

银行业金融机构《人民币反假培训》课纲

课程背景：2019年下半年，中国人民银行正式发布银发[2019]319号《中国人民银行关于切实做好新形势下反假货币培训工作的通知》、[2019]第3号令《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》两大政策文件，在新的监管要求下金融机构现金从业人员如何快速掌握人民币反假的相关内容、在实际工作中如何规范业务操作是本次课程的重点内容。

课程目标：

1. 熟悉反假货币的相关法律法规；
2. 全面掌握假币收缴/鉴定及冠字号码查询等业务流程；
3. 掌握人民币纸/硬币防伪特征；
4. 掌握伪造/变造型人民币假币特征。

课程对象：银行现金从业人员（现金收付人员、清分人员、鉴定人员）

课程时长：3-6小时

授课讲师：华雅琪

授课方式：实物练习、理论讲解、案例分析、互动讨论

课程内容：

第一部分：反假货币法规与现金收付业务规范

1. 反假货币理论知识与业务技能的法规政策要求
 - (1) 现金收付人员相关要求
 - (2) 清分人员相关要求

- (3) 鉴定人员相关要求
- 2. 货币鉴别、假币收缴与鉴定业务流程规范（重点讲授）
 - (1) 2019年3号令主要内容
 - (2) 反假货币相关业务概念和定义
 - (3) 业务涉及对象
 - (4) 业务涉及货币与业务单据
 - (5) 业务涉及动作与表述规范
 - (6) 假币代保管与解缴
 - (7) 鉴别、收缴、鉴定业务操作流程与注意事项
 - (8) 鉴定结果后续业务处理
 - (9) 向人行和公安上报条件解析
 - (10) 鉴定机构和人行公示事项
 - (11) 违规情形、处罚规定与案例解析
- 3. 人民币冠字号码查询解决涉假币纠纷处置规程
 - (1) 人民币冠字号码特征与识别、记录、存储、上传要求
 - (2) 首次查询时限规定与所需资料
 - (3) 首次查询业务业务流程、时限要求与结果处置
 - (4) 再查询时限规定与所需资料
 - (5) 再查询业务业务流程、时限要求与结果处置
- 4. 不宜流通人民币纸币、硬币标准
 - (1) 不宜流通人民币纸币、硬币标准内容、界定方法
 - (2) 不宜流通人民币纸币、硬币识别挑选

5. 人民币现金机具鉴别能力技术规范

(1) 纸硬币鉴别机具鉴别能力要求

(2) 鉴别功能升级要求

(3) 数据存储及传输要求

第二部分：人民币真伪鉴别知识与技能水平提升

1. 现流通人民币的范围、纸币票面设计和硬币外观特征

2. 第五套人民币纸币的版别、面额和票面主要特征

(1) 1999年版纸币面额与票面特征

(2) 2005年版纸币面额与票面特征

(3) 2015年版纸币面额与票面特征

(4) 2019年版纸币面额与票面特征

(5) 2020年版纸币面额与票面特征

3. 第五套人民币纸币的防伪技术类别与防伪特征

(1) 纸张防伪

① 纸张特征

② 水印（白水印、黑水印、多层次水印）

③ 安全线（全埋式安全线、开窗式安全线）

④ 纤维丝（荧光纤维丝、彩色纤维丝）

(2) 印刷防伪

① 凹版印刷及其防伪图案

② 凸版印刷及其防伪图案

③ 平版印刷及其防伪图案

④ 丝网印刷及其防伪图案

(3) 油墨防伪

① 变色油墨与变色效果（光变油墨、光彩光变油墨）

② 荧光油墨与特征表象（无色荧光油墨、有色荧光油墨）

③ 红外油墨与其特征表象

④ 磁性油墨与其检测方法

4. 伪/变造型假钞特征与鉴别方法

(1) 伪造型假钞特征与真币特征对比及鉴别技巧

(2) 变造型假钞特征与真币特征对比及鉴别技巧

5. 人民币硬币的防伪技术与主要防伪特征

(1) 硬币材质

(2) 形状特征

(3) 铸造工艺与图案特征

(4) 硬币的假币特征与鉴别方法

6. 普通纪念钞、纪念币的主要防伪特征（以近 3 年为主）

(1) 普通纪念钞发行概况、票面设计与主要防伪特征

(2) 普通纪念币发行概况、外观设计与主要防伪特征