

## 银行业金融机构《有效证件鉴别培训》课纲

课程背景：面对当前我国洗钱、电信网络诈骗、冒名开户等金融犯罪活动的高发态势，作为银行业金融机构一线从业人员，如何把好业务审核第一关是我们应尽的责任和义务。银行人员需不断提升证件真伪鉴别能力，防控相关操作风险。在办理业务的过程中如何快速、准确的鉴别客户所持证件的真伪，是我们本次课程的重点内容。

课程目标：

1. 全面提升有效证件风险防范意识；
2. 掌握 5 秒内快速识别证件真伪的方法；
3. 通过案例分析，提升快速识假的能力；
4. 提升应对假证办理业务的处置能力。

课程对象：柜面人员、网点主任、大堂经理、会计主管

授课讲师：华雅琪

课程时长：3-6 小时（可根据要求调整）

授课方式：实物观察、小组讨论、案例分析、互动问答

课程内容：

第一部分：实名制账户的相关法规文件

1. 2007 《中华人民共和国反洗钱法》
2. 银发（2015）392 号《中国人民银行关于改进个人银行账户加强账户管理的通知》
3. 银发（2016）261 号《中国人民银行关于加强支付结算管

理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》

4. 银令（2022）1号令《客户尽职调查与客户身份资料及交易记录保存管理办法》

## **第二部分：二代居民身份证**

1. 二代居民身份证基础知识
  - (1) 身份证样式、构造、有效期等基本介绍
  - (2) 少数民族身份证识别方式
  - (3) 客户身份信息九要素的登记要点
2. 二代身份证防伪特征
  - (1) 正面荧光
  - (2) 定向光变色膜
  - (3) 内容排版
  - (4) 光变光存储
3. 临时身份证防伪特征
  - (1) 正面荧光
  - (2) 变色图案
  - (3) 缩微文字

### **4. 案例分析：深圳一女子携假身份证开户被识破**

## **第三部分：港澳台居民证件**

1. 港澳居民来往内地通行证防伪特征
  - (1) 缩微文字
  - (2) 变色图案

(3) 多重影像图案

## 2. 台湾居民来往大陆通行证防伪特征

(1) 全息封膜

(2) 荧光现象

(3) 变色图案

## 3. 港澳台居民居住证防伪特征

(1) 光变光存储

(2) 定向光变色膜

(3) 荧光现象

## 4. 港澳台居民来往内地/大陆通行证假证案例分析

案例分析：客户携带假台胞证申请开户，辅助证明材料应有尽有

## 第四部分：外国护照

### 1. 护照基础知识介绍

(1) 有效期

(2) 样式介绍

(3) 哪些外国护照不需要签证？

(4) 换证后护照号码是否会变更？

(5) 护照与签证名字不一样如何处理？

案例分析：**外籍**男子携假护照到多家银行开通信用卡并全部透支

### 2. 护照的常见防伪特征

(1) 全息封膜

(2) 荧光图案

(3) 安全线

(4) 微孔字符

2. 多国假护照案例分析与风险识别

3. 护照出入境章的审核

4. 中国签证的防伪特征

(1) 缩微文字

(2) 凹版（凸版）印刷图案

(3) 全息图

5. 2017 版/2023 版外国人永久居留身份证防伪特征

## 第五部分：辅助证件

1. 驾驶证的防伪特征

(1) 全息封膜

(2) 仿水印

(3) 安全线

2. 户口簿的防伪特征

(1) 印章

(2) “专”用字

(3) 凹陷字体

3. 要求客户提供辅助证件，客户有权拒绝吗？

(1) 银发 2021-245 《做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》

(2) 银发 2021-260 《做好小微企业银行账户优化服务和  
风险防控工作的指导意见》

**第六部分：对公证件（默认讲营业执照，如有其他需要可以增加其  
内容）**

1. 新版营业执照防伪特征

(1) 水印

(2) 缩微文字

(3) 暗纹字体

(4) 荧光现象

2. 授权代理开户有哪些风险？

3. 银行为假名、匿名、身份不明企业开立账户，提供服务的处罚依  
据——银发 2019-41 《企业银行结算账户管理办法》

**第七部分：复盘（知识竞答）**