

全方位认知假币

一、假币的种类

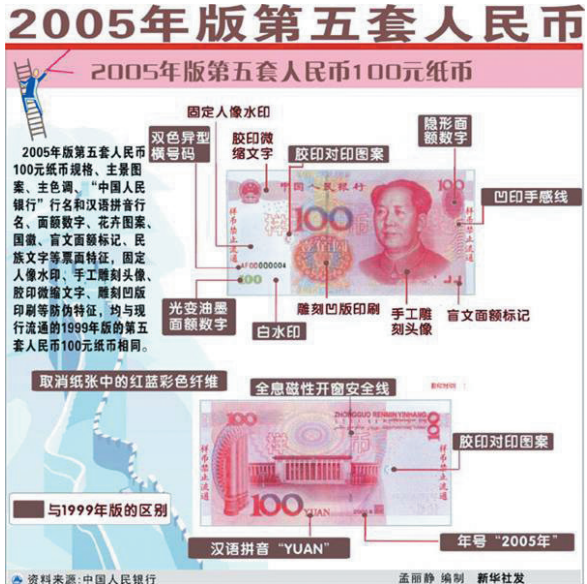
《中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法》对假币有明确的定义:假币是指伪造、变造的货币。

伪造的货币是指仿照真币的图案、形状、色彩等,采用各种手段制作的假币。

变造的货币是指在真币的基础上,利用挖补、揭层、涂改、拼凑、移位、重印等多种方法制作,改变真币原形态的假币。

二、假币识别方法

识别人民币纸币真伪,真假钞票的识别方法主要有直观对比法、仪器检测法、特殊分析法。归纳起来,就是



2005年版第五套人民币100元纸币的防伪特征图

邯郸银行银联柜面通业务

一、基本介绍:为更好地为我行客户提供优质、快捷、便利的结算服务,解决邯郸银行异地营业网点少,客户在异地无法办理大额存、取款业务和转账业务等问题,邯郸银行利用中国银联跨行交易平台开通了

中国银联全国城市商业银行柜面通业务。我行客户可免费在中国银联柜面通业务各联网银行柜台办理存款、取款、转账、查询等业务。

二、适用客户:中国银联柜面通业务适用于已办理邯郸银行卡(简称邯银卡,下同)的个人客户。

三、业务优点:实时到账;全国通用;金额不限;网点广泛。

四、开通条件:邯银卡客户无需申请,就可在中国银联柜面通业务成员机构柜面办理跨行查询、存款、取款、转账等业务。

五、服务范围

(一)余额查询 :邯银卡持卡人可在中国银联柜面通成员机构柜面输入银行卡密码以查询邯银卡账户余额。

(二)存款:邯银卡持卡人可在中国银联柜面通成员机构柜面办理无卡或有卡邯银卡存款交易,持卡

人无需输入银行卡密码。存款最高限额为每笔人民币20万元;每日存款累计金额、笔数不限;存款5万元(含)以上的,存款人需按监管部门大额现金管理规定提供身份证件原件并预留存款人身份证复印件和联系方式等。

(三)取款:邯银卡持卡人可在中国银联柜面通成员机构柜面凭卡办理邯银卡取款交易。取款交易持卡人需输入银行卡密码;取款最高限额为每笔人民币10万元;每日取款累计金额、笔数不限;取款5万元(含)以上的,取款人需按监管部门大额现金管理规定提供身份证件原件并预留取款人身份证复印件。

(四)转账:邯银卡持卡人可在中国银联柜面通成员机构柜面凭卡办理邯银卡转账交易。转账交易转出卡需为邯银卡,持卡人需输入银行卡密码;转账5万元(含)以上的,转账人需按监管部门大额现金管理规定提供身份证件原件并预留转账人身份证复印件。

六、收费标准:邯银银行本着最大让利于客户的原则,对于中国银联柜面通业务实行全免费的优惠政策,各项业务免费情况详见下表:

业务种类	价格标准	
	手续费标准 (每笔)	邯郸银行手续费优惠标准 (每笔)
柜面存款	交易金额的 0.1%, 最低 3 元, 最高 50 元。	免费
柜面取款	交易金额的 0.1%, 最低 3 元, 最高 50 元。	免费
转账	同城转账, 每笔: 0-1 万元(含), 3 元; 1-5 万元(含), 5 元; 5-10 万元(含), 8 元; 10 万元以上, 10 元。	免费
	异地转账, 每笔: 交易金额的 1%, 最低 5 元, 最高 50 元。	免费

员工论坛

案防在我心中

成安支行 刘辉

6月13日,总行召开了案件防范分析会,会上大家观看了中央电视台新闻频道“法制在线”栏目播放的《千万存款消失之谜》专题报道。

作为一名基层支行行长,我看完后,深感案防工作重要性。从该案例中不难看出有以下几个漏洞:一是从 中不难看出某行在人员管理、业务管理、印章管理等环节上的漏洞。二是银行职员在案件防范和风险把控上的疏忽和大意。三是银行职员在执行规章制度和按业务操作流程办事上的漏偏。

