




# P2P 账户系统托管平台 常见问题

v1.1.10

上海汇付数据服务有限公司

最后发布日期：2016.07.15.



## 目录

1	用户管理类接口.....	1
1.1	P2P 商户子账户类型及充值方法 .....	1
1.2	开户接口常见问题 .....	2
1.3	绑卡常见问题 .....	3
2	交易类接口.....	3
2.1	网银充值接口常见问题 .....	3
2.2	快捷充值接口常见问题 .....	4
2.3	主动投标接口常见问题 .....	4
2.4	自动投标接口常见问题 .....	5
2.5	投标撤销接口常见问题 .....	5
2.6	自动扣款（放款）接口常见问题 .....	5
2.7	自动扣款（还款）常见问题 .....	6
2.8	取现常见问题 .....	7
2.9	取现复核常见问题 .....	8
2.10	债权转让常见问题 .....	8
2.11	转账常见问题 .....	8
2.12	生利宝常见问题 .....	9
3	商务及其他.....	9
3.1	商务类常见问题 .....	9
3.2	企业开户常见问题 .....	9
3.3	其他常见问题 .....	10

## 1 用户管理类接口

## 1.1 P2P 商户子账户类型及充值方法

- 1.1.1 商户专属户：又称为手续费账户，用于支付交易过程中收入或支出产生的手续费资金。对该账户直接的充值和取现操作需要 P2P 商户通过接口发起。
- 1.1.2 专用户：专用户是之前没有企业户的时候用的，包括商户的担保账户和风险金账户等，可用于存放担保资金与平台抽取的风险金，该账户资金需 P2P 商户通过转账接口从商户专属户转入。
- 1.1.3 保证金账户：用于存放商户交给汇付的保证金，此账户中的资金不能用于任何交易，包括取现。
- 1.1.4 基本户：开通汇付账户时生成的默认账户，商户在实际使用中一般不会用到。
- 商户而言，默认会开通两个账户，基本户 BaseDT 和专属账户(MDT000001)；
- 对于用户而言每个用户默认都有一个子账户：专属账户(MDT000001)。

## 1.2 开户接口常见问题

---

- 1.2.1 P2P 商户开通非担保类企业户时，需要向汇付申请开通。
- 1.2.2 P2P 商户开通担保类企业用户时，不需要申请。
- 1.2.3 要是企业用户开户，必须通过汇付线下审核相关企业资料，只有通过汇付验证，才可以正常调用接口。
- 1.2.4 企业开户接口中 GuarType 参数：填 Y 表示开担保类企业，填 N 表示开非担保类企业。
- 1.2.5 用户开户时，需要手机验证及身份证验证。

1.2.6 担保类企业户只能代偿 ;非担保类企业户可以做为借款人 ,投资人只能为个人。

### 1.3 绑卡常见问题

1.3.1 我司绑卡通过民生银行验卡 , 只支持借记卡绑卡 ; 部分银行发行的具有透支功能的借记卡 , 一律无法绑定 , 测试环境绑卡只能用建行 436742 卡头卡片绑卡 , 其他卡取现会应答 999 状态。

