

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)

盧加諾和提契諾州作為金融中心的大事年表，本部分共收錄 94 個條目。每個條目均註明書中論述該事件的章節。

日期	事件
1914–1945	
1914 年 1 月 10 日	Credito Ticinese 關閉。該行於 1 月 17 日被宣告破產，Banca Cantonale Ticinese 和 Banca Popolare Ticinese 也相繼倒閉，儲戶損失超過 3000 萬瑞士法郎。（C.IV 章）
1914 年 1 月 19–20 日	州議會通過法令，由此催生一家州立銀行。聯邦和瑞士國家銀行（SNB）的代表在伯爾尼召開危機會議。（C.IV 章）
1914 年 8 月	瑞士進行總動員並宣佈中立。盧加諾和洛迦諾的旅遊業陷入崩潰。（D.I 章）
1915 年 5 月	意大利加入第一次世界大戰，提契諾州的南部邊境由此成為一個交戰國的邊緣。（D.I 章）
1915 年 5 月 6 日	設立 Banca dello Stato del Cantone Ticino 的法律出台，該行為享有州政府全額擔保的公法機構。（C.IV 章）
1916 年 2 月 16 日	瑞士聯邦鐵路董事會決定對聖哥達線路實施電氣化。（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	瑞士選民以 66.8%的支持率批准國民院實行比例代表制選舉。首次此類選舉於 1919 年 10 月舉行。（C.I 章）
1918 年 7 月	Guglielmo Canevascini 在盧加諾領導總罷工，早於 1918 年 11 月的全國總罷工。（D.I 章）
1919 年	Credito Italiano 在盧加諾創辦 Banca Unione di Credito，Banca di Roma 在盧加諾開設分行，意大利銀行集團由此在該城站穩腳跟。（D.I 章）
1920 年	瑞士聯合銀行（Union Bank of Switzerland）吸收合併 Banca Svizzera Americana，並在洛迦諾和盧加諾開業。提契諾銀行家協會（Associazione Bancaria Ticinese）成立。瑞士國家銀行在貝林佐納的代辦處在 Banca dello Stato 的經營下重新開業（4 月 15 日）。（C.IV 章）
1921 年 1 月 30 日	選民以 71.4%的支持率引入針對國際條約的任擇性公民投票，這是對《聖哥達公約》的回應。（C.III 章）
1921 年 5 月	瑞士境內第一個法西斯團體在盧加諾成立。同年 6 月，墨索里尼稱聖哥達為“意大利天然而安全的邊界”。（D.I 章）
1922 年	Guglielmo Canevascini 成為州政府首位社會黨成員（任職至 1959 年）。（D.I 章）
1923 年 11 月 25 日	從洛迦諾至多莫多索拉的 Centovalli 鐵路通車。（C.IV 章）
1925 年	基亞索開設一個自由港（ <i>punto franco</i> ）。（C.III 章）
1926 年 8 月 18 日	墨索里尼發表佩薩羅演說，宣佈 <i>quota 90</i> 政策。至 1927 年 6 月，英鎊兌里拉跌至 88.09，暫時削弱了在國外持有儲蓄的動機。（D.I 章）
1927-1933 年	Randolfo Pacciardi 在盧加諾主持一個反法西斯中心，直至被聯邦當局驅逐出境。（D.I 章）

