

附件

支付清算综合服务平台 系统接口规范

(版本 3.2.1)

中国支付清算协会
2020 年 06 月

修订历史记录

| 日期 | 版本 | 说明 | 变更人 | 审核人 |
|------------|-------|--|-----|-----|
| 2014-12-09 | 1.0.1 | 接口规范 | 任鑫 | 周浩 |
| 2015-02-04 | 1.0.1 | 新增返回码 | 任鑫 | 周浩 |
| 2015-04-17 | 1.0.2 | <p>主要修改以下内容：</p> <p>文档中所有标签 None 修改为 Note</p> <p>个人风险信息查询，查询条件增加 Scope、ValidStatus 属性</p> <p>个人风险信息查询，返回信息中删除 OrgId、RepDate、RepType、RepPerson</p> <p>商户风险信息查询，查询条件增加 Scope、ValidStatus 属性</p> <p>商户风险信息查询，返回信息中删除 RepOrg、RepDate、RepType、RepPerson</p> <p>个人风险信息变更查询，只保留 RiskType、MobileNo、Mac、Imei 查询条件</p> <p>商户风险信息变更查询，只保留 RiskType、CusName、OrgCode、BusLicCode 查询条件</p> <p>增加 Schema 文件对应交易一览表</p> | 任鑫 | 周浩 |
| 2015-05-07 | 1.0.3 | <p>个人风险信息类型增加“欺诈”，商户风险信息类型增加“高危商户”</p> <p>数据加密章节增加“需加密报文列表”</p> <p>数据签名章节增加“签名注意事项”</p> <p>其他约束章节增加“报文头问</p> | 任鑫 | 周浩 |

| | | | | |
|------------|-------|---|----|----|
| | | 题” | | |
| 2015-05-14 | 1.0.4 | 增加 Schema、签名、加密顺序说明 | 任鑫 | 周浩 |
| 2015-05-14 | 1.0.4 | 修改商户风险信息上报 5.2.2.2 中报文，Level、Note 顺序 | 任鑫 | 周浩 |
| 2016-07-12 | 2.0.1 | <p>主要调整内容如下： 文档中所有”企业风险”修改为”商户风险”；</p> <p>第 3 节主要接口业务逻辑：新增登录业务的逻辑说明</p> <p>第 4.4 节请求/响应头信息：删除 Certid 证书 ID 字段，新增 UserToken 用户登录信息凭证</p> <p>第 4.6 节 数据加密：对加密方法重新描述、对加密关键字段及需要加密的报文进行修改整理</p> <p>第 4.9.4 节 Schema、签名、加密顺序：对服务器接收报文后处理顺序说明，‘验证用户凭证是否有效’中增加用户被强制退出则返回描述</p> <p>第 5.1 节 报文分类列表：新增用户登录/登出报文，并列出报文分类、报文编号、报文名称、交易码</p> <p>第 5.2 节 用户登录/登出：新增用户登录/登出的请求及响应报文内容说明</p> <p>第 5.3.1 节 个人风险信息上报：上报内容及上报关键字段进行了重新梳理，除新增相关信息外，对保留的部分字段长度进行调整</p> | 陈凯 | 周浩 |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | <p>或删除。</p> <p>第 5.3.1 节 商户风险信息上报：上报内容及上报关键字段进行了重新梳理，除新增相关信息外，对保留的部分字段长度进行调整或删除。</p> <p>第 5.4.1 节 个人风险信息查询：查询关键字进行重新梳理，除新增相关信息外，对保留的部分字段长度进行调整或删除。</p> <p>第 5.4.2 节 商户风险信息查询：查询关键字进行重新梳理，除新增相关信息外，对保留的部分字段长度进行调整或删除。</p> <p>第 5.4.3 节 批量信息导入查询：修改响应内容的说明</p> <p>第 5.4.4 节 风险信息汇总查询：修改 Info 字段长度</p> <p>第 5.5.1 节 个人风险信息变更：</p> <p>查询请求：查询条件新增 BankNo 银行帐/卡号字段</p> <p>查询响应/修改请求：查询关键字进行重新梳理，除新增相关信息外，对保留的部分字段长度进行调整或删除。</p> <p>第 5.5.2 节 商户风险信息变更：</p> <p>查询响应：修改相关字段的长度</p> <p>查询响应/修改请求：查询关键字进行重新梳理，除新增相关信息</p> | | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | |
|------------|-------|--|----|--|
| | | <p>外,对保留的部分字段长度进行调整或删除。</p> <p>第 6 节数据字典定义:</p> <p>对个人风险类型、商户风险类型、个人风险信息关键字、商户风险信息关键字进行更新扩展</p> <p>新增风险事件发生渠道、商户属性内容;删除证件类型内容</p> <p>第 7.2 节 处理码一览表:</p> <p>新增: F00011 未知异常、BD0092 报文头错误、BD0093 风险事件发生地域代码错误、BD1001 用户登录失败、BD1002 系统拒绝用户登录、BD1003 用户已登录、BD1004 个人批量信息导入关键字段为空的返回码;</p> <p>修改:因相关字段格式长度及要素内容调整的处理码提示内容;</p> <p>删除: BD0091 身份证号码不为空时,客户姓名必填的校验。</p> <p>第 7.3 节 Schema 文件对应交易一览表: 新增用户登录/登出 Schema 文件; 用户强制退出通知报文 Schema 文件</p> | | |
| 2016-09-20 | 2.0.2 | <p>主要修改一下内容:</p> <p>第 6 节数据字典定义:</p> <p>分别新增了个人风险类型和商户风险类型内容,相应编码进行调整</p> | 陈凯 | |
| | | <p>第 7.2 节 处理码一览表;</p> <p>新增序号为 116-120 的返回处理码</p> | | |

| | | | | |
|------------|-------|--|----|-----|
| 2016-11-24 | 2.0.3 | 个人风险类型： 新增 17: 买卖银行卡信息；将 16: 其他变更为 99：其他 商户风险类型： 新增 17: 频繁变更服务机构 18: 关联商户涉险 19: 买卖银行卡信息 将 16: 其他变更为 99: 其他 | 卢军 | |
| 2016-12-28 | 2.0.3 | 商户风险类型： 新增 20: 拒刷信用卡 21: 转嫁手续费 | 卢军 | |
| 2017-02-08 | 3.0.1 | 修改第 5.1 章节报文清单；新增协议方向和是否加密内容；列出请求和响应报文名称及报文编号 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-02-08 | 3.0.1 | 新增第 5.6 章节特约商户信息上报和第 5.7 章节信息推送；修改第 5.3.2 节商户风险信息上报、第 5.4.2 节商户风险信息查询、5.5.2 商户风险信息变更 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-02-08 | 3.0.1 | 第 4.6 章节中新增对特约商户信息的加密字段说明。 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-02-08 | 3.0.1 | 第 6 节数据字典定义中新增商户类型 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-03-5 | 3.0.2 | 增加 5.6.3 特约商户上传接口 增加 5.8.1 风险信息补发接口 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-03-5 | 3.0.2 | 修改 5.5.2.4，将修改请求改完补录、失效、降级 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-03-5 | 3.0.2 | 修改 5.6 中的部分字段名称和必填属性 修改 5.7 中的部分字段名称 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-03-5 | 3.0.2 | 增加接口权限判断 | 陈凯 | 周浩 |
| 2017-03-17 | 3.0.2 | 修改黑名单定义 | 陈凯 | 周浩 |
| 2019-05-06 | 3.1.0 | 新增版本号(Version)为 V1.2.0, 如 | 陈凯 | 陈旭东 |

| | | | | |
|------------|-------|--|----|----|
| | | <p>使用以前版本号 (Version) 为 V1.0.1, 则还是按照以前的业务逻辑进行处理</p> <p>增加 5.7 商户风险信息查询使用反馈, 包含商户风险信息查询使用反馈和黑名单商户处理反馈</p> <p>增加 5.8 商户信息查询, 包含个人 商户查询, 个人商户批量查询、企业商户查询和企业商户批量查询</p> <p>增加 5.9.4, 差错处理审核推送</p> <p>增加 5.9.5 个人批量查询结果推送</p> <p>增加 5.9.6 企业商户批量查询推送</p> <p>增加 5.10.2 商户批量查询结果补发申请</p> <p>修改 5.4.2, 请求报文中增加字段单位性质; IP 地址、ICP 备案编号 改为选输项</p> <p>修改 5.6.2、5.6.3, 响应报文中增加字典 id 和反馈统计数量, 总计增加五个字段</p> <p>修改 5.9.1、5.9.2, 请求报文中增加字段商户类型和风险地域</p> <p>修改 5.10.1 请求和响应, 其中请求 报文中增加时间区间、响应报文中</p> <p>增加字段 (推送日期、商户类型、风险地域) 修改下列 xsd 文件: pcac.ries.016.xsd pcac.ries.027.xsd pcac.ries.029.xsd pcac.ries.030.xsd</p> | | |
| 2020-02-15 | 3.2.0 | <p>新增版本号(Version)为 V1.3.0, 如使用以前版本号 (Version) 为 V1.2.0, 则还是按照以前的业务逻辑</p> | 韩硕 | 高展 |

| | | | | |
|------------|-------|---|----|----|
| | | <p>辑进行处理</p> <p>增加 5.3.3 ETC 业务风险信息上报</p> <p>增加 5.6.5 ETC 业务风险信息查询</p> <p>增加 5.5.3 ETC 业务风险信息变更</p> <p>增加 5.9.3 ETC 业务风险信息推送</p> <p>修改 5.6.3 批量导入查询，增加 ETC 风险批量查询</p> <p>修改 5.10.1 信息补发申请，增加 ETC 业务风险信息推送补发</p> <p>增加新的字典类型（ETC 商户信息类型、etc 风险类型、车牌颜色、车牌归属地、ETC 反馈类型）</p> | | |
| 2020-04-08 | 3.2.1 | <p>增加 5.7.4ETC 业务风险信息反馈、</p> <p>增加 5.7.3 跨境商户黑名单信息反馈、</p> <p>增加 5.3.4 企业商户信息上报、</p> <p>增加 5.6.6 企业商户信息查询、</p> <p>增加 5.5.4 企业风险信息变更、</p> <p>增加 5.7.5 企业风险信息反馈</p> <p>修改 5.3.1 个人风险信息上报、</p> <p>修改 5.3.2 商户风险信息上报、</p> <p>修改 5.6.2 商户风险信息查询、</p> <p>修改 5.5.1 个人风险信息变更、</p> <p>修改 5.5.2 商户风险信息变更、</p> <p>修改 5.7.1 商户风险信息查询使用反馈、</p> <p>修改 5.7.2 商户黑名单信息反馈请求。</p> <p>修改 5.6.1 个人风险信息查询、</p> <p>修改 5.6.2 商户风险信息查询、</p> <p>修改 5.5.1.3 个人风险信息变更查询响应、</p> <p>修改 5.5.2.3 商户风险信息查询变</p> | 韩硕 | 高展 |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | | <p>更响应、</p> <p>修改 5.9.1 黑名单推送、</p> <p>修改 5.9.2 风险提示信息推送、</p> <p>修改 5.10.1 响应。</p> <p>修改数据字典类型（客户属性，商户类型，风险信息来源渠道，个人风险类型，商户风险类型，人员证件类型，风险反馈处理结果）</p> <p>增加新的数据字典类型（交易币种，国家地区，个人风险反馈类型）</p> | | |
|--|--|---|--|--|

目 录

| | | |
|------------|---------------------|-----------|
| 1 | 概述 | 15 |
| 1.1 | 各系统关系及术语定义说明 | 15 |
| 1.2 | 业务标准 | 15 |
| 1.2.1 | 字符集和编码 | 15 |
| 1.2.2 | 接口调用方式 | 15 |
| 1.2.3 | 接口实现技术 | 15 |
| 1.2.4 | 网络接入模式 | 15 |
| 2 | 接口交互模式 | 15 |
| 3 | 主要接口业务逻辑 | 16 |
| 3.1 | 登录业务逻辑说明 | 16 |
| 3.1.1 | 处理流程 | 16 |
| 3.1.2 | 交互模式 | 17 |
| 3.1.3 | 序列图 | 17 |
| 3.2 | 风险信息上报业务逻辑说明 | 17 |
| 3.2.1 | 处理流程 | 17 |
| 3.2.2 | 交互模式 | 17 |
| 3.2.3 | 序列图 | 18 |
| 3.3 | 风险信息查询业务逻辑说明 | 18 |
| 3.3.1 | 处理流程 | 18 |
| 3.3.2 | 交互模式 | 18 |
| 3.3.3 | 序列图 | 19 |
| 3.4 | 风险信息变更业务逻辑说明 | 19 |
| 3.4.1 | 处理流程 | 19 |
| 3.4.2 | 交互模式 | 20 |
| 3.4.3 | 序列图 | 20 |

| | | |
|------------|-----------------------|-----------|
| 3.5 | 特约商户信息上报业务逻辑说明 | 21 |
| 3.5.1 | 处理流程 | 21 |
| 3.5.2 | 交互模式 | 21 |
| 3.5.3 | 序列图 | 21 |
| 3.6 | 信息推送业务逻辑说明 | 22 |
| 3.6.1 | 处理流程 | 22 |
| 3.6.2 | 交互模式 | 22 |
| 3.6.3 | 序列图 | 22 |
| 3.7 | 信息补发业务逻辑说明 | 22 |
| 3.7.1 | 处理流程 | 22 |
| 3.7.2 | 交互模式 | 23 |
| 3.7.3 | 序列图 | 23 |
| 3.8 | 商户信息查询业务逻辑说明 | 23 |
| 3.8.1 | 处理流程 | 23 |
| 3.8.2 | 交互模式 | 23 |
| 3.8.3 | 序列图 | 24 |
| 3.9 | 商户风险信息反馈业务逻辑说明 | 24 |
| 3.9.1 | 处理流程 | 24 |
| 3.9.2 | 交互模式 | 24 |
| 3.9.3 | 序列图 | 25 |
| 4 | 数据交换规范 | 25 |
| 4.1 | 交换信息格式 | 25 |
| 4.2 | XML 块结构 | 25 |
| 4.3 | 整体结构 | 26 |
| 4.3.1 | 请求报文整体结构 | 26 |
| 4.3.2 | 响应报文整体结构 | 26 |
| 4.4 | 请求/响应头信息 | 27 |

| | | |
|-------|----------------|----|
| 4.4.1 | 请求头信息 | 27 |
| 4.4.2 | 响应头信息 | 27 |
| 4.5 | 报文格式检查 | 28 |
| 4.6 | 数据加密 | 28 |
| 4.7 | 数字签名 | 30 |
| 4.8 | 报文编号 | 31 |
| 4.9 | 其他约束 | 31 |
| 4.9.1 | 单个报文长度 | 31 |
| 4.9.2 | UTF-8 的 BOM 问题 | 31 |
| 4.9.3 | 报文头问题 | 31 |
| 4.9.4 | Schema、签名、加密顺序 | 31 |
| 5 | 接口报文规范 | 32 |
| 5.1 | 报文清单 | 32 |
| 5.2 | 用户登录/登出 | 36 |
| 5.2.1 | 用户登录 | 36 |
| 5.2.2 | 用户登出 | 37 |
| 5.3 | 风险信息上报 | 37 |
| 5.3.1 | 个人风险信息上报 | 37 |
| 5.3.2 | 商户风险信息上报 | 41 |
| 5.3.3 | ETC 业务风险信息上报 | 45 |
| 5.3.4 | 企业风险信息上报 | 47 |
| 5.4 | 特约商户信息上报 | 50 |
| 5.4.1 | 个人商户信息上报 | 50 |
| 5.4.2 | 企业商户信息上报 | 53 |
| 5.4.3 | 特约商户信息差错处理 | 56 |
| 5.5 | 风险信息变更 | 57 |

| | | |
|------------|---------------------|------------|
| 5.5.1 | 个人风险信息变更 | 57 |
| 5.5.2 | 商户风险信息变更 | 62 |
| 5.5.3 | ETC 业务风险信息变更 | 69 |
| 5.5.4 | 企业风险信息变更 | 74 |
| 5.6 | 风险信息查询 | 80 |
| 5.6.1 | 个人风险信息查询 | 80 |
| 5.6.2 | 商户风险信息查询 | 84 |
| 5.6.3 | 批量信息导入查询 | 89 |
| 5.6.4 | 风险信息汇总查询 | 89 |
| 5.6.5 | ETC 业务风险信息查询 | 91 |
| 5.6.6 | 企业风险信息查询 | 94 |
| 5.7 | 商户风险信息查询使用反馈 | 98 |
| 5.7.1 | 商户风险信息查询使用反馈 | 98 |
| 5.7.2 | 商户黑名单信息反馈 | 99 |
| 5.7.3 | 跨境商户黑名单信息反馈 | 100 |
| 5.7.4 | ETC 业务风险信息反馈 | 101 |
| 5.7.5 | 企业风险信息反馈 | 102 |
| 5.8 | 商户信息查询 | 103 |
| 5.8.1 | 个人商户查询 | 103 |
| 5.8.2 | 个人商户批量查询 | 107 |
| 5.8.3 | 企业商户查询 | 109 |
| 5.8.4 | 企业商户批量查询 | 116 |
| 5.9 | 信息推送 | 118 |
| 5.9.1 | 黑名单推送 | 118 |
| 5.9.2 | 风险提示信息推送 | 119 |
| 5.9.3 | ETC 业务风险信息推送 | 121 |
| 5.9.4 | 商户信息比对协查推送 | 122 |
| 5.9.5 | 商户差错处理审核推送 | 124 |
| 5.9.6 | 个人商户批量查询结果推送 | 125 |
| 5.9.7 | 企业商户批量查询结果推送 | 129 |

| | | |
|-------------|-----------------------------------|------------|
| 5.10 | 信息补发申请 | 135 |
| 5.10.1 | 信息补发申请 | 135 |
| 5.10.2 | 商户批量查询结果补发申请 | 138 |
| | | |
| 6 | 数据字典定义（具体字典参照联调时提供的字典 URL） | 147 |
| | | |
| 7 | 处理码 | 156 |
| | | |
| 7.1 | 处理码编码规则 | 156 |
| | | |
| 7.2 | 处理码一览表 | 157 |
| | | |
| 7.3 | Schema 文件对应交易一览表 | 162 |

1 概述

本文档作为支付清算综合服务平台（以下简称“系统”）与收单机构收单机构就建立系统接口开发达成一致共识的基础文件。收单机构收单机构与中国支付清算协会（以下简称“协会”）系统间互联互通此规范。

1.1 各系统关系及术语定义说明

收单机构收单机构系统是风险信息上报者、特约商户上报者和风险信息推送的接收者；特约商户信息系统和风险信息共享系统是为收单机构收单机构提供风险信息共享服务的一方。

黑名单：参照特约商户信息管理方法的第十七条和第十八条风险提示信息：参照特约商户信息管理方法的第二十二条

1.2 业务标准

1.2.1 字符集和编码

报文采用 Unicode 字符集，UTF-8 编码方式。

1.2.2 接口调用方式

同步调用方式

1.2.3 接口实现技术

http/https

1.2.4 网络接入模式

支持互联网接入，专线接入。

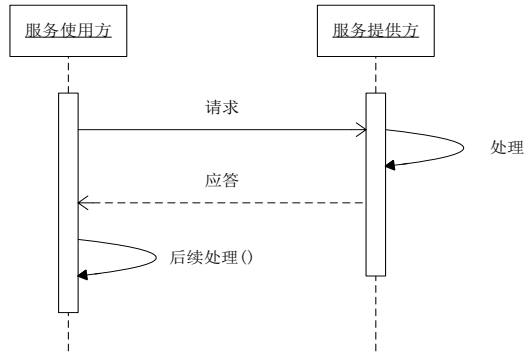
2 接口交互模式

服务提供方：风险共享系统和特约商户信息系统

服务使用方：银行与支付机构

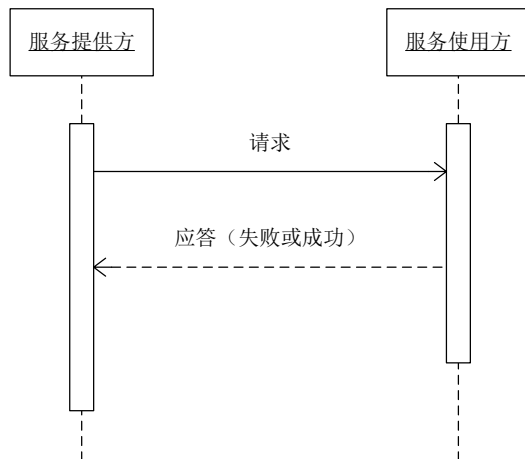
服务提供方向服务使用方提供的接口，采用“请求—应答”模式，具体介绍如下：

在请求-应答模式下，参与方包括服务提供方和使用方。由使用方主动向提供方发起请求，服务提供方接受请求，完成处理，并向使用方返回处理结果应答。



服务使用方向服务提供方提供的接口，采用“请求—应答”模式，具体介绍如下：

请求-应答模式下，参与方包括服务提供方和使用方。由服务提供方定时主动向提供方发起请求，服务使用方接受请求后并向服务提供方回处理结果应答。



3 主要接口业务逻辑

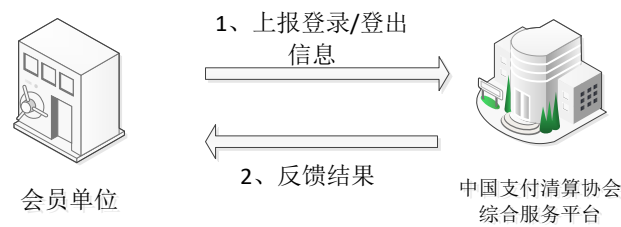
3.1 登录业务逻辑说明

3.1.1 处理流程

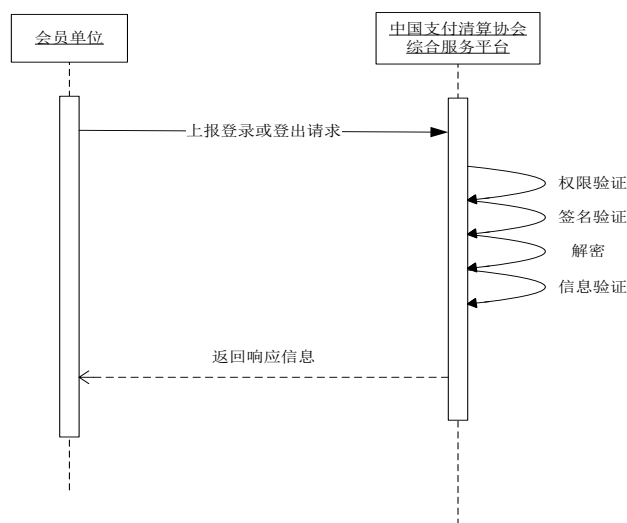
收单机构收单机构系统向协会综合服务平台发起登录或登出请求系统处理请求后，把用户凭证返回收单机构收单机构系统。收单机构收单机构登录后，该凭证永久生效，除非收单机构收单机构主动退出或者协会强制收单机构收单机构退出

