

Selbstauskunft für Gewerbekunden

Inkl. Vermögens- und Schuldenaufstellung

- | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|
| ☐ Einzelfirma | ☐ KG | ☐ GmbH | ☐ GmbH & Co. KG |
| ☐ OHG | ☐ AG | ☐ KG a. A. | ☐ Andere Rechtsform: _____ |

Firmenbezeichnung

Firmenname	_____
Wirtschaftlich Berechtigte	_____
Geschäftsführer	_____
HRA, Gewerbeanmeldungen	_____
E-Mail (Unternehmen mit Ansprechp.)	_____
Telefon (Unternehmen / Durchwahl Ansprechp.)	_____
Fax (geschäftlich)	_____
Internetadresse	_____
Kurze Vorhabensbeschreibung	_____
Finanzierungswunsch	_____

Angaben zur Person

Angaben zur Person	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2 (bzw. Ehepartner)
Name, Vorname	_____	_____
Geburtsname	_____	_____
Geburtsdatum/-ort	_____	_____
Staatsangehörigkeit	_____	_____
Anschrift (privat) Straße, Hsnr., PLZ, Ort	_____	_____
Telefon (privat)	Festnetz Mobil	Festnetz Mobil
Fax (privat)	_____	_____
E-Mail (privat)	_____	_____
Steuer ID	_____	_____

Angaben zur Person

Kind 1	☐ im Haushalt lebend	Name _____	Geburtsdatum _____
Kind 2	☐ im Haushalt lebend	Name _____	Geburtsdatum _____
Kind 3	☐ im Haushalt lebend	Name _____	Geburtsdatum _____
Kind 4	☐ im Haushalt lebend	Name _____	Geburtsdatum _____
Familienstand	☐ ledig ☐ verheiratet ☐ eingetragene Lebenspartnerschaft ☐ geschieden ☐ verwitwet ☐ dauernd getrennt lebend		
Güterstand	☐ gesetzlich ☐ Gütertrennung ☐ Gütergemeinschaft ☐ ausländ. Recht		

Angaben zur Person

	Kreditnehmer 1		Kreditnehmer 2 (bzw. Ehepartner)	
Aufenthaltsgenehmigung	Art _____	Befristung bis _____	Art _____	Befristung bis _____
Arbeitserlaubnis	Art _____	Befristung bis _____	Art _____	Befristung bis _____
Beruf/Branche	_____		_____	
Arbeitgeber/Selbstständig	Art _____	Befristung bis _____	Art _____	Befristung bis _____
Mitarbeiterzahl	_____		_____	
Anschrift (geschäftlich) Straße, Hsnr., PLZ, Ort	_____		_____	
Bankverbindung	_____		_____	
Steuerberater	_____		_____	
Name	_____		_____	
Ansprechpartner	_____		_____	
Anschrift Straße, Hsnr., PLZ, Ort	_____		_____	
Telefon	_____		_____	
E-Mail	_____		_____	
Direkter Kontakt zum Steuerberater möglich	☐ ja ☐ nein			

Einkommen – Jährlich zu versteuerndes Einkommen

Alle Angaben in EUR,
Erforderliche Nachweise:
ESt.-Bescheid und ESt.-Erklärung

Vorjahr

Laufendes Jahr

Folgejahr (geschätzt)

Einnahmen – Monatliche (regelmäßige) Einnahmen mit Nachweisen

Vorjahr

Laufendes Jahr

Folgejahr (geschätzt)

Gehalt / Lohn netto

(Kreditnehmer 1:
Letzten 3 Gehaltsabrechnungen +
Dezember des letzten Jahres,
Rentenbescheid)

Gehalt / Lohn netto

(Kreditnehmer 2:
Letzten 3 Gehaltsabrechnungen +
Dezember des letzten Jahres,
Rentenbescheid)

Privatentnahmen

Netto-Einnahmen aus
Vermietung / Verpachtung

Sonstige Einnahmen

(z.B. Kindergeld, Unterhalt,
Leibrenten)

Provisionseinnahmen / GuV

Monatlich insgesamt

Einnahmen – Jährliche (regelmäßige) Einnahmen

Vorjahr

Laufendes Jahr

Folgejahr (geschätzt)

