



Investiciono-razvojni fond
Crne Gore A.D.

ZAHTJEV ZA FINANSIRANJE

-PRAVNA LICA-

1. Podaci o preduzeću				
Naziv preduzeća:				
Adresa i sjedište preduzeća:				
Izvršni direktor / ovlašćeno lice:	Ime i prezime:		Adresa:	
	JMBG:		Datum i mjesto rođenja:	
	Br.lične karte:		Kontakt telefon:	
Vlasnici:	Udio %	Ime i prezime	JMBG	Kontakt telefon
Da li se mjenjala vlasnička struktura od osnivanja? Detalji:				
Stručna sprema osnivača:				
Matični broj:		Datum osnivanja:		
Žiro-račun:				
Telefon:		Fax:		Mobilni tel:
E-mail:			Kontakt osoba:	
Organizacioni oblik:	DOO <input type="checkbox"/>	AD <input type="checkbox"/>	OD <input type="checkbox"/>	OSTALO <input type="checkbox"/>
Broj zaposlenih:	Stalno:			
	Sezonski (koji je prosječan broj honorarnih/sezonskih radnika tokom godine? Koji mjeseci u godini su u pitanju?)			
	Da li ima zaposlenih preko agencija i o kom je broju riječ?			
	Planirani broj novozaposlenih lica:			
Djelatnost:	Proizvodnja <input type="checkbox"/> Poljoprivreda <input type="checkbox"/> Proizvodnja hrane <input type="checkbox"/> Turizam <input type="checkbox"/> Usluge <input type="checkbox"/> Trgovina <input type="checkbox"/> Ostalo <input type="checkbox"/>			

Mjesto realizacije investicije:	
Kratak opis posla kojim se preduzeće bavi (osnovna i sporedna djelatnost):	
Da li preduzeće ima učešća u drugom preduzeću (% , naziv preduzeća, podaci o preduzeću, opis):	
Da li vlasnik ili vlasnici ili izvršni direktor imaju učešće u drugom preduzeću (% , naziv preduzeća, podaci o preduzeću, opis):	
Da li su članovi porodice uključeni u poslovanje predmetnog preduzeća (JMB i pozicije koje pokrivaju)?	

2. Podaci o kreditu

Iznos kredita:	Rok otplate:	Grejs period:
Namjena kredita (opis):		

3. Opis investicije

(popuniti ukoliko je namjena kredita investiciono ulaganje)

Vrijednost investicije€	Iz sopstvenih sredstava€	
	Iz kredita IRF-a€	
	Iz ostalih izvora€	
Dinamika realizacije investicije:	Tok realizacije investicije (aktivnosti)	Vremenska realizacija investicije (kalendarski mjeseci)

4. Podaci o zaduženjima kod domaćih i inostranih finansijskih institucija

(kreditni, garancije, lizing, faktoring i sl.)

Finansijska institucija	Vrsta aranžmana	Datum odobrenja	Odobreni iznos	Stanje kredita	Vrsta kolaterala	Datum dospjeća	Kamatna stopa

Ukupne kreditne obaveze osnivača na mjesečnom nivou?

Ukupne kreditne obaveze klijenta na mjesečnom nivou?

Alternativni izvori prihoda osnivača (honorari, nakande, alimentacije, izdavanje nepokretnosti itd.)

5. Kupci i dobavljači

Kupci sa najvećim kašnjenjima

Br.	Ime kupca	Promet		Potraživanja u kašnjenju					Potraživanja bez kašnjenja	Ukupna potraživanja
		2022	2023	Do 30 dana	31-90 dana	91-365 dana	Preko 1 god.	Ukupno u kašnjenju		
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										

Dobavljači sa najvećim kašnjenjima

Br.	Ime dobavljača	Promet		Obaveze u kašnjenju					Obaveze bez kašnjenja	Ukupne obaveze
		2022	2023	Do 30 dana	31-90 dana	91-365 dana	Preko 1 god.	Ukupno u kašnjenju		
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										

6. Imovina klijenta (navesti nepokretnosti (LN, tip, lokacija), opremu (kapacitet, % iskoristivosti istih) i vozila u vlasništvu klijenta, da li je imovina osigurana)

7. Obezbjedenje po kreditu

Nepokretnosti	[]
Mjenica preduzeća	[]
Mjenica vlasnika preduzeća	[]
Administrativna zabrana	[]
Ostalo:	

Napomena: na desnoj strani tabele u prostoru označenom [] upisati **X** u polje koje odgovara vrstama obezbjeđenja koja nudite

Dokumentaciona osnova potrebna za razmatranje zahtjeva za kredit je definisana posebnom kreditnom linijom **Investiciono-razvojnog fonda C.G. A.D.** shodno namjeni predmetnih ulaganja i ista zavisi od profila potencijalnog korisnika kredita. Stručna služba zadržava pravo zahtijevanja dodatne dokumentacije.

