

Permasalahan Hukum/Litigasi 2018

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, Maybank menghadapi beberapa perselisihan atau gugatan hukum perdata maupun pidana yang dihadapi Bank selama tahun 2018 di seluruh tingkatan pengadilan.

Maybank melakukan analisa risiko hukum yang dihadapi, analisa hukum dilakukan berdasarkan berbagai parameter, hasil evaluasi risiko hukum secara bulanan sebagai bagian dari pengelolaan risiko hukum sebagai bagian dari pengelolaan manajemen risiko.

Maybank sebagai Tergugat/Terlapor

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	12	-
Dalam proses penyelesaian	115	20
Total	127	20

Keterangan:

- Untuk Perkara Perdata:
 - Terdapat 46 perkara baru sampai dengan bulan Desember 2018.
 - Terdapat 81 perkara yang belum selesai di tahun 2017.
- Untuk Perkara Pidana:
 - Terdapat 12 perkara baru sampai dengan bulan Desember 2018.
 - Terdapat 8 perkara belum selesai di tahun 2017.

Maybank sebagai Penggugat/Pemohon/Pelapor

No	Permasalahan Hukum	Jumlah	
		Perdata	Pidana
1	Perkara berkaitan dengan pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR)		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
	Dalam proses penyelesaian	5	1
	Total	5	1
2	Perkara berkaitan dengan pemberian kredit lainnya		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	1
	Dalam proses penyelesaian	18	15
	Total	19	16
3	Perkara Kepailitan dan PKPU		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
	Dalam proses penyelesaian	-	-
	Total	-	-
4	Perkara Lainnya		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	5
	Dalam proses penyelesaian	4	8
	Total	5	13

PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk menghadapi beberapa perselisihan atau gugatan hukum perdata, hubungan industrial maupun pidana yang dihadapi Bank selama tahun 2018 di seluruh tingkatan pengadilan.

PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk melakukan analisa risiko hukum yang dihadapi, analisa hukum dilakukan berdasarkan berbagai parameter, hasil evaluasi risiko hukum secara bulanan sebagai bagian dari pengelolaan risiko hukum sebagai bagian dari pengelolaan manajemen risiko.

PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk sebagai Tergugat/Terlapor

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata/PHI	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	2	0
Dalam proses penyelesaian	32	0
Total	34	0

Keterangan:

- Untuk Perkara Perdata/PHI:
 - a. 5 (lima) Perkara Perdata baru sampai Desember 2018
 - b. 29 (dua puluh sembilan) Perkara PHI terdiri dari:
 - 1) 2 (dua) Perkara PHI 2016 masih dalam proses
 - 2) 6 (enam) Perkara PHI 2017 terdiri dari:
 - 1 (satu) Perkara PHI 2017 SELESAI di tahun 2018
 - 5 (lima) Perkara PHI 2017 masih dalam proses
 - 3) 21 (dua puluh satu) Perkara PHI baru sampai Desember 2018 terdiri dari:
 - 20 (dua puluh) Perkara PHI masih dalam proses.
- Untuk Perkara Pidana:

Tidak ada perkara pidana anak perusahaan sebagai tergugat/terlapor yang masuk diranah P21, sidang ataupun vonis sampai dengan Desember 2018.

PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk sebagai Penggugat/Pelapor

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	11
Dalam proses penyelesaian	-	3
Total	-	14

Keterangan:

- Untuk Perkara Perdata/PHI:

Tidak ada Perkara Perdata/PHI anak perusahaan sebagai Penggugat/Pelapor yang masuk ranah Pengadilan sampai Desember 2018.
- Untuk Perkara Pidana:
 1. Tidak ada perkara pidana baru yang masuk diranah P21, sidang ataupun vonis sampai dengan Desember 2018.
 2. 14 (empat belas) perkara pidana di tahun 2018 terdiri dari:
 - a. 11 (tujuh belas) perkara pidana telah selesai (vonis) di tahun 2018 yaitu:
 - 6 (enam) perkara pidana tahun 2017
 - 5 (lima) perkara pidana tahun 2018
 - b. 3 (tiga) perkara pidana masih dalam proses:
 - 1 (satu) perkara pidana tahun 2017 dalam proses sidang
 - 1 (satu) perkara pidana tahun 2018 dalam proses sidang
 - 1 (satu) perkara pidana tahun 2018 sudah P21 (Kejaksanaan), tunggu agenda sidang.