1.3.2 同一张银行卡不可以当天删卡和当天重新绑卡 , 需要等 T+1 日之后 , 才可做绑卡操作。

1.3.3 处于验卡中的银行卡 , 不能进行删卡和修改卡信息操作。

1.3.4 因生僻字原因导致我司人工绑卡后 , 商户无法收到后台应答 , 这种情况下商户需自行调用银行卡查询接口 , 进行查询。

## 2 交易类接口

### 2.1 网银充值接口常见问题

2.1.1 P2P 商户给自己的专属户充值时 , 用户客户号 ( UsrCustId ) 须填商户客户号 ( MerCustId ) 。

2.1.2 当充值手续费配置为向商户收取时 , 商户的用户充值前 , 商户专属账户必须要有足够扣手续费的资金。

2.1.3 若银行卡钱已扣款，而余额未收到相应的充值金额，充值单边账分 2 种情况：

汇付会在 T+1 日与银行结算；B2C 充值 1-3 工作日做退款，B2B 充值做补帐处理。

2.1.4 测试环境银行卡使用说明：使用兴业银行进行充值，建设银行 436742 卡头卡片进行绑卡和取现。

## 2.2 快捷充值接口常见问题

---

2.2.1 快捷充值手续费扣款子账户，在商户测试中，开通快捷充值功能，当商户选择手续费向商户收取时，商户需要填写测试上线登记表，其中快捷充值手续费扣款子账户为汇付默认开通；在商户生产中，开通快捷充值功能，当商户选择手续费向商户收取时，商户需要填写生产上线登记表，其中商户填写的快捷充值手续费扣款子账户就是快捷充值手续费扣款子账户；该账户需要保证资金充足，一旦该账户资金不足会导致用户快捷充值失败。

## 2.3 主动投标接口常见问题

---

2.3.1 主动投标接口中 MaxTenderRate 参数：表示允许 P2P 商户在放款时，可向投资人收取的最大手续费费率。BorrowerRate 参数：表示允许借款人在还款时，可还的最大费率。这两个费率包含各平台向投资人/借款人收取的管理费、利息、风险金等，除额外费用的总和（为控制风险，汇付会为每家商户配置可以收取的最大手续费费率以控制上限）。这两个费率是 P2P 商户设置的允许向投资人/借款人收取的最大费率，不是 P2P 商户实际收取的费率。

2.3.2 P2P 商户主动投标时,若指定冻结账户,需记录汇付返回的 FreezeTrxId 参数,因为放款解冻时,需上送该参数。

2.3.3 主动投标接口中 MaxTenderRate 参数要小于配置中的投资手续费率;  
BorrowerDetails 参数要小于配置中的借款手续费率,相关费率由双方商议确认后得出。

2.3.4 还款时报错“本次还款金额加上已还款金额超过还款总额”,是因为还款总额大于 BorrowerDetails 里 BorrowerAmt\*(1+BorrowerRate)数值。

## 2.4 自动投标接口常见问题

---

2.4.1 自动投标计划共 2 种, P 和 W; P 代表部分授权,会对金额有限制; W 代表完全授权,商户可以操作用户所有的金额进行投标;商户需要先调用自动投标计划再处理自动投标。

## 2.5 投标撤销接口常见问题

---

2.5.1 投标撤销接口,由投资用户操作主动发起撤销投标,一般都是平台去操作,很少用户处理。

## 2.6 自动扣款(放款)接口常见问题

---

2.6.1 放款时 Fee 参数值不能超过原投标交易中 MaxTenderRate\*投标金额;当手续费 Fee 不为 0 时, DivDetails 分账参数必须填写;当手续费 Fee 为 0 时, DivDetails 分账参数必须为空,手续费收取对象也为空。

- 2.6.2 放款 2.0 接口中，若放款参数 IsDefault 参数设置 Y，表示放款到资金池，用户不能直接取现，需 P2P 商户调用代取现接口为用户发起取现；若放款参数 IsDefault 参数设置 N，表示没有放款到资金池，用户可以自由操作已放款。
- 2.6.3 放款 2.0 接口提示“分标记录下不存在”，表示放款参数中的投资人或借款人不是投标里的投资人或借款人。
- 2.6.4 还款接口提示“已还本金非法”，表示原投标因逾期已由 P2P 商户还款，借款人又还投资人导致报错，此情况需将资金还给商户。
- 2.6.5 放款时收取手续费账户只能为商户自身或商户下担保类型的企业用户。
- 2.6.6 放款 2.0 接口提示“冻结交易不存在可解冻的”，首先，解冻订单号和冻结订单号，单号不能相同；同时解冻订单号是新生成的，其次，冻结订单号时会生成一个 FreezeTrxId 标识，解冻时需上传该 FreezeTrxId。
- 2.6.7 担保机构向借款用户扣取担保费用时，放款和还款会产生手续费，由商户和担保机构对手续费进行分账；还款时，也遵循此逻辑进行。

