**反洗钱系统接口规范**

--支持急速出单互联网化

**渤海反洗钱项目组**

**2018年7月**

本文档是渤海反洗钱项目组根据反洗钱系统与业务系统（急速出单）交互需求，编写的反洗钱系统接口说明文档。主要用来指导反洗钱系统与业务系统进行数据交互时的数据及格式。

采用HTTPServlet服务的方式。数据接口格式为XML数据报文，在每次接口的交互中，都包含了请求的XML数据与返回的XML数据。

数据文件采用标准的XML格式，字符编码为GBK；标准报文的根是PACKET，并由报文头（HEAD）和报文体（BODY）两部分组成，如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 报文块 | 描述 |
| 声明部分 | 以<?xml version="1.0" encoding="GBK"?>为格式声明； |
| 报文根 | 以<PACKET>为起始标记，以</PACKET>为结束标记。 |
| 报文头 | 以<HEAD>为起始标记，以</HEAD>为结束标记。 |
| 报文体 | 以<BODY>为起始标记，以</BODY>为结束标记。 |

**文档内范例仅供参考，具体范例单独提供。**

--------------------------------

# 代码查询接口：

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/BussinessSelectCodeServlet

## 请求报文：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码；  风险原因 01、证件类型 02、国家地区 03, 全部 04 |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

REQUEST\_TYPE：风险原因 01、证件类型 02、国家地区 03

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，失败的时候，是没有报文体的。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码；同上 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 | 1 | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码； |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明； |

报文体：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 说明 |
| 1 | LIST | 集合 |  |  |

LIST子节点SELECTCODE，SELECTCODE子节点如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 说明 |
| 1 | CODETYPE | 字符 |  | 代码类型：风险原因 RiskReason、证件类型 CITP、国家地区 nation |
| 2 | WANTEDCODE | 字符 |  | 代码 |
| 3 | WANTEDNAME | 字符 |  | 代码含义 |

返回失败时的报文格式范例：

|  |
| --- |
| <?xml version=*"1.0"* encoding=*"GBK"*?>  <PACKET type=*"RESPONSE"* version=*"1.0"*>  <HEAD>  <REQUEST\_TYPE>01</REQUEST\_TYPE>  <RESPONSE\_CODE>0</RESPONSE\_CODE>  <ERROR\_CODE>9001</ERROR\_CODE>  <ERROR\_MESSAGE>错误信息。。。</ERROR\_MESSAGE>  </HEAD>  </PACKET> |

# 风险等级划分查询接口：

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/QueryRiskLevelInfoServlet

## 请求报文：

报文头

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码，个人01或者企业02； |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

报文体

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 必传 | 说明 |
| 1 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(125) | Y | 客户名称 |
| 2 | IDENTIFYTYPE | 枚举 | N | 证件类型 |
| 3 | IDENTIFYNUMBER | VARCHAR2(25) | Y | 证件号码 |
| 4 | COMCODE | VARCHAR2(25) | Y | 机构代码 |

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，失败的时候，没有报文体。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 | 1 | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码； |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明； |

