

代收付还款业务操作手册

版本	日期	拟稿和修改	说明
0.00	2016-2-17	孙洁	初稿
1.00	2016-5-13	孙洁	修改稿
2.00	2016-6-22	孙洁	修订稿
3.00	2016-10-12	孙洁	修订稿
4.00	201610-19	孔坤	增加对账文件获取方式
5.00	2016-10-21	孙洁	平台项目录入优化

目录

代收付还款业务操作手册.....	1
1. 业务介绍.....	3
1.1 代收付还款.....	3
1.2 代收付还款产品提供功能.....	3
2. 操作流程.....	3
2.1 平台登录.....	3
2.2 项目录入.....	4
2.3 项目查询.....	9
2.4 签约.....	11
2.5 风险控制.....	11
2.6 单笔借款下发业务.....	12
2.7 批量借款下发业务.....	13
2.8 单笔还款代扣业务.....	15
2.9 批量还款代扣业务.....	16
3.0 交易查询.....	16
3.1 报表统计.....	17
3.2 对账文件获取.....	17

1. 业务介绍

1.1 代收付还款

- 1.通过接口/平台直接从还款人银行账户扣除，并清算到商户虚拟户；
- 2.通过查询/统计，统计日/月收付金额及手续费；
- 3.代扣支持中、农、工、建、招、浦发等多家银行，付款支持所有中国境内银行

1.2 代收付还款产品提供功能

- 项目导入：根据项目导入要求信息，录入项目还款项目；
- 还款代扣业务：根据项目金额，预计利率，手续费，又富有代为还款从借款人账户中扣至商户账户；
- 借款下发业务：根据商户与借款人的还款协议，委托富友代付借款金融至借款人银行账户；
- 风险控制：项目信息、凭证上传审核，规则库模块等方便风控部门进行风险把关；
- 交易查询与统计：商户可查询，统计交易数据；
- 虚拟账户：商户通过虚拟户模块

2. 操作流程

2.1 平台登录

商户可以在 IE 浏览器中输入平台地址：<https://fht.fuiou.com/>，在登录界面上输入商户代码、操作员代码、操作员密码与验证码即可登录平台。

平台包括操作员和复核员权限，操作员发起交易，复核员复核，所有收付交易都需要进行发起确认和复核两步才能发送，确保交易准确性。



2.1.1 系统公告

1.系统公告新增“项目审核通知”风控抽检到项目，会通过系统公告告知。

系统管理 -> 系统公告			
系统公告			
日期	标题	查看	
2016-11-28	项目待审核通知(New)	查看	
2015-01-21	平台公告邮件(New)	查看	
2015-01-21	平台公告(New)	查看	

2.2 项目录入

2.2.1 单笔录入（平台）

1. 上传必填要素：项目序号（000001-999999）SSN号更新为6位，单商户单日不重复，商户借款合同编号、项目金额、项目期限、借款人姓名、借款人证件类型、号码、卡号、手机号；上传后系统返回项目ID，新项目ID格式：商户号后7位_上传日期_000001(000001-999999，单商户单日不重复)；
2. 逾期期限：最大值180天，可选填，不填默认最大值，填写，根据商户上传值来，不能超过180天；
2. 附件：**可不传**，商户借款合同（关键页面）、委托扣款协议、借款人身份证、银行卡扫描件，上传文件格式：JPG、PNG、PDF；命名规则：项目ID_01和项目ID_02，分两个文件上传；文件大小：单个不超过10M；
点击提交后，不能再修改。

