



芝麻信用

信用借还产品介绍文档

目录

1.前言	3
1.1 产品定义	3
1.2 产品特点	3
1.3 适用的合作伙伴	3
1.4 合作伙伴准入条件	错误! 未定义书签。
2.业务与资金处理流程	3
2.1 业务流程	3
2.1.1 业务模块介绍	3
2.1.2 业务主流程图	5
2.2 免押金借用相关页面	5
2.2.1 免押金流程	5
2.2.2 预授权流程	6
2.2.3 借用记录	6
2.3 资金处理流程	7
2.2.1 代扣	7
2.2.2 预授权支付	7
3.业务规则	8
3.1 借还订单创建接口规则	8
3.2 借还订单归还接口规则	9
3.3 扣款失败处理	9
4.接入准备	9
4.1 支付宝生活号的申请及相关开发	10
4.1.1 生活号准备工作	10
4.1.2 生活号内容开发	10
4.2 借还接口申请	10
5.产品接口	11
6.计费模式	12
7.对接 FAQ	12
8.合作商户示例	13

1.前言

1.1 产品定义

对于特定的借用场景及物品，芝麻信用借还产品为商户提供对借用人是否可以享受免押金服务进行评估，并代商户向支付宝发起结算请求扣取相应费用。

1.2 产品特色

- 1) 对商户的风控能力要求低。商户无须对接多个芝麻信用产品来独立判断用户的信用风险情况，由芝麻信用完成对用户的风险评估，对商户输出评估结果。
- 2) 提升用户业务使用流程，降低用户支付押金的费用门槛。
- 3) 支持代扣和预授权。集成代扣和预授权功能。免押金用户可直接代扣租金；免押金不准入的用户可使用预授权支付押金。
- 4) 通过该接口的借还订单，都会记入用户履约记录内。对于恶意逾期的数据，会影响用户信用。芝麻信用也会根据订单状态对用户进行相应的到期提醒、逾期提醒等服务。

1.3 适用的合作伙伴

- 1) 有独立的线上业务入口，为用户提供物品租借业务（“充电宝”、“雨伞”、“服装”、“玩具”等小额物品租赁业务）
- 2) 有一定开发能力能够对接蚂蚁开放平台；
- 3) 愿意为信用好的用户提供免押金租借服务。用户无需支付押金即可借用物品，待用户按照约定周期归还物品后，再进行相关费用（租金或者赔偿金）的结算。

2.业务与资金处理流程

2.1 业务流程

2.1.1 业务模块介绍

[免押金评估]

用户在商户业务流程里（目前仅支持支付宝生活号），选择需要借用的物品后，申请“免押金借用”，商户调用信用借还订单创建接口，页面跳转至**免押金借用申请页**，用户确认申请后，对该用户进行风险评估后，返回商户评估结果并页面回跳至商户指定页面。同时在

芝麻信用创建借用订单。

风险评估集成了芝麻信用和蚂蚁金服的风控能力，包括芝麻分、行业关注名单、身份欺诈、账户盗用冒用等能力，为用户提供全面、准确的风险评估。其中芝麻分 600 作为准入标准，低于 600 分的用户为不允许免押金用户。

[代扣签约]

对于需要支付租金的订单，芝麻信用会引导用户进行代扣签约；不需要支付租金的订单，则不需要签约代扣。（已经签约代扣的用户无须再签约）。代扣相关介绍详见 2.3.1。

[押金支付]

免押金风险评估不通过的用户，可“预授权支付”完成借用，用户完成后，页面同样会回跳至商户指定页面。预授权支付相关介绍详见 2.3.2。

[订单核销]

用户归还物品后，商户**必须**调用归还接口，芝麻信用根据接口请求的情况代商户向支付宝发起进行相应的资金处理请求，并完结该笔订单。

[订单修改]

