

Ich/wir habe(n) folgenden Kreditwunsch:

- Betriebsmittelkredit KMU:** Der schnelle Dispositionskredit zum GeschäftskontoPlus.
- Geschäftskredit:** Der schnelle Kleinkredit für kleine und mittelständische Unternehmen (KMU).

**UNTERNEHMEN**

Meine/unsere Firma/Organisation

- ist ins Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregister eingetragen (eingetragener Kaufmann, Einzelfirma mit entsprechender Umsatztätigkeit, GmbH, OHG, Genossenschaft, KG, rechtsfähige Stiftung, eingetragener Verein).
- ist ein Einzelunternehmen (auch Freiberufler) und aufgrund seiner Größe nicht in ein Register eingetragen.
- ist eine Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) oder eine juristische Person öffentlichen Rechts.

**Bitte tragen Sie hier Ihre exakte Firmenbezeichnung ein:**

- bei im Register **eingetragenen Firmen/Vereinen:** übereinstimmende Bezeichnung mit dem Registerauszug
- bei **Einzelfirmen ohne Registereintrag:** Bezeichnung der Firma und Angabe des Inhabers mit Vor- und Zuname

Organisation/Firma/Rechtsform (exakte Bezeichnung gemäß Register)		
Straße	Haus-Nr.	Amtsgericht der Registereintragung
PLZ	Ort	Registernummer
E-Mail		Art des Registers
Internetadresse		Telefon
Rechtsform		Telefax
<input type="radio"/> AG <input type="radio"/> GmbH <input type="radio"/> GbR <input type="radio"/> eG <input type="radio"/> OHG <input type="radio"/> KG <input type="radio"/> Sonstige		Branche: <input type="radio"/> Industrie <input type="radio"/> Handwerk <input type="radio"/> Handel <input type="radio"/> Dienstleistung <input type="radio"/> Landwirtschaft <input type="radio"/> Sonstiges _____ <small>Bezeichnung</small>
Gründungs-/Geburtsdatum	Anzahl der Mitarbeiter	

**VERTRETUNGSBERECHTIGTE**

Bitte tragen Sie hier **keine Bevollmächtigten** ein, sondern **nur die gesetzlichen Vertreter** gemäß Register.  
 GmbH: Geschäftsführer; Genossenschaft: Vorstände; OHG: Gesellschafter; KG: Komplementäre; Verein: Vorstände

**1**

Nachname	Vorname	Private Hausanschrift (kein Postfach)	Haus-Nr.
Geburtsdatum	Geburtsort	PLZ	Ort

Dieser Vertretungsberechtigte ist bereits Inhaber oder Bevollmächtigter eines Kontos bei der EthikBank.

- Ja, bitte IBAN angeben: \_\_\_\_\_  Nein

**2**

Nachname	Vorname	Private Hausanschrift (kein Postfach)	Haus-Nr.
Geburtsdatum	Geburtsort	PLZ	Ort

Dieser Vertretungsberechtigte ist bereits Inhaber oder Bevollmächtigter eines Kontos bei der EthikBank.

- Ja, bitte IBAN angeben: \_\_\_\_\_  Nein

**3**

Nachname	Vorname	Private Hausanschrift (kein Postfach)	Haus-Nr.
Geburtsdatum	Geburtsort	PLZ	Ort

Dieser Vertretungsberechtigte ist bereits Inhaber oder Bevollmächtigter eines Kontos bei der EthikBank.

- Ja, bitte IBAN angeben: \_\_\_\_\_  Nein

**4**

Nachname	Vorname	Private Hausanschrift (kein Postfach)	Haus-Nr.
Geburtsdatum	Geburtsort	PLZ	Ort

Dieser Vertretungsberechtigte ist bereits Inhaber oder Bevollmächtigter eines Kontos bei der EthikBank.

