

Sofort-Kredit-Saarland

Antragsunterlagen

Vorgehensweise zur Antragstellung

- 1) Antragsformular über unsere Website mit folgendem Link herunterladen: www.sikb.de/steckbrief_sofortkredit_saarland
- 2) Vollständig ausfüllen und UNTERSCHREIBEN
- 3) Abfotografieren oder scannen
- 4) Antrag elektronisch an uns übermitteln:

Alternative 1: per E-Mail an: corona@sikb.de oder
Alternative 2: über unsere Upload-Funktion unter folgendem Link:
<https://www.sikb.de/formular/corona>

Sie haben Fragen oder benötigen Unterstützung bei der Beantragung?

Bitte rufen Sie uns an oder senden uns eine E-Mail!

Das Team der SIKB hilft Ihnen gerne weiter.

Sofort-Kredit-Saarland Checkliste Unterlagen für die Antragsbearbeitung

Sie möchten den „Sofort-Kredit Saarland“ beantragen?

Bitte reichen Sie uns die nachstehenden Unterlagen mit dem ausgefüllten und unterschriebenen Antrag **elektronisch** ein. Hierzu stehen Ihnen folgende Wege zur Verfügung:

per E-Mail an corona@sikb.de oder

über unsere Upload-Funktion unter folgendem Link <https://www.sikb.de/formular/corona> (max. 10 Anhänge möglich).

Bitte berücksichtigen Sie, dass wir Ihre Anfrage nur bearbeiten können, wenn die Unterlagen vollständig eingereicht werden. Zudem sind wir aufgrund der Fülle von Anträgen im Rahmen der Corona-Krise dringend auf Ihre Unterstützung angewiesen. Je besser Sie die Antragsunterlagen ausfüllen, desto schneller können wir eine Kreditscheidung herbeiführen. Vielen Dank für Ihr Verständnis!

1. Vollständig unterschriebener Antrag mit Anlagen und Informationen zum Unternehmen (Die Formulare stehen über die Website www.sikb.de zur Verfügung.)	<input type="checkbox"/>
2. Jahresabschlüsse der letzten beiden Geschäftsjahre (31.12.2017, 31.12.2018 und sofern bereits erstellt 31.12.2019)	<input type="checkbox"/>
3. Aktuelle aussagekräftige BWA inklusive Summen- und Saldenliste (nicht älter als 3 Monate, in jedem Fall per 31.12.2019)	<input type="checkbox"/>
4. Plausible Darstellung des aktuellen Liquiditäts- / Finanzierungsbedarfes (Es besteht keine Formvorgabe.)	<input type="checkbox"/>
5. Bankenspiegel (Auflistung der bestehenden Kredit-/Leasingverbindlichkeiten mit Kapitaldienst, Betriebsmittellinien gem. Muster)	<input type="checkbox"/>
6. Legitimationsdokumente <ul style="list-style-type: none"> • gültiger Personalausweis oder Reisepass der handelnden Personen • aktueller Handelsregisterauszug mit Gesellschafterliste (abhängig von der Rechtsform) • Gesellschaftsvertrag (abhängig von der Rechtsform) • Auszug aus dem Transparenzregister (falls vorhanden, abhängig von Rechtsform) 	<input type="checkbox"/>
7. Darstellung der privaten Einkommens- und Vermögensverhältnisse der handelnden Personen <ul style="list-style-type: none"> • Selbstauskunft (auf SIKB-Vordruck auszufüllen inkl. Ehegatten) • letzte EkSt-Erklärung und –Bescheid 	<input type="checkbox"/>

Sie haben Fragen oder benötigen Unterstützung bei der Beantragung?

Bitte rufen Sie uns an oder senden uns eine E-Mail!

Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Sofort-Kredit-Saarland Antrag



Unterzeichneten Antrag und Anlagen elektronisch an die SIKB AG übermitteln:

per E-Mail: corona@sikb.de oder
über unsere Upload-Funktion unter folgendem Link:
<https://www.sikb.de/formular/corona>

Zur internen Bearbeitung der SIKB:	
Eingang Antrag am	_____
lfd. Nr.	_____
Kunden-Nr.	_____
Antrag-Nr.	_____

Aufgrund der Fülle von Anträgen im Rahmen der Corona-Krise sind wir dringend auf Ihre Unterstützung angewiesen. Je besser Sie nachstehenden Antrag ausfüllen, desto schneller können wir eine Kreditentscheidung herbeiführen. Vielen Dank für Ihr Verständnis!

1. Antrag auf Gewährung eines Darlehens aus dem Sofort-Kredit-Saarland

Gewünschte Kreditvariante (bitte ankreuzen)	Kredit <input type="checkbox"/>	Nachrangdarlehen <input type="checkbox"/>
Kreditbetrag (insgesamt max. 500.000,00 €)	€	€
Laufzeit	_____ Jahre (max. 6 Jahre)	10 Jahre
Tilgungsfreie Anlaufjahre	1 Tilgungsfreijahr	5 Tilgungsfreijahre
Sollzinssatz nominal	2,99%	bonitätsabhängiger Zinssatz (wird von SIKB gemäß Rating ermittelt)

Rechtsgrundlage ist die jeweils geltende Fassung des Merkblatts zum „Sofort-Kredit-Saarland“, welches unter „www.sikb.de“ eingesehen werden kann.

Die für die Bearbeitung erforderlichen Unterlagen (gem. Checkliste/Anlage) sind beigelegt.

2. Angaben Antragsteller

Name / Firma (Name gem. Register)	
Rechtsform	
Straße, Hausnummer	
Postleitzahl, Ort	
Investitionsort	
Telefon	
E-Mail-Adresse	
Gründungsdatum	
Gegenstand des Unternehmen	
WirtschaftsID/ Steuer-Nummer (bitte nicht die Umsatzsteuer-ID angeben!)	
Legal Entity Identifier (LEI, falls vorhanden)	
Anzahl Beschäftigte (in Vollzeitäquivalenten)	

3. Angaben zu den Gesellschaftern, Vertretungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten

Person 1	
Vor- + Nachname (lt. Legitimationsdokument)	
Private Steuer-ID	
Funktion	<input type="checkbox"/> Gesellschafter(in), Gesellschaftsanteile in %: _____ <input type="checkbox"/> Vertretungsberechtigte(r) <input type="checkbox"/> wirtschaftlich Berechtigte(r) (Anteile > 25%)
Legitimationsdokument	<input type="checkbox"/> als Anlage beigefügt (Personalausweis <u>oder</u> Reisepass)

Person 2	
Vor- + Nachname (lt. Legitimationsdokument)	
Private Steuer-ID	
Funktion	<input type="checkbox"/> Gesellschafter(in), Gesellschaftsanteile in %: _____ <input type="checkbox"/> Vertretungsberechtigte(r) <input type="checkbox"/> wirtschaftlich Berechtigte(r) (Anteile > 25%)
Legitimationsdokument	<input type="checkbox"/> als Anlage beigefügt (Personalausweis <u>oder</u> Reisepass)

Person 3	
Vor- + Nachname (lt. Legitimationsdokument)	
Private Steuer-ID	
Funktion	<input type="checkbox"/> Gesellschafter(in), Gesellschaftsanteile in %: _____ <input type="checkbox"/> Vertretungsberechtigte(r) <input type="checkbox"/> wirtschaftlich Berechtigte(r) (Anteile > 25%)
Legitimationsdokument	<input type="checkbox"/> als Anlage beigefügt (Personalausweis <u>oder</u> Reisepass)

Bei weiteren Personen / mehrstufiger Beteiligungsstruktur bitte Anlage beifügen!

