



Gefördert durch:

IB.SH Innovationsdarlehen Refinanzierungsantrag der Hausbank und Antrag auf 70 % Haftungsfreistellung

Bitte vollständig ausfüllen und Zutreffendes ankreuzen.
Zu den Fußnoten finden Sie Erläuterungen auf der letzten Seite.

Investitionsbank Schleswig-Holstein
Firmenkunden Finanzierung
Zur Helling 5-6
24143 Kiel

Name und Anschrift der Hausbank

Enddarlehensnehmer (KMU/Small Mid-Cap)

Firma Frau Herr

Firma (laut Handelsregistereintragung) / Name, Vorname

Gründungsdatum / Geburtsdatum

Rechtsform

Branchenschlüssel (WZ 2008)

Name / Ort Registergericht

Registernummer

Anschrift des Enddarlehensnehmers

Straße

Hausnummer

Postleitzahl

Ort

Land

Bei dem Enddarlehensnehmer handelt es sich um ein innovatives kleines oder mittleres Unternehmen (KMU) gemäß Selbsterklärung des Enddarlehensnehmers zur Einhaltung der KMU-Definition bzw. der Definition von Small Mid-Caps in Verbindung mit dem Merkblatt der IB.SH „KMU-Definition“.

Ja Nein

Bei dem Enddarlehensnehmer handelt es sich um ein innovatives Small Mid-Cap gemäß Selbsterklärung des Enddarlehensnehmers zur Einhaltung der KMU-Definition bzw. der Definition von Small Mid-Caps in Verbindung mit dem Merkblatt der IB.SH „Definition Small Mid-Caps“.

Ja Nein

Der Enddarlehensnehmer erfüllt folgendes Innovationskriterium gemäß Seite 4 der Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018):

- Unternehmenswachstum Forschungs- und Entwicklungsaktivitäten
- Aufwendungen für Forschung und Entwicklung
- Innovationsvorhaben Innovationsförderung Innovationspreis
- Gewerbliches Schutzrecht Markteintritt Wagniskapital

Der Enddarlehensnehmer führt innovative Aktivitäten mit dem Ziel der Verbesserung des Umweltschutzes durch.

- Ja Nein

Mitverantworteter¹

- Firma Frau Herr

Firma (laut Handelsregistereintragung) / Name, Vorname

Gründungsdatum / Geburtsdatum

Rechtsform

Straße

Hausnummer

Postleitzahl

Ort

Land

Vorhaben/Verwendungszweck

Kurzbeschreibung

Von der Adresse des Enddarlehensnehmers abweichender Investitionsort

Straße

Postleitzahl

Ort

Hausnummer

Land

Mittelverwendung (netto; ohne Umsatz- / Mehrwertsteuer)

	T€
Materielle Investitionskosten	
	T€
Immaterielle Investitionskosten	
	T€
Betriebsmittel	
	T€
Gesamtsumme	

Mittelherkunft

	T€
IB.SH Innovationsdarlehen	
	T€
Fremdkapital	
	T€
Eigenmittel	
	T€
Gesamtsumme	

Angaben zum Darlehen an den Enddarlehensnehmer

Darlehensbetrag insgesamt in T€

- Investitionen (Laufzeit 5 oder 10 Jahre)
- Investitionen und max. 30 % Betriebsmittelanteil (Laufzeit 5 oder 10 Jahre)

Betrag in T€

Laufzeit in Jahren

Sollzinsbindung in Jahren

Tilgungsfreijahr (0 oder 1)

- Betriebsmittel (Laufzeit 3 oder 5 Jahre)

Betrag in T€

Laufzeit und Sollzinsbindung in Jahren

Tilgungsfreijahr (0 oder 1)

%
1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit

%
Besicherungsquote

%
Hausbankmarge²

Bonitätsklasse³

Besicherungsklasse⁴

Preisklasse⁵

Angaben zu den vorgesehenen Sicherheiten und Verpflichtungserklärungen (Covenants):

Sicherheiten / Verpflichtungserklärungen (Covenants)

Ansprechpartner/-in der Hausbank

Frau Herr

Name, Vorname

Abteilung

Telefon

Fax

Aktenzeichen der Hausbank

E-Mail-Adresse

Sonstige Hinweise der Hausbank zum Vorhaben/Verwendungszweck und zum Enddarlehensnehmer

Bestätigungen/Erklärungen der Hausbank

Die Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018) ist uns bekannt. Wir erkennen ihre Geltung für das beantragte Refinanzierungsdarlehen ausdrücklich an.

