

CHECKLISTE – KREDITUNTERLAGEN

Name: _____ **Konto-Nr.:** _____

Vorhaben: _____

Berater: _____ **Datum:** _____

1. Allgemeine Unterlagen

Bitte diese Unterlagen unterschreiben ! Vielen Dank !

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Jahresabschluss des/r Jahre(s) | <input type="checkbox"/> Kreditübersicht (andere Kreditgeber) |
| <input type="checkbox"/> aktuelle BWA mit Summen-Saldenliste | <input type="checkbox"/> private Vermögens- und Schuldenaufstellung |
| <input type="checkbox"/> mit Berichtigung | <input type="checkbox"/> letzte Einkommenssteuererklärung |
| <input type="checkbox"/> Gesellschaftsvertrag | <input type="checkbox"/> letzter Einkommenssteuerbescheid |
| <input type="checkbox"/> aktueller Handelsregisterauszug | <input type="checkbox"/> _____ |

2. Unterlagen zum Finanzierungsvorhaben

a) Allgemein

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Investitionsplan mit Erläuterung | <input type="checkbox"/> Finanzierungsplan |
| <input type="checkbox"/> Erläuterung Betriebsmittelkrediterhöhung | <input type="checkbox"/> Eigenmittelnachweis |
| <input type="checkbox"/> Umsatz- und Ertragsvorschau mit Erläuterung | <input type="checkbox"/> Fremdmittelnachweis |
| <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> Verwendungsnachweis* |
| <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> _____ |

b) bei baulichen Investitionen/Immobilienkauf

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan | <input type="checkbox"/> Übergabevertrag (bei Übergabe oder Belastungen in Abt. II) |
| <input type="checkbox"/> Beschreibung der Baumaßnahme | <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (bei Teileigentum) |
| <input type="checkbox"/> Flächen- und Kubaturberechnung | <input type="checkbox"/> Baufortschrittsanzeige* |
| <input type="checkbox"/> Lageplan | <input type="checkbox"/> Baukostenaufstellung (Rechnungen) |
| <input type="checkbox"/> Bebauungsplan | <input type="checkbox"/> Aufstellung erbrachter Eigenleistungen |
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug | <input type="checkbox"/> Objektfotos* |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag (bei Kauf) | <input type="checkbox"/> Brandversicherungs-/Deckungsnachweis* |
| <input type="checkbox"/> detaillierte Kostenvoranschläge | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Erbbaurechtsvertrag (bei Erbbaurechten) | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> _____ |

c) bei Maschinen- und Kfz-Investitionen

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Kaufangebot | <input type="checkbox"/> Kaufpreisrechnung mit Bezahltnachweis* |
| <input type="checkbox"/> Typenbezeichnung/Seriennummer | <input type="checkbox"/> Versicherungsnachweis (Kopie Vers.-police)* |
| <input type="checkbox"/> Betriebserlaubnis/Kfz-Brief* | <input type="checkbox"/> _____ |

3. Unterlagen zu neuen Sicherheiten

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Grundschild auf Objekt | <input type="checkbox"/> Globalzession/Einzelszession |
| <input type="checkbox"/> aktueller Grundbuchauszug | <input type="checkbox"/> aktuelle Forderungsliste |
| <input type="checkbox"/> genehmigter Bauplan | <input type="checkbox"/> Prüfung Abtretungsausschluss |
| <input type="checkbox"/> Lageplan | <input type="checkbox"/> aktuelle Kreditorenliste |
| <input type="checkbox"/> Baubeschreibung mit Flächen- und Kubaturberechnung | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Brandversicherungsnachweis | <input type="checkbox"/> Sicherungsübereignung von |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag (bei Kauf) | <input type="checkbox"/> detaillierte Objektbeschreibung incl. Kfz-Brief, Maschinen-Nr., Standortangabe |
| <input type="checkbox"/> Mietverträge (bei vermieteten Objekt) | <input type="checkbox"/> Bezahltnachweis (Rechnung) |
| <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> _____ |
| <input type="checkbox"/> Verpfändung/Abtretung von | <input type="checkbox"/> Bürgschaft von |
| <input type="checkbox"/> Konto-/Depotauszug | <input type="checkbox"/> Vermögens- und Schuldenaufstellung |
| <input type="checkbox"/> Lebensversicherungspolice mit Bestätigung des aktuellen Rückkaufwertes | <input type="checkbox"/> Einkommensnachweis (EKSt.-Bescheid) |
| <input type="checkbox"/> _____ | <input type="checkbox"/> _____ |

Bei der Erstellung und Zusammenstellung der Unterlagen unterstützt die Handwerkskammer ihre Mitgliedsbetriebe. Nach Eingang dieser Unterlagen können wir mit der Bearbeitung beginnen.

* kann bis spätestens zur Kreditauszahlung nachgereicht werden