

全球藝術品拍賣業洗錢風險評估及我國立法研析

蔣念祖*

要 目

壹、前 言	一、國際條約
貳、藝術品拍賣業之洗錢風險	二、主要地區
一、藝術品定義	伍、國際非營利組織的規範及藝術品拍賣公司具體作法
二、藝術品的交易程序	一、巴塞爾藝術品貿易指南
參、全球及我國藝術品拍賣業市場概況及洗錢風險現況	二、巴塞爾藝術品貿易反洗錢原則
一、全球藝術品拍賣業市場概況及洗錢風險	三、國際藝術品拍賣公司洗錢防制作法
二、我國藝術品拍賣市場概況	陸、結論及建議
三、我國藝術品拍賣業市場洗錢風險現況	一、結論
肆、國際條約及主要地區藝術品拍賣業之洗錢防制法規重點	二、建議

關鍵字：藝術品、藝術品拍賣業、洗錢防制、防制洗錢金融行動工作組織、亞太防制洗錢組織

投稿日期：112年02月01日；接受刊登日期：112年09月23日

* 東華大學財務金融系助理教授，國立政治大學法律學系博士。

壹、前言

什麼是洗錢 (Money Laundering)？通常是指將犯罪活動所得的現金、資金或財產轉換成合法外觀的過程，包括掩飾其犯罪來源的過程。通常，洗錢過程分為三個階段：處置 (placement)、分層化 (layering) 和整合 (integration)¹。而藝術被描述為最後一個不受監管的市場²，在 2016 年的一項研究中，62% 的財富管理機構認為藝術市場缺乏監管³。洗錢、操縱價格，以及逃漏稅在行業內屢見不鮮。事實上，在 2015 年世界經濟論壇的討論中，經濟學家努里爾·魯比尼 (Nouriel Roubini) 宣稱藝術行業的陰暗面⁴，因為古物和藝術品交易中的非法活動，就像毒品或武器貿易一樣，藝術品和古董也可能成為洗錢的來源，包括搶劫或盜竊、非法挖掘考古物品、走私以及出售被盜或假冒物品⁵。

¹ U.S. Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), <https://www.fincen.gov/> (last visited Jan. 18, 2023).

² Marc Spiegler, *The Art Trade is the Last Major Unregulated Market*, THE ART NEWSPAPER (June 1, 2005), <https://www.theartnewspaper.com/2005/06/01/the-art-trade-is-the-last-major-unregulated-market> (last visited Dec. 18, 2022).

³ Deloitte & ArtTactic, *Art & Finance Report 2016* (2016), Deloitte & ArtTactic, <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/lu/Documents/financial-services/artandfinance/lu-en-artandfinancereport-21042016.pdf> (last visited Dec. 18, 2022).

⁴ John Gapper & Peter Aspden, *Davos 2015: Nouriel Roubini Says Art Market Needs Regulation*, FINANCIAL TIMES (Jan. 23, 2015), <https://www.ft.com/content/992dcf86-a250-11e4-aba2-00144feab7de> (last visited Dec. 18, 2022).

⁵ David Klein, *FinCEN Warns Art and Antiquities Traders of New AML Measures*, OCCPR.com (Mar. 11, 2021), <https://www.occrp.org/en/daily/14033-fincen-warns-art-and-antiquities-traders-of-new-aml-measures> (last visited Nov. 3, 2023).

自第二次世界大戰以來，藝術品犯罪已從一種相對無害的犯罪，發展成為全球第三大犯罪交易⁶。根據 2018 年的一份報告，藝術品與古物交易在有組織的犯罪集團和恐怖組織中很受歡迎。這是一個價值數十億美元的產業；在黑市中特別受歡迎，在毒品和武器貿易中排名第三⁷。據聯合國毒品和犯罪問題辦公室的調查，地下藝術品市場涉及盜竊、假冒、非法進口和有組織盜取等犯罪活動，每年產生的非法收入高達 60 億美元⁸。與其他非法交易不同，藝術品和古董通過中間商或經銷商在合法組織的機構（例如博物館或私人收藏家）中出售。犯罪份子仍然使用欺騙性的洗錢行為來成功獲得付款⁹。

其中導致古物洗錢的一個因素是未確定和下落不明的古物。下落不明的物品很容易落入經銷商手中，因為這些物品不被視為被盜財產，因此，有關國家不能聲稱這些物品是被盜物品。一些犯罪份子非法挖掘和運輸這些物品，使原產國更難解釋其古物¹⁰。

由於全球高價值藝術品市場上時常發生的大量藝術品之交易行為是將非法交易偽裝成合法商業交易¹¹。高淨值人士（High Net

⁶ John Stubbs, *Afterword: Why Masterpieces Matter: Some Dogmatic Reflections*, in: NOAH CHARNEY ED., *ART AND CRIME: EXPLORING THE DARK SIDE OF THE ART WORLD* 225-234 (2009).

⁷ Tom Mashberg, *The Art of Money Laundering: The Loosely Regulated Art Market Is Rife with Opportunities for Washing Illicit Cash*, *FIN. & DEV.* 30, 32 (2019).

⁸ *Id.* at 33.

⁹ *Id.*

¹⁰ Neil Brodie, *Illicit antiquities*, *Encyclopedia Britannica*, <https://www.britannica.com/topic/illicit-antiquities> (last visited June 16, 2023).

¹¹ See van Duyne et al., *Money, Art, and Laundering: Coming to Grips with the Risks*, in: JORIS D. KILA & MARC BALCELLS EDS., *CULTURAL PROPERTY CRIME: AN OVERVIEW AND ANALYSIS OF CONTEMPORARY PERSPECTIVES AND TRENDS* 77-95 (2014).

Worth Individual, HNWI) 尋求高價值商品或商品以供個人消費或投資。試圖清洗大量非法財富的非法行為者，例如盜賊和毒販，都是尋求此類財產或投資的人之一。雖然高價值藝術品可能成為洗錢非法收益的管道風險由來已久¹²，2017年，萊昂納多達（Leonardo Da）的最後一幅畫《救世主》被拍賣價格高達4.5億美元，是估價的三倍價值，這是有史以來售出的最昂貴的畫作¹³。重點是，藝術品的價值認定沒有權威機構也沒有估價標準，可以輕易炒成天價¹⁴。加之藝術品交易不透明，這些都決定了藝術品成為某些人洗錢工具的首選¹⁵。藝術品拍賣背後進行的洗錢手法，通常有以下幾種¹⁶：

一、黑錢洗白：例如某甲需將數億元黑錢變成合法收入，藉由在藝術品市場上先以10萬元每張的價格購入藝術家某乙的作品，再連續肆意炒作，將這批畫作的價值炒成天價，並將畫送拍，透過洗錢組織在不同的拍賣場安排不同的人用超高價錢的天價拍走，這些錢由某甲的黑錢來支付，這樣黑錢就透過藝術投資的名義被洗白了。

二、貪污式洗錢：假設某甲手中可以操控1億元公有資產，其找到某乙聯手炒作，將某乙送拍的價值1,000萬元的藝術品炒

¹² DEPARTMENT OF THE TREASURY, STUDY OF THE FACILITATION OF MONEY LAUNDERING AND TERROR FINANCE THROUGH THE TRADE IN WORKS OF ART 7 (2022).

¹³ See Adriana M. Baranello, *Money Laundering and the Art Market: Closing the Regulatory Gap*, 45 (3) SETON HALL LEGIS. J. 695, 695-737 (2021).

¹⁴ See Purkey Hannah, *The Art of Money Laundering*, 22 FLA. J. INT'L L. 111, 114-144 (2010).

¹⁵ See Monika Roth, *Money Laundering and the Art Market*, JUSLETTER 1, 7-11 (2016).

¹⁶ 壹讀，「藝術品拍賣」頻頻天價成交 揭秘商業運作背後的陰謀，古玩快訊，<https://read01.com/0Re75m.html> (2017/05/06，最後更新日)。

至 1 億元，那麼多出來的 9,000 萬元就可以化公為私，由甲和乙協商分享。

三、為第三方洗錢：有些天價交易並非買賣雙方獲益，而是為沒有任何社會關係的第三方洗錢。例如某甲提前一兩年大量吃進藝術家某乙的畫，把黑錢變成藝術品，然後由洗錢組織安排丙和丁聯手為乙炒出一波上漲行情，接下來甲可以隨時在拍賣場或畫廊出售乙的作品，並將收益轉移給第三方，達到洗錢的目的。

根據 2021 年藝術市場瑞銀和巴塞爾藝術展發布的領先行業報告，2020 年，全球藝術品銷售額估計為 500 億美元，低於幾年前的全球約 670 億美元。這種下降可能主要是由於持續的新冠肺病 (COVID-19) 大流行¹⁷。根據同一項研究，按價值計算，美國、英國和中國估計佔全球藝術品銷售額的 82%，其中美國的銷售額估計為 42%，約為 213 億美元¹⁸。頭條新聞時常刊出畫廊或拍賣會上出售的價值數億美元的畫作¹⁹。2017 年佳士得拍賣行以近 50 億美元的價格售出一幅畫作，創下歷史天價²⁰。

此外，新興的線上藝術市場可能會帶來新的風險，由於利用區塊鏈分布式賬本技術和非同質化代幣 (Non-Fungible Token，以下簡稱 NFT) 的興起等技術創新，已經並將繼續為線上藝術市場的探索提供新的機會，加上跨境支付的金融創新讓全球藝術市場

¹⁷ Clare McAndrew, *The Art Market 2021, An Art Basel & UBS Report* (2021), ART BASEL, <https://www.artbasel.com/stories/2021-the-art-basel-and-ubs-global-art-market-report-2021> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁸ *Id.*

¹⁹ Helgi Gudmundsson, *Banco Santos Bankruptcy Proceedings Near End*, S&P Global Market Intelligence (Jun. 10, 2019), https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/news-insights/trending/cCz6KPRXa3bIfwx_IQnXQw2 (last visited Dec. 18, 2022).

²⁰ *Id.*

蓬勃發展和擴大。藝術品透過購買 NFT，其區塊鏈上的數字單位即可以代表數字藝術作品的所有權²¹。

隨著亞洲藝術品投資市場的興起，近年來，自由港成為收藏家、交易方及交易商存放藝術品的首選之處；結合當地的免稅政策，幫助客戶節省資金，藝術品擁有者還可以獲得收藏、鑑定、保管、展陳、諮詢、物流、流通、金融、保險、稅收等產業鏈的綜合服務。自由港對於全球文化藝術展覽競爭展示與交易中心具有重要的促進作用²²。

亞洲城市以香港為例，香港良好的區位優越和優良的港口自然條件，對藝術品的進出口不徵收關稅，為其成為亞洲藝術品交易中心奠定了堅實的基礎。但自從香港反送中運動過後的政治局勢不穩定，對臺灣而言，香港原是龐大的藝術品交易市場，面臨反送中事件之政治局勢變化，在香港辦的一些大型藝術品拍賣可能轉移到臺灣，所以臺灣應靈活、機動把握時機，讓世界看到臺灣，甚至朝取代香港地位的方向努力²³。

反觀臺灣，地理位置優越，若發展文化藝術自由港，可串聯歐、美、亞三大洲的市場，主動爭取重要經濟戰略資源，也有機會重新奪回藝術拍賣交易中心的地位，並吸引國際高端畫廊、拍賣進駐臺灣。目前全球重要的大型拍賣行，如蘇富比 (Sotheby's)、佳士得 (Christie's)、北京保利國際拍賣有限公司 (以下簡稱保利拍賣)、中國嘉德 (香港) 國際拍賣有限公司 (以下簡稱嘉德) 等

²¹ DEPARTMENT OF THE TREASURY, *supra* note 12, at 3-4.

²² 鄧韻琴，迎接國際化大船，臺灣文化藝術自由港準備好了嗎？產業報導專題研究，<https://artouch.com/auction/content-12694.html> (2020/06/02, 最後更新日)。

²³ 余祥，政院祭租稅優惠 拚取代香港藝術品拍賣中心地位，中央通訊社，<https://www.cna.com.tw/news/aip/202011260167.aspx> (2020/11/26, 最後更新日)。

皆在臺設立辦事處，每年春、秋拍前夕都會在臺北舉辦預展，吸引藏家參與；市場購買力方面，臺灣藝術收藏家的實力雄厚，部分藏家對於藝術的熱忱遠大於市場投資的考量，藏品具有美學脈絡，從古董文物到中西方現當代應有盡有。收藏家自發組成收藏群體，創辦藝術文教基金會、私人美術館或博物館，這是有目共睹的²⁴。

加上拍賣業者對於修改藝術品、文物的稅制討論多年，行政院會於 2020 年 11 月 26 日通過「文化藝術獎助及促進條例」修正草案，為活絡臺灣藝文產業市場，草案增訂有關藝術品交易兩項租稅優惠機制。接著，立法院在 2021 年 4 月 30 日順利三讀通過該項修正草案，確定藝術品拍賣所得採分離課稅，稅率為 1.2%，實施期為 10 年。業界人士指出，可以肯定是一個進步²⁵；相對的，如何規範拍賣行業公開透明、誠實可信，卻未有相關配套措施，為面對亞太洗錢防制組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering，以下簡稱 APG）第四次相互評鑑，對於藝術品洗錢風險控管問題，亟待認真面對。

2021 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告雖針對原已辨識出的各項洗錢及資恐威脅與弱點，重新進行全面性盤點及更新。在弱點方面，首度將「藝術品拍賣業」等等新興或尚待瞭解之洗錢、資恐管道納入風險評估範疇²⁶。但有關臺灣藝術品拍賣業洗錢風險評估及立法研析專案研究及期刊論文，近五年目前僅有(1)文化部委託普華商務法律事務所的「藝術品拍賣業洗錢風險評估及措施

²⁴ 前揭註 23。

²⁵ 陳秉弘，藝術品拍賣稅率 1.2% 業界：與香港競爭有努力空間，中央通訊社，<https://www.cna.com.tw/news/acul/202104300268.aspx>（2021/04/30，最後更新日）。

²⁶ 行政院洗錢防制辦公室，2021 年洗錢資恐及資武擴風險評估報告，頁 8（2021）。

研析」專案研究²⁷，(2)楊淑卿的我國文物及藝術品課稅現況發展及建議²⁸；(3)楊雅玲、盧柏軒的藝術品物流作業風險管理之研究²⁹；(4)鄭婉予的中國藝術品產業政策研析³⁰等四篇。與國內主要國家如歐盟、英國、美國等國相比，仍有深入研究之必要。

本文將分為四個章節，分別就一、藝術品拍賣業之洗錢風險；二、全球及我國藝術品拍賣業市場概況及洗錢風險現況；三、主要國家藝術品拍賣業之洗錢防制法規重點及四、國際組織規範及藝術品拍賣公司具體作法等進行分析與討論，試圖找出適合臺灣監管藝術品拍賣業者有關洗錢防制之作法。

貳、藝術品拍賣業之洗錢風險

一、藝術品定義

美國為了管理海關檢查和進出口管制，美國海關及邊境保護局（U.S. Customs and Border Protection, CBP）將藝術定義為包括完全由手工製作的繪畫、素描和粉彩；原始版畫、版畫和石版畫；任何材料的原始雕塑和雕像；郵票或印花稅票、郵票郵戳、首日封、郵政文具（郵票紙）等；動物學、植物學、礦物學、解剖學、歷史學、考古學、古生物學、人種學或錢幣學興趣的收藏品；和超過 100 年歷史的古董³¹。美國國稅局（Internal Revenue Service,

²⁷ 參見普華商務法律事務所，藝術品拍賣業洗錢風險評估及措施研析，文化部研究報告（2021）。

²⁸ 參見楊淑卿，我國文物及藝術品課稅現況發展及建議，財稅法令半月刊，第 43 卷第 4 期，頁 23-35（2020）。

²⁹ 楊雅玲、盧柏軒，藝術品物流作業風險管理之研究，航運季刊，第 28 卷第 3 期，頁 73-96（2019）。

³⁰ 參見鄭婉予，中國藝術品產業政策研析，臺灣經濟研究月刊，第 40 卷第 12 期，頁 90-96（2017）。

³¹ Chapter 9701, Harmonized Tariff Schedule of the United States, Revision 28

IRS) 還保留了對藝術的實際工作定義，包括繪畫、素描、版畫、雕塑、古董、陶瓷、玻璃、裝飾藝術、紡織品、地毯、銀器、稀有手稿、古物、民族誌藝術、收藏品、硬幣、檔案和歷史紀念品³²。美國國稅局的定義更廣泛，因為更多類型的物品可以用於稅收核銷目的，而美國海關及邊境保衛局的定義則側重於可以跨越國際邊界運輸的物品。美國財政部認為高價值藝術的廣義定義包括有形的視覺藝術。在這項研究中，財政部沒有考慮構成高價值藝術的貨幣門檻，而是確定了上述視覺藝術的功能品質，包括儲存或交換媒介³³。

與 2018 年歐盟 (European Union, 以下簡稱 EU) 第 5 號反洗錢指令³⁴ (the Fifth Anti-Money Laundering Directive, 以下簡稱 5AMLD) 的比較來看，5AMLD 要求，到 2020 年 1 月，歐盟成員國將洗錢防制與打擊資助恐怖份子 (Anti-Money laundering/countering the financing of terrorism, 以下簡稱 AML/CFT) 法律的義務實體的覆蓋範圍擴大到藝術品交易、藝術品交易中介或在自由貿易區儲存藝術品的人，如果交易或一組關聯交易的價值等於或超過 10,000 歐元。

儘管離開了歐盟，英國還是實施了類似於 5AMLD 的規定，使其成為最早在藝術品市場實施 AML/CFT 義務的國家之一。它

(2020).

