

Dr Katharina Lasota Heller, LL.M. *
Solicitor | Attorney-at-Law (PL)
CAS in Financial Markets Law
E: klh@lexcellence.swiss
M: +41 78 642 33 32

Florian Müller **
Lawyer | Notary
IT Specialist (EFZ)
E: fmuel@lexcellence.swiss
M: +41 76 496 11 27

Sybille Rohner ***
Solicitor | Notary
E: sro@lexcellence.swiss

Baar, 17 sierpnia 2026 r.



Przewodnik po Rejestrze Przejrzystości

1. Wprowadzenie

Szwajcaria wzmacnia działania na rzecz zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu poprzez wprowadzenie nowego szwajcarskiego Rejestru Przejrzystości dla osób prawnych (dalej: „Rejestr Przejrzystości”).¹ Rejestr Przejrzystości zawiera informacje o osobach fizycznych sprawujących kontrolę nad podmiotami objętymi ustawą federalną o przejrzystości osób prawnych i identyfikacji beneficjentów rzeczywistych (dalej: „TJPG” lub „Ustawa”). Ustawa wejdzie w życie 1 października 2026 r. Jej celem jest zwiększenie przejrzystości w zakresie beneficjentów rzeczywistych osób prawnych.²

Rejestr Przejrzystości opiera się na zasadzie samodzielnego zgłoszenia. Spółki objęte obowiązkiem zgłoszeniowym muszą, w terminach określonych przepisami prawa, samodzielnie zidentyfikować, zweryfikować i zgłosić swoich beneficjentów rzeczywistych. Ponadto są zobowiązane zapewnić, aby informacje te były zawsze aktualne i prawidłowe.³

Wyłączenie: Niniejszy przewodnik nie obejmuje kwestii beneficjenta rzeczywistego w odniesieniu do trustów oraz spółek notowanych na giełdzie. W takich przypadkach zastosowanie mają przepisy szczególne, które wymagają odrębnej, szczegółowej analizy.

Uwaga: Niniejszy przewodnik służy wyłącznie celom ogólnoinformacyjnym i ma umożliwić wstępną samoocenę potencjalnych obowiązków wynikających z TJPG. Przewodnik nie stanowi porady prawnej i nie może zastąpić analizy konkretnego przypadku. Chętnie wesprzemy Państwa w ocenie indywidualnej sytuacji oraz we wdrożeniu odpowiednich obowiązków zgłoszeniowych i dokumentacyjnych.

¹ <https://www.transpareg.admin.ch/de>

² <https://www.transpareg.admin.ch/de/was-ist-das-schweizerische-transparenzregister>

³ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-muss-melden>

2. Zakres podmiotowy

Zgodnie z art. 2 ust. 1 lit. a TJPG ustawie podlegają następujące osoby prawne:

- spółki akcyjne (dalej: „AG”)
- spółki komandytowo-akcyjne (KG)
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej: „GmbH”)
- spółdzielnie
- spółki inwestycyjne o zmiennym kapitale (SICAV)
- spółki inwestycyjne o stałym kapitale (SICAF)
- spółki komandytowe do zbiorowego inwestowania

Osoby prawne prawa obcego podlegają TJPG, jeżeli posiadają w Szwajcarii oddział wpisany do rejestru handlowego, jeżeli ich faktyczny zarząd znajduje się w Szwajcarii, jeżeli są właścicielami nieruchomości położonej w Szwajcarii albo jeżeli nabywają nieruchomość w Szwajcarii w rozumieniu art. 4 ustawy federalnej z dnia 16 grudnia 1983 r. o nabywaniu nieruchomości przez osoby za granicą (dalej: „BewG”) (art. 2 ust. 1 lit. b TJPG).

BewG ogranicza nabywanie nieruchomości przez osoby za granicą w celu przeciwdziałania nadmiernemu przejmowaniu gruntów krajowych przez podmioty zagraniczne (art. 1 BewG).

Z zakresu stosowania TJPG wyłączone są w szczególności spółki notowane na giełdzie oraz ich spółki zależne, jeżeli spółka notowana na giełdzie posiada w nich ponad 75% akcji lub udziałów, a także spółki, w których co najmniej 75% akcji lub udziałów posiadają podmioty prawa publicznego (np. Konfederacja, kanton lub gmina).⁴

Wyłączenie spółek notowanych na giełdzie uzasadnione jest obowiązkami w zakresie ujawniania informacji, którym podlegają takie spółki (Uzasadnienie do ustawy federalnej o przejrzystości osób prawnych i identyfikacji beneficjentów rzeczywistych, BBl 2024 1607, dalej: „Uzasadnienie”, s. 85).

