

序言

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

日内瓦在世界金融版图中所占据的地位，与其规模毫不相称。按欧洲标准，它只是一座中等城市，背倚一条几乎从四面将其围住的边界；然而，这里汇聚着欧洲大陆一些最古老的财富管理机构、全球大宗商品贸易的相当份额、数十个国际组织，以及一张与非洲之间的关系网络——能与之相比的欧洲金融中心寥寥无几。本书试图理解：这些要素是如何汇聚到一起的，它们为何能够维系，又有哪些因素可能使之瓦解。

贯穿全书叙述的有五条线索。第一条是宗教与道德线索：加尔文宗的宗教改革改变了一个城市共同体看待劳动、信贷与责任的方式，而这种转变在制度和心态上都留下了持久的印记。第二条是银行线索：从十八世纪的新教银行到今天的财富管理机构，日内瓦发展出一门关于信任的技艺，历次危机对其加以考验，却未能将其摧毁。第三条是商业线索：长期低调的大宗商品贸易，已成为州经济的引擎之一，也是法律风险敞口最大的领域之一。第四条是非洲线索：通过贸易、银行、外交和语言，日内瓦与非洲大陆保持着古老、紧密、时而颇具争议的联系。第五条是语言线索：法语——宗教改革的语言、印刷的语言、外交的语言，也是非洲大部分地区的语言——如同金融中心的支付系统一样，构成其基础设施的一部分。

序言

本书融合了三种视角。首先是历史学家的视角，因为金融中心是层层沉积的产物：今天的制度、习惯与网络，都带有几个世纪前所作选择的印记。其次是法律人的视角，因为金融中心所出售的信任，具体体现在规则、程序和法官之中。最后是执业者的视角，因为这些规则要在具体案卷中解读：开立银行业务关系、核查资金来源、制裁筛查、家族资产的结构安排，或一批货物的融资。

我是基于在多个法域的法律执业经验写作本书的——瑞士（我已登记于苏黎世州律师名册）、英格兰及威尔士、香港和德国——此前我还在新加坡和香港度过了十五年。这一身份解释了两个有意为之的选择。第一是比较：从新加坡、迪拜、伦敦或香港——日内瓦争夺国际客户的直接竞争对手——的角度观察，才能更好地理解日内瓦。第二是关联：在真实的案卷中，财富管理、大宗商品贸易、合规与经济刑法构成一个统一的风险与机遇领域。

本书的编排兼顾时间顺序与专题。A 至 D 部分追溯金融中心的形成，从中世纪的集市一直到第二次世界大战，其间经过加尔文、胡格诺派难民潮以及现代私人银行的诞生。E 部分专论当代私人银行、其监管框架以及对外国客户的银行客户保密的终结。F 部分描述国际日内瓦及其与金融的联系。G 和 H 部分讨论大宗商品贸易、其融资及相伴的风险。I 部分考察日内瓦与非洲的关系，J 部分考察法语的作用，K 部分则展望金融中心至 2035 年的前景。附录汇集了大事年表、三语术语表和主要统计数据。

每一章均可独立阅读。各章都以五句话的小结收尾；在主题适宜时，还附有一份供执业者使用的核对清单。专栏突出要点、常见误解以及附有数字的实例。

数据主要来自官方来源和行业协会。如各来源之间存在分歧——例如关于大宗商品贸易的经济比重——则列明并讨论其差异。所载信息截至 2026 年 9 月。本书任何内容均不构成法律、税务或财务建议：每一种情况都需要个别审查。

苏黎世，2026 年 9 月

Alexander Ressos

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-preface