
PMV-Standaardleningen

Startlening - Handleiding

1. Doelgroep

De Startlening richt zich tot alle starters die zich vestigen als zelfstandige in hoofdberoep of die maximaal 4 jaar gevestigd zijn in hoofdberoep.

De ondernemer mag zijn zelfstandige activiteit uitoefenen als natuurlijk persoon (éénmanszaak) of via een rechtspersoon (vennootschap).

Indien de ondernemer voorheen reeds gevestigd was als zelfstandige in hoofdberoep en deze hoedanigheid onderbroken werd voor minimaal 2 jaar (bijvoorbeeld door tijdelijk als loontrekkende te werken of door werkloosheid) beschouwt PMV-Standaardleningen de ondernemer opnieuw als starter.

Indien de ondernemer reeds langer dan 4 jaar gevestigd is als zelfstandige in hoofdberoep zonder onderbreking en de ondernemer start een nieuwe activiteit die significant wijzigt van de voorgaande activiteit en zich in een andere sector bevindt, beschouwt PMV-Standaardleningen de ondernemer opnieuw als starter.

Ook stagiairs in het kader van een vrij beroep en student-ondernemers komen in aanmerking voor een Startlening mits zij zich effectief vestigen als zelfstandige in hoofdberoep. Student-ondernemer is het enige statuut dat zich niet dient te vestigen in hoofdberoep om in aanmerking te komen voor een Startlening.

De onderneming moet beantwoorden aan de Europese definitie van een kleine of middelgrote onderneming (zie verder).

Vzw's komen in aanmerking voor een Startlening voor zover zij, conform het Europees recht, een economische activiteit uitoefenen.

Natuurlijke personen die zich vestigen in bijberoep of het statuut van meewerkende echtgenoot/echtgenote aannemen, vallen buiten de doelgroep van de Startlening (of enig ander leningstype aangeboden door PMV-Standaardleningen). Dit geldt ook voor natuurlijke personen, die gebruik maken van het voordeel van het traject "Springplank naar Zelfstandige", tenzij de betrokken persoon/personen zich vestigt/vestigen als zelfstandige in hoofdberoep.

1.1 Natuurlijk persoon met attest Startlening

De doelgroep zoals bepaald in art. 15 bis van het KB van 22.12.1992, cfr. hoofdstuk 13 Wettelijk kader, met name

- niet-werkende werkzoekenden,
- volledig uitkeringsgerechtigde werklozen,
- begunstigden van een inschakelingsuitkering of een leefloon,

die zich willen vestigen als zelfstandige in hoofdberoep kunnen derhalve eveneens beroep doen op de Startlening met aangepaste modaliteiten (zie 3. Productnormen).

Inhoud van art. 15 bis van het KB van 22.12.1992:

§ 1. Wordt beschouwd als niet-werkende werkzoekende:

- 1° *de niet-werkende werknemer die sinds ten minste drie maanden, gerekend van datum tot datum, als niet-werkende werkzoekende is ingeschreven bij de gewestelijke dienst voor arbeidsbemiddeling;*
- 2° *de uitkeringsgerechtigde volledige werkloze in de zin van artikel 100 of 103 van het koninklijk besluit van 25 november 1991 houdende de werkloosheidsreglementering;*
- 3° *de werknemer waarvan het recht op uitkeringen wegens langdurige werkloosheid geschorst werd krachtens de bepalingen van hoofdstuk III, afdeling 8, van het voornoemd koninklijk besluit van 25 november 1991, voor zover hij niet voldoet aan de vereisten van artikel 85 van voornoemd besluit en als niet-werkende werkzoekende is ingeschreven bij de gewestelijke dienst voor arbeidsbemiddeling;*
- 4° *de persoon die het bestaansminimum geniet bepaald bij de wet van 7 augustus 1974 tot instelling van het recht op een bestaansminimum;*
- 5° *de persoon die financiële sociale bijstand geniet en:*
 - a) *ofwel ingeschreven is in het bevolkingsregister;*
 - b) *ofwel beschikt over een verblijfsvergunning van onbepaalde duur;*
 - c) *ofwel beschikt over een verblijfsvergunning met toepassing van artikel 9, derde lid, van de wet van 15 december 1980 betreffende de toegang tot het grondgebied, het verblijf, de vestiging en de verwijdering van vreemdelingen, in zoverre de verlenging van de verblijfsvergunning onderworpen is aan de voorwaarde tewerkgesteld te zijn;*
 - d) *ofwel gerechtigd of toegelaten is, met toepassing van de artikelen 9 of 10 van voormelde wet van 15 december 1980, voor een bepaalde duur te verblijven in zoverre in de mogelijkheid van een verblijfsvergunning van onbepaalde duur uitdrukkelijk voorzien is.*

§ 2. Worden voor de toepassing van § 1, 1°, gelijkgesteld met een periode van ingeschreven zijn als niet-werkende werkzoekende :

- 1° *de periodes van uitkeringsgerechtigde volledige werkloosheid krachtens artikel 100 of 103 van het voornoemd koninklijk besluit van 25 november 1991 gedekt door een vrijstelling van inschrijving als werkzoekende krachtens de artikelen 79, § 4bis, 79ter, § 5, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 96 of 97 van het voornoemd koninklijk besluit van 25 november 1991;*
- 2° *de periodes van volledige werkloosheid, gedekt door vakantiegeld;*
- 3° *de periodes tijdens dewelke men het bestaansminimum of de financiële sociale bijstand geniet zoals bedoeld in § 1, 4° en 5°;*
- 4° *de periodes van tewerkstelling met een startbaanovereenkomst, met toepassing van Hoofdstuk VIII van Titel II van de wet van 24 december 1999 ter bevordering van de werkgelegenheid, van een werknemer die geen getuigschrift of diploma van het hoger secundair onderwijs bezit;*
- 5° *de periodes van tewerkstelling als uitzendkracht, overeenkomstig de bepalingen van de wet van 24 juli 1987 betreffende de tijdelijke arbeid, de uitzendarbeid en het ter beschikking stellen van werknemers ten behoeve van gebruikers.*

1.2 KMO-definitie

Enkel vennootschappen die beantwoorden aan de Europese kmo-definitie kunnen beroep doen op een krediet bij PMV-Standaardleningen. Een onderneming beantwoordt aan de Europese definitie van een kmo indien zij beantwoordt aan elk van de onderstaande criteria:

- minder dan 250 werknemers tewerkstellen, omgerekend in voltijdse equivalenten (VTE) ;
- jaaromzet maximum € 50 miljoen en/of balanstotaal van maximum € 43 miljoen;
- geen deel uitmaken van een groep die geen kmo meer is op basis van de regels van de partner- en verbonden ondernemingen voor deelnemingen vanaf 25% (aanbeveling van de Europese Commissie van 6/5/2003).

