

Kreditnehmereinheit / Gruppe verbundener Kunden

Folgende Fragen sind im Folgenden zu klären:

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

KMU (Antragsteller/ Einzelkreditnehmer):

Name:

Direkte Muttergesellschaft (natürliche oder juristische Person, die hierarchisch unmittelbar über dem betrachteten KMU - 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. KMU und Hauptlieferant (**Lieferantenbeziehung**)

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

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

Name (Lieferant): _____

2. KMU und Hauptabnehmer (**Abnehmerbeziehung**)

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

- Hauptabnehmer vorhanden; existenzbedrohende wirtschaftliche Abhängigkeit **liegt vor**.

Name (Abnehmer): _____

3. KMU 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. KMU und Hauptmieter (**Mieterbeziehung**)

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

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

5. KMU 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. KMU 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. KMU 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. KMU und von ihm gestellte **Sicherheit** (Patronat, Garantie, Bürgschaft, Schuldübernahme, o.ä. - das KMU 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 KMU?	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Hält jemand mehr als 50% der Stimmrechte des KMUs?	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 (Handelsregistrauszüge, Gesellschafterlisten, Verträge)