

移动金融客户端应用软件 备案工作操作手册

中国互联网金融协会

2020 年 5 月

V2.1

目 录

一、简介	4
二、备案 App 类型	4
三、申报主体说明	4
四、机构信息注册登记	5
（一）机构基本信息	6
（二）App 发布情况	7
（三）客户端软件安全内控管理制度	7
五、客户端应用软件信息登记	8
（一）客户端软件信息	9
（二）个人信息保护策略	10
（三）客户端软件安装包	10
六、外部评估结果登记及备案受理	10
七、工作咨询	11
附件：移动金融客户端应用软件备案工作授权承诺函	12

一、简介

移动金融 App 的注册、登记和材料审核工作均通过移动金融客户端备案管理系统（以下简称**备案系统**）进行，备案系统登录地址为 <https://finapp.nifa.org.cn>。

移动金融客户端应用软件备案工作分为三个步骤：**一是**机构信息注册登记，**二是**客户端应用软件信息登记，**三是**外部评估结果登记及备案受理。

二、备案 App 类型

按照 237 号文要求和附件 JR/T 0092-2019 标准的定义，资金交易类、信息采集类要求备案；资讯类可以备案。是否备案需判断 App 业务是否涉及资金交易和信息采集，与 App 是在机构内部或外部使用无关。

三、申报主体说明

1. 移动金融 App 的备案主体建议为**独立法人机构**。对于“总部-分部”组织结构的大型金融机构，采用总部一点接入报送或由各分部为主体报送主要由各机构根据自身实际情况决定，**协会建议由总部一点接入报送**（如总部和分部分别报送，在备案系统内被视为互相独立的报送机构，相互间不能查看报送情况）。

2. “母公司-子公司（或控股企业）”模式**建议以主营业务为划分依据**。如两者主营业务一致，子公司为母公司主营业务的重要组成部分，建议由母公司进行统一申报；如子

公司或控股企业主营业务与母公司差距较大，则建议由子公司进行申报（子公司如为非金融机构，则无需备案）。

3. 在中国境内合法经营的外资金融机构（含合资），如在中国境内通过 App 拓展经营业务的，也需要进行申报。

4. 对于多家共同使用同一款 App 的应用模式（如农村信用合作联社（省联社、发起行）统一开发、各成员单位共同使用同一款 App），各独立法人机构均需进行机构信息注册登记（备案步骤第一步），客户端软件的注册登记可指向已注册登记的同款产品，相关信息无需重复填写。

5. 金融机构在注册登记时，需提交金融业务许可证，如申报单位与金融业务许可证上单位信息不一致的，需要提供两机构间关系（如是否是全资子公司等）的说明，证明申报机构可以合法根据该许可证开展业务。

四、机构信息注册登记

访问 <https://finapp.nifa.org.cn> 进行注册，其中机构的“统一社会信用代码”将在注册成功后作为登录系统的账号，该账号不可更改。

必填项指机构注册（创建账号）时必须填写的信息。除必填项外，用户应在注册时或注册成功后，登记所有填报项。其中，“授权函”模板见附件。

用户登录后，可填写、保存机构注册信息，并进入待提交状态；各填报项均为审核机构注册信息的重要依据，须认

真填写，所有信息填写完毕后点击“提交审核”，提交审核后不能修改相关信息（如需更新信息需按照变更流程进行，修改后需再次审核）。

（一）机构基本信息

机构的基本信息包含机构统一社会信用代码、机构名称、营业执照、金融业务许可证、地址等。

1. 统一社会信用代码、机构名称（必填），应与营业执照信息保持一致。

2. 机构简称（选填），与金融许可证中机构简称保持一致。

3. 组织机构代码（选填），依据机构实际情况填写。

4. 金融机构编码（选填），金融机构请填写人民银行编制发放的 14 位金融机构编码。

5. LEI 码（选填），法人机构识别编码系统，可向全国金融标准化技术委员会申请。

6. 法人机构注册地区（必填），应当根据法人机构的工商登记注册地区进行选择。

7. 详细地址（必填），应当填写法人机构的工商登记注册地详细地址。

8. 机构类别（必填），依据机构自身的实际情况选择对应的机构类别。

9. 联系人、联系方式（必填），应与授权函文件中被授

权人的联系人联系方式一致，要求填写手机号，以便接收短信通知信息。

10. 分公司数量、子公司数量、持有金融业务许可证的子公司数量（选填），根据机构实际情况填写。

11. 营业执照扫描件（必填），工商注册登记营业执照的影印件，支持 pdf、jpg、jpeg、png 格式，大小不超过 10M。

12. 金融业务许可证（必填），金融监管机构等依法颁发的特许金融机构经营金融业务的法律文件的影印件，支持 pdf、jpg、jpeg、png 格式，大小不超过 10M。

13. 授权函（必填），可根据系统提供的模板填写，法定代表人签字并加盖单位公章后将影印件上传，支持 pdf、jpg、jpeg、png 格式，大小不超过 10M。

（二）App 发布情况

总部发布 App 总数、分公司发布 App 总数、持有金融业务许可证的子公司发布 App 总数（选填），根据机构实际情况填写。同一个产品，如区分 Android 和 IOS，则统计为 2 个 App。

（三）客户端软件安全内控管理制度

1. 开发规范（必填），针对本单位软件开发管理相关的管理规章制度办法和规范说明，应当涵盖组织架构、工作职责、开发模型、需求管理、开发流程管理、测试管理、发布管理、源代码管理、安全编码等相关内容，同时还应当涵盖