报文体

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 1代表必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(25) | 1 | ID |
| 2 | SERIALNO | VARCHAR2(25) |  | 序号 |
| 3 | CUSTOMERCODE | VARCHAR2(25) |  | 客户代码 |
| 4 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(120) | 1 | 客户名称 |
| 5 | CUSTOMERTYPE | 枚举 { "0", "1" } | 1 | 客户类型 |
| 6 | IDENTIFYTYPE | 枚举 | 1 | 证件类型 |
| 7 | IDENTIFYNUMBER | VARCHAR2(25) | 1 | 证件号码 |
| 8 | EXPIRYDATE | DATE |  | 证件有效期 |
| 9 | RISKLEVEL | NUMBER(8) | 1 | 客户风险等级分数 |
| 10 | AUDITTRAIL | VARCHAR2(25) |  | 审核轨迹 |
| 11 | AUDITOPINION | VARCHAR2(1000) |  | 审核意见 |
| 12 | AUDITFLAG | VARCHAR2(25) |  | 审核状态 |
| 13 | OPERATEDATE | DATE |  | 识别日期（计算日期） |
| 14 | COMCODE | VARCHAR2(25) | 1 | 机构代码 |
| 15 | COMNAME | VARCHAR2(400) | 1 | 机构名称 |
| 16 | CUSTOMERRISKLEVELNAME | 枚举{ "一级", "二级", "三级" } | 1 | 客户风险等级 |
| 17 | RISKLEVELRSASON | VARCHAR2(25) | 1 | 风险原因 |
| 18 | DIVIDEDATE | DATE | 1 | 风险等级划分日期 |
| 19 | PHONE | VARCHAR2(25) | 1 | 电话 |
| 20 | IPHONE | VARCHAR2(25) | 1 | 手机 |
| 21 | ADDRESS | VARCHAR2(1000) | 1 | 地址 |
| 22 | BUYPRODUCTINFO | VARCHAR2(1000) |  | 购买保险产品信息 |
| 23 | DIRECTGRADING | 枚举{ "0", "1" } | 1 | 直接定级 |
| 24 | DIRECTGRADINGINFO | VARCHAR2(1000) |  | 备注（直接定级信息） |
| 25 | RISKLEVEL1WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 客户信息的公开程度权重 |
| 26 | RISKLEVEL1VALUE | NUMBER(8) | 1 | 客户信息的公开程度风险评分 |
| 27 | RISKLEVEL2WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 渤海保险与客户建立或维持业务关系的渠道权重 |
| 28 | RISKLEVEL2VALUE | NUMBER(8) | 1 | 渤海保险与客户建立或维持业务关系的渠道评分 |
| 29 | RISKLEVEL3WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 客户所持身份证件或身份证明文件的种类权重 |
| 30 | RISKLEVEL3VALUE | NUMBER(8) | 1 | 客户所持身份证件或身份证明文件的种类评分 |
| 31 | RISKLEVEL4WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 反洗钱交易监测记录权重 |
| 32 | RISKLEVEL4VALUE | NUMBER(8) | 1 | 反洗钱交易监测记录评分记录 |
| 33 | RISKLEVEL5WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 非自然人客户的股权或控制权结构权重 |
| 34 | RISKLEVEL5VALUE | NUMBER(8) | 1 | 非自然人客户的股权或控制权结构评分 |
| 35 | RISKLEVEL6WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 涉及客户的风险提示信息或权威媒体报道信息权重 |
| 36 | RISKLEVEL6VALUE | NUMBER(8) | 1 | 涉及客户的风险提示信息或权威媒体报道信息评分 |
| 37 | RISKLEVEL7WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 自然人客户年龄/非自然人客户的存续时间权重 |
| 38 | RISKLEVEL7VALUE | NUMBER(8) | 1 | 自然人客户年龄/非自然人客户的存续时间评分 |
| 39 | RISKLEVEL8WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）受反洗钱监控或制裁的情况权重 |
| 40 | RISKLEVEL8VALUE | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）受反洗钱监控或制裁的情况评分 |
| 41 | RISKLEVEL9WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 对某国（地区）进行反洗钱风险提示的情况权重 |
| 42 | RISKLEVEL9VALUE | NUMBER(8) | 1 | 对某国（地区）进行反洗钱风险提示的情况评分 |
| 43 | RISKLEVEL10WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）的上游犯罪状况权重 |
| 44 | RISKLEVEL10VALUE | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）的上游犯罪状况评分 |
| 45 | RISKLEVEL11WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 特殊的金融监管风险权重 |
| 46 | RISKLEVEL11VALUE | NUMBER(8) | 1 | 特殊的金融监管风险评分 |
| 47 | RISKLEVEL12WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 与现金的关联程度权重 |