Einzahlungen

(z.B. Weihnachtsgeld, Tantiemen,
Provisionen)

Einnahmen aus
Kapitalvermögen

(z.B. Zinsen, Dividenden,
Ausschüttungen mit Nachweis)

Monatlich insgesamt

Ausgaben – Monatliche (regelmäßige) Ausgaben in EUR mit Nachweisen

	Kreditnehmer 1	Kreditnehmer 2 (bzw. Ehepartner/Bürge)
Kosten der Lebenshaltung		
Eigennutzung Immobilie		
☐ ja ☐ nein → Kaltmiete		
Nebenkosten (Wohngeld bzw. Heizung, Strom, Instandsetzung und Reparatur)		
Kfz-Kosten ☐ Kleinwagen		
☐ Mittelklasse ☐ gehobene Klasse		
Prämien zur privaten Krankenversicherung		
Unterhaltszahlungen an		
Einkommenssteuervorauszahlungen		
☐ vierteljährlich ☐ monatlich		
Verpflichtungen resultierend aus Darlehens- und Leasingverbindlichkeiten		
Sonstige Verpflichtungen*		
Monatlich insgesamt		

*WG=Wohngeld bei vermieteten Objekten, LVP=Lebensversicherungsprämie, RVP=Rentenversicherungsprämie, Tilgungsersatzleistungen für Darlehen:
BV=Ansparrate(n) Bauvertrag, F=Fondsansparplan oder LVP bzw. RVP

Vermögenswerte ohne Immobilien

Art	Nennwert, Stückzahl bzw. Vertragssumme	Kurswert, Rückkaufswert bzw. Guthaben	Gegebenfalls fällig am	Bei Kreditinstitut, Versicherung, bzw. Bausparkasse	Dient bereits als Sicherheit
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein
					☐ ja ☐ nein

Immobilien-Vermögen

Art	Baujahr	Anschrift	Grundbuch Amtsgericht	Grundbuch Gemarkung	Grundbuch Band + Blatt	Gewerbe-/Wohnfläche Gesamt Eigen- nutzung	Grund- stücks- fläche (m²)	Verkehrs- wert aktuell	Mietein- nahmen netto, mtl.

Bitte fügen Sie zu den einzelnen Vermögenswerten die entsprechenden Nachweise (z.B. Konto- bzw. Depotauszug, Rückkaufwertbestätigung bei Lebensversicherungen/Rentenversicherungen, aktuellem Grundbuchauszug, Lageplan, Mietvertrag) bei.

Verbindlichkeiten (z.B. bei Banken, Bausparkassen, Arbeitgeberdarlehen, Leasing oder Steuerverbindlichkeiten)

Art	Verwendungszweck	Finanziert durch	Ursprünglicher Kreditbetrag	Restsaldo per	Zinssatz / Tilgungssatz	Zinsfestschreibung Bis Laufzeit bis	Monatliche Belastung	Finanziert Immobilie Nr.

Übernommene Bürgschaften, Garantien oder Gewährleistungen

Art	Höhe	Bürgschafts-Gläubiger	Verwendungszweck	Übernommen für	Eventuelle Befristung

Bitte fügen Sie zu den einzelnen Positionen die entsprechenden Nachweise (z.B. Darlehenskontoauszug bzw. eine Kopie der Bürgschaftsurkunde) bei.

- ☐ Es schwebt derzeit ein Klage- oder Mahnverfahren bzw. war während der letzten 5 Jahre abhängig.
- ☐ Es findet derzeit ein Insolvenzverfahren statt bzw. es hat ein Insolvenzverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich stattgefunden.
- ☐ Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung gestellt worden.
- ☐ Es ist das Verfahren zur Abnahme der eidesstattlichen Versicherung bereits durchgeführt/ der Offenbarungseid bereits geleistet worden.

