**Упитник за израду кредитног досијеа клијента**

Поштовани,

Захваљујемо се на прихвату понуде Агенције. У циљу израде кредитног досијеа молимо Вас да нам уз Захтев за одобрење пласмана доставите и доле наведена документа.

Уједно Вас молимо да попуните Упитник у прилогу како би Агенцији пружили битне информације о пословању Вашег предузећа и омогућили нам да стекнемо потпун и јасан увид у тренутну тржишну и финансијску позицију предузећа, његово пословање, перспективе развоја, планове и потребе.

**У случају да је понуђено обезбеђење по пласману јемство другог правног лица, потребно је попунити посебан упитник са подацима који се односе на ЈЕМЦA.**

У очекивању Вашег одговора, срдачно Вас поздрављамо са надом за успешном будућом пословном сарадњом.

**УПИТНИК ЗА ФАКТОРИНГ**

**(Прилог уз Захтев за одобрење пласмана)**

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ПОДНОСИОЦУ ЗАХТЕВА

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Назив предузећа: |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | |  | |
| Адреса: |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | |  | |
| Облик својине: |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | | |  | |
| Директор: |  | | | | | | | |
|  |  | |  | | |  | | |
| Број стално запослених: |  |  | | Брoј сезонски запослених: | | | |  |
|  |
| Порески идентификациони број: |  | | | |
|  |
| Матични број: |  | | | |
|  |
| Година оснивања предузећа: |  |
|  |
| Разврставање по величини: |  |

## 1. Делатности у којима је предузеће ангажовано

|  |  |
| --- | --- |
| Опис | % Учешће у укупном приходу |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| УКУПНО | 100 |

НАПОМЕНА : (Кратак опис производног процеса / капацитета)

## 2. Оснивање и статусне промене

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Година | Коментар |
| Оснивање фирме |  |  |
| Прва статусна промена |  |  |
| Друга…………………. |  |  |
| ....................................... |  |  |
| Последња………........... |  |  |

\* У колони коментар објаснити статусну промену која се догодила и навести разлог зашто је до ње дошло (промена власничке структуре, промена заступника фирме итд.)

## 3. Преглед непокретности и опреме које су у власништву предузећа и које предузеће користи у закупу

1. Земљиште

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Врста земљишта | Локација | Површина | Власник земљишта | Терет |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |

1. Некретнине:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Објекат | Место | Површина (м2) | Процењена вредност у ЕУР | Власник некретнине | Терет |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |  |

1. Основна опрема:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Производна линија | Постојећи капацитет | Тренутна искоришћеност капацитета у % | Степен отписаности опреме у % | Процењена вредност у ЕУР |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |

**\*** У табели горе је потребно навести и непокретности (грађевинске објекте) који су у власништву фирме али се не користе за обављање делатности клијента

**\*\*** У колони терет је потребно навести да ли непокретност има терета по основу успостављених хипотека и навести износ пласмана по основу кога је дошло до уписа терета

## 4. Власничка структура предузећа

## 

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Име и презиме физичког лица / Назив правног лица | Адреса | Учешће у власништву у % |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## 5. Менаџерска структура и радно искуство

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Име и презиме | Позиција | Године  проведене у фирми | Старост | % учешће у  капиталу  фирме | Укупно радно искуство у годинама |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |  |

## 5.а Просечан број запослених и квалификациона структура

|  |  |
| --- | --- |
| Квалификациона структура | Број запослених |
| ВСС |  |
| ВШС |  |
| ССС |  |
| УКУПНО: |  |

## 6. Референтна листа подносиоца захтева (уколико је обимна дати у прилогу)

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

## 7. Продаја по главним групама производа (износи у 000 РСД)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Производ | Текућа  година | % | Претходна  година | % |  | Извоз  текућа  година | % | Извоз  претходна  година | % |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| УКУПНО |  | 100 |  | 100 |  |  | 100 |  | 100 |

**\***Ако је заступљена производна делатност онда је потребно да се рашчлани на неколико група производа и да се да њихов удео у укупној продаји.

***8. Подаци о добављачима***

**Напомена:** У табелама које се односе на добављаче, у колони % од укупне набавке унети податке на основу званичног Завршног рачуна или достављеног закључног листа.

\*У колони Обезбеђење навести начин на који обезбеђујете измирење својих обавеза према добављачима (нпр. менице, гаранције и сл.)

