

Oświadczenie o Beneficjencie Rzeczywistym

Beneficjent rzeczywisty – to osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad **Klientem** poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez **Klienta**, lub osoba fizyczna lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna.

Beneficjentem rzeczywistym jest dla przykładu:

- osoba współprowadząca działalność gospodarczą z **Klientem**,
- osoba odnosząca bezpośredni wpływ na decyzje i zobowiązania **Klienta**,
- osoba na rzecz której **Klient** zawiera umowę pożyczki gotówkowej
- osoba mająca być rzeczywistym i faktycznym dysponentem środków uzyskanych na podstawie zawartej z **Klientem** umowy pożyczki gotówkowej

Z kolei przez **Klienta** rozumie się osobę fizyczną, której pożyczkodawca przekazuje środki pieniężne na podstawie zawartej umowy pożyczki gotówkowej.