

汇付天下 P2P 托管账户 接口说明文档

for : v1.0.4

上海汇付数据服务有限公司

最后更新日期：2015.05.14.

修订日期	版本	修订记录
2014.11.18	1.0.0	创建文档
2015.02.05	1.0.1	补充接口说明
2015.02.09	1.0.2	补充充值的接口解释说明； 更新绑定取现卡、代偿和换代偿款的流程说明；
2015.02.11	1.0.3	更新快捷充值银行验证要素
2015.05.14	1.0.4	更新快捷充值银行及银行限额表

目录

1.	业务场景_用户管理类.....	4
1.1.	用户开户.....	4
1.1.1.	个人用户开户.....	4
1.1.2.	企业用户开户.....	6
1.2.	用户登录.....	11
1.2.1.	流程图.....	11
1.2.2.	流程说明.....	11
2.	业务场景_交易类.....	12
2.1.	充值.....	12
2.1.1.	网银充值.....	13
2.1.2.	快捷充值.....	16
2.2.	投标.....	20
2.2.1.	主动投标.....	21
2.2.2.	投标撤销.....	23
2.2.3.	开启自动投标计划.....	23
2.2.4.	关闭自动投标计划.....	25
2.2.5.	自动投标.....	26
2.3.	还款.....	27
2.3.1.	还款.....	28
2.3.2.	代偿.....	29
2.3.3.	还代偿款.....	29

2.4.	取现.....	30
2.4.1.	绑定银行卡	30
2.4.2.	删除银行卡	33
2.4.3.	取现到银行卡.....	35
2.4.4.	商户代取现.....	38
2.4.5.	取现复核.....	39
2.5.	债权转让.....	39
2.5.1.	主动承接债权.....	40
2.5.2.	自动承接债权开启.....	41
2.5.3.	自动承接债权.....	41
2.5.4.	自动承接债权关闭.....	41
2.6.	生利宝	41
2.6.1.	流程图	42
2.6.2.	流程说明.....	42
2.6.3.	收益计算规则.....	43
3.	附件.....	44
	• 附件一：快捷充值银行限额.....	44
	• 附件二：账户充值手续费.....	45
	• 附件三：账户取现手续费.....	45

1. 业务场景_用户管理类

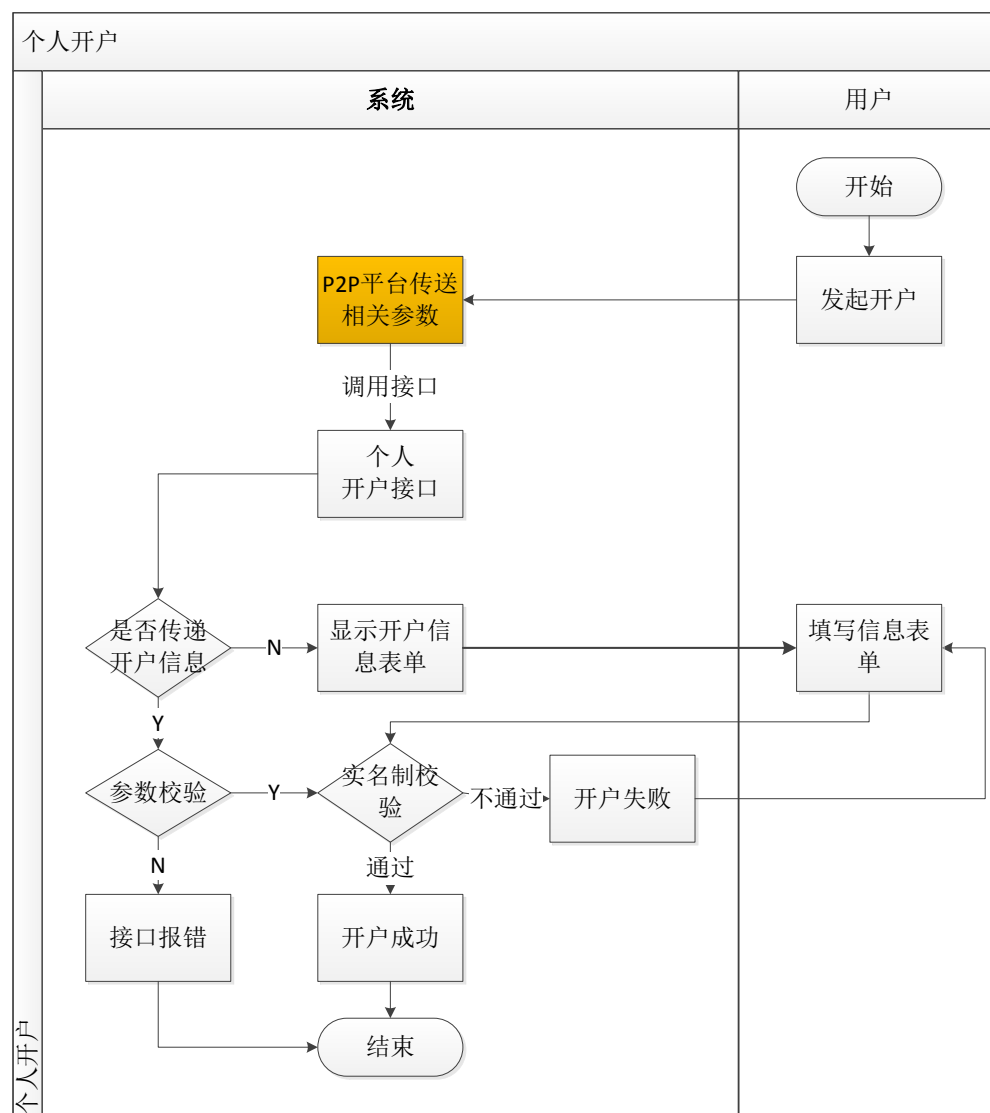
1.1. 用户开户

使用汇付天下 P2P 托管账户，用户首先需要在汇付天下 P2P 托管账户系统中进行开户，只有开设汇付账户之后才可以进行资金操作。

用户可以根据自身类型开设个人账户、普通企业账户和担保企业账户。

1.1.1. 个人用户开户

1.1.1.1. 流程图



1.1.1.2. 流程说明

- 个人用户发起开户申请，调用“用户开户”接口，用户填写表单信息
- 表单信息包含设置登录密码、设置交易密码和完善个人信息三个部分

①设置登录密码，密码规则如图所示



设置登录密码 为了确保您的资金安全，在**充值**和**查看个人账户信息**时会需要您输入

汇付登录密码:

确认登录密码:

安全等级: 无

安全等级: 低 (6-16位字符)

安全等级: 中 (包含大小写英文或数字2种组合)

安全等级: 高 (包含大小写英文或数字字符等3种组合)

②设置交易密码，密码规则如图所示，交易密码必须与登录密码不同



设置交易密码 用于**取现、充值、付款、绑卡**时，与登录密码不一样，安全级别更高

汇付交易密码:

确认交易密码:

安全等级: 无

安全等级: 低 (6-16位字符)

安全等级: 中 (包含大小写英文或数字2种组合)

安全等级: 高 (包含大小写英文或数字字符等3种组合)

- ③ 完善个人信息，包括汇付支付账号、真实姓名、身份证号、常用邮箱和手机号码，并且同意《汇付托管账户开户协议》



完善个人信息 常用邮箱和手机号将用于**找回密码**，请正确填写

汇付支付账号: wld_

真实姓名:

身份证号:

常用邮箱:

手机号码:

☐ 同意《汇付托管账户开户协议》

确定

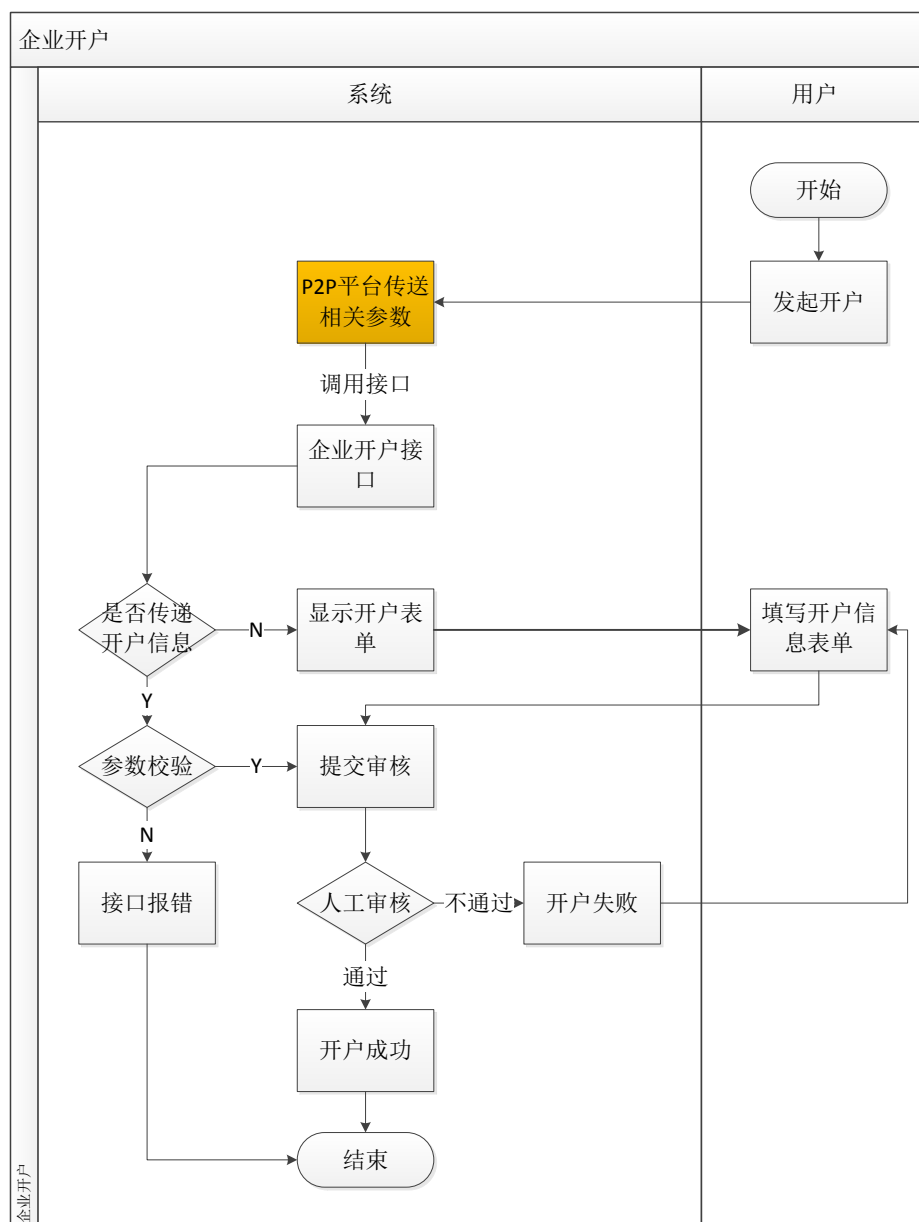
- 用户提交表单后，身份信息将传送至公安局系统进行实名制校验，校验通过，开户成功
- 当校验失败，通常为身份证与姓名不符，用户需向有关政府机关申请更新/同步个人身份信息，并重新发起个人开户申请

1.1.2. 企业用户开户

企业开户分为普通企业开户（GuarType= “N”）和担保企业开户（GuarType= “Y”）。

第一次请求开户，如果 GuarType 字段为空，默认为普通企业开户,如果需要修改企业开户信息，重复请求，若该字段为空，默认为上一次的类型。

1.1.2.1. 流程图



1.1.2.2. 流程说明

- 企业用户发起开户申请，调用“企业开户接口”，填写表单信息；填写表单共含二个步骤，基本信息填写和图片上传



- 首先，进行基本信息填写，包含设置登录信息、企业基本信息和取现银行信息，填写完成后提交系统，进入下一步

① 设置登录信息：设置用户名和登录密码

企业用户注册

1.基本信息填写

2.图片上传

设置登录信息

* 用户名:

wld_test0130_02

用户名支持6-25位的英文、数字或特殊字符(@._-)