³² *Id.*

³³ 財政部為識別高價值藝術品維持至少兩個門檻：美國國稅局維持 50,000 美元的門檻，而財政部海外資產控制辦公室 (The Office of Foreign Assets Control, OFAC)，則是認為交易可能洗錢風險確定為 100,000 美元的門檻。

³⁴ Zeta Financial, *The Impact of the Fifth Anti-Money Laundering Directive*, Medium (July 23, 2018), https://medium.com/@analytics_92512/the-impact-of-the-fifth-anti-money-laundering-directive-c0408224e657 (last visited Jan. 7, 2023).

將藝術作品（除了有限的例外）定義為³⁵：

- 手工繪製的繪畫、素描、拼貼畫、裝飾牌或類似圖片；
- 原始版畫、石版畫或其他印刷品；
- 雕塑或雕像；
- 雕塑鑄件；
- 掛毯或其他掛飾；
- 陶瓷；
- 銅上的琺瑯；
- 照片³⁶。

本研究的重點是高價值藝術品，古物和古物市場不屬於本研究的一部分。

二、藝術品的交易程序

（一）實體藝術品市場可分為一級市場與二級市場

當零售藝術品市場在 15 世紀首次發展時，藝術家自己會將他們的作品介紹給潛在買家。藝術家向富裕家庭、教堂、俱樂部和 其他公共建築經理提供作品。甚至獲獎藝術家可以直接將他們的作品出售給客戶，無需第三方中介³⁷。這構成了所謂的原始藝術市

³⁵ 此英國定義的豁免包括技術圖紙、地圖或計畫；包含在經過手工裝飾的製成品中的圖片；以及任何風景性質的東西，包括用於表演藝術場景背景的背景布。此外，古物、硬幣和人種學資料在很大程度上不在英國的定義範圍內。

³⁶ The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019, referencing the Value Added Tax Act's Section 21(6), https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/860279/Money_Laundering_and_Terrorist_Financing_Amendment_Regulations_2019.pdf (last visited Dec. 18, 2022).

³⁷ Andrea Renda, *The Evolution of the Art Market: From 15th Century Florence to the Sotheby's - eBay Agreement*, Libera Università Internazionale Degli

場的起源，藝術作品首次可供購買，通常從藝術家或藝術家的代表處購買，稱為一級市場。

16 世紀，二級藝術品市場開始在阿姆斯特丹和安特衛普發展，許多從房地產投資獲利者，進而購買衣服和其他家居用品，包括藝術品，然後以更高的價格轉售³⁸。在這個二級市場上，藝術品被轉售或交易，利潤流向藝術品的賣家或以前的所有者，而不是藝術家。

藝術家的缺席使二級市場更容易受到多種管道的剝削。首先，賣方可能缺乏審查買方的來歷與動機。一級市場上的藝術家及其代表選擇能夠提高藝術家聲譽的買家，而在二級市場上，賣家可能不會有同樣的藝術家聲譽問題。其次，二級買家相對無法準確鑑定作品，這可能導致贗品的潛在銷售。這些類型的剝削偶爾會導致對二級市場的額外監管或控制。例如，出售贗品的交易商的增加導致管理機構對這些二級藝術品市場進行監管³⁹。到 17 世紀，英國的藝術品拍賣會定期印製規則，並監督經銷商和商人在出售前對他們檢查的作品進行認證⁴⁰。

除了藝術品的內在質量以及藝術品的財務和藝術歷史之外，藝術品的購買價格還取決於幾個因素。包括記錄在案的作品所有權歷史（出處）、藝術家其他作品的可用性、歷史事件、購買作品的收藏家的聲譽，以及藝術家作品在諸如博物館和畫廊。對於收藏家和藝術家來說，藝術界的理想進展是藝術品每次返回二級市場時都能獲得價值。將作品放入博物館可以提高藝術家的聲望，

Studi Sociali (2015), <https://tesi.luiss.it/15688/1/172301.pdf> (last visited Dec. 18, 2022).

³⁸ *Id.*

³⁹ *Id.*

⁴⁰ *Id.*

這可能會抬高其他作品的二級市場價值，並有可能抬高藝術家創作的任何新作品的初始價格。對於收藏家來說，這些價格上漲抬高了他們擁有的作品的價值，並有助於推動資產作為價值儲存和投資策略⁴¹。藝術，就像任何現代商品一樣，可以而且通常是跨國銷售和運輸的，2021 年全球藝術品和古董銷售額達到 651 億美元，比上年增長 29%⁴²，聯合國估計與藝術和文化財產有關的跨國犯罪所得 2011 年可能高達 65 億美元⁴³，根據 Art Market 2022，透過藝術市場進行的交易價值約 263 億美元⁴⁴，其中透過藝術市場進行的金融犯罪每年達到約 30 億美元⁴⁵，不低於詐欺⁴⁶、販毒⁴⁷，和網絡犯罪⁴⁸。

⁴¹ DEPARTMENT OF THE TREASURY, *supra* note 12, at 14.

⁴² Clare McAndrew, *The Art Market 2022, An Art Basel & UBS Report* (2022), <https://d2u3kfw92fzu7.cloudfront.net/Art%20Market%202022.pdf> (last visited June 16, 2023).

⁴³ UNODC, *Estimating Illicit Financial Flows Resulting from Drug Trafficking and Other Transnational Organized Crimes* (2011), https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf (last visited June 16, 2023).

⁴⁴ FATF, *Money Laundering and Terrorist Financing in the Art and Antiquities Market 14* (2023), <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Money-Laundering-Terrorist-Financing-Art-Antiquities-Market.html> (last visited June 16, 2023).

⁴⁵ Mashberg, *supra* note 7, at 32.

⁴⁶ 就活動範圍和非法收益的規模而言，每年至少有數十億美元。

⁴⁷ 從事將各種毒品販運到美國的販毒組織 (Zheng Drug Trafficking Organization, DTO) 使用多種方法來清洗收益，這些收益仍然主要以現金為基礎。2021 年，緝毒局 (Drug Enforcement Administration, DEA) 估計，DTO 每年至少有數百億美元的非法收益。

⁴⁸ 美國聯邦調查局 (Federal Bureau of Investigation) 發表 2021 網路犯罪年度報告 (Internet Crime Report 2021)，指出 2020 年全美因為各式網路犯罪，造成的總體損失高達 69 億美元以上。2021 年，該局旗下的「網路犯罪申訴中心」(Internet Crime Complaint Center, IC3) 一共接獲 847,376 筆

過去 30 年全球藝術市場的崛起是顯而易見的；在 1991 年至 2004 年的 13 年間，在香港售出的西方作品不到 150 件，總價值約 1,200 萬美元。僅 2018 年一年，就有近 500 件西方藝術家的作品在同一城市售出，總成交額超過 1.3 億美元⁴⁹。2020 年，中國和英國藝術品市場各佔全球總銷售額的五分之一⁵⁰。全球市場的崛起還體現在亞洲開展業務的藝術市場機構的增長上。許多大型拍賣行和一些國際藝術畫廊都在香港設有辦事處⁵¹。

（二）線上藝術品市場的崛起，改變交易習慣

高價值藝術品的在線上拍賣正在增長，尤其是在嚴重特殊傳染性肺炎大流行期間顯著增加。儘管 2020 年整體高價值藝術品銷售較往年有所收縮，但高價值藝術品的線上銷售，包括畫廊、經銷商和拍賣行通過其自己的網站、展廳和其他平台進行的在線銷售，以及通過第三方平台和線上藝術博覽會製作的作品，在 2020 年達到創紀錄的 124 億美元，是上一年在線銷售額的兩倍多⁵²。

網路犯罪相關報案，和 2020 年相比，增幅為 7%，但若與 2019 年相比，案件數量則大增 81%。相關網路犯罪造成的損失，在 2020 年為 20 億美元，2021 年也增加超過三倍。其中在 2021 年報案次數最多的三類網路犯罪，分別為釣魚詐騙、貨物未送達或應付帳款未付，以及個資外洩，TWCERT/CC，FBI：2021 年全美因網路犯罪造成的損失，高達 69 億美元以上，TWCERT/CC，<https://www.twcert.org.tw/tw/cp-104-5939-f514e-1.html>（2022/03/25，最後更新日）。

⁴⁹ Tim Schneider, *Goodbye Art World, Hello Art Industry: How the Art Market Has Transformed—Radically—Over the Past 30 Years*, ARTNET NEW (Nov. 25, 2019), <https://news.artnet.com/market/how-the-art-world-became-the-artindustry-1710228> (last visited Dec. 18, 2022).

⁵⁰ McAndrew, *supra* note 42.

⁵¹ Art Basel's First Edition in Hong Kong, Flash Art, (May 28, 2013), <https://flash---art.com/2013/05/hong-kong-art-basels-first-edition-in-hong-kong/> (last visited Sep. 13, 2021).

⁵² McAndrew, *supra* note 17.

尤其是，最近對藝術品經銷商的一項調查顯示，在可預見的未來，線上銷售是他們的首要任務之一⁵³。線上市場分為兩個不同的類別：(1)線上市場，包括線上藝術博覽會、從畫廊和拍賣行網站購買，以及其他非藝術專業第三方市場，如社交媒體和其他銷售列出網站，例如 eBay；(2)數位藝術市場，在該市場上交易沒有實體存在的數字藝術，例如使用非同質化代幣（Non-Fungible Token, NFT）⁵⁴。

尤其是新興的數位藝術空間構成了一個獨立的市場，代表著一些相當新的東西。數字藝術領域的技術創新也帶來了潛在的洗錢挑戰。NFT 是底層區塊鏈上的數位單元或代幣，代表圖像、視頻、音訊檔和其他形式的媒體的擁有權或物理或數位財產的擁有權。它們是將獨特數字資產（例如高價值數位藝術品）的擁有權編纂成不記名工具，並進行管理。例如透過智慧合約和數位錢包之間轉移擁有權，並且由於 NFT 是基於區塊鏈的，因此裡面是可公開驗證的、可審計的，並且由於以加密方式產生而具有數位獨特性，藝術市場參與者可以通過多種途徑購買數位藝術品，但與虛擬資產相比，如比特幣，NFT 沒有波動的匯率，因為它們被認為是可證明的獨特數字資料，相反地，NFT 的交易價值取決於買方和賣方之間的單一交換，並且價值主觀性⁵⁵。最近銷售的涉及 NFT 的高價數位藝術品，譬如 Beeples's Everyday: The First 5000 Days，在佳士得拍賣會上以超過 6,000 萬美元的價格出售，表示這個新興的藝術領域已經達到了與傳統藝術媒介相似，市佔率佔

⁵³ *Id.*

⁵⁴ 雖然拍賣行和畫廊等一些機構藝術市場參與者已開始進入這一領域，但涉及數字藝術的絕大多數交易並非通過這些機構進行，而是通過在線市場或私人市場進行。

⁵⁵ See Anna Mosna & Giulio Soana, *NFTs and the Virtual Yet Concrete Art of Money Laundering*, 51 COMPUTER L. & SEC. REV. 1, 1-10 (2023).

97%。據美國當局稱，在 2021 年的前三個月，NFT 市場創造了創紀錄的 15 億美元的成交價，比上一季度增長了 2,627%，儘管如此，與 2020 年美國藝術市場的金額相比，這個市場雖小，價值已超過 200 億美元⁵⁶。隨著不可取代代幣 NFT 的擴張，數位藝術市場的崛起成為執法機構關注的新領域。NFT 的匿名性和價格波動性為犯罪份子創造了一個獨特且可利用的環境。NFT 的複雜性和不確定的法律地位進一步使人們可以採取的應對措施變得複雜⁵⁷。

本文將先以實體藝術品市場為研究主體，線上藝術品市場部分由於仍在興起中，不在本次研究範圍。

參、全球及我國藝術品拍賣業市場概況及洗錢風險現況

一、全球藝術品拍賣業市場概況及洗錢風險

世界十大拍賣行，是在 2014 年由世界各地藝術品交易總局、拍賣行業協會評比協會評比出來的。世界各大拍賣公司，主要是以春秋兩季舉辦的大型拍賣會⁵⁸。依照全球藝術品市場訊息網站（Artprice.com）所發布的《2019 當代藝術市場報告》⁵⁹，全球十大拍賣行依序為：蘇富比、佳士得、富藝斯、中國嘉德、保利集

⁵⁶ Christie's, *Beeple's opus*, Christie's, <https://www.christies.com/features/Monumental-collage-by-Beepleis-first-purely-digital-artwork-NFT-to-come-to-auction-11510-7.aspx> (last visited Dec. 18, 2022).

⁵⁷ See Dimitrios Kaferan & Umut Turksen, *Art of Money Laundering with Non-Fungible Tokens: A Myth or Reality?*, 6 EUR. L. ENFORCEMENT RES. BULL. 141, 141-149 (2022).

⁵⁸ 世界十大拍賣行，每日頭條，<https://kknews.cc/collect/g5mez6y.html> (2018/03/26，最後更新日)。

⁵⁹ Artprice.com，2019 當代藝術市場報告，<https://zh.artprice.com/artprice-reports/zh-the-contemporary-art-market-report-2019> (2021/09/13，造訪)。

團、北京榮寶、北京匡時、北京瀚海、首爾拍賣及北京御寶嘉和，其中有七家來自亞洲的拍賣公司⁶⁰。全球藝術市場在過去幾年出現了顯著增長。2017年，藝術市場的銷售額總計超過 630 億美元，比 2016 年的 560 億美元增長了 12%⁶¹。三大拍賣行，蘇富比、佳士得和富藝斯 2016 年總銷售額增長了 18%⁶²。其中佳士得在 2017 年以 4.5 億美元的價格出售了達芬奇的畫作薩爾瓦多·蒙迪，這是有史以來為一件藝術品支付的最高金額⁶³。美國是這一全球藝術市場的主要參與者，在所有國家/地區的總銷售額中最大金額，為 42%⁶⁴。價值增長的大部分可歸因於高端市場的作品⁶⁵。而銷售額 2017 年，成交價低於 50,000 美元的藝術品經銷商佔經銷商交易的大部分，佔經銷商總銷售額的 30%⁶⁶。

高端交易的大規模增長背後有多種原因。首先，高淨值個人投資人的交易數量在過去幾年有所增加⁶⁷。此外，隨著來自新國家的個人開始參與，藝術市場變得越來越全球化⁶⁸。最後，金融市場對藝術品這一資產類別越來越感興趣。特別是，自 2008 年金融危機以來，投資者紛紛尋求替代資產，例如藝術品和其他收藏品。雖然許多金融專家仍對藝術能否提供長期顯著回報的能力持懷疑態度，但財富管理機構開始將藝術視為一種使投資組合多樣化的

⁶⁰ Artprice.com，前揭註。

⁶¹ McAndrew, *supra* note 42, at 15.

