

2019 版商业银行《证件反假秒杀》课程大纲

【培训对象】

1、运营/运管条线：

对公柜员、对私柜员、大堂经理、会计/业务主管等柜面人员，现金管理/现金中心、运营/运管部等相关人员

2、零售/个金条线：

对私客户经理、个贷客户经理、理财客户经理，贷款审批、风险管理、合规管理等部门相关人员

3、公司/公金条线：

对公客户经理，贷款审批、风险管理、合规管理等部门相关人员

【培训时间】3 小时

【培训内容】

第一部分：商业银行实名制账户规定与有效证件（10 分钟）

第二部分：对私证件真假快速鉴别方法（2 小时）

- 1、身份证
- 2、港澳台证件
- 3、外国人证件
- 4、辅助证件

第三部分：三种对公证件真假快速鉴别方法（30 小时）

- 1、新版营业执照
- 2、税务登记证（个体工商户）
- 3、开户许可证（2019 年底前全国范围取消该证件）

第四部分：内容总结（思维导图）与学员问题解答（10 分钟）

第五部分：“真假秒杀”测试（10 分钟）

【课程大纲】

第一部分：商业银行实名制账户规定与有效证件

- （1）人行关于实名制证件规定解读
- （2）支付结算办法及其他相关规定
- （3）实名制有效证件与符合条件的辅助证件的梳理

第二部分：对私证件真假快速鉴别方法

一、身份证（二代身份证、临时身份证）



- 1、制假、贩假身份证现状分析
- 2、真假快速鉴别的相关知识
- 3、身份证的防伪特征与绝密识别暗记
- 4、机读芯片/制作工艺的识别方法
- 5、真假证件高清图片和实物对比

二、港澳台证件（港澳台通行证、港澳台居民居住证）

1、新/旧版港澳通行证（港澳居民来往内地通行证）



- (1) 新/旧版港澳通行证样式对比和关联信息
 - (2) 新/旧版港澳通行证的防伪特征与绝密识别暗记
- ### 2、新/旧版台胞证（台湾居民来往大陆通行证）

- (1) 新/旧版台胞证样式和关联信息
- (2) 新/旧版台胞证的防伪特征与绝密识别暗记



3、港澳台居民居住证

- (1) 港澳台居民居住证的签发意义、证件样式和编码规则
- (2) 港澳台居民居住证与二代身份证的异同点
- (3) 港澳台居民居住证的防伪特征与绝密识别暗记



三、外国人证件（多国护照和外国人永久居留证）

1、护照基础知识

2、多国护照真假快速鉴别方法



- (1) 信息页
- (2) 人证对照
- (3) 入境章
- (4) 签证、比对信息
- (5) 鉴别真假



3、中国护照和外国绿卡（华侨有效身份证件）

4、新/旧版外国人永久居留证（中国绿卡）

- (1) 新/旧版中国绿卡证件样式
- (2) 真假快速鉴别方法与识别暗记

四、辅助证件



- 1、驾驶证
- 2、户口簿
- 3、结婚/离婚证

- 4、房产证
- 5、部队证件

第三部分：对公证件真假快速鉴别方法

1、对公证件的政策变更和使用规范



新版营业执照

旧版营业执照

2、3 种对公证件真假快速鉴别方法与绝密暗记

(1) 新/旧版营业执照

竖版/横版加载企业统一社会信用代码的营业执照

(2) 税务登记证（个体工商户）

(3) 开户许可证（2019 年底前全国范围取消该证件）



3、假证案例分析

第四部分：内容总结（思维导图）与学员问题解答

第五部分：“真假秒杀”测试

(内容结束)