

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

## Betreft

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer      | 5                     |
| Datum verslag      | 21-01-2021            |
| Insolventienummer  | F.01/18/371           |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000086932:F001 |
| Datum uitspraak    | 18-12-2018            |

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| R-C     | mr. C.A.M. de Bruijn  |
| Curator | mr C.W.H.M. Uitdehaag |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

JSL Financiële Adviesgroep B.V.

18-01-2019



### Gegevens onderneming

JSL Financiële Adviesgroep B.V.  
Oude Retiesebaan 18  
2360 Oud-Turnhout, België  
Kvk nummer 05069839

18-01-2019



### Activiteiten onderneming

Exploitatie van een assurantiebedrijf.

18-01-2019



### Financiële gegevens

| Jaar | Omzet        | Winst en verlies | Balanstotaal |
|------|--------------|------------------|--------------|
| 2014 | € 84.866,00  | € -167.077,00    | € 135.030,00 |
| 2015 | € 112.507,00 |                  |              |
| 2016 |              |                  |              |
| 2017 |              |                  |              |
| 2018 |              |                  |              |

## Toelichting financiële gegevens

Verslag 1:

De financiële administratie is ontoereikend te noemen. De laatste jaarrekening dateert van 2014. Vanaf 2015 werden geen jaarrekeningen meer opgesteld en evenmin gedeponereerd. De bankadministratie vanaf 2015 ontbreekt volledig. De financiële administratie vanaf 2016 ontbreekt eveneens. Om die reden heeft de curator geen gegevens kunnen herleiden omtrent omzet, winst en verlies en balanstotalen vanaf het boekjaar 2015/2016.

18-01-2019

 1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

18-01-2019

 1

### Toelichting

Geen personeel.

## Boedelsaldo

€ 0,00

18-01-2019

 1

€ 0,00

05-07-2019

 2

€ 0,00

07-07-2020

 4

€ 0,00

**21-01-2021**

 **5**

## Verslagperiode

**van**  
18-12-2018

18-01-2019

 1

**t/m**  
18-1-2019

**van**  
19-1-2019

05-07-2019

 2

**t/m**  
4-7-2019

**van**  
6-7-2019

07-01-2020

 3

**t/m**  
7-1-2020

**van**  
8-1-2020

07-07-2020

 4

**t/m**  
7-7-2020

**van**  
8-7-2020

**21-01-2021**

 5

**t/m**  
21-1-2021

## Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren  |
|----------------|---------------|
| 1              | 11 uur 54 min |
| 2              | 14 uur 54 min |
| 3              | 5 uur 18 min  |
| 4              | 2 uur 18 min  |
| 5              | 1 uur 12 min  |
| <b>totaal</b>  | 35 uur 36 min |

## Toelichting bestede uren

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Verslag 1:

JSL Financiële Adviesgroep B.V. is opgericht op 10 januari 2002. Enig aandeelhouder betreft de heer J.S. Lindhout. Laatstgenoemde is sedert 4 december 2014 in functie als bestuurder van de vennootschap.

18-01-2019



## **1.2 Lopende procedures**

Verslag 1:

Volgens opgave van de bestuurder is geen sprake van lopende procedures.

18-01-2019



## **1.3 Verzekeringen**

Verslag 1:

Volgens opgave van de bestuurder is geen sprake van lopende verzekeringen.

18-01-2019



## **1.4 Huur**

Verslag 1:

Gefailleerde is gevestigd op het woonadres van de bestuurder.

18-01-2019



## 1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1:

18-01-2019

De curator besprak met de bestuurder de oorzaken van het faillissement.

 1

De bestuurder meldt in het verleden in privé gelden te hebben geleend aan PSL Capelle B.V. /DTC Groep B.V. te Capelle aan de IJssel (in totaal circa € 200.000,--). PSL Capelle B.V./ DTC Groep B.V. betrof een assurantiekantoor te Capelle aan de IJssel. Tot zekerheid voor terugbetaling van voormelde geldlening werd door deze vennootschappen pandrechten gevestigd op de vorderingen voortvloeiende uit de assurantieportefeuille van PSL Capelle B.V./DTC Groep B.V.

Medio 2013 is PSL Capelle B.V./DTC Groep B.V. gefailleerd. Voorafgaand aan het faillissement heeft de heer Lindhout de assurantieportefeuille van PSL Capelle B.V./DTC Groep B.V. overgeheveld naar JSL Financiële Adviesgroep B.V. Na het faillissement van PSL Capelle B.V./DTC Groep B.V. leverde dat discussie op met de curator, die uiteindelijk werd beslecht middels betaling door de heer Lindhout van een bedrag ad € 10.000,-- aan de curator. De heer Lindhout is vervolgens de assurantieportefeuille in JSL Financiële Adviesgroep B.V. gaan exploiteren.

