



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.	用户下单（用原生微信、支付宝支付）进用户子账户-【6129】接口 会员在途充值(经第三方支付渠道).....	6
5.3.	用户下单冻结资金-【6007】接口 冻结订单金额	8
5.4.	专场结束前，用户取消订单-【6007】接口 解冻取消部分的订单金额	10
5.5.	专场结束后，对应销售订单未分账，取消订单-【6007】接口 解冻取消部分的订单金额.....	12
5.6.	分账到一手保证金子账户（商户）-【6163】	13
5.7.	专场结束后，已分账到一手保证金子账户（商户），退货退款-【6164】接口退款	15
5.8.	虚拟商品订单-【6163】接口	18
5.9.	售后补偿（不含运费券）-【6034】接口	19
5.10.	用户子账户期初余额导入办法-【6139】接口 登记挂账(支持撤销).....	22



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

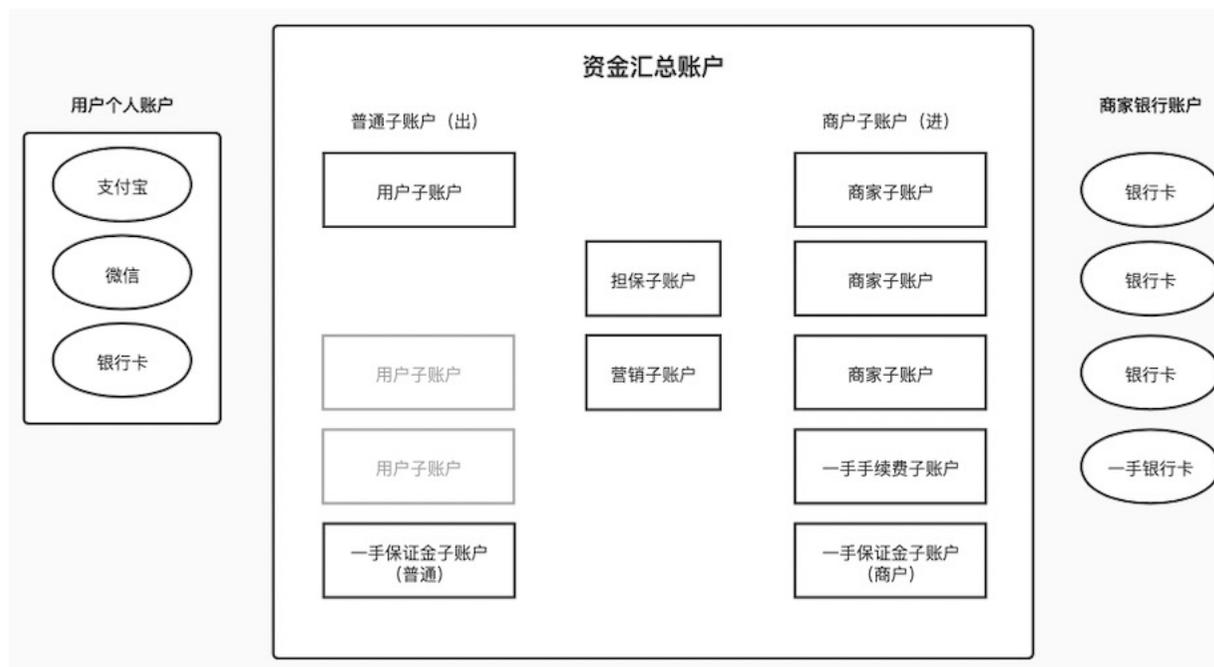
5.1. 分账结构简要说明

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. 用户下单（用原生微信、支付宝支付）进用户子账户-【6129】接口 会员在途充值(经第三方支付渠道)

市场通过第三方支付渠道（如支付宝、微信等）进行成功扣款后，可通过此接口通知电商见证宝系统为指定的会员增加可用余额，并收取指定金额的手续费（咱们不收）。

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

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

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
MemberSubAcctNo	会员子账号	STRING(50)	Y	用户子账号
TranWebMemberId	交易网会员 ID	STRING(50)	Y	用户 id+YH 前缀 就是 6000 接口时用的
MemberFillAmt	会员充值金额	STRING(20)	Y	即会员的可用余额的调增金额
Commission	手续费金额	STRING(20)	Y	即本次充值收取的手续费
Ccy	币种	STRING(3)	N	RMB
PayChannelType	支付渠道类型	STRING(20)	Y	0001-微信 0002-支付宝
PayChannelAssignMerNo	支付渠道所分配的 商户号	STRING(50)	Y	即市场在第三方支付渠道的商户号
PayChannelTranSeqNo	支付渠道交易流水 号	STRING(52)	Y	即上送给第三方支付渠道的支付交易的流水号或订单号



