

关于洗钱风险的国际研究结论

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

多年来，金融行动特别工作组（FATF）只是在其关于基于贸易的洗钱和高价值商品的类型研究报告中顺带提及艺术品市场。2023年2月，该组织发布了一份专门报告 *Money Laundering and Terrorist Financing in the Art and Antiquities Market*，其编写得到了成员国、海关当局和业界的参与。报告区分了两个细分市场。在现当代艺术品市场，主要风险在于通过高价值购买来清洗犯罪所得。在古董市场，盗掘和走私本身即可产生犯罪所得，冲突地区的恐怖组织也曾参与其中。¹

FATF 列出的风险指标包括：以公司和信托作为买方、由与买方无关的第三方付款，以及来自高风险司法辖区的付款。其他指标还包括：无合理解释的现金或加密资产付款、购入后不久即以显著不同的价格转售，以及不愿提供资金来源信息。就古董而言，报告还补充了出口文件缺失或不一致、来源记录在近几十年突然开始，以及来自受武装冲突影响地区的物品等指标。这些指标与瑞士银行对任何异常交易所适用的指标高度吻合。它们表明，艺术品市场已在多大程度上被纳入金融合规的概念体系之中。²

巴塞尔治理研究所（Basel Institute on Governance）在资产追回和反腐败方面的工作已在 E 部分讨论过，该研究所自 2010 年代初以来一直参与这一讨论。其于 2012 年发布、2018 年修订的 *Basel Art*

关于洗钱风险的国际研究结论

Trade Guidelines, 是最早尝试将金融尽职调查标准转化为适用于画廊、拍卖行和艺术顾问之规则的文件之一。欧盟委员会在其超国家风险评估中得出了类似结论。它将艺术品和古董贸易认定为存在重大薄弱环节的行业, 并建议成员国将反洗钱义务扩展至该行业。国际刑警组织 (Interpol)、联合国教科文组织 (UNESCO) 和世界海关组织 (WCO) 均记录了文物走私与有组织犯罪之间的联系, 同时强调可靠的统计数据十分稀缺。³

实证图景仍不完整。与涉及不动产或银行账户的案件相比, 通过艺术品洗钱的起诉案件很少。大多数已公开的案件都是将艺术品与公司、游艇和房产等其他资产结合在一起。研究人员指出, 案件数量少, 既可能反映这一现象的罕见, 也同样可能反映其难以被发现。对一个金融中心而言, 无论哪种情况, 政策结论都是相同的: 具有这些特点的行业不可能无限期地游离于预防体系之外, 尽管其义务必须与一个同样由众多营业额不大的小型画廊组成的市场相称。⁴

1 注释

1. FATF, *Money Laundering and Terrorist Financing in the Art and Antiquities Market* (巴黎, 2023 年 2 月), 其中区分了艺术品市场和古董市场, 并列出了风险指标。有待核实。
2. 关于艺术品和古董市场中涉及买家、付款和物品的警示指标, 参见前引 FATF (2023) 关于风险指标的附件。有待核实。
3. Basel Institute on Governance, *Basel Art Trade Guidelines* (2012 年, 2018 年修订); European Commission, *Report on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market* (COM(2017) 340 及后续版本); Interpol、UNESCO 和 WCO 关于文化财产非法贩运的出版物。有待核实。

4. 关于涉及艺术品的有据可查的起诉案件数量有限，以及有关通过艺术品市场洗钱规模的争论，参见前引 FATF（2023）以及有关艺术犯罪的学术文献。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-international-findings-on-money-laundering-risk