

## UPITNIK "UPOZNAJ SVOG KLIJENTA"

**Napomena:** Svi dodatni podaci i objašnjenja mogu se uneti u poglavlje 23. "Napomene". Ukoliko takvi podaci doprinose boljem razumevanju finansijskog položaja i potreba podnosioca zahteva, **preporučujemo** da se navedu u ovom upitniku, s obzirom da je izvesno da će takvi podaci biti uzeti u razmatranje (pre nego usmene informacije).

### 1. Osnovni podaci:

<i>Registrovani naziv / poslovno ime</i>	
<i>Datum osnivanja, zemlja i mesto osnivanja:</i>	

### 2. Dodatni podaci:

<i>Da li je klijent:</i>	<i>Fondacija:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	<i>Humanitarna organizacija ili udruženje:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	<i>Trast<sup>1</sup>:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	<i>Javni organ<sup>2</sup>:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	<i>Javno akcionarsko društvo, odnosno javno privredno društvo koje je kotirano na berzi i koje podleže obavezi objavljivanja FI po pravilima berze, čime se obezbeđuje transparentnost stvarnog vlasništva:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
<i>Ukoliko je potvrđan odgovor za javni organ navesti</i>	<i>da li se identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka</i>	a) da b) ne nazim internet adrese _____	
	<i>Da li način na koji se vrši deltnost i rezultat poslovanja poznati i dostupni javnosti</i>	a) da b) ne nazim internet adrese _____	
<i>Zemlja u kojoj klijent obavlja pretežni deo poslovanja:</i>			
<i>Da li postoji značajna poslovna (&gt;30%) saradnja sa fizičkim licima ili kompanijama sa prebivalištem/sedištem u jednoj od sledećih zemalja? (zaokružiti)</i>		a) Iran b) Severna Koreja c) ostale* d) ne	
<i>*Albanija, Bahami, Barbados, Bocvana, Kambodža, Gana, Island, Jamajka, Mauricijus, Mongolija, Mjanmar, Nikaragva, Pakistan, Panama, Sirija, Uganda, Jemen, Zimbabve</i>			
<i>Da li svoje usluge koje pružate ili prodajete proizvode naplaćujete u gotovini:</i>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne	<i>Veliki obrt gotovine:</i>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne

### 3. Podaci o zastupnicima / prokuristima / punomoćnicima

<b>Osnov zastupanja</b> (zaokružiti)  a) Zastupnik (upisan u registar) b) Prokurista c) Punomoćnik	Ime i prezime:				
	Datum rođenja:		Mesto i zemlja rođenja:		
	JMBG:		Državljanstvo:		
	Prebivalište, ulica i broj:				
	Mesto i zemlja:				
	Vrsta ličnog dokumenta:	<input type="checkbox"/> Lična karta <input type="checkbox"/> Pasoš			
	Broj ličnog dokumenta:		Izdavalac:		Datum izdavanja:

### 4. Podaci o vlasničkoj strukturi – stvarni vlasnik je fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše stranku