Datum des Verfahrens: _____

☐ **SCHUFA-Klausel**

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis:

Der Vertragspartner (Darlehensgeber/Bank/Sparkasse) übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoran- weg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 lit. b und Artikel 6 Absatz 1 lit. f der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 lit. f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank/Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505 a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18 a des Kreditwesengesetzes). Der Kunde befreit den Vertragspartner insoweit auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA- Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

☐ **Personalausweis – in Kopie anzufügen (Vorder- und Rückseite)**

Ich/Wir versichere/n, dass meine/unsere Vermögens- und Schuldenverhältnisse in dieser Aufstellung vollständig und richtig wiedergegeben sind.

Ort, Datum

Unterschrift / Signatur Kreditnehmer 1

Ort, Datum

Unterschrift / Signatur Kreditnehmer 2 / Ehegatte / Bürge

Finanzierungsvorhaben

☐ **Finanzierung mit Immobilie**

- ☐ genaue Anschrift: _____
- ☐ Gewerbeinheit mit Aufteilungsplan und Teilungserklärungen
- ☐ Exposé / Verkaufsprospekt / Gutachten
- ☐ Gewerbe z.B. Halle o.a. freistehendes Objekt
- ☐ Gemischt genutztes Objekt
- ☐ Gewerbegrundstück
- ☐ Neubau ☐ Bestandsobjekt
- ☐ Bestandsobjekt mit ☐ Umbau – Kostenschätzung ☐ Sanierung – Kostenschätzung
- ☐ Grundbuchauszug, Lageplan
-

☐ **Finanzierung ohne Immobilie / Finanzierungszweck (Kurzbeschreibung)**

Gewünschter Darlehensbetrag _____

Maximale Rate _____

Kostenplanung _____

→ Grundstückspreis _____

→ Erschließungskosten _____

→ KP-Objekt _____

Geplanter Eigenmitteleinsatz _____

Geplante Eigenleistung _____

Checkliste

Gewerbefinanzierung / Finanzierung für Unternehmen/Unternehmer

Genaue Beschreibung des Vorhabens

- ☐ Vertriebskonzept
 - ☐ Standortanalyse
 - ☐ Umsatzerwartungen
 - ☐ Zahlungs- und Bauzeitangaben
 - ☐ Erschließungskostenbestätigung / oder -aufstellung
 - ☐ Allgemeine zeitliche Vorgaben des Vorhabens
 - ☐ Geplanter Eigenmitteleinsatz / Haftungsvorstellung mit Nachweisen
-

Abschlüsse und finanzielle Hintergrundinfos

- ☐ Bilanzen oder GuV der letzten 2 Geschäftsjahre
 - ☐ Bankenspiegel
 - ☐ Letzte Dezember BWA mit Summen- und Saldenliste
 - ☐ BWA mit Summen- und Saldenliste nicht älter als 3 Monate
 - ☐ Letzter Einkommenssteuerbescheid der / des Geschäftsinhabers / Gesellschafters
 - ☐ Letzte Einkommenssteuererklärung des / der Geschäftsinhabers / Gesellschafters
 - ☐ Vermögens- und Schuldenaufstellung mit Nachweisen (siehe Selbstauskunft)
 - ☐ Handelsregisterauszug mit Gesellschafterliste
-

Unterlagen zu Immobilien

- ☐ Kaufvertrag / Entwurf
 - ☐ Exposé / Gutachten
 - ☐ Baupläne (Grundrisse, Schnitte, Ansichten bzw. mind. Grundrisse im Verkaufsprospekt oder Architektenpläne)
 - ☐ Aktueller Grundbuchauszug
 - ☐ Aktueller Lageplan
 - ☐ Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (soweit vorhanden)
 - ☐ Flächenberechnung
 - ☐ Bau- und Ausstattungsbeschreibung
 - ☐ Teilungserklärung mit allen Nachträgen und Aufteilungsplänen
 - ☐ Bewilligungsurkunden Abt II Rechte
 - ☐ Bau- und Sanierungskostenaufstellung
 - ☐ Detaillierte Mietkostenaufstellung
 - ☐ Mietkalkulation
 - ☐ Miet- bzw. Pachtverträge inkl. Nachträge
 - ☐ Unterlagen zur Bebaubarkeit (Baugenehmigungen etc.)
 - ☐ Aussagekräftige Fotos von Innen und Außen
-