**Antrag für den Hamburg-Kredit Universal** Dieser Antrag wurde vorab per Fax/Emailübermittelt



Bitte beachten Sie die markierten (z.B. 1) Ausfüllhinweise. Der Antrag ist nur über das durchleitende Kreditinstitut einzureichen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Durchleitendes 1**  **Kreditinstitut** | Name, Ort **[§]** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.** | **Beantragte Darlehen [§]**  **(auch Darlehen außerhalb des Programms Hamburg-Kredit Universal)**  Investitionskredite/Betriebsmittelkredite  Enddarlehensnehmer | | | | | | | | |  | Betrag (in EUR) |  | Lauf-  zeit | |  | Frei-jahre | |  | Dauer Zins-bindung | |  | Zins-satz (%) | | | |  | | Rückzahlung p.a. (EUR) |  | Haftungsfreistellung (50%) |
| **1.1.** |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
|  |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
| **1.2.** |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
|  |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
| **1.3.** |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
|  |  | | | | | | | | |  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |  | | | |  | |  |  |  |
| **2.** | | **Enddarlehensnehmer (gefördertes Unternehmen) [§]** 2 | | | | | | | | | |  | | **3.** | | | **Unternehmen** (sofern nicht Enddarlehensnehmer),  **Mithafter, Betriebsgesellschaft [§]** | | | | | | | | | | | | | |
| Anrede: Frau  Herr | | | | | | | | | | | |  | | Anrede: Frau  Herr | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nachname**/Firma (lt. Registereintrag) | | | | | | | | | | | |  | | **Nachname**/Firma (lt. Registereintrag) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **c** | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Vorname**/Fortsetzung Firma | | | | | | | | | | | |  | | **Vorname**/Fortsetzung Firma | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Straße/Hausnummer | | | | | | | | | | | |  | | Straße/Hausnummer | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Landescode | | |  | PLZ | |  | | Ort | | | |  | | Landescode | | | |  | PLZ | | | |  | | Ort | | | | | |
|  | | |  |  | |  | |  | | | |  | |  | | | |  |  | | | |  | |  | | | | | |
| E-Mail/Telefon/Mobil/Fax/Internet | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Geburtsdatum/Gründungsdatum (bei Firmen) | | | | | | | | | Rechtsform (Schlüssel s. 3) | | |  | | Geburtsdatum/Gründungsdatum (bei Firmen) | | | | | | | | | | | | | Rechtsform (Schlüssel s. 3) | | | |
|  | | | | | | |  | |  | | |  | |  | | | | | | | | | |  | | |  | | | |
|  | | | | | | |  | |  | | |  | |  | | | | | | | | | |  | | |  | | | |
| Grund-/Stamm-/Festkapital | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Branche (Schlüssel s. 4) | | | | | Handwerksrolle  Freiberufler | | | | | | | | | Branche (Schlüssel s. 4) | | | | | | Handwerksrolle  Freiberufler | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Ggf. genaue Bezeichnung der Branche | | | | | | | | | |  | | | | Ggf. genaue Bezeichnung der Branche | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.** | | **Weitere Angaben zum geförderten Unternehmen [§]** | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |
| Einzelumsatz (in T€) 5 | | | | | | |  |  | | | |
|  | | | | | | |  |  | | | |
| 4.1. | | | Das geförderte Unternehmen erfüllt die **GU-Kriterien** der EU. 6  Das geförderte Unternehmen erfüllt die **KMU-Kriterien** der EU. 6 | | | | | | | | |
| 4.2. | | | Gesellschafter(auch stille Beteiligungen)  7 | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | |
| Name | | | | | | Adresse | | | Geburtsdatum/Geburtsort, Staatsangehörigkeit  Familienstand bzw. Rechtsform | Tätigkeit im Unternehmen ggf. Höhe der Beteiligung | |
|  | | | | | |  | | |  |  | |
|  | | | | |  | | |  | |  | |
| 4.3. | | | Verbundene / Nahestehende Unternehmen gem. § 19 Abs. 2 KWG | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |

Seite 2 zum Antrag von (Name / Firma Enddarlehensnehmer): Kreditinstitut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **5.** | **Vorhaben [§]** | Der Investitionsort entspricht der  Adresse unter 2. | | | | | | | | | |  | | | | Adresse  Unter 3. |  | Landescode | | | | | | |  | PLZ |  | Ort | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | |  | | | |  |  |  | | | | | | |  |  |  |  | | | | |
|  |  | Andernfalls bitte Adresse rechts angeben. | | | | | | | | | | | | | |  |  | Straße / Hausnummer | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
| **Vorhabensbeschreibung 8[§]** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Arbeitsplätze 9 zum Antragszeitpunkt [§]** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | **innerhalb Hamburgs** | | | | | | | | | | | | |  | | | **außerhalb Hamburgs** | | | | | | | | |
| **Vollzeitkräfte** | | | | |  | | | weiblich | | |  | | | | männlich | | | | | |  | | | weiblich | | | | | |  | | männlich |
| gesichert  (Saldo gem. Erläuterungen) | | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | |  | |  |
|  | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |
| neu geschaffen | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | |  | |  |
| **Teilzeitkräfte**, Angaben in Vollzeitäquivalenten gemäß Erläuterungen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | |  | |  |
| gesichert  (Saldo gem. Erläuterungen) | | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | |  | |  |
|  | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |
| neu geschaffen | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | |  | |  |
| **Ausbildungsplätze** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  | |
| gesichert  (Saldo gem. Erläuterungen) | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  | |
|  | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | |
| neu geschaffen | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  | |
| **Geringfügig Beschäftigte** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  |
| gesichert  (Saldo gem. Erläuterungen) | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  |
|  | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | | |
| neu geschaffen | | | |  | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | | | | |  | | | (keine Unterscheidung nach Geschlecht) | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | |  | | |  | | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | |  | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KK-/Avalkreditlinie besteht** | ja | | nein |  |
|  | KK-Höhe (EUR) |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Aval-Höhe (EUR) |  |  |  |

Seite 3 zum Antrag von (Name / Firma Enddarlehensnehmer): Kreditinstitut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **6.** | **Investitionen und Finanzierung 10[§]** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6.1** | **Mittelverwendung / Investitionsplan** | **Betrag (EUR)** |
| 6.1.1 | Grunderwerbskosten |  |
| 6.1.2 | Gewerbliche Baukosten |  |
| 6.1.3 | Maschinen, Geräte, Einrichtungen, Fahrzeuge |  |
| 6.1.4 | Material / Lagerinvestition |  |
| 6.1.5 | Übernahme / Kauf von Unternehmensanteilen |  |
| 6.1.6 | Warenlager |  |
| 6.1.7 | Markterschließungskosten |  |
| 6.1.8 |  |  |
| 6.1.9 |  |  |
| 6.1.10 |  |  |
|  |  |  |
|  | **Gesamt** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6.2** | **Mittelherkunft / Finanzierungsplan** | **Betrag (EUR)** |
| 6.2.1 | Eigenmittel |  |
| 6.2.2 | Hamburg-Kredit Universal |  |
| 6.2.3 | Kontokorrentkredit |  |
| 6.2.4 | Öffentliche Mittel (z.B. GA-Zuschuss, Investitionszulage) |  |
| 6.2.5 | Bankkredit |  |
| 6.2.6 | Sonstige: |  |
| 6.2.7 | Sonstige: |  |
|  |  |  |
|  | **Gesamt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.** | **Sicherheiten [§]** |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **8.** | **Erklärung Enddarlehensnehmer / Mithafter** |
|  | Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Antrag und den Anlagen gemachten Angaben und versichere, kein anderes Kreditinstitut mit der Antragstellung betraut zu haben. Die Produktinformation zum Hamburg-Kredit Universal habe ich zur Kenntnis genommen und mit den derzeit gültigen „Allgemeinen Bestimmungen für den Hamburg-Kredit Universal – Vertragsverhältnis Kreditinstitut– Endkreditnehmer –“ erkläre ich mich einverstanden. Ich verpflichte mich, das Kreditinstitut über wesentliche Änderungen der zu diesem Antrag gemachten Angaben, die vor Auszahlung des Darlehens eintreten, unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen. Mir ist bekannt, dass die Kreditkonditionen zum Zeitpunkt der Erteilung der Refinanzierungszusage der IFB Hamburg an das durchleitende Kreditinstitut festgelegt werden. Mir ist bekannt, dass die gegen mich gerichteten Ansprüche aus dem Kreditvertrag mit dem Kreditinstitut bereits mit ihrer Entstehung an die IFB Hamburg – ggf. über das durchleitende Kreditinstitut – zur Sicherheit abgetreten sind.lch wurde auf die als Anlage beigefügten Informationen zum Datenschutz der IFB Hamburg hingewiesen. |

