
2016 版《人像识别&证件真假秒杀》课程大纲

【培训对象】 银行柜面人员

【培训时间】 6 小时

【培训内容】

第一部分：人像识别（2.5 小时）

- 一、冒名顶替的业务风险警示
- 二、人证对照的问题分析与梳理
- 三、人像识别方法
- 四、人像识别的条件及注意事项
- 五、10 大经典案例分析
- 六、冒用他人证件的可疑点
- 七、发现嫌疑的处理方式

第二部分：证件真假快速鉴别（3 小时）

- 一、人行关于实名制证件规定的解读与风险警示（5 分钟）
- 二、风险防范与“最大善意审查义务”解读（视频案例解析）（5 分钟）
- 三、五大类证件的真假快速鉴别方法解析
 - 1、身份证（0.5 小时）
 - 2、港澳台通行证（0.5 小时）
 - 3、多国护照（50 分钟）
 - 4、部队证件（0.5 小时）
 - 5、对公证件（0.5 小时）

第三部分：内容总结（思维导图呈现）与学员问题解答（20 分钟）

第四部分：“真假秒杀”测试（10 分钟）

第一部分 人像识别

一、冒名顶替的业务风险警示

1、柜面冒名开户的风险解析

视频分享：关于冒名开户的警示

2、风险防范技巧

(1) 银行怎样防范柜面冒顶替的业务风险？

(2) 怎样规避和降低柜面操作风险和责任？

(2) 怎样尽到最大善意的审查义务？

案例分析：尴尬的开户

二、人证对照的问题分析与梳理

1、相貌的变化

(1) 自然变化

(2) 非自然变化

1) 胖瘦

2) 发型

3) 化妆

4) 配饰

5) 表情

6) 病理

7) 整容

2、对比本人与照片相貌时的注意事项

三、人像识别的方法

1、脸型观察法

(1) 脸型的分类和识别方法

1) 三庭五眼解析

2) 脸型的构成

发际线

额骨

颧骨

下颌骨

3) 脸型的识别方法——汉字分类法

4) 脸型的识别方法——几何分类法

5) 前额的识别方法

6) 下巴的识别方法

2、五官之间的位置关系与搭配比例观察法

- (1) 三庭五眼的快速识别方法
- (2) 横向快速识别方法
- (3) 纵向快速识别方法

案例分析一

案例分析二

3、五官细节特征观察法

- (1) 眉毛
- (2) 眼睛
- (3) 鼻子
- (4) 嘴巴
- (5) 耳朵
- (6) 其他细节特征

四、人像识别的条件和注意事项

五、10大经典案例分析

六、冒用他人证件的可疑点

七、发现嫌疑的处理方式

第二部分 证件真假快速鉴别

第一节：人行关于实名制证件规定解读与风险警示

第二节：证件审核风险防范与“最大善意的审查义务”解读
(视频案例解析)

第三节：五大类证件的真假快速鉴别方法解析

一、身份证真假快速鉴别

1、二代身份证的真假快速鉴别

- (1) 身份证的不同样式展示 (含有少数民族文字的身份证)
- (2) 身份证的有效期与办证时限
- (3) 机读芯片识别的误区
- (4) 手工录入进行联网核查的识别误区和注意事项
- (5) 身份证真假快速鉴别方法

- 1) 基础防伪特征 (5 项)
- 2) 真假快速鉴别绝密暗记 (4 项)
- (6) 假证案例分析
- (7) 带有少数民族文字的身份证暗记识别
- (8) 芯片的识别技巧
- (9) 机读芯片与暗记的关系
- (10) 有关身份证识别的特殊情况分析
- (11) 内容总结 (思维导图呈现+记忆口诀)

2、临时身份证

- (1) 临时身份证的有效期与办证时限
- (2) 临时身份证的瑕疵证件
- (3) 临时身份证的真假鉴别方法
 - 1) 基础防伪特征 (3 项)
 - 2) 绝密识别暗记 (2 项)
- (4) 临时身份证的识别误区
- (5) 临时身份证假证分析
- (6) 内容总结 (思维导图呈现+记忆口诀)

二、港澳台通行证

1、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和基础知识
- (2) 新旧版港澳通行证的号码关系
- (2) 旧版港澳通行证机读码区解读
- (3) 旧版港澳通行证真假快速鉴别方法与绝密暗记 (3 项)
- (4) 新版港澳通行证真假快速鉴别方法与绝密暗记 (5 项)
- (5) 内容总结 (思维导图呈现+记忆口诀)

2、台胞证 (台湾居民来往大陆通行证)

- (1) 新版、旧版、临时台胞证样式和基础知识
- (2) 新旧版台胞证的号码区别和联系
- (3) 新旧版台胞证机读码解读
- (3) 旧版台胞证真假快速鉴别方法与绝密暗记 (3 项)
- (4) 临时台胞证真假快速鉴别方法与绝密暗记 (3 项)
- (5) 新版台胞证真假快速鉴别方法与绝密暗记 (6 项)

(6) 内容总结 (思维导图呈现+记忆口诀)

三、护照

1、护照基础知识解读

- (1) 各国护照认知
- (2) 护照的分类
- (3) 护照的内页解读
- (4) 护照的其他基础知识
- (5) 护照换发的快速识别方法
- (6) 作废护照的标记方式

2、护照真假快速鉴别步骤与方法

- (1) 信息页
 - 1) 防控补全息防伪膜技术
 - 2) 荧光现象
 - 3) 护照的机读码区解读
- (2) 人证对照
- (3) 入境章
- (4) 签证、比对信息
 - 1) 签证的分类
 - 2) 中国普通签证的分类
 - 3) 签证的样式和内容解读
 - 4) 签证的机读码区解读
 - 5) 特殊签证案例分析
 - 6) 签证的真假快速鉴别方法与绝密暗记 (5 项)
- (5) 鉴别真假
 - 1) 护照真假快速鉴别的防伪特征与绝密暗记 (10 项)
 - 2) 护照防变造的快速鉴别方法

3、各国护照防伪特征展示与归纳总结

4、中国护照

- (1) 中国护照的基础知识
- (2) 中国护照作为实名制证件的适用情况和条件
- (2) 绿卡基础知识解读
- (3) 新、旧版中国护照的真假快速鉴别方法与绝密暗记 (7 项)

- 5、假护照案例分析（视频案例分享）
- 6、外国人永久居留证（中国绿卡）
 - (1) 基础知识
 - (2) 证件号码解读
 - (3) 机读码解读
 - (4) 真假快速鉴别防伪特征与绝密暗记（5项）
- 7、护照的审核步骤与方法总结
- 8、内容总结（思维导图呈现+记忆口诀）

四、部队证件

- 1、部队证件的样式和内容解读
- 2、部队基础知识
 - (1) 人行有关部队证件的实名制规定的变化
 - (2) 军人办理身份证的现状
 - (3) 持部队证件到银行办理业务的要求和条件
 - (4) 解放军部队的分类
 - (5) 解放军部队的基本常识
 - (6) 武装警察部队的分类
 - (7) 警察部队的基本常识
 - (8) 军衔结构解读
 - (9) 资历章解读
- 3、部队证件真假快速鉴别方法步骤与绝密暗记（6项）
- 4、假证案例分析
- 5、内容总结（思维导图呈现+记忆口诀）

五、对公证件

- 1、对公证件的政策变更和规范
- 2、各类营业执照之间的关联
 - (1) 旧版营业执照
 - (2) 新版营业执照
 - (3) 3证合1营业执照
 - (4) 5证合1营业执照
 - (5) 统一社会信用代码
- 3、各类营业执照的真假快速鉴别方法与绝密暗记

- (1) 营业执照 (5 项)
- (2) 税务登记证 (3 项)
- (3) 组织机构代码证 (8 项)
- (4) 开户许可证 (3 项)

4、假证案例分析

5、内容总结 (思维导图呈现+记忆口诀)

第三部分：内容总结 (思维导图呈现) 与学员问题解答 (15 分钟)

第四部分：“真假秒杀”测试 (10 分钟)

(内容结束)