

附件

# 特约商户信息管理办法

## 第一章 总则

第一条 为规范和加强特约商户管理，维护收单服务市场秩序，提升支付风险防控能力，促进银行卡收单服务市场发展，根据《银行卡收单业务管理办法》（中国人民银行公告〔2013〕第9号）、《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号）、《中国支付清算协会章程》、《中国支付清算协会行业风险信息共享管理办法（暂行）》等，制定本办法。

第二条 本办法适用于境内从事网络支付（含移动支付）、银行卡收单等支付业务的银行机构和非银行支付机构，以及银行卡清算机构。

第三条 特约商户包括实体特约商户和网络特约商户。实体特约商户是指通过实体经营场所提供商品或服务的特约商户；网络特约商户是指基于公共网络信息系统提供商品或服务的特约商户。

第四条 会员单位应按照《银行卡收单业务管理办法》等监管制度要求，建立特约商户信息管理系统，详细记录特约商户基本信息、服务状态及合规风险状况等信息，并向中国支付清算协

会（以下简称“协会”）报送。外包服务机构信息按照《银行卡收单外包机构登记及风险信息共享办法》（中支协发〔2016〕128号）要求报送和管理。

第五条 协会应建立健全特约商户信息管理系统（以下简称“商户信息系统”）和黑名单管理机制，接受会员单位报送的特约商户信息，并向会员单位提供特约商户信息查询、黑名单信息推送等服务。

## 第二章 基本信息管理

第六条 会员单位特约商户信息管理系统应当记录如下信息并及时进行更新：

- （一）特约商户名称和经营地址；
- （二）特约商户身份资料信息；
- （三）特约商户类别、结算手续费标准；
- （四）银行结算账户信息；
- （五）开通的交易类型和开通时间；
- （六）受理终端（网络支付接口）类型和安装地址；
- （七）特约商户拓展方式；
- （八）启动和终止服务情况；
- （九）合规风险状况等信息。

第七条 会员单位向协会商户信息系统报送特约商户信息，应符合《商户基本信息要素与数据格式》（附件 1）要求，并确

保报送信息的真实性、准确性和完整性。

第八条 会员单位可自行设置报送频次及时间，但原则上每月不少于一次。

会员单位首次向协会商户信息系统报送全部存量特约商户信息后，新增、变更、注销特约商户的，应在服务协议生效或终止后的1个月内向商户信息系统报送相关信息。

第九条 会员单位报送特约商户信息后，可向协会申请开通特约商户信息查询权限，获取特约商户合规风险状况等信息；按照《中国支付清算协会行业风险信息共享管理办法（暂行）》相关要求，获取特约商户黑名单及风险信息，参与协会组织的其他形式的风险信息共享活动等。

第十条 协会应加强对会员单位报送特约商户信息的管理，严格规范信息查询及使用等权限，强化内部监督流程和机制，对关键信息和核心要素进行加密存储和脱敏处理，防止发生信息泄露造成会员单位合法权益受损。

### **第三章 风险信息及黑名单管理**

第十一条 会员单位应加强对特约商户的交易监测和风险管理，在本单位特约商户信息管理系统及相关风险信息管理系统中详细记录特约商户风险信息，并及时进行更新。

第十二条 会员单位为特约商户提供支付服务时，发生《特约商户风险信息分类标准》（附件2）所列风险行为类型并经确认核实的，应于5个工作日内向协会报送信息。

第十三条 根据风险程度高低，特约商户风险信息分为以下三个等级：

一级是指因违法违规行为被业务监管机构、公检法机构以及其他有权机构认定的风险信息；

二级是会员单位经判断认定的风险信息；

三级是会员单位经分析，认为存在可疑状况的风险信息。

第十四条 会员单位向协会报送特约商户风险信息，应接入协会支付清算综合服务平台行业风险信息共享系统（以下简称“风险信息共享系统”），遵守《中国支付清算协会支付清算综合服务平台行业风险信息共享系统业务管理办法（试行）》的相关规定。

第十五条 会员单位向风险信息共享系统报送特约商户风险信息，应按照《商户风险信息要素与数据格式》（附件3）要求。特约商户风险状况信息包括风险信息类型、风险信息等级等。