3.1.2 交互模式

在风险信息上报业务中，收单机构收单机构与风险信息共享系统通过请求-应答模式进行交互。



3.1.3 序列图



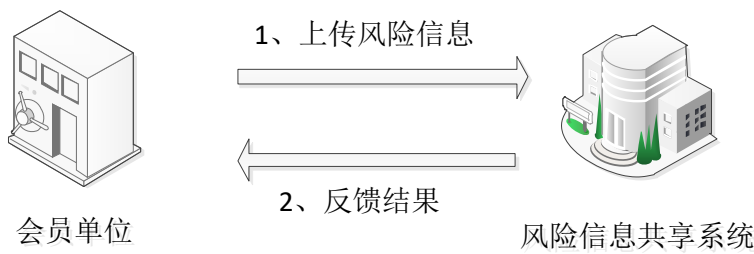
3.2 风险信息上报业务逻辑说明

3.2.1 处理流程

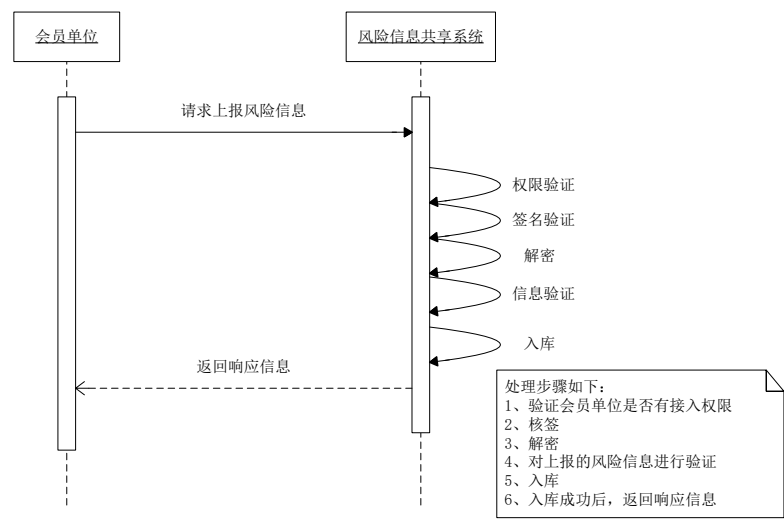
收单机构收单机构系统向风险信息共享系统发起上报风险信息请求，风险信息共享系统处理上报请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.2.2 交互模式

在风险信息上报业务中，收单机构收单机构与风险信息共享系统通过请求-应答模式进行交互。



3.2.3 序列图



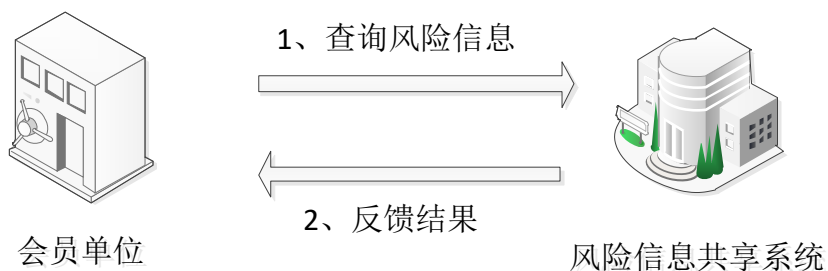
3.3 风险信息查询业务逻辑说明

3.3.1 处理流程

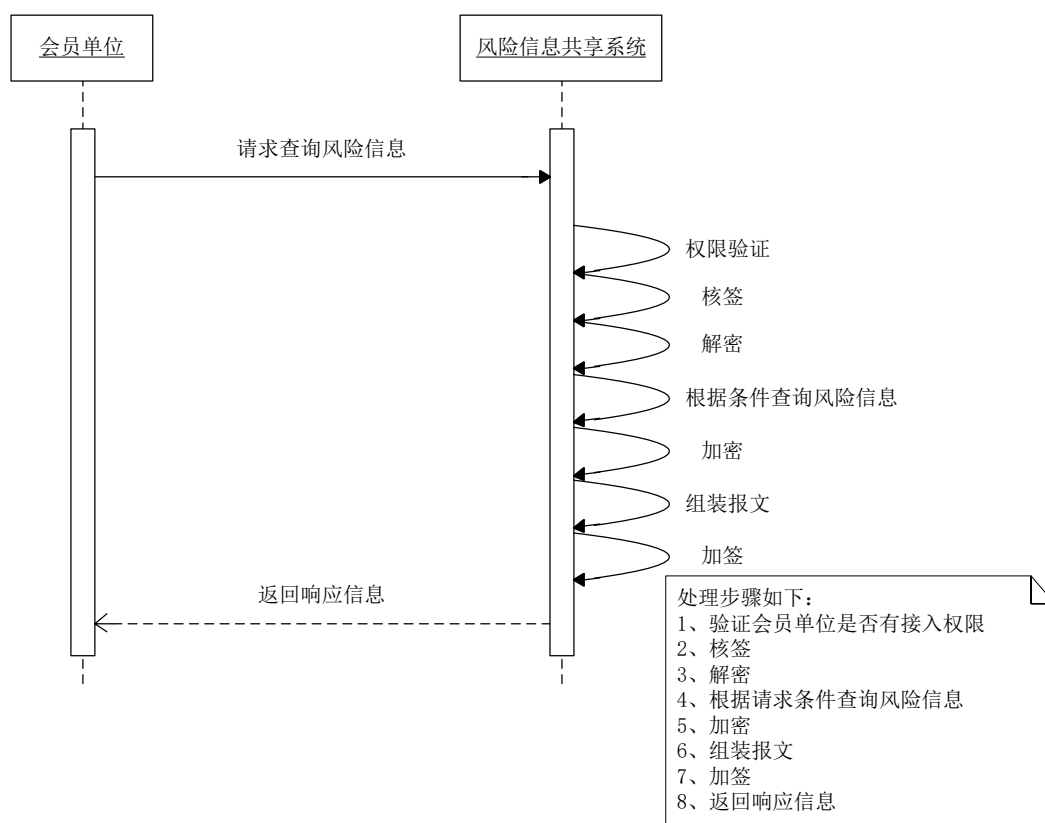
收单机构收单机构系统向风险信息共享系统发起查询风险信息请求，风险信息共享系统处理查询请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.3.2 交互模式

在风险信息上报业务中，收单机构收单机构与风险信息共享系统通过请求-应答模式进行交互。



3.3.3 序列图



3.4 风险信息变更业务逻辑说明

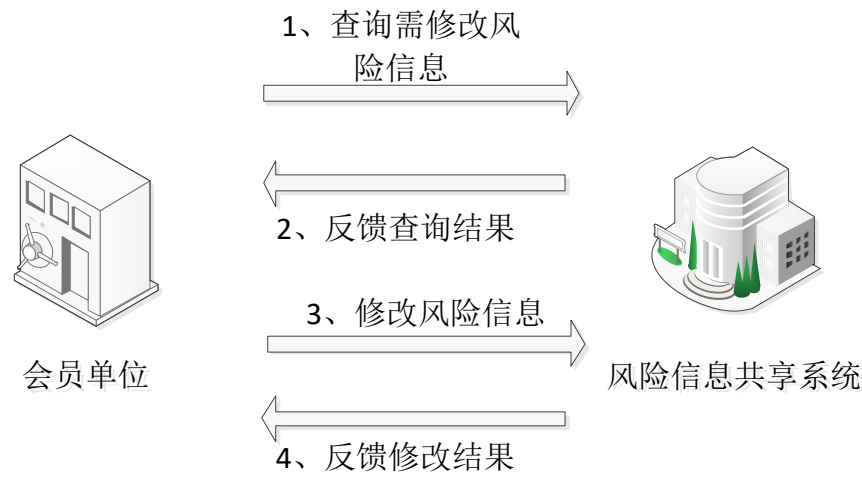
3.4.1 处理流程

收单机构收单机构系统向风险信息共享系统，发起查询需修改的风险信息请求，风险信息共享系统处理查询请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统；收单机构收单机构修改（补录、失效）信息后向风险信息共享系统发起修改请求，风险信息共享系统处理修改请求后，并把结果返回收单

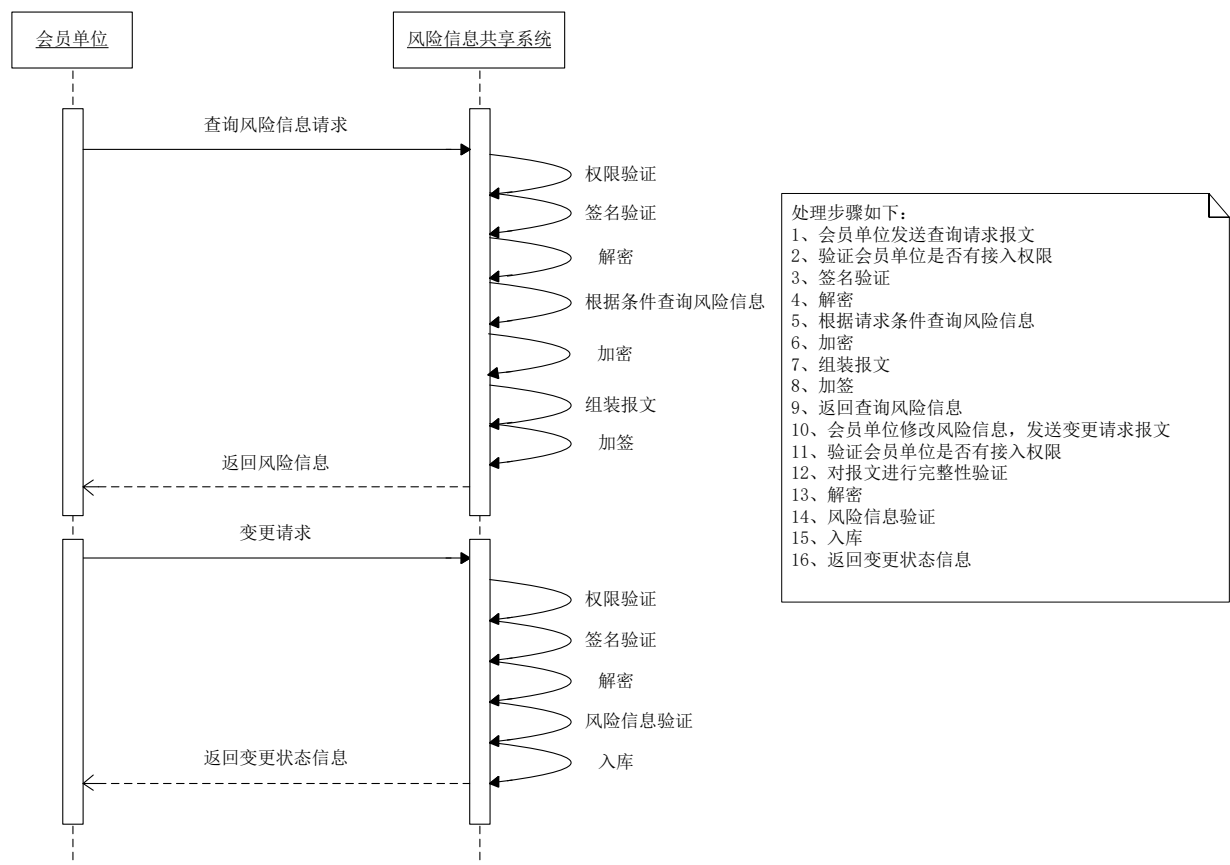
机构收单机构系统。

3.4.2 交互模式

在风险信息变更业务中，收单机构收单机构与风险信息共享系统通过请求-应答模式进行交互。



3.4.3 序列图



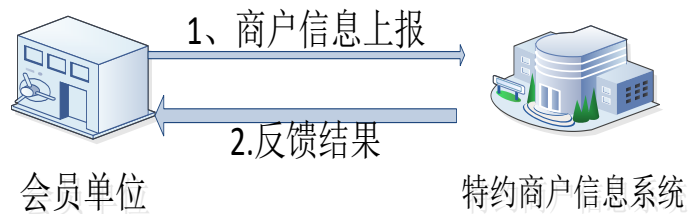
3.5 特约商户信息上报业务逻辑说明

3.5.1 处理流程

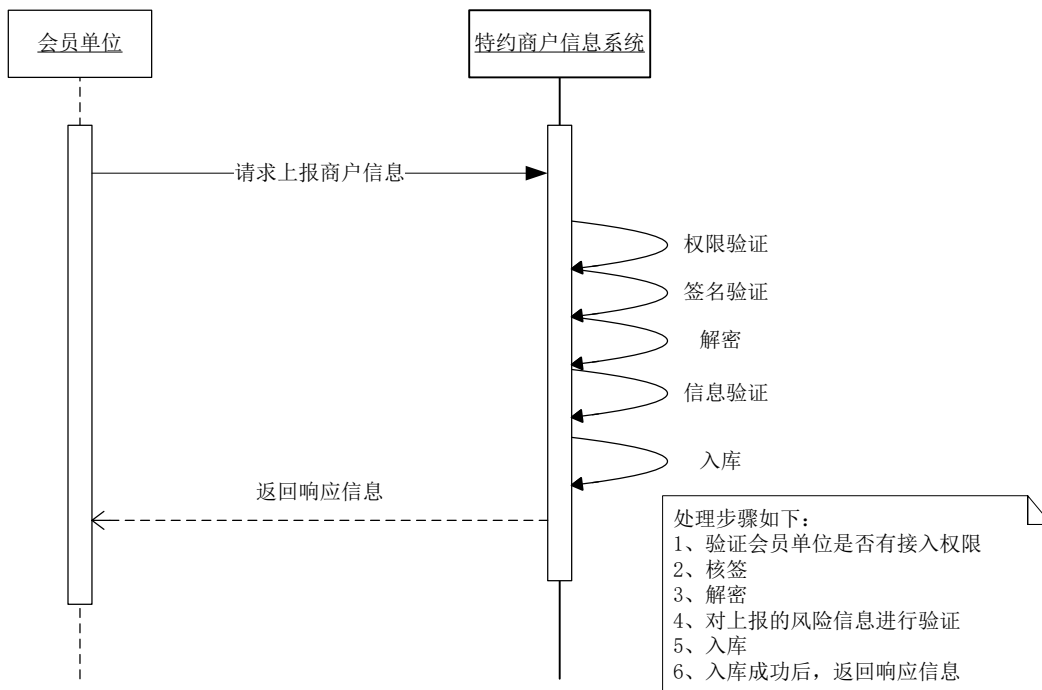
收单机构收单机构系统向特约商户信息系统发起上报信息请求，特约商户信息系统处理上报请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.5.2 交互模式

在信息上报业务中，收单机构收单机构与特约商户信息系统通过请求-应答模式进行交互。



3.5.3 序列图



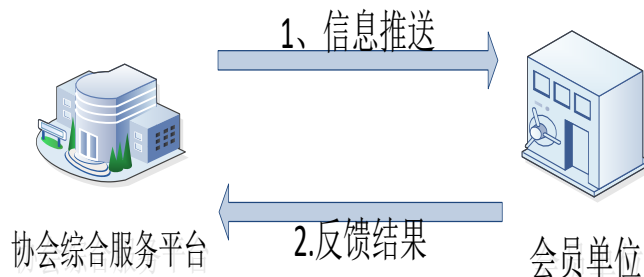
3.6 信息推送业务逻辑说明

3.6.1 处理流程

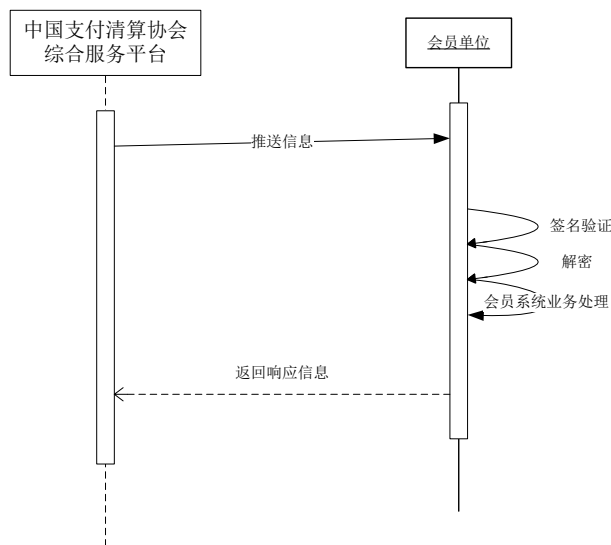
风险信息共享系统向收单机构收单机构发起增量推送信息请求，收单机构收单机构处理请求后，并把结果返回风险信息共享系统。

3.6.2 交互模式

在信息推送业务中，风险信息共享系统与收单机构收单机构通过请求-应答模式进行交互。



3.6.3 序列图



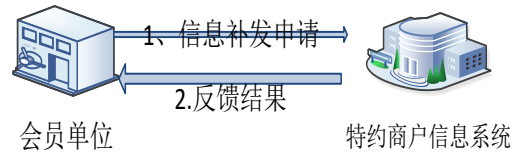
3.7 信息补发业务逻辑说明

3.7.1 处理流程

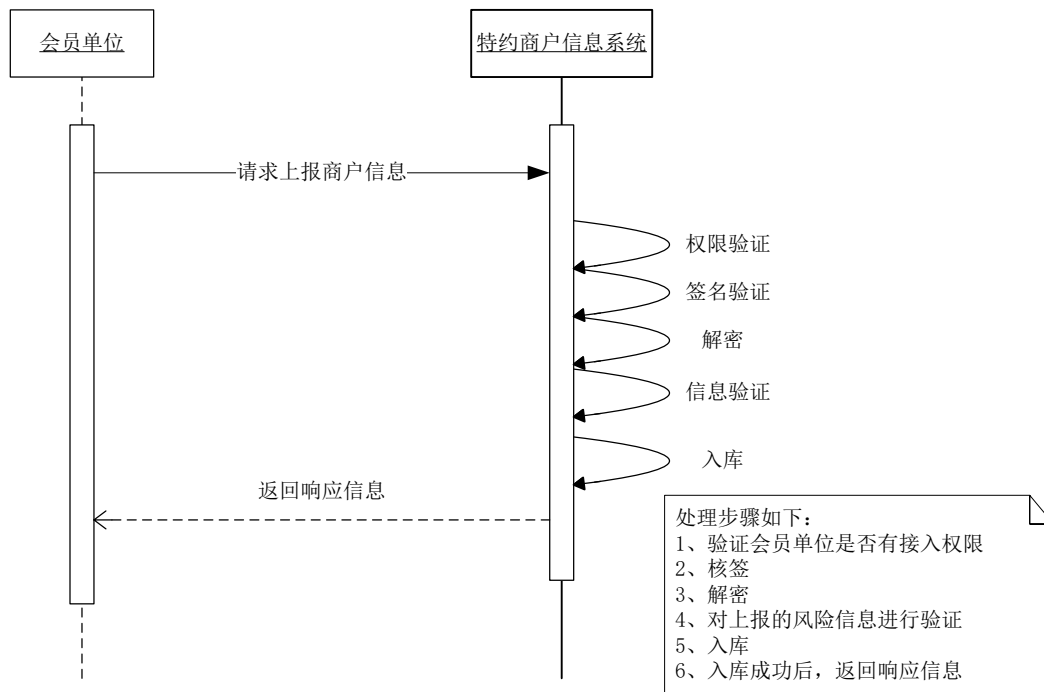
收单机构收单机构系统向特约商户信息系统发起补发信息请求，特约商户信息系统处理补发请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.7.2 交互模式

在信息补发业务中，收单机构收单机构与特约商户信息系统通过请求-应答模式进行交互。



3.7.3 序列图



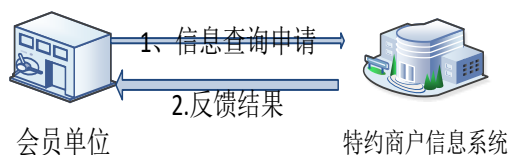
3.8 商户信息查询业务逻辑说明

3.8.1 处理流程

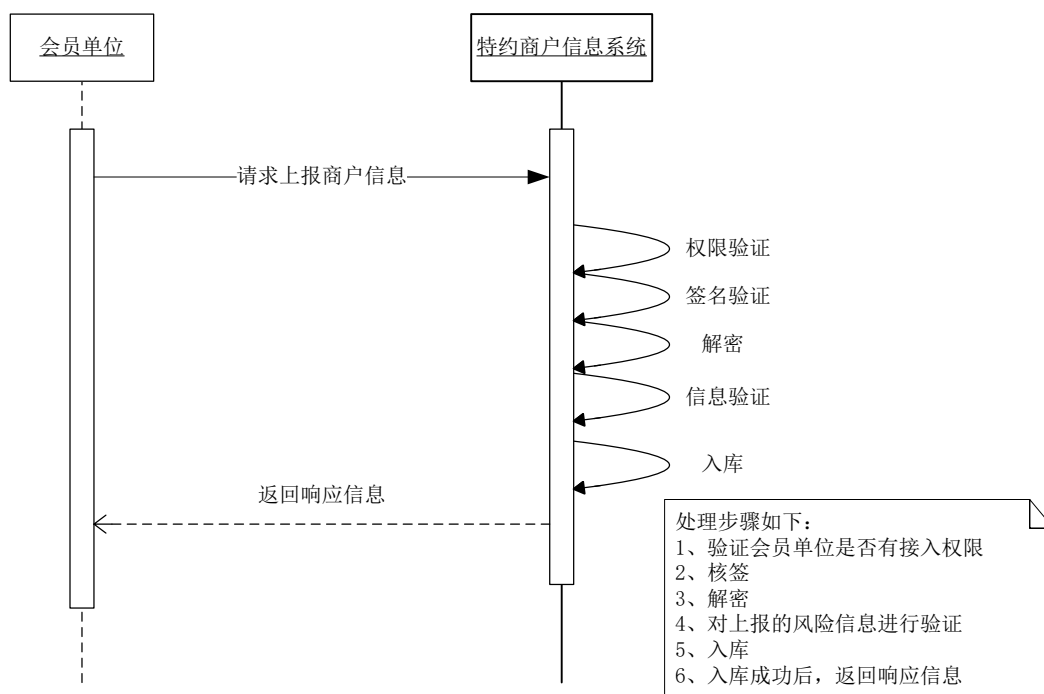
收单机构收单机构系统向特约商户信息系统发起商户信息查询请求，特约商户信息系统处理查询请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.8.2 交互模式

