

序言

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

巴塞尔很少被列入伟大金融中心之列。苏黎世拥有银行和证券交易所，日内瓦拥有私人银行、大宗商品贸易商和国际日内瓦。然而，这座位于莱茵河湾的城市却是世界上最古老的国际金融机构——国际清算银行（BIS）——的所在地，并以自己的名字命名了地球上几乎所有银行计算资本所依据的标准。它是全球两家最大的制药集团的总部所在地，这两家集团的市值、债券发行和纳税额足以影响瑞士的公共财政。它是后来合并为 UBS 的两家银行之一的诞生地。五个多世纪以来，它一直是金钱、知识与信任在边境交汇之地。

本书是《*Genève, place financière internationale*》的姊妹篇。这两座城市值得比较。二者都是位于瑞士边缘的边境城市，都较早接受了宗教改革，都接纳过带来资本和技能的宗教难民，也都以贸易、信贷和审慎建立起自身的繁荣。加尔文的《*Institutio*》于 1536 年首次在巴塞尔印行，正是日内瓦接受宗教改革的那一年。姊妹篇所描述的美第奇银行日内瓦分行，在大公会议期间也曾在巴塞尔开展业务。两者的差异同样富有启发。日内瓦讲法语，面向法国、地中海和非洲。巴塞尔讲德语，地处瑞士、德国和法国三国交界处，沿莱茵河而下眺望北海。日内瓦的现代经济建立在财富管理和大宗商品贸易之上，而巴塞尔的现代经济则建立在化学和生命科学、保险以及中央银行合作机构之上。

序言

本书围绕五大支柱展开。第一是思想支柱：巴塞尔大公会议、创立于 1460 年的大学、印刷商以及以伊拉斯谟为中心的人文主义者，使巴塞尔成为欧洲图书贸易和欧洲学术界的中心之一，而 1529 年的宗教改革则塑造了一种崇尚节制与责任的市民文化。第二是商业与银行支柱：丝带制造商、在巴塞尔被称为“Daig”的商人家族、至今仍沿用其家族姓氏的私人银行，以及创立于 1872 年的瑞士银行公司（Bankverein）。第三是工业支柱：从十九世纪的染料作坊中成长起来的化学和制药集团，如今构成了全球最大的生命科学资本集聚地之一。第四是国际支柱：自 1930 年以来，BIS 使巴塞尔成为各国中央银行行长的聚会之地，巴塞尔委员会、金融稳定理事会以及 BIS 所承载的其他机构，已使这座城市的名字成为全球金融监管的代名词。第五是地域支柱：莱茵河港口、与法国和德国共同构成的三国区域、各类博览会以及巴塞尔艺术展（Art Basel），将这座城市与货物、人员和艺术品的流动联系在一起，而这些流动本身也引发了各自的法律问题。

本书结合了三种视角。第一是历史学家的视角，因为金融中心是一种沉积：今天的机构、习惯和网络都带有数百年前所作选择的印记。第二是法律人的视角，因为金融中心所提供的信任体现为规则、程序和法院。第三是实务人士的视角，因为这些规则要在具体案卷中解读：开立银行账户、核实资金来源、审查制裁风险敞口、规划家族财富结构、出口两用化学品或为制药业收购提供融资。

我的写作立足于跨越多个法域的法律执业。我已登记于苏黎世州律师名册，获准在英格兰和威尔士以及香港担任事务律师，并在德国担任律师（Rechtsanwalt）。我职业生涯中有十五年是在新加坡和香港度过的。这一背景解释了两项选择。第一是比较：从苏黎世和日内瓦、从法兰克福和斯特拉斯堡、以及从客户使用瑞士架构的亚洲金融中心来看巴塞尔，能更好地理解它。第二是联结：

在案卷的现实中，财富管理、企业融资、税务、合规、出口管制和经济刑法构成了一个统一的风险与机遇领域。

本书的编排兼顾时间顺序与主题。A 至 D 部分追溯巴塞尔经济从罗马时期到第二次世界大战的形成过程，涉及大公会议、印刷商、宗教改革、丝带制造商、巴塞尔传道会以及化学工业和银行的兴起。E 部分专门讨论当今的私人银行及其监管框架。F 部分介绍国际清算银行以及使巴塞尔成为银行监管代名词的标准制定机构。G 部分将生命科学产业作为金融支柱加以考察，包括其企业融资和税务。H 部分涵盖三国区域、莱茵河港口、博览会和艺术品市场。I 部分专论保险，J 部分专论语言、边境与身份认同，K 部分则探讨 2035 年的情景展望。附录包括大事年表、三语术语表和统计参考数据。

本书所述法律以 2026 年 9 月为准。

苏黎世，2026 年 9 月

Dr iur. Alexander Ressos TEP

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-preface