

巴塞尔为何成为国际制度的代名词

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

有若干因素可以解释为何一座中等规模的瑞士城市的名字会与国际机制联系在一起。第一个因素是地理。巴塞尔位于瑞士、法国和德国三国交界之处，自中世纪以来便是过境和谈判之地。对于从巴黎、柏林、布鲁塞尔或罗马出发的代表团而言，早在航空旅行出现之前，乘火车便可方便抵达这座城市；这正是国际清算银行（BIS）的创立者于1930年选择巴塞尔而非布鲁塞尔、阿姆斯特丹及其他候选城市的原因。第二个因素是瑞士的中立，这使得彼此互不信任的各国政府都能接受以瑞士为所在地。第三个因素是机构的累积。BIS在巴塞尔落户之后，中央银行行长们的委员会便在那里开会。此后在其主持下设立的每一个新委员会都选择了同一地点，而且往往也采用了同一名字。¹

第四个因素是语言。国际协定和机构常以其通过地或会议地命名，因为中立的地名可以避免在国家或组织名称之间进行选择所带来的外交困难。“巴塞尔”简短，在大多数语言中易于发音，且不带政治色彩。它还有一个优点：它存在多种形式——Basel、Bâle、Basilea——而人们一眼就能看出是同一个词。这在一定程度上解释了为何这个名字易于传播。巴塞尔委员会以此名为人所知，尽管其正式名称多年来一直是“银行规章和监管实践委员会”；《巴塞尔公约》以其通过地命名，尽管其运作中没有任何环节在巴塞尔进行。²

巴塞尔为何成为国际制度的代名词

第五个因素对本书而言最为重要。一个标签一旦与质量联系在一起，便具有了价值。1988 年的资本协议及其后续协议之所以成为银行资本的全球基准，是因为最重要的中央银行就此达成了一致，也因为市场和评级机构很快便期望各地的银行都遵守这些协议。一家宣称自己“符合巴塞尔标准”的银行，传递的是稳健的信号。由此，这个名字成为一种质量标志，就如同地理标志保证一种葡萄酒或奶酪的产地一样。这一类比并不完美，因为没有人拥有这个名字，也没有人控制其使用，但它抓住了这一标签的经济功能。

3

1 注释

1. 关于 1930 年选择巴塞尔作为 BIS 所在地（铁路通达性、中立、竞争候选城市），参见 D 部分第五章，以及 Toniolo, Central Bank Cooperation at the Bank for International Settlements, 1930–1973, 2005，第 2 章。有待核实。
2. 关于巴塞尔委员会的原名“Committee on Banking Regulations and Supervisory Practices”（由十国集团（G10）中央银行行长于 1974 年底设立）及其后来的更名，参见 Goodhart, The Basel Committee on Banking Supervision: A History of the Early Years 1974–1997, 2011，第 1 章，以及 F 部分第二章。有待核实。
3. 关于巴塞尔资本标准在委员会成员法域之外由市场驱动的扩散，以及评级机构和国际投资者的作用，参见 Goodhart, The Basel Committee on Banking Supervision, 2011，以及 F 部分第二章。与地理标志的类比系作者本人所作。

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-why-basel-became-a-name-for-international-regimes