

2019 版商业银行《人像快速识别与证件反假秒杀》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】

第一部分：人像快速识别（3 小时）

第二部分：证件反假秒杀（2 小时 40 分钟）

第三部分：内容总结（思维导图）与学员问题解答（10 分钟）

第四部分：“真假秒杀”测试（10 分钟）

【课程大纲】

第一部分：人像快速识别

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、刷脸技术的应用
- 3、人工审核人证一致性的必要性

四、案例测试

客户照片与证件照片对比测试和分析

第二部分：证件反假秒杀

一、身份证（二代身份证、临时身份证）



- 1、制假、贩假身份证现状分析
- 2、真假快速鉴别的相关知识
- 3、身份证的防伪特征与绝密识别暗记
- 4、机读芯片/制作工艺的识别方法
- 5、真假证件高清图片和实物对比

二、港澳台证件（港澳台通行证、港澳台居民居住证）

1、新/旧版港澳通行证（港澳居民来往内地通行证）



- (1) 新/旧版港澳通行证样式对比和关联信息
- (2) 新/旧版港澳通行证的防伪特征与绝密识别暗记
- 2、新/旧版台胞证（台湾居民来往大陆通行证）
- (1) 新/旧版台胞证样式和关联信息

(2) 新/旧版台胞证的防伪特征与绝密识别暗记



3、港澳台居民居住证

- (1) 港澳台居民居住证的签发意义、证件样式和编码规则
- (2) 港澳台居民居住证的防伪特征与绝密识别暗记



三、外国人证件（多国护照和中国绿卡）

- 1、多国护照基础知识
- 2、多国护照真假快速鉴别方法



- (1) 信息页
- (2) 人证对照
- (3) 入境章
- (4) 签证、比对信息
- (5) 防伪特征

- 3、中国护照和外国绿卡
- 4、新/旧版外国人永久居留证（中国绿卡）

- (1) 新/旧版中国绿卡证件样式
- (2) 真假快速鉴别方法与识别暗记

四、辅助证件



- 1、房产证
- 2、结婚证/离婚证
- 3、户口簿
- 4、驾驶证
- 5、部队证件

五、对公证件真假快速鉴别方法

- 1、对公证件的政策变更和使用规范



新版营业执照

旧版营业执照

- 2、3 种对公证件真假快速鉴别方法与绝密暗记

- (1) 新/旧版营业执照

竖版/横版加载企业统一社会信用代码的营业执照

- (2) 税务登记证（个体工商户）

- (3) 开户许可证（2019 年底前全国范围取消该证件）



- 3、假证案例分析

第三部分：内容总结（思维导图呈现）与学员问题解答

第四部分：“真假秒杀”测试

(内容结束)