风控系统接口协议

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 日期 | 修改人 | 备注 |
| 2016-10-06 | wxd | 创建。  联系方式：wxd@reedsec.com 18926489991 |
| 2016-10-11 | wxd | 补充应答相关字段 |
| 2016-10-18 | wxd | 增加proxy\_id配置项。jar包升级成版本1.0.1 |
| 2016-10-29 | wxd | 改成withdraw\_verify, 增加 \_cipher 字段 |
| 2016-11-28 | wxd | 修定数据字典，增加uid\_type,uid等字段 |
| 2016-11-28 | wxd | 拆分成《接入指南》和《接口协议》 |
| 2016-12-01 | wxd | 去掉account\_bankid\_name  增加device\_id\_type |
| 2016-12-13 | wxd | 补充协议，将建议独立出来 |
| 2016-12-13 | wxd | 将body.advice改为 advices |
| 2016-12-15 | wxd | 将advices改为body.json\_advices  ext\_info 改为 body.json\_info |
| 2017-1-5 | wxd | 增加login\_notify |

目录

[风控系统接口协议 1](#_Toc471397264)

[接口协议 2](#_Toc471397265)

[返回建议 7](#_Toc471397266)

[数据字典 7](#_Toc471397267)

# 接口协议

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 事件类型 | 通知验证 | 事件说明 | 字段集 | | |
| loan\_verify | 验证 | 贷前验证 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| account\_idcard | 必选 | 身份证号 |
| account\_idcard\_cipher |  | 身份证号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_name | 必选 | 姓名 |
| account\_bankid |  | 账号绑定的银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher |  | 账号绑定的银行卡号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid\_phone |  | 账号绑定的银行卡预留手机 |
| trans\_type | 必选 | ="loan" |
| trans\_id |  | 借款单流水号 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| register\_time |  | 账号注册时间 |
| register\_channel |  | 注册渠道 |
| amount | 必选 | 贷款金额 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
|  |  |  |
| 应答 |  | result |  | 结果。  0 -- 同意放款。  1 -- 有风险。 |
| message |  | 拦截说明 |
| body.json\_advices |  | JSON串。格式参见下面的"返回建议" |
| body.json\_info |  | JSON串。返回一些附加信息。目前为空 |
|  |  |  |
| coupon\_verify | 验证 | 发券（红包）前验证 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| coupon\_type | 必选 | 券类型。如推荐奖、新用户红包等。 |
| coupon\_amount | 必选 | 券金额。单位：分 |
| coupon\_desc | 必选 | 券描述。供人工看。 |
| coupon\_item | 必选 | 券描述。程序解析用。JSON格式。 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| trans\_type | 必选 | 业务类型 |
| trans\_id |  | 业务ID。交易单或流值流水号 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
| register\_time |  | 账号注册时间 |
| register\_channel |  | 注册渠道 |
| account\_idcard |  | 身份证号 |
| account\_idcard\_cipher |  | 身份证号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_name |  | 姓名 |
| account\_bankid |  | 账号绑定的银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher |  | 账号绑定的银行卡号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid\_phone |  | 账号绑定的银行卡预留手机 |
| amount |  | 交易金额 |
|  |  |  |
| 应答 |  | result |  | 结果。  0 -- 放过，允许发券  1 -- 拦截，有风险。附带wool\_level供参考。 |
| message |  | 拦截说明 |
| body.json\_advices |  | JSON串。格式参见下面的"返回建议" |
|  |  |  |
| sms\_verify | 验证 | 发送短信验证码判断 | phone | 必选 | 短信的接收电话（手机号码）。 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| trans\_type | 必选 | 业务类型 |
| trans\_id |  | 业务ID。交易单或流值流水号 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
| account\_id | 必选 | 账号（手机号码） |
| register\_time |  | 账号注册时间 |
| register\_channel |  | 注册渠道 |
| account\_idcard |  | 身份证号 |
| account\_idcard\_cipher |  | 身份证号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_name |  | 姓名 |
| account\_bankid |  | 账号绑定的银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher |  | 账号绑定的银行卡号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid\_ phone |  | 账号绑定的银行卡预留电话（手机） |
| amount |  | 交易金额 |
|  |  |  |
| 应答 |  | result |  | 结果。  0 -- 需要发验证码。  1 -- 可省略。 |
| message |  | 拦截说明 |
| body.json\_advices |  | JSON串。格式参见下面的"返回建议" |
|  |  |  |
| withdraw\_verify | 验证 | 提现前验证 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| account\_name | 必选 | 姓名 |
| account\_idcard |  | 身份证号 |
| account\_idcard\_cipher |  | 身份证号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid | 必选 | 银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher |  | 账号绑定的银行卡号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid\_phone |  | 银行预留电话（手机） |
| trans\_type | 必选 | 交易类型："withdraw" |
| trans\_id | 必选 | 交易单号。充值流水 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| amount | 必选 | 单位：分 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
|  |  |  |
| 应答 |  | result |  | 结果。  0 -- 同意提现。  1 -- 有风险。 |
| message |  | 拦截说明 |
| body.json\_advices |  | JSON串。格式参见下面的"返回建议" |
|  |  |  |
| register\_notify | 通知 | 注册后通知 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| register\_channel | 必选 | 注册渠道 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| recommend\_account\_id |  | 推荐人账号 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| login\_notify | 通知 | 登陆后通知 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
| device\_latitude |  | 设备当前纬度 |
| device\_longitude |  | 设备当前经度 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| login\_result | 必选 | 登陆结果。  0：登陆成功  <0：登陆失败 |
|  |  |  |
| store\_notify | 通知 | 充值后通知 | account\_id | 必选 | 账号（手机号） |
| account\_name |  | 姓名 |
| account\_idcard |  | 身份证号 |
| account\_idcard\_cipher |  | 身份证号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid |  | 银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher |  | 账号绑定的银行卡号密文。和上面的明文二选一 |
| account\_bankid\_phone |  | 银行预留电话（手机） |
| trans\_type | 必选 | 交易类型："store" |
| trans\_id | 必选 | 交易单号。充值流水 |
| client\_ip | 必选 | IP地址 |
| user\_agent |  | HTTP中的UserAgent |
| amount | 必选 | 单位：分 |
| device\_type | 必选 | 设备类型 |
| device\_id\_type | 必选 | 设备ID类型 |
| device\_id | 必选 | 设备ID |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# 返回建议

