

# Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

## Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	12-01-2023
Insolventienummer	F.13/22/271
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000259043:F001
Datum uitspraak	13-12-2022

R-C	mr. C.H. Rombouts
Curator	mr M.C.J. Jonckers

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

DAN Exchange Netherlands B.V.

12-01-2023



### Gegevens onderneming

DAN Exchange Netherlands B.V. is (volgens de gegevens uit de Kamer van Koophandel) op 27 februari 2020 opgericht en sinds 28 februari 2020 ingeschreven bij de Kamer van Koophandel.

Bij uitspraak van de rechtbank Amsterdam is DAN Exchange Netherlands B.V. op 13 december 2022 in staat van faillissement verklaard. DAN Exchange Netherlands B.V. zal hierna worden aangeduid als DAN Exchange.

12-01-2023



### Activiteiten onderneming

Volgens de informatie uit de Kamer van Koophandel bestaan de activiteiten van DAN Exchange uit hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoor en bank- en spaaragentschappen. Van het bestuur van DAN Exchange heeft de curator begrepen dat DAN Exchange uitsluitend opereerde als agent van Western Union, en in dat kader money transfer activiteiten verrichte (d.w.z. ten behoeve van klanten geld (allerlei valuta) versturen en ontvangen, veelal naar het buitenland). DAN Exchange heeft zeven locaties: in Amsterdam, Rotterdam en Utrecht. De inkomsten van DAN Exchange bestonden uit een vaste provisie per uit te voeren transactie plus een marge op de toegepaste wisselkoers. Op basis van de overeenkomst met Western Union moest DAN Exchange een gedeelte van haar omzet afdragen aan Western Union.

12-01-2023



## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
	€ 608.142,00	€ -252.054,00	€ 222.573,00

## Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens (boekjaar loopt van 1 april t/m 31 maart) betreffen de periode 1-4-2021 tot 31-3-2022.

12-01-2023



## Gemiddeld aantal personeelsleden

16

12-01-2023



## Boedelsaldo

### Verslagperiode

van

13-12-2022

t/m

11-1-2023

12-01-2023



## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	48 uur 36 min
---	---------------

<b>totaal</b>	48 uur 36 min
---------------	---------------

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

DAN Exchange is (volgens de gegevens uit de Kamer van Koophandel) op 27 februari 2020 opgericht en sinds 28 februari 2020 ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. De enig aandeelhouder van DAN Exchange is DAN Exchange Holding APS, een vennootschap naar Deens recht gevestigd te Kopenhagen, Denemarken. De bestuurder van DAN Exchange is een natuurlijk persoon. Deze bestuurder bekleedt de functie sinds 7 oktober 2021.

12-01-2023



## 1.2 Lopende procedures

Volgens de bestuurder zijn er geen lopende procedures.

12-01-2023



## 1.3 Verzekeringen

Volgens de bestuurder zijn een beperkt aantal gebruikelijke bedrijfsverzekeringen gesloten.

12-01-2023



## 1.4 Huur

DAN Exchange huurde een zevental (winkel)panden op diverse locaties in Amsterdam (2), Rotterdam (3) en Utrecht (2). De huurovereenkomsten zijn op grond van art. 39 Fw opgezegd.

12-01-2023



## 1.5 Oorzaak faillissement

*De in dit verslag vermelde feiten zijn voor een groot deel gebaseerd op de door bestuurder van DAN Exchange verstrekte informatie. De curator kan niet uitsluiten dat delen daarvan later onjuist of incompleet zullen blijken te zijn. Naar de oorzaken van het faillissement zal nog nader onderzoek worden gedaan. Alle in dit verslag vermelde conclusies zijn voorlopig. Aan de informatie die is opgenomen in dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.*

12-01-2023



Van het bestuur van DAN Exchange heeft de curator begrepen dat DAN Exchange uitsluitend opereerde als agent van Western Union, en in dat kader money transfer activiteiten verrichte (d.w.z. ten behoeve van klanten geld (allerlei valuta) versturen en ontvangen, veelal naar het buitenland). De inkomsten van DAN Exchange bestonden uit een vaste provisie per uit te voeren transactie plus een marge op de toegepaste wisselkoers. Op basis van de overeenkomst met Western Union moest DAN Exchange een gedeelte van haar omzet afdragen aan Western Union. Volgens het bestuur van DAN Exchange was het percentage dat aan Western Union moest worden afgedragen te hoog, als gevolg waarvan DAN Exchange niet in staat was haar eigen kosten te dekken. De curator begrijpt dat het bestuur heeft geprobeerd met Western Union te onderhandelen teneinde tot gewijzigde afspraken te komen, maar dat dit niet gelukt is.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

16

12-01-2023



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

17

12-01-2023



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

15-12-2022	16	
------------	----	--

<b>totaal</b>	16	
---------------	----	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Overleg met de bestuurder, ontslagaanzegging personeel, correspondentie met diverse personeelsleden, correspondentie met het UWV.