- Ja, bitte IBAN angeben: \_\_\_\_\_  Nein

# BETRIEBSMITTELKREDIT KMU UND GESCHÄFTSKREDIT KMU (Antrag)

KURZBESCHREIBUNG

Geschäftskonzept, Zweck, Tätigkeitsprofil

ENTWICKLUNG

(in TEUR, pro Jahr)	Vorjahr	Plan aktuell	Plan nach Finanzierung
<b>Umsatz</b>			
<b>Überschuss/Gewinn</b>			
<b>Bilanziertes Eigenkapital</b>			
<b>Bilanzsumme</b>			
<b>Mitarbeiteranzahl</b>			

Kurzdarstellung der bisherigen Entwicklung (ggf. separates Blatt verwenden)

KURZDARSTELLUNG DES MARKTES

Aktuelle Kundenstruktur/Vertriebswege (ggf. separates Blatt verwenden)

Wettbewerbssituation (ggf. separates Blatt verwenden)

Marktpotenzial (ggf. separates Blatt verwenden)

KREDIT

Bitte stellen Sie uns folgenden Kredit zur Verfügung:

	<input type="radio"/> Geschäftskredit KMU	<input type="radio"/> Betriebsmittelkredit KMU
<b>Kredithöhe</b>	€	€
<b>Rückzahlung</b>	<input type="text"/> € ODER <input type="text"/> Monate (max. 96 Monate)	
<input type="radio"/> Monatliche Rate (Zins und Tilgung) <input type="radio"/> Laufzeit		
<b>Kreditzweck</b>	<input type="radio"/> Betriebs- und Geschäftsausstattung <input type="radio"/> Warenlager <input type="radio"/> Sonstiges	<input type="radio"/> Warenlager <input type="radio"/> Forderungen <input type="radio"/> Sonstiges

# BETRIEBSMITTELKREDIT KMU UND GESCHÄFTSKREDIT KMU (Antrag)

FINANZIERUNGSPLAN

Finanzierungsplan zum Geschäftskredit KMU

<p><b>Bitte beschreiben Sie Ihre Investition!</b> Grund des Antrags (Vorhabensbeschreibung, Geschäftskonzept etc.) (ggf. separates Blatt verwenden)</p>																									
<p><b>Investitionsplan</b></p>	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;"><input type="radio"/> Erstinvestition</td> <td style="width: 30%;">Eigenkapital</td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 25%; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Ersatzinvestition</td> <td>+ Kredit EthikBank</td> <td></td> <td style="text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> Erweiterungsinvestition</td> <td>+ Sonstiger Kredit</td> <td></td> <td style="text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td></td> <td>+ Sonstiges</td> <td></td> <td style="text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">Investition Summe</td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black;"></td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> <tr> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;">= Finanzierungssumme</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black; text-align: right;">€</td> </tr> </table>	<input type="radio"/> Erstinvestition	Eigenkapital		€	<input type="radio"/> Ersatzinvestition	+ Kredit EthikBank		€	<input type="radio"/> Erweiterungsinvestition	+ Sonstiger Kredit		€		+ Sonstiges		€	Investition Summe			€		= Finanzierungssumme		€
<input type="radio"/> Erstinvestition	Eigenkapital		€																						
<input type="radio"/> Ersatzinvestition	+ Kredit EthikBank		€																						
<input type="radio"/> Erweiterungsinvestition	+ Sonstiger Kredit		€																						
	+ Sonstiges		€																						
Investition Summe			€																						
	= Finanzierungssumme		€																						
<p><b>Kostennachweis</b></p>	<p>Die oben beschriebenen Kosten weisen wir nach mit:</p> <p> <input type="radio"/> Kostenvoranschlag                 <input type="radio"/> Rechnung                 <input type="radio"/> Angebot  <input type="radio"/> Sonstiges         </p>																								

