



商户后台使用手册



修订记录

日期	版本	描述说明	修订人
2020/5/15	V1.0	外卡收单操作说明	刘昊

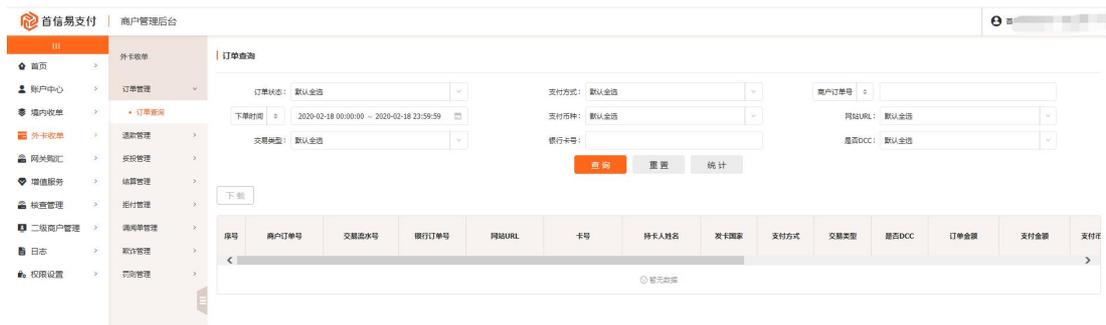
目录

一、外卡收单.....	4
1、订单管理.....	4
1.1、订单查询.....	4
2、退款管理.....	7
2.1、批量退款.....	7
2.2、退款查询.....	8
3、妥投管理.....	9
3.1、妥投操作.....	9
3.2、妥投查询.....	11
4、结算管理.....	11
4.1、循环保证金查询.....	11
4.2、风险预存期查询.....	13
5、拒付管理.....	14
5.1、拒付数据查询.....	14
5.2、拒付率统计.....	16
5.3、拒付罚款查询.....	17
6、调阅单管理.....	18
6.1、调阅单查询.....	18
7、欺诈管理.....	20
7.1、欺诈数据查询.....	20
7.2、欺诈率统计.....	21
7.3、欺诈罚款查询.....	22
8、罚则管理.....	23
8.1、拒付预警查询.....	23
8.2、欺诈预警查询.....	24
二、账户中心.....	25
1、交易记录.....	25
1.1、交易明细.....	25
1.2、收支明细.....	27

一、外卡收单

1、订单管理

1.1、订单查询



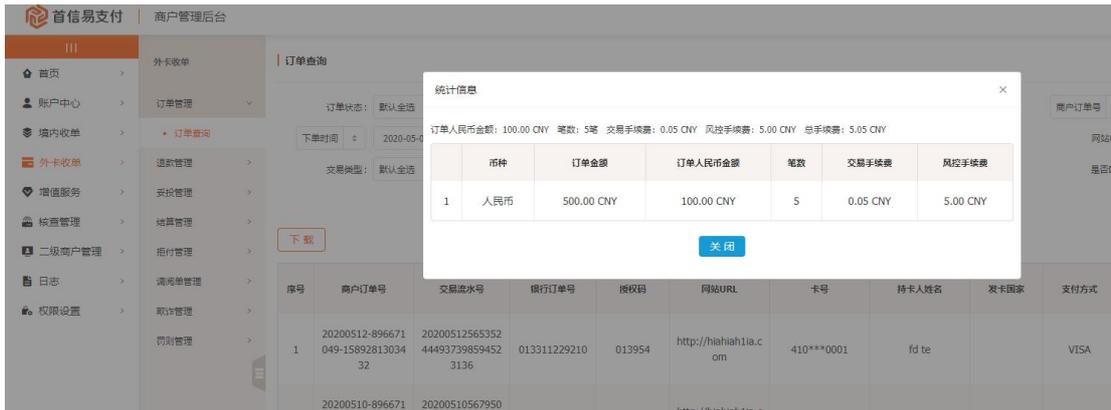
在【外卡收单】-【订单管理】-【订单查询】可以查询外卡收单交易订单情况。

(1) 查询条件

- 订单状态：外卡收单交易的订单状态，分为：初始化、处理中、成功、失败。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 订单流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 银行订单号：外卡收单交易在银行系统内的订单号。
- 下单时间：外卡收单交易创建的时间。
- 完成时间：外卡收单交易完成的时间。
- 支付币种：外卡收单交易使用的支付币种，可以选择对应支付币种。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 交易类型：外卡收单交易使用的交易类型，分为：消费、预授权。
- 银行卡号：外卡收单交易使用的银行卡号。
- 是否 DCC：外卡收单交易是否为 DCC 交易。

(2) 统计

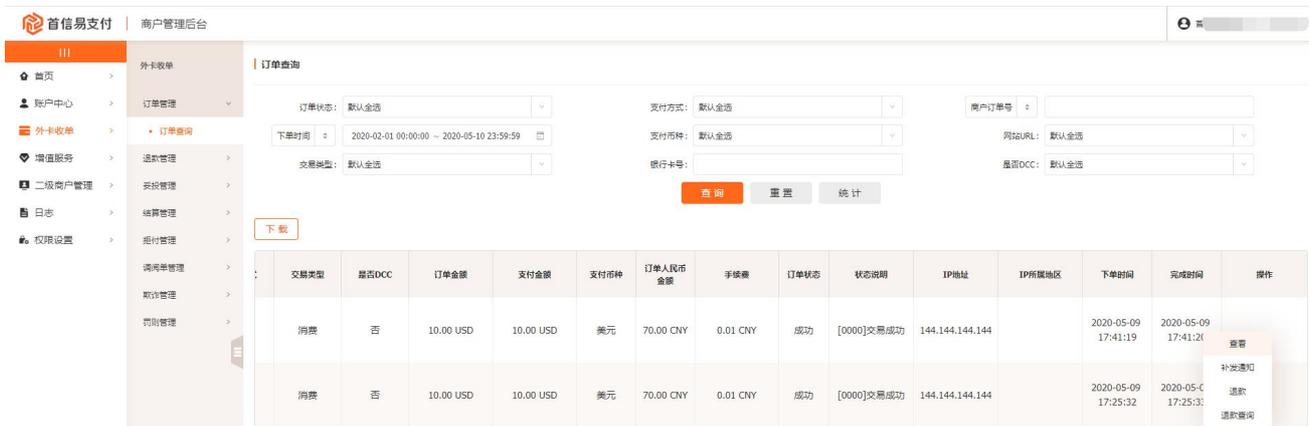
统计查询出的所有的外卡收单的订单金额、订单人民币金额、笔数、交易手续费、风控手续费、总手续费。



