

## Kriterienkatalog



### Allgemeine Vertragsdaten:

Firmenname	
Firmenanschrift	
Postleitzahl / Ort	
Telefon	
Telefax	
E-Mail	
Kredithöhe	
Laufzeit (12, 24, 36, 48 Monate)	
Verwendungszweck (für was wird der Kredit benötigt?)	

Kategorie (Dienstleistung, Handel, Freiberufler etc.)	
Rechtsform (Einzelunternehmen, GmbH, UG, KG, ...)	
Branche / Wirtschaftszweig	
Branchenschlüssel, falls bekannt	
Vorsteuerabzugsberechtigt (ja/nein)	
Gründungsdatum	
Konto auf das der Kredit ausgezahlt werden soll (IBAN-Nr.)	

### Wirtschaftliche Daten des Unternehmens:

Kriterium	lfd. Jahr	Folgejahr	Folgejahr +1
Anzahl der Arbeitsplätze (einschließlich Antragsteller)			
Jahresumsatz			
Jahresüberschuss			
EBITDA (Gewinn vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen)			

### Bestehende Kredite

Name des Kreditgebers	Ratenhöhe	Ratenrythmus (z.B. mtl.)	Derzeit bestehende Kredithöhe
<b>Gesamt</b>			

Hiermit bestätige ich die Richtigkeit meiner Angaben: \_\_\_\_\_

**Persönliche Daten: vom Inhaber (bzw. Gesellschafter, Geschäftsführer und Bürgen)**

Person ist Gesellschafter, Inhaber, Bürge oder Geschäftsführer?	
Anrede	
Vorname	
Nachname	
Geburtsdatum	
Geburtsort	
Staatsangehörigkeit	
Migrationshintergrund ja / nein*	

\* 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.

Privatanschrift	
Land / Postleitzahl / Ort	
Telefon	
E-Mail	
Anschrift besteht seit	
Voranschrift (wenn Anschrift jünger als drei Jahre)	
Familienstand	
Güterstand	
Anzahl der Personen im Haushalt	
Höchster Bildungsabschluss	

Höhe der mtl. Lebenshaltungskosten	
Laufende mtl. Leistungen durch das Jobcenter bzw. durch die Bundesagentur für Arbeit	
Weiteres Familieneinkommen (jährlich)	

**Identifikationsdaten:**

Ausweisart**	
Ausweisnummer**	
Ausstellende Behörde**	
Ausstellungsdatum**	
Gültig bis**	

\*\* Wichtig: Daten müssen mit dem Ausweisdokument, das für die Post-Identifikation vorgelegt wird, übereinstimmen!

Zuständiges Finanzamt	
Steuer-Nummer: (siehe Einkommensteuerbescheid)	
Steuer-ID (TIN) (siehe Einkommensteuerbescheid)	

**Hiermit bestätige ich die Richtigkeit meiner Angaben:** \_\_\_\_\_

## Einzureichende Unterlagen

1. **Kriterienkatalog** (Seite 1)
2. **Persönliche Daten** (jeweils vom Inhaber bzw. Gesellschafter, Geschäftsführer und/oder Bürgen) (Seite 2)
3. Unterschriebene **Einwilligungserklärung** zum Einholen der Auskünfte (jeweils für Inhaber bzw. Gesellschafter, Geschäftsführer und/oder Bürgen)
4. Vom Kreditnehmer unterschriebene Bestätigung, dass für die **Kreditbearbeitung keine Zusatzkosten** erhoben wurden
5. Vom Kreditnehmer unterschriebene Bestätigung, dass der Mikrokredit für **unternehmerische Zwecke** eingesetzt wird
6. **Gewerbeanmeldung** oder Nachweis des Finanzamtes über freiberufliche Tätigkeit
7. Kopie des **Personalausweises** (Vorder- und Rückseite) oder Reisepasses vom Inhaber (bzw. Gesellschafter, Geschäftsführer und Bürgen)
8. Kopie des letzten **Einkommensteuerbescheids**
9. **Jahresabschluss** vom Vorjahr falls nicht vorhanden: **BWA & Saldenliste** zum 31. des Vorjahres
10. aktuelle BWA & Saldenliste
11. Kapitaldienstfähigkeitsanalyse, bzw. falls vorhanden ein aktueller **Beratungsbericht** eines BAFA-Beraters (Analyse der Liquiditätsoptimierung und entsprechende Handlungsempfehlungen)
12. Kopie eines **Kontoauszugs** (zwecks Verhinderung von Geldwäsche)
13. Aktuelle **Schufa-Übersicht** (kann u.a. bei den Hauptpostfilialen kostenpflichtig eingeholt werden)

## Zusätzlich Bei Personen- oder Kapitalgesellschaften:

Registergericht	
Registernummer	
Datum der Eintragung (Registergericht)	

14. Aktueller Handelsregisterauszug
15. Aktuelle Gesellschafterliste