第十六条 会员单位应建立完善特约商户风险信息复核机制及申诉渠道，留存相关证明材料，确保所报送风险信息的客观性、真实性和准确性。

第十七条 特约商户存在以下风险行为之一且风险信息等级为一级的，纳入黑名单：

- （一）虚假申请；
- （二）套现、套积分；
- （三）违法违规经营；

- (四) 销赃或协助转移赃款;
- (五) 买卖或租借银行(支付)账户;
- (六) 侧录点(恶意);
- (七) 伪卡集中使用点(恶意);
- (八) 泄露账户及交易信息;
- (九) 恶意倒闭;
- (十) 移机;
- (十一) 高风险商户;
- (十二) 商户合谋欺诈;
- (十三) 买卖银行卡信息;
- (十四) 拒刷信用卡;
- (十五) 转嫁手续费;
- (十六) 支付敏感信息泄露;
- (十七) 非法改装终端;
- (十八) 二清;
- (十九) 受理终端(网络支付接口)挪作非法用途。

第十八条 特约商户存在以下风险行为之一且风险信息等级为二级的,纳入黑名单:

- (一) 违法违规经营;
- (二) 侧录点(恶意);
- (三) 伪卡集中使用点(恶意);
- (四) 恶意倒闭;

- (五) 移机;
- (六) 高风险商户;
- (七) 商户合谋欺诈;
- (八) 拒刷信用卡;
- (九) 转嫁手续费;
- (十) 支付敏感信息泄露;
- (十一) 非法改装终端;
- (十二) 二清;
- (十三) 受理终端(网络支付接口)挪作非法用途。

第十九条 特约商户存在拒刷信用卡、向消费者转嫁手续费,对使用特定支付方式的消费者采取歧视性措施、侵害消费者合法权益等行为,被多次投诉举报并经查实的,协会将其纳入黑名单。

第二十条 协会实时向会员单位并定期向金融信用信息基础数据库系统推送特约商户黑名单数据信息,会员单位应及时接收和处理。

第二十一条 会员单位不得将黑名单内的单位以及由相关个人担任法定代表人或者负责人的单位拓展为特约商户;已经拓展为特约商户的,应当自该特约商户被列入黑名单之日起10日内予以清退,并及时在协会商户信息系统更新相应的特约商户信息。

第二十二条 对以下类型特约商户,协会定期向会员单位进行风险信息推送和风险提示。会员单位应根据风险管理策略,采

取调查核实、风险提示、延迟清算、拒绝服务等风险管理措施，审慎为其提供服务。

（一）存在以下风险行为之一且风险信息等级为一级的：

1. 侧录点（非恶意）；
2. 伪卡集中使用点（非恶意）；
3. 恶意分单；
4. 破产或停业商户；
5. 强迫签单；
6. 切机；
7. 套码。

（二）存在以下风险行为之一且风险信息等级为二级的：

1. 频繁变更服务机构；
2. 关联商户涉险。

第二十三条 会员单位可通过风险信息共享系统对本单位报送并已纳入黑名单的特约商户风险信息等级进行降级变更。协会在风险信息共享系统内对降级变更的商户信息进行公告，会员单位应审慎为其提供支付服务。

#### **第四章 纪律与责任**

第二十四条 协会和会员单位应参照《中国支付清算协会行业风险信息共享管理办法（暂行）》（中支协发〔2016〕30号）关于信息保密工作的相关要求，加强特约商户信息资料的保密管理，杜绝信息泄露、出售信息不当牟利等违规事项的发生。

第二十五条 对于积极履行特约商户信息报送义务的会员单位，协会将定期给予书面表扬、公开表彰或其他形式的奖励。

第二十六条 对于从未履行特约商户信息报送义务的会员单位，经反复沟通无效的，协会将关闭其特约商户信息查询权限。

第二十七条 会员单位出现以下行为并经核实的，协会将关闭其特约商户信息查询权限，并终止向其提供风险信息共享服务和渠道；情节严重的，将对其采取行业通报批评等自律性惩戒措施；涉嫌违法违规的，移送监管部门和司法机关：