* 登录密码:

* 确认登录密码:

② 企业基本信息：填写企业名称、企业固定电话、组织机构代码、营业执照编号、税务登记证号、法人代表姓名、法人代表身份证号、企业联系人姓名、联系人手机号、联系人邮箱和担保企业备案金（图中标注“*”的为必填项）

填写企业基本信息

* 企业名称:

* 企业固定电话:

* 组织机构代码:

* 营业执照编号:

* 税务登记证号:

* 法人代表姓名:

* 法人代表身份证号:

* 企业联系人姓名:

* 联系人手机号:

* 联系人邮箱:

担保企业备案金:

③ 取现银行信息：填写开户银行账户名，开户银行、开户省份地区、开户银行账号和支行名称，并勾选“同意汇付账户开户协议”

填写取现银行信息

* 开户银行账户名：

必须与企业名称保持一致

* 开户银行：

请选择

* 开户省份地区：

省份

地区

* 开户银行账号：

* 支行名称：

☐ 同意汇付账户开户协议

托管账户使用协议

托管账户（下称账户）是上海汇付数据服务有限公司（下称汇付天下）提供的，由特约商户为其用户（即您）开设并用于记录用户向商户预付的款项及预付款使用情况的综合账务管理系统。托管账户所有权归商户所

下一步

- 下一步，提交盖有注册企业有色公章的五证扫描图片，包含营业执照、法人身份证、组织机构代码、税务登记证和对公账户信息（印鉴卡/银行流水单号/银行开户许可证/银行开户回执单，4 项中任意一项），提交系统后，等待人工审核
- 企业用户可以通过“企业开户状态查询接口”查看审核状态
- 当人工审核失败，企业用户可根据反馈的失败原因，完善相关资料并删除全部已上传的所有扫描件，重新提交审核
- 针对各类民办学校、医院、文艺团体、科研院所、职业培训中心等非企业单位的开户，需具备《民办非企业单位登记证书》和《民办学校办学许可证》（或其他行业要求）两项资质

1.1.2.3. 资料要求

1.1.2.3.1. 开户表单信息

- 所填写的信息需与上传的 5 证扫描件中信息完全一致

- 填写项中“组织机构代码”注意大小写，其中“-”无需填写
- 填写项中“开户银行账号”注意数字中不能添加空格
- 审核失败，需要删除全部已填写的表单信息

1.1.2.3.2. 5 证扫描件

- 5 证必须提供全，不可缺一
- 上传图片必须清晰，证件字体能清楚辨认，每张证件必须盖有注册企业的有色公章
- “对公账户信息”提供印鉴卡、银行流水单号、银行开户许可证、银行开户回执单，4 项中任一即可
- “对公账户信息”中必须显示对应银行的支行信息，并附有银行公章
- 一般账户、基本账户、担保账户的上传资料内容及要求一致
- 一旦审核失败，需要删除全部已上传的所有扫描件

1.1.2.4. 开户审核结果查询

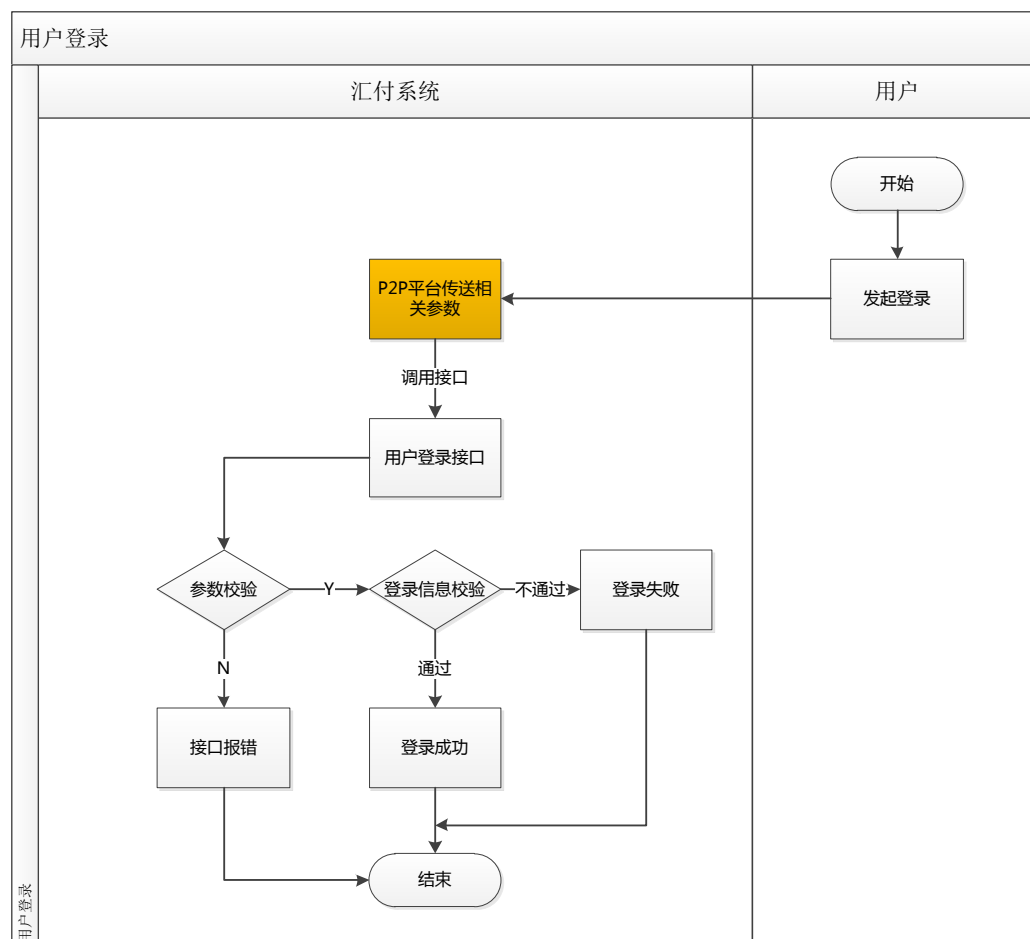
企业（普通/担保）可调用“企业开户状态查询接口”进行开户状态的查询，开户状态分为：

“Y”（成功）、“F”（失败）和“I”（初始）

- 开户状态为“F”（失败）：请调用“企业开户接口”进行审核失败原因的查询，可根据反馈的失败原因，完善相关资料重新提交审核（注：调用“企业开户接口”前，必须先调用过“企业开户状态查询接口”，否则无法查询）
- 开户状态为“I”（初始）：请拨打汇付 400 客服热线，排查造成“初始”状态的原因

1.2. 用户登录

1.2.1. 流程图



1.2.2. 流程说明

- 用户输入账户登录密码，登录汇付账户托管系统
- 密码校验通过，登录成功

我有汇付天下账户，轻松付款：

账户：wld_test0129

密码： [忘记密码？](#)

校验码： 9 j 6 j [看不清楚，换一张](#)

2. 业务场景_交易类

2.1. 充值

在开户之后，用户需要将投资资金通过充值方式，充入其在汇付的账户之中。

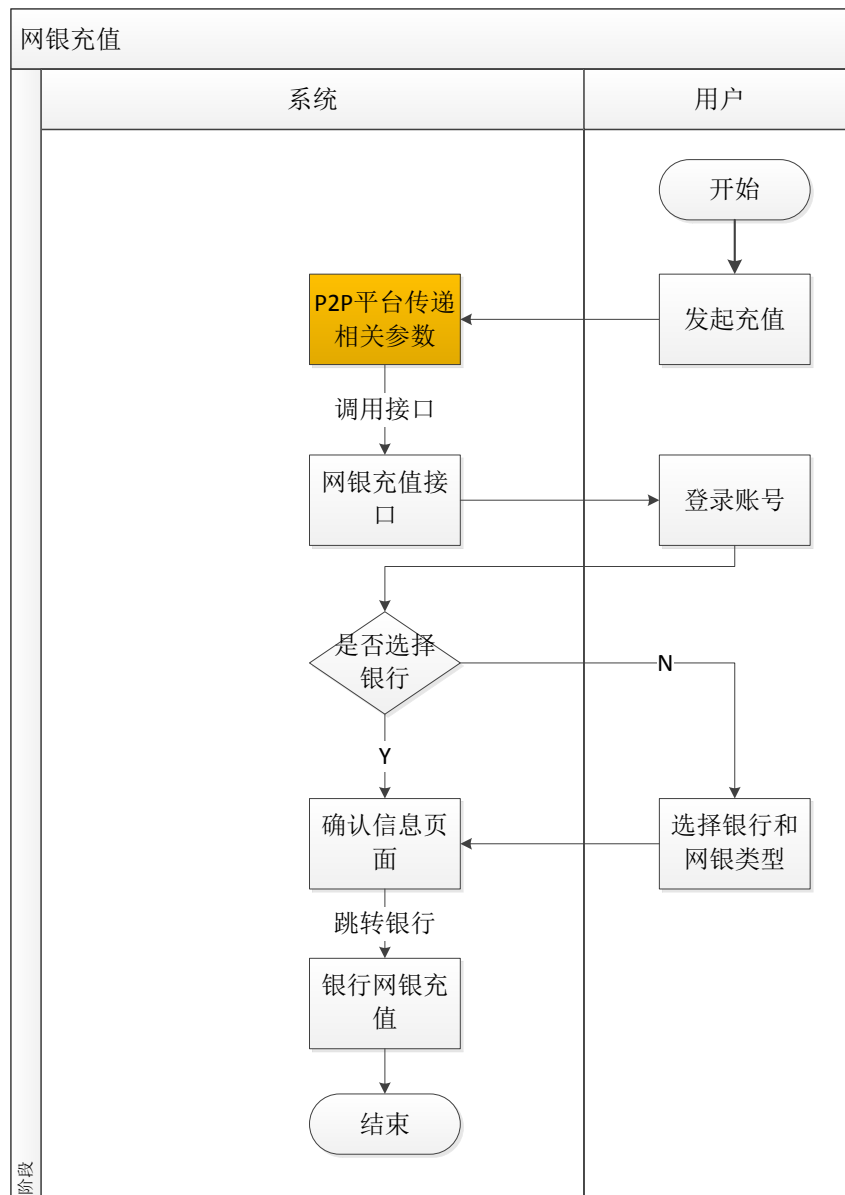
目前充值网关支持 12 家个人网银充值、10 家企业网银充值和 12 家快捷充值。

充值仅限借记卡，可以使用本人银行卡和非本人银行卡，且可使用个人网银或企业网银向个人或企业账户充值。

个人用户充值、企业用户充值和 P2P 平台充值均使用“网银充值接口”。

2.1.1. 网银充值

2.1.1.1. 流程图



2.1.1.2. 流程说明

- 登录汇付天下账户系统

我有汇付天下账户，轻松付款：

账户: wld_test0129

密码: [忘记密码?](#)


校验码: 9 j 6 j [看不清楚，换一张](#)