项目管理 > 项目录入

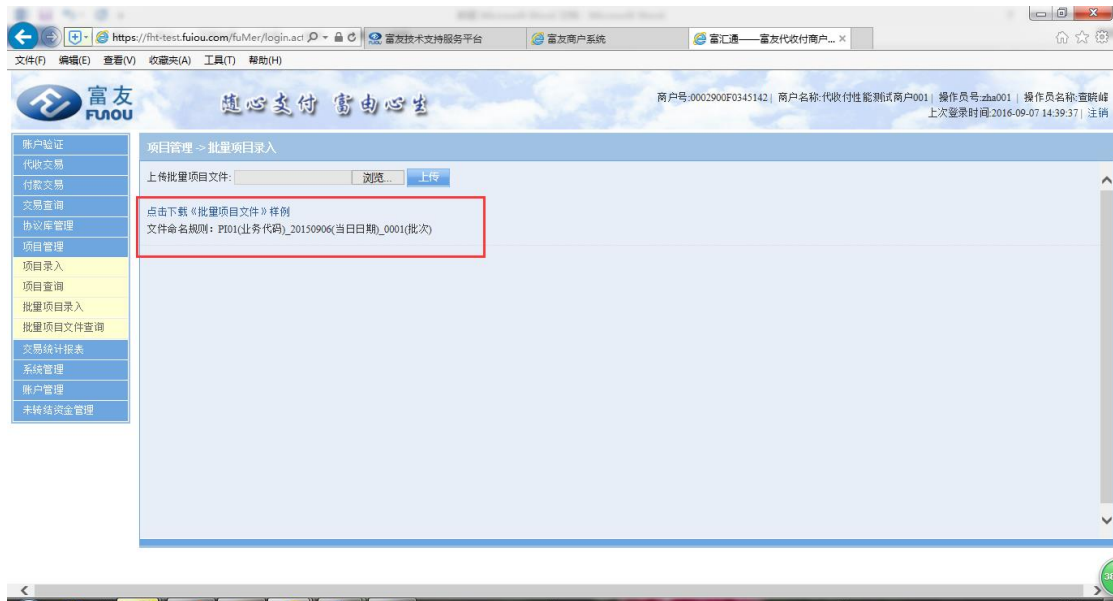
项目序列号:	<input type="text"/>	*
商户借款合同编号:	<input type="text"/>	*
项目金额:	<input type="text"/>	元*
预计收益率:	<input type="text"/>	%
项目期限:	<input type="text"/>	天*
逾期期限:	<input type="text"/>	天
手续费:	<input type="text"/>	%
借款人姓名:	<input type="text"/>	*
借款人性别:	--请选择--	▼
借款人证件类型:	--请选择--	▼*
借款人证件号:	<input type="text"/>	*
借款人卡号:	<input type="text"/>	*
借款人手机号:	<input type="text"/>	*
借款人邮箱:	<input type="text"/>	
项目概述:	<input type="text"/>	
其他说明:	<input type="text"/>	
项目标书:	<input type="text"/> 浏览...	注:附件小于5M
授权凭证:	<input type="text"/> 浏览...	注:附件小于5M

2.2.2 单笔项目录入（接口）

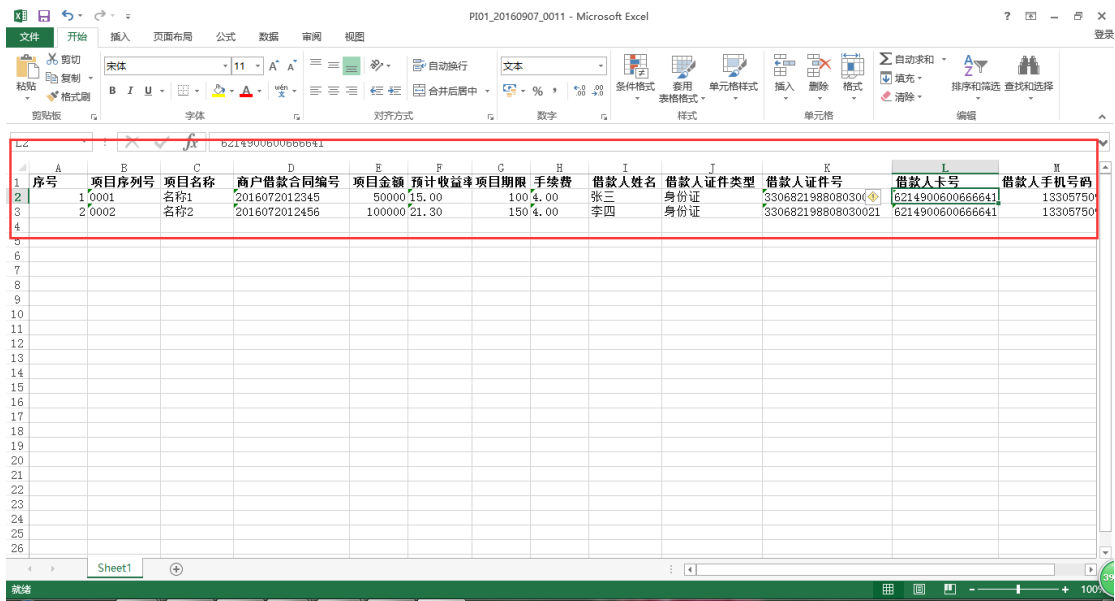
上传参数详见接口文档，pos 机签约所需上传凭证：委托扣款协议、借款合同、借款人个人信息（银行卡、身份证），上传文件格式：JPG、PNG、PDF；命名规则：项目 ID_01 和项目 ID_02，分两个文件上传；文件大小：单个不超过 10M；通过 ftp 上传，ftp 账号，由富友根据商户分配；

