

Status-Meldungen nach Art. 178 CRR/NPL Negativ- und Positivinformationen

Antragsteller Name, Vorname bzw. Firma Straße, Hausnummer PLZ Ort Kundennummer Kontonummer 	Hausbank Name Straße, Hausnummer PLZ Ort Bearbeiter Telefon Fax
---	--

1. Status-Meldung zur Performing-Einstufung

Der nachfolgende Abschnitt gilt für alle bankdurchgeleiteten Kredite (mit und ohne Haftungsfreistellung):

Meldung zur non-performing Einstufung (NPL-Status) bzw. Gesundheit (PL-Status):

Der Endkreditnehmer befindet sich

- ☐ **im NPL-Status seit:**
Bitte füllen Sie bei haftungsfreigestellten Krediten zusätzlich Teil 2 (Angabe der Ausfallgründe zur NPL-Setzung) aus
- ☐ **Wieder im PL-Status seit:**

Datum der Einstufung
(TT.MM.JJJJ)

2. Angabe der Ausfallgründe zur NPL-Setzung

Der nachfolgende Abschnitt gilt nur für Kredite mit Haftungsfreistellung:

Grund der NPL-Einstufung

- ☐ **Eröffnung/Beantragung Insolvenzverfahren**
- ☐ **Wesentlicher Zahlungsverzug größer 90 Tage**
- ☐ **Krisenbedingte Restrukturierung**
- ☐ **Einzelwertberichtigung**
Grund der EWB

Datum der Einstufung
(TT.MM.JJJJ)

- ☐ **Kündigung¹ des SAB-Endkreditnehmer-Darlehens wegen Zahlungsverzug durch die Hausbank oder im Auftrag der SAB und die Forderung wurde nicht innerhalb der von der Hausbank gesetzten Frist beglichen.**

- ☐ **anderer Sachverhalt**
Erläuterung

¹ Bitte beachten: Bei einigen Produkten ist vor Kündigung der Hausbank die Zustimmung der SAB einzuholen. (siehe Anlage zur Regelung der (teilweisen) Haftungsfreistellung)

3. Negativ- bzw. Positivinformationen

Der nachfolgende Abschnitt gilt nur für Kredite mit Haftungsfreistellung:

Sofern keine Einstufung unter 1./2. erfolgt, bitten wir um Negativinformationen zum Endkreditnehmer, wenn die Hausbank anhand vorliegender Informationen zur Einschätzung kommt, dass die ordnungsgemäße Bedienung des Kredites gefährdet werden könnte. Sollte sich die Lage des Endkreditnehmers verbessert haben, bitten wir um entsprechende Positivinformation.

Betreuungsstatus des Endkreditnehmers beim Finanzierungsinstitut

- ☐ **Normalbetreuung**
- ☐ **Intensivbetreuung: EKN befindet sich bereits in Intensivbetreuung oder Abgabe ist kurzfristig vorgesehen**
- ☐ **Problemkreditbearbeitung: EKN befindet sich bereits in der Problemkreditbearbeitung oder Abgabe ist kurzfristig vorgesehen.**

Positivinformationen

- ☐ **Die wirtschaftliche Lage des EKN hat sich stabilisiert, d. h. der Performing Loan-Status oder die Überstellung in die Normalbetreuung erfolgt kurzfristig.**

Angabe der zu Grunde liegenden Geschäftsvorgänge (Mehrfachauswahl möglich!)

