

艺术品 背后的洗钱犯罪

监管不力的艺术品市场充斥着洗钱犯罪的机会

汤姆·麦施博格

马修·格林 (Matthew Green) 在令人陶醉的艺术氛围中长大。从童年开始，围绕在他身边的就是绘画大师和印象派画家的作品。他的父亲理查德 (Richard) 在伦敦拥有两个知名的画廊。画廊经营着毕加索、康斯太勃尔、夏加尔和布鲁盖尔这些传奇大师的作品。51 岁的马修·格林正准备接管家族生意，以便父亲能腾出精力去干自己喜欢的事情。

可在 2017 年底时，美国检察官声称格林与一家毛里求斯投资公司，博福特证券 (Beaufort Securities) 的老板有牵连。这个公司涉嫌诈骗、操作股票和洗钱等犯罪。对于该公司的几位老板来说，欺骗投资者购买毫无价值的股票倒也不是难事，难的是将非法所得合法化。Beaufort 公司过去把钱存在离岸银行的虚假账户里，然后一点点地把钱转移到全球金融体系中。该公司还购置并快速卖出房产，甚至不惜亏本，以此把非法所得转化成可计为房产交易所得的资产，而且屡试不爽。

如今，像 Beaufort 这样的洗钱公司正在寻找更隐秘的洗钱方法。而马修·格林知道如何进行数百万美元艺术品的交易。2017 年底，Beaufort 公司的同谋找到格林，其中一位是在该公司卧底的美国联邦警察。格林当时称，他可以将毕加索 1965 年的画作《Personnages》以 670 万英镑 (当时约合 900 万美元) 出售，尽管他知道对方的钱是证券欺诈所得。格林伪造了所有文件，声称这部画作已经售出，可实际上一直把毕加索的这幅作品存放在某个地方。几个月后，格林以 500 万英镑的价格从同伙那里以更低的价格回购这幅画，并获得非法转移现金的 5%。

艺术品市场是洗钱犯罪的理想之地。

彼得·B·哈代 (Peter B. Hardy) 说：“对洗钱犯罪而言，艺术是一种极有吸引力的工具。”他曾是美国检察官，目前为各类企业和行业提供反洗钱法规合规方面的咨询。“艺术品会被藏起来或走私出境，这类交易往往私下进行，价格受到操纵，主观且极其高昂。”

美国和欧洲最近发生的一系列案件促使各国加大力度打击非法的艺术品和古董交易。合法的艺术品市场本身规模巨大。2018 年底，该市场的全球市值估计达 674 亿美元。据联合国毒品和犯罪问题办公室的调查，地下艺术品市场涉及盗窃、假冒、非法进口和有组织盗取等犯罪活动，每年产生的非

法收入高达 60 亿美元。其中，洗钱和其他形式的金融犯罪产生的非法收入最高可达 30 亿美元。

对格林来说，卷入这场洗钱风波到头来也只是两手空空。在美国，他因六次洗钱未遂面临起诉。他在伦敦梅费尔区的画廊已经被英国监管机构宣布破产。尽管格林并未被认定为逃犯，但法庭的记录表明，美国检察官已经向英国、匈牙利、圣文森特、格林纳达和毛里求斯的执法机构披露了他的起诉书和逮捕证。此外，还责令他交出那幅毕加索的画作。格林和其他被控参与毕加索画作非法交易的嫌疑人使用的犯罪手段并不难效仿，至少现在是这样。格林当时利用的就是监管漏洞，如今美国和欧洲的立法机构正在努力填补这个漏洞。不同于银行，人寿保险公司、赌场、货币兑换商，甚至于贵金属交易商、拍卖行以及艺术品卖家没有义务向政府主管部门报告它们的大额现金交易。在实际

生活中，交易商有权为买卖双方保密。而且与从事大额资金交易的美国企业不同，这些交易商在怀疑所收资金的来源时，不必向美国财政部汇报所谓的可疑活动。

议会审议的法案

根据国会正在审议的《防止艺术品及古董非法贩卖法案》，美国政府将要求“艺术品和古董交易商”制定反洗钱计划、记录现金买卖并向联邦监管机构报告超过1万美元的可疑活动和交易。此外，要求艺术品行业调查客户的背景，分析买卖活动，以便找出洗钱活动的蛛丝马迹。

在欧盟，根据《第五次反洗钱指令》规定，艺术品企业必须加大力度，认真审查客户情况，“尽可能合理地”发现所有金额大、异常复杂或者隐秘的交易的目的是。

在很多艺术品交易商看来，美国和欧盟的司法变化将使商家失去一个重要的卖点——不公开客户的身份，保持艺术品市场的不透明性。过去几年间，当艺术品市场成为人们眼中更斯文体面的追求时，政府主管机构并不真的愿意像对待银行或经纪行业那样，对艺术品市场进行非常严厉的监管。过去十多年间，由于大量资金流入艺术品收藏市场，并且人们越来越意识到要阻止将盗取和走私的文物从战火纷飞的国家秘密贩运到其他国家，这一切都发生了变化。

如今，执法官员，甚至一些艺术品商人都表示，由于越来越多的洗钱犯罪分子发现艺术品市场是完成洗钱的好地方，过度保密已成为一个弊端。正如联邦调查局(FBI)和国际刑警组织(Interpol)指出的那样，“与其他贸易行业相比，艺术品市场出现可疑金融活动的风险会更高”，这是因为“与全球其他市场相比，涉嫌违法的艺术品交易的规模十分庞大”。

