

互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络 监测平台一期（1.0 版） 操作手册

目录

一、前言	1
(一) 手册目的	1
(二) 系统用户	1
(三) 名词定义	1
(四) 参考法规	2
二、系统概述	2
(一) 基本介绍	2
(二) 系统功能说明	2
(三) 系统环境要求	3
(四) 登录网址	3
三、系统认证登记流程	4
(一) 从业机构预认证申请	5
(二) 修改驳回预认证信息	11
(三) 从业机构业务信息登记	15
(四) 修改驳回的业务信息登记	25
四、从业机构端登录业务网	27
(一) 登录	27
(二) 互动交流	32
(三) 机构管理	42
(四) 退出系统	45
五、其他特殊说明	46

一、前言

（一）手册目的。

向互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络监测平台一期（以下简称“网络监测平台”）的用户介绍说明其使用功能，指导从事互联网金融业务的机构（以下简称“从业机构”）用户如何进行账号申请、业务登记，以及业务登记成功后，如何登录账号、下载 AF 密信移动端、如何使用 AF 密信、如何使用 BBS 进行互动交流等功能。

（二）系统用户。

中国人民银行及其分支机构、中国互联网金融协会（以下简称“协会”）、从业机构。

（三）名词定义。

业务登记：从业机构按照《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法（试行）》（银发〔2018〕230 号）的规定，通过网络监测平台进行反洗钱和反恐怖融资登记。

网络监测平台：互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络监测平台一期开发完成后，从业机构将其作为进行反洗钱、反恐怖融资登记的系统。

AF 密信：移动 APP 用于系统用户及其工作人员的在线互动交流。

VPN 账号（360 Connect）：网络监测平台采用 VPN+动态口令（360

Connect) 控制用户访问权限, 从业机构用户注册成功后需下载电脑端 VPN 客户端及手机端动态口令 APP 登录系统。

外网: 无需 VPN 认证即可访问的网络区域。

内网: 需要经过 VPN 认证才可访问的网络区域。

(四) 参考法规:

《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》(银发〔2018〕230 号)、《互联网群组信息服务管理规定》、《信息安全等级保护管理办法》(公通字[2007]43 号)。

二、系统概述

(一) 基本介绍。

网络监测平台是协会按照中国人民银行的要求建设、运行和维护的, 是从业机构进行登记、接受反洗钱和反恐怖融资(以下简称“反洗钱”)监管的基础性技术设施。

(二) 系统功能说明。

网络监测平台要实现互联网金融全行业反洗钱登记, 助力行业

健康发展，一期具有以下要求和功能：

1. 从业机构在互联网进行注册并填写从业机构的基本信息进行登记。

2. 辅助交流工作工具：

(1) BBS-促进从业机构交流互动，从业机构可以关注反洗钱最新行业动态、资讯文章，评论交流；分享反洗钱相关知识经验；可以帮助从业机构提高反洗钱知识水平；

(2) AF-密信移动端，从业机构可以在手机上下载使用 APP，在密信中接受监管通知，与监管交流互动，增加工作的便利性和灵活性及信息安全性。

(三) 系统环境要求。

1. 外网登录：机构注册使用外网进行注册，有互联网环境即可。
2. 内网登录：注册通过后，需安装 VPN 的 PC 客户端及手机端动态口令 APP，并在 VPN 客户端打开平台系统链接。
3. 本系统支持浏览器 chrome、firefox、IE10 及以上版本；屏幕显示分辨率建议为 1366*768。

(四) 登录网址。

1. 外网机构注册登录地址（指从业机构进行预认证和业务登记的网址）：www.ifaml.net



2. 内网从业机构登录地址（指从业机构成功通过审核后使用 VPN 账号登录）



三、系统认证登记流程。

网络监测平台是总对总的集中管理模式，即一家从业机构只能由其总部或总部指定的一个机构在网络监测平台进行登记。如果登记机构有分支机构或营业网点，在登记时应进行分支机构或营业网点的报

备，由人民银行及其分支机构、从业机构总部创建。

从业机构登记包括以下四个流程：

(一) 预认证注册-从业机构在线申请-填写信息-提交-等待审核，如从业机构通过审核后即可进行下一步；

(二) 业务登记-填写信息-提交-等待审核；如从业机构成功通过审核即可获得登录 VPN 账号和密码，可以成功登录监测平台系统；

(三) 下载 VPN 客户端， 请参考《互联网金融反洗钱与反恐融资网络监测平台-VPN 客户端与动态口令 APP 操作手册》。

(四) 下载 AF 密信 APP，具体参考《互联网金融反洗钱与反恐融资网络监测平台-交流互动 APP 使用说明书》。

(一) 从业机构预认证申请。

(特别说明：手册中的图片供参考，具体请以系统为主)

