

联银通产品说明文档

V1.0

文档修订记录

[illegible]

目录

1	产品背景、概述.....	1
1.1	产品背景.....	1
1.2	产品概述.....	1
2	产品架构.....	2
2.1	产品架构.....	2
2.2	账户体系.....	3
2.3	产品形式.....	4
2.3.1	API 接口.....	4
2.3.2	商户后台.....	5
3	使用场景.....	6
3.1	个人开户.....	6
3.1.1	交互流程.....	6
3.1.2	业务规则.....	6
3.1.3	页面展示.....	7
3.2	企业开户.....	7
3.2.1	交互流程.....	7
3.2.2	业务规则.....	8
3.2.3	页面展示.....	9
3.3	用户 PC 充值.....	9
3.3.1	交互流程.....	9

3.3.2	业务规则	10
3.4	用户 POS 充值	10
3.4.1	交互流程	10
3.4.2	业务规则	11
3.4.3	页面展示	12
3.5	平台充值	12
3.5.1	代偿金账户	12
3.5.2	营销款账户	12
3.5.3	预存手续费账户	13
3.6	解绑银行卡	14
3.6.1	交互流程	14
3.6.2	业务规则	15
3.6.3	页面展示	15
3.7	个人绑卡	15
3.7.1	交互流程	15
3.7.2	业务规则	16
3.7.3	页面展示	17
3.8	企业绑卡	17
3.8.1	交互流程	17
3.8.2	业务规则	18
3.8.3	页面展示	19

3.9	提现	19
3.9.1	交互流程	19
3.9.2	业务规则	20
3.9.3	页面展示	20
3.10	平台标的操作	21
3.10.1	标的状态说明	21
3.10.2	平台标的操作	22
3.11	用户投标	23
3.11.1	交互流程	23
3.11.2	业务规则	25
3.11.3	页面展示	25
3.12	债权转让	26
3.12.1	交互流程	26
3.12.2	业务规则	28
3.12.3	页面展示	28
3.13	还款	28
3.13.1	交互流程	28
3.13.2	业务规则	30
3.13.3	页面展示	31
3.14	担保代偿	31
3.14.1	交互流程	31

3.14.2	业务规则	33
3.14.3	页面展示	34
3.15	平台代偿	34
3.15.1	交互流程	34
3.15.2	业务规则	36
3.16	修改密码	36
3.16.1	交互流程	36
3.16.2	业务规则	37
3.16.3	页面展示	38
3.17	平台发红包	39
3.17.1	交互流程	39
3.17.2	业务规则	40
3.18	信息查询	40
3.18.1	用户信息查询	40
3.18.2	平台信息查询	40
3.18.3	标的信息查询	40
3.18.4	单笔交易查询	41
3.19	冻结/解冻用户资金	41
3.20	三方对账	41
3.20.1	中信银行存管	41
3.20.2	厦门银行存管	42

4	平台成本与收入.....	43
4.1	平台成本.....	43
4.2	平台收入.....	43

1 产品背景、概述

1.1 产品背景

随着网络金融的飞速发展，平台自筹、平台跑路、借贷双方资金私自挪用、借用现象频发。网贷公司的信用风险不断放大，给 P2P 行业带来严重负面影响。独立于 P2P 业务体系之外的银行或银行联合第三方机构提供账户托管服务的需求越来越高，在此背景下，为了符合央行指导意见及支付机构意见征询稿文件政策，充分满足网贷、众筹行业的市场需求，中信银行、厦门银行、懒猫金服、易宝支付结合自身优势以及 P2P 行业特点，在 2015 年底联合推出 P2P 联合资金存管产品-联银通。

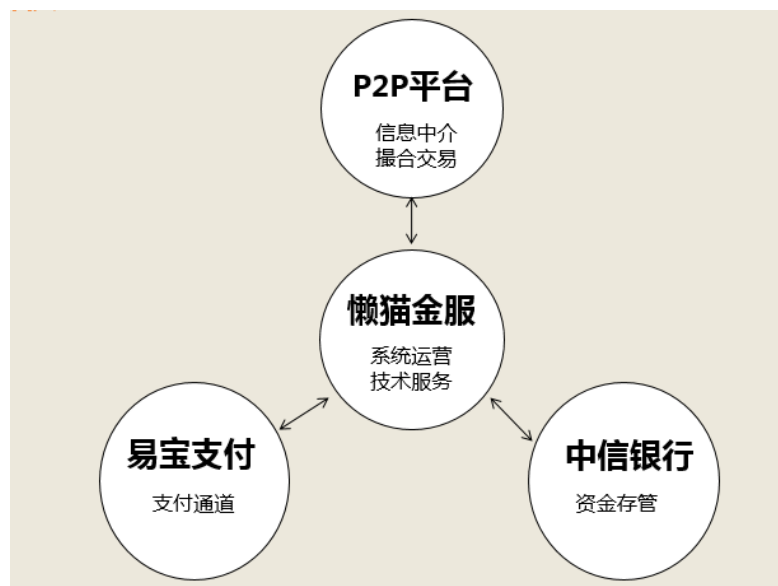
1.2 产品概述

联银通是基于懒猫金服记账账户体系、易宝底层支付服务、银行存管资金服务而推出的一套针对P2P行业的第三方资金管理平台，通过此平台可有效管理P2P行业用户的定向资金流动、确保账户资金安全，防范不良P2P平台在未经用户同意或授权的情况下私自借用、挪用用户资金的情况。

2 产品架构

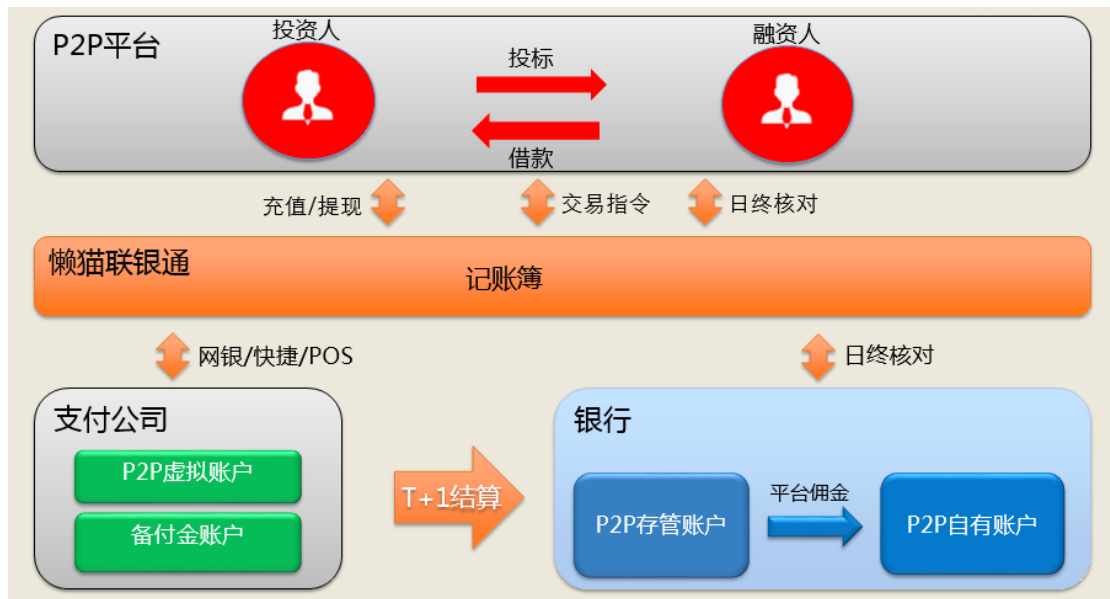
2.1 产品架构

在联银通的产品架构中，P2P平台、懒猫、银行、第三方支付（易宝）各自发挥自己的优势扮演角色。

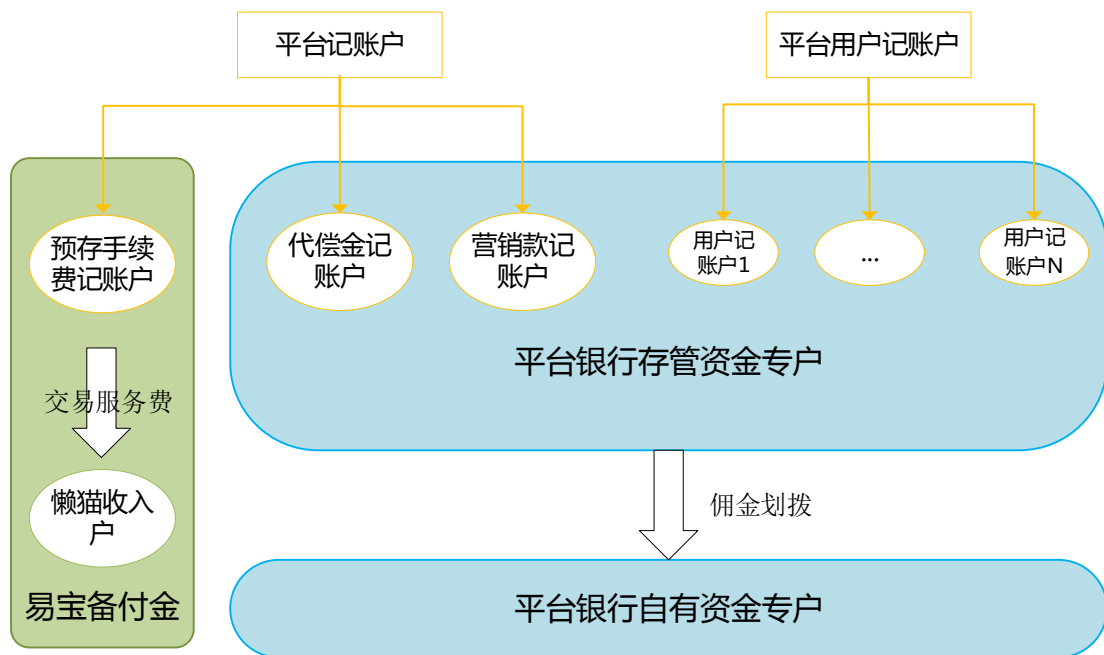


- P2P平台：信息中介，撮合网络借贷交易
- 银行：提供资金与账户存管的金融机构
- 支付公司：提供收、付通道的支付机构
- 懒猫：连接多家银行与多家支付公司，向P2P平台提供系统接入与系统运营的中间服务平台

联银通的产品架构中，P2P平台、懒猫、银行、第三方支付（易宝）运作模式简要概述如下图所示：



2.2 账户体系



2.3 产品形式

2.3.1 API 接口

联银通产品对外提供接口和接口说明见下方列表，接口参数和详情见联银通接口文档。

接口类型	接口名称	接口形式	接口描述
交易接口	个人绑卡注册	网关	个人用户通过此接口注册
	企业绑卡注册	网关	企业用户通过此接口注册
	银行卡解绑	网关	用户通过此接口注册
	个人绑卡	网关	个人用户通过此接口绑卡
	企业绑卡	网关	企业用户通过此接口绑卡
	充值	网关	用户通过此接口进行网银和快捷充值
	POS 充值	直连	商户通过此接口发起 POS 充值
	POS 条形码生成	网关	用户通过此接口扫描条形码完成 POS 充值
	提现	网关	用户通过此接口提现
	创建标的	直连	商户通过此接口同步标的信息，并创建标的
	变更标的	直连	商户通过此接口变更标的的状态和标的金额
	用户预处理	网关	用户通过此接口发起投标、还款、购买债权、代偿
	平台预处理	直连	平台通过此接口发起代偿、发放营销款
	预处理取消	直连	平台通过此接口取消用户投标、还款、购买债权、代偿订单，取消平台代偿、发放营销款订单，并解冻用户业务资金。
	放款确认	直连	平台通过此接口完成用户预处理（投标）后的转账操作
	还款确认	直连	平台通过此接口完成用户预处理（还款）后的转账操作
	代偿接口	直连	平台通过此接口完成用户预处理（担保代偿）和平台预处理（平台代偿）后的转账操作
	债权转让确认	直连	平台通过此接口完成用户预处理（购买债权）后的转账操作
	平台营销款确认	直连	平台通过此接口完成平台预处理（发放营销款）后的转账操作
	修改密码	网关	用户通过此接口修改交易密码
	资金冻结	直连	平台通过此接口冻结平台下用户账户资金
	资金解冻	直连	通过此接口平台解冻通过资金冻结接口冻结的资金
查询接口	用户信息查询	直连	平台通过此接口查询用户信息
	平台信息查询	直连	平台通过此接口查询平台信息
	单笔交易查询	直连	平台通过此接口查询单笔充值、提现、交易记录

