



# P2P 商户托管平台 常见问题解答

上海汇付数据服务有限公司

最后发布日期：2014.08.14.

## 目录

|      |                       |   |
|------|-----------------------|---|
| 1    | 用户管理类接口问题 .....       | 2 |
| 1.1  | P2P 商户子账户类型及充值方法..... | 2 |
| 1.2  | 开户接口常见问题.....         | 2 |
| 1.3  | 绑卡常见问题 .....          | 3 |
| 2    | 交易类接口问题 .....         | 3 |
| 2.1  | 网银充值接口常见问题.....       | 3 |
| 2.2  | 主动投标接口常见问题.....       | 4 |
| 2.3  | 自动投标接口常见问题.....       | 5 |
| 2.4  | 撤销投标接口常见问题.....       | 5 |
| 2.5  | 自动扣款（放款）接口常见问题.....   | 5 |
| 2.6  | 自动扣款（还款）常见问题 .....    | 6 |
| 2.7  | 取现常见问题 .....          | 7 |
| 2.8  | 取现复核常见问题.....         | 8 |
| 2.9  | 债权转让常见问题.....         | 8 |
| 2.10 | 转账常见问题 .....          | 8 |
| 3    | 其他 .....              | 8 |

## 1 用户管理类接口问题

### 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
- 1.1.5 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；开通担保类企业用户，则不需要申请，只要是企业用户开通，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

1.2.2 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

1.2.3 用户开户时，无需手机验证，但需要做身份证验证

1.2.4 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，测试环境绑卡用建设银行卡

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 交易类接口问题

### 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，UsrCustId 参数须填 MerCustId

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

2.1.3 充值单边帐问题 “银行卡钱已扣款” 汇付这边充值未到账，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，建设银行进行绑卡和取现

## 2.2 主动投标接口常见问题

2.2.1 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）

2.2.2 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

2.2.3 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；放款解冻时，需上送该参数

2.2.4 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

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

## 2.3 自动投标接口常见问题

---

2.3.1 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

## 2.4 撤销投标接口常见问题

---

2.4.1 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

## 2.5 自动扣款（放款）接口常见问题

---

2.5.1 放款时 Fee 参数值不能超过原投标交易中 MaxTenderRate\*投标金额

2.5.2 放款 2.0 版本接口中，若放款参数 IsDefault 参数设置 Y，放款到用户账户的资金，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

2.5.3 当手续费 Fee 有值时，DivDetails 分账参数必须填写

2.5.4 放款 2.0 中报错“分标记录下不存在”，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

2.5.5 还款接口报错“已还本金非法”，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

2.5.6 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

2.5.7 放款 2.0 中报错“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

2.5.8 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

## 2.6 自动扣款（还款）常见问题

2.6.1 还款接口中的 SubOrdId 参数跟投标接口中的订单号对应

2.6.2 支持三种还款方式：

- 借款人还投资人
- 商户，担保户、担保企业还投资人
- 借款人还商户，担保户、还担保企业

2.6.3 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

- 2.6.4 报错“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
- 2.6.5 报错“还款交易记录不存在”，还款接口的 SubOrdId 未填写为当时投标的 OrdId
- 2.6.6 还款接口，若出现是代偿还款，OutAcctId 必须上传；若直接还款，OutAcctId 为空
- 2.6.7 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

## 2.7 取现常见问题

- 2.7.1 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，详情可见接口规范文档“4.3.13 取现（页面）”
- 2.7.2 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（因银监管，银行出账会对交易类别做审核）
- 2.7.3 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，否则转为内扣
- 2.7.4 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 取现复核常见问题

---

2.8.1 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

## 2.9 债权转让常见问题

---

2.9.1 如果发生了债权转让，还款时，取的订单号就是债权转让的订单号

2.9.2 债权转让范围的计算公式：

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

## 2.10 转账常见问题

---

2.10.1 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

2.10.2 用户间转账接口报错“用户角色不支持转账”，用户间转账接口转入或转出方必须有一个是企业

## 3 其他

3.1 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，否则会验签失败

3.2 案例分析（满标后的放款）

---

---

现在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。会产生以下问题：

3.2.1 是不是这个接口要调用 10 次？

是的，调用 10 次

3.2.2 接口里面 OrdId 是不是每次都要不一样？

每个 OrdId 每次调用新生成代表放款订单号

3.2.3 SubOrdId 具体是什么意思？

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

3.2.4 UnFreezeOrdId 是什么意思？

UnFreezeOrdId 是新生成的解冻订单号，每调用一次都会新生成

3.2.5 FreezeTrxId 是不是之前投标时冻结操作的交易 ID

FreezeTrxId 这个值就是投标接口返回的 FreezeTrxId