| 48 | RISKLEVEL12VALUE | NUMBER(8) | 1 | 与现金的关联程度评分 |
| 49 | RISKLEVEL13WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 非面对面交易权重 |
| 50 | RISKLEVEL13VALUE | NUMBER(8) | 1 | 非面对面交易评分 |
| 51 | RISKLEVEL14WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 跨境交易权重 |
| 52 | RISKLEVEL14VALUE | NUMBER(8) | 1 | 跨境交易评分 |
| 53 | RISKLEVEL15WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 代理交易权重 |
| 54 | RISKLEVEL15VALUE | NUMBER(8) | 1 | 代理交易评分 |
| 55 | RISKLEVEL16WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 特殊业务类型的交易频率权重 |
| 56 | RISKLEVEL16VALUE | NUMBER(8) | 1 | 特殊业务类型的交易频率评分 |
| 57 | RISKLEVEL17WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 公认具有较高风险的行业（职业）权重 |
| 58 | RISKLEVEL17VALUE | NUMBER(8) | 1 | 公认具有较高风险的行业（职业）评分 |
| 59 | RISKLEVEL18WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 与特定洗钱风险的关联度权重 |
| 60 | RISKLEVEL18VALUE | NUMBER(8) | 1 | 与特定洗钱风险的关联度评分 |
| 61 | RISKLEVEL19WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 行业现金密集程度权重 |
| 62 | RISKLEVEL19VALUE | NUMBER(8) | 1 | 行业现金密集程度评分 |
| 63 | REVIEWDATE | DATE |  | 复评日期 |
| 64 | AUDTINGDATE | DATE |  | 复核日期 |
| 65 | OPERATORNO | VARCHAR2(25) | 1 | 操作员编码 |
| 66 | OPERATORNAME | VARCHAR2(25) | 1 | 操作员姓名 |
| 67 | IDENTIFYTERMTYPE | { "0", "1" } | 1 | 证件有效期类型　0 短期有效 1 长期有效 |
| 68 | IDENTIFYTERMSTART | DATE | 上面短期，则为必录 | 证件有效期起期 |
| 69 | IDENTIFYTERMEND | DATE | 证件有效期止期 |
| 70 | NATION | VARCHAR2(20) | 1 | 国家和地区 |
| 71 | SEX | 枚举{ "1", "2" } | 1 | 性别 |
| 72 | JOB | VARCHAR2(20) | 1 | 职业 |
| 73 | BIZSCOPE | VARCHAR2(500) |  | 经营范围 |
| 74 | ORGCODE | VARCHAR2(20) |  | 组织机构代码 |
| 75 | ORGIDSTARTDATE | DATE |  | 组织机构代码证有效起期 |
| 76 | ORGIDENDDATE | DATE |  | 组织机构代码证有效止期 |
| 77 | TAXNO | VARCHAR2(20) |  | 税务登记证号码 |
| 78 | TAXNOSTARTDATE | DATE |  | 税务登记证有效起期 |
| 79 | TAXNOENDDATE | DATE |  | 税务登记证有效止期 |
| 80 | BIZLICENSENO | VARCHAR2(20) |  | 营业执照号码 |
| 81 | BIZLICENSESTARTDATE | DATE |  | 营业执照有效起期 |
| 82 | BIZLICENSEENDDATE | DATE |  | 营业执照有效止期 |
| 83 | SHAREHOLDERNAME | VARCHAR2(50) |  | 被控股东或实际控制人姓名 |
| 84 | SHAREHOLDERIDTYPE | 枚举 |  | 被控股东或实际控制人证件类型 |
| 85 | SHAREHOLDERIDNO | VARCHAR2(20) |  | 被控股东或实际控制人证件号码 |
| 86 | SHAREHOLDERIDSTARTDATE | DATE |  | 被控股东或实际控制人证件有效起期 |
| 87 | SHAREHOLDERIDENDDATE | DATE |  | 被控股东或实际控制人证件有效止期 |
| 88 | LEGALNAME | VARCHAR2(50) |  | 法定代表人姓名 |
| 89 | LEGALIDTYPE | 枚举 |  | 法定代表人证件类型 |
| 90 | LEGALIDNO | VARCHAR2(20) |  | 法定代表人证件 |
| 91 | LEGALIDSTARTDATE | DATE |  | 法定代表人证件有效起期 |
| 92 | LEGALIDENDDATE | DATE |  | 法定代表人证件有效止期 |
| 93 | CHARGENAME | VARCHAR2(50) |  | 负责人姓名 |
| 94 | CHARGEIDTYPE | 枚举 |  | 负责人证件类型 |
| 95 | CHARGEIDNO | VARCHAR2(20) |  | 负责人证件号码 |
| 96 | CHARGEIDSTARTDATE | DATE |  | 负责人证件有效起期 |
| 97 | CHARGEIDENDDATE | DATE |  | 负责人证件有效止期 |
| 98 | GRANTOPERATORNAME | VARCHAR2(50) |  | 授权办理业务人员姓名 |
| 99 | GRANTOPERATORIDTYPE | 枚举 |  | 授权办理业务人员证件类型 |
| 100 | GRANTOPERATORIDNO | VARCHAR2(20) |  | 授权办理业务人员证件号码 |
| 101 | GRANTOPERATORIDSTARTDATE | DATE |  | 授权办理业务人员证件有效起期 |
| 102 | GRANTOPERATORIDENDDATE | DATE |  | 授权办理业务人员证件有效止期 |
| 103 | LASTUPDATETIME | DATE |  | 最后更新时间，新增的传空 |