打开浏览器输入网址： www.ifaml.net

步骤一：点击页面首页的【从业机构在线申请】按钮， 弹出承诺信息选择框，如下图 1 所示：



图 1

步骤二： 点击【承诺】按钮后进入“背景信息填写”页面， 如下

图 2 所示：

背景信息填写

1.最近三年是否在反洗钱和反恐怖融资方面存在违法违规而受到行政处罚？

☐ 是 ☐ 否

2.最近三年是否有因违法违规行为被监管机构调查或者正处于整改期间？

☐ 是 ☐ 否

3.最近三年是否在刑事领域受到刑事处罚？

☐ 是 ☐ 否

4.最近三年是否有挪用客户资产/客户保证金等严重损害客户利益的行为？

☐ 是 ☐ 否

图 2

备注：点击【放弃】按钮返回项目首页，如上图 1 所示：

步骤三： 勾选项，只能单选；

步骤四： 其中任何信息只要选项为“是”的， 则下方弹出具体信息的输入框；如图 3 所示：

背景信息填写

1.最近三年是否在反洗钱和反恐怖融资方面存在违法违规、行政处罚？

☒ 是 ☐ 否

增加

处罚日期	处罚部门	处罚原因	处罚结果	操作
选择日期				删除

2.最近三年是否因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间？

☐ 是 ☐ 否

3.最近三年是否在刑事领域受到行政处罚或者刑事处罚？

☐ 是 ☐ 否

4.最近三年是否挪用客户资产/客户保证金等损害客户利益的行为？

☐ 是 ☐ 否

图 3

备注： 如果有多条记录可以点击【增加】按钮进行添加， 如图 4-

1 所示:

背景信息填写

1. 最近三年是否在反洗钱和反恐怖融资方面存在违法违规、行政处罚？

☐ 是 ☒ 否

2. 最近三年是否因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间？

☐ 是 ☒ 否

3. 最近三年是否在刑事领域受到行政处罚或者刑事处罚？

☐ 是 ☒ 否

4. 最近三年是否挪用客户资产/客户保证金等损害客户利益的行为？

☐ 是 ☒ 否

5. 最近三年是否发生已经影响或者可能影响公司正常运营的变更事项？

☒ 是 ☐ 否

增加

删除

变更日期	处理部门	更改原因	更改结果	操作
				删除
				删除

下一步

返回首页

图 4-1

如果该信息填写错误可以点击字段右侧的【删除】按钮进行删除

信息】如图 4-2 所示：

背景信息填写

1. 最近三年是否在反洗钱和反恐怖融资方面存在违法违规、行政处罚？

☐ 是 ☒ 否

2. 最近三年是否因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间？

☐ 是 ☒ 否

3. 最近三年是否在刑事领域受到行政处罚或者刑事处罚？

☐ 是 ☒ 否

4. 最近三年是否挪用客户资产/客户保证金等损害客户利益的行为？

☐ 是 ☒ 否

5. 最近三年是否发生已经影响或者可能影响公司正常运营的变更事项？

☒ 是 ☐ 否

增加

删除

变更日期	处理部门	更改原因	更改结果	操作
				删除
				删除

下一步

返回首页

图 4-2

步骤五： 选择符合自身资料的内容之后点击【下一步】，如图 5 所

示:

背景信息填写

1.最近三年是否在反洗钱和反恐怖融资方面存在违法违规、行政处罚？

☐是☒否

2.最近三年是否因违法违规行为正在被监管机构调查或者正处于整改期间？

☐是☒否

3.最近三年是否在刑事领域受到行政处罚或者刑事处罚？

☐是☒否

4.最近三年是否挪用客户资产/客户保证金等损害客户利益的行为？

☐是☒否

5.最近三年是否发生已经影响或者可能影响公司正常运作的变更事项？

☐是☒否

下一步

返回首页

图 5

点击之后， 进入从业机构申请页面， 从业机构输入该页面本从业机构相关信息， 带“*”为必填项，如图 6 所示：

专属字段特别说明：

LEI 码： 全球法人机构识别编码，简称：LEI

互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络监测平台

工商信息

* 从业机构名称

从业机构名称

* 成立时间(营业执照上的时间)

