



分账项目-用户支付、退款（入一手保证金子账户）

V1.0.0

版本历史

文档版本	撰写时间	变更人	变更内容
V1.0.0	2020-9-4	齐萌	从原 2 期文档拆分整理



目录

1.	项目背景	3
2.	名词解释	3
3.	项目风险	4
4.	需求来源及关联负责人	4
5.	需求详情	5
5.1.	分账结构简要说明	5
5.2.	创建一手保证金子账户- 【6000】（已开通接口）、【6231】 绑卡	6
5.3.	一手商家子账户充值、提现接口说明- 【6139】、【6033】、【6110】 接口	9

1. 项目背景

分账项目为公司层面解决撮合交易税务合规性的财务模式调整项目，公司采用与平安银行合作的模式进行线上分账处理。分账项目划分 3 期进行，一期完成子账户的创建、支持商家的提现绑卡、商家账单的生成；二期完成分账切换，实现用户子账户向一手商户子账户的分账，再由一手子账户向供应商的商户子账户通过拿货单（采购单）完成分账；三期实现用户子账户向供应商的商户子账户直接分账。

本文档说明二期实现的功能逻辑及涉及的接口使用。

2. 名词解释

名词	名词解释
会员子账户	一手平台的会员（商家和用户），需在银行注册，并开立的账户；平台需保存银行返回的子账户账号，后续交易接口都会用到。
会员属性	00-普通子账户（默认）、SH-商户子账户， 用户这端为 00-普通子账户，商家这端均为 SH-商户子账户。
提现	是指商家从会员子账户将资金提出到个人银行卡账户的步骤。
分账	用户购买商品，支付订单后，将拿货金额和一手收取的手续费进行清分的过程。分账过程需具备完成可追溯的单据流。
拿货单	即原有采购单，因采取撮合交易模式，原供应商改为商家，原采购单改为拿货单。
保证金	用户支付给一手，由一手子账户暂管的账户金额。二期为当发生拿货单时划拨给商家，三期为备货部分等场景。