Jeżeli spółka notowana na giełdzie posiada 80% kapitału swojej spółki zależnej, obie spółki są wyłączone z zakresu stosowania TJPG. Próg 75% ma zatem znaczenie, ponieważ gwarantuje, że żadna inna osoba nie może posiadać, bezpośrednio ani pośrednio, 25% kapitału i tym samym kontrolować spółki zależnej w rozumieniu definicji beneficjenta rzeczywistego (Uzasadnienie, s. 85). Jeżeli natomiast spółka notowana na giełdzie posiada jedynie 50% kapitału spółki zależnej, ponownie możliwe jest, aby inna osoba posiadała ponad 25% kapitału i tym samym spełniała definicję beneficjenta rzeczywistego (zob. pkt 3).

TJPG nie ma zastosowania do stowarzyszeń ani fundacji.

3. Beneficjent rzeczywisty

Za beneficjenta rzeczywistego spółki uznaje się każdą osobę fizyczną, która sprawuje nad nią kontrolę poprzez posiadanie, bezpośrednio lub pośrednio, samodzielnie lub w porozumieniu z osobami trzecimi, co najmniej 25% jej kapitału lub praw głosu albo poprzez sprawowanie nad nią kontroli w inny sposób (art. 4 ust. 1 TJPG). Może tak być na przykład w sytuacji, gdy dana osoba nie posiada żadnych akcji ani udziałów lub posiada ich jedynie niewielką liczbę, lecz mimo to na podstawie umów może wywierać wpływ na istotne decyzje spółki (art. 3 ust. 2 lit. A rozporządzenia TJPV – „TJPV”).⁵

⁴ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-muss-melden>

⁵ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-ist-die-wirtschaftlich-berechtigte-person>

Udział uznaje się za bezpośredni, jeżeli prawa do kapitału lub prawa głosu nie są posiadane za pośrednictwem jednej lub większej liczby pośredniczących osób fizycznych, osób prawnych lub trustów (art. 1 ust. 1 TJPV). Kontrolę uznaje się za pośrednią, jeżeli jest sprawowana za pośrednictwem innych podmiotów, takich jak spółki, organizacje lub trusty (art. 2 ust. 1 TJPV).

Beneficjentem rzeczywistym spółki jest osoba fizyczna, która faktycznie jest jej ostatecznym właścicielem i sprawuje nad nią ostateczną kontrolę lub czerpie z niej korzyści finansowe. Spółka może mieć kilku beneficjentów rzeczywistych; mogą nimi być wspólnicy lub akcjonariusze.⁶

Beneficjentem rzeczywistym może być wyłącznie osoba fizyczna. Spółki, osoby prawne ani organizacje nie mogą być beneficjentami rzeczywistymi. Spółka może jednak należeć do innych spółek lub stanowić część złożonej struktury. Możliwe jest również, że inna osoba fizyczna działa w imieniu faktycznego beneficjenta rzeczywistego.⁷

Łańcuch kontroli należy prześledzić aż do osoby fizycznej lub osób fizycznych, które faktycznie kontrolują spółkę lub czerpią z niej zyski. To właśnie te osoby są beneficjentami rzeczywistymi, którzy podlegają wpisowi do Rejestru Przejrzystości.⁸

Spółka musi zgłosić do Rejestru Przejrzystości każdą zmianę dotyczącą zgłoszonych okoliczności w terminie jednego miesiąca od dnia, w którym powzięta o niej wiadomość (art. 10 TJPG).