2.2.3 批量项目录入（平台）

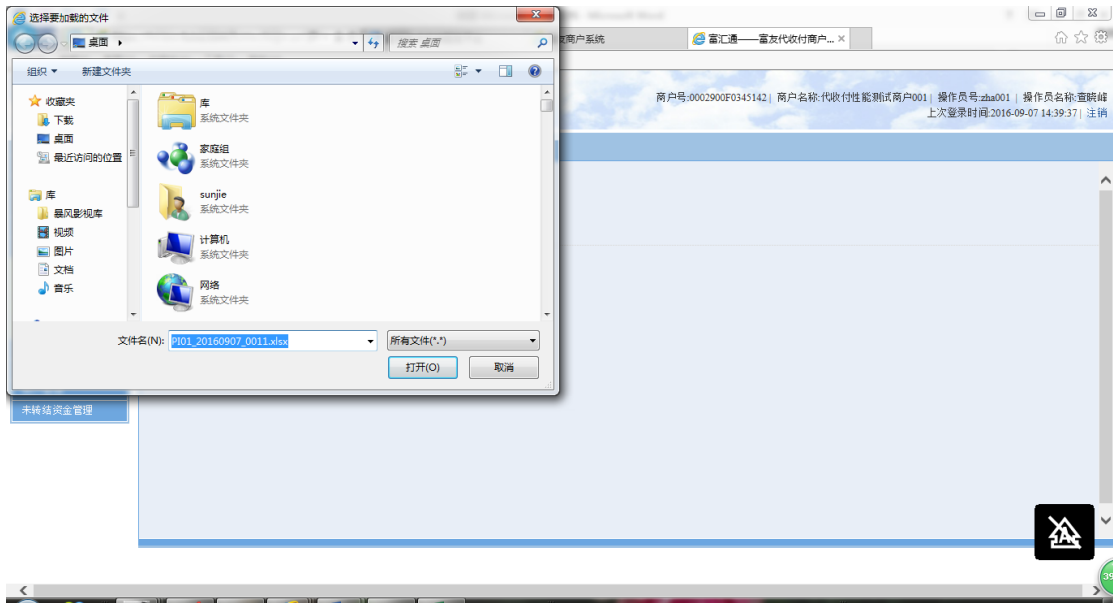
1. **操作员：**点击下载批量项目导入文件，命名规则见页面备注，批次号（0001-9999）