De discussie met de curator van PSL Capelle B.V./DTC Groep B.V. heeft volgens de bestuurder bewerkstelligd, dat gedurende een tiental maanden geen opbrengsten werden gegenereerd in JSL Financiële Adviesgroep B.V. De heer Lindhout heeft daarvoor (in privé) onder meer zijn advocaat alsmede ASR Verzekeringen aansprakelijk gesteld. Dat heeft niet kunnen voorkomen, dat JSL Financiële Adviesgroep B.V. als gevolg van achterblijvende omzet in liquiditeitsproblemen is geraakt.

JSL Financiële Adviesgroep B.V. heeft haar assurantieportefeuille in of omstreeks december 2016 verkocht aan een derde. De opbrengst bedroeg € 82.053,17. Daarmee eindigden de activiteiten van JSL Financiële Adviesgroep B.V.

Nog onduidelijk is wat met de opbrengst van de verkoop van de assurantieportefeuille is gebeurd. Die is in ieder geval niet aangewend voor sanering van de schulden van de vennootschap. De curator heeft een en ander in onderzoek.

Naar het zich laat aanzien, is nog sprake van aanzienlijke schulden aan onder meer Belastingdienst en aan de accountant Baker Tilly Berk. De curator is doende deze schulden te inventariseren.

Eén der schuldeisers betreft de Autoriteit Financiële Markten. Die heeft in verband met het onbetaald blijven van haar vordering het faillissement van de vennootschap aangevraagd. Daartegen werd geen steekhoudend verweer gevoerd, zodat het faillissement door de Rechtbank werd uitgesproken.

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

0

18-01-2019

 1

#### Toelichting

Geen personeelsleden.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

1

18-01-2019

 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

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

n.v.t.

|               |   |
|---------------|---|
| <b>totaal</b> | 0 |
|---------------|---|

### 2.4 Werkzaamheden personeel

n.v.t.

18-01-2019

 1

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

| Beschrijving  | Verkoopopbr. | Hypotheek | Boedelbijdr. |
|---------------|--------------|-----------|--------------|
| 0             | € 0,00       | € 0,00    | € 0,00       |
| <b>totaal</b> | € 0,00       |           | € 0,00       |

#### Toelichting onroerende zaken

Verslag 1:

Er behoren geen onroerende zaken tot de boedel.

18-01-2019

 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

| Beschrijving  | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------|------------------|----------------|
| 0             | € 0,00           | € 0,00         |
| <b>totaal</b> | € 0,00           | € 0,00         |

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1:  
Er behoren geen bedrijfsmiddelen tot de boedel.

18-01-2019

 1

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

| Beschrijving  | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------|------------------|----------------|
| 0             | € 0,00           | € 0,00         |
| <b>totaal</b> | € 0,00           | € 0,00         |

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1:  
Er is geen sprake van voorraden en/of onderhanden werk.

18-01-2019

 1

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 3.8 Andere activa

| Beschrijving  | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------|------------------|----------------|
| 0             | € 0,00           | € 0,00         |
| <b>totaal</b> | € 0,00           | € 0,00         |

#### Toelichting andere activa

Verslag 1:  
De curator heeft geen activa aangetroffen.

18-01-2019

 1

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

| Beschrijving  | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---------------|--------|-----------|--------------|
| 0             | € 0,00 | € 0,00    | € 0,00       |
| <b>totaal</b> | € 0,00 | € 0,00    | € 0,00       |

### Toelichting debiteuren

Verslag 1:

Volgens opgave van de bestuurder is geen sprake van vorderingen op debiteuren. Alle vorderingen werden in het kader van de activatransactie eind 2016 verkocht aan een derde.

18-01-2019



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 370,42

18-01-2019



### Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1:

Er is sprake van een schuld aan ABN AMRO Bank ad € 95,33 (welke vordering door de ABN AMRO Bank niet zal worden ingediend). Voorts is sprake van een schuld aan ING Bank ad € 275,09.

### 5.2 Leasecontracten

Verslag 1:

Er zijn geen leasecontracten.

18-01-2019



### 5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1:  
Er is geen sprake van aan derden verstrekte zekerheden.

18-01-2019  
 1

### 5.4 Separatistenpositie

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019  
 1

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1:  
Door crediteuren werden geen eigendomsvoorbehouden geclaimd.

18-01-2019  
 1

### 5.6 Retentierechten

Verslag 1:  
Er zijn tot op heden geen retentierechten geclaimd.

