

CHECKLISTE – KREDITUNTERLAGEN

Name: _____ **Konto-Nr.:** _____

Vorhaben: _____

Berater: _____ **Datum:** _____

1. Allgemeine Unterlagen

Bitte diese Unterlagen unterschreiben ! Vielen Dank !

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Jahresabschluss des/r Jahre(s) | <input type="checkbox"/> Kreditübersicht (andere Kreditgeber) |
| <input type="checkbox"/> aktuelle BWA mit Summen-Saldenliste
<input type="checkbox"/> mit Berichtigung | <input type="checkbox"/> private Vermögens- und Schuldenaufstellung
<input type="checkbox"/> letzte Einkommenssteuererklärung |
| <input type="checkbox"/> Gesellschaftsvertrag
<input type="checkbox"/> aktueller Handelsregisterauszug | <input type="checkbox"/> letzter Einkommenssteuerbescheid
<input type="checkbox"/> _____ |

2. Unterlagen zum Finanzierungsvorhaben

a) Allgemein

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Investitionsplan mit Erläuterung
<input type="checkbox"/> Erläuterung Betriebsmittelkrediterhöhung
<input type="checkbox"/> Umsatz- und Ertragsvorschau mit Erläuterung
<input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> Finanzierungsplan
<input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis
<input type="checkbox"/> Fremdmittelnachweis
<input type="checkbox"/> Verwendungsnachweis*
<input type="checkbox"/> _____ |
|--|---|

b) bei baulichen Investitionen/Immobilienkauf

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan
<input type="checkbox"/> Beschreibung der Baumaßnahme
<input type="checkbox"/> Flächen- und Kubaturberechnung
<input type="checkbox"/> Lageplan
<input type="checkbox"/> Bebauungsplan
<input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag (bei Kauf)
<input type="checkbox"/> detaillierte Kostenvoranschläge
<input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (bei Erbbaurechten)
<input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> Übergabevertrag (bei Übergabe oder Belastungen in Abt. II)
<input type="checkbox"/> Teilungserklärung (bei Teileigentum)
<input type="checkbox"/> Baufortschrittsanzeige*
<input type="checkbox"/> Baukostenaufstellung (Rechnungen)
<input type="checkbox"/> Aufstellung erbrachter Eigenleistungen
<input type="checkbox"/> Objektfotos*
<input type="checkbox"/> Brandversicherungs-/Deckungsnachweis*
<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____ |
|--|--|

c) bei Maschinen- und Kfz-Investitionen

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Kaufangebot
<input type="checkbox"/> Typenbezeichnung/Seriennummer
<input type="checkbox"/> Betriebserlaubnis/Kfz-Brief* | <input type="checkbox"/> Kaufpreisrechnung mit Bezahltnachweis*
<input type="checkbox"/> Versicherungsnachweis (Kopie Vers.-police)*
<input type="checkbox"/> _____ |
|---|---|

3. Unterlagen zu neuen Sicherheiten

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Grundschild auf Objekt | <input type="checkbox"/> Globalzession/Einzeltzession |
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug
<input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan
<input type="checkbox"/> Lageplan
<input type="checkbox"/> Baubeschreibung mit Flächen- und Kubaturberechnung
<input type="checkbox"/> Brandversicherungsnachweis
<input type="checkbox"/> Kaufvertrag (bei Kauf)
<input type="checkbox"/> Mietverträge (bei vermieteten Objekt)
<input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> aktuelle Forderungsliste
<input type="checkbox"/> Prüfung Abtretungsausschluss
<input type="checkbox"/> aktuelle Kreditorenliste
<input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Verpfändung/Abtretung von | <input type="checkbox"/> Sicherungsübereignung von |
| <input type="checkbox"/> Konto-/Depotauszug
<input type="checkbox"/> Lebensversicherungspolice mit Bestätigung des aktuellen Rückkaufswertes
<input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> detaillierte Objektbeschreibung incl. Kfz-Brief, Maschinen-Nr., Standortangabe
<input type="checkbox"/> Bezahltnachweis (Rechnung)
<input type="checkbox"/> _____ |
| | <input type="checkbox"/> Bürgschaft von |
| | <input type="checkbox"/> Vermögens- und Schuldenaufstellung
<input type="checkbox"/> Einkommensnachweis (EKSt.-Bescheid)
<input type="checkbox"/> _____ |

Bei der Erstellung und Zusammenstellung der Unterlagen unterstützt die Handwerkskammer ihre Mitgliedsbetriebe. Nach Eingang dieser Unterlagen können wir mit der Bearbeitung beginnen.

* kann bis spätestens zur Kreditauszahlung nachgereicht werden