Aan deze criteria moet voldaan zijn op het moment van de aanvraag voor tussenkomst bij PMV-Standaardleningen, dan wel bij de start van de activiteiten (starter).

Opmerkingen:

- een vraag om tussenkomst bij de financiering van de overname van aandelen van een onderneming, die zelf geen kmo is, is niet-ontvankelijk;
- indien meerdere kmo's economisch of juridisch verbonden zijn, dan behoudt PMV-Standaardleningen zich het recht voor de Europese criteria i.v.m. partnerondernemingen/verbonden ondernemingen toe te passen op de economische of juridische entiteit (Aanbeveling van de Commissie, Publicatieblad van de Europese Unie dd. 20.05.2003, L124/36).

2. Toegelaten investeringen

De Startlening heeft als doel materiële, immateriële en financiële investeringen te financieren, evenals de behoefte aan bedrijfskapitaal bij de start van de activiteit of de realisatie van het betrokken investeringsproject. Zij is onderworpen aan de zogenaamde de-minimisregels inzake toelaatbare activiteiten (zie verder onder 7. Overige ontvankelijkheidscriteria).

Het investeringsplan wordt steeds opgesteld inclusief BTW.

Uitgaven voor onderzoek en ontwikkeling komen in principe niet in aanmerking voor financiering door PMV-Standaardleningen, maar een uitzondering is voorzien voor reeds gevestigde ondernemingen met bewezen winstgevendheid en een gezonde financiële structuur. Onder onderzoek en ontwikkeling (research & development) verstaat PMV-Standaardleningen de activiteiten die tot doel hebben een nieuw product of dienst op punt te stellen met het oog op een latere vermarkting ervan. Aanpassingen aan een (werkend) basisproduct/software in functie van de concrete noden van een cliënt beschouwt PMV-Standaardleningen niet als onderzoek en ontwikkeling. In concrete gevallen is PMV-Standaardleningen steeds bereikbaar om de situatie te evalueren. De producten en/of diensten moeten zich in de commercialisatiefase bevinden (dit is de succesvolle afronding van de testfase, de technische testen van het prototype en dergelijke) en de marktractie dient bewezen te zijn.

Investerings in onroerende goederen komen enkel in aanmerking voor zover het vastgoed betreft voor eigen beroepsmatig gebruik. In voorkomend geval kan PMV-Standaardleningen aanvaarden dat een klein gedeelte van een gebouw aan derden verhuurd wordt. De financiering van vastgoedprojecten (inclusief projectontwikkeling) uitsluitend bestemd voor verkoop aan derden of projecten (hoofdzakelijk) bestemd voor verhuur op lange termijn aan derden komen niet in aanmerking.

Bedrijvencentra komen wel in aanmerking, mits zij ook een aantal logistieke diensten (telefooncentrale, catering, onderhoud, administratieve ondersteuning, ...) bieden aan de ondernemingen die er zich vestigen.

Indien een gemengd onroerend goed verworven wordt (b.v. slagerij met winkel, atelier en bovenliggend appartement voor bewoning), maakt PMV-Standaardleningen een opsplitsing tussen het beroeps- en privégedeelte om de maximale tussenkomst van PMV-Standaardleningen te bepalen. In deze gevallen zal meestal een ruimere financiering dan enkel via Startlening aangewezen zijn, bijvoorbeeld een combinatie met een Cofinanciering (zie hieromtrent de voorwaarde vermeld onder rubriek 6).

2.1 Overname handelsfonds

Uitgangspunt is dat de kredietaanvrager een handelsfonds als geheel overneemt, maar de overname van een verkooppunt van een vennootschap die meerdere uitbatingpunten heeft, kan eveneens in aanmerking komen voor financiering door PMV-Standaardleningen. Dit geldt ook voor de overname van (een) bepaalde activiteit(en) uit een onderneming die meerdere deel-activiteiten heeft.

Bij aanvragen voor de financiering van de overname van een handelsfonds dienen gedetailleerde uitbatingcijfers van het over te nemen (gedeelte van het) handelsfonds en een (draft)versie van de overnameovereenkomst bezorgd te worden.

Bij goedkeuring van het krediet zal PMV-Standaardleningen steeds de volgende documenten/gegevens opvragen:

- Een bewijs dat de handelszaak vrij en onbezwaard is van alle rechten, voorrechten en lasten of wordt ingevolge de overname (overmaken raadplegingstaat van het Nationaal Pandregister);
- Een kopie van de overnameovereenkomst van de handelszaak, gedagtekend en ondertekend door alle partijen;
- Een kopie van de attesten die de overlater van de handelszaak heeft ontvangen van o.m. volgende instanties: directe belastingen, BTW, sociale kas, R.S.Z. en Vlaamse belastingdienst en die hem bevrijden van zijn hoofdelijke aansprakelijkheid en bijgevolg ook stellen dat hij geen schulden meer had bij deze instanties zoals toegelicht in de technische fiche die hieromtrent ter beschikking wordt gesteld;
- De bewijzen van aangetekend schrijven binnen de van kracht zijnde geldigheidsduur.

Voor meer informatie over de punten die bijzondere aandacht vereisen bij overname van een handelsfonds, verwijzen wij naar de toelichting in bijlage I.

