



COMMERZBANK

Checkliste für den Wechsel Ihres Geschäftskontos

Entspannt zum neuen Geschäftskonto: Gehen Sie diese Checkliste Schritt für Schritt durch und haken Sie ab, was bereits erledigt ist.

1. Wechsel vorbereiten & Zahlungen sortieren

Stellen Sie vorab folgende Daten zusammen:

- ☐ Kontoinhaber und Rechtsform (Einzelunternehmen, GbR, GmbH, UG, AG etc.)
- ☐ IBAN des alten und neuen Geschäftskontos
- ☐ Name der bisherigen und neuen Bank
- ☐ Aktueller Kontostand zum Zeitpunkt des Wechsels
- ☐ Handelsregistrauszug oder Gewerbeanmeldung (je nach Rechtsform)

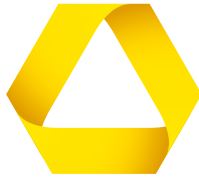
Sehen Sie Ihre Kontoauszüge der letzten Monate durch und bilden Sie 3 Gruppen:

- ☐ Regelmäßige Geldeingänge – z. B. Kundenzahlungen, Mieteinnahmen, Fördermittel
- ☐ Daueraufträge – z. B. Miete, Leasing, Beitragszahlungen
- ☐ Lastschriften – z. B. Versicherungen, Strom, Software-Abos, Steuervorauszahlungen

2. Zahlungspartner informieren

Geldeingänge – wen Sie über die neue IBAN informieren müssen:

- ☐ Kunden (neue IBAN in Rechnungen und im Impressum)
- ☐ Finanzamt (bei Steuerrückerstattungen)
- ☐ Fördergeber (bei laufenden Fördermitteln)
- ☐ Mieter (bei vermieteten Immobilien)
- ☐ Zahlungsdienstleister (Payment Provider wie Stripe, PayPal, Klarna)



COMMERZBANK

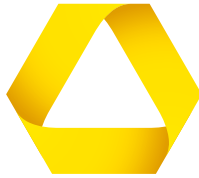
Ausgaben – wen Sie über die neue IBAN informieren müssen:

- ☐ Vermieter der Geschäftsräume
- ☐ Strom-, Gas- und Wasserversorger
- ☐ Leasinggeber (Fahrzeuge, IT, Maschinen)
- ☐ Versicherungen (Betriebshaftpflicht, Rechtsschutz, Cyber, Kfz)
- ☐ Berufsgenossenschaft
- ☐ Krankenkassen (Sozialversicherungsbeiträge Mitarbeitende)
- ☐ Telekommunikationsanbieter (Festnetz, Mobilfunk, Internet)
- ☐ Software-Abos (SaaS, CRM, Buchhaltung, ERP)
- ☐ Kredit- und Darlehensgeber
- ☐ Steuerberater und Wirtschaftsprüfer
- ☐ Lieferanten mit Lastschriftinzug
- ☐ Mitgliedsbeiträge (IHK, Handwerkskammer, Berufsverbände)
- ☐ Finanzamt (Steuervorauszahlungen und -bescheide)

3. SEPA-Mandate umstellen

- ☐ Vorhandene SEPA-Mandate identifizieren
- ☐ Neue SEPA-Basislastschrift-Mandate für Vertragspartner ausstellen
- ☐ Neue SEPA-Firmenlastschrift-Mandate ausstellen
- ☐ Kunden mit Lastschriftinzug: neue Mandate einholen

Wichtig: SEPA-Firmenlastschriften sind nach der Belastung in der Regel nicht mehr rückholbar. Prüfen Sie sorgfältig, wem Sie ein neues Firmenlastschrift-Mandat erteilen.



COMMERZBANK

4. Altes Geschäftskonto kündigen

- ☐ Kündigen Sie das alte Konto nicht direkt nach dem Wechsel
- ☐ Überprüfen Sie 8 bis 12 Wochen lang regelmäßig die Aktivitäten auf dem alten Konto
- ☐ Kündigen Sie erst, wenn mehrere Wochen keine Bewegungen mehr stattgefunden haben
- ☐ Bei Personen- und Kapitalgesellschaften: Kündigung nur durch vertretungs-berechtigte Personen
- ☐ Kündigung schriftlich einreichen (Brief, E-Mail oder Online-Banking – je nach AGB)
- ☐ Restguthaben auf das neue Geschäftskonto überweisen lassen