4. Próg 25%

Może się zdarzyć, że żadna osoba nie spełnia wskazanej definicji beneficjenta rzeczywistego. Przykładowo akcjonariat spółki może być rozproszony pomiędzy wielu akcjonariuszy w taki sposób, że żadna osoba nie przekracza progu 25% (Uzasadnienie, s. 89). Jeżeli żadna osoba nie spełnia tych kryteriów, subsydiarnie, jako rozwiązanie zastępcze, za beneficjenta rzeczywistego uznaje się najwyższego rangą członka organu zarządzającego (art. 4 ust. 2 TJPG). W przypadku AG jest to co do zasady przewodniczący rady administracyjnej; w przypadku GmbH – osoba przewodnicząca zarządowi. Jeżeli spółka posiada CEO lub przewodniczącego organu wykonawczego, osoba ta jest uznawana za beneficjenta rzeczywistego. Chociaż osoba ta nie sprawuje faktycznej kontroli w rozumieniu definicji beneficjenta rzeczywistego, stanowi dla organów punkt zobowiązany i kontaktowy na potrzeby ewentualnych postępowań wyjaśniających (Uzasadnienie, s. 89).

5. Identyfikacja i weryfikacja beneficjentów rzeczywistych

5.1 Dane wymagane do identyfikacji osoby fizycznej

Spółka jest zobowiązana samodzielnie zidentyfikować swoich beneficjentów rzeczywistych. W tym celu musi posiadać następujące dane:

- nazwisko i imię,
- datę urodzenia,
- obywatelstwo,
- adres i państwo zamieszkania,
- niezbędne informacje dotyczące charakteru i zakresu sprawowanej kontroli.

(art. 7 ust. 1 TJPG; art. 10 ust. 1 TJPV; por. również art. 9 ust. 1 TJPG)

⁶ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-ist-die-wirtschaftlich-berechtigte-person>

⁷ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-ist-die-wirtschaftlich-berechtigte-person>

⁸ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wer-ist-die-wirtschaftlich-berechtigte-person>

Osoba prawna musi ustalić, czy dana osoba posiada numer AHV (numer ubezpieczenia społecznego). Jeżeli osoba ta nie posiada numeru AHV, osoba prawna musi uzyskać kopię jej szwajcarskiego lub zagranicznego paszportu, szwajcarskiego lub zagranicznego dowodu tożsamości albo szwajcarskiego zezwolenia na pobyt (art. 10 ust. 2 TJPV).

5.2 Dane wymagane do identyfikacji osoby prawnej

Jeżeli osoba prawna musi zidentyfikować siebie lub inną osobę prawną, musi podać lub posiadać następujące dane:

- firmę lub nazwę,
- formę prawną,
- gminę, kod pocztowy i państwo siedziby,
- jeżeli jest dostępny – jednolity numer identyfikacyjny przedsiębiorstwa (UID) w rozumieniu ustawy federalnej o jednolitym numerze identyfikacyjnym przedsiębiorstwa; w przeciwnym razie odpowiedni zagraniczny numer identyfikacyjny.

(art. 11 TJPV)

5.3 Obowiązek dokumentacyjny i obowiązek należytej staranności

Spółka musi dokumentować posiadane informacje. Jest zobowiązana zapewnić ich aktualność oraz możliwość dostępu do nich w Szwajcarii w każdym czasie (art. 8 ust. 1 TJPG).

Spółka musi zweryfikować tożsamość beneficjentów rzeczywistych oraz ich status jako beneficjentów rzeczywistych z należytą starannością wymaganą w danych okolicznościach (art. 7 ust. 2 TJPG).

Spółka musi między innymi zweryfikować, czy dane osoby rzeczywiście są tymi osobami, za które się podają (Uzasadnienie, s. 91).

W ramach wykonywania obowiązku należytej staranności spółka samodzielnie określa zakres wymaganej weryfikacji. Uwzględnia przy tym dostępne informacje, wszelkie wątpliwości co do ich prawdziwości oraz podejrzenia, że istnieje inny beneficjent rzeczywisty sprawujący kontrolę nad spółką. W tym zakresie stosuje się podejście oparte na ryzyku. Spółka musi być w stanie wykazać podstawy uznania danej osoby za beneficjenta rzeczywistego (Uzasadnienie, s. 91). Przykładowo MŚP, które od dłuższego czasu zna wszystkich swoich akcjonariuszy lub wspólników, co do zasady nie musi podejmować szczególnych działań w celu weryfikacji tożsamości beneficjentów rzeczywistych, jeżeli poziom ryzyka jest niski. Inaczej może być na przykład w przypadku spółki domicylowej, która jest pośrednio kontrolowana przez kilka zagranicznych trustów (Uzasadnienie, s. 91).