2.2 Overname aandelen

De aanvrager dient de meerderheid van de aandelen over te nemen, dan wel met de over te nemen aandelen een meerderheid te verwerven.

Bij aanvragen voor de financiering van de overname van aandelen, moet naast de overnameovereenkomst ook de gedetailleerde jaarrekening van de over te nemen onderneming toegevoegd te worden, evenals een financiële planning in hoofde van de over te nemen onderneming en in hoofde van de overnemer. De over te nemen onderneming dient immers over voldoende financiële middelen te kunnen beschikken die toelaten een verloning, managementvergoedingen, fees of dividenden te laten opstromen, zonder de eigen terugbetalingscapaciteit in het gedrang te brengen.

Er dient speciale aandacht geschonken te worden aan de eventuele toepasselijkheid van de bepalingen van de artikels van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen die betrekking hebben op de financiële assistentie bij overname van de aandelen van een onderneming. Indien PMV-Standaardleningen van oordeel is, dat er sprake kan zijn of is van financiële bijstand zoals bedoeld door de wet, zal zij ten allen tijde het bewijs vragen, dat de wetgeving strikt nageleefd werd.

De drager van het project zal in de overgenomen vennootschap bestuurder moeten worden.

3. Productnormen

Het maximumbedrag van een Startlening is € 100.000. Het minimumbedrag van een Startlening is € 5.000.

De aanvrager kan kiezen tussen looptijden gaande van 3 tot 10 jaar, rekening houdend met de thesaurieplanning en de aard van de investering.

De eigen inbreng dient minimaal 25 % van het gevraagde bedrag onder vorm van Startlening te bedragen.

Een aanvraag voor een Startlening moet vergezeld zijn van een geldig attest Startlening in overeenstemming met de bepalingen van art. 18 van het KB van 22.12.1992 indien de aanvrager beroep wil doen op deze regeling. Het attest Startlening is verkrijgbaar bij de VDAB of andere bevoegde instanties (bv. RVA, OCMW).

Bijkomende bepalingen indien de aanvrager werkzoekende is en het attest Startlening bezorgt bij de aanvraag:

De looptijd van de Startlening toegekend aan een werkzoekende bedraagt minimum 5 jaar.

PMV-Standaardleningen vraagt geen waarborgen in het kader van een Startlening toegekend aan een werkzoekende.

De benodigde eigen inbreng mag geheel of gedeeltelijk gefinancierd zijn ten belope van maximaal € 10.000 bij een derde (professionele kredietverstrekkers of verstrekkers van micro-kredieten).

Indien de zaak of onderneming wordt stopgezet, dan kan een schuld tot € 40.000 kwijtgescholden worden. De kredietnemer moet het bewijs van gebrek aan leefbaarheid van de activiteit binnen drie maanden na de stopzetting aan PMV-Standaardleningen bezorgen.

In alle andere gevallen van stopzetting van de activiteiten moet het bedrag van de Startlening volledig terugbetaald worden en kan PMV-Standaardleningen de nodige maatregelen nemen om de invordering te bewerkstelligen.

De werkzoekende behoudt het recht op werkloosheidsuitkering bij stopzetting voor om het even welke reden binnen de 15 jaar volgend op de start van de zelfstandige activiteit.

Intrestbetalingen en terugbetalingen van kapitaal gebeuren uitsluitend op maandelijkse basis en op basis van vaste mensualiteiten (variabel kapitaal en degressieve intresten). In uitzonderlijke gevallen en mits motivering kan PMV-Standaardleningen betaling op driemaandelijkse basis toestaan.

De ontlener beschikt over een periode van 1 jaar te rekenen vanaf de datum van goedkeuring van de kredietaanvraag door PMV-Standaardleningen om de lening op te nemen. Op aanvraag kan de kredietgever de opnametermijn verlengen met maximaal 6 maanden (12 maanden voor nieuwbouw). PMV-Standaardleningen kan in concrete situaties uitzonderingen toestaan.

De combinatie van een Startlening met een Cofinanciering is enkel toegelaten indien de Startlening genomen wordt op naam van een natuurlijke persoon, die bij indiening van de aanvraag een geldig attest Startlening voorlegt.

3.1 Intrestvoet

De intrestvoet voor een Startlening is vast voor de ganse looptijd en is momenteel gelijk aan 3,00 %, ongeacht de looptijd. PMV-Standaardleningen kan te allen tijde deze intrestvoeten aanpassen voor toekomstige aanvragen.

3.2 Aflossingsvrije periode

Bij toekenning van een Startlening voorziet PMV-Standaardleningen in principe en automatisch een aflossingsvrije periode voor terugbetaling van kapitaal van 1 jaar. De duur van deze aflossingsvrije periode voor terugbetalingen van kapitaal zit vervat in de looptijd van de lening. Zo is bijvoorbeeld het kapitaal van een lening op 7 jaar met een aflossingsvrije periode voor terugbetalingen van kapitaal van 1 jaar, gespreid terug te betalen over de resterende 6 jaar. Intresten dienen steeds op vervaldag betaald te worden.

Indien gewenst, past PMV-Standaardleningen de aflossingsvrije periode niet toe (om een betere spreiding van de aflossingslast te verkrijgen).

Een aflossingsvrije periode voor terugbetaling van kapitaal van 2 jaar is mogelijk mits voldoende motivering. Uit de financiële prognose, toe te voegen bij de aanvraag voor een Startlening, moet blijken of een aflossingsvrije periode van 2 jaar kan verantwoord worden. Bij het toestaan van een aflossingsvrije periode van 2 jaar verhoogt de intrestvoet met 0,25% voor de volledige looptijd van de Startlening.

4. Eigen inbreng

De eigen inbreng is het persoonlijk aandeel in geld van de ondernemer in de financiering van het te realiseren investeringsproject. Ook een Winwinlening komt in aanmerking als (gedeeltelijke) eigen inbreng, indien deze geen tussentijdse aflossingen omvat (bulletkrediet), deze afkomstig is van een familielid tot de 2^{de} graad en deze wordt achtergesteld aan de terugbetaling van de Startlening.

