



Unterlagencheckliste

für Unternehmensgründungen und Betriebsnachfolgen mit Kreditbedarf

Ihre Filiale

Datum

Ihr:e Kundenberater:in

Telefon

Kund:in

Kontonummer (Bestandskund:in)

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 Prüfung nur auf Basis zutreffender und vollständiger Angaben und Unterlagen durchführen können. Wenn nicht anderweitig besprochen, sind alle im Folgenden gekennzeichneten Unterlagen zur Kreditwürdigkeitsprüfung notwendig.

Informationen zum Vorhaben (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neugründung	bei Betriebsübernahme, 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
	Kapitalbedarfsermittlung (Übersicht der Anschaffungen, einmalige Aufwendungen zur Eröffnung)	x	x
	Kapitalbedarfsermittlung mit Angabe des geplanten Eigenmitteleinsatzes	x	x
	letzte 3 Jahresabschlüsse bzw. Einnahmen-/Überschussrechnungen		x
	Betriebswirtschaftliche Auswertung mit Summen- und Saldenliste des letzten Geschäftsjahres und ganz aktuell		x
	Handelsregisterauszug (mit Gesellschafterliste)		x
	Übernahme-/Kauf-/Beteiligungsvertrag (im Entwurf)		x
	Organigramm: Im Falle komplexer Unternehmensstrukturen erbitten wir die Einreichung eines Schaubildes der gesellschaftsrechtlichen Verflechtungen	x	x
	Due Diligence, sofern vorhanden	x	x

Informationen zur Person (erforderliche Unterlagen)

Nr.	Unterlagen	bei Neugründung	bei Betriebsübernahme, Nachfolge
	Legitimationsdaten/ Personalausweiskopie Sofern Sie noch kein Kunde des Hauses sind	x	x
	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 • Vermögens- und Verbindlichkeitaufstellung 	x	x
	letzte Einkommensteuererklärung und -bescheid	x	x
	SCHUFA-Auskunft (wird von der Bank eingeholt)	x	x

Sonstige Unterlagen (erforderliche Unterlagen)

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

ggfs. ergänzen:

Digitale Einverständniserklärung/Papierloserklärung (bitte fragen Sie Ihre:n Bankberater:innen)

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.