► Permasalahan Hukum/Litigasi 2018

PT Maybank Indonesia Finance

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, PT Maybank Indonesia Finance menghadapi beberapa perselisihan atau gugatan hukum perdata maupun pidana yang dihadapi Bank selama tahun 2018 di seluruh tingkatan pengadilan.

PT Maybank Indonesia Finance melakukan analisa risiko hukum yang dihadapi, analisa hukum dilakukan berdasarkan berbagai parameter, hasil evaluasi risiko hukum secara bulanan sebagai bagian dari pengelolaan risiko hukum sebagai bagian dari pengelolaan manajemen risiko.

PT Maybank Indonesia Finance sebagai Tergugat/Terlapor

Permasalahan Hukum		
	Perdata/PHI	
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	0
Dalam proses penyelesaian	12	0
Total	12	0

PT Maybank Indonesia Finance sebagai Penggugat/Pelapor

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	6	-
Total	6	-

Perkara-Perkara Penting yang Dihadapi PT Bank Maybank Indonesia Tbk

Di sepanjang tahun 2018, perkara yang dihadapi Maybank tersebut pada umumnya adalah perlawanan atas pelaksanaan eksekusi jaminan yang dipegang Maybank selaku kreditur separatis. Apabila dari perkara-perkara yang dihadapi Maybank ada yang diputuskan kalah oleh Pengadilan, maka putusan tersebut tidak memberikan dampak negatif dan material terhadap keadaan keuangan maupun kelangsungan usaha Maybank. *Database* perkara yang memuat seluruh daftar perkara yang dihadapi Perseroan dimonitor dan dievaluasi oleh Unit Kerja Litigasi. Unit Kerja Litigasi merupakan salah satu unit kerja direktorat dalam struktur organisasi Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan.

Perkara-perkara Penting yang sedang Dihadapi oleh Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang sedang Menjabat

Selama tahun 2018 masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi tidak pernah tersangkut atau terlibat dalam suatu perkara perdata dan/atau pidana.

Perkara-perkara Penting yang Dihadapi Anak Perusahaan Maybank

Selama tahun 2018 tidak terdapat perkara yang berkategori penting/material dan/atau yang dapat mempengaruhi kinerja Maybank yang dihadapi oleh PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk dan PT Maybank Indonesia Finance.

Rincian Permasalahan Hukum/Litigasi 2018

Informasi mengenai rincian permasalahan hukum/litigasi pada tahun 2018 dengan nilai perkara lebih dari Rp10 miliar antara lain sebagai berikut:

No	Perkara Penting yang sedang dihadapi perusahaan/ entitas anak/ anggota Direksi/ anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat (periode 2018); Nilai Perkara >Rp 10 Miliar	Pihak yang Terlibat		Pokok Perkara/ Gugatan	Status Penyelesaian	Pengaruh terhadap Kondisi Perusahaan	Risiko yang Dihadapi Perusahaan	Nilai Nominal Tuntutan/Gugatan
		Penggugat	Tergugat					
1	Permohonan Arbitrase yang diajukan oleh Mitra Kerja Maybank ke BANI	Mitra Kerja Maybank Indonesia	Maybank Indonesia	Pengakhiran Perjanjian Kerjasama	Proses Penundaan Eksekusi Putusan BANI	Signifikan	Financial Loss	<p>Nilai Tuntutan: Membayar ganti rugi sebesar Rp660.119.000.000</p> <p>Catatan: Nilai hukuman yang dikabulkan adalah sebesar Rp351.513.640.000 (telah dicadangkan 100%).</p>
2	Permohonan Arbitrase yang diajukan oleh Mitra Kerja Maybank ke BANI Sovereign	Mitra Kerja Maybank Indonesia	Maybank Indonesia	Pengakhiran Perjanjian Kerjasama	Proses Perdamaian di luar Persidangan oleh Maybank dan Mitra Kerja Maybank	Signifikan		<p>Nilai Tuntutan: Membayar ganti rugi sebesar Rp386.117.883.620 dan USD450.000</p> <p>Catatan: Nilai hukuman yang dikabulkan adalah total sebesar Rp108.439.527.216 dan USD300.000</p>
3	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh ex Pemegang Saham Debitur (PT KD)	- Maybank Indonesia - Bank Swasta - Debitur - KK	Maybank Indonesia Bank Swasta Debitur KK	Gugatan Permintaan Pelaksanaan Hak Opsi atas pembelian kembali saham	Kasasi	Signifikan	Financial Loss	<p>Nilai Tuntutan: (Materiil) Rp2.100.000.000.000 (atau masing-masing sebesar Rp525.000.000.000)</p> <p>(Immateriil) tanggung renteng membayar kerugian Rp2.200.000.000.000 (atau masing-masing sebesar Rp550.000.000.000)</p> <p>Catatan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maybank telah memenangkan 2 (dua) perkara yang sama dan telah mempunyai kekuatan hukum tetap. - Pengadilan Negeri tidak mengabulkan nilai ganti rugi materiil sesuai tuntutan dan tidak mengabulkan tuntutan ganti rugi immateriil. - Nilai hukuman yang dikabulkan tanggung renteng sebesar Rp430.037.411.314,32 atau masing-masing Rp107.509.352.828,58