	标的信息查询	直连	平台通过此接口标的信息
对账接口	对账文件下载接口	直连	平台通过此接口下载对账文件
	对账文件确认接口	直连	平台通过此接口返回对账成功结果
	对账文件上传接口	直连	平台通过此接口上传对账后的对账文件

2.3.2 商户后台

联银通商户后台的主要功能如下表所示，商户后台登录网址：

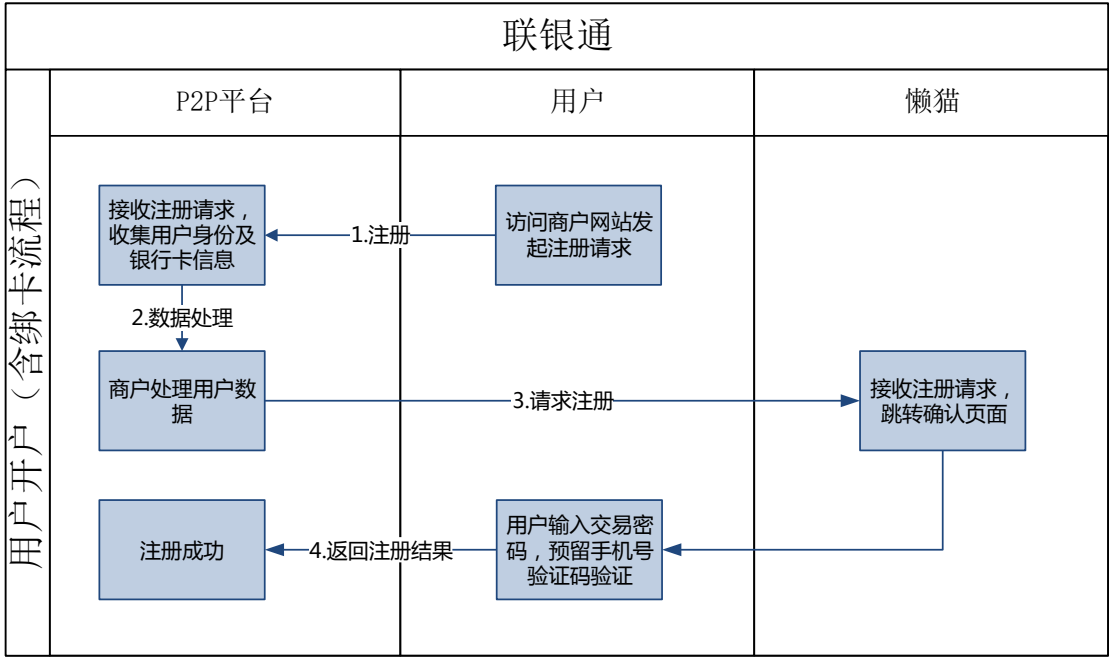
功能列表	功能描述
登录/退出	登录名为 P2P 平台在联银通系统的商户编号，初始密码由联银通系统生成，由联银通运营人员告知
设置登录密码	P2P 平台初次登录联银通商户后台后需设置登录密码
预存手续费账户充值	P2P 平台通过商户后台为预存手续费账户充值
账户余额查询	平台通过联银通商户后台可以查看预存手续费账户、代偿金账户、营销款账户 3 个账户的余额、冻结金额和可用余额。
平台承担手续费记录查询	用户开户鉴权、充值、提现产生的手续费由平台承担，手续费将从平台预存手续费账户扣除，P2P 平台通过商户后台可以查询到扣费记录，包括已经扣除的和未经扣除的（预存手续费账户余额不足导致）
用户充值记录查询	P2P 平台下用户充值记录
用户提现记录查询	P2P 平台下用户提现记录

3 使用场景

3.1 个人开户

3.1.1 交互流程

个人用户开通联银通账户时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



P2P 平台网站使用【个人绑卡注册】接口引导个人用户跳转到联银通页面，用户在联银通页面设置联银通账户交易密码，进行银行卡号、预留手机号验证，验证通过，继续开户；否则开户不成功。

3.1.2 业务规则

- (1) 平台传入实名信息和银行卡信息，注册页面上直接显示并不可修改；
- (2) 绑卡过程首先验证四要素(姓名、身份证、银行卡号、银行预留手机号)，若四要素验证不通过，则进行三要素验证(姓名、身份证、银行卡号)，如果三要素也验证失败，则不允许通过注册，用户注册成功后，联银通返回给平台该用户

的鉴权通过类型；

(3) 用户三要素通过验证，该用户将不能使用快捷支付，其他功能不受影响；

(4) 银行卡鉴权费用由平台承担。

3.1.3 页面展示



欢迎使用 [联银通](#)，保障您的资金安全

注册

平台名称：花果山

平台公司名称：花果山福地

客户姓名：小易

身份证号：13112*****683

设置交易密码

创建密码

输入联银通交易密码

6-18位数字、大小写字母和特殊字符组合，不支持空格

确认密码

确认联银通交易密码

银行卡信息

银行卡

 招商银行
CHINA MERCHANTS BANK

尾号 9999

预留手机号

158****3425

验证码

发送验证码

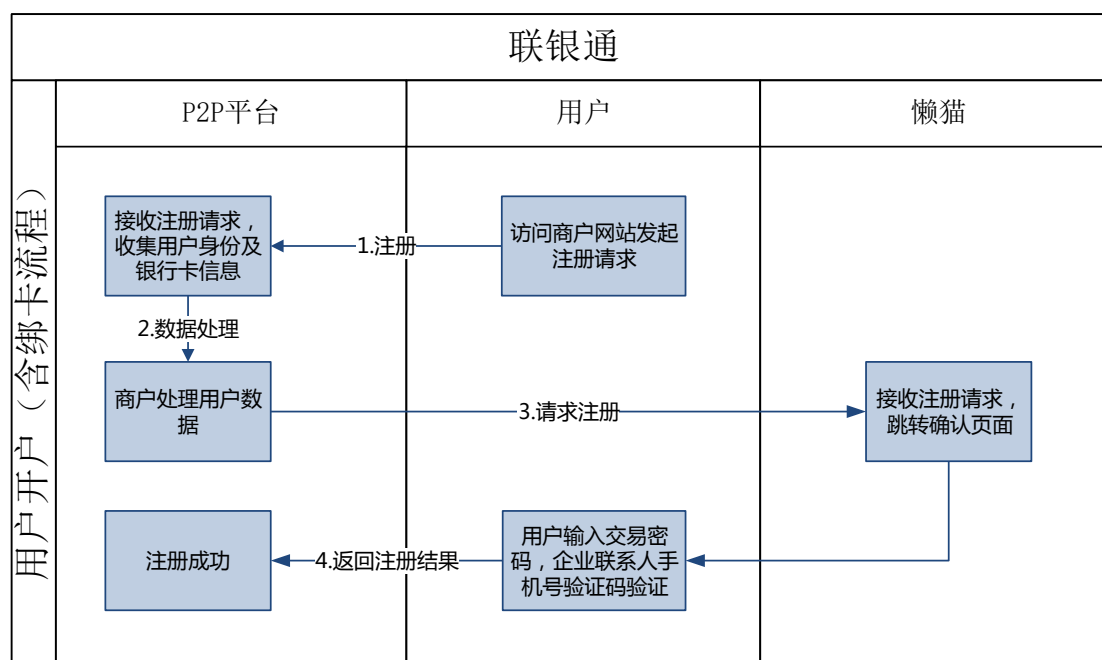
同意协议确定注册

[《联银通用户服务协议》](#)

3.2 企业开户

3.2.1 交互流程

企业用户开通联银通账户时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



P2P 平台网站使用【企业绑卡注册】接口引导企业用户跳转到联银通页面，用户在联银通页面设置联银通账户交易密码，进行银行对公号、企业联系人手机号验证，验证通过，继续开户；否则开户不成功。

3.2.2 业务规则

（1）完成注册后，企业用户处于待审核状态，平台运营人员需要登录联银通平台自助中心上传企业用户的营业执照、组织机构代码、税务登记证、银行开户许可等附件，联银通运营人员审核资料通过后才激活用户；

（2）如运营审核退回，平台运营人员需根据退回提示修改信息及附件并重新提交；

（3）如运营审核驳回，则该请求被关闭，同一平台用户编号不能再次申请；

（4）待审核、审核回退，审核驳回状态都会向平台发送回调；

（5）企业用户不进行银行卡四要素验证，企业用户只能使用网银 B2B 充值。

3.2.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 **联银通**,保障您的资金安全

注册

平台名称：花果山

平台公司名称：花果山福地

企业名称：企业名称

法人姓名：孙民英

联系人姓名：孙民英

营业执照编号：businessLicense

税务登记号：taxNo22

机构信用代码证：creditCode

开户银行许可证：bankLicense

组织机构代码：orgNo22

设置交易密码

创建密码

输入联银通交易密码

6-18位数字、大小写字母和特殊字符组合，不支持空格

确认密码

确认联银通交易密码

银行对公信息

银行对公号

 中国农业银行

尾号 9999

联系人手机号

157****2778

(温馨提示：如需更改联系人手机号，请联系联银通客服4001-500-801)

验证码

发送验证码

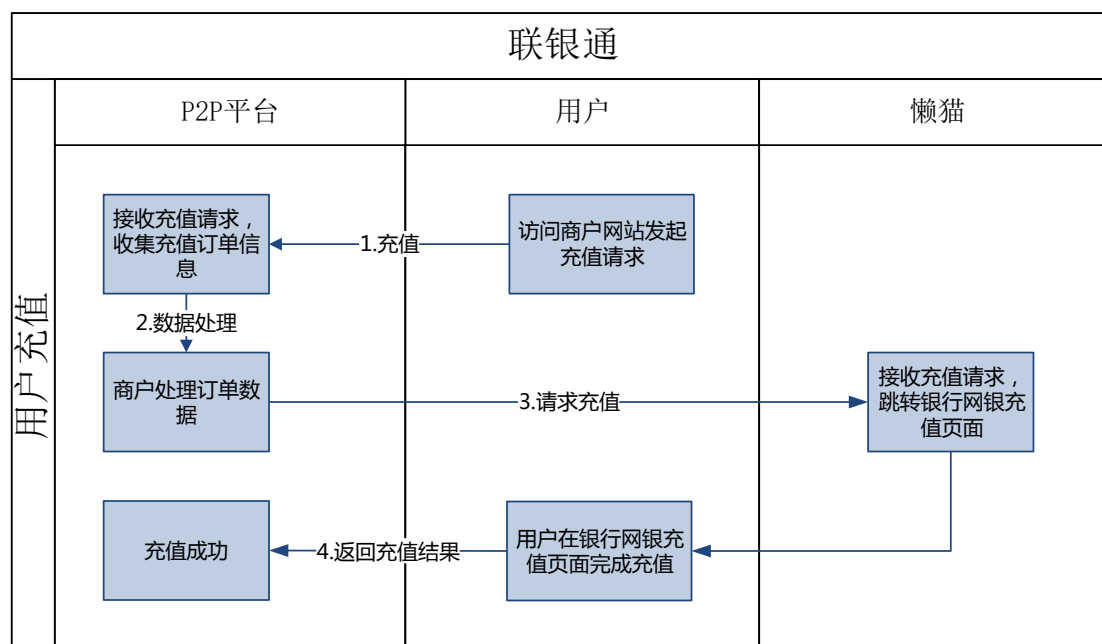
同意协议确定注册

[《联银通用户服务协议》](#)