成立时间(营业执照)

* 统一社会信用代码

统一社会信用代码

* 注册资本(万元)

注册资本

* 注册地址(省/市/区)

注册地址

* 办公地址(省/市/区)

办公地址

人员信息

* 法人代表姓名

法人代表姓名

* 法人代表国籍

法人代表国籍

* 法人证件类型

法人证件类型

* 法定代表人证件号码

法定代表人证件号码

* 法人证件有效期

法人证件有效期

受益所有人姓名

受益所有人姓名

受益所有人国籍

受益所有人国籍

受益所有人证件类型

受益所有人证件类型

受益所有人证件号码

受益所有人证件号码

受益所有人证件有效期

受益所有人证件有效期

运营信息

* 机构类型

请选择

机构类别

请选择

* 公司注册地

请选择

ICP经营许可证号

请输入

互联网金融业务

请选择

* 是否是非银行机构

是/否

* 平台运营方式

请选择

运营平台名称

请输入

运营主体名称

请输入

是否有与银行签订的资金存管（托管）协议

是/否

资金存管（托管）银行名称

请输入

* 经营范围

请输入经营范围

金融牌照名称

请输入

本公司所属互联网金融牌照

请输入

ICP码

请输入

金融业务许可证（或金融证书）名称

请输入

金融业务许可证（或金融证书）编号

请输入

金融业务许可证（或金融证书）机关

请输入

其他信息

* 所属监管部门（总部办公地/省/市/县）

请选择

* 是否为互联网金融特色企业

是/否

* 所属监管部门（总部办公地/省/市/县）地址

请输入地址

相关材料

* 社会统一信用代码证附件

上传文件

金融业务许可证附件

上传文件

反洗钱、反恐怖融资内部控制制度

文件名称

请输入

上传时间

请选择

制度附件材料

上传附件材料

制度文号

请输入

是否年内新增

☐ 是 ☒ 否

是否年内修订

☐ 是 ☒ 否

附件上传

上传文件

从业机构联系信息

* 接收管理应用平台人员姓名

请输入

* 性别

☐ 男 ☒ 女

* 职务

请输入

* 所属监管部门

请选择

* 申请登录密码

请输入密码

* 确认登录密码

请输入密码

* 管理人员电话

请输入

* 验证码

请输入

获取验证码

同意互联网金融监管部门对本机构实施监管，并接受监管部门对我机构相关信息进行披露

☐

本机构承诺依法合规经营，积极开展反洗钱工作，积极履行反洗钱和反恐怖融资义务，积极配合监管部门及相关监管部门

☐

立即注册

返回上一步

图 6

备注： 完成注册之后注意勾选底部两个勾选框才能点击【立即注册】，如图 7 所示：



图 7

步骤六： 1、点击【立即注册】弹出提示框，如下图 7-1 所示：

