

交易商、房地产与艺术品市场

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

反洗钱制度最初是为金融中介机构设计的。然而，洗钱也可以通过购买商品、不动产和艺术品进行，金融行动特别工作组（FATF）已多次提请关注这些行业。自 2016 年起，瑞士法律规定，商品交易商在一项商业交易中接受超过十万瑞士法郎现金时须承担尽职调查义务。希望避免这些义务的交易商可以要求通过银行付款，由银行进行审查。与法人透明度相关的改革方案拟为某些行业（其中包括贵金属和不动产）设定较低的门槛。¹

不动产长期以来被视为具有特殊风险的行业，因为它允许将大笔资金投资于一种价值稳定但难以核实的资产。在瑞士，购买不动产本身不受《反洗钱法》（AMLA）的约束。尽职调查仅由为购买提供融资或划转购买价款的银行进行。瑞士当局的国家风险评估发现了这一漏洞。改革方案通过将某些义务扩展到参与不动产交易的顾问来弥补这一漏洞，下一节将对此作进一步探讨。²

在一本关于巴塞尔的书中，艺术品市场值得特别一提，因为这座城市举办巴塞尔艺术展（Art Basel）。该展会由巴塞尔画廊主于 1970 年创办，如今是世界上最重要的艺术博览会之一。艺术品市场具有一些使其易被滥用的特点：价格高昂、估值主观、对买卖双方身份保密的传统，以及代理人和中间人的使用。艺术品还可以在自由港和保税仓库中长期存放，并在不离开场所的情况下易

手。这一观察并不意味着任何特定的博览会、画廊或收藏家存在不当行为。它描述的是该行业本身已经认识到的结构性风险。³

瑞士以多种方式应对这些风险。自 2016 年起，自由港和海关仓库的经营者必须备置能识别寄存人及所存放货物的清单。巴塞尔治理研究所发布了《巴塞尔艺术品交易指南》（Basel Art Trade Guidelines），建议对作品来源和交易各方身份进行尽职调查。在行业内部，若干协会已采纳了行为准则。欧盟（EU）已规定艺术品交易商在交易额超过一定门槛时须承担反洗钱义务；与此不同，瑞士法律迄今主要通过关于商品交易商和现金支付的一般规则来规范艺术品交易商。现状有待核实。⁴

1 注释

1. 关于接受超过 100,000 瑞士法郎现金的商品交易商的尽职调查义务（AMLA 第 2 条第 1 款 b 项和第 8a 条，自 2016 年 1 月 1 日起生效）以及 2024/2025 年改革方案中为某些行业降低现金门槛的提案，参见 SR 955.0 和联邦委员会的立法咨文。门槛和现状有待核实。
2. 关于打击洗钱和恐怖融资跨部门协调小组（CGMF）在国家风险评估中发现的瑞士不动产行业洗钱风险，以及改革方案中将尽职调查义务扩展到不动产交易顾问的内容，参见联邦财政部的出版物。现状有待核实。
3. 关于巴塞尔画廊主（其中包括 Ernst Beyeler、Trudl Bruckner 和 Balz Hilt）于 1970 年创办 Art Basel，以及 FATF 和各国当局发现的艺术品市场洗钱风险，参见 Art Basel 的出版物以及 FATF 关于艺术品和文物市场洗钱和恐怖融资的报告（2023 年）。有待核实。

4. 关于经修订的瑞士海关立法中对自由港和开放式海关仓库的清单义务、巴塞尔治理研究所的 Basel Art Trade Guidelines（2012 年，2018 年修订），以及《(EU) 2018/843 号指令》对艺术品市场参与者的覆盖（门槛为 10,000 欧元），参见相关资料。现状有待核实。

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/basel-dealers-real-estate-and-the-art-market