

ПОТРЕБНА ДОКУМЕНТАЦИЈА ЗА ОДОБРЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ЛИЗИНГА

1. Понуда/Профактура добављача потписана од стране корисника лизинга
2. Уредно попуњен и потписан Захтев за финансирање
3. ОП образац-фотокопија оверених потписа лица овлашћених за заступање предузећа
4. Извод из Регистра привредних субјеката, са свим прилозима и променама, који није старији од три месеца
5. Оснивачки акт/Уговор о оснивању за друштва са ограниченом одговорношћу (ДОО)
6. Статут фирме за акционарска друштва (АД)
7. Потписана Сагласност на Захтеву кредитном бироу за издавање извештаја и доказ о уплати накнаде за издавање извештаја Кредитног Бироа лизинга
8. Потписана сагласност на Захтеву Кредитном Бироу за издавање Извештаја за физичка лица (власника предузећа) и доказ о Уплати накнаде за издавање Извештаја за физичка лица.
9. Комплет завршних рачуна за последње 2 пословне године који су достављене АПР(биланс стања, биланс успеха, извештај о новчаним токовима, извештај о променама на капиталу, статистички анекс, напомене уз финансијске извештаје, ревизорски извештај).
10. Консолидовани биланси – опционо
11. Бруто биланс на последњи дан претходног месеца (синтетика и аналитика)
12. Картице купаца и добављача у земљи и иностранству на дан израде бруто биланса
13. За износ преко 100.000,00 ЕУР –пројектоване билансе успеха за време трајања финансирања (опционо)
14. Очитане личне карте директора и власника - уколико имају чип, фотокопије личних карата - уколико немају чип и у оба случаја оригинал на увид
15. ПИБ Решење
16. Картон депонованих потписа (КДП)
17. Уколико је предмет лизинга половно возило које се налази у земљи, потребно је доставити и процену вредности возила од овлашћеног проценитеља
18. Приликом финансирања непокретности поред наведене документације неопходно је да клијент достави Власнички лист и Процену вредности непокретности од овлашћеног проценитеља.

(Уколико клијент аплицира уз садужништво другог правног лица или уколико постоје повезана лица, она такође достављају сву горе наведену документацију. Уколико је садужник правно лице, накнада за издавање извештаја Кредитног Бироа лизинга износи 1440 РСД, а уколико је садужник предузетник ова накнада износи 600 РСД)

UPITNIK ZA KLIJENTA – PREDUZETNIKA, PRAVNO LICE, LICE STRANOG PRAVA I LICE GRAĐANSKOG PRAVA

Podaci koje Lizing društvo prikuplja posredstvom ovog Upitnika imaju za svrhu upoznavanje klijenta, a u vidu obaveza propisanih Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, ostalom zakonskom regulativom Republike Srbije, kao i aktima Matične banke.

Klijent je u obavezi da na zahtev Lizinga dostavi sve neophodne važeće informacije, a kako bi se omogućilo najmanje sledeće:

- utvrđivanje i procena identiteta klijenta i njegovog stvarnog vlasnika *,
- pribavljanje i procena verodostojnosti informacija o svrsi i nameni poslovnog odnosa ili transakcije,
- pribavljanje i procena verodostojnosti informacija o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije,

a sve u cilju omogućavanja Lizingu da redovno prati poslovanje i proverava usklađenost aktivnosti klijenta sa prirodom poslovnog odnosa i svojim uobičajenim obimom i vrstom poslovanja.

Ukoliko Lizing nije u mogućnosti da izvrši gorenavedene radnje i mere poznavanja i praćenja klijenta, poslovni odnos se ne sme uspostaviti, a ukoliko je poslovni odnos već uspostavljen, isti se mora raskinuti.

Potpisivanjem ovog Upitnika, zaposleni u Lizingu potvrđuje da je proverom ustanovio da je isti kompletno, jasno i adekvatno popunjen, da je utvrdio i proverio identitet klijenta, svrhu i namenu poslovnog odnosa i pribavio informacije o poreklu imovine koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno preduzeo radnje i mere navedene u prethodnom delu zaglavlja Upitnika.

U slučaju kada se ovaj Upitnik popunjava u kontekstu ponovne procene za postojećeg klijenta Lizinga, a u situaciji kada je vlasnička struktura klijenta na dan potpisivanja Upitnika identična njegovoj vlasničkoj strukturi koja je prilikom ranije procene već utvrđena i dokumentovana od strane Lizinga, potpis klijenta na ovom upitniku označava njegovu zvaničnu potvrdu i da je sadržina vlasničke dokumentacije klijenta koja je ranije dostavljena Lizingu, ostala nepromenjena i na dan potpisivanja ovog Upitnika.