18-01-2019  
 1

### 5.7 Reclamerechten

Verslag 1:  
Er zijn tot op heden geen reclamerechten geclaimd.

18-01-2019  
 1

### 5.8 Boedelbijdragen

**Toelichting**  
Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019  
 1

### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Verslag 1: telefoongesprekken/correspondentie bank.

18-01-2019  
 1

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1:  
De activiteiten van de vennootschap waren reeds gestaakt. Er is geen sprake van voortzetting van activiteiten.

18-01-2019  
 1

## 6.2 Financiële verslaglegging

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



## 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

Verslag 1:

Er is geen sprake van doorstart van de onderneming van gefailleerde.

18-01-2019



### 6.5 Verantwoording

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



### 6.6 Opbrengst

#### Toelichting

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



### 6.7 Boedelbijdrage

#### Toelichting

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1:

De curator heeft aan de bestuurder gespecificeerd aangegeven welke stukken uit de financiële administratie dienen te worden overgelegd. De vervolgens door de bestuurder overgelegde stukken zijn verre van compleet. De bankadministratie ontbreekt volledig. Er is geen financiële administratie vanaf het boekjaar 2016. Vooralsnog stelt de curator vast, dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht.

18-01-2019



Omdat de bestuurder niet beschikte over de bankafschriften vanaf het boekjaar 2016, heeft de curator deze opgevraagd bij de bank. Hij heeft deze ter beschikking gesteld aan de bestuurder. In ieder geval uit de bankafschriften 2017 en 2018 blijkt nauwelijks nog van activiteiten in de vennootschap. Financiële boekhouding over genoemde jaren is er niet. Evenmin werd over 2017 een jaarrekening opgemaakt.

05-07-2019



## 7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1:

De volgende jaarrekeningen werden gedeponereerd:

- 2014: gedeponereerd op 3-8-2016 (niet tijdig);
- 2012: gedeponereerd op 25-4-2013 (tijdig).

18-01-2019



De jaarrekeningen over de boekjaren 2005 t/m 2011, 2013 en 2015, 2016 en 2017 werden in het geheel niet gedeponereerd. Er is niet voldaan aan de publicatieverplichting.

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1:

De jaarrekeningen bevatten geen goedkeuringsverklaring accountant (vrijstelling).

18-01-2019



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1:

De vennootschap is opgericht op 10 januari 2002. Voor zover aandelen niet zouden zijn volgestort, is een daartoe strekkende vordering inmiddels verjaard.

18-01-2019



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Verslag 1:

De curator zal onderzoek instellen in de administratie teneinde te beoordelen of al dan niet sprake is van een onbehoorlijke taakvervulling door de bestuurder.

18-01-2019



### Toelichting

De curator heeft dit nog in onderzoek.

05-07-2019



### Toelichting

De bestuurder heeft niet voldaan aan de publicatieverplichting waar het betreft de relevante boekjaren 2015, 2016 en 2017. (zie hierboven onder 7.2). Voorts heeft de bestuurder niet voldaan aan de administratieverplichting voor wat betreft de relevante boekjaren 2016, 2017 en 2018. Een en ander heeft te gelden als onbehoorlijke taakvervulling door de bestuurder, hetgeen wordt vermoed een belangrijke oorzaak te zijn van het faillissement. De curator heeft de consequenties daarvan besproken met de bestuurder.

07-01-2020



### Toelichting

De bestuurder betwist de stellingen van de curator. De curator beraadt zich over rechtsmaatregelen.

07-07-2020



### Toelichting

De curator onderzoekt nog de verhaalsmogelijkheden.

21-01-2021



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

Verslag 1:

De curator zal onderzoek instellen naar de vraag of voorafgaand aan faillissementsdatum al dan niet sprake is van paulianeus/onrechtmatig handelen.

18-01-2019



### Toelichting

De curator heeft dit nog in onderzoek.

05-07-2019



Ja

07-01-2020



### Toelichting

Eind 2016 werd de assurantieportefeuille van gefailleerde verkocht aan een derde. De koopsom daarvan bedroeg € 82.053,17. De curator stelde vast, dat deze opbrengst met name werd aangewend voldoen van betalingen aan de bestuurder. Dit terwijl op dat moment reeds duidelijk was, dat gefailleerde niet meer aan alle opeisbare verplichtingen zou kunnen voldoen. De curator heeft de betreffende betalingen primair aangemerkt als paulianeus, subsidiair als onrechtmatig. De consequenties daarvan worden besproken met de bestuurder.

