### UPITNIK O PODNOSIOCU KREDITNOG ZAHTEVA

### Datum: \_\_\_\_/\_\_\_\_/ 20\_\_

***(Upitnik važi 12 meseci)***

###### Ekspozitura: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**INFORMACIJE O KLIJENTU**

**1. OSNOVNI PODACI**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv |  |
| **MB** |  |
| **Tel** |  |
| **E-mail** |  |
| **Datum osnivanja** | **  ** |
| **Delatnost** |  |
|  |  |

**Povezana lica**

**Povezana lica** su dva ili više pravnih ili fizičkih lica koja ispunjavaju najmanje jedan od sledećih uslova:

1. jedno od njih ima znatno ili kontrolno učešće (poseduje direktno ili indirektno preko zavisnih preduzeća više od 50% kapitala ili glasačkih prava) u drugom ili drugim pravnim licima
2. postoji mogućnost da se usled pogoršanja finansijskog položaja jednog lica pogorša sposobnost drugog ili drugih lica da izmiruju svoje obaveze
3. fizičko lice je član upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja u drugom ili drugim pravnim licima,
4. članovi porodice fizičkog lica imaju znatno ili kontrolno učešće u drugom ili drugim pravnim licima, odnosno članovi su upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja tih pravnih lica,
5. članovi porodice fizičkih lica koja su članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima jednog pravnog lica istovremeno su članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima drugog ili drugih pravnih lica.

*Ukoliko je ispunjen jedan od 5 uslova, popuniti tabelu:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Naziv povezanog lica | Matični broj | Osnov povezivanja (uslovi 1-5) |
| **1.** |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |

**LIČNA IMOVINA VLASNIKA**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NEKRETNINE  (stan, kuća, lokal, zamljište) | Mesto | Površina | Vlasništvo  / zakup | Procenjena vrednost (EUR) | Hipoteka  (Da / Ne) |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| OPREMA I VOZILA | Godina proizvodnje | Vlasništvo  / lizing | Procenjena vrednost (EUR) | Zaloga  (Da / Ne) |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |

**2. DELATNOST I BIZNIS MODEL**

**DELATNOST**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Delatnost | % učešća u prihodima | Početak delatnosti | Sezonalnost  (navesti bolji / gori period godine) |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**MENAŽDMENT I ZAPOSLENI**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ime i prezime | Pozicija | Radni  staž | Radni staž  u firmi |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Broj zaposlenih: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Broj članova porodice zaposlenih u firmi: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**POSLOVNI PROSTOR I OPREMA FIRME**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| OBJEKAT | Mesto | Površina | Vlasništvo  / zakup | Procenjena vrednost  / Mesečni iznos zakupa (EUR) | Hipoteka  (Da / Ne) |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| OPREMA I VOZILA | Godina proizvodnje | Vlasništvo  / lizing | Procenjena vrednost (EUR) | Zaloga  (Da / Ne) |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |

Navesti značajne finansijske investicije u prethodne 2 godine:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**BIZNIS INFORMACIJE & REFERENCE**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Najznačajniji KUPCI | Dužina saradnje | % učešća u  ukupnim prihodima | Prosečan rok naplate potraživanja  (u danima) | Iznos  spornih potraživanja |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Najznačajniji DOBAVLJAČI | Dužina saradnje | % učešća u  ukupnim nabavkama | Prosečan rok plaćanja obaveza  (u danima) | Iznos  obaveza na dan zahteva |
| **1.** |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |  |

**KREDITI / LEASING / GARANCIJE KOD DRUGIH BANAKA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka / Lizing kompanija | Namena | Odobreni iznos (EUR) | Datum isplate | Obezbeđenje | Rok | Rata  (EUR) | Ostatak (EUR) |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |  |  |  |

***IZJAVA***

*Ovde i na dalje, pod punom krivičnom i materijalnom odgovornošću, potvrđujem da su sve informacije koje sam pružio/la u formularu istinite. U slučaju potrebe dodatnih informacija i/ili dokumentacije u vezi sa mojim zahtevom preduzeću sve potrebne korake u cilju dostavljanja tih informacija i/ili dokumentacije BIB.*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Savetnik za mali biznis Potpis ovlašćenog lica

**Potrebna dokumentacija za kreditni zahtev preduzeća:**

* Kopija lične karte vlasnika
* Rešenje o registraciji iz Agencije za privredne registre ne starije od 3 meseca
* PIB
* OP obrazac
* Osnivački akt i statut
* Finansijski izveštaji za poslednja 2 ( izuzetno 1) obračunska perioda
* Bruto bilans ( zaključni list ) na dan 31.03.; 30.06.;30.09.
* Karton deponovanih potpisa
* Promet preko računa u poslovnoj banci klijenta za poslednjih 12 meseci.

**Potrebna dokumentacija za kreditni zahtev preduzetnika:**

* Kopija lične karte vlasnika
* Rešenje o registraciji iz Agencije za privredne registre ne starije od 3 meseca
* PIB
* OP obrazac
* Finansijski izveštaji za poslednja 2 ( izuzetno 1) obračunska perioda
* Rešenje o poreskom zaduženju (akontacioni i/ili konačan obračun)
* Uverenje o izmirenim poreskim obavezama
* Bruto bilans ( zaključni list ) na dan 31.03.; 30.06.;30.09;
* Karton deponovanih potpisa
* Promet preko računa u poslovnoj banci klijenta za poslednjih 12 meseci.

**Dodatna dokumentacija:**

* Statusna i finansijska dokumentacija za povezano lice podnosioca zahteva
* Statusna i finansijska dokumentacija za sadužnika
* Lager lista ili stanje trgovačke knjige ( stanje zaliha na dan......)
* Izvod iz banke na dan.......
* Analitička kartica kupaca i dobavljača
* Spisak osnovnih sredstava ( analitička kartica osnovnih sredstava)
* Izvod iz katastra nepokretnosti / izvod iz zemljišnih knjiga / tapija / faktura / profaktura / JCI / procena nepokretnosti i/ili pokretnosti
* Obrazloženje investicionog ulaganja

(Originalna dokumentacija potrebna na uvid)