鹏华基金余额理财接口规范

**V1.7**

**鹏华基金管理有限公司**

**2017年9月**

修订历史

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **版本号** | **作者** | **内容提要** | **核准人** | **发布日期** |
| 1.0 | 余佳祥 | 创建 |  | 2014/10/05 |
| 1.1 | 余佳祥 | 修改签名章节3.4 |  | 2014/12/05 |
| 1.2 | 余佳祥 | 增加附录6.1 |  | 2014/12/22 |
| 1.3 | 赖柑彩 | 1、去掉军官证、士兵证类型。  2、去掉重复的编码为8的文职证。  3、增加新支持的外国人永久居留证。  4、去掉转入接口的订单类型中值：03：T+0赎回不垫资。 |  | 2016/7/28 |
| 1.4 | 赖柑彩 | 1、增加机构开户接口。 |  | 2016/8/18 |
| 1.5 | 赖柑彩 | 机构开户接口根据合作机构是否具备审核开户资料区分是否需要上传开户资料影像信息，对于约定由合作机构审核开户资料的，可以不上传机构开户资料。 |  | 2016/8/24 |
| 1.6 | 涂伟辉 | 添加JSON报文方式接入 |  | 2017/7/10 |
| 1.7 | 涂伟辉 | 修改标准余额理财报文头、移除报文样例 |  | 2017/9/1 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

目录

[1 前言 6](#_Toc492021698)

[1.1 目的 6](#_Toc492021699)

[1.2 预期对象 6](#_Toc492021700)

[1.3 文档概述 6](#_Toc492021701)

[2 业务说明 6](#_Toc492021702)

[2.1 术语及定义 6](#_Toc492021703)

[2.2 规则说明 7](#_Toc492021704)

[3 接口概述 7](#_Toc492021705)

[3.1 方案概述 7](#_Toc492021706)

[3.1.1 接口列表 7](#_Toc492021707)

[3.1.2 网络接入方式 8](#_Toc492021708)

[3.2 交互模式 8](#_Toc492021709)

[3.2.1 实时交付 8](#_Toc492021710)

[3.2.1 文件交互 8](#_Toc492021711)

[3.3 数据格式 8](#_Toc492021712)

[3.3.1 JSON格式接入 8](#_Toc492021713)

[3.3.2 JSON格式接出 9](#_Toc492021714)

[3.4 数字签名 10](#_Toc492021715)

[3.4.1 签名原始串 10](#_Toc492021716)

[3.4.2 签名算法 10](#_Toc492021717)

[4 实时接口 11](#_Toc492021718)

[4.1 个人开户 11](#_Toc492021719)

[4.1.1 业务功能说明 11](#_Toc492021720)

[4.1.2 请求参数列表 12](#_Toc492021721)

[4.1.3 应答参数列表 13](#_Toc492021722)

[4.2 机构开户 14](#_Toc492021723)

[4.2.1 业务功能说明 14](#_Toc492021724)

[4.2.2 请求参数列表 15](#_Toc492021725)

[4.2.3 应答参数列表 16](#_Toc492021726)

[4.3 转入 17](#_Toc492021727)

[4.3.1 业务功能说明 17](#_Toc492021728)

[4.3.2 请求参数列表 17](#_Toc492021729)

[4.3.3 应答参数列表 18](#_Toc492021730)

[4.4 转出 19](#_Toc492021731)

[4.4.1 业务功能说明 19](#_Toc492021732)

[4.4.2 请求参数列表 20](#_Toc492021733)

[4.4.3 应答参数列表 21](#_Toc492021734)

[4.5 资产余额查询 22](#_Toc492021735)

[4.5.1 业务功能说明 22](#_Toc492021736)

[4.5.2 请求参数列表 22](#_Toc492021737)

[4.5.3 应答参数列表 23](#_Toc492021738)

[5 文件接口 24](#_Toc492021739)

[5.1 文件规范 24](#_Toc492021740)

[5.2 文件加密方式 24](#_Toc492021741)

[5.3 交付模式 24](#_Toc492021742)

[5.4 合作机构提供下载文件给基金公司 24](#_Toc492021743)

[5.4.1 转入对账文件（合作机构提供） 24](#_Toc492021744)

[5.4.2 转出对账文件（合作机构提供） 25](#_Toc492021745)

[5.5 基金公司上传给合作机构文件 26](#_Toc492021746)

[5.5.1 转入确认文件（基金公司提供） 26](#_Toc492021747)

[5.5.2 转出确认文件（基金公司提供） 28](#_Toc492021748)

[5.5.3 收益明细文件（基金公司提供） 29](#_Toc492021749)

[5.5.4 产品净值文件（基金公司提供） 30](#_Toc492021750)