Podnosilac Zahtjeva

/pečat i potpis/



IZJAVA O POVEZANIM LICIMA

VLASNIČKA STRUKTURA PODNOSIOCA ZAHTJEVA (popunjavaju pravna lica)				
rb	Vlasnici (ime i prezime/naziv)	Adresa/sjedište	JMB/MB	% vlasništva

NAPOMENA: U kolonu Vlasnici upisuje se naziv pravnog lica ili ime i prezime fizičkog lica za lica koja su vlasnici više od 20% vlasničkog udjela, dok se ostali vlasnici iskazuju zbirno.

VLASNIČKI UDJELI PODNOSIOCA ZAHTJEVA U DRUGIM PRAVNIM LICIMA				
rb	Naziv pravnog lica	Adresa	MB	% vlasništva

VLASNIČKI UDJELI I ČLANSTVA U UPRAVNIM I NADZORNIM ODBORIMA DRUGIH PRAVNIH LICA (Popunjavaju fizička lica - izvršni direktor i osnivači podnosioca zahtjeva sa preko 20% vlasničkog udjela u podnosiocu zahtjeva)					
rb	Ime i prezime	JMB	Funkcija	Pravno lice	Vlasništvo u drugim pravnim licima (kojim i %)

ČLANOVI UŽE PORODICE* OSNIVAČA PODNOSIOCA ZAHTJEVA (Popunjavaju fizička lica - osnivači podnosioca zahtjeva sa preko 20% vlasničkog udjela u podnosiocu zahtjeva)					
rb	Ime i prezime	JMB	Srodstvo	Članstva u upravnim odborima drugih pravnih lica	Vlasništvo u drugim pravnim licima (kojim i %)

DATA JEMSTVA I GARANCIJE				
Da li je podnosilac zahtjeva sudužnik, jemac ili davaoc kolaterala za obaveze drugih pravnih ili fizičkih lica				
DA <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>				
Ukoliko je odgovor DA, molimo popunite sledeće podatke:				
Naziv/ime i prezime pravnog ili fizičkog lica za koju je podnosilac zahtjeva sudužnik/jemac i sl	Tip odnosa	Iznos potencijalne obaveze	Povjerioc	Vrsta i rok dospijeća osnovne obaveze

*Članovima uže porodice se smatraju bračni drug, roditelji i djeca

Ovu izjavu dajem u skladu sa Zakonom o bankama i drugim podzakonskim odlukama Centralne banke Crne Gore radi utvrđivanja izloženosti i povezanosti sa drugim licima za potrebe evidencije Investiciono - razvojnog fonda Crne Gore AD Podgorica. Potvrđujem da su podaci u ovoj izjavi potpuni i istiniti. U slučaju promjene bilo kojeg od gore navedenih podataka, obavezujem se da odmah po promjeni pisanim putem informišem IRF.

Podgorica, [__]. __. 2024.godine

Ovlašćeno lice

/pečat i potpis/

UPITNIK ZA IDENTIFIKACIJU POLITIČKI EKSPONIRANIH LICA

U skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: ZSPNFT- Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, „Sl. list Crne Gore“, br. 33/14, 44/18, 073/19 i 70/21) (obveznik) prilikom zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcije sa klijentom mora se utvrditi da li je klijent politički eksponirano lice.

Politički eksponirano lice, u smislu ovog zakona je crnogorski državljanin koji obavlja javnu funkciju.

Politički eksponirano lice je i strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala, odnosno postavila na javnu funkciju.

Politički eksponiranim licem smatraju se i članovi uže porodice lica iz st. 1 i 2 člana 32 zakona i njihovi bliži saradnici.

