

# 反假专家——本外币反假与人证识别

## 课程背景：

货币和证件的特点很像，真的假不了，假的不能真。而且两者的种类都很繁多、内容庞杂。钞票更新速度越来越快，需要柜面收钞人员掌握最新的钞票信息。哪些钞票能收，哪些不能收要非常清楚，千万不能收错了钞票。收错了钞票，不仅意味着财务上的损失，更重要的是声誉上的受损；证件亦是如此，如果因为假证而没有识别出来，导致被不法分子开了虚假账户从事违法犯罪活动的话，银行及经办的柜员免不了要担责。因此，柜面人员接触最多的就是钱和证，学会这两项技能非常迫切。

柜面人员对机具长期形成一定的依赖，动手能力，鉴别水平下降的很快。《反假专家——本、外币反假与人证识别》是实操性、技能性很强的课程。该课程针对柜面人员普遍存在的技能缺失的现状，抓住货币、证件的核心知识点，找到两者之间的共性，紧紧扣住“真与假有本质的区别”这个核心，教会柜员学会两个动作，三个步骤，快速识别货币和证件，保证结算业务的安全。

## 课程收益：

- 学会看钞两个动作，三个步骤；
- 通过认识防伪特征，掌握个人有效证件的核心防伪和审查技巧；
- 教会学员快速有效的识别方法，提高业务办理的效率；
- 通过大量的案例，让学员更好地防范和堵截假币、假证和冒名开户。

**课程时间：**2天，6小时/天

**课程对象：**柜面人员、现金人员客户经理、运营条线相关人员等

**课程方式：**翻转课堂、启发式讲授、现场演示、案例讨论、问题互动、思维启发等

## 课程大纲

### 第一章：货币反假

#### 第一讲：货币的发展变化历程

##### 一、货币的变化

1. 发钞速度变快
2. 防伪特征整齐划一
3. 公众防伪越做越好

##### 二、货币的不变

1. 面额
2. 文化
3. 防伪、反假的宗旨

##### 三、2019年版第五套人民币

1. 设计理念（强国货币）
2. 发行概况
3. 黄金5秒快速鉴别法

**要点：**新版人民币的黄金5秒：光彩光变油墨+光变镂空开窗安全线

4. 货币的国际化趋势

##### 四、第五套人民币的变化

1. 1999年版人民币

2. 2005 年版人民币
3. 2015 年版 100 元人民币
4. 2019 年版人民币

## 第二讲：货币识别技巧

### 一、收钞技巧盘点

1. 第四、第五套人民币的收兑情况及注意事项
2. 第四套人民币 1 元以上面额的鉴别要点
3. 普通纪念币的鉴别要点及技巧
4. 日常收钞的注意事项（如残、旧钞的挑拣）

### 二、看钞三步骤

#### 1. 一看

- 1) 钞票整体的颜色
- 2) 图案的清晰度

#### 2. 二摸

- 1) 纸张的手感
- 2) 国徽处的 360 度旋转触摸手法
- 3) 正面右上角面额数字 100 的触摸手法

#### 3. 三鉴别

- 1) 光变镂空开窗安全线
- 2) 光彩光变油墨
- 3) 水印
- 4) 水印窗背面清晰的浆状物

### 三、外币收兑技巧

1. 什么钞票可收？
2. 收兑的注意事项？
3. 收错了怎么办？

## 第三讲：各类外币防伪识别

### 一、美元

1. 美元老版钞、新版钞、彩版钞的基本知识和重要防伪点
2. 小面额新版钞、彩版钞（5、10、20、50）的防伪特征及鉴别要领
3. 重点讲解彩版钞 100 元及市面上出现的机制版假币

#### 4. 美元新版钞 100 美元快速识别法

- 1) 钞票的手感
- 2) 纸张颜色
- 3) 安全线的透光性
- 4) 印刷的细节特征
- 5) 油墨渗透和字母压痕
- 6) 连号

### 二、港币

1. 目前港币的收兑情况
2. 港币的各大系列钞票的共同点和不同点
3. 他国货币冒充港币的案例分析
4. 重点讲解最新版 2018 及 2010 系列港币的防伪特征
5. 近年出现的精致版假港币（汇丰、中行）鉴别要点

### 三、欧元

1. 欧元的基础知识及防伪要点
2. 新版“欧罗巴”系列的讲解
3. 欧元假币 20、50、100、200、500 的鉴别
4. 重点讲解 100 与 200 欧元的假币