[6 附录 31](#_Toc492021751)

[6.1 证件号码列表 31](#_Toc492021752)

# 前言

## 目的

随着近几年基金业务的持续发展，证监会关于开放金融机构在第三方电子商务平台开展基金业务政策的出台，基金产品除之前以银行、券商代销为主、官网直销为辅之外，增加了金融机构在第三方电子商务平台开展基金业务的方式。对于第三方支付等金融机构开展余额理财业务，提供技术对接接口。

## 预期对象

本文档的预期对象是合作机构技术人员和业务人员，基金公司的技术人员和业务人员。

要求具有WEB程序开发背景，了解http和https请求和应答的格式和过程，对JSON有所掌握。

## 文档概述

此文档描述了合作机构与基金公司间实时的各个交易接口详细定义，包括业务规则、请求报文、响应报文、交易返回码等信息。

余额理财平台的基金功能：

账户类：开户

交易类：存入、转出

查询类：资产余额查询

文件类：对账文件、对账结果文件、收益明细文件、产品净值文件

# 业务说明

## 术语及定义

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **术语** | **示例** | **说明** |
| 基金投资人 | 具有证件类型、证件号码、姓名的个人或者机构 | 指通过余额理财平台挑选基金产品并购买基金公司基金产品的个人或机构客户。 |
| 电商编号 | 03001 | 基金公司分配的合作机构电商编号； |
| 密钥 | 12345678abcdefgh87654321hgfedcba | 为保证通讯不被篡改，合作机构与基金公司之间约定的字符串，算签名sign及文件加密时使用（两者无需使用同一个） |
| 金额 | 1000.00 | 金额，默认为RMB，以元为单位，保留2位小数。  10.00，表示10.00元 |

## 规则说明

T日规则：指工作日规则，资金的交收按照T日规则计算；交易申请的受理按照T日规则；

D日规则：指自然日规则，收益分配、收益兑付采用D日规则；

# 接口概述

## 方案概述

### 接口列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **接口名** | **请求URL** | **功能说明** | **交互说明** |
|  | 开户（含个人开户和机构开户） | 基金公司提供 | 投资人开通余额增值业务与基金公司账户绑定 | 后台实时接口 |
|  | 转入 | 基金公司提供 | 合作机构投资者发起基金的申购业务 | 后台实时接口 |
|  | 转出 | 基金公司提供 | 合作机构投资者发起基金的赎回业务 | 后台实时接口 |
|  | 资产余额查询 | 基金公司提供 | 向基金公司发起资产余额查询 | 后台实时接口 |
|  | 转入对账文件 | 合作机构提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |
|  | 转出对账文件 | 合作机构提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |
|  | 转入确认文件 | 基金公司提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |
|  | 转出确认文件 | 基金公司提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |
|  | 收益明细文件 | 基金公司提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |
|  | 产品净值文件 | 基金公司提供 | 压缩文件zip格式 | 文件交互 |

### 网络接入方式

合作机构与基金公司的交互，可采用互联网或专线的方式接入，需根据实际情况进行选择；

## 交互模式

### 实时交付

后台实时交互模式，参与方包括服务提供方和使用方。合作机构系统向基金公司系统发送请求数据，并同步等待基金公司系统处理完毕后返回的响应数据。数据交互是合作机构服务器与基金公司系统直接通信，采用HTTP+JSON，以POST的方式进行交互。

### 文件交互

基金公司和合作机构的文件传输使用FTP/SFTP服务器进行交互。合作机构提供对账文件，放在合作机构的FTP/SFTP服务器。合作机构为基金公司提供相应的登录账户，并分配相应的目录访问权限，以供下载对账文件和上传对账确认文件。

## 数据格式

### JSON格式接入

请求POST数据

reqdata=XXXX&partnerCode=ZZZZ

其中：

* reqdata：是BASE64格式密文，解密后是一个标准JSON字符串，具体schema将在下面的API部分介绍；
* partnerCode：明文传输由基金公司统一分配，用于区分不同合作渠道；

reqdata明文格式数据样例。

|  |
| --- |
| {  "SignType":"MD5",  "Version":"1.0",  "Charset":"UTF-8",  "Sign":"915D5CB62C09FD42705B99991A064012",  "SignKeyIndex":"1",  "FinanceNo":"2111110",  "SerialNo":"201707051513115121499238791512",  "RequestTime":"20170705151325",  "Ecno":"GF\_001",  "Channel":"500001"  } |

