

## 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（1 小时）

二、人像快速识别方法（2 小时）

三、人像识别系统分析（0.5 小时）

四、人像识别案例测试与解析（2 小时）

五、内容总结（思维导图）&学员问题解答（0.5 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)