返回的建议作为result.body.json\_advices字段的值。 JSON串格式。例如： [{"act":"block\_merchant","on":"2533224","note":"end\_time=2016-12-07%2023:59:59&ignore\_amount\_less":"100"}, {"act":"refuse","on":"100112016120100212","note":""}, ... ]

这是一个数组。里面有是一系列操作指令。 每个指令有三个字段：动作、作用对象、动作说明或证据。 根据不同的动作后面两个参数相应的不同。"note"是一个"key1=value1&key2=value2"的串，value经过 url-encoding 转义。具体动作如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 动作（act） | 作用对象（on） | 动作说明或证据（note） | 释义 |
| send\_sms |  | trust\_level=1 | 发送短信 |
| omit\_sms |  | trust\_level=8 | 跳过验短信 |
| verify\_vc |  |  | 用验证码 |
| verify\_sms |  | trust\_level=1 | 验手机短信 |
| verify\_face |  |  | 刷脸 |
| block\_merchant |  | end\_time=2016-12-07%2023:59:59 | 阻止商户的后续交易，截止到“2016-12-07 23:59:59” |
| refuse | <交易单号> | repudiate\_level=10  risk\_score=80 | 阻止本笔交易或申贷 |
| review | <交易单号> | 交易单 | 需人工审核 |
| interview | <交易单号> |  | 需面核 |
| reduce\_coupon | <账号> | wool\_level=5 | 缩减优惠金额 |