Seite 4 zum Antrag von (Name / Firma Enddarlehensnehmer): Kreditinstitut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Hiermit wird bestätigt, dass für die beantragte Maßnahme kein Ausschlussgrund gemäß der [**Environmental, Social, Governance (ESG)-Ausschlussliste**](https://www.ifbhh.de/api/services/document/4964) der IFB Hamburg vorliegt.[[1]](#footnote-2) [§] | | | |
|  | Erklärung Enddarlehensnehmer / Mithafter: Subventionserhebliche Tatsachen | | | |
|  | Ich erkläre/Wir erklären, dass ich/wir alle Angaben und Erklärungen nach bestem Wissen und Gewissen und wahrheitsgetreu gemacht habe/n und Änderungen oder Ergänzungen der IFB Hamburg unverzüglich mitteilen werde/n.  Unrichtige oder unvollständige Angaben und Erklärungen zu subventionserheblichen Tatsachen für Unternehmen oder für Leistungen aus öffentlichen Mitteln nach dem Recht der Europäischen Union (EU) können nach § 264 Strafgesetzbuch (StGB), Subventionsbetrug, strafbar sein. Ich bestätige/Wir bestätigen, dass uns dieses bekannt ist.  In diesem Antrag mit [§] gekennzeichnete Angaben und Erklärungen sind subventionserhebliche Tatsachen gemäß § 264 StGB. Subventionserheblich sind auch solche Tatsachen, die durch Scheingeschäfte oder Scheinhandlungen verdeckt werden, sowie Rechtsgeschäfte oder Handlungen unter Missbrauch von Gestaltungsmöglichkeiten im Zusammenhang mit der beantragten Subvention (§ 4 Subventionsgesetz (SubvG) i.V.m. § 1 Hamburgisches Subventionsgesetz (HmbSubvG). | | | |
|  | | Datum |  |  |  |
|  | |  |  |  |
|  | | Ort |  |  |
|  | |  |  |  | rechtsverbindliche Unterschrift(en) des/der **Enddarlehensnehmer**(s) |
|  | | Datum |  |  |  |
|  | |  |  |  |
|  | | Ort |  |  |
|  | |  |  |  | rechtsverbindliche Unterschrift(en) des/der **Mithafter**(s) |