3.3 用户 PC 充值

3.3.1 交互流程

用户在 PC 端进行充值时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



P2P 平台网站使用【充值】接口引导用户到联银通，联银通跳转至银行网银充值页面，实现用户网银充值，个人会员使用个人 B2C 网银充值，企业会员使用企业 B2B 企业网银充值。

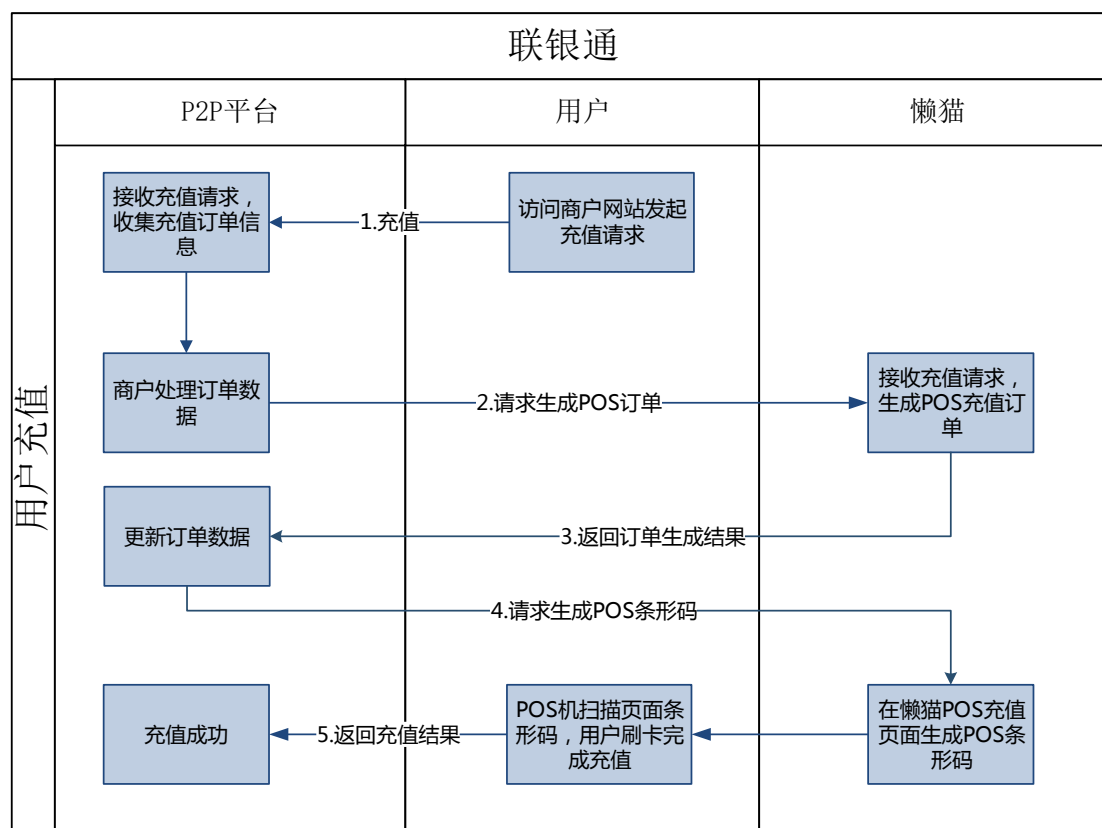
3.3.2 业务规则

- （1）PC 充值不显示联银通页面，直接跳转至银行网银充值页面；
- （2）充值手续费由 P2P 平台承担，从平台预存手续费账户扣除；
- （3）用户在 P2P 平台选择充值方式和银行。

3.4 用户 POS 充值

3.4.1 交互流程

用户在 P2P 平台网站选择 POS 充值时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



用户在 P2P 平台网站选择 POS 充值，P2P 平台网站首先调用【POS 充值】接口生成联银通 POS 充值订单，然后使用【POS 条形码生成】引导用户到联银通 POS 充值页面，P2P 平台服务人员使用 POS 机扫描页面条形码，用户进行刷卡操作完成充值流程。

3.4.2 业务规则

- (1) 用户在 P2P 平台选择充值方式；
- (2) POS 充值支持全国银联卡；
- (3) 充值手续费由 P2P 平台承担，从平台预存手续费账户扣除；
- (4) P2P 平台调用此接口与调用 POS 充值接口为同一请求流水号；
- (5) 页面条形码由 18 位随机数字组成。

3.4.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用联银通,保障您的资金安全

充值

平台名称:金财贷

平台公司名称:北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元

订单编号: 30020151120

到账金额: 500元

账户余额: 25000元

客户名称: 张三

手续费金额: 2元/空



113270419010338

请您尽快扫码支付

3.5 平台充值

3.5.1 代偿金账户

(1) 平台代偿金账户可以看作平台下的一个特殊用户,可以使用 PC 充值和 POS 充值,平台使用 PC 充值时的交互流程、业务规则同 3.3.小结,平台使用 POS 充值时的交互流程、业务规则、页面展示同 3.4.小结。

(2) 平台代偿金账户充值手续费从 P2P 平台预存手续费账户扣除。

3.5.2 营销款账户

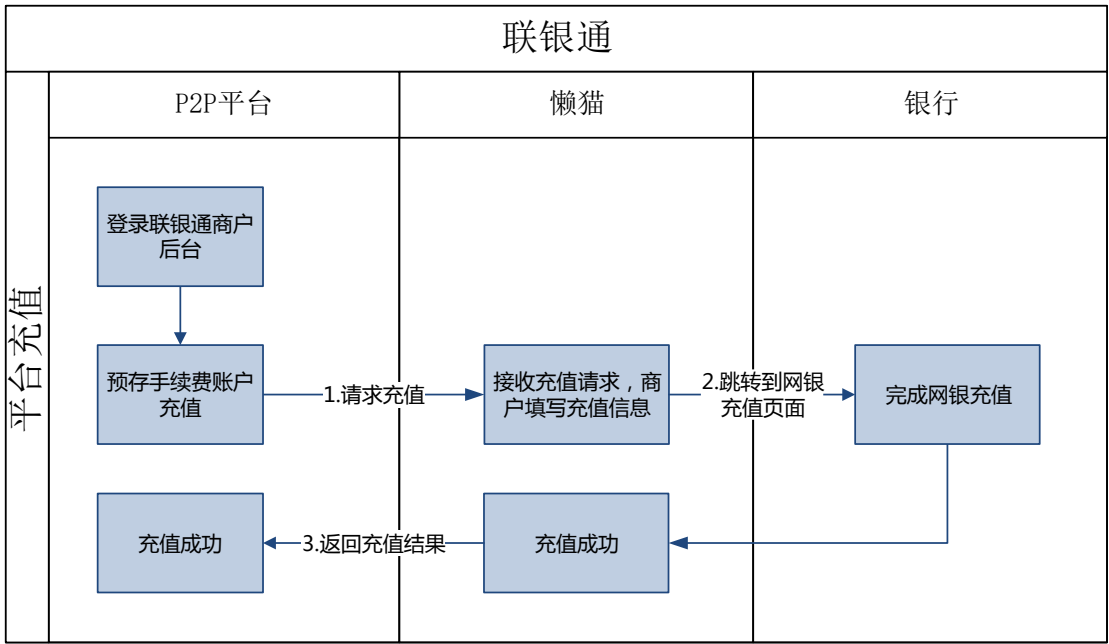
(1) 平台营销款账户可以看作平台下的一个特殊用户,可以使用 PC 充值和 POS 充值,平台使用 PC 充值时的交互流程、业务规则同 3.3.小结,平台使用 POS 充值时的交互流程、业务规则、页面展示同 3.4.小结。

(2) 平台营销款账户充值手续费从 P2P 平台预存手续费账户扣除。

3.5.3 预存手续费账户

(1) 交互流程

平台预存手续费账户通过商户后台进行充值时 , 用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示 :



- 平台通过商户后台充值功能进行平台预存手续费账户充值 ;
- 充值手续费为外扣 , 举例平台预存 1000 元至预存手续费账户 , 商户后台充值时需支付 1002 元 , 2 元为手续费。

(2) 页面展示

 易宝支付
YEEPAY.COM

3000000042 (1)

商户面板 基础服务

金财贷 金财贷有限公司

预存手续费账户		营销款账户		代偿金账户	
余额	0.00	余额	0.00	余额	0.00
可用余额	0.00	可用余额	0.00	可用余额	0.00
冻结金额	0.00	冻结金额	0.00	冻结金额	0.00
充值					

易宝支付

YEEPAY.COM

3000000042 (1)

商户面板

基础服务

充值金额

使用企业网银

请选择

使用个人网银

请选择

确定

充值手续费提示

平台选择企业网银充值：手续费默认为10元/每笔，具体收费标准请查看联银通四方协议。

平台选择个人网银充值：手续费默认为充值金额的2‰，具体收费标准请查看联银通四方协议。

3.6 解绑银行卡

3.6.1 交互流程

用户解绑银行卡时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：

联银通			
	P2P平台	用户	懒猫
用户解绑银行卡	接收解绑请求	访问商户网站发起解绑请求	
	商户处理用户请求		接收解绑请求，跳转联银通解绑页面
	解绑成功	输入联银通交易密码	

1.解绑

2.请求解绑

3.返回解绑结果

用户在 P2P 平台网站进行解绑，P2P 平台使用【解绑银行卡】接口引导用户到联银通页面，用户在联银通输入交易密码完成解绑银行卡操作。

14

3.6.2 业务规则

- (1) 用户账户余额为 0 时允许直接解绑；
- (2) 用户账户余额不为 0 时，将提示用户账户余额不为 0 不能解绑，引导用户联系联银通客服人员；
- (3) 用户线下提交银行的卡挂失证明截图，以及手持身份证照片附件，企业用户卡变更则需提交加盖企业公章的变更证明，用户提交资料后联银通运营人员进行审核，审核通过联银通运营人员在规定时间内解绑，未通过审核，联银通运营人员联系用户，请用户重新提交资料。

