bank umum masing –masing deposan.

- Adapaun mekanisme adalah sebagai berikut : Terdakwa untuk menghimpun dana berupa simpanan berjangka menyampaikan ke bagian Marketing Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan Marketing Deposito (Frelance) untuk memberi tahu kepada para Deposan yang mengikuti simpanan berjangka pada koperasi Mitra Mandiri Sejahtera untuk datang ke kantor koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan bisa juga melalui marketing dengan menyerahkan foto kopi KTP, mengisi formulir simpanan berjangka, menyerahkan foto kopi buku tabungan bank yang ditunjuk untuk pembayaran bunga, menyerahkan dana yang akan disimpan bisa tunai maupun transfer ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 136.000.975.3960 dan rekening Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566 dan rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 dan, rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA dengan nomor rekening 2520826729.
- Bahwa para Nasabah yang mengikuti simpanan berjangka pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera menyerahkan dana yang akan disimpan secara tunai maupun transfer ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 136.000.975.3960, Rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera pada Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri dengan nomor rekening 1360011621999 dan, rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI pada Bank BCA dengan nomor rekening 2520826729 atau setoran tunai kepada terdakwa, kemudian terdakwa membuat dan menyerahkan kepada Nasabah Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang ditandatangani oleh terdakwa selaku Ketua atau Manager Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.
- Bahwa benar terdakwa selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah menerima/menghimpun dana dari masyarakat yang tidak terdaftar sebagai anggota maupun calon anggota Koperasi Mitra Mandiri dalam bentuk simpanan berjangka.
- Bahwa benar badan hukum Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang di sahkan oleh Badan Pelayanan Perijinan Terpadu Kota Semarang adalah Nomor : 8/180.08/PAD/XIV.34/VIII/2010 tanggal 18 Agustus 2010 tetapi terdakwa TRIANA MARTINA WATI dalam melakukan kegiatan operasionalnya (simpanan berjangka) menggunakan badan hukum 180/438/11 juni 2012 dan badan hukum yang digunakan terdakwa tidak terdaftar pada Badan Pelayanan Perijinan Terpadu Kota Semarang.
- Bahwa benar terdakwa selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah menerima simpanan berjangka sebanyak 124 orang dengan jumlah bilyet sebanyak 264 bilyet dengan jumlah uang simpanan sebesar kurang lebih Rp. 38.000.000.000,- (tiga puluh delapan Milyard rupiah).
- Bahwa permasalahan yang muncul masyarakat yang telah menempatkan dananya pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dalam bentuk simpanan berjangka tersebut tidak dapat mengambil dananya setelah jatuh tempo waktu yang telah ditentukan.
- Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sebanyak 262 lembar bilyet simpanan dengan jumlah uang sebesar Rp. **37.814.362.326,63** (tiga puluh tujuh milyar delapanratus empatbelas juta tiga ratus

enampuluhduaribu tigaratus duapuluhenam rupiah), kemudian terdakwa menempatkan uang dari Nasabah tersebut ke rekening Bank yaitu :

1. Pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang atas nama rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960
2. Pada Bank Mandiri Pahawan semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999
3. pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729
4. Pada Bank BTPN Semarang atas nama Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566

- Bahwa setelah terdakwa menempatkan uang yang dihimpun dari masyarakat dengan simpanan berjangka / Deposito pada rekening Bank tersebut kemudian terdakwa **mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, mengubah bentuk, yaitu antara lain :**

1. Uang yang ada pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960 oleh terdakwa digunakan :

- Dipindah bukukan ke ekening pribadi atas nama terdakwa TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 7.000.000.000,- pada tanggal 17 Mei 2013
- Bahwa di rekening KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA dengan nomor rekenin 1360009753960 di Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi RTGS pada tanggal 29 April 2013 dengan keterangan Penempatan Mega rencana atas nama TRIANA MARTINA WATI sebesar Rp. 1.080.030.000,-
- Bahwa direkening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 1360009753960 terdapat penarikan sejumlah Rp. 37.000.000.000,-
- Bahwa rekening atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 1360011621999 Bank Mandiri dengan rekening atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening 1360009753960 Bank Mandiri terhadap ke dua rekening tersebut saling berhubungan yaitu adanya penarikan atas nama KOPERASI MITRA MANDIRI SEJAHTERA nomor rekening 1360009753960 dan selanjutnya ditempatkan/ disetorkan ke rekening atas nama TRIANA MARTINA WATI di Bank Mandiri Pahlawan Semarang Nomor rekening 1360011621999.

2. Pada Bank Mandiri Pahlawan semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999

- Terdakwa TRIANA MARTINAWATI melakukan penarikan dana dari rekening 1360011621999 dengan keterangan untuk membayarkan rumah villa aster pada tanggal 10 Juli 2013 sebesar Rp. 770.500.000,-.
- Bahwa terdakwa mengalihkan dana dari rekening Nomor 1360012003759 di Bank Mandiri atas nama TRIANA WARTINAWATI dalam bentuk rupiah dialihkan dalam US dolar yaitu:
 - a. terdapat uang masuk sebesar USD 243.640,39, dan penarikan kurang lebih USD 243.636,07
 - b. terdapat dana masuk yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	NOMINAL
---------	--------	---------

9/Dec/2013	2304 SA Overbooking SA	299.875.000.00
29/Jan/2014	2304 SA Overbooking SA	609.250.000.00
11/Feb/2014	2304 SA Overbooking SA	730.500.000.00

- c. Bahwa dalam Rekening Nomor 1360012003759 atas nama TRIANA WARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan terdapat transaksi dana keluar dalam USD yaitu :

TANGGAL	KOTRAN	KETERANGAN	NOMINAL
15Jan2014	4543 TT Iss Ovb SA	PEMBAYARAN UMROH XL	14.271 28
11Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		91.739.50
26Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		8.038.00
27Feb2014	4543 TT Iss Ovb SA		2.500.00
17Mar2014	2304 SA Overbooking SA		123.440.00
4Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		1.100.00
10Jun2014	2301 SA Cash Withdrawal		2.500.00

- Bahwa terdakwa TRIANA MARTINA WATI menarik dana dari rekening 1360011621999 di Bank Mandiri Pahlwan Semarang pada tanggal 18 September 2013 yang di RTGS kan sebesar Rp. 500.030.000 ke rekening Mega Syariah nomor 300-00-300042884-8 atas nama terdakwa dalam bentuk penempatan depsoto sebesar Rp. 500.000.000,- dan pada tanggal 20 Januari 2014 deposito dicairkan sebesar Rp. 511.461.604,13 melalui rekening nomor 1360011621999 atas nama terdakwa pada Bank Mandiri Pahlwan Semarang.
3. Pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729 dipergunakan terdakwa :
- Melakukan penarikan tunai dengan menggunakan buku sejumlah Rp 18.520.495.118,00
 - Melakukan pembelian dengan menggunakan via EDC sebesar Rp 562.411.641,00 :
 - Melakukan penarikan yang disetorkan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO sejumlah Rp 577.789.000,00
 - Melakukan pembelian dengan EDC/ATM, Tarikan tunai dengan buku , tarikan tunai via ATM maka yang melakukan transaksi adalah pemegang rekening yaitu dalam hal ini terdakwa TRIANA MARTINAWATI
 - Terdakwa membelanjakan uang yang ada direkening BCA dengan keterangan transaksi pembelian dengan menggunakan via EDC dengan total pembelian Rp 562.411.641,00, dan ditransaksikan pada toko-toko Hypermat/Java Mall, Matahari , Carefour, C&F PERFUMERY.SEMA, Candra toko Semarang sebanyak 889 transaksi
 - Bahwa selain itu Terdakwa dalam menyetujui atau memutus pencairan pinjaman kepada debitur Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang tidak terdaftar sebagai anggota koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tanpa dirapatkan terlebih dahulu dengan pengurus koperasi maupun anggota koperasi. pada koperasi mitra mandiri Sejahtera yang dibayarkan oleh terdakwa kepada :
 1. ANDI WIDYO MUCHTAROM yang beralamat di Perum bukit sukorejo A/17 Rt.4 Rw.10 Kec. Gunung Pati Semarang sejumlah Rp. 5.600.000.000,-