一般有返回码RetCode参数，0000表示调用成功；非0000表示调用失败，只有RetCode和返回信息RetMsg。

### JSON格式接出

响应数据

{"RetCode":"0000","RetMsg":"交易成功","partnerCode":"XXXX","respdata":"XXXX"}

其中：

* RetCode: 返回码0000表示成功
* RetMsg:返回信息
* resdata：是BASE64格式密文，解密后是一个标准JSON字符串，具体schema将在下面的API部分介绍；
* partnerCode：明文传输由基金公司统一分配，用于区分不同合作渠道；

Resdata明文格式数据样例。

|  |
| --- |
| {  "SignType":"MD5",  "Version":"1.0",  "Charset":"UTF-8",  "Sign":"915D5CB62C09FD42705B99991A064012",  "SignKeyIndex":"1",  "FinanceNo":"2111110",  "SerialNo":"201707051513115121499238791512",  "RequestTime":"20170705151325",  "Ecno":"GF\_001",  "Channel":"500001"  } |

## 数字签名

为了保证数据传输过程中的数据真实性和完整性，我们需要对数据进行数字签名，在接收签名数据之后进行签名校验。

数字签名有两个步骤，先按一定规则拼接要签名的原始串，再选择具体的算法和密钥计算出签名结果。

### 签名原始串

**签名原始串按以下方式组装成字符串：**

1. 除sign字段外，所有参数按照字段名的ascii码从小到大排序后使用QueryString的格式（即key1=value1&key2=value2…）拼接而成，空值不传递，不参与签名组串
2. 签名原始串中，字段名和字段值都采用原始值，不进行URL Encode
3. 合作机构返回的应答或通知消息可能会由于升级增加参数，请验证应答签名时注意允许这种情况

**举例：**

调用某个接口，接口有如下字段：

partner、total\_fee、desc、attach

实际调用接口时，各字段的值：

partner=10000000001，total\_fee=1，desc=a&b，attach=，test=1

正确的签名原始串是：

desc=a&b&partner=10000000001&test=1&total\_fee=1

常见的错误有：

desc=a%26b&partner=10000000001&test=1&total\_fee=1

desc=a&b&partner=10000000001&total\_fee=1

attach=&desc=a&b&partner=10000000001&test=1&total\_fee=1

partner=10000000001&total\_fee=1&desc=a&b&test=1

### 签名算法

目前暂支持SHA-1签名算法。

SHA-1 是一种摘要生成算法，通过在签名原始串后加上基金公司通信密钥的内容，进行SHA-1运算，形成的摘要字符串即为签名结果。为了方便比较，签名结果统一转换为大写字符。

**注意：签名时将字符串转化成字节流时指定的字符集input\_charset一致。**

SHA-1签名计算公式：

sign = **SHA-1**(**原字符串&key=基金公司密钥). toUpperCase**

如：

签名原始串是：input\_charset=GBK&partner=10000000001&total\_fee=1

基金公司密钥是：8db4a013a8b515349c307f1e448ce836

签名的结果为：

sign=sha-1(input\_charset=GBK&partner=10000000001&total\_fee=1&key=8934e7d15453e97507ef794cf7b0519d)= 8DB4A013A8B515349C307F1E448CE836

# 实时接口

## 个人开户

### 业务功能说明

用户在合作机构发起签约，合作机构调用“开户接口”，基金公司实时返回开户结果至合作机构。



业务主要流程如下：

1. 投资人在合作机构发起余额理财签约功能
2. 合作机构系统记录发起基金公司开户接口的实时调用
3. 调用开户成功后，合作机构系统记录签约状态
4. 投资人看到签约成功

### 请求参数列表

请求URL：https://ip/phtrade/openAccountJson

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 签名类型，取值：RSA、MD5、SHA-1，默认：SHA-1 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 版本号，默认为1.0 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 字符编码,取值：GBK、UTF-8，默认：GBK。 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 合作伙伴在基金公司分配的电商编号 |
| 业务请求流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 业务请求流水号 |
| 业务请求时间 | RequestTime | 是 | String(14) | 用户请求时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自合作机构服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 合作机构理财账户号 | FinanceNo | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 投资人姓名 | CustName | 是 | String(60) | 投资人姓名 |
| 投资人证件类型 | CertType | 是 | Char(1) | 证件类型，目前个人只支持身份证，默认值为0  更多证件类型见附录《证件号码列表》 |
| 投资人证件号码 | CertNo | 是 | String(32) | 证件号码 |
| 手机号码 | MobileNo | 是 | String(32) | 持卡人登记的手机号码，为裸号，不带国家码和地区号，如：13812345678 |
| 邮箱 | Email | 否 | String(64) | 邮箱 |

