

商户系统业务迁移方案

一、业务迁移全流程

商户业务迁移分为资金迁移与数据迁移，如数据迁移需迁移用户账户余额，则原则上必须进行资金迁移，迁移流程如下：

- 1、 商户向分公司客户经理提交《数据迁移委托书》
委托书需加盖公章（必做）。
- 2、 在客户经理的协助下，将站岗资金汇入目标存管/托管账户（无账户余额迁移可跳过本步骤）。
- 3、 业务端停机，按照下文格式导出待迁移数据。
（必做）
- 4、 云账户导入迁移数据。（工作日上午进行，具体需做导入的时间请提前 1 周告知云账户产品人员）
- 5、 商户对迁移数据进行测试验收。（需出具验收报告）

二、数据迁移范围及功能

数据迁移后，可实现如下数据同步至云账户系统：

- ①个人用户基本信息：完成历史会员用户注册、实名认证、绑定手机。

- ②企业用户基本信息：完成会员注册、绑定手机、设置企业信息（审核通过）。
- ③商户基本账户余额同步
- ④个人或企业账户余额同步
- ⑤还款中标的（P2P 商户专用）

三、数据迁移要求

- 1、文件编码格式要求为 utf-8。
- 2、对于非必填字段的处理：如果平台无此字段内容，则传空字符串，不可略过。

四、数据迁移格式

4.1 个人会员

● 商户提交数据：

CSV 列号	参数	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，商户系统中唯一编号	是
2	isBindPhone	是否绑定手机 true false	是
3	phone	手机号	否 如果是否绑定手机 字段必填，则此字 段必填。
4	source	访问终端类型 1：手机 2：PC	是
5	isRealName	是否实名认证	是

		true false	
6	identityType	证件类型 1: 身份证	否 如果是否实名认证 字段必填，则此字 段必填。
7	identityNo	证件号码	否 如果是否实名认证 字段必填，则此字 段必填。
8	name	姓名	否 如果是否实名认证 字段必填，则此字 段必填。

● 云账户返回给商户的数据

注：在商户提供的数据基础上添加 userId（云账户用户唯一标识）和 result（导入结果），用红色标注。

CSV 列号	参数	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，商户系统中唯一编号	是
2	isBindPhone	是否绑定手机 true false	是
3	phone	手机号	否 如果是否绑定手机 字段必填，则此 字段必填。
4	source	访问终端类型 1: 手机 2: PC	是
5	isRealName	是否实名认证 true false	是
6	identityType	证件类型 1: 身份证	否 如果是否实名认证 字段必填，则此 字段必填。
7	identityNo	证件号码	否 如果是否实名认证 字段必填，则

			此字段必填。
8	name	姓名	是
9	userId	云账户用户唯一标识。 导入成功才有值。	否

4.2 企业会员类型

● 商户提供的数据

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，商户系统中唯一编号	是
2	companyName	企业名称	是
3	companyAddress	企业地址	否
4	businessLicense	营业执照号	是
5	organizationCode	组织机构代码	否
6	telephone	联系电话	否
7	legalName	法人姓名	是
8	identityType	法人证件类型 1: 身份证	是
9	legalIds	法人证件号码	是
10	legalPhone	法人手机号码	是
11	accountNo	企业对公账户账号	是
12	parentBankName	开户银行名称	是
13	bankCityNo	开户行地区代码。 代码见全国地区代码表	否
14	phone	绑定手机	是

● 云账户返回给商户的数据

注：在商户提供的数据基础上，添加 userId（云账户用户唯一标识）和 result（导入结果），用红色标注。

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，商户系统中唯一编号	是
2	companyName	企业名称	是
3	companyAddress	企业地址	否
4	businessLicense	营业执照号	是
5	organizationCode	组织机构代码	否
6	telephone	联系电话	否

7	legalName	法人姓名	是
8	identityType	法人证件类型 1: 身份证	是
9	legalIds	法人证件号码	是
10	legalPhone	法人手机号码	是
11	accountNo	企业对公账户账号	是
12	parentBankName	开户银行名称	是
13	bankCityNo	开户行地区代码。 代码见全国地区代码表	否
14	userId	云账户用户唯一标识	是

