

## Unterlagencheckliste – Firmenkunden

### 1. Persönliche und rechtliche Verhältnisse

- Kopie Personalausweis (Vor- und Rückseite) oder Reisepass
- Steuer-ID
- Lebenslauf

### 2. Rechtliche Unterlagen der Gesellschaft

- aktueller Handelsregistorauszug
- aktueller Transparenzregistorauszug
- Gesellschaftsvertrag (Ursprungsvertrag nebst sämtlichen Änderungen)
- Gesellschafterliste
- Steuernummer
- Organigramm
- Gewerbeanmeldung

### 3. Wirtschaftliche Unterlagen des Unternehmers

- die letzten beiden Einkommensteuererklärungen
- die letzten beiden Einkommensteuerbescheide
- Vermögensaufstellung nebst wertbestätigenden Unterlagen
- SCHUFA-Einverständniserklärung

### 4. Wirtschaftliche Unterlagen der Gesellschaft bzw. des Unternehmens

- vollständige Jahresabschluss der letzten zwei Jahre
- BWA nebst Summen – und Saldenliste des aktuellen Geschäftsjahres
- Rentabilitätsvorschau für mindestens 2 Jahre
- Investitionsplan und Finanzierungsplan

### 5. Objekt / Vorhaben

- Expose
- Grundbuchauszug
- Baubeschreibung
- Baukostenaustellung
- Baugenehmigung
- aktueller Auszug aus dem Baulastenverzeichnis (nicht älter als 6 Monate)
- Erbbaurechtsvertrag
- Berechnung der Wohn- und Nutzfläche nebst Grundrissen
- amtliche Flurkarte und Lageplan



- notarieller Kaufvertrag
- vollständige Teilungserklärung / Aufteilungsplan inklusive aller Anlagen und Nachträge
- Kopie der aktuellen Gebäudeversicherung
- Mieterliste bzw. Mietverträge
- aktuelle Lichtbilder des Objektes
- Energieausweis (falls vorhanden)

## 6. Fragen zur Gesellschaft bzw. Unternehmen

- Existiert eine Nachfolgeregelung?
  - Ja  Nein
- Ist der Unternehmer / (Haupt-) Geschäftsführer schon einmal von Insolvenzverfahren betroffen gewesen oder eine eidesstattliche Versicherung geleistet?
  - Ja  Nein
- Gibt es in der Geschäftsleitung eine Person mit betriebswirtschaftlicher Ausbildung?
  - Ja  Nein
- Gibt es in der Geschäftsleitung eine Person mit technischer Ausbildung?
  - Ja  Nein
- Gab es in den letzten drei Jahren einen Wechsel des Geschäftsführers?
  - Ja  Nein
- Wie viele Kunden hat das Unternehmen?
- Auf wie viele Kunden entfallen mindestens 50% des Umsatzes?
- Seit welchem Jahr führt der Unternehmer/(Haupt-) Geschäftsführer das Unternehmen?
- Seit welchem Jahr arbeitet der Unternehmer/(Haupt-) Geschäftsführer in der Branche?
- Wie viel Mitarbeiter beschäftigen Sie aktuell?