3. 项目风险

系统风险：分账接口复杂，涉及冻结再划拨情况。

业务风险：一期、二期，二期、三期之间的切换需再细化方案。

4. 需求来源及关联负责人

需求来源于税务要求和资方。

需求满足于税务合规和撮合模式账务流转，关键对接人赖德娇、颜顺成。

5. 需求详情

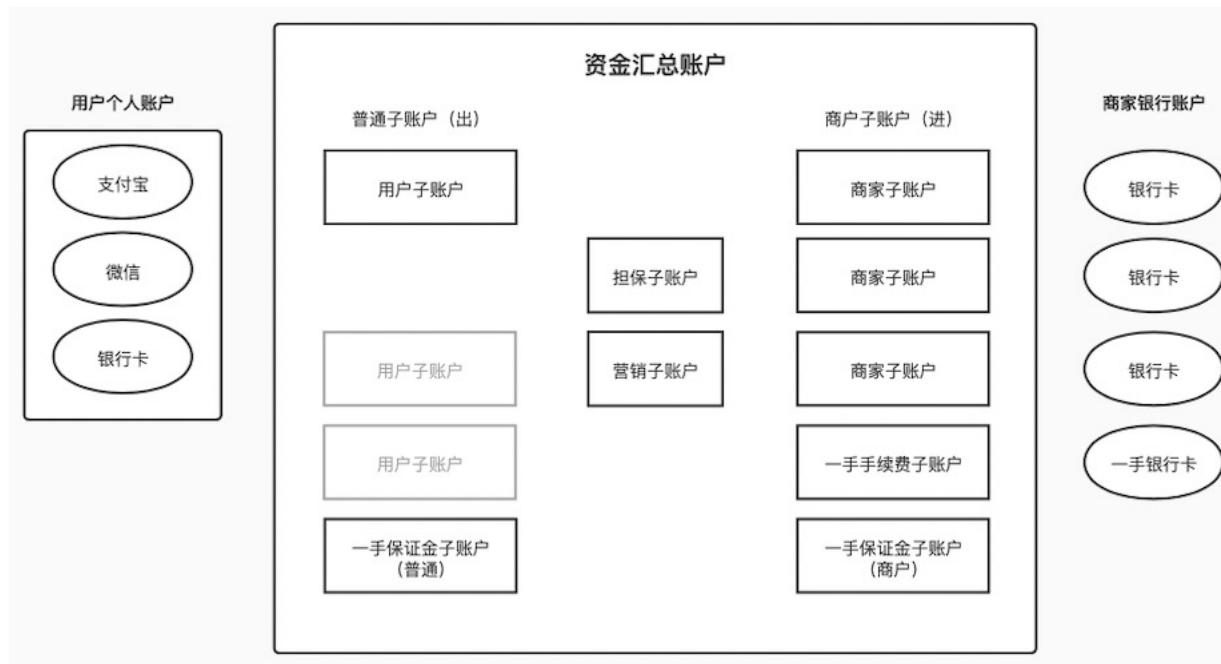
5.1. 分账结构简要说明

平安银行账户体系：

- 平安银行创建一手资金汇总账户。
资金汇总账户下创建用户、商家、一手平台的子账户和功能子账户。
- 一手的用户（买家）为普通子账户。
- 供应商（商家）为商户子账户。
子账户在平台的 **id 需唯一**，即买家和商家的 id 也不能重叠。平安银行会创建并提供对应的唯一子账户 id。

在**会员间交易**（即买家和商家产生交易）的情况下，普通子账户仅可正向出账和接收退款，商户子账户仅可入账和发起退款。

一手赚取的交易手续费由手续费子账户（功能子账户）收取。



为解决取消订单、先出后采等场景，买家付款会先冻结入平台担保子账户（功能子账号），再通过**账单驱动**相应的资金流向。

用户购买未分账取消可原路退回，已分账后退回时仅可由绑定的银行卡进行提现。



5.2. 创建一手保证金子账户-【6000】(已开通接口)、【6231】绑卡

创建一手保证金子账户（商户类型）分三步：

1.通过【6000】给一手 id 建立商户子账户。

2.通过【6231】绑卡完成 ZF 标签。

3.【6231】完成后通知平安银行方面完成审核。

【6000】发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	填写说明
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	1:开户
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	自定义系统内一手的 id 不可与其它任何账户重复
MemberProperty	会员属性	STRING(10)	Y	SH-商户子账户

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
SubAcctNo	子账户账号	STRING(50)	Y	需要记录下来，后续所有接口交互都会用到
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	

创建一手保证金子账户（普通类型），创建后不要绑卡

【6000】发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必填	填写说明
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	1:开户
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	自定义系统内一手的 id 与上面商户类型不一样
MemberProperty	会员属性	STRING(10)	Y	00-普通子账户

返回同上

【6231】

测试地址：https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ BindRelateReuest

生产地址：https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ BindRelateReuest

发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必填	填写说明
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	string(32)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号 15000120571783
SubAcctNo	子账户账号	string(32)	Y	上面【6000】建立的商户类型子账户账号
MemberCode	会员代码	string(32)	Y	自定义系统内一手的 id
MemberName	会员名称	string(120)	Y	一手的会员名称
MemberGlobalType	会员证件类型	string(2)	Y	线上环境取决于对公账户信息
MemberGlobalId	会员证件号码	string(20)	Y	
MemberBankAcctNo	会员银行账户	string(32)	Y	银行账户



BankType	银行类型	string(1)	Y	平安银行为 1，其它银行为 2
AcctOpenBranchName	开户行名称	string(120)	Y	
Mobile	手机号码	string(12)	Y	
MemberBankBranchIdType	银行行号类型	string(2)	Y	1
BankBranchId	银行行号	string(14)	Y	会员银行大小额行号 示例：307595230065
ReservedMsg	保留域	string(120)	Y	ZF

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
WitnessSysSeqNo	见证系统流水号	string(6)	Y	示例：1803160044314420
Hold	预留字段	string(120)		

