

UPITNIK ZA KLIJENTA PRAVNU OSOBU

Podaci koje BKS Leasing d.o.o. Beograd (u nastavku: Lizing) prikuplja posredstvom ovog Upitnika imaju za svrhu upoznavanje klijenta (primalac lizinga, isporučilac, jemac) što je obaveza propisana Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, drugom zakonskom regulativom Republike Srbije, kao i aktima matične BKS Bank AG.

Klijent je u obavezi da na zahtev Lizing društva dostavi sve neophodne važeće podatke, informacije i dokumentaciju, kako bi se Lizing društvu omogućilo prvenstveno sledeće:

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

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 gore navedene 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, Nadležni zaposleni u Lizingu potvrđuje da je proverom ustanovio da je isti kompletno, jasno i adekvatno popunjen, da je prethodno 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 ovog Upitnika.

Potpisivanjem ovog Upitnika, zaposleni u Lizingu potvrđuje i da Lizing raspolaže fotokopijom ličnog dokumenta klijenta/jemca koji je važeći na dan potpisivanja Upitnika, a čiji podaci se podudaraju sa identifikacionim podacima klijenta/jemca navedenim u samom Upitniku kao i u sistemu Lizinga, i potvrđuje da ta fotokopija sadrži upisano ime i prezime zaposlenog u Lizingu koji je izvršio uvid u taj lični dokument, datum i čas izvršenog uvida.

PODACI O KLIJENTU

Poslovno ime i pravna forma: _____

Matični broj: _____

PIB: _____

Datum osnivanja: _____

Zemlja osnivanja: _____

Adresa sedišta:

Ulica i broj: _____

Mesto: _____ Poštanski broj: _____ Zemlja: _____

Delatnost: _____

Telefon: _____

E-mail adresa: _____

DODATNI PODACI**Da li je vaša firma** (označiti ukoliko jeste):

- Strano privredno društvo u privatnom vlasništvu * Trast * Entitet za posebne namene (SPV) *
- Fondacija Humanitarna organizacija
- definicije pojmova označenih zvezdicom nalaze se na kraju upitnika*

Da li je vaše preduzeće offshore-preduzeće? **DA** **NE****Da li ste na neki način povezani s nekim offshore-preduzećem (npr. LTD, LLC, CORP)?** **DA** **NE****Razlog uspostavljanja poslovnog odnosa sa Lizingom:**

Da li postoje dospele obaveze prema Državnim organima **DA** **NE****Ako da**, po kom osnovu i u kom iznosu

Izvor sredstava:*

* Izjava o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa u skladu sa Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Izvor sredstava može biti na primer plata, redovno poslovanje, štednja, nasledstvo, kredit, zajam, finansijski instrumenti itd. U svrhu poštovanja obaveza propisanih navedenim Zakonom, BKS Leasing d.o.o.Beograd može od Vas tražiti dokumentaciju koja potvrđuje Vašu izjavu.

PODACI O UPRAVLJAČKOJ STRUKTURI**ZASTUPNIK 1**

Ime i prezime: _____

JMBG ili identifikacioni broj: _____ 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: _____

Vredi do: _____

U kakvom su odnosu lice koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent (označiti): Generalni direktor Zaposleni Stečajni upravnik Član menadžmenta Drugo (navesti): _____**ZASTUPNIK 2**

Ime i prezime: _____

JMBG ili identifikacioni broj: _____ 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: _____

Vredi do: _____

U kakvom su odnosu lice koje posluje za račun klijenta (zastupnik/punomoćnik) i klijent (označiti): Generalni direktor Zaposleni Stečajni upravnik Član menadžmenta Drugo (navesti): _____

PODACI O STVARNIM VLASNICIMA**STVARNI VLASNIK 1****IDENTIFIKACIONI PODACI**

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____ Mesto rođenja: _____

Adresa prebivališta ili boravišta:

JMBG: _____

Ukoliko je stvarni vlasnik 1 identifikovan na osnovu ličnog dokumenta, navesti podatke o ličnom dokumentu:

Vrsta ličnog dokumenta: _____

Broj ličnog dokumenta: _____

Izdavalac ličnog dokumenta: _____

Datum izdavanja ličnog dokumenta: _____

Vredi do: _____

Mesto izdavanja ličnog dokumenta: _____

Po kom osnovu je navedeno fizičko lice stvarni vlasnik klijenta

(označiti bar jedan od ponuđenih odgovora):

 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, fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka (preovlađujući uticaj znači da jedno fizičko lice poseduje apsolutno pravo odlučivanja ili apsolutno pravo "veta" u donošenju odluka o finansijskoj i poslovnoj politici klijenta, tj. sposobno je da samostalno donese odluku ili stavi "veto" na istu, bez zajedničkog delovanja sa drugim licima) fizičko lice koje klijentu posredno (indirektno) obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijentom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju fizičko lice koje je registrovano za zastupanje klijenta fizičko lice je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik, ili lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom, ili drugim licem stranog prava (u tom slučaju navesti koja od navedenih je uloga ovog fizičkog lica:

_____)

STVARNI VLASNIK 2**IDENTIFIKACIONI PODACI**

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____ Mesto rođenja: _____

Adresa prebivališta ili boravišta.

JMBG: _____

Ukoliko je stvarni vlasnik 2 identifikovan na osnovu ličnog dokumenta, navesti podatke o ličnom dokumentu:

Vrsta ličnog dokumenta: _____

Broj ličnog dokumenta: _____

Izdavalac ličnog dokumenta: _____

Datum izdavanja ličnog dokumenta: _____

Vredi do: _____

Mesto izdavanja ličnog dokumenta: _____

Po kom osnovu je navedeno fizičko lice stvarni vlasnik klijenta

(označiti bar jedan od ponuđenih odgovora):

 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, fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka (preovlađujući uticaj znači da jedno fizičko lice poseduje apsolutno pravo odlučivanja ili apsolutno pravo "veta" u donošenju odluka o finansijskoj i poslovnoj politici klijenta, tj. sposobno je da samostalno donese odluku ili stavi "veto" na istu, bez zajedničkog delovanja sa drugim licima) fizičko lice koje klijentu posredno (indirektno) obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijentom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju fizičko lice koje je registrovano za zastupanje klijenta fizičko lice je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik, ili lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom, ili drugim licem stranog prava (u tom slučaju navesti koja od navedenih je uloga ovog fizičkog lica:

_____)

STVARNI VLASNIK 3**IDENTIFIKACIONI PODACI**

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____ Mesto rođenja: _____

Adresa prebivališta ili boravišta.

JMBG: _____

Ukoliko je stvarni vlasnik 3 identifikovan na osnovu ličnog dokumenta, navesti podatke o ličnom dokumentu:

Vrsta ličnog dokumenta: _____

Broj ličnog dokumenta: _____

Izdavalac ličnog dokumenta: _____

Datum izdavanja ličnog dokumenta: _____

Vredi do: _____

Mesto izdavanja ličnog dokumenta: _____

Po kom osnovu je navedeno fizičko lice stvarni vlasnik klijenta

(označiti bar jedan od ponuđenih odgovora):

 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, fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka (preovlađujući uticaj znači da jedno fizičko lice poseduje apsolutno pravo odlučivanja ili apsolutno pravo "veta" u donošenju odluka o finansijskoj i poslovnoj politici klijenta, tj. sposobno je da samostalno donese odluku ili stavi "veto" na istu, bez zajedničkog delovanja sa drugim licima) fizičko lice koje klijentu posredno (indirektno) obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijentom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju fizičko lice koje je registrovano za zastupanje klijenta fizičko lice je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik, ili lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trastom, ili drugim licem stranog prava (u tom slučaju navesti koja od navedenih je uloga ovog fizičkog lica:

_____)

STVARNI VLASNIK 4**IDENTIFIKACIONI PODACI**

Ime i prezime: _____

Datum rođenja: _____ Mesto rođenja: _____

Adresa prebivališta ili boravišta:

JMBG: _____

Ukoliko je stvarni vlasnik 4 identifikovan na osnovu ličnog dokumenta, navesti podatke o ličnom dokumentu:

Vrsta ličnog dokumenta: _____

Broj ličnog dokumenta: _____

Izdavalac ličnog dokumenta: _____

Datum izdavanja ličnog dokumenta: _____

Vredi do: _____

Mesto izdavanja ličnog dokumenta: _____

Po kom osnovu je navedeno fizičko lice stvarni vlasnik klijenta

(označiti bar jedan od ponuđenih odgovora):

- 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,
- fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka (preovlađujući uticaj znači da jedno fizičko lice poseduje apsolutno pravo odlučivanja ili apsolutno pravo "veta" u donošenju odluka o finansijskoj i poslovnoj politici klijenta, tj. sposobno je da samostalno donese odluku ili stavi "veto" na istu, bez zajedničkog delovanja sa drugim licima)
- fizičko lice koje klijentu posredno (indirektno) obezbedi ili obezbeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja klijentom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju
- fizičko lice koje je registrovano za zastupanje klijenta
- fizičko lice je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik, ili lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom, ili drugim licem stranog prava (u tom slučaju navesti koja od navedenih je uloga ovog fizičkog lica:
_____)

STATUS FUNKCIONERA

Da li zastupnik, stvarni vlasnik ili član njihove uže porodice ili njihov bliži saradnik, ispunjava definiciju pojmova funkcioner Republike Srbije, funkcioner druge države ili funkcioner međunarodne organizacije, a koje su navedene na kraju ovog Upitnika, uključujući i definicije člana uže porodice i bližeg saradnika ovih funkcionera (zaokružiti potvrđan ili odričan odgovor):

- Funkcioner Republike Srbije **DA** **NE**

- Funkcioner druge države ili međunarodne organizacije **DA** **NE**

Samo u slučaju da je odgovor na bilo koju od dve opcije iz prethodnog pitanja DA, potrebno je odgovoriti i na sledećih pet pitanja :

1. Naziv javne funkcije i institucije u kojoj se obavlja*:

*uz naziv funkcije obavezno navesti i ime institucije u kojoj nosilac obavlja funkciju (naziv ministarstva, političke stranke, javnog preduzeća ili privrednog društva, države čija je ambasada): npr. pomoćnik ministra zdravlja, ambasador R.Srbije u Rumuniji, direktor JP EPS,

2. U slučaju da se javna funkcija odnosi na drugu državu ili međunarodnu organizaciju, navesti naziv te države, odnosno naziv te međunarodne organizacije: _____

3. Vremenski interval obavljanja javne funkcije:

datum i godina početka _____

datum i godina završetka _____

4. Ukoliko nosilac javne funkcije nije stvarni vlasnik, već član njegove uže porodice ili njegov bliži saradnik, navesti sledeće podatke o tom licu (nosiocu javne funkcije):

Ime i prezime nosioca javne funkcije: _____

Nosilac javne funkcije prema Klijentu u smislu uže porodice je (npr. sin) _____

Nosilac javne funkcije prema Klijentu u smislu bliže saradnje je (npr. suvlasnik firme)

5. Poreklo imovine funkcionera, uključujući i onu koja je ili će biti predmet poslovnog odnosa sa Lizingom (*označiti i/ili dopisati*):

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

sopstvena imovina stečena po osnovu poklona ili nasledstva

drugi izvor sticanja imovine, odnosno poreklo koje nije sadržano u prethodno ponuđenim opcijama

(navesti): _____

-U slučaju da su dve ili više osoba (zastupnik, stvarni vlasnik ili član njegove uže porodice, odnosno njegov bliži saradnik) ispunjava definiciju pojma **funkcioner** onda treba popuniti onoliko izjava koliko ima funkcionera.

