

# NOTICE EXPLICATIVE DES FORMES DE CRÉDIT

## Financement des petites et moyennes entreprises

Europabank SA  
Burgstraat 170 – 9000 Gent  
TVA BE 0400.028.394 – RPM Gent  
[www.europabank.be](http://www.europabank.be)

En tant qu'indépendant ou entrepreneur, vous avez besoin d'une marge de manœuvre financière. Parfois pour faire croître votre entreprise, parfois pour remettre de l'ordre dans vos affaires lors de circonstances moins favorables. Europabank vous aide et vous propose la formule de crédit qui correspond le mieux à vos besoins.

Europabank propose les crédits suivants aux indépendants et aux PME :

- le crédit de caisse
- les avances à terme fixe
- le crédit d'investissement : crédit d'affaires

Vous trouverez ci-dessous plus d'explications sur chacun de nos produits.

Vous y trouverez également des informations relatives aux mesures de soutien de la part des autorités pour les PME, ainsi que les données de l'autorité compétente désignée pour l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et la distribution d'instruments financiers.

### I. LE CRÉDIT DE CAISSE

Chez les indépendants et entrepreneurs, les flux de revenus et de dépenses ne sont pas toujours synchrones. Les dépenses connaissent parfois un pic tandis que les recettes ont du retard. Pour subvenir à vos besoins financiers de manière confortable, vous pouvez ouvrir un crédit de caisse.

#### **Caractéristiques générales et modalités du crédit de caisse:**

Un crédit de caisse vous permet de faire face à un besoin temporaire de liquidités.

Chez Europabank, le crédit de caisse est lié à votre compte à vue. Sur ce compte, vous pouvez prélever des montants maximum jusqu'à concurrence de la ligne de crédit convenue (frais et intérêts compris).

L'avantage de cette forme de crédit est que vous décidez vous-même quand et quels montants vous prélevez, selon vos propres besoins.

Le crédit de caisse est donc idéal pour un besoin de crédit en cas de circonstances imprévues.

Vous devez toutefois veiller à ce que ces besoins soient toujours de courte durée et à ce que votre crédit de caisse ne soit pas en permanence plafonné (le crédit de caisse doit donc présenter des mouvements croissants et décroissants).

Le montant minimum d'un crédit de caisse auprès de notre banque est de 3.000 EUR.

#### **Durées disponibles:**

Un crédit de caisse est contracté la plupart du temps pour une **durée indéterminée** (on peut convenir aussi d'une durée déterminée dans des cas spécifiques).

#### **Possibilité de remboursement anticipé:**

Vous pouvez rembourser le crédit à tout moment. Vous ne devez pas uniquement apurer votre solde débiteur. Vous êtes aussi redevable à ce moment-là de la commission et des intérêts pour le trimestre en cours.

#### **Frais:**

Au moment où le crédit de caisse est mis à disposition, des frais de dossier vous seront portés en compte (n'est pas d'application si vous faites l'encaissement de vos transactions visa/mastercard via notre banque).

En outre, vous payez à la fin de chaque trimestre des intérêts sur les montants prélevés, calculés au taux d'intérêt convenu par contrat.

Une commission est également portée en compte par trimestre. Il s'agit d'une indemnité pour la mise à disposition du capital, calculée sur le montant de la ligne de crédit (ou sur le solde débiteur le plus élevé s'il est supérieur au montant de la ligne de crédit). En cas de dépassement, une commission supplémentaire est portée en compte, calculée sur le montant du dépassement.

**Exemple type d'utilisation d'un crédit de caisse:**

Faire face à un besoin temporaire de liquidités (comme le paiement de fournisseurs, en attente des paiements de vos clients) et d'autres besoins à court terme < 1 an.

<b>II. LES AVANCES A TERME FIXE</b>
-------------------------------------

Vous avez parfois besoin d'argent pour une courte période seulement.

Ou vous avez parfois besoin de moyens de fonctionnement pour faire face à un besoin temporaire de liquidités.

**Caractéristiques générales et modalités des avances à terme fixe:**

Avec le prêt par avances à terme fixe, votre entreprise emprunte de l'argent pour une période spécifique. Vous déterminez vous-même la durée. De cette manière, vous conservez la flexibilité nécessaire sur le plan financier. De plus, cette forme de crédit vous offre également la possibilité de prélever le montant par tranches.

Entretemps, vous remboursez uniquement les intérêts (à la fin du mois). Et lorsque vous disposez à nouveau de liquidités suffisantes, vous remboursez le capital. Et ce au plus tard à l'échéance finale du crédit.

Vous pouvez toutefois effectuer à tout moment sur base volontaire un remboursement de capital de minimum 10% du capital initial (qui sera non réutilisable).

Par ailleurs, un tableau d'amortissement peut également être convenu par contrat au moment de la conclusion du crédit.

Le montant minimum d'un prêt par avances à terme fixe est de 25.000 EUR.

**Durée:**

Le prêt par avances à terme fixe est toujours contracté pour une durée déterminée (minimum 6 mois, maximum 2 ans). Un nouveau crédit peut être demandé à l'échéance, qui sera accordé en fonction des modalités d'octroi et d'acceptation à ce moment-là.