# 风险等级划分录入接口：

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/AddRiskLevelInfoServlet

## 请求报文：

报文头

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码，个人01或者企业02； |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

报文体的

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 1代表必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(25) |  | ID |
| 2 | SERIALNO | VARCHAR2(25) |  | 序号 |
| 3 | CUSTOMERCODE | VARCHAR2(25) |  | 客户代码 |
| 4 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(120) | 1 | 客户名称 |
| 5 | CUSTOMERTYPE | 枚举 { "0", "1" } | 1 | 客户类型 |
| 6 | IDENTIFYTYPE | 枚举 | 1 | 证件类型 |
| 7 | IDENTIFYNUMBER | VARCHAR2(25) | 1 | 证件号码 |
| 8 | EXPIRYDATE | DATE |  | 证件有效期 |
| 9 | RISKLEVEL | NUMBER(8) | 1 | 客户风险等级分数 |
| 10 | AUDITTRAIL | VARCHAR2(25) |  | 审核轨迹 |
| 11 | AUDITOPINION | VARCHAR2(1000) |  | 审核意见 |
| 12 | AUDITFLAG | VARCHAR2(25) |  | 审核状态 |
| 13 | OPERATEDATE | DATE |  | 识别日期（计算日期） |
| 14 | COMCODE | VARCHAR2(25) | 1 | 机构代码 |
| 15 | COMNAME | VARCHAR2(400) | 1 | 机构名称 |
| 16 | CUSTOMERRISKLEVELNAME | 枚举{ "一级", "二级", "三级" } | 1 | 客户风险等级 |
| 17 | RISKLEVELRSASON | VARCHAR2(25) | 1 | 风险原因 |
| 18 | DIVIDEDATE | DATE | 1 | 风险等级划分日期 |
| 19 | PHONE | VARCHAR2(25) | 1 | 电话 |
| 20 | IPHONE | VARCHAR2(25) | 1 | 手机 |
| 21 | ADDRESS | VARCHAR2(1000) | 1 | 地址 |
| 22 | BUYPRODUCTINFO | VARCHAR2(1000) |  | 购买保险产品信息 |
| 23 | DIRECTGRADING | 枚举{ "0", "1" } | 1 | 直接定级 |
| 24 | DIRECTGRADINGINFO | VARCHAR2(1000) |  | 备注（直接定级信息） |
| 25 | RISKLEVEL1WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 客户信息的公开程度权重 |
| 26 | RISKLEVEL1VALUE | NUMBER(8) | 1 | 客户信息的公开程度风险评分 |
| 27 | RISKLEVEL2WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 渤海保险与客户建立或维持业务关系的渠道权重 |
| 28 | RISKLEVEL2VALUE | NUMBER(8) | 1 | 渤海保险与客户建立或维持业务关系的渠道评分 |
| 29 | RISKLEVEL3WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 客户所持身份证件或身份证明文件的种类权重 |
| 30 | RISKLEVEL3VALUE | NUMBER(8) | 1 | 客户所持身份证件或身份证明文件的种类评分 |
| 31 | RISKLEVEL4WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 反洗钱交易监测记录权重 |
| 32 | RISKLEVEL4VALUE | NUMBER(8) | 1 | 反洗钱交易监测记录评分记录 |
| 33 | RISKLEVEL5WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 非自然人客户的股权或控制权结构权重 |
| 34 | RISKLEVEL5VALUE | NUMBER(8) | 1 | 非自然人客户的股权或控制权结构评分 |
| 35 | RISKLEVEL6WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 涉及客户的风险提示信息或权威媒体报道信息权重 |
| 36 | RISKLEVEL6VALUE | NUMBER(8) | 1 | 涉及客户的风险提示信息或权威媒体报道信息评分 |
| 37 | RISKLEVEL7WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 自然人客户年龄/非自然人客户的存续时间权重 |
| 38 | RISKLEVEL7VALUE | NUMBER(8) | 1 | 自然人客户年龄/非自然人客户的存续时间评分 |
| 39 | RISKLEVEL8WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）受反洗钱监控或制裁的情况权重 |
| 40 | RISKLEVEL8VALUE | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）受反洗钱监控或制裁的情况评分 |
| 41 | RISKLEVEL9WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 对某国（地区）进行反洗钱风险提示的情况权重 |
| 42 | RISKLEVEL9VALUE | NUMBER(8) | 1 | 对某国（地区）进行反洗钱风险提示的情况评分 |
| 43 | RISKLEVEL10WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）的上游犯罪状况权重 |
| 44 | RISKLEVEL10VALUE | NUMBER(8) | 1 | 某国（地区）的上游犯罪状况评分 |
| 45 | RISKLEVEL11WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 特殊的金融监管风险权重 |