07-07-2020



### Toelichting

De bestuurder betwist de stellingen van de curator. De curator beraadt zich over rechtsmaatregelen.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1:

De curator heeft de digitale administratie alsmede de papieren administratie, voor zover aanwezig, veilig gesteld. Hij zal in de komende verslagperiode daarin onderzoek instellen.

18-01-2019



De curator is van mening, dat sprake is van onbehoorlijke taakvervulling door de bestuurder. Hij heeft dit met de bestuurder inmiddels besproken. De bestuurder betwist het standpunt van de curator dienaangaande.

07-01-2020



De curator onderzoekt nog de verhaalsmogelijkheden.

21-01-2021



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: bespreking bestuurder; telefoongesprekken/correspondentie bestuurder. 18-01-2019  1

Bespreking bestuurder; telefoongesprekken/correspondentiebestuurder; onderzoek bankafschriften en administratie. 05-07-2019  2

Bespreking bestuurder; telefoongesprekken/correspondentie bestuurder; onderzoek administratie. 07-01-2020  3

Correspondentie bestuurder. 07-07-2020  4

 Correspondentie o.a. met bestuurder. **21-01-2021**  **5**

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00 18-01-2019  1

#### Toelichting

Verslag 1:  
Tot op heden zijn er nog geen boedelvorderingen ingediend.

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 77.537,00 18-01-2019  1

#### Toelichting

Verslag 1:  
De fiscus heeft een preferente vordering ingediend ad € 77.537,--.

€ 80.541,00 05-07-2019  2

€ 83.180,00 07-07-2020  4

### 8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00 18-01-2019  1

#### Toelichting

Verslag 1:  
Het UWV heeft geen vordering ter verificatie ingediend.

#### 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

18-01-2019

 1

##### Toelichting

Verslag 1:

Er zijn geen overige preferente vorderingen ingediend.

#### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

18-01-2019

 1

##### Toelichting

Verslag 1:

3 crediteuren.

9

05-07-2019

 2

##### Toelichting

9 crediteuren, waarvan 1 vordering wordt betwist.

10

07-01-2020

 3

##### Toelichting

10 crediteuren, waarvan 1 vordering wordt betwist.

#### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 4.594,14

18-01-2019

 1

##### Toelichting

Verslag 1:

€ 4.594,14 (concurrent erkend).

€ 357.091,27

05-07-2019

 2

##### Toelichting

€ 357.091,27 (voorlopig erkend)

€ 4.165,00 (voorlopig betwist)

€ 357.345,09

07-01-2020

 3

##### Toelichting

€ 357.345,09 (voorlopig erkend)

€ 4.165,00 (voorlopig betwist).

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1:  
Nog niet bekend.

18-01-2019



Nog niet bekend.

05-07-2019



Nog niet bekend.

07-01-2020



Nog niet bekend.

07-07-2020



Nog niet bekend.

**21-01-2021**



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: correspondentie crediteuren; crediteurenadministratie.

18-01-2019



Correspondentie crediteuren; crediteurenadministratie.

05-07-2019



Correspondentie crediteuren; crediteurenadministratie.

07-01-2020



Correspondentie crediteuren.

07-07-2020



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 9.2 Aard procedures

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 9.3 Stand procedures

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Verslag 1: n.v.t.

18-01-2019

 1

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Verslag 1:

18-01-2019

De curator zal onderzoek instellen in de administratie van gefailleerde in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek.

 1

Voor zover administratie voorhanden, heeft de curator deze veiliggesteld. Hij stelde vast, dat deze administratie verre van volledig is. De curator zal de bestuurder confronteren met zijn bevindingen. In het volgende faillissementsverslag kan hierover worden gerapporteerd.

05-07-2019

 2

In de komende verslagperiode zal de curator overleg voeren met de bestuurder waar het betreft zijn bevindingen ter zake onbehoorlijk bestuur en de consequenties daarvan.

07-01-2020

 3

De curator beraadt zich over rechtsmaatregelen.

07-07-2020

 4

Alvorens tot rechtsmaatregelen over te gaan, onderzoekt de curator nog de verhaalsmogelijkheden.

**21-01-2021**

 **5**

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1:  
Nog niet bekend.

18-01-2019



Nog niet bekend.

05-07-2019



Nog niet bekend.

07-01-2020



Nog niet bekend.

07-07-2020



Nog niet bekend.

**21-01-2021**



## 10.3 Indiening volgend verslag

21-7-2021

**21-01-2021**



## 10.4 Werkzaamheden overig

Rapportage.

18-01-2019



Rapportage.

05-07-2019



Rapportage.

07-01-2020



Rapportage.

07-07-2020



Rapportage.

**21-01-2021**



## Bijlagen

### Bijlagen