

**NOTA EXPLICATIVA PENTRU COMPLETAREA FORMULARULUI DE IDENTIFICARE IN SCOP DE
PREVENIRE A ACTIVITATII DE SPALARE A BANILOR**

**- BENEFICIAR REAL-
O.G. nr. 231 din 21 noiembrie 2007**

Clienții furnizează, în scris, pe propria răspundere, toate informațiile necesare și actualizate pentru a permite Bancii Transilvania să-și îndeplinească obligațiile de verificare corespunzătoare a clientelei. În scopul identificării beneficiarului real, clienții furnizează în scris, pe propria răspundere, toate informațiile necesare și actualizate pe care le dețin (articole de referință- articolele 19 și 22 din O.G. nr. 231 din 21 noiembrie 2007).

DEFINIȚIA BENEFICIARULUI REAL (art. 1 lit. pp din O.G. nr. 231 din 21 noiembrie 2007)

Prin Beneficiar Real se înțelege persoana fizică sau persoanele fizice, diferite de client, în interesul careia sau al carora, în ultima instanță, relația contractuală este inițiată sau operațiunea este efectuată.