EjzbOrderNo	电商见证宝订单号	STRING(52)	Y	市场自行拟定，须保证单个市场下全局唯一
EjzbOrderContent	电商见证宝订单内容	STRING(500)	N	
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	
MemberSubAcctPreAvailBal	会员子账户交易前可用余额	STRING(20)	N	
ReservedMsgOne	保留域 1	STRING(300)	N	
ReservedMsgTwo	保留域 2	STRING(300)	N	

5.3. 用户下单冻结资金-【6007】接口 冻结订单金额

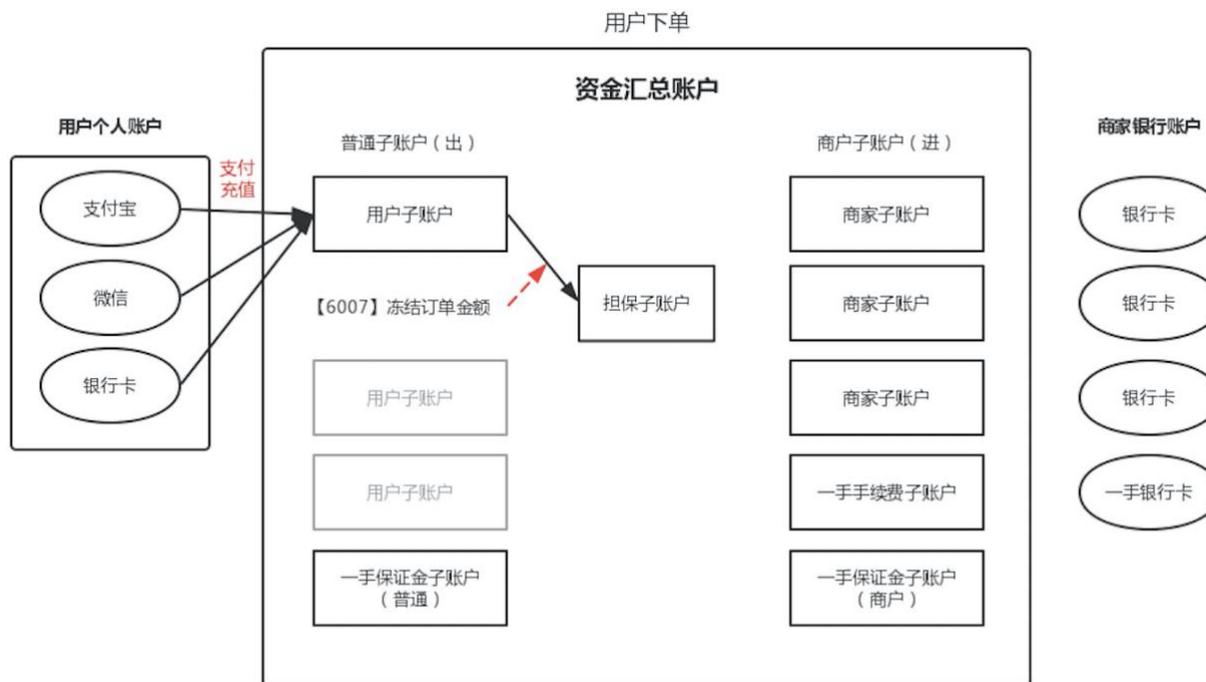
用户下单支付或已充值或一手钱包、一手币可用余额，下单时，将订单金额冻结入平台担保子账户。

冻结的意思是减少会员子账户的资金，增加担保子账户的资金。担保子账户增加的这部分资金后续可用于支付到别的子账户或解冻退回到会员子账户。

跟会员间交易【6034】的区别在于，进行冻结时，是没有指定收款方的。

手续费字段为 0。

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/ MembershipTrancheFreeze>

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

标准格式的 JSON 报文 (POST) 形式提交

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
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	1: 冻结 (会员→担保) 2: 解冻 (担保→会员) 4: 见证+收单的冻结资金解冻 5: 可提现冻结 (会员→担保) 6: 可提现解冻 (担保→会员)
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	用户子账户
TranNetMemberCode	交易网会员代码	STRING(32)	Y	用户 id
TranAmt	交易金额	STRING(20)	Y	
TranCommission	交易手续费	STRING(20)	Y	解冻时, 将根据该金额收取手续费, 若无手续费则送 0。
Ccy	币种	STRING(3)	Y	RMB
OrderNo	订单号	STRING(50)	Y	销售订单
OrderContent	订单内容	STRING(500)	N	若为虚拟商品订单, 填写虚拟商品类型
Remark	备注	STRING(300)	N	若为一手钱包、一手币, 填写相应类型
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
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.4. 专场结束前，用户取消订单-【6007】接口 解冻取消部分的订单金额

