

电子渠道风险监控系统与手机银行系统接口文档

文档修订记录

修改时间	文档版本	修订内容	修改人
2018-10-24	V2.0.1	二期接口修订	代策
2018-10-29	V2.0.2	将实时交易接口和二三类账户开户接口中“经度”、“纬度”两项修改为“非必输”；原因：如果手机客户端限制定位权限，手机银行无法获取客户经纬度	杨树茂
2018-10-30	V2.0.3	在实时交易接口和二三类账户开户接口中新增“交易码”字段；原因：为区分实时交易、登陆类交易、设置类交易	杨树茂
2018-11-21	V2.0.4	实时交易接口、二三类户两个接口将“交易码”更名为“接口号”，重新设定值	杨树茂
2018-11-21	V2.0.5	智能转账交易改造；详见，附录：接口改动说明 1：智能转账交易改造	杨树茂
2018-12-03	V2.0.6	智能转账交易接口改造；详见附录：接口改动说明 2：智能转账交易接口重定义	杨树茂
2018-12-04	V2.0.7	智能转账交易接口改造；详见附录：接口改动说明 3：删除智能转账二次验证结果接口	杨树茂
2018-12-27	V2.0.8	智能转账交易接口新加 4 个字段，详见附录：	杨树茂

		接口改动说明 4: 智能转账交易接口新增 4 个字段	
2018-12-27	V2.0.9	智能转账交易接口新加字段 “34-客户类型”	杨树茂
2018-12-28	V2.0.10	智能转账交易接口调整, 详见附录: 接口改动说明 5: 调整客户类型及添加新认证方式	杨树茂
2019-01-03	V2.0.11	智能转账交易接口将“收款人手机号”修改为“可以为空”; 原因: 有些转账交易无收款人手机号	杨树茂
2019-01-07	V2.0.12	将实时交易接口中“客户号”添加备注“用户登录失败时可为空”; 原因: 用户登陆失败时, 可能获取不到客户号	杨树茂
2019-03-07	V2.0.13	智能转账交易接口二期改造新增 “34-是否超出系统限额”、“35-是否当日首次超限” 两个字段, 响应报文中新增 “6-人脸识别类型”	杨树茂

1.1.1. 报文格式要求

手机->风险监测报文

报文类型: socket 长连接

报文格式: 报文头|报文体

字符集: GB2312

报文头: 4 位长度, 不包括报文头

报文体: 各字段以|分隔

1.1.2. 功能接口

1.1.2.1. 实时交易接口

请求报文字段（按顺序排列）：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值“12”
2.	接口号	固定值	必填	动账类交易-100001 登陆类交易-100002
3.	Uuid	19 位数字，前两位为 “12”	必填	不重复
4.	Uuid2	19 位数字，前两位为 “12”	必填	请求时 uuid 与 uuid2 相等 通知时 uuid 与 uuid2 不相等且 uuid2 等于请求时的 uuid2
5.	交易时间	YYYYMMDDHHMIS S	必填	
6.	证件号	最长 18 位，最后一位 可以有字母	必填	用户登录是可为空
7.	证件类型	1 位	必填	1-身份证 2-护照 3-军官证 4-士兵证

				5-户口簿 6-武装警察身份证件 7-台湾居民来往大陆通行证 8-外国护照 9-港澳内地通行证 b-文职证 0-其他 用户登录是可为空
8.	账户	最大长度 19 位	动账交易必填	登录交易为默认账户 用户登录是可为空
9.	账户类型	1 位	动账交易必填	1-折 2-借记卡 3-信用卡 用户登录是可为空
10.	账号类型	1 位	动账类必填	1-一类户 2-二类户 3-三类户 用户登录是可为空
11.	是否虚拟卡	1 位	可以为空	0-虚拟卡 1-实体卡 手机银行交易必填，直销 银行交易可以为空 用户登录是可为空
12.	交易渠道	1 位	必填	1-手机银行交易 2-他行卡专区交易（直销 银行）

13.	手机号	11 位	必填	
14.	交易金额		必填	非动账交易填 0
15.	业务类型		必填	填写 eb_trans_logs 中 busi_type 字段值，不做 转换。 如果没有则填写 0
16.	交易类型		必填	1-登录申请 2-动账申请 3-登录密码错误失败通知 4-登录其它失败通知 5-动账密码错误失败通知 6-动账其它失败通知 7-修改登录密码成功通知 8-修改登录密码失败通知 9-修改交易密码成功通知 10-修改交易密码失败通知 11-修改账户密码成功通知 12-修改账户密码失败通知