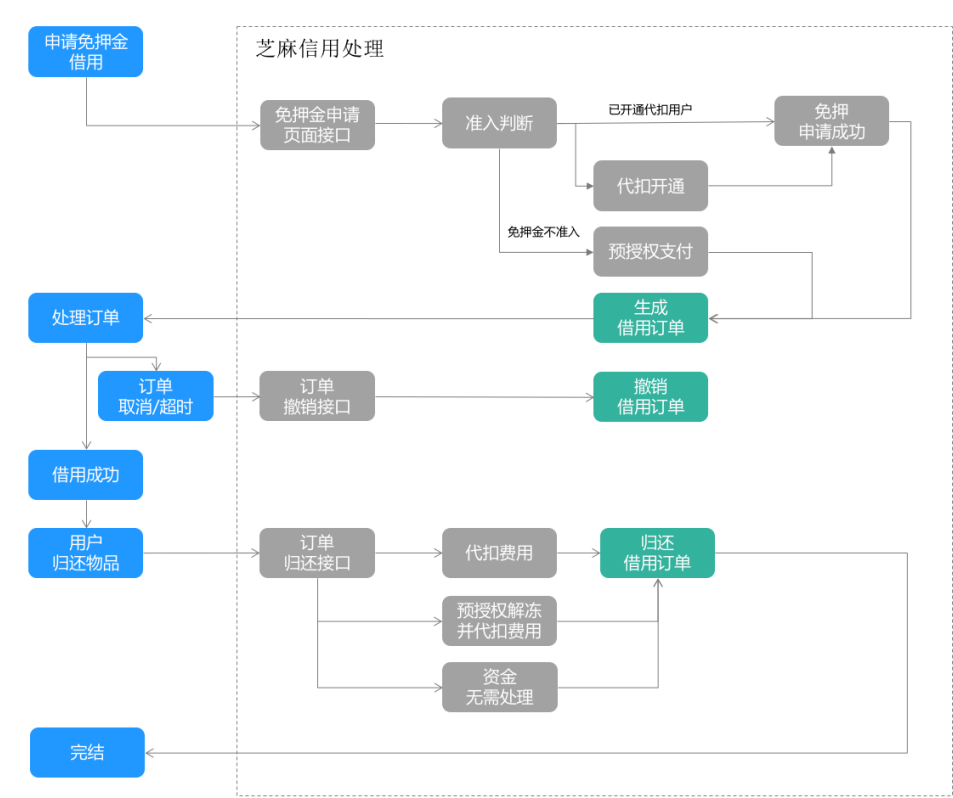
支持商户调用修改接口，对未完结的订单进行“开始借用时间”和“预计归还时间”进行调整。

[信用提醒及惩戒]

芝麻信用根据信用借还订单创建接口的参数对用户业务各环节进行个性化、分渠道通知。如借用成功、归还成功、即将到期、逾期、扣款失败等提醒。

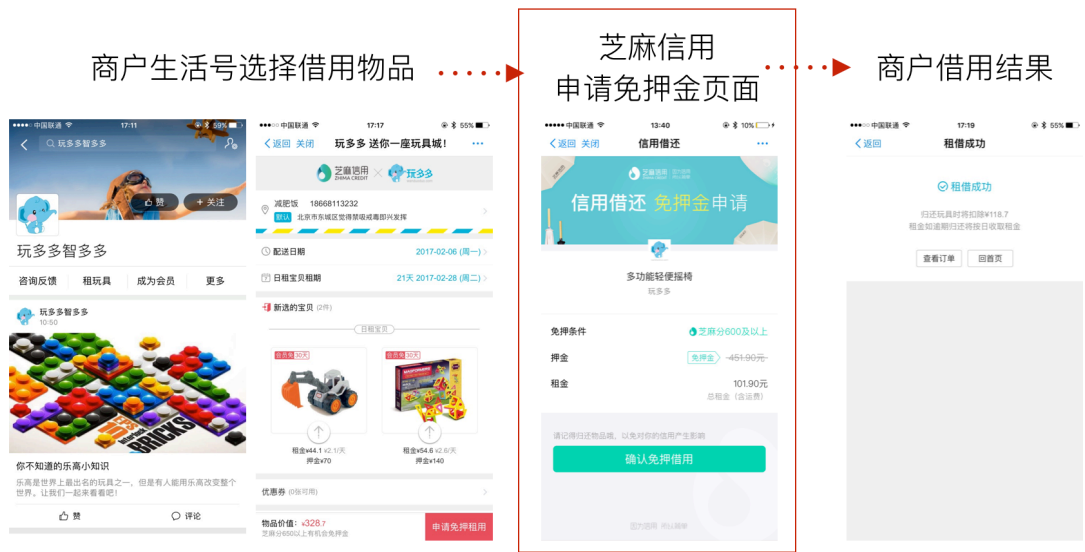
信用履约行为会展现在“信用守护”、“信用足迹”内，并会关联到用户的信用评估上。逾期数据会纳入用户的负面信息及行业关注名单内，不仅影响用户信用借还服务的使用，也会使其在其它信用场景内受到限制。