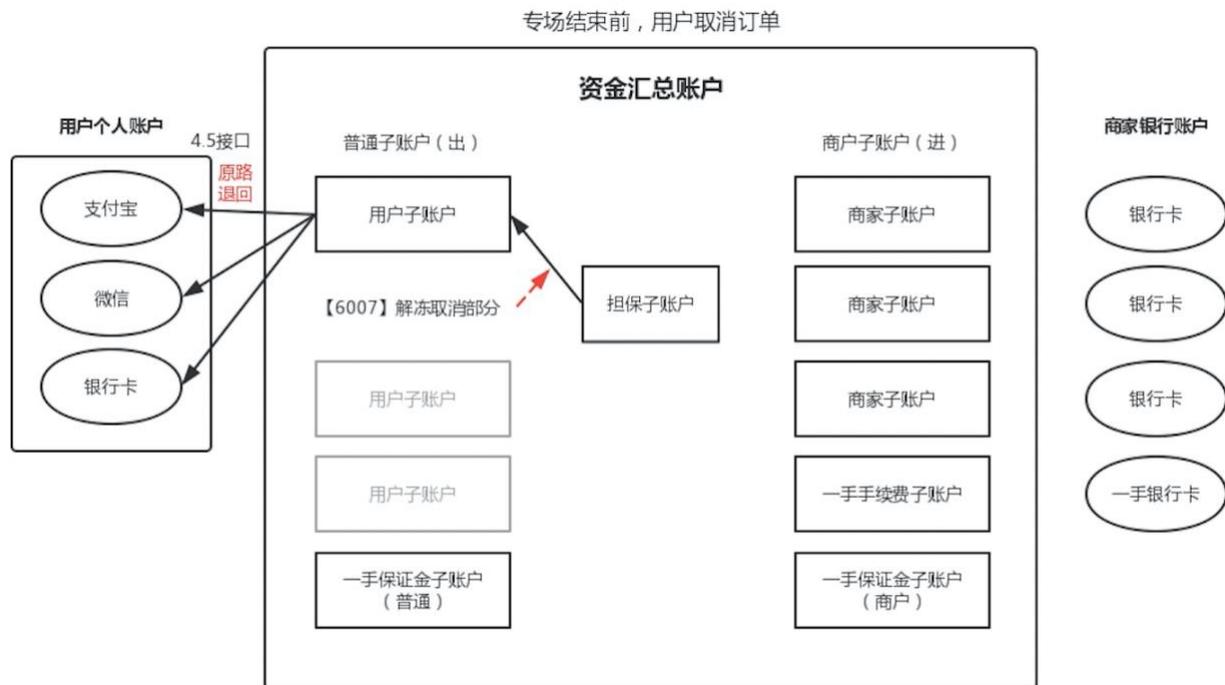
专场结束前，用户取消或部分取消订单。此时用户订单支付的金额尚未分账到下一环节，从担保子账户解冻相应金额回用户子账户。

测试地址和生产地址同上。

功能标志为 **2：解冻（担保→会员）**

若支付来源于非一手钱包、一手币部分，则解冻后 4.5 接口或【6130】原路返回支付宝、微信或银行卡。4.5 接口为小程序渠道，【6130】为 APP 原生渠道。

支付来源为一手钱包、一手币的，则解冻后还原记录在一手钱包、一手币，相应是否可提现规则不变。



若支付为原生微信、支付宝，原路返回接口说明：【6130】接口撤销会员在途充值（经第三方支付渠道）

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

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

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	
OldFillFrontSeqNo	原充值的前置流水号	STRING(52)	Y	即原 6129 在途充值交易的前置流水号
OldFillPayChannelType	原充值的支付渠道类型	STRING(20)	Y	0001-微信 0002-支付宝
OldPayChannelTranSeqNo	原充值的支付渠道交易流水号	STRING(52)	Y	即原 6129 在途充值交易的支付渠道交易流水号或订单号
OldFillEjzbOrderNo	原充值的电商见证宝订单号	STRING(52)	Y	即原 6129 在途充值交易的电商见证宝订单号
ApplyCancelMemberAmt	申请撤销的会员金额	STRING(20)	Y	会员申请退款的金额
ApplyCancelCommission	申请撤销的手续费金额	STRING(20)	Y	手续费退还金额 填 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	
ReservedMsgOne	保留域 1	STRING(300)	N	
ReservedMsgTwo	保留域 2	STRING(300)	N	

