

UPITNIK "UPOZNAJ SVOG KLIJENTA"

Napomena: Svi dodatni podaci i objašnjenja mogu se uneti u poglavlje 22. "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:

Naziv (registrovan kod nadležnog organa APR):	
Datum osnivanja, zemlja i mesto osnivanja:	

2. Dodatni podaci:

Da li je klijent:	Fondacija:	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	Humanitarna organizacija ili udruženje:	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
	Trast ¹ :	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>
Zemlja u kojoj klijent obavlja pretežni deo poslovanja:			
Da li svoje usluge koje pružate ili prodajete proizvode naplaćujete u gotovini:	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne	Veliki obrt gotovine:	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne

3. Podaci o zastupnicima

Najviši rukovodilac (zastupnik1):	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 <input type="checkbox"/> Ostalo			
	Broj ličnog dokumenta:		Izdavalac:		Datum izdavanja:

Najviši rukovodilac (zastupnik2):	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 <input type="checkbox"/> Ostalo			
	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 Ne

- Ako jeste da li se identitet može utvrditi iz javno dostupnih podataka - Da Ne

- Da li su načini vršenja delatnosti kao i rezultati revizije poslovanja dostupni javnosti - Da Ne

- Hartije od vrednosti većinskog vlasnika klijenta uključene su na renomiranoj berzi:

Da Ne

- Ako jeste navesti naziv vlasnika i naziv berze: _____

Stvarni vlasnik:	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 <input type="checkbox"/> Ostalo				
	Broj ličnog dokumenta:		Izdavalac i mesto izdavanja:		Datum izdavanja:	
	Procenat vlasništva:		Lice je direktni vlasnik klijenta*:	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>	

<i>Stvarni vlasnik2:</i>	<i>ime i prezime:</i>				
	<i>Datum rođenja:</i>		<i>Mesto i zemlja rođenja:</i>		
	<i>JMBG:</i>		<i>Državljanstvo:</i>		
	<i>Prebivalište, ulica i broj:</i>				
	<i>Mesto i zemlja:</i>				
	<i>Vrsta ličnog dokumenta:</i>	<input type="checkbox"/> <i>Lična karta</i> <input type="checkbox"/> <i>Ostalo</i> <input type="checkbox"/> <i>Pasoš</i>			
	<i>Broj ličnog dokumenta:</i>		<i>Izdavalac i mesto izdavanja:</i>		<i>Datum izdavanja:</i>
	<i>Procenat vlasništva:</i>		<i>Lice je direktni vlasnik klijenta*:</i>	Da <input type="checkbox"/>	Ne <input type="checkbox"/>

Povezana lica

<i>R.br.</i>	<i>Naziv privrednog društva:</i>	<i>Osnov povezivanja:</i>
1.		
2.		
3.		
4.		

5. Rukovodstvo

<i>Ime i prezime</i>	<i>Položaj</i>	<i>Godina rođenja</i>	<i>Školska sprema</i>	<i>Radno iskustvo (godina)</i>	<i>Broj godina u pravnom licu</i>	<i>Broj godina na sadašnjem položaju</i>

* Unose se podaci za sve najviše rukovodioce.

6. Revizija finansijskih izveštaja*

<i>Naziv revizora:</i>	
<i>Godine za koje je izvršena (najviše poslednje tri):</i>	

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

Sigurnije, povoljnije, brže.

7. Revizija konsolidovanih finansijskih izveštaja za celu grupu*

<i>Naziv revizora:</i>	
<i>Godine za koje je izvršena (najviše poslednje tri):</i>	

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

8. Kratak istorijat

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

9. Proizvodi i usluge čijom se prodajom ostvaruje najveći deo prihoda

<i>Opis</i>	<i>Količina proizvedena u prethodnom periodu</i>	<i>Količina prodana u prethodnom periodu</i>	<i>Količina naplaćena u prethodnom periodu</i>
<i>Period na koji se odnose podaci:</i>			

10. Tržišta na kojima su plasirani proizvodi i usluge

<i>Proizvod / usluga</i>	<i>Zemlja</i>	<i>Region</i>	<i>Mesto</i>	<i>Tržišno učešće</i>

11. Najveći kupci

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

12. Najveći dobavljači

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

11. Obaveze po kreditima i lizing ugovorima

Obaveze po kreditima:							
<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.							

Ugovori o lizingu:								
<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.								

12. Zajam od vlasnika i drugih lica

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

13. 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.			

14. Prihodi

<i>Iz prodaje na domaćem tržištu:</i>	<i>Iz izvoza:</i>		<i>Iz drugih izvora:</i>	
<i>iznos</i>	<i>zemlja</i>	<i>iznos</i>	<i>opis posla</i>	<i>iznos</i>

15. Najznačajniji konkurenti

<i>Naziv ili opis</i>	<i>Procenat tržišnog učešća u prethodne dve godine</i>	<i>Očekivani procenat tržišnog učešća u narednom periodu</i>	<i>Delatnost ili proizvodi u kojima su konkurencija</i>

16. Postojeći poslovni prostor

<i>Lokacija</i>	<i>Namena</i>	<i>Površina pokrivenog prostora</i>	<i>Površina nepokrivenog prostora</i>	<i>Vlasništvo ili zakup</i>	<i>Površina upisana u zemljišne knjige</i>	<i>Postojanje tereta</i>

<i>Lokacija</i>	<i>Opis prostora, njegove opremljenosti i komunalnih priključaka</i>	<i>Knjigovodstvena vrednost (ako je u vlasništvu)</i>	<i>Procenjena vrednost (ako je u vlasništvu)</i>

17. Najznačajnija oprema

<i>Opis</i>	<i>Namena</i>	<i>Stepen amortizacije</i>

<i>Opis</i>	<i>Ocena zastarelosti sa tehnološkog aspekta</i>	<i>Vlasništvo ili zakup</i>	<i>Knjigovodstvena vrednost (ako je u vlasništvu)</i>	<i>Procenjena vrednost (ako je u vlasništvu)</i>

18. Očekivani finansijski rezultati do kraja tekuće i u narednoj godini

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

19. 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:	

20. Banke sa kojima saradujete

Naziv banke	Sedište	Broj tekućeg računa

21. 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	
Ukupno AKTIVA:			Ukupno PASIVA:		

*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):

22. 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.

Popunjava lizing kuća

U _____, dana _____ god.

Referent

Popunjava podnosilac zahteva

Upisati čitko ime i prezime zastupnika:

Potpis zastupnika

M.P.