2.1.2 业务主流程图

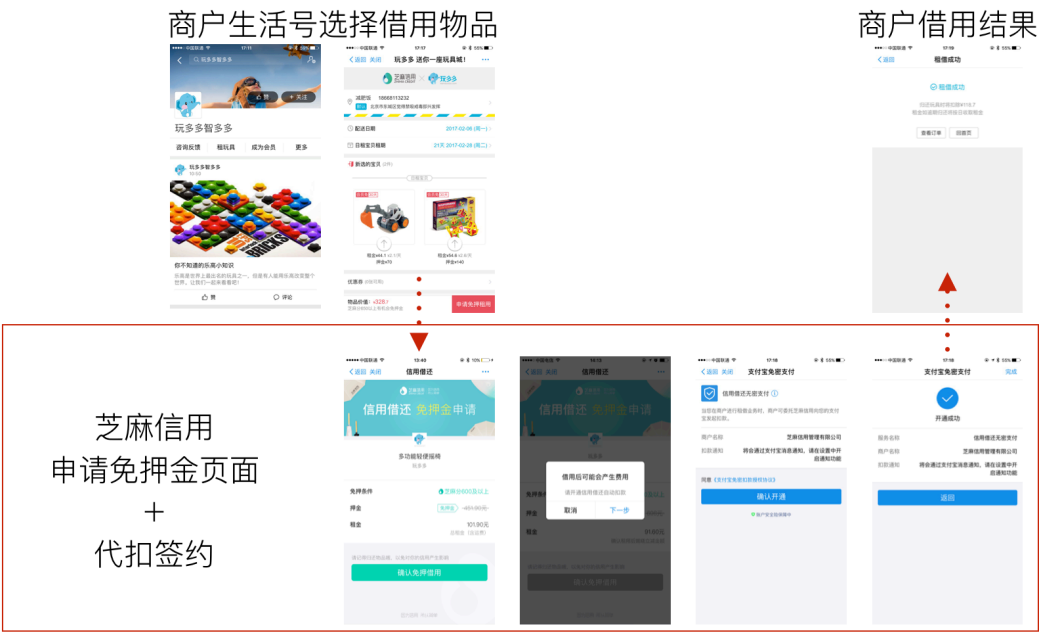


2.2 免押金借用相关页面

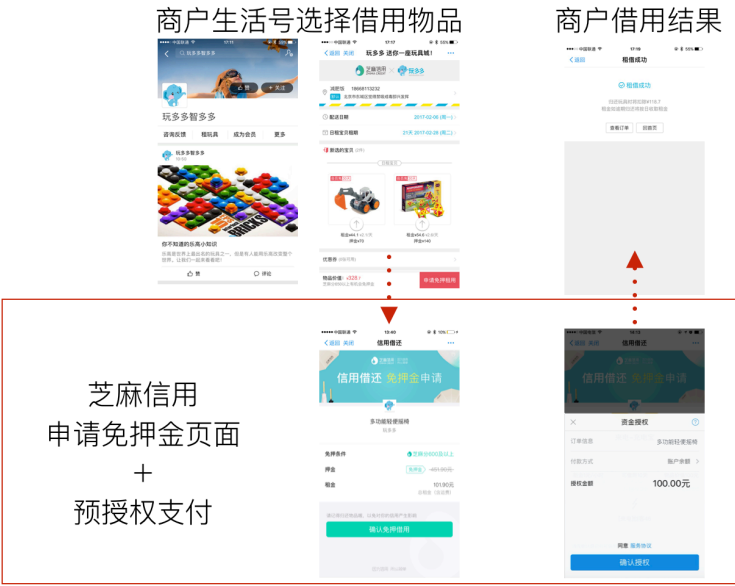
2.2.1 申请免押金借用（已签约代扣用户）



2.2.2 申请免押金借用（未签约代扣用户）



2.2.3 申请免押金借用（不准入，预授权支付）



2.2.4 借用记录

在信用借还里能查看到借用记录，并能够跳转至商户页面查看订单详情。芝麻信用会通过不同的渠道进行提醒。



2.3 资金处理流程

2.3.1 代扣

用户申请免押金借用时，需要签订“信用借还自动扣款”协议，授权芝麻信用，当其在信用借还场景里进行消费时，借助相应的资金渠道进行扣款的方式完成相应的租金或者赔偿金的支付。

商户调用归还接口，通过接口参数告知芝麻信用该笔订单用户需要支付的金额及支付原因（租金或者赔偿金）。芝麻信用实时向支付宝发起代扣请求，从该用户账户内支付相应款项至商户指定收款账号（当前签约信用借还的企业账号），并从该收款账号内实时扣除相应的支付手续费费用。

