

Organizacioni deo Banke: _____

Datum: _____

**UPITNIK BANKE
za kratkoročne plasmane**

Naziv klijenta:	
Adresa i sedište:	
Matični broj:	
Oblik organizovanja i razvrstavanje po veličini:	

OSNOVNE INFORMACIJE

Kada je preduzeće/**preduzetnik** počelo sa obavljanjem poslovnih aktivnosti i u kom obliku je ranije bilo registrovano (SZR, STR, OD...)

--

Navesti podatke o eventualnim promenama oblika organizovanja, vlasničkim transformacijama, izvršenoj privatizaciji i metodu privatizacije, izlasku na berzu, izvršenim dokapitalizacijama (kada i u kom iznosu), broj vlasnika

--

Vlasnička struktura *

Vlasnik	Adresa, mesto i zemlja	Procenat vlasništva

* Unosi se samo za pravna lica

Da li preduzeće planira promene u vlasničkoj strukturi, obliku organizovanja, dokapitalizaciju ili druge statusne promene

--

Menadžment *

Ime i prezime	Položaj	Godina rođenja	Školska sprema	Radno iskustvo u godinama	Broj godina u pravnom licu	Broj godina na sadašnjem položaju

* Unose se podaci za sve najviše rukovodioce.

Broj stalno zaposlenih i sezonskih radnika, planovi u vezi sa promenom zaposlenih, komentar kvalifikacione strukture stalno zaposlenih

--

Da li su aktivnosti računovodstva organizovane u okviru preduzeća ili se koriste usluge eksternog računovođe

--

Povezana lica *

Naziv preduzeća/preduzetnika/Ime i prezime	Matični broj/JMBG	Osnov povezanosti (% vlasništva-ukoliko je osnov vlasništvo)	Ime i prezime/naziv preostalih vlasnika povezanog pravnog lica

Napomena:

* Povezana lica su lica koja ispunjavaju najmanje jedan od sledećih uslova:

1) da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezana tako da jedno od njih ima učešće u drugom pravnom licu; 2) da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica među kojima ne postoji odnos iz tačke 1) povezana tako da postoji mogućnost da se usled pogoršanja ili poboljšanja finansijskog položaja jednog lica pogorša ili poboljša finansijski položaj drugog ili drugih lica a Narodna banka Srbije proceni da postoji i mogućnost prenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti; 3) da su pravno i fizičko lice povezani tako da je fizičko lice punomoćnik pravnog lica; 4) da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da je fizičko lice član upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja drugog ili drugih pravnih lica; 5) da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da su članovi porodice fizičkog lica članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja drugog ili drugih pravnih lica; 6) da su 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 članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima drugog ili drugih pravnih lica. Pod članovima porodice lica, smatraju se: njegov bračni drug ili/roditelji, brat ili sestra tog bračnog druga; njegovo dete, roditelji, brat, sestra, unuk ili bračni drug bilo koga od ovih lica; njegov krvni srodnik u pravoj liniji i u pobočnoj liniji do drugog stepena srodstva, usvojlac i usvojenik, srodnik po tazbini zaključno sa prvim stepenom; druga lica koja sa tim licem žive u zajedničkom domaćinstvu.

INFORMACIJE O PROIZVODIMA/ROBAMA/USLUGAMA/CENAMA

Kratki podaci o poslovanju: opis stvarne preovlađujuće delatnosti i koliko se dugo klijent bavi tom delatnošću, opis dopunskih delatnosti, opis prethodnih delatnosti, razlozi napuštanja/promene delatnosti

--

Opisati poslovni proces, distributivnu mrežu, uticaj sezonalnosti na delatnosti preduzeća, iskorišćenost kapaciteta

--

Specifikacija najznačajnijih proizvoda, roba, usluga i njihovo učešće u ostvarivanju prihoda; učešće pojedinih delatnosti u ostvarivanju prihoda

--

Učešće veleprodaje odnosno maloprodaje u realizaciji, učešće izvoza, postojanje međusobnog fakturisanja sa povezanim pravnim licima:

--

Neto marža na mesečnom nivou, iznos rate kredita (u slučaju zahteva za kredit) koju klijent smatra da može izmirivati

--

Prosečna razlika u ceni po najvažnijim proizvodima odnosno delatnostima (razlika u ceni (%)= $((Pc-Nc)*100)/Pc$; Pc-prodajna cena, Nc-nabavna cena ili cena koštanja)