在信息补发业务中，收单机构收单机构与特约商户信息系统通过请求-应答模式进行交互。



3.8.3 序列图



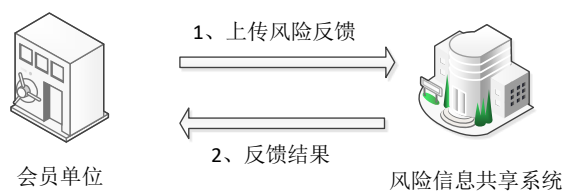
3.9 商户风险信息反馈业务逻辑说明

3.9.1 处理流程

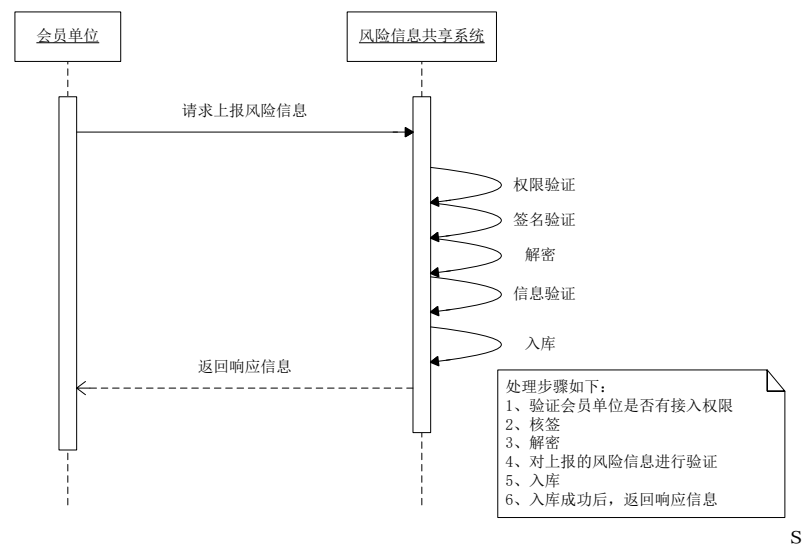
收单机构收单机构系统向风险信息共享系统发起查询风险信息请求后，根据查询出的结果将风险信息上报到风险信息共享系统中，该系统处理上报请求后，并把结果返回收单机构收单机构系统。

3.9.2 交互模式

在风险信息上报业务中，收单机构收单机构与风险信息共享系统通过请求-应答模式进行交互。



3.9.3 序列图



4 数据交换规范

4.1 交换信息格式

信息格式采用自定义的 XML 报文格式。支付清算综合服务平台交易报文采用层次化结构的 XML 数据块作为请求与响应的数据内容。

以下从总体到细节分别描述 XML 报文的数据结构。

4.2 XML 块结构

| | |
|------------|-----------------|
| <Document> | ----- XML 块顶层 |
| <Head> | ----- XML 请求报文头 |
| <Body> | ----- XML 请求报文体 |

说明：

报文的标记均采用大写字母开头。

每个请求都包含请求报文头和报文体。

每个响应都包含响应报文头和报文体。

报文头部分描述请求/响应的交易相关系统信息。

报文体部分描述具体的交换数据部分。

4.3 整体结构

4.3.1 请求报文整体结构

| 标记 (Tag) | 说明 |
|--------------|---------|
| <Document> | 系统报文块开始 |
| <Request> | |
| <Head> | 报文头开始 |
| 报文头内容 | |
| </Head> | 报文头结束 |
| <Body> | 报文体开始 |
| 报文体内容 | |
| </Body> | 报文体结束 |
| </Request> | |
| <Signature> | |
| 签名信息 | |
| </Signature> | |
| </Document> | 系统报文块结束 |

4.3.2 响应报文整体结构

| 标记 (Tag) | 说明 |
|-------------|---------|
| <Document> | 系统报文块开始 |
| <Response> | |
| <Head> | 报文头开始 |
| 报文头内容 | |
| </Head> | 报文头结束 |
| <Body> | 报文体开始 |
| 报文体内容 | |
| </Body> | 报文体结束 |
| </Response> | |

| | |
|--------------|---------|
| <Signature> | |
| 签名信息 | |
| </Signature> | |
| </Document> | 系统报文块结束 |

4.4 请求/响应头信息

报文唯一标识加上报文发起机构表示报文唯一性，报文唯一标识每天归零。

4.4.1 请求头信息

| 标记 (Tag) | 长度 | 是否必输 | 说明 |
|------------------|-----|------|--|
| <Head> | | | 请求头信息开始 |
| <Version> | 32 | Y | 版本号，默认为 V1.3.0 |
| <Identification> | 18 | Y | 报文唯一标识 (8 位日期+10 顺序号) |
| <OrigSender> | 32 | Y | 收单机构收单机构机构号 (字母、数字、下划线) |
| <OrigSenderSID> | 32 | Y | 收单机构收单机构发送系统号 (字母、数字、下划线) |
| <RecSystemId> | 32 | Y | 协会系统编号, 特约商户信息上报和删除请求时填 SECB01, 其余均为 R0001 |
| <TrnxCode> | 6 | Y | 交易码, 见 5.1 报文分类列表 (数字、字母) |
| <TrnxTime> | 14 | Y | 交易时间格式: yyyyMMDDHHmmss (数字) |
| <UserToken> | | N | 用户登录信息凭证 (用户登录和登出时无需该字段) |
| <SecretKey> | 512 | Y | 密钥 |
| </Head> | | | 请求头信息结束 |

4.4.2 响应头信息

| 标记 (Tag) | 长度 | 是否必输 | 说明 |
|----------|----|------|---------|
| <Head> | | | 响应头信息开始 |

| | | | |
|------------------|-----|---|---|
| <Version> | 32 | Y | 版本号 |
| <Identification> | 18 | Y | 报文唯一标识（8 位日期+10 顺序号） |
| <OrigSender> | 32 | Y | 收单机构收单机构机构号（字母、数字、下划线） |
| <OrigSenderSID> | 32 | Y | 收单机构收单机构发送系统号（字母、数字、下划线） |
| <RecSystemId> | 32 | Y | 协会系统编号, 见数据字典（特约商户信息上报、删除和商户信息比对协查推送两种报文请求时填 SECB01，其余均为 R0001） |
| <TrnxCode> | 6 | Y | 交易码，见 5.1 报文分类列表（数字、字母） |
| <TrnxTime> | 14 | Y | 交易时间格式：yyyyMMDDHHmmss（数字） |
| <SecretKey> | 512 | Y | 密钥 |
| </Head> | | | 响应头信息结束 |

4.5 报文格式检查

每个报文都有对应的 schema 文件用来进行报文格式检查，schema 文件名称与报文编号相同。

4.6 数据加密

加密的目的是为了保障信息在传输过程中安全，通过对称加密 AES 算法（128 位密钥）对报文中关键字段进行加密，后续处理具体详情如下：

- 协会返回需加密的报文时，用收单机构收单机构公钥对 AES 密钥进行加密（采用 RSA 算法）。
收单机构收单机构接收报文后，利用私钥对 AES 密钥进行解密后，利用解密后的密钥解密报文中关键字段。
- 收单机构收单机构上报需加密的报文时，用协会公钥对 AES 密钥进行加密（采用 RSA 算法）。
协会接收报文后，利用私钥对 AES 密钥进行解密后，利用解密后的密钥解密报文中关键字段。
动态生成 AES 密钥，每次传输的密钥都不一样。

个人风险信息关键字：手机号、银行帐/卡号、客户姓名、身份证件号码、固定电话、收款银行帐/卡号。

商户风险信息关键字：商户名称、商户简称、商户代码、法人证件号码、法定代表人姓名/负责人姓名

，法定代表人（负责人）证件号码、银行结算账号、法定代表人（负责人）手机号、网址、服务器 ip、ICP 备案编号。

个人商户信息关键字：商户名称、商户简称、商户英文名称、证件号码、商户代码、收款账\卡号、商户注册地址、商户经营地址、网址、服务器 IP、ICP 备案编号、商户联系人、商户联系电话、外包服务机构名称、外包服务机构法人证件号码、外包服务机构法定代表人证件号码。

企业商户信息关键字：商户名称、商户简称、商户英文名称、法人证件号码、法定代表人姓名、法定代表人证件号码、商户代码、收款账\卡号、商户注册地址、商户经营地址、网址、服务器 IP、ICP 备案编号、商户联系人、商户联系电话、股东信息、外包服务机构名称、外包服务机构法人证件号码、外包服务机构法定代表人证件号码。

黑名单推送关键字：商户名称、商户简称、法人证件号码、法定代表人姓名、法定代表人证件号码

风险提示推送关键字：商户名称、商户简称、法人证件号码、法定代表人姓名、法定代表人证件号码

商户信息比对协查：商户代码、商户名称、法定代表人姓名

个人商户查询和个人商户批量查询结果关键字：黑名单推送关键字、风险提示推送关键字

企业商户查询和企业商户批量查询结果：黑名单推送关键字、风险提示推送关键字

商户批量查询结果补发：黑名单推送关键字、风险提示推送关键字

个人商户查询：商户名称、证件号码、黑名单推送关键字、风险提示推送关键字

企业商户查询：商户名称、法人证件号码、法定代表人证件号码、黑名单推送关键字、风险提示推送关键字

需加密的报文如下：

- 上报报文

个人风险信息上报请求报文- pcac.ries.001

商户风险信息上报请求报文- pcac.ries.013

个人风险信息变更请求报文- pcac.ries.011

商户风险信息变更请求报文- pcac.ries.019

个人商户信息上报请求报文-pcac.ries.024

企业商户信息上报请求报文-pcac.ries.025

黑名单推送请求报文-pcac.ries.026

风险提示信息推送请求报文-pcac.ries.027

商户信息比对协查推送请求报文-pcac.ries.028

商户差错处理审核推送-pcac.ries.031
 个人商户批量查询结果推送-pcac.ries.032
 企业商户批量查询结果推送-pcac.ries.033
 个人商户查询-pcac.ries.037
 个人商户批量查询-pcac.ries.039
 企业商户查询-pcac.ries.041
 企业商户批量查询-pcac.ries.044
 ETC 业务风险信息上报-pcac.ries.048
 ETC 业务风险信息变更-pcac.ries.054

● 返回报文

个人风险信息查询返回报文- pcac.ries.004
 商户风险信息查询返回报文- pcac.ries.015
 批量信息导入查询返回报文- pcac.ries.006
 个人风险信息变更查询返回报文- pcac.ries.009
 商户风险信息变更查询返回报文- pcac.ries.017
 商户批量查询结果补发- pcac.ries.035（个人） pcac.ries.036（企业）
 个人商户查询返回报文-pcac.ries.038
 企业商户查询返回报文-pcac.ries.042（多商户） pcac.ries.043（唯一商户）
 商户黑名单信息反馈- pcac.ries.046
 ETC 业务风险信息查询返回报文-pcac.ries.049
 ETC 业务风险信息变更查询返回报文-pcac.ries.053

4.7 数字签名

采用本机构的数字证书（私钥）证书对整个报文进行签名，保证报文完整性、防止抵赖。签名的校验算法使用 SHA1WithRSA 算法，将签名值使用 BASE64 转码后填写到报文的数字签名域。

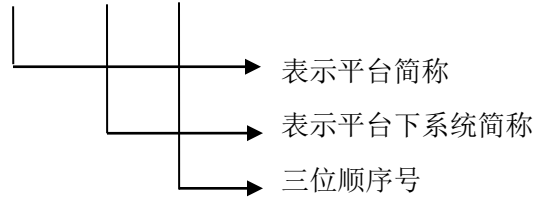
公钥证书通过线下交换方式获得。

报文加签事项说明：

加签要素是指整个报文数据，除签名域<Signature></Signature>标签外的所有字符，并截断两端空格（0x20）、制表（0x09）、回车（0x0d）、换行（0x0a）这四个字符。

4.8 报文编号

报文编号规则为“xxxx.xxxx.nnn”



4.9 其他约束

4.9.1 单个报文长度

单个报文长度不大于 3M（包括签名信息）

4.9.2 UTF-8 的 BOM 问题

报文使用 UTF-8 编码，传输报文时，应注意报文中不能包含 UTF-8 编码的 BOM header（即 EF BB BF）。对带有 BOM header 的报文，系统将拒绝受理。

4.9.3 报文头问题

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>中 UTF-8 必须大写。

4.9.4 Schema、签名、加密顺序

- 客户端在发送报文时，如未登录，则需先登录获取到用户凭证，再参照以下处理顺序：

- 1、拼装报文
- 2、报文格式验证（调用 schema 文件进行验证，验证包含签名标签）
- 3、关键字加密（不是所有交易都需加密，详见报文规范）
- 4、加签（加签信息中不包含签名域，加签后增加）
- 5、发送给服务器端

- 服务器接收报文后处理顺序：

- 1、验证用户凭证是否有效，如用户被强制退出则返回报文如下：

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |

| | | |
|----------------|---|--------|
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 强制退出通知 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

2、验证签名

3、解密

4、验证报文格式

5 接口报文规范

5.1 报文清单

| 报文分类 | 序号 | 报文编号 | 报文名称 | 协议方向 | 是否加密 | 交易码 |
|--------|----|---------------|--------------|--------|------|--------|
| 用户登录 | 1 | pcac.ries.022 | 用户登录请求 | 用户->协会 | | LR0001 |
| | 2 | pcac.ries.002 | 用户登录响应 | 协会->用户 | | - |
| | 3 | pcac.ries.022 | 用户登出请求 | 用户->协会 | | LR0002 |
| | 4 | pcac.ries.002 | 用户登出响应 | 协会->用户 | | - |
| | 5 | pcac.ries.023 | 用户强制退出通知报文 | 协会->用户 | | - |
| 风险信息上报 | 6 | pcac.ries.001 | 个人风险信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | PR0001 |
| | 7 | pcac.ries.002 | 个人风险信息上报响应 | 协会->用户 | | - |
| | 8 | pcac.ries.013 | 商户风险信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | ER0001 |
| | 9 | pcac.ries.002 | 商户风险信息上报响应 | 协会->用户 | | - |
| | 10 | pcac.ries.048 | ETC 风险信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | TR0001 |
| | 11 | pcac.ries.023 | ETC 风险信息上报响应 | 协会->用户 | | |

| | | | | | | |
|--------|----|---------------|----------------|--------|---|--------|
| | 12 | pcac.ries.059 | 企业风险信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | BR0001 |
| | 13 | pcac.ries.023 | 企业风险信息上报响应 | 协会->用户 | | - |
| 风险信息查询 | 14 | pcac.ries.003 | 个人风险信息查询请求 | 用户->协会 | | QR0001 |
| | 15 | pcac.ries.004 | 个人风险信息查询响应 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 16 | pcac.ries.015 | 商户风险信息查询请求 | 用户->协会 | | QR0002 |
| | 17 | pcac.ries.016 | 商户风险信息查询响应 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 18 | pcac.ries.049 | ETC 风险信息查询请求 | 用户->协会 | | QR0005 |
| | 19 | pcac.ries.050 | ETC 风险信息查询响应 | 协会->用户 | ✓ | |
| | 20 | pcac.ries.060 | 企业风险信息查询请求 | 用户->协会 | | QR0006 |
| | 21 | pcac.ries.061 | 企业风险信息查询响应 | 协会->用户 | ✓ | |
| | 22 | pcac.ries.005 | 批量信息导入查询请求 | 用户->协会 | | QR0003 |
| | 23 | pcac.ries.006 | 批量信息导入查询响应-个人 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 24 | pcac.ries.021 | 批量信息导入查询响应-商户 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 25 | pcac.ries.051 | 批量信息导入查询响应-ETC | 协会->用户 | ✓ | |
| | 26 | pcac.ries.007 | 风险信息汇总查询请求 | 用户->协会 | | QR0004 |
| | 27 | pcac.ries.008 | 风险信息汇总查询响应 | 协会->用户 | | - |
| 风险信息变更 | 28 | paca.ries.009 | 个人风险信息变更查询请求 | 用户->协会 | | UP0001 |
| | 29 | pcac.ries.010 | 个人风险信息变更查询响应 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 30 | paca.ries.011 | 个人风险信息变更请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0002 |
| | 31 | pcac.ries.002 | 个人风险信息变更响应 | 协会->用户 | | - |
| | 32 | pcac.ries.017 | 商户风险信息变更查询请求 | 用户->协会 | | UP0003 |
| | 33 | pcac.ries.018 | 商户风险信息变更查询响应 | 协会->用户 | ✓ | - |
| | 34 | pcac.ries.019 | 商户风险信息变更补录请求 | 用户->协 | ✓ | UP0004 |

| | | | | | | |
|--------|----|-----------------|----------------|--------|---|--------|
| | | | | 会 | | |
| | 35 | pcac.ries.002 | 商户风险信息变更响应 | 协会->用户 | | - |
| | 36 | pcac.ries.019-1 | 商户风险信息变更失效请求 | 用户->协会 | | UP0004 |
| | 37 | pcac.ries.002 | 商户风险信息变更响应 | 协会->用户 | | - |
| | 38 | pcac.ries.019-2 | 商户风险信息变更降级请求 | 用户->协会 | | UP0004 |
| | 39 | pcac.ries.002 | 商户风险信息变更响应 | 协会->用户 | | - |
| | 40 | pcac.ries.052 | ETC 风险信息变更查询请求 | 用户->协会 | | UP0008 |
| | 41 | pcac.ries.053 | ETC 风险信息变更查询响应 | 协会->用户 | ✓ | |
| | 42 | pcac.ries.054 | ETC 风险信息变更请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0009 |
| | 43 | pcac.ries.023 | ETC 风险信息变更响应 | 协会->用户 | | |
| | 44 | pcac.ries.062 | 企业风险信息变更查询请求 | 用户->协会 | | UP0012 |
| | 45 | pcac.ries.063 | 企业风险信息变更查询响应 | 协会->用户 | ✓ | |
| | 46 | pcac.ries.064 | 企业风险信息变更请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0013 |
| | 47 | pcac.ries.023 | 企业风险信息变更响应 | 协会->用户 | | |
| 特约商户信息 | 48 | pcac.ries.024 | 个人商户信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | EPR001 |
| | 49 | pcac.ries.002 | 个人商户信息上报响应 | 协会->用户 | | - |
| | 50 | pcac.ries.025 | 企业商户信息上报请求 | 用户->协会 | ✓ | EER001 |
| | 51 | pcac.ries.002 | 企业商户信息上报响应 | 协会->用户 | | - |
| | 52 | pcac.ries.026 | 特约商户信息删除 | 用户->协会 | | EDEL01 |
| | 53 | pcac.ries.002 | 特约商户信息删除响应 | 协会->用户 | | |
| | 54 | pcac.ries.027 | 黑名单推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0001 |
| | 55 | pcac.ries.002 | 黑名单推送响应 | 用户->协会 | | - |
| | 56 | pcac.ries.027 | 风险提示信息推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0002 |

| | | | | | | |
|--------|----|--|----------------|--------|---|--------|
| 风险信息推送 | 57 | pcac.ries.002 | 风险提示信息推送响应 | 用户->协会 | | - |
| | 58 | pcac.ries.057 | ETC 风险信息推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0009 |
| | 59 | pcac.ries.002 | ETC 风险信息推送响应 | 用户->协会 | | |
| | 60 | pcac.ries.028 | 商户信息比对协查推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0003 |
| | 61 | pcac.ries.002 | 商户信息比对协查推送响应 | 用户->协会 | | - |
| | 62 | pcac.ries.031 | 商户差错处理审核推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0005 |
| | 63 | pcac.ries.002 | 商户差错处理审核推送响应 | 用户->协会 | | - |
| | 64 | pcac.ries.032 | 个人商户批量查询结果推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0006 |
| | 65 | pcac.ries.002 | 个人商户批量查询结果推送响应 | 用户->协会 | | - |
| | 66 | pcac.ries.033 | 企业商户批量查询结果推送请求 | 协会->用户 | ✓ | TS0007 |
| | 67 | pcac.ries.002 | 企业商户批量查询结果推送响应 | 用户->协会 | | - |
| 信息补发 | 68 | pcac.ries.029 | 风险信息补发请求 | 用户->协会 | ✓ | TS0004 |
| | 69 | pcac.ries.030 (个人、商户) pcac.ries.056 (ETC) | 风险信息补发响应 | 协会->用户 | | |
| | 70 | pcac.ries.034 | 个人商户批量查询结果补发请求 | 用户->协会 | ✓ | TS0008 |
| | 71 | pcac.ries.035 (个人) pcac.ries.036 (企业) | 商户批量查询结果补发响应 | 协会->用户 | | - |
| 商户信息查询 | 72 | pcac.ries.037 | 个人商户查询请求 | 用户->协会 | ✓ | QE0001 |
| | 73 | pcac.ries.038 | 个人商户查询响应 | 协会->用户 | | - |
| | 74 | pcac.ries.039 | 个人商户批量查询请求 | 用户->协会 | ✓ | QE0002 |
| | 75 | pcac.ries.040 | 个人商户批量查询响应 | 协会->用户 | | - |
| | 76 | pcac.ries.041 | 企业商户查询请求 | 用户->协会 | ✓ | QE0003 |
| | 77 | pcac.ries.042 | 企业商户查询响应 | 协会->用 | | - |

| | | | | | | |
|--------|----|---------------|----------------|--------|---|--------|
| | | pcac.ries.043 | | 户 | | |
| | 78 | pcac.ries.044 | 企业商户批量查询请求 | 用户->协会 | ✓ | QE0004 |
| | 79 | pcac.ries.040 | 企业商户批量查询响应 | 协会->用户 | | - |
| 风险信息反馈 | 80 | pcac.ries.045 | 商户风险信息查询使用反馈请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0005 |
| | 81 | pcac.ries.023 | 商户风险信息查询使用反馈响应 | 协会->用户 | | - |
| | 82 | pcac.ries.055 | ETC 风险信息反馈请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0010 |
| | 83 | pcac.ries.023 | ETC 风险信息反馈响应 | 协会->用户 | | - |
| | 84 | pcac.ries.046 | 商户黑名单信息反馈请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0006 |
| | 85 | pcac.ries.023 | 商户黑名单信息反馈响应 | 协会->用户 | | - |
| | 86 | pcac.ries.058 | 跨境商户黑名单信息反馈请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0011 |
| | 87 | pcac.ries.023 | 跨境商户黑名单信息反馈响应 | 协会->用户 | | |
| | 88 | pcac.ries.065 | 企业风险信息反馈请求 | 用户->协会 | ✓ | UP0014 |
| | 89 | pcac.ries.023 | 企业风险信息反馈响应 | 协会->用户 | | |

说明：pcac.ries.002 pcac.ries.023 为通用响应报文；请求正常，但无返回记录或返回异常时响应报文为 pcac.ries.002 或 pcac.ries.023；用户被强制退出时所有请求响应报文为 pcac.ries.023。

5.2 用户登录/登出

5.2.1 用户登录

5.2.1.1 说明

收单机构收单机构上报机构号并加签后，机构信息验证成功后，返回处理结果及用户凭证。

5.2.1.2 请求< pcac.ries.022>

参照 4.4.1 请求头信息描述

5.2.1.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|--------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <UserToken> | | 用户信息凭证 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.2.2 用户登出

5.2.2.1 说明

收单机构收单机构上报机构号并加签后，机构信息验证成功后，返回处理结果。

5.2.2.2 请求<pcac.ries.022>

参照 4.4.1 请求头信息描述

5.2.2.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.3 风险信息上报

5.3.1 个人风险信息上报

5.3.1.1 说明

收单机构收单机构上报个人风险信息到风险信息共享系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单

机构收单机构。

当风险类型未选择跨境赌博账户（受害人）、跨境赌博付款账户（参赌嫌疑人）、跨境赌博资金中转账户（受害人）、跨境赌博资金中转账户（赌博庄家共同嫌疑人），跨境赌博收款账户（赌博庄家）五种之一时，则收款银行账/卡号（支付账户），收款账/卡号开户行为选输，且只能单条录入，并且其他中转和收款字段信息不得录入。

