

Checkliste – Kreditantrag Firmenkunden Finanzierung von Maschinen

Zur Bearbeitung Ihres Kreditantrages benötigen wir von Ihnen folgende Unterlagen:

<u>Unterlagen zum Antragsteller:</u>	<u>zu erhalten bei:</u>	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 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	
<u>weitere Unterlagen - sofern vorhanden -</u>		
Ertragsvorausschau	Steuer-/ Unternehmensberater	
Unternehmenskonzept	Steuer-/ Unternehmensberater	
Betriebshaftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung	pers. Versicherungsordner	
weitere Risikobereiche individuell _____	pers. Versicherungsordner	

<u>Unterlagen zu den Maschinen:</u>		<u>zu erhalten bei:</u>	<u>erl.</u>
	Angebote		
	Kaufverträge/Vertragsentwürfe		
	Inhalts- und / oder Maschinenversicherung		
	Standort der Maschine im Gebäude (Lageplan, Grundriss)		
<u>bei Abtretung LV/ BSV:</u>			
	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 und bei Förderkrediten in Abhängigkeit vom jeweiligen Förderprogramm 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 darüber hinausgehende 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.