## 2.7 自动扣款（还款）常见问题

---

- 2.7.1 还款接口中的 SubOrdId 参数代表投标接口中的订单号。
- 2.7.2 借款人支持三种还款方式：

- 借款人还投资人

- 商户、担保户和担保企业还投资人
- 借款人还商户，担保户还担保企业

2.7.3 支持借款人分多次进行还款，汇付会比对投标订单中的信息，并记录下每次放款的金额累计进行比对。

2.7.4 还款接口提示“本次还款金额加上已还款金额超过还款总额”，多数情况为商户在投标时 BorrowerRate 费率参数设置过低导致，商户需修改还款金额。

2.7.5 还款接口提示“还款交易记录不存在”，可能还款接口的 SubOrdId 未填写为当时投标的订单号 OrdId。

2.7.6 还款接口中，若出现是代偿还款，OutAcctId 必须上传；若直接还款，OutAcctId 为空。

2.7.7 还款接口在调用的时候，商户想向借款用户和投资用户都收取费用，目前我们只能实现向借款用户或向投资用户收取。

## 2.8 取现常见问题

2.8.1 商户收到应答为 CmdId = 空和 RespType=cash 的异步应答报文，该报文实为取现状态异步推送，T+1 日取现最终结果为银行给出，该报文只是个状态推送功能，商户可根据自身机制做相应处理，详情可见接口规范中“取现 2.0 接口”。

2.8.2 取现出款短信显示“劳务费”是为了能快速审核通过，提高出账速度（因银监监管，银行出账会对交易类别做审核）。



2.8.3 P2P 商户托管平台提现需收取手续费，若配置为向商户收取，则向商户余额收取；若配置为向用户收取，用户余额足够为外扣，否则转为扣取交易金额。

2.8.4 取现时，商户收取的服务费不能超出服务费利率\*交易金额。

2.8.5 浙江泰隆商业银行、渤海银行、浙江民泰商业银行、中国光大银行、中国工商银行、兴业银行、中国农业银行、浙商银行、招商银行、广发银行、中国建设银行、华夏银行、北京银行、杭州银行、北京农村商业银行、南京银行、中国银行、平安银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、中国民生银行、深圳发展银行、上海银行、浦东发展银行、上海农村商业银行的借记卡，均支持取现业务。

## 2.9 取现复核常见问题

---

2.9.1 若 P2P 商户申请开通了取现复核，则商户用户的每笔取现交易都需 P2P 商户再主动调用取现复核接口后才能完成取现。

## 2.10 债权转让常见问题

---

2.10.1 如果发生了债权转让，还款接口的 SubOrdId 参数与债权转让的订单号一致。

2.10.2 债权转让范围的计算公式：

$$\text{"CreditDealAmt"} * (1 - \text{最大折价率}) \leq \text{CreditAmt} \leq \text{CreditDealAmt} * (1 + \text{最大折价率})$$

## 2.11 转账常见问题

---

2.11.1 用户间转账，允许个人用户专属账户和企业用户的专属账户间互转，仅支持同一个商户下的用户与用户间转账。

2.11.2 用户间转账接口提示“用户角色不支持转账”，因为用户间转账接口转入或转出方必须有一个是企业。

## 2.12 生利宝常见问题

2.12.1 生利宝，测试环境申购限额 50W；生产环境申购限额单用户单日 3000W 单笔 3000W，单用户单日赎回限额 1000W，单用户存量份额无上限。

2.12.2 生利宝产品查询接口中，最新收益录 PrdRate=每万份收益。

2.12.3 生利宝接的是国泰现金管理货币 A[020031]。

# 3 商务及其他

## 3.1 商务类常见问题

3.1.1 汇付只是作为 P2P 平台的资金托管账户，不为具体的借款交易做担保方，即如果某一笔借款逾期没有还款，是由交易当时约定的担保公司进行赔付，而不是由汇付进行。

3.1.2 用户的汇付账户是 P2P 平台的一个资金账户，用户所有的资金由汇付进行托管，用户通过 P2P 平台查询到的账户余额实际是其在汇付专属账户的账户余额；用户也可以通过 P2P 平台登录汇付的专属账户查看余额等信息。