⁶² Deloitte & ArtTactic, *supra* note 3, at 2.

⁶³ Alice Xiang, *Unlocking the Potential of Art Investment Vehicles*, 127 YALE L.J. 1698, 1700 (2018).

⁶⁴ McAndrew, *supra* note 42, at 15.

⁶⁵ Xiang, *supra* note 63.

⁶⁶ McAndrew, *supra* note 42, at 56.

⁶⁷ Kyle Sommer, *The Art of Investing in Art*, J.P. Morgan (2013), <https://investucatett.com/wp-content/uploads/2017/09/The-Art-of-Investing.pdf> (last visited May. 20, 2021).

⁶⁸ McAndrew, *supra* note 42, at 34.

新方法⁶⁹。首先，藝術品可能與其他資產類別的相關性較低，因此在經濟衰退時期它的表現優於股票和債券。當市場面臨通貨膨脹時期時，藝術品也可以成為一種有效的保值方式。最後，藝術品價格在很長一段時間內都趨於上漲，因此作為長期投資，至少可以提供適度的回報⁷⁰。美國聯邦參議院常設調查委員會於 2020 年 7 月所發布的藝術品產業與規避美國制裁措施相關報告⁷¹，指出某俄羅斯籍人士利用藝術品產業的隱密性規避美國制裁行動。報告指出案例事實為羅滕貝格兄弟（Arkady Rotenberg 及 Boris Rotenberg）受到美國制裁後，透過離岸公司（offshore companies）或中間人掩飾身分，在四大拍賣公司（蘇富比、佳士得、富藝斯、邦瀚斯）、畫廊、藝術商人處購買藝術品，所涉金額至少約美金 1,840 萬元⁷²。該報告並進一步指出，所涉案件中的某宗交易，即是羅滕貝格兄弟透過美籍藝術顧問 Gregory Baltser，參與蘇富比紐約 2014 年 5 月 8 日「印象派及現代藝術」拍賣會⁷³，最終投得 9 件藝術品，成交價合計為美金 6,806,125 元⁷⁴。

⁶⁹ *Id.*

⁷⁰ Xiang, *supra* note 63, at 1700.

⁷¹ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, The Art Industry and U.S. Policies that Undermine Sanctions, 1-2, <https://www.ballardspahr.com/-/media/files/senate-report-on-art-and-ml.pdf> (last visited Dec. 18, 2022).

⁷² 趙志瀚 Ryan Chiu，美國參議院報告：藉拍賣逃避制裁普京盟友借中間人購 HK\$1.43 億藝術，The Value，<https://hk.thevalue.com/articles/us-senate-report-russia-oligarchs-evade-sanctions-art-market-auction>（2020/07/30，最後更新日）。

⁷³ Sotheby's, Impressionist & Modern Art Day Sale, Sotheby's (May 8, 2014), <https://www.sothebys.com/en/auctions/2014/impressionist-modern-art-day-sale-n09140.html> (last visited Dec. 18, 2022).

⁷⁴ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

同樣地，埃德·魯沙（Ed Ruscha）的畫作《幸福桶》（Bliss Bucket）2013年5月，這幅畫和其他四幅畫以近6,000萬美元的集體價格購買，用從馬來西亞政府那裡偷來的錢支付⁷⁵。

二、我國藝術品拍賣市場概況

藝術品拍賣業屬視覺藝術產業，主管機關為文化部⁷⁶。經文化部認可之文化藝術事業，在我國境內辦理文物或藝術品之展覽、拍賣活動，得向文化部申請核准就個人透過該活動交易文物或藝術品之財產交易所得，由該文化藝術事業為所得稅扣繳義務人，於給付成交價款予出賣人時，按其成交價額之6%為所得額，依20%稅率扣取稅款，免依所得稅法規定課徵所得稅⁷⁷。文化藝術事業認可範圍、申請核准程序、條件及其他相關事項、前三項扣繳相關事項之辦法，由文化部會同財政部定之⁷⁸。而何謂文化藝術事業？則必須為國內公立文化機關（構）或合於民法總則之公益社團或財團或依其他有關法令經向目的事業主管機關立案或法院登記之文化藝術事業，或國內依法完成公司、商業或有限合夥登記之文化藝術事業⁷⁹，以在我國境內辦理文物或藝術品之展覽、拍賣

⁷⁵ Allyson Shea, *Shooting Fish in A Bliss Bucket: Targeting Money Launderers in the Art Market*, 41 COLUM. J.L. & ARTS 665, 666 (2018).

⁷⁶ 文化部（104）文創字第10430241431號令。

⁷⁷ 文化藝術獎助及促進條例第29條第1項：「經中央主管機關認可之文化藝術事業，在中華民國境內辦理文物或藝術品之展覽、拍賣活動，得向中央主管機關申請核准就個人透過該活動交易文物或藝術品之財產交易所得，由該文化藝術事業為所得稅扣繳義務人，於給付成交價款予出賣人時，按其成交價額之百分之六為所得額，依百分之二十稅率扣取稅款，免依所得稅法規定課徵所得稅。」

⁷⁸ 文化藝術獎助及促進條例第29條第4項：「第一項認可範圍、申請核准程序、條件及其他相關事項、前三項扣繳相關事項之辦法，由中央主管機關會同財政部定之。」

⁷⁹ 文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法第3條：「前條經認可之文化藝術事業應為符合下列任一規定

活動為限⁸⁰。

其中藝廊及藝術品拍賣業屬於中古藝術品零售、綜合商品拍賣（零售）等行業⁸¹。目前國內藝術品拍賣公司僅 36 家，臺灣目前並無藝術品拍賣公司列入全球前十大拍賣行中⁸²。依據文化部「2019 臺灣文化創意產業發展年報」，我國國內拍賣市場以景薰樓、中誠及羅芙奧等拍賣公司的市場成交規模較大⁸³；此外，臺灣較具規模的拍賣公司數量約為 10 家以內，除前述 3 家拍賣公司以外，臺灣較具規模的藝術品拍賣公司尚包含帝圖、宇珍及沐春堂等拍賣公司⁸⁴。受託拍賣的品項種類繁多且拍品多數成交金額不高，前十大藝術品拍賣業者營業淨利占 94.80%。主要營業方式係提供賣方展售、買方收購藝術品之商務平臺，收取約 10%至 20% 佣金或服務費，營運地點及舉辦預展與拍賣會活動的場地，主要集中在臺北、臺中及高雄等大都會地區⁸⁵。

臺灣物流產業發展穩定，以祥輝通運公司為例，自 2018 年起

之事業：

一、國內公立文化機關（構）或合於民法總則之公益社團或財團或依其他有關法令經向目的事業主管機關立案或法院登記之文化藝術事業。

二、國內依法完成公司、商業或有限合夥登記之文化藝術事業。」

⁸⁰ 文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法第 2 條：「經文化部認可之文化藝術事業在中華民國境內辦理文物或藝術品之展覽、拍賣活動，得依本辦法之規定向文化部申請核准，就個人透過該活動交易文物或藝術品之財產交易所得，由該文化藝術事業為扣繳義務人，依第十條規定辦理所得稅扣繳及申報（以下簡稱分離課稅），不適用所得稅法第七十一條第一項結算申報及第七十三條第一項申報納稅規定。」

⁸¹ 文化部，2019 臺灣文化創意產業發展年報，頁 60（2020）。

⁸² 普華商務法律事務所，前揭註 27，頁 23。

⁸³ 文化部，前揭註 81，頁 62。

⁸⁴ 普華商務法律事務所，前揭註 27，頁 26。

⁸⁵ 行政院洗錢防制辦公室，前揭註 26，頁 74。

就開始開闢數位藝術物流業務，兩年來整合兩岸多個城市的倉儲資訊並連接瑞士、新加坡自由港、北京保稅區、重慶自貿區及廈門保稅區等，提供倉儲及國際客戶各式短、中、長期的藝術品保險、融資、運輸、暫准通關、暫時或永久進出口報關之顧問服務，未來也將會持續聚焦在整合四方物流，招商引資的當務之急是先通過藝術品分離課稅之政策⁸⁶，而此問題如前述，立法院業於 2021 年 4 月 30 日順利三讀通過通過「文化藝術獎助及促進條例」修正草案，確定藝術品拍賣所得採分離課稅，稅率為 1.2%，實施期為 10 年。因為，不管是政府或者業者未來都想讓臺灣成為藝術品拍賣新據點。目前全球重要的大型拍賣行，如蘇富比（Sotheby's）、佳士得（Christie's）、保利、嘉德等皆在臺設立辦事處，每年春、秋拍前夕都會在臺北舉辦預展，吸引藏家參與；市場購買力方面，臺灣藝術收藏家的實力雄厚，部分藏家對於藝術的熱忱遠大於市場投資的考量，藏品具有美學脈絡，從古董文物到中西方現當代應有盡有。收藏家自發組成收藏群體，創辦藝術文教基金會、私人美術館或博物館，這是有目共睹的⁸⁷。相對其洗錢及資恐風險性應日益不容輕忽。

三、我國藝術品拍賣業市場洗錢風險現況

然而依據現行洗錢防制法之規定，藝術品拍賣業者目前仍未列入第 5 條第 3 項第 5 款所稱其他業務特性或交易型態易為洗錢犯罪利用之事業或從業人員之規範，亦未要求藝術品拍賣公司進行確認客戶身分程序等相關法條及規定，現階段藝術品拍賣業者並無有效確認客戶或代理人身分之情形。另藝術品無所有權登記機制，藝術品具收藏性及可能增值的特點，而其藝術品價值的認定較為主觀，無絕對的衡量標準，不排除有價格炒作的情形，且

⁸⁶ 鄧韻琴，前揭註 22。

⁸⁷ 鄧韻琴，前揭註。

拍品價金的支付方式多為現金、金融機構帳戶匯款、支票或信用卡等方式，並以匯款及信用卡為主，易遭利用為洗錢或資恐的商品贓物或來源不明之拍品，透過藝術品拍賣業而可能成為買賣方洗錢的管道。加上，國內藝術品拍賣業的客群穩定，多屬具有一定財力之白領階級，或具有一定身家背景的人士，可能為高淨值資產人士或重要政治性職務人士等⁸⁸。

近期臺灣亦出現數則關於失竊藝術品出現在拍賣會的新聞報導，均與國畫大師張大千的畫作有關，包括一、「春山雲瀑」圖，臺北地檢署認為，劉姓收藏家持有他人特定犯罪所得物再轉售，違反洗錢防制法，故依洗錢罪起訴劉姓收藏家⁸⁹。二、「壽石靈芝」圖，於 2006 年遭竊，2017 年先後香港、新加坡拍賣會上出現。經臺北地檢署調查後，將蘇富比亞洲區行政總裁列為被告，偵辦相關罪嫌⁹⁰。

從上述新聞可知，若藝術品拍賣公司對於客戶的背景及藝術品來源未進行適當調查，可能導致涉及非法行為的藝術品流入次級市場，而此種風險亦與美國金融犯罪執法局（Financial Crimes Enforcement Network，以下簡稱 FinCEN）於 2021 年 3 月 9 日所發布的通知其中描述的文物或藝術品涉及洗錢或非法行為態樣一致⁹¹。

如前述香港原是龐大的藝術品交易市場，面臨反送中事件之

⁸⁸ 行政院洗錢防制辦公室，前揭註 26，頁 74。

⁸⁹ 張孝義，張大千名畫失竊 29 年突現拍賣會 老政治犯賣 1.3 億涉洗錢起訴，中國時報，(2021/01/15)，<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20210115002402-260402?chdtv> (2021/05/20，造訪)。

⁹⁰ 吳政峰，張大千「壽石靈芝」失竊遭拍賣 蘇富比行政總裁列被告，自由時報，<https://news.ltn.com.tw/news/society/breakingnews/3434775> (2021/02/07，最後更新日)。

⁹¹ 行政院洗錢防制辦公室，前揭註 26，頁 75。

政治情勢變化，在香港辦的一些大型藝術品拍賣可能轉移到臺灣，所以臺灣應靈活、機動把握時機，讓世界看到臺灣，甚至朝取代香港地位的方向努力。然而亦如前述，藝術品洗錢是個頗為複雜的勾結行為，重點是，拍賣過程中，拍賣公司扮演著橋樑的作用，在洗錢者萬事俱備後，加上拍賣公司要為拍賣人及買者的資料保密，這就更助長了洗黑錢的可能性。故如何規範拍賣行業必須公平，公正，公開，誠實可信，勢在必行。所以活絡藝術品交易外，未來，對於藝術品洗錢風險控管問題，臺灣為面對 APG 第四次相互評鑑時，應為須認真面對的議題，故以下將就國際條約及主要地區國家藝術品拍賣業之洗錢防制法規重點為借鏡，找出我國應檢討之問題及因應對策。

肆、國際條約及主要地區藝術品拍賣業之洗錢防制法規重點

一、國際條約

(一) 1954年《發生武裝衝突時保護文化財產的海牙公約》

為了評估反洗錢法的適用性和有效性，首先應該瞭解目前用於解決藝術品販運和歸還問題的國際法律制度。第一個直接將文化財產的轉移和保護作為其唯一目標的國際公約是 1954 年的《發生武裝衝突時保護文化財產的海牙公約》(Hague Convention for the Protection of Cultural Property in the Event of Armed Conflict，以下簡稱海牙公約)，海牙公約具有革命性意義的文化財產法，因為它是第一個定義文化財產的國際法律文書⁹²。它也是第一個承

⁹² Convention for the Protection of Cultural Property in the Event of Armed Conflict. The Hague, May 14, 1954, ICRC, <https://ihl-databases.icrc.org/en/ihl->

認文化財產的保護不僅需要國家保護，而且需要國際保護才能真正有效的公約⁹³。《海牙公約》要求在國際登記簿上登記的文化財產標有獨特的標誌，佔領方繼續保存和保護被佔領土內的文化財產，採取特別保護措施，為可移動文化財產提供避難所，軍隊在行動中遇到文化財產時應如何處理，可移動文化財產的運輸、文化財產的豁免，以及公約在國際和非國際衝突中的普遍適用⁹⁴。雖然《海牙公約》在防止販運、掠奪和全面保護文化財產方面邁出了重要的一步，但該公約的主要缺點仍然是其效力僅限於戰時⁹⁵。此外，《海牙公約》並沒有採取任何強制措施以拘束各締約國⁹⁶。

（二）1970年《禁止和防止非法進出口和非法轉讓文化財產所有權的方法公約》

1970年，聯合國教育、科學及文化組織（以下簡稱教科文組織）起草了《禁止和防止非法進出口和非法轉讓文化財產所有權的方法公約》，簡稱1970年聯合國教科文組織公約（Convention on the Means of Prohibiting and Preventing the Illicit Import, Export and Transfer of Ownership of Cultural Property, 1970 UNESCO Convention）來解決文化財產所有權的出口和轉讓的問題⁹⁷。該公約要求特別出口許可證和行政控制系統，以使締約國能夠防止藝

treaties/hague-conv-1954/state-parties?activeTab=undefined (last visited May 30, 2023).

⁹³ *Id.*

⁹⁴ *Id.*

⁹⁵ *Id.*

⁹⁶ *Id.*

⁹⁷ UNESCO, Convention on the Means of Prohibiting and Preventing the Illicit Import, Export and Transfer of Ownership of Cultural Property, <https://www.unesco.org/en/legal-affairs/convention-means-prohibiting-and-preventing-illicit-import-export-and-transfer-ownership-cultural> (last visited May 30, 2023).