（一）恶意伪造、变造并报送虚假数据信息的；

（二）擅自公布或故意泄露行业数据及信息，危害其他会员单位合法权益的；

（三）干扰特约商户信息报送工作正常开展，影响系统正常运行的。

第二十八条 会员单位未按本办法要求清退列入黑名单的特约商户或未及时变更该类特约商户服务状态的，协会将关闭其特约商户信息查询权限，并在行业内通报批评。

第二十九条 协会工作人员违反本办法保密管理条款相关要求的，协会将依据内部管理制度，视情节轻重给予相应程度的纪律处分。

## 第五章 附则

第三十条 本办法所称特约商户是指与银行机构及非银行支付机构签订支付服务协议，按约定向消费者销售商品或提供服



务，并委托银行机构及非银行支付机构为其完成交易资金结算的企事业单位、个体工商户或其他组织；按照国家工商行政管理机关有关规定，开展网络商品交易等经营活动的自然人。

第三十一条 本办法与国家法律、法规和监管部门规章不一致的，依照有关法律、法规和监管部门规章执行。

第三十二条 本办法由协会负责发布、修订和解释。

第三十三条 本办法自发布之日起实施。

## 附件 1

# 商户基本信息要素与数据格式

### 1.1 个人商户基本信息及输入要素规则表

序号	字段名称	输入特性	取值范围	字段格式	说明
1	机构名称	必输		文本	
2	机构代码	必输		数字	
3	商户类型	必输	1. 自然人	数字	
4	商户属性	必输	1. 实体特约商户 2. 网络特约商户 3. 实体兼网络特约商户	数字	
5	商户名称	必输		文本	所有人姓名
6	商户简称	选输		文本	
7	商户英文名称	选输		文本	
8	证件类型	必输	1. 身份证 2. 军官证 3. 护照 4. 港澳居民来往内地通行证（回乡证） 5. 台湾同胞来往内地通行证（台胞证） 6. 警官证 7. 士兵证 8. 户口簿 9. 临时身份证 10. 外国人居留证 11. 其他（下拉列表选择）	数字	如选其它，需要再提供一个输入栏位，供商户填写。
9	证件号码	必输		文本	

10	商户代码	必输			有银联商户代码的商户按照银联代码标准填写，无银联代码的商户填写本机构设置的商户号；分（子）公司如使用同一法人证件信息，商户代码须增加分（子）公司代码。
11	商户行业类别	必输	参照 GB/T 20548	数字	
12	收款账\卡号	必输		文本	
13	收款账\卡号 开户行	必输		文本	
14	商户注册地址	选输		文本	
15	商户经营地址	必输		文本	实体特约商户必输
16	商户主页 URL	选输		文本	网络特约商户必输；或填写微信公众号 ID，App 上架备案信息等。
17	IP 地址	选输		文本	网络特约商户必输
18	ICP 备案编号	选输		文本	
19	商户联系人	必输		文本	
20	商户联系电话	必输		文本	
21	商户 E-mail	选输		文本	
22	商户经营地区 范围	必输	1. 全国 2. 省市（下拉列表，支持多选）	文本	实体特约商户必输
23	清算网络	必输	1. 中国银联 2. 网络支付清算平台 3. 清算总中心 4. 农信银 5. 城商行 6. 同城结算中心 7. 其他	数字（支持多选）	支持可扩展
24	商户状态	必输	1. 启用 2. 关闭（暂停） 3. 注销	数字	
25	服务起始时间	必输		日期	商户状态为启用时必输，填写商户签约时间
26	服务终止时间	必输		日期	商户状态为关闭或注销时必输
27	合规风险状况	必输	1. 合规 2. 风险		缺省值为合规
28	业务受理方式	必输	POS、条码等		实体特约商户时必输

29	计费类型	必输	1. 标准 2. 优惠 3. 减免	数字	实体特约商户时必输
30	支持账户类型	必输	1. 借记卡 2. 贷记卡 3. 银行账户 4. 支付账户	数字（支持多选）	
31	拓展方式	必输	自主拓展、外包 服务机构推荐		
32	外包服务机构 名称	必输			拓展方式为外包服务机构推荐时必输
33	外包服务机构 法人证件类型	必输	1. 营业执照编码 2. 统一社会信用代码 3. 组织机构代码证 4. 经营许可证 5. 税务登记证 6. 其他（下拉列表选择）	数字	拓展方式为外包服务机构推荐时必输
34	外包服务机构 法人证件号码	必输	预留 18 位	文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输
35	外包服务机构 法定代表人证件类型	必输	1. 身份证 2. 军官证 3. 护照 4. 港澳居民来往内地通行证（回乡证） 5. 台湾同胞来往内地通行证（台胞证） 6. 警官证 7. 士兵证 8. 户口簿 9. 临时身份证 10. 外国人居留证 11. 其他（下拉列表选择）	文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输
36	外包服务机构 法定代表人证件号码	必输		文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输

1.2 企业商户基本信息及输入要素规则表

序号	字段名称	输入特性	取值范围	字段格式	说明
1	机构名称	必输		文本	
2	机构代码	必输		数字	
3	商户类型	必输	2. 企业商户 3. 个体工商户	数字	
4	商户属性	必输	1. 实体特约商户; 2. 网络特约商户; 3. 实体兼网络特约商户	数字	
5	商户名称	必输		文本	
6	商户简称	选输		文本	
7	商户英文名称	选输		文本	
8	法人证件类型	必输	1. 营业执照编码 2. 统一社会信用代码 3. 组织机构代码证 4. 经营许可证 5. 税务登记证 6. 其他（下拉列表选择）	数字	如选其它，需要再提供一个输入栏位，供商户填写。
9	法人证件号码	必输	预留 18 位	文本	
10	法人代表姓名	必输		文本	个体工商户填写负责人信息
11	法人代表证件类型	必输	1. 身份证 2. 军官证 3. 护照 4. 港澳居民来往内地通行证（回乡证） 5. 台湾同胞来往内地通行证（台胞证） 6. 警官证 7. 士兵证 8. 户口簿 9. 临时身份证 10. 外国人居留证	文本	个体工商户填写负责人信息