登录


➤ 用户选择银行（P2P 平台页面），进行网银充值

① B2C 网银充值

付款方式： ☒ 借记卡 ☐ 企业账户

 中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

 中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA


 中国建设银行
China Construction Bank


 招商银行
CHINA MERCHANTS BANK


 中国民生银行
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

 中国银行
BANK OF CHINA

 交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS

 上海银行
Bank of Shanghai

 ank 中国光大银行
China Everbright Bank

 兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

 浦发银行
SPD BANK

② B2B 网银充值

付款方式： ☐ 借记卡 ☒ 企业账户

 中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

 中国建设银行
China Construction Bank

 中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

 招商银行
CHINA MERCHANTS BANK

 中国银行
BANK OF CHINA

 交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS

 北京农商银行
BEIJING RURAL COMMERCIAL BANK

 ank 中国光大银行
China Everbright Bank

 深圳发展银行
SHENZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

 浦发银行
SPD BANK

- 中间页，确认充值限额，充值信息，核对无误后，登录网上银行开始充值

您的汇付天下账户：郑先生 账户余额：0.00 元

请选择银行卡：

 平安银行
 个人

请关注您的充值金额是否超限：
 平安银行客服热线：40066-99999

支持卡种	单笔限额(元)	每日限额(元)	需要满足条件	备注
借记卡	5万	5万	网银高级用户 (手机动态码)	1、您需要开通网上支付功能，即开通网上银行服务。 2、您可以携带有效证件和卡到任意营业网点办理申请成为网银高级用户，即可开通网上支付功能。
贷记卡	5,000	5,000	无	

请输入充值金额：200.00 元

登录到网上银行充值

- 充值成功，用户可在账户余额中查询充值金额（P2P 平台页面）


 上午好！


 安全等级：中 提升

上次登录时间：2015-02-05 09:37:42

账户可用余额

999.30

充值

取现

2.1.1.3. 限额说明

汇付对充值不设置限额，各银行根据网银类型（个人网银/企业网银/快捷充值）、安全设置（U盾/口令卡等）有不同的限额规定（单日累计限额/单笔限额），具体以银行规定为准。

2.1.1.4. 银行支持列表

① 12 家个人网银充值

银行	支持卡种	银行代号	网关简称
工商银行	借	ICBC	工商行
农业银行	借	ABC	农业行
中国银行	借	BOC	中行
建设银行	借	CCB	建设行

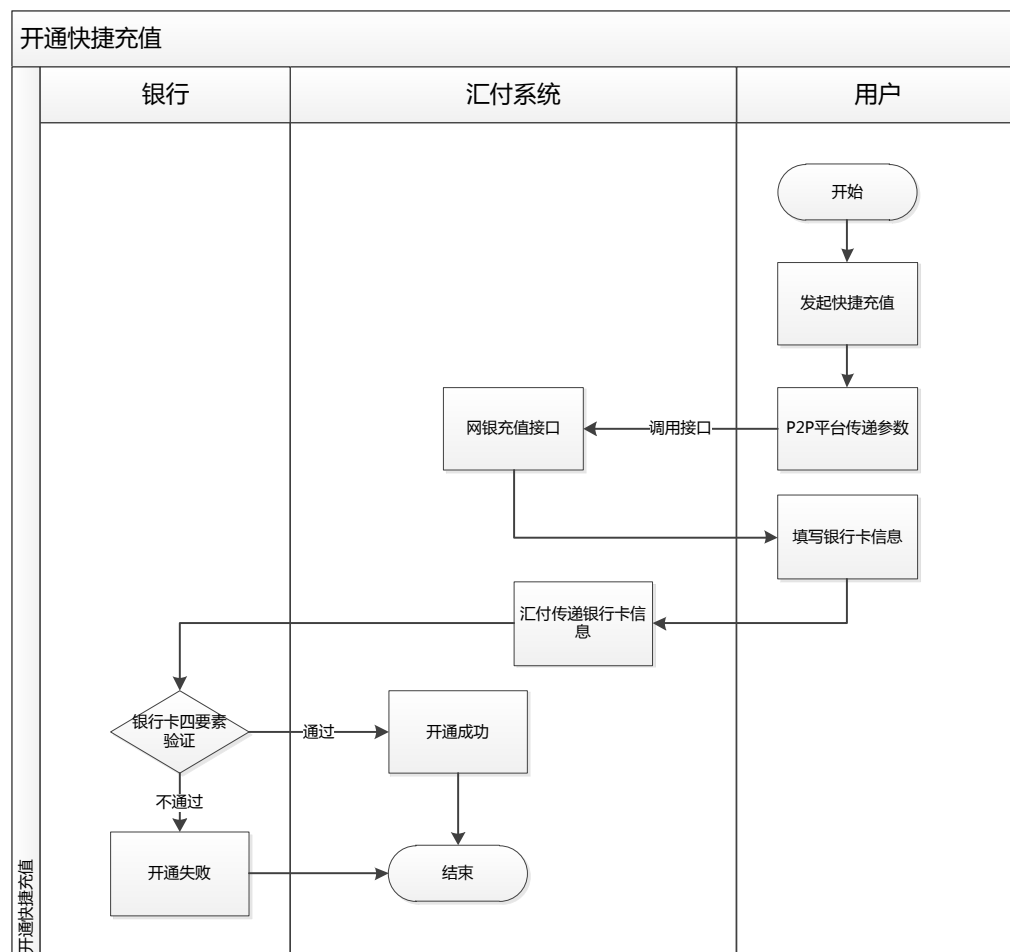
交通银行	借	BOCOM	交行
民生银行	借	CMBC	民生
招商银行	借	CMB	招商行
光大银行	借	CEB	光大
兴业银行	借	CIB	兴业
浦东发展银行	借	SPDB	浦发
中国邮政储蓄银行	借	PSBC	邮储
上海银行	借	BOS	上海银行

② 10 家企业网银充值

银行	支持卡种	银行代号	网关简称
工商银行	借	ICBC	工行 B2B
农业银行	借	ABC	农行 B2B
中国银行	借	BOC	中行 B2B
建设银行	借	CCB	建行 B2B
交通银行	借	BOCOM	交行 B2B
招商银行	借	CMB	招行 B2B
光大银行	借	CEB	光大 B2B
浦东发展银行	借	SPDB	浦发 B2B
深圳发展银行	借	SDB	深发 B2B
北京农村商业银行	借	BJRCB	北农商 B2B

2.1.2. 快捷充值

2.1.2.1. 流程图_开通快捷充值



2.1.2.2. 流程说明_开通快捷充值

- 用户从 P2P 平台页面登录汇付账户

我有汇付天下账户，轻松付款：

账户: wld_test0129

密码: [忘记密码?](#)

校验码: 9 j 6 j [看不清楚，换一张](#)

登录

- 用户选择快捷充值方式进行充值

充值

平台名称:

公司名称:

汇付账号:

账户余额: 0.00元

充值金额: 100.00元

充值方式:

☒ 快捷支付 无需登录网银完成支付，更快捷方便

☐ 网银支付 登录网上银行完成支付

选择银行卡: 新增快捷卡

确定

- 若用户填写的银行卡属于需要先开通银联在线支付业务的银行 则在银行字段右侧显示开通银联在线支付业务链接，若不需要开通，则不显示。用户点击开通链接，去银联页面开通在线支付业务。开通完成后，继续输入页面上的剩余信息

!

温馨提示：为了您的资金安全，在您成功绑定快捷卡后，该卡将同时被绑定为取现卡，之前绑定的取现卡不能再使用，且不能主动新增、解绑、换绑快捷卡或取现卡，如需解绑快捷卡，请联系您账户所在的P2P平台。

银行卡号:

银行卡所属地: 请选择银行卡所属地

银行预留手机号:

短信验证码:

发送验证码

交易密码:

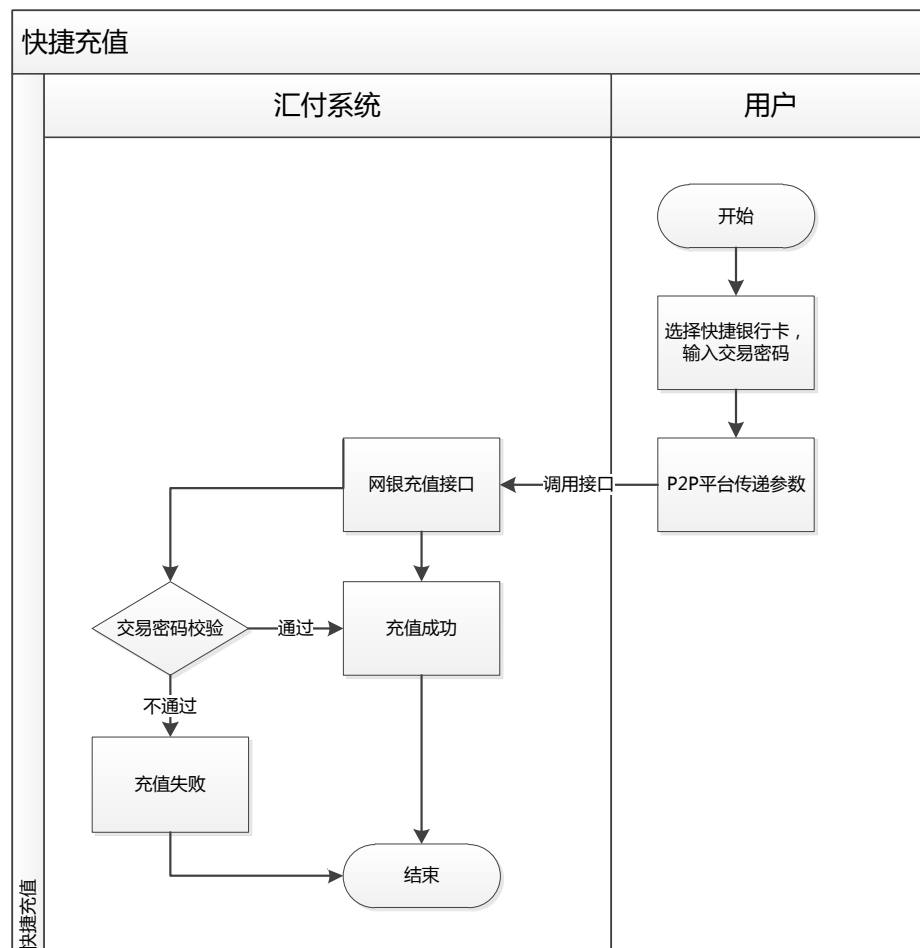
☐ 同意《汇付天下快捷充值用户协议》

确定

- 用户填写快捷银行卡信息，发往银行进行验证，验证通过，开通成功

- ① 建行、上海、邮储和渤海进行四要素验证（姓名、身份证号、银行卡号和手机号），
- ② 浦发、平安、中行、兴业、中信、农行和光大银行进行三要素验证（姓名、身份证号和银行卡号）

2.1.2.3. 流程图_快捷充值



2.1.2.4. 流程说明_快捷充值

- 用户从 P2P 商户页面登录汇付账户
- 用户选择已绑定的快捷卡，输入交易密码并充值
- 交易密码验证通过，充值成功

2.1.2.5. 银行支持说明

目前快捷充值支持 11 家银行：

- 无需开通银联在线无卡支付业务的银行：中行、兴业、中信、农行、建行、光大

- 需要开通银联在线无卡支付业务的银行：上海、浦发、渤海、邮储、平安
- 需要开通银联在线无卡支付业务的银行，在页面上有链接引导用户先去开通。
- 支持银行列表：

银行名称	接入方式	支持卡种
光大银行	全国	借
建设银行	分行	借
农业银行	全国	借
平安银行（含深发）	全国	借
浦发银行	全国	借
上海银行	全国	借
兴业银行	全国	借
邮蓄银行	全国	借
中信银行	全国	借
中国银行	全国	借
渤海银行	全国	借

