

2016 版《人证同一快速鉴别》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】

- 一、冒名顶替的业务风险警示 (0.5 小时)
- 二、人证对照的问题分析与梳理 (0.5 小时)
- 三、人证对照快速识别方法 (1 小时)
- 四、身份证照片观察的注意事项 (20 分钟)
- 五、人证对照的识别条件和注意事项 (40 分钟)
- 六、10 大经典案例分析 (1.5 小时)
- 七、学员相互鉴别测试与案例分析 (0.5 小时)
- 八、冒用他人证件的可疑点 (0.5)
- 九、发现嫌疑的处理方式 (10 分钟)
- 十、内容总结 (思维导图呈现) & 学员问题解答 (20 分钟)

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
- 8) 其他原因

2、对比本人与照片相貌时的注意事项

三、人证对照快速识别方法

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) 前额的对比识别方法

6) 下巴的对比识别方法

案例分析：人证对照

2、五官之间的位置关系与搭配比例识别法



(1) 三庭五眼的快速识别方法

(2) 横向快速快速识别方法

(3) 纵向快速识别方法

案例分析：人证对照

3、五官细节特征识别法

(1) 眉毛

(2) 眼睛

(3) 鼻子

(4) 嘴巴

(5) 耳朵

(6) 其他细节特征

案例分析：人证对照

四、观察身份证照片的注意事项

五、人证对照的识别的条件和注意事项

六、**10**大经典案例分析

七、学员相互鉴别测试和案例分析

八、冒用他人证件的可疑点

九、发现嫌疑的处理方式



十、内容总结（思维导图呈现）与学员问题解答

（内容结束）