

1914–1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

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

卢加诺和提契诺州作为金融中心的大事年表，本部分共收录 94 个条目。每个条目均注明书中论述该事件的章节。

日期	事件
1914–1945	
1914 年 1 月 10 日	Credito Ticinese 关闭。该行于 1 月 17 日被宣告破产，Banca Cantonale Ticinese 和 Banca Popolare Ticinese 也相继倒闭，储户损失超过 3000 万瑞士法郎。（C.IV 章）
1914 年 1 月 19–20 日	州议会通过法令，由此催生一家州立银行。联邦和瑞士国家银行（SNB）的代表在伯尔尼召开危机会议。（C.IV 章）
1914 年 8 月	瑞士进行总动员并宣布中立。卢加诺和洛迦诺的旅游业陷入崩溃。（D.I 章）
1915 年 5 月	意大利加入第一次世界大战，提契诺州的南部边境由此成为一个交战国的边缘。（D.I 章）
1915 年 5 月 6 日	设立 Banca dello Stato del Cantone Ticino 的法律出台，该行为享有州政府全额担保的公法机构。（C.IV 章）
1916 年 2 月 16 日	瑞士联邦铁路董事会决定对圣哥达线路实施电气化。（C.III 章）

1914-1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

日期	事件
1918 年	瑞士选民以 66.8%的支持率批准国民院实行比例代表制选举。首次此类选举于 1919 年 10 月举行。（C.I 章）
1918 年 7 月	Guglielmo Canevascini 在卢加诺领导总罢工，早于 1918 年 11 月的全国总罢工。（D.I 章）
1919 年	Credito Italiano 在卢加诺创办 Banca Unione di Credito, Banca di Roma 在卢加诺开设分行，意大利银行集团由此在该城站稳脚跟。（D.I 章）
1920 年	瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）吸收合并 Banca Svizzera Americana，并在洛迦诺和卢加诺开业。提契诺银行家协会（Associazione Bancaria Ticinese）成立。瑞士国家银行在贝林佐纳的代办处在 Banca dello Stato 的经营下重新开业（4 月 15 日）。（C.IV 章）
1921 年 1 月 30 日	选民以 71.4%的支持率引入针对国际条约的任择性公民投票，这是对《圣哥达公约》的回应。（C.III 章）
1921 年 5 月	瑞士境内第一个法西斯团体在卢加诺成立。同年 6 月，墨索里尼称圣哥达为“意大利天然而安全的边界”。（D.I 章）
1922 年	Guglielmo Canevascini 成为州政府首位社会党成员（任职至 1959 年）。（D.I 章）
1923 年 11 月 25 日	从洛迦诺至多莫多索拉的 Centovalli 铁路通车。（C.IV 章）
1925 年	基亚索开设一个自由港（ <i>punto franco</i> ）。（C.III 章）
1926 年 8 月 18 日	墨索里尼发表佩萨罗演说，宣布 <i>quota 90</i> 政策。至 1927 年 6 月，英镑兑里拉跌至 88.09，暂时削弱了在国外持有储蓄的动机。（D.I 章）
1927-1933 年	Randolfo Pacciardi 在卢加诺主持一个反法西斯中心，直至被联邦当局驱逐出境。（D.I 章）

日期	事件
1930 年 7 月 11 日	Giovanni Bassanesi 从提契诺州起飞，进行反法西斯传单飞行。位于卢加诺的联邦刑事法院仅判定其一人有罪（1930 年 11 月 22 日）。(D.I 章)
1931–1933 年	日内瓦银行（Banque de Genève）倒闭，以及联邦动用 1 亿瑞士法郎救助瑞士人民银行（Swiss Volksbank），使联邦银行立法势在必行。(C.IV 章)
1931–1932 年	意大利语瑞士广播电台成立，并从切内里山播出节目。电视台（TSI，瑞士意大利语电视台）于 1961 年随之成立。(J.I 章)
1932 年 10 月 27 日	法国警方在巴黎查获 Basler Handelsbank 的客户档案。11 月 8 日，法国逃税者的姓名在众议院被当众宣读。(D.I 章)
1934 年 1 月 25 日	Federazione fascista ticinese 发动的“向贝林佐纳进军”以失败告终。(D.I 章)
1934 年 11 月 8 日	《联邦银行法》：第 47 条将违反银行保密规定列为刑事犯罪。该法于 1935 年 3 月 1 日生效，并设立了联邦银行委员会。(C.IV 章、D.I 章)
1934 年 12 月	意大利建立国家外汇垄断制度，并对未申报的境外资产予以处罚。(D.I 章)
1935 年	联邦委员会查禁自 1912 年 7 月 4 日起出版的 <i>L'Adula</i> ，其最后一期于 1935 年 8 月 3 日出版。尽管调查未发现追诉理由，该案仍促成 1937 年《刑法典》中关于侵害瑞士独立的规定。(D.I 章)
1938 年 2 月 20 日	人民和各州以 91.6% 的支持率批准语言修正案，承认罗曼什语为国语，并将意大利语确定为联邦官方语言。(J.I 章)
1938 年 10 月	经与瑞士谈判，德国在德国犹太人的护照上加盖“J”字印章。(D.I 章)