当风险类型选择为跨境赌博账户（受害人）、跨境赌博付款账户（参赌嫌疑人）、跨境赌博资金中转账户（受害人）、跨境赌博资金中转账户（赌博庄家共同嫌疑人），跨境赌博收款账户（赌博庄家）五种之一时，付款银行账/卡号（支付账户），开户机构，收款人所在国家或地区，交易金额和交易币种为必输，必须至少有一个收款人信息，其中收款人包括收款人姓名、收款银行账/卡号（支付账户），收款账/卡号开户行，收款人证件类型和收款人证件号五项信息，除收款人姓名选输外，其他均为必填；可选择录入一个或多个中转人信息，其中中转人包括中转人姓名、中转银行账/卡号（支付账户）、中转账/卡号开户行、中转人证件类型和中转人证件号，如录入则除中转人姓名选输外，其他均为必填。

5.3.1.2 请求<pcac.ries.001>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|----|---------|------|--|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 信息类型（值：01），参见数据字典定义（客户属性） |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 手机号（支持境内外手机号） |
| <Mac> | 17 | varchar | N | MAC 地址（XX:XX:XX:XX:XX:XX 或 XX-XX-XX-XX-XX-XX，其中 X 取值范围为 0-9, A-F。） |
| <Imei> | 32 | varchar | N | Imei（Imei 必须为小于或等于 32 位数字组成） |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | N | 开户机构 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 个人姓名 |

| | | | | |
|---------------|-----|---------|---|---|
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 证件类型（数据字典） |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 身份证件号码必须为 15 或者 18 位，18 位最后一位可为 X，其他类型不能超过 64 位字符 |
| <Ip> | 512 | varchar | N | IP 地址（IP 格式不正确，应为 xxx.xxx.xxx.xxx，xxx 可为 3 位数字，也可为一位数字或者是 http://、https://网站链接格式） |
| <Address> | 128 | varchar | N | 收货地址 |
| <Telephone> | 13 | varchar | N | 固定电话（必须输入三位或四位区号，七位或八位电话号码，区号为三位时电话号码必须为八位），区号与电话号码以-隔开 |
| <BankList> | | | | 支持多账户 |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BankInfo> | | | | |
| <IsTransfer> | 2 | varchar | N | 中转或收款 0 收款 1 中转 |
| <RecName> | 128 | varchar | N | 中转或收款人姓名 |
| <RecDocType> | 2 | varchar | N | 中转或收款人证件类型 |
| <RecDocCode> | 64 | varchar | N | 中转或收款人证件号 |
| <RecBankNo> | 64 | varchar | N | 中转或收款银行卡号（支付账户），不校验格式。 |
| <RecOpenBank> | 64 | varchar | N | 中转或收款开户机构 |
| </BankInfo> | | | | |
| </BankList> | | | | |
| <RecHostArea> | 2 | varchar | N | 收款人所在国家或地区（数据字典） |
| <Email> | 64 | varchar | N | 邮箱（为**@**.*，必须含“@”，*取值范围 0-9，A-F，a-f，且不能超过 64 个字符） |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间，时间格式， |

| | | | | |
|-----------------|------|---------|---|--|
| | | | | YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间, 时间格式, YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道, 参照数据字典定义 (事件发生渠道) |
| <Occurarea> | | varchar | N | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |
| <Note> | 1024 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构 (数字、下划线、字母) |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式: yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式 (值: 03), 参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | Y | 风险信息来源 (参照数据字典) |
| <DiskNumber> | 128 | varchar | N | 硬盘序列号 |
| <Currency> | 3 | varchar | N | 交易币种 (参照数据字典) |
| <Amount> | 11 | varchar | N | 交易金额 (不能超过 11 位字符, 保留两位小数) |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间, 时间格式, YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

说明: 文档中所有涉及个人风险信息验证参照上表。

其中: 风险事件发现时间和风险事件发生时间不能同时为空。

5.3.1.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |

| | | |
|----------------|---|-------|
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.3.2 商户风险信息上报

5.3.2.1 说明

收单机构收单机构上报商户风险信息到风险信息共享系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单机构收单机构。

银行结算账号信息定义：当上报风险类型为跨境赌博，跨境赌博资金中转，赌博，赌博资金中转四种类型之一时，可录入多条相关银行结算账号信息，其中银行结算账号信息包含银行结算账号（支付账户）、开户行（支付账户开立机构）和是否中转账户三个字段信息，该三个字段只能同时为空或者同时不为空两种情况；当上报风险类型不为跨境赌博，跨境赌博资金中转，赌博，赌博资金中转四种类型之一时，最多录入一条相关银行结算账号信息，其中银行结算账号信息包含行结算账号（支付账户）和开户行（支付账户开立机构）两个字段信息，均为非必填。当上报风险信息的商户类型非境外企业商户时，“银行结算账号信息”为必填项。否则为非必填项。

当上报风险信息的商户类型为境外企业商户时。商户简称，法人证件类型，法人证件号码，服务器IP，ICP 备案编号，实控人姓名，实控人证件号和受益人信息（受益人姓名，受益人证件类型和受益人证件号）不得录入。

当上报风险信息的商户类型选择非境外企业商户时，商户注册国家或地区和商户注册号码不得录入。

当上报风险信息的商户类型为境外企业商户并且风险类型为跨境赌博，跨境赌博资金中转，赌博，赌博资金中转四种类型之一时：注册号码，股东（法定代表人/受益所有人）姓名、股东（法定代表人/受益所有人）证件号码、“银行结算账号信息”，网址 5 项为选输并且不允许全为空；选择其他风险类型时，：企业名称、注册号码、股东（法定代表人/受益所有人）姓名、股东（法定代表人/受益所有人）证件号码、“银行结算账号信息”、网址 6 项均为选填但不允许全为空。

5.3.2.2 请求<pcac.ries.013>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|--|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型, 参见商户类型 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 客户属性 (值: 02), 参见数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <CusNature> | 2 | varchar | Y | 商户属性, 参见数据字典定义 (商户属性) |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 商户简称 |
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 商户名称/企业名称 |
| <CusCode> | 32 | varchar | Y | 商户代码, 最长不能超过 32 个字符。 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型)。商户类型为 02. 企业商户, 03. 个体工商户时必须填。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码。商户类型为 02. 企业商户, 03. 个体工商户时必须填。 |
| <LegRepName> | 64 | varchar | Y | 法定代表人姓名/负责人姓名 股东 (法定代表人/受益所有人) 姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | Y | 法定代表人 (负责人) 证件类型, 数据字典 (人员证件类型) 股东 (法定代表人/受益所有人) 证件类型 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | Y | 法定代表人 (负责人) 证件号码 股东 (法定代表人/受益所有人) 证件号码 |
| <BankList> | | | | 支持多账户 |

| | | | | |
|--------------|------|---------|---|--|
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BankInfo> | | | | |
| <IsTransfer> | 2 | varchar | N | 是否中转账户 |
| <BankNo> | 64 | varchar | Y | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | Y | 开户行（支付账户开立机构） |
| </BankInfo> | | | | |
| </BankList> | | | | |
| <Url> | 512 | varchar | N | 网址 |
| <ServerIp> | 512 | varchar | N | 服务器 IP（应为 xxx.xxx.xxx.xxx，xxx 可为 3 位数字，也可为一位数字或者是 http://、https:// 网站链接格式） |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号（支持境内外手机号） |
| <Address> | 256 | varchar | N | 商户实际办公地 |
| <Icp> | 20 | varchar | N | ICP 备案编号 |
| <Level> | 2 | varchar | Y | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | 10 | date | Y | 风险事件发生时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | Y | 风险事件结束时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道，参照数据字典（风险事件发生渠道） |
| <Occurarea> | | varchar | Y | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定 |

| | | | | |
|----------------------|------|---------|---|--|
| | | | | 义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传者 |
| <RegisteredArea> | 2 | varchar | N | 商户注册国家或地区（数据字典） |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | N | 商户注册号码 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | Y | 风险信息来源（数据字典） |
| <Currency> | 3 | varchar | N | 交易币种（数据字典）（风险信息类型为“跨境赌博”或者“跨境赌博资金中转”时必填） |
| <Amount> | 11 | varchar | N | 交易金额（不能超过 11 位字符，保留两位小数）（风险信息类型为“跨境赌博”或者“跨境赌博资金中转”时必填） |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <LegControlName> | 64 | varchar | N | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | varchar | N | 实控人证件类型（数据字典） |
| <LegControlCardCode> | 64 | varchar | N | 实控人证件号 |
| <Remarks> | 2048 | varchar | N | 备注 |
| <BenList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 受益人上传总数量 |
| <BenInfo> | | | | |
| <LegBenName> | 64 | varchar | N | 受益人姓名 |
| <LegBenCardType> | 2 | varchar | N | 受益人证件类型（数据字典） |
| <LegBenCardCode> | 64 | varchar | N | 受益人证件号 |
| </BenInfo> | | | | |
| </BenList> | | | | |

| | | | | |
|-------------|--|--|--|-------|
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

说明：文档中所有涉及商户风险信息验证参照上表。

5.3.2.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.3.3 ETC 业务风险信息上报

5.3.3.1 说明

收单机构上报 ETC 风险信息到风险信息共享系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单机构。

5.3.3.2 请求<pcac.ries.048>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|---|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | ETC 风险类型，参照数据字典 |
| <CusName> | 128 | varchar | Y | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 客户证件类型, 参照数据字典 (信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型) |

| | | | | |
|--------------|------|---------|---|---|
| | | | | 中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型）。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | 11 | varchar | Y | 客户手机号（（手机号必须为 11 位数字组成，首位必须以数字 1 开头）） |
| <TelePhone> | 12 | varchar | N | 固定电话（区号必须输入以 0 开头 3 位或 4 位数字，电话号码输入 7 位或 8 位数字，区号为 3 位时电话号码必须为 8 位），区号与电话号码以-隔开 |
| <ArrAmount> | 10 | varchar | N | 欠费金额，单位元，精确到两位小数 |
| <OpenBank> | 128 | varchar | N | 开户机构 |
| <BankNo> | 32 | varchar | Y | ETC 绑定的账户/银行卡号，必须为数字或字母 |
| <CarNoCore> | 3 | varchar | Y | 车牌归属地，参照数据字典 |
| <CarNo> | 10 | varchar | Y | 车牌号 |
| <CarColor> | 2 | varchar | N | 车牌颜色，参照数据字典 |
| <Level> | 2 | varchar | Y | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurarea> | | varchar | N | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | N | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |

| | | | | |
|-------------|----|---------|---|-------|
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传者 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.3.3.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.3.4 企业风险信息上报

5.3.4.1 说明

收单机构上报企业风险信息到风险信息共享系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单机构。

5.3.4.2 请求<pcac.ries.059>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必填 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|-------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 信息类型（值：04），参见客户属性数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 企业简称 |

| | | | | |
|----------------------|-----|---------|---|---|
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 企业名称 |
| <CusCode> | 32 | varchar | Y | 机构代码，最长不能超过 32 个字符。 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型）。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 法人证件号码。 |
| <TaxRegCer> | 20 | varchar | N | 税务登记证（必须为 15 或 20 位数字组成） |
| <LegRepName> | 64 | varchar | Y | 法定代表人姓名/负责人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | Y | 法定代表人（负责人）证件类型，数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | Y | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegControlName> | 64 | varchar | N | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | varchar | N | 实控人证件类型（数据字典） |
| <LegControlCardCode> | 64 | varchar | N | 实控人证件号 |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 银行结算账号（支付账户）（发现企业开户后行为异常时，如快速变更联系方式等信息，该项为必填项） |
| <TelePhone> | 12 | varchar | N | 固定电话（区号必须输入以 0 开头 3 位或 4 位数字，电话号码输入 7 位或 8 位数字，区号为 3 位时电话号码必须为 8 位），区号与电话号码以-隔开 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号（支持境内外手机号） |
| <RegAddress> | 256 | varchar | Y | 企业注册地址 |
| <Address> | 256 | varchar | N | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 256 | varchar | N | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |

| | | | | |
|-----------------|------|---------|---|---|
| <Occurtimeb> | 10 | date | Y | 风险事件发生时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | Y | 风险事件结束时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurarea> | | varchar | Y | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <Remarks> | 2048 | varchar | N | 备注 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | Y | 风险信息来源（数据字典） |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

说明：文档中所有涉及商户风险信息验证参照上表。

5.3.4.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.4 特约商户信息上报

5.4.1 个人商户信息上报

5.4.1.1 说明

收单机构上报个人商户信息到特约商户信息系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单机构，对于同一商户（同一机构的商户代码、证件类型和证件号码一致则为同一商户）的信息如进行多次上报，则已最后一次上报的信息为该商户的最终信息。

5.4.1.2 请求<pcac.ries.024>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|-------------|-----|---------|------|--|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BaseInfo> | | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型，参见商户类型，默认 01：自然人 |
| <CusNature> | 2 | varchar | Y | 商户属性，参见数据字典定义（商户属性） |
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 商户简称 |
| <CusNameEn> | 64 | varchar | N | 商户英文名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <CusCode> | 64 | varchar | Y | 商户代码，最长不能超过 32 个字符。有银联商户代码按银联代码报送，无银联代码的商户为本机构商户号；分（子）公司如使用同一法人证件信息，商户代码须增加分（子）公司代码。 |
| <InduType> | 100 | varchar | Y | 商户行业类别 |
| <BankNo> | 32 | varchar | Y | 收款账\卡号 |

| | | | | |
|-----------------|-----|---------|---|--|
| <OpenBank> | 128 | varchar | Y | 收款账\卡号开户行 |
| <RegAddrProv> | 6 | varchar | N | 商户注册地址(省)，参照数据字典定义(地区)，商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <RegAddrDetail> | 256 | varchar | N | 商户注册地址，商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <AddrProv> | 6 | varchar | N | 商户经营地址(省)，参照数据字典定义(地区)，商户属性为实体特约商户时必输 |
| <AddrDetail> | 256 | varchar | N | 商户经营地址，商户属性为实体特约商户时必输 |
| <Url> | 64 | varchar | N | 网址，商户属性为网络特约商户时必输 |
| <ServerIp> | 16 | varchar | N | 服务器 IP (应为 xxx.xxx.xxx.xxx, xxx 可为 3 位数字，也可为一位数字)，商户属性为网络特约商户时必输 |
| <Icp> | 20 | varchar | N | ICP 备案编号，商户属性为网络特约商户时必输 |
| <ContName> | 64 | varchar | Y | 商户联系人 |
| <ContPhone> | 32 | varchar | Y | 商户联系电话 |
| <CusEmail> | 64 | | N | 商户 E-mail |
| <Occurarea> | | varchar | N | 商户经营地区范围，省级，可多选，参考数据字典定义。其中商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户必输。 |
| <NetworkType> | 32 | varchar | Y | 清算网络，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| <Status> | 2 | varchar | Y | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | Y | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。商户状态为启用时必输，填写商户签约时间 |
| <EndTime> | 10 | varchar | N | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。商户状态为关闭或注销 |

| | | | | |
|-------------------------|-----|---------|---|--|
| | | | | 时必输 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | Y | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | varchar | N | 开通业务种类，参见数据字典定义，多个已英文逗号分割。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <ChageType> | 2 | varchar | N | 计费类型，参见数据字典定义。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <AccountType> | 2 | varchar | Y | 支持账户类型，参见数据字典定义，多个以英文逗号分割。 |
| <ExpandType> | 2 | varchar | Y | 拓展方式，参见数据字典定义 |
| <OutServiceName> | 128 | varchar | N | 外包服务机构名称，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceCardType> | 2 | varchar | N | 外包服务机构法人证件类型，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceCardCode> | 64 | varchar | N | 外包服务机构法人证件号码，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceLegCardType> | 2 | varchar | N | 外包服务机构法定代表人证件类型，参见数据字典定义，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceLegCardCode> | 64 | varchar | N | 外包服务机构法定代表人证件号码，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |
| </BaseInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.4.1.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.4.2 企业商户信息上报

5.4.2.1 说明

收单机构上报企业商户信息到特约商户信息系统，信息保存成功后，返回处理结果给收单机构，对于同一商户(同一机构的商户代码、证件类型和证件号码一致则为同一商户)的信息如进行多次上报，则已最后一次上报的信息为该商户的最终信息。

5.4.2.2 请求<pcac.ries.025>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必填 | 说明 |
|-------------|-----|---------|------|------------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BaseInfo> | | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型，参见商户类型，02:企业商户 03:个体工商户 |
| <CusNature> | 2 | varchar | Y | 商户属性，参见数据字典定义（商户属性） |
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 商户简称 |
| <CusNameEn> | 64 | varchar | N | 商户英文名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件 |

| | | | | |
|-----------------|-----|---------|---|--|
| | | | | 类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | Y | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | Y | 法定代表人证件类型, 参照数据字典(人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | Y | 法定代表人(负责人)证件号码 |
| <CusCode> | 64 | varchar | Y | 商户代码, 最长不能超过 32 个字符。有银联商户代码按银联代码报送, 无银联代码的商户为本机构商户号; 分(子)公司如使用同一法人证件信息, 商户代码须增加分(子)公司代码。 |
| <InduType> | 100 | varchar | Y | 商户行业类别 |
| <BankNo> | 32 | varchar | Y | 收款账\卡号 |
| <OpenBank> | 128 | varchar | Y | 收款账\卡号开户行 |
| <RegAddrProv> | 6 | varchar | N | 商户注册地址(省), 参照数据字典定义(地区)。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <RegAddrDetail> | 256 | varchar | N | 商户注册地址商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <AddrProv> | 6 | varchar | N | 商户经营地址(省), 参照数据字典定义(地区) 商户属性为实体特约商户时必输 |
| <AddrDetail> | 256 | varchar | N | 商户经营地址商户属性为实体特约商户时必输 |
| <Url> | 64 | varchar | N | 网址商户属性为网络特约商户时必输 |
| <ServerIp> | 16 | varchar | N | 服务器 IP (应为 xxx.xxx.xxx.xxx, xxx 可为 3 位数字, 也可为一位数字) |
| <Icp> | 20 | varchar | N | ICP 备案编号 |
| <ContName> | 64 | varchar | Y | 商户联系人 |
| <ContPhone> | 32 | varchar | Y | 商户联系电话 |
| <CusEmail> | 64 | | N | 商户 E-mail |

| | | | | |
|----------------------|------|---------|---|--|
| <Occurarea> | | varchar | N | 商户经营地区范围，省级，可多选。参考数据字典定义。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <NetworkType> | 32 | varchar | Y | 清算网络，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| <Status> | 2 | varchar | Y | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | Y | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。商户状态为启用时必输，填写商户签约时间 |
| <EndTime> | 10 | varchar | N | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。商户状态为关闭或注销时必输 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | Y | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <ShareHolder> | 1024 | varchar | N | 股东信息 |
| <OpenType> | 32 | varchar | N | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个以英文逗号分割。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <ChageType> | 2 | varchar | N | 计费类型，参见数据字典定义。商户属性为实体特约商户、实体兼网络特约商户时必输 |
| <AccountType> | 2 | varchar | Y | 支持账户类型，参见数据字典定义，多个以英文逗号分割。 |
| <ExpandType> | 2 | varchar | Y | 拓展方式，参见数据字典定义 |
| <OutServiceName> | 128 | varchar | N | 外包服务机构名称，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceCardType> | 2 | varchar | N | 外包服务机构法人证件类型，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceCardCode> | 64 | varchar | N | 外包服务机构法人证件号码，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceLegC | 2 | varchar | N | 外包服务机构法定代表人证件类型，参 |

| | | | | |
|-------------------------|----|---------|---|----------------------------------|
| ardType> | | | | 见数据字典定义，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OutServiceLegCardCode> | 64 | varchar | N | 外包服务机构法定代表人证件号码，拓展方式为外包服务机构推荐时必输 |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |
| <UnitProp> | 2 | varchar | N | 单位性质，参照数据字典单位性质 |
| </BaseInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.4.2.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.4.3 特约商户信息差错处理

5.4.3.1 说明

收单机构请求对已经入协会正式库的特约商户信息进行删除（只允许单条删除）。系统通过信息校验，如存在匹配信息进行删除并反馈结处理结果，如不存在匹配信息则直接反馈结果。

5.4.3.2 请求<pcac.ries.026>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------|----|------|------|-------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |

| | | | | |
|-------------|----|---------|---|--|
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 删除记录数量 |
| <BaseInfo> | | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型，参见字典商户类型 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 当商户类型为 01：自然人时则为负责人证件类型，参照字典人员证件类型；其他则为法人证件类型，参照字典法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <CusCode> | 64 | varchar | Y | 商户代码，最长不能超过 32 个字符 |
| </BaseInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.4.3.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5 风险信息变更

5.5.1 个人风险信息变更

5.5.1.1 说明

收单机构通过接口查询需修改的个人风险信息，对个人风险信息进行修改（补录、失效），通过接口提交保存到风险信息数据库。不支持模糊查询，所有查询条件不能全部为空。

5.5.1.2 查询请求<pcac.ries.009>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|----------|----|------|------|----|
|----------|----|------|------|----|

| | | | | |
|------------|----|---------|---|-------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 手机号 |
| <Mac> | 17 | varchar | N | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | varchar | N | Imei |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.1.3 查询响应<pcac.ries.010>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|----------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | 手机号 |
| <Mac> | 17 | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | Imei |
| <BankNo> | 64 | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | | 个人风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <CusProperty> | 2 | 客户属性：01，参见数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | 手机号 |
| <Mac> | 17 | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | Imei |

| | | |
|---------------|------|-----------------------|
| <BankNo> | 64 | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | 开户机构 |
| <CusName> | 64 | 客户姓名 |
| <DocType> | 2 | 证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 证件号码 |
| <Ip> | 512 | IP 地址 |
| <Address> | 128 | 收货地址 |
| <Telephone> | 13 | 固定电话 |
| <BankList> | | |
| <Count> | 10 | 返回数量 |
| <BankInfo> | | |
| <IsTransfer> | 2 | 中转或收款 0 收款 1 中转 |
| <RecName> | 128 | 中转或收款人姓名 |
| <RecDocType> | 2 | 中转或收款人证件类型 |
| <RecDocCode> | 64 | 中转或收款人证件号 |
| <RecBankNo> | 32 | 中转或收款银行卡号（支付账户） |
| <RecOpenBank> | 64 | 中转或收款开户机构 |
| </BankInfo> | | |
| </BankList> | | |
| <RecHostArea> | 2 | 收款人所在国家或地区 |
| <Email> | 64 | 邮箱 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | 备注 |
| <OrgId> | 32 | 上报机构 |
| <RepDate> | 20 | 上报日期 |
| <RepType> | 2 | 上传方式（默认值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | 上传人 |

| | | |
|-----------------|-----|----------|
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |
| <DiskNumber> | 128 | 硬盘序列号 |
| <Currency> | 3 | 交易币种 |
| <Amount> | 11 | 交易金额 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.1.4 修改请求<pcac.ries.011>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|-----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | | int | Y | 个人风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（补录、失效）参见数据字典定义 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 客户属性（默认值：01），参见数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 手机号 |
| <Mac> | 17 | varchar | N | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | varchar | N | Imei |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | N | 开户机构 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 客户姓名 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 证件类型（数据字典） |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <Ip> | 512 | varchar | N | IP 地址 |

| | | | | |
|-----------------|------|---------|---|-------------------------------|
| <Address> | 128 | varchar | N | 所在地 |
| <Telephone> | 13 | varchar | N | 固定电话 |
| <RecHostArea> | 2 | varchar | N | 收款人所在国家或地区（数据字典） |
| <BankList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BankInfo> | | | | |
| <IsTransfer> | 2 | varchar | N | 中转或收款 0 收款 1 中转 |
| <RecName> | 128 | varchar | N | 中转或收款人姓名 |
| <RecDocType> | 2 | varchar | N | 中转或收款人证件类型 |
| <RecDocCode> | 64 | varchar | N | 中转或收款人证件号 |
| <RecBankNo> | 64 | varchar | N | 中转或收款银行卡号（支付账户），不校验格式。 |
| <RecOpenBank> | 64 | varchar | N | 中转或收款开户机构 |
| </BankInfo> | | | | |
| </BankList> | | | | |
| <Email> | 64 | varchar | N | 邮箱 |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期格式：yyyy-MM-DD |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | varchar | N | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构 |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（默认值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传者 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | N | 风险信息来源渠道（参照数据字典） |
| <DiskNumber> | 128 | varchar | N | 硬盘序列号 |
| <Currency> | 3 | varchar | N | 交易币种（参照数据字典） |

| | | | | |
|----------------|----|---------|---|---|
| <Amount> | 11 | varchar | N | 交易金额（不能超过 11 位字符，保留两位小数） |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.1.5 修改响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.2 商户风险信息变更