| 46 | RISKLEVEL11VALUE | NUMBER(8) | 1 | 特殊的金融监管风险评分 |
| 47 | RISKLEVEL12WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 与现金的关联程度权重 |
| 48 | RISKLEVEL12VALUE | NUMBER(8) | 1 | 与现金的关联程度评分 |
| 49 | RISKLEVEL13WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 非面对面交易权重 |
| 50 | RISKLEVEL13VALUE | NUMBER(8) | 1 | 非面对面交易评分 |
| 51 | RISKLEVEL14WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 跨境交易权重 |
| 52 | RISKLEVEL14VALUE | NUMBER(8) | 1 | 跨境交易评分 |
| 53 | RISKLEVEL15WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 代理交易权重 |
| 54 | RISKLEVEL15VALUE | NUMBER(8) | 1 | 代理交易评分 |
| 55 | RISKLEVEL16WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 特殊业务类型的交易频率权重 |
| 56 | RISKLEVEL16VALUE | NUMBER(8) | 1 | 特殊业务类型的交易频率评分 |
| 57 | RISKLEVEL17WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 公认具有较高风险的行业（职业）权重 |
| 58 | RISKLEVEL17VALUE | NUMBER(8) | 1 | 公认具有较高风险的行业（职业）评分 |
| 59 | RISKLEVEL18WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 与特定洗钱风险的关联度权重 |
| 60 | RISKLEVEL18VALUE | NUMBER(8) | 1 | 与特定洗钱风险的关联度评分 |
| 61 | RISKLEVEL19WEIGHT | NUMBER(8) | 1 | 行业现金密集程度权重 |
| 62 | RISKLEVEL19VALUE | NUMBER(8) | 1 | 行业现金密集程度评分 |
| 63 | REVIEWDATE | DATE |  | 复评日期 |
| 64 | AUDTINGDATE | DATE |  | 复核日期 |
| 65 | OPERATORNO | VARCHAR2(25) | 1 | 操作员编码 |
| 66 | OPERATORNAME | VARCHAR2(25) | 1 | 操作员姓名 |
| 67 | IDENTIFYTERMTYPE | { "0", "1" } | 1 | 证件有效期类型　0 短期有效 1 长期有效 |
| 68 | IDENTIFYTERMSTART | DATE | 上面短期，则为必录 | 证件有效期起期 |
| 69 | IDENTIFYTERMEND | DATE | 证件有效期止期 |
| 70 | NATION | VARCHAR2(20) | 1 | 国家和地区 |
| 71 | SEX | 枚举{ "1", "2" } | 1 | 性别 |
| 72 | JOB | VARCHAR2(20) | 1 | 职业 |
| 73 | BIZSCOPE | VARCHAR2(500) |  | 经营范围 |
| 74 | ORGCODE | VARCHAR2(20) |  | 组织机构代码 |
| 75 | ORGIDSTARTDATE | DATE |  | 组织机构代码证有效起期 |
| 76 | ORGIDENDDATE | DATE |  | 组织机构代码证有效止期 |
| 77 | TAXNO | VARCHAR2(20) |  | 税务登记证号码 |
| 78 | TAXNOSTARTDATE | DATE |  | 税务登记证有效起期 |
| 79 | TAXNOENDDATE | DATE |  | 税务登记证有效止期 |
| 80 | BIZLICENSENO | VARCHAR2(20) |  | 营业执照号码 |
| 81 | BIZLICENSESTARTDATE | DATE |  | 营业执照有效起期 |
| 82 | BIZLICENSEENDDATE | DATE |  | 营业执照有效止期 |
| 83 | SHAREHOLDERNAME | VARCHAR2(50) |  | 被控股东或实际控制人姓名 |
| 84 | SHAREHOLDERIDTYPE | 枚举 |  | 被控股东或实际控制人证件类型 |
| 85 | SHAREHOLDERIDNO | VARCHAR2(20) |  | 被控股东或实际控制人证件号码 |
| 86 | SHAREHOLDERIDSTARTDATE | DATE |  | 被控股东或实际控制人证件有效起期 |
| 87 | SHAREHOLDERIDENDDATE | DATE |  | 被控股东或实际控制人证件有效止期 |
| 88 | LEGALNAME | VARCHAR2(50) |  | 法定代表人姓名 |
| 89 | LEGALIDTYPE | 枚举 |  | 法定代表人证件类型 |
| 90 | LEGALIDNO | VARCHAR2(20) |  | 法定代表人证件 |
| 91 | LEGALIDSTARTDATE | DATE |  | 法定代表人证件有效起期 |
| 92 | LEGALIDENDDATE | DATE |  | 法定代表人证件有效止期 |
| 93 | CHARGENAME | VARCHAR2(50) |  | 负责人姓名 |
| 94 | CHARGEIDTYPE | 枚举 |  | 负责人证件类型 |
| 95 | CHARGEIDNO | VARCHAR2(20) |  | 负责人证件号码 |
| 96 | CHARGEIDSTARTDATE | DATE |  | 负责人证件有效起期 |
| 97 | CHARGEIDENDDATE | DATE |  | 负责人证件有效止期 |
| 98 | GRANTOPERATORNAME | VARCHAR2(50) |  | 授权办理业务人员姓名 |
| 99 | GRANTOPERATORIDTYPE | 枚举 |  | 授权办理业务人员证件类型 |
| 100 | GRANTOPERATORIDNO | VARCHAR2(20) |  | 授权办理业务人员证件号码 |
| 101 | GRANTOPERATORIDSTARTDATE | DATE |  | 授权办理业务人员证件有效起期 |
| 102 | GRANTOPERATORIDENDDATE | DATE |  | 授权办理业务人员证件有效止期 |
| 103 | LASTUPDATETIME | DATE |  | 最后更新时间，新增的传空 |