術品的非法進口和利用⁹⁸。針對文化財產頒布了更廣泛的定義：包括文學、電影和攝影作品、家具和樂器⁹⁹。並進一步要求參與方建立保護其文化財產的國家服務，包括起草法律；建立庫存和機構；考古發掘的監督；為策展人、收藏家和博物館建立道德標準¹⁰⁰；此外，1970年聯合國教科文組織公約要求簽署方出示文化財產的出口證書，並禁止沒有該證書的文化財產出口，要求進口文化財產的出口證書，並努力恢復原狀。適當時，對不遵守這些要求的行為進行處罰或製裁，並通過為此目的建立國家服務機構來監督和限制非法文化財產在其領土內的移動和轉移¹⁰¹。截至2017年，134個國家是該公約的締約國¹⁰²。儘管1970年聯合國教科文組織公約對簽署國提出了更具體的要求戰時或和平時期文化財產的進出口和過境，公約仍然將執法和懲罰機制的建立歸咎於各個簽署國，這與其他國際公約相比是失敗的¹⁰³。此外，儘管1970年聯合國教科文組織公約與海牙公約相比擴大了文化財產保護的範圍，但未能解決文化財產和藝術品販運的現實問題，仍需透過其他機制來防止¹⁰⁴。更有待各國需要更詳細和具體的指導方針，以瞭解這些法規和標準如何成為國內政策或法律規範¹⁰⁵。在美國，教育和教育局文化事務部負責監督違反教科文組織公約的索賠¹⁰⁶。

（三）1995年《關於被盜或非法出口文化財產的公約》

應教科文組織的要求，國際統一私法協會（International

⁹⁸ *Id.*

⁹⁹ *Id.*

¹⁰⁰ *Id.*

¹⁰¹ *Id.*

¹⁰² *Id.*

¹⁰³ *Id.*

¹⁰⁴ *Id.*

¹⁰⁵ *Id.*

¹⁰⁶ *Id.*

Institute for the Unification of Private Law，以下簡稱 UNIDROIT) 於 1995 年起草了一項關於《被盜或非法出口文物公約》(UNIDROIT Convention on Stolen or Illegally Exported Cultural Objects，以下簡稱 UNIDROIT Convention)，以補充 1970 年聯合國教科文組織公約¹⁰⁷。朝著更加量身定製、更詳細的國際制度邁出了一大步，儘管其範圍側重於文化財產的歸還¹⁰⁸。UNIDROIT Convention 的驅動力是建立關於文化財產的返還和歸還的最低法律規則，制定包括賠償之補救措施，並促進合法的貿易做法¹⁰⁹。UNIDROIT Convention 不僅強調歸還，但也規定了歸還索賠的訴訟時效¹¹⁰。此外，UNIDROIT Convention 還包括具體的補救措施，亦即可向擁有管轄權的締約國法院或者其他主管機關提出要求歸還文物¹¹¹。

UNIDROIT Convention 與以往國際公約的不同之處在於，它提及了締約方可以援引的具體司法措施和補救措施¹¹²。該公約定義了條款和訴訟時效，並規定了締約方可以遵守的程序¹¹³。儘管 UNIDROIT Convention 在理論上為被盜或非法出口的文化財產的歸還程序提供了歸還請求應在國家得知被盜或非法出口物品所有者的位置和/或身分後三年內或實際挖掘後五十年內提出之具體方針，但在實踐中，由於缺乏國際司法機構，這些指導方針從未

¹⁰⁷ UNIDROIT, Convention on Stolen or Illegally Exported Cultural Objects (1995), <https://www.unidroit.org/instruments/cultural-property/1995-convention/> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁰⁸ *Id.*

¹⁰⁹ *Id.*

¹¹⁰ UNESCO, *supra* note 97.

¹¹¹ *Id.*

¹¹² *Id.*

¹¹³ *Id.*

見效¹¹⁴。

（四）2000年《聯合國打擊跨國有組織犯罪公約》

聯合國為打擊跨國有組織犯罪，制定了一項關於反洗錢法的基本總體方案¹¹⁵。以及設立聯合國毒品和犯罪問題辦公室（United Nations Office on Drugs and Crime，以下簡稱 UNODC）主要負責反洗錢的主要法律制度¹¹⁶。UNODC 將洗錢定義為犯罪份子掩飾其財富的非法來源並保護其資產基礎，以避免懷疑¹¹⁷。此外，UNODC 指出，防止和偵查洗錢活動是識別犯罪份子和恐怖份子以及從中獲取資金的潛在活動的一種手段¹¹⁸。UNODC 制定了全球方案，以應對在維持經濟增長和防止面臨困難的發展中國家恐怖主義的蔓延¹¹⁹。

聯合國的全球計畫除了《打擊販毒、腐敗和資助恐怖主義公約》，最相關的公約應是《聯合國打擊跨國有組織犯罪公約》（the United Nations Convention against Transnational Organized Crime）¹²⁰，該公約第 6 條和第 7 條特別提到洗錢作為必須由該締約國內法或通過其他措施加以入法的犯罪型態¹²¹。第 6 條將明知財產是犯

¹¹⁴ *Id.*

¹¹⁵ *Id.*

¹¹⁶ *Id.*

¹¹⁷ FATF, International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation (2012), <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf> (last visited Dec. 18, 2022).

¹¹⁸ *Id.*

¹¹⁹ United Nations Office on Drugs and Crime, FCA seeks views regarding the Office for Professional Body Anti-Money Laundering Supervision, (2017), FATF, <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-seeks-views-office-professional-body-anti-money-laundering> (last visited Dec. 18, 2022).

¹²⁰ *Id.*

¹²¹ UNESCO, *supra* note 97.

罪所得，以隱瞞或掩飾非法來源為目的而轉換或轉移財產定性為刑事犯罪。包括隱瞞或偽裝真實性質、來源、所在地¹²²。第 7 條要求成員國實施國內監管制度，包括客戶身分識別、記錄保存和定期報告¹²³。因此，該公約不僅正式將洗錢定為刑事犯罪，而且還呼籲成員國在其國內落實¹²⁴。

（五）1990～2012年金融行動特別工作組織建議

另一個指導性來源是聯合國毒品和犯罪問題辦公室參考的防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force on Money Laundering，以下簡稱 FATF）建議。FATF 於 1990 年首次起草了 40 項建議，隨後修訂至 2003 年。建議包括 40 個實質性項目、措施和 180 個成員國可以在其國內制度中實施的補救措施¹²⁵。FATF 制定的 40 項建議，為全球公認的防制洗錢及打擊資恐國際標準，實施措施包括沒收、扣押、凍結、調查、客戶盡職調查和記錄保存、對金融機構以及指定的非金融企業和專業人士的加強盡職調查¹²⁶。建議的補救措施包括成立和實施金融情報機構、執法人員，以及其他國家的司法協助、凍結、扣押、引渡和其他形式的國際合作¹²⁷。

FATF 早在 2012 年即建議建立了六類指定非金融機構及專門執業技術人員（Designated Non-Financial Business and Professions，以下簡稱 DNFBPs），主要包括有賭場、不動產經紀公司、貴金屬與寶石交易商、信託以及進行特定類型交易之律師、會計師、公

¹²² *Id.*

¹²³ *Id.*

¹²⁴ *Id.*

¹²⁵ FATF, *supra* note 117, at 6.

¹²⁶ *Id.* at 9-10, 12-13, 15-18, 20-21.

¹²⁷ *Id.* at 22-28.

證人、企業服務提供者或其他獨立執業之法律專業人士等。奇怪的是，DNFBPs 中不包括任何藝術品市場運營商¹²⁸，故依其現行標準，須遵循 FATF 40 項建議所訂防制洗錢及打擊資恐相關義務之主體未包含藝術品交易或拍賣業，但 FATF 警告說，藝術品和古董特別容易受到洗錢和恐怖主義融資的影響，許多藝術市場上備受矚目的刑事案件在在顯示利用古物和藝術品從事洗錢非常嚴重¹²⁹。是故，以下歐盟、英國及美國已納入洗錢防制及打擊資恐（AML/CFT）相關法規的義務主體試分述如下。

二、主要地區

由於歐盟、瑞士、英國及美國等國之實體藝術品拍賣市場較為興盛且其洗錢防制立法進程較為明確，故以這些國家之立法例為借鏡加以研究¹³⁰；另中國與香港雖分屬不同的實體藝術品拍賣市場，但近年來交易均非常熱絡，且由於反送中事件後，兩地之藝術品交易亦有移轉至臺灣發展之趨勢，故亦將中國與香港立法例列入研究參考。

（一）歐盟

歐盟為加強洗錢防制工作的落實，首先於 2015 年發布歐盟洗錢防制第 4 號指令（4th anti-money laundering Directive, Directive (EU) 2015/849），後為有鑑於藝術品買賣過程存在洗錢風險，復於 2018 年發布歐盟洗錢防制第 5 號指令（5th anti-money laundering

¹²⁸ *Id.*

¹²⁹ U.S. FinCEN, *FinCEN Informs Financial Institutions of Efforts Related to Trade in Antiquities and Art*, FinCEN Notice, FIN-2021-NTC2 (Mar. 9, 2021), https://www.fincen.gov/sites/default/files/2021-03/FinCEN%20Notice%20on%20Antiquities%20and%20Art_508C.pdf (last visited Sep. 13, 2021).

¹³⁰ See Derek Fincham, *Art, Antiquities, and Money Laundering*, 111 KY. L.J. 309, 309-344 (2022).

Directive, Directive (EU) 2018/843)，擴大洗錢防制與打擊資恐義務主體的範圍，明訂符合以下要件之業者¹³¹，若其單筆交易金額或數筆交易總額達 10,000 歐元以上時，均為歐盟洗錢防制第 5 號指令之適用對象，包含 1.任何買賣或擔任藝術品交易仲介（如藝廊和拍賣公司）之人；或 2.任何於自由港（freeport）存放藝術品、進行藝術品交易或仲介藝術品交易者。

易言之，依據歐盟洗錢防制第 5 號指令的修訂，將藝術品拍賣業者定性為 DNFBPs，要求從事藝術品交易之人的洗錢防制義務等同銀行等其他洗錢防制義務主體，負有以下洗錢防制及打擊資恐的相關義務，包含：1.客戶盡職調查（customer due diligence）；2.可疑交易申報義務；3.防制洗錢及打擊資恐治理及監督政策¹³²；4.洗錢及資恐風險評估¹³³；5.教育訓練¹³⁴；6.記錄保存¹³⁵。考量藝術品拍賣平台相當重視交易雙方的身分及背景，以及相關保密作業，因此僅說明客戶盡職調查及可疑交易申報等可能對藝術品交易業者影響層面最廣的義務如下：

1. 客戶盡職調查

依歐盟洗錢防制第 5 號指令之規定，藝術品業者應在建立客戶關係時進行客戶盡職調查，並針對既有客戶依其風險等級之不同適用不同的定期審查時點¹³⁶。該指令特別強調，在辦理實質受益人的身分驗證時，須將實質受益人的資料提交予金融情報中心（EU Financial Intelligence Units, FIUs）等機關¹³⁷；若發現實質受

¹³¹ Directive (EU) 2018/843, Section 1(c), Article 1.

¹³² Directive (EU) 2015/849, Section 3, Article 8; Section 2, Article 33.

¹³³ Directive (EU) 2015/849, Section 1, Article 8.

¹³⁴ Directive (EU) 2015/849, Section 1, Article 46.

¹³⁵ Directive (EU) 2015/849, Section 1, Article 40.

¹³⁶ Directive (EU) 2018/843, Section 9(b), Article 1.

¹³⁷ Directive (EU) 2015/849, Article 30.

益人資料與在登記系統上資訊不一致，藝術品業者應針對差異提出報告¹³⁸。

2. 可疑交易申報

依歐盟洗錢防制第 5 號指令之規定，藝術品業者應向監管機關提交可疑交易報告，並應採取相關控制措施確保能即時申報或於金融情報中心要求時即時提供所需資料¹³⁹。由於藝術品交易可能會表現出許多洗錢或資恐風險，造成相關業者的洗錢及資恐風險升高；而如何辨識這些風險以及其所連結的可疑交易，則需透過對員工進行妥適的教育訓練，以培養其具備辨識可疑風險及交易的素養及基本能力。

依過往實務，藝術品交易市場對客戶身分的保密視為業務機密，但因歐盟洗錢防制第 5 號指令對於藝術品業者的客戶盡職調查及可疑交易申報等要求，導致相關業者需重新定義並檢視藝術品交易客戶身分的保密方式，將藝術品拍賣業者定性為 DNFBPs，並以類似於金融機構的方式，在尊重客戶身分保密的同時，仍能滿足歐盟洗錢防制第 5 號指令的要求。

（二）瑞士

部分原因是俄羅斯寡頭 Dmitry Rybolovlev 和瑞士藝術品經銷商 Yves Bouvier 涉及莫迪利亞尼畫作的訴訟爭議¹⁴⁰，2015 年 6 月，瑞士打擊洗錢與反恐融資跨部門協調小組（Construction Generale Maconnerie Terrassement, CGMT），發布了第一份關於瑞士洗錢和

¹³⁸ Directive (EU) 2018/843, Section 15(b), Article 1.

¹³⁹ Directive (EU) 2015/849, Article 33; Directive (EU) 2018/843, Section 21, Article 1.

¹⁴⁰ Robert Frank, *A Multimillion-Dollar Markup on a Modigliani*, NEW YORK TIMES (Apr. 4, 2015), <https://www.nytimes.com/2015/04/05/business/a-multimillion-dollar-markup-on-a-modigliani.html> (last visited Dec. 18, 2021).

恐怖主義融資風險國家評估的報告，以及專門討論藝術品貿易和自由港的兩個部分¹⁴¹。2016年瑞士通過了海關法修正案(*the Swiss Customs Act*)，目的在避免自由港成為富人的避稅天堂，以及防堵自由港繼續是藝術品非法交易的場所¹⁴²。因為存放在瑞士港口的產品中有40%是文化財產¹⁴³。瑞士藝術法專家 *Andrea Raschèr* 表示如果買賣雙方將一件藝術品兌換成現金而無需離開自由港¹⁴⁴。自由港內的展覽室，目的是為了交易商品而非單純只是存放¹⁴⁵，加上在自由港之交易都是以現金形式進行¹⁴⁶。

因此，瑞士海關法修正案將藝術品拍賣業者等同定性為DNFBPs，要求所有貿易商，包括藝術品經銷商在內，都應遵循一定的程序，包括：(1)核實買家身分；(2)受益所有人的確定和買方的來歷；(3)與交易有關的文件的建立和保存；如果現金支付超過100,000瑞士法郎，則可能需要進行額外的盡職調查¹⁴⁷。儘管該修正案於2016年1月1日生效，但政府仍在持續改善相關執行效果。

(三) 英國

依據 *Clare McAndrew* 的2019年藝術市場報告指出，英國目

¹⁴¹ See *Sandrine Giroud & Deborah Lechtman, Art, Money Laundering and Terrorist Financing: New Developments in Swiss Law*, 22(2-3) *IBA* 401, 401-417 (2015).

