

## 统计参考数据

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

本附录汇集了正文所依据的各项数量级数据，从两个半州的人口到在巴塞尔议定的资本比率。它面向需要迅速查到某一数字、并希望了解该数字在本书哪一部分讨论的读者。

下表中的每一数值均取自本书各章，其精确程度与原文相同。所有数字均按正文的方式取整，正文中“约”“大致”“超过”等限定词在表中予以保留。其中许多数字逐年变化，因此这些表格应被视为截至 2026 年秋季这一时期的参考点。凡两章在程序的不同阶段描述同一事项的，本附录连同日期一并记录两个阶段。各节标题的脚注列明了出现这些数字并引用相关来源的章节。

需要最新官方数据的读者可在少数公开来源中找到，其中大多数按年发布系列数据。联邦统计局（FSO）和巴塞尔城市州统计局（Statistisches Amt Basel-Stadt）发布人口、就业、跨境通勤者及州财政账目统计。瑞士国家银行（SNB）的数据门户、瑞士金融市场监管局（FINMA）的出版物以及国际清算银行（BIS）的统计涵盖银行、货币和监管数据。瑞士银行家协会（SBA）的《银行业晴雨表》（Banking Barometer）、Interpharma 的出版物以及 SIX Swiss Exchange 的市场数据描述金融和制药行业。贸易数据可在联邦海关与边境安全局（BAZG）的 Swiss-Impex 数据库中查询。运输数据见于 Schweizerische Rheinhäfen（瑞士莱茵河港口）的年度统计以

## 统计参考数据

及巴塞尔-米卢斯-弗莱堡欧洲机场（EuroAirport Basel-Mulhouse-Freiburg）的交通报告。

**1. 巴塞尔城市州和巴塞尔乡村州的人口与经济。**本书对两个半州给出的当前人口数字不多。其关注点在于一个小型城市州的经济分量，以及该城自中世纪晚期以来的长期增长。<sup>1</sup>

| 指标             | 数值                                     | 来源/年份                       |
|----------------|----------------------------------------|-----------------------------|
| 15 世纪巴塞尔城人口    | 约 8000 至 12000 人，常被称为一万人               | 《瑞士历史辞典》（HLS）；15 世纪         |
| 巴塞尔大学开学        | 1460 年 4 月 4 日                         | 庇护二世教宗诏书，1459 年             |
| 巴塞尔加入联邦        | 1501 年 6 月 9 日条约，<br>1501 年 7 月 13 日宣誓 | HLS，1501 年                  |
| 分为两个半州         | 1833 年                                 | 联邦议会（Tagsatzung），<br>1833 年 |
| 1835 年前后该城人口   | 约 2.5 万人                               | 巴塞尔城市州统计局                   |
| 1900 年前后该城人口   | 超过 10 万人                               | 巴塞尔城市州统计局                   |
| 巴塞尔城市州的市镇      | 三个：巴塞尔、里恩（Riehen）和贝廷根（Bettingen）       | 州法律                         |
| 巴塞尔城市州外国公民占比   | 超过三分之一                                 | 巴塞尔城市州统计局                   |
| 巴塞尔城市州人均国内生产总值 | 位居瑞士各州和欧洲各地<br>区最高之列                   | FSO，各州国内生产总值统计              |

| 指标                       | 数值            | 来源/年份                                      |
|--------------------------|---------------|--------------------------------------------|
| 巴塞尔城市州<br>人均企业税收<br>入    | 瑞士最高之一        | 州财政报告                                      |
| 巴塞尔城市州<br>在州多数表决<br>中的权重 | 半个州票          | 《联邦宪法》                                     |
| 在巴塞尔城市<br>州工作的跨境<br>通勤者  | 约 3.5 万至 4 万人 | FSO, Grenzgängerstatistik<br>(跨境通勤者统计), 近年 |
| 在巴塞尔乡村<br>州工作的跨境<br>通勤者  | 2 万人或以上       | FSO, Grenzgängerstatistik,<br>近年           |
| 巴塞尔地区的<br>跨境通勤者          | 超过 5 万人       | FSO                                        |
| 瑞士常住人口                   | 超过 900 万      | FSO, STATPOP, 2023 年                       |

**2. 瑞士金融中心。**这些数值描述了巴塞尔的银行、保险公司和养老金机构运营所处的全国框架。它们取自关于银行、监管和养老金的各章以及 2035 年情景分析。<sup>2</sup>

| 指标                  | 数值                        | 来源/年份                                          |
|---------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 瑞士银行数量              | 超过 200 家，其中大多<br>数为小型银行   | FINMA                                          |
| 瑞士在全球跨境金<br>融财富中的份额 | 约五分之一至四分之<br>一（约 20%-25%） | 波士顿咨询公司<br>(BCG), Global Wealth<br>Report, 近几期 |
| 作为跨境财富管理<br>中心的排名   | 全球最大                      | BCG, Global Wealth<br>Report                   |

## 统计参考数据

| 指标                             | 数值                                       | 来源/年份                              |
|--------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|
| UBS 收购 Credit Suisse 后的资产负债表规模 | 约为瑞士国内生产总值的两倍                            | 联邦委员会，2024 年 4 月 10 日报告            |
| UBS 的投资资产                      | 数万亿美元                                    | UBS，2023–2025 年年报                  |
| 瑞士养老金机构的资产                     | 超过 11000 亿瑞士法郎（逾 1 万亿瑞士法郎）               | FSO；职业养老金监管委员会（OAK BV），2023/2024 年 |
| 养老金机构数量                        | 约 1300 家                                 | FSO；OAK BV                         |
| 瑞士的公益基金会                       | 约 1.3 万至 1.35 万家，资产约 1000 亿瑞士法郎或以上       | Swiss Foundation Report（瑞士基金会报告）   |
| 瑞士银行家协会                        | 1912 年在巴塞尔成立，总部至今仍在巴塞尔                   | SBA                                |
| 全电子化证券交易（SWX）                  | 1995/1996 年                              | SIX Group                          |
| SIX Group 成立                   | 2008 年                                   | SIX Group                          |
| FINMA 开始运作                     | 2009 年 1 月 1 日                           | 《金融市场监管法》（FINMASA）                 |
| 金融科技牌照                         | 公众存款最高 1 亿瑞士法郎，自 2019 年 1 月 1 日起         | 《银行法》第 1b 条                        |
| 免牌照创新区                         | 公众存款最高 100 万瑞士法郎，自 2017 年 8 月 1 日起       | 《银行条例》第 6 条                        |
| SNB 负政策利率                      | 自 2015 年 1 月起为 -0.75%，自 2022 年 9 月起重回正利率 | SNB                                |

| 指标                    | 数值                                 | 来源/年份  |
|-----------------------|------------------------------------|--------|
| 2022 年后的 SNB 政策利率     | 2023 年峰值 1.75%，自 2025 年 6 月起为 0%   | SNB    |
| 国际货币基金组织（IMF）金融体系稳定评估 | 约每五年强制进行一次，最近一次于 2025 年 9 月 16 日发布 | IMF    |
| 瑞士增值税标准税率             | 自 2024 年 1 月 1 日起为 8.1%            | 《增值税法》 |

**3. 巴塞尔的银行。**成立年份依据关于商人银行、股份制银行以及当今巴塞尔银行业格局的各章。关于 2008 年 UBS 救助的数字依据 E 部分对大银行的叙述。<sup>3</sup>

| 机构或事件                             | 年份     | 备注                            |
|-----------------------------------|--------|-------------------------------|
| La Roche & Co Banquiers           | 1787 年 | 瑞士最古老的私人银行之一                  |
| Dreyfus Söhne & Cie               | 1813 年 | 家族持有逾两个世纪                     |
| 六家巴塞尔私人银行组成的银团（Bankverein）        | 1854 年 | 铁路融资                          |
| Basler Handelsbank                | 1862 年 | 1945 年被瑞士银行公司收购               |
| Basellandschaftliche Kantonalbank | 1864 年 | 总部位于利斯塔尔（Liestal），享有州担保       |
| Basler Bankverein（股份制银行）          | 1872 年 | UBS 的前身之一                     |
| 与 Zürcher Bankverein 合并           | 1895 年 | Basler und Zürcher Bankverein |