WIRTSCHAFTLICHEVERHÄLTNISS

**Zur Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse schicken Sie uns bitte folgende Unterlagen:**

In jedem Falle	Außerdem bei Einzelfirmen, Ein-Mann-GmbH's und inhabergeführten Unternehmen
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die letzten beiden <b>Jahresabschlüsse</b></li> <li>• Betriebswirtschaftliche Auswertung (<b>BWA</b>) zum 31.12. des Vorjahres (mit Summen- und Saldenliste), sofern Jahresabschluss noch nicht erstellt.</li> <li>• <b>Aktuelle BWA</b> mit Summen- und Saldenliste (nicht älter als 3 Monate)</li> <li>• Aktueller <b>Registerauszug</b> (bei eingetragenen Firmen/Organisationen)</li> <li>• <b>Angebot</b> des Investitionsgegenstandes (nicht bei Betriebsmittelkrediten)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die letzten beiden <b>Steuerbescheide</b> oder -erklärungen (nicht älter als 18 Monate)</li> <li>• <b>Selbstauskunft</b> (anliegendes Formblatt) aller Inhaber, Gesellschafter</li> <li>• Die letzten 3 <b>Gehaltsnachweise</b> (bei Ein-Mann-GmbH's und inhabergeführten juristischen Unternehmen)</li> </ul>

HAUSBANK

Ich besitze mein Geschäftskonto bei der EthikBank seit:

Es ist  Hauptkonto  Nebenkonto

**FIRMENKREDITE**

Kreditart	Bei welcher Bank?	Restschuld in TEUR (bei Dispo Kreditrahmen)	Monatliche Rate in EUR (Zins+Tilgung)	Rückzahlung bis (MM/JJ)	Ablauf der Zinsbindungsfrist
Kontokorrent					
Bankbürgschaft					
Investitionskredit					
Weiterer Investitionskredit					
Mietkauf/Leasing					
Sonstiger Kredit					
Sonstiger Kredit					
Sonstiger Kredit					

**SELBSTAUSKUNFT**

**Für Einzelfirmen, Ein-Mann-GmbH's und inhabergeführte, juristische Unternehmen**  
Wenn das für Sie zutrifft, brauchen wir eine **private Selbstauskunft** von Ihnen. Diese finden Sie im Internet (Seite Kreditantrag). Nachdem Sie diese **vollständig ausgefüllt** haben, schicken Sie uns Ihre Selbstauskunft bitte auf zwei Wegen:

1. Ich habe meine Selbstauskunft per E-Mail (PDF) an [geschaeftskredite@ethikbank.de](mailto:geschaeftskredite@ethikbank.de) geschickt.

**UND**

2. Ich habe meine Selbstauskunft außerdem ausgedruckt und dem Kreditantrag beigelegt.

**GEPLANTE SICHERHEITEN**

Immobilien:

Verkehrswert (TEUR)	Belastungen (TEUR)
Gutachten vorhanden: <input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja, vom	
Sonstige Sicherheiten (z.B. Bürgschaften)	Wert (TEUR)
Sonstige Sicherheiten (z.B. Bürgschaften)	Wert (TEUR)
Sonstige Sicherheiten (z.B. Bürgschaften)	Wert (TEUR)
Sonstige Sicherheiten (z.B. Bürgschaften)	Wert (TEUR)

Bei juristischen Personen (GmbH etc.) benötigen wir eine persönliche Bürgschaft des Inhabers/Gesellschafters.

**TABUKRITERIEN**

Die EthikBank verpflichtet sich, Kundenkredite nur nach **strengen ethischen und ökologischen Kriterien** zu vergeben. Wir bestätigen, dass die Verwendung des beantragten Kredites nicht im Zusammenhang steht mit den Tabukriterien der EthikBank. Diese umfassen die Herstellung und den Vertrieb von **Militärwaffen**, den Besitz oder Betrieb von **Atomkraftwerken**, den Betrieb von **Kohlekraftwerken**, die **gentechnische Veränderung von Pflanzen** und Saatgut, **Tierversuche** bei Kosmetika, **Kinderarbeit**, eklatante **Bestechungs- und Korruptionsfälle** sowie eklatante **Verstöße** im Umgang mit **Menschenrechten**.

**Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit**

Zur Einholung der folgenden Selbstauskunft ist die Bank gemäß § 117c AO in Verbindung mit der jeweiligen Umsetzungsverordnung verpflichtet:

**A) Für nicht eingetragene Einzelfirmen und personengebundene Rechtsträger:**

**Prüfpflichten nach dem Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Förderung der Steuerehrlichkeit bei internationalen Sachverhalten:**

- ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und Staatsangehöriger der Vereinigten Staaten von Amerika.  
 ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist eine natürliche Person und in den Vereinigten Staaten von Amerika steuerlich ansässig.