Reeds gedane investeringen komen in aanmerking voor financiering door middel van een Startlening, mits de activa met eigen middelen verworven werden maximaal 6 maanden voor de ontvangst van de aanvraag bij PMV-Standaardleningen. Deze investeringen dienen gedocumenteerd te zijn (factuur, in voorkomend geval ook het betalingsbewijs).

In het kader van een aanvraag voor een Startlening door een natuurlijke persoon die beantwoordt aan de voorwaarden weergegeven onder 1.1 hierboven en die bij indiening van de aanvraag een geldig attest Startlening voorlegt, mag de eigen inbreng (gedeeltelijk) gefinancierd zijn via een krediet of lening aangegaan bij derden (met inbegrip van financiering via banken of micro-kredietinstellingen).

Het gedeelte van de eigen inbreng dat aldus gefinancierd mag worden, is beperkt tot maximaal € 10.000, zijnde het bedrag nodig om een Startlening van € 40.000 aan te vragen. De eigen inbreng voor het gedeelte van de gevraagde Startlening dat € 40.000 te boven gaat, mag niet gefinancierd worden, al kan voor een Winwinlening een uitzondering gemaakt worden.

Vennootschappen kunnen de eigen inbreng zowel onder de vorm van kapitaal als onder de vorm van achtergestelde aandeelhoudersleningen realiseren.

Vennootschappen kunnen de eigen inbreng eveneens (gedeeltelijk) met een inbreng in natura

realiseren. Hiervoor zal de kredietnemer na goedkeuring van de aanvraag een verslag van een bedrijfsrevisor dienen voor te leggen.

In de aanvraagmodule dient de kredietaanvrager de vorm van de eigen inbreng aan te duiden.

5. Overige ontvankelijkheidscriteria

Naast de productkenmerken van de Startlening – waaraan de aanvraag in alle omstandigheden dient te voldoen op het ogenblik van toekenning/terbeschikkingstelling van de lening door PMV-Standaardleningen gelden volgende ontvankelijkheidscriteria:

- de ondernemer of de achterstaande persoon van de vennootschap aan wie PMV-Standaardleningen de Startlening toekent, dient zich te vestigen als zelfstandige in hoofdberoep;
- de aanvrager dient te beantwoorden aan de Europese definitie van een kmo (zie onder 1.2). Indien hij de norm inzake aantal voltijdse equivalenten overschrijdt, kan PMV-Standaardleningen niet tussenkomen, ook al zijn de twee andere criteria gerespecteerd;
- de aanvrager aan wie PMV-Standaardleningen een Startlening toekent, dient zelf te beschikken over de toegang tot het beroep indien de voorgenomen activiteit een gereguleerd beroep behelst;
- indien de Startlening toegekend wordt aan een rechtspersoon, dient de ondernemer (die de toegang tot het beroep aanbrengt)/drager(s) van het project:
 - o over een belangrijke participatie in het aandelenkapitaal/vermogen van de vennootschap te beschikken;
 - o (co-)bestuurder of (co-)gedelegeerd bestuurder van de vennootschap te zijn en;
 - o het (dagelijks) management van de vennootschap, in principe, als hoofdactiviteit uit te oefenen.
- in het kader van de-minimis zijn volgende activiteiten uitgesloten:
 - tussenkomst voor financiering van primaire landbouwproductie;
 - financieringsaanvragen voor de oprichting en exploitatie van een distributienet in het buitenland en de aan voorwaarden gekoppelde export.
- de financiering van tradingactiviteiten: onder trading verstaat PMV-Standaardleningen de handel in goederen die als grondstoffen aangemerkt kunnen worden en die zich hoofdzakelijk afspeelt in een import-/exportomgeving, al dan niet met speculatief oogmerk. Invoer van handelsgoederen met het oog op doorverkoop in België beschouwt PMV-Standaardleningen in principe niet als trading, maar PMV-Standaardleningen kan hier interpreteren aan de hand van de feitelijke gegevens in concrete dossiers;
- PMV-Standaardleningen komt niet tussen in verrichtingen waar dezelfde natuurlijke persoon/personen verschijnt/verschijnen aan beide uiteinden van de verrichting;
- de financiering van middelen nodig om het onderpand in het kader van (bank)waarborgen te bekomen is uitgesloten voor tussenkomst door PMV-Standaardleningen;
- de terugbetalingscapaciteit moet aanwezig zijn op basis van een marktconforme prognose en rekening houdend met alle terugbetalingsverplichtingen. Voor natuurlijke personen worden eveneens de voorzieningen voor levensonderhoud en de betaling van privé-lasten (leningen, huur) in aanmerking genomen;
- het maximale risico op éénzelfde debiteur of groep van debiteuren bedraagt € 350.000;

- de herfinanciering van bestaande schulden is uitgesloten. Schulden ouder dan 3 maanden op de dag van ontvangst van de kredietaanvraag beschouwt PMV-Standaardleningen als bestaande schulden;
- PMV-Standaardleningen komt enkel tussen voor investeringen op Belgisch grondgebied door een aanvrager die woont of zijn maatschappelijke zetel heeft in het Vlaamse Gewest, dan wel voor investeringen in het Vlaams Gewest, ongeacht de woonplaats of vestigingsplaats van de maatschappelijke zetel van de aanvrager. Om voor financiering door PMV-Standaardleningen in aanmerking te komen dient de activiteit een duidelijke toegevoegde waarde voor Vlaanderen te hebben;
- een aanvraag, ingediend door een natuurlijke persoon die betrokken is als gefailleerde bij een niet-afgesloten faillissement of die in het kader van een eerder faillissement niet verschoonbaar verklaard werd, is niet ontvankelijk.
Een aanvraag, ingediend door een rechtspersoon waar de natuurlijke persoon die optreedt als drager van het project betrokken is in een niet-afgesloten faillissement als gefailleerde of als bestuurder van een rechtspersoon die zich in staat van faillissement bevindt, is niet ontvankelijk;
- een aanvraag, ingediend door een begunstigde in moeilijkheden is niet ontvankelijk.
De begunstigde/economische drager (natuurlijk persoon of rechtspersoon) waartegen een collectieve insolventieprocedure loopt of die voldoet aan de criteria om, op verzoek van zijn schuldeisers, aan een collectieve insolventieprocedure te worden onderworpen, komt niet in aanmerking voor financiering door PMV-Standaardleningen;
- PMV-Standaardleningen verstrekt geen kredieten aan ondernemingen die de mensenrechten schenden, geen respect tonen voor de diversiteit in onze samenleving, direct actief zijn in illegale activiteiten, de tabak-, gok- of pornografische industrie;
- een aanvrager die reeds een financiering heeft lopen bij LRM kan niet in aanmerking komen voor een financiering van PMV-Standaardleningen. Desgevallend dient de lening van LRM integraal terugbetaald te zijn vooraleer PMV-Standaardleningen haar krediet kan toekennen/uitbetalen;
- het krediet wordt uitsluitend toegekend aan de economisch begunstigde van het krediet.