3.6.3 页面展示

联银通
LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#)，保障您的资金安全

解绑

平台名称：花果山

平台公司名称：花果山福地

客户姓名：小易

已绑定银行卡

银行卡

 招商银行
CHINA MERCHANTS BANK

尾号 9999

交易密码

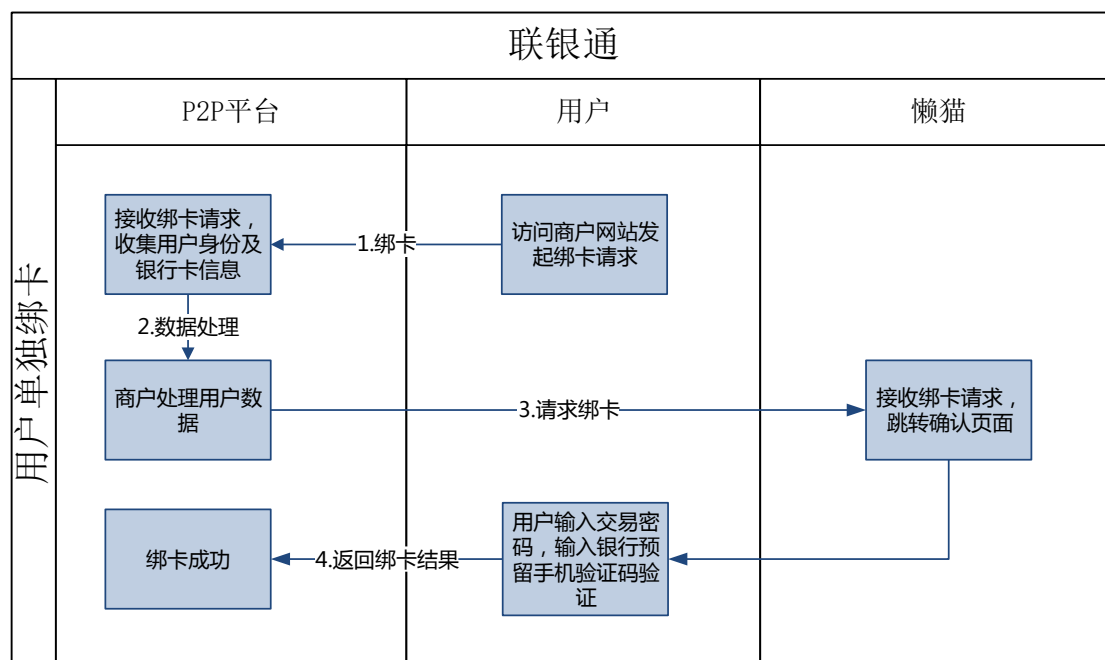
[忘记交易密码？](#)

确 定

3.7 个人绑卡

3.7.1 交互流程

个人用户解绑银行卡后再次进行银行卡绑定时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



个人用户在 P2P 平台网站点击绑卡，P2P 平台使用【个人绑卡】接口引导用户到联银通页面，个人用户在联银通页面校验银行预留手机号，输入交易密码，联银通进行银行卡鉴权验证和交易密码验证，验证通过则绑卡成功，否则绑卡失败。

3.7.2 业务规则

- (1) 银行卡鉴权手续费由 P2P 平台承担；
- (2) 只有已解绑状态下允许发起绑卡；
- (3) 只允许绑定用户本人名下的借记卡；
- (4) 绑卡过程首先验证四要素(姓名、身份证、银行卡号、银行预留手机号)，若四要素验证不通过，则进行三要素验证(姓名、身份证、银行卡号)，如果三要素也验证失败，则绑卡失败，用户绑卡成功后，联银通返回给平台该用户的绑卡鉴

权通过类型；

(5) 用户三要素通过绑卡鉴权，该用户将不能使用快捷支付，其他功能不受影响。

3.7.3 页面展示

联银通
LianYinTong

欢迎使用联银通,保障您的资金安全

绑卡

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

客户名称：张三

银行卡信息

银行卡

中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

尾号 6656

预留手机号 156****8167

验证码

发送验证码

交易密码

输入交易密码

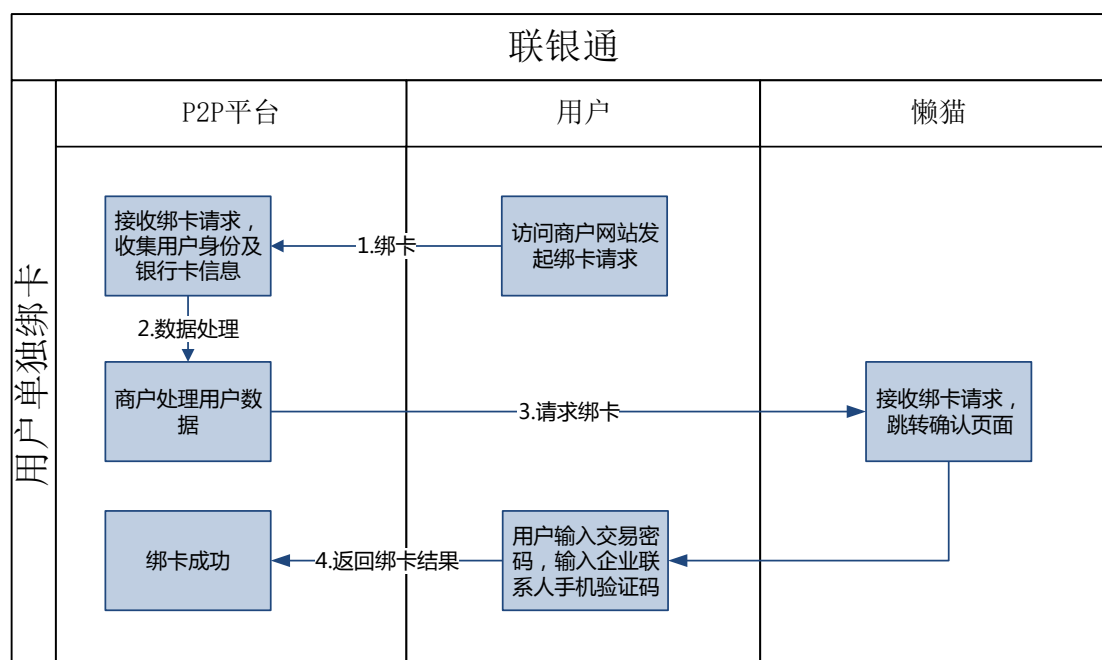
忘记交易密码？

确 定

3.8 企业绑卡

3.8.1 交互流程

企业用户解绑银行卡后再次进行银行卡绑定时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



企业用户在 P2P 平台网站点击绑卡，P2P 平台使用【企业绑卡】接口引导用户到联银通页面，企业用户在联银通页面校验企业联系人手机号，输入交易密码，联银通进行联系人手机号验证和交易密码验证，验证通过则绑卡成功，否则绑卡失败。

3.8.2 业务规则

企业用户不进行银行卡四要素验证，企业用户只能使用网银 B2B 充值。

3.8.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#),保障您的资金安全

绑卡

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

企业名称：张三的公司

银行对公号

银行对公号

中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

尾号 6656

联系人手机号 156****8167 (温馨提示：如需更改联系人手机号，请联系联银通客服400-100-222)

验证码

发送验证码

交易密码

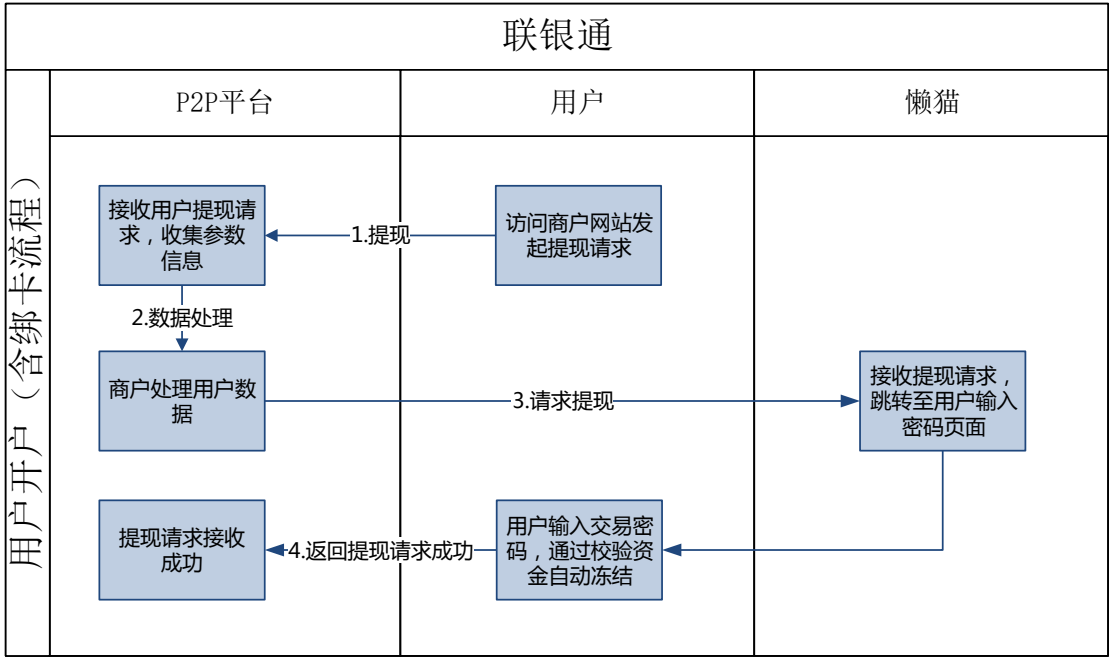
[忘记密码？](#)

确 定

3.9 提现

3.9.1 交互流程

用户进行提现时，用户、P2P 平台和懒猫交互流程如下图所示：



个人用户 P2P 平台网站发起提现，P2P 平台使用【提现】接口引导用户到联银通页面，用户在联银通输入交易密码提交提现请求，联银通进行交易密码验证，验证通过则成功生成提现订单。

3.9.2 业务规则

- (1) 提现手续费由 P2P 平台承担；
- (2) 用户未绑卡不允许提现。

3.9.3 页面展示

联银通
LianYinTong

欢迎使用 **联银通**，保障您的资金安全

提现

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元
订单编号: 30020151120
到账金额: 500元

账户余额: 25000元
客户名称: 张三
手续费金额: 2元/空

银行卡

 中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

尾号 6656

交易密码

输入交易密码

[忘记交易密码?](#)

确 定

(到账时间提示: 当天发起, 次日到账, 节假日顺延)