4. Angaben zum Vorhaben / Verwendung

Mein Unternehmen ist durch die Corona-Krise folgender Maßnahmen betroffen (Kurzbeschreibung, mehrere Nennungen möglich):

- Angeordnete Geschäftsschließung seit _____
- Umsatzrückgang aufgrund _____
- Materialbezug/Lieferkette unterbrochen bzw. Fremdleistungen können nicht bezogen werden
- Personalausfall/ Mitarbeiter infiziert oder in Quarantäne
- Sonstiges, bitte erläutern:

Verwendungszweck des beantragten Kredits: Betriebsmittelfinanzierung

Investitionsplan	€	Finanzierungsplan	€
Betriebsmittel		Beantragter Sofort-Kredit-Saarland	
		Finanzhilfen/ Entschädigungen	
		KfW-Sonderkreditprogramm 2020	
		Sonstige Betriebsmittelkredite	
		Eigenmittel	
Gesamtfinanzierungsbedarf		Gesamtfinanzierungsbedarf	

5. Beantragung / Gewährung von sonstigen Fördermitteln sowie weitere Maßnahmen

Wurden weitere Maßnahmen zur Bewältigung der Corona-Krise in die Wege geleitet? ja nein

Falls ja, welche:

- Beantragung Entschädigung gem. Infektionsschutzgesetz: Zusage bereits erfolgt: ja nein
- Beantragung Finanzhilfen des Landes/ Bundes: Zusage bereits erfolgt: ja nein
- Steuerstundung / Aufhebung der Vorauszahlungen durch die Finanzbehörden
- Beantragung auf Kurzarbeitergeld durch die Bundesagentur für Arbeit
- Zins- und Tilgungsstundung bei der Hausbank/ bei Leasinggesellschaften
- Sonstige Maßnahmen, bitte erläutern:
-

6. Sicherheiten

Der Sofort-Kredit-Saarland ist grundsätzlich durch Haftungsverpflichtungen wie Bürgschaften / Garantien der maßgeblichen Gesellschafter/Geschäftsführer zu unterlegen.

Dingliche Sicherheiten sind grundsätzlich nicht zu stellen und bleiben somit zur Besicherung von sonstigen Krediten verfügbar.

7. Angaben zur Hausbank / zur Kontoführung / Steuerrückstände

Hausbank:			
Betreuer (falls bekannt):		Telefon-Nr. Betreuer:	
Weitere Bankverbindungen:			

- a. Es stehen Kreditlinien auf den Geschäftskonten zur Verfügung: ja nein
 Falls ja, in Höhe von insgesamt € _____
- b. Die Kontokorrentlinie wird weiterhin aufrechterhalten: ja nein
 (ggf. wird wg. Corona erhöht um € _____)
- c. Innerhalb der letzten 6 Monate wurden mehr als 5 Lastschriften zurückgegeben: ja nein
- d. Innerhalb der letzten 6 Monate wurden mehr als 2 Schecks zurückgegeben: ja nein
- e. Innerhalb der letzten 12 Monate gab es Kontopfändungen: ja nein
- f. Es bestehen weitere Kredite (falls ja, Anlage Bankenspiegel beifügen): ja nein
- g. Zins- und Tilgungsverpflichtungen auf diese Kredite wurden bisher pünktlich bedient: ja nein
- h. Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass zum 31.12.2019 keine Steuerrückstände bestanden.
 Alle Steuern waren fristgemäß erklärt bzw. angemeldet und entrichtet." ja nein

Ich/Wir willige/n ein, dass die Hausbank zur Erteilung aller durch uns gewünschten Auskünfte ermächtigt und vom Bankgeheimnis befreit ist. Die SIKB wird ermächtigt, entsprechende Auskünfte, insbesondere alle uns erforderlich erscheinenden Informationen in Bezug auf den bewilligten Kredit Ihrer Hausbank zu erteilen.	ja <input type="checkbox"/>
--	-----------------------------

8. Einwilligungen und Bestätigungen

Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß Art. 4 Nr. 2 i.V. mit Art. 6 DSGVO

Mir / Uns ist bekannt, dass sich das Landesförderinstitut des Saarlandes, die Saarländische Investitionskreditbank AG (im Folgenden SIKB genannt) elektronischer Datenverarbeitungssysteme bedient. Damit mich / uns die SIKB in allen Fragen rund um das Fördergeschäft (insb. Kredite, Bürgschaften, Beteiligungen) umfassend beraten kann, willige ich / wir ein, dass die SIKB die von mir / uns zur Verfügung gestellten oder zusätzlich über mich / uns bzw. die Hausbank erhobenen Personen- und Sachdaten – einschließlich der Adress- und Kontaktdaten – (im Folgenden nur noch „Daten“ genannt) zum Zweck der Anfrage- / Antragsbearbeitung, der Entscheidung, ob eine Förderung durch die SIKB möglich ist, der Vertragsverwaltung / -abwicklung, der statistischen Auswertung sowie zur Erstellung und Weiterentwicklung eines Systems zur Ermittlung meiner / unserer Kreditwürdigkeit (Scoring / Rating) verarbeitet bzw. verwendet.

Soweit die SIKB sich im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung externer Dienstleistungsunternehmen bedient (z.B. für IT-Dienstleistungen, Scoring / Rating), dürfen diese Auftragsverarbeiter Daten nur nach Weisung der SIKB und zu den oben genannten Zwecken verarbeiten.

Ferner willige(n) ich / wir ein, dass die SIKB berechtigt ist, bei Vertragsanbahnung sowie nach Antragstellung im Zuge der Vertragsverwaltung und Weiterentwicklung zur Risikobewertung- und -steuerung (u.a. Rating / Scoring) sowohl Bonitätsdaten bei Dritten (z.B. der Creditreform Rating AG oder der Schufa Holding AG) als auch Stellungnahmen von im Verfahren (insb. Kredit-, Bürgschafts-, Beteiligungsverfahren) beteiligten Stellen (z.B. andere Banken, KfW, Kammern, Verbände, Behörden der EU, des Bundes/Landes) einzuholen, zu speichern und zu verarbeiten sowie diesen im Verfahren beteiligten Stellen Daten bzw. diesbezügliche Entscheidungen im Rahmen der Anfrage- / Antragsbearbeitung und / oder im Rahmen der Vertragsverwaltung und -abwicklung zu übermitteln.