6. Kredietaanvraag

Een aanvraag voor toekenning van een Startlening is als volgt in te dienen bij PMV-Standaardleningen via de kredietwebaanvraag-module:

- door een door PMV-Standaardleningen erkende aanbrengrer;
- door een kredietinstelling waarmee PMV-Standaardleningen een samenwerkingsovereenkomst afgesloten heeft;
- rechtstreeks bij PMV-Standaardleningen door de aanvrager of zijn/haar vertegenwoordiger.

Het in te dienen dossier moet minimaal volgende documenten omvatten:

- identiteitsgegevens van de kredietaanvrager, in geval dit een rechtspersoon is, zijn ook de gegevens van de aandeelhouders, bestuurders en uiteindelijk begunstigden over te maken;
- beschrijving project, eventueel aan de hand van een businessplan;
- investeringsplan met toelichting van de verschillende investeringsposten en oorsprong van de eigen inbreng;
- attest Startlening (indien van toepassing);
- cv van de drager(s) van het project;
- financiële prognose voor minstens de eerste drie jaar;
- indien van toepassing: kopie verblijfsvergunning;
- indien van toepassing: kopie van diploma of attest waaruit toegang tot het beroep moet blijken;
- indien van toepassing: kopie overname-overeenkomst handelsfonds of aandelen, evenals financiële gegevens i.v.m. het over te nemen handelsfonds of de over te nemen onderneming.
- indien van toepassing: huurovereenkomst, kredietovereenkomst ...

Verder kan de aanvrager alle nodige of nuttige relevante informatie voor het nemen van een correcte beslissing toevoegen.

7. Behandeling van een kredietaanvraag en administratieve afwerking van goedgekeurde kredietaanvragen

Zodra PMV-Standaardleningen een dossier volledig ontvangt, ontvangt de aanvrager/aanbrengrer een ontvangstbevestiging per mail.

Indien er tijdens de analyse bijkomende verduidelijkingen nodig zijn, neemt PMV-Standaardleningen contact op met de aanbrengrer of - in geval van rechtstreekse indiening - met de aanvrager.

Het kredietcomité, dat minstens 2x per week plaatsvindt, neemt alle beslissingen.

In geval van goedkeuring van de aanvraag brengt de kredietanalist de ondernemer/aanbrengrer op de hoogte en publiceert het kredietvoorstel via PMV-online. Het kredietvoorstel is 1 maand geldig.

In geval van weigering of niet ontvankelijkheid van de aanvraag communiceert PMV-Standaardleningen de redenen van weigering of niet ontvankelijkheid na de zitting van het kredietcomité. PMV-Standaardleningen publiceert de beslissingsbrief met deze redenen via PMV-online.

De aanvrager en/of aanbrengrer kunnen aanvullende informatie in antwoord op de elementen van weigering/niet-ontvankelijkheid bezorgen aan PMV-Standaardleningen. Op basis van de nieuwe gegevens, zal PMV-Standaardleningen het dossier opnieuw evalueren en een beslissing nemen (toekenning van de lening, dan wel bevestiging van de weigering, die daardoor definitief wordt). In geval van een in aanvang niet ontvankelijk dossier, kan het kredietcomité gunstig beslissen, dan wel weigeren. Bij weigering kan de aanvrager opnieuw elementen aanreiken met het oog op een nieuwe voorlegging zoals voor andere geweigerde dossiers voorzien is.

PMV-Standaardleningen kan aan zijn beslissing voorwaarden koppelen, die kunnen slaan op het bezorgen ter evaluatie van bepaalde inlichtingen dan wel documenten (waarderingsverslagen, overeenkomsten ...). PMV-Standaardleningen beslist soeverein over de elementen waarover het geïnformeerd wenst te worden en of de verstrekte informatie aan zijn verwachtingen beantwoordt.

7.1 Afhandeling van een goedgekeurde kredietaanvraag

- PMV-Standaardleningen ontvangt het voor akkoord ondertekende kredietvoorstel terug binnen de maand te rekenen vanaf de datum van het kredietvoorstel;
- Nadat de kredietnemer de voorafgaandelijk te vervullen voorwaarden voor de opmaak van de kredietovereenkomst voldaan heeft, maakt PMV-Standaardleningen de kredietovereenkomst op en biedt deze via elektronische weg aan ter ondertekening;
- PMV-Standaardleningen ontvangt een “voor akkoord” ondertekende kredietovereenkomst van de aanvrager;
- PMV-Standaardleningen stelt de gelden van de Startlening pas ter beschikking nadat alle voorwaarden voldaan werden. De opnames in het kader van de Startlening kaderen binnen het investeringsplan van dit krediet. De ter beschikkingstelling gebeurt aan de hand van facturen en desbetreffende betaalbewijzen (indien reeds betaald door de klant zelf);
- Van zodra het krediet volledig opgenomen is, stelt PMV-Standaardleningen het definitief aflossingsplan van het krediet ter beschikking via PMV-online.