Seite 5 zum Antrag von (Name / Firma Enddarlehensnehmer): Kreditinstitut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **9.** | **Stellungnahme des Kreditinstituts zum Kreditantrag [§]** |
|  | Die wirtschaftlichen Verhältnisse des Enddarlehensnehmers haben wir uns gemäß § 18 KWG offenlegen lassen; die Unterlagen haben keinen Anlass zu Bedenken gegeben. Wir halten den Enddarlehensnehmer und ggf. Mithafter für kreditwürdig. Nach unserer Auffassung erfüllen der Enddarlehensnehmer und ggf. Mithafter und das Vorhaben die Bestimmungen der Produktinformation zum Hamburg-Kredit Universal. Unserer Kenntnis nach ist ein nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolg zu erwarten. Die unter Ziffer 8 „Erklärungen Antragsteller/Mithafter“ als subventionserheblich gekennzeichneten Angaben sind – nach unserer Kenntnis – vollständig und richtig. Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden und in den Anlagen gemachten Angaben, soweit diese im Rahmen der banküblichen Sorgfalt von uns zu prüfen waren.  Wir verpflichten uns, im Falle einer späteren Information des Kunden, jede Abweichung von den bestehenden Angaben des Antrages unverzüglich an die IFB Hamburg weiterzuleiten.  Wir bestätigen, dass die beantragten Darlehen bestmöglich besichert sind. Wir bestätigen, dass kein Kreditinstitut, keine Versicherung oder eine vergleichbare Finanzinstitution unmittelbar oder mittelbar zu mehr als 25% am geförderten Unternehmen beteiligt ist.  Wir verpflichten uns, die Bereitstellungsprovision in Höhe von 1,80 % p.a. ab dem in der Refinanzierungszusage genannten Datum, in der Regel drei Monate nach Datum der Refinanzierungszusage, für noch nicht ausgezahlte Finanzierungsmittel an die IFB Hamburg zu entrichten. Diese Bereitstellungsprovision ist auch dann zu zahlen, wenn die Mittel endgültig nicht abgerufen werden und zwar bis zum Zeitpunkt der Erklärung der Nichtabnahme. |
| **10.** | **Erklärung des Kreditinstituts zum Kreditantrag [§]** |
|  | Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Antrag und den Anlagen gemachten Angaben. Die Produktinformation zum Hamburg-Kredit Universal haben wir zur Kenntnis genommen und mit den derzeit gültigen „Allgemeinen Bestimmungen für den Hamburg-Kredit Universal – Vertragsverhältnis IFB Hamburg – Kreditinstitute ‑“ erklären wir uns einverstanden. Wir verpflichten uns, die IFB Hamburg über wesentliche Änderungen der zu diesem Antrag gemachten Angaben, die vor Auszahlung des Darlehens eintreten, unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen. Uns ist bekannt, dass die Kreditkonditionen zum Zeitpunkt der Erteilung der Refinanzierungszusage der IFB Hamburg festgelegt werden.  Wir wurden auf die als Anlage beigefügten Informationen zum Datenschutz der IFB Hamburg hingewiesen. |
| **11.** | **Erklärung des Kreditinstituts: Subventionserhebliche Tatsachen** |
|  | Ich erkläre/Wir erklären, dass ich/wir alle Angaben und Erklärungen nach bestem Wissen und Gewissen und wahrheitsgetreu gemacht habe/n und Änderungen oder Ergänzungen der IFB Hamburg unverzüglich mitteilen werde/n.  Unrichtige oder unvollständige Angaben und Erklärungen zu subventionserheblichen Tatsachen für Unternehmen oder für Leistungen aus öffentlichen Mitteln nach dem Recht der Europäischen Union (EU) können nach § 264 Strafgesetzbuch (StGB), Subventionsbetrug, strafbar sein. Ich bestätige/Wir bestätigen, dass uns dieses bekannt ist.  In diesem Antrag mit [§] gekennzeichnete Angaben und Erklärungen sind subventionserhebliche Tatsachen gemäß § 264 StGB. Subventionserheblich sind auch solche Tatsachen, die durch Scheingeschäfte oder Scheinhandlungen verdeckt werden, sowie Rechtsgeschäfte oder Handlungen unter Missbrauch von Gestaltungsmöglichkeiten im Zusammenhang mit der beantragten Subvention (§ 4 Subventionsgesetz (SubvG) i.V.m. § 1 Hamburgisches Subventionsgesetz (HmbSubvG). |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ggf. weitere Erläuterungen des Kreditinstituts zum Kreditantrag | | | | | | |
|  |  | | | | | | |
|  |  | | | | | | |
|  | Rating des Enddarlehensnehmers durch das durchleitende Kreditinstitut 11 | | | | | | |
|  | Einjahres-Ausfallwahrscheinlichkeit | | | Bonitätsklasse RGZS | | Datum des Ratings | |
|  |  | % |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Besicherungsklasse RGZS der unter 1 beantragten Kredite mit risikogerechten Zinsen 12 | | | | | | |
|  | **1.1.** |  | **1.2.** |  | **1.3.** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Durchleitendes Kreditinstitut / Hausbank**  Name, Ort |  | Sachbearbeiter / Telefon / Fax |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | BLZ |  |  | E-Mail |  |

Abrufbar unter: <https://www.ifbhh.de/api/services/document/4964>

Seite 6 zum Antrag von (Name / Firma Enddarlehensnehmer): Kreditinstitut:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**Durchleitendes Kreditinstitut** Sachbearbeiter /Telefon

