

# 盈米财富

## 全市场基金交易系统

### 开放接口说明-文件接口（交易类）

0.5.16

#### 文档历史

版本	作者	日期	说明
0.1	邢剑宽	2015-07-28	创建文档
0.2	邢剑宽	2015-08-03	第一次综合讨论后更新
0.3	邢剑宽	2015-08-04	增加产品接口和文件接口
0.4	邢剑宽	2015-08-06	第二次中和讨论后更新，添加通知接口
0.4.1	许浒	2015-08-24	根据光大银行评审意见修订 <ul style="list-style-type: none"><li>申购时增加“overtimeFlag”参数</li><li>申购时增加“autoConfirm”参数</li><li>文件接口中的文件内容支持加密</li><li>文件接口增加分红文件</li><li>通知接口增加资金划付通知</li></ul>
0.5	邢剑宽	2015-09-01	增加盈米宝相关接口
0.5.1	邢剑宽	2015-09-26	盈米宝接口细微调整
0.5.2	邢剑宽	2015-10-10	增加定投接口
0.5.3	邢剑宽	2015-10-15	增加私募接口
0.5.4	邢剑宽	2015-10-21	增加净值序列接口
0.5.5	余康	2015-10-28	添加盈米宝相关字段到错误！未找到引用源。； 份额对账文件头修改

0.5.6	邢剑宽	2015-11-05	增加基金产品交易信息接口； 增加获取基金基本信息接口； 增加获取银行 / 第三方支付列表接口； 序列接口增加返回同类基金指数； 增加获取基金 10 大重仓股票接口
0.5.7	余康	2015-11-10	章节 4.1: 修改文件接口 URL PATH 为 <a href="https://file.yingmi.cn/file/XXX">https://file.yingmi.cn/file/XXX</a> 章节 4.3.2 添加 份额的 ID
0.5.8	邢剑宽	2015-11-11	删除基金序列接口，因为它和基金收益历史接口重复；同时将同类基金指数放到基金收益历史接口的返回中；  调整费率接口，去除 customerType 这个层次  增加 prepareBindYingmiPaymentMethod , confirmBindYingmiPaymentMethod 接口用于绑定盈米支持的支付方式
0.5.9	余康	2015-11-18	4.4, 4.5, 4.6 添加文件头描述  3.3.14.2 请求格式修改  4.5 确认数据添加“交易类型”
0.5.10	邢剑宽	2015-11-20	rechargeWallet 接口增加返回 walletId payByWallet 接口增加返回 paymentMethodId  修改一些小错误，增加一些单位说明  增加后门接口
0.5.11	余康	2015-11-24	文件接口改动：  1. 修改上传文件接口用法，添加示例 2. 修改下载文件示例的文件名 3. 删除 ok 文件的描述以及需求，对第三方可以不再暴露 ok 文件 4. 修改支付对账反馈文件名字定义 5. 添加缺失的文件名字定义
0.5.12	余康	2015-11-25	文件接口，确认文件添加 fee 字段
0.5.13	余康	2015-11-26	交易类型添加：W08 盈米宝退款, W09 分红自动充值, W10 退款自动充值
0.5.14	许浒	2015-11-27	重新编写文件接口（交易类）部分，拆出成独立文档。

## 目 录

<b>1. 文件接口.....</b>	<b>4</b>
1.1. 技术标准.....	4
1.2. 交互说明.....	5
1.3. T 日文件 .....	5
1.3.1. payment 资金流水文件(支付机构发送).....	5
1.3.2. order 订单流水文件(盈米财富发送) .....	6
1.4. T+1 日文件 .....	8
1.4.1. fundmarket 行情及状态文件（盈米财富发送） .....	8
1.4.2. confirm 订单确认文件（盈米财富发送） .....	9
1.4.3. share 份额文件(盈米财富提供) .....	11
1.4.4. dividend 分红文件（盈米财富发送） .....	12