8. Achtergesteld karakter

De kredieten verstrekt door PMV-Standaardleningen zijn in geval van samenloop van schuldeisers achtergesteld in recht van betaling aan alle kredieten van financiële instellingen. Dit houdt ook in dat eventuele zekerheden, gevestigd op de beroepsmatige activa van de begunstigde van het krediet, pas in nuttige rang komen nadat alle andere bancaire schuldeisers voldaan werden.

De achterstelling geldt niet wanneer de vordering van PMV-Standaardleningen opeisbaar wordt vooraleer er samenloop (tussen de schuldeisers) ontstaan is. Dit zal onder meer het geval zijn wanneer PMV-Standaardleningen haar krediet opzegt vooraleer er faillissement van de kredietnemer is.

Indien de onderneming aanvullende financiering via een bank zoekt, zorgt het achtergesteld karakter van de Startlening ervoor dat de bank deze zal beschouwen als een uitbreiding van de eigen gelden, wat de eventuele toegang tot bankfinanciering vergemakkelijkt.

9. Terugbetalingsproblemen

Indien een vervaldag (kapitaal en/of intresten) onbetaald blijft na 14 dagen, verstuurt PMV-Standaardleningen een herinneringsbrief aan de ontleners.

Indien dit herinneringsschrijven zonder gevolg blijft, volgt 14 dagen na de verzending van dat schrijven een tweede herinneringsschrijven aan de ontleners.

Indien ook het tweede herinneringsschrijven zonder gevolg blijft, verstuurt PMV-Standaardleningen nogmaals 14 dagen later (dus op het ogenblik dat een vervaldag gedurende 6 weken onbetaald gebleven is) een aangetekende ingebrekestelling.

Indien de ingebrekestelling niet binnen de maand resulteert in concrete voorstellen voor aanzuivering van de achterstal, dan wel het aanvragen van bijkomende vrijstelling van terugbetaling van kapitaal, dan behoudt PMV-Standaardleningen zich het recht voor eventueel over te gaan tot opzegging van de lening.

PMV-Standaardleningen kan desgevraagd ook overgaan tot eenerschikking van de lening op de voorwaarden die het zal verbinden aan zijn beslissing terzake, conform de bepalingen van art. 25§1 van het KB van 22.12.1992.

10. Onvrijwillige stopzetting

In overeenstemming met de bepalingen van art. 25§2 van het KB van 22.12.1992 zal PMV-Standaardleningen na de opzegging van de Startlening het saldo, voor maximum € 40.000, niet opeisen indien aan volgende 3 voorwaarden is voldaan: de begunstigde van de Startlening dient op het ogenblik van de toekenning van de lening een niet-werkende werkzoekende te zijn cfr art. 15bis van het K.B. van 22.12.1992, de zelfstandige activiteit dient te zijn stopgezet binnen de 5 jaar na de start van de activiteiten (in casu : datum van aansluiting als zelfstandige in hoofdberoep bij een sociale verzekeringskas voor zelfstandigen) en de stopzetting dient te wijten te zijn aan:

- faillissement van de aanvrager of de vennootschap door hem opgericht;
- gerechtelijke reorganisatie;
- overlijden van de begunstigde;
- overmacht;
- ontbreken van levensvatbaarheid van de zelfstandige activiteit van de begunstigde van de Startlening.

De overmacht of het ontbreken van levensvatbaarheid dienen volkomen onafhankelijk te zijn van de wil van de ontleners. De periode gedurende dewelke de zelfstandige activiteit uitgeoefend werd, dient voldoende significant te zijn. In de praktijk hanteert PMV-Standaardleningen de norm van 1 jaar hiervoor.

De ontleners kan het ontbreken van levensvatbaarheid bewijzen met alle middelen, doch minstens door overlegging van de resultatenrekeningen van de onderneming. De ontleners dient PMV-Standaardleningen in te lichten omtrent de datum en redenen van de stopzetting en dit binnen de 3 maanden te rekenen vanaf de datum waarop de schrapping als zelfstandige in hoofdberoep effectief werd. Het kredietcomité zal zich uitspreken over het al dan niet als onvrijwillig te beschouwen karakter van de stopzetting.

Een kwijtschelding zal op basis van artikel 23, §1, 3° en artikel 28, eerste lid, 2° van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) gekwalificeerd worden als een belastbaar inkomen. Het kwijtgescholden bedrag is ten persoonlijke titel belastbaar in het belastbare tijdperk waarin de definitieve beslissing tot kwijtschelding van de lening door PMV-Standaardleningen genomen werd. Artikel 171,5° WIB 92 stelt dat dergelijke inkomsten belast worden tegen de gemiddelde aanslagvoet overeenstemmend met het geheel van de belastbare inkomsten van het laatste volledige jaar tijdens hetwelk de belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad.

Mocht de ontleners blijken te zijn van manifeste kwade trouw, dan wel veroordeeld zijn of worden voor één van de inbreuken vermeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen, dan zal PMV-Standaardleningen evenwel toch overgaan tot opeising van het uitstaand saldo van de lening in zijn boeken.

Indien de stopzetting voortdurend om het even welke reden gebeurt binnen de 15 jaar volgend op de start van de activiteit, blijft het recht op werkloosheidsuitkering behouden.

11. Contactgegevens

PMV-Standaardleningen nv
Oude Graanmarkt 63
1000 Brussel

Telefoon : 02.229.53.10

Website : www.pmv.eu

E-mail : pmv-standaardleningen@pmv.eu

Vragen in verband met reeds ingediende aanvragen : Frontoffice@pmv.eu

Bijlage 1

OVERNAME HANDELSFONDS : toelichting

Waarop moet je letten bij een overname van het handelsfonds?

I. Fiscale en sociale schulden

Bij een overname van het handelsfonds is het noodzakelijk om te zorgen dat de overdrager al zijn fiscale en sociale schulden heeft betaald: inkomstenbelastingen en btw, sociale zekerheidsbijdragen¹ en alle Vlaamse belastingschulden. Dit gebeurt omdat de positie van de overheid als schuldeiser van de overdrager wettelijk is beschermd. Als er nog openstaande vorderingen tegen de overdrager zijn bij de betrokken administraties, loop je als overnemer risico om voor deze schulden zelf te moeten instaan.