W tym celu spółka żąda od akcjonariuszy, wspólników, beneficjentów rzeczywistych lub innych osób trzecich przedstawienia odpowiednich dokumentów potwierdzających (art. 7 ust. 2 TJPG). Również w tym przypadku zakres wymaganej dokumentacji zależy od poziomu należytej staranności, którego można rozsądnie wymagać od danej osoby prawnej. Co do zasady dokumenty potwierdzające są wymagane w celu weryfikacji tożsamości osoby zgłoszonej jako beneficjent rzeczywisty, jeżeli spółka nie posiada już kopii takich dokumentów (Uzasadnienie, s. 92). Ustawa nie określa w sposób wyczerpujący wymaganych dokumentów. Przykładowo w odniesieniu do adresu spółka może co do zasady przyjąć adres podany przez beneficjenta rzeczywistego bez konieczności jego dodatkowej weryfikacji w rejestrze lub przez organ, o ile informacja ta nie wydaje się niewiarygodna (Uzasadnienie, s. 92).

Cały łańcuch weryfikacji należy zbadać z takim samym stopniem staranności, również w odniesieniu do osób prawnych prawa obcego (Uzasadnienie, s. 93).

5.4 Okres przechowywania

Spółka musi przechowywać informacje i dokumenty potwierdzające przez dziesięć lat od dnia, w którym dana osoba przestała być beneficjentem rzeczywistym (art. 8 ust. 3 TJPG).

Ustawa nie przewiduje szczególnych wymogów formalnych dotyczących dokumentacji. Spółkom pozostawiono swobodę odpowiedniego zorganizowania sposobu dokumentowania. Należy przy tym uwzględnić strukturę spółki oraz złożoność relacji z jej beneficjentami rzeczywistymi. Informacje mogą być na przykład przechowywane w księdze akcyjnej, jeżeli beneficjenci rzeczywiści są akcjonariuszami, albo w dokumentacji księgowej spółki. Możliwe jest również sporządzenie notatki wskazującej, że nie istnieje osoba spełniająca na przykład kryteria określone w art. 4 ust. 1 TJPG (definicja beneficjenta rzeczywistego, zob. pkt 3), w związku z czym za beneficjenta rzeczywistego spółki należy uznać najwyższego rangą członka organu zarządzającego, wraz z odesłaniem do rejestru handlowego (Uzasadnienie, s. 94). Informacje muszą być dokumentowane i przechowywane w taki sposób, aby dostęp do nich był możliwy bez nieproporcjonalnego nakładu, na przykład gdy organ kontrolny zażąda dokumentacji w toku kontroli. Kluczowe jest zapewnienie dostępu do informacji (Uzasadnienie, s. 94).

5.5 Ustawa o ochronie danych

Informacje zgłaszane w odniesieniu do beneficjenta rzeczywistego spółki stanowią dane osobowe; co do zasady (mogą być jednak wyjątki) nie stanowią jednak danych osobowych szczególnie chronionych (dane identyfikacyjne oraz informacje dotyczące charakteru i zakresu kontroli) w rozumieniu ustawy o ochronie danych (dalej: „FDPA”) (Uzasadnienie, s. 150).

Dane osobowe są jednak przetwarzane przez daną osobę prawną, w związku z czym należy przestrzegać przepisów FDPA. Administrator danych musi przy tym zapewnić bezpieczeństwo danych odpowiednie do ryzyka poprzez zastosowanie właściwych środków technicznych i organizacyjnych (art. 8 ust. 1 FDPA).

5.6 Brak informacji

Jeżeli spółce nie udało się zidentyfikować beneficjenta rzeczywistego albo w zadowalający sposób zweryfikować jego tożsamości lub statusu beneficjenta rzeczywistego, musi udokumentować ten fakt oraz podjęte działania (art. 8 ust. 2 TJPG). Jeżeli na przykład akcjonariusz nie wykonuje swoich obowiązków współdziałania, spółka musi ten fakt udokumentować (Uzasadnienie, s. 94).

W takim przypadku konieczne może być przechowywanie kopii pism wysłanych do zainteresowanych osób lub wyciągów z zagranicznych rejestrów, w których mogą znajdować się istotne informacje. Może być również konieczne udokumentowanie działań spółki zmierzających do ustalenia struktury jej kapitału zakładowego albo sporządzenie schematu organizacyjnego grupy, do której spółka należy, obejmującego również te elementy, których mimo podjętych działań nie udało się ustalić (Uzasadnienie, s. 94).

