

Checkliste Kreditunterlagen



Freisinger Bank
Volksbank-Raiffeisenbank

Name: _____ Konto-Nummer: _____
Name, Vorname, Firma GmbH XY

Vorhaben: _____
Immobilie, Investition, Betriebsmittel – z.B. in 85354 Freising

Berater: _____ Datum: _____
Name, Vorname

XY GmbH:

- x Jahresabschlüsse der beiden Vorjahre
- x Dezember Vorjahr – BWA mit SuSa, kurzfristige Erfolgsrechnung und Vorjahresvergleich
- x aktuelle – BWA mit Summen- Saldenliste, kurzfristige Erfolgsrechnung und Vorjahresvergleich
- x Bankenspiegel Kreditübersicht (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)
- x Versicherungsscheck – gewerblicher Kredit (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)

PRIVAT – Gesellschafter:

- x Selbstauskunft – Vermögens- und Schuldenaufstellung (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)
- x Nachweis Immobilienwerte (Grundbuchauszug, Kauf- Übergabevertrag)
- x Einkommensteuererklärungen (aktuell und Vorjahr)
- x Einkommensteuerbescheid (aktuell und Vorjahr)
- x Lohn- und Gehaltsabrechnung (aktuell und Vorjahr) l
- x Versicherungsscheck – Baufinanzierung (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)
- x Kopie gültiger Personalausweis (Vorder- und Rückseite)
- x Einwilligung zur Datenübermittlung an die SCHUFA (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)
- x Einwilligung – Steuerberatervollmacht (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)

Allgemein – Angaben zum Vorhaben:

- X Investitionsplan mit Erläuterung
- X Finanzierungsplan
- X Planrechnung – Umsatz- und Ertragsvorschau mit Erläuterung
- X Eigenmittelnachweis

Eigentumswohnung (liegen bereits vor):

- ~~X Selbstauskunft zum Beteiligungsobjekt (siehe Anlage bzw. Link – Formular-Service)~~
- ~~X Baugenehmigung~~
- ~~X Grundbuchauszug~~
- ~~X Kaufvertrag bzw. vorab Entwurf~~
- ~~X Brandversicherungsnachweis~~
- ~~X Teilungserklärung, Aufteilungsplan~~
- ~~X Grundriss und Wohnflächenberechnung~~
- ~~X Fotos vom Objekt, zwei Ansichten~~
- ~~X Energieausweis~~
- ~~X Kopie Mietvertrag (bei Fremdnutzung)~~

Formular-Service:

<https://www.fs-bank.de/firmenkunden/formular-service.html>

Wir weisen Sie darauf hin, dass wir die Unterlagen benötigen, um eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung durchführen zu können. Eine Kreditwürdigkeitsprüfung ist für den Abschluss des Kreditvertrages zwingend und kann nur durchgeführt werden, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig eingereicht werden.