2. MUSTOFA KAMAL yang beralamat di jalan sendangsari utara IX No. 154 Rt. 6 Rw. 3 Kec. Pedurungan Semarang sejumlah Rp. 8.181.780.000,-
 3. BIMO SATRIO ADMODJO yang beralamat di Perumahan PU Binamarga jalan durian No. 16 Banyumanik Semarang sejumlah Rp. 5.800.000.000,-
 - 4.. SRI MULYANI WARASTUTI yang beralamat di jalan Villa Ngaliyan permai I Blok e/4 Rt. 3 rw. 4 Ngaliyan Semarang sejumlah Rp. 310.000.000,-
- Bahwa saksi ANDI WIDYO MUCHTAROM, mempunyai hutang sebesar Rp.5.600.000.000,- dan saksi telah membayar angsuran kepada terdakwa sejumlah Rp.700.000.000,- serta jaminan sertifikat, BPKB mobil dan proses penyidikan telah melakukan pembayaran sebesar Rp.200.000.000,- (duaratus juta rupiah) sehingga menurut perhitungan saksi masih ada kekurangan sebesar Rp. 1,7 milyar rupiah yang belum dibayarkan
 - Bahwa saksi MUSTOFA KAMAL telah meninggal Dunia sesuai surat keterangan kematian nomor :474 /103 tanggal 22 Pebruari 2016 yang dibuat Kepala Kelurahan Kalicari.
 - Bahwa saksi BIMO SATRIO ATMODOJO, mempunyai hutang kepada koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 5.800.000.000,- sudah melakukan pembayaran angsuran kurang lebih Rp 600.000.000,- tanggal 15 Oktober 2014 secara transfer ke rekening Koperasi MMS yang berada di Bank Mandiri Rp. 300.000.000,- dan pada tanggal 12 November 2014 melalui transfer ATM dan transfer tunai ke rekening Bank Pundi nomor 2064001488 an. NATALIA Rp. 85.000.000,- berdasarkan surat pernyataan tertanggal 2 Juni 2014 yang ditandatangani oleh TRIANA MARTINAWATI
- Dalam proses Penyidikan menyerahkan kepada penyidik :
- a. uang tunai Rp. 450.000.000,-
 - b. Sertifikat HM. No. 01447, Ds. Sekaran Semarang an. Ir. DANANG ATMODOJO.
Saksi menyerahkan sertifikat SHM. No. 01447 Ds. Sekaran Semarang an. Ir. DANANG ATMODOJO untuk menyelesaikan pinjaman saksi kepada Koperasi MMS luas tanah tersebut 533 M2 dan harga tanah menurut pasaran sekarang adalah Rp.3.500.000,- sehingga nilai jual tanah adalah Rp. 1.865.500.000,-
- Bahwa hutang saksi setelah melakukan pembayaran cicilan, penyerahan uang, penyerahan Sertifikat sehingga masih kurang lebih Rp. 1.500.000.000,-
 - Bahwa SRI MULYANI WARAS TUTI, mempunyai pinjaman ke Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Rp. 310.000.000,- saksi telah membayar pada proses penyidikan yaitu :
 - pada tanggal 3 Pebruari 2016 sewaktu penyidikan telah membayar sebesar Rp.195.000.000,- (seratus Sembilan puluh lima juta rupiah)
 - pada tanggal 30 Desember 2015 telah membayar sebesar Rp.100.000.000,- (seratus juta rupiah)
 - pada tanggal 29 Juli 2014 saksi telah member cicilan sebesar Rp. 15.000.000,- (Limabelas juta rupiah) sehingga hutang saksi telah lunas dan untuk Bunga saksi belum membayar.
 - Bahwa dalam Koperasi Simpan pinjam hanya dibolehkan untuk anggota koperasi sedangkan dalam Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang menyimpan dan meminjam bukan anggota Koperasi
 - Bahwa terdakwa dalam menerima dana dari Nasabah dalam bentuk simpanan berjangka di Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tidak mempunyai ijin dari Bank Indonesia.

- Bahwa terdakwa menempatkan dana yang disimpan oleh Nasabah ke Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang atas nama rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960, Bank Mandiri Pahlawan Semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999, Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729 dan Bank BTPN Semarang atas nama Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566 Kemudian Terdakwa *mentransfer dari Rekening Koperasi Mitra Mandiri ke rekening terdakwa dan rekening lainnya, mengalihkan dalam bentuk dolar membelanjakan, membayarkan untuk pembelian rumah, adalah menyamarkan asal usul harta yang diperoleh terdakwa.*
- Bahwa berdasarkan ketentuan dalam Pasal 1 Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 (“UU Perbankan”) yang dimaksud :
 - **Perbankan** adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya;
 - **Bank** adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.
 - **Bank Umum** adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.
 - **Simpanan** adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 - **Tabungan** adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 - **Deposito** adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian Nasabah Penyimpan dengan bank
- Bahwa sesuai ketentuan yang diatur dalam Pasal 16 UU Perbankan bahwa setiap pihak baik orang perseorangan maupun badan hukum yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia, kecuali kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dalam undang-undang tersendiri.
- Bahwa pemberian izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia beralih menjadi kewenangan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sejak beralihnya fungsi pengawasan bank dari Bank Indonesia kepada OJK pada tanggal 31 Desember 2013 sesuai Pasal 55 ayat (2) UU No.21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.
 Untuk memperoleh izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat tersebut harus dipenuhi persyaratan sekurang-kurangnya tentang Susunan organisasi dan kepengurusan, Permodalan, Kepemilikan, Keahlian di bidang perbankan, dan Kelayakan rencana kerja.
 Kemudian dalam Pasal 21 UU Perbankan diatur bahwa bentuk hukum untuk Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Koperasi, atau

Perusahaan Daerah. Sedangkan bentuk hukum untuk Bank Perkreditan Rakyat dapat berupa Perusahaan Daerah, Koperasi, Perseroan Terbatas atau Bentuk lainnya yang ditetapkan dengan Peraturan Pemerintah.

- Bahwa Sesuai ketentuan dalam Pasal 16 jo Pasal 1 angka 5 UU Perbankan, maksud kalimat “menghimpun dana dari masyarakat” adalah kegiatan menghimpun atau mengumpulkan sejumlah uang/dana yang berasal dari lebih dari satu orang/bersifat kelompok/massal, dengan tujuan pihak yang menerima/menghimpun dana akan memberikan nilai manfaat lebih/keuntungan/bunga sejumlah uang dalam bentuk prosentase tertentu sesuai yang diperjanjikan/disepakati kepada pihak yang menyerahkan dananya tersebut.

Dana yang dihimpun dari masyarakat dimaksud adalah dalam bentuk simpanan berupa Giro, Deposito, Sertifikat Deposito, Tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu ;

- Bentuk hukum untuk Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Koperasi, atau Perusahaan Daerah. Sedangkan bentuk hukum untuk Bank Perkreditan Rakyat dapat berupa Perusahaan Daerah, Koperasi, Perseroan Terbatas atau Bentuk lainnya yang ditetapkan dengan Peraturan Pemerintah.

Dalam Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 11/1/PBI/2009 tentang Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan PBI Nomor 11/9/PBI/2009 diatur tentang persyaratan pendirian Bank Umum diatur persyaratan sbb:

- a. Bentuk badan hukum Bank Umum dapat berupa Perseroan Terbatas, Perusahaan Daerah atau Koperasi (Pasal 3);
- b. Syarat permodalan, yaitu persyaratan modal disetor untuk mendirikan Bank Umum ditetapkan paling kurang Rp. 3 triliun (Pasal 5);
- c. Syarat pendiri, yaitu hanya dapat didirikan dan/atau dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia; atau warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia dengan warga negara asing dan/atau badan hukum asing secara kemitraan (Pasal 6)';
- d. Proses pengajuan permohonan pendirian Bank Umum dilakukan dalam dua tahap, yaitu permohonan untuk mendapatkan persetujuan prinsip pendirian Bank Umum dan permohonan untuk mendapatkan izin usaha Bank Umum (Pasal 4 ayat (2)).
- e. Permohonan untuk mendapatkan persetujuan prinsip pendirian Bank Umum diajukan kepada Gubernur Bank Indonesia yang disertai dengan rancangan akta pendirian badan hukum dan rancangan Anggaran Dasar, daftar calon pemegang saham dan calon pengurus, rencana susunan dan struktur organisasi serta personalia, rencana bisnis untuk tiga tahun pertama, rencana strategis jangka menengah dan jangka panjang, pedoman manajemen risiko, rencana sistem pengendalian intern, rencana sistem teknologi informasi yang digunakan, pedoman mengenai pelaksanaan Good Corporate Governance, sistem dan prosedur kerja, bukti setoran modal paling kurang 30% dari modal disetor minimum, surat pernyataan dari calon pemegang saham (Pasal 7 ayat (1));
- f. Persetujuan prinsip pendirian Bank Umum diberikan oleh Bank Indonesia paling lambat 60 hari setelah dokumen diterima lengkap (Pasal 8) dan jangka waktu berlakunya persetujuan prinsip adalah satu tahun sejak tanggal persetujuan prinsip diterbitkan dan sebelum mendapatkan izin usaha sebagai Bank Umum dari Gubernur Bank Indonesia, pihak yang telah memperoleh persetujuan prinsip dilarang melakukan kegiatan usaha perbankan (Pasal 9);

- g. permohonan untuk mendapatkan izin usaha Bank Umum diajukan setelah persetujuan prinsip diterbitkan, kepada Gubernur Bank Indonesia disertai dengan akta pendirian badan hukum yang memuat Anggaran Dasar yang telah disahkan oleh instansi yang berwenang, daftar susunan pengurus, bukti pelunasan modal disetor minimum, bukti kesiapan operasional, surat-surat pernyataan dari pemegang saham dan pengurus (Pasal 10);
- h. persetujuan atau penolakan pemberian izin usaha Bank Umum diberikan oleh Gubernur Bank Indonesia paling lambat 60 hari kerja setelah dokumen permohonan diterima lengkap (Pasal 11);
- i. Bank Umum yang telah mendapat izin usaha dari Gubernur Bank Indonesia wajib melakukan kegiatan usaha perbankan paling lambat 60 hari kerja terhitung sejak tanggal izin usaha diterbitkan (Pasal 12 ayat (1))
- **Bahwa Koperasi**, berdasarkan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian jo. PP Nomor 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Oleh Koperasi, dapat menghimpun dana dalam bentuk **simpanan berjangka dan simpanan tabungan** dari anggota koperasi yang bersangkutan, calon anggota koperasi yang bersangkutan
 - Bahwa unsur unsure tabungan karakteristik Tabungan yaitu :
 - a. Adanya pihak yang menerima dana;
 - b. Adanya penyerahan dana;
 - c. Dana berasal dari masyarakat (lebih dari satu orang/kelompok/massal);
 - d. Penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu;
 - e. Terdapat imbalan/bunga berupa uang dengan prosentase tertentu.
 - Bahwa unsur unsure tabungan karakteristik Deposito:
 - a. Adanya pihak yang menerima dana;
 - b. Adanya penyerahan dana;
 - c. Dana berasal dari masyarakat (lebih dari satu orang/kelompok/massal);
 - d. Penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank;
 - e. Terdapat imbalan/bunga berupa uang dengan prosentase tertentu.
 - Bahwa beberapa lembar asli bilyet simpanan yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, merupakan bukti simpanan dana atas nama seseorang yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, dan bukti simpanan tersebut mempunyai karakteristik/unsur-unsur menyerupai/sama dengan simpanan dalam bentuk Deposito sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 5 UU Perbankan
 - Bahwa dalam hal seseorang atau badan hukum melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang tidak memenuhi unsur-unsur/syarat-syarat sebagaimana diatur dalam Pasal 16 UU Perbankan, yaitu dana yang dihimpun adalah dalam bentuk simpanan yang berasal dari masyarakat dan harus mendapat izin usaha terlebih dahulu sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisiner OJK), dapat dikenakan sanksi pidana sebagaimana diatur dalam Pasal 46 UU Perbankan,
 - Bahwa syarat untuk mendapatkan ijin perbankan untuk bisa menghimpun dana harus ada struktur organisasi, syarat minimum permodalan, calon pengurus ahli dalam perbankan, lulus test uji kelayakan yang dilakukan Bank Indonesia.