Klijent je u većinskom vlasništvu državnog organa, organa autonomne pokrajine ili jedinice lokalne samouprave, javne agencije, javne službe, javnog fonda, javnog zavoda ili komore ili druge javne institucije koja vrši delatnost od javnog interesa	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
Da li se identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
Da li su načini vršenja delatnosti kao i rezultati revizije poslovanja dostupni javnosti:	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
Hartije od vrednosti većinskog vlasnika klijenta uključene su na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou EU ili više:	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
Ako jeste navesti naziv vlasnika i naziv berze:		
Da li u vlasničkom lancu klijenta postoji pravno lice registровано na offshore* destinaciji ili ima Trust ili Foondaciju u vlasničkoj strukturi? (zaokružiti)	a) da    b) ne	
<small>*Andora, Angvila, Antigva i Barbuda, Aruba, Bahami, Bahrein, Barbados, Belize, Bermuda, Britanska devičanska ostrva, Kajmanska ostrva, Božično ostrvo, Kukova ostrva, Dominikanska republika, Foklanska ostrva, Fidži, Gibraltar, Grenada, Gvam, Gernzi, Gvajana, Hong Kong, Ostrvo Men, Džersi, Liberija, Lihtenštajn, Makao, Maldivi, Maršalska ostrva, Mauricijus, Monako, Monserat, Nauru, Holandski Antili, Niue, Normandska ostrva, Palau, Panama, Sveti Kits i Nevis, Sveta Lucija, Sveti Vinsnt i Grenadini, Samoa, San Marino, Sejšeli, Solomonska ostrva, Tonga, Trinidad i Tobago, Ostrva Turks i Kaikos, Tuvalu, Devičanska ostrva SAD, Vanuatu.</small>		
Razlog za registraciju kompanije koja je u vlasničkom nizu na offshore destinaciji ili trast pravnu formu (npr: ekonomski razlozi kao što su niži troškovi registracije i administracije, strah od političke represije, niži porezi i sl.)		
U slučaju da su u pitanju razlozi u vezi sa porezom, potrebno je navesti detaljno obrazloženje ili priložiti izjavu poreskog savetnika:		
Ukoliko je u pitanju složena vlasnička struktura klijenta*, molimo Vas da objasnite rezloge za složenu vlasničku strukturu (npr. volja vlasnika ili slično):		
<small>*podrazumeva se učešće najmanje 5 pravnih ili fizičkih lica u strukturi vlasništva, koji se pojavljuju u najmanje 3 nivoa vlasništva (nivo u kome se nalazi klijent se ne računa)</small>		

Stvarni vlasnik 1:	Ime i prezime:				
	Datum rođenja:		Mesto i zemlja rođenja:		
	JMBG:		Državljanstvo:		
	Prebivalište, ulica i broj:				
	Mesto i zemlja:				
	Boravište, ulica i broj, mesto i zemlja: (popuniti ako se razlikuje od prebivališta):				
	Vrsta ličnog dokumenta:		<input type="checkbox"/> Lična karta <input type="checkbox"/> Pasoš <input type="checkbox"/> Ostalo		
	Broj ličnog dokumenta:		Izdavalac i mesto izdavanja:		Datum izdavanja:
	Procenat vlasništva:		Lice je direktni/indirektni vlasnik klijenta: (zaokružiti)		a) direktni b) indirektni

Stvarni vlasnik 2:	Ime i prezime:				
	Datum rođenja:		Mesto i zemlja rođenja:		
	JMBG:		Državljanstvo:		
	Prebivalište, ulica i broj:				
	Mesto i zemlja:				
	Boravište, ulica i broj, mesto i zemlja: (popuniti ako se razlikuje od prebivališta):				
	Vrsta ličnog dokumenta:		<input type="checkbox"/> Lična karta <input type="checkbox"/> Pasoš <input type="checkbox"/> Ostalo		
	Broj ličnog dokumenta:		Izdavalac i mesto izdavanja:		Datum izdavanja:
	Procenat vlasništva:		Lice je direktni/indirektni vlasnik klijenta: (zaokružiti)		a) direktni b) indirektni

### Povezana lica

R.br.	Naziv privrednog društva:	Osnov povezivanja:
1.		
2.		
3.		
4.		

### 5. Revizija finansijskih izveštaja\*

Naziv revizora:	
Godine za koje je izvršena (najviše poslednje tri):	

\* Za lica koja imaju zakonsku obavezu da vrše reviziju svojih finansijskih izveštaja ovi podaci se obavezno unose.

### 6. Revizija konsolidovanih finansijskih izveštaja za celu grupu\*

Naziv revizora:	
Godine za koje je izvršena (najviše poslednje tri):	

\* Za lica koja imaju zakonsku obavezu da vrše konsolidaciju i reviziju svojih finansijskih izveštaja ovi podaci se obavezno unose.