5.5. 专场结束后，对应销售订单未分账，取消订单-【6007】接口 解冻取消部分的订单金额

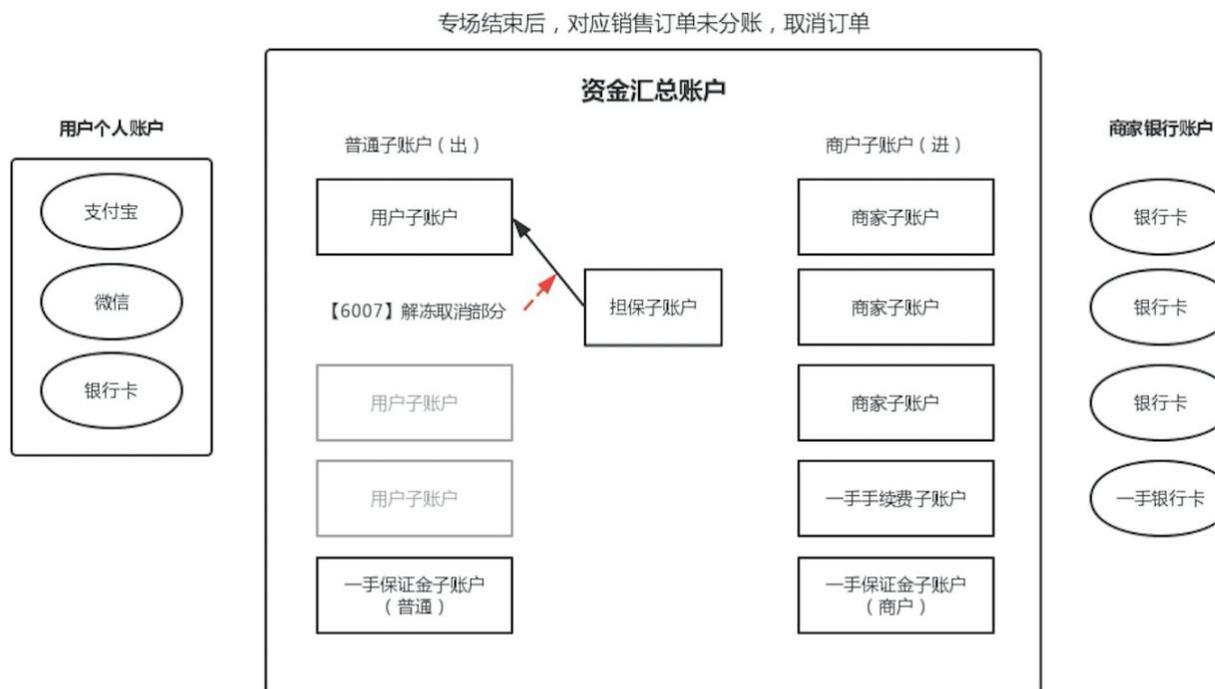
专场结束后，用户取消订单。此时若对应销售订单未分账到下一环节，（即账单未生成）。从担保子账户解冻相应金额回用户子账户。

测试地址和生产地址同上。

功能标志为 **2: 解冻（担保→会员）**

区别于 5.3 为，解冻的金额不进行原路返回，支付来源非一手钱包和非一手币的，计入该用户的一手钱包余额，并可提现。

支付来源为一手钱包和一手币，则解冻后还原记录在一手钱包、一手币，相应是否可提现规则不变。



5.6. 分账到一手保证金子账户（商户） - 【6163】

二期 10 月初上线版本，用户支付的金额在专场结束后统一划入一手保证金子账户（商户），调用【6163】接口。

【6163】接口使用说明：

即将会员冻结在担保子账户的资金进行支付，一部分归为平台收益（即手续费子账户），剩下的支付到不同的子账户中（二期为一手保证金子账户（商户））。调用该接口前需先调用会员资金冻结【6007】进行冻结。转出子账户送使用【6007】接口进行冻结的子账户，转入子账户则是需要收款的各个子账户。