5.5.2.1 说明

收单机构通过接口查询需修改的商户风险信息，对商户风险信息进行修改（补录、失效），通过接口提交保存到风险信息数据库。不支持模糊查询，所有查询条件不能全部为空。

5.5.2.2 查询请求<pcac.ries.017>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------|----|---------|------|------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型, 参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |

| | | | | |
|--------------|----|---------|---|---|
| <LegRepName> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）姓名/负责人姓名 股东（法定代表人/受益所有人）姓名 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）证件号码 股东（法定代表人/受益所有人）证件号码 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.2.3 查询响应<pcac.ries.018>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|---|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | | 商户名称 |
| < DocType > | | 法人证件类型 |
| < DocCode > | | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | | 法定代表人（负责人）姓名/负责人姓名 股东（法定代表人/受益所有人）姓名 |
| <LegDocCode> | | 法定代表人（负责人）证件号码 股东（法定代表人/受益所有人）证件号码 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | | 商户风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| CusType> | | 商户类型，参见商户类型 |
| <CusProperty> | | 客户属性（值：02），参见数据字典定义 |

| | | |
|--------------|-----|---------------------------------------|
| <RiskType> | | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusNature> | | 商户属性 |
| <CusName> | | 商户简称 |
| <RegName> | | 商户名称 |
| <CusCode> | | 商户代码 |
| <DocType> | | 法人证件类型，商户类型为 01.自然人时为空。 |
| <DocCode> | | 法人证件号码，商户类型为 01.自然人时为空。 |
| <LegRepName> | | 法定代表人姓名 股东（法定代表人/受益所有人）姓名 |
| <LegDocType> | | 法定代表人（负责人）证件类型 股东（法定代表人/受益所有人）证件类型 |
| <LegDocCode> | | 法人代表人（负责人）证件号码 股东（法定代表人/受益所有人）证件号码 |
| <BankList> | | |
| <Count> | 10 | 返回数量 |
| <BankInfo> | | |
| <IsTransfer> | 2 | 是否中转账户 |
| <BankNo> | | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | | 开户行（支付账户开立机构） |
| </BankInfo> | | |
| </BankList> | | |
| <Url> | 512 | 网址 |
| <ServerIp> | 512 | 服务器 IP |
| <MobileNo> | | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <Address> | | 商户实际办公地 |
| <Icp> | | ICP 备案编号 |
| <Level> | | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |

| | | |
|----------------------|------|---------------|
| <Note> | | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | | 有效期 |
| <OrgId> | | 上报机构 |
| <RepDate> | | 上报日期 |
| <RepType> | | 上传方式（默认值：03） |
| <RepPerson> | | 上传人 |
| <RegisteredArea> | 2 | 商户注册国家或地区 |
| <RegisteredCode> | 256 | 商户注册号码 |
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |
| <Currency> | 3 | 交易币种 |
| <Amount> | 11 | 交易金额 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| <LegControlName> | 64 | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | 实控人证件类型 |
| <LegControlCardCode> | 64 | 实控人证件号 |
| <Remarks> | 2048 | 备注 |
| <BenList> | | |
| <Count> | 10 | 返回总数量 |
| <BenInfo> | | |
| <LegBenName> | 64 | 受益人姓名 |
| <LegBenCardType> | 2 | 受益人证件类型（数据字典） |
| <LegBenCardCode> | 64 | 受益人证件号 |
| </BenInfo> | | |
| </BenList> | | |
| <BenList> | | |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.2.4 修改请求<pcac.ries.019>

5.5.2.4.1 补录

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|--------------|-----|---------|------|----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | varchar | | |
| <Id> | | int | Y | 商户风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（补录、失效）参见数据字典定义 |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型，参见商户类型 |
| <CusNature> | 2 | varchar | N | 商户属性，参见数据字典定义（商户属性） |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 商户简称 |
| <BankList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <BankInfo> | | | | |
| <IsTransfer> | 2 | varchar | N | 是否中转账户 |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | N | 开户行（支付账户开立机构） |
| </BankInfo> | | | | |
| </BankList> | | | | |
| <Url> | 512 | varchar | N | 网址 |
| <ServerIp> | 512 | varchar | N | 服务器 IP |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <Address> | 128 | varchar | N | 商户实际办公地 |
| <Icp> | 20 | varchar | N | ICP 备案编号 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |

| | | | | |
|----------------------|------|---------|---|---|
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | varchar | Y | 风险事件发生地域，可多选，逗号隔开。 参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构 |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（默认值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传者 |
| <RegisteredArea> | 2 | varchar | N | 商户注册国家或地区（数据字典） |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | N | 商户注册号码 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | Y | 风险信息来源渠道（参照数据字典） |
| <Currency> | 3 | varchar | Y | 交易币种（参照数据字典） |
| <Amount> | 11 | varchar | Y | 交易金额（不能超过 11 位字符，保留两位小数） |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间，时间格式， YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <LegControlName> | 64 | varchar | N | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | varchar | N | 实控人证件类型（数据字典） |
| <LegControlCardCode> | 64 | varchar | N | 实控人证件号 |
| <Remarks> | 2048 | varchar | N | 备注 |
| <BenList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 受益人上传总数量 |
| <BenInfo> | | | | |
| <LegBenName> | 64 | varchar | N | 受益人姓名 |

| | | | | |
|------------------|----|---------|---|---------------|
| <LegBenCardType> | 2 | varchar | N | 受益人证件类型（数据字典） |
| <LegBenCardCode> | 64 | varchar | N | 受益人证件号 |
| </BenInfo> | | | | |
| </BenList> | | | | |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.2.4.2 失效

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|--------------|-----|---------|------|----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | varchar | | |
| <Id> | | int | Y | 商户风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（失效）参见数据字典定义 |
| <CaseDesc> | 512 | Varchar | N | 变更说明 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

当风险信息为黑名单的风险失效时，变更说明必填

5.5.2.4.3 降级

只能对黑名单信息进行降级。黑名单定义参照 1.1 中说明

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------|----|---------|------|--------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | varchar | | |

| | | | | |
|--------------|-----|---------|---|-----------------------|
| <Id> | | int | Y | 商户风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（降级）参见数据字典定义 |
| <Level> | 2 | varchar | Y | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <CaseDesc> | 512 | Varchar | Y | 降级说明 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.2.5 修改响应<pcac.ries.002>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.3 ETC 业务风险信息变更

5.5.3.1 说明

5.5.3.2 查询请求<pcac.ries.052>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|--|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | N | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | ETC 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 客户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 客户证件类型,参照数据字典（信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型 |

| | | | | |
|-------------|----|---------|---|---|
| | | | | 中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型)。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | 11 | varchar | N | 客户手机号 ((手机号必须为 11 位数字组成, 首位必须以数字 1 开头)) |
| <CarNoCore> | 3 | varchar | N | 车牌归属地, 参照数据字典 |
| <CarNo> | 10 | varchar | N | 车牌号 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.3.3 查询响应<pcac.ries.053>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-----------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <CusProperty> | | 信息类型 |
| <RiskType> | | ETC 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <CusName> | | 客户名称 |
| <DocType> | | 客户证件类型 |
| <DocCode> | | 客户证件号码 |
| <MobileNo> | | 客户手机号 |
| <CarNoCore> | | 车牌归属地 |
| <CarNo> | | 车牌号 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | | 商户风险信息数据库唯一标识, 用于修改操作 |

| | | |
|---------------|--|--------------------------|
| <CusProperty> | | 信息类型 个人/单位 参见数据字典ETC信息类型 |
| <RiskType> | | ETC 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | | 客户名称 |
| <DocType> | | 客户证件类型。 |
| <DocCode> | | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | | 客户手机号 |
| <TelePhone> | | 固定电话 |
| <ArrAmount> | | 欠费金额 单位元 |
| <OpenBank> | | 开户行 |
| <BankNo> | | ETC 绑定银行账号 |
| <CarNoCore> | | 车牌归属地，参照数据字典 |
| <CarNo> | | 车牌号 |
| <CarColor> | | 车牌颜色，参照数据字典 |
| <Level> | | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | | 风险事件结束时间 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Note> | | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | | 有效期 |
| <OrgId> | | 上报机构 |
| <RepDate> | | 上报日期 |
| <RepType> | | 上传方式（默认值：03） |
| <RepPerson> | | 上传人 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.3.4 修改请求<pcac.ries.054>

5.5.3.4.1 补录

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|---|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | | int | Y | ETC 风险信息数据库唯一标识, 用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型 (补录) 参见数据字典定义 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | ETC 风险类型, 参照数据字典 |
| <CusName> | 128 | varchar | Y | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 客户证件类型, 参照数据字典 (信息类型为个人时, 参照法定代表人证件类型; 信息类型为单位时, 只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型)。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | 11 | varchar | Y | 客户手机号 ((手机号必须为 11 位数字组成, 首位必须以数字 1 开头)) |
| <TelePhone> | 12 | varchar | N | 固定电话 (区号必须输入以 0 开头 3 位或 4 位数字, 电话号码输入 7 位或 8 位数字, 区号为 3 位时电话号码必须为 8 位), 区号与电话号码以-隔开 |
| <ArrAmount> | 10 | varchar | N | 欠费金额, 单位元, 精确到两位小数 |
| <OpenBank> | 128 | varchar | N | 开户机构 |
| <BankNo> | 32 | varchar | Y | ETC 绑定的账户/银行卡号, 必须为数字 |

| | | | | |
|--------------|------|---------|---|---|
| | | | | 或字母 |
| <CarNoCore> | 3 | varchar | Y | 车牌归属地，参照数据字典 |
| <CarNo> | 10 | varchar | Y | 车牌号 |
| <CarColor> | 2 | varchar | N | 车牌颜色，参照数据字典 |
| <Level> | 2 | varchar | Y | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | 10 | date | Y | 风险事件发生时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | Y | 风险事件结束时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurarea> | | varchar | N | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | N | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.3.4.2 失效

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------|----|---------|------|--------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | varchar | | |

| | | | | |
|--------------|-----|---------|---|------------------------|
| <Id> | | int | Y | ETC 风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（失效）参见数据字典定义 |
| <CaseDesc> | 512 | Varchar | N | 变更说明 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.3.5 修改响应<pcac.ries.023>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.4 企业风险信息变更

5.5.4.1 说明

5.5.4.2 查询请求<pcac.ries.062>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|--------------|----|---------|------|-----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 企业名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）姓名/负责人姓 |

| | | | | |
|--------------|----|---------|---|----------------|
| | | | | 名 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.4.3 查询响应<pcac.ries.063>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | | 企业名称 |
| <DocType> | | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | | 法定代表人（负责人）姓名/负责人姓名 |
| <LegDocCode> | | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | | 企业风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <CusProperty> | 2 | 信息类型（值：04），参见客户属性数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | 企业简称 |
| <RegName> | 64 | 企业名称 |
| <CusCode> | 32 | 机构代码 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |

| | | |
|----------------------|------|-----------------------------|
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <TaxRegCer> | 20 | 税务登记证 |
| <LegRepName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人（负责人）证件类型，数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegControlName> | 64 | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | 实控人证件类型 |
| <LegControlCardCode> | 64 | 实控人证件号 |
| <BankNo> | 64 | 银行账号 |
| <TelePhone> | 12 | 固定电话 |
| <MobileNo> | 11 | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <RegAddress> | 256 | 企业注册地址 |
| <Address> | 256 | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 256 | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | 风险事件描述 |
| <Remarks> | 2048 | 备注 |
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.5.4.4 修改请求<pcac.ries.064>

5.5.4.4.1 补录

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|----------------------|-----|---------|------|-----------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | | int | Y | 企业风险信息数据库唯一标识，用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型（失效）参见数据字典定义 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 信息类型（值：04），参见客户属性数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 企业简称 |
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 企业名称 |
| <CusCode> | 32 | varchar | Y | 机构代码，最长不能超过 32 个字符。 |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型）。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 法人证件号码。 |
| <TaxRegCer> | 20 | varchar | N | 税务登记证（必须为 15 或 20 位数字组成） |
| <LegRepName> | 64 | varchar | Y | 法定代表人姓名/负责人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | Y | 法定代表人（负责人）证件类型，数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | Y | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegControlName> | 64 | varchar | N | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | varchar | N | 实控人证件类型（数据字典） |
| <LegControlCard> | 64 | varchar | N | 实控人证件号 |

| | | | | |
|-----------------|------|---------|---|---|
| Code> | | | | |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 银行结算账号（支付账户）（发现企业开户后行为异常时，如快速变更联系方式等信息，该项为必填项） |
| <TelePhone> | 12 | varchar | N | 固定电话（区号必须输入以0开头3位或4位数字，电话号码输入7位或8位数字，区号为3位时电话号码必须为8位），区号与电话号码以-隔开 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号（（支持境内外手机号）） |
| <RegAddress> | 256 | varchar | Y | 企业注册地址 |
| <Address> | 256 | varchar | N | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 256 | varchar | N | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 10 | date | N | 风险事件发现时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | Y | 风险事件发生时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurtimee> | 10 | date | Y | 风险事件结束时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如 2016-06-07 |
| <Occurarea> | | varchar | Y | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <Note> | 2048 | varchar | Y | 风险事件描述 |
| <Remarks> | 2048 | varchar | N | 备注 |
| <SourceChannel> | 4 | varchar | Y | 风险信息来源（数据字典） |
| <ValidDate> | 10 | date | Y | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <OrgId> | 32 | varchar | Y | 上报机构（数字、下划线、字母） |
| <RepDate> | 20 | date | Y | 上报日期 格式：yyyy-MM-DD HH:mm:ss |
| <RepType> | 2 | varchar | Y | 上传方式（值：03），参见数据字典定义 |
| <RepPerson> | 32 | varchar | Y | 上传人 |

| | | | | |
|-------------|--|--|--|-------|
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.4.4.2 失效

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|--------------|-----|---------|------|-----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 变更记录总数 |
| <RiskInfo> | | varchar | | |
| <Id> | | int | Y | 企业风险信息数据库唯一标识, 用于修改操作 |
| <UpdateType> | 2 | varchar | Y | 变更类型 (失效) 参见数据字典定义 |
| <CaseDesc> | 512 | Varchar | N | 变更说明 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.5.4.5 修改响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.6 风险信息查询

5.6.1 个人风险信息查询

5.6.1.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统发起查询个人风险信息请求的过程。不支持模糊查询，以下查询条件不能全部为空：手机号、MAC、Imei、付款账户/付款银行卡号（支付账户）、（客户姓名）身份证件号码、IP 地址、收款银行账/卡号。

5.6.1.2 请求<pcac.ries.003>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------|--------------------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 手机号 |
| <Mac> | 17 | varchar | N | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | varchar | N | Imei |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | N | 开户机构 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 客户姓名 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 证件类型 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 证件号码 |
| <Ip> | 512 | varchar | N | IP 地址 |
| <Address> | 128 | varchar | N | 收货地址 |
| <Telephone> | 13 | varchar | N | 固定电话 |
| <RecBankNo> | 64 | varchar | N | 收款银行帐/卡号（支付账户） |
| <RecOpenBank> | 64 | varchar | N | 收款账/卡号开户行 |
| <Email> | 64 | varchar | N | 邮箱 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | varchar | N | 风险事件发生地域，可多选，逗号隔开。 参照数据字典定义（行政区域） |

| | | | | |
|---------------|---|---------|---|------------------|
| <RecHostArea> | 2 | varchar | N | 收款人所在国家或地区（数据字典） |
| <Scope> | 2 | varchar | Y | 查询范围，默认全部 01 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | N | 有效性 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.1.3 响应<pcac.ries.004>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|-----|-------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | 手机号 |
| <Mac> | 17 | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | Imei |
| <BankNo> | 64 | 付款账户/付款银行卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | 开户机构 |
| <CusName> | 64 | 客户姓名 |
| <DocType> | 2 | 证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 证件号码 |
| <Ip> | 512 | IP 地址 |
| <Address> | 128 | 所在地 |
| <Telephone> | 13 | 固定电话 |
| <RecBankNo> | 64 | 收款银行帐/卡号（支付账户） |
| <RecOpenBank> | 64 | 收款账/卡号开户行 |
| <Email> | 64 | 邮箱 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |

| | | |
|---------------|-----|-----------------|
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <RecHostArea> | 2 | 收款人所在国家或地区 |
| <Scope> | 2 | 查询范围 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | 64 | 风险反馈主键编码 |
| <CusProperty> | 2 | 客户属性 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <MobileNo> | 20 | 手机号 |
| <Mac> | 17 | MAC 地址 |
| <Imei> | 32 | Imei |
| <BankNo> | 64 | 收款银行账/卡号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | 开户行 |
| <CusName> | 64 | 客户姓名 |
| <DocType> | 2 | 证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 证件号码 |
| <Ip> | 512 | IP 地址 |
| <Address> | 128 | 收货地址 |
| <Telephone> | 13 | 固定电话 |
| <BankList> | | |
| <Count> | 10 | 返回数量 |
| <BankInfo> | | |
| <IsTransfer> | 2 | 中转或收款 0 收款 1 中转 |
| <RecName> | 128 | 中转或收款人姓名 |
| <RecDocType> | 2 | 中转或收款人证件类型 |
| <RecDocCode> | 64 | 中转或收款人证件号 |

| | | |
|----------------------|------|----------------------|
| <RecBankNo> | 64 | 中转或收款银行账号（支付账户） |
| <RecOpenBank> | 64 | 中转或收款开户机构 |
| </BankInfo> | | |
| <BankList> | | |
| <RecHostArea> | 2 | 收款人所在国家或地区 |
| <Email> | 64 | 邮箱 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | 风险事件描述 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <StopNum> | 10 | 终止合作的机构数量 |
| <RefuseNum> | 10 | 拒绝开户的机构数量 |
| <UseRiseNum> | 10 | 拒绝核准信用卡的机构数量 |
| <CloseNum> | 10 | 关闭(暂停)非柜面业务的机构数量 |
| <StopPayNum> | 10 | 停止支付账户业务的机构数量 |
| <DownNum> | 10 | 降低账户类别的机构数量 |
| <FrozenNum> | 10 | 冻结账户的机构数量 |
| <DelayNum> | 10 | 延迟资金结算的机构数量 |
| <QuotaNum> | 10 | 限额管理的机构数量 |
| <AdjustmentCardNum> | 10 | 调整交易卡种的机构数量 |
| <AdjustmentCycleNum> | 10 | 调整结算周期的机构数量 |
| <SuspendNum> | 10 | 暂停交易的机构数量 |
| <FollowNum> | 10 | 暂未采取控制措施,持续关注客户的机构数量 |
| <AntiMoneyNum> | 10 | 报送反洗钱可疑交易的机构数量 |
| <OtherNum> | 10 | 其他的机构数量 |
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |

| | | |
|----------------|-----|----------|
| <DiskNumber> | 128 | 硬盘序列号 |
| <Currency> | 3 | 交易币种 |
| <Amount> | 11 | 交易金额 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.6.2 商户风险信息查询

5.6.2.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统发起查询商户风险信息请求的过程。不支持模糊查询，以下查询条件不能全部为空：商户简称、商户名称、法人证件号码、法定代表人（负责人）身份证件号码、银行结算账号、网址、服务器 IP、法定代表人（负责人）手机号、ICP 备案编号。