# 数据字典

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类别 | 字段名称 | 说明 |
| 账号类 | account\_id | 账号ID。一般用手机号作为账号 |
| account\_phone | 账号的电话号码或手机号码。以手机号作为账号ID的不需要此字段 |
| account\_phone\_cipher | 账号的电话号码或手机号码。密文形式。 |
| account\_phone2 | 账号的第二电话号码或手机号码。如紧急联系人电话等 |
| account\_phone3 | 账号的第三电话号码或手机号码。如急联系人电话等 |
| account\_name | 账号姓名 |
| account\_birthday | 账号出生日期。格式："YYYY-MM-DD" |
| account\_gender | 性别。"male","female" |
| account\_country | 国家。两位国家代码。如"CN","US"等 |
| account\_idtype | 账号身份类别。  "id" -- 身份证  "passport" -- 护照  "soldier" -- 士官证  "police" -- 警官证  "ssn" -- 社会保障号  "student" -- 学生证 |
| account\_idcard | 账号身份证号或其他证件号码。 |
| account\_idcard\_cipher | 账号身份证号或其他证件号码，密文形式。 |
| account\_qq | 账号QQ号码 |
| account\_email | 账号email |
| account\_bankid | 账号绑定的银行卡号 |
| account\_bankid\_cipher | 账号绑定的银行卡号，密文形式。 |
| account\_bankid\_phone | 账号绑定的银行卡预留手机 |
| register\_time | 注册时间。格式："YYYY-MM-DD HH:MM:SS" |
| register\_channel | 注册渠道（可自由扩展）。  "self" -- 自行注册  "agent" -- 机构代办  "sale" -- 销售代办  "staff" -- 员工推荐  "other" -- 其他 |
| recommend\_account\_id | 推荐人账号 |
| login\_type | 登陆用的账号类型。  "phone" --电话号码或手机登陆  "email" -- EMAIL登陆  "name" -- 账号名称登陆。有些网站可以设置一个唯一的登陆名称。  "qq" -- QQ 统一登陆  "wx" -- 微信统一登陆  "sina" -- 新浪微博统一登陆 |
| login\_name | 登陆用的ID。根据上述login\_type而定。例如login\_type=phone时，此处可能是"13823886566" |
| login\_result | 登陆结果。  0 -- 成功  <0 -- 失败 |
| organization\_address | 工作单位地址 |
| organization\_name | 工作单位名称 |
| organization\_code | 工作单位组织机构代码 |
| office\_phone | 办公电话 |
| domicile\_address | 户籍地址 |
| home\_address | 家庭住址 |
| home\_phone | 家庭电话 |
|  |  |
| 设备类 | device\_type | 设备类型（可自由扩展）。  "web" -- 网页。含手机的H5页面  "android" -- 安卓APP  "ios" -- 苹果APP  "pos" -- 专用POS机 |
| device\_id\_type | 设备ID的类型。  "imei" -- 手机的IMEI  "android\_id" -- 安卓的ANDROID\_ID  "app\_id" -- 苹果的 APP\_ID  "posid" -- POS机序列号  "custom" -- 合作伙伴自定义的设备ID |
| device\_id | 根据上面的device\_id\_type不同，值的意义不同 |
| device\_latitude | 设备当前纬度。如"43.9325" |
| device\_longitude | 设备当前经度。如 "-20.55" |
| client\_ip | IP地址。格式： "123.29.2.3.3" |
| user\_agent | IE或Chrome或Safari之HHTP请求头中的UserAgent |
|  |  |
| 交易类 | trans\_type | 业务类型（可自由扩展）。  "register" -- 注册  "store" -- 充值  "withdraw" -- 提现  "bind" -- 绑银行卡  "unbind" -- 解绑银行卡  "order" -- 下单  "pay" -- 支付或购买  "sell" -- 卖出或赎回  "loan" -- 放贷  "credit" -- 授信 |
| trans\_id | 交易单号、流水号。要保证同一trans\_type下的流水号是唯一的。 |
| amount | 金额。单位：分 |
| currency | 币种。  "CNY" -- 人民币  "USD" -- 美元  "EUR" -- 欧元  "HKD" -- 港币 |
