

大银行、外资银行与基亚索

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

瑞士各大银行的应对之策是扩大业务布局。瑞士联合银行（Union Bank of Switzerland）、瑞士银行公司（Swiss Bank Corporation）和瑞士信贷（Credit Suisse）扩充了在卢加诺的分行，并在基亚索、门德里西奥、洛迦诺和贝林佐纳开设了新分行，并为意大利私人客户设立了专门服务。瑞士信贷基亚索分行后来成为 1977 年丑闻的中心；在其副行长、后任行长恩斯特·库尔迈尔（Ernst Kuhrmeier）的经营下，该分行发展成为一家以意大利客户为主的繁荣分行，业务长期如此顺利，以致苏黎世总部认为没有理由干预（第 D.III 章）。¹ 其他国家的银行紧随意大利银行之后。自 20 世纪 60 年代末起，法国、英国、美国以及后来的阿拉伯和拉丁美洲银行纷纷在卢加诺设立子公司或分行，吸引它们的是意大利私人客户市场，以及卢加诺各银行已开始拓展的欧洲市场业务。²

基亚索也有其自身的繁荣。该镇随着铁路和海关站的发展而兴起，1950 年之前，其经济主要以运输、货运代理和报关代理为主，此外还有烟草和丝绸制造业。1950 年后，第三产业强劲增长，基亚索成为门德里西奥托（Mendrisiotto）地区的金融中心。人口从 1900 年的 3,700 人增至 1970 年的 8,868 人。³ 基亚索的银行距离边境最近，也最便于信使往来。许多为意大利客户服务的金融公司也把总部设在这里。贝尔贝尼将此类公司聚集于这座边境小镇的现象，视为它们在意大利资本外流中发挥作用的间接证据。⁴ 自 20 世

纪 80 年代起，随着企业和居民迁往邻近城镇，这一趋势发生了逆转。⁵

1 脆弱与倒闭

快速增长催生了脆弱的金融机构。1964 年由意大利资本设立的瓦卢加诺银行（Banca Vallugano）在基亚索丑闻爆发前几年便已倒闭，但这并未动摇人们对整个体系的信心。⁶卢加诺的魏斯信贷银行（Weisscredit）和商业与投资银行（Banca Commerciale e d'Investimenti）于 1977 年初被吊销执照，此前，联邦银行委员会查明，一家由卢加诺操控的列支敦士登机构募集了逾 2 亿瑞士法郎的外国资金，且自 1974 年以来累计亏损约 1.2 亿瑞士法郎。⁷与瑞士信贷在基亚索的损失相比，这两起案件的规模都微不足道。但它们表明，一个建立在低调接收外国资金基础上的市场，会吸引这样一类创办者：其商业模式既依赖于这种低调，也依赖于客户无法向本国当局投诉，因此不会提出质疑。

数据一览。提契诺州银行业，1945–1982 年：

- 1945 年：11 家银行，雇员约 500 人。⁸
- 1950 年：意大利语区瑞士银行（Banca della Svizzera Italiana）资产负债表总额为 1.02 亿瑞士法郎。⁹
- 1956–1966 年：提契诺各银行资金增长 242%，而瑞士全国银行资金增长 168%。¹⁰
- 1960–1970 年：信贷机构从 12 家增至 20 家，资产负债表总额从约 8 亿瑞士法郎增至近 30 亿瑞士法郎。¹¹
- 1971 年：Banca dello Stato 的资产负债表总额为 10.6 亿瑞士法郎。¹²
- 1982 年：共有 44 家银行机构，员工逾 7,000 人。¹³

2 注释

1. 《时代报》（Le Temps），“瑞士重大经济事件（26）：基亚索丑闻”，<https://www.letemps.ch/economie/grandes-affaires-economiques-suisse-26-scandale-chiasso-lhistoire-dune-banque-banque>（“Ernst 库尔迈尔（Kuhrmeier），提契诺州分行的副行长”；他“将主要吸引意大利客户”；“很长一段时期里，业务如此兴旺，以至于该银行的苏黎世总部未予干预”；“库尔迈尔甚至于 1975 年 1 月被任命为首席董事”），依据约瑟夫·荣格（Joseph Jung）所著《从瑞士信贷银行到瑞士信贷集团。Eine Bankengeschichte（苏黎世：NZZ Verlag，2000 年）。参见第 D.III 章。
2. 关于外国银行进驻卢加诺，参见肖帕德（同上）。
3. 斯特法尼亚·比安基，“基亚索”，载于《瑞士历史词典》（同上）（1900 年居民 3,700 人，1970 年 8,868 人；1950 年后第三产业强劲增长，使基亚索成为门德里西奥托地区的金融中心）。
4. Berbenni（同上），第 330 页（“许多此类公司将其法定住所设在边境小镇基亚索这一事实本身，就间接证明了意大利资本外流所发挥的作用”）。
5. 比安基，“基亚索”（同上）（自 20 世纪 80 年代起，企业和居民迁往邻近市镇；1980 年居民 8,583 人，含佩德里纳特）。
6. 提契诺旅游局，“基亚索丑闻”，<https://www.ticino.ch/de/about-us/ett-storico/anni-70/scandalo-chiasso.html>（“c 几年前，瓦卢加诺银行曾破产，但其影响范围尚不足以动摇公众信心”）。成立年份依据 Berbenni（同上），第 331 页。
7. 联邦银行委员会，《1977 年年度报告》（同上），第 22–23 页。
8. Berbenni（同上），第 329 页。

大银行、外资银行与基亚索

9. 波代诺内（同上）。
10. Berbenni（同上），第 329 页。
11. RSI, 《Prisma》，1970 年 1 月 21 日（同上）。
12. 1972 年 11 月 28 日《管理委员会报告》（同上）。
13. 贝尔贝尼（同上），第 329 页。

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-the-big-banks-the-foreign-banks-and-chiasso