

Kreditnehmereinheit / Gruppe verbundener Kunden

Folgende Fragen sind im Folgenden zu klären:

- *Besteht ein Beherrschungsverhältnis durch Anteilsbesitz (ab 50%) am Start-up?*
- *Hält jemand mehr als 50% der Stimmrechte des Start-ups?*
- *Besteht eine Risikoeinheit aufgrund von wirtschaftlicher Abhängigkeit von Dritten?*

Start-up (Antragsteller/ Einzelkreditnehmer):

Name:

Direkte Muttergesellschaft (natürliche oder juristische Person, die hierarchisch unmittelbar über dem betrachteten Start-up - ab 50%):

Name:

Oberster Muttergesellschaft (natürliche oder juristische Person, die an der Spitze der Kreditnehmereinheit steht - ab 50%):

Name:

Vollständiges Gruppen-Organigramm (inkl. Anteilsverhältnisse und Kategorisierung in persönlich haftende Gesellschafter und nicht persönlich haftende Gesellschafter / Kommanditisten) **sowie die relevanten Nachweise** (insb. Handelsregisterauszüge, Gesellschafterlisten, Verträge) **sind diesem Formular beizufügen.**

Prüfung etwaiger **existenzbedrohenden** wirtschaftlichen Abhängigkeiten

1. Start-up und Hauptlieferant (**Lieferantenbeziehung**)

- nicht relevant
- Hauptlieferant vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

- Hauptlieferant vorhanden und existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (Lieferant): _____

2. Start-up und Hauptabnehmer (**Abnehmerbeziehung**)

- nicht relevant
- Hauptabnehmer vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- Hauptabnehmer vorhanden; existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.
Name (Abnehmer): _____

3. Start-up und weiteres Unternehmen mit identischem kleinen Kundenstamm und sehr begrenztem Neukundenpotential (**spezielle Abnehmerbeziehung**):

- nicht relevant
- Unternehmen mit identischem Kundenstamm vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- identischer Kundenstamm vorhanden und existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.
Name (Unternehmen mit demselben, begrenzten Kundenstamm): _____

4. Start-up und Hauptmieter (**Mieterbeziehung**)

- nicht relevant
- Hauptmieter des Start-ups vorhanden; aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- Hauptmieter des Start-ups vorhanden; existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.
Name (Hauptmieter): _____

5. Start-up und gesamtschuldnerisch Haftender (**Gesamtschuldbeziehung**)

- nicht relevant
- gesamtschuldnerische Haftung vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- gesamtschuldnerische Haftung vorhanden und existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (gesamtschuldnerisch Haftender): _____

6. Start-up und persönlich haftender Gesellschafter (**phG-Beziehung**)

- nicht relevant
- persönliche Haftung vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- persönliche Haftung vorhanden und existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (pers. haftender Gesellschafter): _____

7. Start-up und Dritter mit Kreditbeziehungen zu Nichtbanken (**NB-Kreditbeziehung**)

- nicht relevant
- erhebliche Forderungen an Dritte vorhanden; aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- erhebliche Forderungen an Dritte vorhanden; existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (Dritter): _____

8. Start-up und von ihm gestellte Sicherheit (Patronat, Garantie, Bürgschaft, Schuldübernahme, o.ä. - das Start-up bürgt oder haftet anderweitig für die Gegenpartei – **Sicherheitenbeziehung**):

- nicht relevant
- gestellte Sicherheit für eine Gegenpartei vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- gestellte Sicherheit für die Gegenpartei vorhanden und existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (Sicherungsnehmer): _____

9. Prüfung auf sonstige relevante wirtschaftliche Abhängigkeiten

- sind nicht bekannt
- wirtschaftliche Abhängigkeit vorhanden, aber **keine** existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit, da:

-
- existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Grund:

Name (Dritter): _____

Ergebnis der Prüfung:

| | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Besteht ein Beherrschungsverhältnis durch Anteilsbesitz (ab 50%) am Start-up? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
| Hält jemand mehr als 50% der Stimmrechte des Start-ups? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |
| Besteht eine Risikoeinheit aufgrund von wirtschaftlicher Abhängigkeit von Dritten? | Ja <input type="checkbox"/> | Nein <input type="checkbox"/> |

Datum

Name

Unterschrift des Intermediärs

Anlagen

- Vollständiges Gruppen-Organigramm
- Relevante Nachweise (Handelsregisterauszüge, Gesellschafterlisten, Verträge)