Dies gilt auch für die von mir / uns zur Verfügung gestellten Daten Dritter (bspw. Vorbetreiber bei Betriebsübernahmen). Ich / wir bestätige(n), dass mir / uns eine Einwilligung des Dritten zur Weitergabe und Verarbeitung dieser Daten vorliegt.

Einwilligung zur Befreiung von der Verschwiegenheitspflicht

Ich bin / Wir sind damit einverstanden, dass die SIKB zur Prüfung des Antrags sowie des laufenden Engagements Bonitätsdaten und gutachterliche Stellungnahmen bei Dritten anfordert. Zu diesem vorgenannten Zweck befreie(n) ich / wir die SIKB und die beteiligten Stellen von ihren Verschwiegenheitspflichten. Ich bin ferner damit einverstanden, dass – im Falle einer Prüfung durch im Antragsverfahren beteiligte Stellen – die SIKB von der Verschwiegenheit entbunden wird.

Widerrufsbelehrung

Mir / Uns ist bewusst, dass ich /wir diese o.g. Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft unter info@sikb.de oder Fax: 0681/3033100 oder der Postanschrift: Saarländische Investitionskreditbank AG, Atrium Haus der Wirtschaftsförderung, Franz-Josef-Röder-Str. 17, 66119 Saarbrücken widerrufen kann / können.

Ungeachtet der Ausübung des Widerrufsrechtes bin ich / sind wir darüber unterrichtet und damit einverstanden, dass die SIKB und die beteiligten Stellen berechtigt sind, die Daten auch weiterhin zu verarbeiten, soweit dies für die weitere Vertragserfüllung (Kreditverwaltung und -abwicklung, Bürgschaftsverwaltung und -abwicklung, Beteiligungsverwaltung und -abwicklung) notwendig ist.

Bestätigung des Erhalts der Information zur Datenerhebung gemäß Art. 13 und 14 DSGVO sowie Information über das Widerrufsrecht nach Art. 21 DSGVO

Ich / Wir bestätigen, dass mir / uns die datenschutzrechtlichen Informationen zur Datenerhebung sowie über mein / unser Widerrufsrecht nach Art. 21 DSGVO seitens der SIKB zur Verfügung gestellt wurden und ich / wir diese zur Kenntnis genommen haben.

Angaben gemäß Geldwäschegesetz (GWG)

Gemäß Geldwäschegesetz (GWG) ist die Saarländische Investitionskreditbank AG verpflichtet, den Status „Politisch exponierte Person“ ihrer Kunden und deren wirtschaftlichen Berechtigten (soweit vorhanden) zu bestimmen. Politisch exponierte Person im Sinne dieses Gesetzes ist jede Person, die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene ausübt oder ausgeübt hat oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, ausübt oder ausgeübt hat. Die ausführliche Definition „Politisch exponierte Person (PEP)“ findet sich in § 1 Abs. 12-14 Geldwäschegesetz.

In Kenntnis dieser Definition erklärt der Antragsteller folgendes:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Ich bin keine Politisch exponierte Person | <input type="checkbox"/> Ich bin eine Politisch exponierte Person |
| <input type="checkbox"/> Der / die wirtschaftlich Berechtigte/n ist / sind keine Politisch exponierte/n Person/en | <input type="checkbox"/> Der / die wirtschaftlich Berechtigte/n ist / sind eine Politisch exponierte Person/en |

Name wirtschaftlich Berechtigter mit PEP-Status:

Falls ja, nähere Angaben zu meiner Funktion / Rolle bzw. zur Funktion des unmittelbaren Familienmitgliedes/ der mir nahestehenden Person, die ein wichtiges öffentliches Amt ausübt oder ausgeübt hat bzw. zur Funktion des wirtschaftlich Berechtigten:

Sollte sich die vorgenannte Situation ändern, werde ich die Saarländische Investitionskreditbank AG unverzüglich informieren.

Angaben zu den Eintragungen in das Transparenzregister (nur für juristische Personen und Personengesellschaften; keine Angabe notwendig bspw. bei Einzelunternehmen):

- Hiermit wird bestätigt, dass sich die gem. § 19 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 GwG geforderten Angaben (u.a. Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Wohnort) über den bzw. die (fiktiven) wirtschaftlich Berechtigten aus den in § 22 Abs. 1 GwG aufgeführten Dokumenten (bspw. Gesellschafterliste) und Eintragungen (bspw. im Handelsregister) ergeben und dass diese Dokumente und Eintragungen vollständig aus den in § 20 Abs. 2 S. 1 GwG aufgeführten Registern (bspw. Handelsregister) elektronisch abrufbar sind. **Eine Eintragung in das Transparenzregister ist somit nicht notwendig.**
- Die notwendigen Angaben** über den bzw. die (fiktiven) wirtschaftlich Berechtigten gemäß § 19 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 GwG (u.a. Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Wohnort) **wurden im Transparenzregister eingetragen.**

9. De-minimis-Erklärung des Antragstellers

Ich bestätige, dass ich bzw. das Unternehmen (Branche des Straßentransportsektors, ja:) oder mit dem Unternehmen verbundene Unternehmen im laufenden Kalenderjahr sowie in den vorangegangenen zwei Kalenderjahren

keine folgende

De-minimis-Beihilfen und/oder DAWI-De-minimis-Beihilfen erhalten bzw. beantragt habe (ggf. zusätzliche Anlage beifügen):

Datum des Bewilligungsbescheids/ der Zusage	Beihilfegeber	Aktenzeichen	Beihilfewert in EUR

Ich verpflichte mich, der SIKB Änderungen der vorgenannten Angaben zu übermitteln, sofern sie mir **vor der Zusage des hier beantragten Kredits** bekannt werden.

Detaillierte Informationen zu den beihilferechtlichen Vorgaben können dem separaten KfW-Merkblatt 600 000 0065 „Allgemeines Merkblatt zu Beihilfen“ entnommen werden (abrufbar in unserem Formularcenter unter www.sikb.de).