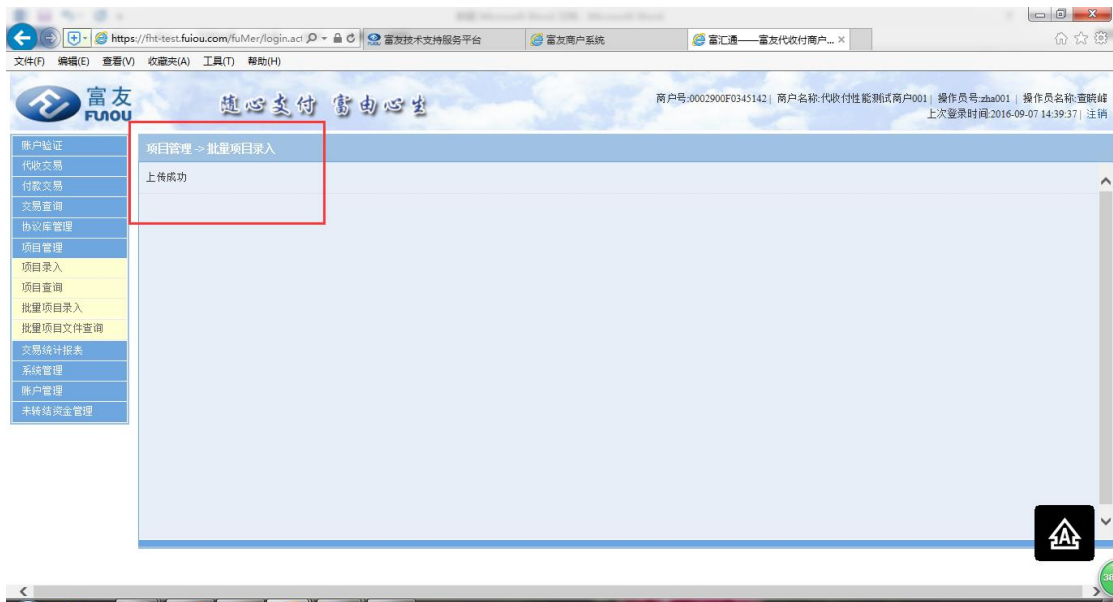
- 依次输入项目序列号 (SSN), 00001-99999, 单商户单日不重复, 一个文件, 不超过 2000 条信息;



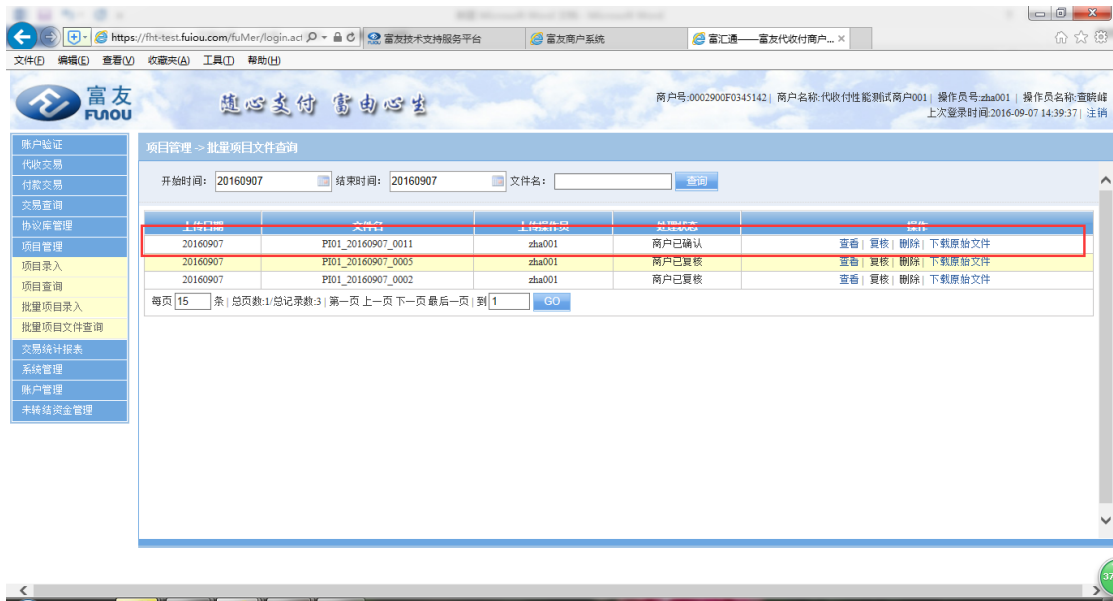
- 点击预览, 找到上传附件, 点击上传;