Jeżeli na przykład akcjonariusz nie wykonuje obowiązku zgłoszeniowego, prawa członkowskie związane z akcjami, których nabycie podlega zgłoszeniu, ulegają zawieszeniu (art. 697m ust. 1 CO). Akcjonariusz nie może zatem na przykład wykonywać prawa głosu na walnym zgromadzeniu.

5.7 Informacje dotyczące charakteru kontroli

Osoba prawna musi ustalić w odniesieniu do każdego beneficjenta rzeczywistego, czy dana osoba:

- sprawuje kontrolę samodzielnie czy w porozumieniu z osobami trzecimi,

- sprawuje kontrolę bezpośrednio czy pośrednio,
 - sprawuje kontrolę poprzez udział kapitałowy czy w inny sposób.
- (art. 12 TJPV)

5.8 Informacje dotyczące zakresu kontroli

Jeżeli beneficjent rzeczywisty sprawuje kontrolę nad osobą prawną poprzez udział kapitałowy, osoba prawna musi również ustalić, czy kontrola ta opiera się na udziale kapitałowym wynoszącym:

- co najmniej 25%, lecz nie więcej niż 50%,
- więcej niż 50%, lecz nie więcej niż 75%,
- ponad 75%.

(art. 13 ust. 1 TJPV)

Jeżeli kilka osób sprawuje kontrolę nad osobą prawną na podstawie wzajemnego porozumienia, powyższy próg odnosi się do łącznego udziału kapitałowego posiadanego wspólnie przez wszystkie te osoby, a nie do indywidualnego udziału każdej z nich (art. 13 ust. 2 TJPV).

5.9 Informacje dotyczące kontroli sprawowanej w inny sposób

Jeżeli beneficjent rzeczywisty sprawuje kontrolę w inny sposób, osoba prawna musi również uzyskać informacje o sposobie sprawowania takiej kontroli (art. 14 ust. 1 TJPV).

Przez „inny sposób” rozumie się w szczególności prawo do powoływania ponad połowy członków rady administracyjnej lub osób pełniących równoważne funkcje w spółce; możliwość wywierania znaczącego wpływu na decyzje spółki, w szczególności poprzez prawo weta lub uprawnienia decyzyjne; a także kontrolę za pośrednictwem instrumentu dłużnego, takiego jak obligacje zamienne lub pożyczka od podmiotu powiązanego (Uzasadnienie, s. 88).

Ponadto dla ustalenia kontroli sprawowanej w inny sposób istotne są następujące kryteria, o ile umożliwiają danym osobom sprawowanie faktycznej kontroli nad spółką, w szczególności poprzez bezpośrednie lub pośrednie posiadanie udziału przekraczającego 25%:

- kontrola, niezależnie od tego, czy jest sprawowana wspólnie z innymi osobami, oraz niezależnie od tego, czy wynika z formalnych lub nieformalnych porozumień, na podstawie statutu spółki lub równoważnych dokumentów albo z powiązań z członkami rodziny, dyrektorem zarządzającym, członkami organów spółki lub osobami będącymi właścicielami spółki lub sprawującymi nad nią kontrolę;
- kontrola poprzez prawa do nabycia w przyszłości akcji, udziałów lub innych praw udziałowych, np. prawa konwersji lub prawa opcji w rozumieniu szwajcarskiego Kodeksu zobowiązań (dalej: „CO”),
- kontrola poprzez stosunek powierniczy, niezależnie od tego, czy ma on charakter formalny czy nieformalny.

(Uzasadnienie, s. 89)

Każda osoba, wobec której spełnione jest jedno z powyższych kryteriów, jest uznawana za beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy (Uzasadnienie, s. 88).

Jeżeli kontrola opiera się na możliwym do określenia ilościowo udziale w osobie prawnej, należy dodatkowo uzyskać informacje dotyczące wysokości tego udziału zgodnie z powyższymi progami (zob. pkt 5.8).

