

## 反洗钱法律制度是什么呢？

### 融合阶段

又称甩干，为犯罪得来的财富提供表面合法掩盖。

### 洗钱方式

#### 借用金融机构

包括匿名存款、利用银行贷款掩饰犯罪收益、控制银行和其他金融机构。

#### 保密天堂

瑞士、开曼、巴拿马、巴哈马等，其特征是：严格的银行保密法、宽松的金融规则、自由的公司法（允许建立空壳公司、信箱公司等不具名公司）和严格的公司保密法

#### 空壳公司

亦称提名人公司（指为匿名公司所有权人提供的一种公司结构）

#### 现金密集行业

以赌场、娱乐场所、酒吧、金银首饰店作掩护，通过虚假交易将犯罪收益宣布为经营的合法收入。

## 如何反洗钱？人民银行在反洗钱方面有哪些措施？

大额全都录系统啊反洗钱系统啊

收付款人信息估计人行会通过商行的信息去筛选，一对多 多对一这种应该比较明显