**即信科技－XXX(标准信息中介)存管**

**接入方案（SOW）**

*文档中斜体标红部分请删除后补充对应内容*

*请根据实际情况对文档进行修改补充*

**上海即信信息科技有限公司**

**2016年02月**

目录

[1 背景 3](#_Toc464035429)

[2 XXX平台存管架构 3](#_Toc464035430)

[3 资金存管基本业务需求 3](#_Toc464035431)

[3.1 电子账户 3](#_Toc464035432)

[3.1.1 电子账户说明 3](#_Toc464035433)

[3.1.2 账户结构 4](#_Toc464035434)

[3.2 电子账户密码设置及修改 5](#_Toc464035435)

[3.3 充值 5](#_Toc464035436)

[3.3.1 快捷充值 5](#_Toc464035437)

[3.3.2 网关充值 5](#_Toc464035438)

[3.3.3 线下充值 5](#_Toc464035439)

[3.4 提现 6](#_Toc464035440)

[3.5 投标 6](#_Toc464035441)

[3.5.1 标的登记 6](#_Toc464035442)

[3.5.2 标的撤销 6](#_Toc464035443)

[3.5.3 主动投标 6](#_Toc464035444)

[3.5.4 自动投标 7](#_Toc464035445)

[3.5.5 投标撤销 7](#_Toc464035446)

[3.5.6 融资扣款和手续费 7](#_Toc464035447)

[3.6 还款和手续费 8](#_Toc464035448)

[3.6.1 还款冻结 8](#_Toc464035449)

[3.6.2 还款和手续费 8](#_Toc464035450)

[3.7 债权转让 8](#_Toc464035451)

[3.7.1 主动债权转让 8](#_Toc464035452)

[3.7.2 自动债权转让 8](#_Toc464035453)

[3.8 红包/服务费 9](#_Toc464035454)

[3.8.1 红包 9](#_Toc464035455)

[3.8.2 服务费 9](#_Toc464035456)

[3.9 解绑卡 9](#_Toc464035457)

[3.9.1 解绑 9](#_Toc464035458)

[3.9.2 绑卡 9](#_Toc464035459)

[3.9.3 绑定卡查询 9](#_Toc464035460)

[3.10 查询/修改手机号 9](#_Toc464035461)

[3.11 查询 10](#_Toc464035462)

[3.11.1 交易流水查询 10](#_Toc464035463)

[3.11.2 余额，收益查询 10](#_Toc464035464)

[3.11.3 基金收益查询 10](#_Toc464035465)

[4 资金存管增值业务需求（*如果有需要XXX平台填写解释*） 10](#_Toc464035466)

[4.1 特殊账户开户 10](#_Toc464035467)

[4.2 类理财业务 10](#_Toc464035468)

[4.2.1 类定期产品交易 10](#_Toc464035469)

[4.2.2 类活期产品交易 10](#_Toc464035470)

[4.3 其他业务 10](#_Toc464035471)

[5 客户服务 10](#_Toc464035472)

[6 资金清算 11](#_Toc464035473)

[6.1 存管平台资金清算 11](#_Toc464035474)

[6.2 基金业务资金清算 11](#_Toc464035475)

[7 附录 11](#_Toc464035476)

[7.1 公司户开户流程 11](#_Toc464035477)

[7.2 电子账户余额理财服务 11](#_Toc464035478)