4. 上传成功



5. **复核员：**点击下载原始文件，确认信息是否正确，点击复核，**未复核的信息，操作员权限登录后，及时删除，影响后续信息上传；**



6. 上传报错: SSN (项目序列号) 重复, 该笔数据入库失败

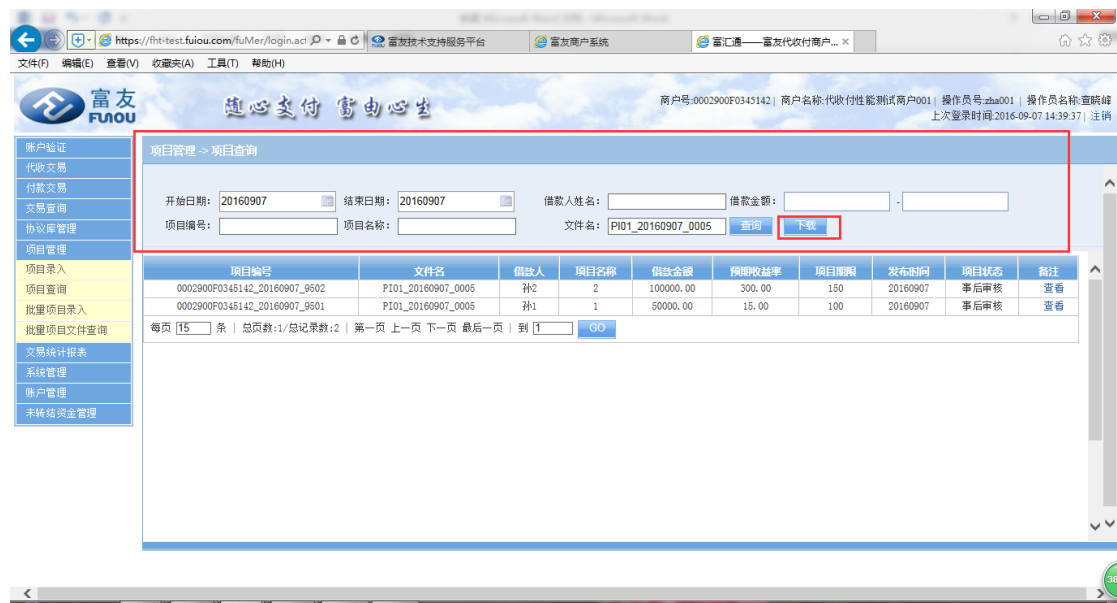
- A. 少量 SSN 号重复, 复核后, 该几笔通过单笔录入, 或者重新建新表上传;
- B. 大量 SSN 号重复, 操作员删除原上传表格, 重新修改后, 重新上传, 并复核;



2.3 项目查询

2.3.1 查询功能

1.选择时间区间，项目编号，名称或借款人姓名，金额区间，选择查询，可以查询已上传项目信息，并确认该项目是否审核通过，未通过可进行修改，重新提交；项目信息及项目 ID 下载：根据时间区间、借款人姓名、项目编号、项目名称、文件名搜索，点击下载；



项目ID	文件名	项目名称	商户借款名	项目金额	预计收益	项目期限	手续费	借款人姓名	借款人证件	借款人证件	借款人卡号	借款人手机号
0002900F(P101_2016)2			201607201100000.00	300.00	150	4.00	孙2	0	33061841562149006	13305750877		
0002900F(P101_2016)1			201607201500000.00	15.00	100	4.00	孙1	0	33061841562149006	13305750877		