Pretpostavka za navedeni način potvrđivanja aktuelnosti vlasničke strukture, odnosno sadržine vlasničke dokumentacije klijenta kojom Lizingu već raspolaže, je da nadležni zaposleni u Lizingu proveru da li Lizing zaista raspolaže kompletnom dokumentacijom koja joj omogućuje da zna i identifikuje vlasničku strukturu klijenta. Potpisivanjem ovog Upitnika u opisanom slučaju, zaposleni u Lizingu zvanično potvrđuje i da Lizing raspolaže kompletnom dokumentacijom koja joj omogućuje da zna i identifikuje vlasničku strukturu klijenta.

* *izuzetak od obaveze utvrđivanja i identifikovanja stvarnog vlasnika – ova obaveza ne postoji u sledeća dva slučaja, a pod pretpostavkama da se uspostavljanje poslovnog odnosa sa Bankom vrši u fizičkom prisustvu zastupnika klijenta, kao i da klijent nije registrovan u državi visokog rizika, odnosno onoj koja ima strateške nedostatke u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma:*

- *ukoliko je klijent državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora;*
- *ukoliko je klijent privredno društvo čije su izdate hartije od vrednosti uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti koje se nalazi u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodno standardi na nivou standarda Evropske unije ili viši.*

Podaci o korisniku lizinga/sadužniku: (zaokružiti da li se radi o korisniku lizinga ili sadužniku)

Naziv klijenta: _____

Matični broj: _____ PIB: _____

Datum osnivanja: _____ Zemlja osnivanja: _____

Mesto osnivanja: _____

Sedište:

- Ulica i broj: _____
- Mesto: _____
- Poštanski broj: _____
- Zemlja: _____

Delatnost: _____

Telefon:

- Telefon: _____
- Faks: _____

E-mail adresa: _____

Dodatni podaci za pravno lice:

Da li je klijent:

- Privatno preduzeće (1)
- Entitet za posebne namene (SPV) (2)
- Trast (3)
- Fondacija
- Humanitarna organizacija

(1) Privredno društvo u privatnom vlasništvu čijim se udelima/akcijama ne trguje na otvorenom tržištu, nezavisno od veličine društva, ili nema javno dostupnih informacija o samom preduzeću (bilansi, izveštaji revizije).

(2) Tj. da li je osnovan radi ostvarivanja uskog i dobro definisanog cilja.

(3) Npr. bavi se obezbeđivanjem za drugo lice registrovanog sedišta/poslovne adrese, usluga upravljanja ili sekretarskih i sl. usluga, usluga predstavljanja kao imenovani akcionar/osnivač i sl.

Zemlja u kojoj klijent obavlja pretežni deo poslovanja: _____

Imovina privrednog društva/preduzetnika:

Nekretnine u vlasništvu: _____

Vozila: _____

Ostalo: _____

POSLOVANJE

Sa kojim partnerima klijent očekuje najveći promet (naziv ili opisno):

A. Dobavljači:

- _____
- _____
- _____

B. Klijenti:

- _____
- _____
- _____

Prosečni mesečni prihodi od prodaje _____ Ostali prihodi _____

Najveći kupci i procentualna učešća _____

Najveći dobavljači i procentualna učešća _____

Uslovi plaćanja odobreni kupcima: _____

Uslovi plaćanja prema dobavljačima: _____

Dospela nenaplaćena potraživanja: _____ iznos: _____ RSD

_____ iznos: _____ RSD

_____ iznos: _____ RSD

Dospеле nenaplaćene obaveze: _____ iznos: _____ RSD

_____ iznos: _____ RSD

_____ iznos: _____ RSD

Da li postoje dugovanja prema državi: _____

Stanje zaliha na dan podnošenja zahteva: _____

MESEČNI TROŠKOVI

Rate kredita _____

Lizing rate _____

Osiguranje _____

Bruto plate _____

Ostali troškovi _____ po osnovu _____

Hipoteka _____

Jemstva i garancije _____

Vrednost ugovora _____

Datum preuzimanja obaveze _____

Datum isteka obaveze _____

POSLOVNE BANKE

Naziv Banke:

Broj računa:

PREDMET LIZINGA

Finansiranje u: EUR/RSD/CHF (zaokružiti)

Predmet lizinga: _____

Nabavna cena: _____

Učešće: _____

Period finansiranja: _____ Dobavljač: _____

Predmet lizinga: NOV/POLOVAN

Samo za polovan predmet lizinga: broj pređenih kilometara/radnih sati _____

Godina proizvodnje: _____

Poslovno ime i pravna forma: _____

Matični broj: _____ PIB: _____

Datum osnivanja: _____ Zemlja osnivanja: _____

Dodatni podaci o klijentu:

Da li je klijent:

- Strano privredno društvo u privatnom vlasništvu*
- Trast *
- Entitet za posebne namene (SPV) *
- Fondacija
- Humanitarna organizacija

* definicije pojmova označenih zvezdicom nalaze se na kraju upitnika

Zemlja u kojoj klijent obavlja pretežni deo poslovanja: _____

Da li klijent obavlja značajno i kontinuirano poslovanje sa drugim stranim zemljama? (ukoliko obavlja, navesti tri najzastupljenije u posmatranom kontekstu):

1. _____ 2. _____ 3. _____

Da li klijent posluje u sektoru koji ostvaruje koristi od javnih fondova, uključujući fondove Evropske Unije (npr. javni ugovori, zdravstvo, prikupljanje i odlaganje otpada, proizvodnja obnovljive energije)

- DA
- NE

PODACI O UPRAVLJAČKOJ STRUKTURI**PODACI O ZASTUPNIKU 1:**

Ime i prezime: _____

JMBG ili identifikacioni broj: _____ Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Državljanstvo: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (popuniti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Telefon na poslu: _____ Faks: _____

Status zaposlenja:

- Zaposlen
- Samozaposlen
- Nezaposlen
- Honorarac
- Penzioner
- Rukovodilac
- Učenik ili student
- Preduzetnik
- Domaćica
- Ostalo (obavezno navesti) _____

Osnov za zastupanje klijenta:

- Zastupnik upisan u registar
- Punomoćnik
- Trast
- Specijalni punomoćnik

U kakvom su odnosu lice koje koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent:

- Generalni direktor
- Stečajni upravnik
- Član menadžmenta
- Zaposleni
- Drugo (navesti): _____

PODACI O VLASNIČKOJ STRUKTURI

Klijent je državni organ, organ autonomne pokrajine, organ jedinice lokalne samouprave, javna agencija, javna služba, javni fond, javni zavod ili komora

- DA
- NE

Hartije od vrednosti klijenta su uključene na organizovano tržište hartija od vrednosti u Republici Srbiji ili državi u kojoj se primenjuju međunarodni standardi na nivou standarda Evropske unije ili viši:

- DA
- NE

Ako je odgovor DA, obavezno navesti naziv berze:

STVARNI VLASNIK 1

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (navesti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Dodatni podaci za stvarnog vlasnika 1:

Po kom osnovu je fizičko lice stvarni vlasnik Klijenta (zaokružiti):

- učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno)
- ne učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), ali ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijenta prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

Ukoliko stvarni vlasnik 1 učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), navesti njegov procentualni udeo u kapitalu klijenta (neposredan i posredan, ukupno): _____%

Da li je stvarni vlasnik 1 (ili član njegove uže porodice, ili Vaš bliži saradnik) funkcioner, u smislu definicije pojma sa kraja ovog Upitnika, i to:

- | | | |
|---|------|------|
| • Funkcioner Republike Srbije: | • DA | • NE |
| • Funkcioner druge države ili međunarodne organizacije: | • DA | • NE |

Ukoliko je odgovor na bilo koju od dve opcije iz prethodnog pitanja DA, molimo da odgovorite i na sledećih pet pitanja:

1. Tačan naziv javne funkcije stvarnog vlasnika 1: _____

-
2. U slučaju da je stvarni vlasnik 1 funkcioner druge države ili međunarodne organizacije, navesti naziv države, odnosno naziv međunarodne organizacije: _____
3. Vremenski interval obavljanja javne funkcije stvarnog vlasnika 1: datum i godina početka _____ datum i godina završetka _____
4. Ukoliko nosilac funkcije nije lično stvarni vlasnik 1, već član njegove uže porodice ili njegov bliži saradnik, navesti ime i prezime tog lica, i vrstu rodbinske ili poslovne povezanosti koju stvarni vlasnik 1 ima sa tim licem:
Ime i prezime: _____
Vrsta rodbinske ili poslovne veze: _____
5. Poreklo imovine stvarnog vlasnika 1, uključujući i onu koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa sa Bankom:
- sopstvena imovina stečena vršenjem javne funkcije
 - sopstvena imovina stečena iz radnog odnosa koji nije vezan za vršenje javne funkcije
 - sopstvena imovina stečena trgovanjem hartijama od vrednosti na finansijskim tržištima
 - sopstvena imovina stečena prodajom nekretnina ili pokretne imovine
 - sopstvena imovina stečena po osnovu (su)vlasništva nad pravnim licem
 - imovina stečena po osnovu poklona ili nasleđstva
 - drugi izvor sticanja imovine, odnosno poreklo koje nije sadržano u prethodno ponuđenim opcijama
- (navesti): _____

Potpisom ovog upitnika potvrđujem da su navedeni podaci tačni i ovlašćujem Lizing da proveri njihovu istinitost. Takođe se obavezujem da bez odlaganja obavestim Lizing o svakoj promeni datih podataka. Potpisom ovog upitnika dajem pristanak za obradu svih podataka o ličnosti navedenih u ovom upitniku, uključujući i naročito osetljive podatke. Ovaj pristanak važi do opoziva. Takođe potvrđujem da me je Lizing upoznao sa mogućnošću da detalje navedene obrade proverim u Centralnom registru zbirki podataka o ličnosti Poverenika za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, na internet adresi: <http://registar.poverenik.rs>.