(3) 下载

下载查询出的所有的订单。

(4) 操作



- 查看：查看当前这笔订单详细信息：基本信息、结算信息、风控信息



首信易支付 | 商户管理后台

订单详情

基本信息

商户订单号: 20200509-896671640-1589017242124	订单流水号: 20200509536812443829836130246656
交易类型: 消费	支付方式: VISA
银行订单号: 308866616774	授权码: 6C2m3X
订单金额: 10.00 USD	币种: 美元
订单状态: 成功	支付金额: 10.00 USD
状态冻结: 交易成功	手续费: 0.01 CNY
订单人民币金额: 70.00 CNY	下单时间: 2020-05-09 17:41:19
手续费收取方式: 实时	网址URL: http://www.16988.com/
完成时间: 2020-05-09 17:41:20	卡号: 410**0001
终端号: 89667164000001	下单IP: 144.144.144.144
持卡人姓名: I111111	
是否DCC: 否	

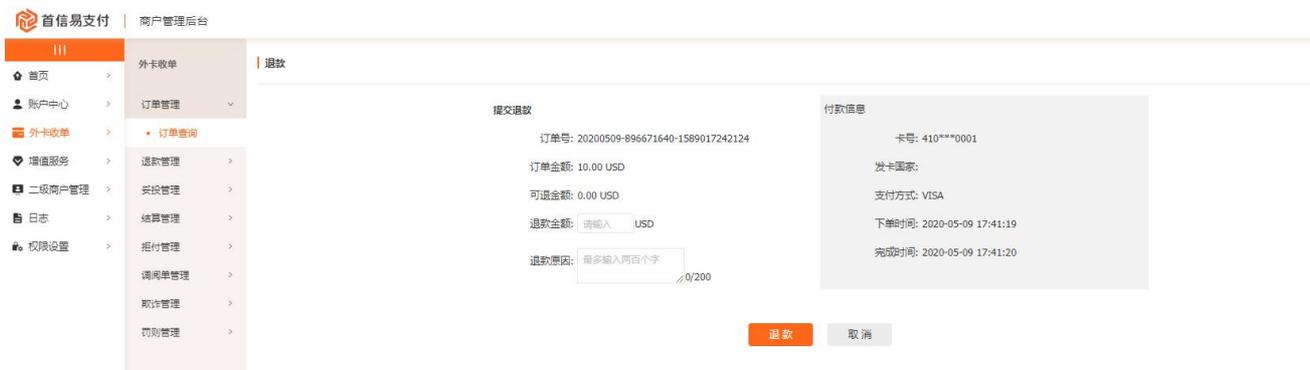
结算信息

结算金额: 70.00 CNY	结算币种: 人民币
循环保证金金额: 35.00 CNY	循环保证金到期时间: 2020-05-09
风险预存金额: 35.00 CNY	风险预存到期时间: 2020-05-24
结算状态: 已结算	结算时间: 2020-05-09 17:44:51
冻结状态: 无需冻结	

风险信息

风控手续费金额: 0.00 CNY	风控手续费收取方式:
-------------------	------------

- **退款:** 对于已付状态的订单，可以发起退款。点击“退款”进入退款发起页面，输入退款金额、退款原因，点击“提交”，即可发起退款。一笔订单可以发起多次退款。



首信易支付 | 商户管理后台

退款

提交退款

订单号: 20200509-896671640-1589017242124

订单金额: 10.00 USD

可退金额: 0.00 USD

退款金额: USD

退款原因: /200

付款信息

卡号: 410**0001

发卡国家:

支付方式: VISA

下单时间: 2020-05-09 17:41:19

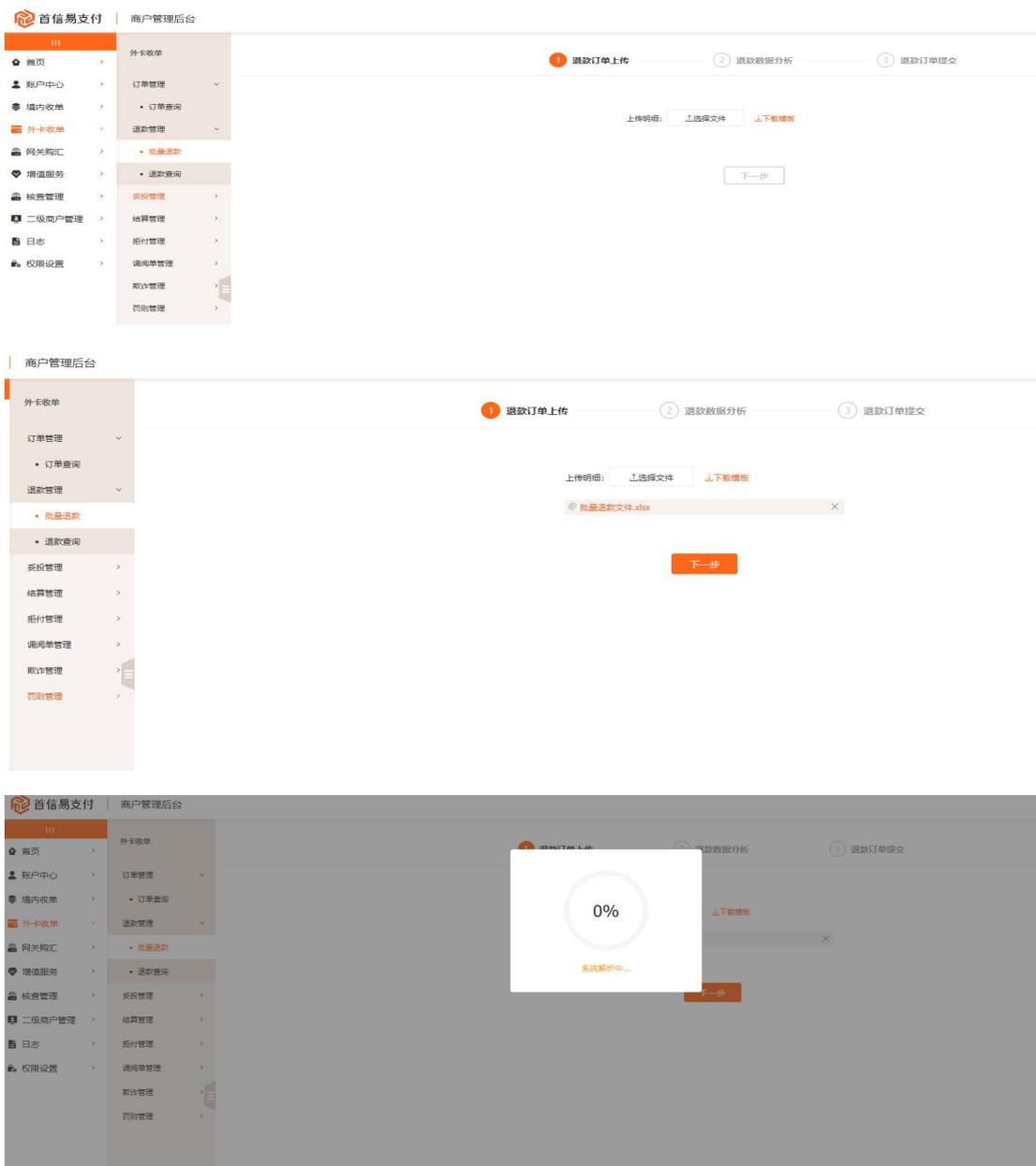
完成时间: 2020-05-09 17:41:20

- **补发通知:** 对于已经完成的订单，若系统未收到首信易系统的异步通知，可以点击“补发通知”，首信易系统会再次发送异步通知。
- **退款查询:** 点击“退款查询”，跳转到退款查询页面，显示该订单所有的退款订单。

2、退款管理

2.1、批量退款

在【外卡收单】-【退款管理】-【批量退款】可以将需要退款的数据通过文件批量上传，以达到快速退款的效果，支持 Excel 表格，表中出现异常时支持错误数据下载





2.2、退款查询



在【外卡收单】-【退款管理】-【退款查询】可以查询外卡收单的退款订单情况。

(1) 查询条件

- 退款状态: 退款订单状态, 分为: 初始化、处理中、成功、失败。
- 商户订单号: 退款对应的收单交易订单发起时使用订单号。
- 退款请求号: 发起退款订单时使用的订单号。
- 退款请求时间: 退款订单创建的时间。
- 退款完成时间: 退款订单完成的时间。
- 支付方式: 退款对应的收款交易订单的支付方式, 可以选择已开通的支付方式。
- 币种: 退款对应的收单交易使用的支付币种, 可以选择对应支付币种。
- 网站 URL: 退款对应的收单交易使用的交易网站, 可以选择对应网站 URL。

(2) 统计

统计查询出的所有退款订单的退款人民币金额、退款笔数、退款手续费。



(3) 下载

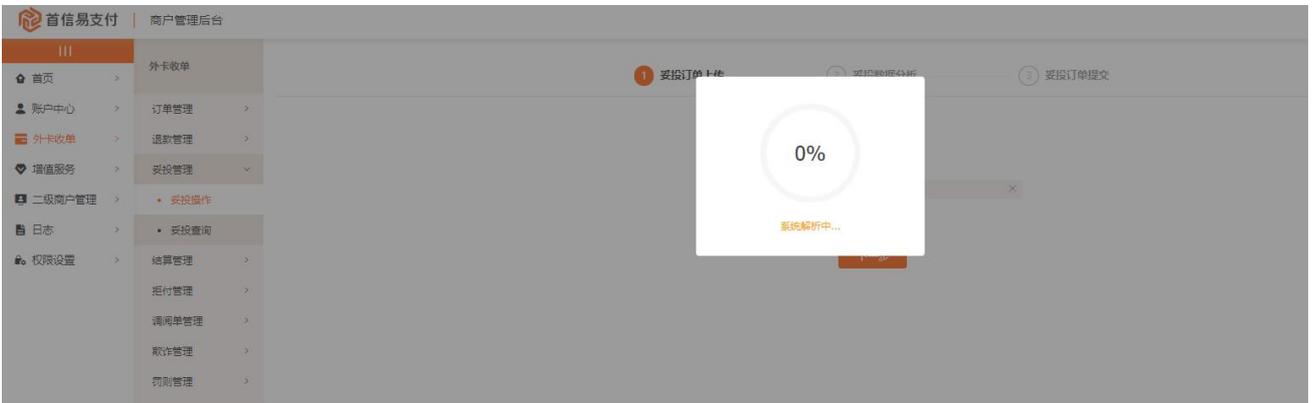
下载查询出的所有退款订单。

3、妥投管理

3.1、妥投操作

在【外卡收单】-【妥投管理】-【妥投操作】可以将需要妥投的数据通过文件批量上传，以达到快速妥投的效果，支持 Excel 表格，表中出现异常时支持错误数据下载。





3.2、妥投查询



在【外卡收单】-【妥投管理】-【妥投查询】可以查询妥投记录。

(1) 查询条件

- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 妥投单号：提交的妥投单号。
- 妥投状态：外卡收单交易妥投订单的状态，分为：未妥投、已妥投。
- 扣款时间：外卡收单扣款完成的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的妥投记录的总笔数、已妥投笔数、未妥投笔数。

(3) 下载

下载根据查询条件查询出的所有的妥投记录。

4、结算管理

4.1、循环保证金查询



在【外卡收单】-【结算管理】-【循环保证金查询】可以查询循环保证金记录。

(1) 查询条件

- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 循环保证金状态：外卡收单交易循环保证金的状态，分为：解冻、冻结。
- 循环保证金创建时间：循环保证金冻结创建的时间。
- 循环保证金开始时间：循环保证金冻结开始的时间。
- 循环保证金结束时间：循环保证金冻结到期的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的循环保证金记录的解冻总笔数、解冻总金额、冻结总笔数、冻结总金额。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的循环保证金记录。

4.2、风险预存期查询



在【外卡收单】-【结算管理】-【风险预存期查询】可以查询风险预存期记录。

(1) 查询条件

- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 风险预存期状态：外卡收单交易风险预存期的状态，分为：解冻、冻结。
- 风险预存期创建时间：风险预存期冻结创建的时间。
- 风险预存期开始时间：风险预存期冻结开始的时间。
- 风险预存期结束时间：风险预存期冻结到期的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的风险预存期记录的解冻总笔数、解冻总金额、冻结总笔数、冻结总金额。



