

Hypo-leasing dupeerde honderden Duitsers

- Volgens een ex-medewerker zijn zeker tweehonderd Duitsers de afgelopen drie jaren voor tenminste 6 miljoen euro getild door Hypo-Leasing BV in Maastricht.
- Hypo-Leasing is eigendom van de 56-jarige Ralf J. uit Solingen.
- Tegenwoordig woont hij in Obbicht.

- Ralf J. stond vroeger bekend als 'J.R. aus Dallas vom Rhein': hij pronkte uitbundig met zijn geld.
- In Duitsland is Ralf J. in 1996 veroordeeld tot vijf jaar en negen maanden gevangenisstraf wegens 162 gevallen van oplichting c.q. zwendel met een totale schade van 18 miljoen Mark.

SOLIDE IMMOBILIEN-FINANZIERUNG
 für Wohn- und Gewerbeobjekte als Anzahl-/Umfinanzierung oder
 Finanzierung, unter Umständen auch bei Bonitätschwierigkeiten
 (keine Rechtsberatung).
Hypo-Leasing, Maastricht-Niederlande
 Telefon: 0031-43-356 01 01 Fax: 0031-43-356 04 50
 Mail: info@hypo-leasing.nl www.hypo-leasing.nl

Advertentie in Die Welt

Ex-medewerker Sacha Tribanek:

„Iedere nieuwe klant werd door onze chef Ralf J. zeer persoonlijk ontvangen. Maar zodra de klant het inschrijfgeld van een of enkele tonnen had overgemaakt, verdween J. achter de schermen. J. pakte alles aan wat hij aan contant geld kon binnenhalen.”

Uitgeweken zwendelaar dupeert Duitsers

Honderden Duitsers voelen zich opgelicht door een 56-jarige Duitser die in Obbicht woont. Met zijn in Maastricht gevestigde bedrijf Hypo-Leasing wist Ralf J. de afgelopen drie jaar vele miljoenen euro's te verdienen zonder enige tegenprestatie.

door Peter Bruijns

Acht kippen zonder kop vond Ralf J. 's ochtends in de kippenren achter zijn villa in Obbicht. Ralf J. vat het op als een regelrecht dreigement. Hij had al een slecht gevoel toen hij 's avonds een grote zwarte limousine voor zijn huis zag stoppen. Naast de afgeslachte kippen trof hij de volgende ochtend een briefje aan met de tekst: „Wij komen terug”. Sindsdien voelt J. - de man achter de uiterst omstreden kredietverlener Hypo-Leasing - zich niet meer veilig, hoewel hij genoeg 'zware jongens' ter bescherming om zich heen heeft verzameld. Van wie het dreigement afkomstig is, weet J. niet. Maar vijanden heeft hij genoeg. Volgens een voormalig werknemer zijn sinds februari 2006 ongeveer tweehonderd Duitsers samen minstens zes miljoen euro kwijtgeraakt aan Hypo-Leasing. Zowel particulieren als bedrijven reageerden op advertenties in Duitse kranten, waarin Hypo-Leasing 'solide financiering van onroerend goed' beloofde, „ook als u moeilijk krediet kunt krijgen”. Duitsers die om een of andere reden niet bij een gewone bank terecht kunnen, betalen Hypo-Leasing forse bedragen aan inschrijfgeld, in de verwachting dat ze grote leningen kunnen krijgen. Het enige wat Hypo-Leasing aan de kredietaanvragers vraagt is een aantal persoonlijke en zakelijke gegevens te overleggen en inschrijfgeld (soms wel 15 procent van het leenbedrag) te betalen. Is het geld eenmaal binnen bij Ralf J. dan komt er stevast een kink in de kabel. Hypo-Leasing schuift opeens het contract door naar Alicanto BV. Dat is een lege BV die op naam staat van een Tsjechische natuurgenezer. Alicanto beschuldigt de kredietaanvrager van het aanleveren van valse gegevens en dat is volgens de kleine lettertjes reden genoeg om het contract eenzijdig op te zeggen. Beduusd blijft de aanvrager met de



illustratie Berend Vonk

brokken zitten: hij is tienduizenden euro's tot vele tonnen aan inschrijfgeld kwijt, krijgt geen lening, en kan niks tegen Hypo-Leasing beginnen, want de contracten zijn wettelijk opgesteld. Bij Hypo-Leasing stroomt het geld slechts in één richting: naar de grote man achter de schermen, Ralf J. in Obbicht. De 56-jarige J. is een bekende bij de Duitse Justitie. De man zat in Remscheid al eens in de gevangenis voor grootschalige oplichting, met een totale schade van 18 miljoen Mark, meldt de uitstekend geïnformeerde Duitse onderzoekswebsite Gomopa.net. Volgens een voormalig medewerker bij Hypo-Leasing, de 29-jarige Sascha Tribanek, heeft niet één klant van de Maastrichtse kredietverlener ooit de beloofde lening gekregen. Tribanek, die zelf ooit als jeugdig crimineel in de gevangenis belandde en daar door Ralf J. onder zijn hoede werd genomen, kreeg onlangs wroeging toen een arm echtpaar met drie kinderen in een oude auto zijn laatste spaarcenjes naar Hypo-Leasing kwam brengen. Tribanek zei toen tegen een van zijn collega's - Atilla - dat hij

