

欧洲和英国的制度

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

欧盟（EU）选择了更为宽泛的做法。2018 年的《第五号反洗钱指令》（AMLD5）新增了两类与艺术品市场相关的义务主体。第一类是从事艺术品交易或充当艺术品交易中间人的人士，包括画廊和拍卖行，前提是一笔交易或一系列关联交易的金额达到一万欧元或以上。第二类是在自由港内存放、交易艺术品或充当艺术品交易中间人的人士，适用相同的门槛。成员国须于 2020 年 1 月前将这些规则转化为国内法。德国通过修订其《反洗钱法》（GwG）实施了这些规则，该法将超过门槛的艺术品交易商视为义务主体，而不论其付款方式为何。¹

2024 年通过的新欧洲框架以一项直接适用的条例延续了这一做法。第(EU) 2024/1624 号条例将文化商品交易商以及在自由区存放文化商品的人士列为义务主体，自 2027 年 7 月起在所有成员国统一适用。同一揽子方案还在美因河畔法兰克福设立了反洗钱管理局（AMLA），负责协调各国监管机构。因此，在欧盟设有分支机构或拥有客户的瑞士交易商，无论瑞士法律的适用范围如何较窄，都将被其交易对手和银行要求遵守欧洲标准。²

英国在其脱离欧盟完全生效之前实施了同一标准。《2019 年洗钱和恐怖主义融资（修订）条例》引入了“艺术品市场参与者”这一类别，自 2020 年 1 月 10 日起生效。该类别涵盖从事艺术品交易

或在艺术品买卖中充当中间人的人士，前提是该交易或一系列关联交易的金额达到一万欧元或以上。艺术品市场参与者必须在英国税务海关总署（HMRC）登记，并接受其监管。登记后，他们必须实施客户尽职调查、开展风险评估并培训员工。英国的规则对巴塞尔具有重要意义，因为在 Art Basel 参展的许多画商都设在伦敦

3

在美国，《2020 年反洗钱法》将《银行保密法》的适用范围扩展至古董交易商，并要求对艺术品交易开展研究。迄今为止，国会仍将一般艺术品交易排除在该制度之外，尽管将其纳入的提案已多次提出。美国、欧洲和瑞士做法之间的这些差异，对国际博览会产生了实际影响。一位来自纽约的画商、一家来自巴黎的画廊和一家来自苏黎世的拍卖行，在巴塞尔相邻展位上达成的交易中，可能分别受三套不同规则的约束。⁴

1 注释

1. 经第(EU) 2018/843 号指令（AMLD5）修订的第(EU) 2015/849 号指令第 2 条第 1 款第 3 点 i 项和 j 项；德国 GwG 第 2 条第 1 款第 16 项，关于商品交易商、艺术品中间人和艺术品存放人。有待核实。
2. Regulation (EU) 2024/1624 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, 自 2027 年 7 月 10 日起适用；以及 Regulation (EU) 2024/1620 establishing the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism。现状有待核实。
3. The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019 (SI 2019/1511)，将“艺术品市场参与者”（art market participant）的定义插入 Money Laundering Regulations

2017 第 14 条，自 2020 年 1 月 10 日起生效；HMRC 针对艺术品市场参与者的指引。有待核实。

4. Anti-Money Laundering Act of 2020 (National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 的一部分) 第 6110 节，关于古董交易商以及艺术品交易研究；其后由美国金融犯罪执法网络 (FinCEN) 制定的规则。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-the-european-and-british-regimes