5.10 Łańcuch kontroli

Osoba prawna musi uzyskać informacje o osobach fizycznych, osobach prawnych lub trustach stanowiących element łańcucha kontroli, jeżeli spełniony jest jeden z następujących warunków:

- łańcuch kontroli obejmuje co najmniej dwie pośredniczące osoby fizyczne lub osoby prawne,
- wobec co najmniej jednego z beneficjentów rzeczywistych zastosowano środki polegające na zamrożeniu środków finansowych i zasobów gospodarczych w rozumieniu ustawy o embargu z dnia 22 marca 2002 r. (dalej: „EmbG”) lub ustawy federalnej z dnia 18 grudnia 2015 r. o zamrażaniu i zwrocie nielegalnie nabytych aktywów zagranicznych osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (dalej: „SRVG”).

(art. 15 ust. 1 TJPV)

Na podstawie EmbG Konfederacja może wprowadzać środki przymusu w celu wykonania sankcji nałożonych przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Organizację Bezpieczeństwa i Współpracy w Europie lub najważniejszych partnerów handlowych Szwajcarii, służących zapewnieniu przestrzegania prawa międzynarodowego, w szczególności poszanowania praw człowieka (art. 1 ust. 1 EmbG).

SRVG reguluje zamrażanie, konfiskatę i zwrot aktywów należących do zagranicznych osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne lub osób z nimi blisko powiązanych, jeżeli istnieją podstawy do przyjęcia, że aktywa te zostały uzyskane w wyniku korupcji, karalnej niegospodarności lub innych poważnych przestępstw (art. 1 SRVG).

Jeżeli spełniony jest którykolwiek z powyższych warunków, należy uzyskać wymagane informacje (zob. pkt 5.1 i 5.2 powyżej), na przykład dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne. Jeżeli osoby fizyczne lub osoby prawne działają w charakterze powierniczym, należy również ustalić, czy zgłoszone osoby są powierzającymi czy powiernikami (art. 15 ust. 2 TJPV).

6. Informacje podlegające zgłoszeniu

6.1 Dane dotyczące podmiotu zgłaszającego

Osoba prawna musi zgłosić do Rejestru Przejrzystości informacje dotyczące jej samej, wskazane w pkt 5.2, a także nazwisko, imię i funkcję osoby dokonującej zgłoszenia (art. 19 TJPV).

6.2 Zgłoszenie beneficjenta rzeczywistego

Przy zgłaszaniu beneficjenta rzeczywistego należy podać następujące informacje:

- nazwisko i imię,
- datę urodzenia,
- obywatelstwo,
- adres i państwo zamieszkania,
- informacje dotyczące charakteru kontroli (zob. pkt 5.7),
- informacje dotyczące zakresu kontroli (zob. pkt 5.8).

(art. 9 ust. 1 TJPG)

Jeżeli kontrola jest sprawowana w inny sposób (zob. pkt 5.9), informację tę należy również uwzględnić w zgłoszeniu.

Jeżeli występuje łańcuch kontroli (zob. pkt 5.10), należy go również zgłosić.

7. Zgłoszenia

7.1 Zgłoszenie przez akcjonariusza lub wspólnika

Akcjonariusz lub wspólnik, który samodzielnie lub wspólnie z osobami trzecimi posiada akcje lub udziały w spółce w zakresie umożliwiającym sprawowanie ostatecznej kontroli nad spółką, musi zgłosić spółce beneficjenta rzeczywistego (art. 13 ust. 1 TJPG). Zgłoszenia należy dokonać w terminie jednego miesiąca od uzyskania kontroli (art. 13 ust. 2 TJPG).

Również w tym przypadku należy podać następujące informacje:

- nazwisko i imię,
- datę urodzenia,
- obywatelstwo,
- adres i państwo zamieszkania,
- informacje dotyczące charakteru kontroli (zob. pkt 5.7),
- informacje dotyczące zakresu kontroli (zob. pkt 5.8).

(art. 13 ust. 1 TJPG)

Wszelkie zmiany dotyczące przekazanych informacji należy zgłosić w terminie jednego miesiąca od dnia powzięcia o nich wiadomości (art. 13 ust. 5 TJPG).

Na żądanie spółki akcjonariusz lub wspólnik musi przekazać informacje lub dokumenty potwierdzające niezbędne do zweryfikowania tożsamości zgłoszonej osoby lub jej statusu jako beneficjenta rzeczywistego (art. 13 ust. 4 TJPG).

