

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