2.3.2 抽检上传

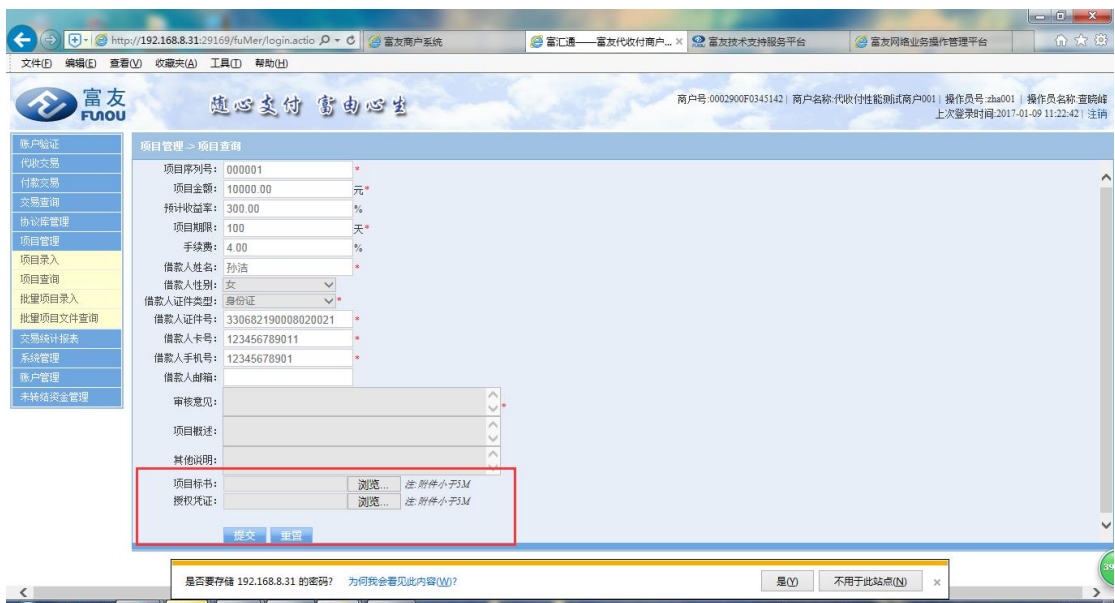
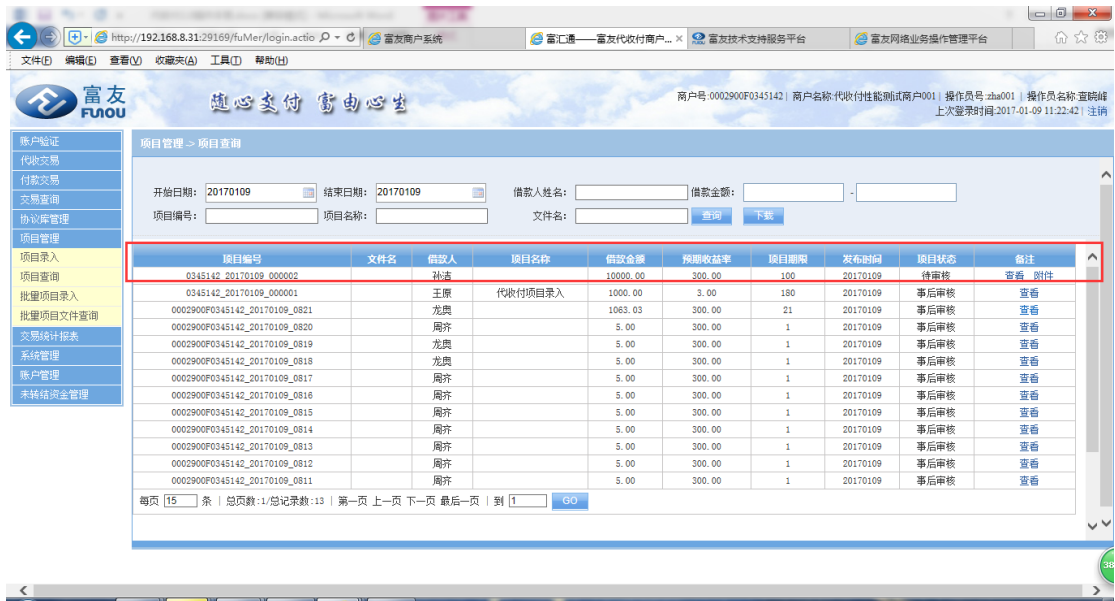
1.如风控抽检到商户下的项目，会通过系统公告告知详细抽检情况，请用户及时查看；

2.1.1 系统公告

1.系统公告新增“项目审核通知”风控抽检到项目，会通过系统公告告知。

日期	标题	操作
2016-11-28	项目待审核通知(New)	查看
2015-01-21	平台风控事件(New)	查看
2015-01-21	平台风控(New)	查看

2.如商户下项目被抽检到，项目状态变为待审核状态，在审核完成通过前，该项目无法进行代扣及付款，请配合富友风控同事，上传所需附件（借款合同、委托扣款协议、身份证、银行卡照片）；