1914-1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

日期	事件
1938 年 11 月 30 日	墨索里尼对法西斯大委员会表示：“我们将把边界推进到圣哥达。”（D.I 章）
1940 年 8 月	瑞士向意大利提供 7500 万瑞士法郎的军火交付信贷（1941 年翻倍），并向德国提供 1.5 亿瑞士法郎的清算信贷。（D.I 章）
1942 年	圣哥达每月过境运输量超过 50 万吨，其中四分之三以上为德国煤炭。（D.I 章）
1942 年 8 月 13 日	一份联邦通函将“仅因种族原因”出逃的难民排除在政治庇护之外。（D.I 章）
1943 年 9 月 8 日	意大利停战使约 1 万名士兵在一夜之间（9 月 16-17 日）涌至提契诺州边境。当年秋季，超过 2 万名意大利士兵被拘留。（D.I 章）
1944 年 7 月 12 日	联邦当局终于指示边境接纳所有生命和身体面临危险的平民。（D.I 章）
1944 年 9 月 10 日	游击队宣布成立奥索拉共和国。10 月 23 日该共和国覆灭后，大部分居民逃往瑞士。（D.I 章）
1945-1990	
1945 年	战争结束时，提契诺州共有 11 家银行，员工约 500 人。（D.II 章）
1945 年 2 月 16 日	联邦委员会冻结德国资产。（D.I 章）
1945 年 3 月 3-19 日	“日出行动”：在卢加诺、苏黎世和阿斯科纳举行的秘密会谈为驻意大利德军投降作准备，投降于 1945 年 5 月 2 日生效。（D.I 章）
1946 年 5 月 25 日	《华盛顿协定》：瑞士支付 2.5 亿瑞士法郎，并同意清算德国资产。（D.I 章）

日期	事件
1947–1964 年	以意大利资本创办的银行在卢加诺大量涌现，其中包括 Banco di Roma per la Svizzera（1947 年）、Cornèr Banca（1952 年）、Banca del Gottardo（1957 年）、Banca del Ceresio（1958 年）和 Banca del Sempione（1960 年）。（D.II 章）
1948 年 4 月 18 日	意大利依据共和国宪法举行首次议会选举，天主教民主党击败共产党—社会党阵线获胜。（D.II 章）
1954 年 6 月 30 日	第二个圣哥达委员会成立，旨在争取一条通往提契诺州的全年通行公路。（C.III 章）
1956 年	当时最大的矿石和金属贸易商 Philipp Brothers 迁至楚格。瑞士随之崛起为转口贸易国。（F.I 章）
1959 年 4 月 20 日	《欧洲刑事司法协助公约》签订，瑞士与意大利之间另以 1998 年 9 月 10 日的双边协定加以补充。（C.II 章）
1961 年 3 月 23 日	Lex von Moos 对外国人购买土地引入联邦许可要求。（D.II 章）
1961 年 4 月	Texon Finanzanstalt 在列支敦士登设立。瑞士信贷银行（Schweizerische Kreditanstalt）基亚索分行通过该公司将意大利存款输送至意大利企业。（D.III 章）
1961 年 5 月	Valori & Cambi（Valcambi）在巴莱尔纳成立，是自 1951 年起在门德里西奥托地区设立的三大黄金精炼厂之一。（F.I 章）
1962 年 12 月 29 日	意大利首届中左翼政府对股息开征预扣税，随后出现大规模资本外流（1963 年估计占国内生产总值（GDP）的 2.5%）。（D.II 章）
1964 年	一项反通货膨胀的联邦法令禁止对外国存款支付利息（1965 年 2 月 28 日经全民投票确认）。由意大利资本出资的 Banca Vallugano 成立，后来倒闭。（D.II 章）

