反欺诈系统对接信用卡客服系统接口规范

（版本1.0.3）

修订历史记录

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 版本 | 说明 | 变更人 | 审核人 |
| 2019-5-23 | 1.0.1 | 接口编写 | 杨树茂 |  |
| 2019-7-16 | 1.0.2 | 调整各接口中“账号”字段数据类型错误，更正已知的字段描述错误 | 杨树茂 |  |
| 2019-9-3 | 1.0.3 | 所有接口“ID”字段改为”uuid” | 杨树茂 |  |

目录

[1. 概述 4](#_Toc10160132)

[1.1 业务标准 4](#_Toc10160133)

[2. 数据交换规范 4](#_Toc10160134)

[2.1 交换信息格式 4](#_Toc10160135)

[2.2 整体结构 4](#_Toc10160136)

[3. 接口报文规范 5](#_Toc10160137)

[3.1 反欺诈推送外呼请求 5](#_Toc10160138)

[3.2 外呼结果接收 6](#_Toc10160139)

[3.3 坐席人员查询反欺诈系统名单状态 7](#_Toc10160140)

[3.4 客服人员解除渠道名单 9](#_Toc10160141)

[附录 10](#_Toc10160142)

## 概述

本文档作为反欺诈系统（以下简称“系统”）与行内信用卡客服系统就接入反欺诈系统建立系统接口开发达成一致共识的基础文件。信用卡客服系统与反欺诈系统需共同遵循此规范。

### 业务标准

#### 字符集和编码

报文采用Unicode字符集，UTF-8编码方式。

#### 接口调用方式

socket长连接同步调用方式。

#### 接口实现技术

信用卡客服系统需以多地址socket长连接的方式连接反欺诈系统接口，或以socket短连接方式连接反欺诈系统的探针服务，探针以长连接的方式连接到反欺诈系统。

## 数据交换规范

### 交换信息格式

请求及响应均采用报文头+报文体的格式。

报文头：报文体长度信息，不包含报文头，4位长度，如：0123。

报文体：Json字符串格式。

报文格式示例：0123{…}

### 整体结构

#### 请求报文整体结构

请求报文结构示例：

0123{

"uuid": 1234,

“interfaceID”:”200001”,

"userName": 张三,

"gender":”M”,

"age": 23,

"accountNumber": 6221881600010001001,

“accountType”:12

…

}

#### 响应报文整体结构

响应报文结构示例：

0054{

"uuid": 1234,

"responseCode": “0000”,

“responseMsg”:”消息接收成功”

}

#### 数据格式要求

无

## 接口报文规范

### 反欺诈推送外呼请求

#### 请求报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1，19} | Y | 每条外呼请求唯一标识，不能重复 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200001 |
| 3 | 姓名 | userName | String | {2,10} | Y | 客户姓名 |
| 4 | 性别 | gender | String | {1} | Y | 参考附录1：性别码表 |
| 5 | 年龄 | age | number | {1，3} | Y |  |
| 6 | 账号 | accountNumber | number | {0,19} | N | 账号和证件号不能同时为空 |
| 7 | 账号类型 | accountType | number | {2} | N | 13-信用卡 |
| 8 | 证件号 | certificateNumber | String | {0，18} | N | 账号和证件号不能同时为空 |
| 9 | 证件类型 | certificateType | number | {1,2} | N | 参考附录2：证件类型码表 |
| 10 | 风险交易渠道 | channelID | number | {2} | Y | 参考附录3：渠道码表 |
| 11 | 外呼电话 | phoneNumber | String | {1，15} | Y | 手机号码或带区号的固话 |
| 12 | 外呼话术 | callTalk | String | {1,1000} | Y |  |

#### 响应报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {19} | Y | 与上送ID一致 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200001 |
| 3 | socket响应码 | responseCode | String | {4} | Y | 参考附录4：socket响应码表 |
| 4 | 码值对应信息 | responseMsg | String | {1，50} | Y | 返回描述 |