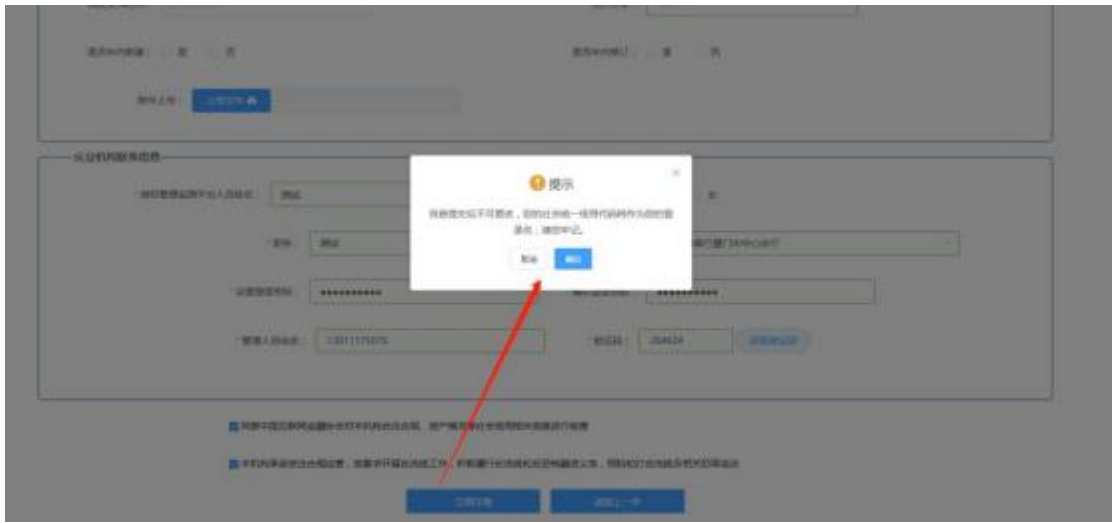


图 7-1

点击确认后进入审核信息等待页面，如图 8 所示：



图 8

点击【取消】按钮，返回注册页面（如上图 6 所示）

提交后的相关信息将无法修改，从业机构会收到短信提示，请等待审核。

符合相关要求的用户通过审核后，会收到短信提示，请按短信提示内容进行操作。

（二）修改驳回预认证信息。

步骤一：从业机构用户注册之后，需要监管机构审核，如果审核被驳回，从业机构会收到一条短息提示：您所提交的预认证信息被驳回，请参照驳回意见进行修改后再次提交。从业机构需再次进入网络监测平台进行修改。填写用户名和密码以及验证码，其中，用户名为从业机构的社会统一信用代码，密码为从业机构预认证时设置的密码。

点击【登录】按钮，如图 9 所示：



图 9

登录成功后的页面如下图 9-1 所示：



图 9-1

步骤二： 点击【预认证初审驳回】，如下图 10 所示



图 10

点击之后，进入“认证信息填写”页面，如下图 10-1 所示：

① 注册信息填写
② 注册信息审核
③ 注册信息填报
④ 注册信息审核

背景信息填写

1. 最近三年是否有因洗钱和恐怖融资方面存在违法违规行为受到行政处罚？

☐ 是 ☒ 否

2. 最近三年是否有因违法违规行为被监管部门罚没或处于监管期间？

☐ 是 ☒ 否

3. 最近三年是否有因严重违法受到刑事处罚？

☐ 是 ☒ 否

4. 最近三年是否有因严重违法导致资产损失或严重损害资产利益的行为？

☐ 是 ☒ 否

工商信息

* 从证机构名称	从证机构名称	* 成立时间(营业执照上的时间)
北京互联网金融协会	北京互联网金融协会	2016年12月15日
请填入从证机构的统一社会信用代码	组织机构代码	* 注册资本(万元)
11010101010101010101	11010101010101010101	100000000.00
* 注册地址(省/市/区)	* 办公地址(省/市/区)	
北京市	北京市	

人员信息

* 法人代表姓名	* 法人代表国籍
张三	中国
* 法人代表证件类型	* 法人代表证件号码
身份证	11010101010101010101
* 法人证件有效期	
2016-12-15至2017-12-15	
受益所有人姓名	受益所有人国籍
张三	中国
受益所有人证件类型	受益所有人证件号码
身份证	11010101010101010101
受益所有人证件有效期	
2016-12-15至2017-12-15	
受益所有人姓名	受益所有人国籍
张三	中国
受益所有人证件类型	受益所有人证件号码
身份证	11010101010101010101
受益所有人证件有效期	
2016-12-15至2017-12-15	