**Possibilité de remboursement anticipé:**

Vous pouvez rembourser le crédit de manière anticipée à tout moment. Vous serez redevable à ce moment-là en plus du solde, des intérêts du mois en cours uniquement.

**Frais:**

Au moment où le crédit est mis à disposition, des frais de dossier vous seront portés en compte.

Par ailleurs, vous payez des intérêts à la fin de chaque mois sur le montant prélevé, calculés au taux d'intérêt convenu dans le contrat. Les intérêts sont débités chaque mois de votre compte à vue (ou crédit de caisse). Vous devez veiller à chaque fois à ce qu'il y ait une provision suffisante pour l'imputation des intérêts.

**Exemple type d'utilisation des avances à terme fixe:**

Vous souhaitez faire un investissement où le capital sera remboursé en une fois, p ex. suite à la vente d'un bien immobilier, un versement d'une compagnie d'assurances,...

Vous avez besoin d'un financement temporaire pour des créances de clients et/ou des stocks tournants, vous devez faire face à des besoins de liquidités temporaires...

### **III. CREDIT D'INVESTISSEMENT : CREDIT D'AFFAIRES**

#### **Caractéristiques générales et modalités du crédit d'affaires:**

Notre crédit d'affaires est un prêt à moyen terme ou à long terme, a une durée fixe et est contracté pour financer un besoin unique concret.

Le crédit est remboursé selon un tableau d'amortissement convenu au moyen de remboursements mensuels. Sauf en cas d'une éventuelle modification du taux d'intérêt (pour les prêts d'une durée de max. 7 ans, le taux d'intérêt est FIXE; si le prêt est contracté pour plus de 7 ans, le taux d'intérêt est variable et il pourra être modifié pour la première fois après 5 ans), vous savez parfaitement combien vous devez rembourser au moment de la conclusion du crédit. Chaque mois, le solde en capital est diminué. À la fin de la durée du crédit, votre dette est remboursée.

La durée du prêt est adaptée au projet et ne peut pas être plus longue que la durée de vie économique de ce qui est financé.

Le crédit d'affaires peut aussi servir de crédit de globalisation.

Le montant minimum d'un crédit d'affaires auprès de notre banque est de 2.500 EUR.

#### **Durée:**

Un crédit d'affaires est toujours contracté pour une durée déterminée (minimum 1 an, maximum 20 ans).

#### **Possibilité de remboursement anticipé:**

Vous pouvez rembourser à tout moment votre prêt – entièrement ou partiellement – de manière anticipée. L'indemnité de remploi s'élève à 6 mois d'intérêts et est calculée sur le capital qui fait l'objet du remboursement anticipé au taux d'intérêt du crédit.

#### **Frais:**

Au moment où le prêt est prélevé, des frais de dossier vous sont portés en compte.

Chaque mois, vous payez un montant d'intérêts sur le solde restant dû. Votre mensualité se compose donc d'une partie de capital et d'une partie d'intérêts. Au fur et à mesure que le solde restant dû diminue, la partie d'intérêts se réduit et vous remboursez donc plus de capital. Pour chaque prêt, vous recevez un tableau d'amortissement.

#### **Exemple type d'utilisation d'un crédit d'affaires:**

- Le financement d'un bien mobilier;
- L'achat d'un bien immobilier ou d'un fonds de commerce;
- Investir dans un projet (aménagement d'un commerce, transformations, ...);
- Le financement de fonds de roulement;
- Le paiement de pécules de vacances/de primes de fin d'année (toujours sur une année);
- Versements anticipés d'impôts (toujours sur une année);
- Crédit de globalisation (crédits existants, dettes fiscales, ...) pour diminuer votre paiement mensuel.

### **AUTRES INFORMATIONS**

#### **Lien internet mesures de soutien de la part des autorités pour les PME:**

En Belgique, les entrepreneurs sont stimulés par les autorités. Les autorités octroient sous certaines conditions des subsides, bonus, réductions, primes et avantages fiscaux. Informez-vous bien et faites en sorte de pouvoir les utiliser à temps. Cela vaut aussi bien pour les starters que pour les entrepreneurs établis.

Vous trouverez plus d'informations sur les sites suivants:

Pour des entrepreneurs en **Flandre** : [www.agentschapondernemen.be](http://www.agentschapondernemen.be)

Pour des entrepreneurs à **Bruxelles**: [www.brussel.irisnet.be/primes et subsides](http://www.brussel.irisnet.be/primes-et-subsides)

Pour des entrepreneurs en **Wallonie**: [www.aides-entreprises.be](http://www.aides-entreprises.be)

**Si l'emprunteur souhaite introduire une plainte, il peut s'adresser à :**

- une agence bancaire ou au Président du comité de direction d'Europabank SA, Burgstraat 170, 9000 Gent;
- au service Ombudsfin crédits par courrier rue Belliard 15-17 boîte 8, 1000 Bruxelles ou par mail à l'adresse [Ombudsman@ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@ombudsfin.be);

**Nom et adresse de l'organisme compétent désigné pour l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et la distribution d'instruments financiers:**

Ombudsfin crédits, rue Belliard 15-17 boîte 8, 1000 Bruxelles.