

厦门银行存管对账文件

变更纪录

[illegible]

1. 说明

文件编码 UTF-8 , 无 BOM。字段间以&;作为分隔符。

2. 对账文件格式

2.1 客户信息更新文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
记录类型	Y	E		新增：01；修改：02；注销：03
注册时间	Y	T		
修改时间	Y	T		
会员编号	Y	S	20	
平台代码	Y	S	20	
业务类型	Y	E		[见附录]
平台用户编号	Y	S	64	
会员类型	Y	E		[见附录]
会员角色	Y	E		[见附录]
开户名	Y	S	50	此处企业填企业名称，个人填姓名
证件类型	Y	E		[见附录]
证件号码	Y	S	30	此处企业填法人的，个人填自己的
手机号	Y	S	20	此处企业填法人的，个人填自己的
银行卡号	N	S	30	此处企业填对公的，个人填自己的
法人姓名	N	S	50	此处企业填法人姓名
银行编码	N	E		[见附录]
营业执照编号	N	S	30	
组织机构代码	N	S	30	
税务登记号	N	S	30	
开户银行许可证号	N	S	30	
机构信用代码证	N	S	30	
统一社会信用代码	N	S	30	可替代三证编号（营业执照编号、组织机构代码、税务登记号）
备注	N	S	100	备注

2.2 充值文件

2.2.1 汇总文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
开始时间	Y	T		
结束时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
业务类型	Y	E		[见附录]
汇总金额	Y	A		汇总充值到账金额
币种	Y	E		[见附录]
笔数	Y	I		
备注	N	S	100	

2.2.2 明细文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
充值时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
支付公司代码	Y	E		[见附录]
平台请求流水号	Y	S	64	平台的充值唯一编号
充值订单编号	Y	S	50	
业务类型	Y	E		[见附录]
订单金额	Y	A		用户充值付款金额
币种	Y	E		[见附录]
会员编号	Y	S	20	
平台会员编号	Y	S	64	
银行卡号	N	S	30	网银则无，打码
银行编码	N	E		[见附录] 网银则无
支付方式	Y	E		[见附录]
到账金额	Y	A		即用户充值到账金额，规则：到账金额与订单金额若相同，则商户承担通道手续费；若不同，则订单金额减去到账金额为用户承担通道手续费， 银行需关注充值业务的到账金额为实际存管金额
备注	N	S	100	

2.3 提现文件

2.3.1 汇总文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
开始时间	Y	T		

结束时间	Y	T	
平台代码	Y	S	20
业务类型	Y	E	[见附录]
汇总金额	Y	A	汇总提现订单金额
币种	Y	E	[见附录]
笔数	Y	I	
备注	N	S	100

2.3.2 明细文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
提现时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
平台请求流水号	Y	S	64	平台的唯一请求编号
订单号	Y	S	50	
业务类型	Y	E		[见附录]
订单金额	Y	A		用户发起提现金额
币种	Y	E		[见附录]
会员编号	Y	S	20	
平台会员编号	Y	S	64	
银行卡号	Y	S	30	打码
银行编码	Y	E		[见附录]
到账金额	Y	A		即用户提现后银行卡到账金额，规则：到账金额与订单金额若相同，则商户承担通道手续费；若不同，则订单金额减去到账金额为用户承担通道手续费， 银行需关注提现业务的订单金额为实际存管金额
备注	N	S	100	

2.4 标的信息更新

列名称	必填	类型	长度	参数说明
记录类型	Y	E		新增：01；修改：02
创建时间	Y	T		
修改时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
标的号	Y	S	50	
标的名称	N	S	50	
标的产品类型	Y	S		1：散标
标的金额	Y	A		
累计已还利息	N	A		
累计已还本金	N	A		
累计放款金额	Y	A		
最后放款时间	N	T		

下一还款日	N	D	
标的状态	Y	E	[见附录]
还款方式	N	S	一次性还本付息、先息后本、等额本息、等额本金
还款期限	N	S	
还款期限单位	N	S	
年化利率	N	A	100 表示 100%
借款方会员编号	Y	S	20
借款方平台会员编号	Y	S	64
备注	N	S	100

2.5 交易处理

列名称	必填	类型	长度	参数说明
发生时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
平台请求流水号	N	S	64	平台相关联的流水号
订单号	Y	S	50	
业务类型	Y	E		[见附录], 只包含: 债权转让/放款/还款/代偿/营销款
金额	Y	A		实际交易资金, 包含本息。
利息金额	N	A		仅还款、代偿时填写
币种	Y	E		[见附录]
发起方会员编号	Y	S	20	
发起方平台会员编号	Y	S	64	会员在平台的唯一编号
接收方会员编号	Y	S	20	
接收方平台会员编号	Y	S	64	
标的号	N	S	50	
原订单号	N	S	50	债权转让时须填写, 其他情况不填
备注	N	S	100	

2.6 佣金文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
扣款时间	Y	T		
平台代码	Y	S	20	
订单号	Y	S	50	
业务类型	Y	E		[见附录] 债权转让/放款/还款/代偿
会员编号	Y	S	20	支付佣金的会员
金额	Y	A		

币种	Y	E	[见附录]
标的号	N	S	50
备注	N	S	100

2.7 会员账户余额文件

列名称	必填	类型	长度	参数说明
日期	Y	D		
平台代码	Y	S	20	
会员编号	Y	S	20	
平台会员编号	Y	S	64	
日结账户余额	Y	A		当日 24 点的会员账户余额
备注	N	S	100	

3.附录

3.1 业务类型

枚举值	枚举描述
01	注册
02	提现
03	投标
04	还款
05	债权转让
06	代偿
07	营销款
08	充值

3.2 会员类型

枚举值	枚举描述
01	个人会员
02	企业会员

3.3 会员角色

枚举值	枚举描述
01	普通会员
02	担保方
03	平台

3.4 币种

枚举值	枚举描述
CNY	人民币

3.5 支付方式

枚举值	枚举描述
01	网银
02	快捷

3.6 标的状态

枚举值	枚举描述
01	募集中
02	还款中
03	已结束

3.7 银行编码表

枚举值	枚举描述
BKCH	中国银行
ABOC	中国农业银行
ICBK	中国工商银行
PCBC	中国建设银行
PSBC	中国邮政储蓄银行
CMBC	招商银行
SZDB	平安银行
CIBK	中信银行
HXBK	华夏银行
MSBC	中国民生银行
GDBK	广发银行
SPDB	浦发银行
FJIB	兴业银行
EVER	中国光大银行

3.8 支付公司编码表

枚举值	枚举描述
YEEPAY	易宝支付

3.9 证件类型

枚举值	枚举描述
01	中华人民共和国居民身份证