

Eigentumswechsel Merkblatt Bonitätsunterlagen

Für die von uns vorzunehmende Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse von Kreditnehmern und etwaigen Mitverpflichteten benötigen wir folgende Unterlagen:

1. Gesellschaftsunterlagen

a) Personenvereinigungen, BGB Gesellschaften

- aktueller Gesellschaftsvertrag, ggf. ergänzt um Beitrittserklärungen neuer Gesellschafter
- aktuelle Gesellschafterliste (Angaben: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Beruf, Kapitalanteil)
- Bonitätsunterlagen der Gesellschafter und ggf. der Gesellschaft (wie nachstehend unter „2. Bonitätsunterlagen“ aufgeführt)

Für Gesellschafter, die keine natürlichen Personen sind, benötigen wir zusätzlich:

- aktueller Gesellschaftsvertrag
- aktuelle Gesellschafterliste (Angaben: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Beruf, Kapitalanteil)
- aktueller beglaubigter Registerauszug

Für BGB-Gesellschaften mit vorgeschaltetem Treuhänder in der Form des Grundstückstreuhänders benötigen wir zusätzlich:

- aktueller Treuhandvertrag, Treuhandauftrag
- aktueller Gesellschaftsvertrag des Treuhänders
- aktueller, beglaubigter Registerauszug des Treuhänders
- Bonitätsunterlagen des Treuhänders (wie nachstehend unter „2. Bonitätsunterlagen“ aufgeführt)

b) Personenhandelsgesellschaften (oHG, KG), Kapitalgesellschaften (GmbH, AG) Genossenschaften (eG), Vereine (e.V.)

- aktueller Gesellschaftsvertrag/ aktuelle Satzung
- aktueller, beglaubigter Handels-, Genossenschafts- oder Vereinsregisterauszug
- aktuelle Gesellschafterliste (Angaben: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Beruf, Kapitalanteil)
- Falls ein Gesellschafter keine natürliche Person ist, benötigen wir von diesem ebenfalls die drei vorstehend genannten Unterlagen
- Bonitätsunterlagen für die Gesellschaft (wie nachstehend unter „2. b) Bonitätsunterlagen für bilanzierende Kreditnehmer“ aufgeführt)
- Bonitätsunterlagen für die persönlich haftenden Gesellschafter (wie nachstehend unter 2. Bonitätsunterlagen“ aufgeführt)

2. Bonitätsunterlagen

Bitte reichen Sie sämtliche Unterlagen rechtsverbindlich unterzeichnet und mit Ort und Datum versehen ein!

a) Natürliche Personen

- aktuelle Selbstauskunft (s. beigefügter Vordruck) mit Testat des Steuerberaters einschl. Schufa-Erklärung
- ESt-Bescheide der letzten 3 Jahre
- ESt-Erklärung nebst Anlagen für das abgelaufene Jahr



- Unterlagen, die Ihre Einkommensverhältnisse im laufenden Jahr verdeutlichen (z.B. Zwischenabschlüsse, unterjährige Einnahmen-/ Überschussrechnungen, Gehaltsabrechnungen, Zins-/ Dividendenbescheinigungen, unterjährige betriebswirtschaftliche Auswertungen etc.)
- aktuelle Gesamtvermögens- und Gesamtverbindlichkeitaufstellung inkl. übernommene Bürgschaften und ähnliche Verpflichtungen mit Testat des Steuerberaters
- Bei wesentlichem Immobilienvermögen (Direkteigentum und Beteiligungen) bitten wir um Einreichung einer detaillierten Aufstellung mit den Angaben: Ort, Nutzung, Wfl./ Nfl., Baujahr, Modernisierungsmaßnahmen, Verkehrswert der Immobilie/ der Beteiligung, Grundbuchbelastungen, aktuelle Kreditvaluta, Zins- und Tilgungsleistungen p.a., Netto-Kaltmiete p.a.

Für alle abgelaufenen Jahre, für die noch keine ESt-Bescheide ergangen sind, benötigen wir zusätzlich zur ESt-Erklärung abhängig von der jeweiligen Einkunftsart z.B.:

- testierte Jahresabschlüsse ggf. mit Lageberichten
- ggf. auch vorläufige Jahresabschlüsse oder betriebswirtschaftliche Auswertungen inkl. Summen- und Saldenliste, jeweils mit Erläuterungen zu den vorläufigen Posten
- Einnahmen-/ Überschussrechnungen gem. § 4 (3) EStG
- Jahres- Gehaltsabrechnung
- Zins-/ Dividendenbescheinigungen

b) bilanzierende Kreditnehmer

- testierte Jahresabschlüsse ggf. mit Lageberichten sowie testierte Konzernabschlüsse mit Konzernlageberichten für die letzten 3 Jahre
- Unterlagen für das laufende Jahr (z.B. Zwischenabschlüsse, unterjährige betriebswirtschaftliche Auswertungen etc.)