10. Bestätigung des Antragstellers - kein Unternehmen in Schwierigkeiten zum 31.12.2019

bitte ankreuzen:

Ich/Wir bestätige/n, dass ich/wir am 31.12.2019 mich/uns nicht in Schwierigkeiten befand/en und dass mein/unser Unternehmen sich weder in einem Insolvenzverfahren befindet noch die Voraussetzungen für die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens erfüllt sind.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir bestätige/n, dass ich/wir am 31.12.2019 über ein tragfähiges Unternehmenskonzept verfüge/habe/n.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir bestätige/n, dass ich/wir infolge des Ausbruchs von COVID-19 in Schwierigkeiten geraten bin/sind.	<input type="checkbox"/>
Des Weiteren gehe/n ich/wir davon aus, dass nach Beendigung der Corona-Krise mit einer ordnungsgemäßen Rückführung des Kredites gerechnet werden kann.	<input type="checkbox"/>

11. Bestätigungen des Antragstellers

bitte ankreuzen:

Ich/Wir bestätige/n die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden und gegebenenfalls auf der Rückseite sowie in den Anlagen ergänzend gemachten Angaben.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir handele/handeln auf eigene Rechnung.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir haben Kenntnis davon, dass Tatsachen, von denen die Gewährung oder das Belassen des beantragten Darlehens abhängen, subventionserhebliche Tatsachen im Sinne des § 264 StGB in Verbindung mit §§ 2 – 6 des Subventionsgesetzes vom 29.07.1976 sind.	<input type="checkbox"/>
Mir/Uns ist bekannt, dass vorsätzlich oder leichtfertig falsche Angaben sowie das Unterlassen von Angaben strafrechtlich verfolgt werden können. Zu den subventionserheblichen Tatsachen zählen insbesondere die zur Antragstellung, zum Verwendungszweck, zu den persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnissen, zur fachlichen und beruflichen Qualifikation gemachten Angaben sowie die Erklärung über bereits erhaltene „De-minimis“-Beihilfen im Sinne der EU-Freistellungsverordnung für „De-minimis“-Beihilfen.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir habe/n in der Vergangenheit keine Zuwendungen erhalten, die von der Europäischen Kommission für formell oder materiell rechtswidrig erklärt wurden und für die eine diesbezügliche Rückforderungsentscheidung erlassen wurde.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir bestätige/n, dass für den mit dem Sofort-Kredit-Saarland geförderten Betriebsmittelbedarf keine weiteren Subventionen (Finanzhilfen, KfW-Sonderkreditprogramm) beantragt oder gewährt wurden als diejenigen Subventionen, die ich unter Nr. 4 bzw. Nr. 9 angegeben habe. Bei einer evtl. Beantragung weiterer öffentlicher Finanzierungshilfen werde/n ich / wir den aufgrund dieses Antrages gewährten Sofort-Kredit-Saarland angeben.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir bestätige/n, dass mit dem zu fördernden Vorhaben vor Antragstellung noch nicht begonnen wurde.	<input type="checkbox"/>
Ich/Wir ermächtige/n die SIKB, fällige Zins- und Tilgungsleistungen einzuziehen. Die „Erteilung eines SEPA-Lastschriftmandates“ erfolgt auf separatem Vordruck.	<input type="checkbox"/>
Die Richtlinien für den Sofort-Kredit-Saarland sind mir / uns bekannt. Ich / wir erkenne/n diese Richtlinien an.	<input type="checkbox"/>
Mir/Uns ist bekannt, dass kein Rechtsanspruch auf die Gewährung des Sofort-Kredit-Saarlands besteht.	<input type="checkbox"/>
Ich / Wir versichere/versichern, alle Angaben wahrheitsgemäß gemacht zu haben und etwaige Änderungen während einer laufenden Geschäftsbeziehung mit der Saarländische Investitionskreditbank AG unaufgefordert u. unverzüglich anzuzeigen.	<input type="checkbox"/>

x

Ort, Datum

Unterschrift des Kreditnehmers/Firmenstempel

ANLAGE 1 zum Antrag

Aufgrund der Fülle von Anträgen im Rahmen der Corona-Krise sind wir dringend auf Ihre Unterstützung angewiesen. Je besser Sie nachstehenden Antrag ausfüllen, desto schneller können wir eine Kreditentscheidung herbeiführen. Die nachfolgenden Angaben benötigen wir zur Durchführung des banküblichen Ratings. Vielen Dank für Ihr Verständnis!

Informationen zum Unternehmen

Allgemeine Angaben zum Produkt-/Dienstleistungsangebot, Kundenstruktur, Lieferanten, Mitbewerber, Abhängigkeiten		
Welche Produkte / Dienstleistungen werden angeboten?		
Hat das Unternehmen ein Alleinstellungsmerkmal?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, folgende(s): _____	
Unterliegt der Umsatz saisonalen Schwankungen?	<input type="checkbox"/> Saisonunabhängig <input type="checkbox"/> Leichte saisonale Schwankungen (Umsatz: Quartal >40%, Halbjahr >70%) <input type="checkbox"/> Starke saisonale Schwankungen (Umsatz: Quartal >60%, Halbjahr >80%) <input type="checkbox"/> Saisongeschäft (Umsatz: Quartal > 80%)	
Welche Kunden hat das Unternehmen?	<input type="checkbox"/> Privatkunden, Anteil am Umsatz _____ % <input type="checkbox"/> Gewerbliche Kunden/Auftraggeber, Anteil am Umsatz _____ % <input type="checkbox"/> Öffentliche Auftraggeber, Anteil am Umsatz _____ %	
Wie hoch wird die Abhängigkeit zu einzelnen Kunden eingeschätzt?	<input type="checkbox"/> Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10% (ausgeglichene Struktur) <input type="checkbox"/> Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10% bis 25% <input type="checkbox"/> Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25% bis 50%	
	<input type="checkbox"/> Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50% Kunde: _____	Anteil in %:
Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?	<input type="checkbox"/> Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck <input type="checkbox"/> Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb <input type="checkbox"/> Kein erkennbarer Preisdruck – qualitativer Wettbewerb	
Anteile von Lieferanten größer 50% der Aufwendungen für bezogene Waren oder Leistungen?	<input type="checkbox"/> ja: Lieferant/Gegenpartei: _____	Anteil in %:
Haben Sie spezifische Lieferanten, deren Ausfall zu Produktionsausfällen führt?	<input type="checkbox"/> ja: Lieferant/Gegenpartei: _____	Anteil in %:
Bestehen Forderungen ggü. einer Gegenpartei über 50% der Gesamtforderungen?	<input type="checkbox"/> ja: Gegenpartei: _____	Anteil in %:
Bestehen Verbindlichkeiten ggü. einer Gegenpartei über 50% der Gesamtverbindlichkeiten?	<input type="checkbox"/> ja: Gegenpartei: _____	Anteil in %:

Management und Unternehmensstruktur:	
Seit wann arbeitet der Gesellschafter/Geschäftsführer in der Branche?	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> $\geq 1 \leq 3$ Jahre <input type="checkbox"/> > 3 < 7 Jahre <input type="checkbox"/> $\geq 7 \leq 10$ Jahre <input type="checkbox"/> > 10 Jahre
Gibt es eine kaufmännische Leitung?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, durch Geschäftsführung <input type="checkbox"/> Ja, durch andere Person _____
Gibt es eine fachliche/technische Leitung?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja, durch Geschäftsführung <input type="checkbox"/> Ja, durch andere Person _____
Unternehmensstruktur	<input type="checkbox"/> Betriebliche Organisationsstrukturen sind angemessen angepasst oder Anpassungen nicht notwendig <input type="checkbox"/> Strukturen sind nicht angemessen angepasst, Umstrukturierung notwendig/geplant
Ist die Vertretung/Nachfolge im Unternehmen geregelt?	<input type="checkbox"/> Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Geschäftsführung unter 50 Jahre oder mehrere gleichberechtigte Gesellschafter das Unternehmen führen <input type="checkbox"/> Vertretung/Nachfolge ist geregelt, aber vertraglich noch nicht fixiert <input type="checkbox"/> Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert <input type="checkbox"/> Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt

**ZUSATZFRAGEN FÜR JUNGE UNTERNEHMEN bis 3 Jahre
mit Einwilligung zur Datenübermittlung an die SCHUFA**

Fachliche/berufliche Qualifikation des Managements	<input type="checkbox"/> Allgemeine Ausbildung <input type="checkbox"/> Allgemeine Ausbildung mit Zusatzausbildung <input type="checkbox"/> Allgemeine Ausbildung mit geprüften/ zertifizierten Zusatzqualifikationen
Besteht eine kaufmännische Ausbildung und/oder kaufmännische Erfahrung?	<input type="checkbox"/> Keine kfm. und keine kfm. Erfahrung <input type="checkbox"/> Ausbildung und/oder kfm. Erfahrung <input type="checkbox"/> Ausbildung und kfm. Leitungserfahrung
Wie war die berufliche Situation vor der Phase der Existenzgründung?	<input type="checkbox"/> Erwerbslos seit mehr als 2 Jahren <input type="checkbox"/> Erwerbslos seit mindestens einem halben Jahr und maximal 2 Jahre <input type="checkbox"/> Berufsanfänger <input type="checkbox"/> Hausfrau/Hausmann <input type="checkbox"/> Festanstellung oder Selbständigkeit kleiner oder gleich 1 Jahr <input type="checkbox"/> Festanstellung oder Selbstständigkeit über 1 Jahr

Einwilligung zur „Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis“

Nachstehend erteilt **der/die Gesellschafter** im Zusammenhang mit der Beantragung eines Kredits sein Einverständnis zur Nutzung von Auskunfteien.

Die Saarländische Investitionskreditbank AG (nachstehend „SIKB“ genannt) 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 (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO 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 SIKB 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) 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 DSGVO entnommen (s. Anlage Schufa Informationsblatt) oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

x

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller bzw.
Unterschrift **aller** Gesellschafter (bei mehreren Beteiligten)

SCHUFA-Information

1. Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Tel.: +49 (0) 6 11-92 78 0

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter datenschutz@schufa.de erreichbar.

2. Datenverarbeitung durch die SCHUFA

2.1 Zwecke der Datenverarbeitung und berechtigte Interessen, die von der SCHUFA oder einem Dritten verfolgt werden

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten, um berechtigten Empfängern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen zu geben. Hierzu werden auch Scorewerte errechnet und übermittelt. Sie stellt die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben. Die Kreditwürdigkeitsprüfung dient der Bewahrung der Empfänger vor Verlusten im Kreditgeschäft und eröffnet gleichzeitig die Möglichkeit, Kreditnehmer durch Beratung vor einer übermäßigen Verschuldung zu bewahren. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Betrugsprävention, Seriositätsprüfung, Geldwäscheprävention, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung oder Risikosteuerung sowie der Tarifierung oder Konditionierung. Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die SCHUFA gemäß Art. 14 Abs. 4 DS-GVO informieren.

2.2 Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen sowie auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DS-GVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

2.3 Herkunft der Daten

Die SCHUFA erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Institute, Finanzunternehmen und Zahlungsdienstleister, die ein finanzielles Ausfallrisiko tragen (z.B. Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditkarten-, Factoring- und Leasingunternehmen) sowie weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der SCHUFA nutzen, insbesondere aus dem (Versand-)Handels-, eCommerce-, Dienstleistungs-, Vermietungs-, Energieversorgungs-, Telekommunikations-, Versicherungs-, oder Inkassobereich. Darüber hinaus verarbeitet die SCHUFA Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Schuldnerverzeichnisse, Insolvenz bekanntmachungen).

2.4 Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden (Personendaten, Zahlungsverhalten und Vertragstreue)

- Personendaten, z.B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beauskunftet werden), Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften
- Informationen über die Aufnahme und vertragsgemäße Durchführung eines Geschäftes (z.B. Girokonten, Ratenkredite, Kreditkarten, Pfändungsschutzkonten, Basiskonten)
- Informationen über unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigen betrügerischem Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen
- Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen
- Scorewerte

2.5 Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Empfänger sind im europäischen Wirtschaftsraum, in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Vertragspartner gem. Ziffer 2.3. Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der SCHUFA nach Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne SCHUFA-Stellen sein. Die SCHUFA unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

2.6 Dauer der Datenspeicherung

Die SCHUFA speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit.

Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Für eine Prüfung der Erforderlichkeit der weiteren Speicherung bzw. die Löschung personenbezogener Daten hat die SCHUFA Regelfristen festgelegt. Danach beträgt die grundsätzliche Speicherdauer von personenbezogenen Daten jeweils drei Jahre taggenau nach deren Erledigung. Davon abweichend werden z.B. gelöscht:

- Angaben über Anfragen nach zwölf Monaten taggenau
- Informationen über störungsfreie Vertragsdaten über Konten, die ohne die damit begründete Forderung dokumentiert werden (z. B. Girokonten, Kreditkarten, Telekommunikationskonten oder Energiekonten), Informationen über Verträge, bei denen die Evidenzprüfung gesetzlich vorgesehen ist (z.B. Pfändungsschutzkonten, Basiskonten) sowie Bürgschaften und Handelskonten, die kreditorisch geführt werden, unmittelbar nach Bekanntgabe der Beendigung.
- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte nach drei Jahren taggenau, jedoch vorzeitig, wenn der SCHUFA eine Löschung durch das zentrale Vollstreckungsgericht nachgewiesen wird
- Informationen über Verbraucher-/Insolvenzverfahren oder Restschuldbefreiungsverfahren taggenau drei Jahre nach Beendigung des Insolvenzverfahrens oder Erteilung der Restschuldbefreiung. In besonders gelagerten Einzelfällen kann auch abweichend eine frühere Löschung erfolgen.
- Informationen über die Abweisung eines Insolvenzantrages mangels Masse, die Aufhebung der Sicherungsmaßnahmen oder über die Versagung der Restschuldbefreiung taggenau nach drei Jahren
- Personenbezogene Voranschriften bleiben taggenau drei Jahre gespeichert; danach erfolgt die Prüfung der Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung für weitere drei Jahre. Danach werden sie taggenau gelöscht, sofern nicht zum Zwecke der Identifizierung eine länger währende Speicherung erforderlich ist.

3. Betroffenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der SCHUFA das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DS-GVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DS-GVO. Die SCHUFA hat für Anliegen von betroffenen Personen ein Privatkunden ServiceCenter eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln, telefonisch unter +49 (0) 6 11-92 78 0 und über ein Internet-Formular unter www.schufa.de erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Datenschutzbeauftragten, zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

**Nach Art. 21 Abs. 1 DS-GVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen,
die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden.
Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an
SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln.**

4. Profilbildung (Scoring)

Die SCHUFA-Auskunft kann um sogenannte Scorewerte ergänzt werden. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt. Die Berechnung aller Scorewerte erfolgt bei der SCHUFA grundsätzlich auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der SCHUFA gespeicherten Informationen, die auch in der Auskunft nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen § 31 BDSG. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Einträge aufwiesen. Das verwendete Verfahren wird als „logistische Regression“ bezeichnet und ist eine fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methode zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten.

Folgende Datenarten werden bei der SCHUFA zur Scoreberechnung verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Scoreberechnung mit einfließt: Allgemeine Daten (z.B. Geburtsdatum, Geschlecht oder Anzahl im Geschäftsverkehr verwendeter Anschriften), bisherige Zahlungsverstöße, Kreditaktivität letztes Jahr, Kreditnutzung, Länge Kredithistorie sowie Anschriftendaten (nur wenn wenige personenbezogene kreditrelevante Informationen vorliegen). Bestimmte Informationen werden weder gespeichert noch bei der Berechnung von Scorewerten berücksichtigt, z.B.: Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besondere Kategorien personenbezogener Daten wie ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen nach Art. 9 DS-GVO. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DS-GVO, also z.B. die Einsichtnahme in die bei der SCHUFA gespeicherten Informationen nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Scoreberechnung.

Die übermittelten Scorewerte unterstützen die Vertragspartner bei der Entscheidungsfindung und gehen dort in das Risikomanagement ein. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den direkten Geschäftspartner, da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen – zum Beispiel aus einem Kreditantrag - verfügt. Dies gilt selbst dann, wenn er sich einzig auf die von der SCHUFA gelieferten Informationen und Scorewerte verlässt. Ein SCHUFA-Score alleine ist jedenfalls kein hinreichender Grund einen Vertragsabschluss abzulehnen.

Weitere Informationen zum Kreditwürdigkeitssoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter www.scoring-wissen.de erhältlich.

SEPA-Lastschriftmandat – wiederkehrende Zahlungen

Gläubiger-Identifikationsnummer: DE53ZZZ00000032771

Saarländische Investitionskreditbank AG
Franz-Josef-Röder-Straße 17
66119 Saarbrücken

Kreditnehmer: _____

Mandatsreferenz/
Konto-Nr. der SIKB: _____

Ich/Wir ermächtige(n) die Saarländische Investitionskreditbank AG, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise(n) ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der Saarländischen Investitionskreditbank AG auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich/Wir kann/können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass die in diesem Formular erfassten persönlichen Daten (z. B. Name/Anschrift) und die sachlichen Daten (z. B. Kreditinstitut, BIC, IBAN), von der SIKB gespeichert werden dürfen.

Kontoinhaber (Nachname, Vorname)

Straße und Hausnummer

Postleitzahl und Ort

Kreditinstitut (Name)

_____|_____
BIC

_____|_____|_____|_____|_____|_____
IBAN

Ort, Datum

Unterschrift des Kontoinhabers

SELBSTAUSKUNFT

Persönliche Daten	Antragsteller/ Kreditnehmer/ Bürge	Ehegatte
Vorname und Zuname, Geburtsname		
Geburtsdatum / Geburtsort		
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/>
Straße, Hausnummer		
Postleitzahl, Wohnort		
Telefon-Nr.		
E-Mail-Adresse		
Steuer-Identifikations-Nr.		
Beruf / letzte ausgeführte Tätigkeit		
Arbeitgeber		
Kinder (Anzahl / Alter)		
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> getrennt lebend <input type="checkbox"/> Lebensgemeinschaft	
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich (Zugewinnngemeinschaft) <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	
Wohnverhältnis	<input type="checkbox"/> Eigentum <input type="checkbox"/> Miete <input type="checkbox"/> bei Eltern/Familienangehörigen wohnend	

Jährliche Einnahmen * <input type="checkbox"/> brutto <input type="checkbox"/> netto	Antragsteller	Ehegatte
<input type="checkbox"/> Nicht selbstständiger Arbeit	€	€
<input type="checkbox"/> Selbstständiger Arbeit	€	€
<input type="checkbox"/> Gewerbebetrieb	€	€
<input type="checkbox"/> Kapitalvermögen	€	€
<input type="checkbox"/> Vermietung & Verpachtung	€	€
<input type="checkbox"/> Land- u. Forstwirtschaft	€	€
<input type="checkbox"/> Gesetzliches Kindergeld / Unterhalt	€	€
<input type="checkbox"/> Sonstige Einnahmen (bitte erläutern)	€	€
Summe Einnahmen jährlich	€	€

Jährliche Ausgaben *	Antragsteller	Ehegatte
<input type="checkbox"/> Zinsen und Tilgung auf bestehende Kredite/ Darlehen, Leasingraten	€	€
<input type="checkbox"/> Gebäudeunterhaltung oder Miete	€	€
<input type="checkbox"/> Beiträge für Lebens-/Rentenversicherungen/ Vorsorge/ KV	€	€
<input type="checkbox"/> Sonstige Versicherungen	€	€
<input type="checkbox"/> Beiträge Sparverträge/ Bausparen	€	€
<input type="checkbox"/> Kfz-Kosten (ohne Versicherung)	€	€
<input type="checkbox"/> Unterhaltszahlungen	€	€
<input type="checkbox"/> Lebenshaltungskosten	€	€
<input type="checkbox"/> Sonstige Ausgaben (z.B. Steuern, bitte erläutern)	€	€
Summe Ausgaben jährlich	€	€

