

IB.SH Mittelstandssicherungsfonds

Kiel, 30.03.2020

Hausbankeninformation zur Produkteinführung

Rahmenbedingungen

Zielgruppe (ausschließlich Haupterwerbsbetriebe, kein Nebenerwerb)

- Betreiber von Beherbergungsstätten, Campingplätzen, Wohnmobilstellplätzen, Yacht- und Sportboothäfen, soweit sie als Beherbergungsbetrieb agieren.
- gewerbliche Vermieter von Ferienwohnungen und -häusern und vergleichbaren Angeboten, welche zu touristischen Zwecken beherbergen.
- Einrichtungen zur Beherbergung von Kindern und Jugendlichen wie insbesondere Jugendfreizeiteinrichtungen, Jugendbildungseinrichtungen, Jugendherbergen, Schullandheime, Ferienlager und Jugendzeltlager.
- Gaststätten im Sinne des § 1 des Gaststättengesetzes.
- Rechtlich eigenständige Betriebsstätten / Betreibergesellschaften in Schleswig-Holstein sind getrennt von einander antragsberechtigt (jedoch sind Unternehmensverbände im Sinne des Beihilferechts zu beachten)

Höhe und Laufzeit

- Darlehen im Risiko der IB.SH: 15 TEUR bis 750 TEUR, max. 25 % vom Umsatz des Jahres 2019
- Zusätzliches Eigenrisiko der Hausbank i.H.v. 10 % bezogen auf das Förderdarlehen der IB.SH (durch separates Darlehenskonto / kfr. Kredite der Hausbank)
- Laufzeit Darlehen: 5 Jahre mit anschließender optionaler Anschlussfinanzierung über weitere 7 Jahre.
- Zinssatz: 5 Jahre zinslos. Die Anschlussfinanzierung erfolgt zu dann marktüblichen Konditionen in 5 Jahren.
- Tilgungsfrei: 2 Jahre.
- Tilgung: monatliche Rückführung mit einem 10 jährigen Tilgungsprofil.
- Auszahlung: IB.SH zahlt direkt auf das Konto des Unternehmens bei seiner Hausbank.

Programmvolumen – Mittel des Landes Schleswig-Holstein

- Darlehen: 300 Mio. EUR, davon 150 Mio. EUR für Darlehen 15 TEUR bis 50 TEUR, 150 Mio. EUR für Darlehen über 50 TEUR bis 750 TEUR.

Darlehen der IB.SH werden als De-minimis-Beihilfen gewährt.

- Der maximal beantragbare Darlehensbetrag kann sich durch zuvor gewährte De-minimis-Beihilfen und in Abhängigkeit des letzten Ratings der Hausbank reduzieren (siehe Anlage: Orientierungshilfe De-minimis-Beihilfe).

Hausbankenbeteiligung

- Hausbankbeteiligung via Bestätigung auf dem Kreditantrag bei Beträgen **15 TEUR bis 50 TEUR:**
 - Zusätzlich sind 10 % (Basis Förderdarl. IB.SH) dem Kunden zur Verfügung zu stellen.
 - Hausbankbestätigung über die Auszahlungsreife des Hausbankendarlehens.
 - Konditionen max. RGZS der KfW.
 - Hausbankenbeitrag muss nicht laufzeitkongruent sein.
 - Eigenanteil der Hausbank kann besichert werden.

- Hausbankbeteiligung via Bestätigung auf dem Kreditantrag bei Beträgen über **50 TEUR bis 750 TEUR:**
 - Zusätzlich sind 10 % (Basis Förderdarl. IB.SH) dem Kunden zur Verfügung zu stellen.
 - Hausbankbestätigung über die Auszahlungsreife des Hausbankendarlehens.
 - Konditionen max. RGZS der KfW.
 - Hausbankenbeitrag muss laufzeitkongruent sein (Laufzeit 5 Jahre, 2 Tilgungsfreijahre, 10 jähriges Tilgungsprofil).
 - Eigenanteil der Hausbank kann besichert werden.

Zu beachten: Es ist grundsätzlich nicht zulässig, dass die Hausbank abweichende Bedingungen für das separate Darlehen vereinbart. Der Anteil der Hausbank kann selbstverständlich auch nicht besichert werden. Des Weiteren ist in diesem Zusammenhang die Verwendung der Mittel des Förderdarlehens zur Reduzierung oder Besicherung von neuen und/oder bestehenden Darlehen bzw. Kreditlinien der Hausbank ausgeschlossen.

Anwendung RGZS der KfW vom 26.03.2020 (ERP-Regionalprogramm Nr. 62 / Laufzeit 5 Jahre)

Preisklasse	A	B	C	D	E	F	G	H	I
Maximaler EKN-Zinssatz in % (Effektivzins)	1,03	1,43	1,73	2,23	2,83	3,53	4,03	5,13	7,43

Ablauf der Darlehensgewährung

1

Kunde aus der Zielgruppe füllt Antrag aus

Vom Kunden auszufüllen:

- Angaben zur Person bzw. zum Unternehmen.
- Konto, auf das gezahlt werden soll nebst SEPA-Mandat.