Als het handelsfonds met fiscale of sociale schulden wordt overgenomen, moet de overnemer voor deze schulden zelf instaan ten belope van wat hij in het kader van de overname van het handelsfonds al betaald heeft. Met andere woorden loop je het risico om de overnameprijs tweemaal te moeten betalen!

De beste bescherming van de overnemer is te verzekeren dat de overdrager geen fiscale of sociale schulden meer heeft. Daarom moet de overdrager, die het als enige kan, nog vóór de overdracht bij de betrokken administraties een certificaat aanvragen dat er geen openstaande schulden meer zijn. Deze vier certificaten moeten in twee exemplaren aangevraagd worden:

- het attest voor de inkomstenbelastingen en btw;
- het attest voor de werknemers- en werkgeversbijdragen (RSZ);
- het attest voor de sociale zekerheid voor zelfstandigen (RSVZ);
- het attest voor alle Vlaamse belastingen (onroerende voorheffing, BIV, leegstandbelasting en registratiebelastingen).

De administraties zullen dan binnen 30 dagen een attest uitreiken of weigeren naargelang het geval of er schulden zijn. Deze attesten zijn ook maar een beperkte periode geldig – slechts 30 dagen. Als een certificaat niet meer geldig is, moet het opnieuw opgevraagd worden. De geldige certificaten moeten samen met een kopie van de overnameovereenkomst aan de administraties bezorgd worden.

De overnemer bezorgt een kopie van elk van de certificaten, samen met een voor eensluidend verklaard afschrift van de overeenkomst tussen overdrager en overnemer naar de respectievelijke administraties, bevoegd voor de woonplaats of de maatschappelijke zetel van de overdrager.

Als deze stappen binnen de geldigheidsduur van de certificaten worden genomen, kan de overnemer de overnameprijs betalen zonder het risico te lopen dat hij door de betrokken administraties aangesproken zal worden voor eventuele schulden van de overdrager. De overdracht is dan onmiddellijk tegenstelbaar tegenover de administraties.

Bewaar best een kopie van de verstuurde documenten en het bewijs van de aangetekende verzending. Deze documenten zullen door PMV-Standaardleningen nv en/of door de bank opgevraagd worden in het kader van de door hen toegekende kredieten of leningen.

Hoe ga je precies tewerk?

1. De overdrager vraagt de nodige certificaten aan.
2. De overnemer stuurt via een aangetekende brief een kopie van elk van de certificaten, samen met een voor eensluidend verklaard afschrift van de overnameovereenkomst naar de respectievelijke administraties.
3. Na de eerste dag van de tweede maand volgend op de datum van de verzending, kan de overnemer de overnameprijs betalen zonder het risico te lopen om voor de schulden van de overdrager te moeten instaan. De administraties beschikken immers over uitgebreide bevoegdheden om de fiscale en sociale schulden in te vorderen en kunnen zelfs beslag leggen – geheel of gedeeltelijk – op het overgenomen handelsfonds.

Als de overdrager weigert de certificaten aan te vragen, is het raadzaam niets aan hem te betalen, ook geen voorschot!

De overdrager kan vanzelfsprekend ook akkoord gaan met een rechtstreekse betaling door de overnemer aan de betrokken administratie, waarbij deze betalingen aangerekend worden op de verkoopprijs van het handelsfonds. Dit leg je best voldoende nauwkeurig vast in de overnameovereenkomst.

II. Andere schulden van de overdrager

Als overnemer moet je ook zorgen dat er geen andere schulden (bijvoorbeeld, tegenover een bank) zijn die verhaald kunnen worden op het handelsfonds.

Het handelsfonds dat overgenomen wordt, kan ook – geheel of gedeeltelijk - belast zijn met een zekerheidsrecht in het voordeel van een schuldeiser (vaak zal het een bank zijn).

De overnemer loopt een risico dat het handelsfonds (of delen ervan) in beslag genomen of verkocht wordt, indien de overdrager niet al zijn schulden heeft betaald.

Om te verzekeren dat er geen zekerheidsrechten op het handelsfonds rusten, moet je inschrijvingen op het handelsfonds opvragen. Dit kan je online met je Belgische eID doen via de elektronische pandregister: <https://financien.belgium.be/nl/E-services/pandregister>. Iedere belanghebbende kan een staat van de inschrijvingen op een handelsfonds vragen.

Indien het handelsfonds vrij en onbelast is, is er in principe geen gevaar dat een schuldeiser het overgenomen handelsfonds in beslag kan nemen of te gelde kan laten maken.

In het geval dat er toch inschrijvingen op het handelsfonds bestaan, moet de overnemer aan de overdrager een document van de schuldeiser vragen waar de voorwaarden aangegeven staan die vervuld moeten worden om een handlichting (met andere woorden, schrapping van de zekerheid) te verkrijgen. In de meeste gevallen zal de betaling worden gevraagd van alle openstaande schulden gedekt door de inschrijving in haar voordeel.

Om de kosten van handlichting uit te sparen, kan PMV-Standaardleningen nv genoeg nemen met een verklaring van de pandhouder, ondertekend door de daartoe gerechtigde mandatarissen, waarin verklaard wordt dat de inschrijving op het over te nemen handelsfonds zonder voorwerp is. In dezelfde verklaring dient de schuldeiser er zich toe te verbinden geen nieuwe kredieten toe te kennen die gedekt zouden zijn door de bestaande inschrijving op de handelszaak.

Indien de procedure voor handlichting ingezet werd, kan ook genoeg genomen worden met een desbetreffende verklaring van de schuldeiser

Als de overdrager in voorkomend geval niet over voldoende financiële middelen beschikt om de vordering van de schuldeiser te voldoen, zal hij akkoord moeten gaan met betaling van (een gedeelte van) de overnameprijs aan de betrokken financiële instelling.