1914-1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

日期	事件
1965 年	卢加诺这座约有 2.5 万居民的城市拥有 358 家金融公司。（D.II 章）
1956-1966 年	在意大利资本推动下，提契诺州银行吸收的资金增长了 242%，而全瑞士银行的增幅为 168%。（D.II 章）
1969 年	意大利在瑞士银行的资产估计超过 90 亿瑞士法郎。12 月 12 日米兰丰塔纳广场爆炸案揭开了“铅之年代”的序幕。（D.II 章）
1971 年 3 月 8 日	一份教皇诏书使卢加诺成为完全独立的教区。（A.I 章、B.III 章）
1971 年 10 月 8 日	布雷顿森林体系崩溃后，《关于保护货币的联邦决议》出台。自 1972 年 7 月起，外国瑞士法郎存款须按每季度 2% 缴纳佣金。（D.II 章）
1972 年	卢加诺与 Brè-Aldesago 和 Castagnola 合并，这是三轮合并浪潮中的第一轮。Lex Celio（6 月 26 日）限制外国对瑞士房地产的投资。（D.II 章）
1973 年 1 月	意大利实行双轨制外汇市场。个人所得税（IRPEF）和法人所得税（IRPEG）于 1974 年 1 月 1 日随之开征。（D.II 章）
1974 年 10 月 3 日	瑞士与意大利就跨境工作者（ <i>frontalieri</i> ）的征税达成协议，部分税收收入支付给意大利边境市镇。（D.II 章）
1975-1984 年	“披萨关系”（Pizza Connection）网络向美国运送价值约 16 亿美元的海洛因，所得款项经由瑞士账户以及途经 Ponte Chiasso 的运钞人流转。（D.IV 章）
1975 年	Cornèr Banca 成为瑞士首家发行 Visa 卡的银行。（E.I 章）
1976 年 3 月 4 日	意大利一项法令将非法输出资本定为犯罪。居民须在 1976 年 11 月 19 日前申报境外资产。（D.II 章）

日期	事件
1976 年 3 月 9 日	在意大利将资本输出入罪五天后，瑞士与意大利在罗马签署避免双重征税协定。意大利于 1978 年 12 月 23 日批准该协定，协定于 1979 年 3 月 27 日生效。（D.II 章、H.III 章）
1976 年 4 月 14 日	瑞士一项条例将外国纸币的进口限制为每人每季度 2 万瑞士法郎。（D.II 章）
1976–1977 年	杰尼亚（Zegna）旗下的瑞士公司 Consitex 在门德里西奥托地区开始生产，“时尚谷”由此发端。（F.III 章）
1977 年初	卢加诺的 Weisscredit 在亏损约 1.2 亿瑞士法郎后被吊销银行执照。（D.II 章）
1977 年 4 月 14 日	瑞士信贷银行宣布其基亚索分行存在违规交易，基亚索丑闻由此爆发。分行行长 Ernst Kuhrmeier 已于前一天辞职。（D.III 章）
1977 年 4 月 24 日	提契诺州当局以不忠实管理罪名逮捕 Kuhrmeier 及其两名副行长，其中包括其副手 Claudio Laffranchi。该行承担约 22 亿瑞士法郎的债务和 12 亿至 14 亿瑞士法郎的净亏损。（D.III 章）
1977 年 6 月 2 日	各银行、瑞士银行家协会和瑞士国家银行签订尽职调查协议（CDB 77），自 1977 年 7 月 1 日起生效，要求识别客户身份，并禁止积极协助资本外逃和逃税。（D.III 章）
1977 年 6 月	提契诺州政府委员 Fabio Vassalli 因与 Texon 的往来而辞职（据英文文献为 6 月 19 日）。国民院 1977 年 6 月 22 日的会议专门讨论基亚索事件。（D.III 章）
1979 年	Bruno Bolfo 创办钢铁贸易商 Duferco，该公司自 20 世纪 80 年代起在卢加诺湖畔开展业务。（F.I 章）
1979 年 7 月 3 日	提契诺州刑事陪审法庭判处 Kuhrmeier 和 Laffranchi 四年半监禁。（D.III 章）