日期	事件
1930 年 7 月 11 日	Giovanni Bassanesi 從提契諾州起飛，進行反法西斯傳單飛行。位於盧加諾的聯邦刑事法院僅判定其一人有罪（1930 年 11 月 22 日）。(D.I 章)
1931–1933 年	日內瓦銀行（Banque de Genève）倒閉，以及聯邦動用 1 億瑞士法郎救助瑞士人民銀行（Swiss Volksbank），使聯邦銀行立法勢在必行。(C.IV 章)
1931–1932 年	意大利語瑞士廣播電台成立，並從切內里山播出節目。電視台（TSI，瑞士意大利語電視台）於 1961 年隨之成立。(J.I 章)
1932 年 10 月 27 日	法國警方在巴黎查獲 Basler Handelsbank 的客戶檔案。11 月 8 日，法國逃稅者的姓名在眾議院被當眾宣讀。(D.I 章)
1934 年 1 月 25 日	Federazione fascista ticinese 發動的“向貝林佐納進軍”以失敗告終。(D.I 章)
1934 年 11 月 8 日	《聯邦銀行法》：第 47 條將違反銀行保密規定列為刑事犯罪。該法於 1935 年 3 月 1 日生效，並設立了聯邦銀行委員會。(C.IV 章、D.I 章)
1934 年 12 月	意大利建立國家外匯壟斷制度，並對未申報的境外資產予以處罰。(D.I 章)
1935 年	聯邦委員會查禁自 1912 年 7 月 4 日起出版的 <i>L'Adula</i> ，其最後一期於 1935 年 8 月 3 日出版。儘管調查未發現追訴理由，該案仍促成 1937 年《刑法典》中關於侵害瑞士獨立的規定。(D.I 章)
1938 年 2 月 20 日	人民和各州以 91.6% 的支持率批准語言修正案，承認羅曼什語為國語，並將意大利語確定為聯邦官方語言。(J.I 章)
1938 年 10 月	經與瑞士談判，德國在德國猶太人的護照上加蓋“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	墨索里尼對法西斯大委員會表示：“我們將把邊界推進到聖哥達。”（D.I 章）
1940 年 8 月	瑞士向意大利提供 7500 萬瑞士法郎的軍火交付信貸（1941 年翻倍），並向德國提供 1.5 億瑞士法郎的清算信貸。（D.I 章）
1942 年	聖哥達每月過境運輸量超過 50 萬噸，其中四分之三以上為德國煤炭。（D.I 章）
1942 年 8 月 13 日	一份聯邦通函將“僅因種族原因”出逃的難民排除在政治庇護之外。（D.I 章）
1943 年 9 月 8 日	意大利停戰使約 1 萬名士兵在一夜之間（9 月 16-17 日）湧至提契諾州邊境。當年秋季，超過 2 萬名意大利士兵被拘留。（D.I 章）
1944 年 7 月 12 日	聯邦當局終於指示邊境接納所有生命和身體面臨危險的平民。（D.I 章）
1944 年 9 月 10 日	游擊隊宣佈成立奧索拉共和國。10 月 23 日該共和國覆滅後，大部分居民逃往瑞士。（D.I 章）
1945-1990	
1945 年	戰爭結束時，提契諾州共有 11 家銀行，員工約 500 人。（D.II 章）
1945 年 2 月 16 日	聯邦委員會凍結德國資產。（D.I 章）
1945 年 3 月 3-19 日	“日出行動”：在盧加諾、蘇黎世和阿斯科納舉行的秘密會談為駐意大利德軍投降作準備，投降於 1945 年 5 月 2 日生效。（D.I 章）
1946 年 5 月 25 日	《華盛頓協定》：瑞士支付 2.5 億瑞士法郎，並同意清算德國資產。（D.I 章）

日期	事件
1947–1964 年	以意大利資本創辦的銀行在盧加諾大量湧現，其中包括 Banco di Roma per la Svizzera（1947 年）、Cornè 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	意大利依據共和國憲法舉行首次議會選舉，天主教民主黨擊敗共產黨—社會黨陣線獲勝。(D.II 章)
1954 年 6 月 30 日	第二個聖哥達委員會成立，旨在爭取一條通往提契諾州的全年通行公路。(C.III 章)
1956 年	當時最大的礦石和金屬貿易商 Philipp Brothers 遷至楚格。瑞士隨之崛起為轉口貿易國。(F.I 章)
1959 年 4 月 20 日	《歐洲刑事司法協助公約》簽訂，瑞士與意大利之間另以 1998 年 9 月 10 日的雙邊協定加以補充。(C.II 章)
1961 年 3 月 23 日	Lex von Moos 對外國人購買土地引入聯邦許可要求。(D.II 章)
1961 年 4 月	Texon Finanzanstalt 在列支敦士登設立。瑞士信貸銀行（Schweizerische Kreditanstalt）基亞索分行通過該公司將意大利存款輸送至意大利企業。(D.III 章)
1961 年 5 月	Valori & Cambi (Valcambi) 在巴萊爾納成立，是自 1951 年起在門德里西奧托地區設立的三大黃金精煉廠之一。(F.I 章)
1962 年 12 月 29 日	意大利首屆中左翼政府對股息開徵預扣稅，隨後出現大規模資本外流（1963 年估計佔國內生產總值（GDP）的 2.5%）。(D.II 章)
1964 年	一項反通貨膨脹的聯邦法令禁止對外國存款支付利息（1965 年 2 月 28 日經全民投票確認）。由意大利資本出資的 Banca Vallugano 成立，後來倒閉。(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	盧加諾這座約有 2.5 萬居民的城市擁有 358 家金融公司。（D.II 章）
1956-1966 年	在意大利資本推動下，提契諾州銀行吸收的資金增長了 242%，而全瑞士銀行的增幅為 168%。（D.II 章）
1969 年	意大利在瑞士銀行的資產估計超過 90 億瑞士法郎。12 月 12 日米蘭豐塔納廣場爆炸案揭開了“鉛之年代”的序幕。（D.II 章）
1971 年 3 月 8 日	一份教皇詔書使盧加諾成為完全獨立的教區。（A.I 章、B.III 章）
1971 年 10 月 8 日	佈雷頓森林體系崩潰後，《關於保護貨幣的聯邦決議》出台。自 1972 年 7 月起，外國瑞士法郎存款須按每季度 2%繳納佣金。（D.II 章）
1972 年	盧加諾與 Brè-Aldesago 和 Castagnola 合併，這是三輪合併浪潮中的第一輪。Lex Celio（6 月 26 日）限制外國對瑞士房地產的投資。（D.II 章）
1973 年 1 月	意大利實行雙軌制外匯市場。個人所得稅（IRPEF）和法人所得稅（IRPEG）於 1974 年 1 月 1 日隨之開徵。（D.II 章）
1974 年 10 月 3 日	瑞士與意大利就跨境工作者（ <i>frontalieri</i> ）的徵稅達成協議，部分稅收收入支付給意大利邊境市鎮。（D.II 章）
1975-1984 年	“披薩關係”（Pizza Connection）網絡向美國運送價值約 16 億美元的海洛因，所得款項經由瑞士帳戶以及途經 Ponte Chiasso 的運鈔人流轉。（D.IV 章）
1975 年	Cornèr Banca 成為瑞士首家發行 Visa 卡的銀行。（E.I 章）
1976 年 3 月 4 日	意大利一項法令將非法輸出資本定為犯罪。居民須在 1976 年 11 月 19 日前申報境外資產。（D.II 章）