--

Značajni poslovi koji su realizovani i poslovi koji su u toku

--

Planovi i strategija klijenta: za unapređenje poslovanja (novi proizvodi, tržišta, oprema, poslovni prostor; planirani nivo prihoda u tekućoj godini i razlozi rasta/pada prodaje/proizvodnje; očekivanja u narednoj godini i pretpostavke na kojima su očekivanja bazirana; komentar planova i strategija

--

INFORMACIJE O OSNOVNIM SREDSTVIMA

Podaci o nekretninama (navesti i podatke o nekretninama vlasnika)

Opis i namena prostora	Lokacija	Vlasnik	Površina	Orijentaciona tržišna vrednost	Uknjiženo DA/NE

U slučaju da su nekretnine u zakupu, navesti rok i mesečne troškove zakupa

--

Navesti mašine, opremu, vozni park koji se koriste u poslovanju

Opis i namena	Vlasništvo ili zakup	Godina starosti	Tržišna vrednost

Da li se i koja privatna imovina vlasnika koristi u svrhu obavljanja poslovanja preduzeća?

--

INFORMACIJE O KUPCIMA

Najznačajniji domaći odnosno ino-kupci (3-5 najznačajnijih kupaca)

Naziv i sedište kupca	Učešće u ukupnoj realizaciji	Trenutno potraživanje	Dogovoren/ ugovoren rok naplate	Prosečan rok naplate i iznos	Period saradnje u godinama

Da li postoje jos neke pogodnosti koje se odobravaju kupcima (kasa skonto, rabat, dostava..).
Zaključeni ugovori sa kupcima i rokovi važnosti ugovora

--

Da li se od kupaca uzimaju sredstva obezbeđenja i koja; navesti kupce sa kojima postoji takva saradnja

--

Da li postoje problemi u naplati potraživanja od nekih kupaca? Ukoliko postoje navesti o kojim kupcima je reč.
Komentari razloga i mogućnost naplate potraživanja, preduzete mere i sl.
(Ukoliko postoje problemi u naplati klijent popunjava Tabelu potraživanja od kupaca)

--

INFORMACIJE O DOBAVLJAČIMA

Naznačajniji domaći odnosno ino dobavljači (3-5 najznačajnijih dobavljača)

Naziv i sedište dobavljača	Učešće u ukupnim nabavkama	Trenutni duga	Dogovoren/ugovoren rok plaćanja	Prosečan rok plaćanja	Period saradnje u godinama
Dugoročni aranžmani sa dobavljačima od ključnog značaja:					

Da li postoje jos neke pogodnosti koje se dobijaju od dobavljača (kasa skonto, rabat, dostava...)

Da li se dobavljačima daju sredstva obezbeđenja i koja; navesti dobavljače sa kojima postoji takva saradnja

Da li postoje problemi u izmirenju obaveza nekim dobavljačima? Ukoliko postoje navesti o kojim dobavljačima je reč. Komentar razloga kašnjenja u plaćanju dobavljačima, preduzete mere, eventualne fiktivne obaveze izmirene u gotovom novcu; mogućnost supstitucije (Ukoliko postoje problemi u plaćanju klijent popunjava Tabelu obaveza prema dobavljačima)

INFORMACIJE O ZALIHAMA

Da li klijent ima stare nekurentne zalihe na lageru, razlozi za postojanje i vrednost istih i da li postoje eventualni planovi za realizaciju ili otpis istih (Ukoliko su iste materijalno značajne za poslovanje klijenta, klijentu popunjava Tabelu stanja zaliha); prosečno mesečno stanje zaliha

PODACI O KONKURENCIJI

Navesti konkurente i tržišno učešće klijenta; komentar tržišne pozicije

Navesti koje prednosti odnosno nedostatke klijent prepoznaje u odnosu na konkurenciju i koji mogu biti načini za prevazilaženje nedostataka

Kakve šanse nudi tržište, a kakve su opasnosti na tržištu (ulazak velikih kompanija, nelojalna konkurencija, nestašica sirovina, rast cena, nedostatak kvalifikovane radne snage...) i mogući načini za prevazilaženje opasnosti

Da li se preduzeće reklamira i na koji način (novine, TV, radio, sajmovi ...)