# 1. 文件接口

## 1.1. 技术标准

文件接口与实时接口类似，也是以 HTTP 协议来交互。

- 当合作平台由盈米系统获取文件时，通过 HTTP GET 得到文件，URL 为：  
`https://api-file.yingmi.cn/v1/file/[filename]` (此处略去公共参数，真实访问时需要加上)  
例如：  
`https://api-file.yingmi.cn/v1/file/yingmi_0001_payment_20150802.txt`  
`https://api-file.yingmi.cn/v1/file/yingmi_0001_payment_20150802.txt.md5`
- 当盈米系统从合作方获取文件时，由合作平台利用 HTTP POST 协议上传文件，上传协议为 **multipart/form-data**，文件 MIME 格式为 **text/plain**；  
URL 为：  
`https://api-file.yingmi.cn/v1/file/upload?md5=[file md5]` (此处略去公共参数，真实访问时需要加上)  
其中，md5 为要上传文件的 md5。上传结束后，盈米方会对文件内容计算出 md5，并与上传的 md5 比较，从而校验文件一致性。  
**注意，form-data 中上传中需要指定文件名为对应的要上传文件名字，例如：**  
**0001\_yingmi\_paymentfb\_20150802.txt**
- 每个交互的数据文件的格式均为纯文本 **txt**。每个数据文件还会提供一个附属文件：
  - “md5”文件，表示数据文件的 MD5 校验和。该文件内只有一行，即数据文件的 MD5 摘要的 HEX 值（字母小写）。文件下载方可以利用 MD5 摘要来检查数据文件的完整性。例如数据文件名为“0001\_yingmi\_payment\_20150802.txt”，则其 md5 文件名为“0001\_yingmi\_payment\_20150802.txt.md5”
- 传输时数据文件都要经过压缩。不论上传还是下载，一律用 **Chunked** 方式传输。
- 若合作方有加密要求，可以双方协商一致的加密方式对文本加密。
- 文件接口中的文件会有如下规范：
  - 每行一条记录，以 `\r\n` 结尾换行；
  - 每条记录中包含多个字段，字段之间以 “|” 隔开；
  - 每个字段的值里边不允许有换行符和 “|”；
  - 第一行为汇总信息，至少有前 3 个字段：成功标记(0 成功，非 0 失败)|信息提示(可以为空)|内容记录数(不包含文件 1、2 行)。从第 4 个字段起是文件的私有字段，用“|”隔开，具体由各文件自由约定；
  - 文件第二行为字段名称，字段名之间用 “|” 隔开；

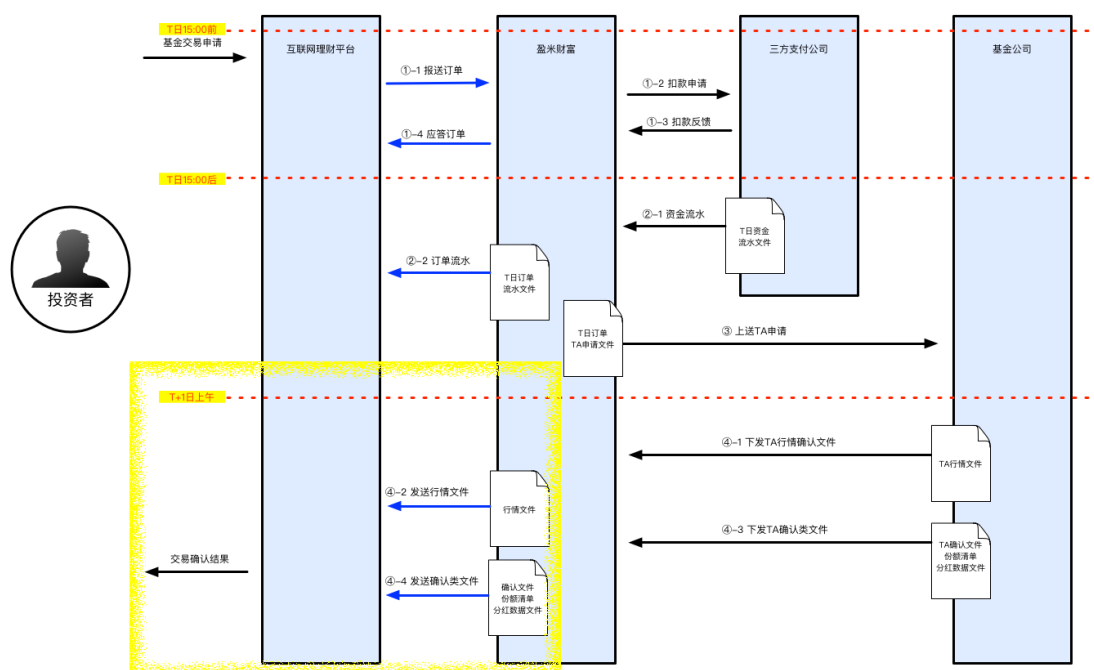
- 文件第三行开始为数据内容，字段之间用“|”隔开；
- 文件中所有的时间格式遵循一般日期格式规范，即 YYYYMMDDHHmmss。其中 HH 为 24 小时格式。月份、日期、天、小时、分钟、秒均格式化为 2 位。例如 20150806132438。
- 文件中所有日期格式遵循一般日期格式规范，即 YYYYMMDD。月份、日期、天、均格式化为 2 位。例如 20150806。

## 1.2. 交互说明

T 日 15 点后，盈米财富先接受由支付机构下发的资金流水文件，完成资金到账。之后盈米财富导出 T 日全部订单，以订单流水文件的形式发送给合作平台。

T+1 日上午，盈米财富陆续收到各基金公司发送的行情文件和确认类文件（包含订单确认数据、份额清单、分红数据）。盈米会分两批次，先后将行情文件、确认类文件发往合作平台。

