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

Betreft

Verslagnummer	**1**
Datum verslag	**11-09-2025**
Insolventienummer	**F.10/25/295**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000453675:F001**
Datum uitspraak	**12-08-2025**

R-C	**mr. M. Aukema**
Curator	**mr M. van der Laarse**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Moneytrans B.V.

11-09-2025
1

Gegevens onderneming

KvK-nummer: 24348037
statutaire vestigingsplaats: Rotterdam
kantooradres: WTC Rotterdam unit 4.16, Beursplein 37, 3011 AA Rotterdam

adressen nevenvestigingen:

1. Karspeldreef 1257, 1104 SE Amsterdam
2. Kinkerstraat 308 H, 1053 GD Amsterdam
3. Damstraat 3, 3531 BP Utrecht
4. Wagenstraat 66, 2512 AX Den Haag

11-09-2025
1

Activiteiten onderneming

geldwisselkantoor

11-09-2025
1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 1.836.923,00	€ -104.931,00	€ 1.092.792,00
2023	€ 1.691.467,00	€ -334.249,00	€ 1.168.286,00
2024			€ 972.249,00

Toelichting financiële gegevens

De weergegeven financiële gegeven zijn afkomstig uit de aan de curator ter beschikking gestelde jaarrekening 2022, concept jaarrekening 2023 en balans en winst- & verliesrekening 2024.

11-09-2025
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

17

11-09-2025
1

Boedelsaldo

€ 0,00

11-09-2025
1

Verslagperiode

van

12-8-2025

t/m

31-8-2025

11-09-2025
1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	15 uur 6 min
totaal	15 uur 6 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde is opgericht op 28 april 2003.
Enig aandeelhouder van gefailleerde, vanaf 16 oktober 2020, is de Belgische naamloze vennootschap FSA Holding NV, Kruispuntbank van Ondernemingen nummer 0663540277. Bestuurders van gefailleerde zijn de heren F. Sanchez Apellaniz Meinesz en J.M.D.M. de Smet.

11-09-2025
1

1.2 Lopende procedures

geen

11-09-2025
1

1.3 Verzekeringen

De curator inventariseert de verzekeringen, diverse verzekeringen zijn vóór de uitspraak van het faillissement beëindigd in verband met de staking van de activiteiten.

11-09-2025
1

1.4 Huur

Gefailleerde heeft huurovereenkomsten inzake haar kantoor in het WTC Rotterdam en inzake haar vier vestigingen. De huur van de vestiging Kinkerstraat 308 H, Amsterdam is vóór faillietverklaring reeds door gefailleerde opgezegd. De curator heeft alle huurovereenkomst opgezegd, doch heeft daarbij een voorbehoud gemaakt voor het geval indeplaatsstelling kan worden gerealiseerd.

11-09-2025
1

1.5 Oorzaak faillissement

Gefailleerde was agent van zustervennootschap Moneytrans Payment Services NV, Moneytrans Payment Services NV had van de Belgische Nationale Bank een betaalinstelling-vergunning. Gefailleerde was actief als geldwisselkantoor vanuit haar eigen vestigingen en had daarnaast een netwerk van subagenten. De subagenten hadden 'sub agent contracts', driepartijenovereenkomsten tussen Moneytrans Payment Services NV, gefailleerde en de subagent.
Naar verluidt is door Moneytrans Payment Services NV verzocht om intrekking van haar vergunning, de vergunning is in ieder geval door de Belgische Nationale Bank op 11 juni 2025 ingetrokken. Als gevolg van de intrekking van de vergunning konden de vergunde financiële diensten niet langer worden verleend.
De leiding van de Moneytrans-groep heeft besloten voor diverse groepsvennootschappen in België faillissement aan te vragen. De Franstalige Ondernemingsrechtbank van Brussel heeft het faillissement van gefailleerde (en o.a. van Moneytrans Payment Services NV) uitgesproken. Mr. De Vulder is aangesteld als curator van gefailleerde. Ten behoeve van de vereffening van Nederlandse vermogensbestanddelen heeft mr. De Vulder ook in in Nederland het faillissement van gefailleerde aangevraagd. De rechtbank Rotterdam heeft het faillissement op 12 augustus 2025 uitgesproken, met dien verstande dat het (Nederlandse) faillissement een secundaire insolventieprocedure is zoals bedoeld in artikel 34 van de Europese Insolventieverordening. Het Belgische faillissement is de hoofdinsolventieprocedure.

11-09-2025
1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden **11-09-2025**

17 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden **11-09-2025**

17 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
14-8-2025	17	
totaal	17	

2.4 Werkzaamheden personeel

correspondentie personeel (ontslag) en UWV **11-09-2025** 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
geen			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

n.v.t. **11-09-2025** 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

inventarisatie **11-09-2025** 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde beschikt over kantoorinventaris in haar kantoor in het WTC Rotterdam en over twee auto's die aan medewerkers ter beschikking zijn gesteld. De curator verkoopt de bedrijfsmiddelen.

11-09-2025
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus is bevoorrecht op de opbrengst voor zover het zgn. bodemzaken betreft.

11-09-2025
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

inventarisatie

11-09-2025
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
geen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

11-09-2025
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

inventarisatie

11-09-2025
1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

n.n.b.

