

2019 版商业银行《人像快速识别》课程大纲

【培训对象】

1、运营/运管条线：

对公柜员、对私柜员、大堂经理、会计/业务主管等柜面人员，现金管理/现金中心、运营/运管部等相关人员

2、零售/个金条线：

对私客户经理、个贷客户经理、理财客户经理，贷款审批、风险管理、合规管理等部门相关人员

3、公司/公金条线：

对公客户经理，贷款审批、风险管理、合规管理等部门相关人员

【培训时间】6 小时

【培训内容】

- 一、冒名业务案例分析与风险防范 (0.5 小时)
- 二、人像快速识别方法 (1 小时)
- 三、人像识别系统分析 (20 小时)
- 四、人像识别案例测试与解析 (1 小时)
- 五、内容总结 (思维导图) & 学员问题解答 (10 小时)

【课程大纲】

一、冒名业务案例分析与风险防范



1、冒名开户/贷款风险案例分析

视频分享：冒名开户/贷款业务风险警示

2、风险防范意识和方法



案例分析：遗失的身份证被用来开户和贷款

问题思考与解答：

- (1) 银行怎样防范冒名开户/贷款业务风险？
- (2) 怎样合理合法规避、降低和转移业务风险和责任？
- (3) 怎样尽到最大善意的审查义务？

3、责任归属：

冒名业务责任归属的法律法规依据



二、人像快速识别方法

(一) 经常遇到客户相貌变化的情形与识别难点

1、自然和非自然变化

胖瘦、发型、化妆、配饰、病理、整容、其他原因

2、对比本人与照片相貌时的注意事项

(二) 人像快速识别方法



1、脸型的对比

(1) 脸型的构成部分、分类和识别方法

1) 脸型的构成部分

发际线、额骨、颧骨、下颌骨

2) 脸型的分类

汉字分类法、几何分类法

3) 发际线的类型

4) 前额的类型

5) 下巴的类型

2、五官之间位置关系和搭配比例的对比

(1) 三庭五眼

(2) 横向纵向



3、五官的对比

眉毛、眼睛、鼻子、嘴巴、耳朵等五官细节特征

案例分析：客户照片与证件照片对比测试和分析

(三) 冒用他人证件的可疑点

(四) 发现嫌疑该如何应对



(五) 人像快速识别的客观条件和注意事项

三、人像识别系统分析

四、人像识别案例测试与解析

五、内容总结（思维导图）与学员问题解答

(内容结束)