3.10 平台标的操作

3.10.1 标的状态说明

联银通系统中，标的有四种状态。

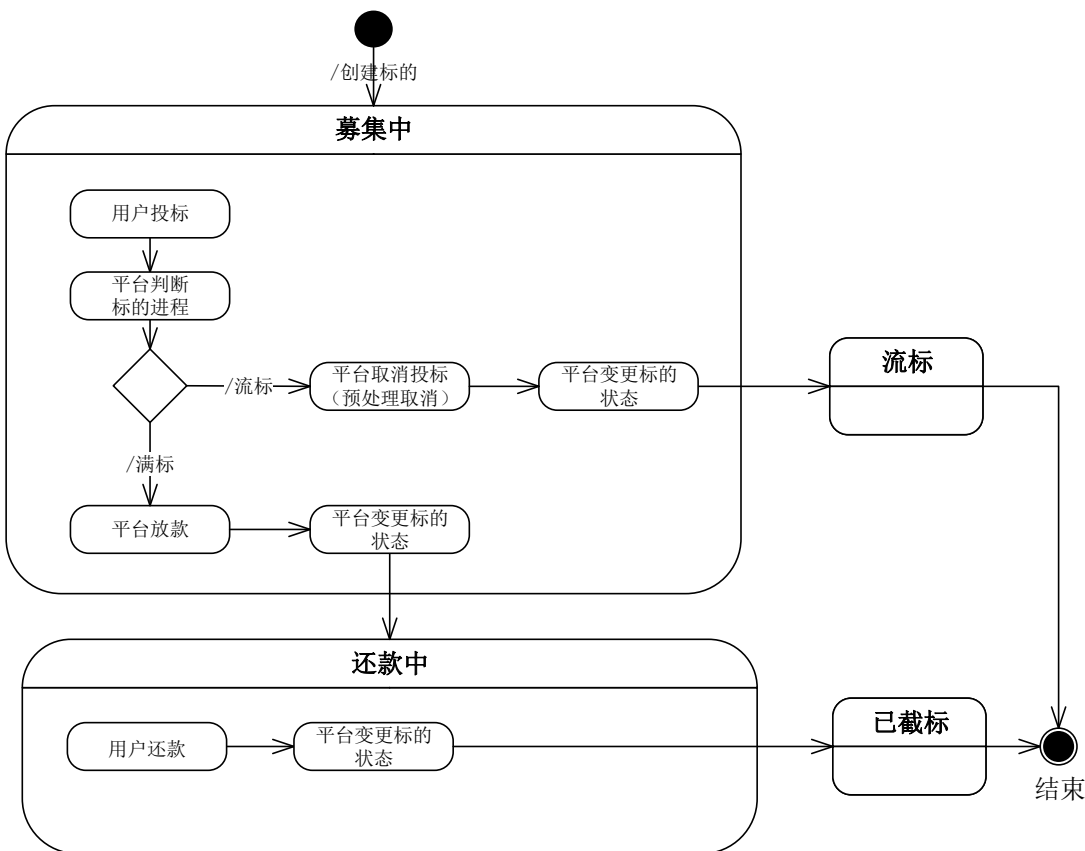
募集中：募集中是平台在持续募集资金的标的状态。

还款中：还款中资金募集结束，已将全部募集资金放给借款人，借款人可以在这个阶段进行还款的标的状态。

流标：流标时因平台自身原因或外界原因，平台取消借款项目后的标的状态。

已截标：已截标借款项目正常足额募集资金，放款给借款人，借款人、担保方或平台其中一方按时偿还投资人之后的标的状态。

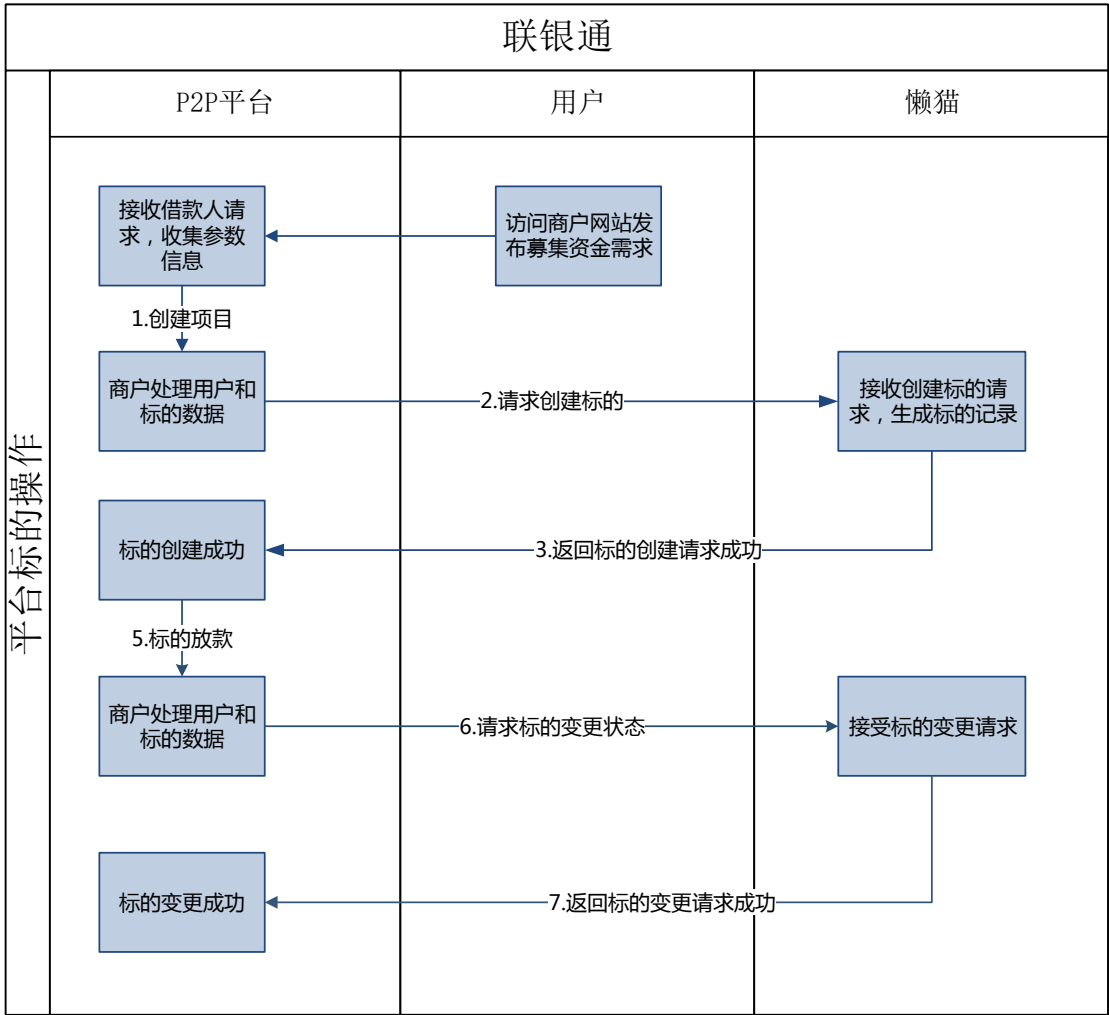
下图为标的状态图和每个状态下平台及平台下用户可以进行的操作：



3.10.2 平台标的操作

(1) 创建标的和标的变更流程

借款人同步 P2P 平台募集资金，P2P 平台需将平台直接调用【创建标的】创建标的，将标的信息同步至联银通系统；标的每进入不同阶段后或需要变更标的的金额时，平台直接调用【标的变更】更新标的状态或修改标的的金额，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



(2) 业务规则

标的创建后的默认状态为“募集中”，标的变更需遵循以下原则：

1) 募集中状态允许用户预处理业务（投标）、授权预处理业务（投标）、取

消投标、放款确认、变更标的金额；

2) 还款中状态允许用户预处理业务(还款/代偿/债权转让)、授权预处理业务(还款/债权转让)、还款确认、债权转让确认、平台预处理业务(代偿)；

3) 已截标状态不允许用户操作任何标的业务；

4) 流标状态不允许用户操作任何标的业务；

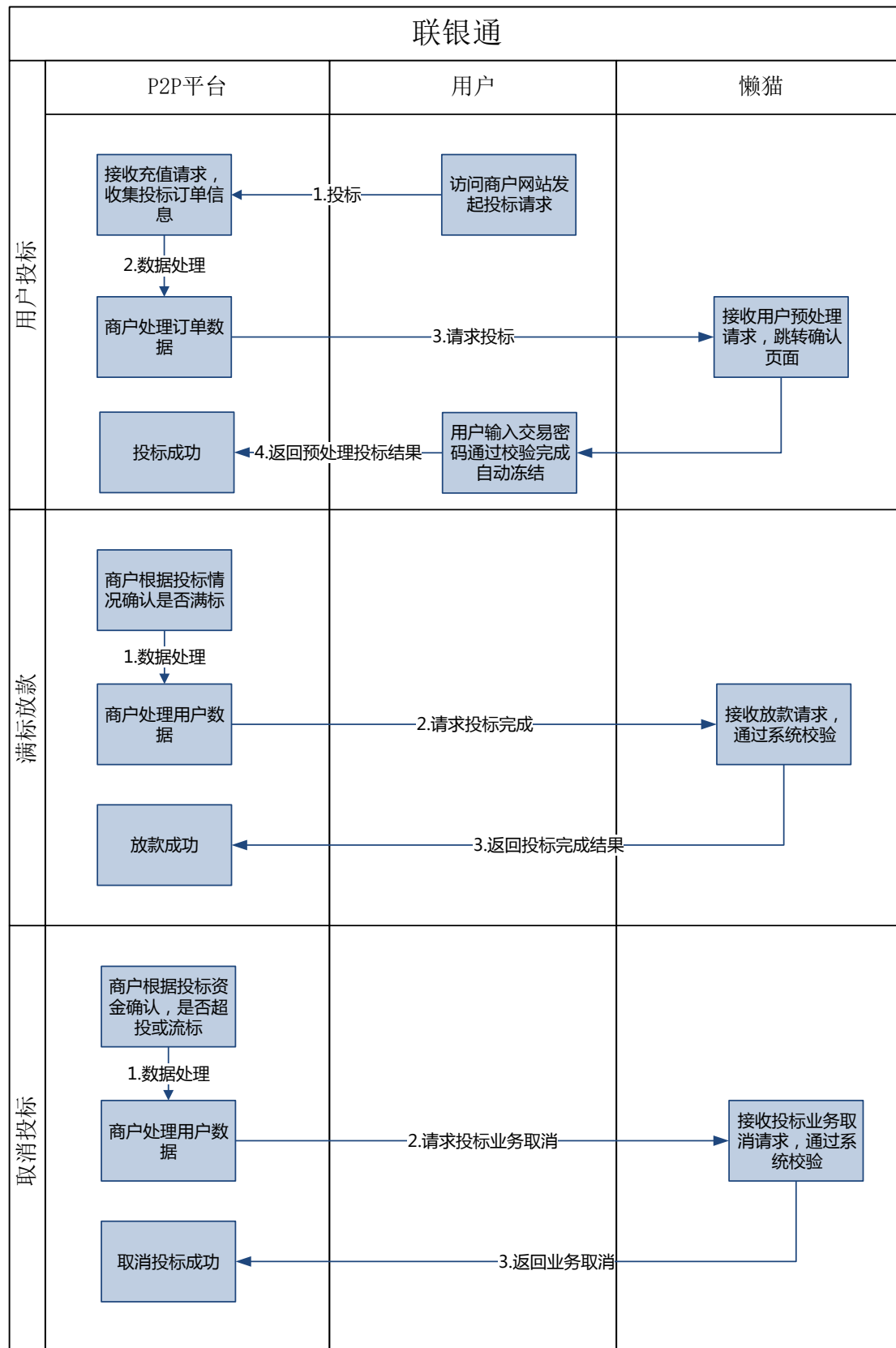
5) 标的金额只有在募集中时候允许变更，一旦转入还款中，则不允许变更；

6) 标的状态变更顺序为募集中——》还款中——》已截标或募集中——》流标，标的状态不可逆向更改。

3.11 用户投标

3.11.1 交互流程

用户进行投标时，用户、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



P2P 平台网站引导用户选择标的，确认投标，P2P 平台使用【用户预处理】

接口引导用户跳转到联银通投标确认页面，用户输入联银通交易密码，验证成功，

投标成功，资金进入冻结状态。

P2P 平台业务上判断标的金额是否满标，如满标，平台调用联银通【放款确认】接口，按标的和投标请求流水号划款至借款人存管账户中，P2P 平台在接口参数中指定收取的平台中介分润；如不满标或流标，平台可根据投标流水号发起取消投标，即取消冻结指令，使用【预处理取消】接口。