				13-他行专区登录 14-他行专区登录失败密码错误 15-他行专区登录失败其他错误 16-他行专区动账类交易申请 17-他行专区动账类交易失败通知 18-手机银行用户登录申请 19-手机银行用户登录密码错误失败通知 20-手机银行用户登录其它失败通知 21-他行专区用户登录申请 22-他行专区用户登录密码错误失败通知 23-他行专区用户登录其它失败通知
17.	绑卡时间	YYYYMMDDHHMISS	可以为空	
18.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11
19.	账户余额		可以为空	动账前余额

20.	手机银行流水号	最大 20 位	必填	
21.	客户号	最大 40 位	必填	用户登录失败时可为空
22.	App 类型		必填	001-个人、002-小微、003-数字、004-直销
23.	单笔限额		可以为空	
24.	卡日限额		可以为空	
25.	客户日限额		可以为空	
26.	收款人账号		可以为空	智能转账、为他人还款、他行专区提现必填
27.	收款人手机号		可以为空	智能转账、为他人还款必填
28.	是否在名录		动账交易必填	1-从名录中选过，0-没有选过
29.	设备标识		必填	
30.	客户端类型		必填	1-IPHONE，2- IPAD， 3- ANDROID，4- ANDROID PAD
31.	操作系统		必填	1-IOS， 2-ANDROID
32.	客户端信息		可以为空	
33.	经度		非必填	
34.	纬度		非必填	
35.	转账用途		可以为空	
36.	备注		动账失败时必填	动账失败时存放失败原因，填写核心返回状态

响应报文字段（按顺序排列）：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
----	-----	----	------	----

1	Uuid		是	
2	交易状态		是	-1-格式错误 0-通过 2-手机端二次确认 3-阻断
3	风险等级	数字		
4	验证方式			8-人脸识别 16-问题验证
5	备注			存放错误明细等，可为空
6	其它字段			

手机银行和他行专区用户登录时直接阻断，不需要验证。客户登录时需要验证。

1.1.2.2. 二次验证结果接口

手机到风险二次验证结果通知报文：

报文类型：socket 短连接

报文格式：报文头|报文体

字符集：GB2312

报文头：4 位长度，不包括报文头

报文体：json 字符串

请求报文的 json 字符串格式为

```
{
  "channelID":12           //渠道
  "seq";,                  //交易流水：必填，20 位。
  "transactionID";,        // uuid
  "certificateNumber";,    //证件号码
  "type";,                 //验证方式：8-人脸识别、16-问题验证
  "state";,                //1-验证不通过，2-验证通过，必填
  "message":               //验证详情
}
```

响应报文的 json 字符串格式为

```
{
  "seq";,                  //交易流水号,必填
  "state":                 //交易状态 -3 重复提交，-2-uuid 错误,-1-格式错误 0-接收成功 ,1-未知交易，2-超时
}
```

1.1.2.3. 二三类账户开户

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值 “12”

2.	接口号	固定值	必填	100003
3.	Uuid	19 位数字，前两位为 “12”	必填	不重复
4.	Uuid2	19 位数字，前两位为 “12”	必填	请求时 uuid 与 uuid2 相等 通知时 uuid 与 uuid2 不相等且 uuid2 等于请求时的 uuid2
5.	交易时间	YYYYMMDDHHMIS S	必填	
6.	证件号	最长 18 位，最后一位 可以有字母	必填	
7.	证件类型	1 位	必填	1-身份证 2-护照 3-军官证 4-士兵证 5-户口簿 6-武装警察身份证件 7-台湾居民来往大陆通行证 8-外国护照 9-港澳内地通行证 b-文职证

				0-其他
8.	交易类型		必填	1-手机银行二三类账户 开户申请 2-手机银行二三类账户 开户申请失败通知 3-他行专区二三类账户 开户 4-他行专区二三类账户 开户失败通知
9.	绑定一类户 账户	最大长度 19 位	必填	
10.	绑定一类账 户户名		必填	
11.	一类户账户 类型	1 位	必填	1-折 2-借记卡 3-信用卡
12.	一类账户所 属银行行号		必填	
13.	交易渠道	1 位	必填	3-手机银行交易 4-他行卡专区交易（直销 银行）
14.	手机号	11 位	必填	
15.	开户账户种 类		必填	2-二类账户 3-三类账户
16.	卡介质		非必填	
17.	卡品种		非必填	
18.	卡类别		非必填	