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | zu den unter 1. beantragten Krediten jeweils: |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Referenzzeichen (max. 20 Zeichen) | |  | Angebotsmarge in %13 | | | |  |
|  | **1.1.** |  | |  |  | , |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
|  | **1.2.** |  | |  |  | , |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
|  | **1.3.** |  | |  |  | , |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  | | |  |
|  |  |  | Datum | |  | | |  | **Stempel und Unterschriften** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **12.** | **Folgende Anlagen sind immer beizufügen** 14 | |  |  |
|  | [Statistisches Beiblatt (Investitionen allgemein)](https://www.ifbhh.de/api/services/document/441) |  | [Selbsterklärung des Antragstellers zur Einhaltung der KMU-Kriterien](https://www.ifbhh.de/api/services/document/446) |  |
|  | [Erklärung über bereits erhaltene bzw. beantragte De-minimis-Beihilfen](https://www.ifbhh.de/api/services/document/444) |  | [Selbsterklärung ESG-Ausschlussliste](https://www.ifbhh.de/api/services/document/5048) |  |
|  | Optional nach Bedarf: [Beihilfeantrag](https://www.ifbhh.de/api/services/document/447) |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **13.** | **Bei Inanspruchnahme der Haftungsfreistellung werden ergänzend folgende Unterlagen eingereicht [§]** | | |  |
|  | aktuelle Bonitätsauskunft  (z.B. aktuelle Schufa-Auskunft /Crefo-Auskunft) |  | aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen nebst  Summen- und Saldenlisten |  |
|  | Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre, bei jungen Unternehmen  mind. 1 Abschluss eines vollständigen Geschäftsjahres (ggfs.  einschließlich verbundener Unternehmen) |  | aktuelle Aufstellung über die bestehenden Darlehensverpflich-  tungen einschließlich Verträgen *inkl. Leasing/ABS und Sicherheiten*  *(Bankenspiegel)* |  |
|  | vollständige Entscheidungsvorlage (Kreditbeschluss) der Hausbank,  aus der sich die Kreditnehmereinheit, das Vorhaben mit Einschätzung  der Chancen und Risiken, die Gesamtfinanzierung, die  Kapitaldienstfähigkeit (in Bezug auf bestehende sowie beantragte  Darlehen), die Sicherheiten und deren Bewertung ergeben |  | Business-Plan inkl. Ertragsvorschau (GuV, Bilanz und  Cash-flow-Statement) und Planungsprämissen für das laufende  Jahr und die Folgejahre analog der Darlehenslaufzeit. In  begründeten Fällen können auch kürzere Planungszeiten akzeptiert w#  werden. |  |
|  | Angaben über den aktuellen Auftragsbestand  (Volumen und Zahlungsziele) |  | Selbstauskunft/Vermögensaufstellung (Formular Kreditinstitut) |  |

Weitere sofern erforderlich [§]:

Kaufvertrag (ggf. im Entwurf)

Mietvertrag (ggf. im Entwurf)