Positiverklärungen

- Unternehmen gehört zu förderfähigen Betrieben.
- Liquiditätsengpass auf unmittelbarer Folgewirkung der Corona-Krise gegeben.
- Höhe des Umsatzes 2019.
- Vor der Krise gesundes Unternehmen.
- Angaben zu bereits erhaltenen Beihilfen in De-minimis-Erklärung.

Im Antrag sind bereits alle Bedingungen genannt, die Gegenstand des Darlehensvertrages werden.

Kunde schickt den Antrag per Mail oder per Post an seine Hausbank.

2

Hausbank ergänzt den Antrag

Von der Hausbank zu bestätigen:

- Kundenbeziehung bestand bereits vor Beginn der Krise.
- Der Bank lagen vor Beginn der Corona-Krise keine Negativinformationen über den Kunden vor (kein Unternehmen in Schwierigkeiten per 31.12.2019).
- Die Bank bestätigt ein einwandfreies Kontoverhalten (vor der Corona-Krise).
- Die Bank sieht nach der Krise eine Perspektive für den nachhaltigen Bestand des Unternehmens.
- Bestätigung Auszahlung Eigenanteil i.H.v. 10 %.
- Die Bank fügt Legitimationsunterlagen des Kunden bei.
- Sorgfaltspflichten gem. GWG.
- Letzte Rating der Hausbank.

Hausbank schickt den ergänzten Antrag per Mail an die IB.SH (**Kunde in Kopie!**) (mittelstandssicherungsfonds@ib-sh.de)

3

IB.SH zahlt unverzüglich aus

IB.SH prüft,

- dass alle notwendigen Erklärungen abgegeben wurden,
- dass das Darlehensvolumen zur Umsatzgröße passt,
- ob einschlägiger De-minimis-Schwellenwert eingehalten wird,
- dass der Antrag vom Kunden und der Hausbank unterschrieben ist.
- Bei notwendiger Reduzierung des Darlehensbetrages nimmt die IB.SH Kontakt zum Kunden und zur Hausbank auf.
- IB.SH zahlt den bewilligten Betrag auf das angegebene Konto. Dies soll planmäßig innerhalb weniger Tage erfolgen.
- IB.SH informiert auf ihrer Homepage laufend über die Ausnutzung des Programmvolumens.

4

IB.SH erstellt Bestätigung

IB.SH erstellt alle notwendigen Unterlagen und verschickt diese an den Kunden:

- ggf. Dokumentation der Vertragsannahme
- De-minimis-Bescheinigung

Dies kann einige Wochen in Anspruch nehmen.

Orientierungshilfe De-minimis-Beihilfe

Orientierungshilfe für de-minimis Beihilfen
(sofern keine bereits gewährten De-minimis Beihilfen beim Unternehmen vorhanden sind)

Lesehilfe: Mein Hotel hatte im Kalenderjahr 2019 einen Jahresumsatz von 800.000 €. In den letzten drei Steuerjahren hat mein Hotel keine De-minimis Beihilfen erhalten. Der maximale Darlehensbetrag aus dem IB.SH Mittelstandssicherungsfonds beträgt daher 200.000,00 € (= 25 % des Umsatzes). Mein Unternehmen weist gemäß letztem Rating meiner Hausbank eine schwache PD aus, so dass die IB.SH ein Förderdarlehen von 200.000 € mit einem Beihilfenswert von 56.000,00 € gewähren könnte.

Mindest-Umsatz des Unternehmens in 2019	maximaler Darlehensbetrag IB.SH Mittelstandssicherungsfonds (25% des Umsatzes)	PD-Einschätzung ¹ der Hausbank (letztes vorliegendes Rating)				
		PD ≤ 0,1 (Sehr gut)	PD ≤ 0,47 (Gut)	PD ≤ 3,50 (Zufriedenstellend)	PD ≤ 10,43 (Schwach)	PD > 10,43 (Unternehmen mit Gründung 2019/2020 oder keinem Rating)
60.000,00 €	15.000,00 €	500,00 €	1.300,00 €	2.600,00 €	4.200,00 €	6.600,00 €
80.000,00 €	20.000,00 €	650,00 €	1.700,00 €	3.400,00 €	5.600,00 €	8.700,00 €
100.000,00 €	25.000,00 €	800,00 €	2.200,00 €	4.200,00 €	7.000,00 €	10.900,00 €
120.000,00 €	30.000,00 €	1.000,00 €	2.600,00 €	5.200,00 €	8.400,00 €	13.200,00 €
160.000,00 €	40.000,00 €	1.300,00 €	3.400,00 €	6.800,00 €	11.200,00 €	17.400,00 €
200.000,00 €	50.000,00 €	1.600,00 €	4.400,00 €	8.400,00 €	14.000,00 €	21.800,00 €
400.000,00 €	100.000,00 €	3.200,00 €	8.800,00 €	16.800,00 €	28.000,00 €	43.600,00 €
600.000,00 €	150.000,00 €	4.800,00 €	13.200,00 €	25.200,00 €	42.000,00 €	65.400,00 €
800.000,00 €	200.000,00 €	6.400,00 €	17.600,00 €	33.600,00 €	56.000,00 €	87.200,00 €
1.000.000,00 €	250.000,00 €	8.000,00 €	22.000,00 €	42.000,00 €	70.000,00 €	109.000,00 €
1.200.000,00 €	300.000,00 €	9.600,00 €	26.400,00 €	50.400,00 €	84.000,00 €	130.800,00 €
1.400.000,00 €	350.000,00 €	11.200,00 €	30.800,00 €	58.800,00 €	98.000,00 €	152.600,00 €
1.600.000,00 €	400.000,00 €	12.800,00 €	35.200,00 €	67.200,00 €	112.000,00 €	174.400,00 €
1.800.000,00 €	450.000,00 €	14.400,00 €	39.600,00 €	75.600,00 €	126.000,00 €	196.200,00 €
2.000.000,00 €	500.000,00 €	16.000,00 €	44.000,00 €	84.000,00 €	140.000,00 €	max. Beihilfenswert wird überschritten
2.200.000,00 €	550.000,00 €	17.600,00 €	48.400,00 €	92.400,00 €	154.000,00 €	
2.400.000,00 €	600.000,00 €	19.200,00 €	52.800,00 €	100.800,00 €	168.000,00 €	
2.600.000,00 €	650.000,00 €	20.800,00 €	57.200,00 €	109.200,00 €	182.000,00 €	
2.800.000,00 €	700.000,00 €	22.400,00 €	61.600,00 €	117.600,00 €	196.000,00 €	
3.000.000,00 €	750.000,00 €	24.000,00 €	66.000,00 €	126.000,00 €	max. Beihilfenswert wird überschritten	