运营信息

机构名称

统一社会信用代码

是否境外机构

运营主体名称

资金存管（托管）银行名称

金融代码编号

金融业务许可证名称

机构牌照

主要互联网金融业务

平台运营方式

是否有与银行签订的资金存管（托管）

公司专属互联网金融品牌

金融业务许可证编号

经营范围

运营平台名称

金融业务许可证发证机关

是否为中国互联网金融协会会员

其他信息

互联网金融主要办公地（省市区）

互联网金融主要办公地详细地址

是否为中国互联网金融协会会员

相关资料

社会统一信用代码证件

金融业务许可证相关证件

运营机构联系信息

互联网金融平台负责人姓名

性别

职务

所属监管部门

负责人联系电话

反洗钱、反恐怖融资内部控制制度

文件名称

实施时间

相关文件

制度发布时间

是否年内新建

是否年内修订

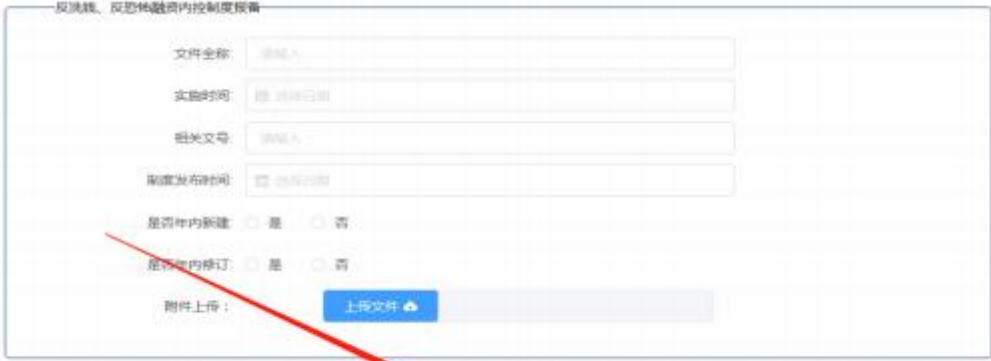
附件上传

确认

返回

图 10-1

步骤三： 信息填写完成之后， 点击【确认】按钮， 如下图 11 所示：



反洗钱、反恐怖融资内控制度预审

文件全称:

实施时间:

相关文件号:

制度发布时间:

是否年内新建: ☐ 是 ☐ 否

是否年内修订: ☐ 是 ☐ 否

附件上传:

图 11

点击【确认】按钮之后进入审核信息等待页面，如图 12 所示：



图 12

（三）从业机构业务信息登记。

对于成功收到短信提示所提交的预认证已通过审核，请登录系统进行业务信息登记资料填写的从业机构，

步骤一：登录网址 www.ifaml.net，用户名为从业机构的社会统

一信用代码，密码为预认证时设立的六位密码，填写验证码，点击【登录】按钮，如图 13 所示



图 13

登录成功后的页面，如图 14 所示：



高级管理人员信息						
序号	姓名	出生日期	职务/学历	职称	现任职务/岗位	操作
增加删除						

高级洗钱人员信息						
序号	姓名	出生日期	职务/学历	职称	现任职务/岗位	操作
增加删除						

基本要素信息								
序号	报告/洗钱人名称	证件号码	组织机构代码	联系方式	注册资本(万元)	实缴资本(万元)	实缴资本比例(%)	操作
增加删除								

报告网络人基本要素				
序号	名称	证件类型	有效期	备注
增加删除				

图 14

步骤二：在经营信息页面输入本机构相关信息，带“*”为必填项信息， 如图 15 所示：

经营信息	
* 境内分支机构和情况	* 反洗钱专职人员
境内分支机构的数量	反洗钱专职人员姓名
境内分支机构名称	反洗钱专职人员岗位
* 反洗钱兼职人员	* 兼职在编人数
反洗钱兼职人员姓名	兼职在编人数
* 客户数量（自然人）	* 客户数量（非自然人）
客户数量（自然人）	客户数量
* 可办理互联网金融业务的注册用户数（自然人）	* 可办理互联网金融业务的注册用户数（贷款自然人）
可办理互联网金融业务的注册用户数	可办理互联网金融业务的注册用户数
* 可办理互联网金融业务的注册用户数（非自然人）	* 可办理互联网金融业务的注册用户数（贷款非自然人）
可办理互联网金融业务的注册用户数	可办理互联网金融业务的注册用户数

图 15

步骤三： 经营信息填写完毕之后， 填写高级管理人员信息， 点击【增加】按钮， 如下图 16 所示：

高级管理人员信息						
序号	姓名	出生日期	职务/学历	职称	现任职务/岗位	操作
增加删除						

图 16

点击后跳转至增加高级管理人员信息的详情页，(如下图 17 所示)

基本信息

姓名

证件类型

证件类型

证件号码

性别

出生日期

联系电话(办公电话)

证件号码

问题

工作单位

单位职务/岗位

电子邮箱

手机

电子邮箱

是否曾被或正在被司法机关调查过(含涉嫌洗钱)

是

否

与金融相关的经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

最近三年是否被监管机构处罚？

是

否

最近三年是否被监管部门处罚过？

是

否

最近三年是否被金融监管部门处罚过？

是

否

下一步

取消

图 17

步骤四：高级管理人员页面，输入该页面本机构相关信息，带“*”为必填项信息，如图 18 所示：

基本信息

姓名

证件类型

证件类型

证件号码

性别

出生日期

联系电话(办公电话)

证件号码

问题

工作单位

单位职务/岗位

电子邮箱

手机

电子邮箱

是否曾被或正在被司法机关调查过(含涉嫌洗钱)

是

否

与金融相关的经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

工作经历

最近三年是否被监管机构处罚？

是

否

最近三年是否被监管部门处罚过？

是

否

最近三年是否被金融监管部门处罚过？

是

否

下一步

取消

图 18

18

步骤五： 高级管理人员信息页面【增加】按钮， 弹出增加与金融相关的从业信息的输入框， 点击右侧的删除按钮， 可以删除该条信息

(如下图 19 所示)