Sofern für das abgelaufene Geschäftsjahr noch kein endgültiger Jahresabschluss vorliegt, benötigen wir stattdessen:

- vorläufiger Jahresabschluss oder betriebswirtschaftliche Auswertung nebst Summen- und Saldenliste
- Erläuterungen zu den vorläufigen Posten (z.B. Abschreibungen, Bestandsveränderungen, außerordentliche Aufwendungen oder Erträge, Rückstellungen, Steuern etc.)

Falls die genannten Gesellschafts- und Bonitätsunterlagen der IBB bereits früher eingereicht wurden, bitten wir lediglich um Mitteilung,

- welche Unterlagen Sie konkret
 - wann,
 - welcher Stelle und
 - unter welchem Aktenzeichen
- zur Verfügung gestellt haben.



Antrags- / Vertragsnummer:

SCHUFA-Klausel zu grundpfandrechtlich gesicherten Kreditanträgen bei Kreditinstituten

Ich willige ein, dass die Investitionsbank Berlin (IBB) der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittelt.

Unabhängig davon wird die IBB der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (z. B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie ich die IBB zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adresdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Die Adresse der örtlich zuständigen SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Mariendorfer Damm 1-3, 12099 Berlin.

Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 102166, 44721 Bochum,
SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover.

Datum

Unterschrift(en)

Name(n), Vorname(n) in
Druckbuchstaben



Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

bitte füllen Sie diese Selbstauskunft sehr sorgfältig und wahrheitsgemäß aus, d. h. nicht Zutreffendes streichen Sie bitte. Damit stellen Sie sicher, dass keine Angabe übersehen wurde. Die Selbstauskunft muss Ihre wirtschaftlichen und familiären Verhältnisse möglichst genau beschreiben und wird von uns für die Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit herangezogen.

Falsche, ungenaue oder unvollständige Angaben müssen durch uns nachgefragt werden und können die Bearbeitung verzögern.

Bei der Ermittlung Ihres Einkommens beachten Sie bitte die folgenden Hinweise: Das monatliche Nettoeinkommen muss ausreichen, um Lebenshaltungskosten sowie Zinsen und Tilgung der aufgenommenen Darlehen zu begleichen. Deshalb werden von uns Einmalzahlungen (Urlaubs- und Weihnachtsgeld) oder unregelmäßige Zahlungen (Feiertagszuschläge, Überstunden, Prämien, tarifliche Sonderzahlungen etc.) nicht zum monatlich tragfähigen Einkommen gerechnet. Sie sollten daher solche Zahlungen nicht in Ihre Berechnung einbeziehen.

1. Person

Name, Vorname, Geburtsname

Geburtsdatum

Geburtsort

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Personalausweis-Nr./Pass-Nr.

Ausstellende Behörde des Ausweises/Passes

Familienstand: ledig verheiratet geschieden verwitwet
Güterstand: gesetzlich vereinbart

Staatsangehörigkeit

(Wenn nicht EU-Staatsangehörigkeit, bitte unbefristete
Arbeitslaubnis in Kopie beifügen)

Telefon privat:

Telefon tagsüber:

Telefax:

E-Mail:

Erlerner Beruf:

z. Z. ausgeübte
Tätigkeit:

Arbeitgeber:

Beruflicher Status:

Tätigkeit/Stellung im Leben

- Arbeiter Angestellter Beamter
 Hausfrau/-mann Rentner, Pensionär Student
 Auszubildender Ohne berufl. Tätigkeit

Beschäftigt seit:

Ich befinde mich derzeit

- a) in einem ungekündigten Arbeitsverhältnis? ja nein
b) in einem unbefristeten Arbeitsverhältnis? ja nein
c) in der Probezeit? ja nein

Wenn ja, bis wann:

Selbstständig*:

ja nein

2. Person

Name, Vorname, Geburtsname

Geburtsdatum

Geburtsort

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Personalausweis-Nr./Pass-Nr.

Ausstellende Behörde des Ausweises/Passes

Familienstand: ledig verheiratet geschieden verwitwet
Güterstand: gesetzlich vereinbart

Staatsangehörigkeit

(Wenn nicht EU-Staatsangehörigkeit, bitte unbefristete
Arbeitslaubnis in Kopie beifügen)

Telefon privat:

Telefon tagsüber:

Telefax:

E-Mail:

Erlerner Beruf:

z. Z. ausgeübte
Tätigkeit:

Arbeitgeber:

Beruflicher Status:

Tätigkeit/Stellung im Leben

- Arbeiter Angestellter Beamter
 Hausfrau/-mann Rentner, Pensionär Student
 Auszubildender Ohne berufl. Tätigkeit

Beschäftigt seit:

Ich befinde mich derzeit

- a) in einem ungekündigten Arbeitsverhältnis? ja nein
b) in einem unbefristeten Arbeitsverhältnis? ja nein
c) in der Probezeit? ja nein

Wenn ja, bis wann:

Selbstständig*:

ja nein

* Selbstständig ist auch, wer als geschäftsführender Gesellschafter tätig ist.* Von Gewerbetreibenden und Selbstständigen ist zusätzlich die Anlage zur Selbstauskunft auszufüllen.