## 统计参考数据

| 机构或事件                                      | 年份                                   | 备注                                     |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| 更名为瑞士银行公司<br>(Swiss Bank Corporation, SBC) | 1897 年                               | 1898 年开设伦敦办事处                          |
| E. Gutzwiller & Cie                        | 1886 年                               | 传统私人银行                                 |
| Basler Kantonalbank                        | 1899 年                               | 享有州担保, 参与证在 SIX 上市                     |
| 瑞士银行家协会                                    | 1912 年                               | 在巴塞尔成立                                 |
| Baumann & Cie                              | 1920 年                               | 传统私人银行                                 |
| Genossenschaftliche Zentralbank            | 1927 年                               | 1970 年起称 Bank Coop, 2017 年起称 Bank Cler |
| WIR Wirtschaftsring                        | 1934 年                               | 补充货币, 今为 Bank WIR                      |
| Basler Kantonalbank 收购 Bank Coop 多数股权      | 1999/2000 年前后                        | 2017 年实现全资持有并更名                        |
| SBC 与瑞士联合银行 (Union Bank of Switzerland) 合并 | 1997 年 12 月 8 日宣布, 1998 年完成          | UBS AG 总部设于苏黎世和巴塞尔                     |
| UBS 救助                                     | 2008 年 10 月                          | 60 亿瑞士法郎可转换票据, StabFund 最高 600 亿美元     |
| Bank J. Safra Sarasin                      | 2011/2012 年出售给 J. Safra 集团, 2013 年更名 | 源于 A. Sarasin & Cie                    |
| Bank Cler 的 Zak 智能手机银行                     | 2018 年                               | BKB 集团的数字化战略                           |

**4. 国际清算银行。**本书强调，该机构作为雇主规模不大，但影响范围广泛。因此，本表按正文所用的表述记录其法律基础和规模。<sup>4</sup>

| 指标                         | 数值                                | 来源/年份                 |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| 《海牙协定》和<br>《组建章程》          | 1930 年 1 月 20 日                   | SR<br>0.192.122.971.1 |
| 巴塞尔办公处开业                   | 1930 年 5 月 17 日                   | BIS                   |
| 与联邦委员会签订<br>的《总部协定》        | 1987 年 2 月 10 日                   | SR<br>0.192.122.971   |
| Centralbahnplatz 2 号<br>大楼 | 1977 年落成                          | BIS                   |
| 成员中央银行                     | 63 家                              | BIS 网站                |
| 员工                         | 数百人，来自约六十个或更多国家                   | BIS 年报                |
| 中央银行的货币存款                  | 数千亿特别提款权（SDR）                     | BIS 年报                |
| 记账单位                       | 自 2003 年 4 月 1 日起为 SDR，此前为金法郎     | BIS 章程，第 4<br>–5 条    |
| 美联储在董事会就<br>任席位            | 1994 年                            | BIS                   |
| 邀请九家新的成员<br>中央银行           | 1996 年                            | BIS                   |
| 私人股东被排除                    | 2001 年 1 月 8 日特别股东大会              | BIS                   |
| 关于补偿的最终仲裁<br>裁决决           | 2003 年 9 月 19 日，每股约 9000 瑞士法郎另加利息 | 常设仲裁法院                |
| 亚太代表处                      | 香港，1998 年 7 月                     | BIS                   |
| 美洲代表处                      | 墨西哥城，2002 年 11 月                  | BIS                   |

## 统计参考数据

| 指标                           | 数值                                                   | 来源/年份 |
|------------------------------|------------------------------------------------------|-------|
| BIS 创新中心（BIS Innovation Hub） | 2019 年设立，首批中心位于香港、新加坡和瑞士                             | BIS   |
| 国际保险监督官协会（IAIS）              | 1994 年成立，1998 年起秘书处设于 BIS                            | IAIS  |
| 国际存款保险机构协会（IADI）             | 2002 年 5 月设立                                         | IADI  |
| 金融稳定论坛与金融稳定理事会               | 金融稳定论坛（FSF）1999 年，金融稳定理事会（FSB）2009 年，2013 年成为瑞士法下的协会 | FSB   |

**BIS 总经理。** 名单依据关于该行治理的章节。该章给出了早期和近期任职者的确切日期，而中间一段任职者则未列日期。<sup>5</sup>

| 总经理                                                               | 任期               | 此前职务或备注        |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Pierre Quesnay                                                    | 1930–1937 年      | 首任总经理，在任内去世    |
| Roger Auboin                                                      | 1937–1958 年      | 带领该行度过战争时期     |
| Guillaume Guindey、Antonio d’Aroma、René Larre、Günther Schleiminger | 1958 年至 1985 年之间 | 正文未给出各自任期日期    |
| Alexandre Lamfalussy                                              | 1985–1993 年      | 随后任欧洲货币研究所主席   |
| Andrew Crockett                                                   | 1994–2003 年      | 英格兰银行          |
| Malcolm Knight                                                    | 2003–2008 年      | 加拿大银行          |
| Jaime Caruana                                                     | 2009–2017 年      | 西班牙银行，巴塞爾委员会主席 |

| 总经理                    | 任期                      | 此前职务或备注                     |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Agustín Carstens       | 2017 年 12 月 1 日至 2025 年 | 墨西哥银行                       |
| Pablo Hernández de Cos | 自 2025 年 7 月 1 日起       | 西班牙银行，2019 –2023 年任巴塞尔委员会主席 |

**5. 巴塞尔委员会的里程碑与关键比率。**该委员会的标准不具有法律效力。尽管如此，在巴塞尔议定的各项比率已成为银行资本的通用语言，下面两张表对此作了概括。<sup>6</sup>

| 里程碑                  | 日期                         | 备注                                      |
|----------------------|----------------------------|-----------------------------------------|
| Bankhaus Herstatt 倒闭 | 1974 年 6 月 26 日            | Franklin National 于 1974 年 10 月 8 日资不抵债 |
| 十国集团（G10）央行行长设立该委员会  | 1974 年底，首次会议于 1975 年 2 月举行 | 主席 George Blunden                       |
| 《巴塞尔协定》（Concordat）   | 1975 年 9 月，1975 年 12 月获认可  | 对境外机构的监管                                |
| Peter Cooke 任主席      | 1977–1988 年                | “库克委员会”                                 |
| 巴塞尔 I（《资本协议》）        | 1988 年 7 月                 | 最低为风险加权资产的 8%                           |
| 市场风险修订               | 1996 年 1 月                 | 内部模型                                    |
| 巴塞尔 II               | 2004 年 6 月，综合版 2006 年 6 月  | 三大支柱                                    |
| 成员扩大                 | 2009 年 3 月 13 日和 6 月 10 日  | 二十国集团（G20）经济体                           |