Mesto i datum_____
Potpis zastupnika klijenta**Zaposleni u Lizingu:**

Ime i prezime: _____

Organizacioni deo: _____

Mesto i datum_____
Potpis zaposlenog**DEFINICIJE POJMOVA:**

1. **Strano** privredno društvo u privatnom vlasništvu je strano društvo čijim se udelima/akcijama ne trguje na otvorenom tržištu, nezavisno od veličine društva, ili nema javno dostupnih informacija o samom društvu (godišnji izveštaj, bilansi, izveštaji revizije).
2. **Entitet za posebne namene (SPV)** je privredno društvo osnovano radi ostvarivanja uskog i jasno definisanog cilja.
3. **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. 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. Ugovorom o trastu se obavljanje određenih poslova može poveriti i zaštitniku (trust protector).
4. **Funkcioner** podrazumeva funkcionera druge države, funkcionera međunarodne organizacije i funkcionera Republike Srbije.
 - a) **Funkcioner druge države** je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u drugoj državi i to:
 - šef države i/ili vlade, član vlade i njegov zamenik,
 - izabrani predstavnik zakonodavnog tela,
 - sudija vrhovnog i ustavnog suda ili drugog sudskog organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim u izuzetnim slučajevima, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lek,
 - član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i članovi organa upravljanja centralne banke,
 - ambasador, otpravnik poslova i visoki oficir oružanih snaga,
 - član upravnog i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu strane države,
 - član organa upravljanja političke stranke;

- b) **Funkcioner međunarodne organizacije** je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u međunarodnoj organizaciji, kao što je: direktor, zamenik direktora, član organa upravljanja ili drugu ekvivalentnu funkciju u međunarodnoj organizaciji (primeri: Evropska unija (EU), Savet Evrope, Ujedinjene nacije (UN), Međunarodni monetarni fond (MMF/IMF), Organizacija za evropsku bezbednost i saradnju (OEBS/OSCE), Organizacija za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD), Organizacija severnoatlantskog sporazuma (NATO), Organizacija zemalja izvoznika nafte (OPEC), Svetska trgovinska organizacija (WTO), Azijsko-pacifički ekonomski forum (APEC), Afrička unija (AU), itd);
- c) **Funkcioner Republike Srbije** je fizičko lice koje obavlja ili je u poslednje četiri godine obavljalo visoku javnu funkciju u zemlji i to:
- predsednik države, predsednik Vlade, ministar, državni sekretar, posebni savetnik ministra, pomoćnik ministra, sekretar ministarstva, direktor organa u sastavu ministarstva i njegovi pomoćnici, i direktor posebne organizacije, kao i njegov zamenik i njegovi pomoćnici,
 - narodni poslanik,
 - sudije Vrhovnog kasacionog, Privrednog apelacionog i Ustavnog suda,
 - predsednik, potpredsednik i član saveta Državne revizorske institucije,
 - guverner, viceguverner, član izvršnog odbora i član Saveta guvernera Narodne banke Srbije,
 - lice na visokom položaju u diplomatsko-konzularnim predstavništvima (ambasador, generalni konzul, otpravnik poslova),
 - član organa upravljanja u javnom preduzeću ili privrednom društvu u većinskom vlasništvu države,
 - član organa upravljanja političke stranke;
5. **Bliži saradnik funkcionera** jeste fizičko lice koje ostvaruje zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili ima bilo koje druge bliske poslovne odnose sa funkcionerom (npr. fizičko lice koje je formalni vlasnik pravnog lica ili lica stranog prava, a stvarnu dobit ostvaruje funkcioner).
6. **Član uže porodice funkcionera:** bračni ili vanbračni partner, roditelji, braća i sestre, deca, usvojena deca i pastorčad i njihovi bračni ili vanbračni partneri.
7. **Stvarni vlasnik:** fizičko lice koje posredno ili neposredno ima u svojini ili kontroliše klijenta; Stvarni vlasnik privrednog društva, odnosno drugog pravnog lica jeste:
- (i) fizičko lice koje je neposredno ili posredno imalac 25% ili više poslovnog udela, akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju pravnim licem, odnosno učestvuje u kapitalu pravnog lica sa 25% ili više udela, odnosno fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka;
 - (ii) fizičko lice koje privrednom društvu posredno obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;

Stvarni vlasnik trasta je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trastom.