盈米财富-互联网理财平台（盈米支付模式）  
交互流程图



## 1.3. T 日文件

### 1.3.1. payment 资金流水文件(支付机构发送)

若采用盈米支付，可跳过本节。

若外部平台自行处理支付，且支付机构不与盈米对接时，由外部平台提供该文件给盈米。

文件名:商户号\_yingmi\_payment\_YYYYMMDD.txt 文件发送方编号在前。

文件第一行约定为：标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总笔数|所有交易总金额|成功笔数|成功金额；

文件第二行为字段中文名，字段之间以|隔开。

字段名	类型	是否必需	说明
序号	Integer	是	自增 ID 号，唯一
用户账户 ID	String	是	投资者在合作平台的唯一账户 ID，即 brokerUserId
盈米账户 ID	String	是	投资者在盈米财富的唯一账户 ID，即 accountId
订单流水号	String	是	合作平台的订单流水号，即 brokerOrderNo
盈米订单号	String	是	盈米财富返回的订单号，即 orderId
支付方式 ID	String	是	投资者支付方式（银行卡或三方支付）的唯一区分 ID。用户在绑卡时由盈米分配。即 paymentMethodId
扣款金额	Decimal	是	扣款成功的金额，以元为单位。 基金购买类订单不接受部分扣款。若扣款成功金额<>申请金额，则订单无效。
币种	String	是	156：人民币 344：港币 840：美元 详见附录 5
备注	String	否	备注

### 1.3.2. order 订单流水文件(盈米财富发送)

文件名：yingmi\_商户号\_order\_YYYYMMDD.txt 文件发送方编号在前。

文件第一行约定为：标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总笔数；

文件第二行为字段中文名，字段之间以|隔开。

字段名	类型	是否必需	说明
序号	Integer	是	自增 ID 号，唯一
用户账户 ID	String	是	投资者在合作平台的唯一账户 ID，即 brokerUserId
盈米账户 ID	String	是	投资者在盈米财富的唯一账户 ID，即 accountId
订单流水号	String	是	合作平台的订单流水号，即 brokerOrderNo
盈米订单号	String	是	盈米财富返回的订单号，即 orderId
支付方式 ID	String	是	投资者支付方式（银行卡或三方支付）的唯一区分 ID。用户在绑卡时由盈米分配。 即 paymentMethodId
基金代码	String	是	基金代码，即 fundCode
收费类型	Enum	是	A：前收费 B：后收费 C：C 类收费
业务类型	Enum	是	020：认购 022：申购 024：赎回 036：转换 029：修改分红方式 详见附录 8
转入基金代码	String	否	基金转换业务的转入基金代码
转入基金收费类型	String	否	基金转换业务中的转入基金的收费类型
申请金额	Decimal	否	以元为单位。 认购、申购等购买类业务必填。
申请份额	Decimal	否	以份额为单位。 赎回、转换等卖出类业务必填。
申请折扣	Decimal	否	4 位小数，由平台报送的手续费折扣
支付状态	Integer	否	0：处理中

			1: 扣款失败 2: 扣款成功 涉及扣款的业务必填
订单状态	Integer	是	0: 处理中 1: 委托失败 2: 委托成功, 待 TA 确认 3: 已撤单
订单详情	String	否	失败原因详情, 或其他有必要告知合作机构的信息
备注	String	否	备注

## 1.4.T+1 日文件

### 1.4.1. fundmarket 行情及状态文件（盈米财富发送）

文件名: yingmi\_商户号\_fundmarket\_YYYYMMDD.txt

文件第一行约定为: 标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总条数;

文件第二行为字段中文名, 字段之间以|隔开。

字段名	类型	是否必需	备注
序号	integer	是	自增 ID 号, 唯一
净值日期	String	是	格式为: YYYYMMDD
基金代码	String	是	基金代码
单位净值	Decimal	是	单位元, 4 位小数
累计净值	Decimal	是	单位元, 4 位小数
货币基金万份收益	Decimal	否	单位元, 5 位小数
货币基金七日年化收益率	Decimal	否	5 位小数 例如 0.03456, 表示 3.456%
状态日期	String	是	格式为: YYYYMMDD
基金状态	Enum	是	0: 可申购赎回 1: 发行中 4: 停止申购赎 5: 停止申购 6: 停止赎



			8: 基金终止 9: 封闭期
基金转换状态	Enum	是	0: 可转入转 1: 只可转 2: 只可转 3: 不可转换
定投状态	Enum	是	0、1: 允许定投业务 3: 禁止定投业务