| coupon\_type | 券类型（可自由扩展）。  "recomend" -- 推荐奖  "new" -- 新用户红包等  "store" -- 充值奖  " interest " -- 利息奖 |
| coupon\_amount | 券金额。单位：分 |
| coupon\_desc | 券描述。供人工看。如“新用户红包” |
| coupon\_item | 券描述，供程序解析用。JSON格式（可自由扩展）。如：  {"id":"38294","lock\_period":"30 ","min\_amount":"1000000"} 表达“券流水38294,充值1万元，30天后提即可得此收益”。  {"id":"38555","recomend\_new\_account":"13955886688"} 表达推荐的新人账号为1395886688 |
| phone | 电话（手机号码）。一般作为业务号码，例如：收短信验证码的手机、或者是充值话费的目标手机等。 |
| verified\_type | 验证通过的附加验证手段（可自由扩展）。  "sms" -- 短信验证码  "gester" -- 手势  "face" -- 刷脸 |
| channel\_id | 渠道ID |
| merchant\_id | 商户号。电商平台中可能会用到。作为B类卖家的ID。 |
| goods\_desc | 商品描述。供人看的。无格式的。如：  "油漆(红色) 2桶, 刷子(20cm) 5个等5件" |
| item\_list | 订单详情。供程序解析用。JSON格式（可自由扩展）。如：  [{"amount":1,"commodityName":"充电宝,"commodityOutline":"台电（Teclast） 20000毫安 白色","id":89262,"imagePath":"http://img20.360buyimg.com/vc/551aa933.jpg","price":81.90,"state":0},{"amount":1,"commodityName":"电水壶","commodityOutline":"格来德（Grelide）电水壶304 1.7升","id":90130,"imagePath":"http://img20.360buyimg.com/vc/572af23429.jpg","price":93.37,"state":0}] |
| goods\_attributes | 商品属性。可以是多个拼接在一起。如"virtual,exchangeable" 表示是虚拟物品、可转移的，比如话费充值的卡密等。  "real" -- 实物  "virtual" -- 虚拟物品  "exchangeable" -- 可转移 |
| shipment\_name | 收件人姓名 |
| shipment\_phone | 收件人电话或手机号码 |
| shipment\_address | 收件人地址 |
| pay\_method | 支付方式（可自由扩展）。  "wx" -- 微信支付  "alipay" -- 支付宝  "balance" -- 余额支付  "loan" -- 授信支付  "bankid" -- 银行卡支付。此时有银行卡号。  "bankgate" -- 银行网关支付。此时无银行卡号 |
| payer\_id | 付款人ID。根据上述pay\_method而定：  wx -- 微信的openid  alipay -- 支付宝id  balance -- 账号ID  loan -- 身份证号  bankid -- 银行卡号 |
| payer\_device\_type | 付款人设备类型 |
| payer\_device\_id | 付款人设备ID |
| uid\_type | 1：微信  2：支付宝  3：财付通  4：qq钱包  5：银联  6：实名认证(腾付通)  7：实名认证(银商)  8：支付宝(受理版)  9：实名认证(银盛)  10：新QQ钱包受理  11：银通  12：京东  999：未知 |
| uid | 付款人ID或收款人ID。根据上述uid\_type而定， 根据trans\_type决定是收款人还是付款人：  wx -- 微信的openid  alipay -- 支付宝id  balance -- 账号ID  loan -- 身份证号  bankid -- 银行卡号 |
| dc\_type | 借贷类型：  credit -- 信用卡  debit -- 借记卡 |
| fee\_rate | 费率。如"0.0038" |
|  |  |
| 其他 | result | 位于应答包中。answer.result 。  0 -- 放过  1 -- 需要人工审核或者附加验证  2 -- 拦截 |
| message | 位于应答包中。answer.message |
| body.json\_advices | JSON串。格式及说明见上面的“返回建议”一节 |
| body.json\_info | JSON串。附加信息。根据商户所签服务项，可能会返回一些附加信息，供调用方使用。 |
| body.wool\_level | 羊毛党风险水平：取值范围1到10，10代表几乎可以肯定是羊毛党。程序可根据这个值做出相应处理。 |
| body.trust\_level | 可信程度：取值范围1到10，10代表高度可信。程序可根据这个值做出相应处理。 |
| body.repudiate\_level | 失信风险：取值范围1到10，10代表失信风险很高。程序可根据这个值做出相应处理。 |
| body.risk\_score | 位于应答包中。answer.body.risk\_score  风险评分。程序可根据这个做相应处理。 |