(3) 下载

下载根据查询条件查询出的所有的风险预存期记录。

5、拒付管理

5.1、拒付数据查询



在【外卡收单】-【拒付管理】-【拒付数据查询】可以查询拒付数据记录。

(1) 查询条件

- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 银行订单号：外卡收单交易在银行系统内的订单号。
- 录入时间：外卡拒付数据录入的时间。
- 交易时间：外卡收单交易创建时间。
- 银行通知时间：拒付数据银行通知的时间。
- 申诉提交时间：拒付数据申诉提交的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 卡号：外卡收单交易使用的银行卡号。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 档案号：外卡拒付数据唯一标识值。
- 状态：外卡拒付状态，分为：拒付、拒付取消。
- 申诉状态：外卡拒付申诉状态，分为：未申诉、申诉中、通过、拒绝、无需申诉。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的拒付记录的拒付笔数、拒付金额、拒付人民币金额、

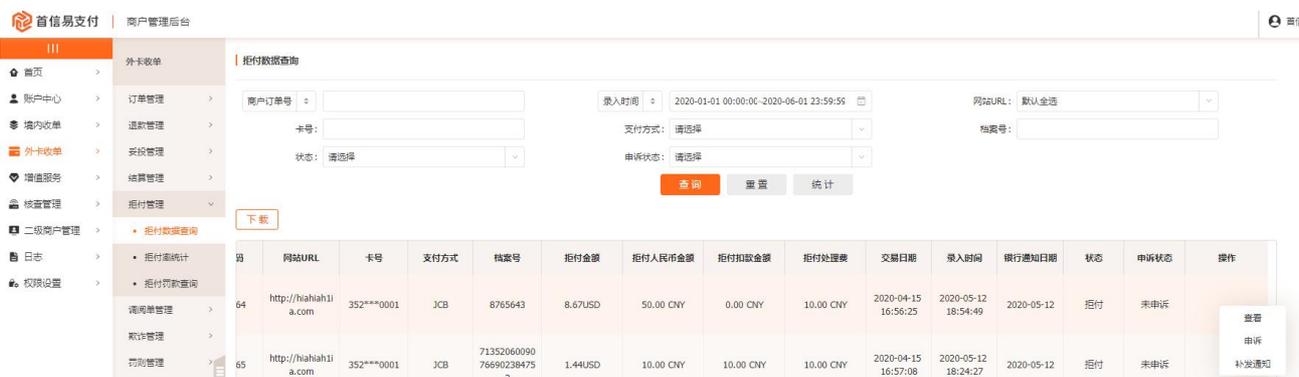
拒付扣款金额、拒付处理费。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的拒付数据记录。

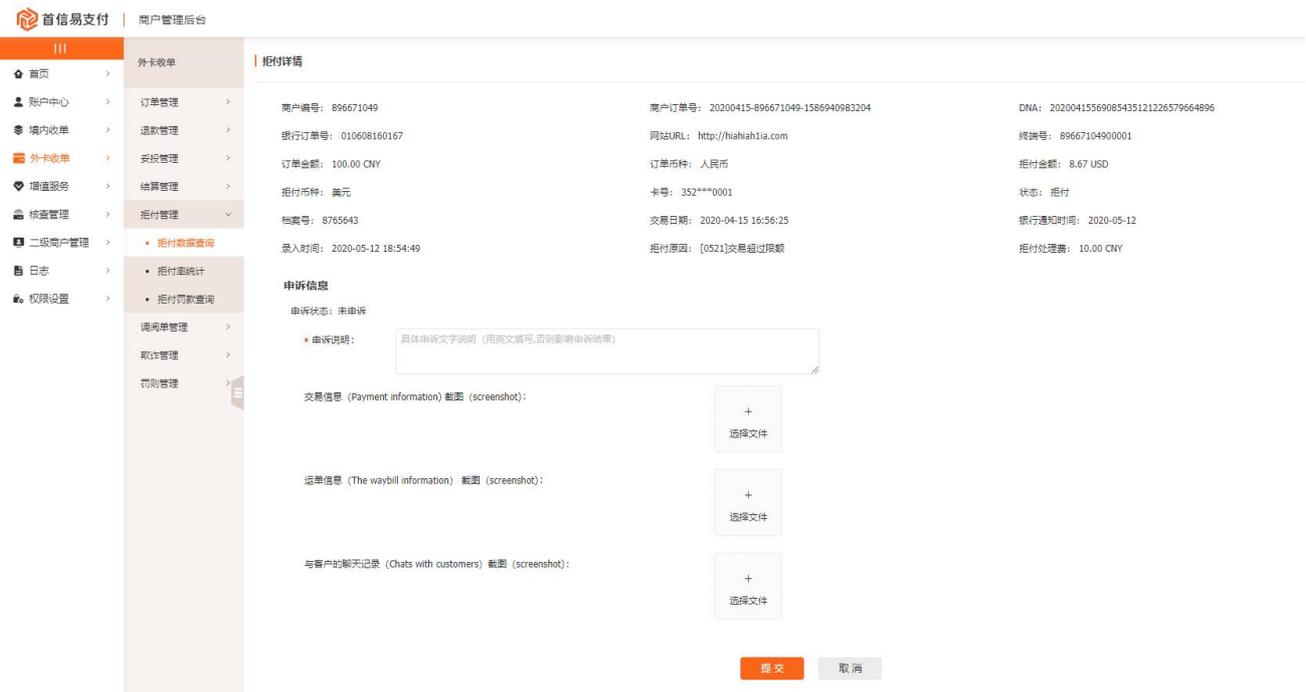
(4) 操作



- 查看：查看当前这笔拒付订单详细信息。



- 申诉：对于拒付的订单可提交对应申诉内容。



拒付详情

商户编号: 896671049 商户订单号: 20200415-896671049-1586940983204 DNA: 20200415569085435121226579664896

银行订单号: 010608160167 网站URL: http://hiyah1ia.com 终端号: 89667104900001

订单金额: 100.00 CNY 订单币种: 人民币 拒付金额: 8.67 USD

拒付币种: 美元 卡号: 352***0001 状态: 拒付

档案号: 8765643 交易日期: 2020-04-15 16:56:25 银行通知时间: 2020-05-12

录入时间: 2020-05-12 18:54:49 拒付原因: [0521]交易超过限额 拒付处理费: 10.00 CNY

申诉信息

申诉状态: 未申诉

申诉说明:

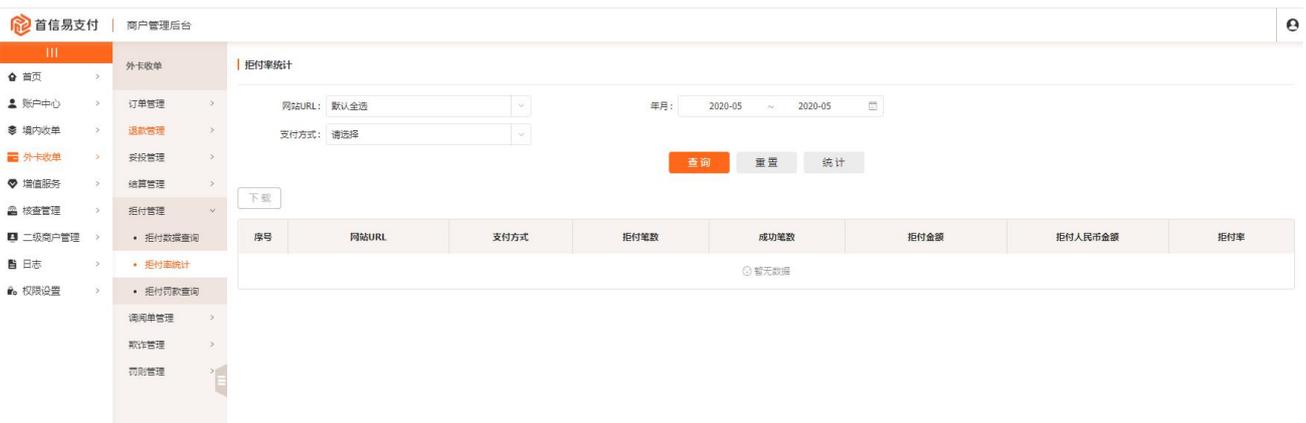
交易信息 (Payment information) 截图 (screenshot):

运单信息 (The waybill information) 截图 (screenshot):

与客户的聊天记录 (Chats with customers) 截图 (screenshot):

- **补发通知:** 对于拒付的订单, 若系统未收到首信易系统的异步通知, 可以点击“补发通知”, 首信易系统会再次发送异步通知。

5.2、拒付率统计



拒付率统计

网站URL: 默认全选 年月: 2020-05 ~ 2020-05

支付方式: 请选择

序号	网站URL	支付方式	拒付笔数	成功笔数	拒付金额	拒付人民币金额	拒付率
暂无数据							

在【外卡收单】-【拒付管理】-【拒付率统计】可以查询拒付率统计数据记录。

(1) 查询条件

- **网站 URL:** 外卡收单交易使用的交易网站, 可以选择对应网站 URL。
- **年月:** 外卡拒付率统计数据的年月。
- **支付方式:** 外卡收单交易使用的支付方式, 可以选择已开通的支付方式。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的拒付率统计记录的拒付笔数、成功笔数、拒付金额、拒付人民币金额、拒付率。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的拒付率统计数据记录。

5.3、拒付罚款查询



在【外卡收单】-【拒付管理】-【拒付罚款查询】可以查询拒付罚款数据记录。

(1) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的拒付罚款的罚款金额和罚款笔数。

(2) 下载

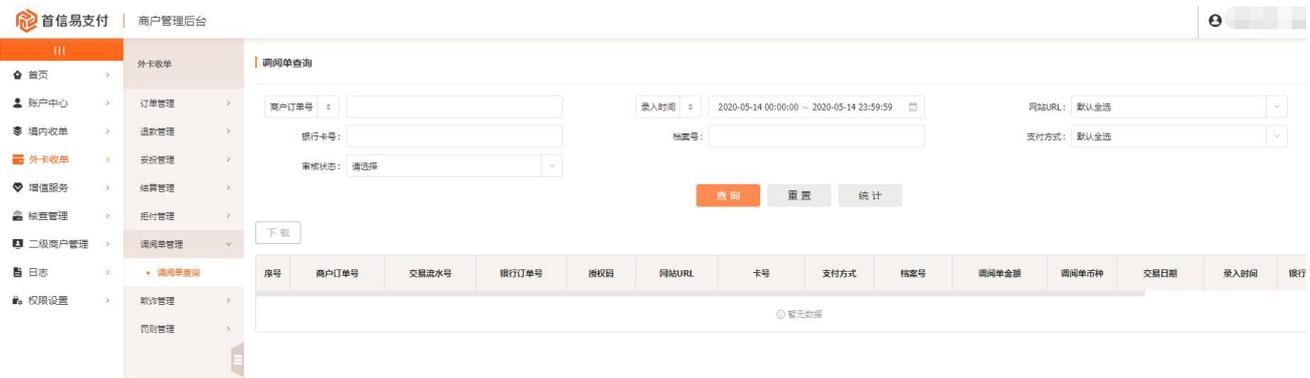
下载根据查询条件查询出的所有的拒付罚款数据。

(3) 操作

下载罚款通知函：点击后下载当前这笔罚款的罚款通知函文件。

6、调阅单管理

6.1、调阅单查询



在【外卡收单】-【调阅单管理】-【调阅单查询】可以查询调阅数据记录。

(1) 查询条件

- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号：外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 银行订单号：外卡收单交易在银行系统内的订单号。
- 录入时间：外卡调阅单数据录入的时间。
- 交易日期：外卡收单交易创建时间。
- 银行通知日期：调阅单数据银行通知的时间。
- 处理截止日期：调阅单回填信息截止的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 银行卡号：外卡收单交易使用的银行卡号。
- 档案号：外卡调阅单数据唯一标识值。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 审核状态：外卡调阅单回填数据审核状态，分为：待回填、审核中、通过、拒绝。

