

## Permasalahan Hukum/Litigasi 2019

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, Maybank menghadapi beberapa perselisihan atau gugatan hukum perdata, hubungan industrial maupun pidana yang dihadapi termasuk juga pada WOM Finance selama tahun 2019 di seluruh tingkatan pengadilan. WOM 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.

### Maybank Indonesia sebagai Tergugat/ Terlapor

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	39	-
Dalam proses penyelesaian	126	35
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>35</b>

**Keterangan :**

• **Untuk Perkara Perdata :**

- Terdapat 51 perkara baru sampai dengan bulan Desember 2019.
- Terdapat 114 perkara yang belum selesai di tahun 2018.

• **Untuk Perkara Pidana :**

- Terdapat 15 perkara baru sampai dengan bulan Desember 2019.
- Terdapat 20 perkara belum selesai di tahun 2018.

### Maybank Indonesia sebagai Penggugat/Pemohon/Pelapor

No	Permasalahan Hukum	Jumlah	
		Perdata	Pidana
<b>1</b>	<b>Perkara berkaitan dengan pemberian Kredit Pemilikan Rumah (KPR)</b>	-	-
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	4	-
	Dalam proses penyelesaian	2	1
	<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Perkara berkaitan dengan pemberian kredit lainnya</b>		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	2	-
	Dalam proses penyelesaian	16	18
	<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>3</b>	<b>Perkara Kepailitan dan PKPU</b>		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	-
	Dalam proses penyelesaian	-	-
	<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Perkara Lainnya</b>		
	Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	4	-
	Dalam proses penyelesaian	-	9
	<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>9</b>

### 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 2019 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	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	21	0
Dalam proses penyelesaian	25	0
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>0</b>

**Keterangan :**

- Untuk Perkara Perdata/PHI :
  - a. 12 (dua belas) Perkara Perdata terdiri dari:
    - 1) 5 (lima) Perkara tahun 2018 terdiri dari:
      - √ 4 (empat) Perkara SELESAI dan Inkracht di tahun 2019
      - √ 1 (satu) Perkara masih dalam proses
    - 2) 7 (tujuh) Perkara tahun 2019 terdiri dari:
      - √ 2 (dua) Perkara SELESAI dan Inkracht di tahun 2019
      - √ 5 (lima) Perkara masih dalam proses
  - b. 34 (tiga puluh empat) Perkara PHI terdiri dari:
    - 1) 2 (dua) Perkara PHI 2016 terdiri dari:
      - √ 1 (satu) Perkara SELESAI di tahun 2019
      - √ 1 (satu) perkara masih dalam proses
    - 2) 9 (sembilan) Perkara PHI 2017 terdiri dari:
      - √ 5 (lima) Perkara SELESAI di tahun 2019
      - √ 4 (empat) Perkara PHI masih dalam proses
    - 3) 17 (tujuh belas) Perkara PHI 2018 terdiri dari:
      - 7 (tujuh) Perkara SELESAI di tahun 2019
      - 10 (sepuluh) Perkara masih dalam proses.
    - 4) 6 (enam) Perkara PHI 2019 terdiri dari:
      - √ 2 (dua) Perkara SELESAI di tahun 2019
      - √ 4 (empat) Perkara masih dalam proses
- Untuk Perkara Pidana :
  1. Tidak ada perkara pidana anak perusahaan sebagai tergugat/terlapor yang masuk diranah P21, sidang ataupun vonis sampai dengan Desember 2019.

**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
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

**Keterangan :**

- Untuk Perkara Perdata/PHI :
  1. Tidak ada Perkara Perdata/PHI anak perusahaan sebagai Penggugat/Pelapor yang masuk ranah Pengadilan sampai Desember 2019.
- Untuk Perkara Pidana :
  1. Tidak ada perkara pidana baru yang masuk diranah P21, sidang ataupun vonis sampai dengan Desember 2019.
  2. 14 (empat belas) perkara pidana di tahun 2019 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
      - 1 (satu) perkara pidana tahun 2018
      - 1 (satu) perkara pidana tahun 2018 sudah P21 (Kejaksaan), tunggu agenda sidang.

**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 2019 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	Jumlah	
	Perdata/PHI	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	9	1
Dalam proses penyelesaian	7	1
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>2</b>

**Keterangan :**

- Untuk Perkara Perdata: 17 perkara baru sampai Desember 2019, 7 perkara belum selesai di tahun 2019
- Untuk Perkara Pidana : 4 perkara baru sampai Desember 2019, 3 perkara belum selesai di tahun 2019

**PT Maybank Indonesia Finance sebagai Penggugat/Pelapor**

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	-
Dalam proses penyelesaian	0	2
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

**PERKARA-PERKARA PENTING YANG DIHADAPI PT BANK MAYBANK INDONESIA TBK**

Di sepanjang tahun 2019, perkara yang dihadapi Maybank tersebut pada umumnya adalah perlawanan atas pelaksanaan eksekusi jaminan yang dipegang Maybank selaku kreditor 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. Data base 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 membawahi fungsi Kepatuhan.