11-09-2025
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

inventarisatie

11-09-2025
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Gefailleerde heeft volgens de terbeschikkinggestelde administratie vorderingen op voormalige (sub)agenten a in totaal € 130.911 en vorderingen op twee medewerkers vanwege aan hen verstrekte leningen a in totaal € 17.361 (per 31 december 2024). Gefailleerde heeft voor vorderingen op twee voormalige (sub)agenten voorzieningen getroffen vanwege potentiële oninbaarheid. De curator incasseert de vorderingen.

11-09-2025
1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

incasso

11-09-2025
1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde bankiert bij ABN AMRO Bank. Behoudens geblokkeerde rekeningen in verband met door ABN AMRO Bank afgegeven bankgaranties, had gefailleerde slechts betaalrekeningen. De creditsaldi zijn vóór faillietverklaring afgedragen aan mr. De Vulder, curator in de hoofdinsolventieprocedure.

11-09-2025
1

5.2 Leasecontracten

geen

11-09-2025
1

5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

11-09-2025
1

5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

11-09-2025
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Geen crediteur heeft vooralsnog aanspraak gemaakt op voorbehouden eigendom van aan gefailleerde geleverde zaken.

11-09-2025
1

5.6 Retentierechten

Geen crediteur heeft vooralsnog aanspraak gemaakt op een retentierecht op zaken van gefailleerde.

11-09-2025
1

5.7 Reclamerechten

Geen crediteur heeft vooralsnog aanspraak gemaakt op een recht van reclame ten aanzien van aan gefailleerde geleverde zaken.

11-09-2025
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

n.v.t.

11-09-2025
1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

inventarisatie

11-09-2025
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van gefailleerde zijn per 31 mei 2025 gestaakt, vanwege intrekking van de vergunning van Moneytrans Payments Services NV was het voor gefailleerde ook niet meer mogelijk haar diensten te verlenen.

11-09-2025
1

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

11-09-2025
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

geen

11-09-2025
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Enkele partijen hebben interesse getoond in overname van huurovereenkomsten en bedrijfsmiddelen van vestigingen van gefailleerde, om vanuit de vestiging als agent van een concurrent van gefailleerde activiteiten als geldwisselkantoor te ontplooien. De curator overlegt met de geïnteresseerden.

11-09-2025
1

6.5 Verantwoording

zie volgend verslag

11-09-2025
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

zie volgend verslag

11-09-2025
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

11-09-2025
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

inventarisatie, correspondentie geïnteresseerden

11-09-2025
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Het bestuur heeft diverse administratie ter beschikking gesteld, gedeeltelijk is die administratie aan mr. De Vulder ter beschikking gesteld en door mr. De Vulder verstrekt. De curator overlegt met mr. De Vulder over inrichting van het administratieonderzoek.

11-09-2025
1

7.2 Depot jaarrekeningen

Gefailleerde had ten tijde van de uitspraak van het faillissement haar jaarrekening 2023 en 2021 nog niet gedeponeerd bij het handelsregister.

11-09-2025
1

De data van deponering van de daaraan voorafgaande jaarrekeningen zijn als volgt:
jaarrekening datum deponering
2022 17 juli 2024
2020 18 februari 2022

Gefailleerde heeft t.a.v. haar jaarrekeningen 2020, 2021, 2022 en 2023 niet voldaan aan de verplichting de jaarrekening binnen 12 maanden na het einde van het boekjaar (i.c. kalenderjaar) te publiceren.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t., op basis van de jaarrekening 2022, de concept jaarrekening 2023 (en de balans per 31 december 2024) was gefailleerde niet verplicht haar jaarrekening te laten controleren door een accountant.

11-09-2025
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t., vanwege de datum van oprichting van gefailleerde heeft de boedel geen belang bij onderzoek naar de stortingsverplichting.

11-09-2025
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

11-09-2025
1

De curator overlegt met mr. De Vulder over inrichting van het onderzoek naar eventueel onbehoorlijk bestuur.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

11-09-2025
1

De curator overlegt met mr. De Vulder over inrichting van het onderzoek naar eventueel paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

inventarisatie

11-09-2025
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Behoudens de gebruikelijke (loon, huur), geen.

11-09-2025
1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Per datum 1e verslag heeft de fiscus nog geen vordering ingediend.

11-09-2025
1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft (nog) geen vordering ingediend.

11-09-2025
1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Er zijn vooralsnog geen andere preferente schuldvorderingen bekend.

11-09-2025
1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

11-09-2025
1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 128,91

11-09-2025
1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

n.n.b.

11-09-2025
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

bevestiging indiening vorderingen

11-09-2025
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

geen

11-09-2025
1

9.2 Aard procedures

n.v.t.

11-09-2025
1

9.3 Stand procedures

n.v.t.

11-09-2025
1

9.4 Werkzaamheden procedures

inventarisatie

11-09-2025
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator richt zich met name op verkoop bedrijfsmiddelen en incasso vorderingen, alsmede op overleg met mr. De Vulder over inrichting van oorzaken en rechtmatigheidsonderzoek.

11-09-2025
1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

n.n.b.

11-09-2025
1

10.3 Indiening volgend verslag

11-12-2025

11-09-2025
1

10.4 Werkzaamheden overig

verslaglegging, correspondentie rechter-commissaris en mr. De Vulder

11-09-2025
1

Bijlagen

Bijlagen