手续费收取规则：

10 月初上线版本手续费为 0。

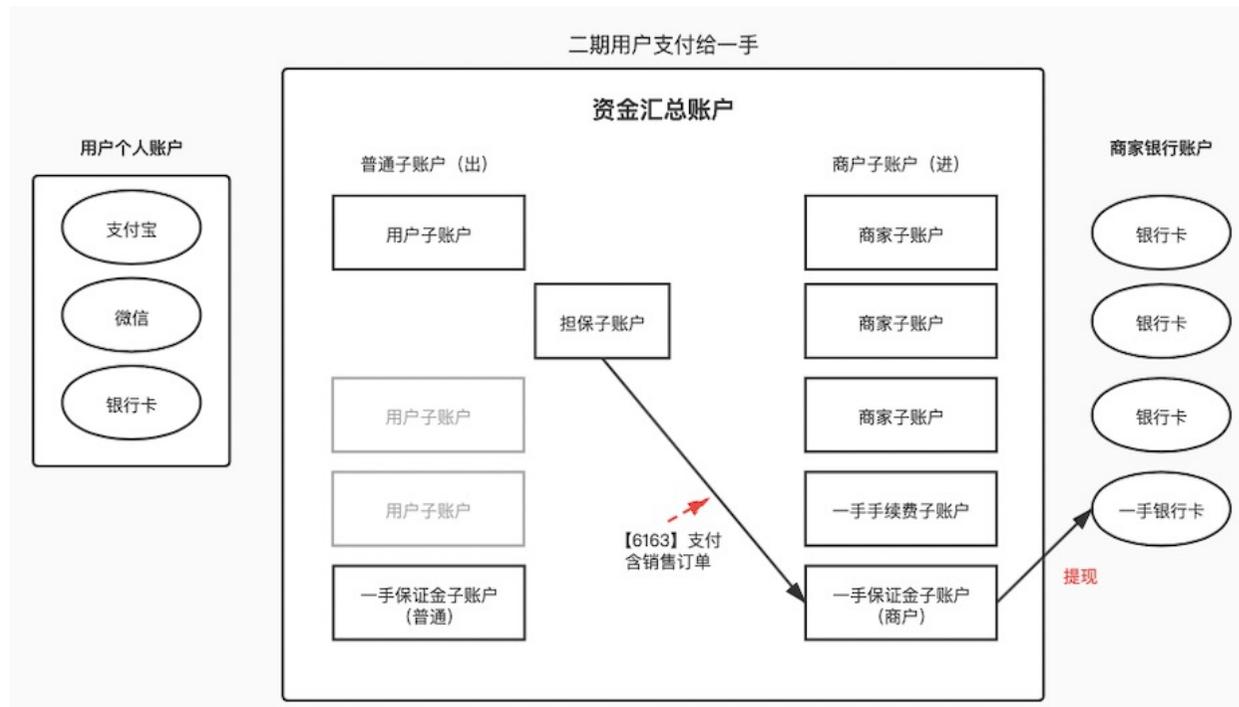
为避免通讯或其他异常导致重复处理。同一笔业务，平台若需要重试，则第三方流水号需与第一次请求时的第三方流水号保持一致。见证系统根据第三方流水号幂等。第三方流水号就是业务报文头里的请求方系统流水号 ThirdLogNo。

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

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

标准格式的 JSON 报文（POST）形式提交

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
OutSubAcctNo	转出子账户账号	STRING(50)	Y	用户子账户账号
OutTranNetMemberCode	转出交易网会员代码	STRING(32)	Y	用户 id
Commission	手续费	STRING(20)	Y	归于平台的收益
Ccy	币种	STRING(3)	Y	RMB
OrderNo	订单号	STRING(50)	Y	
InSubAcctNum	转入子账户数	STRING(10)	Y	二期为 1
TranItemArray	交易信息数组	Array		循环开始
TranSeqNo	交易流水号	STRING(52)	Y	(用于退款处理)
InSubAcctNo	转入子账户账号	STRING(50)	Y	二期为一手保证金子账户 (商户)
InTranNetMemberCode	转入交易网会员代码	STRING(32)	Y	一手保证金子账户对应的一手系统创建的 id
TranAmt	交易金额	STRING(20)	Y	
TranItemArray End				
Remark	备注	STRING(300)	N	
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
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.7. 专场结束后，已分账到一手保证金子账户（商户），退货退款-【6164】接口退款

专场结束后，【6163】接口已将用户支付金额分账到一手保证金子账户（商户），用户子账户和一手保证金子账户（商户）之间已建立销售订单金额流转关系。此时售后退货、退款，调用【6164】接口退款给原支付的用户子账户。（适用于二期所有退款和三期的备货等场景）

