



Mindestkriterien für die Finanzierung *(i.d.R. blanko, ohne dingliche Sicherheiten)*

- ✓ Konkreter Finanzierungszweck (z.B. M&A-Transaktion, Investition, Wachstum, Digitalisierung)
- ✓ Unternehmen mit Sitz in Deutschland, Frankreich, Spanien, Italien oder den Niederlanden
- ✓ Mindestens 3 Jahre operativ tätig
- ✓ Umsatz ab 250.000 EUR
- ✓ Profitabel, d.h. positives Ergebnis im letzten Geschäftsjahr („Corona“-bedingte Ausnahmen möglich)
- ✓ Positives wirtschaftliches Eigenkapital

- ✗ Branchenausschlüsse im Bereich Waffen, Lotterie, Tabak, Erotik, Alkohol
- ✗ Keine Immobilien-Projektentwicklung
- ✗ Keine Sanierungsfälle / Turn-around-Finanzierungen



Benötigte Unterlagen zur Kreditprüfung

Um eine qualifizierte und zügige Prüfung durchführen zu können, die eine kurzfristige Auszahlung ermöglicht, benötigen wir grundsätzlich **vollständige** und **aktuelle** Unterlagen des Unternehmens.

Zur Vorqualifizierung benötigen wir zumindest die letzten beiden Jahresabschlüsse, eine aktuelle BWA sowie die Summe der bereits bestehenden Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Bankenspiegel).



1

Zur indikativen Vorqualifizierung => Online-Prüfung möglich unter <https://de.october.eu>

- Jahresabschlüsse (Bilanz, GuV, Anhang) der letzten zwei Geschäftsjahre mit Vorjahresvergleich
- Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA), auf monatlicher Basis, kumuliert im Kalenderjahr
- Aktueller Bankenspiegel (Bestehende Darlehen, Höhe der Tilgung p.a., Zins, Kontokorrentlinien)

2

Zur detaillierten Analyse, spätestens vor individuellem Kreditgespräch (Video-Konferenz):

- Kontoauszüge von allen Geschäftskonten der letzten 3 Kalendermonate (Original PDF, kein Scan)
- Aktuelle Summen- und Saldenliste (SuSa, mit Kontennachweis Debitoren/Kreditoren), kumuliert im Kalenderjahr
- Aktuelle OPOS-Listen (Debitoren/Kreditoren)

3

Vor Auszahlung:

- KYC-Dokumentation, Auszahlungskonto, SEPA-Mandat



Bei Konzernzugehörigkeit bzw. verbundenen Unternehmen zusätzlich:

- Organigramm und Informationen zum Verbund (z.B. interne Umsätze, Darlehen)
- Konzernabschluss (konsolidiert) oder letzte Jahresabschlüsse von allen verbundenen Unternehmen

Bitte übermitteln Sie die Unterlagen möglichst als maschinenlesbare Dateien (z.B. PDF oder Excel) an:
October Deutschland GmbH, E-Mail: unternehmen@october.eu oder Upload über <https://de.october.eu>

1. Unternehmen

Firmenname _____ Website _____

Anschrift _____ Gründung _____

PLZ, Ort _____ Mitarbeiter _____

Branche / Beschreibung der Geschäftstätigkeit

Konzernzugehörigkeit / Verbundene Unternehmen / Beteiligungen (bitte zusätzliche Unterlagen beifügen)

2. Ansprechpartner

Name, Vorname _____ Position _____

Telefon _____ E-Mail _____

3. Finanzierungsbedarf

Kreditbetrag _____ Laufzeit _____

4. Verwendungszweck (bitte möglichst detailliert)

5. Kennzahlen zum Unternehmen

Umsatz 2019 _____ Gewinn / Verlust _____

Umsatz 2020 _____ Gewinn / Verlust _____

Eigenkapital _____ Abschreibungen _____

Bestehende Bank-
Verbindlichkeiten _____ davon kurzfristig
< 1 Jahr _____

Tilgung p.a. _____ Bankguthaben _____