P2P 平台完成放款或取消投标业务后，直接调用【标的变更】更新标的状态为“还款中”或“流标”。

3.11.2 业务规则

(1) 平台取消投标时，每次允许取消部分冻结金额，累计不得超过预处理冻结总金额

(2) 标的状态必须为募集中

(3) 平台佣金将从借款人金额中扣除，借款人实际到账金额=放款金额-平台佣金

3.11.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 **联银通**，保障您的资金安全

投标

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元

订单编号: 30020151120

标的编号: 200234424456

账户余额: 25000元

客户名称: 张三

交易密码

输入交易密码

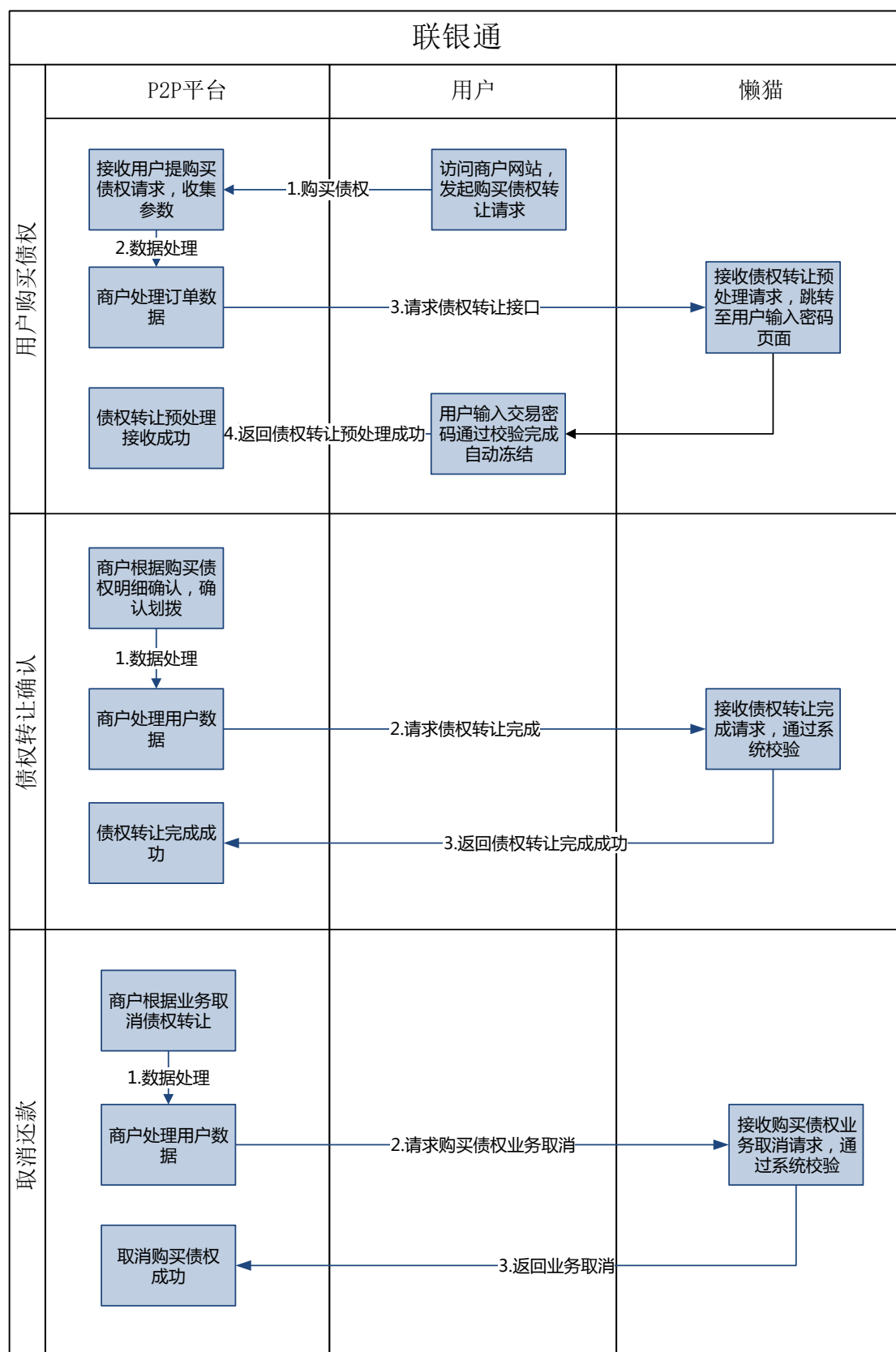
忘记交易密码?

确 定

3.12 债权转让

3.12.1 交互流程

老投资人在标的未完全到期时抽离资金，将自身债权转给新投资人的过程，新投资人、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



老投资人在标的未完全到期时抽离资金，将自身债券转给新投资人的过程，P2P 平台业务上计算好老投资人债权明细、平台佣金及两者总金额，P2P 平台使

用【用户预处理】接口引导新投资人跳转至联银通页面，新投资人输入联银通交易密码，验证成功，资金进入冻结状态。

P2P 平台调用联银通【债权转让确认】接口，划款至老投资人存管账户中，P2P 平台在接口参数中指定收取的平台中介分润，转账完成后老投资人在标的还款列表中被剔除，若由于某种原因平台需要发起取消债权转让，即取消冻结指令，使用【预处理取消】接口。

3.12.2 业务规则

标的状态为“还款中”时，投资人手持债权允许进行转让，其他标的状态不允许。

3.12.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用联银通,保障您的资金安全

购买债权

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元

订单编号：30020151120

标的编号：200234424456

账户余额：25000元

客户名称：张三

交易密码

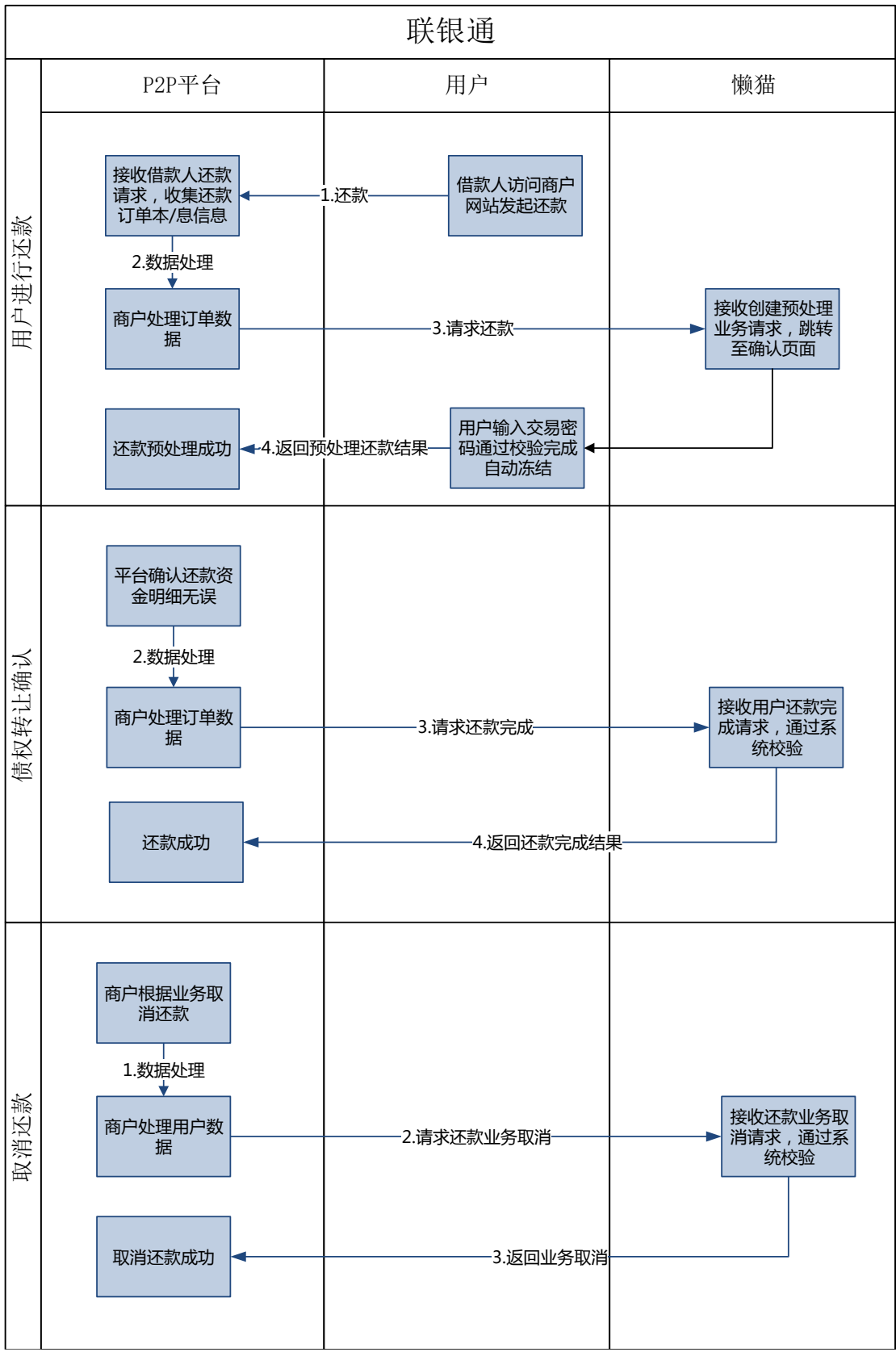
忘记密码？

确 定

3.13 还款

3.13.1 交互流程

标的进入还款阶段，借款人、P2P平台和懒猫的交互流程如下图所示：



标的到期还款时，P2P 平台负责计算该标的各个投资人应得本金、利息以及平台中介分润，联银通不再计算核实，借款人充值到联银通账户，使用【充值】接口或者【POS 充值】、【POS 条形码生成】；

借款人通过 P2P 平台网站发起还款，P2P 平台业务上计算好各个投资人本金、利息、平台中介分润明细及总金额，P2P 平台使用【用户预处理】接口引导借款人跳转到联银通还款确认页面，借款人输入联银通交易密码，验证成功，还款成功，资金进入冻结状态。

P2P 平台调用联银通【还款确认】接口，按标的和投标记录划款至各个投资人存管账户中，P2P 平台在接口参数中指定收取的平台中介分润，P2P 平台完成还款业务后，直接调用【标的变更】更新标的状态为“已截标”；若由于某种原因平台需要发起取消还款，即取消冻结指令，使用【预处理取消】接口。

3.13.2 业务规则

- (1) 标的状态为“还款中”时，允许借款人进行还款，其他标的状态不允许。
- (2) 借款人实扣金额=平台佣金+还款总金额，明细中的投资人应得金额之和+平台佣金=预处理冻结金额
- (3) 允许多次还款确认，每次确认部分金额，累计借款人实扣金额不允许超过预处理冻结金额
- (4) 还款时指定的收款人必须是投标时的投资人，且还款本金与借款金额必须一致

3.13.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#) ,保障您的资金安全

还款

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元

订单编号：30020151120

标的编号：200234424456

账户余额：25000元

客户名称：张三

交易密码

.....

