

## 电子渠道风险监控系统与个人网银系统接口文档

### 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
2018-10-30	V2.0.2	在动账类交易接口、登陆类交易接口和二三类账户开户接口中新增“交易码”字段，为区分实时交易、登陆类交易、设置类交易	杨树茂
2018-11-21	V2.0.3	动账类交易、登陆类交易、设置类交易三个接口将“交易码”更名为“接口号”，重新设定值	杨树茂
2018-12-07	V2.0.4	修改 1.1.2.3 登陆类交易接口中“手机号”、“客户号”两项为“登陆失败时非必填”；原因：个人网银登录失败无法获取“手机号”、“客户号”信息	杨树茂
2018-12-25	V2.0.5	设置类交易接口添加附录：交易字段缺少说明，针对一些特殊设置类交易缺少字段作备注说明；设置类接口中“账号类型”一栏添加“4-其他（作一类户处理）”	杨树茂
2019-01-07	V2.0.6	设置类交易接口附录：新增序号 6，涉及收款人名册新增和收款人名册修改两支交易；序号 3，离线支付交易修改说明，将不发往风险监控系統	杨树茂

2019-01-10	V2.0.7	设置类交易接口附录：新加序号 7，账户追加交易缺少字段说明	杨树茂
------------	--------	-------------------------------	-----

### 1.1.1. 报文格式要求

网银->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

请求报文字段（按顺序排列）：

4 位报文头|渠道|uuid|uuid2|交易时间|证件号|证件类型|账户|账户类型|手机号|交易金额|业

务类型|交易类型|开通时间|客户端 IP|网上银行流水号|客户号|商户号|设备标识|客户端类型|

操作系统|客户端信息|经度|纬度|转账用途|备注

### 1.1.2. 功能接口

#### 1.1.2.1. 动账类交易：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值“13”
2.	接口号	固定值	必填	100001
3.	Uuid	19 位数字，前两位为“13”	必填	不重复

4.	Uuid2	19 位数字，前两位为 “13”	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	YYYYMMDDHHMISS	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 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.	是否是虚拟卡	1 位		0-虚拟卡 1-实体卡
12.	手机号	数字，最长 11 位	必填	
13.	交易金额		必填	
14.	业务类型		必填	账户转账-431000，在线缴费 -620001，话费充值-620025， 点卡充值-620027，流量充值 -620028，担保机构-620030， 网上支付-600001，按址汇款 -491200，密码汇款-491300
15.	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.	开通时间	YYYYMMDDHHMISS	非必填	
17.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11
18.	网上银行流水号	最大 20 位	必填	
19.	客户号	最大 40 位	必填	
20.	商户号		缴费必填	缴费填写，其余填 0
21.	设备标识		非必填	
22.	客户端类型		必填	1-IE， 2-google， 3-火狐， 4-safari
23.	操作系统		必填	1-windows， 2-mac
24.	客户端信息		非必填	

25.	经度		非必填	
26.	纬度		非必填	
27.	转账用途		非必填	
28.	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

#### 1.1.2.2. 登陆类交易：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值“13”
2.	接口号	固定值	必填	100002
3.	Uuid	19 位数字，前两位为“13”	必填	不重复
4.	Uuid2	19 位数字，前两位为“13”	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	YYYYMMDDHHMISS	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 0-其他
8.	账户	最大长度 19 位	非必填	
9.	账户类型	1 位	非必填	1-折 2-借记卡 3-信用卡
10.	账号类型	1 位	非必填	1-一类户 2-二类户 3-三类户
11.	是否为虚拟卡	1 位	非必填	0-虚拟卡 1-实体卡
12.	手机号	数字，最长 11 位	登录失败时可为空	
13.	交易金额		填 0	0
14.	业务类型		必填	登陆-110000
15.	交易类型		必填	1-登录申请 3-登录密码错误失败通知 4-登录其它失败通知

16.	绑卡时间	YYYYMMDDHHMISS	非必填	
17.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11
18.	网上银行流水号	最大 20 位	必填	
19.	客户号	最大 40 位	登录失败时可为空	
20.	商户号		非必填	空
21.	设备标识		必填	MAC 地址
22.	客户端类型		非必填	
23.	操作系统		非必填	
24.	客户端信息		非必填	
25.	经度		非必填	
26.	纬度		非必填	
27.	转账用途		非必填	
28.	备注		可为空	动账失败时存放失败原因，填写核心返回状态

### 1.1.2.3. 设置类交易：

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1.	渠道	两位	必填	定值 “13”
2.	接口号	固定值	必填	100003
3.	Uuid	19 位数字，前两位为 “13”	必填	不重复
4.	Uuid2	19 位数字，前两位为 “13”	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	YYYYMMDDHHMISS	必填	
6.	证件号	最长 18 位, 最后一位可以有字母	必填	忘记密码、忘记用户名可填写需要找回的证件号。
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 0-其他
8.	账户	最大长度 19 位	可为空	
9.	账户类型	1 位	可为空	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 4-其他（作一类户处理）



11.	是否为虚拟卡	1 位	必填	0-虚拟卡 1-实体卡
12.	户名		必填	
13.	开户银行行号			二三类账户开户时必须输，默认值：
14.	开户机构		必填	
15.	手机号	数字，最长 11 位	必填	
16.	交易金额		填 0	填 0
17.				忘记用户名-00114001，忘记密码-00115001，预留信息设置-212000,修改登录密码-221000,个人网银限额管理-222001,向他人转账限额管理-222002,跨境交易限额管理-222003,账号保护设置-223000,小额免密设置-227000,认证模式设置-225000,开通手机银行-241001,开通电话银行-241002,开通电视银行-241003,追加手机银行账号-241004,维护手机银行大额转账收款人-241005,电话银行设