I. Wir bestätigen, dass

- die Angaben in diesem Antrag vollständig und richtig sind;
- ein Darlehensantrag des Enddarlehensnehmers bei uns gestellt wurde;
- wir im Zusammenhang mit diesem Antrag die Legitimationsprüfung im Sinne von § 154 der Abgabenordnung (AO) durchgeführt haben und der IB.SH entsprechende Ablichtungen der Prüfungsunterlagen auf Anforderung zur Verfügung stellen;
- wir jede Abweichung von den Angaben in diesem Antrag einschließlich Anlagen unverzüglich der IB.SH mitteilen;
- das Vorhaben die Vorgaben der Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018) einhält;
- die Mittel aus dem Refinanzierungsdarlehen nur für das o. g. Vorhaben bzw. den o. g. Zweck verwendet werden;
- der Enddarlehensnehmer in keinem ausgeschlossenen Wirtschaftszweig⁶ tätig ist;
- unser Darlehen an den Enddarlehensnehmer eine neue Ausreichung ist. Umschuldungen (einschließlich von Betriebsmittellinien), Prolongationen sowie Nach- und Anschlussfinanzierungen sind daher ausgeschlossen. Reduzierungen von Betriebsmittellinien des Enddarlehensnehmers bei uns nehmen wir nur mit Zustimmung der IB.SH vor;
- wir die Bonität des Enddarlehensnehmers mit banküblicher Sorgfalt geprüft haben. Der Enddarlehensnehmer ist danach in der Lage, den Verpflichtungen aus dem bei uns beantragten Darlehen auf Dauer nachzukommen;
- der Enddarlehensnehmer kein Unternehmen in Schwierigkeiten ist gemäß der Definition von Art. 2 Nr. 18 der Verordnung (EU) Nr. 651/2014 der Kommission vom 17. Juni 2014 zur Feststellung der Vereinbarkeit bestimmter Gruppen von Beihilfen mit dem Binnenmarkt in Anwendung der Artikel 107 und 108 des Vertrags über die Arbeitsweise der Europäischen Union (ABl. L 187, 26.6.2014, S. 1);
- wir damit einverstanden sind, dass der Europäische Investitionsfonds (EIF) auf seiner Internetseite oder in Presseerklärungen Informationen zum Vorhaben veröffentlicht, die auch unseren Namen und unsere Anschrift umfassen können.

