### 充值，提现，转账交易对账文件说明

1. 文件头是一行记录，每笔交易对应文件中的一行；最后一行是汇总信息
2. **文件头信息**（第一行）: TRADEDETAIL-START,商户号（mer\_id）,对账日期（settle\_date）,版本号（version）,返回码（ret\_code）,返回信息（ret\_msg） [回车换行]
3. **文件汇总信息**（最后一行）：TRADEDETAIL-END,商户号（mer\_id）,交易日期（settle\_date）,总笔数,总金额
4. **充值交易明细文件#merid#.%DATE%.rchg.txt**

TRADEDETAIL-START,#merid#,%DATE%,v1.0,0000,生成对账文件成功

P2P平台请求流水号,P2P平台交易日期,账户号,资金账户托管平台用户号/商户号,金额，资金账户托管平台日期,资金账户托管平台时间,**交易平台流水号（trade\_no）**,手续费金额,手续费承担方类型,**充值产品号**

……

TRADEDETAIL-END,#merid#,%TRANSNUM%,%TRANSAMT%

数据说明：手续费承担方类型：

1 前向手续费：交易方承担

2 前向手续费：平台商户（手续费账户）承担

-99 按手续费账户上线时间区分交易，参照如下说明：

新交易：非前向收费

存量交易：无法区分，详见商户协议里手续费相关部分。

示例：

TRADEDETAIL-START,7000998,20160322,v1.0,0000,生成对账文件成功

20160322064818418\*\*\*\*\*\*,20160322,02000158189297,UB201506292327190000000004\*\*\*\*\*\*,1267,20160322,064837,1603220648\*\*\*\*\*\*,200,1,P15600G0

20160322085502153\*\*\*\*\*\*,20160322,02000167087471,UB201603191039540000000008\*\*\*\*\*\*,498753,20160322,085551,1603220855\*\*\*\*\*\*,1247,1,P15F00G0

......

TRADEDETAIL-END,7000998,114,223532393

1. **提现对账文件- #merid#.%DATE%.enpay.txt**

TRADEDETAIL-START,#merid#,%DATE%,v1.0,0000,生成对账文件成功

商户号 ,交易类型（可忽略）,商户订单号,订单日期,交易金额,手续费,对账日期,记账日期,交易状态（中文描述）, **交易平台流水号（trade\_no）**,手续费承担方类型,**提现产品号**

……

TRADEDETAIL-END,#merid#,%DATE%,%TRANSNUM%,%TRANSAMT%

数据说明：手续费承担方类型：

1 前向手续费：交易方承担

2 前向手续费：平台商户（手续费账户）承担

-99 按手续费账户上线时间区分交易，参照如下说明：

新交易：非前向收费

存量交易：无法区分，详见商户协议里手续费相关部分。

示例：

TRADEDETAIL-START,7000998,20160322,v1.0,0000,生成对账文件成功

7000998,P500,20160321191921261\*\*\*\*\*\*,20160321,129360,200,20160322,20160322,交易成功,1603211920\*\*\*\*\*\*,1,P15T1000

7000998,P500,20160321202354047\*\*\*\*\*\*,20160321,2249000,200,20160322,20160322,交易成功,1603212024\*\*\*\*\*\*,1,P15T1000

......

TRADEDETAIL-END,7000998,20160322,27,799676654

1. **标的对账文件（增量）#merid#.%DATE%.proj.txt**

TRADEDETAIL-START

标的号,标的账户号,状态,余额,创建日期,投资人列表（投资人id1|投资人id2|…）,借款人列表（…）,资金使用人列表（…）,担保人列表（…）,缴费方列表（…）

……

TRADEDETAIL-END

示例：

TRADEDETAIL-START

20160322860593131481949283\*\*\*\*\*\*,7000998A0037320,0,0,20160322,,7800998,,7000998,7000998

20160322672999618957472003\*\*\*\*\*\*,7000998A0037315,0,0,20160322,,7800998,,7000998,7000998

TRADEDETAIL-END

1. **标的转账#merid#.%DATE%.projtsfr.txt**

TRADEDETAIL-START

P2P平台请求流水号,P2P平台交易日期,标的号,付款方账户号,收款方账户号,标的账户号,金额,转账方向（标的转出,标的转入）,业务类型（投标,还款等）,支付平台日期,支付平台时间, **交易平台流水号（trade\_no）**,账户日期

……

TRADEDETAIL-END

示例：

TRADEDETAIL-START

20160322020002580\*\*\*\*\*\*,20160322,00000000000000000000000000020633,02000157095092,7000998A0023956,7000998A0023956,15509,1,02,20160322,020002,1603225171\*\*\*\*\*\*,20160322

20160322020004688\*\*\*\*\*\*,20160322,00000000000000000000000000022094,7000998A0025656,7100998,7000998A0025656,59771,2,52,20160322,020004,1603225171\*\*\*\*\*\*,20160322

TRADEDETAIL-END

1. **转账对账文件#merid#.%DATE%.tsfr.txt**

TRADEDETAIL-START,#merid#,%DATE%,v1.0,0000,生成对账文件成功

P2P平台请求流水号,P2P平台交易日期,转出方账户号,转入方账户号,金额,支付平台日期,支付平台时间, **交易平台流水号（trade\_no）**,账户日期,**转账产品号**

……

TRADEDETAIL-END,#merid#,%DATE%,%TRANSNUM%,%TRANSAMT%

示例：

TRADEDETAIL-START,7000998,20160322,v1.0,0000,生成对账文件成功

20160322064838672\*\*\*\*\*\*,20160322,7000998,02000158189297,200,20160322,064838,1603225171\*\*\*\*\*\*,20160322,P1541010

20160322083621706\*\*\*\*\*\*,20160322,7000998,02000154734147,1000,20160322,083621,1603225171\*\*\*\*\*\*,20160322,P1541010

……

TRADEDETAIL-END,7000998,20160322,152,549405603

1. **托管用户开户对账文件（增量）#merid#.%DATE%.usr.txt**

start

商户用户标识|资金账户托管平台用户号|资金账户托管平台账户号|姓名|身份证（前面XXX+后4位，风险确定）|手机|邮箱|开户日期

……

end

示例：

start

mer\_cust\_id\_80747|UB201603221011410000000008\*\*\*\*\*\*|02000167\*\*\*\*\*\*|朱\*\*|XXXXXXXXXXXXXX6421|183\*\*\*\*\*\*11||2016-03-22 10:11:41.452995

mer\_cust\_id\_80748|UB201603221035400000000008\*\*\*\*\*\*|02000167\*\*\*\*\*\*|张\*\*|XXXXXXXXXXXXXX9025|138\*\*\*\*\*\*23||2016-03-22 10:35:40.298813

end

注：对账文件是以我方交易日期生成，对账交易明细会包括P2P平台流水信息