### 应答参数列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 同请求报文 |
| 业务流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 业务响应时间 | ResponseTime | 是 | String(14) | 用户响应时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自基金公司服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 返回码 | RetCode | 是 | String(4) | 返回码，0000表示成功，其他错误 |
| 返回信息 | RetMsg | 是 | String(64) | 返回信息，如非0000，为错误原因 |
| 开户状态 | Status | 是 | Char(1) | 0-成功(新用户),1-成功(老用户)，2-失败，其他未定义(失败) |

## 机构开户

### 业务功能说明

合作机构经开户资料合法性检查后，通过开户请求接口向基金公司发送开户请求，并等待基金公司实时返回应答接口。开户由基金公司确认，合作机构必须等待至收到应答接口，才能确认开户结果并向投资者返回结果。

为保证双方握手成功，允许合作机构在未及时收到应答时重复发送开户请求。基金公司若收到重复开户请求，从第二次开始均按第一次的确认结果返回。

开户成功后，如果约定由合作机构按法律法规对机构客户进行开户资料审核，无需将机构客户开户相关资料上传到SFTP指定目录（相关纸质资料邮寄到基金公司备案），否则需要上传相关资料。



业务主要流程如下：

1. 机构客户在合作机构发起余额理财签约功能
2. 合作机构系统记录发起基金公司开户接口的实时调用，合作机构不进行开户资料审核情况下，成功后需将开户资料上传到SFTP指定目录下
3. 调用开户成功后，合作机构系统记录签约状态
4. 投资人看到签约成功

### 请求参数列表

请求URL：https://ip/phtrade/CorpOpenAccountJson

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 签名类型，取值：RSA、MD5、SHA-1，默认：SHA-1 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 版本号，默认为1.0 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 字符编码,取值：GBK、UTF-8，默认：GBK。 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 合作伙伴在基金公司分配的电商编号 |
| 业务请求流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 业务请求流水号 |
| 业务请求时间 | RequestTime | 是 | String(14) | 用户请求时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自合作机构服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 合作机构理财账户号 | FinanceNo | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 公司全称 | CorpName | 是 | String(128) | 公司全称 |
| 公司营业执照号 | CorpLicence | 是 | String(32) | 公司营业执照号 |
| 执照生效日期 | LicenceEnableDate | 是 | String(8) | 格式：yyyyMMdd |
| 执照失效日期 | LicenceDisableDate | 是 | String(8) | 格式：yyyyMMdd |
| 法人代表姓名 | InstReprName | 是 | String(60) | 法人代表姓名 |
| 法人代表证件类型 | InstReprCertType | 是 | Char(2) | 见附件《证件类型列表》，目前只支持0-身份证 |
| 法人代表证件号码 | InstReprCertNo | 是 | String(32) | 法人代表证件号码 |
| 经办人姓名 | TransactorName | 是 | String(60) | 经办人姓名 |
| 经办人证件类型 | TransactorCertType | 是 | Char(2) | 见附件《证件类型列表》，目前只支持0-身份证 |
| 经办人证件号码 | TransactorCertNo | 是 | String(32) | 经办人证件号码 |
| 经办人手机号码 | TransactorMobileNo | 是 | String(32) | 经办人手机号码，为裸号，不带国家码和地区号，如：13812345678 |
| 经办人邮箱 | TransactorEmail | 否 | String(64) | 经办人邮箱 |
| 组织机构代码 | CorpNo | 是 | String(16) | 组织机构代码 |
| 公司地址 | CorpAddress | 否 | String(200) | 公司地址 |
| 资质文件名称 | FileName | 否 | String(32) | 合作机构不进行开户资料审核情况下，成功后需将开户资料上传到SFTP指定目录下，此参数不可为空，企业资质文件的获取方式与每日对账流水文件一样。通过SFTP工具从资质文件路径下获取资质文件名指定的文件。格式如：电商编号\_合作机构理财账户号\_申请日期(yyyymmdd).zip |

### 应答参数列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 同请求报文 |
| 业务流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 业务响应时间 | ResponseTime | 是 | String(14) | 用户响应时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自基金公司服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 返回码 | RetCode | 是 | String(4) | 返回码，0000表示成功，其他错误 |
| 返回信息 | RetMsg | 是 | String(64) | 返回信息，如非0000，为错误原因 |
| 开户状态 | Status | 是 | Char(1) | 0-成功(新用户),1-成功(老用户)，2-失败，其他未定义(失败) |

## 转入

### 业务功能说明

投资人从合作机构网站至基金公司进行申购货币型基金产品，合作机构通过该接口向基金公司发起投资人的申购请求



业务主要流程：

1. 投资人访问合作机构终端，发起转入申请。
2. 合作机构系统先冻结投资人资金，用于后续申请，如果冻结失败，则提示投资人失败。
3. 合作机构系统发起基金公司存入接口调用，调用成功，则将冻结资金划转到基金公司清算户。
4. 调用失败，则解冻冻结的资金，并提醒投资人失败原因。