II. Im Hinblick auf das Vorhaben des Enddarlehensnehmers erklären wir,

- keine nach internationalem Recht, europäischem Recht und/oder deutschem Recht illegalen Forschungs- und Innovationstätigkeiten durchzuführen;
- keine der folgenden ausgeschlossenen Forschungs- und Innovationstätigkeiten durchzuführen:
 1. Aktivitäten mit dem Ziel des Klonens von Menschen zu Reproduktionszwecken;
 2. Aktivitäten mit dem Ziel der Modifizierung des genetischen Erbguts des Menschen, die solche Veränderungen vererblich machen können (davon ausgeschlossen ist die Forschung bezüglich der Krebsbehandlung von Keimdrüsen);
 3. Aktivitäten mit dem Ziel der Produktion von menschlichen Embryonen zum Zweck der Stammzellenbeschaffung einschließlich der Anwendung des somatischen Zellkerntransfers;
 4. Aktivitäten, die in allen EU-Mitgliedstaaten verboten sind;
 5. Aktivitäten, die speziell in der Bundesrepublik Deutschland verboten sind.
- dass folgende Sachverhalte nicht auf uns zutreffen:
 1. Wir sind insolvent oder befinden uns in der Abwicklung; unsere Angelegenheiten werden von einem Gericht verwaltet und wir haben in diesem Zusammenhang während der letzten fünf (5) Jahre eine Vereinbarung mit den Gläubigern geschlossen; wir haben unsere Geschäftsaktivitäten ausgesetzt; wir sind Gegenstand eines Insolvenzverfahrens oder wir befinden uns in einer entsprechenden Situation, die durch ein ähnliches Verfahren entstanden ist, das durch nationale Gesetzgebung oder Vorschriften geregelt ist;
 2. Während der letzten fünf (5) Jahre sind wir oder sind Personen mit Vertretungsbefugnis, Entscheidungsgewalt oder Kontrolle über uns
 - wegen einer Straftat im Zusammenhang mit ihrer Berufsausübung oder
 - wegen Betrugs, Korruption, Mitgliedschaft in einer kriminellen Vereinigung, Geldwäsche oder jeder sonstigen illegalen Aktivität,rechtskräftig verurteilt worden;
 3. Wir sind in der zentralen Ausschlussdatenbank gemäß Verordnung der Kommission (EG, EURATOM) Nr. 1302/2008 vom 17. Dezember 2008 (ABl. L 344, 20.12.2008, S.12) oder dem Früherkennungs- und Ausschlusssystem EDES gemäß Verordnung (EU, EURATOM) 2015/1929 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 28. Oktober 2015 zur Änderung von Verordnung (EU, Euratom) Nr. 966/2012 über die Haushaltsordnung für den Gesamthaushaltsplan der Union erfasst.

Ort, Datum

Unterschrift(en) und Stempel der Hausbank

Bestätigungen/Erklärungen des Enddarlehensnehmers

Die Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018) sowie die IB.SH-Datenschutzinformation (abrufbar unter: www.ib-sh.de/datenschutzinformation) sind uns bekannt. Wir erkennen ihre Geltung für das beantragte Refinanzierungsdarlehen ausdrücklich an.

I. Wir bestätigen, dass

- wir ein „nicht-notierter Endbegünstigter“, d.h. kein zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassenes oder auf einem geregelten Markt notiertes Unternehmen sind (unbeschadet der Möglichkeit, an einer alternativen Handelsplattform gemäß Artikel 4 Abs.1 Nr. 15 der Richtlinie 2004/39/EG (ABl. L 145, 30.4.2004, S.1) notiert zu sein, an der die Mehrheit der Finanzinstrumente, die für den Handel zugelassen sind, von Endbegünstigten emittiert wird);
- die Angaben in diesem Antrag einschließlich Anlagen in Bezug auf unser Unternehmen, das Innovationskriterium gemäß Seite 4 der Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018) und das Vorhaben/Verwendungszweck vollständig und richtig sind;
- wir jede Abweichung von den Angaben in diesem Antrag einschließlich Anlagen unverzüglich der o. g. Hausbank mitteilen;
- das Vorhaben die Vorgaben der Produktinformation IB.SH Innovationsdarlehen (Stand 05/2018) einhält;
- die Mittel aus dem „IB.SH Innovationsdarlehen“ nur für das o. g. Vorhaben bzw. den o. g. Zweck verwendet werden;
- wir das „IB.SH Innovationsdarlehen“ vor Beginn des Vorhabens und ausschließlich bei der o. g. Hausbank beantragt haben;
- wir bei Zusage des „IB.SH Innovationsdarlehens“ den Darlehensvertrag mit der Hausbank im eigenen Namen abschließen

werden;

- uns bekannt ist, dass die gegen uns gerichteten Ansprüche aus dem Darlehensvertrag mit der Hausbank mit ihrer Entstehung an die IB.SH zur Sicherheit abgetreten werden. Wir sind mit dieser Abtretung einverstanden;
- das Darlehen der Hausbank nicht durch Unregelmäßigkeiten im Sinne der Verordnung (EG, EURATOM) Nr. 2988/95 vom 18.12.1995, (ABl. L 312, 23.12.1995, S.1) oder Betrug erlangt und während der Darlehenslaufzeit beeinträchtigt wird.