### 7. Kratak istorijat

Datum osnivanja			
Datum početka rada			
Promene u delatnosti:			
napuštene:		datum:	
novouvedene:		datum:	
proširene:		datum:	
Položaj na tržištu (naročito najveći usponi u prošlosti i kada je zadobijen trenutni položaj):			
Važne promene vlasničke strukture (ko su prethodni vlasnici i kada je došlo do promene)- obavezno se popunjava:			

### 8. Proizvodi i usluge čijom se prodajom ostvaruje najveći deo prihoda

Opis	Količina proizvedena u prethodnom periodu	Količina prodana u prethodnom periodu	Količina naplaćena u prethodnom periodu
Period na koji se odnose podaci:			

### 9. Tržišta na kojima su plasirani proizvodi i usluge

Proizvod / usluga	Zemlja	Region	Mesto	Tržišno učešće

### 10. Najveći kupci

Naziv ili opis (na primer fizička lica, STR prehrambenih proizvoda i sl.)	Sedište	Učešće u ukupnoj realizaciji	Trenutno potraživanje	Mogućnost naplate	
				rok	iznos
Uslovi plaćanja koji se odobravaju kupcima:					
Dugoročni aranžmani sa kupcima od ključnog značaja:					

### 11. Najveći dobavljači

Naziv ili opis (na primer fizička lica, STR prehrambenih proizvoda i sl.)	Sedište	Učešće u ukupnim nabavkama	Trenutni dug
Uslovi plaćanja prema dobavljačima:			
Dugoročni aranžmani sa dobavljačima od ključnog značaja:			

## 12. Obaveze po kreditima i lizing ugovorima

<b>Obaveze po kreditima:</b>							
<i>R.br.</i>	<i>Banka:</i>	<i>Inicijalni iznos:</i>	<i>Datum puštanja:</i>	<i>Stanje na dan podnošenja zahteva:</i>	<i>Rok vraćanja:</i>	<i>Način vraćanja (mesečno, tromesečno):</i>	<i>Instrumenti obezbeđenja:</i>
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

<b>Ugovori o lizingu:</b>								
<i>R. br</i>	<i>Lizing društvo:</i>	<i>Predmet lizinga:</i>	<i>Inicijalni iznos:</i>	<i>Datum puštanja:</i>	<i>Stanje na dan podnošenja zahteva:</i>	<i>Rok:</i>	<i>Način vraćanja (mesečno, tromesečno)</i>	<i>Instrumenti obezbeđenja</i>
1.								
2.								
3.								
4.								

## 13. Zajam od vlasnika i drugih lica

<b>Zajam od vlasnika i drugih lica</b>	
<i>Uplatilac:</i>	<i>Iznos i osnov:</i>
<i>Uplatilac:</i>	<i>Iznos i osnov:</i>
<i>Uplatilac:</i>	<i>Iznos i osnov:</i>

## 14. Garancija komitenta za treća lica

<i>R.br.</i>	<i>Naziv lica za koje garantuje:</i>	<i>Osnov garantovanja:</i>	<i>Iznos:</i>
1.			
2.			
3.			
4.			

### 15. Prihodi

Iz prodaje na domaćem tržištu:	Iz izvoza:		Iz drugih izvora:	
	iznos	zemlja	iznos	iznos
			opis posla	

### 16. Najznačajniji konkurenti

Naziv ili opis	Procenat tržišnog učešća u prethodne dve godine	Delatnost ili proizvodi u kojima su konkurencija

### 17. Postojeći poslovni prostor

Lokacija i namena	Površina prostora	Vlasništvo ili zakup	Površina upisana u zemljišne knjige	Postojanje tereta	Knjigovodstvena vrednost (ako je u vlasništvu)	Procenjena vrednost (ako je u vlasništvu)

### 18. Najznačajnija oprema

Opis	Stepen amortizacije	Vlasništvo ili zakup	Knjigovodstvena vrednost (ako je u vlasništvu)	Procenjena vrednost (ako je u vlasništvu)