				<p>置与维护-241006,恢复电话银行-241008,导入电视银行共享账号-241009,定制网银系统通知关闭-251002,定制网银账务通知关闭-251004,定制短信变动通知加办-251006,我的发出授权——发出授权-314000,授权给我的账户——接受-314003,账户追加-321000,账户认证-321003,绿卡通主卡启用副卡-323000,绿卡通主卡设置副卡额度-323002,账户升级降级-326000,开通虚拟账户-331000,充值虚拟账户-333000,关联账号修改-334001,账户密码重置-334002,预约转账新增-432001,预约转账维护-432003,签约他行账户转账签约-441002,他行签约我行转账签约-445002,批量转账汇款新增-471101,批量按址汇款新增</p>
--	--	--	--	--

				-471102,批量转账汇款收款人 -471200,批量代发办理 -472100,批量商务汇款协议签约-473102,批量商务汇款汇款 办理-473200,收款人名册新增 -481002,收款人名册修改 -481003,快速缴费新增 -610001,中金代扣缴费新增 -640004,代扣缴费新增 -640001,缴费提醒删除 -650002,绿动邮你-660001,彩 票付款-691002,微支付限额修 改-681003,微支付密码重置 -681004,协议支付限额修改 -682003,快捷支付限额修改 -683003,银联无卡支付签约加 办-685002,银联无卡支付限额 修改-685004,银联无卡支付手 机号码修改-685005,网银支付 功能开关-687001,网银支付功 能限额设置-687002,离线支付 -600003,结汇-781001,购汇
--	--	--	--	---

				-784001,西联发汇-741001,速汇金发汇-742001,银邮汇款 (T/T 电汇)发汇-743001,速汇金收汇-751001,银星速汇金收汇-752001,瑞亚收汇-753001,西联汇款收汇-754001,信用卡激活-830001,附属卡额度管理-842001,额度管理-860001,信用卡挂失-850001,信用卡密码修改-871001,修改信用卡手机号码-872001,设置消费验证方式-873001,信用卡短信服务开通/修改-874001,信用卡短信服务撤销-874002
18.	交易类型		必填	设置类-13
19.	绑卡时间	YYYYMMDDHHMISS	填 0	
20.	客户端 IP		必填	格式如 11.11.11.11
21.	网上银行流水号	最大 20 位	必填	
22.	客户号	最大 40 位	必填	
23.	商户号		填 0	填 0
24.	设备标识		可为空	MAC 地址
25.	客户端类型		可为空	

26.	操作系统		可为空	
27.	客户端信息		可为空	
28.	经度		可为空	
29.	纬度		可为空	
30.	转账用途		可为空	
31.	备注		可为空	

响应报文字段（按顺序排列）：

4 位报文头|uuid|交易状态|风险等级|验证方式|备注|其它字段|

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1	Uuid	19 位数字，前两位为 “13”	必填	不重复
2	交易状态		必填	-1 格式错误，0-通过，2-二次确认，3-阻断
3	风险等级	数字	必填	
4	验证方式	数字	必填	1-短信;2-电话;16-网银端验证 (交易状态为 2 时必填)
5	备注		非必填	存放错误明细等，可为空

### 附：设置类交易字段缺少说明

序号	涉及交易	可为空字段	备注
1	预留信息设置-212000 修改登录密码-221000	账户、账户类型、 账号类型、是否虚拟卡、开户机构	预留信息设置、修改登录密码不涉及账号；忘记用户名、忘记密码为登陆前交易，忘记用户名不涉及账号、忘记密码交易账号为手动输入，无法获取信息

	忘记用户名-00114001 忘记密码-00115001		
2	微支付限额修改-681003 微支付密码重置-681004 协议支付限额修改-682003	开户机构、账号类型、是否为虚拟卡	签约的账号可能没有加办网银
3	离线支付-600003	账户、账户类型、账号类型、是否虚拟卡、开户机构	该交易是网银登录前的交易,生成待支付的订单,只有客户账号的后四位和手机号,非动账和设置类的交易,此支付是在手机银行进行支付,将不发往风险监控系統
4	信用卡激活-830001	账户类型、账号类型、开户机构	卡片未激活,无法获取详细信息
5	修改信用卡手机号码-872001	账户、账户类型、账号类型、是否虚拟卡、开户机构	交易使用身份证号,未涉及卡号
6	收款人名册新增-691002 收款人名册修改-681003	账户、账户类型、账号类型、是否虚拟卡、开户机构	交易不涉及账号
7	账户追加-321000	账户类型、账号类型、是否虚拟卡、开户机构	追加账户到网银的列表中,网银还没有账户详细信息

#### 1.1.2.4. 二次验证结果接口

网银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: 竖线分割

请求报文

4 位报文头|渠道|uuid|证件号码|验证方式|验证结果|备注

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1	渠道		必填	13
2	uuid		必填	对应以上报文中 uuid
3	证件号码		必填	
4	验证方式	数字	必填	16
5	验证结果	数字	必填	1-验证不通过，2-验证通过
	备注	字符串	非必填	验证详情

响应报文:

4 位报文头|uuid|状态|备注

序号	字段名	格式	是否必填	备注
1	uuid	数字	必填	对应以上报文中 uuid
2	状态	数字	必填	-3 重复提交，-2-uuid 错误,-1-格式错误 0-接收成，2-超时
3	备注	字符串	非必填	可为空

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；