专门针对移动客户端软件相关的开发、测试、发布环节的管理办法和规范说明。

2. 运维管理文档（必填），针对本单位生产运维的管理规章制度办法和规范说明，应当涵盖维护变更操作流程、机房管理制度、网络管理制度、设备管理制度、备份管理制度、应急处理、故障恢复、安全审计、变更管理办法、密钥管理、日志管理等内容，同时还应当涵盖专门针对移动客户端软件相关的一般变更、紧急和重大变更的运维处理方法，以及客户端软件出现重大影响事件时的响应处理机制。

3. 安全管理文档（必填），针对本单位在软件开发、生产运维各个环节的安全管理规章制度办法和规范说明，应当涵盖机房安全、网络安全、设备安全、漏洞管理、数据安全、访问控制安全等内容，同时还应当涵盖专门针对移动客户端软件相关的涉及用户隐私安全与信息安全的办法说明。

所有内控管理制度文件大小不超过 10M，单个项目文档可上传多个，最多支持 30 个附件。

五、客户端应用软件信息登记

机构信息注册成功后，可登录系统填报客户端应用软件相关信息。用户可暂时保存已填写的登记信息，进入待提交状态；各填报项均为客户端备案审核的重要依据，须认真填写，所有信息填写完毕后点击“提交”，提交审核后不能修改相关信息（如需更新信息需按照变更流程进行，修改后需

再次审核)。

同一应用的不同平台需分别填报(如 Android 和 IOS), 每个客户端应用软件需要填报的信息如下:

(一) 客户端软件信息

包括但不限于适用于 Android 操作系统的 apk 文件和适用于 IOS 操作系统的 ipa 文件。

1. 包名, 应用包名作为应用的唯一标识, 一般以域名反转形式标识, 例如: cn.com.xxx。

2. 软件名称、软件版本、App 产品类型应与外部评估报告保持一致。

3. 软件图标, 应用图标应当与安装包中图标一致, 清晰、无水印、不允许影印件和扫描件。若上传圆角图标则圆角半径 70px 最佳且背景透明, 大小不超过 2M, 建议最佳尺寸 (512x512px 或 1024x1024px), 建议最佳格式 png、jpg。

4. App 应用截图, 须与申报软件实际运行界面一致, 应清晰展示应用主界面、主要功能页(资金交易或支付等)、隐私政策页等, 但不应显示敏感信息。单张图片大小不超过 2M, 建议最佳尺寸(1080x1920px), 建议最佳格式 png、jpg。。

5. 开发单位、开发单位统一社会信用代码、代理公司营业执照电子影印件、ICP/SP 许可电子影印件, 客户端软件如非本单位开发, 需提供开发公司的企业名称和统一社会信用代码、营业执照电子影印件等信息。

6. 第三方安全加固单位，如客户端经过第三方企业进行安全加固，应提供该企业名称相关信息。

7. 应用权限，应当与 App 所获取的应用权限保持一致。

（二）个人信息保护策略

1. 提交客户端软件内包含的《隐私政策》文件。内容应符合独立性、易读性；清晰说明各项业务功能及所收集个人信息类型；说明个人信息处理规则及用户权益保障；不应在隐私政策设置不合理条款等。

2. 个人信息使用和管理办法。包括个人信息收集使用的目的、方式和范围等说明；个人信息传输、存储、访问等安全管理说明，以及个人信息使用结束后处理机制。

（三）客户端软件安装包

安装包大小最大不超过 500M，包含 .apk、.ipa 和客户端等文件格式。组件等形式，可将所包含的文件打包，以 .zip 压缩包格式上传。

六、外部评估结果登记及备案受理

外部评估报告应由独立于申报机构和协会的权威、独立的第三方专业机构出具，应能证明申报 App 在安全性上符合银发〔2019〕237 号文要求（如金融科技产品认证等）。协会在审核时会综合考虑评估报告有效性和评估机构权威性等多方面因素。评估结果的凭证编号及评价报告盖章页影印件需传至备案系统，原件需留存备查。

各填报项都是客户端备案审核的重要依据，须认真填写。所有信息填写完毕后点击“提交备案”（提交后不能再修改相关信息）。协会将在 5 个工作日内受理备案。

七、工作咨询

联系方式：400-800-9616

联系邮箱：finapp@nifa.org.cn

附件：授权函模板

移动金融客户端应用软件备案工作授权承诺函

根据《中国人民银行关于发布金融行业标准 加强移动金融客户端应用软件安全管理的通知》（银发〔2019〕237号）要求，【 】公司积极申请参加备案工作，并就相关事项明确承诺并授权如下：

一、本公司承诺，从本授权承诺函签署之日起，同意接受由中国人民银行授权中国互联网金融协会组织开展的移动金融客户端应用软件（以下简称 APP）备案工作相关要求。

二、本公司承诺，同意由中国互联网金融协会或者中国互联网金融协会委托的机构对本公司提请备案的 APP 进行日常风险监测，监测结果不对外发布。

三、本公司承诺，同意中国互联网金融协会对日常风险监测中发现的行业共性问题在备案系统中进行共享，但不指向特定的 APP。

四、本公司承诺，遵守中国互联网金融协会出台的 APP 备案相关管理办法，包括但不限于备案管理办法、备案标志管理办法、自律公约等。

五、本公司承诺，同意中国互联网金融协会将本公司参

与 APP 备案的工作进展及结果等相关情况对外公示。

六、本公司承诺，同意中国互联网金融协会将本公司提请备案的 APP 进行发布。

七、为提高沟通效率，本公司特授权【姓名、电话】作为联系人，代表本公司负责备案事宜，积极按照中国互联网金融协会要求完成好备案工作。

八、以上承诺及授权为本公司真实意思的表示，如发生违反本承诺的行为，本公司愿意承担相应的法律责任。

公司签章：

法定代表人签字：

日期：