### 四、英镑

1. 新版塑料币重点讲解
2. 英镑可收兑的票面特征及共同防伪特征
3. 英镑突出的防伪特征
4. 20 英镑假币的重点讲解

### 五、日元

1. 日元收兑情况
2. 日元的防伪特征
3. 日元的假币情况

### 六、塑料钞

以澳大利亚元、加拿大元、新西兰元、新加坡元为例，讲解塑料币的通用防伪特征

### 七、小币种

澳大利亚元、加拿大元、（新加坡元、新台币、韩元、瑞士法郎、泰国铢、俄罗斯卢布、澳门元、挪威克朗、丹麦克朗、瑞典克朗、马来西亚林吉特等）银行可根据需要进行选择

**要点：**小币种认识与鉴别黄金五步曲——币种的发钞史、收兑现状、票面识别技巧、防伪特征、各面额快速鉴别法

## 第二章：各类证件识别

### 第一讲：身份证

**案例导入：**客户是 80 后，身份证有效期是长期有效，能办理业务？

#### 一、身份证信息审查

1. 身份证正、背面信息要素审查
- 2. 身份证防伪审查**
  - 1) 视读防伪
  - 2) 机读防伪

#### 二、身份证瑕疵与疑难应对

1. 物理瑕疵
2. 联网核查各种问题

#### 三、临时身份证信息审查

1. 临时身份证正、背面信息要素审查
2. 临时身份证防伪审查（视读防伪）

### 第二讲：护照

**案例导入：**客户是华侨，又有身份证，又有护照，哪一个有效证件？

#### 一、世界护照概况

1. 护照的防伪
2. 护照的样式
3. 护照的标准

#### 二、护照的审查

1. 资料页的审查

2. 签证页的审查
3. 外国人居留许可审查
4. 出入境戳的审查

### 三、签证详解

1. 按材质分（纸质和卡片）
2. 按政策分（落地签、单边签、互免签）
3. 主要国家绿卡盘点

### 四、护照疑难盘点

案例：域外代理业务

案例：难民证能不能办业务？

案例：新、旧护照如何核对一致性？

案例：落地入籍的未成年人凭什么有效证件办业务？

## 第三讲：港澳居民来往内地通行证

案例导入：客户想用一次性出入境通行证办理业务，可以办理吗？

### 一、港澳居民来往内地通行证概述

1. 2010年版
2. 2013年版

### 二、港澳居民来往内地通行证信息审查

1. 港澳居民来往内地通行证正、背信息要素审查

#### 2. 港澳居民来往内地通行证防伪审查

- 1) 2010年版视读防伪
- 2) 2013年版视读防伪与机读防伪

### 三、港澳代理业务应对

1. 港澳的委托公证人制度
2. 香港的转递专用章
3. 澳门的证明事务专用章

## 第四讲：台湾居民来往大陆通行证

案例导入：客户想用台湾护照办理业务，可以办理吗？

### 一、台湾居民来往大陆通行证介绍

1. 卡式台胞证
2. 本式台胞证

### 二、台湾居民来往大陆通行证信息审查

1. 台湾居民来往大陆通行证正、背信息要素审查

#### 2. 台湾居民来往大陆通行证防伪审查

- 1) 卡式台胞证视读防伪与机读防伪
- 2) 本式台胞证视读防伪

### 三、台湾代理业务应对

1. 民间的法律文书
2. 官方的法律文书

## 第五讲：军人证件

案例导入：客户说没有身份证，只凭军官证能办理业务吗？

### 一、2016年版新式军人证件信息审查

1. 军官证（照片、红章、衔级、有效期）

2. 士官证 (照片、红章、衔级、有效期)
3. 士兵证 (照片、红章、衔级、有效期)

## **二、2016年版新式军人证件防伪特征审查**

1. 军官证 (水印、安全线、隐形面额数字、紫外特征等)
2. 士官证 (水印、安全线、隐形面额数字、紫外特征等)
3. 士兵证 (水印、安全线、隐形面额数字、紫外特征等)

## **第六讲：港澳台居民居住证**

**案例导入：**仅凭居住证能办理业务吗？

1. 居住证正、背面信息要素审查

### **2. 居住证防伪审查**

- 1) 视读防伪
- 2) 机读防伪

## **第七讲：其他证件**

1. 户口簿
2. 中华人民共和国外国人永久居留身份证
3. 中华人民共和国旅行证