那么,如何做好案防工作呢?我认为应做好以下几点。

首先,要培育员工良好的职业道

德。高尚的职业道德是银行员工应有的素养。当前,邯郸银行年轻员工多,大学生多,大都刚步入社会。我作为一名基层支行的行长,应引导青年员工树立正确的权力观、人生观、价值观,工作中反对个人主义、拜金主义、享乐主义,在员工中积极倡导诚实守信、遵章守纪、勤勉敬业的优良作风,逐步培养员工养成一个良好的职业道德。

其次,要引导员工树立案防意识。当前金融案防形势十分严峻,金融诈骗、银行抢劫和盗取客户存款等案件时有发生,对此,从保护员工、爱护员工出发,我们必须引导员工树立案防意识和安全意识,使员工在工作

中逐步养成“万事虽急,安全第一,案防第一”的思想,切实做到防范于未然。

再次,要引导员工树立制度观念。制度制定了,执行更重要。在管理中,我们应正确引导全行员工认真遵守各项规章制度,严格执行业务操作流程;在业务工作中,我认为还要积极倡导银行过来的“三铁”精神,使员工逐步养成按流程办事,按规章办事的好习惯。

第四,要切实做好风险排查工作。按照此次案防会议要求,对联行汇款、大额存取款、日常开销户、网上银行和手机银行注册等重要业务环节进行一次全面的风险排查,查找问题,消除隐患,整章建制,堵塞漏洞。在做好此次排查工作的同时,我认为还要加强对此项业务的日常监督与检查,并坚持一贯。

七、全国已开通中国银联柜面通业务的银行:

省份	银行简称	省份	银行简称
河北	邯郸银行	河南	焦作商行
	河北银行		三门峡银行
	承德银行		鹤壁银行
	唐山银行		平顶山银行
	衡水银行		驻马店银行
	邢台银行		商丘商行
	秦皇岛银行		许昌银行
	张家口商行		信阳银行
	保定银行		安阳银行
	沧州银行		周口银行
天津	天津农商行	山东	漯河银行
	渤海银行		恒丰银行
	滨海农商行		齐鲁银行
	绍兴银行		临商银行
浙江	嘉兴银行		潍坊银行
	湖州银行		济宁银行
	台州银行		烟台银行
	泰隆商行		莱商银行
	民泰商行		泰安商行
	稠州商行		德州银行
	温州银行		威海银行
	杭州银行		日照银行
	金华银行		东营银行
	宁波银行		齐商银行
江苏	鄞州银行	辽宁	鞍山银行
	东海银行		朝阳银行
	苏州银行		阜新银行
	吴江农商行		葫芦岛银行
	无锡农商行		辽阳银行
	江阴农商行	甘肃	盘锦市商业银行
	张家港农商行		兰州银行

注:中国银联柜面通业务具体开通情况请详询中国银联客服专线(95516),并以其提供的信息为准。

2、摸纸币是否薄厚适中,挺括度好。

(三)听:

即通过抖动钞票使其发出声响,根据声音来分辨人民币真伪。人民币的纸张,具有挺括、耐折、不易撕裂的特点。手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对称拉动,能听到清脆响亮的声音。

(四)测:

即借助一些简单的工具和专用的仪器来分辨人民币真伪。如借助放大镜可以观察票面线条清晰度、胶、凹印缩微文字等;用紫外灯光照射票面,可以观察钞票纸张和油墨的荧光反映;用磁性检测仪可以检测黑色横号码的磁性。

(五)仅凭冠字号不能判定真伪。目前在各金融机构和公安机关收缴的假币,有冠字号“HD90”的假币,还发现了“HB”、“FA”等冠号的假币。但现已发行的人民币冠字号也有“HD”、“HB”、“FA”开头的,因此一般来说,不能简单的从字母和数字的搭配判断人民币的真假。

以HD90开头的百元假钞为例,并不像所传的那样“高仿真”,其假币的特征比较明显:

一是印刷及纸张,该冠字号码假币为机制胶印,纸张较脆,无韧性。二是水印,固定人像水印及“100”白水印均用无色油墨直接印在纸张正面,水印模糊,没有立体感。三是伪造了安全线,目前发现的冠字号码假币有两种安全线,一种是用银黑色磁带夹在正背面纸张中,并在背面用银色油墨烫印全息图案;另一种为用黑色油墨在假币正面印刷黑色条纹、背面用银色油墨烫印全息图案,并刷上磁粉。四是光变油墨面额数字,用珠光油墨印制而成,无光变效果。五是阴阳互补对印图案错位。六是假币的凹凸感是用坚硬金属模具压制而成。七是隐形面额数字用无色油墨印刷,无须旋转角度即可看见面额“100”的字样。

三、日常生活中假币处理方法

(一)发现假币应如何处理?