(2) 统计

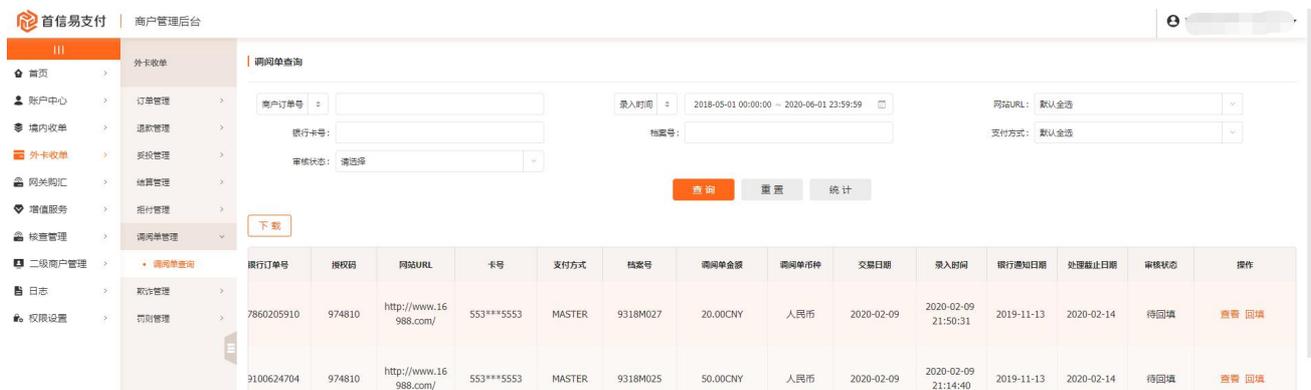
统计根据查询条件查询出的所有的调阅订单记录的调阅金额、调阅笔数。



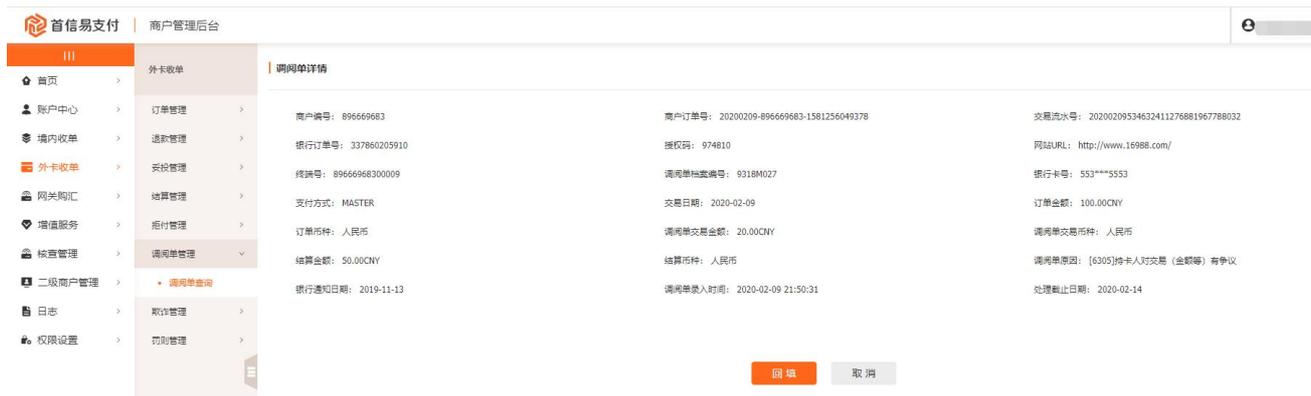
(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的调阅单数据记录。

(4) 操作



- 查看：查看当前这笔调阅订单详细信息。



- 回填：对于调阅的订单可提交对应回填内容。



首信易支付 | 商户管理后台

外卡收单

调阅单详情

商户编号: 896669683 商户订单号: 20200209-896669683-1581256049378 交易流水号: 20200209534632411276881967788032

银行订单号: 337860205910 授权码: 974810 网站URL: http://www.16988.com/

终端号: 89666968300009 调阅单档案编号: 9318M027 银行卡号: 553***5553

支付方式: MASTER 交易日期: 2020-02-09 订单金额: 100.00CNY

订单币种: 人民币 调阅单交易金额: 20.00CNY 调阅单交易币种: 人民币

结算金额: 50.00CNY 结算币种: 人民币 调阅单原因: [6305]持卡人交易(金额等)有争议

银行通知日期: 2019-11-13 调阅单录入时间: 2020-02-09 21:50:31 处理截止日期: 2020-02-14

回单信息

审核状态: 待审核 审核时间:

付款信息

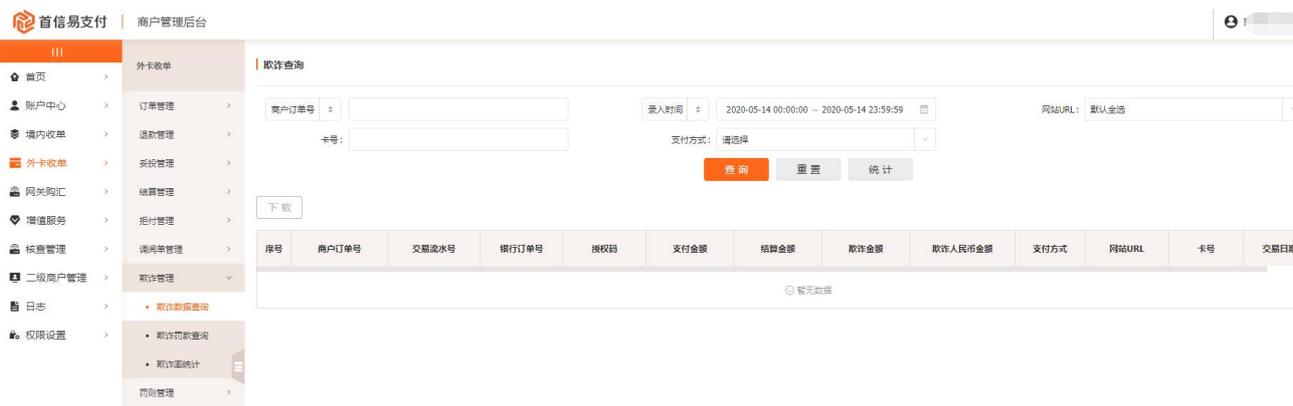
- * 付款人姓名:
- * 付款人电话:
- * 付款人地址:
- * 付款人Email:
- * 商品名称/服务内容:

收货信息

- * 收货人姓名:
- * 收货人电话:
- * 收货人地址:
- * 收货人Email:
- 快递公司:
- 快递单号:

7、欺诈管理

7.1、欺诈数据查询



首信易支付 | 商户管理后台

外卡收单

欺诈管理

欺诈数据查询

商户订单号: 录入时间: 2020-05-14 00:00:00 ~ 2020-05-14 23:59:59 网站URL: 默认全选

卡号: 支付方式: 请选择

序号	商户订单号	交易流水号	银行订单号	授权码	支付金额	结算金额	欺诈金额	欺诈人民币金额	支付方式	网站URL	卡号	交易日期
暂无数据												

在【外卡收单】-【欺诈管理】-【欺诈数据查询】可以查询欺诈数据记录。

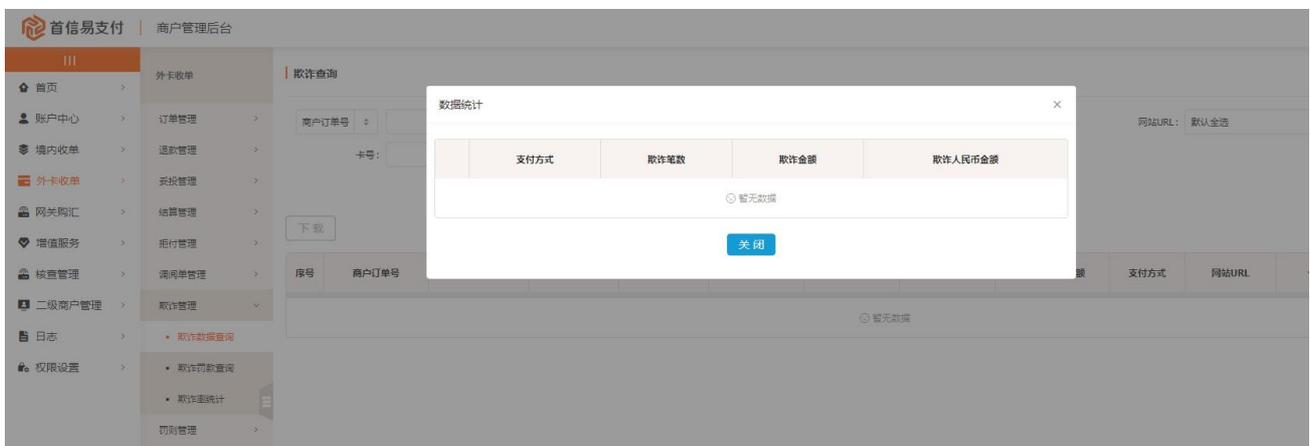
(1) 查询条件

- 商户订单号: 发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 交易流水号: 外卡收单交易在首信易系统内的订单号。
- 银行订单号: 外卡收单交易在银行系统内的订单号。

- 录入时间：外卡拒付数据录入的时间。
- 交易时间：外卡收单交易创建时间。
- 银行通知时间：拒付数据银行通知的时间。
- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 卡号：外卡收单交易使用的银行卡号。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的欺诈记录的欺诈笔数、欺诈金额、欺诈人民币金额。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的欺诈数据记录。

7.2、欺诈率统计



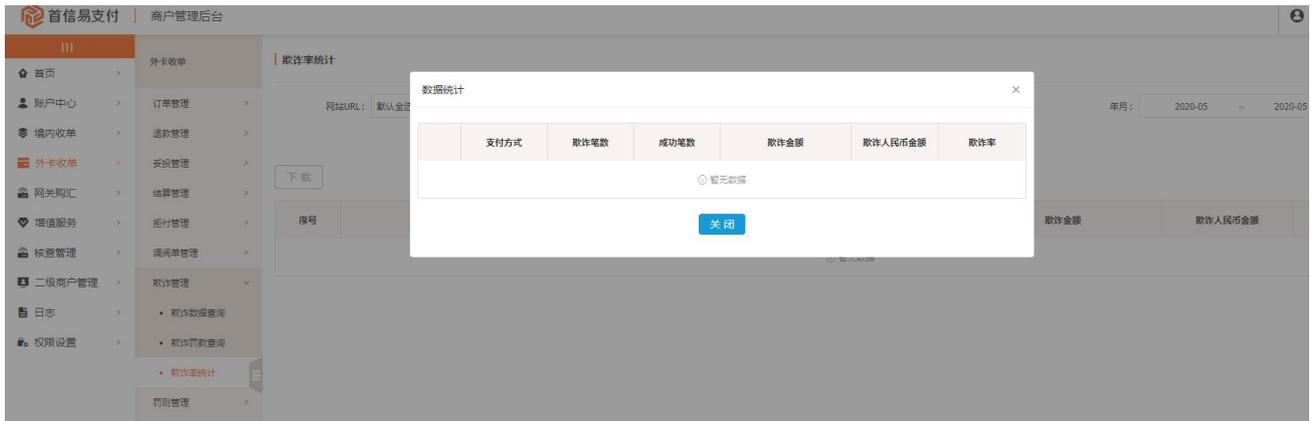
在【外卡收单】-【欺诈管理】-【欺诈率统计】可以查询欺诈率统计数据记录。

(1) 查询条件

- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 年月：外卡欺诈率统计数据年月。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的欺诈率统计记录的欺诈笔数、成功笔数、欺诈金额、欺诈人民币金额、欺诈率。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的欺诈率统计数据记录。

7.3、欺诈罚款查询



在【外卡收单】-【欺诈管理】-【欺诈罚款查询】可以查询欺诈罚款数据记录。

(1) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的欺诈罚款的罚款金额和罚款笔数。

(2) 下载

下载根据查询条件查询出的所有的拒付罚款数据。

(3) 操作



首信易支付 | 商户管理后台

外卡收单 | 欺诈罚款查询

下载 统计

序号	欺诈金额	笔数	罚款金额	卡组织	罚款月份	罚款原因	卡组织通知日期	平台通知时间	付款状态	付款日期	操作
1	10.00CNY	2	14.56CNY	VISA	2019-11	测试	2019-11-25	2019-11-25 18:28:04	已付款	2019-11-25 18:29:28	查看 下载罚款通知函

- **查看：**查看当前这笔欺诈罚款数据对应的订单数据，支持所有欺诈订单数据下载。



首信易支付 | 商户管理后台

外卡收单 | 欺诈罚款详情

下载

序号	商户订单号	银行订单号	支付金额	核销金额	欺诈金额	支付方式	网站URL	卡号	交易日期
1	20191122-896669683-1574390239723	173972378631	1,000.00CNY	1,000.00CNY	0.72USD	VISA	1231	430***0001	2019-11-22
2	20191122-896669683-1574390239723	173972378631	1,000.00CNY	1,000.00CNY	0.72USD	VISA	1231	430***0001	2019-11-22

- **下载罚款通知函：**点击后下载当前这笔罚款的罚款通知函文件。

8、罚则管理

8.1、拒付预警查询



首信易支付 | 商户管理后台

外卡收单 | 拒付预警查询

网站URL: 默认全选 支付方式: 请选择 触发月份: 2020-05 ~ 2020-05

查询 重置 统计

下载

序号	网站URL	支付方式	拒付笔数	拒付率	触发月份
暂无数据					

在【外卡收单】-【罚则管理】-【拒付预警查询】可以查询触发拒付预警罚则的拒付数据

记录。

(1) 查询条件

- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 触发月份：外卡触发拒付预警罚则的触发月份。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的触发拒付罚则的拒付数据记录的拒付笔数、拒付率。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的触发拒付罚则的拒付数据记录。