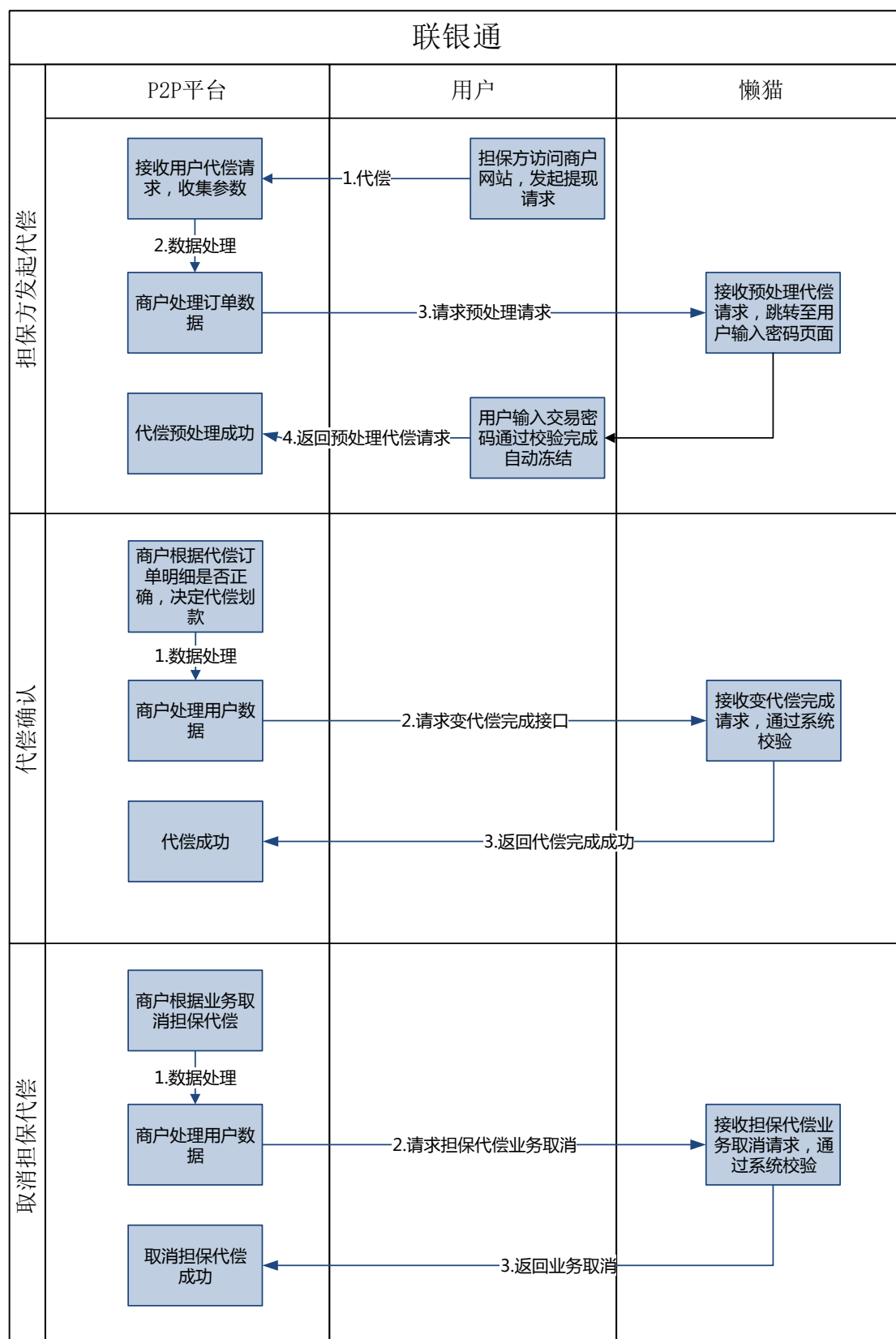
[忘记密码？](#)

确 定

3.14 担保代偿

3.14.1 交互流程

担保方通过 P2P 平台网站发起代偿，担保方、P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



标的到期发生逾期时，P2P平台负责计算该标的各个投资人应得本金、利息以及平台中介分润，联银通不再计算核实，担保方充值到联银通账户，使用【充

值】接口或者【POS 充值】、【POS 条形码生成】；

担保方通过 P2P 平台网站发起代偿，P2P 平台业务上计算好各个投资人本金、利息、平台中介分润明细及总金额，P2P 平台使用【用户预处理】接口引导担保方跳转到联银通代偿确认页面，担保方输入联银通交易密码，验证成功，担保代偿成功，资金进入冻结状态。

P2P 平台调用联银通【代偿确认】接口，按标的和投标记录划款至各个投资人存管账户中，P2P 平台在接口参数中指定收取的平台中介分润；若由于某种原因平台需要发起取消担保代偿，即取消冻结指令，使用【预处理取消】接口。

P2P 平台完成担保代偿业务后，直接调用【标的变更】更新标的状态为“已截标”。

3.14.2 业务规则

- (1) 标的状态为“还款中”时，允许借款人进行还款，其他标的状态不允许；
- (2) 担保方实扣金额=平台佣金+还款总金额，明细中的投资人应得金额之和+平台佣金=预处理冻结金额；
- (3) 允许多次代偿确认，每次确认部分金额，累计担保方实扣金额不允许超过预处理冻结金额；
- (4) 代偿时指定的收款人必须是投标时的投资人，且代偿本金与借款金额必须一致。

3.14.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 **联银通**，保障您的资金安全

代偿

平台名称：金财贷

平台公司名称：北京汇通金财信息科技有限公司

金额: 20000元

订单编号：30020151120

标的编号：200234424456

账户余额：25000元

客户名称：张三

交易密码

输入交易密码

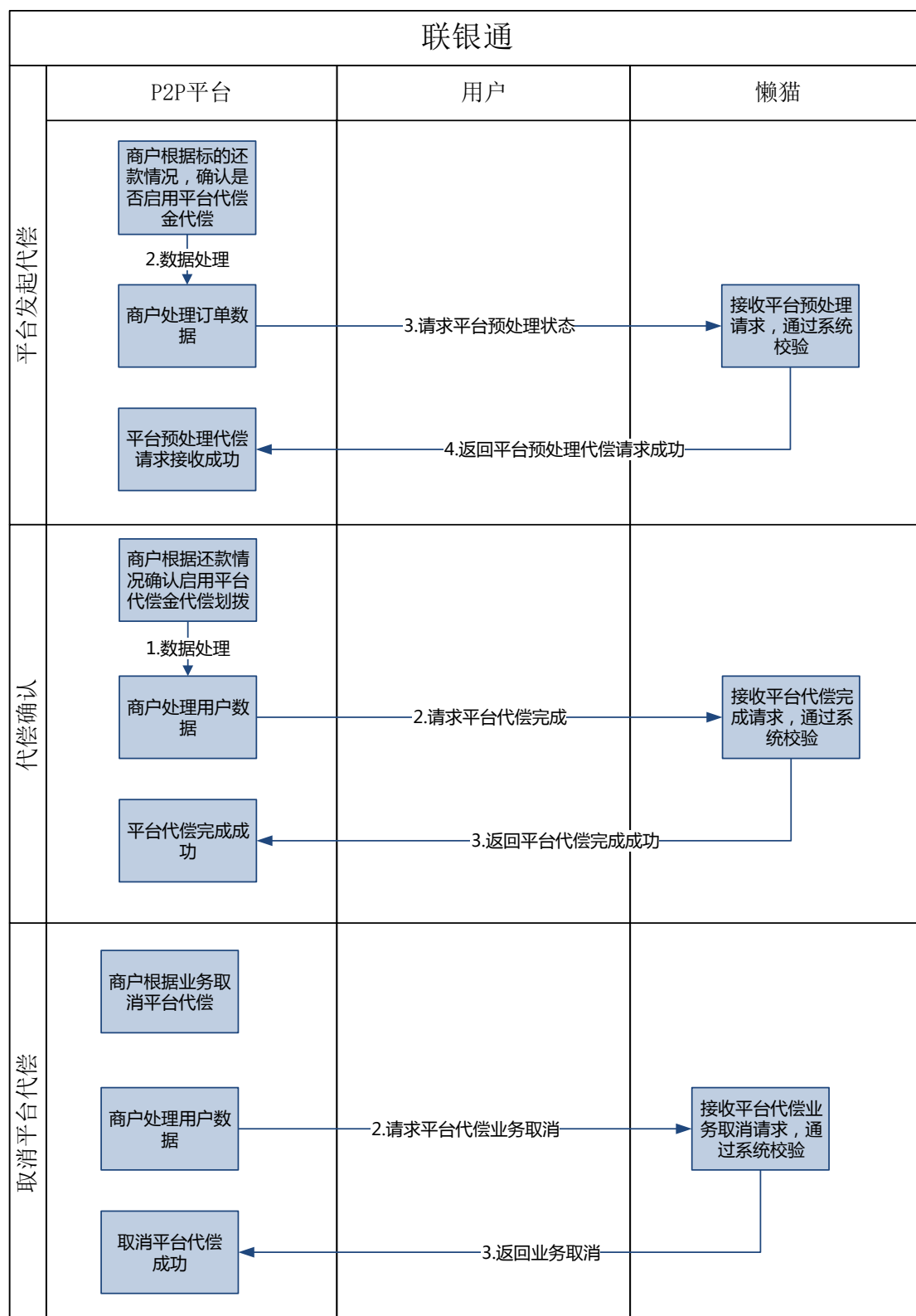
忘记密码？

确 定

3.15 平台代偿

3.15.1 交互流程

P2P 平台网站发起代偿，P2P 平台和懒猫的交互流程如下图所示：



标的到期发生逾期时 ,P2P 平台负责计算该标的各个投资人应得本金、利息 ,
 联银通不再计算核实 ,平台充值到联银通的平台代偿金账户 ,使用【充值】接口
 或者【POS 充值】、【POS 条形码生成】;

P2P 平台业务上计算好各个投资人本金、利息明细及总金额，P2P 平台使用【平台预处理】接口向联银通发起平台代偿请求，请求成功后资金进入冻结状态。

P2P 平台调用联银通【代偿确认】接口，按标的和投标记录划款至各个投资人存管账户中，P2P 平台完成平台代偿业务后，直接调用【标的变更】更新标的状态为“已截标”；若由于某种原因平台需要发起取消平台代偿，即取消冻结指令，使用【预处理取消】接口。

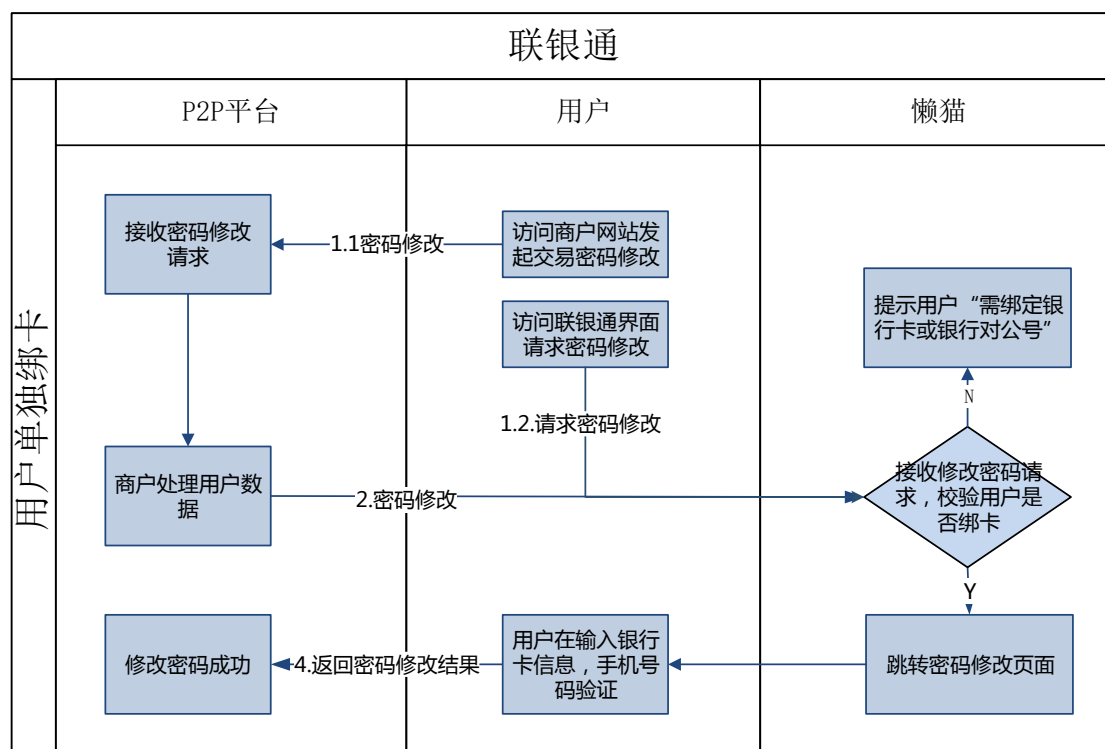
3.15.2 业务规则

- (1) 标的状态为“还款中”时，允许借款人进行还款，其他标的状态不允许；
- (2) 平台代偿金账户实扣金额=还款总金额，明细中的投资人应得金额之和 = 预处理冻结金额；
- (3) 允许多次代偿确认，每次确认部分金额，累计平台代偿金账户实扣金额不允许超过预处理冻结金额；
- (4) 代偿时指定的收款人必须是投标时的投资人，且代偿本金与借款金额必须一致。