### 请求参数列表

请求URL：https://ip/phtrade/purchaseJson

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 签名类型，取值：RSA、MD5、SHA-1，默认：SHA-1 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 版本号，默认为1.0 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 字符编码,取值：GBK、UTF-8，默认：GBK。 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 合作伙伴在基金公司分配的电商编号 |
| 业务请求流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 业务请求流水号 |
| 业务请求时间 | RequestTime | 是 | String(14) | 用户请求时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自合作机构服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 合作机构理财账户号 | FinanceNo | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 转入订单号 | OrderNo | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 订单类型 | OrderType | 是 | String(8) | 01：余额宝转入 |
| 基金代码 | FundCode | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 转入金额 | OrderAmt | 是 | String(32) | 转入金额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 订单时间 | OrderTime | 是 | String(14) | 用户订单支付时间，格式为yyyymmddhhmmss |

### 应答参数列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 同请求报文 |
| 业务流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 业务响应时间 | ResponseTime | 是 | String(14) | 用户响应时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自基金公司服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 返回码 | RetCode | 是 | String(4) | 返回码，0000表示成功，其他错误 |
| 返回信息 | RetMsg | 是 | String(64) | 返回信息，如非0000，为错误原因 |
| 转入订单号 | OrderNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 基金公司订单号 | FundOrderNo | 是 | String(32) | 基金公司转入订单号 |
| 余额宝余额 | FundUnits | 是 | String(32) | 当前余额宝的份额余额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 交易所属日期 | TradeDate | 是 | String(8) | 基金公司确认申购订单属于哪个T日，格式：yyyyMMdd |
| 结算日期 | SettleDate | 是 | String(8) | 资金交收日期，格式：yyyyMMdd |
| 转入状态 | Status | 是 | Char(1) | 0-份额增加成功，1-账户冻结处理失败，2-系统异常导致处理失败,9-系统缺失数据类异常 |

## 转出

### 业务功能说明

合作机构通过此接口向基金公司发起投资人的赎回请求



业务流程：

* 1. 投资人在合作机构终端发起余额宝转出申请；
  2. 合作机构综合理财系统发起基金公司转出接口的实时调用；
  3. 基金公司处理转出业务，并实时更新余额宝余额；
  4. 若调用转出成功，则合作机构将垫资账户对应资金划转到投资人合作机构账户；
  5. 若调用转出接口失败，则提示投资人相关错误信息。

### 请求参数列表

请求URL：https://ip/phtrade/redeemJson

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 签名类型，取值：RSA、MD5、SHA-1，默认：SHA-1 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 版本号，默认为1.0 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 字符编码,取值：GBK、UTF-8，默认：GBK。 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 合作伙伴在基金公司分配的电商编号 |
| 业务请求流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 业务请求流水号 |
| 业务请求时间 | RequestTime | 是 | String(14) | 用户请求时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自合作机构服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 合作机构理财账户号 | FinanceNo | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 转出订单号 | OrderNo | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 订单类型 | OrderType | 是 | String(8) | 02：T+0赎回  03：T+0赎回不垫资  04：T+1赎回 |
| 基金代码 | FundCode | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 转出份额 | OrderAmt | 是 | String(32) | 两位小数，比如100份，传递100.00； |
| 订单时间 | OrderTime | 是 | String(14) | 用户订单支付时间，格式为yyyymmddhhmmss |

### 应答参数列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 同请求报文 |
| 业务流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 业务响应时间 | ResponseTime | 是 | String(14) | 用户响应时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自基金公司服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 返回码 | RetCode | 是 | String(4) | 返回码，0000表示成功，其他错误 |
| 返回信息 | RetMsg | 是 | String(64) | 返回信息，如非0000，为错误原因 |
| 转出订单号 | OrderNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 基金公司订单号 | FundOrderNo | 是 | String(32) | 基金公司转出订单号 |
| 余额宝余额 | FundUnits | 是 | String(32) | 当前余额宝的份额余额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 交易所属日期 | TradeDate | 是 | String(8) | 基金公司确认申购订单属于哪个T日，格式：yyyyMMdd |
| 结算日期 | SettleDate | 是 | String(8) | 资金交收日期，格式：yyyyMMdd |
| 转出状态 | Status | 是 | Char(1) | 0-成功,1-失败,其他未定义(失败), 9-系统缺失数据类异常 |