7.2 Zgłoszenie przez beneficjenta rzeczywistego

Jeżeli dana osoba uzyska status beneficjenta rzeczywistego, musi zgłosić ten fakt akcjonariuszowi lub wspólnikowi posiadającemu odpowiednie akcje lub udziały, a jeżeli kontrola jest sprawowana w inny sposób albo za pośrednictwem kilku spółek lub osób (łańcuch kontroli) – bezpośrednio spółce. Należy przekazać te same informacje, które wskazano w pkt 7.1 (art. 14 ust. 1 TJPG). Wszelkie zmiany dotyczące przekazanych informacji należy zgłosić w terminie jednego miesiąca (art. 14 ust. 2 TJPG).

Ustawa przewiduje, że jeżeli w sprawowaniu kontroli nie uczestniczy żadna inna osoba, beneficjent rzeczywisty musi poinformować akcjonariusza lub wspólnika posiadającego odpowiednie akcje lub udziały o uzyskaniu statusu beneficjenta rzeczywistego. Celem tego zgłoszenia jest zapewnienie, aby akcjonariusz lub wspólnik dysponował informacjami niezbędnymi do dokonania własnego zgłoszenia spółce. Jeżeli kontrola jest sprawowana za pośrednictwem kilku spółek lub osób, beneficjent rzeczywisty musi dokonać zgłoszenia bezpośrednio spółce znajdującej się na końcu łańcucha kontroli. Dzięki temu spółka otrzymuje odpowiednie informacje także wówczas, gdy złożony łańcuch kontroli utrudnia identyfikację beneficjenta rzeczywistego za pośrednictwem akcjonariusza lub wspólnika (Uzasadnienie, s. 101).

7.3 Zgłoszenie do Rejestru Przejrzystości

Dokonywanie zgłoszeń do Rejestru Przejrzystości będzie możliwe od chwili wejścia Ustawy w życie i uruchomienia Rejestru.⁹

Niezbędnych zgłoszeń dokonuje najwyższy rangą członek organu zarządzającego (art. 12 ust. 1 TJPG).

⁹ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wie-kann-ein-unternehmen-melden>

Może on powierzyć wykonanie tego zadania innym osobom w spółce lub osobom trzecim, pozostaje jednak odpowiedzialny za prawidłowe dokonanie zgłoszenia (art. 12 ust. 2 TJPG).

Zgłoszenia do Rejestru Przejrzystości można co do zasady dokonać na dwa sposoby:¹⁰

- za pośrednictwem platformy EasyGov.swiss (<https://www.easygov.swiss/easygov/#/>)
- za pośrednictwem rejestrów handlowych (pod określonymi warunkami).

Spółka może zgłosić swoich beneficjentów rzeczywistych do właściwego kantonalnego urzędu rejestru handlowego zamiast do Rejestru Przejrzystości, jeżeli odpowiednie dane są wpisane do rejestru handlowego, pod warunkiem że potwierdzi, iż wszyscy beneficjenci rzeczywisci są wpisani do rejestru handlowego jako akcjonariusze, wspólnicy lub członkowie organu zarządzającego spółki (art. 11 ust. 1 TJPG). Dotyczy to w szczególności GmbH, w których wszyscy wspólnicy są osobami fizycznymi i jednocześnie beneficjentami rzeczywistymi, oraz AG, w których beneficjenci rzeczywisci są członkami rady administracyjnej (Uzasadnienie, s. 97).

W takim przypadku spółka przekazuje kantalnemu urzędowi rejestru handlowego informacje wskazane w pkt 5.2. Potwierdza również, że nie istnieją inni beneficjenci rzeczywisci. Informacje te nie są publiczne w rozumieniu szwajcarskiego Kodeksu zobowiązań (art. 11 TJPG).

8. Terminy

Wymaganego zgłoszenia należy dokonać nie później niż w następujących terminach liczonych od dnia wejścia Ustawy w życie (1 października 2026 r.):

- w przypadku spółek akcyjnych, których sprawozdania finansowe podlegają badaniu przez firmę audytorską: trzy miesiące,
- w przypadku innych spółek, których sprawozdania finansowe podlegają badaniu przez firmę audytorską: cztery miesiące,
- w przypadku spółek akcyjnych, które nie spełniają przesłanek ustawowego obowiązku badania: pięć miesięcy,
- w przypadku innych spółek, które nie podlegają obowiązkowi ograniczonego badania, oraz innych osób prawnych: sześć miesięcy.