\***Обавезно навести све обавезе према повезаним лицима без обзира на износ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назив добављача | % од укупне  набавке | Уговорени услови плаћања | \*Обезбеђење |
| Добављачи у земљи | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Остали |  |  |  |
| Ино-добављачи | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Остали |  |  |  |
| УКУПНО | 100 |  |  |

***8.1 Рочна структура обавеза на дан достављеног закључног листа***

**Недоспеле обавезе** тражиоца пласмана према добављачима у 000 РСД

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Добављач | Недоспеле обавезе | | | Укупно недоспеле обавезе |
| Доспева за 30 дана | Доспева у року 30-90 дана | Доспева за 90 дана |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |
| 8. Остали добављачи |  |  |  |  |
| УКУПНО |  |  |  |  |

**Доспеле** **обавезе** тражиоца пласмана према добављачима **(прошао дан валуте)** у 000 РСД

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Добављач | Доспеле обавезе | | | Укупно  доспеле обавезе |
| Доспело до 30 дана | Доспело од 30 до 90 дана | Доспело преко 90 дана |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |
| 8. Остали добављачи |  |  |  |  |
| УКУПНО |  |  |  |  |

***9. Подаци о купцима***

**Напомена:** У табелама које се односе на купце, у колони % од укупне продаје унети податке на основу званичног Завршног рачуна или достављеног закључног листа.

\*У колони Обезбеђење навести начин на који обезбеђујете наплату својих потраживања од купаца (нпр. менице, гаранције и сл. )

\***Обавезно навести сва потраживања од повезаних лица без обзира на износ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назив купца | % од укупне  продаје | Уговорени услови наплате | \*Обезбеђење |
| Купци у земљи | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Остали |  |  |  |
| Ино-купци | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Остали |  |  |  |
| УКУПНО | 100 |  |  |

***9.1 Рочна структура потраживања на дан достављеног закључног листа***

**Недоспела потраживања** тражиоца пласмана од купаца у 000 РСД

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Купац | Недоспела потраживања | | | Укупно недоспела потраживања |
| Доспева за 30 дана | Доспева у року од 30 -90 | Доспева за 90 дана |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |
| 8. Остали купци |  |  |  |  |
| УКУПНО |  |  |  |  |

**Доспела потраживања** тражиоца пласмана од купаца **(прошао дан валуте)** у 000 РСД

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Купац | Доспела потраживања | | | Укупно  доспела потраживања |
| Доспело до 30 дана | Доспело од 30-90 дана | Доспело преко 90 дана |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| 6. |  |  |  |  |
| 7. |  |  |  |  |
| 8. Остали купци |  |  |  |  |
| УКУПНО |  |  |  |  |

**Услови продаје производа и услуга*:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Услови | %промета | |
| Домаћи | Извоз | |
| Готовина |  |  | |
| Авансна уплата |  |  | |
| Акредитив |  |  | |
| Потврђени акредитив |  |  | |
| 30 дана |  |  | |
| 60 дана |  |  | |
| 90 дана |  |  | |
| 120 дана |  |  | |
| Остали периоди |  |  | |
| Остали услови |  |  | |

***10. Најзначајнији конкуренти***

|  |  |
| --- | --- |
| Назив и седиште | Приближан % учешћа на тржишту |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Учешће подносиоца захтева на тржишту: |  |

***11. Извозна активност зајмотражиоца***

Регионални распоред извршеног извоза:

У ЕУР

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Земља извоза | Предузеће | Врста производа / Услуге | Претходна година | Текућа година | Наредна година (пројекција) | Вредност потписаних а нереализованих извозних Уговора |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Ненаплаћена извозна потраживања на дан подношења захтева:

У ЕУР

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Земља | Купац | Производ | Валута плаћања | Очекивани тренутак наплате | Износ ненаплаћеног потраживања |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***12. Платни промет преко банака:***

**Динарски у 000 РСД**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назив банке | Промет у текућој години  до \_\_\_\_\_\_.20\_\_\_ | Промет у претходној години |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| УКУПНО: |  |  |

**Девизни у 000 ЕУР**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Назив банке | Промет у текућој години  до \_\_\_\_\_.20\_\_\_ | | Промет у претходној години | |
| Прилив | Плаћање | Прилив | Плаћање |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| УКУПНО: |  |  |  |  |

***13. Подаци о евидентираним блокадама на рачуну***

|  |  |
| --- | --- |
| Број дана блокаде у последња 3 месеца: |  |
| - од чега непрекидно дана: |  |
| Износ блокада рачуна у претходних годину дана: |  |
| Датум последње блокаде рачуна: |  |
| Број дана у последњој блокади: |  |
| Блокиран од стране: |  |

***14. Обавезе тражиоца пласмана према другим банкама и финансијским институцијама***

Навести све обавезе које предузеће има према другим банкама и финансијским институцијама (кредит, леасинг, факторинг, гаранције, акредитиви итд. ). Назначити сваку обавезу појединачно.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банка | Врста пласмана | Датум одобрења | Износ  У 000 РСД | Датум доспећа | Обезбеђење | Стање дуга  (у 000 РСД) | Каматна стопа |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| УКУПНО |  |  |  |  |  |  |  |

\* У колони Обезбеђење детаљно описати обезбеђење (нпр. ако је хипотека навести на којој локацији је непокретност, квадратуру, процењену тржишну вредност; ако је ручна залога навести шта је предмет ручне залоге и процењену тржишну вредност итд.)

