

**Checkliste –**

**Kreditantrag Firmenkunden Betriebsmittelfinanzierung über 20 T€**

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

<u>Unterlagen zum Antragsteller:</u>	<u>zu erhalten bei:</u>	<u>erl.</u>
Selbstauskunft mit Anlage „Vorhabensbeschreibung“	Homepage unserer Bank: vr-meissen.de (unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
Kopie Personalausweis	durch Sie oder uns	
Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre	Steuerberater, ggf. per DiFin (Erläuterungen zum Digitalen Finanzbericht und Teilnahmeerklärung auf der Homepage unserer Bank unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
aktuelle BWA inkl. SuSa-Liste	Steuerberater	
aktuelle Forderungen-/Verbindlichkeitenliste	Buchhaltung/ Steuerberater	
letzte Einkommensteuererklärung	Steuerberater/ Finanzamt	
letzter Einkommensteuerbescheid	Steuerberater/ Finanzamt	
Nachweis private Krankenversicherung	pers. Versicherungsordner	
aktuelle/r Renteninformation/-bescheid	Rentenversicherung / Rentenstelle	
Gesellschaftervertrag		
Satzung		
Registerauszug inkl. Gesellschafterliste (nicht älter als 3 Monate)	Amtsgericht oder Auftrag an uns (Homepage unserer Bank: Formular „Einhaltung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
Gewerbeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
<b>weitere Unterlagen - sofern vorhanden -</b>		
Ertragsvorausschau	Steuer-/ Unternehmensberater	
Unternehmenskonzept	Steuer-/ Unternehmensberater	
Betriebshaftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
weitere Risikobereiche individuell	pers. Versicherungsordner	
<b>bei Abtretung LV/ BSV:</b>		
Original oder Kopie Police/Bausparvertrag	pers. Finanzordner	
aktueller Rückkaufswert/ Guthaben	Versicherung/ Bausparkasse	

Wir möchten Sie bitten die Unterlagen möglichst 5 Tage vor dem Beratungstermin einzureichen. Im Einzelfall können zusätzliche Unterlagen erforderlich sein.

**Ihre Firmenkundenspezialisten**

Im Zuge der Vorbereitung einer Erstberatung werden personendatenbezogene Daten gespeichert. Soweit dann keine dauernde Kundenbindung zustande kommt, werden die Interessentendaten nach sechs Monaten gelöscht. Eine darüberhinausgehende Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung erfolgt – außer in den Fällen, wo wir durch gesetzliche Vorschriften dazu verpflichtet sind – nur, wenn Sie uns hierzu eine Einwilligung erteilt haben.