5.3. 一手商家子账户充值、提现接口说明-【6139】、【6033】、【6110】接口

功能路径：ERP 后台/财务管理/一手商家子账户

1、首页分为 3 部分：筛选、搜索、日志。只有日志区会随着页码切换、页面拖动而换页及移动；

2、账户情况。实时记录着当前对应子账户的数据：

①一手商家子账户金额——当前该子账户的金额；

②需提现金额——通过支付方式为“转账支付”从“担保子账户”转到“一手商家子账户”，且未通过中国银行接口转出的金额。；

③可充值金额——“挂账子账户”的余额。可以通过线下转账的方式往“平安一般户”打款，平安系统会挂账在挂账子账户；

一手商家子账户

操作人

操作类型

状态

操作时间

开始日期

至

结束日期

查询

账户情况

充值

提现

一手商家子账户金额	一手商家子账户-需提现金额	平安挂账子账户-可充值金额
80,000.00	30,000.00	5,000.00

日志

导出

操作时间	操作人	操作类型	金额	状态
2018-07-07 15:38:11	颜顺成	提现	50,000.00	进行中
2018-07-06 15:38:11	齐萌	提现	20,000.00	成功
2018-07-05 15:38:11	黄泽浩	充值	100,000.00	成功

共 5808 条

1

2

3

4

5

6

...

59

前往

1

页

100条/页

充值：采用【6139】登记挂账接口，子账户账户为 5.2 创建的一手保证金子账户（商户），交易网会员代码也为相应值。

充值	3、充值——点击充值调出编辑弹窗。  ①弹窗显示当前“挂账子账号”上的余额。充值金额不能超过“挂账余额”； ②显示当前后台账号登录人名称，需要输入后台密码以及通过账号所绑定的手机号码的短信验证码。 ③当“身份验证”正确且充值金额符合条件，点击确定后即将“挂账子账户”的前内部调拨至“一手商家账户”里；
----	--

即业务方先采用外部账户向我们的平安一般户转账划款，资金会清分到挂账子账户（功能型子账户），然后调用该接口进行登记清分。

为避免通讯或其他异常导致重复处理。同一笔业务，平台若需要重试，则第三方流水号需与第一次请求时的第三方流水号保持一致。见证系统根据第三方流水号幂等。第三方流水号就是业务报文头里的请求方系统流水号 ThirdLogNo。

测试地址：https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ RegisterBillSupportWithdraw

生产地址：https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ RegisterBillSupportWithdraw

发送报文内容如下:

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
SubAcctNo	子账户账号	STRING(50)	Y	挂到哪个子账户去 6000 创建的账号
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	用户 id+YH 前缀 6000 时用到的唯一 id
OrderNo	订单号	STRING(50)	Y	自定义订单号, 全局不可重复
SuspendAmt	挂账金额	STRING(20)	Y	包含交易费用
TranFee	交易费用	STRING(20)	Y	暂未使用, 默认传 0.0
Remark	备注	STRING(300)	N	
ReservedMsgOne	保留域 1	STRING(300)	N	
ReservedMsgTwo	保留域 2	STRING(300)	N	
ReservedMsgThree	保留域 3	STRING(300)	N	

接收返回报文内容如下:

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)	Y	
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	

提现: 【6033】会员提现 (不验证)

将资金从资金汇总账户提现到会员绑定的银行卡, 同时会员子账户余额减少。提现是异步处理, 该接口返回成功只表示受理成功, 实际是否成功需要使用 【6110】 查询。

测试地址: <https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipWithdrawCash>

生产地址: <https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/ MembershipWithdrawCash>