**Prüfpflichten nach dem OECD-Standard über den automatisierten Austausch von Informationen zu Finanzkonten:**

- ja  nein Der Kontoinhaber/Treugeber ist in weiteren Auslandsstaaten (außer Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika) steuerlich ansässig.

falls ja:

Land	Steuer-ID

**B) Für eingetragene Firmen und Rechtsträger:**

**Auskünfte zur US-Steuerpflicht (Foreign Account Tax Compliance - FATCA)  
und Auskünfte zur EU-Steuerpflicht (Common Reporting Standard – CRS)**

- ja  nein Die Gesellschaft ist ein **ausländisches Unternehmen** (außerhalb Deutschlands) oder hat ihren Sitz außerhalb Deutschlands oder ist außerhalb Deutschlands gegründet worden oder die Gesellschaft ist steuerlich außerhalb Deutschlands ansässig.
- ja  nein Die Gesellschaft hat **Rechtsträger, Gesellschafter, Eigentümer, wirtschaftlich Berechtigte, Personen/Organisationen mit beherrschendem Einfluss**, die Ihren **Firmen- oder Wohnsitz außerhalb von Deutschland** haben oder außerhalb von Deutschland **gegründet** worden sind oder eine **ausländische Staatsbürgerschaft** (außerhalb von Deutschland) besitzen oder außerhalb von Deutschland **steuerlich ansässig** sind.
- ja  nein Die Gesellschaft ist ein **Finanzinstitut** (z. B. Kreditinstitut, Depotbank, Versicherungsunternehmen, Vermögensverwalter, Investmentunternehmen, Kapitalanlage- und Kapitalhandelsgesellschaften etc.).

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers/Treugebers. Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber/Treugeber das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

Sofern Sie im Ausland steuerlich ansässig sind, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

Ort / Datum

 Firmenstempel und Unterschrift/en des/der gesetzlichen Vertreter  
(alle Personen gem. Angaben zu handelnden Vertretungsberechtigten bei der Kontoeröffnung)



**SCHUFKLAUSEL**

Die Schufa-Klausel betrifft eingetragene und nicht eingetragene Einzelfirmen, Einzelkaufleute und alle Gesellschafter einer GbR.

**Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis**

Die Bank 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, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO 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 (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Bank 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](http://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](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

Ort / Datum

**X** Unterschrift Firmeninhaber bei eingetragenen/nicht eingetragenen Einzelfirmen, Einzelkaufleute und **alle** Gesellschafter einer GbR

**SONSTIGE ERKLÄRUNGEN**

**Bitte beantworten Sie uns abschließend diese, alle Kreditnehmer betreffenden Fragen:**

- Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Mahnverfahren** des Unternehmens oder seiner gesetzlichen Vertreter?  nein  ja
- Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Zahlungsklagen** des Unternehmens oder seiner gesetzlichen Vertreter?  nein  ja
- Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Zwangsvollstreckungen** des Unternehmens oder seiner gesetzlichen Vertreter?  nein  ja
- Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren Verfahren zur Abgabe der **eidesstattlichen Versicherung** der gesetzlichen Vertreter des Unternehmens?  nein  ja
- Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren **Konkurse, Insolvenz-, Privatinsolvenz- oder Vergleichsverfahren** des Unternehmens oder seiner gesetzlichen Vertreter?  nein  ja
- Kam es bei Ihnen in der Vergangenheit zu **Scheck- oder Lastschriftrückgaben** des Unternehmens?  nein  ja
- Hat das Unternehmen **Zahlungsrückstände** bei anderen Finanzdienstleistern?  nein  ja

Ort / Datum

**X** Firmenstempel und Unterschrift/en des/der gesetzlichen Vertreter (alle Personen gem. Angaben zu handelnden Vertretungsberechtigten)