**PERKARA-PERKARA PENTING YANG SEDANG DIHADAPI OLEH ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI YANG SEDANG MENJABAT**

Selama tahun 2019, 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 2019, 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 2019**

Informasi mengenai rincian permasalahan hukum/litigasi sepanjang tahun 2019 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 2019); Nilai Perkara > Rp10 miliar	Pihak yang Terlibat		Pokok Perkara/ Gugatan	Status Penyelesaian	Pengaruh terhadap kondisi Perusahaan	Risiko yang dihadapi perusahaan
		Penggugat	Tergugat				
1	Permohonan Arbitrase yang diajukan oleh Mitra Bisnis Maybank ke BANI	Mitra Bisnis Maybank Indonesia	Maybank Indonesia	Pengakhiran Perjanjian Kerjasama	1. 26 Juni 2019, Maybank Indonesia dan Mitra Bisnis Maybank Indonesia, telah menandatangani perjanjian perdamaian di hadapan notaris dan Maybank Indonesia telah melakukan penyelesaian sesuai dengan perjanjian perdamaian tersebut. 2. 2 Juli 2019, Mitra Bisnis Maybank mencabut permohonan ke BANI dan pada hari yang sama, Maybank Indonesia telah mencabut gugatan di pengadilan.	Signifikan	Financial Loss

Status perkara : selesai



No	Perkara Penting yang sedang dihadapi perusahaan/entitas anak/ anggota Direksi/anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat (periode 2019); Nilai Perkara > Rp10 miliar	Pihak yang Terlibat		Pokok Perkara/ Gugatan	Status Penyelesaian	Pengaruh terhadap kondisi Perusahaan	Risiko yang dihadapi perusahaan
		Penggugat	Tergugat				
2	Permohonan Arbitrase yang diajukan oleh Mitra Bisnis Maybank ke BANI Sovereign	Mitra Bisnis Maybank Indonesia	Maybank Indonesia	Pengakhiran Perjanjian Kerjasama	30 Januari 2019, Maybank Indonesia dan Mitra Bisnis Maybank Indonesia menandatangani Perjanjian Perdamaian untuk menyelesaikan seluruh perkara terkait Mitra Bisnis Maybank Indonesia, dan Maybank Indonesia telah mengembalikan deposit mitra bisnis.  Status perkara : selesai	Signifikan	
3	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh ex Pemegang Saham Debitur	Ex Pemegang Saham Debitur	Maybank Indonesia  Bank Swasta  Debitur  KK	Gugatan Permintaan Pelaksanaan Hak Opsi atas pembelian kembali saham	Kasasi	Signifikan	Financial Loss
4	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan Ahli Waris Nasabah Maybank	Ahli Waris Nasabah Maybank	Maybank Indonesia	Gugatan Ahli Waris Nasabah Terkait klaim kepemilikan deposito	Pengadilan Tinggi	Signifikan	Financial Loss
5	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur	Debitur	Maybank Indonesia	Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	1. 22 Maret 2019, Debitur telah membayar seluruh utangnya kepada Maybank Indonesia dan telah menandatangani Perjanjian Perdamaian.  2. Debitur telah mencabut permohonan bandingnya.  Status Perkara : selesai	Tidak Signifikan	
6	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur	Debitur	Maybank Indonesia	Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	Pengadilan Tinggi	Tidak Signifikan	
7	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Salah Satu Ahli Waris Nasabah Maybank	Salah Satu Ahli Waris Nasabah	Maybank Indonesia  Debitur  Beberapa Ahli Waris Nasabah Maybank	Gugatan Ahli Waris Nasabah Terkait Pencairan Deposito	Pengadilan Tinggi	Signifikan	
8	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur	Debitur	Maybank Indonesia	Gugatan Pembatalan Pencairan Kredit Debitur	Status Perkara : selesai	Tidak Signifikan	
9	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur	Debitur	Maybank Indonesia	Gugatan Status Pinjaman Debitur dan Bantahan Eksekusi Objek Jaminan	Pengadilan Tinggi	Tidak Signifikan	
10	Gugatan Wanprestasi yang diajukan oleh Mitra Bisnis Debitur Maybank	Mitra Bisnis Debitur Maybank	Maybank Indonesia	Gugatan Bank Garansi	Kasasi	Tidak Signifikan	
11	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur Maybank	Debitur	Maybank Indonesia	Perbuatan Melawan Hukum dengan mencantumkan Klausula Baku pada Perjanjian Kredit	Pengadilan Negeri	Tidak Signifikan	
12	Gugatan Perbuatan Melawan Hukum yang diajukan oleh Debitur Maybank	Debitur	Maybank Indonesia	Perbuatan Melawan Hukum dengan mencantumkan Klausula Baku pada Perjanjian Kredit	Status Perkara : selesai	Tidak Signifikan	