5.6.2.2 请求<pcac.ries.015>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|--------------|-----|---------|------|------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusNature> | 2 | varchar | N | 商户属性，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 客户简称 |
| <RegName> | 64 | varchar | N | 商户名称 |
| <CusCode> | 32 | varchar | N | 商户编码 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型, 参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | 64 | varchar | N | 法定代表人姓名/负责人姓名 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <BankNo> | 64 | varchar | N | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | varchar | N | 开户行（支付账户开立机构） |
| <Url> | 512 | varchar | N | 网址 |

| | | | | |
|------------------|-----|---------|---|-----------------|
| <ServerIp> | 512 | varchar | N | 服务器 IP |
| <MobileNo> | 20 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <Address> | 128 | varchar | N | 商户实际办公地 |
| <Icp> | 20 | varchar | N | ICP 备案编号 |
| <Level> | 2 | varchar | N | 风险事件等级 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | varchar | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | 2 | varchar | Y | 查询范围，默认全部 01 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | N | 有效性 |
| <RegisteredArea> | 2 | varchar | N | 商户注册国家或地区（数据字典） |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | N | 商户注册号码 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.2.3 响应<pcac.ries.016>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|---------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusNature> | 2 | 商户属性，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | 商户名称 |
| <RegName> | 64 | 商户名称 |
| <CusCode> | 32 | 商户编码 |

| | | |
|------------------|-----|------------------------|
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | 64 | 法定代表人（负责人）姓名 |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <BankNo> | 64 | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | 开户行（支付账户开立机构） |
| <Url> | 512 | 网址 |
| <ServerIp> | 512 | 服务器 IP |
| <MobileNo> | 20 | 手机 |
| <Address> | 128 | 商户实际办公地 |
| <Icp> | 20 | ICP 备案编号 |
| <Level> | 2 | 风险事件等级 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | 2 | 查询范围 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <RegisteredArea> | 2 | 商户注册国家或地区（数据字典） |
| <RegisteredCode> | 256 | 商户注册号码 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | 64 | 风险反馈主键编码 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <CusProperty> | 2 | 客户属性 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusNature> | 2 | 商户属性，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | 商户名称 |

| | | |
|---------------|------|-----------------------------|
| <RegName> | 64 | 商户名称 |
| <CusCode> | 32 | 商户编码 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegRepName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人（负责人）证件类型，数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <BankList> | | |
| <Count> | 10 | 返回数量 |
| <BankInfo> | | |
| <IsTransfer> | 2 | 是否中转账户 |
| <BankNo> | 64 | 银行结算账号（支付账户） |
| <OpenBank> | 64 | 开户行（支付账户开立机构） |
| </BankInfo> | | |
| </BankList> | | |
| <Url> | 512 | 网址 |
| <ServerIp> | 512 | 服务器 IP |
| <MobileNo> | 20 | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <Address> | 128 | 商户实际办公地 |
| <Icp> | 20 | ICP 备案编号 |
| <Level> | 2 | 信息级别 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <StopNum> | 10 | 终止合作的机构数量 |

| | | |
|----------------------|------|-----------------------|
| <RefuseNum> | 10 | 拒绝拓展的机构数量 |
| <UseRiseNum> | 10 | 暂停办理资金结算的机构数量 |
| <FrozenNum> | 10 | 冻结账户的机构数量 |
| <AdjustmentCycleNum> | 10 | 调整结算周期的机构数量 |
| <DelayNum> | 10 | 延迟资金结算的机构数量 |
| <QuotaNum> | 10 | 设置收款限额的机构数量 |
| <SuspendNum> | 10 | 暂停银行卡交易的机构数量 |
| <CloseNum> | 10 | 收回受理终端（关闭网络支付接口）的机构数量 |
| <FollowNum> | 10 | 暂未采取控制措施,持续关注客户的机构数量 |
| <AntiMoneyNum> | 10 | 报送反洗钱可疑交易的机构数量 |
| <OtherNum> | 10 | 其他的机构数量 |
| <RegisteredArea> | 2 | 商户注册国家或地区 |
| <RegisteredCode> | 256 | 商户注册号码 |
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |
| <Currency> | 3 | 交易币种 |
| <Amount> | 11 | 交易金额 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| <LegControlName> | 64 | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | 实控人证件类型 |
| <LegControlCardCode> | 64 | 实控人证件号 |
| <Remarks> | 2048 | 备注 |
| <BenList> | | |
| <Count> | 10 | 返回总数量 |
| <BenInfo> | | |
| <LegBenName> | 64 | 受益人姓名 |
| <LegBenCardType> | 2 | 受益人证件类型（数据字典） |
| <LegBenCardCode> | 64 | 受益人证件号 |
| </BenInfo> | | |
| </BenList> | | |

| | | |
|-------------|--|-------|
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.6.3 批量信息导入查询

5.6.3.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统，发起批量信息导入查询请求的过程。不支持模糊查询。

5.6.3.2 请求<pcac.ries.005>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|------|---------|------|-------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 客户属性，参见数据字典定义 |
| <KeyWord> | 10 | varchar | Y | 关键字，参见数据字典定义 |
| <Infos> | 2048 | varchar | Y | 查询条件信息（多条数据以逗号分隔） |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.3.3 响应<pcac.ries.006>、<pcac.ries.021>或<pcac.ries.051>

说明：根据请求客户属性有不同响应，如果客户属性为个人，返回个人风险信息查询（同 5.6.1 响应）；如果客户属性为商户，返回商户风险信息查询（同 5.6.2 响应）；如果客户属性为 ETC，返回 ETC 商户风险信息查询（同 5.6.5 响应）。

5.6.4 风险信息汇总查询

5.6.4.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统，发起汇总查询请求的过程。

5.6.4.2 请求<pcac.ries.007>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|---------------|----|---------|------|---------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | Y | 客户属性，参见数据字典定义 |
| <KeyWord> | 20 | varchar | Y | 关键字，参见数据字典定义 |

| | | | | |
|-------------|-----|---------|---|------------------------------|
| <Info> | 128 | varchar | Y | 关键字信息 |
| <RiskType> | 2 | varchar | Y | 风险类型(根据客户属性, 传入不同的风险类型) |
| <StartTime> | 10 | varchar | N | 风险信息上报开始时间 格式: yyyy-MM-DD |
| <EndTime> | 10 | varchar | N | 风险信息上报结束时间 格式: yyyy-MM-DD |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.4.3 响应<pcac.ries.008>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|-----|-------------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <CusProperty> | 2 | 客户属性, 参见数据字典定义 |
| <KeyWord> | 20 | 关键字, 参见数据字典定义 |
| <Info> | 128 | 关键字信息 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型(根据客户属性, 传入不同的风险类型) |
| <StartTime> | 10 | 风险信息上报开始时间 |
| <EndTime> | 10 | 风险信息上报开始时间 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Element> | 32 | 字段 |
| <Info> | 128 | 内容 |
| <ValidNum> | 10 | 出现有效次数 |

| | | |
|-------------|----|--------|
| <InvOrgNum> | 10 | 涉及机构数量 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.6.5 ETC 业务风险信息查询

5.6.5.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统发起查询 ETC 商户风险信息请求的过程。不支持模糊查询，以下查询条件不能全部为空：客户名称、客户证件号码、手机号、ETC 绑定的账户/银行卡号、车牌号。

注：当“查询范围”为“01(全库)”时，此次查询记录增加到“ETC 商户风险信息反馈”信息中。

5.6.5.2 请求<pcac.ries.049>

| | | | | |
|---------------|-----|---------|---|--|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <CusProperty> | 2 | varchar | N | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <CusName> | 128 | varchar | N | 客户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 客户证件类型,参照数据字典（信息类型为个人时,参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时,只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型）。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | 11 | varchar | N | 客户手机号（（手机号必须为 11 位数字组成，首位必须以数字 1 开头）） |
| <BankNo> | 32 | varchar | N | ETC 绑定的账户/银行卡号 |
| <CarNoCore> | 3 | varchar | N | 车牌归属地，参照数据字典 |
| <CarNo> | 10 | varchar | N | 车牌号 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | ETC 风险类型，参见数据字典定义 |
| <Level> | 2 | varchar | N | ETC 风险等级，参见数据字典信息级别 |
| <ValidDate> | 10 | date | N | 风险信息有效期 |

| | | | | |
|---------------|----|---------|---|-----------------|
| <RepDate> | 10 | date | N | 上报时间 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | N | 风险有效性，参见数据字典有效性 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |
| <Occurarea> | | varchar | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | 2 | varchar | Y | 查询范围，默认全部 01 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.5.3 响应<pcac.ries.050>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|-----|--|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <CusProperty> | 2 | 信息类型 个人/单位 参见数据字典ETC信息类型 |
| <CusName> | 128 | 客户名称 |
| <DocType> | 2 | 客户证件类型,参照数据字典（信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型）。 |
| <DocCode> | 64 | 客户证件号码 |
| <MobileNo> | 11 | 客户手机号 |
| <BankNo> | 32 | ETC 绑定的账户/银行卡号 |
| <CarNoCore> | 3 | 车牌归属地 |
| <CarNo> | 10 | 车牌号 |
| <RiskType> | 2 | ETC 风险类型，参见数据字典定义 |
| <Level> | 2 | ETC 风险等级，参见数据字典信息级别 |

| | | |
|---------------|-----|---|
| <ValidDate> | 10 | 风险信息有效期 |
| <RepDate> | 10 | 上报时间 |
| <ValidStatus> | 2 | 风险有效性，参见数据字典有效性 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | 2 | 查询范围，默认全部 01 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | | ETC 商户风险信息数据库唯一标识 |
| <CusProperty> | 2 | 信息类型 个人/单位 参见数据字典ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | ETC 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 128 | 客户名称 |
| <DocType> | 2 | 客户证件类型, 参照数据字典（信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型）。 |
| <DocCode> | 64 | 客户证件号码。 |
| <MobileNo> | 11 | 客户手机号 |
| <TelePhone> | 12 | 固定电话 |
| <ArrAmount> | 10 | 欠费金额 单位元 |
| <OpenBank> | 128 | 开户机构 |
| <BankNo> | 32 | ETC 绑定的账户/银行卡号 |
| <CarNoCore> | 3 | 车牌归属地，参照数据字典 |
| <CarNo> | 10 | 车牌号 |
| <CarColor> | 2 | 车牌颜色，参照数据字典 |
| <Level> | 2 | 风险等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |

| | | |
|---------------|------|---|
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurarea> | 512 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 多选, 逗号隔开。 参照数据字典定义 (行政区域) |
| <Note> | 2048 | 风险事件描述 |
| <ValidDate> | 10 | 风险信息有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 风险有效性, 参见数据字典有效性 |
| <RepDate> | 10 | 上报日期 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.6.6 企业风险信息查询

5.6.6.1 说明

收单机构系统向风险信息共享系统发起查询企业风险信息请求的过程。不支持模糊查询。

5.6.6.2 请求<pcac.ries.060>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------------|----|---------|------|---------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | N | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | varchar | N | 企业简称 |
| <RegName> | 64 | varchar | N | 企业名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |
| <TaxRegCer> | 20 | varchar | N | 税务登记证 (必须为 15 或 20 位数字组成) |
| <LegRepName> | 64 | varchar | N | 法定代表人姓名/负责人姓名 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <LegControlName> | 64 | varchar | N | 实控人姓名 |
| <LegControlCard> | 2 | varchar | N | 实控人证件类型 (数据字典) |

| | | | | |
|-----------------------|-----|---------|---|---------------|
| Type> | | | | |
| <LegControlCard Code> | 64 | varchar | N | 实控人证件号 |
| <BankNo> | 32 | varchar | N | 银行账号 |
| <MobileNo> | 11 | varchar | N | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <RegAddress> | 256 | varchar | Y | 企业注册地址 |
| <Address> | 256 | varchar | N | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 256 | varchar | N | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 2 | varchar | N | 风险事件发现时间 |
| <Occurtimeb> | 10 | date | N | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | date | N | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | varchar | N | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | varchar | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | 2 | varchar | Y | 查询范围，默认全部 01 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | N | 有效性 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.6.6.3 响应<pcac.ries.061>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|------------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 2 | 企业简称 |
| <RegName> | 64 | 企业名称 |
| <DocType> | 32 | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 2 | 法人证件号码 |

| | | |
|----------------------|-----|--------------------------|
| <TaxRegCer> | 64 | 税务登记证（必须为 15 或 20 位数字组成） |
| <LegRepName> | 64 | 法定代表人姓名/负责人姓名 |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegControlName> | 32 | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 64 | 实控人证件类型（数据字典） |
| <LegControlCardCode> | 512 | 实控人证件号 |
| <BankNo> | 15 | 银行账号 |
| <TelePhone> | 12 | 固定电话 |
| <MobileNo> | 128 | 法定代表人（负责人）手机号 |
| <RegAddress> | 20 | 企业注册地址 |
| <Address> | 2 | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 10 | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| <Occurtimeb> | 2 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Scope> | | 查询范围，默认全部 01 |
| <ValidStatus> | | 有效性 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <Id> | 64 | 风险反馈主键编码 |
| <CusProperty> | 2 | 信息类型（值：04），参见客户属性数据字典定义 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <CusName> | 64 | 企业简称 |
| <RegName> | 64 | 企业名称 |
| <CusCode> | 32 | 机构代码 |

| | | |
|----------------------|------|---------------------------------|
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <TaxRegCer> | 20 | 税务登记证 |
| <LegRepName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人 (负责人) 证件类型, 数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <LegControlName> | 64 | 实控人姓名 |
| <LegControlCardType> | 2 | 实控人证件类型 |
| <LegControlCardCode> | 64 | 实控人证件号 |
| <BankNo> | 64 | 银行账号 |
| <MobileNo> | 11 | 法定代表人 (负责人) 手机号 |
| <RegAddress> | 256 | 企业注册地址 |
| <Address> | 256 | 企业实际办公地 |
| <BusinessScope> | 256 | 企业经营范围 |
| <RiskFindTime> | 10 | 风险事件发现时间 |
| <Occurtimeb> | 10 | 风险事件发生时间 |
| <Occurtimee> | 10 | 风险事件结束时间 |
| <Occurchan> | 2 | 风险事件发生渠道 |
| <Occurarea> | | 风险事件发生地域 |
| <Note> | 1024 | 风险事件描述 |
| <Remarks> | 2048 | 备注 |
| <SourceChannel> | 4 | 风险信息来源渠道 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.7 商户风险信息查询使用反馈

5.7.1 商户风险信息查询使用反馈

5.7.1.1 说明

协会通过风险信息共享系统，为收单机构提供商户风险信息查询使用情况反馈功能，即收单机构从协会风险共享库中查得相关风险信息（含黑名单）后，定期反馈使用情况至协会系统。

收单机构查询风险信息后，根据查询出的风险反馈主键编码（id）将使用情况在查得风险信息后十个工作日内反馈至协会系统。信息保存成功后，返回处理结果给收单机构。

5.7.1.2 请求<pcac.ries.045>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|----------------|-----|---------|------|----------------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | 64 | varchar | Y | 风险反馈主键编码 |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型 01 个人 02 商户 |
| <HandleResult> | 2 | varchar | Y | 处理结果，参照数据字典（风险反馈处理结果）可多选，多个用逗号隔开 |
| <HandleTime> | 10 | varchar | Y | 处理时间 格式 YYYY-MM-DD |
| <HandleNote> | 256 | varchar | N | 处理描述 |
| <Currency> | 3 | varchar | Y | 交易币种（数据字典） |
| <Amount> | 11 | varchar | Y | 涉及结算金额（不能超过 11 位字符，保留两位小数） |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.7.1.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |

| | | |
|----------------|---|-------|
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.7.2 商户黑名单信息反馈

5.7.2.1 说明

黑名单商户处理反馈是指收单机构对协会系统推送的或主动从协会系统获取的黑名单商户进行相关处理，并将处理结果反馈至协会系统的过程，反馈信息应包括处理结果和处理时间。

收单机构对协会系统推送的或主动从协会系统获取的个人商户黑名单进行相关处理，并将处理结果反馈至协会系统。

收单机构报送黑名单处理情况时，处理逻辑如下：

- 收单机构以前未反馈过该商户处理结果时，直接入库。
- 收单机构以前反馈过该商户的处理结果时，且原记录处理状态为“处理中”时，则更新该条记录。
- 收单机构以前反馈过该商户的处理结果时，且原记录处理状态为“已清退”时，并且该记录的处理状态为“拒绝拓展”时，则新增一条该商户处理记录，否则拒绝该请求。
- 收单机构以前反馈过该商户的处理结果时，且原记录处理状态为“拒绝拓展”时，拒绝该请求。

5.7.2.2 请求<pcac.ries.046>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------|-----|---------|------|----------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | Y | 商户类型，参见商户类型； |
| <RegName> | 128 | varchar | Y | 商户名称 |
| <Currency> | 3 | varchar | Y | 交易币种（数据字典） |
| <Amount> | 11 | varchar | Y | 涉及结算金额（不能超过 11 位字符，保 |

| | | | | |
|----------------|----|---------|---|------------------------|
| | | | | 留两位小数) |
| <DocType> | 2 | varchar | Y | 证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <HandleResult> | 2 | varchar | Y | 处理结果, 参照数据字典 (黑名单处理结果) |
| <HandleTime> | 10 | varchar | Y | 处理时间 格式 YYYY-MM-DD |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.7.2.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.7.3 跨境商户黑名单信息反馈

5.7.3.1 说明

收单机构对协会系统推送的或主动从协会系统获取的企业商户黑名单 (商户类型为 04) 进行相关处理, 并将处理结果反馈至协会系统的过程, 反馈信息应包括处理结果和处理时间。(商户名称, 法定代表人姓名, 法定代表人证件号码, 银行结算账户, 网址, 商户注册号六项不全为空)

5.7.3.2 请求<pcac.ries.058>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|------------|----|------|------|-------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |

| | | | | |
|------------------|-----|---------|---|----------------------------|
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | N | 商户名称 |
| <Currency> | 3 | varchar | Y | 交易币种（数据字典） |
| <Amount> | 11 | varchar | Y | 涉及结算金额（不能超过 11 位字符，保留两位小数） |
| <LegDocName> | 64 | varchar | N | 法定代表人姓名 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人证件号码 |
| <BankNo> | 128 | varchar | N | 银行结算账户 |
| <Url> | 512 | varchar | N | 网址 |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | N | 商户注册号 |
| <HandleResult> | 2 | varchar | Y | 处理结果, 参照数据字典（黑名单处理结果） |
| <HandleTime> | 10 | varchar | Y | 处理时间 格式 YYYY-MM-DD |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.7.3.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.7.4 ETC 业务风险信息反馈

5.7.4.1 说明

收单机构查询 ETC 风险信息后，将使用情况在查得 ETC 风险信息后五个工作日内反馈至协会系统。

信息保存成功后，返回处理结果给收单机构。

5.7.4.2 请求<pcac.ries.055>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|----------------|-----|---------|------|---------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | 64 | varchar | Y | 风险反馈主键编码 |
| <HandleResult> | 2 | varchar | Y | 处理结果，参照数据字典（ETC 风险反馈处理结果） |
| <HandleTime> | 10 | varchar | Y | 处理时间 格式 YYYY-MM-DD |
| <HandleNote> | 256 | varchar | N | 处理描述 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.7.4.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.7.5 企业风险信息反馈

5.7.5.1 说明

收单机构查询企业风险信息后，将使用情况在查得企业风险信息后五个工作日内反馈至协会系统。
信息保存成功后，返回处理结果给收单机构。

5.7.5.2 请求<pcac.ries.065>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|----------------|-----|---------|------|---------------------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | 10 | int | Y | 上传总数量 |
| <RiskInfo> | | | | |
| <Id> | 64 | varchar | Y | 风险反馈主键编码 |
| <HandleResult> | 2 | varchar | Y | 处理结果, 参照数据字典 (企业风险反馈处理结果) |
| <HandleTime> | 10 | varchar | Y | 处理时间 格式 YYYY-MM-DD |
| <HandleNote> | 256 | varchar | N | 处理描述 |
| </RiskInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.7.5.3 响应<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8 商户信息查询

5.8.1 个人商户查询

5.8.1.1 说明

收单机构根据个人商户名称 (所有人姓名)+证件号码进行查询。查询结果包括概述 (BaseInfo)、签约情况包含历史签约情况 (HisSignList) 和当前签约情况 (CurSignList)、黑名单信息 (BlackList) 和风险提示信息 (WarningList)。

签约机构数量（SignNum）包括历史签约机构数和当前签约机构数（SignCurrentNum）。

是否同时签约（SignCurrentState）是指同时签约机构在两家以上（含两家）且服务开始时间和服务结束时间是否存在交叉，若存在则为是，不存在则否。

签约详情中返回的机构名称为机构代号。在同一结果集的记录按照服务起始时间降序排序，机构名称不显示实际名称，使用机构代号代替（如机构 1、机构 2），同一家实际机构在本次结果集记录下具有相同代号。

黑名单数量（BlackNum）是指将该商户列入黑名单的收单机构数量。

风险提示数量（RiskNum）是指将该商户列入黑名单的收单机构数量

5.8.1.2 请求<pcac.ries.037>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必填 | 说明 |
|-----------|-----|---------|------|-------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <RegName> | 128 | Varchar | Y | 商户名称 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.8.1.3 响应

5.8.1.3.1 查询无结果或错误<pcac.ries.023>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.1.4 查询有结果<pcac.ries.038>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|---------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |

| | | |
|--------------------|-----|---------------------------------------|
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocCode> | 64 | 证件号码 |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <ResultInfo> | | |
| <BaseInfo> | | |
| <SignNum> | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | |
| <HisSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </HisSignList> | | |

| | | |
|----------------|-----|---------------------------------------|
| <CurSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </CurSignList> | | |
| <BlackList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型，参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选， |

| | | |
|----------------|-----|--|
| | | 逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </BlackList> | | |
| <WarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型,参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型,参照数据字典(人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人(负责人)证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型,参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型,参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域,省级/地市,可多选,逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </WarningList> | | |
| </ResultInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.2 个人商户批量查询

5.8.2.1 说明

收单机构请求对个人商户进行批量查询,一个批次最多 100 条,不支持模糊查询。查询结果将在后台处理完成后(3 小时内)通过推送的方式(5.9.5 个人商户批量查询结果推送)将结果发送给收单

机构，也支持收单机构主动获取。

收单机构后续可通过返回结果的 ResultSequence(交易序号) 向协会系统申请补发，具体申请补发参照 5.8.2。

5.8.2.2 请求<pcac.ries.039>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必输 | 说明 |
|-------------|-----|---------|------|--------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 删除记录数量 |
| <BaseInfo> | | | | |
| <DocCode> | 64 | varchar | Y | 证件号码 |
| <RegName> | 128 | Varchar | Y | 商户名称 |
| </BaseInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.8.2.3 响应

5.8.2.3.1 查询无结果或错误<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.2.3.2 查询有结果<pcac.ries.040>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|------------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <ResultSequence> | 64 | 交易序列号 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.3 企业商户查询

5.8.3.1 说明

收单机构请求对企业商户进行查询，不支持模糊查询。可以根据企业商户法人名称或法人证件号码或法定代表人(负责人)证件号码+法定代表人姓名或交易序号或法人证件类型+法人证件号码进行查询，查询结果包括概述（BaseInfo）、签约情况包含历史签约情况（HisSignList）和当前签约情况（CurSignList）、黑名单信息（BlackList）、风险提示信息（WarningList）、法定代表人黑名单信息（LegBlackList）和法定代表人风险提示信息（LegWarningList）。

签约机构数量（SignNum）包括历史签约机构数和当前签约机构数（SignCurrentNum）。

是否同时签约（SignCurrentState）是指同时签约机构在两家以上（含两家）且服务开始时间和服务结束时间是否存在交叉，若存在则为是，不存在则否。

签约详情中返回的机构名称为机构代号。在同一结果集的记录按照服务起始时间降序排序，机构名称不显示实际名称，使用机构代号代替（如机构 1、机构 2），同一家实际机构在本次结果集记录下具有相同代号。

黑名单数量（BlackNum）是指将该商户列入黑名单的收单机构数量。

风险提示数量（RiskNum）是指将该商户列入黑名单的收单机构数量。

法定代表人黑名单信息（LegBlackList）是指根据该商户的法定代表人证件号码进行关联黑名单查询。

法定代表人风险提示信息（LegWarningList）是指商户的法定代表人证件号码进行关联风险提示查询。

5.8.3.2 请求<pcac.ries.041>

收单机构进行查询请求时，必须在以下查询条件组合中选择一种进行查询：

- 企业商户法人名称
- 法人证件号码
- 法定代表人（负责人）证件号码+法定代表人姓名
- 交易序号
- 法人证件类型+法人证件号码

标

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 是否必填 | 说明 |
|------------------|-----|---------|------|----------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <DocType> | 2 | varchar | N | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | varchar | N | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | N | 法定代表人姓名 |
| <ResultSequence> | 64 | varchar | N | 交易序列号 |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.8.3.3 响应

5.8.3.3.1 查询无结果或错误<pcac.ries.023>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.3.3.2 查询有结果

5.8.3.3.2.1 返回多商户<pcac.ries.042>

根据收企业商户法人名称或法人证件号码或法定代表人（负责人）证件号码+法定代表人姓名有可能返回多商户，故返回结果如下：

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|-------------------|-----|----------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <ResultInfo > | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| </ResultInfo > | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.3.3.2.2 返回唯一商户<pcac.ries.043>

