

Unterlagen für die Risikoprüfung

ERP- Gründerkredit-StartGeld (067)

Erforderliche Unterlagen bei Antragstellung

1. Unterlagen zur wirtschaftlichen Entwicklung des Antragsstellers, des zu übernehmenden Unternehmens oder des Unternehmens, an dem die Beteiligung erfolgt
 - Businessplan / Unternehmenskonzept, Rentabilitätsvorschau und qualifizierte Kapitaldienstberechnung für jeweils 2 Jahre. Inhaltliche Anforderungen der KfW an diese Unterlagen einschließlich Checklisten können im Internet im Download-Bereich auf kfw.de abgerufen werden.
 - Nur bei Unternehmensfestigern, Übernahmen oder tätigen Beteiligungen
 - Die letzten zwei Jahresabschlüsse inklusive Verbindlichkeitspiegel oder Einnahmenüberschussrechnungen, jeweils inklusive Vorjahreszahlen. Wenn noch keine zwei Jahresabschlüsse/Einnahmenüberschussrechnungen vorliegen, dann die bereits vorhandenen
 - Sofern der letzte vorliegende Jahresabschluss/ die Einnahmenüberschussrechnung älter als 3 Monate ist: Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung,
 - Konzern-/Gruppenschema/Organigramm
2. Unterlagen und Angaben zu weiteren risikorelevanten Sachverhalten
 - Tabellarischer Lebenslauf des Antragsstellers
 - bei Personengesellschaften: für jeden Gesellschafter (Kommanditgesellschaft: nur Komplementäre)
 - bei Kapitalgesellschaften: für die geschäftsführenden Gesellschafter
 - Sofern weitere, von der Hausbank für die Kreditentscheidung genutzte Informationen vorliegen: entsprechende Unterlagen beziehungsweise geeignete Darstellung der relevanten Sachverhalte, beispielsweise bei bedeutenden Kunden-/ Lieferantabhängigkeiten
 - Sofern Gewinnabführungsverträge vorliegen: entsprechende Erläuterungen
 - Sofern der Antragsteller Neukunde der Hausbank ist: Allgemeine Bankauskunft
 - Weitere, von der Hausbank für die Kreditentscheidung genutzte Informationen, die einen Einfluss auf die Votierung hatten (z.B. Due-Diligence-Reports) bzw. geeignete Darstellung der relevanten Sachverhalte.
3. Unterlagen, die bei der Hausbank verbleiben
 - Bei Franchisevorhaben: Selbsterklärung des Antragstellers zum Franchisevorhaben (vom Antragsteller ausgefüllte und unterschriebene Selbsterklärung, Formularnummer 600 000 0096)
 - Für jeden Antragsteller sowie bei unternehmensbezogener Antragstellung auch vom geschäftsführenden beziehungsweise persönlich haftenden Gesellschafter (GbR, OHG): Einwilligungserklärung für Auskunftsanfragen, Formularnummer 600 000 0106