



超高净值人士可减轻自由港的两大潜在风险

超高净值人士可通过自由港安全地存储、交易和运输资产（包括艺术品），同时享受税收和海关优惠政策。然而，若当局提出不当行为指控并采取行动冻结或扣押资产，自由港所面临的情况亦不尽乐观。超高净值人士及其顾问应考虑采取积极措施，以保护其全球投资组合。

2024 01 26

超高净值人士可通过自由港存储、交易和运输资产（包括艺术品和其他收藏品），通常可以享受更高的安全性以及税收和海关优惠政策，在某些情况下还能保护隐私。然而，在当局提出不当行为指控和发出冻结或扣押令时，自由港并不能减轻此类资产所面临的威胁。例如，2024 年 1 月，英国国家犯罪调查局提醒艺术品存储机构要警惕逃避国际制裁的个人，这表明对存储在自由港的资产的审查将越来越严格。

世界著名的自由港分别位于瑞士、卢森堡、新加坡和阿拉伯酋长国。超高净值人士在考虑其全球艺术品投资组合的各种管理方案时，也应考虑采取积极措施，做好正当防卫。

风险 #1：数据泄露、误解和业务中断

如果有关艺术品收藏家作品收藏情况的私人信息被泄露或公布在网络上，第三方就会根据作品的持有方式来推断某些作品的出处，甚至是所有者资金来源的合法性。这些假设，尤其是当信息不完整或者人们错信了对手有意散布的虚假信息时，会对收藏家买卖其他作品、与金融机构之间来往和开展业务的能力产生重大影响。这甚至还会增加个人被制裁的风险，因为政府当局越来越依赖公开报道的信息来做出政治决定，制裁被指控与地缘政治对手有联系的公民个人。

风险 #2：调查资金来源

如果当局有理由怀疑超高净值人士存放在自由港的艺术品可能是用犯罪所得购买的，就可以启动调查，并直接针对艺术品开展工作。当局，包括有资源调查美国或英国跨境指控的机构，可能会追查银行记录以及相关艺术品市场参与者持有的与特定艺术品有关的记录，并试图建立一个洗钱案件。除非成功辩护，否则当局可能会据此发出裁决令，没收艺术品。

做好应对风险的准备

那些正在考虑或已经将资产存放在自由港的超高净值人士（或者其合作的客户已经这样做），应当主动预测这些风险。一种方法是保存关于艺术品出处的清楚记录和用于购买艺术品的合法资金来源的证据，因为这些记录能在第三方提出问题时，清楚及时地给出答复。另一种方法是评估受益所有人以及与收款有联系的其他人是否有可能受到政府当局的制裁审查，并在出现任何政府执法问题时制定积极主动的策略。

尽管自由港为其与超高净值人士之间的交易提供了优势，但风险依然存在，适当的准备措施可以让收藏者在面临潜在威胁时保护其合法资产。通过这种方式，超高净值人士及其顾问可以预测和管理风险，将个人和企业利益所面临的风险降至最低。

关于高博金律师事务所

高博金律师事务所是一家跨国律师事务所，业务遍及四大洲，主要致力于跨境争议和调查领域，尤其是涉及欺诈和不当行为。

为了保护拥有全球商业利益的超高净值人士的资产、自由和声誉，我们：

- 在法庭内外制定攻防兼备的跨境诉讼和危机管理策略；
- 汇集十多名前美国政府律师和前英国政府律师，遍布亚洲、欧洲、中东和非洲、拉丁美洲和美国；
- 在艺术领域拥有丰富经验的律师，曾处理过复杂的艺术品和资产扣押事宜，并曾担任美国华盛顿特区国家艺术馆的法律顾问。