Članovima uže porodice lica iz st. 1 i 2 člana 32 zakona smatraju se bračni ili vanbračni supružnik i djeca rođena u braku ili van braka i usvojenici, njihovi bračni ili vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre.

Bližim saradnikom lica iz st. 1 i 2 člana 32 zakona smatra se:

- 1) fizičko lice koje ima zajedničku svojину nad pravnim licem, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih odnosa sa politički eksponiranim licem;
- 2) fizičko lice koje ima svojину nad pravnim licem ili ima uspostavljen poslovni odnos u korist politički eksponiranog lica.

Bližim saradnikom lica iz st. 1 i 2 člana 32 zakona smatra se:

- 1) fizičko lice koje ima zajedničku svojину nad pravnim licem, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih odnosa sa politički eksponiranim licem;
- 2) fizičko lice koje ima svojину nad pravnim licem ili ima uspostavljen poslovni odnos u korist politički eksponiranog lica.

U skladu sa ZSPNFT, molimo Vas da odgovorite na sljedeća pitanja.

1. Da li ste:

1.	Predsjednik Crne Gore, Predsjednik Skupštine Crne Gore, Predsjednik i član Vlade	DA	NE
2.	poslanik	DA	NE
2a.	član upravnog organa političke partije	DA	NE
3.	državni sekretar, generalni direktor i sekretar u ministarstvu, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;	DA	NE
4.	gradonačelnik i zamjenik gradonačelnika, predsjednik i potpredsjednik opštine, predsjednik skupštine opštine, Glavnog grada i Prijestonice;	DA	NE
5.	predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;	DA	NE
6.	član senata Državne revizorske institucije i Savjeta Centralne banke;	DA	NE
7.	ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;	DA	NE
8.	direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države.	DA	NE

	Da li ste: strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala, odnosno postavila na javnu funkciju:		
1.	predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njihov zamjenik;	DA	NE
2.	član parlamenta;	DA	NE
2a.	član upravnog organa političke partije	DA	NE
3.	član vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugih pravosudnih organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;	DA	NE
4.	član računskih sudova, odnosno vrhovnih revizorskih institucija i savjeta centralnih banaka;	DA	NE
5.	ambasador, konzul i visoki oficir oružanih snaga;	DA	NE
6.	član organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države;	DA	NE
7.	direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i članovi borda ili ekvivalentna funkcija u međunarodnoj organizaciji.	DA	NE

2. Da li ste:

1.	Član uže porodice lica navedenih u tabeli 1 ? <ul style="list-style-type: none"> • Bračni ili vanbračni supružnik • Roditelj • Brat ili sestra • Dijete rođeno u braku ili van braka i usvojenici, njihovi bračni ili vanbračni supružnici 	DA DA DA DA	NE NE NE NE
2.	Bliži saradnik lica navedenih u tabeli 1 <ul style="list-style-type: none"> • Da li imate zajedničku svojinu nad pravnim licem, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih odnosa sa licem navedenim u tabeli 1? • Da li imate svojinu nad pravnim licem ili imate uspostavljen poslovni odnos u korist lica navedenog u tabeli 1? 	DA DA	NE NE

3. Da li ste:

U posljednjih 12 mjeseci bili na nekom od položaja navedenih u tabeli 1?	DA	NE
Da li ste blizak član porodice ili bliži saradnik lica koje je bilo na bilo kom istaknutom javnom položaju iz tabele 1, u posljednjih 12 mjeseci?	DA	NE

Ukoliko ste na neko od gore navedenih pitanja odgovorili sa DA, Vi ste prema zakonu politički eksponirano lice. Stoga Vas ljubazno molimo da navedete porijeklo sredstava ili imovine koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije:

Ja, dolje potpisani, ovim potvrđujem da su gore navedeni podaci tačni i istiniti.

Ime i prezime lica koje ispunjava upitnik

Adresa klijenta

Datum rođenja klijenta

Mjesto i datum

Potpis klijenta

Ime i prezime službenika IRF CG A.D.

Mjesto i datum

Potpis službenika IRF CG A.D.

Saglasan sam da se uspostavi poslovni odnos sa politički eksponiranim licem.

Ime i prezime odgovornog službenika

Ime i prezime višeg rukovodioca

Ime i prezime _____

Ime i prezime _____

Potpis _____

Potpis _____

Mjesto i datum