			11. 其他（下拉列表选择）		
12	法人代表证件号码	必输			个体工商户填写负责人信息
13	商户代码	必输		文本	对于同一法人单位对应多个商户号的情况，应按商户号向特约商户信息系统报送商户信息。有银联商户代码的商户按照银联代码标准填写，无银联代码的商户填写本机构设置的商户号；分（子）公司如使用同一法人证件信息，商户代码须增加分（子）公司代码。
14	商户行业类别	必输	参照 GB/T 20548	数字	
15	收款账\卡号	必输		文本	
16	收款账\卡号 开户行	必输		文本	
17	商户注册地址	必输		文本	实体特约商户必输
18	商户经营地址	必输		文本	实体特约商户必输
19	商户主页 URL	选输		文本	网络特约商户必输。或填写微信公众号 ID, App 上架备案信息等。
20	ICP 备案编号	选输		文本	网络特约商户必输
21	IP 地址	选输		文本	网络特约商户必输
22	商户联系人	必输		文本	
23	商户联系电话	必输		文本	
24	商户 E-mail	选输		文本	
25	商户经营地区范围	必输	1. 全国 2. 省市（下拉列表，支持多选）	文本	实体特约商户必输
26	清算网络	必输	1. 中国银联 2. 网络支付清算平台 3. 清算总中心 4. 农信银 5. 城商行 6. 同城结算中心 7. 其他	数字（支持多选）	支持可扩展
27	商户状态	必输	1. 启用 2. 关闭（暂停） 3. 注销	数字	

28	服务起始时间	必输		日期	商户状态为启用时必输，填写商户签约时间
29	服务终止时间	必输		日期	商户状态为关闭或注销时必输
30	合规风险状况	必输	合规和风险类型		缺省值为合规
31	股东信息	选输		文本	
32	业务受理方式	必输	POS、条码等		实体特约商户时必输
33	计费类型	必输	1. 标准 2. 优惠 3. 减免	数字	实体特约商户时必输
34	支持账户类型	必输	1. 借记卡 2. 贷记卡 3. 银行账户 4. 支付账户	数字（支持多选）	
35	拓展方式	必输	自主拓展、外包 服务机构推荐		
36	外包服务机构名称	必输			拓展方式为外包服务机构推荐时必输
37	外包服务机构法人证件类型	必输	1.营业执照编码 2.统一社会信用代码 3.组织机构代码证 4.经营许可证 5.税务登记证 6.其他（下拉列表选择）	数字	拓展方式为外包服务机构推荐时必输
38	外包服务机构法人证件号码	必输	预留 18 位	文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输
39	外包服务机构法定代表人证件类型	必输	1. 身份证 2. 军官证 3. 护照 4. 港澳居民来往内地通行证（回乡证） 5. 台湾同胞来往内地通行证（台胞证） 6. 警官证 7. 士兵证 8. 户口簿 9. 临时身份证 10. 外国人居留证	文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输