Датум:

Врста документа:

51

Овај захтев правно и физичко лице могу поднети Кредитном бироу или било којој банци

ЗАХТЕВ

КРЕДИТНОМ БИРОУ ЗА ИЗДАВАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

Молимо да за потребе

_____ (назив банке, правног лица/предузетника, име и презиме физичког лица)

ЛИБ и ОЈБ
(за банке)

МБ
(за правна лица/предузетнике)

ЈМБГ
(за физичка лица)

а на основу доле дате **сагласности**, издате:

1. Основни (са историјским подацима)

2. Збирни (постојеће стање са историјом)

3. Синтетички (постојеће стање)

4. Сопствени (за личне потребе)

(заокружити одговарајући број)

Извештај са подацима о уговорним и законским обавезама, као и о уредности правног лица/предузетника у измирењу тих обавеза (списак поверилаца и обавеза се налази на сајту Удружења www.ubs-asb.com).

За сврху:

1. Добијања кредита/лизинга

5. Добијања платне картице

2. Отварања текућег рачуна

6. Давања јемства

3. Добијања гаранције/акредитива, авала/акцепта

7. Осигурања услуге

4. Куповине дужничких хартија од вредности

8. Остало

(заокружити одговарајући број)

Начини доставе:

1. Личним преузимањем

2. Поштом на адресу _____

3. Факсом на број _____

4. Е-mail -ом _____

(заокружити одговарајући број и допунити)

_____ (потпис подносиоца захтева)

САГЛАСНОСТ

Ја _____ ЈМБГ
(име и презиме)

законски заступник _____
(назив правног лица/предузетника)

_____ (адреса правног лица/предузетника)

Тип лица: 1. Правно лице МБ
2. Предузетник ЈМБГ
(заокружити)

Сагласан сам да подносилац овог захтева преузме Извештај од Кредитног бироа за правно лице/предузетника чији сам ја законски заступник, само за сврху наведену у овом захтеву, и да у току трајања ове услуге може од Кредитног бироа прибављати информације о изменама података у овом извештају. Исто тако сагласан сам да се подаци о овој услузи, као и подаци о коришћењу осталих услуга убудуће, могу сместити и чувати у Кредитном бироу Удружења банака Србије.

Познато ми је:

- да имам право увида у податке који се воде о лицу чији сам ја законски заступник, као и на исправку нетачних података;
- да се подаци смештени у Кредитном бироу могу достављати другим лицима само уз моју потписану сагласност;
- да Кредитни биро није одговоран за тачност и ажурност података, већ пружаоци услуга који су податке доставили;
- да ће се подаци из мог досијеа код Кредитног бироа аутоматски брисати по истеку рока утврђеног Оперативним правилима за рад Кредитног бироа;
- да могу повући ову сагласност преко било којег пружаоца услуга и да ће се у том случају мој досије код Кредитног бироа угасити у року од 15 дана од дана подношења захтева за повлачење сагласности.

М.П. _____

(потпис даваоца сагласности)

НАЛОГ ЗА УПЛАТУ

уплатилац

Naziv firme, adresa

сврха уплате

Naknada za izvestaj Kreditnog biroa
lizinga

поверилац-прималац

Udruzenje banaka Srbije, Beograd

шифра
плаћања

121

валута

RSD

износ

1.440,00

рачун повериоца-примаоца

160-348470-35

број

модела

позив на број (одобрења)

8/13-7058

печат и потпис налогодавца

место и датум пријема

датум валуте

Образац бр. 1



УДРУЖЕЊЕ БАНАКА СРБИЈЕ
КРЕДИТНИ БИРО

ЈИБ и ОЈБ (за банке):

МБ (за остале пружаоце услуга):

Датум:

Врста документа:

Врста извештаја:

САГЛАСНОСТ

ЗА ПРИБАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА ОД КРЕДИТНОГ БИРОА

ЗА СВРХУ:

- | | |
|-----------------------------|-------------------|
| 1. Добијања кредита/лизинга | 4. Давања јемства |
| 2. Отварања текућег рачуна | 5. Осигурања |
| 3. Издавања платне картице | 6. Остало |

Ја _____ ЈМБГ

(име, име оца и презиме)

дајем сагласност _____ да, за горе наведену сврху

(назив банке, даваоца лизинга, другог пружаоца услуге)

прибави од Кредитног бироа Извештај са подацима о мојим обавезама и о досадашњем начину измиривања тих обавеза.

