

# Regionalbanken für das Handwerk

## Schnell & kompetent – In der Region, für die Region

Name der Unternehmung: .....

Rechtsform/ HR: .....

Anschrift: .....

Branche/ Geschäftszweig: .....

Ansprechpartner/ GF: .....

Telefon: .....

Geburtsdatum/ -ort: .....

(des Antragsstellers)

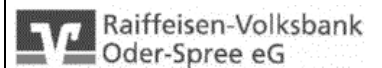
Berater der HWK: .....

Telefon: .....

Handwerkskammer  
Frankfurt (Oder)  
Region Ostbrandenburg



-  Sparkasse Uckermark
-  Sparkasse Schwedt
-  Sparkasse Barnim
-  Sparkasse Märkisch-Oderland



### Erforderliche Unterlagen zur Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches

- = nicht bei Existenzgründungen bzw. nur bedingt einzureichen
- = ist immer einzureichen
- = Unterlagen für BoB-Antrag erforderlich (Bitte beachten: Umfang der Unterlagen kann abweichen, bitte immer Anforderungsliste der Bürgschaftsbank hinzuziehen)

### Allgemeine Unterlagen

Platz für Ihre Notizen

<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	schriftlicher Kreditantrag bzw. Übernahme Ausfallbürgschaft	(formlos bis 25 TEUR mgl.)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	persönliche Legitimation	(Personalausweis, Reisepass)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Gewerbegenehmigung und Gesellschaftslegitimation (einschl. evtl. verbundener Unternehmen)	(Gesellschaftsvertrag, aktuelles HR, Kopie Gewerbeanmeldung, Satzung, ggf. Organigramm)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Selbstauskunft	(Vordruck institutsspezifisch; Aushändigung in den Geschäftsstellen des Institutes möglich)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	(tabellarischer) Lebenslauf	(incl. beruflichen Werdegang des Kreditnehmers/ Gesellschafters)

## Unterlagen zur Beurteilung des Konzeptes sowie der wirtschaftlichen Situation

Platz für Ihre Notizen

<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Vorhabensbeschreibung/ Gründungskonzept	(Produktion o. Dienstleistung; Rechtsform)
<input type="checkbox"/>	detaillierte Aufstellung der Investitionskosten ohne MwSt.	(Investitionsplan)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	detaillierte Umsatz- und Ertragsvorschau für mindestens drei Jahre	(auf Basis d. aktuellen Auftragsbestandes bzw. Erwartung bei Existenzgründern)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Liquiditätsberechnung	(Zeitraum: bis Ende des nächsten Geschäftsjahres)
<input type="checkbox"/>	Finanzierungsplan	
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Eigenkapitalnachweise	(siehe auch Selbstauskunft)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="radio"/>	Jahresabschluss der letzten drei Geschäftsjahre	(Bitte mit Ihrer Unterschrift versehen bzw. Testat eines Wirtschaftsprüfers)
<input type="radio"/>	aktuelle BWA incl. Summen- und Saldenliste (max. 3 Monate alt) (alternativ: EÜ-Rechnung)	(Bitte mit Ihrer Unterschrift versehen)
<input type="checkbox"/>	Einkommensnachweise bei natürlichen Personen	(Einkommenssteuererklärung/ -bescheid)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	fachliche Stellungnahme der zuständigen Kammer	(bei Existenzgründern Beibringung prüfen)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Miet-, Pacht-, Nutzungs-, bzw. Kaufverträge	(ggf. im Entwurf)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="radio"/>	Übernahme-, Beteiligungs-, Kauf-, Kooperationsvertrag	(ggf. im Entwurf)
<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Fremdkapitaldienst vorhanden?	(Restlaufzeit, Höhe, Modalitäten – sofern noch nicht in Selbstauskunft aufgeführt)
<input type="checkbox"/>	Anzubietende/ vorstellbare Sicherheiten	(ab vorhandenen ca. 25 TEUR Gesamtkreditvolumen – siehe Selbstauskunft)

Wir bitten um Ihr Verständnis, dass eine Bearbeitung Ihres Kreditantrages erst erfolgen kann, wenn alle angeforderten Unterlagen vollständig dem Kreditinstitut vorliegen.

.....  
Ihr Ansprechpartner (Kreditinstitut)

.....  
Telefon

## **Ab 25 TEUR Gesamtkreditvolumen zusätzlich erforderlich:**

### **Unterlagen zur Beurteilung für in Frage kommende, anzubietende Sicherheiten**

(Unterlagen in Abhängigkeit der gestellten Sicherheit)

#### **a) Grundschulden/ Abtretung von Grundschulden/ Negativerklärung**

- aktuellen vollständigen Grundbuchauszug (nicht älter als drei Monate)
- alternativ Grundstückskaufvertrag
- Flurkarte; Lageplan
- Auszug aus dem Liegenschaftsbuch
- Ausmaß des Gebäudes (Wohn- und Nutzflächenberechnung); Berechnung des umbauten Raumes
- Bauzeichnungen und Baubeschreibungen incl. aktueller Bilder (mind. von drei Seiten)
- eventuell vorhandene Wertgutachten

#### **b) Abtretung/ Verpfändung Guthaben/ Bausparguthaben**

- Urkunde im Original (Sparbuch, Sparbrief etc.)
- aktuellen Depotauszug (bei Wertpapieren, Fondsanteilen)
- Original Bausparurkunde

#### **c) Selbstschuldnerische Bürgschaft**

- Selbstauskunft/ Vermögensaufstellung des Bürgen
- Verdienstnachweis des Bürgen (mind. der letzten drei Monate oder letzter Dezember-Verdienstnachweis bei Aufrechnung der Jahressummen)
- Legitimation des Bürgen

#### **d) Forderungsabtretung**

- Forderungsliste gliedert nach Debitoren, Rechnungsdatum, Fälligkeitsdatum und Rechnungsbetrag
- Verbindlichkeiten (auch in einer Summe möglich)  
*Die Aufstellung der Forderungen und Verbindlichkeiten bitte zum gleichen Stichtag erstellen.*
- evtl. bestehende Kreditversicherung (z.B. Hermes)
- bei Abtretung sonstiger Forderungen - Nachweis der Forderung
- ggf. Anschrift der Verrechnungs-/ Abrechnungsstelle

#### **e) Abtretung Miet- und Pachtzinsforderungen**

- Miet- und/ oder Pachtvertrag
- Grundbuchauszug

#### **f) Abtretung Lebensversicherung**

- Original-Lebensversicherungspolice (Bestätigung Rückkaufswert)
- Steuernummer (wg. Meldung FA)

#### **g) Sicherungsübereignung Sachen**

- Originalrechnung und Bezahlt-Nachweise
- Versicherungsnachweis der übereigneten Sache
- Nachweis über Miet-, Pacht- oder Eigentumsverhältnisse am Standort der Sache

#### **h) Raumsicherungsübereignung Ware mit Abtretung der Verkaufsforderung**

- Warenbestand in Listenform
- Verbindlichkeiten (auch in einer Summe möglich)
- Versicherung gegen Feuer-, Sturm-, Wasser- und Hagelschäden
- Lageplan des Warenlagers

#### **i) Sicherungsübereignung Kfz**

- Kaufvertrag des Fahrzeuges, Rechnung und Bezahlt-Nachweis
- Original Kfz-Brief
- Kopie der Kasko-Versicherung
- gewöhnlicher Standort des Fahrzeuges
- Nachweis über Miet-, Pacht- oder Eigentumsverhältnisse am gewöhnlichen Standort des Fahrzeuges