aktueller Handelsregisterauszug

aktueller Gesellschaftsvertrag

aktuelles Organigramm

aktuelle Gesellschafterliste

aktuelle Selbstauskünfte und Vermögensaufstellungen der Gesellschafter

Sicherheitenbewertungen/Beleihungswertgutachten der Hausbank

aktueller Grundbuchauszug, sofern grundbuchliche Besicherung vorgesehen

|  |
| --- |
| **Erläuterungen zum Ausfüllen** |
| 1 **Durchleitendes Kreditinstitut**  Einzutragen sind die Angaben für das Kreditinstitut (ggf. Zentralinstitut), das mit der IFB Hamburg unmittelbar in Geschäftsverbindung steht. 2 Enddarlehensnehmer (gefördertes Unternehmen) /Unternehmen/Mithafter Grundsätzlich gilt, dass die gesamtschuldnerischen Mithafter für die beantragten Kredite unter Nr. 3. angegeben werden (weitere Mithafter ggf. in einer Anlage). Fallen Investor (Besitzgesellschaft) und Betreiber (Betriebsgesellschaft) auseinanderfallen, sind die Angaben zum anfragenden Unternehmen (Enddarlehensnehmer) unter Nr. 2 einzusetzen. Sofern die Mittel von einer oder mehreren anderen Gesellschaften verwendet werden, sind die Angaben zu diesen Gesellschaften unter Nr. 4.2 einzutragen. Bei Beteiligungsprogrammen ist als Enddarlehensnehmer der Beteiligungsgeber anzugeben. Der Beteiligungsnehmer ist unter Nr. 3. einzusetzen. Beteiligungsnehmer werden durch die IFB Hamburg nicht als Mithafter geführt. 3 Rechtsformschlüssel 2 = Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR)  3 = Offene Handelsgesellschaft (OHG)  4 = Kommanditgesellschaft (KG)  5 = GmbH  6 = GmbH & Co. KG  7 = eingetragene Genossenschaft (e.G.)  8 = Aktiengesellschaft (AG)  9 = eingetragener Verein (e.V.)  10 = Partnergesellschaft  11 = Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG)  12 = Einzelperson  13 = Einzelfirma  14 = eingetragene Kaufleute  15 = eG & Co KG  16 = Europäische Aktiengesellschaft (SE)  17 = Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt) (UG)  18= eingetragene Gesellschaft bürgerlichen Rechts (eGbR)  99 = Sonstige 4 Branchenschlüssel Bitte geben Sie den 5-teiligen Branchenschlüssel des Statistischen Bundesamtes (siehe Merkblatt „Gliederung der Klassifikation der Wirtschaftszweige WZ 2008“, abrufbar unter www.ifbhh.de) an. 5  Einzelumsatz Bitte setzen Sie den jeweiligen Einzelumsatz aus dem letzten verfügbaren Jahresabschluss des geförderten Unternehmens ein. 6  KMU-Definitionen der EU Diese Angaben dienen der Erfüllung der KMU-Definition aus der Verordnung (EU) Nr. 651/2014 der Kommission vom 17.06.2014 zur Feststellung der Vereinbarkeit bestimmter Gruppen von Beihilfen mit dem Binnenmarkt in Anwendung der Artikel 107 und 108 des Vertrages über die Arbeitsweise der Europäische Union (ABI. L 187/1 vom 26.06.2014), in der jeweils gültigen Fassung – nachfolgend AGVO. Maßgeblich für die Einstufung als ein kleines oder mittleres Unternehmen oder Großunternehmen ist die Definition der Anlage 1 zur AGVO. Kleine und mittlere Unternehmen (KMU) sind Unternehmen, die zum Zeitpunkt der Antragstellung   * weniger als 250 Mitarbeiter und * einen Jahresumsatz von höchstens 50 Mio. EUR oder eine Jahresbilanzsumme von höchstens 43 Mio. EUR haben.   Innerhalb der Kategorie der KMU wird ein kleines Unternehmen als ein Unternehmen definiert, das weniger als 50 Personen beschäftigt und dessen Jahresumsatz beziehungsweise Jahresbilanz 10 Mio. € nicht übersteigt und ein Kleinstunternehmen als ein Unternehmen, das weniger als 10 Personen beschäftigt und dessen Jahresumsatz beziehungsweise Jahresbilanz 2 Mio. € nicht überschreitet. Zu den Mitarbeiterzahlen und finanziellen Schwellenwerten des Enddarlehensnehmers müssen die Angaben der ggf. vorhandenen Partner- und/oder verbundenen Unternehmen (Beteiligung zu mindestens 25 % an dem Unternehmen) anteilsmäßig bzw. vollständig addiert werden. Die Einordnung erfolgt unabhängig von der gewählten Rechtsform eines Unternehmens.  **Gemäß der EU-Empfehlung 2003/361/EG gelten Unternehmen mit mehr als 250 Mitarbeitern oder einem Jahresumsatz über 50 Mio. Euro verbunden mit einer Bilanzsumme über 43 Mio. Euro gelten als Großunternehmen.**  Die Angaben zu Beteiligungen am antragstellenden Unternehmen sind ebenfalls wichtig im Hinblick auf die Erfüllung der KMU-Definition, denn bei sog. verbundenen Unternehmen werden die Umsätze des antragstellenden und der mit ihm verbundenen Unternehmen addiert. (vgl. Merkblatt zur KMU-Definition abrufbar unter [www.ifbhh.de](http://www.ifbhh.de).) 7 GesellschafterBitte geben Sie persönliche Mithafter/ Gesellschafter des Unternehmens an. Sofern der Antrag über eine Gesellschaft erfolgt, sind hier die Mitgesellschafter zu nennen.8 Vorhabensbeschreibung Wir bitten um eine ausführliche Beschreibung des Vorhabens (es muss z. B. erkennbar sein, welche Maschinen gekauft werden sollen). Sollte der Platz unter 5. nicht ausreichend sein, erbitten wir die Darstellung in einer gesonderten Anlage. 9 Arbeitsplätze Beachten Sie bitte hierbei   * die Trennung von weiblichen und männlichen Mitarbeitern bei den bestehenden Arbeitsplätzen in der Kategorie „gesichert“, * den Beschäftigungsort; liegt dieser laut Arbeitsvertrag innerhalb oder außerhalb Hamburgs, * die Eingabe als Saldo; In den Kategorien „gesichert“ sind jeweils die Salden aus der Zahl der bei Antragstellung im Unternehmen vorhandenen Arbeitsplätze und der Zahl der Arbeitsplätze anzugeben, die im Zuge des mit dem Kredit zu finanzierenden Vorhabens ggf. abgebaut werden sollen. * In der Kategorie „neu geschaffen“ sind Arbeitsplätze anzugeben, die im Rahmen einer Finanzierung tatsächlich neu entstehen. Bei Existenzgründungen und Neuansiedlungen sind dies jeweils alle Arbeitsplätze einschließlich Unternehmerin/ Unternehmer. * Es sind nur die Arbeitsplätze zur Erfassung relevant, die durch das kreditnehmende Unternehmen gestellt werden, nicht durch eine eventuelle Unternehmensgruppe. * Praktikanten bleiben unberücksichtigt. * Ausbildungsplätze sowie geringfügig Beschäftigte\* werden in den Zeilen Vollzeit- und Teilzeitkräfte *nicht* berücksichtigt.   **Vollzeitkräfte**: Als Vollzeitkraft gilt ein auf Dauer fest angelegtes, sozialversicherungspflichtiges Arbeitsverhältnis mit einer im Unternehmen üblichen Beschäftigungszeit in Wochenstunden (z. B. 40 Stunden/Woche). Tragen Sie in diese Felder bitte die Kopfzahl der bei Ihnen in Vollzeit beschäftigten Personen einschließlich Unternehmerin, Unternehmer und ggf. angestellter Geschäftsführung ein.  **Teilzeitkräfte**: In Teilzeit beschäftigt ist diejenige/derjenige, die/der eine geringere Stundenzahl als eine Vollzeitkraft (z. B. 40 Stunden/Woche) im Unternehmen tätig ist. Die Teilzeitkräfte müssen als s. g. Vollzeitäquivalente angegeben werden. Das Vollzeitäquivalent ergibt sich aus der Summe der Wochenstunden der Teilzeitkräfte dividiert durch die unternehmensübliche Wochenstundenarbeitszeit.  Beispiel zur Errechnung von Vollzeitäquivalenten:  Teilzeitkraft mit 30 Stunden/Woche addiert mit  Teilzeitkraft mit 20 Stunden/Woche ergibt  50 Stunden/Woche dividiert durch 40 Stunden ergibt ein ***Vollzeitäquivalent von 1,25***, welches in die Tabelle  eingetragen wird.  **Ausbildungsplätze:** Geben Sie hier bitte die Kopfzahl der Auszubildenden an.  **Geringfügig Beschäftigte:** Geben Sie hier bitte, unabhängig von der Wochenarbeitszeit, die Kopfzahl der Beschäftigten an. 10 Investitionen und Finanzierung Bei nicht vorsteuerabzugsberechtigten Enddarlehensnehmern dürfen im Investitionsplan ausgewiesene Beträge inklusive Mehrwertsteuer angegeben werden. Gegebenenfalls kann zur Angabe aller Informationen die Verwendung einer Anlage notwendig sein.  