*Gemeinsame Einnahmen/Ausgaben bitte hälftig aufteilen

Vermögensverhältnisse *	Antragsteller	Ehegatte
1. Immobilienvermögen Objektart/ Anschrift:		
1.1	€	€
1.2 (Detailinformationen siehe Folgeseite)	€	€
2. Bank-/ (Bau-)Sparguthaben Kreditinstitut Anlageprodukt:		
2.1	€	€
2.2 (Bitte Nachweise beifügen)	€	€
3. Wertpapiere (Kurswert)	€	€
4. Versicherungsansprüche/ Rückkaufswerte Lebensversicherungen (Detailinformationen siehe Folgeseite)	€	€
5. Gesellschaftsanteile/Beteiligungen		
5.1	€	€
5.2	€	€
6. Betriebsvermögen (sofern nicht bilanziert)	€	€
7. Sonstiges Vermögen (Kreditforderungen, Sachwerte etc.)		
7.1	€	€
7.2	€	€
Summe Vermögen	€	€

Verbindlichkeiten *	Antragsteller	Ehegatte
1. Grundpfandrehtlich besicherte Kredite und Darlehen (Restschuld) Kreditinstitut Verwendungszweck:		
1.1	€	€
1.2	€	€
2. Raten-/Konsumentenkredite/ Leasing (Restschuld) Kreditinstitut Verwendungszweck		
2.1	€	€
2.2	€	€
3. Steuern (Kfz, EKST etc. bitte erläutern)	€	€
4. Übernommene Bürgschaften gegenüber Grund/Anlass		
4.1	€	€
4.2	€	€
5. Sonstige Zahlungsverpflichtungen		
5.1	€	€
5.2	€	€
Summe Verbindlichkeiten	€	€

*Gemeinsames Vermögen/Verbindlichkeiten bitte hälftig aufteilen

Immobilienvermögen –ergänzende Angaben (bei mehreren Objekten Anlage beifügen)					
lfd. Nr.	Eigentümer	Objektart (unbebaut, ETW, EFH, MFH ...)	Baujahr/ Modernisierung/ Sanierung	Größe und Wohn-/ Nutzfläche	Belastungen/ Eintragungen im Grundbuch (Abt. II und III)
1.1					
1.2					

Versicherungsansprüche aus Kapitallebens-/ Rentenversicherungen – ergänzende Angaben						
lfd. Nr.	Versicherungsnehmer	Versicherung	Fälligkeit	Jahresbeitrag	Rückkaufswert	Bereits Sicherheit für Darlehen?
1.1						<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
1.2						<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
1.3						<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Freies Eingabe- und Bemerkungsfeld

Ich versichere hiermit, dass ich alle gemachten Angaben nach bestem Wissen und Gewissen richtig und vollständig gemacht habe. Insbesondere habe ich keinerlei Vermögenswerte oder Verbindlichkeiten verschwiegen oder hinzugefügt.

Mir ist bekannt, dass falsche Angaben im Rahmen dieser Selbstauskunft eine Täuschung im Sinne des Betrugstatbestandes gemäß § 263 StGB darstellen.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich weiterhin, dass weder bei mir noch bei meinem Ehepartner Insolvenz- oder Vergleichsverfahren anhängig sind oder waren und auch keine gerichtlichen Zahlungsaufforderungen, Zwangsvollstreckungen, Aufforderung zur Abgabe einer Vermögensauskunft gemäß § 802c ZPO, Lohn- und Gehaltspfändungen, Scheck- und Wechselproteste vorliegen bzw. vorgelegen haben und dass weder bei mir noch bei meinem Ehepartner innerhalb der letzten 12 Monate Kreditkündigungen erfolgt sind, noch Zahlungsrückstände bestehen bzw. bestanden haben.

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem unter Umständen erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren. Wird der Kredit grundpfandrechlich besichert und ist der Kreditgeber der Sicherungsgeber, so stimmt dieser der maschinellen Bearbeitung von Anträgen auf Auskunft aus dem Grundbuch gemäß § 133 Abs. 4 GBO zu.

Die Einwilligungserklärung in die Verarbeitung personenbezogener Daten gem. Art. 4 Nr. 2 i.V. mit Art. 6 DSGVO habe ich zur Kenntnis genommen und habe dieser ausdrücklich zugestimmt. Darüber hinaus habe ich die Informationen zur Datenerhebung gem. Art. 13 und 14 DSGVO sowie die Information über das Widerrufsrecht nach Art. 21 DSGVO erhalten.

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden, auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

Ort/Datum _____ Unterschrift Antragsteller _____ Unterschrift Ehegatte _____

Selbstauskunft_10_2018

Bankenspiegel - Übersicht Darlehen und Kredite



Antragsteller:

Geldgeber und Kontonummer		Letzte Bilanz 31.12.2019 Betrag	Valuta per TT.MM.JJJJ Betrag	Neukredit Betrag	Darlehensart (ankreuzen)		Kapitaldienst					Laufzeit bis	
					Annuität/ Leasing	Tilgungs-/ Ratendarl.	Rate insgesamt p.a.	Zins %	p.a. Betrag	Tilgung			Zahlungs- weise mtl./vjl.
Muster-Bank	123456789	50.000,00 €	45.000,00 €			x	21.500,00 €	3,00	1.500,00 €	20.000,00 €		vjl.	01.06.2022
		€	€	€			€		€	€			

Ort, Datum

Unterschrift und Stempel Antragsteller

Das Exel-Dokument können Sie auf www.sikb.de in unserem Formularcenter herunterladen.

Informationen zur Datenerhebung gemäß Art. 13 und 14 DSGVO

1. Name der verantwortlichen Stelle:

Saarländische Investitionskreditbank AG (SIKB)

2. Leiter der verantwortlichen Stelle:

Vorstand: Achim Köhler
Doris Woll

Prokuristen: Michael Schmidt
Dirk Roth

3. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten:

Stefan Breid
SIKB
Atrium Haus der Wirtschaftsförderung
Franz-Josef-Röder-Str. 17
66119 Saarbrücken
datenschutz@sikb.de
Tel: 0681-3033-163
Fax: 0681-3033-5163

4. Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle:

Saarländische Investitionskreditbank AG (SIKB)
Atrium Haus der Wirtschaftsförderung
Franz-Josef-Röder-Str. 17
66119 Saarbrücken
info@sikb.de
Tel: 0681-3033-0
Fax: 0681-3033-100

5. Zwecke und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Es werden personenbezogene Daten verarbeitet. Hierbei handelt es sich z.B. um Name, Adresse, Geburtsdatum, Bankverbindung etc.. Diese werden benötigt, um Anfragen / Anträge hinsichtlich der Engagementübernahme, -bearbeitung, -abwicklung und des -regresses zu bearbeiten. Weiter werden Daten zur statistischen Auswertung sowie zu Scoring- / Ratingzwecken erhoben.