# 背景

*简要介绍公司背景*

# XXX平台存管架构

*添加公司系统架构图，将业务整体流程展现出来*

# 产品介绍

*当前产品情况及业务模式介绍*

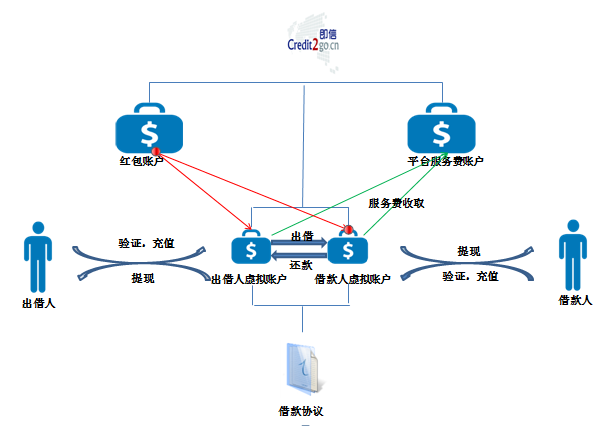
# 资金存管基本业务需求

## 电子账户

### 电子账户说明

即信联合YY银行提供的存管系统支持个人及企业电子账户两种类型，存管平台系统会为XXX用户（投资人和借款人）建立个人或企业电子账户。投资人电子账户中资金仅可用于购买XXX平台的产品或者提取到绑定的银行卡，用户可以通过XXX平台操作其电子账户。投资人和借款人均以其个人名义开立电子账户，电子账户资金均属个人名下自有资金，对于电子账户中的站岗资金，享有银行的活期收益。账户之间的资金划拨由YY银行根据XXX指令批量处理。

### 账户结构



存管系统的电子账户属于中国人民银行严格规定的弱实名账户。存管系统中红包账户和服务费账户是XXX平台与客户进行资金往来使用的电子账户，用于发红包和收取服务手续费等需要绑定XXX平台的银行账户（个人或者企业账户）。个人电子账户开户

在XXX平台与存管平台对接后，平台新注册的客户均引流至YY银行存管系统开通存管平台电子账户，客户在开户时需提供真实姓名、身份证号码（仅支持二代身份证）、银行卡号和手机号，用于实名认证。实名认证通过的，电子账户开立成功。

新用户开户流程先注册后开户。

第一步：注册XXX平台用户，客户输入XXX平台注册信息；

第二步：开电子账户。平台注册成功后，用户如需进行帐务操作，则必须开户，客户输入真实姓名、身份证号、银行卡号（此银行卡为绑定卡，进行资金进出）和手机号，手机验证码校验；同时，手机号需要确保在平台存管系统的唯一性。同一个用户在平台存管系统只能拥有一个电子账户。

第三步：通过实名认证的客户开户成功。

老用户尽量采用联机开户的方式。通过XXX平台告知老用户，并且在老用户同意的条件下，用户自己进行开户，开户过程同新用户。在时间窗口后，如果老用户仍未联机开户，则采用后台批量开户方式完成开户，批量开户成功后，需用户激活（即在平台进行绑卡、设置交易密码）。

## 电子账户密码设置及修改

电子账户密码在用户进行主动投标、提现、主动承接债权时，平台需要检查并提醒用户设置电子账户交易密码，如果没有设置交易密码，则需要先跳转到存管平台页面进行设置。

一般情况下，XXX平台最好在本地记录是否设置密码状态，避免每次到后台进行查询校验。

如果用户需要修改密码，则需要平台核实用户基本信息并进行短信验证码校验，然后进行密码重置。

## 充值

充值，是指将资金从其他渠道转移至用户电子账户，当前银行提供全方位充值方式。

### 快捷充值

充值交易为联机交易，存管平台通过实名认证，检验是否是客户本人发起的充值交易，交易成功的，则电子账户余额更新。充值时，需要跳转页面，输入绑定银行卡密码，进行实名认证，然后发起充值交易。

快捷充值必须为电子账户绑定的储蓄卡，且预留手机号为该储蓄卡预留手机号。

注：绑定账户为企业户则无快捷充值。

*添加逻辑流程图*

### 网关充值（暂时不支持）

网关充值可以提高用户的体验性及安全性，直接通过平台的页面跳转到所支持银行的网银页面，进行转账操作。一般建议选择实时到账模式。

### 线下充值

线下充值是指不通过平台的入口，直接登录银行网银，或者通过ATM，柜台，支付宝等渠道向电子账户发起的转账交易。该方式银行不会主动推送消息到平台，客户的账户余额变化需要平台主动发起查询。

