

日内瓦的银行与非洲：一段低调的历史

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

日内瓦与非洲之间的银行关系早于当代大宗商品贸易。自非洲国家独立以来，日内瓦的银行便为非洲各国政府、中央银行和国有企业管理账户，担任当地银行的代理行，并为进口提供融资。它们在非洲大陆的实体存在一直很少：第一家在当地开设办事处的日内瓦私人银行是百达（Pictet），于 2026 年 2 月在约翰内斯堡设立。¹这种机构层面的关系与前文所述的私人关系并存：在后者中，非洲精英将来源合法性参差不齐的财富存放于日内瓦。正如 20 世纪 90 年代的案件所表明的，这两种关系有时相互交织。

自银行保密制度终结以及第四章所述的资产返还案件以来，银行关系经历了重组。日内瓦的银行缩减了与被视为高风险的非洲银行之间的代理行关系，这是代理行普遍撤出的一部分，而国际机构曾批评这一撤出对非洲贸易融资造成的影响。它们还将非洲私人客户集中于资金来源有据可查的企业家和家族。最后，在大宗商品贸易方面，它们发展了 H 编所述的非洲贸易流融资。²由此，这一关系变得更具选择性、更有据可查、也更加商业化，而代价是部分国家和客户已无法再获得这些服务。

1 注释

1. Agence Ecofin, “La banque privée suisse Pictet ouvre son premier bureau en Afrique du Sud” (瑞士私人银行百达在南非开设首家办事处), 2026 年 2 月 18 日: 2026 年 2 月 16 日宣布, 经南非当局批准在约翰内斯堡开设办事处, 这是该集团在非洲大陆的首个机构; 百达于 1805 年创立于日内瓦, 截至 2025 年底管理资产 9550 亿美元, 在全球设有 31 个办事处; 南非有 41100 名百万富翁, 占非洲百万富翁总数的 34%, 五大市场 (南非、埃及、摩洛哥、尼日利亚、肯尼亚) 合计占 63%, 预计未来十年将增长 65%。
2. 国际清算银行 (BIS), 支付与市场基础设施委员会 (CPMI), “New correspondent banking data – the decline continues at a slower pace”, 2020 年 8 月 31 日: “2019 年全球活跃代理行数量下降约 3%”, “2011 年至 2019 年间下降约 22%”, 各地区降幅为 13% 至 34%; 数据为 SWIFT 提供的 200 多个国家和法域的月度支付报文数据; 国际货币基金组织 (IMF), Recent Trends in Correspondent Banking Relationships – Further Considerations, 执行董事会于 2017 年 4 月 21 日讨论的政策文件; Abigail Hartman, International Review of the Red Cross, 第 916-917 期, 2021 年 (去风险化)。

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/geneva-genevas-banks-and-africa-a-discreet-history