

Anschlussfinanzierung: IB.SH Mittelstandssicherungsfonds und IB.SH Härtefallfonds Mittelstand

Ergänzende Informationen für Hausbanken

Inhalt

Miteinander.
Mehr erreichen.
Für unser Land.



1 Rahmenbedingungen	Seite	3
2 Erläuterungen zur Antragsbearbeitung	Seiten	4 - 6
3 Legitimation	Seite	7
4 De-minimis-Erklärung	Seite	8
5 Weiterleitung des Antrags	Seite	9

Rahmenbedingungen

- Der hier vorgestellte Prozess gilt für Darlehensnehmer, deren Förderdarlehen von der IB.SH zum Zeitpunkt des Angebots einer Anschlussfinanzierung **nicht im Bereich Problemkredite/Vollstreckung** betreut werden.
- Es erfolgt ebenfalls **keine Anschlussfinanzierung von Unternehmen**, über deren Vermögen zum Zeitpunkt der Gewährung der Anschlussfinanzierung ein **Insolvenzverfahren** eröffnet wurde oder bei denen ein Eröffnungsgrund im Sinne von § 16 Insolvenzordnung (InsO) gegeben ist (vgl. hierzu Art. 4 Abs. 3 Buchst. a) der Verordnung (EU) 2023/2831).
- Der Antrag entspricht im späteren Verlauf auch gleichzeitig dem Darlehensvertrag, **daher können unvollständige Anträge nicht bearbeitet werden**. Wir werden in diesem Fall um die erneute Einreichung eines vollständigen Antrags bitten müssen.
- Aufgrund der Vielzahl der zu bearbeitenden Anträge ist **spätestens 6 Wochen vor Fälligkeit des Förderdarlehens** ein Antragseingang bei der IB.SH erforderlich.

Erläuterungen zur Antragsbearbeitung – Angaben zum Antragsteller

- **Freie Felder sind je nach Rechtsform durch den Antragsteller zu ergänzen, u.a.:**
 - Geburtsname und Geburtsort
 - Gründungsdatum
 - Handelsregisterdaten
 - Wirtschafts-ID
 - Steuer-ID
 - Betriebsanschrift
 - Jahresumsatz in TEUR (bei Vermietern: Einnahmen aus V+V) + Angabe des Kalenderjahres der Angabe
 - Bilanzsumme in TEUR + Angabe des Kalenderjahres der Angabe (entfällt bei Vermietern)
 - Mitarbeiterzahl + Angabe des Kalenderjahres (entfällt bei Vermietern)

Erläuterungen zur Antragsbearbeitung – Ausfallwahrscheinlichkeit

- Der Kunde weist ein einwandfreies Kontoverhalten und geordnete wirtschaftliche Verhältnisse auf. Wir haben keine Kenntnis von ungeregelten Zahlungsrückständen des Darlehensnehmers. Es bestehen keine Stundungsvereinbarungen oder Covenantbrüche und wir sehen eine Perspektive für den nachhaltigen Bestand des Darlehensnehmers.

	(letzte von uns ermittelte Ratingnote)		(entspricht einer 1-Jahres-PD)
--	--	--	--------------------------------

- Sofern die Vorgaben der Hausbank keine Bonitätseinschätzung (z.B. bei Privatpersonen) verlangen, bitte die Felder mit einem „nicht vorhanden“ o.ä. befüllen.

Legitimation – Unterlagen und Vermerk

- **Legitimationsunterlagen** der unterzeichnenden Personen und gegebenenfalls davon abweichenden wirtschaftlich Berechtigten (Ausweisdokumente müssen zum aktuellen Zeitpunkt weiterhin gültig sein)
- Die Ausweiskopie/n (Vorder- und Rückseite) ist/sind durch die Hausbank mit einem **Legitimationsvermerk** sowie Datum*, Stempel, Unterschrift und Name der unterzeichnenden Person zu ergänzen. Der Legitimationsvermerk muss sinngemäß folgenden Text enthalten:
„Der Kunde bzw. die für ihn auftretende Person hat sich durch seinen/ihren amtlichen, hier in Kopie beigefügten Ausweis legitimiert“.
- Bitte fügen Sie der Legitimation folgende Unterlagen hinzu:
Bei Unternehmen in der Rechtsform der GbR: GbR-Vertrag mit aktueller Gesellschafterliste
Bei juristischen Personen: Gesellschafterliste

* max. 24 Monate alt

De-minimis-Erklärung

I. Antragstellendes Unternehmen

Name/Firma	
------------	--

II. Anschrift des antragstellenden Unternehmens

Anschrift	
-----------	--

Besonderheit bei Einzelunternehmen

- Ggf. Ergänzung des Namens um die Bezeichnung der Betriebsstätte (z.B. „Muster Restaurant“)
- Angabe der Anschrift der Betriebsstätte

Bitte prüfen Sie, ob der Darlehensnehmer **alle Fragen** beantwortet hat. Dieses gilt für

- **III. Angaben zu Wirtschaftszweigen/Tätigkeiten** (Ja oder Nein)
- **Teil B.** keine oder die aufgeführten **gewährten** De-minimis-Beihilfen
 - **falls Beihilfen aufgeführt werden, sind Kopien der De-minimis-Bescheinigungen mit einzureichen**
- **Teil C.** keine oder die aufgeführten **beantragten** De-minimis-Beihilfen
- **Teil D.** keine oder die aufgeführten gewährten und/oder beantragten De-minimis-Beihilfen

Weiterleitung des Antrags – E-Mail

Bitte prüfen Sie vor Weitergabe, ob der Antrag **vollständig ergänzt und unterschrieben** wurde.

Senden Sie uns bitte **pro Antrag eine E-Mail** an die folgende Adresse der IB.SH:

- mittelstandssicherungsfonds@ib-sh.de für die Anschlussfinanzierung eines Förderdarlehens aus dem IB.SH Mittelstandssicherungsfonds

bzw.

- haertefallfonds@ib-sh.de für die Anschlussfinanzierung eines Förderdarlehens aus dem IB.SH Härtefallfonds Mittelstand.

Bitte wählen Sie als Betreff der E-Mail den Namen des Antragstellers bzw. seines Unternehmens nebst GP-Nummer (Geschäftspartner-/ Kundennummer) der IB.SH, diese finden Sie im Anschreiben sowie in den Antragsunterlagen der IB.SH.