Izjava u vezi sa obradom podataka o ličnosti

Ovim izjavljujem da me **BKS leasing d.o.o. Beograd** (dalje: Lizing) prethodno upoznao sa obradom podataka o ličnosti u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti i to podataka koje je Lizing za potrebe svog redovnog poslovanja i izvršavanja zakonskih i ugovornih obaveza pribavio od mene i/ili drugih lica, uključujući i posebnu vrstu podataka o ličnosti.

Pristanak za obradu podataka o ličnosti za potrebe komercijalnih informacija, direktnih ponuda, ispitivanja zadovoljstva klijenata

Za obradu mojih podataka o ličnosti za potrebe dostavljanja komercijalnih informacija, direktnih ponuda proizvoda i usluga Lizinga ili za ispitivanja tržišta ili zadovoljstva klijenata u vezi sa proizvodima i uslugama Lizinga.

Dajem pristanak

Ne dajem pristanak

Pristanak važi do opoziva.

Potpisom ovog Upitnika:

Potvrđujem da sam Lizingu dobrovoljno stavio/la na raspolaganje svoje lične podatke iz ovog Upitnika budući su isti potrebni zbog zasnivanja i realizacije ugovornog odnosa. Takođe, saglasan/saglasna sam da se društvo BKS Leasing d.o.o. Beograd kao i članice grupe BKS Bank istima koriste u cilju moje identifikacije, zaštite mojih ličnih imovinskih interesa u poslovanju sa društvom BKS Leasing d.o.o. Beograd i članicama grupe BKS Bank, kao i ispunjenja zakonskih i ugovornih obaveza BKS Leasing d.o.o. Beograd. To može uključivati i prosleđivanje ličnih podataka trećim osobama neophodnima za realizaciju ugovorenih pravnih poslova između mene i društva BKS Leasing d.o.o. Beograd odnosno članica grupe BKS Bank.

Upoznat/ta sam da će društvo BKS Leasing d.o.o. Beograd podatke koje sam joj stavio/la na raspolaganje prilikom podnošenja ovog Upitnika kao i podatke koje sazna u izvršavanju navedenih Ugovora, koristiti unutar članica grupe BKS Bank u administrativne svrhe

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

Ime i prezime: _____

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 severno-atlantskog 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, 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,

(ii) fizičko lice koje posredno ili neposredno ima preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka. Preovlađujući uticaj na vođenje poslova i donošenje odluka postoji u situaciji kada jedno fizičko lice poseduje apsolutno pravo odlučivanja ili apsolutno pravo "veta" u donošenju odluka o finansijskoj i poslovnoj politici klijenta, što drugim rečima označava sposobnost fizičkog lica da samostalno donese odluku ili stavi "veto" na istu, bez zajedničkog delovanja sa drugim licima;

(iii) 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. U pitanju je fizičko lice koje nije vidljivo u vlasničkoj strukturi klijenta, a koje po osnovu određenog pravnog posla, odnosno pravnog odnosa, posredno obezbeđuje sredstva klijentu, i po tom osnovu bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju;

Prilikom identifikacije stvarnog vlasnika klijenta treba voditi računa o tome da je stvarni vlasnik klijenta i fizičko lice koje u konačnom zbiru vlasništva ima 25% ili više udela, jer je moguće da jedno fizičko lice posredstvom manjih udela u većem broju povezanih pravnih lica u vlasničkoj strukturi, kumulativno ima 25% ili više vlasništva nad klijentom.

U izuzetnoj situaciji, ako nije moguće odrediti fizičko lice koje ispunjava prethodno navedene odrednice stvarnog vlasnika, stvarnim vlasnikom klijenta smatraće se jedno ili više fizičkih lica koja su registrovana za zastupanje (bez obzira na ograničenja ovlašćenja u zastupanju), ili odrediti drugo fizičko lice (jedno ili više) koje je registrovano kao član organa tog klijenta.

Stvarni vlasnik trasta, odnosno drugog lica stranog prava, je fizičko lice koje je osnivač, poverenik, zaštitnik, korisnik ako je određen, kao i fizičko lice koje ima dominantan položaj u upravljanju trustom, odnosno u drugom licu stranog prava.