

电商平台如何避免“平台二清”问题、“资金池”风险呢？笔者通过研究发现，微信支付生态下的微信支付境内服务商分账、微信支付电商收付通就能很好解决这个问题。



如果你的产品是平台电商，那整个流程中必不可少环节就是分账。

分账带来的“平台二清”问题简直是中小企业的噩梦。

最近恰好在研究这一块的业务实现，特别是“微信电商收付通”刚刚发布，资料巨少，研究得我脑子头发已经竖起，避免重复踩坑，分享给大家

“平台二清”是指即在没有支付牌照的情况下，从事资金清结算业务。电商平台均有代收货款再行结算的特点，这之中存在一定的账期，容易形成所谓的“资金池”风险。

01 需求场景

我们是旅游电商平台，用户通过平台购买某旅游商品，支付了 1000 元，此时 1000 元先进入到平台资金账号，等到用户出游后评价，平台将 1000 元抽取一定佣金，并分账给商家。

很明显，此需求用户支付的 1000 元先进入了平台（平台并无相关支付牌照资质），通过一定的账期之后再分给商家，正中“平台二清”问题，属于违规操作。

目前基于微信支付生态有两项工具可以为你规避“平台二清”问题的风险：

1. 微信支付境内服务商分账

https://pay.weixin.qq.com/wiki/doc/api/allocation_sl.php?chapter=24_1&index=1

2. 微信支付电商收付通

https://pay.weixin.qq.com/wiki/doc/apiv3/wxpay/ecommerce/guide/chapter1_1.shtml

两个工具的模式很相近，都利用微信支付平台提供资金冻结的能力，将所有需要分账的订单，待分账资金将先冻结，服务商可根据实际业务情况，在交易完成后调分账接口，传输分账指令，微信支付平台将根据服务商的指令进行分账。接下来详细说明这两个工具的一些约束。

02 境内服务商分账

先开通服务商然后作为平台，选择商户入驻成为特约服务商开通分账，做账目控制。

1. 分账时间控制

产品特点

- 待分账资金冻结，可准实时分账或延时分账，实现管理账期

微信支付平台提供资金冻结的能力，所有需要分账的订单，待分账资金将先冻结在特约商户的商户号中，服务商可根据实际业务情况，在交易完成后，准实时（建议1分钟后）或30天内调分账接口，传输分账指令，微信支付平台将根据服务商的指令进行分账。

目前 30 天内调用分账是默认值，最高可延长至 365 天，此时间意味着最长账期时间，不能超过。

2. 分账比例控制

- 特约商户须配置允许服务商分账的最大比例

服务商分账功能需要特约商户授权且设置允许服务商分账的最大比例，服务商最大可分账金额必须小于（订单金额-手续费）*特约商户设置的允许分账的最大比例。

分账的最大比例为 30%，不支持修改！

3. 分账锁定资金

服务商分账全流程

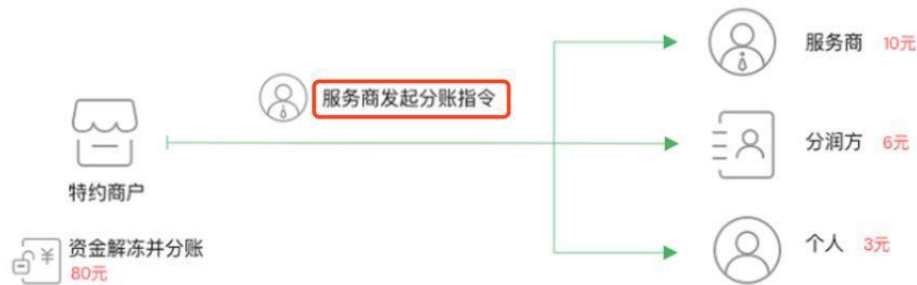
1、交易成功后，订单资金扣除微信支付手续费后先冻结，等待分账（假设交易手续费费率是1%）