- Bahwa Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera menurut Ahli tidak ada ijin dari Bank Indonesia atau dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Menimbang, berdasarkan pertimbangan tersebut diatas apakah Terdakwa dapat dipersalahkan melakukan perbuatan pidana sebagaimana yang didakwakan kepadanya, yang disusun secara kumulatif yaitu :

Dakwaan kesatu : sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Dan

Dakwaan kedua : sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 3 UURINo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 dan UURI No. 25 Tahun 2003 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang.

Menimbang, bahwa dalam hal ini Majelis Hakim tidak sependapat dengan pembelaan Penasehat Hukum Terdakwa, yang mengalihkan Dakwaan Jaksa Penuntut Umum disusun secara Subsideritas berupa Dakwaan Primair, Dakwaan Subsidaire, karena antara Dakwaan kumulatif dengan Dakwaan Subsideritas mempunyai implimentasi hukum yang berbeda ;

Menimbang, bahwa Dakwaan disusun secara kumulatif untuk itu Majelis Hakim akan mempertimbangkan terlebih dahulu Dakwaan Kesatu :

Melanggar Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, yang unsurnya :

1. Barang siapa .
2. Menghimpun dana dari masyarakat .
3. Dalam bentuk simpanan .
4. Tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia .

Ad.1. barang Siapa :

Menimbang, bahwa yang dimaksud dengan barang siapa menunjuk pada pengertian seseorang sebagai subyek hukum, menanggung hak dan kewajiban dan oleh Jaksa Penuntut Umum telah dihadirkan sebagai Terdakwa seorang perempuan yang bernama TRIANA MARTINAWATI, AMD, binti MOCHAMAD SUGENG yang identitasnya lengkap sebagaimana disebutkan dalam Surat Dakwaan dan terhadap penyebutan identitas tersebut Terdakwa membenarkannya ;

Menimbang, bahwa dengan demikian unsur pertama telah terpenuhi ;

Menimbang, bahwa mengenai pembelaan Penasehat Hukum Terdakwa yang berpendapat bahwa “ Barang Siapa bertambah satu unsur “ karena yang harus dibuktikan terlebih dahulu adalah artinya suatu perbuatan Pidana (wedercheijk heid) yang memenuhi rumusan (unsur) Pasal yang didakwakan semua telah terbukti / terpenuhi, baru dicari / dibuktikan siapa pelakunya (barang siapa) ;

Menimbang, bahwa menurut Majelis Hakim penadpat Penasehat Hukum Terdakwa tersebut tidaklah harus dipertimbangkan secara tajam, karena hanya melihat dari perspektif yang berbeda, yang menempatkan “Barang Siapa “ yang menunjuk sebagai pelaku perbuatan, akan dibuktikan setelah terbukti adanya perbuatan pidana ;

Menimbang, bahwa karena dakwaan disusun secara kumulatif, maka Majelis Hakim harus mempertimbangkan keseluruhan Dakwaan, untuk itu selanjutnya akan dipertimbangkan, Dakwaan Kedua :

Melanggar Pasal 3 UURINo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 dan UURI No. 25 Tahun 2003 tentang Tindak Pidana Pencucian Uang, yang unsur-unsurnya adalah sebagai berikut :

1. Setiap Orang
2. Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan
3. Yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1)
4. Dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan dipidana karena tindak pidana Pencucian Uang

Ad. 1. Unsur Barang Siapa

Menimbang, bahwa mengenai unsur barang siapa telah dipertimbangkan dalam pembuktian Dakwaan Kesatu, untuk itu pertimbangan tersebut dapat diambil alih kedalam pertimbangan / pembuktian Dakwaan kedua ini ;

Ad. 2. Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan

Menimbang, bahwa unsur terdiri dari beberapa alternatif perbuatan yang menunjukkan karakteristik seperti melakukan tindak pidana pencucian uang yaitu adanya seseorang melakukan perbuatan yang saling berkaitan, akan tetapi tidak harus keseluruhan alternatif perbuatan tersebut terpenuhi, yang nilai pembuktiannya diserahkan pada penilaian majelisi Hakim ;

Namun hal itu bukanlah menjadikan hal yang salah pula, apabila dari perspektif “Barang Siapa “ juga dijadikan unsur dari Pasal yang didakwakan sesuai dengan unsur bunyi Pasal ;

1. Barang siapa
2. Menghimpun dana dari masyarakat
5. Dalam bentuk simpanan
6. Tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia

Ad. 1. Barang Siapa

Yang dimaksud dengan Unsur barang Siapa adalah siapa saja atau setiap orang sebagai pelaku tindak pidana dan sebagai subyek hukum yang dapat mempertanggungjawabkan perbuatannya secara hukum, tidak kurang sempurna akalnya serta tidak terdapat hal hal yang dapat menghapuskan kesalahannya.

Bahwa dipersidangan telah diajukan terdakwa TRIANA MARTINAWATI, AMD Binti MOCHAMAD SUGENG dalam kapasitasnya selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan berdasarkan hasil pemeriksaan diperoleh fakta hukum bahwa terdakwa mampu menjalani dan mengikuti seluruh tahapan persidangan dengan baik dan dapat mengerti serta memahami atas segala fakta yang terungkap dipersidangan.

Dengan demikian secara yuridis terdakwa dapat dikategorikan sebagai subjek hukum yang dapat dipertanggungjawabkan secara pidana atas semua perbuatan yang dilakukannya. Selanjutnya berdasarkan hasil penelitian terhadap kondisi fisik dan kejiwaan terdakwa diperoleh kesimpulan bahwa terdakwa adalah seorang yang sehat jasmani maupun rohani sehingga tidak ditemukan adanya alasan pembeda maupun pemaaf dalam diri terdakwa.

Dengan demikian kami berpendapat bahwa Unsur Barang Siapa telah terpenuhi

Ad. 2 Menghimpun dana dari masyarakat

Unsur “ menghimpun dana dari masyarakat ” bahwa yang dimaksud dengan menghimpun dana adalah menerima penempatan dana dari deposan/masyarakat yang tidak terdaftar sebagai anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.

- Bahwa Sesuai ketentuan dalam Pasal 16 jo Pasal 1 angka 5 UU Perbankan, maksud kalimat “menghimpun dana dari masyarakat” adalah kegiatan menghimpun atau mengumpulkan sejumlah uang/dana yang berasal dari lebih dari satu orang/bersifat kelompok/massal, dengan tujuan pihak yang menerima/menghimpun dana akan memberikan nilai manfaat lebih/keuntungan/bunga sejumlah uang dalam bentuk prosentase tertentu sesuai yang diperjanjikan/disepakati kepada pihak yang menyerahkan dananya tersebut.
- Bahwa dana yang dihimpun dari masyarakat dimaksud adalah dalam bentuk simpanan berupa Giro, Deposito, Sertifikat Deposito, Tabungan
- Bahwa berdasarkan fakta hukum yang terungkap dipersidangan baik dari keterangan para saksi, keterangan Ahli, Surat, Petunjuk dan keterangan terdakwa didukung dengan adanya barang bukti yang pada pokoknya sebagai berikut :
- Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera telah menerima dana dari masyarakat dengan tujuan untuk ditempatkan atau disimpan dikoperasi mitra mandiri sejahtera dengan mengeluarkan sertifikat berjangka yaitu dalam bentuk simpanan / bilyet yang dicatatkan dalam pembukuan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan cara penyimpan / deposan menyerahkan foto copi KTP, mengisi formulir pembukaan simpanan berjangka dan foto kopi buku tabungan bank yang ditunjuk untuk pembayaran bunga, menyetorkan uang yang akan di dimasukkan dalam simpanan berjangka, setelah menyetorkan uang tersebut penyimpan deposan mendapatkan bilyet simpanan berjangka, dan setiap bulannya anggota mendapatkan bunga simpanan berjangka sesuai dengan tanggal jatuh penyimpanan sebesar 1 % sampai 1,25 % per bulan yang ditentukan oleh terdakwa . TRIANA MARTINAWATI sebagai ketua koperasi Mitra Mandiri Sejahtera

- Bahwa ternyata para Depositor/ yang mengikuti simpanan berjangka pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tidak pernah terdaftar sebagai anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan tidak pernah membayar simpanan pokok dan simpanan wajib, serta tidak pernah mendapat undangan rapat anggota dan mendapatkan SHU (sisa Hasil Usaha)
- Bahwa selain itu para depositor yang mengikuti simpanan berjangka menyetorkan uangnya langsung ke rekening koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank Mandiri dengan nomor rekening 1360009753960 dan Bank BTPN dengan nomor rekening 00180015566 dan ke rekening pribadi terdakwa TRIANA MARTINAWATI) pada bank mandiri dengan nomor rekening 1360011621999
- Bahwa secara nyata Terdakwa selaku ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera ***menghimpun dana dari masyarakat bukan dari anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dan bukan dari calon anggota Koperasi Mitra Mandiri Sejahter dalam bentuk simpanan yaitu berupa*** Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sejak tanggal 7 Pebruari 2011 sampai dengan tanggal 4 Oktober 2014 yaitu sebanyak 123 orang (masyarakat) sejumlah 263 bilyet dengan jumlah uang Rp. **37.814.362.326,-**
Menimbang, dengan demikian Unsur “Menghimpun dana dari masyarakat “ telah terbukti “

Ad. 3. Unsur Dalam bentuk simpanan

- Bahwa yang dimaksud **Simpanan** adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Menimbang, bahwa sebagaimana telah dibuktikan dalam unsur ke 2 tersebut diatas telah terbukti Terdakwa telah menghimpun dana dari masyarakat, yang selanjutnya sebagai tanda bukti adanya penyetoran dana dari para depositor tersebut oleh Terdakwa dikeluarkan / diberikann dalam bentuk bilyet simpanan berjangka ;

- o Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI selaku Ketua koperasi mitra mandiri sejahtera adapun tatacaranya adalah sebagai berikut dengan mengeluarkan sertifikat berjangka yaitu dalam bentuk simpanan / bilyet yang dicatatkan dalam pembukuan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan cara penyimpan / depositor menyerahkan foto copi KTP, mengisi formulir pembukaan simpanan berjangka dan foto kopi buku tabungan bank yang ditunjuk untuk pembayaran bunga, menyetorkan uang yang akan di dimasukkan dalam simpanan berjangka, setelah menyetorkan uang tersebut penyimpan depositor mendapatkan bilyet simpanan berjangka, dan setiap bulannya anggota mendapatkan bunga simpanan berjangka sesuai dengan tanggal jatuh penyimpanan sebesar 1 % sampai 1,25 % per bulan yang ditentukan oleh terdakwa . TRIANA MARTINAWATI sebagai ketua koperasi.
- o Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI telah menerbitkan, menandatangani serta mengesahkan bilyet simpanan berjangka sebagai bukti bahwa depositor/masyarakat telah mengikuti simpanan berjangka pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.
- o Terhadap depositor/masyarakat yang telah menempatkan pada Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera mendapatkan bilyet simpanan

berjangka yang ditandatangani oleh terdakwa TRIANA MARTINAWATI serta disahkan menggunakan cap stempel Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.