## 3.2 企业开户常见问题

3.2.1 营业执照编号填写注册号。

3.2.2 组织机构代码填写时，“-”无需填写。

3.2.3 开户银行帐号填写时仅填写账号数字，无需遵照材料格式添加空格。

3.2.4 查询开户审核状态，通过调用“企业开户状态查询”接口，可获悉目前申请状态。

3.2.5 审核失败原因查询，先调用“企业开户状态查询”接口，再调用“企业开户”接口，可获悉审核失败原因。

3.2.6 审核失败完善资料后，需删除原所有上传图片，重新上传完善后的新资料图片，点击提交。

### 3.3 其他常见问题

3.3.1 以下银行支持 B2B/B2C 充值：

序号	银行	支持卡种	银行代号	网关简称	业务	限额
1	工商银行	借	ICBC	工商行	B2C	
2	中国银行	借	BOC	中行	B2C	
3	建设银行	借	CCB	建设行	B2C	
4	民生银行	借	CMBC	民生	B2C	
5	招商银行	借	CMB	招商行	B2C	
6	光大银行	借	CEB	光大	B2C	
7	兴业银行	借	CIB	兴业	B2C	
8	浦东发展银行	借	SPDB	浦发	B2C	
9	中国邮政储蓄银行	借	PSBC	邮储	B2C	
10	上海银行	借	BOS	上海银行	B2C	
11	中信银行	借	CITIC	中信银行	B2C	

12	上海农村商业银行	借	SRCB	上海农商行	B2C	
13	交通银行	借	BOCOM	交行	B2C	
14	工商银行	借	ICBC	工行 B2B	B2B	1 亿/10 亿
15	中国银行	借	BOC	中行 B2B	B2B	1 亿/5 亿
16	建设银行	借	CCB	建行 B2B	B2B	
17	招商银行	借	CMB	招行 B2B	B2B	无限额
18	光大银行	借	CEB	光大 B2B	B2B	
19	浦东发展银行	借	SPDB	浦发 B2B	B2B	
20	深圳发展银行	借	SDB	深发 B2B	B2B	

### 3.3.2 以下银行支持快捷充值：

编号	银行名称	接入方式	卡性质	单笔限额	单卡累计限额
1	光大银行	全国	借	5 万元	10 万元
2	建设银行	全国	借	5 万元	10 万元
3	农业银行	全国	借	2000 元	1 万元
4	平安银行（含深发）	全国	借	5000 元	5000 元
5	浦发银行	全国	借	5000 元	5 万元

6	上海银行	全国	借	5000 元	5 万元
7	兴业银行	全国	借	5 万元	5 万元
8	邮蓄银行	全国	借	5000 元	5000 元
9	中信银行	全国	借	5 万元	10 万元
10	中国银行	全国	借	5 万元	10 万元
11	渤海银行	全国	借	5 万元	10 万元
12	工商银行	全国	借	5 万元	5 万元

3.3.3 请求参数修改后，如 chkvalue 字段中，包括了修改的字段，chkvalue 也需要根据修改后的明文值重新生成，否则会导致验签失败。

3.3.4 假设一次满标以后的放款处理，是从 10 个借款客户放给 1 个借款人，那么这个接口要调用 10 次。

3.3.5 假设一次满标以后的放款处理，是从 10 个借款客户放给 1 个借款人，接口里面每个 OrdId 每次调用新生成的放款订单号。

3.3.6 SubOrdId 代表投标订单号，是固定不变的，也就是借款人那个标的号。

3.3.7 UnFreezeOrdId 是新生成的解冻订单号，每调用一次都会新生成。

3.3.8 FreezeTrxId 是投标接口返回的 FreezeTrxId。

3.3.9 BorrowerRate 是借款手续费率，向借款人收的最大借款费率，可以理解为借钱的利息，还款的时候还给投资人。

3.3.10MaxTenderRate 是最大投资手续费率，是放款时候商户向投资人（放款 2.0 接口可通过 FeeObjFlag 选择收取方向）收的最大投资手续费率，在放款的时候给商户的。

3.3.11BidCreditAmt 是转出原投标金额，即从原投标订单中转出的本金。

3.3.12BorrowerCreditAmt 是转出原标借款金额，即从原投标订单借款人转出的已放款金额。

3.3.13PrinAmt 是已还本金，即借款人还款金额中所占的本金部分。

3.3.14CreditAmt 等于 BidCreditAmt 的和。

3.3.15返回码为 393，表示投资人出账户金额大于本应出款金额，可以检查下这笔订单是否已经放过款了。