2.2. 投标

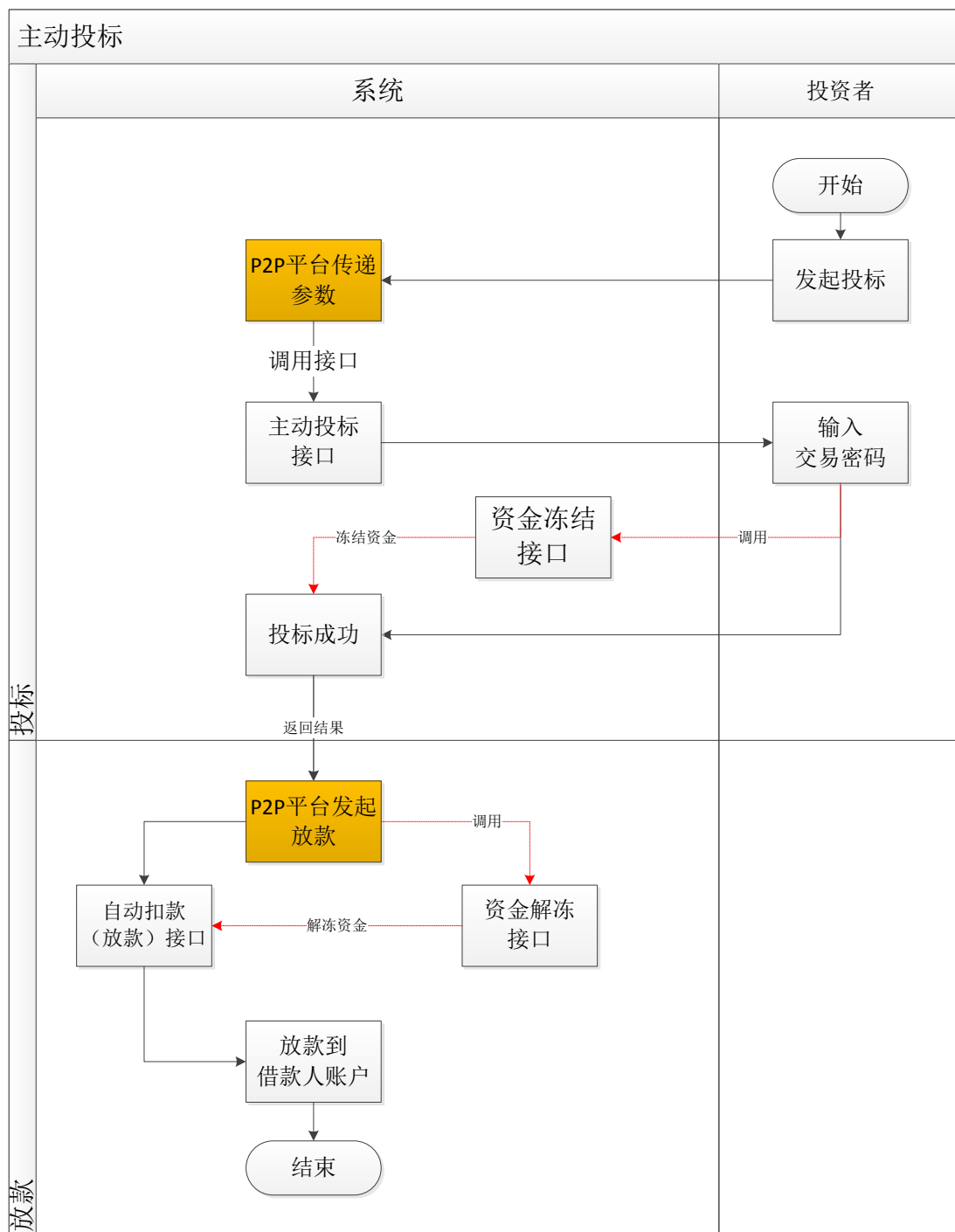
P2P 平台业务系统进行投标操作时，需要同时对接汇付天下 P2P 托管账户系统才能完成资金划转的动作。

投标是否资金冻结由 P2P 平台业务决定。为保证放款成功，建议使用冻结。如未冻结造成放款时余额不足，引起放款失败，由 P2P 平台业务员系统自行处理。

担保企业户只能代偿，不能参与交易；投标交易双方不能同时为企业用户。

2.2.1. 主动投标

2.2.1.1. 流程图



2.2.1.2. 流程说明_1.0 接口

2.2.1.2.1. 投标

- 用户发起投标申请，P2P 平台调用“主动投标接口”，填写交易密码，传递投标指令

- 交易密码验证通过，投标成功
- 若 P2P 平台需要冻结资金，用户投标后，继续调用“资金（贷款）冻结接口”，在扣款（放款）前，冻结用户投标金额。

2.2.1.2.2. 放款

- P2P 平台发起放款申请，调用“自动扣款（放款）接口”，传递放款指令，放款至借款人账户
- 若资金已冻结，P2P 平台发起放款申请后，先调用“资金（贷款）解冻接口”解冻投标金额

2.2.1.3. 流程说明_2.0 接口

2.2.1.3.1. 投标

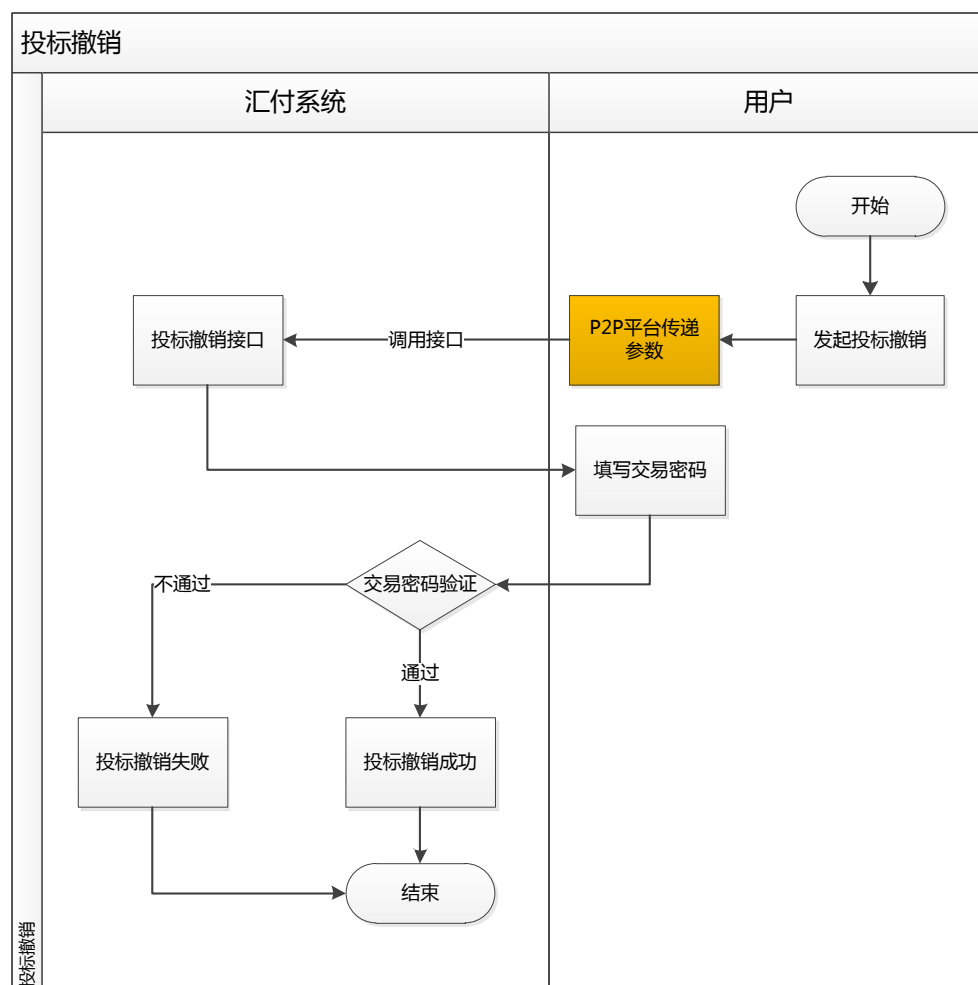
- 用户发起投标申请，P2P 平台调用“主动投标接口”，填写交易密码，传递投标指令
- 交易密码验证通过，投标成功
- 在 2.0 接口中，通过参数 IsFreeze 决定是否冻结资金，“Y”表示冻结，“N”表示不冻结，商户可以自行设置，若商户需要冻结资金，在扣款（放款）前，冻结用户投标金额。
(如果 IsFreeze 参数传“Y”，那么 FreezeOrdId 冻结订单号参数不能为空)。

