Industrie- und Handelskammer Ostwürttemberg

IHK Ostwürttemberg
Darlehensvermittler
Ludwig-Erhard-Str. 1
89520 Heidenheim

- Antragsteller: Natürliche Person -
(bei OHG, KG, GbR die jeweiligen geschäftsführungsberechtigten Gesellschafter)

Hinweise:

Sind Sie Inhaber/-in einer vor dem 20.11.2026 erteilten Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 Gewerbeordnung (GewO) als Darlehensvermittler und möchten Tätigkeiten im Sinne von § 34k Absatz 1 GewO weiter ausüben, dann verwenden Sie bitte **dieses Antragsformular für das vereinfachte Erlaubnisverfahren**. Es erfolgt in der Regel keine Prüfung der Zuverlässigkeit und der geordneten Vermögensverhältnisse. Die Beantragung der Erlaubnis nach § 34k Absatz 1 GewO ist **im vereinfachten Verfahren bis zum 31.05.2027 möglich** (Ende der Übergangsfrist). Sofern bis dahin keine Erlaubnis nach § 34k Absatz 1 GewO beantragt wurde, **erlischt die Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 GewO als Darlehensvermittler** mit Ablauf des **19.11.2027**.

Sofern Sie **nicht** über eine vor dem 20.11.2026 erteilte Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 GewO als Darlehensvermittler verfügen, verwenden Sie bitte das **Antragsformular für das Regelverfahren**.

Antrag (natürliche Person) auf

- ☐ **Erteilung einer Erlaubnis als Darlehensvermittler nach §§ 34k i. V. m. 162 Absatz 1, 2 GewO (vereinfachtes Verfahren)**

- ☐ **Eintragung in das Vermittlerregister nach §§ 34k Absatz 8 i. V. m. 11a Absatz 1 GewO**

Hinweis zur Registrierung:

Sie sind verpflichtet, sich unverzüglich nach Erlaubniserteilung in das Vermittlerregister nach §§ 34k Absatz 8 Nummer 1 i. V. m. 11a Absatz 1 GewO eintragen zu lassen. Der Antrag auf Eintragung in das Vermittlerregister kann gleichzeitig mit dem Erlaubnisantrag gestellt werden.

Durch die Eintragung im Vermittlerregister erhalten Sie eine Registrierungsnummer als Darlehensvermittler. Diese Registrierungsnummer ist nicht mit einer eventuellen Registrierungsnummer als Versicherungsvermittler bzw. -berater, als Finanzanlagen-vermittler bzw. Honorar- Finanzanlagenberater oder als Immobiliardarlehensvermittler identisch.

Sofern Sie die Tätigkeit als Darlehensvermittler nach Erteilung der Erlaubnis nach § 34k Absatz 1 GewO unverzüglich fortsetzen möchten, kreuzen Sie daher bitte beide Kästchen an.

Hinweis für Honorar-Darlehensberater:

Für Gewerbetreibende i. S. v. § 34k Absatz 1 GewO, die eine unabhängige Beratung anbieten oder als unabhängiger Berater auftreten (**Honorar-Darlehensberater nach § 34k Absatz 5 GewO**) gibt es keinen eigenständigen Erlaubnistatbestand. Die Angabe erfolgt lediglich im Vermittlerregister (vgl. § 7 Satz 1 Nummer 4 DarlVermV). Honorar-Darlehensberater sind nach § 34k Absatz 5 GewO verpflichtet, für ihre Empfehlung für oder gegen einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag oder eine Finanzierungshilfe im Sinne von § 34k Absatz 1 GewO eine ausreichende Zahl von entsprechenden auf dem Markt angebotenen Verträgen heranzuziehen. Zudem dürfen sie vom Darlehensgeber keine Zuwendungen annehmen und von ihm in keiner Weise abhängig sein. Honorar-Darlehensberater dürfen keine Tätigkeit als Darlehensvermittler ausüben und umgekehrt.

Sofern Sie eine Tätigkeit als Honorar-Darlehensberater nach § 34k Absatz 5 GewO beabsichtigen, kreuzen Sie bitte zusätzlich das nachfolgende Kästchen an

☐ Ich beantrage, die Angabe, dass ich als Honorar-Darlehensberater nach § 34k Absatz 5 GewO auftrete, im Vermittlerregister aufzunehmen.

Hinweis:
Bei **Personengesellschaften** (z. B. BGB-Gesellschaft, OHG, KG) hat jede/r geschäftsführungsberechtigte Gesellschafter/-in die Erlaubnis auf seinen/ihren Namen zu beantragen und die geforderten Nachweise zu erbringen.

