



## 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"/> Existenzgründungskonzept                    | <input type="checkbox"/> Fremdmittelnachweis  |
| <input type="checkbox"/> Umsatz- und Ertragsvorschau mit Erläuterung | <input type="checkbox"/> Verwendungsnachweis* |
|  | <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"/> <b>Grundschuld auf Objekt</b> .....                                    | <input type="checkbox"/> <b>Globalzession/Einzelzession</b> .....                                       |
| <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"/> <b>Sicherungsübereignung von</b> .....   |
| <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"/> <b>Verpfändung/Abtretung von</b> .....                                 | <input type="checkbox"/> <b>Bürgschaft von</b> .....  |
| <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)  |

Bei der Erstellung und Zusammenstellung der Unterlagen unterstützt die Handwerkskammer ihre Mitgliedsbetriebe und Existenzgründer. Die Bearbeitung bei der Bank/Sparkasse beginnt nach Eingang der Unterlagen.

\* kann bis spätestens zur Kreditauszahlung nachgereicht werden