2.2.1.3.2. 放款

- P2P 平台发起放款申请，调用“自动扣款（放款）接口”，传递放款指令，放款至借款人账户
- 若资金已冻结，在扣款（放款）前，先解冻用户投标金额

2.2.2. 投标撤销

2.2.2.1. 流程图



2.2.2.2. 流程说明

- 用户发起投标撤销，P2P 平台调用“投标撤销接口”，传递投标撤销指令
- 用户填写交易密码，验证通过，投标撤销成功
- 若投标撤销失败，需用户重新发起

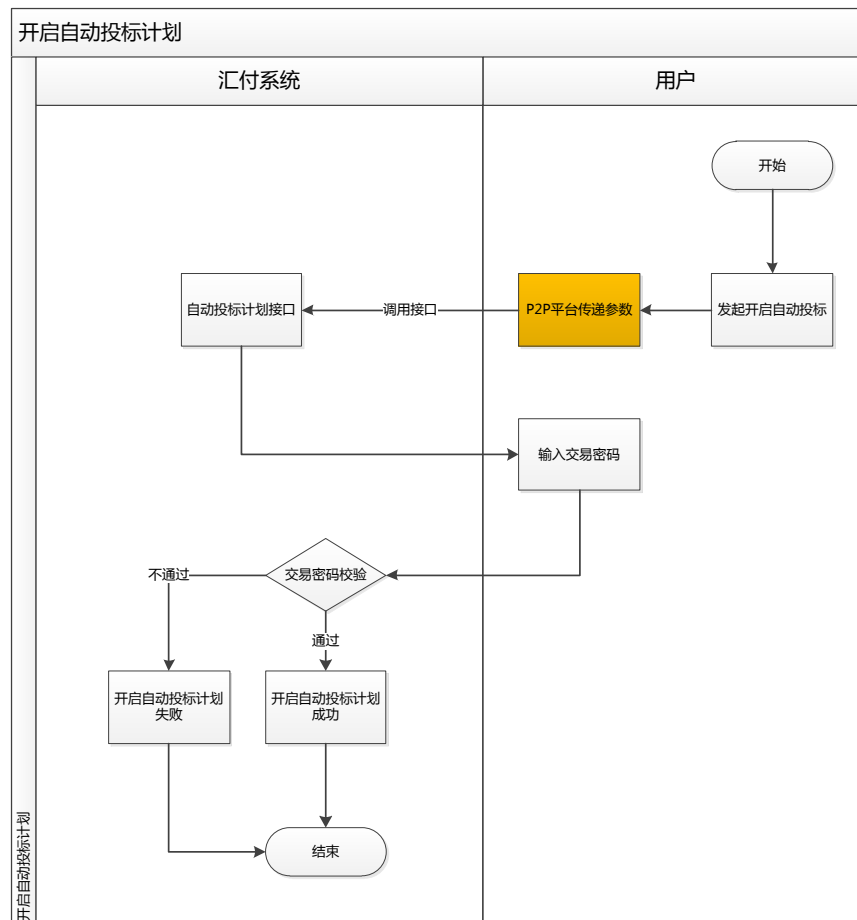
2.2.3. 开启自动投标计划

开启自动投标计划，用户需通过交易密码确认，自动投标计划共有 2 种：

- 完全授权：可以动用用户帐户全部余额自动投标
- 部分授权：只能动用授权范围内的金额投标

开启自动投标计划接口需要申请，可联系对应客户经理

2.2.3.1. 流程图

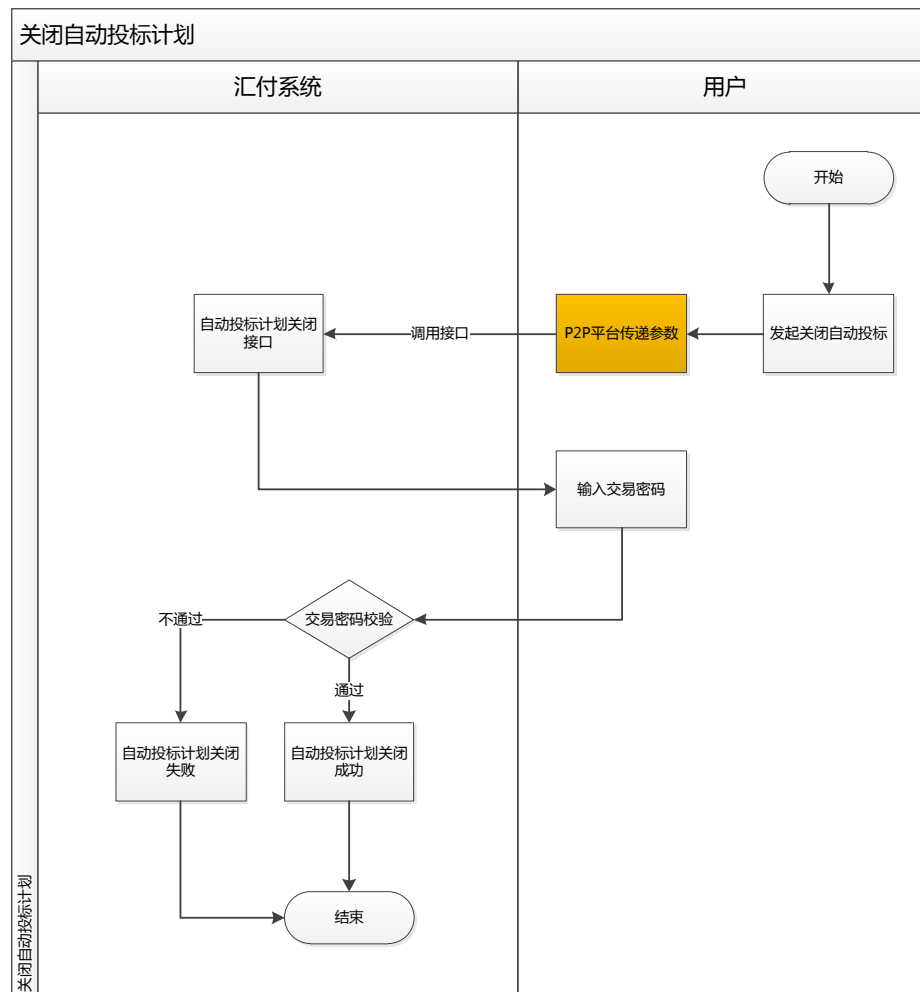


2.2.3.2. 流程说明

- 投资者发起开启自动投标计划申请，调用“自动投标计划接口”，填写交易密码，传递开启自动投标计划指令
- 交易密码验证通过，开启自动投标成功

2.2.4. 关闭自动投标计划

2.2.4.1. 流程图

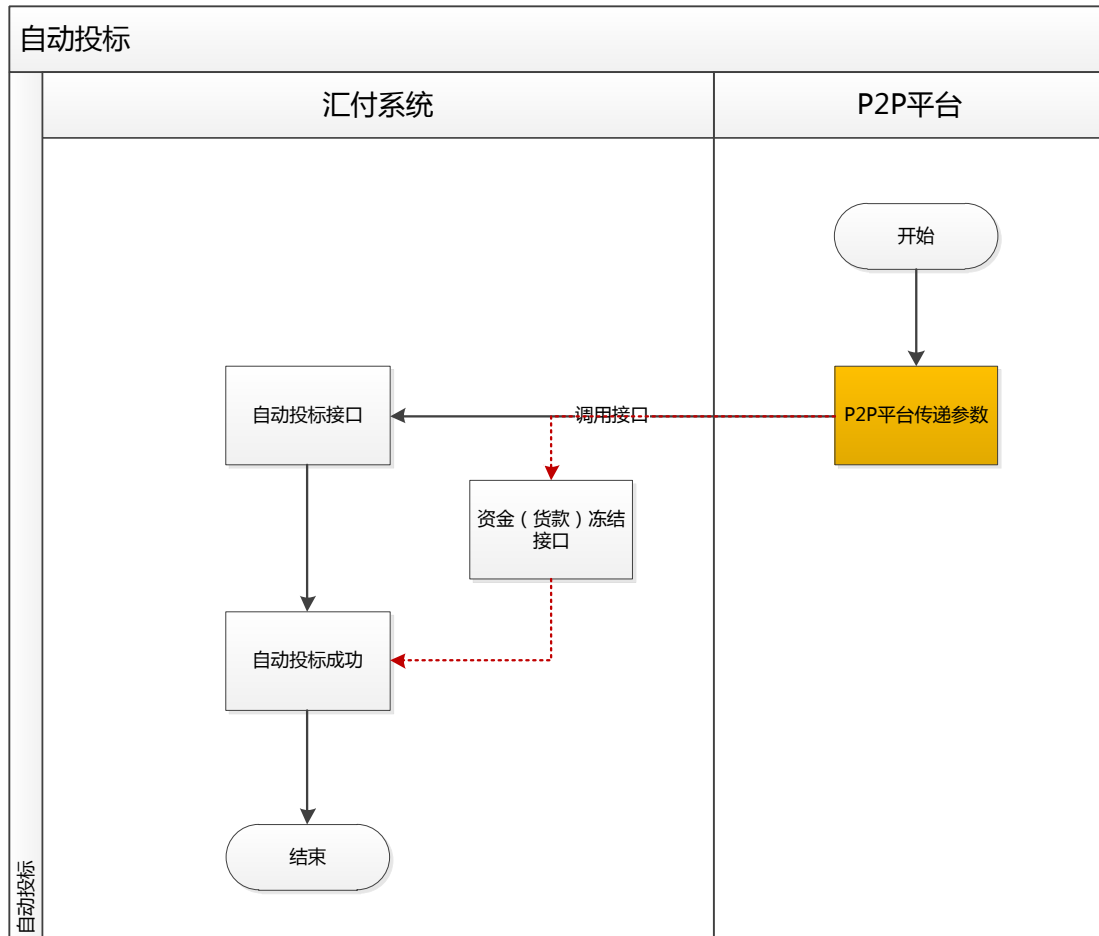


2.2.4.2. 流程说明

- 用户发起关闭自动投标计划申请，输入交易密码，关闭成功
- 关闭自动投标计划后，系统将不再接受该用户的自动投标订单

2.2.5. 自动投标

2.2.5.1. 流程图



2.2.5.2. 流程说明_1.0 接口

- P2P 平台发起自动投标申请，调用“自动投标接口”，传递自动投标订单，进行自动投标
- 若 P2P 平台需要冻结资金，继续调用“资金(货款)冻结接口”，在扣款(放款)前，冻结用户投标金额

2.2.5.3. 流程说明_2.0 接口

- P2P 平台发起自动投标申请，调用“自动投标接口”，传递自动投标订单，进行自动投标

- 自动投标 2.0 接口带有是否冻结参数 (IsFreeze) 决定是否冻结资金，若商户选择冻结资金，在扣款（放款）前，冻结用户投标金额。（Y--冻结 N--不冻结，如果 IsFreeze 参数传 Y 那么 FreezeOrdId 冻结订单号参数不能为空）

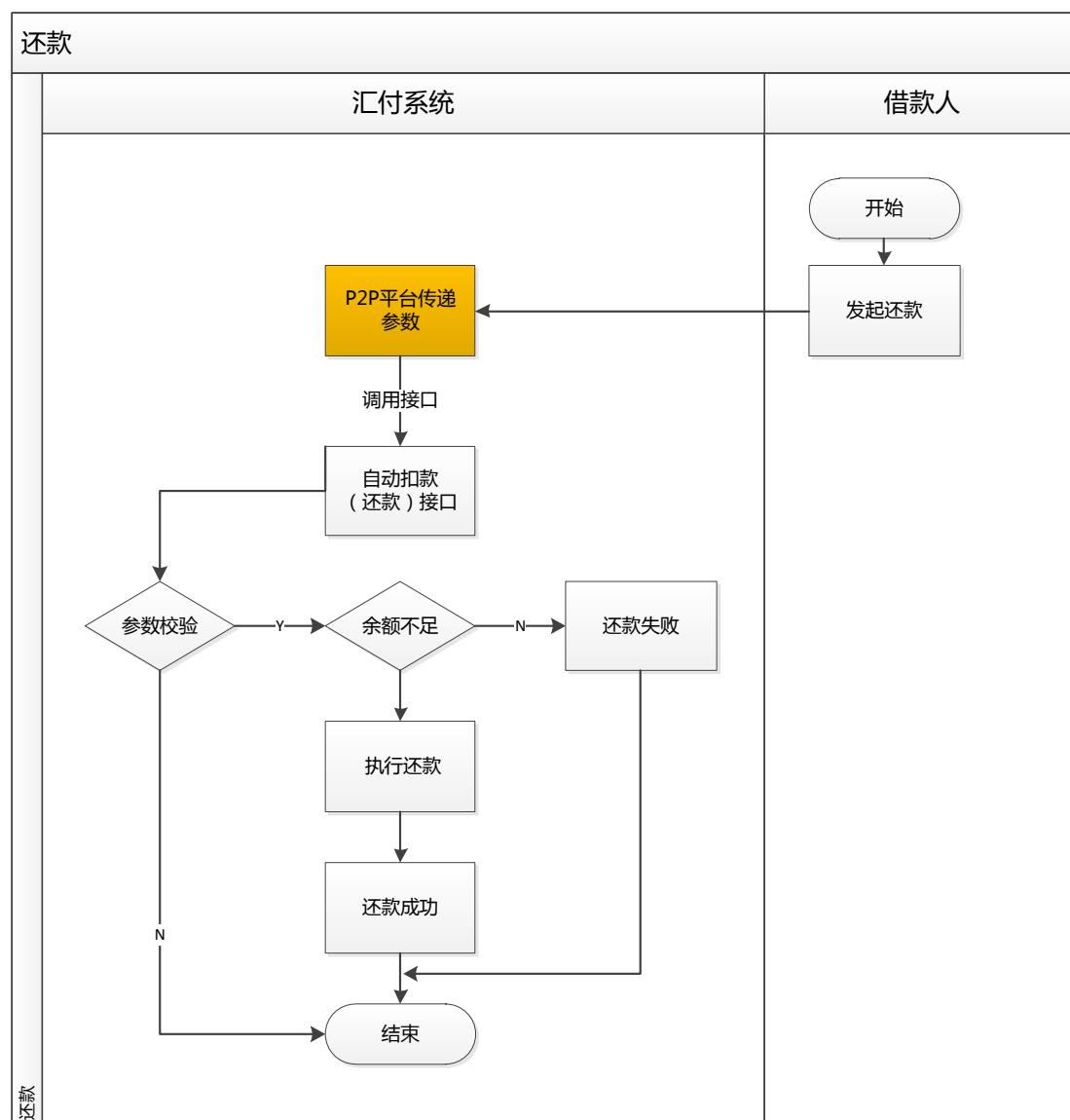
2.3. 还款

还款是指，一笔投订单生成时，P2P 平台会生成相应的还款计划，其中规定了借款人在有效时间内的应还金额。

汇付天下 P2P 托管账户系统将根据 P2P 平台业务系统指令对借款人账户余额执行还款操作。将借款人账户余额转账到对应投资者账户中。如借款人账户内没有余额，必须先由借款人充值资金到其汇付账户或由担保企业代偿。

2.3.1. 还款

2.3.1.1. 流程图



2.3.1.2. 流程说明

- P2P 平台根据自身业务需要，可以在应还款日之前，当天和之后通过调用“自动扣款（还款）接口”将借款人账户余额用于还款，从而实现“提前还款”、“到期还款”和“逾期还款”
- 还款可以不需要借款人进行任何操作
- 当余额不足时，还款将失败，汇付系统会向 P2P 平台业务系统返回失败信息