8.2、欺诈预警查询



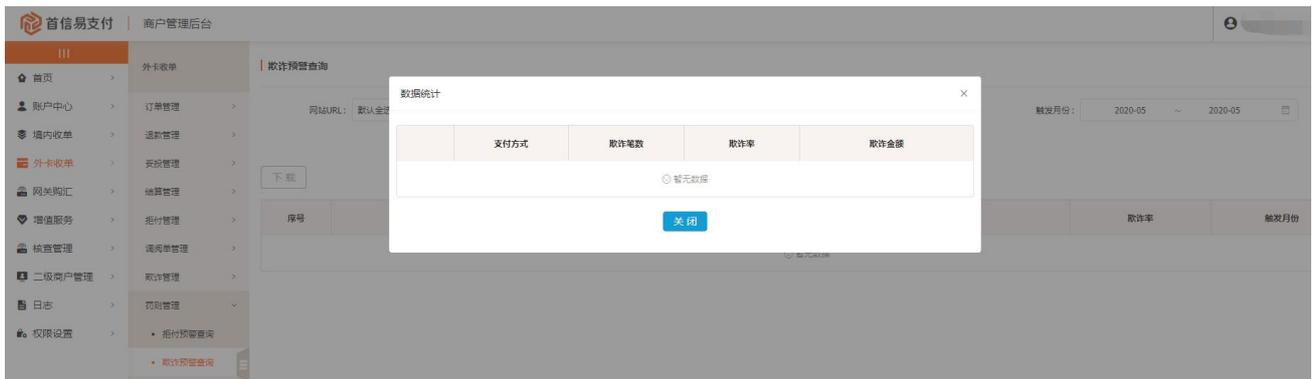
在【外卡收单】-【罚则管理】-【欺诈预警查询】可以查询触发欺诈预警罚则的欺诈数据记录。

(1) 查询条件

- 网站 URL：外卡收单交易使用的交易网站，可以选择对应网站 URL。
- 支付方式：外卡收单交易使用的支付方式，可以选择已开通的支付方式。
- 触发月份：外卡触发欺诈预警罚则的触发月份。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的触发欺诈罚则的欺诈数据记录的欺诈笔数、欺诈率、欺诈金额。



(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的触发欺诈罚则的欺诈数据记录。

二、账户中心

1、交易记录

1.1、交易明细



在【账户中心】-【交易记录】-【交易明细】可以查询为外卡收单交易类型的数据记录。

(1) 查询条件

- 交易币种：外卡收单交易使用的结算币种，目前结算只有人民币。
- 交易类型：外卡收单的交易类型，分为：外卡交易、外卡退款、外卡拒付、外卡拒付取消。
- 创建时间：外卡收单发生交易创建的时间。
- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。
- 银行订单号：外卡收单交易在银行系统内的订单号。

(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的为外卡收单交易类型的数据记录的收入笔数、收入金额、支出笔数、支付金额、手续费笔数、手续费金额。

(3) 下载

下载根基查询条件查询出的所有的为外卡收单交易类型的数据记录。

(4) 下载汇总账单

下载根基查询条件查询出的所有的为外卡收单交易类型的数据汇总账单记录。

(5) 操作



The screenshot shows a web interface for merchant management. The main content area displays a table of transaction records with columns for creation time, transaction type, merchant order number, bank order number, transaction amount, transaction currency, transaction status, and actions. The table contains three rows of data.

创建时间	交易类型	商户订单号	银行订单号	收支金额	交易币种	交易状态	操作
2020-05-09 17:45:21	外卡退款	1589****2532		-80.00	人民币	成功	详情
2020-05-09 17:41:19	外卡交易	2020****2124	308866616774	70.00	人民币	成功	详情
2020-05-09 17:29:25	外卡退款	1589****8564		-60.00	人民币	成功	详情

- 详情：查看当前这笔交易记录的详细信息。

1.2、收支明细



在【账户中心】-【交易记录】-【收支明细】可以查询为外卡收单财务类型的数据记录。

(1) 查询条件

- 币种：外卡收单交易使用的结算币种，目前结算只有人民币。
- 财务类型：外卡收单的所有财务类型，可以选择外卡收单对应的财务类型。
- 创建时间：外卡收单发生交易创建的时间。
- 商户订单号：发起外卡收单交易时使用的订单号。

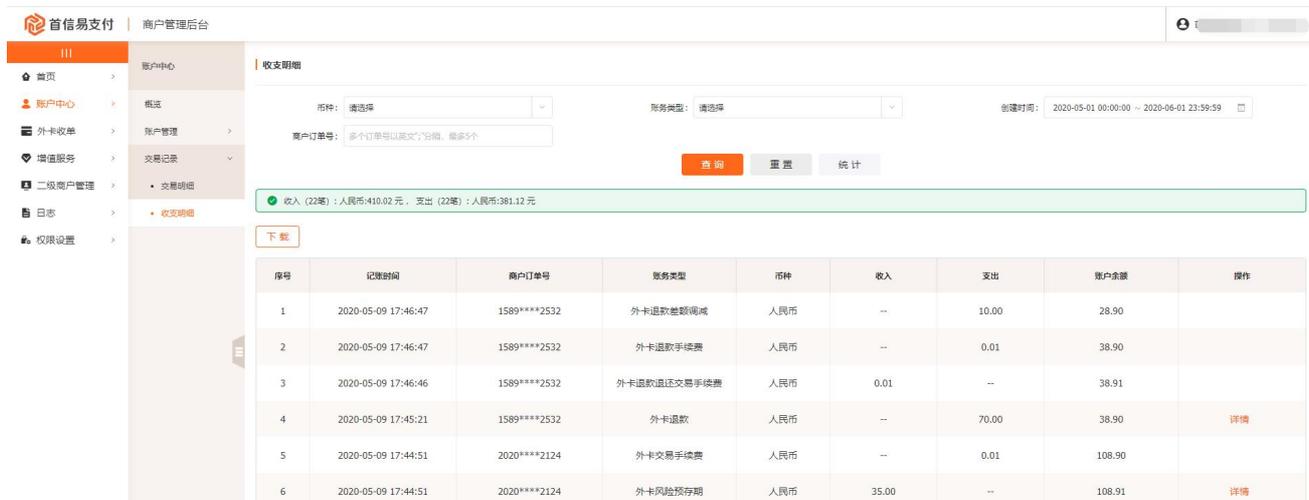
(2) 统计

统计根据查询条件查询出的所有的为外卡收单财务类型的数据记录的收入笔数、收入金额、支出笔数、支付金额。

(3) 下载

下载根据查询条件查询出的所有的为外卡收单财务类型的数据记录。

(5) 操作



详情：查看当前这笔财务记录的详细信息。