## 统计参考数据

| 里程碑                       | 日期                        | 备注                            |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 巴塞尔 III                   | 2010 年 12 月, 2011 年 6 月修订 | 在 G20 首尔峰会上获认可                |
| 《委员会章程》                   | 2013 年 1 月, 2018 年 6 月更新  | 决定不具有法律效力                     |
| 净稳定资金比率 (NSFR) 标准         | 2014 年 10 月               | 自 2018 年 1 月 1 日起生效           |
| 巴塞尔 III 最终定稿              | 2017 年 12 月 7 日           | 产出下限                          |
| 加密资产风险敞口的审慎处理             | 2022 年 12 月, 2024 年 7 月修订 | 2026 年 1 月 1 日实施              |
| 瑞士实施最终版巴塞尔 III            | 2025 年 1 月 1 日            | 修订后的《资本充足率条例》(CAO) 及 FINMA 条例 |
| 主席 Pablo Hernández de Cos | 2019–2023 年               | 2023 年 7 月由 Erik Thedéen 接任   |
| 目前成员                      | 来自 28 个司法管辖区的 45 个成员      | BIS 网站                        |

| 比率                     | 数值                              | 标准                   |
|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 最低总资本 (巴塞尔 I 至巴塞尔 III) | 风险加权资产 (RWA) 的 8%               | 1988 年、2004 年、2010 年 |
| 巴塞尔 I 下一级资本的占比         | 至少为 8% 中的一半                     | 1988 年               |
| 巴塞尔 I 风险权重             | 0%、20%、50% 和 100%               | 1988 年               |
| 内部市场风险模型               | 99% 置信水平的风险价值 (VaR), 十天, 乘数至少为三 | 1996 年               |

| 比率                         | 数值                                              | 标准                                      |
|----------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 普通股一级资本<br>(CET1) 最低要求     | RWA 的 4.5%                                      | 巴塞尔 III                                 |
| 一级资本最低要求                   | RWA 的 6%                                        | 巴塞尔 III                                 |
| 资本留存缓冲                     | 以 CET1 计 RWA 的 2.5%                             | 巴塞尔 III                                 |
| 含缓冲在内的实际 CET1 要求           | 7%                                              | 巴塞尔 III                                 |
| 逆周期缓冲                      | 最高 2.5%                                         | 巴塞尔 III                                 |
| 全球系统重要性<br>银行 (G-SIB) 附加要求 | RWA 的 1%、1.5%、2%、2.5%<br>和 3.5%                 | 2011 年 11 月                             |
| 杠杆率                        | 3%，自 2018 年 1 月 1 日起作为具有约束力的第一支柱要求              | 巴塞尔 III                                 |
| G-SIB 杠杆率缓冲                | 基于风险的附加要求的一半                                    | 2017 年 12 月                             |
| 流动性覆盖率<br>(LCR)            | 100%，从 60% (2015 年) 分阶段提高至 100% (2019 年)        | 2013 年 1 月                              |
| 净稳定资金比率                    | 可用稳定资金至少等于所需稳定资金 (100%)                         | 2014 年 10 月                             |
| 产出下限                       | 标准法 RWA 的 72.5%                                 | 2017 年 12 月                             |
| 产出下限分阶段<br>实施              | 从 2022 年的 50% 至 2027 年的 72.5%，推迟一年至 2023–2028 年 | 央行行长及监管当局<br>负责人小组<br>(GHOS)，2020 年 3 月 |
| 第 2 组加密资产                  | 风险权重 1250%，敞口限额原则上为一级资本的 1%                     | 2022 年 12 月                             |

## 统计参考数据

| 比率                   | 数值               | 标准     |
|----------------------|------------------|--------|
| Admati 与 Hellwig 的建议 | 股本占总资产的 20%至 30% | 2013 年 |

**6. 瑞士“大而不能倒”要求与 Credit Suisse 案。**瑞士的制度从一开始就超出了巴塞尔的最低标准。其各项数字在 2023 年 3 月经受了检验，并在 2026 年议会讨论 UBS 资本问题时再次引发争论。<sup>7</sup>

| 指标                     | 数值                                                                  | 来源/年份                       |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 专家委员会建议：CET1 最低要求      | 4.5%                                                                | 最终报告，<br>2010 年 9 月 30 日    |
| 专家委员会建议：缓冲             | 8.5%，其中最多 3%为高触发水平的或有可转换债券（CoCos）                                   | 2010 年                      |
| 专家委员会建议：累进部分           | 最高约 6%，合计约为 RWA 的 19%                                               | 2010 年                      |
| 《银行法》“大而不能倒”（TBTF）条款生效 | 2012 年 3 月 1 日                                                      | 2011 年 9 月修订                |
| G-SIB 持续经营要求           | RWA 的 14.3%                                                         | CAO 修订，<br>2016 年 7 月 1 日生效 |
| G-SIB 持续经营杠杆率          | 5%                                                                  | CAO 修订，<br>2016 年           |
| 被认定的系统重要性银行            | UBS、PostFinance、Raiffeisen、Zürcher Kantonalbank（此前还有 Credit Suisse） | SNB                         |
| 小银行制度：条件               | 杠杆率 8%，LCR 至少 110%，再融资比率至少 100%                                     | CAO，自<br>2020 年 1 月 1 日起    |

| 指标                      | 数值                              | 来源/年份                  |
|-------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Credit Suisse 的 CET1 比率 | 约 14%                           | 2022 年底                |
| 被减记的额外一级资本（AT1）工具       | 约 160 亿瑞士法郎                     | FINMA, 2023 年 3 月 19 日 |
| Credit Suisse 股东所获价值    | 价值约 30 亿瑞士法郎的 UBS 股票            | 2023 年 3 月             |
| 联邦损失担保                  | 90 亿瑞士法郎，2023 年 8 月终止           | 紧急条例，2023 年 3 月        |
| 针对 AT1 减记的上诉            | 超过 360 起，约 3000 名申诉人            | 联邦行政法院                 |
| 联邦行政法院的部分裁决             | 2025 年 10 月 1 日，认定减记缺乏充分的法律依据   | FINMA 已提起上诉            |
| 联邦委员会的建议                | 对境外子公司参股全额资本覆盖，约 260 亿美元额外 CET1 | 2025 年 6 月 6 日         |
| 联邦委员会咨文                 | 以 CET1 全额覆盖，七年过渡期，约 200 亿美元     | 2026 年 4 月 22 日        |
| CAO 修订                  | 自 2027 年 1 月 1 日起生效             | 2026 年 4 月             |
| 联邦院的折中方案                | 90%覆盖（现行规则下约为 60%），29 票对 16 票   | 2026 年 9 月 23 日        |

**7. 反洗钱与制裁门槛。**这些门槛为关于洗钱、边境和艺术品市场的各章所引用者。其中若干项在议会于 2024 年和 2025 年讨论的改革方案中处于审议之中。<sup>8</sup>

## 统计参考数据

| 规则                           | 门槛或数值               | 来源/年份                           |
|------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| 洗钱罪（《瑞士刑法典》第 305bis 条（StGB）） | 自 1990 年 8 月 1 日起生效 | 《瑞士刑法典》                         |
| 上游犯罪：重罪                      | 可处三年以上监禁的犯罪         | 《瑞士刑法典》                         |
| 作为上游犯罪的加重税务轻罪                | 每个纳税期逃税额超过 30 万瑞士法郎 | 自 2016 年 1 月 1 日起               |
| 《反洗钱法》                       | 自 1998 年 4 月 1 日起生效 | 《反洗钱法》（AMLA）                    |
| 记录保存                         | 业务关系结束后至少十年         | AMLA 第 7 条                      |
| 经营实体的控制人                     | 25%门槛               | 《FINMA 反洗钱条例》（AMLO-FINMA）第 2a 条 |
| 接受现金的商品交易商                   | 超过 10 万瑞士法郎         | 自 2016 年 1 月 1 日起               |
| 拟议的贵金属和不动产门槛                 | 1.5 万瑞士法郎           | 2024 年 5 月咨文                    |
| 加密货币兑换交易中的身份识别               | 1000 瑞士法郎           | AMLO-FINMA                      |
| 应要求进行的跨境现金申报                 | 1 万瑞士法郎或以上          | 自 2009 年起                       |
| 向瑞士洗钱举报办公室（MROS）报告后终止业务关系    | 40 个工作日内未获通知后       | 自 2023 年 1 月 1 日起               |
| 向 MROS 提交的可疑活动报告             | 每年超过 1 万份           | 2020 年代                         |

| 规则                 | 门槛或数值                                 | 来源/年份           |
|--------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 企业责任（StGB 第 102 条） | 罚金最高 500 万瑞士法郎                        | 《瑞士刑法典》         |
| 《外国非法资产法》          | 自 2016 年 7 月 1 日起生效                   | 《外国非法资产法》（FIAA） |
| 采纳欧盟（EU）对俄罗斯的制裁    | 2022 年 2 月 28 日，2022 年 3 月 4 日条例      | 联邦委员会           |
| EU 艺术品市场尽职调查门槛     | 1 万欧元                                 | 第 2018/843 号指令  |
| EU《反洗钱条例》          | 自 2027 年 7 月 10 日起适用                  | 第 2024/1624 号条例 |
| 旅客增值税免税额度          | 300 瑞士法郎，自 2025 年 1 月 1 日起降至 150 瑞士法郎 | BAZG            |