Orientierungshilfe für den maximalen Darlehensbetrag

Lesehilfe: Für mein Hotel habe ich in den letzten drei Steuerjahren bereits De-minimis-Beihilfen in Höhe von 150.000,- € erhalten. Damit steht meinem Unternehmen aktuell ein Betrag von 50.000,00 € für De-minimis-Beihilfen zur Verfügung. Mein Unternehmen weist gemäß letztem Rating meiner Hausbank eine schwache PD aus, daher könnte ich maximal ein IB.SH Förderdarlehen in Höhe von 150.000,00 € beantragen. Für diese Darlehenshöhe ist ein Jahresumsatz in 2019 von mindestens 600.000,00 € erforderlich. Sofern der Jahresumsatz unter 600.000,00 € lag, ist die beantragte Darlehenshöhe zu reduzieren.

Beihilfenswert, der bereits erhaltenen De-minimis Beihilfen innerhalb der letzten drei Steuerjahre	aktuell zur Verfügung stehender Betrag für de-minimis-Beihilfen	PD-Einschätzung der Hausbank ¹ (letztes vorliegendes Rating)				
		PD ≤ 0,1 (Sehr gut)	PD ≤ 0,47 (Gut)	PD ≤ 3,50 (Zufriedenstellend)	PD ≤ 10,43 (Schwach)	PD > 10,43 (Unternehmen mit Gründung 2019/2020 oder keinem Rating)
- €	200.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	700.000,00 €	450.000,00 €
10.000,00 €	190.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	650.000,00 €	400.000,00 €
20.000,00 €	180.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	600.000,00 €	400.000,00 €
30.000,00 €	170.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	600.000,00 €	350.000,00 €
40.000,00 €	160.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	600.000,00 €	350.000,00 €
50.000,00 €	150.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	500.000,00 €	300.000,00 €
60.000,00 €	140.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	500.000,00 €	300.000,00 €
70.000,00 €	130.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	450.000,00 €	250.000,00 €
80.000,00 €	120.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	700.000,00 €	400.000,00 €	250.000,00 €
90.000,00 €	110.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	650.000,00 €	350.000,00 €	250.000,00 €
100.000,00 €	100.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	550.000,00 €	350.000,00 €	200.000,00 €
110.000,00 €	90.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	500.000,00 €	300.000,00 €	200.000,00 €
120.000,00 €	80.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	450.000,00 €	250.000,00 €	150.000,00 €
130.000,00 €	70.000,00 €	750.000,00 €	750.000,00 €	400.000,00 €	250.000,00 €	150.000,00 €
140.000,00 €	60.000,00 €	750.000,00 €	650.000,00 €	350.000,00 €	200.000,00 €	100.000,00 €
150.000,00 €	50.000,00 €	750.000,00 €	550.000,00 €	250.000,00 €	150.000,00 €	100.000,00 €
160.000,00 €	40.000,00 €	750.000,00 €	450.000,00 €	200.000,00 €	100.000,00 €	50.000,00 €
170.000,00 €	30.000,00 €	750.000,00 €	300.000,00 €	150.000,00 €	100.000,00 €	50.000,00 €
180.000,00 €	20.000,00 €	600.000,00 €	200.000,00 €	100.000,00 €	50.000,00 €	40.000,00 €
190.000,00 €	10.000,00 €	300.000,00 €	100.000,00 €	50.000,00 €	30.000,00 €	20.000,00 €
200.000,00 €	- €					keine Darlehensvergabe möglich