Eigenleistungen können nur als förderfähige Ausgaben anerkannt werden, wenn sie aktiviert werden oder dem Finanzamt in anderer Weise nachgewiesen und von diesem anerkannt werden. Dieses ist uns kurz zu bestätigen. Unter „öffentliche Mittel“ weisen Sie bitte - sofern beantragt - Investitionszulagen oder sonstige „öffentliche Mittel“ jeweils mit einer kurzen Bezeichnung und der Höhe aus. Sofern die Höhe „öffentlicher Mittel“ noch nicht feststeht, geben Sie bitte die Höhe der erwarteten „öffentlichen Mittel“ an. Dabei ist kenntlich zu machen, ob „öffentliche Mittel“ in Form einer Zulage/eines Zuschusses oder als Kredit gewährt wurden. Reichen die vorhandenen Zeilen nicht aus, können weitere „öffentliche Mittel“ in der Zeile unter „Sonstige“ angegeben werden, wobei diese jedoch als „öffentliche Mittel“ zu kennzeichnen sind. Keinesfalls dürfen „öffentliche Mittel“ in den Bankkrediten enthalten sein. Sofern Finanzierungslücken entstehen, sind diese durch weitere Eigen- und/oder Fremdmittel zu schließen. |
| 11 Bonitätsklasse/ Ratingklasse Die Bonität kann als Bonitätsklasse oder als 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit in Prozent angegeben werden. Die Bonitätsklasse ergibt sich aus der von dem durchleitenden Kreditinstitut nach eigenen Rating- und Scoringsystemen ermittelten 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Bonitäts­klasse RGZS | Bonitätseinschätzung durch das Kreditinstitut | Risikoeinschätzung durch das Kreditinstitut | Ein-Jahres-Ausfall-wahrscheinlichkeit | | 1 | ausgezeichnet | niedrig | ≤ 0,10 % | | 2 | sehr gut |  | > 0,10 % und ≤ 0,40 % | | 3 | gut |  | > 0,40 % und ≤ 1,20 % | | 4 | befriedigend |  | > 1,20 % und ≤ 1,80 % | | 5 | noch befriedigend |  | > 1,80 % und ≤ 2,80 % | | 6 | ausreichend |  | > 2,80 % und ≤ 5,50 % | | 7 | noch ausreichend | hoch | > 5,50 % und ≤ 10,00 % |   12 Die **Besicherungsklasse** ergibt sich aus der von dem Kreditinstitut ermittelten prozentualen werthaltigen Besicherung.   |  |  | | --- | --- | | **Besicherungsklassen (RGZS)** | **Prozent** | | 1 | ≥ 70 % | | 2 | > 40 % und < 70 % | | 3 | ≤ 40 % |   13 Angebotsmarge Die Angebotsmarge leitet das Kreditinstitut aus der Einschätzung von Bonität und Besicherung ab. Aus der Kombination der ermittelten Bonitätsklasse und Besicherungsklasse ergibt sich die Preisklasse.   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Bonitätsklasse** | **1** | **1** | **1** | **2** | **2** | **3** | **4** | **2** | **3** | **5** | **4** | **6** | **5** | **3** | **4** | **6** | **5** | **7** | **7** | **6** | | **Besicherungsklasse** | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | | **Preisklasse** | **A** | | | | **B** | | **C** | **D** | | | **E** | | **F** | **G** | | **H** | | | **I** | |   Durch die Kombination von Bonitätsklasse und Besicherungsklasse ermittelt das durchleitende Kreditinstitut die Preisklasse des Förderdarlehens. Jede Preisklasse steht für einen maximalen Zinssatz. Anträge in den Kombinationen aus Bonität und Besicherung 7/1, 7/2 und 6/3 können nur ohne Haftungsfreistellung gestellt werden. Bei Kombinationen, die vom oben dargestellten regulären risikogerechten Zinssystem nicht abgedeckt werden, sind Zusagen nicht möglich. 14 Anlagen  1. [Informationen zum Datenschutz](https://www.ifbhh.de/api/services/attachments/Datenschutzerkl%C3%A4rung.pdf?id=d07/963/37a6f5990e.pdf) 2. Allgemeinen Bestimmungen für den Hamburg-Kredit Universal, - Vertragsverhältnis IFB Hamburg – Kreditinstitute 3. Allgemeinen Bestimmungen für den Hamburg-Kredit Universal, - Vertragsverhältnis IFB Hamburg – Enddarlehensnehmer 4. [Environmental, Social, Governance (ESG)- Ausschlussliste der IFB Hamburg](https://www.ifbhh.de/api/services/document/4964)   Die gennannten Anlagen der IFB Hamburg können auch abgerufen werden unter: <https://www.ifbhh.de/foerderprogramm/hamburg-kredit-universal> |

1. Abrufbar unter: <https://www.ifbhh.de/api/services/document/4964> [↑](#footnote-ref-2)