开户人：XXX

开户行：江西银行总行业务部

开户电子账号：62xxxxxxxxxxxx

在网银或柜台转账时，选择非城商行联盟通道。

## 提现

提现为联机交易，客户通过XXX平台发起，将电子账户内资金转移到绑定的银行卡中。

提现交易中，用户通过存管平台的跳转页面输入账户交易密码。

企业电子账户提现流程与个人提现流程相同，均通过XXX平台完成。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **提现金额** | **支持银行** | **提现时间** | **到账时间** | **通道** | **手续费**  **扣款方式** |
| **银联通道**  **提现** | 小于等于20万 | 除工行，中行外 | 不受限制 | T+0，实时 | 银联 | 外扣 |
| 小于等于5万 | 工行，中行 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **人行通道**  **提现** | 头寸限制 | 无限制 | 工作日  9:30-16:30 | 实际到账3min-30min 官方时间：T+1个工作日 | 人行 | 外扣 |
|

注：如果是绑定账户为企业户，则提现只能走人行通道，即大额提现。

*添加逻辑流程图*

## 投标

### 标的登记

借款人登记标的信息。

### 标的撤销

借款人撤销登记标的信息，若有投标，必须先撤销所有投标信息。

### 主动投标

主动投标是由用户在XXX平台发起的投标操作，通过输入密码，对投标标的进行投资确认。在投标过程中，XXX平台可以先对投资金额进行冻结，使用户不能对该部分资金进行其他操作，以确保在满标情况下可以对该部分资金进行划扣。

注：

* 需要提前检查用户是否设置了电子账户交易密码；
* 用户资金可以选择冻结，也可以不冻结；
* [投标时可以同时发红包。](#_红包)
* 投标只是选择标的，但并未真正划扣资金。

*添加主动投标逻辑流程图*

### 自动投标

#### 自动投标签约

对于自动投标，用户应与XXX平台事先签订协议，授权委托XXX平台代其自动投标，XXX记录委托投资关系；用户在建立委托投资关系时，应输入账户交易密码或者通过短信验证码进行用户真实性校验，通过验证的，由存管平台系统记录委托关系，及其委托的单笔投资额度和总投资额度。

#### 自动投标

当用户与平台完成签约后，平台可根据用户授权范围及条件对标的进行甄选，然后自动代用户进行投标。当XXX提交批量扣款文件时，存管平台在扣款前检查委托关系，若存在委托关系，扣款成功；不存在委托关系，扣款失败。

#### 自动投标签约查询及撤销

投资人可以查询到自己是否做了自动投标签约。若投资人已经做了自动投标签约，投资人可以撤销自动投标签约。

*添加自动投标逻辑流程图*

### 投标撤销

投资人进行投标申请后，在资金未转移前，可以撤销投标申请

### 融资扣款和手续费

在满标时，XXX平台提交批量入账文件给存管平台。存管平台根据XXX指令（批量文件）从投资人电子账户将款项转入借款人电子账户。

存管平台支持向借款人或投资人收取融资手续费。如对投资人收费，则当XXX平台提交批量扣款文件时，在文件中列明手续费，存管系统将根据手续费金额进行扣款，并归集到XXX平台在YY银行开立的服务费电子账户，如对借款人收费，则在批量入账文件中列明。

## 还款和手续费

### 还款冻结

借款人将款项存入电子账户，平台可发起指令冻结借款人的账户资金。

### 还款和手续费

借款人将款项存入电子账户，提交还款申请，XXX平台提交批量入账文件给存管平台。存管平台根据XXX指令（批量文件）从借款人电子账户将款项转入投资人电子账户。

存管平台支持向借款人或投资人收取还款手续费。如对投资人收费，则当XXX平台提交批量扣款文件时，在文件中列明手续费，存管系统将根据手续费金额进行扣款，并归集到XXX平台在YY银行开立的服务费电子账户，如对借款人收费，则在批量入账文件中列明。