2.4 签约

2.5.1 POS 机签约

1.选择签约，输入客户姓名、卡号、证件类型、证件号、银行密码，返回签约结果，签字，打印凭条，签约完成；

2.5 风险控制

1.项目审核：事后审核，审核内容：商户借款合同、委托扣款协议、借款人身份证、银行卡扫描件。项目录入后既可以发起借款下发业务，借款下发首日，代扣额度不超过当天付款累

计值 70%。如果关联付款必须要有一笔付款才能做扣款；如果事后抽检不通过，后期扣款不能发起，必须重新提交凭证重新审核，并审核通过后方能重新发起交易；

2.风控规则：根据项目金额，控制代扣金额及笔数；

3.回款计算公式：本金+本金*利率/365 天*（项目期限天数+逾期天数）+本金*手续费率；利率默认最高（36.00%）手续费率默认最高（4.00%）；可调整，需联系风控同事；

2.6 单笔借款下发业务

2.6.1 关联项目付款

1.点击单笔付款

2.输入项目编号、业务定义（选填项，关联付款必填）、开户行、户名、卡号、手机号，金额

3.项目编号格式：商户号_录入时间_项目号 例：0279723_20151124_000001

4.业务定义：借款下发、债权转让、逾期还款、其他

5.复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止

富友 FUYOU 随心支付 富由心生

付款交易 -> 单笔付款

账户验证	项目编号: <input type="text"/> *
代收交易	业务定义: 其他 *
付款交易	开户省: --请选择-- *
单笔付款	开户市: --请选择-- *
批量上传付款文件	开户银行: --请选择-- *
付款复核	开户行名称: <input type="text"/> * 提示: 请正确填写分支行名称!
查询上传付款文件	开户行行号: <input type="text"/> *
华安保险文件上传	收款人银行账号: <input type="text"/> *
交易查询	户名: <input type="text"/> *
协议库管理	金额(单位:元): <input type="text"/> *
项目管理	企业流水账号: <input type="text"/>
交易统计报表	备注: <input type="text"/>
系统管理	手机号: <input type="text"/>
账户管理	

确认 重置

加入联系人 选择联系人

注: 交易本金+手续费≤账户可用余额, 交易才会往银行发送, 否则不发送

2.6.2 不关联项目付款

1. 点击单笔付款
2. 输入开户行、户名、卡号、手机号，金额
3. 复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止



富友 FUYOU 随心支付 富由心生

付款交易 -> 单笔付款

项目编号: *

业务定义: 其他 *

开户省: --请选择-- *

开户市: --请选择-- *

开户银行: --请选择-- *

开户行名称: * 提示: 请正确填写分支行名称!

开户行行号: *

收款人银行账号: *

户名: *

金额(单位:元): *

企业流水账号:

备注:

手机号:

确认 重置

加入联系人 选择联系人

注: 交易本金+手续费≤账户可用余额, 交易才会往银行发送, 否则不发送

2.7 批量借款下发业务

2.7.1 关联项目付款

1. 点击批量付款，下载批量上传文件，填写项目编号、业务定义、(选填项，关联付款必填) 开户行、户名、卡号、手机号，金额；
2. 系统在接收到商户上传的文件后，会对其合规性进行检验，并显示检验结果。
3. 如果文件格式无误，则会在页面中显示文件总笔数、总金额，并提示用户再次确认是否发送，由用户二次确认后提交。
4. 如果有未通过预检的记录明细，页面上会显示错误记录的明细信息以及错误原因。
5. 若用户选择“确认”，则这些错误交易将不被提交，只提交正确交易；若用户选择取消，则整个文件将不做处理。

6. 复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止
7. 注：文件名与文件内容需按要求填写，一个文件一次最多只可包含 2000 笔交易。

序号	项目编号	业务定义	开户行	开户市/县	开户行支行全称	收款人银行账号	户名	金额(单位:元)	企业流水账	手机号	备注
1		投资还款	招商银行	北京市	招商银行北京分行朝阳公园支行	6225880153886065	夏靖	5000000			
2			招商银行	北京市	招商银行北京分行朝阳公园支行	6225880153886065	夏靖	3647980.52			