# *15. Повезана правна лица*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Назив фирме | Матични број | Делатност | Основ повезаности | % власништва | Пословни приходи у 000 РСД | Пословни резултат у 000 РСД | Капитал у 000 РСД |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

***16. Податак о судским споровима тражиоца пласмана***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тужилац | Тужени | Износ | Процена исхода (позитивно/негативно) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Изјава:

Одговорно изјављујемо да су подаци наведени у овом документу тачни и исправни на дан његовог подношења, и да из њих нису изостављене чињенице које би могле битно да утичу на њихову тачност и објективност.

Такође, изјављујемо да смо упознати са пословном политиком Агенције да уколико се утврди да је пласман одобрен на основу нетачних или неисправних података, такав случај ће се третирати као повреда уговора, те Агенција има право да прогласи своја потраживања према нама доспелим.

Такође, у име подносиоца пријаве дајем сагласност Агенцији да за износ трошкова провере бонитета купаца, а у циљу процене ризика, терети подносиоца пријаве.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Место и датум Потпис овлашћеног лица**

**.........................................................*попуњава службеник Агенције* .........................................................**

**УПИТНИК ПРИМИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ МЕСТО И ДАТУМ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**ПРИЛОГ А - списак дужника/купаца предвиђених за рад кроз факторинг**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Купац 1** | **Купац 2** | **Купац 3** | **Купац 4** |
| **1. Назив купца*:*** |  |  |  |  |
| **2. Земља*:*** |  |  |  |  |
| **3. Место*:*** |  |  |  |  |
| **4. Адреса*:*** |  |  |  |  |
| **5. МБ/*ID број*:** |  |  |  |  |
| **6. ПИБ/*VAT број*:** |  |  |  |  |
| **7. Телефон/Факс:** |  |  |  |  |
| **8. Веб адреса:** |  |  |  |  |
| **9. Имејл:** |  |  |  |  |
| **10. Од када послујете са купцем:** |  |  |  |  |
| **11. Уговорени рок плаћања:** |  |  |  |  |
| **12. Кашњења у плаћању:** |  |  |  |  |
| **13. Промет у претходној години :** |  |  |  |  |
| **14. Промет у текућој години до подношења захтева:** |  |  |  |  |
| **15. Тренутни износ потраживања:** |  |  |  |  |
| **16. Датум најстаријег потраживања:** |  |  |  |  |
| **17. Обезбеђење :** |  |  |  |  |
| **18. Очекивани годишњи промет:** |  |  |  |  |
| **19. Захтевани кредитни лимит:** |  |  |  |  |

**Напомена** : у случају уношења домаћих купаца износи се уносе са валутом РСД а у случају уношења међународних купаца износи се уносе са валутом ЕУР.

**У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , дана М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Потпис овлашћеног лица**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Купац 5** | **Купац 6** | **Купац 7** | **Купац 8** |
| **1. Назив купца*:*** |  |  |  |  |
| **2. Земља*:*** |  |  |  |  |
| **3. Место*:*** |  |  |  |  |
| **4. Адреса*:*** |  |  |  |  |
| **5. МБ/*ID број*:** |  |  |  |  |
| **6. ПИБ/*VAT број*:** |  |  |  |  |
| **7. Телефон/Факс:** |  |  |  |  |
| **8. Веб адреса:** |  |  |  |  |
| **9. Имејл:** |  |  |  |  |
| **10. Од када послујете са купцем:** |  |  |  |  |
| **11. Уговорени рок плаћања:** |  |  |  |  |
| **12. Кашњења у плаћању:** |  |  |  |  |
| **13. Промет у претходној години :** |  |  |  |  |
| **14. Промет у текућој години до подношења захтева:** |  |  |  |  |
| **15. Тренутни износ потраживања:** |  |  |  |  |
| **16. Датум најстаријег потраживања:** |  |  |  |  |
| **17. Обезбеђење :** |  |  |  |  |
| **18. Очекивани годишњи промет:** |  |  |  |  |
| **19. Захтевани кредитни лимит:** |  |  |  |  |

**Напомена** : у случају уношења домаћих купаца износи се уносе са валутом РСД а у случају уношења међународних купаца износи се уносе са валутом ЕУР.

**У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , дана М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Потпис овлашћеног лица**