- 待借款人充值之后，P2P 平台可以再次调用接口发起还款

2.3.2. 代偿

2.3.2.1. 流程说明_1.0 接口

- 当借款人无法正常还款时，P2P 平台可以通过担保企业账户为其代还款
- P2P 平台调用“前台用户间转账接口”，将代偿金额转入借款人账户
- P2P 平台调用“自动扣款（还款）接口”，从借款人账户进行还款

2.3.2.2. 流程说明_2.0 接口

- 当借款人无法正常还款时，P2P 平台可以通过担保企业账户为其代还款
- P2P 平台调用“自动扣款（还款）接口”，将还款人信息更改为担保企业账户信息
- 当余额不足时，还款将失败，汇付系统会向 P2P 平台业务系统返回失败信息
- 待担保企业账户充值之后，P2P 平台可以再次调用接口发起还款

2.3.3. 还代偿款

2.3.3.1. 流程说明_1.0 接口

- 当借款人无法正常还款时，P2P 平台通过担保企业账户为其代还款，借款人需再偿还担保企业
- P2P 平台调用“前台用户间转账接口”，将借款人的还款转入担保企业账户
- 当余额不足时，还款将失败，汇付系统会向 P2P 平台业务系统返回失败信息
- 待借款人账户充值之后，P2P 平台可以再次调用接口发起还垫资

2.3.3.2. 流程说明_2.0 接口

- 当借款人无法正常还款时，P2P 平台通过担保企业账户为其代还款，借款人需再偿还担保企业
- P2P 平台调用“自动扣款（还款）接口”，将入账信息更改为担保企业账户信息

- 当余额不足时，还款将失败，汇付系统会向 P2P 平台业务系统返回失败信息
- 待借款人账户充值之后，P2P 平台可以再次调用接口发起还垫资

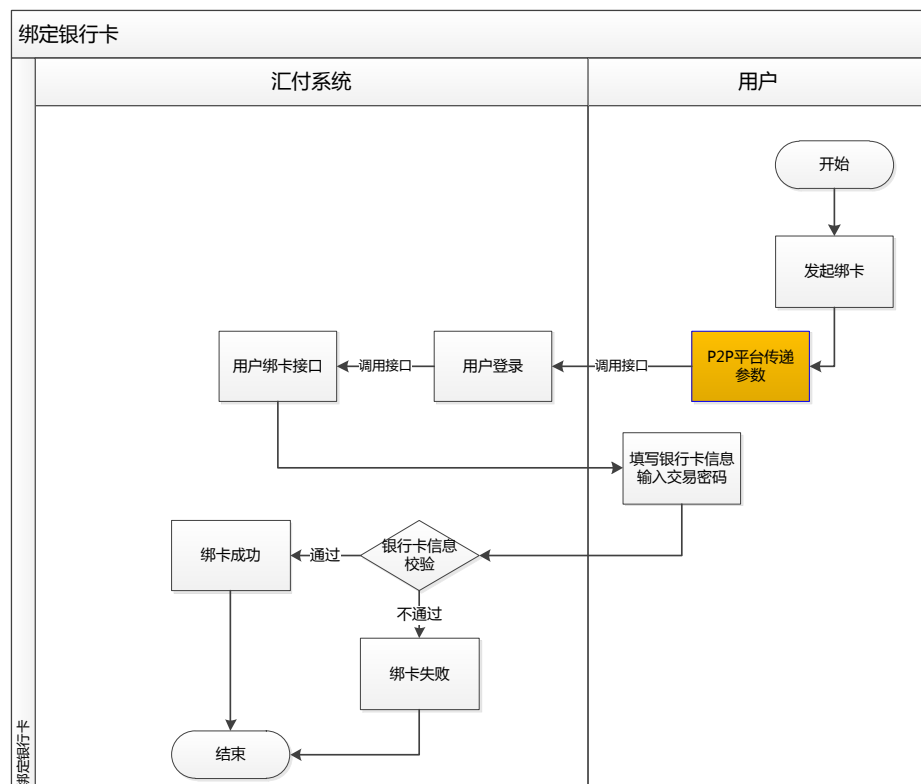
2.4. 取现

用户通过取现功能，将汇付账户中的资金提现到绑定的银行卡。

2.4.1. 绑定银行卡

用户绑定银行卡必须为其本人的银行卡，并且只支持借记卡绑卡，部分银行发行的具有透支功能的借记卡，一律无法绑定。

2.4.1.1. 流程图



2.4.1.2. 流程说明

- 用户发起绑卡申请，首先登录汇付天下账户系统

我有汇付天下账户，轻松付款：

账户：wld_test0129

密码： [忘记密码？](#)

校验码： 9 j 6 j [看不清楚，换一张](#)

- 调用“用户绑卡接口”，填写银行卡信息并输入汇付账户交易密码

绑定取现银行卡 该银行卡将作为利息发放及本金发放的银行卡

平台名称：东 公司名称：东

真实姓名：

身份证号：

银行卡号：

银行卡所属地： ▼

交易密码：

[忘记交易密码？](#)

☒ 将此卡设置为默认取现卡

- 银行卡信息校验成功，完成取现银行卡绑定

2.4.1.3. 银行支持列表

➤ 目前支持 25 家取现银行的绑定，列表如下：

序号	银行代号	银行名称
1	ABC	中国农业银行
2	BCCB	北京银行
3	BJRCB	北京农村商业银行
4	BOC	中国银行
5	BOCOM	交通银行
6	BOS	上海银行
7	CBHB	渤海银行
8	CCB	中国建设银行
9	CEB	中国光大银行
10	CIB	兴业银行
11	CMB	招商银行
12	CMBC	中国民生银行
13	CZB	浙商银行
14	GDB	广发银行
15	HXB	华夏银行
16	HZCB	杭州银行
17	ICBC	中国工商银行
18	MINTAI	浙江民泰商业银行
19	NJCB	南京银行
20	PINGAN	平安银行
21	PSBC	中国邮政储蓄银行
22	SDB	深圳发展银行
23	SPDB	浦东发展银行
24	SRCB	上海农村商业银行
25	ZJTLCB	浙江泰隆商业银行

2.4.1.4. 快捷充值绑卡说明

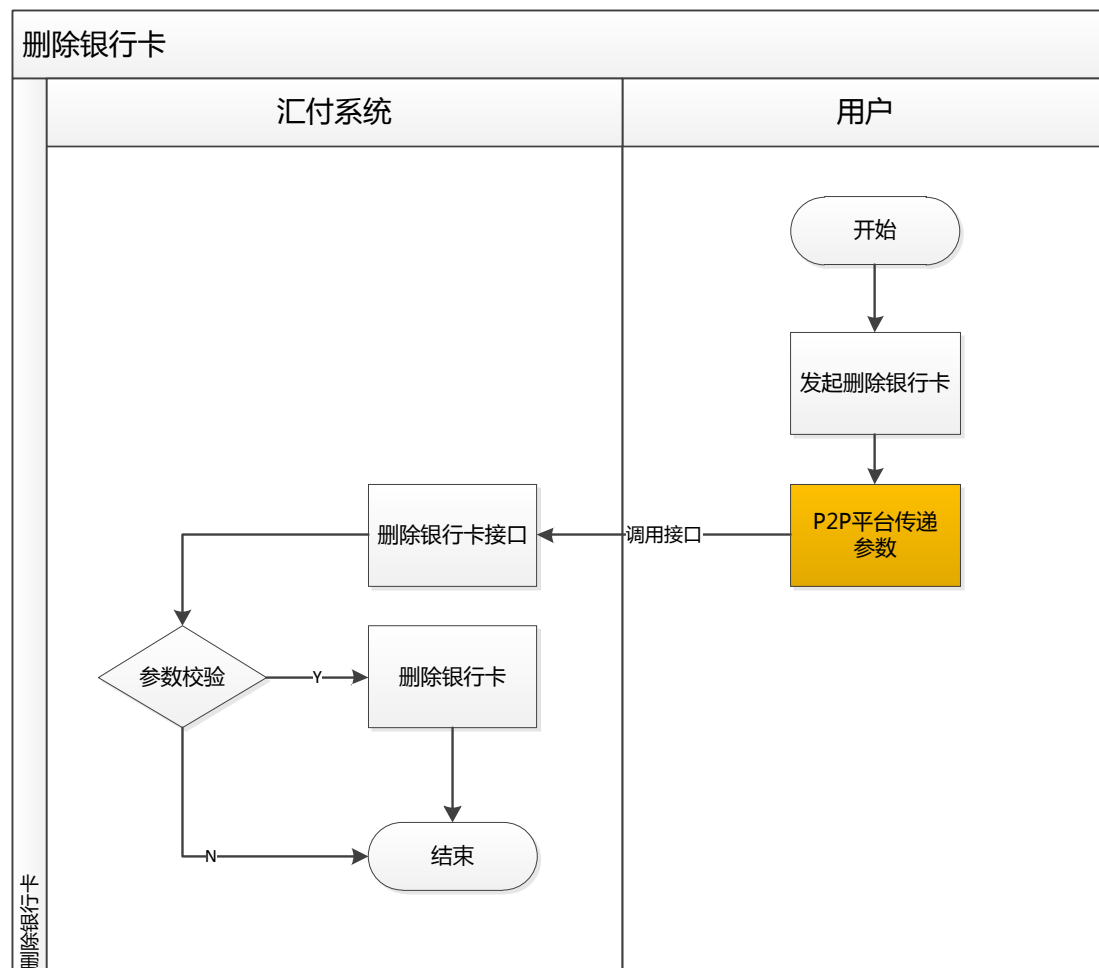
- P2P 平台开通快捷充值业务后，旗下的个人用户在进行取现卡绑定时，如果之前没有进行过快捷充值或绑定快捷充值卡，则还是沿用以前绑卡流程，支持 25 家银行。如果之前已经进行过快捷充值或绑定快捷充值卡，则个人用户不能再绑定取现银行卡，系统默认为前面绑定的快捷充值银行卡为取现卡。
- 快捷充值业务开通后，若用户没有进行快捷充值绑卡，则用户之前绑定过的取现卡仍可

以使用。

- 为了保障用户资金的安全性，快捷充值规定每个用户只能绑定一张快捷卡，且一旦该用户绑定了快捷卡，则将此卡同时自动设置为取现卡，该用户不能主动进行换绑、解绑、新增取现、快捷卡操作。商户如果想查询用户卡信息，可以调用银行卡查询接口进行查询。