**8. 税收。**本书将企业税收视为制药业的区位政策问题。第一张表列出联邦框架，第二张表则展示两个巴塞尔半州的选择以及国际参数。<sup>9</sup>

| 参数                               | 数值               | 来源/年份                   |
|----------------------------------|------------------|-------------------------|
| 联邦直接利润税                          | 法定 8.5%，实际约 7.8% | 《联邦直接税法》（DBG）第 68 条     |
| 第三次企业税改革                         | 以约 59.1%的反对票被否决  | 2017 年 2 月 12 日         |
| 《税制改革与 AHV 融资联邦法》（STAF/TRAF）全民公投 | 以约 66.4%的赞成票获通过  | 2019 年 5 月 19 日         |
| STAF 生效                          | 2020 年 1 月 1 日   | 《联邦法律官方汇编》（AS）2019 2395 |

## 统计参考数据

| 参数                   | 数值                                 | 来源/年份                                      |
|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|
| 专利盒                  | 最高减免 90%                           | 《税收协调法》（StHG）<br>第 24a–24b 条               |
| 研发费用扣除               | 在实际支出基础上<br>最多再加计 50%<br>（合计 150%） | StHG 第 25a 条                               |
| 减免上限                 | 应税利润的 70%                          | StHG 第 25b 条                               |
| 合格股息的征税              | 联邦层面 70%，州<br>层面至少 50%             | STAF                                       |
| 各州在联邦直接税中的<br>分成比例   | 从 17% 提高至 21.2%                    | STAF                                       |
| 老年和遗属保险<br>（AHV）额外融资 | 每年约 20 亿瑞士法郎                       | 联邦委员会，2019 年                               |
| 原混合公司制度              | 总实际税率约 8% 至<br>11%                 | 截至 2019 年 12 月 31 日                        |
| 股息预扣税                | 35%                                | 《预扣税法》（VStG）第<br>4 条和第 13 条                |
| 保险资本给付的预扣税           | 8%                                 | VStG                                       |
| 人寿保险趸交保费的印花<br>税     | 2.5%                               | 《印花税法》（StG）                                |
| 定额税（按支出征<br>税），联邦直接税 | 最低 40 万瑞士法郎                        | 自 2016 年 1 月 1 日起                          |
| 美国联邦企业所得税            | 从 35% 降至 21%                       | Tax Cuts and Jobs Act,<br>2017 年 12 月 22 日 |
| 参数                   | 数值                                 | 来源/年份                                      |
| 巴塞尔城市州，原累进<br>税率表最高档 | 综合实际税率约 22%                        | 2019 年以前                                   |

| 参数                      | 数值                    | 来源/年份                     |
|-------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 巴塞尔城市州，改革后的州利润税         | 比例税率 6.5%             | 巴塞尔折中方案                   |
| 巴塞尔城市州，综合实际税率           | 约 13%（约 13.04%）       | 自 2019 年起                 |
| 巴塞尔城市州，关于巴塞尔折中方案的州公投    | 赞成票超过 78%             | 2019 年 2 月 10 日           |
| 巴塞尔城市州，减免上限             | 应税利润的 40%             | 巴塞尔折中方案                   |
| 巴塞尔城市州，合格股息的征税          | 从 50%提高至 80%          | 巴塞尔折中方案                   |
| 巴塞尔乡村州，目标综合实际税率         | 约 13.45%              | 至 2025 年                  |
| 经济合作与发展组织（OECD）第二支柱最低税率 | 收入至少 7.5 亿欧元的集团适用 15% | OECD/G20                  |
| 关于最低税的全民公投              | 以约 78.5%获通过           | 2023 年 6 月 18 日           |
| 瑞士合格国内最低补充税（QDMTT）生效    | 2024 年 1 月 1 日        | 《最低税条例》                   |
| 收入纳入规则生效                | 2025 年 1 月 1 日        | 联邦委员会，2024 年 9 月 4 日      |
| 补充税收入的分配                | 各州 75%，联邦 25%         | 《联邦宪法》（Cst.）第 197 条第 15 项 |
| 巴塞尔城市州对大型集团的利润税         | 从 13%提高至 15%          | 2025 年                    |
| 巴塞尔城市州每年额外收入            | 2.7 亿至 3.1 亿瑞士法郎      | 州政府                       |

统计参考数据

| 参数              | 数值                  | 来源/年份                   |
|-----------------|---------------------|-------------------------|
| 拟设的区位基金         | 每年 1.5 亿至 3 亿瑞士法郎   | 2024 年                  |
| 关于区位方案的州公投      | 赞成票约 63.2%，投票率约 43% | 2025 年 5 月 18 日         |
| 瑞士对德国跨境劳工征收的源泉税 | 税前工资的 4.5%          | 瑞士-德国双重征税协定（DTC）第 15a 条 |
| 法国为跨境劳工支付的补偿    | 税前报酬的 4.5%          | 1983 年 4 月 11 日协议       |
| 日内瓦补偿模式         | 税前工资总额的 3.5%        | 1973 年 1 月 29 日协议       |

**9. 生命科学。**本书将该行业描述为瑞士最大的出口部门，也是巴塞尔企业价值创造的主要基础。一张表记录各公司及其成立日期，另一张表记录所引用的交易。<sup>10</sup>

| 指标或公司                                               | 数值或年份              | 备注             |
|-----------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| 化学和医药产品在瑞士商品出口中的占比                                  | 约一半                | BAZG 对外贸易统计    |
| 仅医药产品在瑞士商品出口中的占比                                    | 远超三分之一             | BAZG 对外贸易统计    |
| Geigy                                               | 自 1758 年起经营染料和药品贸易 | 后来的 Ciba-Geigy |
| Alexander Clavel 生产产品红                              | 1859 年             | Ciba 的起源       |
| Gesellschaft für Chemische Industrie in Basel（Ciba） | 1884 年             | 股份公司           |
| Kern & Sandoz                                       | 1886 年             | Sandoz         |
| F. Hoffmann-La Roche & Co                           | 1896 年 10 月 1 日    | 1919 年改为股份公司   |

| 指标或公司                   | 数值或年份                          | 备注                           |
|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Lonza                   | 1897 年，甘佩尔（Gampel，瓦莱州）         | 1999 年从 Alusuisse 分拆         |
| Straumann               | 1954 年，瓦尔登堡（Waldenburg）        | 牙科种植体                        |
| Ciba 与 Geigy 合并         | 1970 年                         | Ciba-Geigy                   |
| Bachem                  | 1971 年，布本多夫（Bubendorf）         | 多肽和寡核苷酸                      |
| 施魏策哈勒（Schweizerhalle）火灾 | 1986 年 11 月 1 日                | 储存化学品约 1350 吨                |
| Clariant 分拆             | 1995 年                         | Sandoz 化工业务                  |
| Novartis 合并             | 1996 年 3 月 7 日宣布，1996 年 12 月完成 | 约 300 亿美元量级                  |
| Actelion                | 1997 年成立，阿尔施维尔（Allschwil）      | 2017 年被收购                    |
| Basilea Pharmaceutica   | 2000 年从 Roche 分拆               | 抗感染药物                        |
| Syngenta                | 2000 年 11 月                    | Novartis 与 AstraZeneca 的农业业务 |
| Alcon 分拆                | 2019 年 4 月                     | 从 Novartis 分拆                |
| Sandoz 分拆               | 2023 年 10 月 4 日上市              | 从 Novartis 分拆                |
| 瑞士市场指数（SMI）权重上限         | 每只成分股 18%                      | SIX，2017 年                   |