提现	1、提现——点击提现调出编辑弹窗。 从一手商家子账户提现至所绑定的银行卡 × 收款银行：中国银行-63797119827102 需提现余额：30,000.00 提现金额： 输入金额（每笔不能超过1000w） 后台账号：黄泽浩 账号密码： 输入密码 验证码： 输入短信密码 获取短信验证码 取消 确定 ①显示提现的收款银行信息（一手的银行，只读，不能修改） ②显示当前一手商家子账户里的需提现余额。提现金额不能超过余额，且单笔不能超过 1000W； ③“身份验证”与充值功能一致不赘述； ④一切资料都正常，点击确定后即将款项从“一手商家子账户”里转账至一手的收款银行。同时“需提现金额”也随之扣除。当判断到“提现金额”不足时，则提示“一手商家账户余额不足提现，请充值”（由于给一手客户退款也是从“一手商家子账户”出的钱，所以回存在“需提现”小于“一手商家子账户”的情况。考虑这种情况出现几率小且要避免的开发成本高，故本期暂时不做）； 1、日志——记录着每次“充值”或“提现”的记录； 2、状态——由于金额流动需要时间（不可估量），故在没有接收到银行传回来的“成功”通知时，均为“进行中”。“成功”后，上面的账户情况对应更新； 3、导出——Excel 表头与表格表头一致；
----	--

【6033】发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
TranWebName	交易网名称	STRING(150)	Y	一手
SubAcctNo	子账户账号	STRING(50)	Y	
MemberGlobalType	会员证件类型	STRING(5)	Y	线上环境取决于对公账户信息 6231 绑卡的信息
MemberGlobalId	会员证件号码	STRING(32)	Y	线上环境取决于对公账户信息 6231 绑卡的信息
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	自定义的一手的 id
MemberName	会员名称	STRING(150)	Y	5.2 【6000】创建的结果
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	平安银行提供的一手的资金汇总账号
TakeCashAcctNo	提现账号	STRING(50)	Y	银行卡
OutAmtAcctName	出金账户名称	STRING(150)	Y	银行卡户名
Ccy	币种	STRING(3)	Y	默认为 RMB
CashAmt	可提现金额	STRING(20)	Y	
Remark	备注	STRING(300)	N	
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	
WebSign	网银签名	STRING(300)	N	

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
TransferFee	转账手续费	STRING(20)		固定返回 0.00
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

【6110】查询提现结果

调用 6110 查询一笔交易记录，当返回 6 个 0 时，看交易状态的值来确认成功还是失败。当返回不是 6 个 0 时，看错误码是不是 ERR020，如果是确认失败，不是则重新查询。

FunctionFlag 功能标志说明：

2：会员间交易

3：提现

4：充值

提示：若上送 FunctionFlag 不为 3 或者 4，则默认为 2。（举例，若上送 FunctionFlag 为 6，则系统自动按 2 进行查询。）

TranStatus 交易状态说明：

0：成功——交易成功，最终状态

1：失败——交易失败，最终状态

提示：若系统返回状态不为 0 或者 1，返回其他任何状态均为交易状态不明，5 分钟后重新查询。

测试地址：<https://my-st1.orangebank.com.cn:567/api/group/SingleTransactionStatusQuery>

生产地址：<https://open.orangebank.com.cn:567/api/group/SingleTransactionStatusQuery>

发送报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	2：会员间交易 3：提现 4：充值
TranNetSeqNo	交易网流水号	STRING(52)	Y	提现，充值或会员交易请求时的 CnsmrSeqNo 值
SubAcctNo	子账户账号	STRING(50)	N	未启用
TranDate	交易日期	STRING(8)	N	未启用
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	

接收返回报文内容如下：

变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
BookingFlag	记账标志	STRING(2)		记账标志（1：登记挂账 2：支付 3：提现 4：清分 5:下单预支付 6：确认并付款 7：退款 8：支付到平台 N:其他）
TranStatus	交易状态	STRING(32)		（0：成功，1：失败，2：待确认, 5：待处理，6：处理中）注：0 和 1 是终态，2、5、6 是中间态，其中 2 是特指提现后待确认提现是否成功，5 是银行收到交易等待处理，6 是交易正在处理。
TranAmt	交易金额	STRING(20)		
TranDate	交易日期	STRING(8)		
TranTime	交易时间	STRING(20)		
InSubAcctNo	转入子账户账号	STRING(50)		
OutSubAcctNo	转出子账户账号	STRING(50)		
FailMsg	失败信息	STRING(300)		当提现失败时，返回交易失败原因
OldTranFrontSeqNo	原交易前置流水号	STRING(52)		原交易的银行流水号