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，失败的时候，没有报文体的。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 | 1 | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码； |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明； |

报文体的

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(125) | Y | ID |

# 客户信息查询：

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/QueryCustomerInfoServlet

## 请求报文：

报文头

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码，个人01或者企业02； |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

报文体

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 必传 | 说明 |
| 14 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(125) | N | 客户名称 |
| 21 | CREDENTIALSTYPE | 枚举 | N | 客户证件类型 |
| 22 | CREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) | Y | 客户证件号码 |
| 37 | OPERATORDEPT | VARCHAR2(125) | Y | 操作员部门代码 |

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，没有报文体的。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 |  | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码； |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明； |

报文体的

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 个人，1代表必传 | 单位，1代表必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | ID |
| 2 | POLICYNO | VARCHAR2(125) |  |  | 保险单号 |
| 3 | PREMIUM | NUMBER(14,2) |  |  | 保险费金额 |
| 4 | PREMIUMPAYWAY | VARCHAR2(125) |  |  | 保险费缴付方式 |
| 5 | CLAIMNO | VARCHAR2(125) |  |  | 赔案号 |
| 6 | CLAIMPAID | NUMBER(14,2) |  |  | 赔款金额 |
| 7 | CLAIMPAYWAY | VARCHAR2(125) |  |  | 赔款支付方式 |
| 8 | ENDORNO | VARCHAR2(125) |  |  | 批单号 |
| 9 | TRADESERIALNO | VARCHAR2(125) |  |  | 交易流水号 |
| 10 | CUSTOMERTYPE | 枚举{"0","1"} | 1 | 1 | 客户类型--0是个人（自然人） 1是单位（非自然人） |
| 11 | CHANNELTYPE | 枚举{"1","2"} | 1 | 1 | 渠道类型--0是直接识别 1是通过第三方识别 |
| 12 | CUSTOMERRISKLEVEL | 枚举{"0","1","2"} | 1 | 1 | 客户风险等级--0一级 1 二级 2 三级(默认值‘2’) |
| 13 | CUSTOMERPROPERTY | 枚举{"T","B","Z","S"} | 1 | 1 | 客户属性--T 投保人；B 被保险人；Z 指定受益人； S 受益人 |
| 14 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户姓名 |
| 15 | GENDER | 枚举{"0","1"} | 1 |  | 客户性别 0-女；1-男 |
| 16 | NATIONALITY | VARCHAR2(125) | 1 |  | 客户国籍 |
| 17 | PHONE | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户电话 |
| 18 | PROFESSION | VARCHAR2(125) | 1 |  | 客户职业和岗位 |
| 19 | ORGANIZATION | VARCHAR2(1000) | 1 |  | 客户单位名称 |
| 20 | ADDRESS | VARCHAR2(1000) | 1 | 1 | 客户住所地或者工作单位地址 |
| 21 | CREDENTIALSTYPE | 枚举 | 1 | 1 | 客户证件类型 |
| 22 | CREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户证件号码 |
| 23 | CREDENTIALSVALIDITY | DATE | 1（二选一，必传） | 1 | 客户证件有效期 |
| 24 | CREDENTIALSVALIDITY1 | 枚举{"0","1"} | 客户证件有效期为长期 |
| 25 | SUBNATURENAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）姓名 |
| 26 | SUBNATUREPHONE | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）电话 |
| 27 | SUBNATURECREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 代办人（自然人）证件类型 |
| 28 | SUBNATURECREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）证件号码 |
| 29 | SUBARTIFICIALNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）姓名 |
| 30 | SUBARTIFICIALPHONE | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）电话 |
| 31 | SUBARTIFICIALORGANIZATION | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）组织机构代码 |
| 32 | SUBARTIFICIALMESSAGENAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办单位经办人（非自然人）姓名 |
| 33 | SUBARTIFICIALMCREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 代办单位经办人（非自然人）证件类型 |
| 34 | SUBARTIFICIALMCREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 代办单位经办人（非自然人）证件号码 |
| 35 | OPERATORNAME | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员姓名 |
| 36 | OPERATORNO | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员编码 |
| 37 | OPERATORDEPT | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员部门 |
| 38 | OPERATINGRANGE | VARCHAR2(125) |  | 1 | 客户经营范围 |
| 39 | SHAREHOLDERSUM | VARCHAR2(125) |  | 1 | 主要股东数量 |
| 40 | TAXID | VARCHAR2(125) |  | 1 | 税务登记号码 |
| 41 | ARTIFICIALORGANIZATION | VARCHAR2(125) |  |  | 单位（非自然人）组织机构代码 |
| 42 | LICENSETYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照类型 |
| 43 | LICENSENO | VARCHAR2(125) |  | 1 | 工商营业执照或者其他营业许可证照号码 |
| 44 | LICENSEVALIDATY | DATE |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照有效期 |
| 45 | LICENSEVALIDATY1 | VARCHAR2(1) |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照有效期为长期 |
| 46 | BUSINESSENTITYNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表姓名 |
| 47 | BUSIENTICREDENTIALSTYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表证件类型 |
| 48 | BUSIENTICREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表证件号码 |
| 49 | BUSIENTICREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 企业法人代表证件有效期 |
| 50 | BUSIENTICREDENTIALSVALIDATY1 | {"0","1"} |  | 企业法人代表证件有效期为长期 |
| 51 | CLIENTAGENTNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人姓名 |
| 52 | CLIAGCREDENTIALSTYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人证件类型 |
| 53 | CLIAGCREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人证件号码 |
| 54 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 客户单位经办人证件有效期 |
| 55 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATY1 | {"0","1"} |  |  | 客户单位经办人证件有效期为长期 |
| 56 | SHAREHOLDERNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 股东1名称/姓名 |
| 57 | SHARECREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 股东1证件类型 |
| 58 | SHARECREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 股东1证件号码 |
| 59 | SHARECREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 股东1证件有效期 |
| 60 | SHARECREDENTIALSVALIDATYA | {"0","1"} |  |  | 股东1证件有效期为长期 |
| 61 | SHAREHOLDERNAME1 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东2名称/姓名 |
| 62 | SHARECREDENTIALSTYPE1 | 枚举 |  |  | 股东2证件类型 |
| 63 | SHARECREDENTIALSNO1 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东2证件号码 |
| 64 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1 | DATE |  |  | 股东2证件有效期 |
| 65 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1A | {"0","1"} |  |  | 股东2证件有效期为长期 |
| 66 | SHAREHOLDERNAME2 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东3名称/姓名 |
| 67 | SHARECREDENTIALSTYPE2 | 枚举 |  |  | 股东3证件类型 |
| 68 | SHARECREDENTIALSNO2 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东3证件号码 |
| 69 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2 | DATE |  |  | 股东3证件有效期 |
| 70 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2A | {"0","1"} |  |  | 股东3证件有效期为长期 |
| 71 | COLLECTIONDATE | DATE | 1 | 1 | 信息采集日期 |
| 72 | EDITOPERATORNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 修改信息操作员姓名 |
| 73 | EDITOPERATORNO | VARCHAR2(125) |  |  | 修改信息操作员编码 |
| 74 | EDITCOLLECTIONDATE | DATE |  |  | 修改信息时间 |
| 75 | CREDENTIALSVALIDITYSTART | DATE |  |  | 客户证件有效期起期 |
| 76 | BUSIECREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 企业法人代表证件有效期起期 |
| 77 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 客户单位经办人证件有效期起期 |
| 78 | SHARECREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 股东1证件有效期起期 |
| 79 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1START | DATE |  |  | 股东2证件有效期起期 |
| 80 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2START | DATE |  |  | 股东3证件有效期起期 |
| 81 | FIRSTBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第一受益人证件有效期起期 |
| 82 | SECONDBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第二受益人证件有效期起期 |
| 83 | THIRDBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第三受益人证件有效期起期 |
| 84 | FOURTHBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第四受益人证件有效期起期 |