▶ Permasalahan Hukum/Litigasi 2018

No	Perkara Penting yang sedang dihadapi perusahaan/ entitas anak/ anggota Direksi/ anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat (periode 2018); Nilai Perkara >Rp 10 Miliar	Pihak yang Terlibat		Pokok Perkara/ Gugatan	Status Penyelesaian	Pengaruh terhadap Kondisi Perusahaan	Risiko yang Dihadapi Perusahaan	Nilai Nominal Tuntutan/Gugatan
		Penggugat	Tergugat					
4	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan Ahli Waris Nasabah Maybank (NSJ)	Ahli Waris Nasabah Maybank	Maybank Indonesia	Gugatan Ahli Waris Nasabah Terkait klaim kepemilikan deposito	Pengadilan Tinggi	Signifikan	Financial Loss	<p>Nilai Tuntutan: (Materiil) Rp100.000.000 (Immateriil) Rp31.916.322.689 (Bunga)</p> <p>Catatan: Pengadilan Tinggi tidak mengabulkan bunga sesuai tuntutan. Bunga yang dikabulkan sesuai ketentuan bank.</p>
5	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur (PT K)	Debitur	Maybank Indonesia	Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	Pengadilan Tinggi	Tidak Signifikan		<p>Nilai Tuntutan: (Materiil): Rp13.100.000.000</p> <p>(Immateriil): Rp1.000.000.000</p> <p>Catatan: Tuntutan tidak dikabulkan Pengadilan Negeri</p>
6	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur (AH)	Debitur	Maybank Indonesia	Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	Pengadilan Tinggi	Tidak Signifikan		<p>Nilai Tuntutan: (Materiil): Rp13.000.000.000</p> <p>(Immateriil): Rp2.000.000.000</p> <p>Catatan: Tuntutan tidak dikabulkan Pengadilan Negeri</p>
7	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Salah Satu Ahli Waris Nasabah Maybank (IR)	Salah Satu Ahli Waris Nasabah	- Maybank Indonesia - Debitur - Beberapa Ahli Waris Nasabah Maybank	Gugatan Ahli Waris Nasabah Terkait Pencairan Deposito	Pengadilan Tinggi	Signifikan		<p>Nilai Tuntutan: (Materiil) Rp39.783.503.050 dan USD9.079.646,50</p> <p>Catatan: Tuntutan tidak dikabulkan Pengadilan Tinggi</p>

No	Perkara Penting yang sedang dihadapi perusahaan/ entitas anak/ anggota Direksi/ anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat (periode 2018); Nilai Perkara >Rp 10 Miliar	Pihak yang Terlibat		Pokok Perkara/ Gugatan	Status Penyelesaian	Pengaruh terhadap Kondisi Perusahaan	Risiko yang Dihadapi Perusahaan	Nilai Nominal Tuntutan/Gugatan
		Penggugat	Tergugat					
8	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur (PT NK)	Debitur	Maybank Indonesia	Gugatan Pembatalan Pencairan Kredit Debitur	Pengadilan Tinggi	Tidak Signifikan		Nilai Tuntutan: (Materiil): Rp100.000.000.000 (Immateriil): Rp500.000.000.000 Catatan: Tuntutan tidak dikabulkan Pengadilan Tinggi
9	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur (PT NIC)	Debitur	Maybank Indonesia	Gugatan Status Pinjaman Debitur dan Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	Pengadilan Negeri	Tidak Signifikan		Nilai Tuntutan: (Materiil): Rp38.000.000.000
10	Gugatan Wanprestasi yang diajukan oleh Mitra Kerja Debitur Maybank (PT AI)	Mitra Kerja Debitur Maybank	Maybank Indonesia	Gugatan Bank Garansi	Pengadilan Negeri	Tidak Signifikan		Nilai Tuntutan: (Materiil): Rp12.000.000.000 Catatan: Tuntutan tidak dikabulkan Pengadilan Negeri