19.	主账户卡折 区分标志		非必填	
20.	开户机构		必填	
21.	账户功能		必填	
22.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11
23.	手机银行流水号	最大 20 位	必填	
24.	客户号	最大 40 位	必填	
25.	App 类型		必填	001-个人、002-小微、 003-数字、004-直销
26.	设备标识		必填	
27.	客户端类型		必填	1-IPHONE, 2- IPAD, 3- ANDROID, 4- ANDROID PAD
28.	操作系统		必填	1-IOS, 2-ANDROID
29.	客户端信息		可以为空	
30.	经度		非必填	
31.	纬度		非必填	
32.	备注		失败时必填	失败时存放失败原因，填写核心返回状态

响应报文

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1	Uuid		是	
2	交易状态		是	-1-格式错误 0-通过

				2-手机端二次确认 3-阻断
3	风险等级	数字		
4	验证方式			8-人脸识别 16-问题验证 交易状态为 2 时必填
5	备注			存放错误明细等，可为空
6	其它字段			

他行专区开户时如果触发规则直接阻断，手机银行二三类账户开户时可以进行二次验证。

1.1.2.4. 智能转账交易接口

请求报文字段（按顺序排列）：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值“12”
2.	接口号	固定值	必填	120005
3.	Uuid	19 位数字，前两位为“12”	必填	不重复
4.	Uuid2	19 位数字，前两位为“12”	必填	请求时 uuid 与 uuid2 相等 通知时 uuid 与 uuid2 不相等且 uuid2 等于请求

				时的 uuid2
5.	交易时间	YYYYMMDDHHMIS S	必填	
6.	证件号	最长 18 位，最后一位 可以有字母	必填	
7.	证件类型	1 位	必填	1-身份证 2-护照 3-军官证 4-士兵证 5-户口簿 6-武装警察身份证件 7-台湾居民来往大陆通行证 8-外国护照 9-港澳内地通行证 b-文职证 0-其他
8.	账户	最大长度 19 位	必填	
9.	账户类型	1 位	必填	1-折 2-借记卡 3-信用卡
10.	账号类型	1 位	必填	1-一类户 2-二类户

				3-三类户
11.	是否虚拟卡	1 位	可以为空	0-虚拟卡 1-实体卡
12.	交易渠道	1 位	必填	1-手机银行交易 2-他行卡专区交易（直销银行）
13.	手机号	11 位	必填	
14.	交易金额		必填	必填
15.	业务类型		必填	填写 eb_trans_logs 中 busi_type 字段值，不做 转换。 如果没有则填写 0
16.	原系统交易 码		必填	手机银行系统交易码
17.	交易类型		必填	2-动账申请 5-动账密码错误失败通 知 6-动账其它失败通知 16-他行专区动账类交易 申请 17-他行专区动账类交易 失败通知
18.	绑卡时间	YYYYMMDDHHMIS S	可以为空	
19.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11

20.	账户余额		可以为空	动账前余额
21.	手机银行流水号	最大 20 位	必填	
22.	客户号	最大 40 位	必填	
23.	App 类型		必填	001-个人、002-小微、 003-数字、004-直销
24.	单笔限额		必填	
25.	卡日限额		必填	
26.	客户日限额		必填	
27.	客户日累计转账金额		必填	
28.	认证方式		必填	10-交易密码+短信验证码, 11-令牌密码+短信验证码, 12-只验短信验证码, 13-只验交易密码, 18-贴膜卡+短信, 19-SIM 卡盾+短信
29.	是否在该设备上发生过转账交易	1 位	必填	0-否, 1-是
30.	终端是否安全	1 位	必填	0 否, 1-是
31.	是否同名账户	1 位	必填	0 否, 1-是
32.	是否在一个 session 内做过人脸识别	1 位	必填	0-否, 1-是
33.	是否超出客户设置限额	1 位	必填	0-否, 1-是, 2-未设置限额