¹⁴² *Isabelle Eichenberger, Art: The New Frontier in the Fight against Money Laundering*, *Swiss Info* (June 1, 2015), <https://www.swissinfo.ch/eng/culture/opaque-art--the-new-frontier-in-the-fight-against-money-laundering/41461526> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁴³ *Id.*

¹⁴⁴ *Id.*

¹⁴⁵ *Id.*

¹⁴⁶ *Id.*

¹⁴⁷ *Giroud & Lechtman, supra note 141.*

前在全世界，是僅次於美國的第二大藝術市場，佔全世界總交易量的 21%¹⁴⁸。2017 年 3 月，英國政府宣布計畫在其金融行為監管局內設立一個新的專業機構反洗錢監督辦公室（Office for Professional Body Anti-Money Laundering Supervision, OPBAS）¹⁴⁹，以理解和應用基於風險的監管方法。英國政府於 2017 年 7 月 27 日發布了專業機構反洗錢監管法規的監督法規草案。根據法規草案，OPBAS 將作為某種超級監管機構與特定行業的監管機構合作並對其進行監督之用¹⁵⁰。

英國隨著歐盟洗錢防制第 5 號指令的發布，英國亦參考該項指令內容，於 2020 年 1 月頒布《2019 年洗錢和恐怖份子融資條例修正草案》（Draft amendments to the Money Laundering and Terrorist Financing Regulations, 2019），英國的這項新法案，主要功能在於打擊藝術品市場中的洗錢行為，將藝術品拍賣業者定性為 DNFBPs，要求在英國註冊的所有藝術品公司，只要符合以下要件者¹⁵¹，若其單筆交易金額或數筆交易總額達 10,000 歐元以上時，皆應依法負擔防制洗錢及打擊資恐相關義務，即①任何買賣或擔任藝術品交易仲介，如藝廊和拍賣公司之人；或②任何於自由港（freeport）存放藝術品、進行藝術品交易或仲介藝術品交易

¹⁴⁸ ART PRESS Editorial, 法政如何一次次對藝術產業帶來大幅影響：英國一項新的洗錢法規，將影響小型拍賣行和畫廊，Art Press, <https://theartpressasia.com/news/by-the-european-union-a-new-money-laundering-regulation-in-the-u-k-will-place-a-greater-impact-on-small-auction-houses-and-galleries/> (2020/01/11, 最後更新日)。

¹⁴⁹ Financial Conduct Authority, Press Release, *FCA Seeks Views Regarding the Office for Professional Body Anti-Money Laundering Supervision*, <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-seeks-views-office-professional-body-anti-money-laundering> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁵⁰ *Id.*

¹⁵¹ The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019, *supra* note 36, Section 6, Article 4.

者，以上統稱「藝術市場參與者」(art market participant)¹⁵²。

依上述條例規定，英國的藝術市場參與者亦擔負等同於金融機構的洗錢防制及打擊資恐義務，包含：1.客戶盡職調查¹⁵³；2.可疑交易申報義務¹⁵⁴；3.防制洗錢及打擊資恐治理及監督政策¹⁵⁵；4.洗錢及資恐風險評估¹⁵⁶；5.教育訓練¹⁵⁷；6.記錄保存¹⁵⁸。換言之，拍賣行、美術館等機構，日後都必須特定程序，以確保該交易沒有被用來洗錢。

這意味著這些即將受影響的藝術品公司並沒有太多時間來思考，未來將如何遵守如此比過往更加嚴格的規定。由於國際兩大拍賣行蘇富比和佳士得早已擁有防制洗錢系統。相對，若是規模較小的畫廊、小型拍賣行，未來勢必將需要額外增加培訓員工並製定特定程序的成本，來遵守這項新的法規¹⁵⁹。

除此以外，英國稅務海關總署(HM Revenue Customs, HMRC)

¹⁵² Saskia Hufnagel & Colin King, *Anti-Money Laundering Regulation and the Art Market*, 40(1) LEGAL STUD. 131, 131-150 (2020).

¹⁵³ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Section 7, Article 27; The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019, *supra* note 36, Section 7C, Article 27.

¹⁵⁴ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Section 4(d), Article 19.

¹⁵⁵ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Article 19.

¹⁵⁶ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Section 1, Article 18.

¹⁵⁷ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Section 1, Article 24.

¹⁵⁸ The Money Laundering, Terrorist Financing and Transfer of Funds (Information on the Payer) Regulations 2017, Article 40.

¹⁵⁹ ART PRESS Editorial, *supra* note 148.

為因應法規修正，已要求所有符合藝術品市場參與者定義之對象皆必須在指定的系統進行線上註冊，以進行控管¹⁶⁰ ¹⁶¹。於註冊過程中，英國稅務海關總署亦要求申請者應提供其負責人、高階主管及實質受益人的相關資料，以對其進行適格性審查（The fit and proper test）¹⁶²，內容包括誠實與正直（honesty and integrity）、能力與適任（competence and capability）、財務健全（financial soundness）等方面的狀況，確保上述人員有能力肩負起應負之職責。英國稅務海關總署原則上將於申請後 45 日內核定是否通過註冊；註冊完成後，後續資料的更新亦係透過該線上系統進行維護¹⁶³。

亦即，未來藝術品公司首先須在英國稅務部門註冊，並且當交易產生時，必須經由特定程序來確認賣方或買方的身分驗證，以及與當局所掌握的受管制名單進行比對。另一方面，產生超過 10,000 歐元交易的藝術品公司，還必須特別將現金交易者、作品出處空白者、拒絕驗證真實姓名者視為紅色警戒來嚴格把關¹⁶⁴。

¹⁶⁰ HM Revenue Customs, Policy Paper of Money laundering and terrorist financing (amendment) regulations 2019 (2020), <https://www.gov.uk/government/publications/money-laundering-and-terrorist-financing-amendment-regulations-2019/money-laundering-and-terrorist-financing-amendment-regulations-2019> (last visited Sep. 13, 2021).

¹⁶¹ HM Revenue Customs, Guidance of Money laundering supervision for art market participants (2020), <https://www.gov.uk/guidance/money-laundering-supervision-for-art-market-participants> (last visited Sep. 13, 2021).

¹⁶² HM Revenue Customs, Guidance of the Fit and Proper Test (2020), <https://www.gov.uk/government/publications/money-laundering-supervision-fit-and-proper-test-and-approval/money-laundering-supervision-guidance-on-the-fit-and-proper-test-and-hmrc-approval#a>, updated 15 September 2020 (last visited Sep. 13, 2021).

¹⁶³ HM Revenue Customs, Guidance of Register or renew your money laundering supervision with HMRC (2019), <https://www.gov.uk/guidance/register-or-renew-your-money-laundering-supervision-with-hmrc> (last visited Sep.13, 2021).

¹⁶⁴ ART PRESS Editorial, *supra* note 148.

(四) 美國

美國法典 (United States Code) 第 19 編第 14 篇 (TITLE 19, CHAPTER 14), 即 1983 年通過的美國文化財產實施法案 (Convention on Cultural Property), 提供了一系列旨在保護進口到美國的文化財產的行政措施。該法案第 2609 條 (19 U.S.C. § 2609) 規定, 任何違反第 2606 條或第 2607 條有關進口到美國的指定考古或民族學材料或文化財產物品, 應受扣押和沒收¹⁶⁵。該法第 18 編第 27 篇第 542 條 (18 U.S.C. § 542) 及第 545 條 (18 U.S.C. § 545) 還將通過任何欺詐或虛假支票、聲明、宣誓書、信件、紙張或任何虛假陳述、書面或口頭方式將貨物進口到該國屬於犯罪行為, 並特別涉及走私¹⁶⁶。顯示美國政府一直在努力打擊被盜作品的販運, 以正確處理和維護每件藝術作品的出處, 防止被盜作品販運和銷售的問題。然而, 儘管有這些法律和做法, 藝術品非法交易之犯罪行為仍然持續上升, 突顯出目前執行的這些立法保護措施是不夠的。

例如 2014 年 6 月, 美國指控菲利普·里夫金 (Philip Rivkin) 銷售生物柴油時, 試圖購買高價值的藝術品, 以掩飾他的非法所

¹⁶⁵ 19 U.S.C. § 2609, [https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=\(title:19%20section:2609%20edition:prelim\)%20OR%20\(granuleid:USC-prelim-title-19-section2609\)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true](https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=(title:19%20section:2609%20edition:prelim)%20OR%20(granuleid:USC-prelim-title-19-section2609)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true) (last visited Nov. 3, 2023).

¹⁶⁶ 18 U.S.C. § 542, [https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=\(title:18%20section:542%20edition:prelim\)%20OR%20\(granuleid:USC-prelim-title-18-section542\)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true](https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=(title:18%20section:542%20edition:prelim)%20OR%20(granuleid:USC-prelim-title-18-section542)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true) (last visited Nov. 3, 2023); 18 U.S.C. § 545, [https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=\(title:18%20section:545%20edition:prelim\)%20OR%20\(granuleid:USC-prelim-title18-section545\)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true](https://uscode.house.gov/view.xhtml?req=(title:18%20section:545%20edition:prelim)%20OR%20(granuleid:USC-prelim-title18-section545)&f=treesort&edition=prelim&num=0&jumpTo=true) (last visited Nov. 3, 2023).

得¹⁶⁷。

2018年5月美國政府欲效仿歐盟的措施，透過《藝術品及古物非法販運防制法》(Illicit Art and Antiquities Trafficking Prevention Act, IAATP)之立法程序，將藝術品交易納入防制洗錢及打擊資恐規範的範圍中，以便將藝術品及古物交易者視同《銀行保密法》(Bank Secrecy Act, BSA)的金融機構，使藝術品及古物交易者負有等同於金融機構之防制洗錢及打擊資恐義務¹⁶⁸。惟該法案於提交美國聯邦眾議院(United States House of Representatives)後，許多藝術品經銷商和代表他們的組織反對這一提議和市場上的其他規定，因為它們威脅要對經銷商強加高昂的合規負擔，同時無視在藝術品交易中維護隱私的合法理由¹⁶⁹。尤其是將使商家失去一個重要的賣點——不公開客戶的身分，保持藝術品市場的不透明性¹⁷⁰，使得該項法案並無受到積極研擬立法。

雖然依據美國藝術品經銷商協會(American Art Dealers Association, 以下簡稱 ADAA)¹⁷¹曾要求每個成員需遵守所有適用的法律和法規，但它並沒有專門針對通過藝術洗錢的任何道德

¹⁶⁷ Alessandra Dagirmanjian, *Laundering the Art Market: A Proposal for Regulating Money Laundering Through Art in the United States*, 29 FORDHAM INTELL. PROP. MEDIA & ENT. L.J. 687, 689 (2018).

¹⁶⁸ Wallace Ludel & Margaret Carrigan, *US House of Representatives Passes an Anti-Money Laundering Bill That Could Affect Art and Antiquities Dealers*, THE ART NEWSPAPER (Oct. 25, 2019), <https://www.theartnewspaper.com/2019/10/25/us-house-of-representatives-passes-an-anti-money-laundering-bill-that-could-affect-art-and-antiquities-dealers> (last visited Nov. 3, 2023).

¹⁶⁹ JANET ULPH & IAN SMITH, THE ILLICIT TRADE IN ART AND ANTIQUITIES: INTERNATIONAL RECOVERY AND CRIMINAL AND CIVIL LIABILITY 267 (2012).

¹⁷⁰ Mashberg, *supra* note 7, at 32-33.

¹⁷¹ Art Dealers Ass'n America (ADAA), <https://www.artdealers.org/about/mission> (last visited Dec. 7, 2021).

規定¹⁷²。此外，雖然 ADAA 有 180 名成員，但僅紐約市估計就有 1,500 名藝術品經銷商¹⁷³。此外，經銷商只能在 ADAA 董事會的邀請下加入，相對經銷商也不需要加入 ADAA 才來從事藝術品交易，他們實際上沒有動力這樣做¹⁷⁴。因此，在沒有政府或藝術市場的任何監督的情況下，這些單獨的反洗錢計畫實際上很難斷定是有效的。

直到 2020 年 7 月，美國聯邦參議院（United States Senate）的常設調查委員會（Permanent Subcommittee on Investigations）發布一份藝術品產業與規避美國制裁措施相關報告（The Art Industry and U.S. Policies that Undermine Sanctions），指出某俄羅斯籍人士如何利用藝術品產業的隱密性規避美國制裁行動。該報告明確指出，當時藝術品交易者並不受《銀行保密法》的規範，亦無須對藝術品交易負擔防制洗錢及打擊資恐義務，且藝術品市場為當時美國規模最大、合法但不受監管的市場¹⁷⁵。該報告並建議美國國會依照歐盟及英國之規定，修訂《銀行保密法》，將涉及高價值藝術品交易的企業納入規範中¹⁷⁶。此外，該報告另建議美國財政部（Department of the Treasury）應蒐集美國公司的實質受益人資料，同時要求美國財政部外國資產管制辦公室（Office of

¹⁷² Art Dealers Ass'n America (ADAA), Code of Ethics and Professional Practices, <https://www.artdealers.org/about/code-of-ethics-and-professional-practices> (last visited Sep. 13, 2021).

¹⁷³ Art Dealers Ass'n America, Best Art Galleries in New York City, TimeOut, <https://www.timeout.com/newyork/art/best-art-galleries-in-new-york-city-galleries> (last visited Sep. 13, 2021). Re-cited from Dagirmanjian, *supra* note 167, at 689.

¹⁷⁴ Shea, *supra* note 75, at 666-684.

¹⁷⁵ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

¹⁷⁶ *Id.*

Foreign Assets Control，以下簡稱 OFAC）應發布關於藝術品拍賣公司及藝術品交易者關於制裁措施應採行措施的指南，以確保藝術品交易業者不會與受制裁的個人或實體進行業務往來¹⁷⁷。

其後，OFAC 於 2020 年 10 月 30 日發布相關公告，警告高價值藝術品交易缺乏透明度、高度匿名性及隱匿性，可能容易吸引從事非法金融活動的個人或實體利用藝術品交易進行不法活動。OFAC 並鼓勵美術館、博物館、藝術品拍賣公司或代理商等藝術品交易業者建立以風險為本的法遵機制，以抵減違反制裁的相關風險¹⁷⁸。雖然許多人認為歐盟已頒布的措施和美國提議的措施過於寬泛，造成不應有的負擔，並且會對藝術品拍賣市場產生莫大的影響¹⁷⁹。

於 2021 年 1 月 1 日，美國國會通過《2020 年洗錢防制法》（the Anti-Money Laundering Act of 2020, AMLA）¹⁸⁰，修改《銀行保密法》中金融機構（financial institution）」的定義，將藝術品及古物交易商（persons engaged in the trade of antiquities）納入洗錢防制及打擊資恐的義務主體，將藝術品拍賣業者等同定性為 DNFBPs，從而使他們遵守與《銀行保密法》下金融機構相同的報

¹⁷⁷ *Id.*

¹⁷⁸ Department of the Treasury, Advisory and Guidance on Potential Sanctions Risks Arising from Dealings in High-Value Artwork (2020), <https://ofac.treasury.gov/media/49091/download?inline> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁷⁹ Timothy E. Burroughs, *US and EU Efforts to Combat International Money Laundering in the Art Market are No Masterpiece*, 52 VAND. J. TRANSNAT'L L. 1061, 1080 (2019).

¹⁸⁰ The Money Laundering Prevention Act of 2020 is part of the National Defense Authorization Act of 2021. For detailed regulations, please refer to: H.R.6395 - National Defense Authorization Act (2021), <https://www.congress.gov/bill/116th-congress/house-bill/6395> (last visited Dec. 18, 2022).

告標準¹⁸¹，並且指示 FinCEN 應研議並頒布相關細節規定。此次法規修正使藝術品及古物交易業者負有提交可疑活動報告（Suspicious Activity Report, SARs），而詳細義務內容 FinCEN 於 2021 年 3 月 9 日發布有關藝術品及古物交易的通知，並預告將訂定相關法令及辦法¹⁸²。

依據美國《2020 年洗錢防制法》第 6110 條（AMLA Section 6110）規定，FinCEN 除發布前揭之通知¹⁸³，強調上述《2020 年洗錢防制法》修法已將藝術品及古物交易者納入洗錢防制及打擊資恐之義務主體外，並明確指出金融機構應留意與藝術品及古物交易有關的非法活動，包括搶劫、盜竊、非法挖掘文物、走私或販賣遭竊或偽造的藝術品或古物等非法行為，以及與其相關的洗錢或資恐交易。

此外，於該項通知¹⁸⁴中，FinCEN 亦提及關於提交藝術品及古物相關可疑交易報告之內容，應提供以下訊息：

1. 可疑活動與藝術品或古物的關聯，如：

- (1) 與金融交易有關的對象；
- (2) 其他可能涉及藝術品或古物的交易；及
- (3) 其他任何相關訊息。

2. 詳細交易資料：

- (1) 物品的實際購買者、出售者、中介或代理商之資料；

¹⁸¹ U.S. FinCEN, Anti-Money Laundering Regulations for Dealers in Antiquities (2021), <https://www.federalregister.gov/documents/2021/09/24/2021-20731/anti-money-laundering-regulations-for-dealers-in-antiquities> (last visited Nov. 6, 2023).