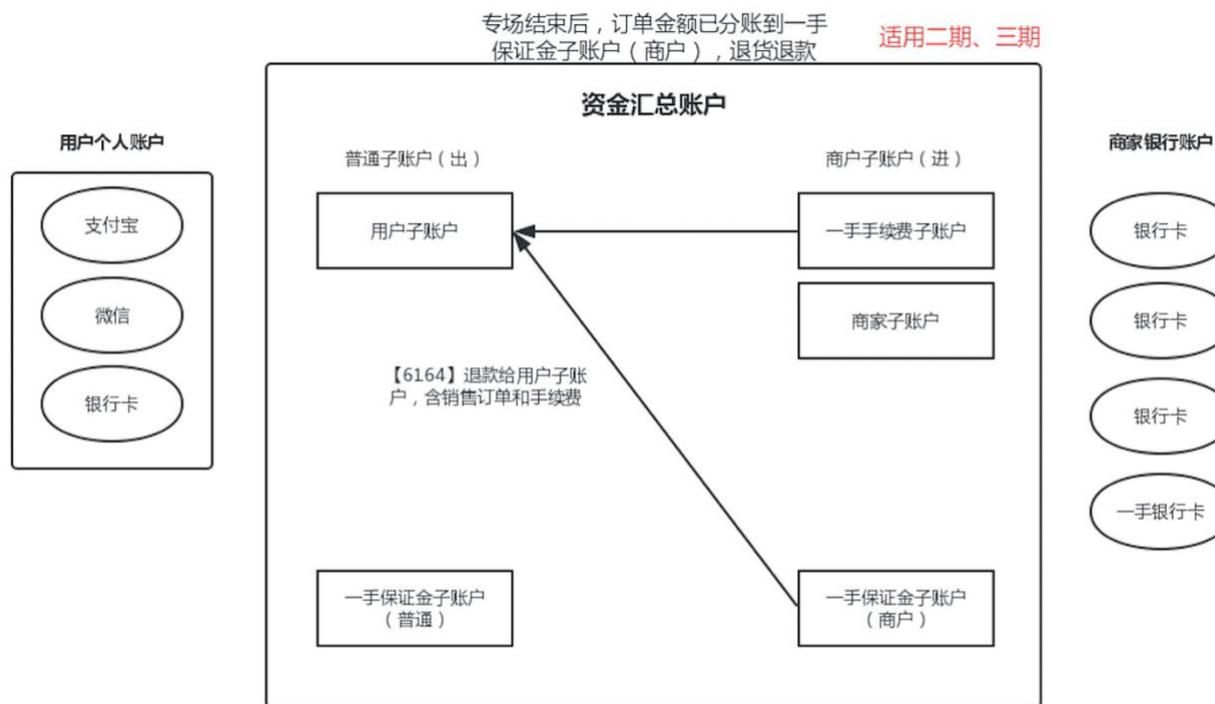
注：退款交易时间超过三个月以上的保留域字段为必填，并注意如下规则：

1、流水的原交易日期 trandate（trandate 需要以电商见证宝系统记录交易的日期为准，在跨日极端情况下 trandate 需要以原交易返回前置流水号的前六位记录的日期为准。）

2、调用 6164 接口报错：“未检索到原交易，正在尝试查询历史数据，请稍后再试”，需平台间隔一段时间再次尝试发起退款（建议间隔 5 分钟）。

对于会员间交易做售后退款处理。从卖方子账户扣退款金额（不含退款手续费），如退手续费金额大于 0，则从退款垫款户（默认为出入金账户）扣该退手续费金额，支付给买方子账户可用金额（T+1 可提现）。

分支 4、5、6 中，被退款正交易中的 ThirdLogNo 与明细中的 MarketLogNo 不能相同。明细中的 MarketLogNo 不能相互重复。必须控制好唯一性，否则会导致无法退款。



因支付采用【6163】，所以退款我们适用于分支 6.会员资金支付接口的退款



针对【6163/6165/6166】会员资金支付的退款

针对 6 分支的规则说明：

原交易流水号：OldTranSeqNo 填写被冲交易上送字段中的 MarketLogNo，只支持冲正正交易所含多笔明细其中的一笔。如果其中多笔明细要退，只能多次调用本接口。**手续费只能单独调本接口退**，冲正手续费时本接口 OldTranSeqNo 填写被冲交易上送报文头流水号 ThirdLogNo，手续费退的金额写在退款金额 ReturnAmt。

原订单号：ThirdHtId 填写被冲交易上送字段中的订单号字段。

退款金额：ReturnAmt 不可超过正交易金额（退单笔明细的场景），或手续费金额（单独退手续费时把要退的手续费金额写在这里）。

退款手续费：ReturnCommission 始终为 0.0。**6 分支下此字段只能写 0.0**。

原转出子账户：InCustAcctId，单独退手续费时填 xxxx000000000003（前 4 位 xxxx 换成平台代码，也即**手续费子账户**）

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

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

标准格式的 JSON 报文（POST）形式提交

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
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	6：会员资金支付接口的退款 针对【6163/6165/6166】会员资金支付的退款
FundSummaryAcctNo	资金汇总账号	STRING(50)	Y	
OldTranSeqNo	原交易流水号	STRING(52)	Y	
OldOutSubAcctNo	原转出子账户	STRING(50)	Y	
OldOutMemberCode	转出会员代码	STRING(32)	Y	
OldInSubAcctNo	转入子账户账号	STRING(50)	Y	
OldInMemberCode	转入会员代码	STRING(32)	Y	
OldOrderNo	原订单号	STRING(30)	N	1、3、4、5、 6 分支必输



ReturnAmt	退款金额	STRING(20)	Y	包含退款手续费
ReturnCommission	退款手续费	STRING(20)	Y	6分支填 0.0
Remark	备注	STRING(300)	N	注明退货退款类型：自助售后、VIP 极速退、退货月卡退货、退款。以及售后工单 id。
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	退款交易时间超过三个月以上的保留域字段为必输，并注意如下规则： 1.退款流水的原交易日期 trandate（trandate 需要以电商见证宝系统记录交易的日期为准，在跨日极端情况下 trandate 需要以原交易返回前置流水号的前六位记录的日期为准。） 2.若平台调用 6164 接口报错：“未检索到原交易，正在尝试查询历史数据，请稍后再试”，需平台间隔一段时间再次尝试发起退款（建议间隔 5 分钟）