2.4.2. 删除银行卡

2.4.2.1. 流程图



2.4.2.2. 流程说明

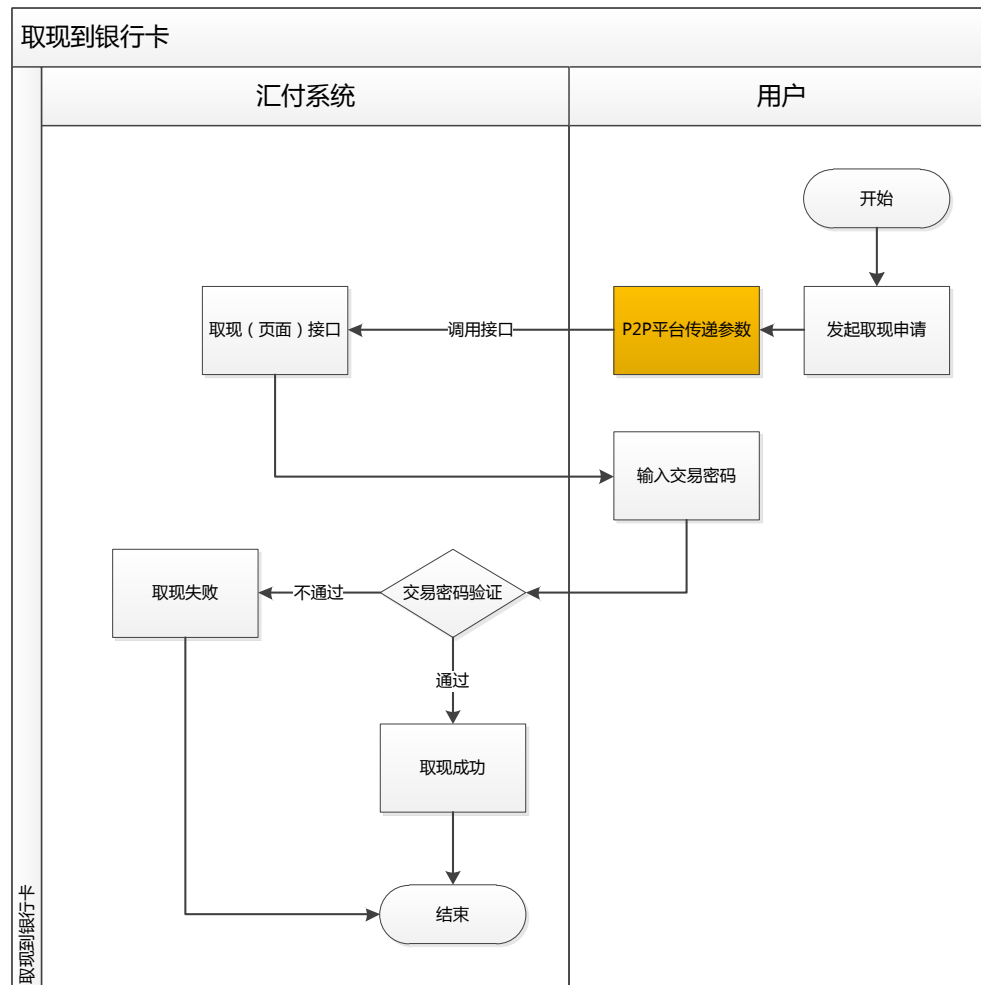
- 用户发起删除银行卡，调用“删除银行卡接口”，参数校验通过，解除银行卡绑定



- 同一张银行卡当天无法删除后再重新绑定，需等 T+1 日后才可以做绑卡操作
- 无法对处于验卡中的银行卡进行删卡和修改卡信息操作

2.4.3. 取现到银行卡

2.4.3.1. 流程图



2.4.3.2. 流程说明

- 用户在 P2P 平台页面输入取现金额

我要取现

取现账户姓名：
 可取现金额（元）：**1049.65**

取现金额（元）：

确认

- P2P 平台发起取现申请，调用“取现接口”，取现到用户默认取现银行卡，用户输入交易密码

平台名称：
 公司名称：

订单号：
 可用余额(元)：**1049.65**

取现银行卡：

 中国建设银行
 默认卡

6214 **** * 3344
 上海 | 中国建设银行

实际到账金额：**50.00** 元 | 取现金额：50.00 元 | 取现服务费：0.35 元

账户交易密码：
[忘记交易密码？](#)

确定

- 交易密码校验通过，用户取现成功



2.4.3.3. 取现方式说明

目前支持三种取现方式，即时取现、快速取现和一般取现：

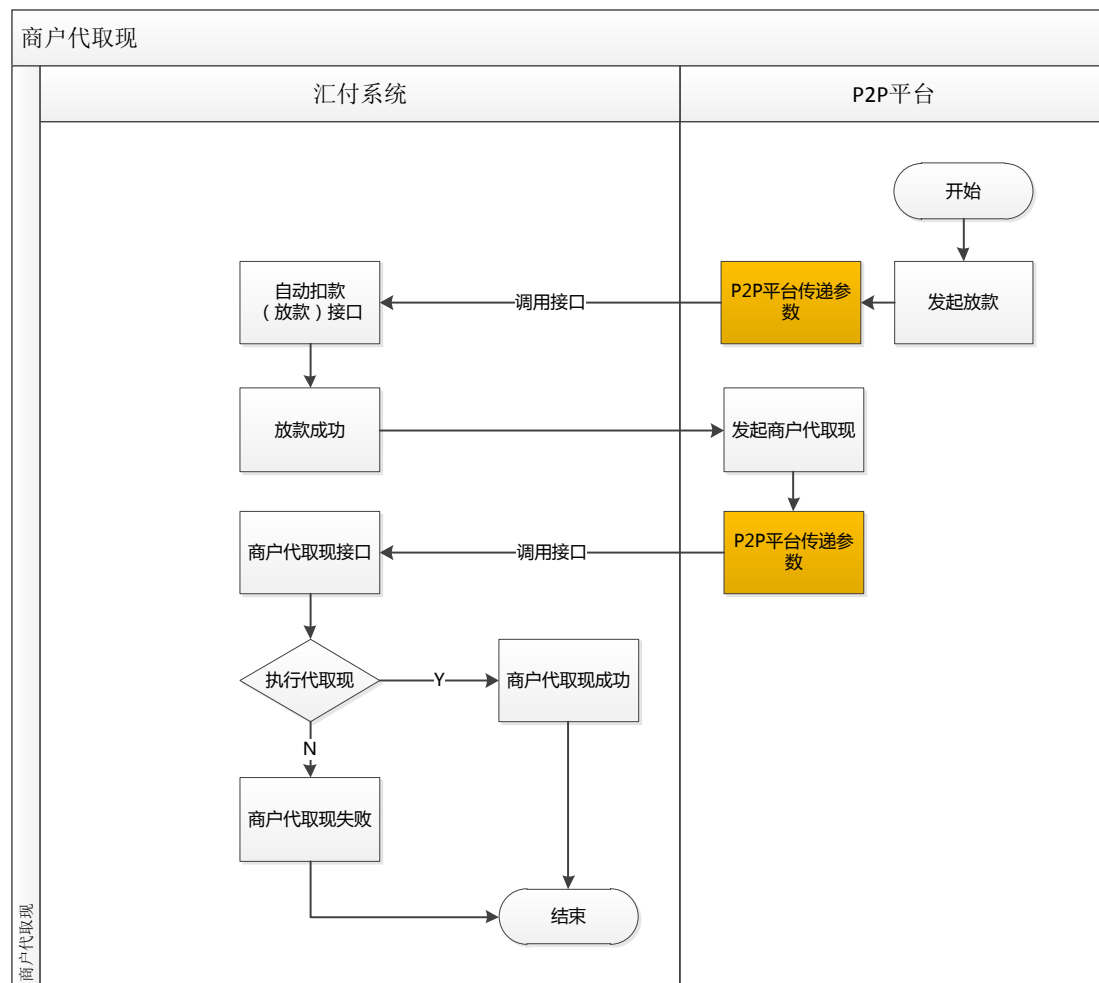
- 即时取现：支持工招直连，不论工作日与非工作日，均当天到帐
- 快速取现 (T+0)：工作日 14：30 前提交取现申请，当天到账；工作日 14：30 之后提交取现申请，以及非工作日提交取现申请，将顺延至下一个工作日到账
- 一般取现 (T+1)：工作日发起取现申请，将在下一个工作日到帐；非工作日发起取现申请，将在两个工作日到帐

2.4.3.4. 扣除取现手续费规则

- 手续费首先采取外扣：即如用户支付手续费取现 100 元，手续费 2 元，到账 100 元，用户汇付账户共扣款 102 元
- 当用户账户余额不足，无法外扣，将采取内扣：即如用户支付手续费取现 100 元，手续费 2 元，到账 98 元，用户汇付账户共扣款 100 元
- 若用户选择即时取现和快速取现，每天会收取垫资手续费，收取规则详见附件三

2.4.4. 商户代取现

2.4.4.1. 流程图



2.4.4.2. 流程说明

- P2P 平台调用“自动扣款(放款)接口”，将代取现的资金转入资金池中(IsDefault--Y)
- P2P 平台发起代取现申请（只能代取现转入资金池中的资金）
- 系统调用“商户代取现接口”，根据 P2P 平台传送参数执行带代取现操作，操作成功
- 若代取现失败，可能由于手续费不足、网络不稳定等原因，需 P2P 平台重新发起

