

Unterlagencheckliste

für Unternehmensgründungen und Betriebsnachfolgen mit Kreditbedarf

Ihre Filiale	Datum
Ihr(e) Geschäftskundenbetreuer(in)	Telefon
Kunde	Kontonummer (Bestandskunde)

Bitte beachten Sie, dass die Durchführung einer Kreditwürdigkeitsprüfung eine zwingende Voraussetzung für den Abschluss des Darlehensvertrags ist. Ihre Mitwirkung ist deshalb erforderlich, da wir diese nur auf Basis zutreffender und vollständiger Angaben und Unterlagen durchführen können. Wenn nicht anderweitig besprochen, sind alle im Folgenden gekennzeichneten Unterlagen zur Kreditwürdigkeitsprüfung notwendig und von Ihnen spätestens in 2 Wochen entsprechend vorzulegen, damit die Kreditentscheidung zügig getroffen werden kann.

Informationen zum Vorhaben (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neu-gründung	bei Betriebsüber-nahme, Nachfolge
	Businessplan <ul style="list-style-type: none"> ausführliche Vorhabensbeschreibung (bitte fügen Sie – sofern bereits vorhanden – den geplanten Geschäftsprospekt bei) Chancen-/Risikoprofil der Unternehmung: Nutzen Sie den HVB Leitfaden zur Erstellung eines Businessplans 	x	x
	Liquiditätsplan <ul style="list-style-type: none"> genaue Einnahmen- und Ausgabenbetrachtung (für die nächsten 24 Monate) 	x	x
	Umsatz- und Ertragsvorschau für 3 Jahre	x	x
	Investitionsplan (Übersicht der Anschaffungen, einmalige Aufwendungen zur Eröffnung)	x	x
	Kapitalbedarfsermittlung mit Angabe des geplanten Eigenmitteleinsatzes	x	x
	letzten 3 Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-/Überschussrechnung		x
	Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste des letzten Geschäftsjahres		x
	Handelsregisterauszug (mit Gesellschafterliste)		x
	Übernahme-/Kauf-/Beteiligungsvertrag (im Entwurf)		x

Informationen zur Person (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neu-gründung	bei Betriebsüber-nahme, Nachfolge
	ausführlicher Lebenslauf inkl. berufl. Werdegang <ul style="list-style-type: none"> Nachweis beruflicher Fortbildungen Arbeitszeugnisse 	x	x
	Selbstauskunft mit geeigneten Nachweisen <ul style="list-style-type: none"> Einnahmen und Ausgabenbetrachtung Vermögen- und Verbindlichkeitaufstellung 	x	x
	letzte EKST-Erklärung und Bescheid	x	x
	SCHUFA-Auskunft (wird von der Bank eingeholt)	x	x

Sonstige unterlagen (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neu- gründung	bei Betriebsüber- nahme, Nachfolge
	Miet-/Pachtvertrag – ggf. im Entwurf (Gibt es einen Standort/Räumlichkeiten?)	x	x
	Franchisevertrag	x	x
	sonstige Verträge (im Entwurf)	x	x

Wichtiger Hinweis:

Bitte schließen Sie keine endgültigen Verträge ab, bevor Sie mit uns über die Finanzierung gesprochen haben. Grundsätzlich hat die Antragstellung für öffentliche Mittel vor Beginn des Vorhabens zu erfolgen.