*添加还款逻辑流程图*

## 债权转让

### 主动债权转让

用户通过XXX平台发起债权转让，存管系统根据债权金额将资金从债权接受方电子账户转移到债权转让方，同时建立借款人与债权接受方债务关系。

*添加主动债权转让逻辑流程图*

### 自动债权转让

P2P平台自动为签约投资人购买债权，资金会实时从债权的购买方电子账户转到卖出方电子账户

注：

* 系统不支持0元转让，可以进行部分转让；
* 债权接受方跳转页面输入密码确认购买；
* 债权转让后，XXX平台需要发起一笔结束债权关系的交易（金额为0，结清标志为1的还款）

*添加自动债权转让逻辑流程图*

## 红包/服务费

红包电子账户和服务费电子账户是存管系统为平台专门配置的账户，可以绑定企业户或者个人。若绑定企业户，可以将红包电子账户和服务费电子账户关联到同一企业一般户；若绑定个人银行账户，两者需要分别绑定不同的个人银行账户。

### 红包

红包发放可以通过联机接口实时发放到平台存管系统其他电子账户，该红包发放是真实的资金，当该红包发放完成，用户可以不受限制，进行提现，投标等操作。红包发放后，如果用户余额足够，平台可以在当日进行红包撤销。

另一种红包发放方式是鼓励用户投标，在主动投标的时候，平台提供相应红包金额，在投标生效完成后，用户获得该部分债权。

### 服务费

XXX平台在用户投标、债转或还款时收取的服务费都是将资金转入到服务费电子账户的。

## 解绑卡

### 解绑

客户绑定银行卡后，当账户余额为0且无债权关系时可取消绑定。

### 绑卡

若客户开户时未绑定银行卡或已经取消绑定，可绑定银行卡。

### 绑定卡查询

可查询客户曾经绑定的银行卡（仅一张有效，仅保留最近10次）

*添加解绑卡逻辑流程图（注意身份核实）*

## 查询/修改手机号

用户可以通过XXX平台查询或修改电子账户的手机号，XXX平台需要校验手机验证码

## 查询

### 交易流水查询

平台可查询每天的日终全部交易记录。还可以根据交易流水号或者订单号查询交易的状态。

### 余额，收益查询

投资人可查询到自己账户的余额和收益情况。

### 基金收益查询

通过基金公司代码和基金代码查询基金信息。

# 资金存管增值业务需求（*如果有需要XXX平台填写解释*）

## 特殊账户开户

## 类理财业务

### 类定期产品交易

### 类活期产品交易

*需要进行产品说明：*

##### *如何做到符合当前的监管政策？*

*如：资金与债权关系的一一对应？做到资产期限无拆分错配？怎么保障投资者的有效赎回？*

##### *如何做到产品的风控管理?*

*如：对投资额度、提现额度及时效性要求控制？*

## 其他业务

# 客户服务

XXX客服向其用户提供平台服务支持，YY银行提供存管帐务系统及相关后台线下支持。

# 资金清算

## 存管平台资金清算

XXX用户的充值、提现、还款业务通过YY银行提供的通道完成。资金清算只与YY银行有关，与XX平台无关。

## 基金业务资金清算

XXX用户电子账户发生的基金申购和赎回都由YY银行与基金公司进行清算，由YY银行和基金公司各自承担资金清算产生的手续费。

# 附录

## 公司户开户流程

公司开户时，需提供营业执照、组织机构代码证、税务登记证、机构信用代码证、法人身份证至银行，经银行审核通过后，在存管系统后台直接开户。

## 电子账户余额理财服务

存管平台目前银行为用户提供账户余额活期收益。