根据结果获取标识或法人证件类型和法人证件号码进行查询时，返回结果如下：

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|--------------------|-----|---------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <ResultInfo > | | |
| <BaseInfo> | | |
| <SignNum> | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | |
| <HisSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |

| | | |
|----------------|-----|---------------------------------------|
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </HisSignList> | | |
| <CurSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </CurSignList> | | |
| <BlackList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |

| | | |
|---------------|-----|--|
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </BlackList> | | |
| <WarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |

| | | |
|------------------|-----|--|
| </RiskInfo> | | |
| </WarningList> | | |
| <LegBlackList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型,参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型,参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | |
| </LegBlackList> | | |
| <LegWarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型,参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |

| | | |
|-------------------|-----|--|
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </LegWarningList> | | |
| </ResultInfo > | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.4 企业商户批量查询

5.8.4.1 说明

收单机构请求对企业商户进行查询, 批量查询, 一个批次最多 100 条不支持模糊查询。可以根据收企业商户法人名称或法人证件号码或法定代表人 (负责人) 证件号码+法定代表人姓名或交易序号或法人证件类型和法人证件号码进行查询, 查询结果将在后台处理完成后 (3 小时内) 通过推送的方式 (5.9.6

企业商户批量查询结果推送) 将结果发送给收单机构, 也支持收单机构主动获取。收单机构后续可通过返回结果的 ResultSequence (交易序号) 向协会系统申请补发, 具体申请补发参照 5.8.2

5.8.4.2 请求<pcac.ries.044>

收单机构组装单个查询请求时, 必须在以下查询条件组合中选择一种进行查询:

- 企业商户法人名称
- 法人证件号码
- 法定代表人 (负责人) 证件号码+法定代表人姓名

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 是否必填 | 说明 |
|----------|----|------|------|----|
|----------|----|------|------|----|

| | | | | |
|--------------|-----|---------|---|----------------|
| <Body> | | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | | |
| <Count> | | int | Y | 记录数量 |
| <BaseInfo> | | | | |
| <DocCode> | 64 | varchar | N | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | varchar | N | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | N | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | N | 法定代表人姓名 |
| </BaseInfo> | | | | |
| </PcacList> | | | | |
| </Body> | | | | 报文体结束 |

5.8.4.3 响应

5.8.4.3.1 查询无结果或错误<pcac.ries.023>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <MsgDetail> | | 错误详情 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.8.4.3.2 查询有结果<pcac.ries.040>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |

| | | |
|-------------------|----|--------|
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9 信息推送

协会平台向收单机构发起 http 请求进行增量推送信息请求，请求发起格式为“收单机构系统地址?xml=报文&rand=随机数”，收单机构处理请求后，并把结果返回风险信息共享系统。协会平台系统如 30 秒内未接收到成功标志，则会定时进行 3 次重新发送。如 3 次后未推送成功，则需联系协会进行手动重新推送。

5.9.1 黑名单推送

5.9.1.1 说明

向收单机构每日推送增量黑名单信息，成功接收后收单机构反馈信息。

5.9.1.2 请求<pcac.ries.027>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|--------------|-----|---------|---------------------------|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | |
| <Count> | 10 | int | 推送总数量（小于等于 2147483647 字节） |
| <UpDate> | 10 | varchar | 推送日期，YYYY-MM-DD |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |

| | | | |
|------------------|-----|---------|--|
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <BankNo> | 128 | varchar | 银行结算账户 |
| <Url> | 512 | varchar | 网址 |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | 商户注册号 |
| </RiskInfo> | | | |
| </PcacList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.1.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.2 风险提示信息推送

5.9.2.1 说明

向收单机构每日推送增量风险提示信息，成功接收后收单机构反馈信息。

5.9.2.2 请求<pcac.ries.027>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|---------|----|------|----|
|---------|----|------|----|

| | | | |
|------------------|-----|---------|---|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | |
| <Count> | 10 | int | 推送总数量 |
| <UpDate> | 10 | varchar | 推送日期, YYYY-MM-DD |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典(人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人(负责人)证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| <BankNo> | 128 | varchar | 银行结算账户 |
| <Url> | 512 | varchar | 网址 |
| <RegisteredCode> | 256 | varchar | 商户注册号 |
| </RiskInfo> | | | |
| </PcacList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.2.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.3 ETC 业务风险信息推送

5.9.3.1 说明

向收单机构每日推送增量 ETC 风险信息，成功接收后收单机构反馈信息。

5.9.3.2 请求<pcac.ries.057>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|---------------|-----|---------|--|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | |
| <Count> | 10 | int | 推送总数量 |
| <UpDate> | 10 | varchar | 推送日期，YYYY-MM-DD |
| <RiskInfo> | | | |
| <CusProperty> | 2 | varchar | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | varchar | ETC 风险类型，参照数据字典 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 客户证件类型, 参照数据字典 (信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型)。 |
| <DocCode> | 64 | varchar | 客户证件号码。 |

| | | | |
|---------------|----|---------|--|
| <BankNo> | 32 | varchar | ETC 绑定的账户/银行卡号，必须为数字或字母 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurarea> | | varchar | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| </RiskInfo> | | | |
| </PcacList> | | | |

5.9.3.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.4 商户信息比对协查推送

5.9.4.1 说明

向相关收单机构定期推送每次商户信息比对结果，成功接收后收单机构反馈信息。

商户信息比对结果：即对已协会正式入库的特约商户信息校验，同一商户在不同收单机构入网但导入核心信息不一致的信息，平台将协查商户向涉及的收单机构推送协查通知。比对规则：

- (1) 个人商户，负责人证件类型+证件号码一致，商户名称不一致；
- (2) 企业商户，法人证件类型+证件号码一致，商户名称不一致。

5.9.4.2 请求<pcac.ries.028>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|---------------|-----|---------|------------------|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | |
| <Count> | 10 | int | 推送总数量 |
| <UpDate> | 10 | varchar | 推送日期, YYYY-MM-DD |
| <EntInfo> | | | |
| <CusCode> | 64 | varchar | 商户代码 |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）姓名 |
| <Differents> | | | |
| <CusCode> | 64 | varchar | 商户代码 |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）姓名 |
| </Differents> | | | |
| </EntInfo> | | | |
| </PcacList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.4.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.5 商户差错处理审核推送

5.9.5.1 说明

向相关收单机构推送特约商户信息差错处理审核结果，成功接收后收单机构反馈信息。

结果标识相同代表推送的是同一批数据

5.9.5.2 请求<pcac.ries.031>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|------------------|-----|---------|---|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <PcacList> | | | |
| <Count> | | | 推送总数量 |
| <ResultSequence> | 64 | varchar | 结果获取标识 |
| <EntInfo> | | | |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型，参见商户类型 |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusCode> | 64 | varchar | 商户代码 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 如商户类型为 01, 则参照数据字典（法人证件类型），否则参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <CheckState> | 2 | varchar | 审核状态，参照数据字典差错处理审核状态 |
| <CheckDesc> | 512 | varchar | 审核意见 |
| </EntInfo> | | | |
| </PcacList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.5.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |

| | | |
|----------------|---|-------|
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.6 个人商户批量查询结果推送

5.9.6.1 说明

向收单机构推送个人商户批量查询结果，成功接收后收单机构反馈信息。

5.9.6.2 请求<pcac.ries.032>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|--------------------|-----|---------|---------------------|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <ConditionList> | | | |
| <Count> | | | 推送总数量 |
| <ResultSequence> | 64 | varchar | 结果获取标识 |
| <Condition> | | | |
| <QueryInfo> | | | 请求查询条件信息 |
| <DocCode> | 64 | varchar | 证件号码 |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| </QueryInfo> | | | 请求查询条件 |
| <ResultInfo> | | | |
| <BaseInfo> | | | |
| <SignNum> | | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | varchar | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | | |
| <HisSignList> | | | |

| | | | |
|----------------|----|---------|---------------------------------------|
| <SignInfo> | | | |
| <OrgName> | 64 | varchar | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | varchar | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | varchar | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | varchar | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | | |
| </HisSignList> | | | |
| <CurSignList> | | | |
| <SignInfo> | | | |
| <OrgName> | 64 | varchar | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | varchar | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | varchar | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | varchar | 开通业务种类，参见数据字典定义 |

| | | | |
|----------------|-----|---------|--|
| | | | 典定义,可多选,多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | | |
| </CurSignList> | | | |
| <BlackList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型,参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型,参照数据字典(人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人(负责人)证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型,参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型,参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域,省级/地市,可多选,逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | | |
| </BlackList> | | | |
| <WarningList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |

| | | | |
|-----------------|-----|---------|---|
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | | |
| </WarningList> | | | |
| </ResultInfo> | | | |
| <Condition> | | | |
| <ConditionList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.6.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |

| | | |
|----------------|---|-------|
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.9.7 企业商户批量查询结果推送

5.9.7.1 说明

向收单机构推送企业商户批量查询结果，成功接收后收单机构反馈信息。

5.9.7.2 请求<pcac.ries.033>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|--------------------|-----|---------|----------------|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <ConditionList> | | | |
| <Count> | | | 推送总数量 |
| <ResultSequence> | 64 | varchar | 结果获取标识 |
| <Condition> | | | |
| <QueryInfo> | | | 请求查询条件信息 |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | varchar | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| </QueryInfo> | | | 请求查询条件 |
| <Count> | | | 返回记录总数 |
| <ResultCondition> | | | |
| <ResultQueryInfo> | | | 请求查询条件信息 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| </ResultQueryInfo> | | | 请求查询条件 |
| <ResultInfo> | | | |

| | | | |
|--------------------|----|---------|---------------------------------------|
| <BaseInfo> | | | |
| <SignNum> | | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | varchar | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | | |
| <HisSignList> | | | |
| <SignInfo> | | | |
| <OrgName> | 64 | varchar | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | varchar | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | varchar | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | varchar | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | | |
| </HisSignList> | | | |
| <CurSignList> | | | |
| <SignInfo> | | | |
| <OrgName> | 64 | varchar | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | varchar | 商户状态，参见数据字典定义 |

| | | | |
|----------------|-----|---------|---------------------------------------|
| | | | 义 |
| <StartTime> | 10 | varchar | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | varchar | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD, 例如2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | varchar | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | varchar | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | | |
| </CurSignList> | | | |
| <BlackList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型，参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |

| | | | |
|----------------|-----|---------|--|
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | | |
| </BlackList> | | | |
| <WarningList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | | |
| </WarningList> | | | |

| | | | |
|------------------|-----|---------|---|
| <LegBlackList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | | |
| </LegBlackList> | | | |
| <LegWarningList> | | | |
| <RiskInfo> | | | |
| <RegName> | 128 | varchar | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | varchar | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | varchar | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | varchar | 法人证件号码 |

| | | | |
|--------------------|-----|---------|--|
| <LegDocName> | 64 | varchar | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | varchar | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | varchar | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <Level> | 2 | varchar | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | varchar | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | varchar | 有效性 |
| <CusType> | 2 | varchar | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | varchar | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |
| </RiskInfo> | | | |
| </LegWarningList> | | | |
| </ResultInfo> | | | |
| </ResultCondition> | | | |
| </Condition> | | | |
| </ConditionList> | | | |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.9.7.3 响应<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |

| | | |
|---------|--|-------|
| </Body> | | 报文体结束 |
|---------|--|-------|

5.10 信息补发申请

5.10.1 信息补发申请

5.10.1.1 说明

收单机构请求对指定日期区间的推送信息（包括黑名单和风险提示信息）进行补发申请。如果只输入开始时间则补发当前日期信息，如果同时输入开始时间和结束时间则，补发当前时段中推送过的所有信息

5.10.1.2 请求<pcac.ries.029>

| 标记 (Tag) | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|--------------|----|---------|-----------------------------------|
| <Body> | | | 报文体开始 |
| <RiskType> | 2 | varchar | 申请补发类型，01 黑名单 02 风险信息 03 ETC 风险信息 |
| <ReqDate> | 10 | Varchar | 请求重新推送日期，格式 YYYY-MM-DD |
| <ReqDateEnd> | 10 | varchar | 请求重新推送结束日期，格式 YYYY-MM-DD |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.10.1.3 响应

查询无结果或错误，返回如下所示<pcac.ries.002>:

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

查询有结果根据申请补发类型分为两个返回响应，申请补发类型为 01 黑名单 02 风险信息时，

返回<pcac.ries.030>，申请补发类型为 03 ETC 风险信息时，为<pcac.ries.056>。

| 查询结果有数据，返回如下所示 <pcac.ries.030>： 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|--|-----|---------------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | 2 | 申请补发类型，01 黑名单 02 风险提示信息 |
| <ReqDate> | 10 | 请求重新推送日期，格式 YYYY-MM-DD |
| <ReqDateEnd> | 10 | 请求重新推送结束日期，格式 YYYY-MM-DD |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <RiskInfo> | | |
| <PushDate> | 10 | 推送日期，格式 YYYY-MM-DD |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 128 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |

| | | |
|------------------|-----|--|
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <BankNo> | 128 | 银行结算账户 |
| <Url> | 512 | 网址 |
| <RegisteredCode> | 256 | 商户注册号 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

| 查询结果有数据，返回如下所示 <pcac.ries.056>： 标 记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|--|----|--------------------------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <RiskType> | 2 | 申请补发类型， 03 ETC 风险信息 |
| <ReqDate> | 10 | 请求重新推送日期，格式 YYYY-MM-DD |
| <ReqDateEnd> | 10 | 请求重新推送结束日期，格式 YYYY-MM-DD |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <PcacList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |

| | | |
|---------------|-----|--|
| <RiskInfo> | | |
| <PushDate> | 10 | 推送日期，格式 YYYY-MM-DD |
| <CusProperty> | 2 | 信息类型 个人/单位 参见数据字典 ETC 信息类型 |
| <RiskType> | 2 | ETC 风险类型，参照数据字典 |
| <CusName> | 128 | 商户名称 |
| <DocType> | 2 | 客户证件类型,参照数据字典（信息类型为个人时，参照法定代表人证件类型；信息类型为单位时，只取法人证件类型中的营业执照编码、统一社会信用代码、其他三种类型）。 |
| <DocCode> | 64 | 客户证件号码。 |
| <BankNo> | 32 | ETC 绑定的账户/银行卡号，必须为数字或字母 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级，参见数据字典定义（信息级别） |
| <Occurarea> | 512 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 格式：yyyy-MM-DD |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| </RiskInfo> | | |
| </PcacList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.10.2 商户批量查询结果补发申请

5.10.2.1 说明

收单机构请求对批量查询的个人商户结果进行补发申请。

5.10.2.2 请求<pcac.ries.034>

| 标记（Tag） | 长度 | 数据类型 | 说明 |
|---------|----|------|-------|
| <Body> | | | 报文体开始 |

| | | | |
|----------------------|----|---------|--------|
| <ResultSequence > | 64 | varchar | 结果获取标识 |
| </Body> | | | 报文体结束 |

5.10.2.3 响应

5.10.2.3.1 查询无结果或错误<pcac.ries.002>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|----------------|----|-------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.10.2.3.2 个人商户批量查询有结果<pcac.ries.035>

| 标记 (Tag) | 长度 | 说明 |
|-------------------|-----|----------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <ConditionList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| <Condition> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocCode> | 64 | 证件号码 |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |

| | | |
|--------------------|----|---------------------------------------|
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <ResultInfo> | | |
| <BaseInfo> | | |
| <SignNum> | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | |
| <HisSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </HisSignList> | | |
| <CurSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD， |

| | | |
|----------------|-----|--|
| | | 例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </CurSignList> | | |
| <BlackList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型，参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | |
| </BlackList> | | |
| <WarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |

| | | |
|-----------------|-----|--|
| <DocType> | 2 | 法人证件类型,参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型,参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义（行政区域） |
| </RiskInfo> | | |
| </WarningList> | | |
| </ResultInfo> | | |
| <Condition> | | |
| <ConditionList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

5.10.2.3.3 企业商户批量查询有结果<pcac.ries.036>

| 标记（Tag） | 长度 | 说明 |
|-----------------|----|--------|
| <Body> | | 报文体开始 |
| <RespInfo> | | |
| <ResultStatus> | 2 | 交易结果 |
| <ResultCode> | 6 | 交易返回码 |
| </RespInfo> | | |
| <ConditionList> | | |
| <Count> | | 返回记录总数 |

| | | |
|--------------------|-----|---------------------------------------|
| <ResultSequence > | 64 | 结果获取标识 |
| <Condition> | | |
| <QueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <RegName> | 128 | 企业商户法人名称 |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| </QueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <ResultCondition> | | |
| <ResultQueryInfo> | | 请求查询条件信息 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型 |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| </ResultQueryInfo> | | 请求查询条件 |
| <Count> | | 查询条件记录总数 |
| <ResultInfo> | | |
| <BaseInfo> | | |
| <SignNum> | | 签约数量（历史签约数量加当前签约数量） |
| <SignCurrentNum> | | 当前签约数量 |
| <SignCurrentState> | 2 | 是否存在同时签约 |
| <BlackNum> | | 黑名单数量 |
| <RiskNum> | | 风险提示数量 |
| </BaseInfo> | | |
| <HisSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD， |

| | | |
|----------------|-----|---------------------------------------|
| | | 例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </HisSignList> | | |
| <CurSignList> | | |
| <SignInfo> | | |
| <OrgName> | 64 | 机构名称（代号） |
| <Status> | 2 | 商户状态，参见数据字典定义 |
| <StartTime> | 10 | 服务起始时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <EndTime> | 10 | 服务终止时间，时间格式，YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07。 |
| <RiskStatus> | 2 | 合规风险状况，参见数据字典定义 |
| <OpenType> | 32 | 开通业务种类，参见数据字典定义，可多选，多个已英文逗号分割 |
| </SignInfo> | | |
| </CurSignList> | | |
| <BlackList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型，参照数据字典（法人证件类型） |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型，参照数据字典（人员证件类型） |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人（负责人）证件号码 |

| | | |
|----------------|-----|---|
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </BlackList> | | |
| <WarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典(法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典(人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人(负责人)证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </WarningList> | | |
| <LegBlackList> | | |

| | | |
|------------------|-----|--|
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型, 参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型, 参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域, 省级/地市, 可多选, 逗号隔开。参照数据字典定义 (行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </LegBlackList> | | |
| <LegWarningList> | | |
| <RiskInfo> | | |
| <RegName> | 128 | 商户名称 |
| <CusName> | 64 | 商户简称 |
| <DocType> | 2 | 法人证件类型, 参照数据字典 (法人证件类型) |
| <DocCode> | 64 | 法人证件号码 |
| <LegDocName> | 64 | 法定代表人姓名 |
| <LegDocType> | 2 | 法定代表人证件类型, 参照数据字典 (人员证件类型) |
| <LegDocCode> | 64 | 法定代表人 (负责人) 证件号码 |

| | | |
|--------------------|-----|--|
| <Level> | 2 | 风险信息等级 |
| <RiskType> | 2 | 风险类型，参见数据字典定义 |
| <ValidDate> | 10 | 有效期 |
| <ValidStatus> | 2 | 有效性 |
| <CusType> | 2 | 商户类型，参见商户类型 |
| <Occurarea> | 256 | 风险事件发生地域，省级/地市，可多选，逗号隔开。参照数据字典定义(行政区域) |
| </RiskInfo> | | |
| </LegWarningList> | | |
| </ResultInfo> | | |
| </ResultCondition> | | |
| </Condition> | | |
| </ConditionList> | | |
| </Body> | | 报文体结束 |

6 数据字典定义（具体字典参照联调时提供的字典 URL）

| 名称 | 值 |
|----------|--|
| 客户属性 | 01：个人 02：商户 03：ETC 04：企业 |
| 商户类型 | 01：自然人 02：企业商户 03：个体工商户 04：境外企业商户 |
| 风险信息来源渠道 | GA：公检法等外部行政机构 RH：人民银行等监管机构 HY：会员机构 QS：清算机构 XH：协会风险模型预警 |

| | |
|--------|---|
| | LHG:联合国 OFAC:美国财政部海外资产控制办公室 QT:其他 |
| 个人风险类型 | 01: 虚假申请 (受害人信息) 02: 虚假申请 (嫌疑人信息) 03: 伪卡 (受害人信息) 04: 失窃卡 (受害人信息) 05: 未达卡 (受害人信息) 06: 银行卡转移 (受害人信息) 07: 盗用银行卡 (嫌疑人信息) 08: 银行卡网络欺诈 (受害人信息) 09: 银行卡网络欺诈 (嫌疑人信息) 10: 虚拟账户被盗 (受害人信息) 11: 盗用虚拟账户 (嫌疑人信息) 12: 套现 (嫌疑人信息) 13 : 协助转移赃款 14 : 买卖或租借银行 (支付) 账户 15: 专案风险信息 17: 套利行为 18: 发卡侧风险 19: 伪造、变造票据 20: 伪造、变造签章 21: ETC 恶意欠款 (客车) 22: ETC 恶意欠款 (货车) 23: 套取 ETC 设备 (嫌疑人信息) 24: 套取 ETC 设备 (受害人信息) 25: ETC 专案风险信息 26: 跨境赌博账户 (受害人) 27: 跨境赌博付款账户 (参赌嫌疑人) 28: 跨境赌博资金中转账户 (受害人) 29: 跨境赌博资金中转账户 (赌博庄家) |

| | |
|--------|---|
| | 共同嫌疑人) 30: 跨境赌博收款账户 (赌博庄家) 31: 电信网络诈骗 99 : 其他 |
| 商户风险类型 | 01 : 虚假申请 02 : 套现、套积分 03 : 违法违规经营 04 : 销赃或协助转移赃款 05 : 买卖或租借银行 (支付) 账户 06 : 侧录点 (恶意) 07 : 伪卡集中使用点 (恶意) 08 : 泄露账户及交易信息 09 : 恶意倒闭 10: 恶意分单 11 : 移机 12 : 高风险商户 13 : 商户合谋欺诈 14 : 破产或停业商户 15 : 强迫交易 17: 频繁变更服务机构 18: 关联商户涉险 19: 买卖银行卡信息 20: 拒刷信用卡 21: 转嫁手续费 22: 支付敏感信息泄露 23: 非法改装终端 24: 切机 25: 二清 26: 套码 27: 冒用申请 28: 侧录点 (非恶意) |

| | |
|-----------|--|
| | 29:洗钱行为 30:套汇 31:逃汇 32:骗汇 33:分拆交易 34:按金交易 35:境内外有权机构发布名单 36:发卡侧风险 37:恶意注册 38:伪造、变造票据 39:伪造、变造签章 40:跨境支付虚假、盗用或冒用申请 41:跨境支付大额交易客户、异常客户 42:跨境赌博 43:跨境赌博资金中转 44:伪卡集中使用点(非恶意) 45:受理终端(网络支付接口、收款码) 挪作违法违规用途 46: 赌博 47: 赌博资金中转 99: 其他 |
| 上传方式 | 01: 批量导入 02: 人工录入 03: 接口导入 |
| 个人风险信息关键字 | 01: 手机 02: Imei 03: MAC 04: 银行账/卡号 05: 证件号码 06: 收款银行账/卡号 07: 邮箱 |