¹⁸² U.S. FinCEN, *supra* note 129.

¹⁸³ *Id.*

¹⁸⁴ *Id.*

- (2) 涉及該藝術品或古物交易商的交易量及金額；
- (3) 所涉實體的任何實質受益人；
- (4) 若是與藝術品或古物被竊有關，應提供被竊物品的詳細說明；如有該物品的照片，亦應提供；及
- (5) 所報告的個人或實體經營場所的訊息。

亦即美國透過《洗錢防制法》、《銀行保密法》等立法，針對藝術市場和實現高價值銷售的自由港的監管，以減少金融犯罪¹⁸⁵。

除 FinCEN 在 2021 年 3 月 9 日所發布的通知外，關於藝術品及古物交易者的洗錢防制及打擊資恐相關詳細法令及辦法將待日後 FinCEN 陸續訂定及頒布。

與銀行不同的是，從事藝術品和古物交易的人員面臨的一個主要挑戰是，他們以前沒有受到反洗錢和金融監管的約束。因此，他們必須接受反洗錢要求的教育和培訓，並製定和實施反洗錢盡職調查內部控制¹⁸⁶。

（五）香港

香港為了推行打擊洗錢及恐怖份子資金籌集活動制度，訂立了多項法案，包括：《2018 年打擊洗錢及恐怖份子資金籌集條例（第 615 章）》（Cap. 615 Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance），明定金融機構有洗錢防制及打擊資恐義務。此條例規定，金融機構必須做好客戶盡職審查和備存紀錄的法律規定；條例也授權有關主管機關監督金融機構遵從條例的各項規定，並設立金錢服務經營者發牌制度。根據此條例，

¹⁸⁵ See Cates Grier Saleeby, *How Free Should a Freeport Be?: Reducing Money Laundering in the Art Market through Freeport Regulation*, 25 VAND. J. ENT. & TECH. L. 239, 239-266 (2023).

¹⁸⁶ Klein, *supra* note 5.

明確規定有關主管機關（即香港金融管理局、保險業監管局、證券及期貨事務監察委員會及香港海關）須為各自主管的規範對象公布相關指引¹⁸⁷。

另外，《2018年打擊洗錢及恐怖份子資金籌集條例》在2018年3月1日生效，就客戶作盡職審查及備存紀錄的規定的涵蓋範圍擴大至指定非金融業人士，包括律師、會計師、地產代理，以及信託或公司服務提供者等。相對香港律師會、香港會計師公會和地產代理監管局各自為自身相關界別的監管機構。該條例亦引入信託或公司服務提供者發牌制度，規定該等服務提供者須向公司註冊處處長申請牌照，並符合適當人選準則，方可在香港經營提供信託或公司服務的相關業務¹⁸⁸。

關於指定非金融業人士的部分，香港過去曾有討論是否將藝術品交易者亦列為指定非金融業人士，惟根據香港財經事務及庫務局（Financial Services and the Treasury Bureau）報告指出，藝術品交易者不在 FATF 規範的指定非金融業人士的範圍內¹⁸⁹，並依據香港2022年12月7日通過《2022年打擊洗錢及恐怖份子資金籌集（修訂）條例草案》¹⁹⁰，為加強香港的打擊洗錢及恐怖份子資金籌集制度，除就虛擬資產活動制定整全而平衡的監管框架以

¹⁸⁷ 《打擊洗錢及恐怖份子資金籌集條例》，2018年第4號第4條修訂。

¹⁸⁸ 香港特別行政區政府，打擊清洗黑錢及反恐怖份子融資活動，<https://www.fstb.gov.hk/fsb/aml/tc/legislation/legislation.htm> (2019/9/26, 最後更新日)。

¹⁸⁹ See FINANCIAL SERVICES AND THE TREASURY BUREAU, CONSULTATIONS ON LEGISLATIVE PROPOSALS TO ENHANCE ANTI MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORIST FINANCING REGULATION IN HONG KONG (2017).

¹⁹⁰ 政府歡迎立法會通過《2022年打擊洗錢及恐怖份子資金籌集（修訂）條例草案》，香港特別行政區政府新聞公報，2022年12月7日，<https://www.info.gov.hk/gia/general/202212/07/P2022120700259.htm> (2022/12/18, 造訪)。

保障投資者，從而鞏固香港的國際金融中心地位，仍然並未將藝術品交易業者列為前述條例的指定非金融業人士，而須負擔洗錢防制及打擊資助恐怖份子（AML/CFT）的義務。

（六）中國

中國為預防洗錢活動，維持金融秩序，遏制洗錢犯罪及相關犯罪，《中華人民共和國反洗錢法》（以下簡稱《反洗錢法》）已由中華人民共和國第十屆全國人民代表大會常務委員會第二十四次會議於2006年10月31日通過，自2007年1月1日起施行¹⁹¹，該法要求在中華人民共和國境內設立的「金融機構」和「特定非金融機構」，應依法採取預防及監控措施，履行反洗錢義務¹⁹²。依照《反洗錢法》第34條之規定，藝術品拍賣業者並未納入該法所定義之金融機構範疇¹⁹³。

又依照中國人民銀行辦公廳2018年7月26日發布關於加強特定非金融機構反洗錢監管工作的通知（銀辦發【2018】120號），根據《中華人民共和國反洗錢法》第35條、第36條規定，屬於《中華人民共和國反洗錢法》、《中華人民共和國反恐怖主義法》規定的特定非金融機構，應當履行反洗錢和反恐怖融資義務¹⁹⁴。

¹⁹¹ 《中華人民共和國反洗錢法》第1條：「為了預防洗錢活動，維護金融秩序，遏制洗錢犯罪及相關犯罪，制定本法。」

¹⁹² 《中華人民共和國反洗錢法》第3條：「在中華人民共和國境內設立的金融機構和按照規定應當履行反洗錢義務的特定非金融機構，應當依法採取預防、監控措施，建立健全客戶身分識別制度、客戶身分資料和交易記錄保存制度、大額交易和可疑交易報告制度，履行反洗錢義務。」

¹⁹³ 《中華人民共和國反洗錢法》第34條：「本法所稱金融機構，是指依法設立的從事金融業務的政策性銀行、商業銀行、信用合作社、郵政儲匯機構、信託投資公司、證券公司、期貨經紀公司、保險公司以及國務院反洗錢行政主管部門確定並公布的從事金融業務的其他機構。」

¹⁹⁴ 中國人民銀行辦公廳關於加強特定非金融機構反洗錢監管工作的通知（銀辦發【2018】120號），<http://www.pbc.gov.cn/fanxiqianju/135153/>

其中藝術品拍賣業亦未被指定為特定非金融機構。因此，中國大陸目前尚未明文將藝術品拍賣業者納入防制洗錢及打擊資助恐怖份子（AML/CFT）規範之義務主體。

伍、國際非營利組織的規範及藝術品拍賣公司具體作法

一、巴塞爾藝術品貿易指南

巴塞爾治理研究所（The Basel Institute）是一個獨立的非營利組織，位於瑞士的巴塞爾。2010年，它召集了包括律師、藝術品經銷商和拍賣行代表在內的藝術專業人士會議，討論潛在的自律解決方案¹⁹⁵。這些會議產生了一項工作提案，即2012年《巴塞爾藝術品貿易指南》（Basel Art Trade Guidelines，以下簡稱BAT指南）¹⁹⁶，BAT指南傾向於跟從FATF的2012年建議的金融機構反洗錢指南（Guidance on Anti-Money Laundering in Banking and Finance for 2012）¹⁹⁷。特別是，該指南提倡對所有藝術品交易進行嚴格的盡職調查¹⁹⁸。BAT指南旨在同時適用於兩個藝術市場運

135173/3587072/index.html (2018/07/26, 造訪)。

¹⁹⁵ UNIDROIT, *supra* note 107.

¹⁹⁶ Thomas Christ & Claudia von Selle, *Basel Art Trade Guidelines*, Basel Institute on Governance Working Paper 12 (2012).

¹⁹⁷ Anti-Money Laundering Principles for Private Banking, Wolfsberg (2000, rev. 2012), <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/124085/Wolfsberg-Private-Banking-Principles-May-2012.pdf> (last visited Dec. 18, 2022).

¹⁹⁸ Georgina Adams, *Guidelines to Regulate Market Are An 'Impossible Dream,'* THE ART NEWSPAPER (Feb. 1, 2015), <https://www.theartnewspaper.com/2015/02/01/regulation-guidelines-are-an-impossible-dream> (last visited Dec. 18, 2022).

營商和藝術市場對象本身（即文化財產和收藏品）¹⁹⁹。根據 BAT 指南，採用和實施這些指南符合所有藝術市場參與者的利益，原因是藝術市場經營者可能扮演賣方和買方可互換的角色，作為賣方進行的適當盡職調查可能會使同一經營者在作為買方時受益²⁰⁰。

儘管主要藝術界參與者參加了最初的會議，但關於 BAT 指南的對話和談判最終破裂了²⁰¹。大型拍賣行辯稱，他們已經制定了嚴格的反洗錢政策，而其他組織仍然擔心此類行為的財務影響²⁰²。參與初步討論的律師 Lawrence Kaye 將 BAT 指南描述為不可能實現的夢想²⁰³。事實上，當 BAT 指南最終完成並發布時指出：不幸的是，藝術品交易對建設性地處理擬議的 BAT 指南草案及其解決的問題明顯缺乏興趣。巴塞爾治理研究所於 2011 年 7 月向藝術貿易行業的主要代表發出了一封信，但遭到了保留和徹底拒絕參與的反應。對於藝術市場參與者來說，巴塞爾治理研究所的仲裁作用和指南本身仍然是不可接受的或不重要的²⁰⁴。

二、巴塞爾藝術品貿易反洗錢原則

繼 2015 年瑞士通過更嚴格的反洗錢法規後，巴塞爾治理研究所（Basel Institute on Governance）發布了一份綠皮書，即 2016 年巴塞爾藝術貿易反洗錢原則（Basel Art Trade Anti-Money Laundering Principles，以下簡稱 BAT 反洗錢原則）²⁰⁵其建議：藝

¹⁹⁹ UNIDROIT, *supra* note 107.

²⁰⁰ *Id.*

²⁰¹ Adams, *supra* note 198.

²⁰² *Id.*

²⁰³ *Id.*

²⁰⁴ UNIDROIT, *supra* note 107.

²⁰⁵ BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE, BASEL ART TRADE PRINCIPLES ON ANTI-MONEY LAUNDERING: GREEN PAPER FOR PUBLIC CONSULTATION 2 (2016), <https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fbaselgovernance>.

術市場運營商實施合理設計的基於風險的方法，通過該方法確定衡量潛在洗錢風險的標準²⁰⁶。關於洗錢，BAT 反洗錢原則的三個主要考慮因素反洗錢原則是藝術市場經營者應該知道：他的客戶、藝術品的出處以及用於購買物品的資金的出處²⁰⁷。BAT 反洗錢原則主要針對藝術品市場運營商，以及支持藝術品交易的服務行業，如銀行、保險公司和律師。主要目的是幫助藝術品交易的所有利益相關者避免被濫用於洗錢活動，提供了進一步的指導，包括：向賣家索取身分個資，建立與賣家相關的可信度和可信度參考，分別參考與交易各方和藝術品相關的公開數據庫和清單；獲取任何相關和可用的法律文件、證人聲明或專家意見，並酌情檢查修復歷史，並在沒有直接文件時提供間接證據²⁰⁸。如果對作品的出處有疑問或賣方要求對其身分保密，則 BAT 反洗錢原則還規定加強盡職調查。加強盡職調查包括尋求第二意見、諮詢進一步的數據庫以及對賣方進行背景調查——包括他以前的藝術品交易²⁰⁹。最後，BAT 反洗錢原則建議，在這個加強的研究過程中產生的所有費用都屬於由賣方承擔²¹⁰。亦言之，該文件涵蓋²¹¹：

1. 應用基於風險的方法（Applying a risk-based approach）

org%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2F2019-06%2F190613_WP_12.pdf%3Ffbclid%3DIwAR1n1YJBy-gHcCdVSsQVTCthYwJpC3DezG8mRLTRyQUKMxhHps8Wg16d24c&h=AT052lDuBtmne6YlnVWLE4fP4H_C6WhmsdWnHCyg-rBKVTa_Ih1ecGovL-KmMLqqjo2iPSfmK5LFx9nDFEKdZ2jAIY6clVk3UCVwBpAZpa5rqRzFYOBHfr_LFLMivo3xS_mBng (last visited Dec. 18, 2022).

²⁰⁶ *Id.* at 3.

²⁰⁷ *Id.* at 11.

²⁰⁸ *Id.* at 13.

²⁰⁹ *Id.* at 13.

²¹⁰ *Id.* at 14.

²¹¹ Basel Institute on Governance, *Basel Art Trade Anti-Money Laundering Principles 4-10* (2018).

2. 瞭解你的客戶 (Know Your Customer, 以下簡稱 KYC)
3. 藝術品的出處 (Provenance of the art object)
4. 資金來源 (Provenance of funds)
5. 疑似洗錢 (Suspicion of money laundering)
6. 洗錢防制定期報告 (Reporting)
7. 保存記錄 (Record-keeping)

瞭解您的客戶 (KYC) 是 FinCEN 於 2014 年提出的客戶盡職調查要求的方法²¹²。瞭解您的客戶 (KYC) 的三個核心要求是：(a) 識別和驗證身分客戶；(b) 在法人實體購買或出售作品時，識別和驗證實質受益人的身分——即享有股權財產利益的個人或多人；(c) 瞭解其性質和目的²¹³，BAT 反洗錢原則對於 KYC 要求作為一個獨立的類別，要求藝術市場運營商識別買方和賣方的姓名、出生日期、地址以及合法或可靠之資料來源²¹⁴。

根據 BAT 反洗錢原則，需要加強對客戶身分識別的盡職調查²¹⁵：

- 居住在和/或資金來自經可靠來源認定為反洗錢標準不足或犯罪和腐敗風險高的國家的人員。
- 從事已知易受洗錢影響的經濟或商業活動或部門的人員。
- 某些類別的政治公眾人物 (可能包含/可能不包括所謂的國內 PEP)，指的是擔任或在適當情況下曾擔任高級、重要或重要公共職位的個人，對政策、運營或使用或分配政府所

²¹² FinCEN, Customer Due Diligence Requirements for Financial Institutions, 79 Fed. Reg. 45151 (2014)

²¹³ Dan Ryan, *FinCEN: Know Your Customer Requirements*, HARV. LAW SCH. FORUM ON CORP. GOVERNANCE AND FIN. REGULATION (2016), <https://corpgov.law.harvard.edu/2016/02/07/fincen-know-your-customer-requirements/> (last visited Dec. 18, 2022).

²¹⁴ BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE, *supra* note 205, at 5.

²¹⁵ *Id.* at 6.