ODNOS KLIJENTA SA POSLOVNIM BANKAMA I LIZING KUĆAMA

Angažovanje kod drugih banaka i lizing kuća

Naziv Banke/Lizing kuće	Vrsta angažovanja	Iznos i valuta	Datum ugovora o plasmanu	Datum dospeća poslednje rate/važnosti	Iznos rate	Uslovi (ukoliko ih je moguće dobiti)	Trenutno stanje duga	Obezbedjenje

**Eventualno, uručiti klijentu Tabelu angažovanja kod drugih banaka i lizing kuća*

Navesti sa kojim bankama preduzeće najviše saradjuje (kad je u pitanju dinarski i devizni platni promet) i koji su osnovni razlozi

Naziv banke	Sedište	Promet na dinarskom računu*	Promet na deviznom računu*	Prosečno stanje na dinarskom računu*	Prosečno stanje na deviznom računu*

** U toku poslednjih 12 meseci*

Da li vlasnici koriste kredite kao fizička lica i kod koje banke (navesti iznos kredita koji je odobren, na koji rok je uzet kredit i da li su sredstva iskorišćena za namene u vezi sa obavljanjem poslovanja)

Da li je preduzeće/vlasnik dalo jemstvo drugom licu (navesti vrstu i iznos plasmana) i kome je jemstvo dato (naziv i matični broj preduzeća). Navesti i da li postoji pravo trećeg lica (naziv i matični broj lica) na imovinu preduzeća/vlasnika

Da li klijent isplaćuje zarade zaposlenima preko računa otvorenih kod Creden banke: da / ne
Ukoliko ne isplaćuje, da li je klijent spreman da započne ovaj vid saradnje sa Bankom?

Da li menadžment klijenta koristi Business kartice Banke: da / ne
Ukoliko ne koristi, da li je klijent zainteresovan za ovaj proizvod Banke?

Da li je klijent korisnik e-banking usluga: da / ne
Ukoliko nije, da li je zainteresovan za ovu uslugu Banke?

Ukoliko se klijent bavi maloprodajom, čiji POS terminali su instalirani na prodajnim mestima? Da li je klijent zainteresovan za ovaj vid saradnje sa Bankom? (Navesti komentar u vezi sa korišćenjem ove usluge Banke)

Druge usluge Banke ili usluge Banke za koje je klijent zainteresovan

INFORMACIJE O TRENDU PRIHODA, RASHODA I DOBITI

Navesti razloge povećanja/smanjenja i promene strukture prihoda i rashoda (promena proizvedene/nabavljene/prodate količine proizvoda/usluga ili robe, promena prodajne/cene, uvođenje novih proizvoda, izlazak iz neprofitabilnih proizvoda, potpisani novi ugovori sa kupcima, realizovani/propusteni tenderi...); komentar kretanja dobitka/gubitka

--

INFORMACIJE O INVESTICIJAMA

Navesti investicije koje je preduzeće imalo u poslednjih 12 meseci, vrednosti i namene investicija, da li su izvršene sredstvima preduzeća, vlasnika ili iz kredita, da li su navedene investicije u potpunosti realizovane i da li su dobavljači/izvođači radova isplaćeni; planirane investicije u budućnosti i potrebna sredstva

--

INFORMACIJE O SUDSKIM SPOROVIMA I BLOKADAMA TEKUĆEG RAČUNA

Da li je klijentu blokiran račun u poslednjih dvanaest meseci, u kom iznosu i periodu i koji su bili razlozi koji su doveli do blokade računa

--

Da li klijent vodi sudske sporove? Ukoliko vodi navesti naziv tužioca/tuženog, iznos, vrstu, osnov spora, kada je pokrenut i u kojoj je fazi i očekivanja klijenta u vezi ishoda sudskog spora

--

PONUĐENI INSTRUMENTI OBEZBEĐENJA

Opis ponuđenih instrumenata obezbeđenja, vlasništvo i vrednost (za nekretnine - lokacija, površina, spratnost, orijentaciona tržišna vrednost prema kretanju cena nekretnina u tom regionu; za opremu – starost, eventualno orijentacionu tržišnu vrednost po navodima klijenta; za akcije i robu – količinu).

--

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.

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.

Napomena: Svi dodatni podaci i objašnjenja mogu se uneti u ovo poglavlje "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 prosleđeni svim nadležnim nivoima odlučivanja (pre nego usmene informacije).

--

IZJAVA:

Potpisivanjem ovog Upitnika tvrdim, kao ovlašćeni zastupnik podnosioca zahteva, da su svi navedeni podaci tačni i potpuni i da Credy Banku AD, Kragujevac neće dovesti u zabludu po pitanjima na koje se odnose.

U IME PODNOSIOCA ZAHTEVA:

(Mesto i datum)

(Pečat i potpis lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahteva)