

# 银行业金融机构《人像快速识别与有效证件鉴别》培训课 纲

课程背景：根据银发（2015）392号、银发（2016）261号等文件的要求，银行业金融机构不得为客户开具假名、匿名账户，不得为身份不明的客户提供服务，如何识别人证一致性与客户所持证件的有效性，是我们课程中重点解决的问题，银行一线人员需要不断学习，掌握人像识别与证件鉴别的方法从而提升服务水平，从源头做好柜面风险防控，降低不法分子利用银行账户进行洗钱、电信网络诈骗等违法犯罪活动，保护广大人民群众财产安全。

课程目标：

1. 全面提升人像比对与证件真伪风险防范意识；
2. 掌握五官之间的位置关系和搭配比例；
3. 通过理论学习掌握5秒内人像快速识别的方法；
4. 掌握5秒内快速识别证件真伪的方法。

课程对象：柜面人员、网点主任、大堂经理、会计主管

授课讲师：华雅琪

课程时长：6小时（可根据要求调整）

授课方式：小组讨论、案例分析、互动问答、知识讲授

课程内容：

## 课题一、人像快速识别

第一部分：实名制账户的相关法规文件

1. 2007《中华人民共和国反洗钱法》

2. 银发（2015）392号《中国人民银行关于改进个人银行账户加强账户管理的通知》
3. 银发（2016）261号《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》
4. 银令（2022）1号令《客户尽职调查与客户身份资料及交易记录保存管理办法》

案例分析：女孩被冒名**异地**办卡，账户余额**16**万，往来资金数百万

## 第二部分：人像识别的具体方法

1. 常见的人像识别难点
  - (1) 是否化妆
  - (2) 是否整容
  - (3) 胖瘦差异明显
  - (4) 年龄相差甚远
  - (5) 亲友冒名办理
  - (6) 同性双胞胎互用证件
2. 脸型的识别
  - (1) 脸型的构成要素
  - (2) 汉字分类法
  - (3) 几何分类法
3. 五官之间的位置关系和搭配比例
  - (1) 三庭五眼比较法

(2) 横向纵向比较法

(3) 画线比较法

#### 4. 五官具体形态分析

(1) 眼睛

① 眼睛的结构特征

② 眼睛的形状对比

③ 眼睛特征不一致时如何处理？

(2) 眉毛

① 眉毛识别的方法准确吗？

② 客户画眉后如何判定是否是同一人

(3) 鼻子

① 鼻子的结构特征与类型

② 哪些因素会导致鼻子特征发生变化

(4) 嘴巴

① 嘴巴的结构特征

② 嘴巴的形态对比与观察重点

③ 不同表情下嘴巴呈现的状态对比

(5) 耳朵

① 耳朵的结构特征与形态特征

② 耳朵会随着年龄的变化发生变化吗？

③ 柜面比对耳朵时重点应观察的特征

#### 5. 其他识别技巧与应对方法

- (1) 遮掩
- (2) 闪躲
- (3) 拒绝回答/回答错误
- (4) 签字紧张/签字错误

### 第三部分：柜面常见冒名业务特征总结

1. 异地：多为异地身份证
2. 知晓：多为真证，熟悉证件信息，简单询问难以发现问题
3. 相似：长相相似，不仔细核对难发现问题
4. 地点：大城市和县乡网点均有发生
5. 异常：身份、行为、言语有异常情形
6. 网银：积极要求开通电子银行，且不设限额

### 第四部分：人像识别案例分析（互动问答）

## 课题二、有效证件鉴别

### 第一部分：二代居民身份证

1. 二代居民身份证基础知识
  - (1) 身份证样式、构造、有效期等基本介绍
  - (2) 少数民族身份证识别方式
  - (3) 客户身份信息九要素的登记要点
2. 二代身份证防伪特征
  - (1) 正面荧光
  - (2) 定向光变色膜

- (3) 内容排版
- (4) 光变光存储

### 3. 临时身份证防伪特征

- (1) 正面荧光
- (2) 变色图案
- (3) 缩微文字

## **4. 案例分析：深圳一女子携假身份证开户被识破**

## **第二部分：港澳台居民证件**

### 1. 港澳居民来往内地通行证防伪特征

- (1) 缩微文字
- (2) 变色图案
- (3) 多重影像图案

### 2. 台湾居民来往大陆通行证防伪特征

- (1) 全息封膜
- (2) 荧光现象
- (3) 变色图案

### 3. 港澳台居民居住证防伪特征

- (1) 光变光存储
- (2) 定向光变色膜
- (3) 荧光现象

### 4. 港澳台居民来往内地/大陆通行证假证案例分析

案例分析：客户携带假台胞证申请开户，辅助证明材料应有尽有

## 第三部分：外国护照

### 1. 护照基础知识介绍

- (1) 有效期
- (2) 样式介绍
- (3) 哪些外国护照不需要签证？
- (4) 换证后护照号码是否会变更？
- (5) 护照与签证名字不一样如何处理？

案例分析：外籍男子携假护照到多家银行开通信用卡并全部透支

### 2. 护照的常见防伪特征

- (1) 全息封膜
- (2) 荧光图案
- (3) 安全线
- (4) 微孔字符

### 2. 多国假护照案例分析与风险识别

### 3. 护照出入境章的审核

### 4. 中国签证的防伪特征

- (1) 缩微文字
- (2) 凹版（凸版）印刷图案
- (3) 全息图

### 5. 2017 版/2023 版外国人永久居留身份证防伪特征

## 第四部分：辅助证件

## 1. 驾驶证的防伪特征

- (1) 全息封膜
- (2) 仿水印
- (3) 安全线

## 2. 户口簿的防伪特征

- (1) 印章
- (2) “专”用字
- (3) 凹陷字体

## 3. 要求客户提供辅助证件，客户有权拒绝吗？

(1) 银发 2021-245 《做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》

(2) 银发 2021-260 《做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》

**第五部分：对公证件（默认讲营业执照，如有其他需要可以增加其内容）**

## 1. 新版营业执照防伪特征

- (1) 水印
- (2) 缩微文字
- (3) 暗纹字体
- (4) 荧光现象

## 2. 授权代理开户有哪些风险？

## 3. 银行为假名、匿名、身份不明企业开立账户，提供服务的处罚依

据——银发 2019-41 《企业银行结算账户管理办法》

**第六部分：复盘（知识竞答）**