

银行业金融机构《人民币与外币反假培训》课纲

课程背景：近年来，人民银行对于金融机构反假货币培训的监管力度不断加大，在新形势下反假货币培训工作得到各家金融机构的高度重视，为了防止发生误收误付，建立稳定、健康的货币存取、兑换秩序，更加需要对金融机构的现金收付人员、清分人员、鉴定人员进行系统的反假货币培训，从而使其掌握人民币与外币的鉴别方法，规范操作业务流程，更好的服务于广大的人民群众。

课程目标：

1. 熟悉反假货币的相关法律法规；
2. 掌握人民币的防伪技术与防伪特征；
3. 熟悉常见外币的版本与票面样式；
4. 掌握常见外币的防伪技术与防伪特征。

课程对象：银行现金从业人员、现金中心相关人员

课程时长：3-6 小时（可根据要求调整）

授课讲师：华雅琪

授课方式：理论讲解、案例分析、互动讨论

课程内容：

课题一、人民币反假

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

课题二、外币反假

第一部分：美元

1. 美元钞票的版本、面额和票面设计
2. 大头版美元钞票的主要防伪特征
3. 彩色版美元钞票的主要防伪特征
4. 常见伪造、变造型假钞特征与真钞特征对比

第二部分：港币

1. 港币钞票的发行机构、面额与票面设计
2. 港币钞票的版本分类
3. 各版本港币钞票的主要防伪特征
4. 伪/变造型假币特征与真钞特征对比

第三部分：欧元

1. 第一套欧元纸币的面额、票面设计与主要防伪特征
2. 第二套欧元纸币的面额、票面设计与主要防伪特征

第四部分：英镑

1. 英镑钞票的版本、面额和票面设计
2. 英镑钞票的主要防伪特征

第五部分：日元

1. 1993年版日元钞票面额、票面设计与主要防伪特征
2. 2000年版日元钞票面额、票面设计与主要防伪特征
3. 2004年版日元钞票面额、票面设计与主要防伪特征