接收返回报文内容如下：

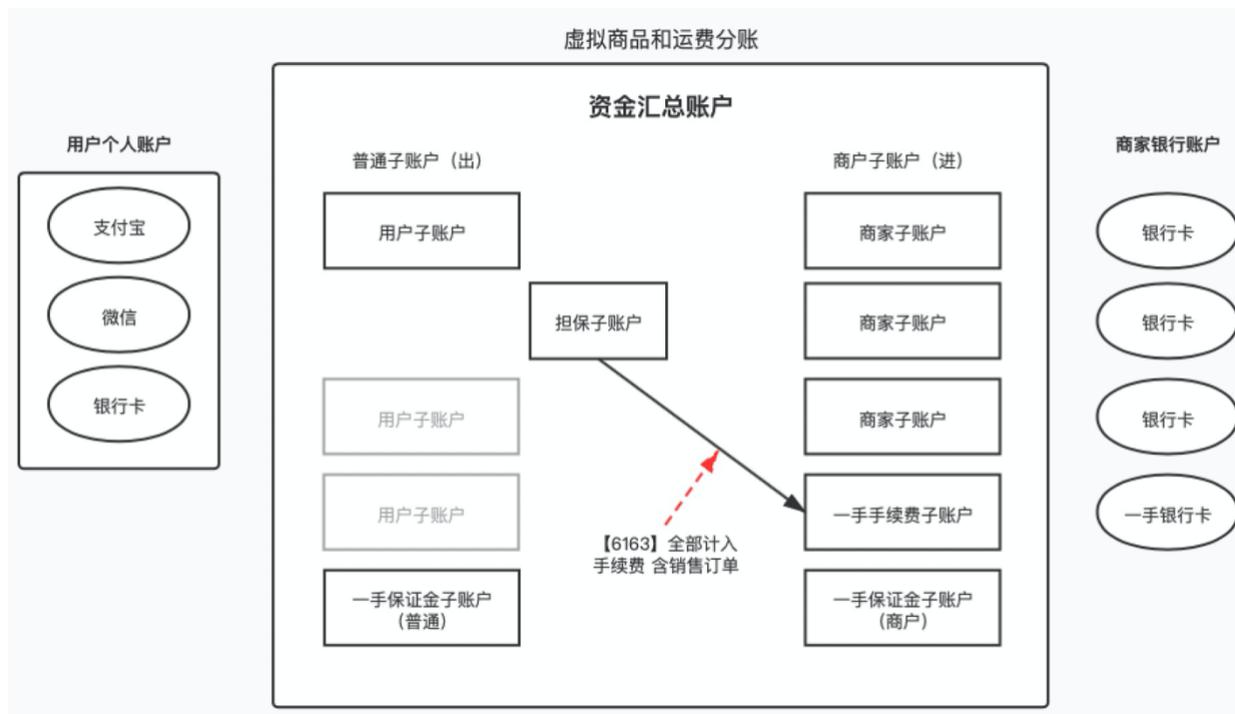
变量名	字段名称	数据类型	是否必输	备注
FrontSeqNo	前置流水号	STRING(52)		
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		