### 19. Očekivani finansijski rezultati do kraja tekuće i u narednoj godini

Procenat rasta prihoda po jedinici proizvoda i usluga (za najznačajnije proizvode i usluge):	
Procenat rasta rashoda po jedinici proizvoda i usluga (za najznačajnije proizvode i usluge):	
Procenat rasta ukupnih poslovnih prihoda:	
Procenat rasta ukupnih poslovnih rashoda:	
Procenat rasta finansijskih prihoda:	
Procenat rasta finansijskih rashoda:	
Očekivani vanredni prihodi (opis):	iznos:
Očekivani vanredni rashodi (opis):	iznos:

## 20. Zaposleni

Prosečan broj stalno zaposlenih u toku poslednjih 12 meseci:	
Prosečan broj sezonski zaposlenih u toku poslednjih 12 meseci:	
Prosečno vreme angažovanja sezonskih radnika:	
Kvalifikaciona struktura zaposlenih:	

## 21. Banke sa kojima saradujete

Naziv banke	Sedište	Broj tekućeg računa

## 22. Pregled devizno osetljivih pozicija i dospelih obaveza na dan: \_\_\_\_\_ . godine

1. Pregled devizno osetljive Aktive i Pasive:*					
AOP	AKTIVA	Iznos (u 000 din.)	AOP	PASIVA	Iznos (u 000 din.)
010	Učešća u kapitalu		102	Osnovni kapital	
011	Ostali dugoročni finansijski plasmani		105	Revalorizacione rezerve	
013	Zalihe		112	Dugoročni krediti	
016	Potraživanja		113	Ostale dugoročne obaveze	
018	Kratkoročni finansijski plasmani		115	Kratkoročne finansijske obaveze	
019	Gotovinski ekvivalenti i gotovina		117	Obaveze iz poslovanja	
			118	Ostale kratkoročne obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	
	<b>Ukupno AKTIVA:</b>			<b>Ukupno PASIVA:</b>	

\*NAPOMENA: U tabeli potrebno je upisati samo iznos devizne pozicije i dinarske pozicije sa valutnom klauzulom

2. Dospеле obaveze:	
Dospеле obaveze na dan (u 000 dinara):	



### 23. Napomene

[Uneti napomene i objašnjenja koje se odnose na bilo koje od prethodnih pitanja, a naročito ako doprinose boljem shvatanju finansijskog položaja i potreba podnosioca zahteva.]

#### **Pojašnjenje pojmova:**

1. **Trast** - je lice stranog prava koje jedno lice, osnivač (settlor, trustor) uspostavlja za života ili po smrti, a koje poverava imovinu na raspolaganje i upravljanje povereniku (trustee) u korist korisnika (beneficiary) ili u neku posebno naznačenu svrhu, i to tako da: imovina nije deo imovine osnivača trasta; pravo svojine na imovini trasta ima poverenik koji imovinu drži, koristi i njome raspolaže u korist korisnika ili osnivača, a u skladu sa uslovima trasta.
2. **Javni ogran** – jeste domaći ili strani državni organ, organ autonomne pokrajne, organ jedinice lokalne samouprave, javno preduzeće, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora, kao i druga javna institucija koja vrši delatnost od javnog interesa na osnovu: domaćih propisa, propisa stranih država i međunarodnih organizacija ili zakonodavstva Evropske unije.

#### **Obrada podataka o ličnosti**

Lični podaci sadržani u ovom dokumentu obrađuju se u svrhu izvršavanja obaveza propisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i radi pripreme zaključenja ugovora, ukoliko se odnosi na pravno lice. Ako se odnosi na fizičko lice, pored navedenih svrha, podaci se obrađuju i radi procene kreditne sposobnosti i boniteta fizičkog lica.

Potpune informacije o obradi podataka o ličnosti date su Vam u zahtevu za finansiranje koji ste podneli Davaocu lizinga.

*Popunjava lizing kuća*

U \_\_\_\_\_, dana \_\_\_\_\_ god.

*Referent*

\_\_\_\_\_

*Popunjava podnosilac zahteva*

*Upisati čitko ime i prezime zastupnika:*

\_\_\_\_\_

*Potpis zastupnika*

*M.P.*

\_\_\_\_\_