| | |
|-----------|---|
| | 08: IP |
| 商户风险信息关键字 | 01: 商户简称 03: 法人证件号码 04: 服务器 IP 05: 法定代表人（负责人）手机号 06: 商户名称 07: 法定代表人（负责人）证件号码 08: 银行结算账号 09: 网址 10: ICP 备案编号 |
| 信息级别 | 01: 一级 02: 二级 03: 三级 |
| 交易返回状态 | 01: 成功 02: 失败 03: 未知 |
| 协会系统编号 | R0001: 风险信息共享系统 SECB01: 特约商户信息管理系统 |
| 变更类型 | 01: 补录 02: 失效 03: 降级 |
| 查询范围 | 01: 全库 02: 本机构 |
| 有效性 | 01: 有效 02: 失效 |
| 风险事件发生渠道 | 01、线上 02、线下 03 线上兼线下 |
| 商户属性 | 01 实体特约商户 02 网络特约商户 03 实体兼网络特约商户 |

| | |
|--------|---|
| 法人证件类型 | 01:营业执照编码 02:统一社会信用代码 03:组织机构代码证 04:经营许可证 05:税务登记证 99:其他 |
| 人员证件类型 | 01:身份证 02:护照 03:军官证 04:户口簿 05:士兵证 06:港澳居民来往内地通行证 07:台湾同胞来往内地通行证 08:临时身份证 09:外国人居留证 10:警官证 11:港澳居民居住证 12:台湾居民居住证 99:其他 |
| 清算网络 | 01. 中国银联 02. 网络支付清算平台 03. 清算总中心 04. 农信银 05. 城商行 06. 同城结算中心 99. 其他 |
| 商户状态 | 01. 启用、 02. 关闭（暂停） 03. 注销 |
| 合规风险状况 | 01. 合规 02. 风险 |

| | |
|--------------|---|
| 开通业务种类 | 01. POS 02. 条码 99. 其他 |
| 计费类型 | 01. 标准 02. 优惠 03. 减免 |
| 支持账户类型 | 01. 借记卡 02. 贷记卡 03. 支付账户 |
| 拓展方式 | 01. 自主拓展 02. 外包服务机构推荐 |
| 单位性质 | 01. 国家机关 02. 全额事业单位 03. 差额事业单位 04. 自收自支事业单位 05. 有限责任公司 06. 股份有限公司 07. 合伙企业 08. 办事处(代表处、联络处) 09. 社会团体 10. 独资企业 11. 民办非企业单位 12. 其他 |
| 差错处理审核状态 | 01. 审核通过 03. 审核未通过 |
| 商户风险信息反馈处理结果 | 01. 终止合作 02. 拒绝拓展 03. 暂停办理资金结算 04. 冻结账户 05. 调整结算周期 06. 延迟资金结算 |

| | |
|------------|--|
| | 07. 设置收款限额 08. 暂停银行卡交易 09. 收回受理终端 (关闭网络支付接口) 10. 暂未采取控制措施,持续关注客户 11. 报送反洗钱可疑交易 99. 其他 |
| 黑名单处理结果 | 02. 处理中 03. 已清退 04. 拒绝拓展 |
| 是否状态 | 01. 是 02. 否 |
| ETC 业务信息类型 | 01. 个人 02. 单位 |
| ETC 业务风险类型 | 01. ETC 恶意欠款 (客车) 02. ETC 恶意欠款 (货车) 03. 套取 ETC 设备 (嫌疑人信息) 04. 套取 ETC 设备 (受害人信息) 05. ETC 专案风险信息 |
| 车牌颜色 | 01. 蓝色 02. 黄色 03. 黑色 04. 白色 05. 渐变绿 06. 黄绿双拼 07. 蓝白渐变 08. 其他 |
| 车牌归属地 | 01. 京 A 02. 京 B |

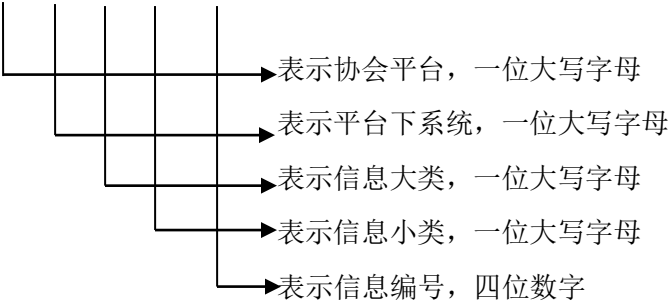
| | |
|---------------|--|
| ETC 业务反馈类型 | 01. 继续办理 02. 收回欠款后办理 03. 增加保证金后办理 04. 暂缓办理 05. 拒绝办理 |
| ETC 业务风险信息关键字 | 01. 客户名称 02. 客户证件号码 03. 手机号 04. ETC 绑定的账户/银行卡号 |
| 国家地区 | AD: 安道尔 AE: 阿联酋 AF: 阿富汗 AG: 安提瓜和巴布达 AI: 安圭拉 AL: 阿尔巴尼亚 |
| 交易币种 | CNY: 人民币 USD: 美元 EUR: 欧元 GBP: 英镑 AUD: 澳元 |
| 个人风险信息反馈处理结果 | 01: 终止合作 02: 拒绝开户 03: 拒绝核准信用卡 04: 关闭 (暂停) 非柜面业务 05: 停止支付账户业务 06: 降低账户类别 07: 冻结账户 08: 延迟资金结算 09: 限额管理 |

| | |
|------------|--|
| | 10:调整交易卡种 11:调整结算周期 12:暂停交易 13:暂未采取控制措施,持续关注客户 14:报送反洗钱可疑交易 99:其他 |
| 企业风险类型 | 01:企业开户行为异常 02:企业开户信息异常 03:境内外有权机构发布名单 |
| 企业风险反馈处理结果 | 01:拒绝开户 02:冻结账户 03:暂停银行卡交易 04:暂未采取控制措施,持续关注客户 05:其他 |

7 处理码

7.1 处理码编码规则

处理码编码规则为“x x x x nnnn”



协会平台: P 表示支付清算综合服务平台

平台下系统: R 表示行业风险信息共享系统

| | | | | |
|---|---|----------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5/6/7/8 |
| | | S:表示交易成功 | | |

| | | | | |
|--|--|----------|--------|--|
| | | F:表示系统错误 | | |
| | | B:表示业务错误 | X:报文错误 | |
| | | | D:数据错误 | |
| | | H:表示其它错误 | | |

7.2 处理码一览表

| 编号 | 处理码后六位 | 处理码描述信息 |
|----|--------|-----------------|
| 1 | S00000 | 交易处理成功 |
| 2 | S00001 | 查询无此记录 |
| 3 | F00001 | 数据库连接异常 |
| 4 | F00002 | 增加风险信息异常 |
| 5 | F00003 | 查询风险信息异常 |
| 6 | F00004 | 变更风险信息异常 |
| 7 | F00005 | 验证签名失败 |
| 8 | F00006 | 数据签名失败 |
| 9 | F00007 | 报文解密失败 |
| 10 | F00008 | 报文加密失败 |
| 11 | F00009 | 交易码错误 |
| 12 | F00010 | 交易处理超时 |
| 13 | F00011 | 未知异常 |
| 14 | BX0001 | 报文无法解析 |
| 15 | BX0002 | 报文超出最大长度 |
| 16 | BX0003 | 报文格式不正确 |
| 17 | BX0004 | 数字签名无效 |
| 18 | BX0005 | 签名者证书无效 |
| 19 | BX0006 | 签名者非业务发起方 |
| 20 | BD0001 | 报文头, 版本号不能为空 |
| 21 | BD0002 | 报文头, 版本号非法 |
| 22 | BD0003 | 报文头, 证书 ID 不能为空 |
| 23 | BD0004 | 报文头, 证书 ID 非法 |

| | | |
|----|--------|--------------------------|
| 24 | BD0005 | 报文头，报文唯一标识不能为空 |
| 25 | BD0006 | 报文头，报文唯一标识格式不正确 |
| 26 | BD0007 | 报文头，收单机构机构号不能为空 |
| 27 | BD0008 | 报文头，收单机构机构号格式不正确 |
| 28 | BD0009 | 报文头，收单机构机构号非法 |
| 29 | BD0010 | 报文头，收单机构发送系统号不能为空 |
| 30 | BD0011 | 报文头，协会系统编号不能为空 |
| 31 | BD0012 | 报文头，协会系统编号非法 |
| 32 | BD0013 | 报文头，交易码不能为空 |
| 33 | BD0014 | 报文头，交易时间不能空 |
| 34 | BD0015 | 报文头，交易时间格式不正确 |
| 35 | BD0016 | 报文头，密钥不能为空 |
| 36 | BD0017 | 个人风险信息，客户属性不能为空 |
| 37 | BD0018 | 个人风险信息，客户属性格式不正确 |
| 38 | BD0019 | 个人风险信息，风险类型不能为空 |
| 39 | BD0020 | 个人风险信息，风险类型格式不正确 |
| 40 | BD0021 | 个人风险信息，手机格式不正确 |
| 41 | BD0022 | 个人风险信息，MAC 地址格式不正确 |
| 42 | BD0023 | 个人风险信息，Iemi 格式不正确 |
| 43 | BD0024 | 个人风险信息，银行账/卡号格式不正确 |
| 44 | BD0025 | 个人风险信息，开户行不允许大于 64 位字符 |
| 45 | BD0026 | 个人风险信息，收款银行账/卡号格式不正确 |
| 46 | BD0027 | 个人风险信息，证件类型格式不正确 |
| 47 | BD0028 | 个人风险信息，收货地址不允许大于 128 位字符 |
| 48 | BD0029 | 个人风险信息，证件号码格式不正确 |
| 49 | BD0030 | 个人风险信息，固定电话格式不正确 |
| 50 | BD0031 | 个人风险信息，客户姓名不允许大于 64 位字符 |
| 51 | BD0032 | 个人风险信息，IP 地址格式不正确 |
| 52 | BD0033 | 个人风险信息，邮箱格式不正确 |
| 53 | BD0034 | 个人风险信息，有效期不能为空 |

| | | |
|----|--------|--|
| 54 | BD0035 | 个人风险信息，有效期格式不正确 |
| 55 | BD0036 | 个人风险信息，信息级别格式不正确 |
| 56 | BD0037 | 个人风险信息，上报机构不能为空 |
| 57 | BD0038 | 个人风险信息，上报机构格式不正确 |
| 58 | BD0039 | 个人风险信息，上报日期不能为空 |
| 59 | BD0040 | 个人风险信息，上报日期格式不正确 |
| 60 | BD0041 | 个人风险信息，上传方式不能为空 |
| 61 | BD0042 | 个人风险信息，上传方式格式不正确 |
| 62 | BD0043 | 个人风险信息，上传人不能为空 |
| 63 | BD0044 | 个人风险信息，上传人不允许大于 32 位字符 |
| 64 | BD0045 | 个人风险信息，备注不允许大于 1024 位字符 |
| 65 | BD0046 | 手机号、MAC、Imei、银行账/卡号、（客户姓名）身份证证件号码、IP 地址、收款银行账/卡号 7 项要素不得全部为空 |
| 66 | BD0047 | 商户风险信息，客户属性不能为空 |
| 67 | BD0048 | 商户风险信息，客户属性格式不正确 |
| 68 | BD0049 | 商户风险信息，风险类型不能为空 |
| 69 | BD0050 | 商户风险信息，风险类型格式不正确 |
| 70 | BD0051 | 商户风险信息，商户姓名不允许大于 64 位字符 |
| 71 | BD0052 | 商户风险信息，组织机构代码格式不正确 |
| 72 | BD0053 | 商户风险信息，营业执照编码格式不正确 |
| 73 | BD0054 | 商户风险信息，税务登记证格式不正确 |
| 74 | BD0055 | 商户风险信息，法人证件号码不允许大于 18 位字符 |
| 75 | BD0056 | 商户风险信息，法人证件号码格式不正确 |
| 76 | BD0057 | 商户风险信息，银行账号格式不正确 |
| 77 | BD0058 | 商户风险信息，银行账号不允许大于 32 位字符 |
| 78 | BD0059 | 商户风险信息，开户行不允许大于 64 位字符 |
| 79 | BD0060 | 商户风险信息，网址格式不正确 |
| 80 | BD0061 | 商户风险信息，网址不允许大于 512 位字符 |
| 81 | BD0062 | 商户风险信息，服务器 IP 格式不正确 |

| | | |
|-----|--------|--|
| 82 | BD0063 | 商户风险信息，固定格式不正确 |
| 83 | BD0064 | 商户风险信息，手机格式不正确 |
| 84 | BD0065 | 商户风险信息，地域不允许大于 128 位字符 |
| 85 | BD0066 | 商户风险信息，ICP 编号格式不正确 |
| 86 | BD0067 | 商户风险信息，有效期不能为空且不能小于当前时间 |
| 87 | BD0068 | 商户风险信息，有效期格式不正确 |
| 88 | BD0069 | 商户风险信息，备注不允许大于 1024 位字符 |
| 89 | BD0070 | 商户风险信息，信息级别格式不正确 |
| 90 | BD0071 | 商户风险信息，上报机构不能为空 |
| 91 | BD0072 | 商户风险信息，上报机构格式不正确 |
| 92 | BD0073 | 商户风险信息，上报日期不能为空 |
| 93 | BD0074 | 商户风险信息，上报日期格式不正确 |
| 94 | BD0075 | 商户风险信息，上传方式不能为空 |
| 95 | BD0076 | 商户风险信息，上传方式格式不正确 |
| 96 | BD0077 | 商户风险信息，上传人不能为空 |
| 97 | BD0078 | 商户风险信息，上传人不允许大于 32 位字符 |
| 98 | BD0079 | 商户户名称、商户名称、统一社会信用代码、组织机构代码、营业执照编码、法定代表人（负责人）身份证件号码、银行结算账号、网址、服务器 IP、法定代表人手机号、ICP 编号 11 项要素不得全部为空 |
| 99 | BD0080 | 其它异常信息 |
| 100 | BD0081 | 签名域不能为空 |
| 101 | BD0082 | 总行数与上报实际信息不匹配 |
| 102 | BD0083 | 服务器端返回报文格式不正确 |
| 103 | BD0084 | 证件类型、证件号要同时为空或同时不为空 |
| 104 | BD0085 | 身份证格式不正确 |
| 105 | BD0086 | 报文信息包含 BOM header（即 EF BB BF） |
| 106 | BD0087 | 手机号、MAC、Imei、银行账/卡号、（客户姓名）身份证证件号码、IP 地址、收款银行账/卡号查询条件不能全部为空 |

| | | |
|-----|--------|--|
| 107 | BD0088 | 客户名称、组织机构代码、营业执照编码、税务登记证、法人证件号码、银行账号、开户行、网址、服务器 IP、手机、地域、ICP 编号查询条件不能全部为空 |
| 108 | BD0089 | 手机号、MAC、Imei、风险类型不得全部为空 |
| 109 | BD0090 | 变更查询条件不得全部为空 |
| 110 | BD0092 | 报文头错误 |
| 111 | BD0093 | 风险事件发生地域代码错误 |
| 112 | BD1001 | 用户登录失败 |
| 113 | BD1002 | 系统拒绝用户登录 |
| 114 | BD1003 | 用户已登录 |
| 115 | BD1004 | 个人批量信息导入关键为空 |
| 116 | BD1005 | 个人批量信息导入关键字错误 |
| 117 | BD1006 | 商户批量信息导入关键为空 |
| 118 | BD1007 | 商户批量信息导入关键字错误 |
| 119 | BD1008 | 报文元素内容超出长度限制，其中中文为 2 个字符 |
| 120 | BD1009 | 商户信息导入时，商户类型为非自然人时，法人证件类型和法人证件号码必填； |
| 121 | BD1020 | 商户风险信息失效时，如失效黑名单，则失效说明必填 |
| 122 | BD1021 | 降级信息中有非黑名单数据 |
| 124 | BD2002 | 商户注册地址(省)代码错误 |
| 125 | BD2003 | 商户经营地址(省)代码错误 |
| 126 | BD2004 | 商户经营地区范围代码错误 |
| 127 | BD2005 | 清算网络代码错误 |
| 128 | BD2006 | 开通业务种类代码错误 |
| 129 | BD2007 | 拓展方式为外包服务机构推荐时，外包服务机构法人证件类型, 外包服务机构法人证件号码, 外包服务机构法定代表人证件类型和外包服务机构法定代表人证件号码必填 |
| 130 | BD2008 | 身份证号码格式错误 |

| | | |
|-----|--------|--|
| 131 | BD2009 | 商户状态不是启用状态时，服务终止时间为必填项 |
| 132 | BD2010 | 商户属性选择网络特约商户，“商户主页 URL”、“IP 地址”、“ICP 备案编号”为必填 |
| 133 | BD2011 | 商户属性不是网络特约商户时，商户注册地址(省)、商户注册地址、商户经营地址(省)、商户经营地址、商户经营地区范围、开通类型和计费类型不能为空 |
| 134 | BD2012 | 风险事件发生时间开始时间不能晚于结束时间 |
| 135 | BD2013 | 服务起始时间不能大于服务终止时间时， |
| 136 | BD2014 | 信息补发时间不能大于当前日期 |
| 137 | BD2015 | 支持账户类型代码错误 |
| 138 | H00001 | 用户未登录 |
| 139 | H00002 | 变更数据权限有误 |
| 140 | H00003 | 单位请求权限错误，无该请求（xx）权限 |
| 141 | H00004 | 风险提示补发申请不在受理时间范围内，受理时间为xx |
| | H00005 | 结果获取标识不存在 |

7.3 Schema 文件对应交易一览表

| 交易名称 | Schema 文件名称 |
|------------|-------------------|
| 用户登录 | pcac.ries.022.xsd |
| 用户登出 | pcac.ries.022.xsd |
| 个人风险信息上报请求 | pcac.ries.001.xsd |
| 个人风险信息上报应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 商户风险信息上报请求 | pcac.ries.013.xsd |
| 商户风险信息上报应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 个人风险信息查询请求 | pcac.ries.003.xsd |
| 个人风险信息查询应答 | pcac.ries.004.xsd |
| 商户风险信息查询请求 | pcac.ries.015.xsd |
| 商户风险信息查询应答 | pcac.ries.016.xsd |
| 批量信息导入查询请求 | pcac.ries.005.xsd |

| | |
|----------------|-------------------|
| 批量信息导入查询应答-个人 | pcac.ries.006.xsd |
| 批量信息导入查询应答-商户 | pcac.ries.021.xsd |
| 风险信息汇总查询请求 | pcac.ries.007.xsd |
| 风险信息汇总查询应答 | pcac.ries.008.xsd |
| 个人风险信息变更查询请求 | pcac.ries.009.xsd |
| 个人风险信息变更查询应答 | pcac.ries.010.xsd |
| 个人风险信息变更请求 | pcac.ries.011.xsd |
| 个人风险信息变更应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 商户风险信息变更查询请求 | pcac.ries.017.xsd |
| 商户风险信息变更查询应答 | pcac.ries.018.xsd |
| 商户风险信息变更请求 | pcac.ries.019.xsd |
| 商户风险信息变更应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 用户强制退出通知报文 | pcac.ries.023.xsd |
| 个人商户信息上报 | pcac.ries.024.xsd |
| 个人商户信息上报应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 企业商户信息上报 | pcac.ries.025.xsd |
| 企业商户信息上报应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 特约商户信息删除 | pcac.ries.026.xsd |
| 特约商户信息删除应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 特约商户信息删除应答错误提示 | pcac.ries.023.xsd |
| 黑名单推送请求 | pcac.ries.027.xsd |
| 黑名单推送请求应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 风险提示信息推送请求 | pcac.ries.027.xsd |
| 风险提示信息推送应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 商户信息比对协查推送请求 | pcac.ries.028.xsd |
| 商户信息比对协查推送请求应答 | pcac.ries.002.xsd |
| 风险信息补发请求 | pcac.ries.029.xsd |
| 风险信息补发请求应答 | pcac.ries.030.xsd |
| 商户差错处理审核推送请求 | pcac.ries.031.xsd |
| 个人商户批量查询结果推送请求 | pcac.ries.032.xsd |

| | |
|--------------------|-------------------|
| 企业商户批量查询结果推送请求 | pcac.ries.033.xsd |
| 商户批量查询补发申请请求 | pcac.ries.034.xsd |
| 商户批量查询补发申请应答（个人商户） | pcac.ries.035.xsd |
| 商户批量查询补发申请应答（企业商户） | pcac.ries.036.xsd |
| 个人商户查询请求请求 | pcac.ries.037.xsd |
| 个人商户查询请求应答 | pcac.ries.038.xsd |
| 个人商户批量查询请求请求 | pcac.ries.039.xsd |
| 个人商户批量查询请求应答 | pcac.ries.040.xsd |
| 企业商户批量查询请求应答 | |
| 企业商户查询请求请求 | pcac.ries.041.xsd |
| 企业商户查询请求应答（多商户） | pcac.ries.042.xsd |
| 企业商户查询请求应答（唯一商户） | pcac.ries.043.xsd |
| 企业商户批量查询请求请求 | pcac.ries.044.xsd |
| 商户风险信息反馈 | pcac.ries.045.xsd |
| 商户黑名单信息反馈 | pcac.ries.046.xsd |
| ETC 风险信息上报请求 | pcac.ries.048.xsd |
| ETC 风险信息上报响应 | pcac.ries.023.xsd |
| ETC 风险信息变更查询请求 | pcac.ries.052.xsd |
| ETC 风险信息变更查询响应 | pcac.ries.053.xsd |
| ETC 风险信息变更请求 | pcac.ries.054.xsd |
| ETC 风险信息变更响应 | pcac.ries.023.xsd |
| ETC 风险信息推送请求 | pcac.ries.057.xsd |
| ETC 风险信息推送响应 | pcac.ries.002.xsd |
| 风险信息补发响应（ETC） | pcac.ries.056.xsd |
| ETC 商户风险信息查询请求 | pcac.ries.049.xsd |
| ETC 商户风险信息查询响应 | pcac.ries.050.xsd |
| 批量信息导入查询应答-商户 | pcac.ries.051.xsd |
| ETC 商户风险信息反馈请求 | pcac.ries.055.xsd |
| ETC 商户风险信息反馈响应 | pcac.ries.023.xsd |
| 跨境商户黑名单信息反馈请求 | pcac.ries.059.xsd |

| | |
|---------------|-------------------|
| 跨境商户黑名单信息反馈响应 | pcac.ries.023.xsd |
| 企业风险信息上报请求 | pcac.ries.060.xsd |
| 企业风险信息上报响应 | pcac.ries.023.xsd |
| 企业风险信息变更查询请求 | pcac.ries.062.xsd |
| 企业风险信息变更查询响应 | pcac.ries.063.xsd |
| 企业风险信息变更请求 | pcac.ries.064.xsd |
| 企业风险信息变更响应 | pcac.ries.023.xsd |
| 企业风险信息反馈请求 | pcac.ries.065.xsd |
| 企业风险信息反馈响应 | pcac.ries.023.xsd |