34.	是否超出系统限额	1 位	必填	0-否，1-是
35.	是否当日首次超限	1 位	必填	0-否，1-是
36.	客户类型	1 位	必填	1-自助注册客户（查询版客户），2-普通客户，3-令牌客户，5-缴费版本
37.	是否开放兼容性令牌客户	1 位	必填（令牌客户必填，其余填0）	1-开放兼容性令牌客户 2-不设兼容性令牌客户
38.	收款人账号		必填	
39.	收款人手机号		可以为空	
40.	是否在名录		必填	1-从名录中选过，0-没有选过
41.	设备标识		必填	
42.	客户端类型		必填	1-IPHONE，2-IPAD，3-ANDROID， 4-ANDROID PAD
43.	操作系统		必填	1-IOS，2-ANDROID
44.	客户端信息		可以为空	
45.	经度		非必填	
46.	纬度		非必填	
47.	转账用途		可以为空	
48.	备注		动账失败时必填	动账失败时存放失败原因，填写核心返回状态

响应报文字段（按顺序排列）：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
----	-----	----	------	----

1	Uuid		是	
2	交易状态		是	-1-格式错误 0-通过 2-手机端二次确认 3-阻断
3	风险等级	数字		
4	验证方式			1-短信验证码 3-交易密码验证 4-令牌密码验证 5-贴膜卡 6-SIM 卡盾 8-人脸识别 16-问题验证 10-交易密码+短信验证码， 11-令牌密码+短信验证码， 12-只验短信验证码， 13-只验交易密码 18-贴膜卡+短信 19-SIM 卡盾+短信 20-交易密码+短信验证码+人脸识别 21-令牌密码+短信验证码+人脸识别

				22-短信验证码+人脸识别 23-交易密码+人脸识别 28-贴膜卡+短信+人脸识别 29-SIM 卡盾+短信+人脸识别 30-交易密码+短信验证码+问题验证 31-令牌密码+短信新验证码+问题验证 32-短信验证+问题验证 33-交易密码+问题验证 38-贴膜卡+短信+问题验证 39-SIM 卡盾+短信+问题验证
5	备注			存放错误明细等，可为空
6	人脸识别类型		否	0-风险人脸 1-超限额人脸
7	其它字段			

心跳由客户端发送，30 秒内没有交易，报文格式 00040000，即 0004 为报文头，0000 为报文体，不用响应；

附录：接口改动说明

1. 智能转账交易改造

- 1) 将实时交易接口中的“单笔限额”、“卡日限额”、“客户日限额”三个字段由“可以为空”、变更为“转账类交易必填”；
- 2) 实时交易接口新增“客户日累计转账金额”、“认证方式”、“是否在该设备上发生过转账交易”三个字段，皆为“转账类交易必填”；
- 3) 实时交易接口返回报文中

2. 智能转账交易接口重定义

- 1) 将智能转账接口从实时交易接口中拆分出来，实时交易接口还原为 v2.0.4 版本，
新增 1.1.2.4.智能转账交易接口，内容详见：[1.1.2.4.智能转账交易接口](#)
- 2) 新增智能转账二次验证结果接口，内容详见：[1.1.2.5.智能转账二次验证结果接口](#)

3. 删除智能转账二次验证结果接口

- 1) 删除功能接口 1.1.2.5 智能转账二次验证结果接口；原因：手机银行系统向电子渠道风险监控系統发送交易前二次验证结果只有问题验证和人脸识别验证结果，所以智能转账二次验证结果通知走 [1.1.2.2 二次验证结果接口](#)
- 2) 将 1.1.2.3 二三类户账户接口的响应报文中，“2, 交易状态”一栏中的备注一项“1-通过”修改为“0-通过”

4. 智能转账交易接口新增 4 个字段

- 1) 根据转账类交易认证方式优化方案，智能转账交易接口新增 4 个字段 “30-终端是否安全”、“31-是否同名账户”、“32-是否在一个 session 内做过人脸识别”、“33-是否超出客户设置限额”

5. 智能转账交易接口新增 4 个字段

- 1) 智能转账交易接口重新定义 “34-客户类型” 的字段值及含义，新加字段 “35-是否开放兼容性令牌客户”；
- 2) 智能转账交易接口响应报文中验证方式，新增 5、6、18、19、28、29、38、39，八种值及对应的验证方式；