日期	事件
1976 年 3 月 9 日	在意大利將資本輸出入罪五天後，瑞士與意大利在羅馬簽署避免雙重徵稅協定。意大利於 1978 年 12 月 23 日批准該協定，協定於 1979 年 3 月 27 日生效。（D.II 章、H.III 章）
1976 年 4 月 14 日	瑞士一項條例將外國紙幣的進口限制為每人每季度 2 萬瑞士法郎。（D.II 章）
1976–1977 年	傑尼亞（Zegna）旗下的瑞士公司 Consitex 在門德里西奧托地區開始生產，“時尚谷”由此發端。（F.III 章）
1977 年初	盧加諾的 Weisscredit 在虧損約 1.2 億瑞士法郎後被吊銷銀行執照。（D.II 章）
1977 年 4 月 14 日	瑞士信貸銀行宣佈其基亞索分行存在違規交易，基亞索醜聞由此爆發。分行行長 Ernst Kuhrmeier 已於前一天辭職。（D.III 章）
1977 年 4 月 24 日	提契諾州當局以不忠實管理罪名逮捕 Kuhrmeier 及其兩名副行長，其中包括其副手 Claudio Laffranchi。該行承擔約 22 億瑞士法郎的債務和 12 億至 14 億瑞士法郎的淨虧損。（D.III 章）
1977 年 6 月 2 日	各銀行、瑞士銀行家協會和瑞士國家銀行簽訂盡職調查協議（CDB 77），自 1977 年 7 月 1 日起生效，要求識別客戶身份，並禁止積極協助資本外逃和逃稅。（D.III 章）
1977 年 6 月	提契諾州政府委員 Fabio Vassalli 因與 Texon 的往來而辭職（據英文文獻為 6 月 19 日）。國民院 1977 年 6 月 22 日的會議專門討論基亞索事件。（D.III 章）
1979 年	Bruno Bolfo 創辦鋼鐵貿易商 Duferco，該公司自 20 世紀 80 年代起在盧加諾湖畔開展業務。（F.I 章）
1979 年 7 月 3 日	提契諾州刑事陪審法庭判處 Kuhrmeier 和 Laffranchi 四年半監禁。（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	社會民主黨提交反對濫用銀行保密的銀行倡議。1984 年 5 月 20 日，選民以 73% 的反對票和全部州的反對將其否決。（D.III 章）
1980 年 9 月 5 日	聖哥達公路隧道（約 16.9 公里）通車。翻越切內里山的高速公路於 1984 年隨之建成。（C.III 章）
1981-1994 年	Carla Del Ponte 在盧加諾擔任預審法官和檢察官，與 Giovanni Falcone 合作調查瑞士銀行中的黑手黨資金。（D.IV 章）
1981 年 3 月 20 日	《聯邦國際刑事司法協助法》（IMAC）出台，對政治犯罪和財稅犯罪設有例外。（C.II 章）
1982 年	提契諾州共有 44 家銀行機構，員工超過 7000 人。（D.II 章）
1982 年 6 月 18 日	安布羅西亞諾銀行（Banco Ambrosiano）的 Roberto Calvi 被發現吊死在倫敦。1982 年 8 月 6 日，安布羅西亞諾銀行進入清算，其盧加諾子公司 Banca del Gottardo 轉歸住友銀行（Sumitomo Bank）。（D.II 章、D.IV 章）
1982 年 9 月 13 日	意大利《Rognoni-La Torre 法》設立黑手黨型結社罪（《意大利刑法典》第 416-bis 條）。（D.IV 章）
1982 年 10 月 1 日	盡職調查協議首次修訂版生效，有效期再延五年，瑞士國家銀行和銀行家協會仍為協議當事方。（D.III 章）
1983 年 12 月 16 日	關於境外人士購買土地的 Lex Friedrich（自 1985 年起生效，自 1997 年起稱為 Lex Koller）。（D.II 章）
1984 年 4 月 8 日	Gaetano Badalamenti 在馬德里被捕。紐約的“披薩關係”案審判於 1987 年 3 月 2 日結束，十八人被定罪；1985 年在盧加諾舉行了首宗相關的瑞士審判。（D.IV 章）