状态码	说明
1	借款下发
2	逾期还款
3	债权转让
4	其他

2.7.2 不关联项目付款

1. 点击批量付款，下载批量上传文件，开户行、户名、卡号、手机号，金额；
2. 系统在接收到商户上传的文件后，会对其合规性进行检验，并显示检验结果。
3. 如果文件格式无误，则会在页面中显示文件总笔数、总金额，并提示用户再次确认是否发送，由用户二次确认后提交。
4. 如果有未通过预检的记录明细，页面上会显示错误记录的明细信息以及错误原因。
5. 若用户选择“确认”，则这些错误交易将不被提交，只提交正确交易；若用户选择取消，则整个文件将不做处理。
6. 复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止
7. 注：文件名与文件内容需按要求填写，一个文件一次最多只可包含 2000 笔交易。



2.8 单笔还款代扣业务

1. 点击单笔代收
2. 输入项目编号、业务定义、开户行、户名、卡号、手机号，金额
3. 项目编号格式：商户号_录入时间_项目号 例：0279723_20151124_000001
4. 业务定义：贷款还款、逾期还款、债权转让、其他
5. 复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止



2.9 批量还款代扣业务

1. 点击批量代收，下载批量上传文件，填写项目编号、业务定义、开户行、户名、卡号、手机号，金额；
2. 系统在接收到商户上传的文件后，会对其合规性进行检验，并显示检验结果。
3. 如果文件格式无误，则会在页面中显示文件总笔数、总金额，并提示用户再次确认是否发送，由用户二次确认后提交。
4. 如果有未通过预检的记录明细，页面上会显示错误记录的明细信息以及错误原因。
5. 若用户选择“确认”，则这些错误交易将不被提交，只提交正确交易；若用户选择取消，则整个文件将不做处理。
6. 复核员复核交易后，交易进入规则库审核，审核通过，交易执行，审核驳回，交易终止
7. 注：文件名与文件内容需按要求填写，一个文件一次最多只可包含 2000 笔交易。

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
序号	项目编号	业务定义	开户行	扣款人银行账号	户名	金额(单位:元)	企业流水账号	手机号	证件类型	证件号	备注
1		投资	平安银行股份有限公司	4340620011835	管业非	50000		13923227303			
2		贷款还款	华夏银行	4340620011835	管业非	50000		13923227303			

状态码	说明
6	贷款还款
7	逾期还款
8	债权转让
9	其他

3.0 交易查询

1. 点击交易查询
2. 选择时间区间、业务类型、业务定义
3. 输入项目编号
4. 退票查询，业务类型选择退票，可查询付款退票情况



3.1 报表统计

1. 点击交易统计报表
2. 选择日期、交易状态，点击查询



3.2 对账文件获取

- 提供商户号，IP，向对接群运营申请开通 FTP 服务器，运营还需向财务系统申请 FTP 对账文件配置；
- 开通后，提供 FTP 地址和账号密码至商户；
- 配置成功后，T 日 10 点左右，提供之前清算周期的对账文件，商户登录获取对账文件，只有成功交易；
- 对账文件命名：商户号 mchntcd_Date.txt，例为 mchntcd_20150604.txt
- 内容：业务代码|交易来源|交易流水号|源交易流水号|富友帐务流水号|文件明细号|交易提交时间|商户复核时间|交易发送时间|交易类型|文件名|交易金额|交易手续费|户名|扣款账号|收款账号|注释|企业流水号|备注|手机号
- 业务代码：手机快捷支付：PY36；B2C 支付：PY22；银行卡验证：PA20；代付：AP01；退票：TP01；代收：AC01\AC02；
- 发卡机构代码（取前 6 位值认定为同一家银行）：

银行	机构号
中国工商银行	0801020000
中国农业银行	0801030000
中国银行	0801040000
中国建设银行	0801050000
中国邮政储蓄银行	0801000000

平安银行	0804100000
中国民生银行	0803050000
中国光大银行	0803030000
广发银行	0803060000
中信银行	0803020000
兴业银行	0803090000
华夏银行	0803040000
交通银行	0803010000
招商银行	0803080000
上海浦东发展银行	0803100000