Исто тако сагласан сам да се подаци о овој услузи, као и подаци о мом коришћењу осталих услуга у будуће и евентуалном не придржавању уговорених одредби у коришћењу тих услуга, могу сместити и чувати у Кредитном бироу Удружења банака Србије.

Ова сагласност се даје за преузимање извештаја за сврху доношења одлуке о пружању горе наведене услуге, као и за могућност преузимања накнадних извештаја од Кредитног бироа у току њеног трајања.

Напомена: Под обавезама из ове сагласности подразумевају се уговорне и законске обавезе физичких лица према банкама, даваоцима лизинга, другим кредиторима, пореској управи и другим повериоцима.

Познато ми је:

- да имам право увида у податке који се о мени воде, као и на исправку нетачних података;
- да се подаци смештени у Кредитном бироу сагласно чл. 2. Закона о заштити података о личности могу достављати другим лицима само уз моју писмену сагласност;
- да Кредитни биро није одговоран за тачност и ажурност података, већ пружаоци услуга који су податке доставили;
- да ће се подаци из мог досијеа код Кредитног бироа аутоматски брисати по истеку рока утврђеног Оперативним правилима за рад Кредитног бироа.
- да могу повући ову сагласност преко било којег пружаоца услуга и да ће се у том случају мој досије код Кредитног бироа угасити у року од 15 дана од дана подношења захтева за повлачење сагласности.

Попуњава овлашћено лице пружаоца услуга на основу личног документа физичког лица

Дан, месец и година рођења:

ПОЛ

М

Ж

Адреса: _____ (број)

(поштански број и место)

(улица)

(Потпис даваоца сагласности)

(Потпис овлашћеног лица пружаоца услуге)

11000 Београд, Булевар краља Александра 86/1,

Тел.: 011 30 20 765, 011 30 20 571, 011 30 20 573, факс: 011 30 20 570

e-mail: kreditni.biro@ubs-asb.com, www.ubs-asb.com



УДРУЖЕЊЕ БАНАКА СРБИЈЕ
КРЕДИТНИ БИРО

ЈИБ и ОЈБ (за банке):

МБ (за остале пружаоце услуга):

Датум:

Врста документа:

Врста извештаја:

02

ЗАХТЕВ
КРЕДИТНОМ БИРОУ ЗА ИЗДАВАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

Молим да за потребе _____

(назив банке, даваоца лизинга, другог пружаоца услуге)

издате Извештај за доле наведену услугу, као и накнадне извештаје у току трајања ове услуге, а на основу моје раније дате Сагласности, за сврху:

- | | | |
|-----------------------------|----------------------------|--------------|
| 1. Добијања кредита/лизинга | 3. Издавања платне картице | 5. Осигурања |
| 2. Отварања текућег рачуна | 4. Давања јемства | 6. Остало |

(заокружити одговарајући број)

Ови подаци се уносе само уколико је дошло до њихове измене

Име _____ Име оца _____ Презиме _____

ЈМБГ

Адреса пребивалишта: улица _____ број _____

Поштански број _____ место _____

(Потпис подносиоца захтева)

11000 Београд, Булевар краља Александра 86/1,

Тел.: 011 30 20 765, 011 30 20 573, факс: 011 30 20 570

e-mail: kreditni.biro@ubs-asb.com, www.ubs-asb.com

НАЛОГ ЗА УПЛАТУ

уплатилац

Ime prezime, adresa

сврха уплате

Naknada za izvestaj Kreditnog biroa
lizinga

поверилац-примацац

Udruzenje banaka Srbije, Beograd

шифра
плаћања

121

валута

RSD

износ

246,00

рачун повериоца-примаоца

160-348470-35

број

модела

позив на број (одобрења)

8/13-7058

печат и потпис налогодавца

место и датум пријема

датум валуте

Образац бр. 1

OPCIONI PRILOZI:**PODACI O ZASTUPNIKU 2:**

Ime i prezime: _____

JMBG ili identifikacioni broj: _____ Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Državljanstvo: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (popuniti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Telefon na poslu: _____ Faks: _____

Status zaposlenja:

- Zaposlen
- Samozaposlen
- Nezaposlen
- Honorarac
- Penzioner
- Rukovodilac
- Učenik ili student
- Preduzetnik
- Domaćica
- Ostalo (obavezno navesti) _____

Osnov za zastupanje klijenta:

- Zastupnik upisan u registar
- Punomoćnik
- Trast
- Specijalni punomoćnik

U kakvom su odnosu lice koje koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent:

- Generalni direktor
- Stečajni upravnik
- Član menadžmenta
- Zaposleni
- Drugo (navesti): _____