有資源，如政府高級官員、政府企業高級管理人員、高級政治家、重要政黨官員等，以及他們的近親和親密夥伴。

- 非面對面交易之人。

雖然這些要求是合理的，並且可能會導致更高的合規性和透明度，但對於原本充滿不透明的藝術世界中的交易型態，並無法提出可行的解決方案。雖然藝術界交易業者可以成為賣方和買方間，實際上有責任進行合理的 KYC 盡職調查，但實際交易時，情況變得更加複雜。因為藝術市場交易業者會透過中介商（通常是藝術顧問或畫廊）代表出面，維持匿名的客戶進行銷售²¹⁶。

藝術市場交易業者缺乏進行 BAT 反洗錢原則建議的嚴格背景調查的動力，特別是藝術巡迴博覽會已成為主要的銷售一級市場，藝術品交易通常在幾分鐘內完成²¹⁷。因此，藝術市場交易業者對嚴格的盡職調查的要求非常抗拒。此外，如上所述，保密性和聲譽是藝術界的寶貴價值。要求廣泛的資訊揭露將使支撐該行業的藝術品交易業者、顧問和收藏家之間非正式且長期的關係發生變化。事實上，審查 BAT 反洗錢原則的英美代表明確拒絕了第 3.2 條，該條涉及資訊揭露和保密之間的平衡利益，理由是它沒有充分考慮藝術市場的實際情況，他們認為，如果沒有當前的商業機密級別，它們根本無法發揮作用²¹⁸。

此外，一些藝術市場交易業者缺乏資源和動力來證明用於購買藝術品的資金來源。畫廊雖然在國際市場上處理價值數百萬美

²¹⁶ Y-Jean Mun-Delsalle, *The Art Fair Boom Is Forever Changing the Way the Art Market Does Business*, Forbes (Apr. 7, 2016), <https://www.forbes.com/sites/yjeanmundelsalle/2016/04/07/the-art-fair-boom-is-forever-changing-the-way-the-art-market-does-business/?sh=45c115246c64> (last visited Dec. 18, 2022).

²¹⁷ *Id.*

²¹⁸ *Id.*

元的藝術品，但它們是小企業²¹⁹。BAT 反洗錢原則表明，小企業可能沒有資源來解決在國際市場上的洗錢風險。與大型拍賣行或主要經銷商和畫廊的方式相同，並且可能有不同的風險²²⁰。事實上，由於小型企業通常缺乏大型藝術組織可用於識別可疑活動的財務和人力資本，因此它們可能更容易因其規模而被犯罪份子利用。但是，與拍賣行和國際大型畫廊相比，要求中小型畫廊在 BAT 指南和 BAT 反洗錢原則中規定的嚴格盡職調查協議中投入大量資源將使這些組織處於競爭劣勢。

在追蹤資金來源時，整個行業對保密性和匿名性的渴望也可能給藝術市場交易業者帶來挑戰。例如業者只接受位於實施了反洗錢措施的國家的信譽良好的金融機構的付款，而不接受現金付款²²¹。再者有關第三方支付在藝術品拍賣交易上帶來方便性²²²。BAT 反洗錢原則建議藝術市場運營商採取不接受第三方支付的政策，並且如果買方不是本人而是以他人，藝術市場交易業者必須

²¹⁹ Katya Kazakina, *Desperate Art Galleries Give Up as Chelsea Rents Double*, Bloomberg (Feb. 20, 2013), <https://www.bloomberg.com/news/articles/2013-02-20/desperate-art-galleries-give-up-as-chelsea-rents-double>; Sarah Green Carmichael, *Running a Gallery: An HBR Small Business Interview*, HARVARD BUS. REV. (Jan. 7, 2013), https://1.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fhbr.org%2F2013%2F01%2Frunning-a-gallery-an-hbr-small%3Ffbclid%3DIwAR3y2ansrMWUSaiD8c0zqsvvDDXS0zJ6UUMiGgMF2-eSq2xKQej2YGCg1Dc&h=AT0521DuBtmne6YlnVWLE4fP4H_C6WhmsdWnHCyg-rBKVTa_Ih1ecGovL-KmMLqqjo2iPSfmK5LFx9nDFEKdZ2jAIY6cIVk3UCVwBpAZpa5rqRzFYOBHfr_LFLMivo3xS_mBng (last visited Dec. 18, 2022).

²²⁰ BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE, *supra* note 205, at 2 n.2.

²²¹ BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE, *supra* note 205, at 8.

²²² Henri Neuendorf, *Art Demystified: What Is the Role of Art Advisors?*, Artnet (Aug. 11, 2016), <https://news.artnet.com/art-world/art-demystified-role-of-advisors-596927> (last visited Sep.13, 2021).

確定資金的最終受益人（自然人）²²³。這種方法肯定會使犯罪行為者避免在購買或出售藝術品時依賴第三方支付提供匿名的可能性。

三、國際藝術品拍賣公司洗錢防制作法

目前國際上最具代表性的兩家知名藝術品拍賣公司——蘇富比（Sotheby's）及佳士得（Christie's），為國際藝術品拍賣量最多的兩家公司，隨著藝術品拍賣洗錢和資恐風險日益嚴重，其國際聲譽備受考驗，故此兩家公司率先主動訂定防制洗錢及打擊資恐政策，並建立防制洗錢及打擊資恐機制。分述如下：

（一）蘇富比

蘇富比創立於 1744 年，是全球歷史最悠久和規模最宏大的國際知名藝術拍賣行，在各地設有 80 個辦事處，目前每年成交總額已超越 40 億美元²²⁴。目前蘇富比並未全面公開其防制洗錢及打擊資恐政策的內容，但依據公開資料可得知^{225 226}，蘇富比內部已有訂定《全球防制洗錢、打擊資恐和逃稅政策》（Worldwide Anti-Money Laundering and Combating Terrorist Financing Policy，以下

²²³ BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE, *supra* note 205, at 2 n.2.

²²⁴ 蘇富比概覽，<https://www.sothebys.com/zh-hant/%E9%97%9C%E6%96%BC/%E8%98%87%E5%AF%8C%E6%AF%94%E6%A6%82%E8%A6%BD> (2021/09/13, 造訪)。

²²⁵ Sotheby's, Code of Business Conduct, https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fwww.sothebys.com%2Fen%2Fdocs%2Fpdf%2Fcode-of-conduct-2021.pdf%3Ffbclid%3DIwAR3AevQUyak7Ma1lwCEkUrv1HsOF83m1B0OlvIok7_l54utw0ofLHtP_IHI&h=AT0521DuBtmne6YlnVWLE4fP4H_C6WhmsdWnHCyg-rBKVTa_Ih1ecGovL-KmMLqqjo2iPSfmK5LFX9nDFEKdZ2jAIY6clVkJ3UCVwBpAZpa5rqRzFYOBHfr_LFLMivo3xS_mBng (last visited Dec. 18, 2022).

²²⁶ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

簡稱「AML/CFT 政策」)，該政策適用於所有董事會成員、員工、顧問、承包商及其他服務提供者。依目前所獲得的公開資料，蘇富比的 AML/CFT 政策重點如下：

1. 法遵專責單位

蘇富比內部設有法遵單位，專責監督與防制洗錢、資恐、逃稅政策及相關法律問題。

2. 客戶盡職調查

AML/CFT 政策明確指出，最有效的防制洗錢及打擊資恐工具是對客戶有足夠的瞭解，無論是新客戶或既有客戶、無論客戶是否經常進行交易、無論交易的數量或價值，皆必須瞭解客戶的：(a)擁有財產或資金者的真實身分；及(b)資金來源²²⁷等訊息。若客戶為重要政治性職務人士（Politically Exposed Persons，簡稱「PEPs」）及與其有密切關係之人，需進行加強盡職調查(enhanced due diligence) ²²⁸。

由於在藝術品交易實務上，鑒於交易當事人或不願揭露其身分，故透過代理人進行交易的情形頗為常見。對此，蘇富比亦在 AML/CFT 政策中要求員工在與未揭露委託人身分的代理人進行拍賣和交易的情況下，基於客戶盡職調查和身分驗證的目的，應將該代理人視為客戶，並應確認代理人已瞭解其委託人之身分，或已對委託人進行適當的盡職調查²²⁹。另外，蘇富比亦有列出高風險國家/地區清單，若有客戶來自高風險國家/地區，須立即通報法遵單位²³⁰。

²²⁷ *Id.* at 215.

²²⁸ *Id.*

²²⁹ *Id.*

²³⁰ *Id.*

3. 黑名單掃描及確認

蘇富比會透過 World-Check 掃描買方及賣方名單；若命中時，會通知法遵單位²³¹。針對 OFAC 制裁名單或其他相關名單有異動時，蘇富比亦會重新掃描交易雙方，確認其是否被列為制裁名單。此外，蘇富比法遵單位會對每一筆交易進行審查，並要求賣方與買方應簽署契約條款並出具聲明，確認該交易於各方面均符合蘇富比法遵要求，且交易的實質受益人並非制裁對象。

4. 交易監控

針對交易監控部分，蘇富比已制定不同類型的可疑交易表徵 (red-flags)，例如客戶不願提供身分證明資料，或客戶迴避或不完整回答基本問題等。若察覺客戶符合可疑交易表徵，即不得與其建立業務關係或進行交易。此外，若員工發現可疑交易，應通報予法遵單位。

5. 制裁

關於制裁計畫遵循的部分，蘇富比於 2016 年訂定《全球經濟制裁計畫法遵政策》(Worldwide Policy on Compliance with Economic Sanctions Programs)，要求員工均不得與任何受制裁對象或任何受制裁對象持有 50% 以上所有權之實體進行交易，包含客戶、代理人、仲介、受益人或委託人。若有任何客戶列入制裁名單，員工應立即通報法遵單位。

(二) 佳士得

於 1766 年創立的佳士得，是享譽全球的藝術品及奢侈品拍賣公司，專門舉行由專家悉心策劃的現場拍賣和網上拍賣，並提供專屬的私人洽購服務，深受廣大收藏家及投資者信賴。佳士得為

²³¹ World-Check 是指由湯森路透編制的政治人物、高風險個人或組織名單的數據庫。

客戶提供完善的全球服務，涵蓋藝術品估值、藝術品融資、國際房地產及藝術教育等。佳士得在美洲、歐洲、中東及太平洋地區的 46 個國家及地區均設有辦事處，並於紐約、倫敦、香港、巴黎及日內瓦設有大型國際拍賣中心。佳士得更是唯一獲許可於中國內地（上海）舉行拍賣的國際拍賣行²³²。

佳士得的多元化拍賣物件涵蓋超越 80 個藝術及雅逸精品類別，拍品估價介乎 200 美元至 1 億美元以上。近年來，佳士得先後刷新多項世界拍賣紀錄，包括獨立藝術品，如：2017 年拍賣的達文西畫作《救世主》、2018 年的大衛·洛克菲勒夫婦珍藏及 2019 年傑夫·昆斯的《兔子》等藝術家作品²³³。

佳士得的私人洽購服務讓客戶能夠不受拍賣日程約束，在專家協助下靈活買賣藝術品、珠寶或名錶。佳士得近期創舉包括成為首間推出以非同質化代幣（NFT）形式拍賣的數碼藝術品——2021 年 3 月的 Beeple《每一天》，並首度接受買家以加密貨幣付款，開創同業先河。作為拍賣行業的數碼創新先鋒，佳士得亦繼續率先應用創新科技，革新藝術拍賣市場，透過增強相關技術、全球現場直播、私人洽購渠道及混合拍賣形式等手段，不斷優化客戶的觀賞及競標體驗²³⁴。

目前佳士得亦並未完全公開其防制洗錢及打擊資恐政策的內

²³² Christie's, https://www.christies.com/zh/?sc_lang=zh&lid=3&glid=CjwKC Aju7fuJBhBdEiwA2ILMYUKb_hb4SQGINbAAwY3tDjhqg6U80CSP5Kp O5OmN9Du1DY-iRC6MhoCo3gQAvD_BwE (last visited Sep. 13, 2022).

²³³ *Id.*

²³⁴ *Id.*

容，但依據公開資料可知²³⁵ ²³⁶，佳士得已有訂定《全球防制洗錢、打擊資恐和逃稅政策》（Global Anti-Money Laundering and Anti-Terrorist Financing Policy，以下簡稱 AML 政策），並在網站上公開表示佳士得致力於防制洗錢及打擊資恐，已建立健全的防制洗錢機制（AML Programme），同時設有全球法遵團隊管理該機制，定期審核該機制的運作狀況²³⁷。佳士得的 AML 政策重點如下：

1. 客戶盡職調查

在客戶盡職調查方面，AML 政策包含 KYC（瞭解你的客戶）程序，其中包括蒐集及驗證客戶身分及紀錄留存相關規定，並以風險為本驗證客戶身分，要求客戶提供足夠的身分證明文件。若客戶具有較高的洗錢或資恐風險，則應執行加強盡職調查等工作²³⁸。此外，針對法人客戶，AML 政策要求應就對於該法人客戶有控制力的自然人進行辨識（例如董事或實益受益人），且針對所辨識出對法人客戶具備控制力的自然人，亦應要求其出具身分證明文件²³⁹。

2. 可疑交易監控

在可疑交易監控方面，佳士得設有交易監控機制²⁴⁰，且於 AML 政策訂定可疑交易表徵；若交易符合可疑交易表徵，佳士得

²³⁵ Christie's, *Buying at Christie's*, Christie's, <https://www.christies.com/buying-services/buying-guide/financial-information/#anti-money-laundering> (last visited Sep. 13, 2021).

²³⁶ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

²³⁷ Christie's, *supra* note 232.

²³⁸ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

²³⁹ *Id.*

²⁴⁰ Christie's, *supra* note 232.

可要求客戶進一步提供更多資料²⁴¹。此外，佳士得亦對全體員工進行可疑交易相關教育訓練，使員工對於可疑交易保持警覺²⁴²。

3. 制裁

關於制裁計畫遵循，佳士得已訂定內部制裁政策，要求除已取得法遵單位書面核准外，不得直接或間接從事與受制裁對象相關的任何業務、交易或其他活動。此外，佳士得已制定制裁高風險國家清單，並要求與高風險國家的客戶、供應商和其他第三方建立任何業務關係前，須向法遵單位確認；此外，佳士得亦要求與高風險國家有業務往來的特定地區或部門員工，應接受與制裁有關的教育訓練²⁴³。

依據美國參議院常設調查委員會與佳士得總法律顧問於2019年2月進行訪談的內容，佳士得有權限制特定客戶（例如受制裁對象）不得與佳士得往來及進行交易，且該限令僅有特定單位得提出或移除，流程相對簡明。若相關資料不足，則得將該限制決定報告予法遵長；如有必要，得再隨後上報予倫敦總顧問，或進一步報告予副執行長，以做出最終決定²⁴⁴。

陸、結論及建議

一、結論

1988 年聯合國之 67 各會員國共同簽署禁止非法販運麻醉藥

²⁴¹ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

²⁴² Christie's, *supra* note 232.

²⁴³ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

²⁴⁴ United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations, *supra* note 71.