12-01-2023



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Op basis van de op dit moment beschikbare informatie lijkt DAN Exchange geen onroerende zaken in Nederland te bezitten.

12-01-2023



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

12-01-2023



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

### Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen lijken beperkt tot de inrichting van de diverse locaties (een gebruikelijke kantoorinventaris; per locatie enkele stoelen en bureaus, kasten, kluis).

12-01-2023



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De belastingdienst heeft tot op heden nog geen vorderingen ingediend.

12-01-2023



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

12-01-2023



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Contant geld		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

Er is voor een bedrag van EUR 75.120,08 aan liquide middelen aangetroffen.

12-01-2023



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Contact met een gespecialiseerd bedrijf om de liquide middelen veilig op te halen en op te slaan, correspondentie met verschillende organisaties over het afstorten van de liquide middelen.

12-01-2023



## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

Volgens de bestuurder van DAN Exchange zijn er geen debiteuren.

12-01-2023



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen.

12-01-2023



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

De curator heeft een aantal banken aangeschreven met het verzoek te laten weten of zij financiering aan DAN Exchange hebben verstrekt en/of DAN Exchange bankrekeningen bij hen aanhoudt. Volgens de bestuurder houdt DAN Exchange een bankrekening aan bij ING België. Deze bankrekening zou echter formeel op naam staan van DAN Exchange Belgium.

12-01-2023



### 5.2 Leasecontracten

N.v.t.

12-01-2023



### 5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

12-01-2023



### 5.4 Separatistenpositie

Zie onder 5.3.

12-01-2023



### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

12-01-2023



## 5.6 Retentierechten

N.v.t.

12-01-2023



## 5.7 Reclamerechten

N.v.t.

12-01-2023



## 5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

N.v.t.

12-01-2023



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft de bekende banken aangeschreven met het verzoek te laten weten of zij financiering aan DAN Exchange hebben verstrekt en/of DAN Exchange bankrekeningen bij hen aanhoudt.

12-01-2023



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

12-01-2023



#### 6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

12-01-2023



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

12-01-2023



### Doorstarten onderneming

## 6.4 Beschrijving

De curator is in overleg met een aantal partijen over een eventuele overname van alle of een aantal locaties en daarmee de voortzetting van de activiteiten. Op dit moment zijn hierover nog geen verdere mededelingen te doen.

12-01-2023



## 6.5 Verantwoording

In dit verslag zijn hierover nog geen mededelingen te doen.

12-01-2023



## 6.6 Opbrengst

### Toelichting

In dit verslag zijn hierover nog geen mededelingen te doen.

12-01-2023



## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

N.v.t.

12-01-2023



## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Overleg met geïnteresseerde partijen.

12-01-2023





## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

Zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



### 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over de jaren 2020 en 2021 zijn volgens de bestuurder opgemaakt maar nog niet gedeponeed.

12-01-2023



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

12-01-2023



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens de bestuurder is hieraan voldaan.  
Dit zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

Zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



### 7.6 Paulianeus handelen

#### Toelichting

Zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zal nog worden onderzocht.

12-01-2023



## 8. Crediteuren

---

## 8.1 Boedelvorderingen

### Toelichting

Salaris curator: P.M.  
Huur: P.M.

12-01-2023



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

### Toelichting

De belastingdienst heeft tot op heden nog geen vorderingen ingediend.

12-01-2023



## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

Het UWV heeft tot op heden nog geen vorderingen ingediend.

12-01-2023



## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

Nog niet ingediend.

12-01-2023



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

### Toelichting

Tot nu toe heeft 1 concurrente crediteur zich aangemeld.  
Naast deze aangemelde crediteur heeft een aantal verhuurders laten weten vorderingen vanaf december 2022 te zullen indienen.

12-01-2023



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 16.070,30

### Toelichting

Totaalbedrag ingediende concurrente crediteuren € 16.070,30,

12-01-2023



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Hierover valt in dit stadium nog niets te melden.

12-01-2023



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Contact en correspondentie met de bekende crediteuren.

12-01-2023



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

12-01-2023



### 9.2 Aard procedures

N.v.t.

12-01-2023



### 9.3 Stand procedures

N.v.t.

12-01-2023



### 9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

12-01-2023



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

In de volgende verslagperiode zal de curator trachten een doorstart te realiseren en/of de activa van DAN Exchange te verkopen.

12-01-2023



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover valt in dit stadium nog niets te melden.

12-01-2023



### 10.3 Indiening volgend verslag

12-4-2023

12-01-2023



### 10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen van het verslag.

12-01-2023



## Bijlagen

---

### Bijlagen