反欺诈系统对接第三方支付系统接口规范

（版本1.0.2）

修订历史记录

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 版本 | 说明 | 变更人 | 审核人 |
| 2019-5-28 | 1.0.1 | 接口编写 | 杨树茂 |  |
| 2019-7-30 | 1.0.2 | 申请报文商户号改为以List的形式发送多个 | 杨树茂 |  |

目录

[1. 概述 3](#_Toc10160398)

[1.1 业务标准 3](#_Toc10160399)

[2. 数据交换规范 3](#_Toc10160400)

[2.1 交换信息格式 3](#_Toc10160401)

[2.2 整体结构 3](#_Toc10160402)

[3. 接口报文规范 4](#_Toc10160403)

[3.1 商户风险交易监测 4](#_Toc10160404)

[附录 5](#_Toc10160405)

## 概述

本文档作为反欺诈系统与第三方支付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。第三方支付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短连接同步调用。

#### 接口实现技术

三方支付业务系统提供IP端口，反欺诈系统以短连接方式进行报文上送。

## 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：

0087{

"ID": 20190730105340001,

"transactionTime": 20190101000000,

"merchantNumber": ["220106032000017", "2014811000011", "2004944000010 "],

"ruleNumber": 8,

"transactionDate": 20190101

}

#### 响应报文整体结构

响应报文结构示例：

0021{

"ID": 20190730105340001,

"state": 0,

}

#### 数据格式要求

1. DATETIME: yyyyMMddHHmmss 类型为number
2. LIST： "key": ["value1", " value2"…] 类型为标准的JsonList数据类型

## 接口报文规范

### 商户风险交易监测

#### 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 | ID | ID | number | {1，19} | Y | 每条报文唯一标识，不能重复 |
| 2 | 交易时间 | transactionTime | DATETIME |  | Y |  |
| 3 | 商户号 | merchantNumber | LIST |  | Y | 包含多个字段，每个长度为{1，19} |
| 4 | 触发规则号 | ruleNumber | number | {1,5} | Y | 参考附录1：规则编号对照表 |
| 5 | 交易日期 | transactionDate | Number | {1,8} | Y | 触发按天为周期规则送日期，如20190101，按周为周期规则上送年+第几周，如201901（2019年第1周） |

#### 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. | ID | ID | number | {1,19} | Y | 与请求报文ID一致 |
| 2 | 接收状态 | state | number | {1，2} | Y | 参考附录2：响应码表 |

## 附录

#### 规则编号对照表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **字段名** | **规则编号** | **规则描述** |
| 触发规则号  ruleNumber | 7 | 同一账户短时间同一家商户多笔相同金额。同一家商户一周触发规则超过商户交易量5%。 |
| 8 | 同一账户连续多天同一商户大额交易。一周内同一家商户触发规则超过商户交易量5%。 |
| 9 | 同一账户短时间同一商户先小后大。一周内同一商户触发规则超过商户交易量5%。 |
| 103 | 同一账户短时间统一商户先大后小。一周内同一商户触发规则超过商户交易量5%。 |
| 701 | 同一商户当天0：00-6：00发生交易笔数大于当天交易总笔数80%。 |

#### 响应码表

|  |  |
| --- | --- |
| **字段名** | **说明** |
| 接收状态  state | -1：接收失败  0：接收成功  2：超时 |