II. Im Hinblick auf unser Vorhaben erklären wir, dass

- wir keine nach internationalem Recht, europäischem Recht und/oder deutschem Recht illegalen Forschungs- und Innovationstätigkeiten durchführen;
- wir keine der folgenden ausgeschlossenen Forschungs- und Innovationstätigkeiten durchführen:
 1. Aktivitäten mit der Ziel des Klonens von Menschen zu Reproduktionszwecken;
 2. Aktivitäten mit dem Ziel der Modifizierung des genetischen Erbguts des Menschen, die solche Veränderungen vererblich machen können (davon ausgeschlossen ist die Forschung bezüglich der Krebsbehandlung von Keimdrüsen);
 3. Aktivitäten mit dem Ziel der Produktion von menschlichen Embryonen zum Zweck der Stammzellenbeschaffung einschließlich der Anwendung des somatischen Zellkerntransfers;
 4. Aktivitäten, die in allen EU-Mitgliedstaaten verboten sind;
 5. Aktivitäten, die speziell in der Bundesrepublik Deutschland verboten sind.
- folgende Sachverhalte nicht auf uns zutreffen:
 1. Wir sind insolvent oder befinden uns in der Abwicklung; unsere Angelegenheiten werden von einem Gericht verwaltet und wir haben in diesem Zusammenhang während der letzten fünf (5) Jahre eine Vereinbarung mit den Gläubigern geschlossen; wir haben unsere Geschäftsaktivitäten ausgesetzt; wir sind Gegenstand eines Insolvenzverfahrens oder wir befinden uns in einer entsprechenden Situation, die durch ein ähnliches Verfahren entstanden ist, das durch nationale Gesetzgebung oder Vorschriften geregelt ist;
 2. Während der letzten fünf (5) Jahre sind wir oder sind Personen mit Vertretungsbefugnis, Entscheidungsgewalt oder Kontrolle über uns
 - wegen einer Straftat im Zusammenhang mit ihrer Berufsausübung oder
 - wegen Betrugs, Korruption, Mitgliedschaft in einer kriminellen Vereinigung, Geldwäsche oder jeder sonstigen illegalen Aktivität, rechtskräftig verurteilt worden;
 3. Wir sind in der zentralen Ausschlussdatenbank gemäß Verordnung der Kommission (EG, EURATOM) Nr. 1302/2008 vom 17. Dezember 2008 (ABl. L 344, 20.12.2008, S.12) oder dem Früherkennungs- und Ausschlussystem EDES gemäß Verordnung (EU, EURATOM) 2015/1929 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 28. Oktober 2015 zur Änderung von Verordnung (EU, Euratom) Nr. 966/2012 über die Haushaltsordnung für den Gesamthaushaltsplan der Union erfasst.

III.

Das IB.SH Innovationsdarlehen wird von der „InnovFin KMU-Kredit-Garantiefazilität“ des Horizon 2020-Programms der Europäischen Union (Rahmenprogramm für Forschung und Innovation) und dem unter der Investitionsoffensive für Europa errichteten Europäischen Fonds für strategische Investitionen („EFSl“) ermöglicht.

Uns ist bekannt, dass wir uns in diesem Zusammenhang im Darlehensvertrag mit der Hausbank verpflichten werden, Kontrollbesuche und -inspektionen unserer Geschäftsaktivitäten, -bücher und -aufzeichnungen durch den Europäischen Investitionsfonds („EIF“), die Vertreter des EIF, die Europäische Investitionsbank („EIB“), den Rechnungshof der Europäischen Union („ECA“), die Kommission, die Vertreter der Kommission (einschließlich des Europäischen Amtes für Betrugsbekämpfung [„OLAF“]), die IB.SH und weitere zuständige oder beauftragte Stellen für Prüfungen oder Kontrollen zu dulden und diesen Zugang zu unseren Räumlichkeiten zu gewähren.

Darüber hinaus ist uns bekannt, dass der Europäische Investitionsfonds (EIF) auf seiner Internetseite oder in Presseerklärungen Informationen zum Vorhaben veröffentlicht, die auch unseren Namen und unsere Anschrift umfassen können.

IV.

Uns ist bekannt, dass sämtliche Angaben in diesem Antrag und in dessen Anlagen subventionserhebliche Tatsachen im Sinne des § 264 Strafgesetzbuch in Verbindung mit § 2 des Subventionsgesetzes darstellen und dass ein Subventionsbetrug strafbar ist.