### 外呼结果接收

#### 请求报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 推送外呼请求ID |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200002 |
| 3 | 账号 | accountNumber | number | {0,19} | N | 账号和证件号不能同时为空 |
| 4 | 账号类型 | accountType | number | {2} | N | 13-信用卡 |
| 5 | 证件号 | certificateNumber | String | {0，18} | N | 账号和证件号不能同时为空 |
| 6 | 接通类型 | connectionType | number | {1} | Y | 0：空号  1：接通  2：未接通（占线、无人接听） |
| 7 | 是否配合身份识别 | validateStatus | number | {1} | N | 0：其他  1：配合身份识别  2：不配合身份识别 |
| 8 | 是否本人或合理代理人接听 | selfAnswer | number | {1} | N | 0：不明确  1：本人接听  2：非本人接听 |
| 9 | 是否本人或合理代理人交易 | selfTransaction | number | {1} | N | 0：不明确  1：是本人交易  2：不是本人交易 |
| 10 | 是否挂失 | reportLoss | number | {1} | N | 0：其他  1：同意挂失  2：不同意挂失 |
| 11 | 是否同意渠道暂停 | channelStop | number | {1} | N | 0：其它  1：同意暂停  2：不同意暂停 |
| 12 | 备注 | remark | String | {0，200} | N |  |

#### 响应报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 与请求报文ID一致 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200002 |
| 3 | socket响应码 | responseCode | String | {4} | Y | 参考附录4：socket响应码表 |
| 4 | 码值对应信息 | responseMsg | String | {1，50} | Y | 返回描述 |

### 坐席人员查询反欺诈系统名单状态

#### 请求报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 每条请求报文的唯一标识，不能重复 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200003 |
| 3 | 账号 | accountNumber | number | {1,19} | Y |  |
| 4 | 账号类型 | accountType | number | {2} | Y | 13-信用卡 |
| 5 | 证件号 | certificateNumber | String | {0，18} | Y |  |
| 6 | 证件类型 | certificateType | number | {1,2} | Y | 参考附录2：证件类型码表 |
| 7 | 来电号码 | phoneNumber | String | {1，15} | N | 手机号码或带区号的固话 |
| 8 | 被暂停渠道 | channelID | number | {2} | N | 参考附录3：渠道码表 |

#### 响应报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 与上送ID一致 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200003 |
| 3 | socket响应码 | responseCode | String | {4} | Y | 参考附录4：socket响应码表 |
| 4 | 码值对应信息 | responseMsg | String | {1，50} | Y | 返回描述 |
| 5 | 账号 | accountNumber | number | {1,19} | Y |  |
| 6 | 账号类型 | accountType | number | {2} | Y |  |
| 7 | 账号风险名单码 | accountNumberRiskCode | String | {0,50} | N | 参考附录5：账号风险名单码表  多个值用,分割 |
| 8 | 账号风险码签约手机号 | accountRiskPhoneNumber | String | {0,200} | N | 多个值用,分割，与风险名单类型顺序对应 |
| 9 | 证件号 | certificateNumber | String | {0，18} | Y |  |
| 10 | 证件类型 | certificateType | number | {1,2} | Y | 参考附录2：证件类型码表 |
| 11 | 证件风险名单码 | certificateNumberRiskCode | String | {0,50} | N | 参考附录6：证件风险名单码表  多个值用,分割 |
| 12 | 证件风险码签约手机号 | certificateRiskPhoneNumber | String | {0,200} | N | 多个值用,分割，与风险名单类型顺序对应 |
| 13 | 来电号码 | callNumber | String | {0，15} | N | 手机号或带区号的固话 |
| 14 | 来电风险名单码 | phoneNumberRiskCode | String | {0,50} | N | 参考附录7：来电风险名单码表  多个值用,分割 |
| 15 | 来电风险码签约手机号 | callRiskPhoneNumber | String | {0,200} | N | 多个值用,分割，与风险名单类型顺序对应 |