互联网金融反洗钱和反恐怖融资网络监测平台一期(1.0 版)操作手册

新增

姓名

身份证号

手机号码

电子邮箱

提交

图 19

步骤六： 信息填写完成之后点击【提交】按钮，返回【业务信注册页面】页面， 同时页面展示刚才输入的信息，点击信息右侧的修改按钮， 跳回到【高级管理人员】的页面可以进行修改，修改之后点击保存才可以保存，点击空白处，或者退出不会保存。点击右侧的删除按钮可以删除该条信息。如图 20 所示：



高级管理人员信息

高级管理人员：指机构中分管业务的高级管理人员，包括董事长、首席执行官、反洗钱牵头部门负责人、分管合规、风险副经理及以上高级管理人员，同一人兼任上述多个岗位，以最高岗位级别为准，不用重复登记。

姓名	电子邮箱	联系电话（办公电话）	操作
测试	12011175076@163.com	010-32140898	修改 删除

图 20

步骤七： 反洗钱负责人信息： 点击【增加】按钮，(如图 21 所示)

跳转至增加反洗钱负责人信息的详情页，（如图 22 所示）



反洗钱负责人信息

新增

姓名

电子邮箱

联系电话（办公电话）

操作

图 21

基本信息			
*姓名	性别	*证件类型	编号字母
昵称	出生日期	*联系电话（移动电话）	*证件号码
*国籍	工作年限	居住省份/地区	最高学历
手机	*电子邮箱		
 是否介意被使用邮箱广告推送或向其他机构推荐？ ☐ 是 ☒ 否			

个人信息关联服务行业：

增加

注册时间
禁止时间
工作单位
所属行业
所属部门及岗位职责
职务描述
操作

[暂无数据](#)

最近三年重点事项评价情况

1.最近三年是否受到刑事处罚？

☐ 是 ☒ 否

2.最近三年是否受到行业协会的纪律处分？

☐ 是 ☒ 否

3.最近三年是否受到金融监管部门行政处罚？

☐ 是 ☒ 否

[提交](#)
[取消](#)

图 22

步骤八：输入该页面本机构相关信息，带“*”为必填项信息，如

图 23 所示:

基本资料

姓名	性别	证件类型	籍贯/学历
内容不能为空	出生日期	联系电话(办公电话)	证件号码
国籍	工作年限	现任职务/岗位	毕业学校
手机	电子邮箱		

请核对信息或前往其他部门窗口或窗口外其他自助设备

图 23

步骤九：反洗钱负责人页面【增加】按钮，(如图 24 所示)

The screenshot shows a web form titled '与金融相关的从业经历' (Work Experience Related to Finance). A red box highlights the '增加' (Add) button in the top left corner. Below the button are several input fields: '开始时间' (Start Time), '截止时间' (End Time), '工作单位' (Work Unit), '所属行业' (Industry), '所属国家/地区/行业' (Country/Region/Industry), and '职务描述' (Job Description). There is also a '删除' (Delete) button on the right side of the form.

图 24

点击之后弹出增加与金融相关的从业信息的输入框， 点击右侧的删除按钮，可以删除该条信息（如下图 25 所示）

This screenshot shows the same form as Figure 24, but with a red box highlighting the '删除' (Delete) button located on the right side of the form, next to the input fields.

图 25

步骤十： 信息填写完成之后点击【提交】按钮， 返回业务信息注册页面， 跳回到【反洗钱负责人】的页面可以进行修改，修改之后点击保存才可以保存，点击空白处， 或者退出不会保存，点击右侧的删除按钮可以删除该信息，如图 26 所示：

The screenshot shows the '提交' (Submit) button in the top left corner of the form. The form contains the following information: '姓名' (Name) with the value '测试' (Test), '电子邮箱' (Email) with the value '13011175076@163.com', '联系电话（办公电话）' (Contact Phone (Office Phone)) with the value '010-25645652', and a '操作' (Action) button on the right.

图 26

步骤十一：股东信息点击【增加】按钮，(如图 27 所示)



图 27

点击之后跳转至股东基本信息的详情页，（如图 28 所示）：

图 28

步骤十二：输入该页面本机构相关信息，带“*”为必填项信息，
如图 29 所示：

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。
如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/228103025113006140>