## 资产余额查询

### 业务功能说明

合作机构通过此接口向基金公司查询用户的资产余额，基金公司实时同步返回余额信息



### 请求参数列表

请求URL：https://ip/phtrade/assetsQryJson

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 签名类型，取值：RSA、MD5、SHA-1，默认：SHA-1 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 版本号，默认为1.0 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 字符编码,取值：GBK、UTF-8，默认：GBK。 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 合作伙伴在基金公司分配的电商编号 |
| 业务请求流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 业务请求流水号 |
| 业务请求时间 | RequestTime | 是 | String(14) | 用户请求时间，格式为yyyymmddhhmmss,该时间取自合作机构服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 合作机构理财账户号 | FinanceNo | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 基金代码 | FundCode | 是 | String(6) | 基金代码 |

### 应答参数列表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名** | **变量名** | **必填** | **类型** | **说明** |
| **基本参数** | | | | |
| 签名方式 | SignType | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 接口版本 | Version | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 字符集 | Charset | 否 | String(8) | 同请求报文 |
| 电商编号 | Ecno | 是 | String(10) | 同请求报文 |
| 业务流水号 | SerialNo | 是 | String(32) | 同请求报文 |
| 业务响应时间 | ResponseTime | 是 | String(14) | 用户响应时间，格式为yyyymmddhhmmss，该时间取自基金公司服务器 |
| 摘要签名 | Sign | 是 | String(32) | 签名 |
| **业务参数** | | | | |
| 返回码 | RetCode | 是 | String(4) | 返回码，0000表示成功，其他错误 |
| 返回信息 | RetMsg | 是 | String(64) | 返回信息，如非0000，为错误原因 |
| 余额宝余额 | FundUnits | 是 | String(32) | 当前余额宝的份额余额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |

# 文件接口

## 文件规范

文件每行一条记录（以\r\n作为换行符），每天记录包含多个字段，每个字段以“|”隔开

每个字段的内容不允许有换行符、空格和|，如果存在，直接去除非法字符

文件第一行汇总信息，文件第二行为明细信息，用|隔开

## 文件加密方式

文件传输前先使用zip压缩，再进行3DES算法加密（双方约定密钥）。

传输的文件名后缀仍旧采用.zip。

## 交付模式

文件交互模式，通过FTP/SFTP上传。

SFTP/FTP服务器，需要在合作机构搭建，基金公司上传或下载文件，需要有对应的用户名，密码；

## 合作机构提供下载文件给基金公司

### 转入对账文件（合作机构提供）

文件要求如下：

1. 自然日提供对账数据，包含D-1日15:00到D日14:59:59的转入数据
2. 文件名格式为：purchase\_check\_电商编号\_对账日期(yyyymmdd).zip
3. zip文件中为同名的纯文本txt文件：purchase\_check\_电商编号\_对账日期(yyyymmdd).txt
4. 文件中只包含转入成功的交易，失败交易不参与对账
5. 第一行为统计信息：对账日期|总记录数
6. 第二行起为转入记录的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 序号|对账日期|订单时间|合作机构理财账户号|转入订单号|订单类型|基金代码|转入金额|转入结果|返回信息 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 序号 | 是 | Int | 顺序，唯一 |
| 2 | 对账日期 | 是 | String(8) | 自然日对账，yyyymmdd |
| 3 | 订单时间 | 是 | String(14) | 用户订单支付时间，格式为yyyymmddhhmmss |
| 4 | 合作机构理财账户号 | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 5 | 转入订单号 | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 6 | 订单类型 | 是 | String(8) | 01：余额宝转入 |
| 7 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 8 | 转入金额 | 是 | String(32) | 转入金额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 9 | 转入结果 | 是 | Int | 返回状态码，0表示成功，其他错误 |
| 10 | 返回信息 | 是 | String(64) | 返回信息，如非0，为错误原因 |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141212|3  1|20141212|20141212112324|0602101000877323|201412120000001175|01|000905|13500.00|0|成功  2|20141212|20141212122325|0602101000877281|201412120000001161|01|000905|100.01|0|成功  3|20141212|20141212132326|0602101000877301|201412120000001050|01|000905|3000.00|0|成功 |