针对马修·格林及其同伙的起诉书甚至包含了卧底警察用磁带录下的一段对话。在这段对话中，据说格林洋洋自得地夸口说，“艺术品交易是唯一

不受监管的市场”，客户“甚至可以用假名字来购买艺术品，根本不会有什么影响”。起诉书引述了格林的话。

“毫无疑问，如果将艺术品和古董交易商纳入需依法汇报可疑资金流入的企业名单中，执法部门将会破获更多与艺术品和洗钱有关的案件。”前美国检察官和艺术品及古董法专家里克·圣希来尔(Rick St. Hilaire)说道，“如今，这个名单已完全开放。”

那些主张加大监管力度的人指出，他们希望看到的结果是，艺术品、文化资产以及古代文物能像银行和其他行业一样，也受到同样严厉的金融监管。

巴塞尔治理研究所理事托马斯·克里斯(Thomas Christ)说：“艺术品市场是洗钱犯罪的理想之地。”这个研究所是瑞士的一家非营利机构，主要负责制定针对艺术品交易商的反洗钱标准。他补充道，“我们必须要求较高的透明度，资金的来源和去向都必须明确。”

行业的反对之声

意料之中的是，艺术品行业正在抵制这些法规。有些部门坚持称，通过艺术品交易进行洗钱犯罪的情况实属少见，或者这是被那些总想制造轰动性新闻的执法部门夸大了。艺术品和古董经销商协会国际联合会等组织则声称，对于艺术品市场中规模较小的企业来说，有关汇报情况的要求是一种沉重的负担。

詹姆斯·麦克安德(James McAndrew) 曾是美国国土安全部的特工，如今代表交易商和收藏家进行游说。在去年一场有关洗钱工作的会议上，他说：“有关拍卖是不道德的或是邪恶的，这种想法太离谱了，纯属无稽之谈。”作为支持硬币交易商和金条产业的全球遗产联盟的主席，彼得·托姆帕(Peter Tompa)警告道，由于新标准的代价太大，难以推行，因此该行业的很多商家将退出市场。

代表着美国大型和小型艺术品交易商和买家

但支持者表示，即便是二流艺术家的艺术品的估价都极其高昂，这让他们别无选择，只能对这个脆弱的行业加以限制。

利益的文化政策委员会指出，“利用艺术品（尤其是古董和文物）进行洗钱并不现实，毕竟艺术品短时间内难以出手，买家通常是收藏者”，并不是为了使可疑资金“合法化”而想在短时间内成交的罪犯。

但支持者表示，即便是二流艺术家的艺术品的估价都极其高昂；在这个毒枭、石油寡头和腐败官员都急切地将赃款变成干净或可替代资产的时代，他们别无选择，只能对这个脆弱的行业进行限制。如今，他们不得不上这个势头，而且洗钱诉讼案层出不穷，让人们觉得这种顾虑不无道理。

例如，美国2014年的罗纳德·贝尔西阿诺贩毒案不仅涉及大麻贩卖，还涉及利用艺术品洗钱的阴谋。警方从宾夕法尼亚州的一处仓库查获了400多万美元现金，没收了大约125磅大麻和价值超过619000美元的油画。检察官指出，毒品交易商接受艺术品，而不是现金。他们得到承诺，一旦艺术品交易商把这些交易隐藏在账本里，他们就可将艺术品再卖给交易商，从而达到洗钱的目的。2015年，贝尔西阿诺被判处五年监禁。

在另一个广为人知的案件中，巴西的一位金融家被控挪用银行的数百万资金，企图通过购买昂贵的艺术品（包括让·米切尔·巴斯奎特1981年的画作《汉尼拔》）来洗钱。纽约联邦法官指出，金融家艾德玛·西德·费雷拉（Edemar Cid Ferreira）企图将巴斯奎特的这幅画作，以及其他大约90件价值不菲的艺术品走私到美国境内，而且报关时声称每件的价值仅为100美元。2006年，他被定罪并判处21年徒刑。尽管如此，由于美国漫长的上诉过程和复杂的司法制度，这些艺术品直到

2017年才回到巴西。

小型诈骗犯罪每天都在上演。例如，印度官员说，从偏远的寺庙和坟墓中盗取的文物都被当作货币兑换的工具。这些文物被运到中国香港或曼谷，可在报关清单上申报说是仅值几卢比的赝品。收藏家和交易商随时准备花上几千美元去购买这些文物。这些文物会附带一些伪造的文件，证明它们是通过合法途径购买的。交易商会留下一部分收入，然后将余下的钱通过不受监管的非银行金融公司汇给犯罪团伙。

总部设在美国华盛顿特区的文物联盟是一个致力于打击文物贩运等犯罪活动的组织。文物联盟的主席黛博拉·莱尔（Deborah Lehr）警告说，恐怖组织已经在利用艺术品和古董产业来筹集资金。他们在古代文化遗址大肆掠夺，然后利用中间人来出售盗取的商品。她说：“当务之急就是确保非法文物无法进入美国市场，同时提倡负责任的交易行为。”

前检察官哈代表示，由于高达70%—90%的珍贵文物拍卖目录很少提供有关买方的信息，艺术品商人的明智做法是直面现实，努力提高透明度并加强尽职调查。他说，那些计划出台的法规将对艺术交易商应首先采取的措施进行法律保护，以免发生犯罪活动。

他说：“有时，资金的来源比艺术品的来源更重要。”^{FD}

汤姆·麦施博格（TOM MASHBERG）是一名资深记者，为《纽约时报》和其他刊物撰写艺术品和文物犯罪的文章。