

序言

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

巴塞爾很少被列入偉大金融中心之列。蘇黎世擁有銀行和證券交易所，日內瓦擁有私人銀行、大宗商品貿易商和國際日內瓦。然而，這座位於萊茵河灣的城市卻是世界上最古老的國際金融機構——國際清算銀行（BIS）——的所在地，並以自己的名字命名了地球上幾乎所有銀行計算資本所依據的標準。它是全球兩家最大的製藥集團的總部所在地，這兩家集團的市值、債券發行和納稅額足以影響瑞士的公共財政。它是後來合併為 UBS 的兩家銀行之一的誕生地。五個多世紀以來，它一直是金錢、知識與信任在邊境交匯之地。

本書是《*Genève, place financière internationale*》的姊妹篇。這兩座城市值得比較。二者都是位於瑞士邊緣的邊境城市，都較早接受了宗教改革，都接納過帶來資本和技能的宗教難民，也都以貿易、信貸和審慎建立起自身的繁榮。加爾文的《*Institutio*》於 1536 年首次在巴塞爾印行，正是日內瓦接受宗教改革的那一年。姊妹篇所描述的美第奇銀行日內瓦分行，在大公會議期間也曾在巴塞爾開展業務。兩者的差異同樣富有啟發。日內瓦講法語，面向法國、地中海和非洲。巴塞爾講德語，地處瑞士、德國和法國三國交界處，沿萊茵河而下眺望北海。日內瓦的現代經濟建立在財富管理和大宗商品貿易之上，而巴塞爾的現代經濟則建立在化學和生命科學、保險以及中央銀行合作機構之上。

序言

本書圍繞五大支柱展開。第一是思想支柱：巴塞爾大公會議、創立於 1460 年的大學、印刷商以及以伊拉斯謨為中心的人文主義者，使巴塞爾成為歐洲圖書貿易和歐洲學術界的中心之一，而 1529 年的宗教改革則塑造了一種崇尚節制與責任的市民文化。第二是商業與銀行支柱：絲帶製造商、在巴塞爾被稱為“Daig”的商人家族、至今仍沿用其家族姓氏的私人銀行，以及創立於 1872 年的瑞士銀行公司（Bankverein）。第三是工業支柱：從十九世紀的染料作坊中成長起來的化學和製藥集團，如今構成了全球最大的生命科學資本集聚地之一。第四是國際支柱：自 1930 年以來，BIS 使巴塞爾成為各國中央銀行行長的聚會之地，巴塞爾委員會、金融穩定理事會以及 BIS 所承載的其他機構，已使這座城市的名字成為全球金融監管的代名詞。第五是地域支柱：萊茵河港口、與法國和德國共同構成的三國區域、各類博覽會以及巴塞爾藝術展（Art Basel），將這座城市與貨物、人員和藝術品的流動聯繫在一起，而這些流動本身也引發了各自的法律問題。

本書結合了三種視角。第一是歷史學家的視角，因為金融中心是一種沉積：今天的機構、習慣和網絡都帶有數百年前所作選擇的印記。第二是法律人的視角，因為金融中心所提供的信任體現為規則、程序和法院。第三是實務人士的視角，因為這些規則要在具體案卷中解讀：開立銀行帳戶、核實資金來源、審查制裁風險敞口、規劃家族財富結構、出口兩用化學品或為製藥業收購提供融資。

我的寫作立足於跨越多個法域的法律執業。我已登記於蘇黎世州律師名冊，獲准在英格蘭和威爾士以及香港擔任事務律師，並在德國擔任律師（Rechtsanwalt）。我職業生涯中有十五年是在新加坡和香港度過的。這一背景解釋了兩項選擇。第一是比較：從蘇黎世和日內瓦、從法蘭克福和斯特拉斯堡、以及從客戶使用瑞士架構的亞洲金融中心來看巴塞爾，能更好地理解它。第二是聯結：

在案卷的現實中，財富管理、企業融資、稅務、合規、出口管制和經濟刑法構成了一個統一的風險與機遇領域。

本書的編排兼顧時間順序與主題。A 至 D 部分追溯巴塞爾經濟從羅馬時期到第二次世界大戰的形成過程，涉及大公會議、印刷商、宗教改革、絲帶製造商、巴塞爾傳道會以及化學工業和銀行的興起。E 部分專門討論當今的私人銀行及其監管框架。F 部分介紹國際清算銀行以及使巴塞爾成為銀行監管代名詞的標準制定機構。G 部分將生命科學產業作為金融支柱加以考察，包括其企業融資和稅務。H 部分涵蓋三國區域、萊茵河港口、博覽會和藝術品市場。I 部分專論保險，J 部分專論語言、邊境與身份認同，K 部分則探討 2035 年的情景展望。附錄包括大事年表、三語術語表和統計參考數據。

本書所述法律以 2026 年 9 月為準。

蘇黎世，2026 年 9 月

Dr iur. Alexander Ressos TEP

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-preface