5.8. 虚拟商品订单-【6163】接口

退货月卡、运费券、打折卡，以及未来新创建的虚拟商品订单：

在用户端支付时，与普通商品订单相同调用【6007】接口先冻结订单支付金额，【6007】接口的订单号填写虚拟商品的订单，订单内容填写虚拟商品名称。

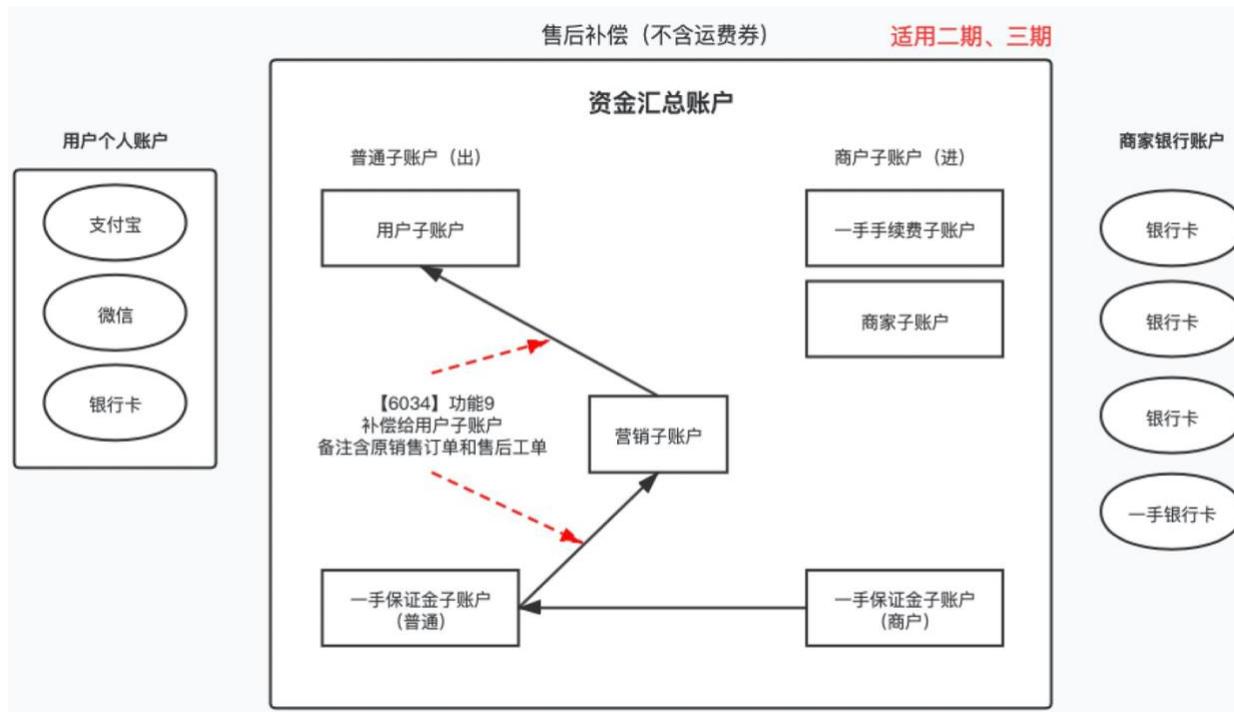
完成【6007】后，次日早7点触发【6163】接口，将费用全部计入手续费。订单为【6007】原订单。



5.9. 售后补偿（不含运费券） - 【6034】接口

售后发起补偿，选择现金补偿并财务审核通过时，连续触发以下接口：

1. 触发【6034】X功能由一手保证金子账户（商户）转向一手保证金子账户（普通），备注含原销售订单和售后工单。
2. 【6034】功能9由一手保证金子账户（普通）转向营销子账户，备注含原销售订单和售后工单。
3. 【6034】功能9由营销子账户转向上应用户子账户，备注含原销售订单和售后工单。





【6034】功能 9、X 接口使用说明：

功能 9 用于一手保证金子账户（普通）>营销子账户>用户子账户的流转，功能 X 用于一手保证金子账户（商户）>一手保证金子账户（普通）流转。

注意：若用户订单退款，判断无正向订单 6163，无法实现 6164 退款时，采用 6034-X 退款。

一手保证金子账户（商户）付款到一手保证金子账户（普通）。

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

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

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
FunctionFlag	功能标志	STRING(2)	Y	9：直接付款 T+0 X：资方交易
OutSubAcctNo	转出子账户	STRING(50)	Y	付款方（注：普通子账户只能付款，商户子账户只能收款，只针对见证会员间交易）一手保证金子账户（商户）
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
OutMemberCode	转出会员代码	STRING(32)	Y	一手保证金子账户（商户）对应的一手系统创建的 id
OutSubAcctName	转出子账户名称	STRING(150)	Y	户名是绑卡时上送的账户名称，如果未绑卡，就送 OpenCustAcctId 接口上送的用户昵称 UserNickname
InSubAcctNo	转入子账户	STRING(50)	N	收款方一手保证金子账户（普通）
InMemberCode	转入会员代码	STRING(32)	N	一手保证金子账户（普通）对应的一手系统创建的 id



InSubAcctName	转入子账户名称	STRING(150)	N	户名是绑卡时上送的账户名称，如果未绑卡，就送 OpenCustAcctId 接口上送的用户昵称 UserNickname
TranAmt	交易金额	STRING(20)	Y	
TranFee	交易费用	STRING(20)	Y	平台收取交易费用 二期为 0
TranType	交易类型	STRING(20)	Y	01: 普通交易
Ccy	币种	STRING(3)	Y	默认: RMB
OrderNo	订单号	STRING(50)	N	FunctionFlag =1,2,3 时必输 不输
OrderContent	订单内容	STRING(500)	N	
Remark	备注	STRING(300)	N	建议可送订单号，可在对账文件的备注字段获取到。拿货单（采购单）
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)	N	若需短信验证码则此项必输短信指令号
WebSign	网银签名	STRING(300)	N	若需短信验证码则此项必输

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)		即电商见证宝系统生成的流水号，可关联具体一笔请求
ReservedMsg	保留域	STRING(1027)		



5.10. 用户子账户期初余额导入办法-【6139】接口 登记挂账(支持撤销)

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。

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