

序言

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

日內瓦在世界金融版圖中所佔據的地位，與其規模毫不相稱。按歐洲標準，它只是一座中等城市，背倚一條几乎從四面將其圍住的邊界；然而，這裡匯聚著歐洲大陸一些最古老的財富管理機構、全球大宗商品貿易的相當份額、數十個國際組織，以及一張與非洲之間的關係網絡——能與之相比的歐洲金融中心寥寥無幾。本書試圖理解：這些要素是如何匯聚到一起的，它們為何能夠維繫，又有哪些因素可能使之瓦解。

貫穿全書敘述的有五條線索。第一條是宗教與道德線索：加爾文宗的宗教改革改變了一個城市共同體看待勞動、信貸與責任的方式，而這種轉變在制度和心態上都留下了持久的印記。第二條是銀行線索：從十八世紀的新教銀行到今天的財富管理機構，日內瓦發展出一門關於信任的技藝，歷次危機對其加以考驗，卻未能將其摧毀。第三條是商業線索：長期低調的大宗商品貿易，已成為州經濟的引擎之一，也是法律風險敞口最大的領域之一。第四條是非洲線索：通過貿易、銀行、外交和語言，日內瓦與非洲大陸保持著古老、緊密、時而頗具爭議的聯繫。第五條是語言線索：法語——宗教改革的語言、印刷的語言、外交的語言，也是非洲大部分地區的語言——如同金融中心的支付系統一樣，構成其基礎設施的一部分。

序言

本書融合了三種視角。首先是歷史學家的視角，因為金融中心是層層沉積的產物：今天的制度、習慣與網絡，都帶有幾個世紀前所作選擇的印記。其次是法律人的視角，因為金融中心所出售的信任，具體體現在規則、程序和法官之中。最後是執業者的視角，因為這些規則要在具體案卷中解讀：開立銀行業務關係、核查資金來源、制裁篩查、家族資產的結構安排，或一批貨物的融資。

我是基於在多個法域的法律執業經驗寫作本書的——瑞士（我已登記於蘇黎世州律師名冊）、英格蘭及威爾士、香港和德國——此前我還在新加坡和香港度過了十五年。這一身份解釋了兩個有意為之的選擇。第一是比較：從新加坡、迪拜、倫敦或香港——日內瓦爭奪國際客戶的直接競爭對手——的角度觀察，才能更好地理解日內瓦。第二是關聯：在真實的案卷中，財富管理、大宗商品貿易、合規與經濟刑法構成一個統一的風險與機遇領域。

本書的編排兼顧時間順序與專題。A 至 D 部分追溯金融中心的形成，從中世紀的集市一直到第二次世界大戰，其間經過加爾文、胡格諾派難民潮以及現代私人銀行的誕生。E 部分專論當代私人銀行、其監管框架以及對外國客戶的銀行客戶保密的終結。F 部分描述國際日內瓦及其與金融的聯繫。G 和 H 部分討論大宗商品貿易、其融資及相伴的風險。I 部分考察日內瓦與非洲的關係，J 部分考察法語的作用，K 部分則展望金融中心至 2035 年的前景。附錄彙集了大事年表、三語術語表和主要統計數據。

每一章均可獨立閱讀。各章都以五句話的小結收尾；在主題適宜時，還附有一份供執業者使用的核對清單。專欄突出要點、常見誤解以及附有數字的實例。

數據主要來自官方來源和行業協會。如各來源之間存在分歧——例如關於大宗商品貿易的經濟比重——則列明並討論其差異。所載資訊截至 2026 年 9 月。本書任何內容均不構成法律、稅務或財務建議：每一種情況都需要個別審查。

蘇黎世，2026 年 9 月

Alexander Ressos

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/geneva-preface