1. Antragsteller

1.1

Name	Vorname/n (Rufname bitte unterstreichen)
Geburtsort	Geburtsdatum
Staatsangehörigkeit	

1.2 Anschrift der Wohnung

Straße, Hausnummer
PLZ, Ort
Telefon, E-Mail

1.3 Hauptwohnsitze in den letzten fünf Jahren (von – bis: Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)

2. Angaben zum Unternehmen
2.1

IHK-Mitgliedsnummer (nur eintragen, wenn vorhanden)
Im Handelsregister eingetragener Name mit Rechtsform (nur eintragen, wenn vorhanden)
Handelsregistergericht und -nummer (nur eintragen, wenn vorhanden)
Straße, Hausnummer der Hauptniederlassung
PLZ, Ort
Telefon, E-Mail
Gewerbliche Niederlassungen in den letzten fünf Jahren (von – bis: Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)

2.2 Stellen Sie eine mit der Leitung des Betriebs oder einer Zweigniederlassung beauftragten Person und/oder beabsichtigen Sie eine solche einzustellen?

☐ ja ☐ nein	Falls ja, Name / Vorname / Wohnanschrift

3. Erforderliche Unterlagen zur Bearbeitung Ihres Antrags:

Hinweis:

Sofern im Einzelfall erforderlich, können weitere Unterlagen/Nachweise angefordert werden.

3. 1. Erlaubnisbescheid nach § 34c Absatz 1 Satz 1 GewO für die Vermittlung von Darlehensverträgen mit Ausstellungsdatum 19.11.2026 oder früher für Sie als Antragsteller/-in (natürliche Person) in Kopie (sofern die Erlaubnis von der IHK Ostwürttemberg erteilt wurde, ist die Vorlage nicht erforderlich).

3. 2. Sachkundenachweis durch: (Vorlage geeigneter Nachweise in Kopie)

☐ Erfolgreich abgelegte Sachkundeprüfung als „Geprüfter Fachmann für Darlehensvermittlung IHK“/ „Geprüfte Fachfrau für Darlehensvermittlung IHK“

oder

☐ Erlaubnisbescheid nach § 34i Absatz 1 GewO in Kopie. Sofern die Erlaubnis von der IHK Ostwürttemberg erteilt wurde, ist die Vorlage nicht erforderlich.

oder

☐ Erfolgreich abgelegte Sachkundeprüfung als „Geprüfter Fachmann für Immobiliardarlehensvermittlung IHK“/ „Geprüfte Fachfrau für Immobiliardarlehensvermittlung IHK“

oder

☐ gleichgestellte Berufsqualifikation i.S.d. § 4 DarlVermV

oder

☐ im Wege der sog. „Alte-Hasen-Regelung“

Hinweis:

Als sog. „Alter Hase“ gilt, wer seit dem 01.01.2021 (oder länger) selbständig oder unselbständig ununterbrochen eine Tätigkeit als Darlehensvermittler im Sinne des § 34c Absatz 1 Satz 1 GewO (in der bis zum 19.11.2026 geltenden Fassung) ausgeübt hat.

Die ununterbrochene Tätigkeit als Darlehensvermittler kann folgendermaßen nachgewiesen werden:

- Bei durchgehender gewerbsmäßiger (= selbständiger) Tätigkeit mit Erlaubnis als Darlehensvermittler durch Vorlage einschlägiger Gewerbeanmeldungen seit 01.01.2021 (alternativ, sofern keine einschlägige durchgehende Gewerbemeldung bestand: durch Bestätigungen von Darlehensgebern sowie durch Kopien der vermittelten Darlehensverträge oder aussagekräftige Provisionsabrechnungen)
- Bei (zusätzlicher) unselbständiger Tätigkeit als Angestellter, z. B. durch Vorlage von Arbeitsvertrag, Arbeitszeugnissen, Bestätigungen von Arbeitgebern, Verdienstbescheinigungen mit Tätigkeitsnachweis
- Zusätzlich ist die Abgabe der Erklärung einer ununterbrochenen Tätigkeitsausübung mindestens seit 01.01.2021 erforderlich:

  ☐ **Hiermit erkläre ich, dass ich seit mindestens 01.01.2021 ununterbrochen Darlehen im Sinne von § 34c Absatz 1 Satz 1 GewO vermittelt habe.**

Hinweis:

Grundsätzlich ist es für den/die Antragsteller/-in möglich, den Sachkundenachweis nicht in eigener Person, sondern für eine im Hinblick auf eine ordnungsgemäße Wahrnehmung der erlaubnispflichtigen Tätigkeit angemessene Zahl von bei ihm/ihr beschäftigten natürlichen Personen zu erbringen, die sachkundig sowie vertretungs- und aufsichtsberechtigt sind. Eine solche Delegation des Sachkundenachweises ist für eine/-n Antragsteller/-in, der/die eine natürliche Person ist, jedoch ausgeschlossen, wenn diese

1. selbst Tätigkeiten nach § 34k Absatz 1 GewO ausübt oder
2. für diese Tätigkeiten in der Leitung des Gewerbebetriebs verantwortlich ist.

Damit ist eine Delegation des Sachkundenachweises bei natürlichen Personen faktisch nicht denkbar.