## 统计参考数据

| 交易                                   | 金额                              | 年份          |
|--------------------------------------|---------------------------------|-------------|
| Roche: Genentech 多数股权<br>(约 60%)     | 约 21 亿美元                        | 1990 年      |
| Roche: Corange (Boehringer Mannheim) | 约 150 亿瑞士法郎                     | 1997/1998 年 |
| Roche: 以每股 95 美元收购 Genentech 少数股权    | 约 470 亿美元 (468 亿美元)             | 2009 年      |
| Roche: 为收购 Genentech 融资发行的美元债券       | 约 165 亿美元                       | 2009 年      |
| Novartis: 分步收购 Alcon                 | 约 104 亿美元和 281 亿美元, 合计约 500 亿美元 | 2008–2011 年 |
| Novartis: GSK 的肿瘤业务                  | 最高 160 亿美元                      | 2014/2015 年 |
| Novartis: 向 Eli Lilly 出售动物保健业务       | 约 54 亿美元                        | 2014/2015 年 |
| Novartis: 向 GSK 出售消费者保健业务股权          | 130 亿美元                         | 2018 年      |
| Novartis: AveXis                     | 约 87 亿美元                        | 2018 年      |
| Novartis: The Medicines Company      | 约 97 亿美元                        | 2019/2020 年 |
| Roche: Spark Therapeutics            | 约 43 亿美元                        | 2019 年      |
| Roche: 回购 Novartis 持有的 5330 万股无记名股票  | 约 190 亿瑞士法郎 (207 亿美元)           | 2021 年      |
| Roche: Telavant                      | 约 71 亿美元                        | 2023 年      |
| Roche: Carmot Therapeutics           | 约 27 亿美元另加里程碑付款                 | 2023 年      |
| ChemChina: Syngenta                  | 约 430 亿美元                       | 2016/2017 年 |

| 交易                                      | 金额                                               | 年份     |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|
| Johnson & Johnson：以每股 280 美元收购 Actelion | 约 300 亿美元                                        | 2017 年 |
| Lonza：Capsugel                          | 约 55 亿美元                                         | 2017 年 |
| Lonza：向 Bain Capital 和 Cinven 出售特种原料业务  | 约 42 亿瑞士法郎                                       | 2021 年 |
| Lonza：从 Genentech 收购瓦卡维尔（Vacaville）基地   | 约 12 亿美元                                         | 2024 年 |
| Roche 和 Novartis 在美国的投资承诺               | 约 500 亿美元和 230 亿美元                               | 2025 年 |
| 美国对瑞士商品的关税                              | 自 2025 年 8 月 7 日起为 39%，2025 年 11 月 14 日达成 15%的框架 | 2025 年 |

**10. 莱茵河港口与物流。**在本书中，巴塞尔各港口是瑞士通往海洋的门户。近年来其吞吐量有所下降，而其运营则取决于莱茵河的水位。<sup>11</sup>

| 指标                              | 数值                                  | 来源/年份                        |
|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| 《曼海姆公约》<br>（《莱茵河航运修<br>订公约》）    | 1868 年 10 月 17 日                    | 莱茵河航运中央<br>委员会<br>（CCNR）     |
| 瑞士成为中央委员<br>会成员                 | 自 1920 年起                           | 《凡尔赛条约》                      |
| 克莱因许宁根<br>（Kleinhüningen）<br>港池 | 一号港池 1922 年，二号港池<br>1939 年          | Schweizerische<br>Rheinhäfen |
| 瑞士远洋船队                          | 1941 年紧急法，1953 年 9 月 23<br>日《海上航运法》 | SR 747.30                    |

## 统计参考数据

| 指标                                 | 数值                                                        | 来源/年份                   |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
| Schweizerische<br>Rheinhäfen (SRH) | 自 2008 年 1 月 1 日起为运营方                                     | 州际条约                    |
| 水路吞吐量                              | 每年约 500 万至 700 万吨，呈下降趋势                                   | SRH，过去二十年               |
| 按重量计占瑞士进口的份额                       | 约 10%                                                     | SRH；联邦国家经济供应局 (FONES)   |
| 占矿物油进口的份额                          | 约四分之一至三分之一                                                | SRH；FONES               |
| 集装箱吞吐量                             | 每年约 10 万标准箱 (TEU)                                         | SRH，2025 年以前的年份         |
| 考布 (Kaub) 水位的低水位                   | 约 25 厘米 (2018 年 10 月)，约 30–35 厘米 (2022 年 8 月)             | 德国联邦水道与航运管理局 (WSV)；CCNR |
| 船舶担保损失                             | 截至 2017 年约 2.15 亿瑞士法郎                                     | 联邦委员会；联邦审计署 (SFAO)      |
| Danzas                             | 1815 年在圣路易 (Saint-Louis) 成立，1998/1999 年被 Deutsche Post 收购 | HLS                     |
| Panalpina                          | 1935 年在巴塞尔成立，2019 年被 DSV 收购                               | HLS                     |
| 拉施塔特 (Rastatt) 莱茵河谷铁路线中断           | 2017 年 8 月 12 日至 10 月 2 日                                 | Deutsche Bahn           |

| 指标                            | 数值                      | 来源/年份                                |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| 圣哥达基线隧道                       | 2016 年 6 月 1 日开通, 57 公里 | 联邦交通局<br>(FOT) ; 瑞士<br>联邦铁路<br>(SBB) |
| 关于第三港池的州<br>公投                | 获批准, 2020 年 11 月 29 日   | 巴塞尔城市州                               |
| 《欧洲国际内河运<br>输危险货物协定》<br>(ADN) | 自 2008 年 2 月 29 日起生效    | 联合国欧洲经济<br>委员会<br>(UNECE) ;<br>CCNR  |

**11. 跨境劳工与欧洲机场。**自 2023 年以来, 巴塞尔通勤者的远程办公受三个不同门槛的约束。本表将社会保障规则与来自德国和法国的通勤者适用的税收规则并列。<sup>12</sup>

| 指标                    | 数值                                             | 来源/年份               |
|-----------------------|------------------------------------------------|---------------------|
| 瑞士的外国跨境通勤者            | 超过 40 万人                                       | FSO, 2020 年<br>代初   |
| 《人员自由流动协定》            | 1999 年 6 月 21 日签<br>署, 2002 年 6 月 1<br>日生效     | SR<br>0.142.112.681 |
| 第 987/2009 号条例下的实质性活动 | 工作时间或报酬的<br>25%                                | 第 14 条第 8<br>款      |
| 多边远程办公框架协议            | 2023 年 7 月 1 日生<br>效, 远程办公低于<br>50% (上限 49.9%) | 第 883/2004<br>号条例   |
| 德国跨境劳工: 瑞士源泉税         | 税前工资的 4.5%                                     | DTC 第 15a 条         |
| 德国跨境劳工: 未返回天数         | 60 天规则                                         | DTC 第 15a 条         |