De overnemer heeft er in ieder geval belang bij om in de overnameovereenkomst van het handelsfonds een verklaring van de overdrager op te nemen, waarin hij verklaart en garandeert:

- dat het handelsfonds vrij en onbelast is;
- dat de samenstellende delen van het handelsfonds door geen enkel voorrecht bezwaard zijn of niet in pand gegeven werden onder welke vorm ook.

In het tegenovergestelde geval, zal de overdrager alle voorrechten/lasten vermelden en er zich toe verbinden de voorwaarden waaronder deze voorrechten en lasten gelicht kunnen worden te vragen, dan wel deze mee te delen.

In zo'n gevallen is het aan te bevelen niet tot betaling van de overnameprijs over te gaan om het risico uit te sluiten dat de overnemer de schulden van de overdrager zou moeten voldoen. Bovendien, in tegenstelling tot fiscale en sociale schulden geldt hier de beperking van het bedrag tot de overnameprijs, niet!

Belangrijke opmerking: indien een notaris schriftelijk bevestigt dat hij alle formaliteiten vervult voor de overname van het handelsfonds, volstaat het om een kopie van dit attest over te maken aan PMV-Standaardleningen nv.

Bijlage 2 – Stopzettingsverslag

Dit stopzettingsverslag zal slechts worden onderzocht mits PMV-Standaardleningen in het bezit is van het bewijs schrapping bij de sociale verzekeringskas voor zelfstandigen als zelfstandige in hoofdberoep

NAAM :

Burgerlijke staat:

Leeftijd:

Nationaliteit:

Huidige woonplaats:

Exploitatietel:

Activiteit:

Sinds:

Telefoonnummer:

Werd er een vennootschap opgericht ?

Zo ja, wanneer (bij aanvang of achteraf en werd dit ons meegedeeld) ?

Bestaat deze nog steeds ?

Datum van invereffeningstelling / faling:²

★ ★ ★

Datum van inschrijving bij de Kruispuntbank van ondernemingen:

Datum van inschrijving bij de sociale verzekeringskas voor zelfstandigen:

Datum waarop de activiteit werkelijk is gestart:

Datum van stopzetting van de activiteit:

Datum van doorhaling bij de Kruispuntbank van ondernemingen:

Datum van schrapping bij de sociale verzekeringskas voor zelfstandigen:

★ ★ ★

HUIDIGE TOESTAND :

²schrappen wat niet past

NAUWKEURIGE OPGAVE EN VERANTWOORDING VAN DE REDENEN VAN STOPZETTING (bijvb. gebrek aan klanten, slechte ligging, concurrentie te belangrijk, ziekte, ongeval, ...)

RESULTATEN VAN DE LAATSTE 3 JAREN³

Jaar				
Verkoop				
Aankopen				
Voorraadwijziging				
Brutowinst				
Algemene kosten				
Huur				
Verloning zaakvoerder				
Lonen				
Financiële lasten				
Netto cash flow				
Afschrijvingen				
Nettoresultaat				
Desgevallend: omzetcijfer B.T.W. (lopend jaar)				
Toelichtingen:				

HUIDIGE FINANCIËLE TOESTAND

Beschikbaar:

Realiseerbaar:

Vorraden:

Klanten:

Overige vorderingen (omschrijven):

Materiële vast activa:

Machines en uitrusting

Meubilair:

Rollend Materieel:

Gebouw:

Andere (omschrijven):

Immateriële vaste activa :

Eisbaar op K.T.:

Banken:

Leveranciers:

BTW:

Belastingen:

Sociale lasten:

Andere (omschrijven):

Eisbaar op L.T.:

Startlening:

Andere (omschrijven):

Kapitaal:

³resultaten te controleren aan de hand van resultatenrekeningen, aangifteformulieren en/of aanslagbiljetten.

TOTAAL ACTIVA:

TOTAAL PASSIVA:

Toelichtingen bij de financiële toestand:

Leningen en/of financieringen :

Ontleend bedrag	Voorwerp van de financiering	Resterende duur	Mensualiteiten
.....			€
.....			€
.....			€
.....			€
.....			€

Welke zijn de verdere maandelijkse lasten en/of deze van het gezin ?

Huur en bijkomende lasten:€

Alimentatievergoeding:€

Andere te omschrijven:€

Welke zijn uw inkomsten en/of deze van het gezin ?

Inkomsten:€ per maand

Inkomsten van de partner:€ per maand

Huurinkomsten:€ per maand

Familiale hulp:€ per maand

Kinderbijslag:€ per maand

Andere te preciseren:€ per maand

BESTEMMING NA DE STOPZETTING VAN DE (OPBRENGST VAN DE) ACTIVA AANGESCHAFT BIJ MIDDEL VAN DE STARTLENING :⁴

VOORSTELLEN TOT TERUGBETALING VAN DE LENING :

De ondertekenaar(s) verklaart/verklaren dat bovenstaande inlichtingen volledig zijn en oprecht .

Datum :

Ondertekening *:

⁴Indien vennootschap : wat met de aandelen ?

*** de handtekening dient voorafgegaan te worden door de handgeschreven vermelding "gelezen en goedgekeurd"**

DOCUMENTEN TOE TE VOEGEN AAN DIT VERSLAG :

- Kopie van de inschrijving als zelfstandige in hoofdberoep bij een sociale verzekeringskas voor zelfstandigen
- Kopie van de inschrijving bij de Kruispuntbank van ondernemingen
- Kopie van de schrapping als zelfstandige in hoofdberoep bij de sociale verzekeringskas voor zelfstandigen
- Kopie van de doorhaling bij de Kruispuntbank van ondernemingen
- Kopie van de aanslagbiljetten van de laatste 3 jaren, evenals van de bijlagen (detail) bijgevoegd aan de belastingsaangiftes van deze jaren
- BTW-aangiftes, jaarrekeningen
- Medisch attest, indien nodig
- Brandweerverslag, indien nodig

Indien uitverkoop: resultaten uitverkoop