1914-1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

日期	事件
1979 年 10 月 8 日	社会民主党提交反对滥用银行保密的银行倡议。1984 年 5 月 20 日，选民以 73% 的反对票和全部州的反对将其否决。（D.III 章）
1980 年 9 月 5 日	圣哥达公路隧道（约 16.9 公里）通车。翻越切内里山的高速公路于 1984 年随之建成。（C.III 章）
1981-1994 年	Carla Del Ponte 在卢加诺担任预审法官和检察官，与 Giovanni Falcone 合作调查瑞士银行中的黑手党资金。（D.IV 章）
1981 年 3 月 20 日	《联邦国际刑事司法协助法》（IMAC）出台，对政治犯罪和财税犯罪设有例外。（C.II 章）
1982 年	提契诺州共有 44 家银行机构，员工超过 7000 人。（D.II 章）
1982 年 6 月 18 日	安布罗西亚诺银行（Banco Ambrosiano）的 Roberto Calvi 被发现吊死在伦敦。1982 年 8 月 6 日，安布罗西亚诺银行进入清算，其卢加诺子公司 Banca del Gottardo 转归住友银行（Sumitomo Bank）。（D.II 章、D.IV 章）
1982 年 9 月 13 日	意大利《Rognoni-La Torre 法》设立黑手党型结社罪（《意大利刑法典》第 416-bis 条）。（D.IV 章）
1982 年 10 月 1 日	尽职调查协议首次修订版生效，有效期再延五年，瑞士国家银行和银行家协会仍为协议当事方。（D.III 章）
1983 年 12 月 16 日	关于境外人士购买土地的 Lex Friedrich（自 1985 年起生效，自 1997 年起称为 Lex Koller）。（D.II 章）
1984 年 4 月 8 日	Gaetano Badalamenti 在马德里被捕。纽约的“披萨关系”案审判于 1987 年 3 月 2 日结束，十八人被定罪；1985 年在卢加诺举行了首宗相关的瑞士审判。（D.IV 章）

日期	事件
1984 年 6 月 18 日	提契诺州通过《受托职业执业法》（LFid），自 1985 年 1 月 1 日起生效，这是瑞士唯一针对受托人的州级许可制度。（E.III 章）
1986 年 7 月 21 日	联邦司法和警察部委托前 Sottoceneri 检察官 Paolo Bernasconi 起草洗钱罪条文。他于 1986 年 9 月 15 日提交报告。（D.IV 章）
1987 年 2 月	贝林佐纳警方查获约 100 公斤吗啡碱和海洛因，由此展开“黎巴嫩关系”（Lebanon Connection）调查。（D.IV 章）
1987 年 10 月 1 日	CDB 87 作为纯属银行之间的私人协议生效，原因是瑞士国家银行已终止了此前的协议。（D.III 章）
1988 年	Angelo Dalle Molle 在卢加诺创办人工智能研究所 IDSIA（Dalle Molle 人工智能研究所）。该所于 2000 年成为瑞士意大利语区大学（USI）和瑞士南部应用科技大学（SUPSI）的附属机构。（I.III 章）
1988 年 9 月 16 日	欧洲共同体（EC）和欧洲自由贸易联盟（EFTA）成员国在卢加诺签署关于管辖权和判决的《卢加诺公约》。该公约自 1992 年 12 月 1 日起在瑞士与意大利之间适用。（B.I 章、H.IV 章）
1988 年 10 月 25 日	关于 Banca dello Stato 的新州法出台，2003 年修订（2004 年 6 月 30 日生效），使其成为董事会规模较小的全能银行。（C.IV 章）
1988 年 10 月 27 日	联邦委员 Elisabeth Kopp 给丈夫打电话，要求他辞去 Shakarchi Trading 董事会职务，其丈夫当天即辞职。（D.IV 章）
1988 年 11 月	贝林佐纳检察官宣布，15 亿至 20 亿瑞士法郎的毒品收益曾经由瑞士银行账户流转。（D.IV 章）

1914-1989 年大事年表：第三大金融中心的崛起

日期	事件
1988 年 12 月 12 日	联邦委员 Elisabeth Kopp 因向丈夫通报针对 Shakarchi Trading 的调查而宣布辞职。她于 1989 年 1 月 12 日卸任，并于 1990 年 2 月被宣告无罪。（D.IV 章）
1989 年 1 月 31 日	两院在 Moritz Leuenberger 主持下就 Kopp 事件设立议会调查委员会（PUK）。该委员会 1989 年 11 月 24 日的报告还披露了联邦警察档案，由此引发 <i>Fichenaffäre</i> （秘密档案事件）。（D.IV 章）
1989-1990 年	提契诺银行家协会在韦齐亚的 Villa Negroni 创办 Centro di Studi Bancari（各资料来源记载为 1989 年或 1990 年），该机构自 2009 年起成为基金会，名称为 CSVN。（E.I 章、I.III 章）
1989 年 5 月 10 日	联邦委员会选择包括圣哥达和勒奇山基线隧道在内的网络方案。（C.III 章）
1989 年 6 月 12 日	联邦委员会提交关于洗钱罪的咨文，援引“披萨关系”和“黎巴嫩关系”案。（D.IV 章）
1989 年 6 月 21 日	Falcone 位于 Addaura 的别墅被发现放置炸药，当时 Carla Del Ponte 和 Claudio Lehmann 正在他家做客。（D.IV 章）

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/lugano-chronology-19141989-the-rise-of-the-third-financial-centre