3.16 修改密码

3.16.1 交互流程

用户通过 P2P 平台网站修改联银通的交易密码时，用户、P2P 平台、懒猫的交互流程如下图所示：



用户通过 P2P 平台网站发起修改交易密码页面，平台使用【修改密码】接口引导用户跳转至联银通密码修改页面，用户通过原交易密码或银行信息认证校验身份，校验通过后设置新的交易密码。

用户也可通过联银通“忘记密码”跳转到联银通密码修改页面。

3.16.2 业务规则

- (1) 用户可以在页面上选择忘记原密码或记得原密码；
- (2) 如果用户选择记得原密码，则输入原密码验证，并设置新密码，原密码校验通过则新密码设置成功；
- (3) 已绑卡用户选择忘记原密码，联银通进行银行卡或银行对公号信息校验，验证通过后设置新密码；
- (4) 未绑卡用户选择忘记原密码，则页面提示用户，引导用户银行卡或银行对公号后再进行密码修改。

3.16.3 页面展示

联银通

LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#),保障您的资金安全

修改密码

平台名称：轻松理财

平台公司名称：北京大人科技有限公司

您正在为  的存管账户重置交易密码，请选择重置方式：

我忘记交易密码了
忘记密码或是密码被锁定了

我记得原交易密码

联银通

LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#),保障您的资金安全

修改密码

平台名称：轻松理财

平台公司名称：北京大人科技有限公司

您正在使用原密码校验重置交易密码：

请输入原密码

输入原密码

忘记交易密码？

请输入新密码

输入新密码

6-18位数字、大小写字母和特殊字符组合，不支持空格

再次输入新密码

再次输入新密码

确 定

联银通

LianYinTong

欢迎使用 [联银通](#),保障您的资金安全

修改密码

平台名称：轻松理财

平台公司名称：北京大人科技有限公司

您正在使用银行卡信息进行验证：

真实姓名

韩

身份证号

13063*****022

已绑定银行卡



尾号 8847

银行卡号

输入您的银行卡号

预留手机号

188****7433

验证码

发送验证码

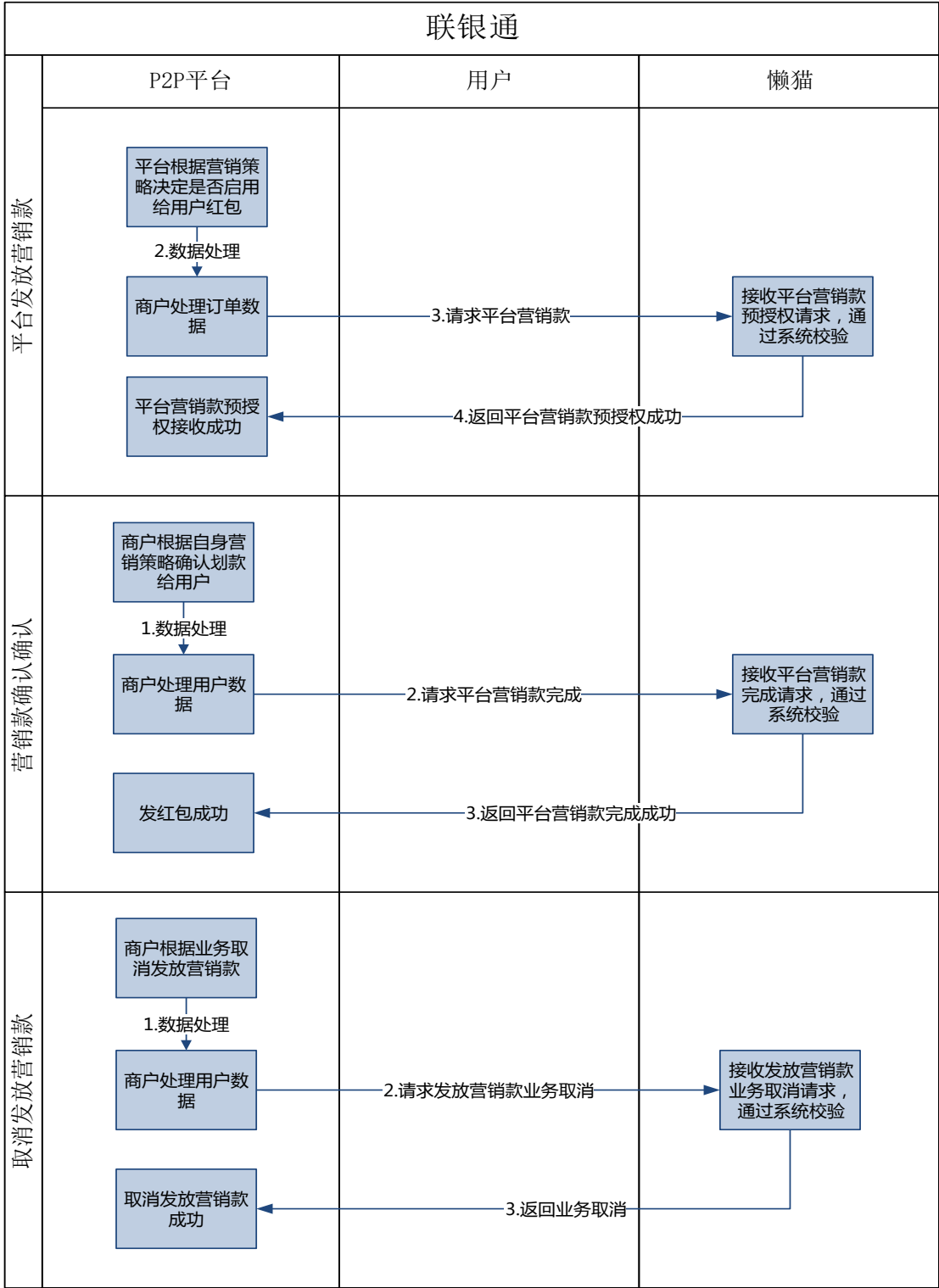
下一步

重新选择验证方式

3.17 平台发红包

3.17.1 交互流程

平台推广期间要给用户发红包，平台和懒猫的交互如下图所示：



平台推广期间要给用户发红包刺激用户投资，平台调用【平台预处理】接口发起请求，联银通接收请求后冻结平台营销款账户资金。

平台调用【营销款确认】接口发起请求，联银通接收请求后将平台营销款账户已冻结资金划转至平台下用户账户。

平台调用【平台预处理】接口发起请求，联银通接收请求后冻结平台营销款账户资金。

3.17.2 业务规则

允许多次分批确认，明细中的营销款累计金额之和不能超过预处理冻结金额。

3.18 信息查询

3.18.1 用户信息查询

平台直接调用【用户信息查询】接口查询每个会员账户的冻结金额、总金额、激活状态、绑卡等信息。

3.18.2 平台信息查询

平台直接调用【平台信息查询】接口查询平台各个账户的冻结金额、总金额、激活状态等信息。

3.18.3 标的信息查询

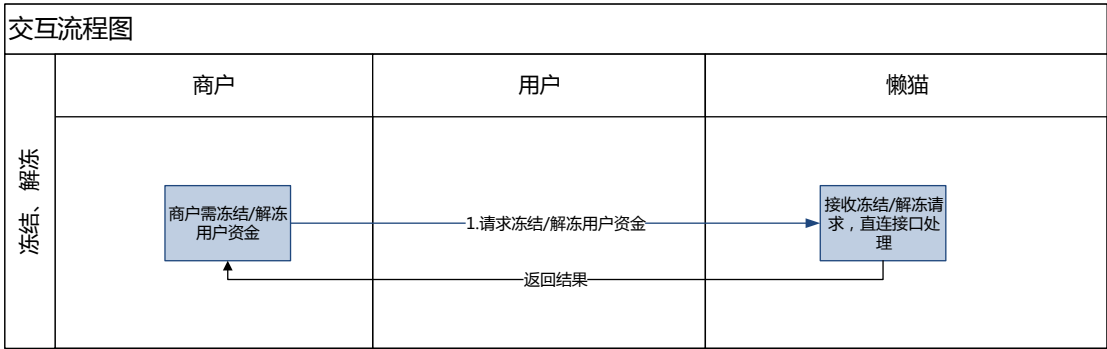
平台直接调用【标的信息查询】接口查询单个标的信息，包括当前标的状态，已放款金额、已还款本金、已还款利息等等。

3.18.4 单笔交易查询

平台直接调用【单笔交易查询】接口查询每笔充值、提现、预处理业务、交易确认、资金冻结等业务信息等。

3.19 冻结/解冻用户资金

因发生风险事件平台需要冻结用户账户资金 ,平台和懒猫的交互如下图所示：



平台需要冻结用户账户资金，平台直接调用【资金冻结】接口实现冻结用户账户资金，取消资金冻结，平台直接调用【资金解冻】接口实现解冻用户账户资金。

3.20 三方对账

联银通产品的对账为三方对账，三方分别指的是 P2P 平台、存管银行和懒猫，存管银行不同则对账流程不同。

3.20.1 中信银行存管

中信银行存管平台、懒猫、银行三方对账流程分为两个阶段。

第一阶段：平台和懒猫对账

懒猫 T+1 日凌晨 1:00 上传 T 日平台各业务类型对账文件至服务器 ,平台通

过【对账文件下载】接口定时下载对账文件，文件下载成功后平台将下载数据与本平台系统数据进行对账，若对账成功，对下载的对账文件按照规定格式进行命名和处理后，然后通过【对账文件上传】进行上传，若对账失败，则启动人工对账流程。

第二阶段：懒猫和银行对账

懒猫与平台对账完成后，懒猫启动与银行之间对账，若懒猫与银行对账失败，且由于第一阶段对账疏漏导致对账失败，懒猫将再次与平台启动人工对账流程，如此往复直至对账成功。

3.20.2 厦门银行存管

厦门银行存管平台、懒猫、银行三方对账流程分为两个阶段。

第一阶段：平台和懒猫对账

懒猫 T+1 日凌晨 1:00 上传 T 日平台业务信息对账文件至服务器，平台通过【对账文件下载】接口定时下载对账文件，文件下载成功后平台与自身系统数据进行对账，若对账成功，平台【对账文件确认】接口返回对账结果。若对账失败，则启动人工对账流程。

第二阶段：懒猫和银行对账

懒猫与平台对账完成后，懒猫启动与银行之间对账，若懒猫与银行对账失败，且由于第一阶段对账疏漏导致对账失败，懒猫将再次与平台启动人工对账流程，如此往复直至对账成功。

4 平台成本与收入

4.1 平台成本

平台使用联银通系统的成本主要有两部分，一部分费用是固定的，比如年服务费；另一部分费用是不固定的，与商户的业务量有关。

（1）固定费用

固定费用为技术服务费，平台开通业务时由懒猫以年为单位一次性收取。

（2）不固定费用

不固定费用有交易服务费、存管费：

交易服务费即平台承担了用户进行充值、提现、绑卡鉴权需支付给通道服务商的费用，本部分费用懒猫采取预收的形式，由平台充值到联银通预存手续费账户，随着平台交易的发生逐笔扣除；

存管费用由银行按日计价，按银行与平台约定的周期结算，具体扣费方式为银行直接从商户银行自有资金账户中扣划。

4.2 平台收入

作为信息中介的佣金费用是平台在联银通的收入来源，日终存管银行进行清算，将该日的佣金费用从银行存管资金专户划拨至平台在存管银行的自有资金专户。