- 误收假币,不应再使用,应上缴当地银行或公安机关。
- 看到别人大量持有假币,应劝其上缴,或向公安机关报告。

群众路线教育实践活动知识问答

1、开展党的群众路线的指导思想是什么?

答:开展党的群众路线教育实践活动,必须高举中国特色社会主义伟大旗帜,坚持以马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观为指导。

2.党的群众路线教育实践活动总要求是什么?

答:党的群众路线教育实践活动要坚持主题不变、镜头不换,贯彻“照镜子、正衣冠、洗洗澡、治治病”的总要求。

3.党的群众路线教育实践活动主题是什么?

答:为民、务实、清廉。

4.党的群众路线教育实践活动中必须做到“四个坚持”是什么?

答:(1)坚持领导带头;(2)坚持群众参与;(3)坚持问题导向;(4)坚持严格要求。

5.党的群众路线教育要真正对照“四面镜子”是什么?

答:理论理想、党章党纪、民心民生、先辈先进。

6.群众路线教育实践活动工作中要把握四条原则是什么?

答:(1)要把群众参与贯彻始终;

(2)要把严格要求贯彻始终;(3)要把领导贯穿始终;(4)要把整风精神贯穿始终。

7.群众路线教育实践活动基本目标是什么?

答:群众路线教育实践活动基本目标是“四个进一步”,即党员干部思想进一步提高、作风进一步转变、党群干群关系进一步密切、为民务实清廉形象进一步树立。

8.党的群众路线的基本内容是什么?

答:群众路线就是一切为了群众,一切依靠群众,从群众中来,到群众中去。群众路线是毛泽东思想的活的灵魂的三个基本方面之一。

9.群众路线教育实践活动中的“四风”包括哪些内容?

答:形式主义、官僚主义、享乐主义和奢靡之风。

10.党的群众路线教育开展“六查”是指什么?

答:“六查”是指查修身严不严、查用权严不严、查律己严不严、查谋事实不实、查创业实不实、查做人实不实。(诸河路支行 刘振平)

合同义务的转让

合同义务转让有广义和狭义之分。广义的合同义务转让包括两种情况:1、债务承担。指基于债权人、债务人与第三人之间达成的协议将债务转移给第三人承担。即债务人与债权人约定由第三人取代债务人的地位成为合同当事人,而向债权人履行义务。2、第三人代替债务人履行债务。这种方式的特点是第三人与债权人、债务人并未达成转让债务的协议,没有成为合同当事人,只是自愿代替债务人履行债务。狭义的合同义务转让指的是第一种情况,即债务承担,又称债务的转移。我们这里介绍的是狭义的合同义务转让。

合同的义务转让可分为合同义务的全部转让和合同义务的部分转让。合同义务的全部转让是指债务人与第三人达成协议,将基于合同中的全部义务一并转移给第三人。合同义务全部转移后,新的债务人取代原债务人的地位成为合同的当事人,承担合同中原债务人的全部义务。实际上这是合同义务主体的变更。合同义务的部分转让,是指债务人与合同义务的一部分转移给第三人,由第三人对债权人承担部分债务。这样,合同的原债务人并没有退出合同关系,而又加入一个新的债务人。原债务人与新债务人共同对债权人承担履行合同的义务。但这并不是由原债务人与第三人对合同的债务的全部共同承担履行义务,第三人仅就其与债务人签订的转让债务协议约定应承担债务部分承担责任。除此之外的债务,

仍由债务人承担。

合同义务转让应具备以下几个条件:1、合同义务转让须有合同债务合法有效存在,这是合同义务转让的基本前提。无效合同之债因不受法律保护,继而发生的债务转让自然也不受法律保护。2、合同义务转让须具有可转移性,在性质上不能进行转移的债务,合同约定不能转移的债务、法律、行政法规禁止转让的债务不能转让。3、债务人转让合同义务须征得债权人同意。这是与合同权利转让最主要的区别。债务人不论转让的是全部义务还是部分义务,都需要征得债权人同意。未经债权人同意,债务人转让合同义务的行为对债权人不发生效力。4、须有合同义务转移的内容。首先,须有债权人与债务承担人之间订立债务承担协议,于协议成立时债务转移于债务承担人。同时,须债务人与第三人订立债务转移协议,此协议须经债权人同意方可生效。

合同义务转让发生法律效力后,第三人成为新的合同债务人,承担履行合同义务的责任。同时,新债务人可以主张原债务人对原债权人的抗辩权。例如,合同关系具有无效因素时,原债务人可以主张合同无效,当新的债务人承担债务后,新债务人可以以合同无效为由而不履行债务。另外,根据民法上的“从随主”原则,新债务人应承担与主债务有关的从债务,即使转让协议中未明确约定,也是如此,但该从债务专属于原债务人自身的除外。(苗步斌 王霞)