Wir verpflichten uns, der Hausbank unverzüglich Änderungen der vorgenannten Angaben zu übermitteln, sobald uns diese bekannt sind. Uns ist weiterhin § 4 des Subventionsgesetzes vom 29. Juli 1976 (BGBl. I S. 2037) bekannt, wonach Scheingeschäfte und Scheinhandlungen für die Bewilligung, Gewährung oder Rückforderung und Weitergewährung oder das Belassen einer Subvention oder eines Subventionsvorteils unerheblich sind. Das bedeutet, dass für die Beurteilung der tatsächliche Sachverhalt maßgeblich ist. Uns sind die nach § 3 des Subventionsgesetzes bestehenden Mitteilungspflichten bekannt; insbesondere werden wir jede Abweichung von den bestehenden Angaben unverzüglich schriftlich der Hausbank mitteilen.

Ort, Datum

Unterschrift(en) und Stempel des
Enddarlehensnehmers

Anlagen zum Refinanzierungsantrag der Hausbank und Antrag auf 70% Haftungsfreistellung

1. Vordruck „Selbsterklärung des Enddarlehensnehmers zur Einhaltung der KMU-Definition bzw. der Definition von Small Mid-Caps“
2. Vordruck „Erklärung gegenüber der Investitionsbank Schleswig-Holstein zum Antrag auf Gewährung einer De-minimis-Behilfe gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1407/2013“
3. Checkliste einzureichender Unterlagen des Enddarlehensnehmers

Erläuterungen zu den Fußnoten

- ¹ Weitere gesamtschuldnerisch haftende Mitverpflichtete sind in einer Anlage aufzuführen.
- ² Die maximal mögliche Hausbankmarge bestimmt sich nach dem Margenraster des Risikogerechten Zinssystems der KfW aus der Bonitäts- und Besicherungsklasse.
- ³ Die Bonitätsklasse des Enddarlehensnehmers ist entsprechend dem Risikogerechten Zinssystem der KfW mit 1 bis 7 anzugeben.
- ⁴ Die Besicherungsklasse des Enddarlehensnehmers ist entsprechend dem Risikogerechten Zinssystem der KfW mit 1 bis 3 anzugeben.
- ⁵ Die Preisklasse des Enddarlehensnehmers ist entsprechend dem Risikogerechten Zinssystem der KfW mit „A“ bis „I“ anzugeben. Sie ergibt sich aus der Kombination von Bonitäts- und Besicherungsklasse.
- ⁶ Ausgeschlossene Wirtschaftszweige

1. Illegale wirtschaftliche Tätigkeiten
Jede Produktion, Handel oder sonstige Aktivität, die nach dem Recht des Staates illegal ist, in dem die Produktion, der Handel oder die sonstige Aktivität stattfindet. Das Klonen von Menschen zu Reproduktionszwecken ist stets eine illegale wirtschaftliche Aktivität.
2. Tabak und Spirituosen
Die Produktion und der Handel mit Tabak und Spirituosen sowie ähnlichen Produkten.
3. Produktion und Handel mit Waffen und Munition
Die Produktion und der Handel mit Waffen und Munition jeglicher Art.
4. Kasinos
Kasinos und entsprechende Unternehmen.
5. Bestimmte wirtschaftliche Tätigkeiten im IT-Sektor
Forschung, Entwicklung oder technische Anwendungen in Bezug auf elektronische Datenprogramme oder Lösungen, die

-
- (i) zielen auf:
 - (a) die Unterstützung von Aktivitäten gemäß obigen Ziffern 1 – 4;
 - (b) Internetspiele und Online-Kasinos oder
 - (c) Pornographie,
 - oder die
 - (ii) darauf abzielen, illegal
 - (a) in elektronische Datennetzwerke einzudringen oder
 - (b) elektronische Daten herunterzuladen.
6. Bestimmte wirtschaftliche Tätigkeiten im Bereich der Biowissenschaften
Forschung, Entwicklung oder technische Anwendungen, die sich beziehen auf
- (i) das Klonen von Menschen für Forschungs- oder therapeutische Zwecke und
 - (ii) genetisch modifizierte Organismen.