- Dalam bilyet simpanan berjangka tersebut tertulis nama deposan/masyarakat yang mengikuti simpanan berjangka serta besaran dana yang ditempatkan, besaran bunga, serta jatuh tempo waktu yang ditentukan.
- Bahwa 264 (duaratus enam puluh empat) lembar asli bilyet simpanan yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, merupakan bukti simpanan dana atas nama seseorang yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, dan bukti simpanan tersebut mempunyai karakteristik/unsur-unsur yaitu adanya pihak yang menerima dana adanya penyerahan dari Deposan/penyimpan dana, besaran dana yang ditempatkan, besaran bunga, serta jatuh tempo waktu yang ditentukan, Penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan penerima dana yang menyerupai/sama dengan Deposito yang dikeluarkan oleh Bank.
- Karena mempunyai ciri ciri yang sama Sehingga dipersamakan dengan simpanan dalam bentuk Deposito sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 5 UU Perbankan

Dengan demikian kami berpendapat bahwa Unsur “ Dalam bentuk simpanan _“ telah terpenuhi “

Ad 4. Tanpa izin usaha dari pimpinan Bank Indonesia

- Bahwa sesuai ketentuan dalam Pasal 16 jo Pasal 1 angka 5 UU Perbankan diatur bahwa setiap pihak baik orang perseorangan atau badan hukum yang melakukan kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan seperti Tabungan dan Deposito wajib terlebih dahulu mendapat izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisiner OJK), kecuali apabila kegiatan menghimpun dana masyarakat dimaksud diatur dengan Undang-undang tersendiri.
- Bahwa berdasarkan fakta hukum yang terungkap dipersidangan yang pada pokoknya sebagai berikut :
- Bahwa sebagaimana dibuktikan unsur – unsur tersebut diatas produk simpanan berjangka yang dikeluarkan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang kegiatannya menyerupai kegiatan perbankan yaitu deposito atau simpanan berjangka
- Bahwa badan hukum Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera sesuai dengan perubahan anggaran dasar yang dikeluarkan oleh badan pelayanan perijinan terpadu adalah nomor :8/180.08/PAD/XIV.34/VIII/2010 tanggal 18 Agustus 2010, sedangkan tersangka TRIANA MARTINAWATI dalam menjalankan kegiatan koperasi dalam hal ini adalah simpanan berjangka menggunakan badan hukum yang tidak terdaftar pada Badan perijinan pelayanan terpadu nomor 180/438/11 Juni 2012
- Bahwa dalam kegiatan Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera menerima simpanan berjangka/Deposito terdakwa menggunakan badan hukum yang tidak terdaftar pada Badan Pelayanan Perijinan Terpadu Kota Semarang dan Dinas Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera.
- Bahwa selanjutnya dalam penentuan suku bunga simpanan berjangka tersangka TRIANA MARTINAWATI tidak terlebih dahulu

merapatkan dengan pengurus dan anggota koperasi dan hanya berdasarkan nego dengan deposan/masyarakat yang akan mengikuti simpanan berjangka.

- Bahwa produk simpanan berjangka yang dikeluarkan oleh terdakwa selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, merupakan bukti simpanan dana atas nama seseorang yang dikeluarkan oleh Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera, dan bukti simpanan dipersamakan dengan simpanan dalam bentuk Deposito sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 5 UU Perbankan sehingga harus atau wajib terlebih dahulu mendapat izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia (/Dewan Komisiner OJK).
- Bahwa terdakwa tidak mempunyai izin usaha sebagai Bank Umum atau Bank Perkreditan Rakyat dari Pimpinan Bank Indonesia /Dewan Komisiner OJK.

Sehingga Unsur “Tanpa izin usaha dari pimpinan bank indonesia” telah terpenuhi.

Menimbang, bahwa berdasarkan dengan keseluruhan pertimbangan tersebut diatas dapat disimpulkan semua unsur pasal 46 ayat (1) undang-undang perbankan No. 10 tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan ;

Menimbang, bahwa dengan terpenuhinya unsur dakwaan kesatu tersebut menjadi dasar pertimbangan Majelis Hakim untuk menolak pembelaan Penasehat Hukum Terdakwa, seharusnya menerapkan ketentuan Pidana Umum (Pasal 372 atau pasal 378 KUHP) ;

Menimbang, bahwa dengan terbuktinya Dakwaan kesatu tersebut diatas sekaligus dapat menjadikan alasan bagi Majelis Hakim untuk menolak pembelaan Penasehat Hukum, yang pada intinya : “ seharusnya Terdakwa tidaklah dapat dipersalahkan melakukan tindak Pidana Perbankan, melainkan seharusnya diterapkan dengan ketentuan Pasal 372 atau Pasal 378 KUHP ;

Menimbang, bahwa ketentuan Undang – Undang perbankan merupakan ketentuan khusus yang mengatur tentang perbankan tersebut didalamnya pengaturan tentang delik Pidana Perbankan, untuk itu sesuai azas lex spesialis penerapannya harusutamakan dengan menyampingkan ketentuan unsur – unsur sebagaimana ditentukan dalam KUHP ;

Menimbang , bahwa selanjutnya Majelis Hakim akan membuktikan Dakwaan Kedua Pasal 3 Undang – undang RI No 8 tahun 2010 tentang pencegahan dan pemberantasan tindak Pidana Pencucian uang Perubahan atas UU Nomor 15 tahun 2002 yaitu :

Setiap Orang yang menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1) dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan dipidana karena tindak pidana Pencucian Uang ;

Unsur unsurnya :

1. Setiap Orang

2. Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan
3. Yang diketahuinya atau patut diduganya merupakan hasil tindak pidana sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (1)
4. Dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan dipidana karena tindak pidana Pencucian Uang

Ad. 1. Unsur Barang Siapa

Bahwa Unsur Barang Siapa telah terbukti sebagaimana dalam pembuktian unsur Tindak pidana Perbankan

Ad.2. Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menghibahkan, menitipkan, membawa ke luar negeri, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan

Bahwa berdasarkan fakta hukum yang terungkap dipersidangan baik dari keterangan para saksi, keterangan Ahli, Surat, Petunjuk dan keterangan terdakwa didukung dengan adanya barang bukti yang pada pokoknya sebagai berikut :

- Bahwa terdakwa selaku Ketua Koperasi Mandiri Sejahtera setelah menerima Simpanan Berjangka/ Deposito dari masyarakat dengan jumlah uang sebesar Rp. **37.814.362.326,63** (tiga puluh tujuh milyar delapanratus empatbelas juta tigaratus enampuluhduaribu tigaratus duapuluhenam rupiah), kemudian terdakwa menempatkan uang dari Nasabah tersebut ke rekening Bank yaitu :
 1. Pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang atas nama rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960
 2. Pada Bank Mandiri Pahawan semarang, Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI dengan nomor rekening 1360011621999
 3. Pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729
 4. Pada Bank BTPN Semarang atas nama Rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 0018 00 15566
- Bahwa setelah terdakwa menempatkan uang yang dihimpun dari masyarakat dengan simpanan berjangka / Deposito pada rekening Bank tersebut kemudian terdakwa **mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, mengubah bentuk, yaitu antara lain :**

Uang yang ada pada Bank Mandiri Cabang Pahlawan Semarang rekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan nomor rekening 1360009753960 oleh terdakwa digunakan dipindah bukukan ke rekening pribadi atas nama terdakwa TRIANA MARTINAWATI pada Bank Mandiri Pahlawan Semarang dengan nomor rekening 1360011621999 sebesar Rp. 7.000.000.000,- pada tanggal 17 Mei 2013, pada tanggal 29 April 2013 dengan keterangan Penempatan Mega rencana atas nama terdakwa sebesar Rp. 1.080.030.000,-

Terdakwa melakukan penarikan dana dari rekening 1360011621999 dengan keterangan untuk membayarkan rumah villa aster pada tanggal 10 Juli 2013 sebesar Rp. 770.500.000,-.

Bahwa terdakwa mengalihkan dana dari rekening Nomor 1360012003759 di Bank Mandiri atas nama TRIANA WARTINAWATI dalam bentuk rupiah dialihkan dalam US dolar yaitu sebesar USD 243.640,39,

Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI menarik dana dari rekening 1360011621999 di Bank Mandiri Pahlwan Semarang pada tanggal 18 September 2013 yang di RTGS kan sebesar Rp. 500.030.000 ke rekening Mega Syariah nomor 300-00-300042884-8 atas nama terdakwa dalam bentuk penempatan deptsoto sebesar Rp. 500.000.000,- dan pada tanggal 20 Januari 2014 deposito dicairkan sebesar Rp. 511.461.604,13 melalui rekening nomor 1360011621999 atas nama terdakwa pada Bank Mandiri Pahalwan Semarang.