# 客户信息采集：

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/AddCustomerInfoServlet

## 请求报文：

报文头

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码，个人01或者企业02； |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

报文体的

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 个人，1代表必传 | 单位，1代表必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(125) |  |  | ID |
| 2 | POLICYNO | VARCHAR2(125) |  |  | 保险单号 |
| 3 | PREMIUM | NUMBER(14,2) |  |  | 保险费金额 |
| 4 | PREMIUMPAYWAY | VARCHAR2(125) |  |  | 保险费缴付方式 |
| 5 | CLAIMNO | VARCHAR2(125) |  |  | 赔案号 |
| 6 | CLAIMPAID | NUMBER(14,2) |  |  | 赔款金额 |
| 7 | CLAIMPAYWAY | VARCHAR2(125) |  |  | 赔款支付方式 |
| 8 | ENDORNO | VARCHAR2(125) |  |  | 批单号 |
| 9 | TRADESERIALNO | VARCHAR2(125) |  |  | 交易流水号 |
| 10 | CUSTOMERTYPE | 枚举{"0","1"} | 1 | 1 | 客户类型--0是个人（自然人） 1是单位（非自然人） |
| 11 | CHANNELTYPE | 枚举{"1","2"} | 1 | 1 | 渠道类型--0是直接识别 1是通过第三方识别 |
| 12 | CUSTOMERRISKLEVEL | 枚举{"0","1","2"} | 1 | 1 | 客户风险等级--0一级 1 二级 2 三级(默认值‘2’) |
| 13 | CUSTOMERPROPERTY | 枚举{"T","B","Z","S"} | 1 | 1 | 客户属性--T 投保人；B 被保险人；Z 指定受益人； S 受益人 |
| 14 | CUSTOMERNAME | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户姓名 |
| 15 | GENDER | 枚举{"0","1"} | 1 |  | 客户性别 0-女；1-男 |
| 16 | NATIONALITY | VARCHAR2(125) | 1 |  | 客户国籍 |
| 17 | PHONE | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户电话 |
| 18 | PROFESSION | VARCHAR2(125) | 1 |  | 客户职业和岗位 |
| 19 | ORGANIZATION | VARCHAR2(1000) | 1 |  | 客户单位名称 |
| 20 | ADDRESS | VARCHAR2(1000) | 1 | 1 | 客户住所地或者工作单位地址 |
| 21 | CREDENTIALSTYPE | 枚举 | 1 | 1 | 客户证件类型 |
| 22 | CREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 客户证件号码 |
| 23 | CREDENTIALSVALIDITY | DATE | 1（二选一，必传） | 1 | 客户证件有效期止期 |
| 24 | CREDENTIALSVALIDITY1 | 枚举{"0","1"} | 客户证件有效期为长期 |
| 25 | SUBNATURENAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）姓名 |
| 26 | SUBNATUREPHONE | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）电话 |
| 27 | SUBNATURECREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 代办人（自然人）证件类型 |
| 28 | SUBNATURECREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（自然人）证件号码 |
| 29 | SUBARTIFICIALNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）姓名 |
| 30 | SUBARTIFICIALPHONE | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）电话 |
| 31 | SUBARTIFICIALORGANIZATION | VARCHAR2(125) |  |  | 代办人（非自然人）组织机构代码 |
| 32 | SUBARTIFICIALMESSAGENAME | VARCHAR2(125) |  |  | 代办单位经办人（非自然人）姓名 |
| 33 | SUBARTIFICIALMCREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 代办单位经办人（非自然人）证件类型 |
| 34 | SUBARTIFICIALMCREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 代办单位经办人（非自然人）证件号码 |
| 35 | OPERATORNAME | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员姓名 |
| 36 | OPERATORNO | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员编码 |
| 37 | OPERATORDEPT | VARCHAR2(125) | 1 | 1 | 操作员部门 |
| 38 | OPERATINGRANGE | VARCHAR2(125) |  | 1 | 客户经营范围 |
| 39 | SHAREHOLDERSUM | VARCHAR2(125) |  | 1 | 主要股东数量 |
| 40 | TAXID | VARCHAR2(125) |  | 1 | 税务登记号码 |
| 41 | ARTIFICIALORGANIZATION | VARCHAR2(125) |  |  | 单位（非自然人）组织机构代码 |
| 42 | LICENSETYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照类型 |
| 43 | LICENSENO | VARCHAR2(125) |  | 1 | 工商营业执照或者其他营业许可证照号码 |
| 44 | LICENSEVALIDATY | DATE |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照有效期止期 |
| 45 | LICENSEVALIDATY1 | VARCHAR2(1) |  |  | 工商营业执照或者其他营业许可证照有效期为长期 |
| 46 | BUSINESSENTITYNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表姓名 |
| 47 | BUSIENTICREDENTIALSTYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表证件类型 |
| 48 | BUSIENTICREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 企业法人代表证件号码 |
| 49 | BUSIENTICREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 企业法人代表证件  有效期止期 |
| 50 | BUSIENTICREDENTIALSVALIDATY1 | {"0","1"} |  | 企业法人代表证  件有效期为长期 |
| 51 | CLIENTAGENTNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人姓名 |
| 52 | CLIAGCREDENTIALSTYPE | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人证件类型 |
| 53 | CLIAGCREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 客户单位经办人证件号码 |
| 54 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 客户单位经办人  证件有效期止期 |
| 55 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATY1 | {"0","1"} |  |  | 客户单位经办人证件有效期为长期 |
| 56 | SHAREHOLDERNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 股东1名称/姓名 |
| 57 | SHARECREDENTIALSTYPE | 枚举 |  |  | 股东1证件类型 |
| 58 | SHARECREDENTIALSNO | VARCHAR2(125) |  |  | 股东1证件号码 |
| 59 | SHARECREDENTIALSVALIDATY | DATE |  |  | 股东1证件有效期止期 |
| 60 | SHARECREDENTIALSVALIDATYA | {"0","1"} |  |  | 股东1证件有效期为长期 |
| 61 | SHAREHOLDERNAME1 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东2名称/姓名 |
| 62 | SHARECREDENTIALSTYPE1 | 枚举 |  |  | 股东2证件类型 |
| 63 | SHARECREDENTIALSNO1 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东2证件号码 |
| 64 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1 | DATE |  |  | 股东2证件有效期止期 |
| 65 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1A | {"0","1"} |  |  | 股东2证件有效期为长期 |
| 66 | SHAREHOLDERNAME2 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东3名称/姓名 |
| 67 | SHARECREDENTIALSTYPE2 | 枚举 |  |  | 股东3证件类型 |
| 68 | SHARECREDENTIALSNO2 | VARCHAR2(125) |  |  | 股东3证件号码 |
| 69 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2 | DATE |  |  | 股东3证件有效期止期 |
| 70 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2A | {"0","1"} |  |  | 股东3证件有效期为长期 |
| 71 | COLLECTIONDATE | DATE | 1 | 1 | 信息采集日期 |
| 72 | EDITOPERATORNAME | VARCHAR2(125) |  |  | 修改信息操作员姓名 |
| 73 | EDITOPERATORNO | VARCHAR2(125) |  |  | 修改信息操作员编码 |
| 74 | EDITCOLLECTIONDATE | DATE |  |  | 修改信息时间 |
| 75 | CREDENTIALSVALIDITYSTART | DATE |  |  | 客户证件有效期起期 |
| 76 | BUSIECREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 企业法人代表证件有效期起期 |
| 77 | CLIAGCREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 客户单位经办人证件有效期起期 |
| 78 | SHARECREDENTIALSVALIDATYSTART | DATE |  |  | 股东1证件有效期起期 |
| 79 | SHARECREDENTIALSVALIDATY1START | DATE |  |  | 股东2证件有效期起期 |
| 80 | SHARECREDENTIALSVALIDATY2START | DATE |  |  | 股东3证件有效期起期 |
| 81 | FIRSTBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第一受益人证件有效期起期 |
| 82 | SECONDBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第二受益人证件有效期起期 |
| 83 | THIRDBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第三受益人证件有效期起期 |
| 84 | FOURTHBENEFICIARYIDSTARTDATE | DATE |  |  | 第四受益人证件有效期起期 |

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，没有报文体的。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 | 1 | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码 |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明 |