如若代扣失败，商户可就该笔订单发起多次代扣请求，直至扣款成功。

代扣有一定的金额限制：单笔金额在 500 元以上，需要用回复短信确认扣款。

2.3.2 预授权支付

当用户不满足免押金借用条件，且当前订单允许使用支付押金借用时，用户可按照物品押金金额进行预授权支付。预授权支付的金额，仅冻结在用户当前账户内，不会支付至商户收款账号。

商户调用归还接口，通过接口参数告知芝麻信用该笔订单用户需要支付的金额及支付原因（租金或者赔偿金）。芝麻信用实时向支付宝发起转交易支付及剩余资金解冻，从该用户账户内支付相应款项至商户指定收款账号（当前签约信用借还的企业账号），并从该收款账号内实时扣除相应的支付手续费费用。用户在申请借用时冻结的剩余金额则实时解冻，解冻的资金会原路退回。

3.业务规则

3.1 借还订单创建接口规则

商户需通过借还订单创建接口提供订单所需必要字段，如“物品名称”、“租金”、“借用周期数”、“押金”等，此类字段内容会直接展现在用户的“免押金借用申请页”。

物品名称：不得出现违禁词语，并且需要与用户借用的实际物品相符。

租金：按照物品实际费用传输。后续用于归还接口租金金额的校验。支持多种租金单位，如元/小时，元/天，元/次。详见技术接口文档定义。若租金为零，则不会引导用户签约代扣。

租金描述：对租金进行补充描述，如“前 1 小时免费”等营销内容。

借用周期数：该物品最长允许借用时间，超过该时间未归还的订单视为逾期订单。芝麻信用根据该时间对用户进行归还提醒及逾期提醒。

押金：免押金不准入的用户需要支付的金额。当用户发生丢失时，赔偿金额不得大于该金额；代扣的租金金额不得大于该金额；当用户进行预授权支付时，需要支付的押金金额为该金额。

物品借用地点：用于页面展示商户信息，若无线下借用点的商户可不传。

具体页面展示见下图：



该接口支持“不使用支付功能”。商户可以选择不使用接口具备的“代扣功能”，自行处理用户的相应费用结算问题。一旦选择了“不使用支付功能”，流程中将不会引导用户进行代扣签约，免押金不准入的用户也不会引导使用“预授权支付”。另外，在调用归还接口的时候，商户传入该笔订单所产生的费用金额，芝麻不会对该金额相应的支付处理，仅在用户的借用订单详情内做展示。详见技术接口文档参数说明。

3.2 借还订单归还接口规则

调用归还接口时，可向用户对费用进行收款，一个借还订单仅允许一次收款，不支持多次收款。

归还时可根据实际的业务规则，选择扣取“租金”或者“赔偿金”。无论是租金或者是赔偿金都不得大于物品价值；

若用户该笔借用不产生任何费用，则接口参数金额为 0；

调用归还接口成功后，用户的借还订单状态将会被置为“已完结”；

已归还 / 撤销订单（即“已完结”的订单）不能再调用归还接口；

对需要支付的金额及其支付类型，进行基本规则校验（如 3.1 描述）。租金不得大于物品价值。

3.3 扣款失败处理

扣款失败的订单，订单状态仍为“借用中”，商户可针对该笔订单在一定的周期内再次调用归还接口。如：首次失败，进行 1 次重试，第二天再重试，3 天后再重试等机制。

对于扣款失败的订单，芝麻信用会消息通知用户，用户可对账户进行处理，等待下次系统扣款，也可以主动支付相应的金额。



4.接入准备

目前该业务接口仅适用于商户在支付宝 APP 内的生活号内调用，所有的业务流程需要在支付宝生活号内完成。



支付宝企业账号申请: <https://memberprod.alipay.com/account/reg/enterpriseIndex.htm>

4.1 支付宝生活号的申请及相关开发

4.1.1 生活号准备工作

第一步：创建生活号应用

两种方式：

- * 登录蚂蚁金服开放平台（open.alipay.com）—“管理中心”—“我的应用”—“创建应用”申请开通
- * 登录生活号后台（fuwu.alipay.com），填写生活号信息，入驻生活号。

第二步：配置秘钥

第三步：激活开发者模式

查看详细介绍及 DEMO：

<https://doc.open.alipay.com/docs/doc.htm?spm=a219a.7629140.0.0.mBCSMS&treeId=193&articleId=105933&docType=1>

4.1.2 生活号内容开发

1) 用户进入生活号有两种方式：通过线下二维码扫码进入，通过搜索生活号进入。

查看二维码生成方式：

<https://doc.open.alipay.com/docs/doc.htm?spm=a219a.7386797.0.0.L0WfU2&treeId=193&articleId=105936&docType=1>