- Pada Bank BCA Rekening pribadi atas nama TRIANA MARTINAWATI Nomor rekening 2520826729 dipergunakan terdakwa melakukan pembelian dengan menggunakan via EDC sebesar Rp 562.411.641,00 : melakukan penarikan yang disetorkan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO sejumlah Rp 577.789.000,00

Melakukan pembelian dengan EDC/ATM, Tarikan tunai dengan buku , tarikan tunai via ATM maka yang melakukan transaksi adalah pemegang rekening yaitu dalam hal ini terdakwa TRIANA MARTINAWATI

- Terdakwa membelanjakan uang yang ada direkening BCA dengan keterangan transaksi pembelian dengan menggunakan via EDC dengan total pembelian Rp 562.411.641,00, dan ditransaksikan pada toko-toko Hypermat/Java Mall, Matahari , Carefour, C&F PERFUMERY.SEMA, Candra toko Semarang sebanyak 889 transaksi
- Bahwa terdakwa menyetujui atau memutus pencairan pinjaman kepada debitur Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang tidak terdaftar sebagai anggota koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tanpa dirapatkan terlebih dahulu dengan pengurus koperasi maupun anggota koperasi. pada koperasi mitra mandiri Sejahtera yang dibayarkan oleh terdakwa yaitu :
 1. ANDI WIDYO MUCHTAROM yang beralamat di Perum bukit sukorejo A/17 Rt.4 Rw.10 Kec. Gunung Pati Semarang sejumlah Rp. 5.600.000.000,-
 2. BIMO SATRIO ADMODJO yang beralamat di Perumahan PU Binamarga jalan durian No. 16 Banyumanik Semarang sejumlah Rp. 5.800.000.000,-
 3. MUSTOFA KAMAL yang beralamat di jalan sendangsari utara IX No. 154 Rt. 6 Rw. 3 Kec. Pedurungan semarang sejumlah Rp. 8.181.780.000,-
 4. SRI MULYANI WARASTUTI yang beralamat di jalan Villa Ngaliyan permai I Blok e/4 Rt. 3 rw. 4 Ngaliyan Semarang sejumlah Rp. 310.000.000,-

Bahwa dari rangkaian perbuatan terdakwa telah terpenuhi unsur Menempatkan, mentransfer, mengalihkan, membelanjakan, membayarkan, menitipkan, mengubah bentuk, menukarkan dengan mata uang atau surat berharga atau perbuatan lain atas Harta Kekayaan

Ad. 3. Unsur patut diduga merupakan hasil tindak pidana :

Bahwa berdasarkan fakta hukum yang terungkap dipersidangan baik dari keterangan para saksi, keterangan Ahli, Surat, Petunjuk dan keterangan terdakwa didukung dengan adanya barang bukti yang pada pokoknya sebagai berikut :

Bahwa terdakwa TRIANA MARTINAWATI mengetahui dalam melakukan kegiatan Koperasi tidak terdaftar pada Badan Pelayanan Perijinan Terpadu Dan Dinas Koperasi Dan Ukm Kota Semarang dan melakukan kegiatan menerima penempatan dana dari deposan/masyarakat dalam hal simpanan berjangka / Deposito yang bukan anggota Koperasi maupun calon anggota tidak ada izin dari Bank Indonesia /Indonesia

Sehingga perolehan dana sebesar Rp. **37.814.362.326,63** (tiga puluh tujuh milyar delapanratus empatbelas juta tigaratus enampuluhduaribu tigaratus duapuluhenam rupiah), kemudian terdakwa menempatkan uang dari Nasabah tersebut ke rekening Bank

Bahwa dana tersebut berasal dari tindak pidana yang dilakukan terdakwa sebagaimana diuraikan dalam pembuktian pasal 46 ayat 1 huruf a UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan yang telah kami buktikan diatas dan Perbuatan tersebut adalah perbuatan dari predikat crime sebagaimana disyaratkan dalam UU TPPU pasal 2 ayat 1 huruf z sebagaimana dipertimbangkan dalam pembuktian dakwaan kesatu tersebut diatas yaitu "tindak pidana lain yang diancam dengan pidana penjara 4 (empat) tahun atau lebih, yang dilakukan di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia atau di luar wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia dan tindak pidana tersebut juga merupakan tindak pidana menurut hukum Indonesia"

Ad.4. Unsur dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan

Bahwa berdasarkan fakta hukum yang terungkap dipersidangan baik dari keterangan para saksi, keterangan Ahli, Surat, Petunjuk dan keterangan terdakwa didukung dengan adanya barang bukti yang pada pokoknya sebagai berikut :

Bahwa uang-uang milik masyarakat yang diterima oleh terdakwa melalui rekening atas nama Koperasi Mandiri Sejahtera pada Bank BTPN dan Bank Mandiri Pahlwan Semarang dan kemudian oleh terdakwa dialihkan ke rekening milik pribadi terdakwa pada bank Mandiri Pahlawan Semarang dalam bentuk rekening rupiah, bank BCA MT Haryono Semarang, Bank Mega Syariah Semarang , bank Mandiri Pahlawan Semarang dalam bentuk rekening USD,

Bahwa terdakwa telah mengalihkan dana- simpanan yang tersimpan pada Bank Mandiri ke rekening LUDY PRIJATOMO di Bank BCA No. 2520520859 Cabang MT Haryono Semarang

Untuk pembelian rumah

Bahwa dana dalam rekening 2520826729 atas nama TRIANA MARTINAWA pada PT BCA (persero) terdakwa gunakan pembelian dengan menggunakan via EDC sebesar Rp 562.411.641,00, terdapat penarikan tunai melalui ATM sejumlah Rp 508.952.229,0

Bahwa Terdakwa telah mengalihkan dana dari rekening Nomor 1360012003759 di Bank Mandiri atas nama TRIANA WARTINAWATI dalam bentuk rupiah dialihkan dalam US dolar sebesar USD 243.640,39,

Bahwa rangkaian perbuatan terdakwa setelah menerima simpanan bilyet Deposito dari kemudian mendapatkan dana dalam Bank atas nama Koperasi Mitra Mandiri kemudian dialihkan rekening Pribadi atas nama terdakwa, melakukan transaksi pembelian dengan EDC/ATM, mengalihkan dalam bentuk dolar, melakukan pembelian rumah adalah upaya atau maksud terdakwa untuk **menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan** yang seakan akan bahwa uang tersebut adalah milik pribadi terdakwa hal tersebut sesuai pola pola tindak pidana pencucian uang yaitu :

- a. **Penempatan (placement)**, adalah upaya menempatkan uang tunai yang berasal dari tindak pidana ke dalam sistem keuangan (financial system) atau lembaga yang terkait dengan keuangan.
- b. **Pelapisan (layering)**, adalah upaya untuk lebih menjauhkan harta kekayaan yang berasal dari tindak pidana dan pelakunya seperti mentransfer harta kekayaan yang sudah ditempatkan dari penyedia jasa keuangan yang satu ke penyedia jasa keuangan lain, mengubah bentuk hasil kejahatan, mengaburkan asal-usul harta kekayaan dengan mencampurkan harta kekayaan yang sah dan tidak sah, dan perbuatan lainnya,
- c. **Integrasi (integration)**, adalah upaya menggunakan harta kekayaan hasil tindak pidana yang telah ditempatkan (placement) dan atau dilakukan pelapisan (layering) yang nampak seolah-olah sebagai harta kekayaan yang sah, untuk kegiatan bisnis yang halal atau membiayai kembali kegiatan kejahatannya.

Berdasarkan uraian tersebut kami berpendapat unsur **dengan tujuan menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan telah terpenuhi.**

Menimbang, bahwa dengan demikian keseluruhan unsur dalam dakwaan kedua terbukti secara sah dan meyakinkan ;

Menimbang, bahwa oleh karena keseluruhan dakwaan Jaksa Penuntut Umum telah terbukti dan tidak diketemukan sebagai alasan pembeda dan pemaaf untuk menghilangkan kesalahan terdakwa maka Terdakwa harus dijatuhi hukuman yang setimpal dengan perbuatannya ;

Menimbang, bahwa terhadap masa penahanan yang telah dijalani Terdakwa akan dikurangkan sepenuhnya dalam putusan ini ;

Menimbang, bahwa mengenai barang bukti akan ditentukan dalam dictum putusan ;

Menimbang, bahwa oleh karena terdakwa dihukum maka harus pula ia dibebani untuk membayar biaya perkara ;

Menimbang, bahwa sebelum menjatuhkan pidana terhadap terdakwa terlebih dahulu akan dipertimbangkan hal – hal yang memberatkan dan yang meringankan ;

Hal-hal yang memberatkan :

- Perbuatan terdakwa merugikan orang lain
- Perbuatan terdakwa Merusak Citra Koperasi
- Bahwa terdakwa tidak ada mengganti kerugian kepada para korban

Hal-hal yang meringankan :

- Terdakwa sopan dipersidangan
- Terdakwa seorang ibu rumah tangga dan belum pernah dihukum

Mengingat ketentuan pada pasal Pasal 46 ayat (1) Jo. Pasal 16 ayat (1) UURI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan sebagai perubahan atas UURI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan dan tindak pidana pencucian uang melanggar pasal 3 UURINo. 8 tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai perubahan atas UURI No. 15 Tahun 2002 serta peraturan per Undang – Undangan lain yang berkaitan dengan perkara tersebut :

MENGADILI :

1. Menyatakan Terdakwa TRIANA MARTINAWATI Binti MOCHAMAD SUGENG terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana **“Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan tanpa izin usaha dari Pimpinan Bank Indonesia dan tindak Pidana Pencucian Uang ”**.
2. Menjatuhkan pidana kepada Terdakwa dengan pidana penjara selama 10 (sepuluh) tahun dan denda sejumlah Rp. 10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) dengan ketentuan apabila pidana denda tersebut tidak dibayar, diganti dengan pidana kurungan selama 9 (sembilan) bulan;
3. Menetapkan masa penahanan yang telah dijalani oleh Terdakwa dikurangkan seluruhnya dari pidana yang dijatuhkan ;
4. Memerintahkan agar Terdakwa tetap ditahan ;
5. Memerintahkan barang bukti berupa :