### 客服人员解除渠道名单

#### 请求报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 每条请求报文的唯一标识，不能重复 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | number | {8} | Y | 定值：200004 |
| 3 | 账号 | accountNumber | number | {1，18} | Y |  |
| 4 | 账号类型 | accountType | number | {2} | Y | 13-信用卡 |
| 5 | 账号风险名单码 | accountNumberRiskCode | String | {0，3} | N | 参考附录5：账号风险名单码表，一次只能传一个值 |
| 6 | 证件号 | certificateNumber | String | {0，18} | Y |  |
| 7 | 证件类型 | certificateType | number | {1,2} | Y | 参考附录2：证件类型码表，一次只能传一个值 |
| 8 | 证件风险名单码 | certificateNumberRiskCode | String | {0,3} | N | 参考附录6：证件风险名单码表，一次只能传一个值 |
| 9 | 来电号码 | callNumber | String | {0，15} | N | 手机号或带区号的固话 |
| 10 | 来电风险名单码 | phoneNumberRiskCode | String | {0，50} | N | 参见附录7：来电风险名单码，一次只能传一个值 |

#### 响应报文

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **字段中文名** | **字段英文名** | **数据类型** | **长度** | **是否必填** | **备注** |
| 1. | 交易流水 | uuid | number | {1,19} | Y | 与请求报文ID一致 |
| 2 | 接口标识 | interfaceID | String | {8} | Y | 定值：200004 |
| 3 | socket响应码 | responseCode | String | {4} | Y | 参考附录4：socket响应码表 |
| 4 | 码值对应信息 | responseMsg | String | {1，50} | Y | 返回描述 |
| 5 | 解除结果 | relieveResult | number | {1} | Y | 0：解除不成功  1：解除成功 |

## 附录

#### 性别码表

|  |  |
| --- | --- |
| **字段名** | **说明** |
| 性别  gender | M：男  F：女 |

#### 证件类型码表

|  |  |
| --- | --- |
| 字段名 | 说明 |
| 证件类型  certificateType | 1：身份证  2：护照  3：军人身份证件  4：武装警察身份证件  5：港澳居民往来内地通行证  6：台湾回乡证  7：本国护照  8：外国护照  9：临时身份证  10：军人士兵证  11：军人文职干部证  12：武警士兵证  13：其他 |

#### 渠道码表

|  |  |
| --- | --- |
| 字段名 | 说明 |
| 风险交易渠道  channelID | 11：第三方支付系统  12：手机银行系统  13：新一代个人网上银行系统  14：自助银行系统  15：电话银行系统  16：信用卡APP系统  17：字符柜面  18：统一柜面  19：POS业务系统  20：新一代电话支付  21：银联前置  22：汇兑大集中 |

#### socket响应码表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 字段名 | 码值 | 码值信息 | 备注 |
| Socket响应码  responseCode | 0000 | OK | 消息接收成功 |
| 4444 | ERROR | 消息接收失败 |
| 0001 | Message Error | 报文格式错误 |
| 9999 | Other Error | 其他错误 |

#### 账号风险名单码表

|  |  |
| --- | --- |
| 字段名 | 说明 |
| accountNumberRiskCode | 111：三方支付临时白名单  112：三方支付灰名单  113：三方支付临时黑名单  151：电话银行临时白名单  152：电话银行灰名单  153：电话银行临时黑名单  171：字符柜面临时白名单  172：字符柜面灰名单  173：字符柜面临时黑名单  181：统一柜面临时白名单  182：统一柜面灰名单  183：统一柜面临时黑名单  191：POS业务系统临时白名单  192：POS业务系统灰名单  193：POS业务系统临时黑名单  201：新一代电话支付临时白名单  202：新一代电话支付灰名单  203：新一代电话支付临时黑名单  211：银联前置临时白名单  212：银联前置灰名单  213：银联前置临时黑名单  221：汇兑大集中临时白名单  222：汇兑大集中灰名单  223：汇兑大集中临时黑名单 |

#### 证件风险名单码表

|  |  |
| --- | --- |
| 字段名 | 说明 |
| 证件风险名单码  certificateNumberRiskCode | 121：手机银行临时白名单  122：手机银行灰名单  123：手机银行临时黑名单  131：网上银行临时白名单  132：网上银行灰名单  133：网上银行临时黑名单  161：信用卡APP临时白名单  162：信用卡APP灰名单  163：信用卡APP临时黑名单 |

#### 来电风险名单码表

|  |  |
| --- | --- |
| 字段名 | 说明 |
| 来电风险名单码  phoneNumberRiskCode | 154：来电号码临时白名单  155：来电号码灰名单  156：来电号码临时黑名单 |