Weitere unterhaltsberechtigten Personen

Name	Vorname	Geburtsdatum	Verwandtschaftsverhältnis	zieht mit ein
1.				ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
2.				ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
3.				ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>

berufstätig

ausgeübter Beruf

1. Person ja nein

2. Person ja nein

3. Person ja nein

	1. Person/alle Angaben in €	2. Person/alle Angaben in €
1. Guthaben bei Kreditinstituten	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
2. Bausparguthaben	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
3. Wertpapiere (Kurswert)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
4. Selbstgenutztes Wohneigentum (Verkehrswert)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
5. Weiteres Grundeigentum (Verkehrswert)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
6. Lebensversicherung (Rückkaufwert) (Zu erfragen bei der Versicherungsgesellschaft)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
7. Wert aus Beteiligungen an Gesellschaften jeder Art (Bitte erläutern)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
8. Sonstige Vermögenswerte (Bitte erläutern)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Summe 1.–8.	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>

	1. Person/alle Angaben in €		2. Person/alle Angaben in €	
	Restschuld	Durchschnittliche monatl. Belastung	Restschuld	Durchschnittliche monatl. Belastung
Verbindlichkeiten aus II 4. und/oder 5.	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Sonstige Bank-/Ratenkredite	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Steuerverbindlichkeiten	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Leasingverbindlichkeiten	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Beiträge zur freiwilligen, bzw. privaten Kranken- und Pflegeversicherung		<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>
Altersvorsorge bei Selbstständigen (z. B. Renten-/Lebensversicherung)		<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>
Vorsorge bei Nicht-Selbstständigen (z. B. Versicherungen/Bausparen)		<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>
Zu leistende Unterhaltsverpflichtungen		<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>
Sonstige Verbindlichkeiten	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
Art dieser Verbindlichkeiten (bitte erläutern)	<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>	
	<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>	
	<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>	
Summe der monatlichen Belastungen	<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>	
Warmmiete der jetzigen Wohnung		<input type="text" value=""/>		<input type="text" value=""/>
Eventualverbindlichkeiten (z. B. Bürgschaften etc. bitte erläutern)	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>

IV. Ihr Einkommen

(Bitte beachten Sie die Hinweise auf dem Deckblatt)

Monatlich verfügbares Nettoeinkommen (Angaben ohne Überstunden, Prämien, Urlaubsgeld, Weihnachtsgeld, 13. Monatsgehalt und sonstige Sonderzahlungen)

1. Person/alle Angaben in €

2. Person/alle Angaben in €

 €

 €

Sonderzahlungen

 €

 €

Pensionen, Renten, Pflegegeld

 €

 €

Kindergeld

 €

 €

Unterhalt für

 €

 €

Sonstiges (z. B. Arbeitslosengeld, Mieteinkünfte, Kapitaleinkünfte oder ähnliches)

 €

 €

Art:

 €

 €

Art:

 €

 €

Sofern neben den Erwerbern (1. und 2. Person) weitere mit einziehende bzw. unterhaltsberechtigzte Personen über eigene Einkünfte (z. B. Renten, Ausbildungsvergütung, Stipendien u. ä.) verfügen, ist von diesen eine eigene Selbstauskunft auszufüllen.

V. Sonstiges

	1. Person		2. Person	
Ein Insolvenzverfahren hat stattgefunden.	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Zwangsvollstreckungen/Pfändungen haben stattgefunden.	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Eine eidesstattliche Versicherung wurde abgegeben.	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Eine Kreditkündigung wurde mir/uns gegenüber ausgesprochen.	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Mahnbescheide oder Scheckretouren bzw. Wechselproteste sind vorgekommen	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>
Bürgschaften, Mithaftungen oder ähnliche Verpflichtungen wurden übernommen (so weit nicht unter III berücksichtigt).	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>	nein <input type="checkbox"/>

Ich versichere/wir versichern, dass die Angaben der Wahrheit entsprechen und nehme/nehmen zur Kenntnis, dass unrichtige Angaben zur Ablehnung des Antrages führen können. Die IBB ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakten ein-

zusehen und einfache oder beglaubigte Abschriften und Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen, insbesondere Kreditinstituten, einzuholen, die sie zur Beurteilung des vorstehenden Antrags für erforderlich halten darf.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift 1. Person

.....
Unterschrift 2. Person