### 转出对账文件（合作机构提供）

文件要求如下：

1. 自然日提供对账数据，包含D-1日15:00到D日14:59:59的转出数据
2. 文件名格式为：redeem\_check\_电商编号\_对账日期(yyyymmdd).zip
3. zip文件中为同名的纯文本txt文件：redeem\_check\_电商编号\_对账日期(yyyymmdd).txt
4. 文件中只包含转出成功的交易，失败交易不参与对账
5. 第一行为统计信息：对账日期|总记录数
6. 第二行起为转出记录的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 序号|对账日期|订单时间|合作机构理财账户号|转出订单号|订单类型|基金代码|转出金额|转出结果|返回信息 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 序号 | 是 | Int | 顺序，唯一 |
| 2 | 对账日期 | 是 | String(8) | 自然日对账，yyyymmdd |
| 3 | 订单时间 | 是 | String(14) | 用户订单赎回时间，格式为yyyymmddhhmmss |
| 4 | 合作机构理财账户号 | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 5 | 转出订单号 | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 6 | 订单类型 | 是 | String(8) | 02：T+0赎回  04：T+1赎回 |
| 7 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 8 | 转出金额 | 是 | String(32) | 转出金额，单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 9 | 转出结果 | 是 | Int | 返回状态码，0表示成功，其他错误 |
| 10 | 返回信息 | 是 | String(64) | 返回信息，如非0，为错误原因 |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141212|3  1|20141212|20141212142326|0602101000877323|20141212142326001|02|000905|3500.00|0|成功  2|20141212|20141212132327|0602101000877281|20141212132327002|03|000905|2100.01|0|成功  3|20141212|20141212102328|0602101000877301|20141212102328003|04|000905|10000.00|0|成功 |

## 基金公司上传给合作机构文件

### 转入确认文件（基金公司提供）

文件要求如下：

1. 以合作机构为准对账调账结果，包含T-1日15:00到T日14:59:59的转入数据，T日提供确认数据
2. 文件名格式为：purchase\_result\_电商编号\_申请日期(yyyymmdd).zip
3. zip文件中为同名的纯文本txt文件：purchase\_result\_电商编号\_申请日期(yyyymmdd).txt
4. 第一行为统计信息：申请日期|总记录数
5. 第二行起为转入确认记录的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 序号|申请日期|确认日期|订单时间|合作机构理财账户号|转入订单号|基金公司订单号|订单类型|基金代码|转入金额|确认份额|确认结果|返回信息 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 序号 | 是 | Int | 顺序，唯一 |
| 2 | 申请日期 | 是 | String(8) | 工作日，yyyymmdd，节假日顺延至下一工作日 |
| 3 | 确认日期 | 是 | String(8) | 工作日，yyyymmdd，基金份额确认日期，同时也是资金交收日期 |
| 4 | 订单时间 | 是 | String(14) | 用户订单支付时间，格式为yyyymmddhhmmss |
| 5 | 合作机构理财账户号 | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 6 | 转入订单号 | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 7 | 基金公司订单号 | 是 | String(32) | 基金公司转入订单号 |
| 8 | 订单类型 | 是 | String(8) | 01：余额宝转入 |
| 9 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 10 | 转入金额 | 是 | String(32) | 单位为元。两位小数。  比如100.01份，传递100.01； |
| 11 | 确认份额 | 是 | String(32) | 两位小数，比如100份，传递100.00； |
| 12 | 确认结果 | 是 | Int | 返回状态码，0表示成功，其他错误 |
| 13 | 返回信息 | 是 | String(64) | 返回信息，如非0，为错误原因 |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141211|3  1|20141211|20141212|20141211112324|0602101000877323|201412110000001175|206201412110000001175|01|000905|13500.00|13500.00|0|成功  2|20141211|20141212|20141211122325|0602101000877281|201412110000001161|206201412110000001161|01|000905|100.01|100.01|0|成功  3|20141211|20141212|20141211132326|0602101000877301|201412110000001050|206201412110000001050|01|000905|3000.00|3000.00|0|成功 |

### 转出确认文件（基金公司提供）

文件要求如下：

1. 以合作机构为准对账调账结果，包含T-1日15:00到T日14:59:59的转出数据，T日提供确认数据
2. 文件名格式为：redeem\_result\_电商编号\_申请日期(yyyymmdd).zip
3. zip文件中为同名的纯文本txt文件：redeem\_result\_电商编号\_申请日期(yyyymmdd).txt
4. 第一行为统计信息：申请日期|总记录数
5. 第二行起为转出确认记录的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 序号|申请日期|确认日期|订单时间|合作机构理财账户号|转出订单号|基金公司订单号|订单类型|基金代码|转出份额|确认金额|确认结果|返回信息 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 序号 | 是 | Int | 顺序，唯一 |
| 2 | 申请日期 | 是 | String(8) | 工作日，yyyymmdd，节假日顺延至下一工作日 |
| 3 | 确认日期 | 是 | String(8) | 工作日，yyyymmdd，基金份额确认日期，同时也是资金交收日期 |
| 4 | 订单时间 | 是 | String(14) | 用户订单支付时间，格式为yyyymmddhhmmss |
| 5 | 合作机构理财账户号 | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 6 | 转出订单号 | 是 | String(32) | 订单号唯一 |
| 7 | 基金公司订单号 | 是 | String(32) | 基金公司转出订单号 |
| 8 | 订单类型 | 是 | String(8) | 02：T+0赎回  04：T+1赎回 |
| 9 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 10 | 转出份额 | 是 | String(32) | 两位小数，比如100份，传递100.00； |
| 11 | 确认金额 | 是 | String(32) | 单位为元。两位小数。  比如100.01份，传递100.01； |
| 12 | 确认结果 | 是 | Int | 返回状态码，0表示成功，其他错误 |
| 13 | 返回信息 | 是 | String(64) | 返回信息，如非0，为错误原因 |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141211|3  1|20141211|20141212|20141211142326|0602101000877323|20141211142326001|20620141211142326001|02|000905|3500.00|3500.00|0|成功  2|20141211|20141212|20141211132327|0602101000877281|20141211132327002|20620141211132327002|03|000905|2100.01|2100.01|0|成功  3|20141211|20141212|20141211102328|0602101000877301|20141211102328003|20620141211102328003|04|000905|10000.00|10001.00|0|成功 |