PODACI O ZASTUPNIKU 3:

Ime i prezime: _____

JMBG ili identifikacioni broj: _____ Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Državljanstvo: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (popuniti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____
Telefon na poslu: _____ Faks: _____

Status zaposlenja:

- Zaposlen
- Nezaposlen
- Penzioner
- Učenik ili student
- Domaćica
- Samozaposlen
- Honorarac
- Rukovodilac
- Preduzetnik
- Ostalo (obavezno navesti) _____

Osnov za zastupanje klijenta:

- Zastupnik upisan u registar
- Punomoćnik
- Trast
- Specijalni punomoćnik

U kakvom su odnosu lice koje koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent:

- Generalni direktor
- Stečajni upravnik
- Član menadžmenta
- Zaposleni
- Drugo (navesti): _____

PODACI O ZASTUPNIKU 4:

Ime i prezime: _____
JMBG ili identifikacioni broj: _____ Datum rođenja: _____
Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____
Državljanstvo: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____
Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (popuniti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____
Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____
Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Telefon na poslu: _____ Faks: _____

Status zaposlenja:

- Zaposlen
- Nezaposlen
- Penzi
- Učenik ili student
- Domaćica
- Samozaposlen
- Honorarac
- Rukovodilac
- Preduzetnik
- Ostalo (obavezno navesti) _____

Osnov za zastupanje klijenta:

- Zastupnik upisan u registar
- Punomoćnik
- Trast
- Specijalni punomoćnik

U kakvom su odnosu lice koje koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent:

- Generalni direktor

- Stečajni upravnik
- Član menadžmenta
- Zaposleni
- Drugo (navesti): _____

STVARNI VLASNIK 2:

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (navesti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Dodatni podaci za stvarnog vlasnika 2:

Po kom osnovu je fizičko lice stvarni vlasnik Klijenta (zaokružiti):

- učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno)
 - ne učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), ali ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijenta prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju
- Ukoliko stvarni vlasnik 2 učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), navesti njegov procentualni udeo u kapitalu klijenta (neposredan i posredan, ukupno): _____%

Da li je stvarni vlasnik 2 (ili član njegove uže porodice, ili Vaš bliži saradnik) funkcioner, u smislu definicije pojma sa kraja ovog Upitnika, i to:

- | | | |
|---|------|------|
| • Funkcioner Republike Srbije: | • DA | • NE |
| • Funkcioner druge države ili međunarodne organizacije: | • DA | • NE |

Ukoliko je odgovor na bilo koju od dve opcije iz prethodnog pitanja DA, molimo da odgovorite i na sledećih pet pitanja:

1. Tačan naziv javne funkcije stvarnog vlasnika 2: _____

2. U slučaju da je stvarni vlasnik 2 funkcioner druge države ili međunarodne organizacije, navesti naziv države, odnosno naziv međunarodne organizacije: _____

3. Vremenski interval obavljanja javne funkcije stvarnog vlasnika 2: datum i godina početka _____ datum i godina završetka _____

4. Ukoliko nosilac funkcije nije lično stvarni vlasnik 2, već član njegove uže porodice ili njegov bliži saradnik, navesti ime i prezime tog lica, i vrstu rodbinske ili poslovne povezanosti koju stvarni vlasnik 2 ima sa tim licem:

Ime i prezime: _____

Vrsta rodbinske ili poslovne veze: _____

5. Poreklo imovine stvarnog vlasnika 2, uključujući i onu koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa sa Bankom:

- sopstvena imovina stečena vršenjem javne funkcije
- sopstvena imovina stečena iz radnog odnosa koji nije vezan za vršenje javne funkcije
- sopstvena imovina stečena trgovanjem hartijama od vrednosti na finansijskim tržištima
- sopstvena imovina stečena prodajom nekretnina ili pokretne imovine
- sopstvena imovina stečena po osnovu (su)vlasništva nad pravnim licem

- imovina stečena po osnovu poklona ili nasledstva
- drugi izvor sticanja imovine, odnosno poreklo koje nije sadržano u prethodno ponuđenim opcijama (navesti): _____

STVARNI VLASNIK 3:

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (navesti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Dodatni podaci za stvarnog vlasnika 3:

Po kom osnovu je fizičko lice stvarni vlasnik Klijenta (zaokružiti):

- učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno)
 - ne učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), ali ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijenta prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju
- Ukoliko stvarni vlasnik 3 učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), navesti njegov procentualni udeo u kapitalu klijenta (neposredan i posredan, ukupno): _____%

Da li je stvarni vlasnik 3 (ili član njegove uže porodice, ili Vaš bliži saradnik) funkcioner, u smislu definicije pojma sa kraja ovog Upitnika, i to:

- | | | |
|---|------|------|
| • Funkcioner Republike Srbije: | • DA | • NE |
| • Funkcioner druge države ili međunarodne organizacije: | • DA | • NE |

Ukoliko je odgovor na bilo koju od dve opcije iz prethodnog pitanja DA, molimo da odgovorite i na sledećih pet pitanja:

1. Tačan naziv javne funkcije stvarnog vlasnika 3: _____

2. U slučaju da je stvarni vlasnik 3 funkcioner druge države ili međunarodne organizacije, navesti naziv države, odnosno naziv međunarodne organizacije: _____

3. Vremenski interval obavljanja javne funkcije stvarnog vlasnika 3: datum i godina početka _____ datum i godina završetka _____

4. Ukoliko nosilac funkcije nije lično stvarni vlasnik 3, već član njegove uže porodice ili njegov bliži saradnik, navesti ime i prezime tog lica, i vrstu rodbinske ili poslovne povezanosti koju stvarni vlasnik 3 ima sa tim licem:

Ime i prezime: _____

Vrsta rodbinske ili poslovne veze: _____

5. Poreklo imovine stvarnog vlasnika 3, uključujući i onu koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa sa Bankom:

- sopstvena imovina stečena vršenjem javne funkcije
- sopstvena imovina stečena iz radnog odnosa koji nije vezan za vršenje javne funkcije
- sopstvena imovina stečena trgovanjem hartijama od vrednosti na finansijskim tržištima
- sopstvena imovina stečena prodajom nekretnina ili pokretne imovine
- sopstvena imovina stečena po osnovu (su)vlasništva nad pravnim licem
- imovina stečena po osnovu poklona ili nasledstva
- drugi izvor sticanja imovine, odnosno poreklo koje nije sadržano u prethodno ponuđenim opcijama (navesti): _____

STVARNI VLASNIK 4:

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____

Mesto rođenja: _____ Zemlja rođenja: _____

Prebivalište (iz ličnog dokumenta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Boravište (navesti samo ako se boravište razlikuje od prebivališta):

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Lični dokument:

Vrsta: _____ Broj: _____

Izdavalac: _____ Datum izdavanja: _____

Mesto izdavanja: _____

Dodatni podaci za stvarnog vlasnika 4:

Po kom osnovu je fizičko lice stvarni vlasnik Klijenta (zaokružiti):

- učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno)
 - ne učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), ali ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijenta prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju
- Ukoliko stvarni vlasnik 4 učestvuje u kapitalu klijenta sa 25% ili više udela (neposredno ili posredno), navesti njegov procentualni udeo u kapitalu klijenta (neposredan i posredan, ukupno): _____%

Da li je stvarni vlasnik 4 (ili član njegove uže porodice, ili Vaš bliži saradnik) funkcioner, u smislu definicije pojma sa kraja ovog Upitnika, i to:

- | | | |
|---|------|------|
| • Funkcioner Republike Srbije: | • DA | • NE |
| • Funkcioner druge države ili međunarodne organizacije: | • DA | • NE |

Ukoliko je odgovor na bilo koju od dve opcije iz prethodnog pitanja DA, molimo da odgovorite i na sledećih pet pitanja:

1. Tačan naziv javne funkcije stvarnog vlasnika 4: _____
2. U slučaju da je stvarni vlasnik 4 funkcioner druge države ili međunarodne organizacije, navesti naziv države, odnosno naziv međunarodne organizacije: _____
3. Vremenski interval obavljanja javne funkcije stvarnog vlasnika 4: datum i godina početka _____ datum i godina završetka _____
4. Ukoliko nosilac funkcije nije lično stvarni vlasnik 4, već član njegove uže porodice ili njegov bliži saradnik, navesti ime i prezime tog lica, i vrstu rodbinske ili poslovne povezanosti koju stvarni vlasnik 4 ima sa tim licem:
Ime i prezime: _____
Vrsta rodbinske ili poslovne veze: _____
5. Poreklo imovine stvarnog vlasnika 4, uključujući i onu koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa sa Bankom:
 - sopstvena imovina stečena vršenjem javne funkcije
 - sopstvena imovina stečena iz radnog odnosa koji nije vezan za vršenje javne funkcije
 - sopstvena imovina stečena trgovanjem hartijama od vrednosti na finansijskim tržištima
 - sopstvena imovina stečena prodajom nekretnina ili pokretne imovine
 - sopstvena imovina stečena po osnovu (su)vlasništva nad pravnim licem
 - imovina stečena po osnovu poklona ili nasleđstva
 - drugi izvor sticanja imovine, odnosno poreklo koje nije sadržano u prethodno ponuđenim opcijama (navesti): _____