

黄金

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

黄金在瑞士与非洲的关系中占有特殊地位。瑞士拥有多家世界领先的黄金精炼厂，第 G 部分已回顾了它们的重要性。瑞士从许多非洲国家进口黄金——加纳、马里、布基纳法索、南非、坦桑尼亚等——或直接进口，或经由迪拜等转口枢纽进口。¹其中一部分黄金来自手工采矿，其工作条件、汞的使用以及与冲突或非法贩运的关联引发了诸多疑问。

黄金的可追溯性是关系瑞士金融中心声誉的重大问题。《瑞士债务法》（CO）中引入的有关冲突地区矿产的尽职调查义务适用于黄金。²精炼厂和贸易商已建立了核查来源的计划，行业倡议也致力于改善手工采矿的条件。³非政府组织则持续指出其中的不足，特别是经由迪拜转运的黄金。⁴

日内瓦也是实物黄金交易和储存的中心，大量黄金存放于其保税仓库（自由港）中。非洲黄金、日内瓦贸易与财富管理之间的关系——黄金是私人客户青睐的资产——体现了金融中心各支柱的交汇。

产品	主要非洲国家	日内瓦贸易面临的问题
石油	尼日利亚、安哥拉、刚果、加蓬、赤道几内亚、喀麦隆、加纳	与国家公司的关系、预付融资、腐败、透明度

黄金

产品	主要非洲国家	日内瓦贸易面临的问题
可可	科特迪瓦、加纳、尼日利亚、喀麦隆	农民收入、童工、毁林、可追溯性
咖啡	埃塞俄比亚、乌干达、科特迪瓦、肯尼亚、坦桑尼亚	价格、认证、对生产者的支持
棉花	马里、布基纳法索、贝宁、科特迪瓦、乍得	外国补贴、棉花公司、农村收入
铜和钴	刚果民主共和国、赞比亚	腐败、手工采矿、能源转型
黄金	加纳、马里、布基纳法索、南非、坦桑尼亚	可追溯性、手工采矿、经由迪拜转运

1 注释

1. Swissaid, “Sur la piste de l’or africain” (追踪非洲黄金), 2024 年 5 月 30 日报告, [swissaid.ch](https://www.swissaid.ch): 瑞士与阿拉伯联合酋长国和印度同为非洲黄金三大进口国之一, 2022 年接收了非洲黄金直接进口量的 21%; 2012 年至 2022 年间, 阿联酋进口了 2596 吨未申报的非洲黄金。
2. 《瑞士债务法》第 964j 条至第 964l 条 (CO) 以及 2021 年 12 月 3 日《关于冲突地区矿产和金属以及童工的尽职调查和透明度条例》(DDTrO), 自 2022 年 1 月 1 日起生效: 每年进口或加工的原金或半加工金超过 100 公斤即适用相关义务; 文本见 [lexfind.ch](https://www.lexfind.ch) (2026 年 9 月访问)。
3. 瑞士更好黄金倡议 (Swiss Better Gold Initiative) 由瑞士联邦经济事务秘书处 (SECO) 发起并资助, 活跃于秘鲁、哥伦比亚和玻利维亚, 于 2025 年移交给 Swiss Better Gold Association: 已出口 16.8 吨负责任黄金, 影响力溢价达 1360 万美元, 支持了 128 座矿山; SECO, “Factsheet Swiss Better Gold Initiative”, [seco-](https://www.seco.ch)

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

cooperation.admin.ch（2026 年 9 月访问）；关于伦敦金银市场协会（LBMA）的尽职调查指引，见下文。

4. Swissaid, “Sur la piste de l’or africain”, 2024 年 5 月 30 日, 前引: 2012 年至 2022 年间, 阿拉伯联合酋长国进口了 2596 吨未申报的非洲黄金, 尽管该国没有任何矿山。

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-gold