Volksbank Raiffeisenbank Meißen Großenhain eG

# Checkliste –
# Kreditantrag Firmenkunden Finanzierung von Maschinen

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 Formulare → Rubrik: Kredit, Baufinanzierung & Immobilien) | ☐ |
| ☐ | Kopie Personalausweis | durch Sie oder uns | ☐ |
| ☐ | Jahresabschlüsse der letzten 2 Jahre | Steuerberater, ggf. per DiFin (Erläuterungen zu DiFin und Teilnahmeerklärung auf der Homepage unserer Bank unter Firmenkunden → Service) | ☐ |
| ☐ | 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 Formulare → Rubrik: Kredit, Baufinanzierung & Immobilien) | ☐ |
| ☐ | 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 | ☐ |
| ☐ | | | ☐ |

| **Unterlagen zu den Maschinen:** | | **zu erhalten bei:** | **erl.** |
|---|---|---|---|
| ☐ | Angebote | | ☐ |
| ☐ | Kaufverträge/Vertragsentwürfe | | ☐ |
| ☐ | Inhalts- und / oder Maschinenversicherung | | ☐ |
| ☐ | Standort der Maschine im Gebäude<br>(Lageplan, Grundriss) | | ☐ |
| ☐ | | | ☐ |
| **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 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.