## 1.4.2. confirm 订单确认文件（盈米财富发送）

文件名: yingmi\_商户号\_confirm\_YYYYMMDD.txt

文件第一行约定为: 标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总条数;

文件第二行为字段中文名, 字段之间以|隔开。

字段	类型	是否必需	备注
序号	Integer	是	自增 ID 号, 唯一
用户账户 ID	String	是	投资者在合作平台的唯一账户 ID, 即 brokerUserId
盈米账户 ID	String	是	投资者在盈米财富的唯一账户 ID, 即 accountId
订单流水号	String	否	合作平台的订单流水号, 即 brokerOrderNo 基金公司发起的业务没有该编号
盈米订单号	String	否	盈米财富返回的订单号, 即 orderId 基金公司发起的业务没有该编号
支付方式 ID	String	是	投资者支付方式 (银行卡或三方支付) 的唯一区分 ID。用户在绑卡时由盈米分配。 即 paymentMethodId
下单时间	DateTime	是	订单创建时间
订单交易日	Date	是	订单所属交易日 例如 2015.11.26 下午 15 点 01 分下单的订单, 其订单交易日为 2015.11.27
订单确认日	Date	是	
基金代码	String	是	基金代码, 即 fundCode
收费类型	Enum	是	A: 前收费

			B: 后收费 C: C 类收费
业务类型	Enum	是	020: 认购 022: 申购 024: 赎回 036: 转换 029: 修改分红方式 详见附录 8
转入基金代码	String	否	基金转换业务的转入基金代码
转入基金收费类型	String	否	基金转换业务中的转入基金的收费类型
申请金额	Decimal	否	以元为单位。 认购、申购等购买类业务必填。
申请份额	Decimal	否	以份额为单位。 赎回、转换等卖出类业务必填。
支付状态	Integer	否	0: 处理中 1: 扣款失败 2: 扣款成功 涉及扣款的业务必填
确认状态	Integer	是	0: 未确认 1: 确认失败 2: 确认成功 3: 部分确认成功 4: 认购成功, 份额待基金成立时确认 9: 已撤单
订单详情	String	否	失败原因详情, 或其他有必要告知合作机构的信息
成功金额	Decimal	否	单位“元”
成功份额	Decimal	否	单位“份”
转入成功金额	Decimal	否	基金转换业务适用
转入成功份额	Decimal	否	基金转换业务适用
总手续费	Decimal	否	以元为单位

### 1.4.3. share 份额文件(盈米财富提供)

文件名: yingmi\_商户号\_share\_YYYYMMDD.txt

文件第一行约定为: 标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总笔数|总份额

相关说明:

- 总份额: 单位份, 2 位小数。例如 100.23 份, 记为 100.23

字段名	类型	是否必需	说明
序号	Integer	是	自增 ID 号, 唯一
份额 ID	String	是	份额的 ID 号码
用户账户 ID	String	是	投资者在合作平台的唯一账户 ID, 即 brokerUserId
盈米账户 ID	String	是	投资者在盈米财富的唯一账户 ID, 即 accountId
支付方式 ID	String	是	投资者支付方式 (银行卡或三方支付) 的唯一区分 ID。用户在绑卡时由盈米分配。 即 paymentMethodId
基金代码	String	是	基金代码, 即 fundCode
收费类型	Enum	是	A: 前收费 B: 后收费 C: C 类收费
总份额	Decimal	是	用户的总份额 含冻结份额
冻结份额	Decimal	是	以份为单位 由基金公司 TA 冻结的份额, 不包括交易冻结份额
未付收益	Decimal	否	以元为单位 按月结转的货币基金的未结转收益
分红方式	Enum	是	0: 红利再投资 1: 现金分红
备注	String	否	备注

### 1.4.4. dividend 分红文件（盈米财富发送）

文件名: yingmi\_商户号\_dividend\_YYYYMMDD.txt

文件第一行约定为: 标志(0 表示文件正常)|信息提示(可以为空)|总条数;

文件第二行为字段中文名, 字段之间以|隔开。

字段	类型	是否必需	备注
序号	Integer	是	自增 ID 号, 唯一
用户账户 ID	String	是	投资者在合作平台的唯一账户 ID, 即 brokerUserId
盈米账户 ID	String	是	投资者在盈米财富的唯一账户 ID, 即 accountId
支付方式 ID	String	是	投资者支付方式 (银行卡或三方支付) 的唯一区分 ID。用户在绑卡时由盈米分配。即 paymentMethodId
红利登记日	Date	是	
红利发放日	Date	是	
基金代码	String	是	基金代码, 即 fundCode
收费类型	Enum	是	A: 前收费 B: 后收费 C: C 类收费
现金红利金额	Decimal	否	单位“元”
红利再投资份额	Decimal	否	单位“份”