### 收益明细文件（基金公司提供）

文件要求如下：

1. 文件名格式为：profit\_check\_电商编号\_收益日期(yyyymmdd).zip
2. zip文件中为同名的纯文本txt文件：profit\_check\_电商编号\_收益日期(yyyymmdd).txt
3. 第一行为统计信息：收益日期|总记录数
4. 第二行起为收益的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 序号|收益日期|合作机构理财账户号|基金代码|总份额|收益|累计收益 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 序号 | 是 | Int | 顺序，唯一 |
| 2 | 收益日期 | 是 | String(8) | 自然日，yyyymmdd |
| 3 | 合作机构理财账户号 | 是 | String(64) | 用户在合作机构专用于基金交易的内部账号，基金公司对用户的操作都使用该账号 |
| 4 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 5 | 总份额 | 是 | String(32) | 基金总份额，单位为份。两位小数。  比如100.01份，传递100.01；  份额截止时间默认为14:59:59 |
| 6 | 收益 | 是 | String(32) | 单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |
| 7 | 累计收益 | 是 | String(32) | 单位为元。  两位小数，比如100.00元，传递100.00； |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141214|3  1|20141214|0602101000877323|000905|5.00|0.00|0.00  2|20141214|0602101000877281|000905|5552921.68|1299.58|2805.18  3|20141214|0602101000877301|000905|500588.57|117.16|587.57 |

备注说明：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **转入时间（T日）** | **起息时间（T+1日）** | **收益查看时间（T+2日）** |
| 周一15:00至周二15:00转入 | 周三开始起息 | 周四凌晨 |
| 周二15:00至周三15:00转入 | 周四开始起息 | 周五凌晨 |
| 周三15:00至周四15:00转入 | 周五开始起息 | 周六凌晨 |
| 周四15:00至周五15:00转入 | 周一开始起息 | 周二凌晨 |
| 周五15:00至周一15:00转入 | 周二开始起息 | 周三凌晨 |

### 产品净值文件（基金公司提供）

文件要求如下：

1. 文件名格式为：netvalue\_check\_电商编号\_净值日期(yyyymmdd).zip
2. zip文件中为同名的纯文本txt文件：netvalue\_check\_电商编号\_净值日期(yyyymmdd).txt
3. 第一行为统计信息：净值日期|总记录数
4. 第二行起为收益的明细数据，字段间以“|”分割，每条记录占一行。其组成形式如下：

|  |
| --- |
| 基金代码|基金名称|净值日期|净值|7日年化收益率|每万份单位收益 |

1. 明细数据字段含义如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段名** | **是否必填** | **类型** | **说明** |
| 1 | 基金代码 | 是 | String(6) | 基金代码 |
| 2 | 基金名称 | 是 | String(64) | 基金名称 |
| 3 | 净值日期 | 是 | String(8) | 自然日，yyyymmdd |
| 4 | 净值 | 是 | Double | 货币基金净值为1，四位小数 |
| 5 | 7日年化收益率 | 是 | Double | 小数点后保留六位小数 |
| 6 | 每万份单位收益 | 是 | Double | 四位小数，比如2.1234元，传递2.1234 |

1. 文件内容样例数据如下：

|  |
| --- |
| 20141214|1  000905|鹏华安盈宝货币|20141214|1.0000|0.063409|2.3409 |

# 附录

## 证件号码列表

|  |  |
| --- | --- |
| **证件类型代码** | **证件类型名称** |
| 0 | 身份证 |
| 1 | 护照 |
| 4 | 港澳居民来往内地通行证 |
| 5 | 户口本 |
| 6 | 外国护照 |
| 7 | 其它 |
| 9 | 警官证 |
| A | 台胞证 |
| b | 文职证 |
| B | 外国人永久居留证 |