

# Que peut apporter un notaire dans une reprise de PME ?

*Philippe KRUMENACKER, Notaire*

*Président de l'Institut notarial de l'entreprise et des sociétés (INES)*

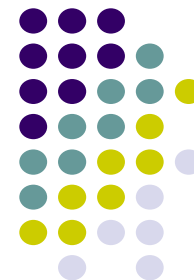
*Vice-président de l'association Notaires Conseils d'Entrepreneurs (NCE)*



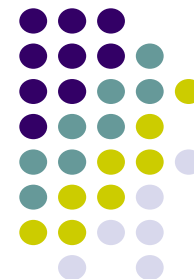
# INTRODUCTION

- Transmettre l'entreprise, c'est accompagner le repreneur
- Transmettre l'entreprise, c'est préparer le départ du cédant
- Transmettre l'entreprise familiale requiert une préparation qui permettra de sauvegarder la paix familiale et l'entreprise

# PLAN



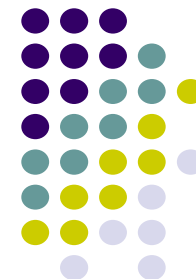
- LE « PLUS » NOTARIAL : L'AUDIT DE LA SITUATION MATRIMONIALE ET FAMILIALE
- LE NOTAIRE EST LE CONSEIL NATUREL DU CHEF D'ENTREPRISE



I.

# LE « PLUS » NOTARIAL: L'AUDIT DE LA SITUATION MATRIMONIALE ET FAMILIALE

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



Le notaire va intervenir pour :

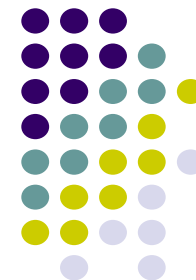
1. Faire un audit de la situation familiale
2. Etudier avec le cédant les conséquences de la cession
3. Etudier avec le repreneur les préalables à la reprise
4. Apporter son expertise dans pour réaliser les due diligence avant la cession

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



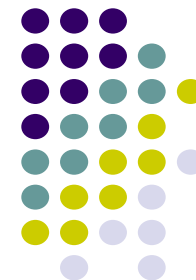
- Faire un audit de la situation familiale :
  - ✓ Le régime matrimonial est-il adapté ?
  - ✓ Les précautions sont-elles prises pour faire face à un divorce, un accident de la vie, un décès ?
  - ✓ Le remploi du produit de la cession a-t-il été pensé ?

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



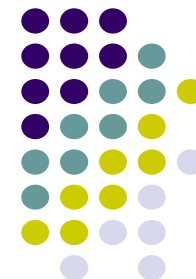
- Etudier avec le cédant les conséquences de la cession
  - ✓ Au regard du maintien de son niveau de vie
  - ✓ Au regard de la fiscalité de la cession
  - ✓ Au regard de l'ISF
  - ✓ Au regard de sa succession

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



- Etudier avec le repreneur les préalables à la reprise :
  - ✓ La structure de reprise à mettre en place
  - ✓ La protection du patrimoine privé

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE

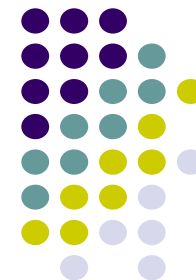


- Apporter son expertise dans pour réaliser les due diligence avant la cession

Pour vous éclairer sur certains points à vérifier :

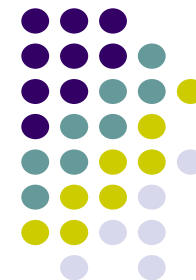
- Actionnariat : qui est propriétaire des actions, qui doit donner l'autorisation pour une cession à 100% ?
- Immobilier : est-il détenu par vous, directement ou via une SCI, par l'entreprise, par un autre membre de la famille, par un tiers ?
- Aspect juridique : êtes-vous au clair avec les statuts, les contrats, les marques, les brevets ?

# 1. L'AUDIT DE LA SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



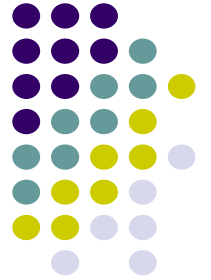
- Apporter son expertise dans pour réaliser les due diligence avant la cession :
  - Le bail commercial
  - L'environnement (pollution)
  - L'évaluation de l'entreprise

## II.



# LE NOTAIRE EST LE CONSEIL NATUREL DU CHEF D'ENTREPRISE

## ... pour la gestion de l'immobilier d'entreprise



- La problématique
- L'analyse de l'immobilier doit être faite préalablement à l'acquisition
- Immobilier au bilan : une bonne idée ?
- La sortie de l'immobilier
- L'analyse et la révision des baux commerciaux en cours

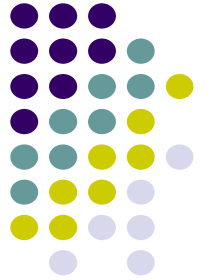
## ... pour la gestion de la fiscalité



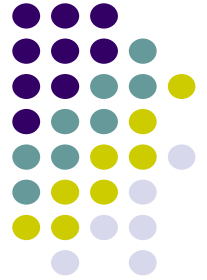
- Du cédant :
  - ✓ Gérer les plus-values de cession
  - ✓ Purger les plus-values de cession
    - Donation avant cession
    - Apport de titres à une société holding
- Du repreneur :
  - ✓ Optimiser le coût de reprise
  - ✓ Anticiper la transmission future

## ... pour réussir une transmission familiale

- Au niveau de l'entreprise : stratégie et mise en place des structures
- Au niveau de la famille :
  - ✓ Choix du ou des enfants repreneurs
  - ✓ Evaluation des besoins financiers des parents
  - ✓ Mise en place des actes juridiques



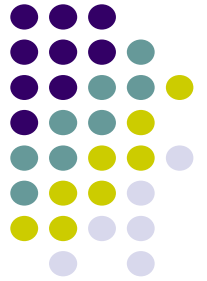
## ... pour accompagner le cédant

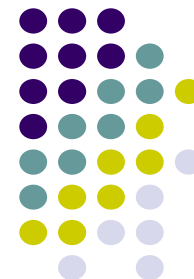


- Dans ses projets de transmission et/ou de protection du conjoint
- ✓ Remploi du prix de cession en assurance-vie
- ✓ Proposer des alternatives fiscales
- ✓ Changement de régime matrimonial dans un objectif successoral
- ✓ Optimisation de la fiscalité de l'ISF

## ... pour accompagner le cessionnaire

- Dans ses aspects professionnels
  - ✓ Assurer le secrétariat juridique
  - ✓ Assurer le suivi de l'immobilier d'entreprise
  - ✓ Assurer la pérennité de l'entreprise en cas d'accident de la vie
- Dans ses aspects privés





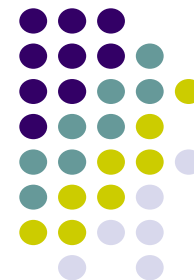
# Que peut apporter un notaire dans une reprise de PME ?

## **CONCLUSION**

*Philippe KRUMENACKER, Notaire*

*Président de l'Institut notarial de l'entreprise et des sociétés (INES)*

*Vice-président de l'association Notaires Conseils d'Entrepreneurs (NCE)*



# VOS QUESTIONS ?

*Philippe KRUMENACKER, Notaire*

*Président de l'Institut notarial de l'entreprise et des sociétés (INES)*

*Vice-président de l'association Notaires Conseils d'Entrepreneurs (NCE)*