2) 用户在生活号内，商户可获得用户相关信息

查看用户信息获取方式：

<https://doc.open.alipay.com/docs/doc.htm?spm=a219a.7629140.0.0.qRKbdG&treeId=193&articleId=105942&docType=1#s1>

3) 开发相关业务页面，使用户可以申请业务，查看业务相关信息。

4.2 借还接口申请

1) 登陆 open.alipay.com

2) 点击研发管理—创建应用，创建一个空应用。如果已经存在应用，则不需要新建空应用。



3) 应用创建好后，将支付宝企业账号名称、应用名称、APPID 告知芝麻接口人，芝麻信用会在 2 个工作日内将信用借还的接口包挂在该应用下，并通知到合作伙伴。

4) 芝麻信用借还需要进行签约，在该应用下对功能提交相关信息，并点击“使用者管理”进行签约。



在借还接口下选择“签约管理”，认真阅读相关协议，并确认协议。



补全相关信息，上传的商户名称和 LOGO 会在信用借还页面向用户展示，请务必注意使用正确的信息。

签约审核通过后，需要登录企业版账号，进行确认。

5) 上线应用，提交审核。

5.产品接口

1) 信用借还订单创建（页面）

申请借用并完成相关支付方式签约的接口。

页面接口，跳转至芝麻借用页面。用户完成后，页面回调至商户指定页面并返回结果

2) 信用借还订单完结

用户归还物品后，调用该接口，完成订单的核销，并扣取相应的租金费用；

用户逾期未归还物品，调用该接口，扣取物品赔偿金；

扣款失败后，发起重试。

3) 信用借还订单查询

查询已经创建的借还订单状态

4) 信用借还订单撤销:

对在芝麻信用端已经创建的借还订单进行取消, 使订单完结。如用户主动取消订单, 系统原因未实际借出物品等。

5) 信用借还订单修改:

对未完结的订单进行“开始借用时间”、“预计归还时间”的修改

6) 异步通知接收接口

接收芝麻信用发出的系统消息

6. 计费模式

该产品的调用目前处于免费期, 商户无须支付费用。但是在业务流程中, 用户通过支付宝向商户支付租金/押金, 商户需要承担交易流量的 **0.6%** 的金额作为软件服务费, 在每笔交易支付成功时从收款账号中实时扣除。

收款账号为签约信用借还产品的支付宝账号。

7. 对接 FAQ

1) 当用户选择多个物品时, 怎么处理?

多个物品可合作一个借还订单, 统一计算物品租金、物品价值等, 调用一次借还创建接口, 用户只需确认一次。

也可以每个物品调用一次接口, 但需要用户每个物品都确认一次。

2) 当用户多个物品分次归还时, 怎么处理?

待用户全部归还后, 统一调用归还接口处理。

3) 当用户要进行续租时怎么处理?

在商户端按照流程操作, 完成后调用芝麻的“订单修改接口”调整相应的时间。

4) 虽然是免租金的, 但是还是希望用户能签约代扣

不支持免租金的物品必须签约代扣。但如果逾期归还时, 超过借用时间需要支付一定租金的业务, 可按照逾期租金金额入参数, 租金描述提示 **n** 天内是免费借用。当订单的租金大于 **0** 时, 用户需要签约代扣。

5) 用户不归还怎么处理

1) 对用户进行提醒, 引导归还

2) 进行负面披露

3) 用户可主动进行物品赔偿

4) 通过代扣, 扣取相应费用。

6) 为什么会扣款失败，失败后怎么处理

大部分因为用户账户代扣可用资金渠道扣不到钱，导致扣款失败。芝麻信用会对用户进行提醒，请按照一定频率进行重试。

7) 有哪些情况，免押金风险评估会不通过

芝麻信用对用户免押金的资格会从信用水平、身份真实性等多方面进行综合评估。通常会有芝麻分不够、有未归还的逾期订单、有其它负面行为、当前账户非本人操作等等原因。

8) 能不能对同一笔借还订单进行多次扣款

目前不支持对多笔订单进行多次扣款。

9) 能不能修改信用借还的准入分数？

目前不支持商户自行修改，通用准入分数为 600 分。若要修改，请联系芝麻信用，提交审核。

8.合作商户示例

示例一：线上玩具免押金借还——生活号搜索：玩多多智多多

示例二：线下充电宝借还——信用借还充电宝类目地图里寻找身边的“来电”借用网点，线下体验。