2.4.4.3. 代取现方式说明

- 当收到商户代取现指令，系统会优先选择 P2P 平台已开通取现方式中到账时间最快的方式

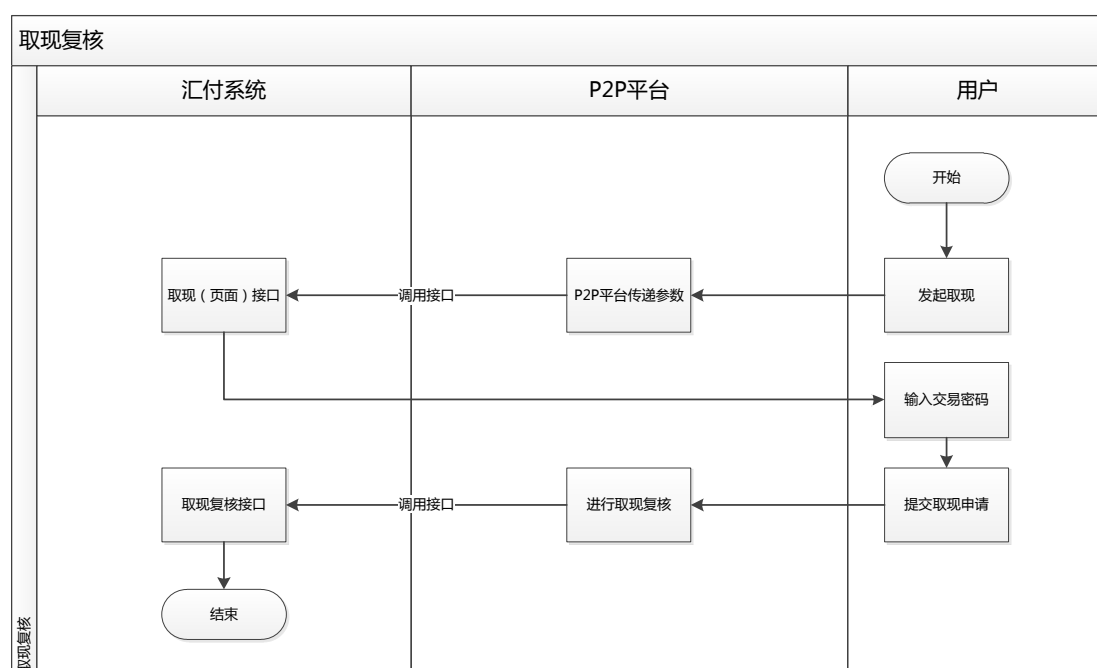
- 到账速度，即时取现 > 快速取现 > 一般取现

2.4.4.4. 代取现手续费

- 商户代取现手续费只进行外扣，如果余额不足则代取现失败
- 垫资手续费的收取规则见附件三

2.4.5. 取现复核

2.4.5.1. 流程图



2.4.5.2. 流程说明

- 用户提交取现请求
- P2P 平台对取现进行复核，调用“取现复核接口”，同意用户取现请求
- 取现复核接口需要申请，可联系对应客户经理

2.5. 债权转让

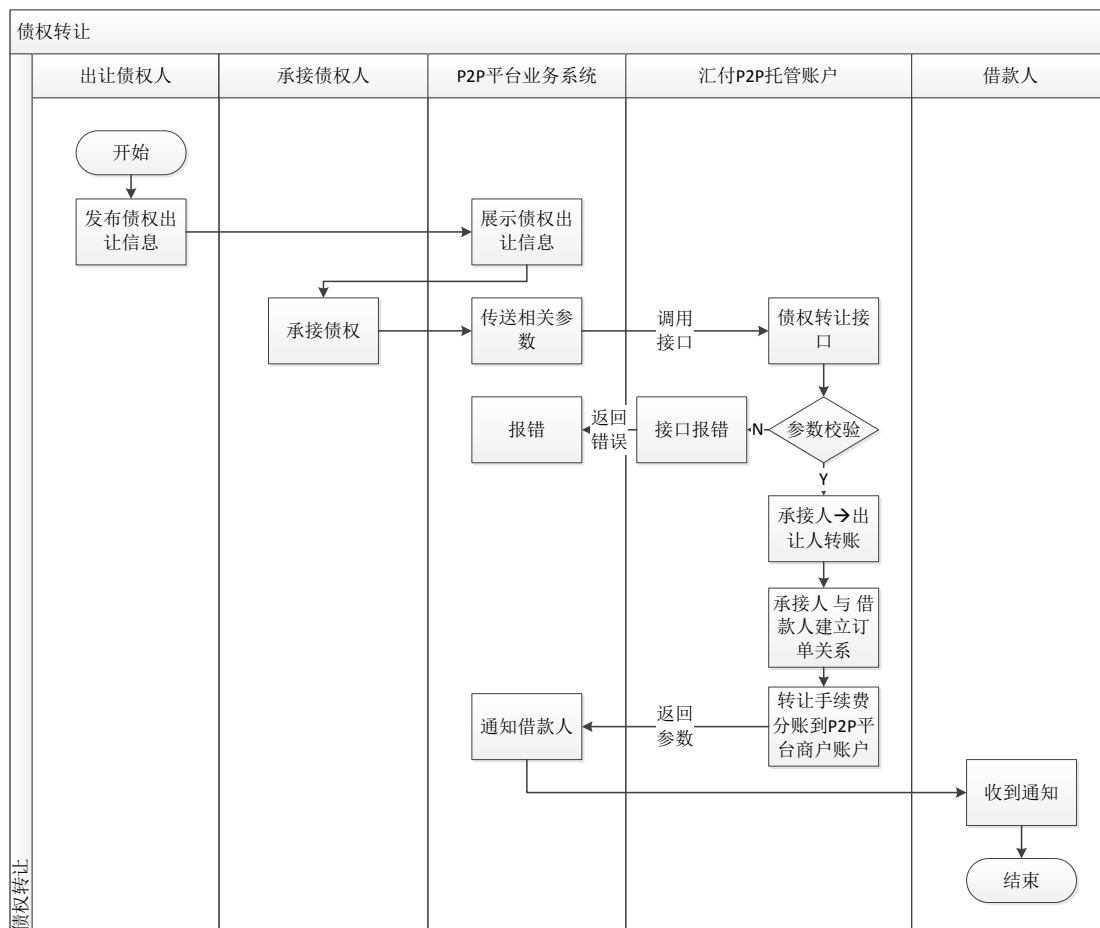
债权转让业务一般分为两步，出让债权与承接债权。用户需要先在 P2P 平台发布出让债权，当有投资者愿意承接债权时，通过“债权转让接口”完成交易。出让方获得来自承接方

的资金,承接方获得债权。债权转让只能转出未还款部分的债权,支持部分转让和全部转让。

承接债权分为主动承接债权和自动承接债权。

2.5.1. 主动承接债权

2.5.1.1. 流程图



2.5.1.2. 流程说明

- 投资者 A 发起债权转让申请,投资者 B 承接债权,P2P 平台调用“债权转让接口”
- 根据接口参数与原始订单做逻辑判断
- 投资者 B 通过交易密码确认,完成投资者 B→A 转账,转让费可以分账到商户账户,并建立投资者 B 与借款人的订单关系
- 返回转让及划款结果

- 通知借款人债权变更

2.5.2. 自动承接债权开启

- 对开通了自动投标的投资者，提供自动承接债权转让的服务
- 开通自动投标的投资者，自动开启债权转让功能，用户设置的自动投标金额上限即为自动债权转让的金额上限

2.5.3. 自动承接债权

- 投资人 B 在 P2P 平台上设置了自动承接债权转让权限
- 平台调用汇付“自动债权转让接口”，传入参数
- 汇付根据传入的数据进行参数校验
- 参数校验通过，系统将进行以下操作：
 - ① 承接人账户向转让人账户转账实际转让费（即投资人 B→投资人 A）
 - ② 转让人账户可向商户账户分账债权转让手续费
 - ③ 生成一笔承接人（投资人 B）与借款人的投标订单关系
- 完成以上判断及操作后，系统反馈 P2P 平台债权转让结果

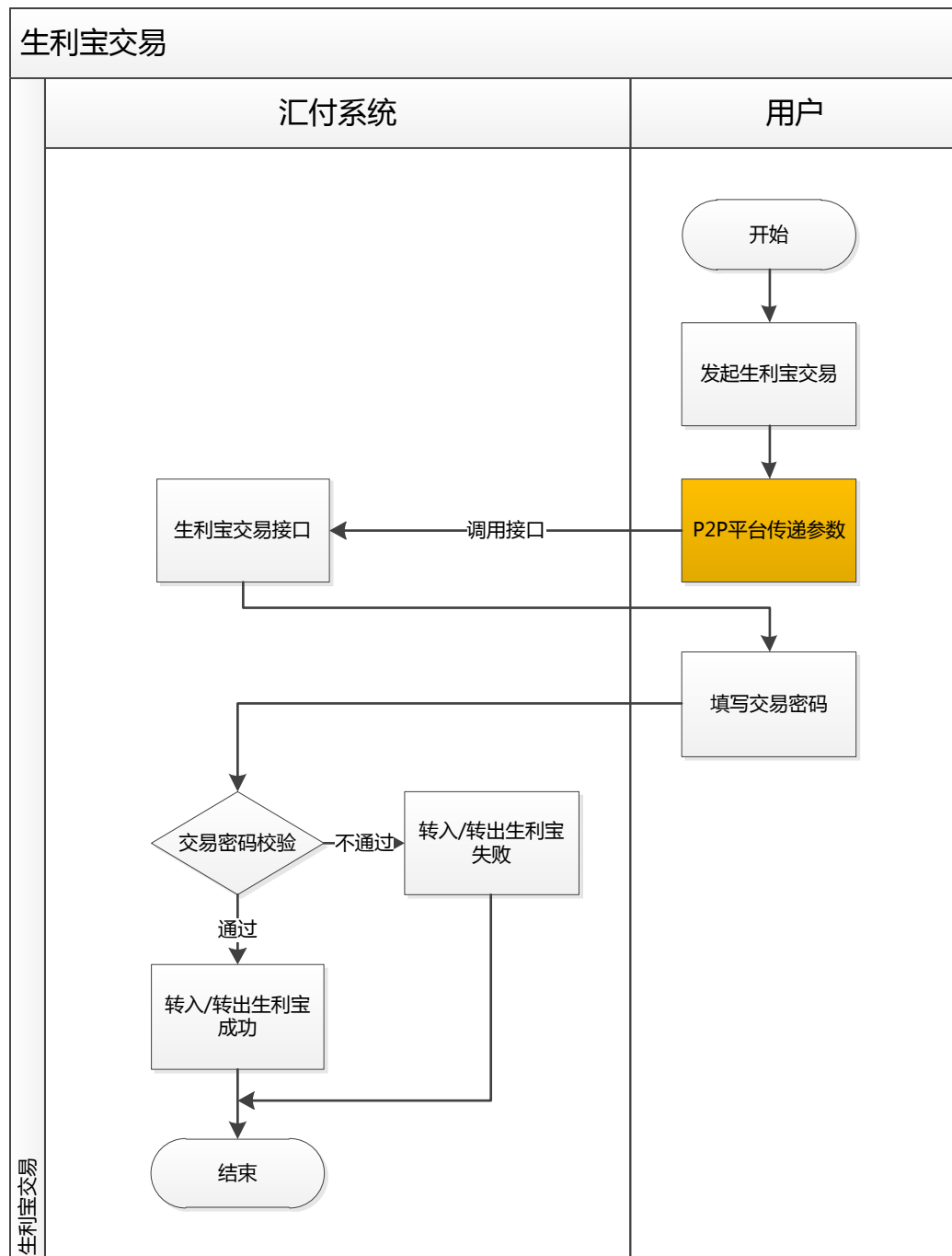
2.5.4. 自动承接债权关闭

- 关闭自动投标计划授权，即同时关闭自动承接债权
- 需要用户通过交易密码确认

2.6. 生利宝


用户将账户中的资金转入生利宝后，可获得收益

2.6.1. 流程图



2.6.2. 流程说明

- 资金转入：用户填写转入生利宝金额、输入交易密码，交易成功（页面会提示用户收益到账日期）

 汇付天下 | 金融支付专家

生利宝 [产品介绍](#)

最近收益2014-06-23 (元)	最新7天年化收益率(%)	生利宝余额 (元)
0.00	18.983	0.00

累计收益: 0.00 元

转入

转出

托管账户可用金额: 499,957,829.79 元

转入金额: 元 (请输入需要转入的金额)


收益到账日期: 2015-02-11 [?](#)

托管账户交易密码: (请输入您的托管账户交易密码)

[查看生利宝使用协议和国泰基金服务协议](#)

[确认转入](#)

- 资金转出：用户填写转出生利宝金额、输入交易密码，交易成功

 汇付天下 | 金融支付专家

生利宝 [产品介绍](#)

最近收益2014-06-23 (元)	最新7天年化收益率(%)	生利宝余额 (元)
0.00	18.983	0.00

累计收益: 0.00 元

转入

转出

生利宝余额: 0.00 元

转出金额: 元 [?](#) (请输入需要转出的金额)

托管账户交易密码: (请输入您的托管账户交易密码)

[确认转出](#)

- 转入和转出生利宝不收取任何手续费，即时到账
- 生利宝中的资金不能直接进行投标，需转出生利宝资金到账户余额后进行投标

2.6.3. 收益计算规则

- 工作日当日 15:00 前购买，T+1 日计息，于 T+2 日可进行查看

- 工作日当日 15:00 后购买，T+2 日计息，于 T+3 日可进行查看

生利宝收益规则表		
转入时间	开始计算收益	页面显示收益
周一 15:00 至 周二 15:00	周三	周四
周二 15:00 至 周三 15:00	周四	周五
周三 15:00 至 周四 15:00	周五	下周一（周五周六周日总和）
周四 15:00 至 周五 15:00	周六	下周一（周六周日总和）
周五 15:00 至 周日 15:00	下周一	下周二
周日 15:00 至 下周一 15:00	下周二	下周三

3. 附件

- 附件一：快捷充值银行限额

编号	银行名称	接入方式	单笔限额	单卡单日累计限额
1	光大银行	全国	5 万元	50 万元
2	建设银行	全国	50 万元	50 万元
3	农业银行	全国	5 万元	10 万元
4	平安银行(含深发)	全国	5000 元	5000 元
5	浦发银行	全国	5000 元	5000 元

6	上海银行	全国	5000 元	5 万元
7	兴业银行	全国	50 万元	50 万元
8	邮蓄银行	全国	5000 元	5000 元
9	中信银行	全国	50 万元	50 万元
10	中国银行	全国	5 万元	50 万元
11	渤海银行	全国	50 万元	50 万元

• 附件二：账户充值手续费

项目	内容	费用
账户充值 手续费	个人网银充值	工、农、建按充值金额的 1.5‰
		其余银行按充值金额的 2.5‰
	企业网银充值	10 元/笔
	快捷充值	按充值金额的 1.5‰

• 附件三：账户取现手续费

取现方式	手续费收费标准
及时取现	按取现金额的 0.5‰+2 元/笔
快去取现	按取现金额的 0.5‰+2 元/笔
一般取现	2 元/笔
当日转入或当日充值的资金选择使用“即时取现”或“快速取现”：按取现费的 0.5‰+2 元/笔收取。 如在节假日前一个工作日使用，另按照取现费的 0.5‰*（节假日天数+1）+2 元/笔。	

-----结 束-----