GridZen

商户服务接入指南

身份与收款账户核验
提交核验资料，获取清晰的结果与费用记录。

适用服务：墨西哥身份与收款账户核验 · 接入指南修订于2026-10-24
在线最新版：https://gridzen.ai/merchant-guide.html

开始使用

GridZen帮助商户核对身份信息与收款账户信息的一致性，适用于首次绑定账户、更换收款账户及异常复核。商户提交必要资料与授权，平台完成核验并返回结果。

需要准备	说明
商户账号	可接收验证邮件的邮箱、企业法定名称及实际注册国家。
核验资料	当前墨西哥服务的基础输入为CURP与CLABE。具体格式和可用账户类型以产品页及接口校验为准。
合法授权	具备提交和核验相关资料的权限，并取得资料主体的必要同意。

五步开始

1. 注册登录。打开商户控制台，完成邮箱验证及提示的安全验证。
2. 登记用途。在核验工作台如实填写企业信息，阅读并接受适用条款。
3. 准备余额。按控制台指引办理充值。线下付款须经平台确认实际到账后入账；提交申请不等于充值成功。
4. 提交核验。填写资料，查看当次报价及必要授权，确认后提交。
5. 查看结果。在任务详情和历史记录查看核验等级、处理状态与费用。处理中可查询原任务，无需重新提交。

> 支持范围、价格、额度及当前可用性统一以登录后的产品页和当次报价为准。本指南不列供应商或内部处理步骤，服务优化不改变你的基本接入方式。

读懂结果与费用

核验等级表达证据所支持的一致性程度。结果等级与任务处理状态分开：处理中、未取得有效结论或系统异常，不能当成通过或不匹配。

等级	业务含义	建议处理
A	取得更强的直接关联一致性证据。	结合自身业务规则使用。
B	取得一致性核对通过的证据，但不等同于A级直接关联证明。	按自身风险规则决策。
C	存在相似、部分一致或歧义，尚不足以确认完全一致。	补充核对或人工复核。
D	有效证据存在明确不一致。	核查资料，再按业务规则处理。
暂无结论	资料不足、不支持、仍在处理或服务异常。	查看原因、查询原任务或联系支持。

不是每种服务都提供全部等级；以实时能力说明为准。等级表示核验证据，不等于本人在场、当前控户、欺诈认定或业务审批，平台不会替商户自动批准放款或资金放行。

订单处理中与服务受限

“等待核验来源”表示原任务仍在等待；“原付款结果待核对”表示先核对原记录；“需要复核／处理已到期”表示不能按通过使用。来源受限时可继续查看已完成结果，新取证可能暂停。已有任务按显示的截止时间处理，恢复不授权再次付款，不保证最终一定取得结论。

提交前看报价，提交后看账本

- 当次价格、费用组成及未得结论时的费用规则，在确认前展示。不要根据等级自行推算费用。
- 涉及实际资金动作或额外必要授权时，系统会在提交前单独说明，并要求明确同意；普通注册或用途登记不替代这项授权。
- 预留金额不等于扣费。任务详情分别展示当前预留、已确认扣费和最终总扣费；“待核实／待结算”不代表零元。未发送且已结束的任务释放对应预留；已发生、事前同意的上游成本独立结算，无完整结论不收完成费。
- 同一任务的结果查询和恢复不会因此创建第二笔核验；发生异常时不要自行换请求号重复提交。

余额、充值状态、最终扣费与更正记录均可在商户控制台查看。遇到账单疑问，提供原任务编号即可协助核对。

技术接入

网页、HTTP API和商户MCP使用同一商户权限、任务记录与余额。商户无需对接我们的上游供应商，也无需实现平台内部的判断流程。

标准调用顺序

1. 在控制台创建具备所需权限的API Key，放入服务端安全配置。
2. 读取当前能力和适用条款，完成用途登记。
3. 提交基础核验资料获取报价；获取报价不发起真实核验。
4. 按当前接口要求提交原报价令牌、必要授权及持久保存的唯一请求号。
5. 保存任务编号，查询状态与结果；超时按原请求号恢复，不新建请求代替。

接口基址：`https://gridzen.ai/console/api/bank-account-name/identity`

接口	用途
GET /capabilities	当前可用能力、范围与限制。
GET/POST /enrollment	读取条款、登记用途。
GET /wallet · GET/POST /topups	余额与充值申请。
POST /quote · POST /checks	报价、提交核验。
GET /checks · GET /checks/{id}	任务历史及详情。
GET /requests/{idempotency_key}	恢复原任务。

字段格式、当前授权项、状态码和响应结构，请查商户OpenAPI；可在控制台接入区获取接入说明。实现时允许新增可选字段，对未知状态保持待处理，不默认视为通过或失败。

API统一摘要：能力接口的`service_status.accepting_new_requests`表示当前能否提交；任务的`delivery.stage`表示处理阶段，`billing`分别给出预留、已确认及最终扣费。未知字段允许扩展，金额单位为MXN分；空值表示待核实或不适用，不能补成零。原字段保留兼容。

安全与异常处理

Key只保存在服务端，不放前端或公开仓库。授权失败先检查权限；参数错误先修正；额度不足按提示处理。超时、响应丢失或费用待确认时，先查原任务；不能自动换UUID重复核验。

逐步操作与常见问题：在线帮助中心；首次使用可按零费用操作清单验收。

接入支持：support@gridzen.ai
请提供商户注册邮箱、任务编号、UTC时间和脱敏错误码，不发送密码、Key或完整身份及银行资料。