

Kriterienkatalog

Formale Angaben für die Vertragserstellung

<u>Grundsätzliche Vertragsdaten</u>	<u>Bemerkung</u>
Kredithöhe	
Laufzeit	12, 24, 36 oder 48 Monate
Kontoinhaber	
Kontonummer (IBAN)	
Bankleitzahl (BIC)	
Konto führende Bank	
Finanzamt	
Steuer ID	
<u>bei Einzelunternehmen</u>	<u>bei Personen- oder Kapitalgesellschaften</u>
Anrede	Firmenname
Vorname	Straße
Nachname	Postleitzahl
Straße	Ort
Postleitzahl	Rechtsform
Ort	Gründungsdatum
Telefonnummer	Wirtschaftszweig
Emailadresse	Telefonnummer
Geburtsdatum	Emailadresse
Familienstand	
Güterstand	<u>von allen Gesellschaftern:</u>
Staatsangehörigkeit	Anzahl der Gesellschafter
Rechtsform	Anrede
Wirtschaftszweig	Vorname
Geschlecht	Nachname
Gründungsdatum *	Straße
	Postleitzahl
	Ort
	Telefonnummer
	Emailadresse
	Geburtsdatum
	Familienstand
	Güterstand
	Staatsangehörigkeit
	Geschlecht

* muss nachgereicht werden

Formale Angaben für die Identifikationsprüfung

bei Einzelunternehmen	bei Personen- oder Kapitalgesellschaften
Ausweisart	Registerart
Ausweis-Nr.	Registergericht
Geburtsort	Registernummer
Geburtsland	Eintragungsdatum
Ausstellungsdatum	Registerauszugsdatum
Gültigkeitsdatum	Gewerbeanmeldung
ausstellende Behörde	Gesellschaftsvertrag
	<u>von allen Inhabern (Anzahl abfragen):</u>
	Ausweisart
	Ausweis-Nr.
	Geburtsort
	Geburtsland
	Ausstellungsdatum
	Gültigkeitsdatum
	ausstellende Behörde

Formale Zusatzangaben für Bürgschaften Dritter

Kriterium	Bemerkung
Bürgschaftshöhe	
Anrede	
Vorname	
Nachname	
Straße	
Postleitzahl	
Ort	
Telefonnummer	
Emailadresse	
Geburtsdatum	
Familienstand	
Güterstand	
Staatsangehörigkeit	
Beziehungsgrad zum Kreditnehmer	
berufliche Situation	
jährliches Nettoeinkommen	
Gesamthöhe bestehender Kreditverpflichtungen	
laufende Kreditverpflichtungen (Ratenhöhe)	
bestehende Vermögenswerte	
laufende Lebenshaltungskosten	

Formale Zusatzangaben für Sicherungsübereignung Kfz

Kriterium	Bemerkung
aktueller Wert brutto	
aktueller Wert netto	
Kaufdatum	
Hersteller	
Marke	Typenbezeichnung des Herstellers
amtliches Kennzeichen	
KW	
PS	
Hubraum	
Kfz-Brief Nr.	
Tag der Erstzulassung	
Versicherung	

Zusatzangaben zur Bonitätsprüfung

Kriterium	Bemerkung
Anzahl Arbeitsplätze bislang	
Anzahl Arbeitsplätze neu	
Anzahl Ausbildungsplätze	
Anzahl Arbeitsplätze Frauen	
Verwendungszweck	
geplanter Jahresumsatz Folgejahr	
geplanter Jahresüberschuss Folgejahr	
geplanter EBITDA Folgejahr	
geplanter Jahresumsatz Folgejahr +1	
geplanter Jahresüberschuss Folgejahr +1	
geplanter EBITDA Folgejahr +1	
wie lange besteht das Unternehmen bereits?	
weitere Familieneinkommen	
Anzahl Personen im Haushalt	
Bildungsabschluss	
Gesamthöhe weiterer Kreditverpflichtungen	
weitere laufende Kreditverpflichtungen	
laufende Lebenshaltungskosten	
Dauer der Arbeitslosigkeit in den letzten 5 Jahren	
laufende monatliche Leistungen des Jobcenters bzw. der Bundesagentur für Arbeit	
Migrationshintergrund	Definition Migrationshintergrund: Der Kunde oder seine/ihre Eltern bzw. ein Elternteil ist nicht in Deutschland geboren und 1950 oder später nach Deutschland zugewandert oder ausländischer Herkunft

EBITDA: Betriebsergebnis vor Steuern