

Voraussetzungen, die Unternehmer sowie Gründer erfüllen müssen, um smartcredit zu beantragen

Informationen zur Person

Informationen zur Bonität retrospektiv

Informationen zur Bonität prospektiv

KYC – Know your customer – durch integrierte Partner (Schufa Holding AG)

Informationen zur Qualifikation des Unternehmers, der Unternehmerin

Informationen zur Absicherung Person und Unternehmen

Eckdaten Geschäftsmodell

Legal

Vorgaben Geschäftsmodell, Konzeptplanung

Vorgaben Finanzplanung

Rahmenbedingungen Kredit

Bewertung

Informationen zur Person

Wohnort	Deutschland, länger als drei Monate
Alter	Über 18 Jahre und jünger als 55 Jahre
Führungszeugnis	Keine Eintragung

Informationen zur Bonität retrospektiv

Bankkonto	In Deutschland (Privates Konto/Geschäftskonto?)
Steuerrecht	Steuerpflichtig in Deutschland
Bankabsprachen	Einhaltung der Absprachen in den letzten 12 Monaten
Schufa Person	Score größer als 90 auf einer Skala von 1 bis 100
Kontoführungsverhalten	Letzte 12 Monate – DAC Score positiv
Eidesstattliche Versicherung	Keine Unregelmäßigkeiten seit fünf Jahren
Zwangsvollstreckung	Keine Zwangsvollstreckung seit fünf Jahren
Insolvenz/Konkurs	Keine Einleitung Insolvenz/Konkursverfahren seit fünf Jahren

Informationen zur Bonität prospektiv

Haftungsverpflichtungen	Keine erhebliche Verpflichtungen in den nächsten fünf Jahren
Gesamtverbindlichkeiten	Aktuell 100% abgedeckt
Verbindlichkeiten	Maximal 24.999 EUR aus früherer Selbstständigkeit
Eigenkapital	Mindestens 10 Prozent vom Kreditbedarf

KYC – Know your customer – durch integrierte Partner (Schufa Holding AG)

Positive Identifikationsprüfung	
Befreit von PEP (politisch exponierte Person)	
Keine Sanktionen (Terror und Embargo)	
Kein Watch und Blacklist (Überwachung)	

Informationen zur Qualifikation des Unternehmers, der Unternehmerin

Kaufmännische Berufsausübung	Mindestens zwei Jahre Berufserfahrung
Kenntnisse der deutschen Sprache	Muttersprache Deutsch, alternativ Nachweis des Sprachniveaus ab B1
Kenntnisse EDV	Minimale Kenntnisse
Selbstständigkeit	Ausschluss bei mehr als zwei erfolgten Gründungen in der Branche

Informationen zur Absicherung Person und Unternehmen

Absicherung bei Unfall	Prüfung durch integrierten Makler
Absicherung bei Todesfall	Prüfung durch integrierten Makler
Absicherung bei „Dread Disease“	Prüfung durch integrierten Makler
Absicherung Betriebshaftpflicht	Prüfung durch integrierten Makler
Absicherung Betriebsunterbrechung	Prüfung durch integrierten Makler
Absicherung D&O	Prüfung durch integrierten Makler

Eckdaten Geschäftsmodell

Form der Selbstständigkeit	Nur Haupterwerb
Zeitraum geplante operative Tätigkeit	Mindestens fünf Jahre
Anzahl Teammitglieder	Max. vier geschäftsführende Gesellschafter/Geschäftsführer
(Haupt-) Standort	Deutschland
Kerngeschäft	Mind. 50% des Umsatzes in Deutschland
Branche	Vorgaben COSME-Garantie
Schufa Unternehmen	Orientierungswert kleiner als 299 auf einer Skala 100 bis 600 100 kein Risiko, 600 es liegen Informationen zur Insolvenz vor

Legal

Rechtsform	GmbH, UG, Co.KG, AG u.v.m. mit Jahresabschluss
Ausgeschlossen	GbR, Ltd., LTD & Co. KG Produkthaftung in den USA

Vorgaben Geschäftsmodell, Konzeptplanung

Kontakte zu beruflichen Netzwerken	Ja
Leitbild	Ja
Marktvorteil	Ja
Leitbild	Ja

Vorgaben Finanzplanung

Kapitaldienstgrenze	Ausschluss bei Auslastung von über 25% einmal oder häufiger in drei aufeinanderfolgenden Jahren
Liquidität	Einhaltung der KK-Linie
Liquiditätssteuerung	Einhaltung Stichtag?
Cash Flow Marge	Operativer Cash Flow/Umsatz Ausschluss bei weniger als 5% einmal oder häufiger in drei aufeinanderfolgenden Jahren
Break Even	Ausschluss bei Fixkosten höher als Deckungsbeitrag einmal oder häufiger in drei aufeinanderfolgenden Jahren
EBITDA-Marge	EBITDA / Umsatz Ausschluss bei weniger als 7% einmal oder häufiger in drei aufeinanderfolgenden Jahren
Rentabilität	Ausschluss bei 0 Rentabilität einmal oder häufiger in drei aufeinanderfolgenden Jahren

Rahmenbedingungen Kredit

Geschäftskonto	In Deutschland
Kreditbedarf	50.000 EUR bis 250.000 EUR
Verwendungszweck	Gründung, Wachstum, Betriebsmittel
Ausgeschlossen	Umschuldung, Sanierung Vergabe von Unternehmensdarlehen an Inhaber Zeitnahe Rückzahlung Gesellschafterdarlehen Gewinnabführung

Bewertung

Rating	Besser als BB+
--------	----------------