(art. 51 ust. 3 Ü-TJPG)

9. Przepisy karne

W szczególności zastosowanie mają następujące przepisy karne:

Kto umyślnie nie dokona zgłoszenia do Rejestru Przejrzystości albo nie zgłosi zmian do Rejestru Przejrzystości, podlega grzywnie w wysokości do 500 000 CHF (art. 43 lit. b TJPG).

Co do zasady odpowiedzialności karnej podlega osoba fizyczna odpowiedzialna za zgłoszenie, tj. najwyższy rangą członek organu zarządzającego. Jeżeli czyn został popełniony w ramach spółki, w określonych okolicznościach odpowiedzialności karnej mogą podlegać również inne osoby działające w ramach osoby prawnej, na przykład kierownik działu, który zlecił dokonanie zgłoszenia do Rejestru Przejrzystości. W wyjątkowych przypadkach, pod określonymi warunkami, grzywna może zostać nałożona również na samą osobę prawną (Uzasadnienie, s. 148).

Grzywna w wysokości do 500 000 CHF może zostać nałożona również za naruszenie obowiązków zgłoszeniowych przez akcjonariusza lub wspólnika (zob. pkt 7.1) albo beneficjenta rzeczywistego (zob.

¹⁰ <https://www.transpareg.admin.ch/de/wie-kann-ein-unternehmen-melden>

pkt 7.2) (art. 43 lit. a TJPG).

Dotyczy to przede wszystkim osób, które jako akcjonariusze lub wspólnicy nie zgłoszą osobie prawnej nabycia pakietu akcji lub udziałów zapewniającego kontrolę albo zmiany istotnych okoliczności. Obejmuje to również zgłoszenia nieprawdziwe lub niepełne, a także zgłoszenia dokonane po upływie ustawowego terminu (Uzasadnienie, s. 148).

Odpowiedzialności karnej podlega również beneficjent rzeczywisty, który narusza obowiązek zgłoszeniowy wobec osoby prawnej, akcjonariusza lub wspólnika. Odpowiedzialności karnej podlega także osoba działająca w charakterze powierniczym, która nie zgłosiła spółce, że działa w takim charakterze (Uzasadnienie, s. 148).

Ponadto kto umyślnie przekazuje nieprawdziwe informacje organowi kontrolnemu lub osobom trzecim działającym w jego imieniu, podlega grzywnie w wysokości do 500 000 CHF (art. 43 lit. c TJPG).

Przekazane informacje muszą być nieprawdziwe, tj. sprzeczne z rzeczywistym stanem rzeczy. Informacje mogą mieć dowolny charakter (Uzasadnienie, s. 149).

Czyn musi zostać popełniony umyślnie. Osoba dokonująca zgłoszenia musi zatem wiedzieć, że przekazuje nieprawidłowe informacje, albo co najmniej świadomie godzić się na ryzyko przekazania nieprawidłowych informacji (zamiar ewentualny). Zamiar ewentualny zachodzi na przykład wtedy, gdy spółka nie wykonuje obowiązków w zakresie identyfikacji i weryfikacji swoich beneficjentów rzeczywistych (art. 7 i nast.) i świadomie godzi się na to, że w konsekwencji narusza swoje obowiązki zgłoszeniowe wobec Rejestru Przejrzystości (Uzasadnienie, s. 149).

TJPG przewiduje wyłącznie kary grzywny. Wpis do rejestru karnego następuje, jeżeli wydany zostanie wyrok skazujący na grzywnę przekraczającą 5 000 CHF (art. 18 ust. 1 lit. d pkt 3 ustawy o rejestrze karnym). W przypadku zawinionego nieuiszczenia grzywny może zostać orzeczona zastępcza kara pozbawienia wolności (art. 106 ust. 2 szwajcarskiego Kodeksu karnego).

10. Podsumowanie

Ustawa wejdzie w życie 1 października 2026 r. Ocena obowiązków może być trudna, w szczególności w przypadku złożonych struktur oraz łańcuchów kontroli. Osoby prawne powinny przygotować się do stosowania TJPG, zwłaszcza że terminy zgłoszeniowe są stosunkowo krótkie. Warto przeprowadzić odpowiednią analizę już teraz, ponieważ naruszenie obowiązków zgłoszeniowych może skutkować nałożeniem wysokiej grzywny.

W przypadku dalszych pytań pozostajemy do Państwa dyspozycji.