这个待分账金额锁定，是锁定在服务商的特约商户上。

4. 分账指令

2、当服务商或商户判断已达到分账条件，比如用户确认收货后，服务商发起分账指令，订单资金解冻分给相关方

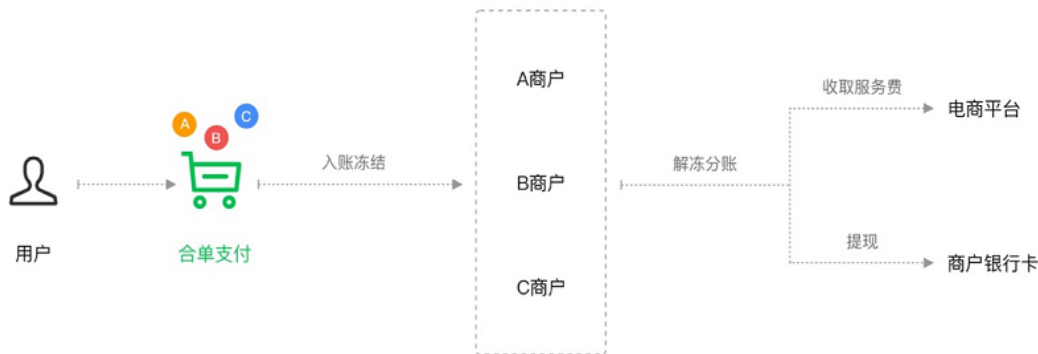


目前分账功能不支持先解冻一部分执行分账，然后再解冻一部分进行分账，分账不支持银行卡，提供普通商户号 id、openid（个人）可以直接分账。

03 电商收付通

先开通服务商然后作为平台方提供服务，调用 API 进行二级商户入驻参与分账。

电商收付通不仅仅包含分账，主体功能主流程如下：



1. 二级账户定义

电商收付通简介

电商收付通是微信支付专为电商行业场景打造的支付、结算解决方案。电商平台的平台商户入驻微信支付成为二级商户。电商收付通支持将多个二级商户的订单进行合单支付（如电商购物车中的多笔订单合并支付），合单支付款项分别进入到二级商户各自的账户（资金为冻结状态，可用于实现二级商户账期）；电商平台在满足业务流程条件下（如确认收货等），可将二级商户的冻结状态的资金解冻，并收取平台佣金。

这个二级商户和境内服务商分账的商户概念不同，这边要求专属的二级商户才可以获得分账的钱，且不支持个人 openid。

2. 二级商户入驻

2、二级商户入驻

电商平台获得二级商户授权后，通过二级商户进件接口提交二级商户资料，进行二级商户入驻申请。微信支付通过审核后，二级商户完成签约即完成入驻，则电商平台可帮二级商户发起交易、退款等行为。二级商户入驻指引：电商二级商户入驻介绍。

这边有个坑，二级商户的定义和 微信支付商户不是同一概念，这边的二级商户只要提供证件信息，然后服务商可以直接把这个信息变成 微信支付商户，类似私有化的概念（在这个电商收付通服务商下）。

3. 分账比例和冻结周期

4、二级商户结算

基于电商平台对于二级商户实现账期和平台抽佣、分润等诉求，电商收付通提供分账能力。

二级商户发起交易时，可授权电商平台传入订单需要分账的标识，交易资金进入二级商户账户并处于冻结状态（默认冻结180天）；电商平台向微信支付发起分账指令，微信支付根据指令对指定交易订单进行分账处理，并进行交易资金解冻，从而实现二级商户的账期和抽佣、分润等场景；（默认最高分账比例30%）支持一笔订单多次分账，同时支持分账回退功能。

对于平台营销补贴的场景，支持平台补贴资金转入二级商户账户后，再进行统一分账。

发起分账方最多 30%的分账给其他人，平台抽取佣金 API 最多 30%。默认冻结 180 天，不可以申请修改（有好多网友问如果二级商户如果有服务商绑定了，那么是否还能绑定我们的，事实上商付通不存在这种情况，因为之前提到这边的二级商户是私有的）。

4. 回退补差

现实操作的场景远比正常交易流程要复杂，会涉及解冻金额的补差或退款，这一块电商收付通也做了支持，可参考补差和退款接口。



04 核心小节

整体来说对于分账的诉求，境内服务分账和电商收付通没太大差异：

境内服务分账，对申请资质没有特殊要求，电商收付通依赖于有主体一致的 ICP 许可证
境内服务分账和电商收付通都依赖微信服务商商户号，单独普通商户实现不了分账功能
境内服务分账只限于分账功能，电商收付通支持合并订单等一系列平台电商场景服务 电
商收付通的二级商入驻支持 API 信息提交开通，并且与普通商户号隔离，境内服务分账二
级商户则利用现有商户 id，个人 openid 可进行直接分账

目前还未申请到微信电商收付通的资质，等实际接入过程中可能会推翻以上的一些描述和结论，有空跟大家再次分享。

作者：赵周宇，公众号：zhaozhoufish

题图来自 Unsplash, 基于 CC0 协议