日期	事件
1984 年 6 月 18 日	提契諾州通過《受託職業執業法》（LFid），自 1985 年 1 月 1 日起生效，這是瑞士唯一針對受託人的州級許可制度。（E.III 章）
1986 年 7 月 21 日	聯邦司法和警察部委託前 Sottoceneri 檢察官 Paolo Bernasconi 起草洗錢罪條文。他於 1986 年 9 月 15 日提交報告。（D.IV 章）
1987 年 2 月	貝林佐納警方查獲約 100 公斤嗎啡鹼和海洛因，由此展開“黎巴嫩關係”（Lebanon Connection）調查。（D.IV 章）
1987 年 10 月 1 日	CDB 87 作為純屬銀行之間的私人協議生效，原因是瑞士國家銀行已終止了此前的協議。（D.III 章）
1988 年	Angelo Dalle Molle 在盧加諾創辦人工智能研究所 IDSIA（Dalle Molle 人工智能研究所）。該所於 2000 年成為瑞士意大利語區大學（USI）和瑞士南部應用科技大學（SUPSI）的附屬機構。（I.III 章）
1988 年 9 月 16 日	歐洲共同體（EC）和歐洲自由貿易聯盟（EFTA）成員國在盧加諾簽署關於管轄權和判決的《盧加諾公約》。該公約自 1992 年 12 月 1 日起在瑞士與意大利之間適用。（B.I 章、H.IV 章）
1988 年 10 月 25 日	關於 Banca dello Stato 的新州法出台，2003 年修訂（2004 年 6 月 30 日生效），使其成為董事會規模較小的全能銀行。（C.IV 章）
1988 年 10 月 27 日	聯邦委員 Elisabeth Kopp 給丈夫打電話，要求他辭去 Shakarchi Trading 董事會職務，其丈夫當天即辭職。（D.IV 章）
1988 年 11 月	貝林佐納檢察官宣佈，15 億至 20 億瑞士法郎的毒品收益曾經由瑞士銀行帳戶流轉。（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	聯邦委員 Elisabeth Kopp 因向丈夫通報針對 Shakarchi Trading 的調查而宣佈辭職。她於 1989 年 1 月 12 日卸任，並於 1990 年 2 月被宣告無罪。（D.IV 章）
1989 年 1 月 31 日	兩院在 Moritz Leuenberger 主持下就 Kopp 事件設立議會調查委員會（PUK）。該委員會 1989 年 11 月 24 日的報告還披露了聯邦警察檔案，由此引發 <i>Fichenaffäre</i> （秘密檔案事件）。（D.IV 章）
1989-1990 年	提契諾銀行家協會在韋齊亞的 Villa Negroni 創辦 Centro di Studi Bancari（各資料來源記載為 1989 年或 1990 年），該機構自 2009 年起成為基金會，名稱為 CSVN。（E.I 章、I.III 章）
1989 年 5 月 10 日	聯邦委員會選擇包括聖哥達和勒奇山基線隧道在內的網絡方案。（C.III 章）
1989 年 6 月 12 日	聯邦委員會提交關於洗錢罪的諳文，援引“披薩關係”和“黎巴嫩關係”案。（D.IV 章）
1989 年 6 月 21 日	Falcone 位於 Addaura 的別墅被發現放置炸藥，當時 Carla Del Ponte 和 Claudio Lehmann 正在他家做客。（D.IV 章）

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