## 统计参考数据

| 指标                                                                    | 数值                                       | 来源/年份                      |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| 法国跨境劳工：征税                                                             | 仅在法国征税，向各州支付 4.5% 的补偿                    | 1983 年 4 月 11 日协议          |
| 法国跨境劳工：未返回天数                                                          | 容许 45 天                                  | 1983 年协议                   |
| 法国跨境劳工：远程办公                                                           | 最多为工作时间的 40%                             | 2023 年 6 月 27 日修订          |
| Regio Basiliensis                                                     | 1963 年成立                                 | HLS                        |
| Trinationale Agglomeration Basel;<br>Trinationaler Eurodistrict Basel | 1995 年；2007 年                            | 巴塞尔三国欧洲区<br>(TEB)          |
| 申根联系国安排开始实施                                                           | 陆地边境 2008 年 12 月 12 日，机场 2009 年 3 月 29 日 | SR 0.362.31                |
| 机场启用                                                                  | 1946 年                                   | HLS                        |
| 法瑞关于机场的公约                                                             | 1949 年 7 月 4 日                           | SR<br>0.748.131.934.9<br>1 |
| 欧洲机场董事会                                                               | 法方八名、瑞方八名成员，德方两名咨询成员                     | 1949 年章程                   |
| 旅客量                                                                   | 2019 年约 910 万人次，复苏后再次达到                  | EuroAirport                |
| 在瑞士机场中的排名                                                             | 第三，仅次于苏黎世和日内瓦                            | EuroAirport                |

**12. 博览会与 Art Basel。**巴塞尔的博览会传统从 1471 年的帝国特许权一直延续到在多个大洲举办展会的艺术博览会。这些数字追溯了 H 部分所描述的主要发展阶段。<sup>13</sup>

| 指标                               | 数值                                         | 来源/年份           |
|----------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|
| 腓特烈三世皇帝的博览会特许权                   | 1471 年，每年两次集市                              | 2021 年庆祝 550 周年 |
| 首届瑞士样品博览会（Schweizer Mustermesse） | 1917 年 4 月                                 | HLS             |
| 最后一届 Muba                        | 2019 年                                     | MCH Group       |
| 钟表展向欧洲参展商开放                      | 1973 年                                     | MCH Group       |
| 钟表展向非欧洲参展商开放                     | 1986 年                                     | MCH Group       |
| BaselWorld 名称                    | 自 2003 年起                                  | MCH Group       |
| 鼎盛时期的 Baselworld                 | 参展商远超一千家，观众超过十万人                           | 2008–2013 年前后   |
| Baselworld 终结                    | 2020 年展会取消之后                               | MCH Group       |
| 展览塔（Messeturm）                   | 2003 年落成，约 105 米                           | 建筑指南            |
| Herzog & de Meuron 设计的新 1 号馆     | 2013 年启用                                   | MCH Group       |
| 与 Lupa Systems 进行的增资             | 2020 年                                     | MCH Group       |
| 首届 Art Basel                     | 1970 年 6 月，来自十个国家的约 90 家画廊和出版商，观众超过 1.6 万人 | Art Basel       |
| 创办人                              | Ernst Beyeler、Trudl Bruckner 和 Balz Hilt   | 1970 年          |

统计参考数据

| 指标                                       | 数值                                                                      | 来源/年份                                  |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Liste                                    | 1996 年创办                                                                | Liste                                  |
| Unlimited                                | 2000 年推出                                                                | Art Basel                              |
| Art Basel Miami Beach                    | 2002 年 12 月                                                             | Art Basel                              |
| Art Basel Hong Kong                      | 2013 年 5 月                                                              | Art Basel                              |
| Paris+ par Art Basel;<br>Art Basel Paris | 2022 年 10 月; 2024 年                                                     | Art Basel                              |
| Art Basel Qatar                          | 2025 年 5 月宣布, 计划于<br>2026 年 2 月举办                                       | Art Basel                              |
| 当今的巴塞尔展会                                 | 来自约四十个国家的约 280<br>至 290 家画廊, 约 9 万名观<br>众                               | Art Basel 闭幕报告                         |
| 全球艺术品市场                                  | 约 680 亿美元 (2022 年),<br>约 650 亿美元 (2023 年),<br>约 570–580 亿美元 (2024<br>年) | Art Basel 与 UBS 的<br>Art Market Report |
| 以艺术品为担保的贷<br>款                           | 贷款价值比通常为 40%–50%                                                        | Art & Finance<br>Report                |
| 《文化财产转让法》                                | 自 2005 年 6 月 1 日起生效                                                     | SR 444.1                               |
| 海关仓库中的清单义<br>务                           | 自 2016 年 1 月 1 日起生效                                                     | 《海关条例》                                 |

**13. 保险。**1861 年格拉鲁斯大火之后, 巴塞尔成为保险中心。随着 2025 年 Helvetia 与 Baloise 合并, 该城成为瑞士市场上最大的综合保险公司的法定所在地。<sup>14</sup>

| 指标     | 数值                          | 来源/年份 |
|--------|-----------------------------|-------|
| 格拉鲁斯大火 | 1861 年 5 月 10 日至 11 日夜<br>间 | HLS   |

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律师、香港事务律师、英格兰及威  
尔士事务律师。如需了解更多有关瑞士法律、税务及信托服务的信息, 请访问  
[www.ressos.ch](http://www.ressos.ch)

| 指标                                      | 数值                                          | 来源/年份                    |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| Basler Feuerversicherungs-Gesellschaft  | 1863 年                                      | Baloise                  |
| Basler Lebensversicherungs-Gesellschaft | 1864 年                                      | Baloise                  |
| Swiss Re 在苏黎世与 Basler Handelsbank 共同创立  | 1863 年                                      | Swiss Re                 |
| 联邦对私营保险的监管                              | 1885 年 6 月 25 日法律                           | 联邦保险局                    |
| Helvetia 与 Patria 合并                    | 1996 年                                      | Helvetia                 |
| 将 Winterthur 出售给 AXA                    | 约 123 亿瑞士法郎                                 | 2006 年                   |
| Helvetia 收购 Nationale Suisse            | 2014 年                                      | Helvetia                 |
| 瑞士偿付能力测试的风险度量                           | 一年期 99%预期短缺                                 | FINMA                    |
| 偿付能力 II 与 IAIS ICS 的风险度量                | 一年期 99.5%风险价值                               | EU; IAIS,<br>2024 年 12 月 |
| 修订后的《保险监管法》                             | 自 2024 年 1 月 1 日起生效                         | 《保险监管<br>法》（ISA）         |
| 州建筑保险机构的地震保险池                           | 1978 年设立，承保能力约为每年 20 亿瑞士法郎量级                | 州火灾保险机构协会<br>（VKF）       |
| Cevian 在 Baloise 的持股                    | 约 9.4%，出售给 Patria Genossenschaft            | 2025 年 4 月               |
| 宣布 Helvetia–Baloise 合并                  | 2025 年 4 月 22 日                             | 联合新闻稿                    |
| 合并后的业务量                                 | 约 200 亿瑞士法郎                                 | 2025 年                   |
| 客户和员工                                   | 约 1300 万客户，约 2.2 万名员工，八个欧洲市场                | 2025 年                   |
| 换股比例                                    | 每股 Baloise 股份换 1.0119 股 Helvetia Baloise 股份 | 合并协议                     |

统计参考数据

| 指标         | 数值                                   | 来源/年份               |
|------------|--------------------------------------|---------------------|
| 每年税前成本协同效应 | 约 3.5 亿瑞士法郎                          | 约 2029 年全面实现        |
| 合并完成       | 2025 年 12 月 5 日，自 2025 年 12 月 8 日起交易 | Helvetia<br>Baloise |
| 宣布的裁员      | 最多 2600 个职位，其中瑞士 1400 至 1800 个       | 2026–2029 年         |

