



Checkliste –

Kredit Antrag Firmenkunden Betriebsmittelfinanzierung über 20 T€

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

Unterlagen zum Antragsteller:		zu erhalten bei:	erl.
	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 Teilnahmeverklärung 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 „Einholung von Registerauszügen beauftragen“ unter Service & Mehrwerte → Rubrik: Online-Services → Downloadcenter)	
	Gewerbeanmeldung	Gemeinde-/ Stadtverwaltung	
weitere Unterlagen - sofern vorhanden -			
	Ertragsvorausschau	Steuer-/ Unternehmensberater	
	Unternehmenskonzept	Steuer-/ Unternehmensberater	
	Betriebshaftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
	Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
	weitere Risikobereiche individuell _____	pers. Versicherungsordner	
bei Abtretung LV/ BSV:			
	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.