报文体的

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(125) | Y | ID |

# 提交审核接口

http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/SubmitRiskLevelInfoServlet

## 请求报文：

报文头

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 枚举 | 2 | Y | 请求的接口类型代码，个人01或者企业02； |
| 2 | USER | 字符 | 30 | Y | 用户名（正式环境和测试环境不同） |
| 3 | PASSWORD | 字符 | 200 | Y | 密码（正式环境和测试环境不同） |

报文体的

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| NO. | 字段名 | 类型 | 必传 | 说明 |
| 1 | ID | VARCHAR2(125) | Y | ID |

## 返回报文：

返回报文按照处理结果，分为成功时的返回报文和失败时的报文。它们的报文头的格式相同，不同的是具体的值。另外，没有报文体。

报文头块的格式如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. | 字段名 | 类型 | 大小 | 必传 | 说明 |
| 1 | REQUEST\_TYPE | 字符 | 2 | Y | 请求的接口类型代码 |
| 2 | RESPONSE\_CODE | 布尔 | 1 | Y |  |
| 3 | ERROR\_CODE | 枚举 | 5 | Y | 错误代码； |
| 4 | ERROR\_MESSAGE | 字符 | 600 | Y | 错误说明； |

# 错误代码

公共的：

9997 解析请求报文时发生异常

0000 成功

9999 用户名或密码错误

代码查询接口：（6开头）

6001 系统校验并查询数据发生异常

6002 请求数据中的必传项存在空值（head部分）

6003 传入信息不合法，非枚举值（head部分）

提交审核接口：（7开头）

7001 提交审核时发生异常

7002 请求数据中的必传项存在空值（head和body部分）

7003 没有查询到相应数据，请确认提交ID值正确

增加等级划分接口：（4开头）

4001 划分风险等级时发生异常

4002 请求数据中的必传项存在空值（head部分）

4003 非空数据出现空值（body部分）

4004 数据存在无效值，非枚举值（body部分）

4005 证件号校验不通过，请确认身份证等证件号码正确（body部分）

增加客户信息接口：（5开头）

5001 采集客户信息数据发生异常

5002 请求数据中的必传项存在空值（head部分）

5003 非空数据出现空值（body部分）

5004 数据存在无效值，非枚举值（body部分）

5005 证件号校验不通过，请确认身份证等证件号码正确（body部分）

# 证件类型代码

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 代码 | 名称 | 说明 |
| 11 | 居民身份证或临时身份证 |  |
| 12 | 军人或武警身份证件 |  |
| 13 | 港澳居民往来内地通行证；台湾居民来往大陆通行证或其它有效旅行证件 |  |
| 14 | 外国公民护照 |  |
| 19 | 其他类个人身份有效证件 |  |
| 21 | 组织机构代码 |  |
| 29 | 其他类机构代码 |  |

# 数据类型：

|  |  |
| --- | --- |
| 类型 | 描述 |
| 字符 | 文本信息，标明最大的长度。该长度是按单字节进行计算的，对于双字节数据按照长度为2为计。 |
| 数值 | 有正负符号的整数和小数两种：1、整数，标明最大的位数。2、小数，标明p精度（位数）和s等级（小数点后位数）。如：(3,2)表明[-9.99, +9.99]。 |
| 日期 | 泛指日期（Date）和时间（Time），根据使用的情况可以仅包含日期部分，也可能包含小时、分钟等部分；格式为：年月日时分秒，YYYYMMDDHHMMSS，中间不用连接符号。所传日期必须是14位的数字。 |
| 布尔 | 代表了一个两价逻辑值（真或者假）。  用0，代表假或否；用1，代表真或是 |
| 货币 | 以元为单位，默认对应数值类型（14,2），车船税相关货币默认对应数值类型（8,2），即精确到分；默认币种为人民币。用正负号代表指定的含义，如：用正值代表收款，负值代表付款。 |
| 枚举 | 枚举型是字符型的扩展类型，通常用于限制元素的取值。枚举型数据类型可以分为开放式枚举（Open Enum）和封闭式枚举（Close Enum）。   1. 开放式枚举是指对一些有效的枚举值进行了定义，同时允许本标准的用户进行扩展。开放式枚举型为客户和终端系统提供了一种机制，使得只需要消息流的两端（起点和终点）都能够理解消息的含义，而中间媒介不需要理解消息就能够完成系统之间的数据交换。 2. 封闭式枚举型是指已经对所有有效的枚举值进行了定义的枚举类型。任何未包含在定义范围内的值都是无效的。   ——如果未加特别说明，本规范中的枚举默认代表封闭式枚举。 |
| 对象 | 当在XML格式中嵌套一个或多个含有复杂属性的标签时，使用对象名称进行说明。如：车船税信息中包含往年纳税信息，而往年纳税信息又包含很多时间、金额等属性；这时，在描述车船税信息的往年纳税信息时，可以使用对象的引用进行描述。参见DTD的属性定义方式。 |

# 接口地址：

代码查询

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/BussinessSelectCodeServlet>

客户风险等级划分信息查询

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/QueryRiskLevelInfoServlet>

客户风险等级划分

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/AddRiskLevelInfoServlet>

客户信息查询

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/QueryCustomerInfoServlet>

客户信息采集

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/AddCustomerInfoServlet>

提交审核

<http://fxq.bpic.com.cn/FXQ/SubmitRiskLevelInfoServlet>

其中“fxq.bpic.com.cn”指IP地址+端口号，测试环境是“10.1.27.61:9080”。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 环境 | IP地址 | 端口号 | 用户名 | 密码 |
| 生产环境 | fxq.bpic.com.cn | 无 | FXQ\_prod | 400-611-6666 |
| 测试环境 | 10.1.27.61 | 9080 | FXQ\_test | 123456 |