die familie niet wilde ruïneren, maar Atilla zette door. Dat gaf voor Tribanek de doorslag om er uit te stappen. Dat ging niet zonder slag of stoot. Tribanek zegt dat hij al enkele keren in elkaar is geslagen door medewerkers van J. Hij zit nu ergens ondergedoken in Duitsland uit angst voor represailles. Begin maart deed Tribanek in Maastricht aangifte tegen Hy-

po-Leasing en tegen de hoofdpersoon die bij dat bedrijf zijn betrokken. Volgens zijn schriftelijke verklaring maakt Hypo-Leasing zich schuldig aan grootschalige oplichting, vervalsing van documenten en belastingontduiking. De aangifte is doorgespeeld aan het openbaar ministerie in Maastricht. Het OM beschikt inmiddels ook over tientallen aangiften van gedu-

peerde Duitsers. Een woordvoerder van het OM wil echter niet zeggen of er een onderzoek tegen Hypo-Leasing plaatsvindt. Sinds kort voelt Ralf J. wel nattigheid. De website Hypo-leasing.nl is 'wegens onderhoud tijdelijk buiten gebruik'. Wie naar Ralf J. belt om commentaar te vragen, krijgt zijn rechterhand Marc S. aan de telefoon. S. zegt dat de aantijgingen te-

gen Hypo-Leasing niet kloppen en beweert dat zijn bedrijf al eens door een Duitse rechter in het gelijk is gesteld. „Het is pertinent niet waar dat wij stelen van onze klanten.” Verder doet S. er het zwijgen toe. Gisteren was J. niet bereikbaar voor commentaar. Op de website Gomopa.net ontkende hij eerder iedere schuld: „Als klanten tegen ons liegen om krediet te krijgen, is dat

niet onze schuld. Maar dan moeten zij boeten voor de schade die wij daardoor lijden.” Hypo-Leasing is erg moeilijk aan te pakken. De contracten van het bedrijf en de afschuifmethode naar Alicanto BV zitten geraffineerd in elkaar. Volgens Tribanek heeft huisadvocaat Moszkowicz zelfs gezegd: „Deze contracten zijn zo goed, het zijn vergunningen om geld te drukken.”

Tot nu toe is Hypo-Leasing telkens ontsnapt aan zijn betalingsverplichtingen, terwijl het geld blijft binnenstromen. De oprichter en zijn medewerkers leven er goed van. Volgens Sascha Tribanek gunt J. zichzelf een maandsalaris van 100.000 euro. De 57-jarige Duitser bewoont een villa met tuin en weiland in hartje Obbicht. Zijn medewerkers, van wie sommigen ook een strafblad hebben, leven er ook goed van. Tribanek kreeg een huis met sauna, zwembad, tuinier en poetsvrouw. Als naaste medewerker van J. had hij geen zwaar leven. Hij hoefde de Duitse kredietaanvragers alleen maar te bestoken met aanvullende vragen en formulieren en moest verder zijn mond houden en geen lastige vragen stellen. Daar werd hij vorstelijk voor beloond. „Onze zakken puilden uit van het geld”, aldus Tribanek, die in een Mercedes S500 van de zaak rondreed tot hij enkele maanden geleden uit gewetenswroeging uit de zaak stapte. Nu zit hij ondergedoken, wordt zijn familie bedreigd en staat er nog maar 800 euro op zijn bankrekening.

Zelfs als Hypo-Leasing een geding bij de rechter verliest, schiet de gedupeerde kredietaanvrager daar niks mee op. Dat heeft advocaat Bernard Tomlow ervaren. Hij won in januari een kort geding tegen Hypo-Leasing namens de Duitse projectontwikkelaar DVZ, die vele miljoenen nodig had voor de aankoop van grond in hartje Duisburg. DVZ had ruim twee ton ingelegd voor een lening van 8,4 miljoen, maar kreeg vervolgens geen cent van Hypo-Leasing/Alicanto. De kredietverstrekker beschuldigde DVZ van 'bedrog' bij het verstrekken van gegevens en ontbonden op grond daarvan het contract. De kortgeding-rechter doorzag die truc en gebood Hypo-Leasing onmiddellijk de beloofde 8,4 miljoen uit te keren. Er gebeurde echter niets. Hypo-Leasing betaalde simpelweg niet. Ondertussen zag DVZ het nieuwbouwproject in Duisburg aan zijn neus voorbij gaan, omdat het geduld van de verkoper op was. Nu heeft het voor DVZ geen zin meer het geld op te eisen bij Hypo-Leasing. Maar DVZ wil wel de twee ton inleggeld terug. Tomlow stuurde een deurwaarder naar Hypo-Leasing, maar die kwam met lege handen terug. Nu overweegt Tomlow om Ralf J. in Obbicht persoonlijk aansprakelijk te stellen.

➔ Meer over Hypo-Leasing: www.gomopa.net