1.	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Foto Copy Print out transaksi rekening koran tanggal 8 Januari 2014 rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 01/14 s/d 31/01/14. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 002592 tanggal 8 Januari 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 8 April 2014 bunga 1,25 %. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003447 tanggal 8 Oktober 2014 Nominal Rp. 100.000.000,- jangka waktu 1 tahun (12 bulan) jatuh tempo 8 Oktober 2015 bunga 1,7 %. - 1 Lembar Slip setoran Bank Mandiri tanggal 22 September 2014, sejumlah uang Rp. 150.000.000,- dari rekening No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI, kerekening Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Nomor Rek. 1360009753960. - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003872 tanggal 22 September 2014 Nominal Rp. 150.000.000,- jangka waktu 12 bulan, jatuh tempo 22 September 2015, bunga 1,7 %. - 1 lembar foto Copy Print Out transaksi rekening koran No. 135 0005286743 atas nama TATIE SOESMINARTI Periode 1/ 09/14 s/d 11/12/14. <p>Dikembalikan kepada TATIE SOESMINARTI</p>																														
2.	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Lembar Bilyet Simpanan Berjangka No. 003032 tanggal masuk 27 Februari 2014 Nominal Rp. 50.000.000,- jangka waktu 3 bulan, jatuh tempo 27 May 2014 bunga 1,05 % an. SRI SURYANI. <p>Dikemlaikan kepada SRI SURYANI</p>																														
3	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">NO</th> <th style="text-align: left;">NAMA</th> <th style="text-align: left;">NO BILYET</th> <th style="text-align: left;">NOMINAL</th> <th style="text-align: left;">JLH BILYET</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>AKHIYAR,</td> <td>003801 ,</td> <td>50.000.000</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>ALFIRA,</td> <td>003374,</td> <td>20.000.000</td> <td>1 BILYET</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>ANDREAS K P,</td> <td>001004,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>ANGGUN OCTA P,</td> <td>003791,</td> <td>10.000.000,</td> <td>1 bilyet</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>ANI IRAWATI,</td> <td>003188,</td> <td>16.000.000,</td> <td>1 BILYET</td> </tr> </tbody> </table>	NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET	1	AKHIYAR,	003801 ,	50.000.000	1 bilyet	2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET	3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet	4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet	5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET
NO	NAMA	NO BILYET	NOMINAL	JLH BILYET																											
1	AKHIYAR,	003801 ,	50.000.000	1 bilyet																											
2	ALFIRA,	003374,	20.000.000	1 BILYET																											
3	ANDREAS K P,	001004,	10.000.000,	1 bilyet																											
4	ANGGUN OCTA P,	003791,	10.000.000,	1 bilyet																											
5	ANI IRAWATI,	003188,	16.000.000,	1 BILYET																											

6	AYCHE, Y,001132, 001130, 003734, 001131, 131.765.554	4 BILYET
7	BUDI PRANOTO, 001899, 000543, 002380, 000490, 001218, 003107, 000889, 260.000.000	7 Bilyet
8	BUDIMAN HADI, 003062	50.000.000, 1 Bilyet
9	DECIANA ERNAWATI, 002349, 15.000.000	1 BILYET
10	DEVIYANTI,003857	25.000.000 1 bilyet
11	DAH ERVIANA YOMARA, 003359, 001303, 003338, 003345, 001718, 003309, 003308, 002431, 002003, 002336, 003797, 107.300.000	11 BILYET
12	DINAR SARAH, 002559, 50.000.000	1 bilyet
13	DINI PERMATASURI, 003323, 100.000.000	1 BILYET
14	DJAERI, 000613, 30.000.000	1 bilyet
15	DWI SUDARTO, 000948, 40.000.000,	1 BILYET
16	EDDIE BUDIONO, 000878	40.000.000, 1 BILYET
17	EMILIANA KW, 003853, 003907, 70.000.000	2 bilyet
18	EMMY NICHAYANTI, 003710, 60.000.000	1 BILYET
19	ENY SETIAWATI, 003099, 003413, 003412	90.286.090 3 BILYET
20	ERLINAWATI KRISTANTO, 002344, 50.000.000	1 BILYET
21	ERNY SUSILAWATY, 003867, 100.000.000	1 BILYET
22	ERTA USWANDARI, 003802, 70.000.000	1 BILYET
23	EVY HAPSARI, 002492	75.000.000, 1 BILYET
24	FANDHI ARDHANSYAH, 000988, 001385, 001889	70.000.000 3 BILYET
25	FERIKA WIBOWO,003022, 309.000.000,	1 BILYET,5 BUKTI,1 KOPI TRANSFER,
26	FILAN DWI SISKI,001327	13.000.000, 1 BILYET
27	GANJAR, 003053	190.000.000,1 BILYET
28	GO SIN YOEN, 003911, 003434, 003100, 003912	1.336.200.000, 4 bilyet
29	KUSUMASTUTI, 000210, 000568, 000216, 001856,	70.000.000 4 BILYET
30	HANDAJANI, 001059,	50.000.000, 1 BILYET
31	HARINI , 003324	500.000.000, 1 BILYET
32	HARJOENI HARTONO, 003414, 003094, 003379,	156.075.447, 3 BILYET
33	HARKINI, 003216,50.000.000	1 BILYET
34	HARYADI,BA, 000962, 000773, 130.000.000	2 bilyet
35	HENDRA DHARMANTO, 003378, 50.000.000	1 bilyet
36	HENI JANUWATI, 003093, 103.900.000 ,	1 BILYET 8 LBR COPY TAB
37	HENNY DWI WULANDARI, 003215, 55.000.000	1 BILYET
38	HERU SETIAWAN, 003206, 100.000.000,	1 BILYET
39	IDA RATNASARI, 002578,	15.000.000 1 BILYET
40	IKA NATALIA SARASWATI 000435, 000680, 000717, 001321, 002584, 002411, 001428	260.000.000 7 BILYET
41	IMAM MUSTIANTOKO, 003055, 1.000.000.000	1 bilyet/2 bukti transfer/3 bukti pbayaran bunga
42	JATI SUCI P, 003380, 200.000.000,	1 BILYET
43	JONG FIE JOEN/ARIE WIGUNA, 002770, 003247, 003246, 002789, 003248, 003180, 834.000.000	6 BILYET
44	JONG FIE JOEN/DIANA YUSUF, 002526, 000947, 000960	166.000.000, 3 BILYET
45	KARJADI, 003239, 003152, 250.000.000	2 BILYET
46	LIES NADA, 003196, 100.000.000,	1 bilyet
47	LIES WIJAYANTI, 003307, 000941, 42.000.000	2 BILYET
48	LILIANI DEWI, 003252, 100.000.000,	1 BILYET
49	LIVI APRILIANI, 002541, 003274, 200.000.000	2 BILYET
50	LUISA MEIKE, 003856	50.000.000, 1 Bilyet
51	LUSIAWATY DJONGKANG, 003658, 100.000.000	1 BILYET
52	M JULIANI, BILYET A, B, 20.000.000	2 BILYET
53	MARTONO, 003754, 003753, 003752, 003751, 003750, 003749, 003748, 001195, 001197, 001196, 500.000.000,	10 BILYET

54 MELANIA NOVITA S.	003018, 001150	10.500.000	2 BILYET
55 METTA KARTIKA,	002746, 100.000.000,	1 bilyet	
56 MOCH AMIN,	002284	25.000.000,	1 BILYET
57 MOCH SOEDIONO,	000697, 001959, 002535	72.000.000	3 Bilyet
58 MONICA SUKA HARTINI,	003149, 003279	150.000.000	2 bilyet
59 MUDJI,	000917	16.000.000,	1 BILYET
60 MUJI HARTI,	000414	50.000.000,	1 bilyet
61 MULYATI,	000861, 001178,	90.000.000	2 bilyet
62 MUNTIAH,	003743, 003742,	124.000.000	2 BIYET, 2 COPY TAB,2 BUKTI BUNGA
63 NINA EKA PUTRI,	003376,	150.000.000,	1 bilyet
64 NURSI AH,	003780, 003038,	11.500.000	2 BILYET
65 OIE GIEN NIO or NUNIEK,	003760, 002130,	003702, 003295,	1.150.000.000,
			4 bilyet
66 PAMUNGKAS ,	000800,	250.000.000,	1 BILYET
67 PONCO PRIYO ATMOJO,	003709,	15.000.000	1 bilyet
68 RETTRI ARSIH	003306	43.000.000,	1 BILYET
69 RIRIN SETYANI,	001469, 002534, 002686,	000196, 002152,	001387,
			73.500.000
			6 BILYET
70 ROSKIMALANI	001099,	100.000.000,	1 bilyet
71 RUKMI INDRAWATI	002353, 002591	700.000.000	2 BILYET
72 SANTOSARI	003333	500.000.000	1 BILYET
73 SAPTA RACHMADI	003204	114.000.000	1 BILYET
74 SOELISTIARI	003859, 003858	650.000.000	2 bilyet
75 SRI MARIJANI	003805	100.000.000	1 BILYET,1 BUKTI TRANSFER
76 SRI MULYATI	003852	50.000.000	1 bilyet
77 SRI PAMILIYANTI	003085	150.000.000	1 bilyet
78 SRI SUMARSIH	003033	100.000.000	1 BILYET
79 SRI SURYANINGSIH	003855, 003862, 003863	350.000.000	3 BILYET
80 SRI WAHJUNINGSIH	000906	150.000.000	1 bilyet
81 SRI WIDAYATI	001498	60.000.000	1 bilyet
82 SUDARMO	003909	42.702.800	1 BILYET
83 SUHARYATI	002667, 001319	45.000.000	2 bilyet
84 SUKAMTO	002044	50.000.000	1 BILYET
85 SUKARYANTO	001183, 003071, 000691,	001191, 000707,	000604
			380.000.000
			6 BILYET
86 SUKOTIASTUTI	003106	200.000.000	1 bilyet
87 SULASTRI	003081	44.000.000	1 BILYET
88 SULISTIANINGRUM,	001445, 001446	25.000.000	2 BILYET
89 SUPRIYANTI,	003268	36.432.435	1 BILYET
90 SUSILOWATI TRI W.,	003727	167.000.000	1 BILYET 2FC TAB 1 BUKTI BUNGA
91 SUTADI, Drs	001034, 000108	210.000.000	2 bilyet
92 SUTARDJAN	002268	20.000.000	1 Bilyet
93 SUTEDJO MARGONO,	001397	100.000.000	1 bilyet
94 SUTOMO,Dr. /ALIFIATI	003901, 003902, 003903	1.400.000.000	3 Bilyet
95 SUYATNO	001341	85.000.000	1 BILYET
96 TAN I MING,	000541, 002282,	001977, 001663,	001840
			912.000.000
			5 BILYET
97 TATIK INDRAWATI	, 001088, 000902, 002214,	001611, 000354,	000445, 000741, 001205
			1.115.000.000
			8 bilyet
98 TETIS RESKA	003171, 003256	140.500.000	2 bilyet
99 TINI HANDAYANI,	003381, 000461	100.000.000	2 bilyet
100 TRI AGUS WIDODO,	003351,	38.800.000	1 bilyet
101 TRI NINGSIH,	003164, 003322,	003783, 002011,	003740,
			611.300.000,
			5 bilyet

