

CHECK LIST POUR LE RDV AVEC LE BANQUIER



Pour un dialogue productif avec votre conseiller bancaire, pensez à apporter les documents nécessaires à la compréhension et l'analyse de votre projet de création / reprise d'entreprise.

Pour tous les projets d'installation

- Business Plan dont le prévisionnel sur 3 ans (compte de résultat, plan de financement, tableau de trésorerie)
- Statuts ou projet de statuts
- K Bis provisoire ou définitif *
- Curriculum Vitae du/des porteurs du projet
- Justificatif de l'apport personnel
- Devis ou factures pro forma éventuels
- Bail commercial (ou projet de bail) **

Compléments à fournir pour une installation en franchise

- Document d'information précontractuel (DIP)
- Précontrat

Compléments à fournir pour une reprise d'entreprise

- Compromis de vente ou protocole de cession de parts ou d'actions
- Documents comptables des 3 dernières années de la société reprise
- Protocole de garantie actif/passif

Autres documents

- Avis d'imposition des 2 dernières années
- 3 derniers bulletins de salaire (si vous êtes actuellement salarié)
- Justificatifs de vos autres revenus et patrimoine
- Justificatifs de vos charges et encours de prêt à titre personnel

Et si vous vous rendez dans une autre banque que la vôtre

- Pièce d'identité et justificatif de domicile de moins de 3 mois
- Relevés de compte des 3 derniers mois

* Si vous allez procéder à votre immatriculation, pensez à déposer le montant de votre capital dans une banque qui vous fournira une attestation de dépôt de capital social.

** Si votre bail est proche de sa date d'expiration, la banque pourra vous demander une lettre de promesse de renouvellement émanant du bailleur.