☐ Ich versichere, dass ich Inhaber/-in einer bis heute bestehenden Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 Satz 1 GewO (mit Ausstellungsdatum 19.11.2026 oder früher) bin, die zur Vermittlung von Darlehensverträgen berechtigt und ich weiterhin eine Tätigkeit im Sinne von § 34k Absatz 1 GewO ausüben will. Mir ist bekannt, dass die Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 Satz 1 GewO, soweit sie zur Vermittlung von Darlehensverträgen berechtigt, mit der bestandskräftigen Entscheidung über diesen Erlaubnisantrag erlischt, spätestens aber mit Ablauf des 19.11.2027. Ich versichere ferner die Richtigkeit und Aktualität aller vorstehenden Angaben und eingereichten Unterlagen.

Bitte beachten Sie:
Weitere Nachweise sind einzureichen, wenn zusätzlich zur Berufsqualifikation eine bestimmte Berufserfahrung nachzuweisen ist. Als Indizien kommen - je nach konkretem Fall allein oder mit anderen Belegen - beispielsweise Arbeitsverträge, Arbeitszeugnisse, Bestätigung des Arbeitgebers, Verdienstbescheinigungen mit Tätigkeitsnachweis, Provisionsabrechnungen in Betracht.

Datenschutzrechtlicher Hinweis:

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten hat für die IHK Ostwürttemberg einen hohen Stellenwert. Es ist uns wichtig, Sie darüber zu informieren, welche persönlichen Daten wir verarbeiten und zu welchem Zweck. Näheres hierzu erfahren Sie auf der Homepage der IHK unter www.ostwürttemberg.ihk.de, Seitennr. 4500826.

Bitte beachten Sie:
- Das Erlaubnisverfahren ist gebührenpflichtig.
- Ihr Antrag kann erst bearbeitet werden, wenn alle erforderlichen Unterlagen vorliegen.
- Die Erteilung der Erlaubnis ersetzt nicht die Gewerbeanzeige gem. § 14 GewO.
- Der Antragsteller ist verpflichtet, sich unverzüglich nach Aufnahme der Tätigkeit in das Register nach § 11 a Abs. 1 GewO eintragen zu lassen.
- Die gewerbliche Darlehensvermittlung ohne Erlaubnis stellt eine Ordnungswidrigkeit dar, die mit einer Geldbuße geahndet werden kann.
- Für Nicht-EU-Bürger: Aufenthaltsrechtliche Fragen werden von der IHK Ostwürttemberg nicht geprüft. Bitte wenden Sie sich diesbezüglich an die zuständige Ausländerbehörde.

Ich versichere die Richtigkeit und Aktualität der vorstehenden Angaben sowie der eingereichten Unterlagen.
Ich erkläre zugleich, dass ich jede Veränderung meiner Tätigkeit und meiner persönlichen und beruflichen Verhältnisse mit Relevanz für das Erlaubnisverfahren unverzüglich der IHK mitteile.

Ort, Datum

Unterschrift

Anlage 1: Datenschutzrechtliche Einverständniserklärung der mit der Leitung des Betriebs oder einer Zweigniederlassung beauftragten Person

(von jeder unter Ziff. 2.2 benannten Person gesondert auszufüllen)

Hiermit erkläre ich

Name, Vorname	Geburtsdatum

mein Einverständnis, dass mich der Antragsteller gegenüber der IHK Ostwürttemberg als mit der Leitung des Betriebs oder einer Zweigniederlassung beauftragte Person, benennen darf.

Datenschutzrechtlicher Hinweis:

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten hat für die IHK Ostwürttemberg einen hohen Stellenwert. Es ist uns wichtig, Sie darüber zu informieren, welche persönlichen Daten wir verarbeiten und zu welchem Zweck. Näheres hierzu erfahren Sie auf der Homepage der IHK unter www.ostwürttemberg.ihk.de, Seitennr. 4500826.

Ich ermächtige den Antragsteller dazu, meine oben stehenden persönlichen Daten (Name, Vorname, Wohnanschrift und Geburtsdatum) schriftlich und in elektronischer Form an die IHK Ostwürttemberg weiterzuleiten, welche diese Daten zu o. g. Zweck speichert und verarbeitet. Die datenschutzrechtlichen Informationspflichten unter: www.ostwuerttemberg.ihk.de, Seitennummer 4500826 habe ich zur Kenntnis genommen.

Die Einwilligung ist freiwillig und kann jederzeit für die Zukunft gegenüber der IHK Ostwürttemberg durch Versendung einer

E-Mail an: recht@ostwuerttemberg.ihk.de
telefonisch unter (07321) 324-120
oder schriftlich

widerrufen werden. Eine über diesen Zweck hinausgehende Datenverarbeitung findet nur statt, wenn dies aufgrund gesetzlicher Regelungen vorgeschrieben ist.

_____ _____

Ort, Datum

Unterschrift der mit der Leitung des Betriebs oder einer Zweigniederlassung beauftragten Person