Die Rechtsgrundlage ist sowohl die Einwilligung als auch das Vertragsverhältnis zwischen dem Kreditnehmer / Geschäftspartnern im Konsortialgeschäft / den geschäftsbesorgten Gesellschaften und der SIKB sowie das berechnete Interesse der SIKB.

6. Berechtigtes Interesse

Das berechnete Interesse gründet auf der Vertragserfüllung durch die SIKB bzw. auf dem Geschäftsbesorgungsvertrag zwischen SIKB und deren geschäftsbesorgten Gesellschaften.

7. Kategorien der personenbezogenen Daten

- allg. Kundendaten
- Kreditnehmerdaten
- Kreditbürgschaftsnehmer- / Beteiligungsgarantienehmerdaten
- Daten von Bürgen
- Beteiligungsnehmerdaten
- Daten von Garantiegebern
- Daten von sonstigen Sicherungsgebern
- Gesellschafter- / Unternehmerdaten / Daten von Vertretungsberechtigten

8. Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der Daten

Die Daten übermitteln wir zum Zweck der Anfrage- / Antragsbearbeitung bzw. Engagementverwaltung / -abwicklung, u.a. an die Europäische Kommission, an das Saarland bzw. deren entsprechende Ministerien, die Creditreform, die SCHUFA und ggf. weitere Scoring- / Ratingunternehmen. Die Daten werden auf den IT-Systemen der SIKB verarbeitet, so dass auch ggf. weitere Auftragsverarbeiter der SIKB, u.a. die Softwareanbieter EXEC bzw. VÖB-Service, Daten zum Zweck der Antrags- / Anfragebearbeitung übermittelt bekommen. Im Wege der Antrags- / Anfragebearbeitung bzw. Engagementverwaltung / -abwicklung werden auch ggf. die Kammern, Verbände und weitere Einrichtungen eingeschaltet. Darüber hinaus können auch weitere öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. die Deutsche Bundesbank, die BaFin oder Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung Empfänger personenbezogener Daten sein. Auch können andere Banken, die zur Durchführung der Vertragsbeziehung ggf. eingebunden werden Empfänger personenbezogener Daten sein. Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis / Verschwiegenheit gemäß Einwilligung befreit haben.

9. Übermittlung der Daten in ein Drittland

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist, (z.B. Meldepflichten), Sie uns eine Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung. Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, so sind diese zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet. Eine Weitergabe der erhobenen / erhaltenen Daten in ein sicheres Drittland findet bspw. im Rahmen der Agrarbürgerschaft statt. Auch können im Rahmen der Abwicklung und / oder des Regresses Übermittlungen in Drittländer stattfinden. Die Übermittlung an eine internationale Organisation findet nicht statt.

10. Speicherdauer

Die Speicherdauer richtet sich sowohl nach der Vertragsdauer als auch nach gesetzlichen Pflichten. Nach Ablauf der gesetzlichen / vertraglichen Aufbewahrungsfristen werden die Daten regelmäßig gelöscht / anonymisiert, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

11. Datenschutzrechte

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO sowie das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Art. 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.

Die betroffene Person hat das Recht, von der verantwortlichen Stelle eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob sie betreffende personenbezogene Daten verarbeitet; ist dies der Fall, so hat die betroffene Person ebenfalls ein Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten und auf bestimmte weitere Informationen (z.B. Verarbeitungszweck, Kategorien personenbezogener Daten, Empfängerkategorien etc.). Sofern die personenbezogenen Daten fehlerhaft verarbeitet wurden, besteht das Recht auf Berichtigung. Ein Recht auf Löschung und Einschränkung der Verarbeitung besteht, sofern dies mit dem Zweck der Datenverarbeitung vereinbar ist. Solange der Zweck weiterhin besteht, können Löschung und eingeschränkte Verarbeitung nicht erfolgen.

12. Recht auf Widerruf der Einwilligung

Sofern die Datenverarbeitung auf Grund einer Einwilligung erfolgt, besteht jederzeit das Recht auf Widerruf der Einwilligung. Die vor Widerruf durchgeführte Verarbeitung bleibt rechtmäßig. Sofern die Engagementbearbeitung noch nicht beendet ist, erfolgt die weitere Datenverarbeitung auf Grundlage des bestehenden Vertrags bzw. des berechtigten Interesses.

13. Beschwerderecht bei Aufsichtsbehörde

Es besteht ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde. Bei dieser handelt es sich um:
Unabhängiges Datenschutzzentrum Saarland
mit folgender Anschrift:
Fritz-Dobisch-Straße 12
66111 Saarbrücken

14. Bereitstellung der personenbezogenen Daten & Folge der Nichtbereitstellung

Die Bereitstellung der personenbezogenen Daten erfolgt zumeist über die Hausbank im Rahmen der Weiterleitung des Antrags auf Übernahme eines Engagements bzw. über die geschäftsbesorgten Gesellschaften der SIKB im Rahmen Ihrer Geschäftsbesorgung. In anderen Fällen erfolgt die Bereitstellung der personenbezogenen Daten über den Kunden selbst. Darüber hinaus kann die Bereitstellung der personenbezogenen Daten auch durch Dritte erfolgen, sofern eine diesbezügliche Einwilligung der betroffenen Person vorliegt. Ergänzend erfolgt ggf. eine Bereitstellung der personenbezogenen Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen, wie bspw. öffentlichen Registern oder dem Internet. Ohne Bereitstellung der Daten kann kein Vertrag geschlossen werden.

15. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

Es besteht keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO zur Begründung und Durchführung der Anfrage- / Antragsbearbeitung bzw. im Rahmen der Engagementverwaltung / -abwicklung. Wir setzen „Profiling“ (= automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte, die sich auf eine natürliche Person beziehen, zu bewerten) lediglich in den nachfolgenden beiden Fällen für uns selbst bzw. unsere geschäftsbesorgten Gesellschaften ein:

- Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen seitens der SIKB vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich Ihrem Schutz.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzt die SIKB das Scoring / das Rating. Die errechneten Scorewerte / Ratingnote unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

16. Verarbeitung der Daten für einen anderen Zweck

Daten werden lediglich für den Zweck der Anfrage- / Antragsbearbeitung und dessen Verwaltung / Abwicklung verarbeitet. Im Weiteren werden Statistiken auf Grund der Vertragsbearbeitung erstellt sowie zur Erstellung und Weiterentwicklung eines Systems zur Ermittlung meiner /unserer Kreditwürdigkeit (Scoring / Rating) verarbeitet.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das wir zur Bonitätsbewertung einsetzen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können entweder zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

Saarländische Investitionskreditbank AG
Atrium Haus der Wirtschaftsförderung
Franz-Josef-Röder-Str. 17
66119 Saarbrücken
info@sikb.de
Tel: 0681-3033-0
Fax: 0681-3033-100