

## Checkliste für Finanzierungsanfragen

Bitte füllen Sie diese Liste mit den vorliegenden Informationen zu Ihrem Kunden/ Ihrer Kundin aus und senden diese an Ihren Key-Account-Manager zur Vorprüfung. Bitte beachten Sie, dass es sich dabei nur um eine erste Einschätzung handelt und diese nicht die spätere umfangreichere Kreditprüfung ersetzt.

Merkmal	Beschreibung	Erfüllt	Quelle	Unser Tipp	Notizen
<b>Hauptsitz</b>	Unternehmenssitz in Deutschland	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> <li>Handelsregister</li> <li>Impressum</li> </ul>	Hinweise gibt das Impressum auf der Unternehmenswebsite.	
<b>Alter</b>	Unternehmen seit mehr als zwei Jahren operativ tätig	Gründungsdatum (MM/YYYY):	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> <li>Handelsregister</li> </ul>	Auf <a href="http://firmenwissen.de">firmenwissen.de</a> können Sie aktuelle Daten der meisten Firmen einsehen.	
<b>Rechtsform</b>	Rechtsform des Unternehmens:	<input type="checkbox"/> GmbH <input type="checkbox"/> GmbH & Co. KG <input type="checkbox"/> OHG <input type="checkbox"/> KG <input type="checkbox"/> e.K. <input type="checkbox"/> Einzelunternehmen <input type="checkbox"/> Freiberufler/-in	<ul style="list-style-type: none"> <li>Impressum</li> <li>Unternehmenswebsite</li> <li>Creditreform</li> <li>Handelsregister</li> </ul>		
<b>Umsatz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mehr als 50.000 €</li> <li>Weniger als 50 Mio. € im letzten Jahr</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jahresabschluss</li> <li>Bundesanzeiger</li> <li>Creditreform</li> </ul>	Hinweise gibt die letzte Bilanz. Bei veröffentlichungspflichtigen Unternehmen lohnt sich auch ein Blick in den <a href="http://Bundesanzeiger.de">Bundesanzeiger</a> .	
<b>Crefo-Score</b>	Bonitätsindex des Unternehmens unter 300	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> </ul>	Unternehmen können einmal im Jahr kostenlos eine <a href="#">Selbstauskunft bei der Creditreform</a> anfordern.	
<b>Branchen</b>	Unternehmen gehört zu folgenden Branchen, die wir nicht finanzieren (Auswahl): <ul style="list-style-type: none"> <li>Baugewerbe</li> <li>Gastronomie</li> <li>Finanz- und Versicherungsdienstleistungen</li> </ul> Alle ausgeschlossenen Branchen sind auf Basis von Codes nach der Klassifikation der Wirtschaftszweige hinterlegt (WZ-Codes).	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> </ul>	Hinweise zum exakten WZ-Code gibt die Selbstauskunft der Creditreform oder <a href="http://firmenwissen.de">firmenwissen.de</a> .  Noch schneller geht es, wenn Sie Ihren zuständigen Key-Account-Manager kontaktieren, der gemeinsam mit Ihnen prüft, ob die Branche Ihres Kunden/ Ihrer Kundin finanziert werden kann.	

Merkmal	Beschreibung	Erfüllt	Quelle	Unser Tipp	Notizen
<b>Kunden und Lieferantinnen</b>	Unternehmen hat mehr als eine/-n Kunden/Kundin bzw. Lieferanten/Lieferantin, um Abhängigkeiten auszuschließen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jahresabschluss</li> <li>Kontoauszüge</li> </ul>	Kreditoren- und Debitorenaufstellung ansehen sowie die Kontoauszüge des Unternehmens.	
<b>Eigenkapital</b>	Nur bei juristischen Personen: Das Eigenkapital ist 0 oder positiv	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> <li>Jahresabschluss</li> </ul>	Auf <a href="http://bundesanzeiger.de">bundesanzeiger.de</a> finden Sie das Eigenkapital veröffentlichungspflichtiger Unternehmen.	
<b>Kapitaldienst</b>	Positives EBITDA, das einen Gewinn aus dem operativen Geschäft bestätigt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jahresabschluss</li> </ul>	Hier geht es um das Unternehmensergebnis vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen. Das EBITDA ist die Differenz der zahlungswirksamen betriebsbezogenen Erträge und Aufwendungen, die für den Kapitaldienst sowie zur Investitionsfinanzierung zur Verfügung steht.	

Merkmal	Beschreibung	Erfüllt	Quelle	Unser Tipp	Notizen
<b>Alter</b>	Der jüngste Geschäftsführer oder die jüngste Geschäftsführerin sollte bei Laufzeitende des Kredits nicht älter als 75 sein.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Personalausweis</li> </ul>	Sollte bereits eine Nachfolgeregelung gefunden sein, stellen Sie diese bitte auch zur Verfügung.	
<b>Wohnsitz</b>	Alle Geschäftsführer/-innen haben ihren Hauptwohnsitz in der Europäischen Union.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Personalausweis</li> <li>Creditreform</li> </ul>	Der aktuelle Wohnsitz ist auf dem Personalausweis sowie in der Datenbank der Creditreform zu finden.	
<b>Insolvenzen</b>	Keine Insolvenzen.	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Nicht bekannt	<ul style="list-style-type: none"> <li>Creditreform</li> </ul>	In der Schufa oder Creditreform dokumentierte Insolvenzen führen zur Ablehnung der Finanzierungsanfrage.	
<b>Schufa</b>	Selbsteinschätzung des Kunden/der Kundin	<input type="checkbox"/> Private Kredite <input type="checkbox"/> Zahlungsschwierigkeiten <input type="checkbox"/> Andere negative Einflüsse	<ul style="list-style-type: none"> <li>Schufa</li> </ul>	Selbsteinschätzung, wie gut es um die Schufa steht. Wurden vor kurzem Privatkredite beantragt? Gibt es bestehende Verbindlichkeiten?	

### Gut zu wissen

- Die meisten Kriterien lassen sich schnell und einfach über die Selbstauskunft überprüfen, die Ihr Kunde/Ihre Kundin einmal im Jahr kostenlos bei der Creditreform anfordern kann.
- Je mehr Kriterien erfüllt sind, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit einer Finanzierung über uns.

#### Quellen

[Selbstauskunft bei der Creditreform](#)  
[Handelsregister](#)  
[Firmenwissen](#)  
[Bundesanzeiger](#)