- 1 Angespannte Kontoführung
 - ☐ **Feststellung permanenter hoher KK-Auslastung, häufige oder nicht genehmigte Kontoüberziehungen**
 - ☐ **Der Hausbank liegen Pfändungen vor** (Bitte kurz erläutern!)
 - ☐ **Rücklasten wurden getätigt** (z. B. Lastschriften, Schecks)
 - ☐ **Kreditkarteneinzug ist erfolgt**
 - ☐ **Girokonto des EKN befindet sich im laufenden Mahnverfahren**
 - ☐ **Kündigung des Girokontos des EKN durch die Hausbank ist vorgesehen**
- 2 Verhalten der Hausbank / des Finanzierungspartners
 - ☐ **Hereinnahme zusätzlicher Sicherheiten bzw. Neubewertung: Verringerung der Werthaltigkeit bestehender Sicherheiten**
 - ☐ **Bonitätseinschätzung der Hausbank hat sich infolge der Vorlage aktueller Zahlen bzw. neuer Ratingeinstufung verschlechtert** (Rating bereits im Non Investment Grade / PD > 0,5%, Herabsetzung um drei Ratingklassen oder Rating PD > 6,0%)
 - ☐ **Hausbank oder andere Finanzierer (auch Leasingfirmen) zeigen keine Bereitschaft zu Anschlussfinanzierungen für Folgeinvestitionen**

- ☐ **Ausstieg / Rückzug anderer wesentlicher Gläubiger**
- ☐ **KK-Kürzung**
- ☐ **Auszahlungsstopp**
- ☐ **Kündigung eines Hausbank-Endkreditnehmerdarlehens und die Forderung wurde nicht innerhalb der von der Hausbank gesetzten Frist beglichen.**
- ☐ **Leistungsstörungen bestehen, aber Hausbank sieht Unterstützungsmaßnahmen als (noch) nicht notwendig an**
- ☐ **Leistungsstörungen sind eingetreten / bestehen, Hausbank hat Unterstützungsmaßnahmen vorgenommen bzw. plant diese** (z. B. Erweiterung der KK-Linie; Stundung anderer und/ oder KfW-Darlehen; Gewährung zusätzlicher Mittel)
- ☐ **EWB-Bildung**

3 Veränderungen wirtschaftlicher Verhältnisse des EKN

- ☐ **EKN nimmt eine Beratungsleistung zur Steigerung der Wettbewerbs- und Leistungsfähigkeit in Anspruch**
- ☐ **wesentlicher Umsatz- und Ertragseinbruch** (Umsatz –25% und / oder Ertrag –50%)
- ☐ **Es bestehen Liquiditätsengpässe im Unternehmen**
- ☐ **Kapitaldienstfähigkeit ist unter Berücksichtigung aller Kapitalquellen des EKN nicht gegeben**

4 Veränderungen im Unternehmen

- ☐ **Es bestehen Zweifel an der Kapitaldienstfähigkeit**
- ☐ **Verkauf von wesentlichen Anlagevermögen**
- ☐ **Rückzahlung von Gesellschafterdarlehen**
- ☐ **Verstoß gegen kreditvertragliche Auflagen / Covenants werden erwartet oder sind eingetreten** (Bitte kurz erläutern!)
- ☐ **EKN verweigert Informationspflichten insbesondere Offenlegungspflicht** (gemäß Ziffer 9 ABEKN oder Anlage zur Regelung der (teilweisen) Haftungsfreistellung)
- ☐ **unzureichende Qualität des Managements, häufiger Wechsel, Fluktuation**
- ☐ **anstehende Änderungen in der Gesellschafterstruktur / Geschäftsführerbefugnis** (ggf. HR-Auszug oder Organigramm beifügen), **die negative Implikationen erwarten lassen**
- ☐ **Negativnachrichten durch Presse / Medien**
- ☐ **Betrug, ein Gerichtsverfahren droht oder ist anhängig** (Bitte kurz erläutern!)
- ☐ **ungeklärte Nachfolgeregelung** (z. B. Todesfall) (Bitte weitere Informationen einreichen!)
- ☐ **Unterbrechung der Geschäftstätigkeit des EKN** (Bitte kurz erläutern!)

Erläuterungen

4. Erläuterung der Hausbank

Die Hausbank erklärt, dass die oben genannten Angaben zum Antragsteller wahrheitsgemäß erfolgt sind.

Hausbank

Ort

Datum (TT.MM.JJJJ)

Unterschrift | Stempel