**14. 职业养老金。**第二支柱建立在 1972 年的公投和 1982 年的《职业养老金法》（BVG）之上。正文记述了选民如何一再拒绝降低其最低转换率。<sup>15</sup>

| 参数                 | 数值                                                            | 来源/年份                    |
|--------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 写入宪法的三支柱原则         | 1972 年 12 月 3 日全民公投                                           | 1874 年《联邦宪法》第 34quater 条 |
| BVG 的通过与生效         | 1982 年 6 月 25 日通过，1985 年 1 月 1 日生效                            | SR 831.40                |
| 生效时的最低转换率          | 7.2%                                                          | BVG，1985 年               |
| 目前的最低转换率           | 6.8%，于 2014 年达到                                               | 第一次 BVG 修订，2003 年        |
| BVG 最低利率           | 4%（1985–2002 年），3.25%（2003 年），1%（2017–2023 年），自 2024 年起 1.25% | 联邦社会保险局（FSIO）            |
| 2023 年 3 月 17 日的改革 | 转换率 6.0%，协调扣除额为工资的 20%                                        | 2024 年 9 月 22 日被否决       |

| 参数                           | 数值                           | 来源/年份            |
|------------------------------|------------------------------|------------------|
| 《职业养老金条例二》（BVV 2）限额：以抵押担保的债权 | 50%                          | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：股票                  | 50%                          | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：不动产                 | 30%，其中境外最多三分之一               | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：另类投资                | 15%                          | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：未对冲外币               | 30%                          | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：基础设施                | 10%，自 2020 年 10 月 1 日起       | BVV 2 第 55 条     |
| BVV 2 限额：单一债务人               | 10%                          | BVV 2 第 54 条     |
| 法定分配比例（Legal quote, 最低分配比率）  | 至少 90%                       | ISA 第 37 条       |
| 公法养老金机构                      | 至 2052 年覆盖率至少达到 80%          | BVG 第 72a–72g 条  |
| 女性参考年龄                       | 从 64 岁提高至 65 岁，自 2025 年起分步实施 | AHV 21           |
| 老年和遗属保险（AHV）                 | 自 1948 年 1 月 1 日起生效          | 《老年和遗属保险法》（AHVG） |

## 统计参考数据

**15. 本书引用的公投与全民表决。**直接民主贯穿许多章节，从铁路国有化到 2026 年 6 月关于人口增长的公投。本表列出正文给出日期或年份的联邦和州公投。<sup>16</sup>

| 日期               | 事项                   | 正文所载结果                            |
|------------------|----------------------|-----------------------------------|
| 1898 年 2 月 20 日  | 主要铁路国有化              | 获批准                               |
| 1967 年 12 月 17 日 | 巴塞尔城市州：购买两幅毕加索画作的拨款  | 获批准                               |
| 1969 年           | 两个巴塞尔半州的重新合并宪法       | 巴塞尔城市州接受，巴塞尔乡村州否决                 |
| 1972 年 12 月 3 日  | 与欧洲经济共同体（EEC）的自由贸易协定 | 获接受，约 72%                         |
| 1972 年 12 月 3 日  | 养老保障三支柱原则            | 反提案获接受，人民养老金被否决                   |
| 1992 年 12 月 6 日  | 欧洲经济区                | 被否决，约 50.3%，投票率约 78.7%，两个巴塞尔半州均接受 |
| 1994 年 2 月 20 日  | 阿尔卑斯保护条款             | 获接受                               |
| 2000 年 5 月 21 日  | 第一批双边协定              | 获接受，约 67%                         |
| 2005 年 6 月 5 日   | 加入申根和都柏林体系           | 获接受，约 55%                         |
| 2008 年 2 月 24 日  | 第二次企业税改革             | 以微弱多数获接受                          |
| 2010 年 3 月 7 日   | 将 BVG 转换率降至 6.4%     | 被否决，约 72.7%                       |

| 日期               | 事项                                             | 正文所载结果                  |
|------------------|------------------------------------------------|-------------------------|
| 2013 年 3 月 3 日   | 反对天价薪酬人民倡议                                     | 获接受                     |
| 2014 年 2 月 9 日   | 反对大规模移民人民倡议                                    | 全国获接受，巴塞尔城市州否决          |
| 2014 年           | 审查两个巴塞尔半州合并                                    | 巴塞尔城市州支持，巴塞尔乡村州否决       |
| 2014 年 9 月 28 日  | 单一公共医疗保险基金                                     | 被否决                     |
| 2014 年 11 月 30 日 | 废除定额税（按支出征税）                                   | 被否决                     |
| 2017 年 2 月 12 日  | 第三次企业税改革                                       | 被否决，反对票约 59.1%          |
| 2017 年 9 月 24 日  | 养老金改革 <i>Altersvorsorge 2020</i> （“养老保障 2020”） | 被否决                     |
| 2019 年 2 月 10 日  | 巴塞尔城市州：关于《税收方案 17》的巴塞尔折中方案                     | 获接受，超过 78%              |
| 2019 年 5 月 19 日  | 《税制改革与 AHV 融资联邦法》                              | 获接受，约 66.4%             |
| 2019 年 5 月 19 日  | 实施 EU《枪支指令》                                    | 获接受，约 64%               |
| 2020 年 9 月 27 日  | 限制移民人民倡议                                       | 被否决，约 62%               |
| 2020 年 11 月 29 日 | 企业责任人民倡议                                       | 赞成票约 50.7%，因未获多数州支持而未通过 |
| 2020 年 11 月 29 日 | 巴塞尔城市州：第三港池拨款                                  | 获批准                     |

## 统计参考数据

| 日期               | 事项                        | 正文所载结果                                  |
|------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| 2021 年 11 月 28 日 | 巴塞尔城市州：住房保护人民倡议           | 获接受                                     |
| 2022 年 2 月 13 日  | 废除发行印花税                   | 被否决                                     |
| 2022 年 9 月 25 日  | AHV 21 改革                 | 以微弱多数获接受                                |
| 2022 年 9 月 25 日  | 修订《预扣税法》                  | 以微弱多数被否决                                |
| 2023 年 6 月 18 日  | OECD 最低税（Cst.第 129a 条）    | 获接受，约 78.5%                             |
| 2024 年 3 月 3 日   | 第十三个月 AHV 养老金             | 获接受，约 58%                               |
| 2024 年 3 月 3 日   | 青年自由党养老金人民倡议              | 被否决                                     |
| 2024 年 9 月 22 日  | BVG 改革                    | 被否决，约 67%，所有州均否决                        |
| 2025 年 5 月 18 日  | 巴塞尔城市州：以最低税收入资助的区位方案      | 获接受，约 63.2%                             |
| 2025 年 9 月 28 日  | 废除推算租金价值                  | 获接受                                     |
| 2025 年 11 月 30 日 | 青年社会党（JUSO）关于遗产税和赠与税的人民倡议 | 以明显多数和所有州被否决                            |
| 2026 年 6 月 14 日  | “对一千万人口的瑞士说不”             | 被否决，约 54.8%，投票率约 58.9%，巴塞尔城市州反对票约 73.5% |

**16. 主要法律文件。**本表列出本书最常引用的联邦法律、条例和条约，并附其在《联邦法律分类汇编》（SR）中的编号。破折号表示正文未给出生效日期。<sup>17</sup>

| 法律文件            | SR        | 颁布日期             | 生效                               |
|-----------------|-----------|------------------|----------------------------------|
| 《联邦宪法》          | 101       | 1999 年 4 月 18 日  | 2000 年 1 月 1 日                   |
| 《瑞士民法典》         | 210       | 1907 年           | —                                |
| 《瑞士债务法》         | 220       | 1911 年           | —                                |
| 《保险合同法》（ICA）    | 221.229.1 | 1908 年 4 月 2 日   | 2020 年 6 月 19 日修订：2022 年 1 月 1 日 |
| 《合并法》           | 221.301   | 2003 年 10 月 3 日  | 2004 年 7 月 1 日                   |
| 《专利法》           | 232.14    | 1954 年 6 月 25 日  | —                                |
| 《联邦数据保护法》（FADP） | 235.1     | 2020 年 9 月 25 日  | 2023 年 9 月 1 日                   |
| 《国际私法》（PILA）    | 291       | 1987 年 12 月 18 日 | —                                |
| 《瑞士刑法典》         | 311.0     | 1937 年 12 月 21 日 | 第 305bis 条：1990 年 8 月 1 日        |
| 《文化财产转让法》       | 444.1     | 2003 年 6 月 20 日  | 2005 年 6 月 1 日                   |
| 《海关法》           | 631.0     | 2005 年 3 月 18 日  | 2007 年 5 月 1 日                   |
| 《增值税法》          | 641.20    | 2009 年 6 月 12 日  | —                                |
| 《联邦直接税法》（DBG）   | 642.11    | 1990 年 12 月 14 日 | —                                |

## 统计参考数据

| 法律文件               | SR             | 颁布日期             | 生效              |
|--------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 《税收协调法》<br>(StHG)  | 642.14         | 1990 年 12 月 14 日 | —               |
| 《预扣税法》             | 642.21         | 1965 年 10 月 13 日 | —               |
| 《国别报告交换法》          | 654.1          | 2017 年 6 月 16 日  | 2017 年 12 月 1 日 |
| 《海上航运法》            | 747.30         | 1953 年 9 月 23 日  | —               |
| BVG                | 831.40         | 1982 年 6 月 25 日  | 1985 年 1 月 1 日  |
| BVV 2              | 831.441.1      | 1984 年 4 月 18 日  | —               |
| 《联邦医疗保险法》 (KVG)    | 832.10         | 1994 年 3 月 18 日  | 1996 年 1 月 1 日  |
| 《货物管制法》            | 946.202        | 1996 年 12 月 13 日 | —               |
| 《禁运法》              | 946.231        | 2002 年 3 月 22 日  | —               |
| 《关于乌克兰局势相关措施的条例》   | 946.231.176.72 | 2022 年 3 月 4 日   | —               |
| 《金融服务法》<br>(FinSA) | 950.1          | 2018 年 6 月 15 日  | 2020 年 1 月 1 日  |
| 《国家银行法》            | 951.11         | 2003 年 10 月 3 日  | 2004 年 5 月 1 日  |
| 《银行法》              | 952.0          | 1934 年 11 月 8 日  | 1935 年 3 月 1 日  |

| 法律文件               | SR              | 颁布日期             | 生效                        |
|--------------------|-----------------|------------------|---------------------------|
| 《资本充足率条例》（CAO）     | 952.03          | 2012 年 6 月 1 日   | 最终版巴塞尔 III：2025 年 1 月 1 日 |
| 《流动性条例》            | 952.06          | 2012 年 11 月 30 日 | NSFR 自 2021 年 7 月起        |
| 《金融机构法》（FinIA）     | 954.1           | 2018 年 6 月 15 日  | 2020 年 1 月 1 日            |
| 《反洗钱法》（AMLA）       | 955.0           | 1997 年 10 月 10 日 | 1998 年 4 月 1 日            |
| 《金融市场监管法》（FINMASA） | 956.1           | 2007 年 6 月 22 日  | 2009 年 1 月 1 日            |
| 《金融市场基础设施法》        | 958.1           | 2015 年 6 月 19 日  | 2016 年 1 月 1 日            |
| 《保险监管法》（ISA）       | 961.01          | 2004 年 12 月 17 日 | 2006 年 1 月 1 日            |
| 《保险监管条例》（AVO）      | 961.011         | 2005 年 11 月 9 日  | 2024 年 1 月 1 日修订          |
| 《外国非法资产法》（FIAA）    | 196.1           | 2015 年 12 月 18 日 | 2016 年 7 月 1 日            |
| 《东道国法》             | 192.12          | 2007 年 6 月 22 日  | 2008 年 1 月 1 日            |
| BIS 公约与《组建章程》      | 0.192.122.971.1 | 1930 年 1 月 20 日  | —                         |
| BIS《总部协定》          | 0.192.122.971   | 1987 年 2 月 10 日  | —                         |
| 《人员自由流动协定》         | 0.142.112.681   | 1999 年 6 月 21 日  | 2002 年 6 月 1 日            |

## 统计参考数据

| 法律文件      | SR               | 颁布日期             | 生效                             |
|-----------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 《申根联系协定》  | 0.362.31         | 2004 年 10 月 26 日 | 2008 年 12 月 12 日开始实施           |
| 瑞士-德国 DTC | 0.672.913.62     | 1971 年 8 月 11 日  | 第 15a 条依 1992 年 12 月 21 日议定书增设 |
| 瑞士-法国 DTC | 0.672.934.91     | 1966 年 9 月 9 日   | —                              |
| 《欧洲机场公约》  | 0.748.131.934.91 | 1949 年 7 月 4 日   | —                              |

### 1 注释

1. 数字依据 A 部分第 I、III 和 V 章；B 部分第 V 章；D 部分第 I 章；G 部分第 I 和 III 章；H 部分第 II 章；K 部分第 IV 章的表述。有待核实。
2. 数字依据 E 部分第 I、II 和 V 章；F 部分第 III 和 IV 章；H 部分第 III 章；I 部分第 IV 章；K 部分第 III 章的表述。有待核实。
3. 数字依据 C 部分第 III 章；D 部分第 I 和 III 章；E 部分第 I 章的表述。日期及当前法律形式有待核实。
4. 数字依据 D 部分第 V 章；F 部分第 I 和 IV 章；J 部分第 III 章的表述。最新数字见于截至 3 月 31 日的财政年度 BIS 年报。有待核实。
5. 见 D 部分第 V 章以及 F 部分第 I 章 “The General Managers” 一节。任职日期有待核实。
6. 数字依据 F 部分第 II 和 III 章以及 E 部分第 II 章的表述。有待核实。

7. 数字依据 E 部分第 I 和 II 章；F 部分第 III 章；K 部分第 III 章的表述。260 亿美元和 200 亿美元的数字分别指 2025 年 6 月的建议和 2026 年 4 月的咨文。现状有待核实。
8. 数字依据 E 部分第 III 章；G 部分第 V 章；H 部分第 III 和 V 章的表述。门槛有待核实。
9. 数字依据 E 部分第 I 和 V 章；G 部分第 I 和 III 章；H 部分第 II 章；I 部分第 I 和 III 章；K 部分第 II 章的表述。巴塞尔城市州约 13% 的税率在 G 部分第 III 章中表述为约 13.04%。有待核实。
10. 数字依据 D 部分第 II 章；G 部分第 I、II、IV 和 V 章；K 部分第 II 章的表述。交易金额依据其中引用的新闻稿所报告的数字。有待核实。
11. 数字依据 H 部分第 I 章和 G 部分第 I 章的表述。有待核实。
12. 数字依据 E 部分第 I 章；H 部分第 II 章；J 部分第 II 章；K 部分第 IV 章的表述。有待核实。
13. 数字依据 A 部分第 V 章；H 部分第 IV 和 V 章的表述。有待核实。
14. 数字依据 D 部分第 IV 章；E 部分第 I 章；I 部分第 I 和 II 章的表述。有待核实。
15. 数字依据 D 部分第 IV 章；I 部分第 III 和 IV 章的表述。2025 年起的费率有待核实。
16. 结果依据 D 部分第 I 章；E 部分第 V 章；G 部分第 III 和 V 章；H 部分第 I 和 II 章；I 部分第 IV 章；J 部分第 V 章；K 部分第 II、III 和 IV 章的表述。官方结果由联邦总理府和巴塞尔城市州国务办公厅（Staatskanzlei Basel-Stadt）公布。有待核实。

## 统计参考数据

17. 日期依据 D 至 K 部分各章的表述，特别是 D 部分第 III 章；E 部分第 II 和 III 章；F 部分第 I 至 III 章；G 部分第 III 和 V 章；H 部分第 I 至 III 章；I 部分第 II 和 IV 章。有待对照《联邦法律分类汇编》（SR）核实。

---

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-statistical-reference-points](https://cn.helveticaregister.com/basel-statistical-reference-points)