品和精神藥物公約（通稱反毒公約），確定國際防制洗錢之立法趨勢，我國雖非聯合國會員國，綜觀國際發展及各國立法例，以及當初政府大力推動亞太營運中心之際，若未能建立有效預警式之洗錢防制法律規範，恐將遭不法之徒利用成為「洗錢中心」之危險，因此，我國遵守國際規範及制定洗錢防制法相關規定時有迫切需要²⁴⁵。不僅 1996 年 10 月通過及公布《洗錢防制法》，1997 年 4 月正式施行，為亞太區第一部洗錢防制專法。1997 年並正式加入 APG 成為該組織之創始會員，遵循國際防制洗錢金融行動組織所頒定之防制洗錢與打擊資恐國際規範。因此為因應 2019 年 APG 第三次相互評鑑，我國及時在洗錢防制法、資恐防制法及相關法規配套修正後，因公私部門的合作，多年的準備，始獲得一般追蹤之佳績。但這不是已終了之程序，我們仍須面對未來第四輪、第五輪等一連串的相互評鑑。

如前述，藝術品拍賣如同毒品或武器貿易一樣，也可能成為洗錢的來源，犯罪集團和恐怖組織中很受歡迎，鄰近中國和香港均未將藝術品拍賣業者納入洗錢防制範圍，造成我國威脅非同小可，加上香港反送中運動過後的政治局勢不穩定，在香港辦的一些大型藝術品拍賣可能轉移到臺灣，所以臺灣應靈活、機動把握時機，甚至朝取代香港地位的方向努力，因此，國際上許多國家都有加強藝術品拍賣業者的管理，自國際條約及主要國家的藝術品拍賣業之洗錢防制義務法規重點和探討自律規範——巴塞爾藝術品貿易指南和巴塞爾藝術品貿易反洗錢原則及國際具代表性之藝術品拍賣公司洗錢防制架構來看，臺灣除了活絡藝術品交易外，未來，對於藝術品洗錢風險控管問題，應找出適合臺灣的藝術品拍賣管理政策及立法建議，以因應 APG 第四次相互評鑑。

²⁴⁵ 參考 1995 年 5 月 6 日行政院所提洗錢防制法草案之立法說明。

二、建議

在過去的幾十年裡，藝術市場為洗錢活動提供了一個越來越有吸引力的藏身之地。藝術品的便攜性、高價值和主觀定價使其成為隱藏非法資金的理想媒介。此外，藝術界的不透明和保密有助於保護洗錢者免受執法機構的關注。藝術專業人士可以通過嚴格的出處搜索和盡職調查來限制這種行為，但行業對聲譽和保密性的重視可能會阻止他們挖掘得太深。雖然業者所提自律計畫的提議令人欽佩，但藝術市場運營商沒有動力採用需要更高透明度的系統。所以，主要國家已紛紛提出修訂法案透過適當和嚴格的執行，向犯罪份子明確表示市場不再是此類活動的避風港，從而阻止藝術界的洗錢活動²⁴⁶。

基於上述各國立法及監管經驗，雖然國際上洗防資恐最具影響力的標準制定組織 FATF 對於 DNFBPs 的範圍定義，主要包括有賭場、不動產經紀公司、貴金屬與寶石交易商、信託以及進行特定類型交易之律師、會計師、公證人、企業服務提供者或其他獨立執業之法律專業人士等。我國 2016 年洗錢防制法修正，即有參考 FATF 的 40 項建議之第 22 項建議，將所謂的「指定之非金融事業或人員」納入規範，且在定義上亦參考 FATF 對於 DNFBPs 的範圍定義將地政士、不動產經紀業、準備或進行特定交易之律師、公證人、會計師以及信託與公司服務提供業，較為不同的是，我國洗錢防制法第 5 條並增列第 3 項第 5 款「其他業務特性或交易型態易為洗錢犯罪利用之事業或從業人員」該款，作為行政院往後可增列納入洗錢防制法之管制對象²⁴⁷，我國立法者認為銀樓易遭犯罪集團利用，而淪為犯罪者洗錢之管道，因此，亦將銀樓列入指定之非金融事業或人員。2021 年 8 月 18 日行政院依洗錢

²⁴⁶ Shea, *supra* note 75.

²⁴⁷ 參考 2016 年 12 月 28 日洗錢防制法第 5 條之立法說明。

防制法第 5 條第 4 項規定公告第三方支付服務業為第 5 條第 3 項第 5 款之非金融事業或人員²⁴⁸。加上如前述 2021 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告，首度將「藝術品拍賣業」等等新興或尚待瞭解之洗錢、資恐管道納入風險評估範疇，且列為中風險。因此，就臺灣而言，應比照銀樓、第三方支付服務業，應將「藝術品拍賣業」列入 DNFBPs 的範圍。因此，我國國家洗錢及資恐風險評估報告，可將藝術品拍賣業納入評估範圍外，仍需做以下修法及監管問題。

本文認為現階段行政院洗錢防制辦公室在因應第四次 APG 相互評鑑，現階段應政府透過監管和內部自律，逐步做到以下兩個步驟：

第一、可仿倣歐盟、英國及美國，修法將藝術品交易業者納入防制洗錢及打擊資恐的義務主體

除可仿倣歐盟、英國及美國，立法將藝術品交易業者納入防制洗錢及打擊資恐的義務主體，亦即依洗錢防制法第 5 條第 3 項第 5 款所稱其他業務特性或交易型態易為洗錢犯罪利用之事業或從業人員，將藝術品拍賣業者納入洗錢防制法第五條之規範，要求藝術市場交易者在 AML/CFT 法律架構下，將責成他們創建和維護 AML/CFT 程序及系統明確化。

第二、強化主管機關對拍賣交易場所之掌控及監理

1. 制定拍賣公司相關執行子法規範，加強紀錄保存和加強盡職調查以及相關執法之人員之定期教育訓練及風險辨識能力之落實

²⁴⁸ 行政院令，院臺法字第 1100181600 號，行政院公報，綜合行政篇，第 27 卷第 155 期（2021）。

為活絡臺灣藝文產業市場，除在《文化藝術獎助及促進條例》增訂有關藝術品交易兩項租稅優惠機制外，文化部可透過相關子法之訂定，除鼓勵藝術品拍賣公司在一定金額以上之交易加強紀錄保存和加強盡職調查，留存款項支付憑證，便於透過金融機構控管金額較高的藝術品拍賣交易金流，降低不明金流帶來的風險。目前文化部針對此問題，會同財政部已於 2021 年 11 月 19 日發布新聞稿，說明完成相關藝術品拍賣業者之子法規定，包括「文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法」及「參展或拍賣之文物藝術品標本進口免繳納稅款保證金辦法」²⁴⁹，其中依據「文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法」規定，凡是國內舉辦參展、拍賣主辦單位需為依法登記立案法人團體、私立博物館、美術館、畫廊、藝廊、會展公司、拍賣公司等，其主辦單位至少要在拍賣一個月前即須向文化部提出申請，若逾期，文化部將不受理²⁵⁰；另主辦單位若積欠海關稅費或具備虛偽文件前科，我國可否准駁其文物、藝術品進口許可。針對因應洗錢防制

²⁴⁹ 范哲璋，藝術品拍賣課稅新制出爐 因應洗錢防制規定 交易金額逾 50 萬須留紀錄，民眾日報，2021 年 11 月 22 日，[²⁵⁰ 依據文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法第 4 條規定。](https://tw.news.yahoo.com/%E8%97%9D%E8%A1%93%E5%93%81%E6%8B%8D%E8%B3%A3%E8%AA%B2%E7%A8%85%E6%96%B0%E5%88%B6%E5%87%BA%E7%88%90-%E5%9B%A0%E6%87%89%E6%B4%97%E9%8C%A2%E9%98%B2%E5%88%B6%E8%A6%8F%E5%AE%9A-%E4%BA%A4%E6%98%93%E9%87%91%E9%A1%8D%E9%80%BE50%E8%90%AC%E9%A0%88%E7%95%99%E7%B4%80%E9%8C%84-022447765.html?guce_referrer=HR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLmNvbS50dy8&guce_referrer_sig=AQAAAKsRdTmeCJpwdP05NQGA5H8wWK4eWembCxNdmFv4p2cFk9k6YoWbn cZS3CD1IER1dImVEEwzkHDDxyDYTyNuZFvkAg7Fg0HeSHinF-gsAByzrRwdosdhkHW3qBhp3lTaSpTXClWbsszShocX7sspeEYbi25VLFpk4YZvJz0AQ-O (2023/12/18, 最後更新日)。</p></div><div data-bbox=)

法，如有單一藝術品拍賣金額超過 50 萬元，主辦單位要留存兩類資料，包括買賣雙方（或代理人）身分證明及聯絡方式，還有藝術品交易日期、品項、金額紀錄及稅務申報資料²⁵¹，交易資料自交易完成之日起算留存至少 7 年，以供查核²⁵²，避免藝術品拍賣成為洗錢漏洞。但對於 50 萬元以上交易資料應保留年限，是否該通報給調查局並無規定，相對發現有可以交易資料亦未規定通報給調查局，以及相關執法之人員之定期教育訓練及風險辨識能力如何加強等等，與現行洗錢防制法之規定仍有差距，仍需規定明確。

2. 鼓勵創建和加強公私部門資訊共享計畫，以提高藝術市場參與者之間透明度

主管機關應積極關注主要拍賣公司（例如我國前十大拍賣公司）的拍賣交易成交資訊，如拍品成交價、預估價、來源等，以提高對於產業的理解，以查明藝術市場拍賣業者洗錢的獨特風險與機會。並加強公私部門訊息共享，並可能允許執法部門在調查期間獲得此類資訊。必要時並給予畫廊、拍賣行和其他藝術市場機構相關資訊，使其能夠更多瞭解初次客戶在藝術市場的交易情形。

3. 鼓勵拍賣公司透過既有公會或協會交流資訊

由於目前臺灣國內藝術品拍賣公司如同美國藝術經銷商協會一樣，並非所有藝術品拍賣公司均已參與特定之產業公協會/學會，故尚未能透過產業公協會/學會的運作，形成拍賣公司間相互交流的正式機制。未來文化部應可考慮鼓勵拍賣公司加入特定產

²⁵¹ 文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法第 6 條規定。

²⁵² 文化藝術事業辦理展覽或拍賣申請核准個人文物或藝術品交易所得採分離課稅辦法第 7 條規定。

業協會或學會，以促進拍賣公司間的資訊交流，並可透過平台運作，協助拍賣公司辨識及控管來源不明的藝術品，確保拍賣品均來自合法且可信的管道，以進一步提升拍賣會的秩序及聲譽。

打擊藝術品拍賣業者有組織洗錢犯罪的傳統策略，如上述採用透明的銷售做法、接受外部監控或採取積極的內部反洗錢自律措施，不僅挑戰了藝術市場數百年來獨特的商業做法，這些做法往往會損害藝術市場的利益²⁵³。但無可厚非的是，當藝術品拍賣不再成為洗錢工具，或者降低洗錢的風險性，對於藝術品拍賣市場正常交易絕對有幫助。

中原財經法學

²⁵³ See Donna Yates & Chistoph Rausch, *Private Art Businesses and Organized Crime*, in: YULIYA ZABYELINA & KIMBERLEY L. THACHUK EDS., *THE PRIVATE SECTOR AND ORGANIZED CRIME: CRIMINAL ENTREPRENEURSHIP, ILLICIT PROFITS, AND PRIVATE SECTOR SECURITY GOVERNANCE* 210-223 (2022).

參考文獻

書籍

- ULPH, JANET, & SMITH, IAN, *THE ILLICIT TRADE IN ART AND ANTIQUITIES: INTERNATIONAL RECOVERY AND CRIMINAL AND CIVIL LIABILITY* (Hart Publishing, Portland 2012).

期刊論文

- 楊淑卿，我國文物及藝術品課稅現況發展及建議，財稅法令半月刊，第 43 卷第 24 期，頁 23-35（2020）。
- 楊雅玲、盧柏軒，藝術品物流作業風險管理之研究，航運季刊，第 28 卷第 3 期，頁 73-96（2019）。
- 鄭婉予，中國藝術品產業政策研析，臺灣經濟研究月刊，第 40 卷第 12 期，頁 90-96（2017）。
- Baranello, Adriana M., *Money Laundering and the Art Market: Closing the Regulatory Gap*, 45(3) SETON HALL LEGIS. J. 695-737 (2021).
- Burroughs, Timothy E., *US and EU Efforts to Combat International Money Laundering in the Art Market Are No Masterpiece*, 52 VAND. J. TRANSNAT'L L. 1061-1092 (2019).
- Dagirmanjian, Alessandra, *Laundering The Art Market: A Proposal for Regulating Money Laundering Through Art in the United States*, 29 FORDHAM INTELL. PROP. MEDIA & ENT. L.J. 687-727 (2018).
- Fincham, Derek, *Art, Antiquities, and Money Laundering*, 111 KY. L.J. 309-344 (2022).
- Giroud, Sandrine & Deborah Lechtman, *Art, Money Laundering and Terrorist Financing: New Developments in Swiss Law*, 22(2-3) IBA. 401-417 (2015).

- Hannah, Purkey, *the Art of Money Laundering*, 22 FLA. J. INT'L L. 111-148 (2010).
- Hufnagel, Saskia & Colin King, *Anti-Money Laundering Regulation and The Art Market*, 40(1) LEGAL STUD. 131-150 (2020).
- Kafteran, Dimitrios & Umut Turksen, *Art of Money Laundering with Non-Fungible Tokens: A Myth or Reality?*, 6 EUR. L. ENFORCEMENT RES. BULL. 141-149 (2022).
- Mashberg, Tom, *The Art of Money Laundering: The Loosely Regulated Art Market Is Rife with Opportunities for Washing Illicit Cash*, FIN. & DEV. 30-34 (2019).
- Mosna, Anna & Soana Giulio, *NFTs and The Virtual Yet Concrete Art of Money Laundering*, 51 COMPUTER L. & SEC. REV. 1-10 (2023).
- Roth, Monika, *Money Laundering and the Art Market*, JUSLETTER 1-11 (2016).
- Saleeby, Cates Grier, *How Free Should a Freeport Be?: Reducing Money Laundering in the Art Market through Freeport Regulation*, 25 VAND. J. ENT. & TECH. L. 239-266 (2023).
- Shea, Allyson, *Shooting Fish in a Bliss Bucket: Targeting Money Launderers in the Art Market*, 41 COLUM. J.L. & ARTS 665-687 (2017).
- Xiang, Alice, *Unlocking the Potential of Art Investment Vehicles*, 127 YALE L.J. 1698-1741 (2018).

專書論文

- van Duyne, Petrus C., Lena Louwe & Melvin Soudijn, *Money, Art, and Laundering: Coming to Grips with the Risks*, in: JORIS D. KILA & MARC BALCELLS EDS., CULTURAL PROPERTY CRIME: AN OVERVIEW AND ANALYSIS OF CONTEMPORARY PERSPECTIVES AND

TRENDS (Brill, Leiden, 2014).

- Stubbs, John, *Afterword: Why Masterpieces Matter: Some Dogmatic Reflections*, in: NOAH CHARNEY ED., *ART AND CRIME: EXPLORING THE DARK SIDE OF THE ART WORLD* (Praeger, Santa Barbara, 2009).
- Yates, Donna & Christoph Rausch, *Private Art Businesses and Organized Crime*, in: YULIYA ZABYELINA & KIMBERLEY L. THACHUK EDS., *THE PRIVATE SECTOR AND ORGANIZED CRIME: CRIMINAL ENTREPRENEURSHIP, ILLICIT PROFITS, AND PRIVATE SECTOR SECURITY GOVERNANCE* (Routledge, New York, 2022).

中原財經法學

摘 要

高價值藝術品成為洗錢非法收益的渠道，源於藝術品的價值認定沒有權威機構也沒有估價標準，可以輕易炒成天價；加之藝術品交易不透明，成為有心人士洗錢工具的首選，使得全球高價值藝術品市場上時常發生將非法交易偽裝成合法商業交易，犯罪有機人士例如盜賊和毒販，尋求高價值商品或商品以供個人消費或投資，試圖清洗大量非法財富的非法行為者。臺灣去年通過「文化藝術獎助及促進條例」修正草案，為活絡臺灣藝文產業市場，給予有關藝術品交易兩項租稅優惠機制外，如何規範拍賣行業公開透明、誠實可信，卻未有相關配套措施，為面對 APG 第四次相互評鑑，對於藝術品洗錢風險控管問題，亟待認真面對。

中原財經法學

Money Laundering Asia-Pacific Group on Money Laundering Risk Assessment in the Global Art Auction Industry and Analysis of Taiwan's Legislation

Nien-Tsu Chiang

Abstract

High-value artworks have become a channel for money laundering and illegal income. Given that artworks lack authoritative organizations and standardized valuation processes, their values can be easily manipulated to reach exorbitant prices. Combined with the opaque nature of art transactions, this has made artworks a preferred tool for money laundering by interested people, contributing to the global prevalence of this issue. The art market frequently witnesses illegal transactions disguised as legitimate commercial dealings. Criminals such as thieves and drug dealers exploit high value of artworks, either for personal use or as investment commodities. Illicit actors aim to launder substantial amounts of illegally required wealth through the art market. In response to these challenges, Taiwan recently passed a draft amendment to the “Cultural and Art Award and Promotion Regulations” with the goal of revitalizing the Taiwanese arts and cultural industry market. While the amendment introduces two tax incentives for art transactions, there is still a lack of implemented measures to regulate the auction industry, ensuring openness, transparency, trusty, and credibility. Addressing the gap is crucial, particularly in anticipation of the fourth mutual evaluation of Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG). To effectively

mitigate the risk of art-related money laundering, it is imperative to develop and implement comprehensive measures to regulate the art market.

Keywords: artworks, art trader, money laundering, FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering), APG(Asia-Pacific Group on Money Laundering)

中原財經法學