4.3 添加商户基本账户余额

● 商户提供的数据

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	sysid	分配的系统编号	是
2	accountSetNo	基本账户集	是
3	amount	金额 单位：分	是

基本账户集

标准账户集		
账户集名称	账户集编号	账户用途说明
标准余额账户集	100001	用于平台管理自有资金，一般为经营收入
标准保证金账户集	100002	用于平台向平台用户收取、计提保证金
标准准备金账户集	100003	用于云账户向平台收取交易手续费、保证金等费用
标准营销账户集	2000000	用于平台管理营销活动相关的资金
自定义帐户集 A	3000001	保留

● 云账户返回给商户的数据

注：无

4.4 添加个人或企业账户余额

● 商户提供的数据

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，商户系统中唯一编号	是
2	amount	金额 单位：分	是

● 云账户返回给商户的数据

注：无

4.5 标的迁移（p2p 专用）

注：只能迁移还款中的标的。

● 商户提供的数据

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识，即标的发布人	是
2	bizGoodsNo	商户系统中商品编号	是
3	goodsName	商品名称，及标的名称。	是
4	goodsDetail	商品详细信息，及标的详细信息。	否
5	amount	标的金额 单位：分	是
6	totalAmount	应还款总额（本金+利息） 单位：分	是
7	highestAmount	最高可借金额 单位：分	否
8	annualYield	预期年化收益率 以小数表示，小数点后最多保留两位。比如 14%年化收益表示为：0.14	是
9	investmentHorizon	投资期限 整数	是
10	investmentHorizonScale	投资期限单位 1：日、2：月、3：周、4：季、5：年	是
11	beginDate	起息日，如果能确定时间则必填 日期格式：yyyy-MM-dd	否
12	endDate	到期日，如果能确定时间则必填	否

		日期格式: yyyy-MM-dd	
13	repayType	还款方式 1: 到期还本付息 2: 按月付息, 到期还本 3: 等额本金 4: 等额本息 99: 其他	是
14	guaranteeType	担保方式 1: 平台担保 2: 保险公司担保 3: 银行机构担保 4: 担保公司担保 5: 无担保 99: 其他	是
15	repayPeriodNumber	还款期数。	否
16	minimumAmountInvestment	最小起投金额 单位: 分	否

● 云账户返回给商户的数据

注: 在商户提供的数据库上, 添加 goodsNo (云账户商品编号, 及云账户标的编号)。

CSV 列号	参数名	说明	是否必填
1	bizUserId	商户系统用户标识, 即标的发布人	是
2	bizGoodsNo	商户系统中商品编号	是
3	goodsName	商品名称, 及标的名称。	是
4	goodsDetail	商品详细信息, 及标的详细信息。	否
5	amount	标的金额 单位: 分	是
6	totalAmount	应还款总额 (本金+利息) 单位: 分	是
7	highestAmount	最高可借金额 单位: 分	否
8	annualYield	预期年化收益率 以小数表示, 小数点后最多保留两位。比如 14%年化收益表示为: 0.14	是
9	investmentHorizon	投资期限 整数	是
10	investmentHorizonScale	投资期限单位 1: 日、2: 月、3: 周、4: 季、5: 年	是
11	beginDate	起息日, 如果能确定时间则必填 日期格式: yyyy-MM-dd	否

12	endDate	到期日，如果能确定时间则必填 日期格式：yyyy-MM-dd	否
13	repayType	还款方式 1：到期还本付息 2：按月付息，到期还本 3：等额本金 4：等额本息 99：其他	是
14	guaranteeType	担保方式 1：平台担保 2：保险公司担保 3：银行机构担保 4：担保公司担保 5：无担保 99：其他	是
15	repayPeriodNumber	还款期数。	否
16	minimumAmountInvestment	最小起投金额 单位：分	否
17	goodsNo	云账户商品编号，及云账户标的编号。	是