	<p>102 UMI RACHMAWATI, 001917, 000949, 200.000.000, 2 BILYET 18 LBR COPY TAB</p> <p>103 UTAMI HANDAYANI, 000988, 002087, 000437, 000548, 000825, 000649, 001405, 000296, 003782, 003757, 003758, BILYET A,B,C,D 7.580.000.000, 15 BILYET, 8 BKTPBYRAN BUNGA,</p> <p>104 WALUYO SEDJATI 001016, 001407, 003730, 000225, 002512 74.500.000 5 BILYET</p> <p>105 WIDYA P 000723, 001430, 000787, 003325, 000775 237.000.000 5 BILYET</p> <p>106 WIJAYANTI FEBRITA 003261, 003205 83.000.000 2 BILYET</p> <p>107 Y. SUWARDJIMAH 002213 100.000.000 1 BILYET</p> <p>108 YOVAN 003052 100.000.000 1 BILYET</p> <p>109 YULIANA 003091, 003187 70.000.000 2 bilyet</p> <p>110 ARDIAN EKOPRASETYO 003242 50.000.000 1 BILYET</p> <p>111 ARMANDA DWIPRASETYO 003241 50.000.000 1 BILYET</p> <p>112 ERLINAWATI KRISTANTO 000763, 002291 200.000.000 2 BILYET</p> <p>113 ERLINE FITRI EDO KISWORO, 000659 30.000.000 1 BILYET Dikembalikan kepada HENDRA DARMANTO</p>
4	1 (satu) lembar Asli Aplikasi transfer Bank Pundi tanggal 23 Agustus 2013 dikembalikan kepada FERIKA WIBOWO
5	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003070 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 250.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003793 an. EKO YANTI PINARSIH sebesar Rp. 200.000.000,- Dikembalikan kepada EKO YANTI PINARSIH
6	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003151 an. FADHILA FAUZIANA, S.PSI Rp. 200.000.000,-. - Print Out tabungan Bank BNI dengan No. Rek. 0193251894 an. RUBYAH HOETOMO periode Mei 2014 sampai dengan November 2014. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003202 an. RUBYAH HOETOMO Rp. 100.000.000,-. - 1 (satu) lembar slip asli tanda penerimaan dari koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 200.000.000,- tanggal 9 Juni 2014 Dikembalikan kepada FADHILA FAUZIANA, S.Psi
7	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002241 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 002299 an. PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH sebesar Rp. 50.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 1.000.000,- tertanggal 14-10-2014. - 1 (satu) lembar Asli Kwitansi Pembayaran Rp. 500.000,- tertanggal 13 Agustus 2014 Dikembalikan kepada PAIMIN DWIJOLAKSONO, SH
8	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003191 atas nama YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 200.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003158 an. YAYASAN DANA MUSLIM Rp. 100.000.000,-. - 5 (lima) lembar Foto Copy Print Out tabungan an. yayasan dana muslim di

	Bank Kesejahteraan Ekonomi dengan nomor rekening 0021001004. Dikeblaiikan kepada H. NAWAWI, SH
9	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003774 an. NATALIA SARDJONO sebesar Rp. 3.465.700.000,-. - 1 (satu) lembar asli aplikasi transfer bank pundi an. NATALIA SARDJONO kepada TRIANA MARTINAWATI tertanggal 4 maret 2014 Rp. 3.443.600.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003421 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- - 1 (satu) lembar bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003868 an. NATALIA SARDJONO Rp. 69.000.000,- <p>Dikembalikan kepada NATALIA SARDJONO, SE, AKT</p>
10	<p>1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003446 an. ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE., MM sebesar Rp. 1.170.000.000,-</p> <p>Dikembalikan kepada ANTON SATRIJA KURNIAWAN, SE,MM</p>
11	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003290 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 500.000.000,-. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet simpanan berjangka dengan nomor 003153 an. LILYANA SETYAWATI sebesar Rp. 250.000.000,- <p>Dikembalikan kepada LILYANA SETYAWATI HERISUSANTO</p>
12	<p>1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera nomor 003159 an. ANDRE SANDAGIE, IR sebesar Rp. 200.000.000,-</p> <p>Dikembalikan kepada Ir. ANDRE SANDAGIE</p>
13	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli slip setoran bank Mandiri ke koperasi Mitra Mandiri sejahtera Rp. 300.000.000,- - 3 (tiga) lembar Asli slip setoran bank Pundi ke NATALIA SARJONO total Rp. 45.000.000,- - 8 (delapan) lembar asli struk setoran via atm bank Mandiri kepada NATALIA sebesar Rp. 65.000.000,- - 1 (satu) lembar foto kopi bukti pembayaran melalui cek bank BCA No. Cek DE258167 dan rekening koran yang menyatakan bahwa cek sudah dicairkan Rp. 50.000.000,- <p>Dikembalikan kepada BIMO SATRIO ATMODJO</p>
14	<ul style="list-style-type: none"> - Asli 7 (tujuh) lembar rekapitulasi deposan simpnsn berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. MUSTOFA KAMAL - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. SRI MULYANI - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. BIMO - Asli 1 (satu) bendel akte pernyataan keputusan rapat anggota perubahan anggaran dasar Notari ZULAICHA, SH. MKn, Tanda daftar perusahaan koperasi mitra mandiri sejahtera, dan keputusan walikota semarang tentang perubahan anggaran dasar koperasi mitra pensiun menjadi koperasi mitra mandiri sejahtera tertanggal 18 Agustus 2010 - Asli 1 (satu) bendel dokumen kredit beserta agunan (Bilyet Giro) an. ANDI WIDYO - Asli slip setoran bank mandiri dari rekening koperasi mitra mandiri sejahtera ke rekening an. TRIANA MARTINAWATI sebesar Rp. 5.000.000.000,- - Asli 6 (enam) buah buku rekapan kas koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) buah buku catatan keluar masuk nasabah simpanan berjangka - Asli 1 (satu) bendel daftar penyaluran kredit instansi

<ul style="list-style-type: none"> - Asli 1 (satu) bendel bilyet kosong simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel kwitansi penerimaan koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel kwitansi pembayaran koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel daftar angsuran kredit instansi pada koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) buah buku angsuran pokok simpanan berjangka koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank pundi an. TRIANA MARTINAWATI dengan No. Rek. 2065001481 - Asli 1 (satu) bendel konfirmasi perpanjangan deposito berjangka an. TRIANA MARTINAWATI pada bank pundi beserta 1 (satu) slip setoran bank pundi Rp. 50.000,- - Asli 1 (satu) lembar daftar anggota tahun 2013 koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran angsuran pinjaman debitur pada koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) Bendel kwitansi pembayaran bunga ke nasabah simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) Bendel kwitansi penerimaan pembayaran simpanan berjangka pada koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) bendel daftar debitur dan jumlah pinjaman dari masing-masing instansi pada koperasi koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli surat kuasa dari V. HADIYONO SH. HUM kepada TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA tentang operasional koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank pundi dari rekening an. TRIANA ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) lembar brosur kredit personal dan profesi koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 3 (tiga) lembar slip penarikan bank mandiri an. TRIANA MARTINAWATI - Asli 6 (enam) lembar slip penarikan bank mandiri an. Sdri. koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 10-06-2013 dari TRIANA MARTINAWATI ke rekening koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 3 (tiga) lembar slip setoran bank BTPN tertanggal 25-6-2013 dari atas nama Sdr. JOKO ke atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 2 (dua) lembar nota setoran non tunai bank BTPN tertanggal 21 mei 2013 atas nama koperasi mitra mandiri sejahtera - Asli 1 (satu) lembar slip transfer bank BTPN tertanggal 21-05-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 3 milyar. - Asli 1 (satu) lembar formulir transfer bank BTPN tertanggal 19-6-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke Sdri. TRIANA MARTINAWATI Rp. 1 milyar - Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 17-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 7 milyar - Asli 1 (satu) lembar aplikasi setoran bank mandiri tertanggal 31-5-2013 dari koperasi mitra mandiri sejahtera ke TRIANA MARTINAWATI Rp. 6 milyar - Asli 1 (satu) lembar aplikasi transfer bank BCA tertanggal 25-02-2014 dari an. SUTEDJO ke koperasi mitra mandiri sejahtera Rp. 100.030.000,- untuk simpanan berjangka - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BCA dengan No. Rek. 2520826729 an. TRIANA MARTINAWATI - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank BTPN dengan No. Rek. 00180015566 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera - Asli 1 (satu) buah buku tabungan bank Mandiri dengan No. Rek. 136000975 3960 an. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera

	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) buah cap Koperasi mitra mandiri sejahtera - 1 (satu) buah cap LUNAS <p>Dikembalikan kepada TRIANA MARTINAWATI, AMD</p>
15.	<ul style="list-style-type: none"> - Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360009753960 an. Koperasi Mitra Mandiri S : <ul style="list-style-type: none"> f. Periode 6 Januari 2011 s/d 31 Desember 2011. g. Periode 1 Januari 2012 s/d 31 Desember 2012. h. Periode 1 Januari 2013 s/d 31 Desember 2013. i. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014. j. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015. - Print out Rekening Koran Bank Mandiri Nomor 1360011621999 an. TRIANA MARTINAWATI : <ul style="list-style-type: none"> Periode 17 Mei 2013 s/d 31 Desember 2013. Periode 1 Januari 2014 s/d 31 Desember 2014. Periode 1 Januari 2015 s/d 11 November 2015. - Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, Fc KTP DEWI MARIA ULFA NIK 3322144112860003 dan kartu contoh tanda tangan nasabah perusahaan (Koperasi Mitra Mandiri) an. TRIANA MARTINAWATI dan DEWI MARIA ULFA tertanggal 06 Januari 2011. - Fc KTP an. TRIANA MARTINAWATI, AMD NIK 3374086403800001, dan kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 17/05/2013. - Fc Aplikasi pembukaan rekening Bank Mandiri an. Koperasi Mitra mandiri Sejahtera tanggal 06-01- 2011. - Fc Surat Kuasa tanggal 6 Januari 2011 dan Fc KTP an. ARIESANTO EKO NUGROHO, TRI HADIYONO, SH, M.Hum, RR GIOVANI DEWI PRIAMSARI. - Fc Pernyataan Keputusan Rapat Anggota Perubahan Anggaran Dasar Nomor. 24 tanggal 19 Juli 2010. <p>Terlampir dalam berkas perkara</p>
16	<ul style="list-style-type: none"> - Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003201, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 250.000.000,- (Asli) - Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 003072, atas nama SRI SURYANINGSIH, SE Jl. Plamongan Hijau No. 35 Rt. 04/08 Semarang Nominal Rp. 70.000.000,- (Asli) - 1 (satu) Buku tabungan BTPN Taseto Premium an. SRI SURYANINGSIH, SE No. Rek. 0386.0.028602. (Asli) <p>Dikembalikan kepada SRI SURYANINGSIH, SE</p>
17	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) bundel fc permohonan pembukaan rekening baru perorangan an. TRIANA MARTINAWATI, Amd. - 1 (satu) bundel Print out Rek. Koran dari PT. Bank Central Asia, Tbk an. TRIANA MARTINAWATI, Amd No. Rek. 2520826729 periode 17-3-2009 sampai dengan 16-10-2015 <p>Terlampir dalam berkas perkara</p>
18	<p>1 Lembar Bilyet simpanan berjangka asli Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera No. 002016, tanggal 13 Agustus 2013 Nominal Rp. 80.000.000,- jangka waktu 1 bulan, jatuh tempo tanggal 13 September 2013 bunga 1 % atas nama TEGUH HADI PRAYITNO</p> <p>Dikembalikan kepada TEGUH HADI PRAYITNO</p>
19	<ul style="list-style-type: none"> - 1 lembar history inquiry deposito nomor account 300-00-300042884-8 a.n TRIANA MARTINAWATI. - 1 lembar FC KTP a.n TRIANA MARTINAWATI dan FC. bilyet deposito plus mega syariah mudharobah mutlaqah a.n. TRIANA MARTINAWATI,

	<p>tanggal 18 September 2013.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 lembar FC. aplikasi pembukaan deposito berjangka a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013. - 2 lembar formulir FC. aplikasi khusus untuk nasabah rekening Individu a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 18 September 2013. - 1 lembar FC. kartu contoh tanda tangan a.n TRIANA MARTINAWATI. - 1 lembar formulir pencairan deposito a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 20 Januari 2014. - 1 lembar FC. RTGS Repair – Detail Inquiry a.n TRIANA MARTINAWATI, tanggal 27 Januari 2016 <p>Terlampir dalam berkas perkara</p>
20	<p>Uang sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p>
21	<p>Uang sebesar Rp. 195.000.000,- (seratus sembilan puluh lima juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p> <ul style="list-style-type: none"> - Asli 1 (satu) lembar Kwitansi Penerimaan dari Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera tertanggal 29 Juli 2014, untuk cicilan piutang sejumlah Rp.15.000.000,- dari SRI MULYANI WARASTUTI, mengetahui tanda tangan TRIANA M. Dikembalikan kepada SRI MULYANI WARAS TUTI
22	<p>Uang sebesar Rp. 200.000.000,- (dua ratus juta rupiah) Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO</p>
23	<ul style="list-style-type: none"> - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003875 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003879 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003880 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003881 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003882 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE. - 1 (satu) lembar Asli Bilyet Simpanan Berjangka Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera dengan Nomor : 003883 senilai Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) tertanggal 25 Agustus 2015 dengan jangka waktu 6 (enam) bulan atasnama LUDY PRIJATOMO WIDJOJO, SE <p>Dikembalikan kepada LUDY PRIJATOMO WIDJOJO</p>
24	<ul style="list-style-type: none"> - 1 Bendel dokumen pembukaan rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang. - Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT

	<p>Haryono Semarang, berupa :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2011 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2011 4. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2011 5. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2012 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2012 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar NonTunai 2012 8. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2012 9. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2013 10. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2013 11. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2013 12. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2013 13. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Non tunai 2014 14. 1 Bendel dokumen Uang Masuk Tunai 2014 15. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Non Tunai 2014 16. 1 Bendel dokumen Uang Keluar Tunai 2014 <p>- Dokumen voucher (underlying transaksi)/ Slip transaksi rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di bank BTPN MT Haryono Semarang, berupa :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2011 2. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2012 3. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2012 4. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2013 5. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2013 6. 1 Bendel dokumen Uang Masuk - Tunai 2014 7. 1 Bendel dokumen Uang Keluar - Tunai 2014 <p>- Dokumen pembukaan rekening an. TRIANA MARTINAWATI di bank BTPN MT Haryono, Semarang, antara lain :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI TERDIRI DARI 7 CIF. 2. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI & Q ALYA KUSUMA 0 CIF 1202PG 3. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR LESTA P S CIF 1270Q4 4. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR WUNY SURYA CIF 1836OP 5. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR LILIEK E CIF 1906AS 6. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR SUSI S CIF 1968XU 7. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI AMD OR ARIESANTO CIF 1970LX 8. 1 BENDEL DOKUMEN TRIANA MARTINAWATI OR MUHAMAD SB CIF 2175UZ <p>- Print Out rekening koran rekening nomor 00180015566 a.n. Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera di Bank BTPN MT Haryono Semarang periode 14 November 2011 s.d 23 Oktober 2015 Dikembalikan kepada BSM BTPN Sinaya MT Haryono Smg melalui DWI HENDRA TRI HASTUTI</p>
25	<p>- Fc kartu contoh tanda tangan nasabah perorangan bank Mandiri tanggal 19/11/2013, an. TRIANA MARTINAWATI No. Rekening 136 001200 3759.</p> <p>- Fc Aplikasi pembukaan rekening produk dana perorangan Bank Mandiri an. TRIANA MARTINAWATI tanggal 19/11/2013.</p> <p>- Fc KTP NIK. 33740864038000 01 an. TRIANA MARTINAWATI</p> <p>- Fc ketentuan dan syarat khusus rekening ttabungan mandiri.</p> <p>- Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136-00-12003 75-9 an. TRIANA MARTINAWATI,Amd 31/10/ 2015 s/d 31/12/2015.</p>

	- Print out Rekening Koran bank mandiri No. Rek. 136001200 3759 an. TRIANA MARTINAWATI, Amd 19-Nov-2013 s/d 30-Sep-2015. Terlampir dalam berkas perkara
26	1. Uang tunai sebesar Rp.450.000.000,- (empat ratus lima puluh juta rupiah) 2. 1 (stu) Sertifikat HM No. 01447, Jawa Tengah, Semarang, Gunungpati, Sekaran an. Ir. DANANG ATMODOJO. Dikembalikan kepada para korban / Nasabah (deposan) Kopreasi Mitra Mandiri Sejahtera melalui kuasanya yaitu DIAH ERWIANA YOMARA DAN HENDRA DHARMANTO
27	1(satu) buah Asli Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan badan Pengawas pada Rapat Anggota Tahunan (RAT) tahun buku 2012 Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera yang ditanda tangani oleh TRIANA MARTINA WATI selaku Ketua Koperasi Mitra Mandiri Sejahtera Dikembalikan kepada SOESILOWATI TANOEDJAJA, SH

6. Membebaskan Terdakwa untuk membayar biaya perkara sebesar Rp.5000,- (lima ribu rupiah).

Demikian diputuskan dalam rapat permusyawaratan Majelis Hakim Pengadilan Negeri Semarang pada hari : SELASA, Tanggal : 13 Juli 2016, oleh Kami PUDJO HUNGGUL H W, SH, MH. selaku Hakim Ketua, YULI HAPPYSAH, SH, MH dan MOCH ZAENAL ARIFIN, SH masing – masing selaku Hakim Anggota, putusan mana diucapkan pada hari : SELASA, Tanggal : 19 Juli 2016 dalam sidang yang terbuka untuk umum oleh Hakim Ketua tersebut didampingi Hakim – Hakim Anggota tersebut, dibantu oleh NGADIWON Panitera Pengganti pada Pengadilan Negeri Semarang dan dihadiri oleh SATENO, SH Jaksa Penuntut Umum pada Kejaksaan Negeri Semarang dan Terdakwa yang didampingi Penasehat Hukumnya .

HAKIM ANGGOTA

HAKIM KETUA

YULI HAPPYSAH, SH, MH.

PUDJO HUNGGUL H W, SH, MH.

MOCH ZAENAL ARIFIN, SH

PANITERA PENGGANTI

NGADIWON.