			11. 其他（下拉列表选择）		
40	外包服务机构法定代表人证件号码	必输		文本	拓展方式为外包服务机构推荐时必输



## 附件 2

# 特约商户风险信息分类标准

参数类型	类型	定义
商户风险信息类型	1、虚假申请	指使用虚假资料申请成为特约商户。
	2、套现、套积分	套现：指商户通过与持卡人或其他第三方合谋以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式，或商户自身以虚拟交易套取信用卡内资金的情况。套积分：嫌疑人利用信用卡消费积分或营销活动积分等奖励机制，通过制造虚假交易或替他人刷卡付款方式骗取信用卡积分。
	3、违法违规经营	商户未获取国家法律、法规要求的经营许可或批准文件，擅自予以经营；或在经营活动中存在违反国家法律法规的行为，如销售黄赌毒等违法商品，包括发布涉黄、涉赌、涉毒、传销、非法集资等违法行为；收单机构因特约商户存在重大违规行为终止收单服务等。
	4、销赃或协助转移赃款	商户明知所窝藏、转移、收购或者代为销售的物品是犯罪所得的赃物；公安机关认定为电信网络新型违法犯罪转移赃款提供便利的特约商户。
	5、买卖或租借银行（支付）账户	公安机关认定的买卖、租借银行账户和支付账户的商户，以及假冒身份和虚构代理关系开立银行账户和支付账户的商户。
	6.1、侧录点（恶意）	存在默许、纵容或与不法分子合谋，通过侧录设备记录、存储持卡人银行卡磁条信息及银行卡密码等持卡人私有信息等行为的商户。
	6.2、侧录点（非恶意）	商户、终端布放点被他人通过侧录设备记录、存储持卡人银行卡磁条信息及银行卡密码等持卡人私有信息。
	7.1、伪卡集中使用点（恶意）	恶意、集中使用伪卡的商户或终端布放点。
	7.2、伪卡集中使用点（非恶意）	商户或终端布放点被他人利用、集中使用伪卡。
	8、泄露账户及交易信息	故意或因风险防范意识薄弱导致客户账户信息和交易信息泄露。
	9、恶意倒闭	意图通过企业破产的合法方式，达到某种不正当或者非法的目的。
	10、恶意分单	是指同一张银行卡在同一家商户同一终端购买同一商品（或服务），非因发卡机构、收单机构交易限额等原因而发生连续两次(含)以上交易的支付行为。（商户返利行为）
11、移机	商户未经收单机构许可擅自将受理终端从登记的原始经营地址转移至另一地址或提供给其他商户使用的。	
12、高风险商户	包括欺诈率、套现率、退单率超过一定比率的商户及其他被卡组织认定风险较高的商户。	

13、商户合谋欺诈	商户在受理银行卡或支付账户交易过程中，存在违规操作、蓄意进行欺诈交易或纵容、包庇、协助他人使用银行卡或支付账户欺诈交易等行为。（如果选择此类型，则保存后，弹出录入个人风险信息页面）
14、破产或停业商户	无
15、强迫签单	强迫或威胁恐吓他人签单。
16、频繁变更服务机构	对同一特约商户或者同一个人控制的特约商户反复更换服务机构等异常情况的。
17、关联商户涉险	对同一个人控制的多个特约商户，若其中某一商户在风险信息共享系统存在风险信息的。
18、买卖银行卡信息	涉嫌非法买卖银行卡信息的商户。
19、拒刷信用卡	指按特约商户受理协议规定，应受理信用卡而多次拒绝受理信用卡，且被频繁投诉、情节严重并查证属实的特约商户。
20、转嫁手续费	指通过额外收取费用等方式将手续费转嫁给持卡人，且被频繁投诉、情节严重并查证属实的特约商户。
21、支付敏感信息泄露	指通过改装 POS 机具或网络渠道窃取等方式，泄露包括银行卡磁道或芯片信息、卡片验证码、卡片有效期、银行卡密码、网络支付交易密码等支付敏感信息的特约商户。
22、非法改装终端	指不符合国家金融行业相关标准的受理终端入网使用的情况。
23、切机	指以免费降低扣率为由，升级 POS 机程序，然后更换特约商户收单机构的行为。
24、二清	指收单机构将银行卡交易处理接口向未获得银行卡收单业务许可的机构（以下简称“二清机构”）开放后，未主动将资金清算至特约商户收款账户，而是将大量特约商户的交易资金清算至二清机构账户，再由二清机构负责将资金清算至各特约商户。
25、套码	指套用其他商户类别代码享受低手续费率的行为。
26、受理终端（网络支付接口）挪作非法用途	指特约商户未经收单机构允许，将受理终端（网络支付接口）挪作涉黄、涉赌、涉毒等非法用途。
27、其他	无

## 附件 3

## 商户风险信息要素与数据格式

3.1 自然人商户输出格式表

序号	字段名称	输入特性	输入方式	字段格式	说明
1	来源渠道标识	必输	GA 公检法等外部行政机构 RH 人民银行等监管机构 HY 会员机构 QS 清算机构 XH 协会风险模型预警	数字	协会风险信息共享系统存量信息，默认为 HY 会员机构。
2	风险信息编码	必输	系统自动生成	数字	格式：来源渠道标识+风险信息编码+序列号 <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 风险信息产生时间 YYYYMMDD</li> <li>➢ 序列号 0001-9999</li> </ul> 示例：HY201611150001
3	商户类型	必输	下拉列表选择	文本	1. 自然人
4	机构代码	必输	报送单位机构代码	数字加字母	不校验格式，最长不能超过 32 个字符
5	信息类型	必输	显示		默认值为商户
6	风险类型	必输	下拉列表选择	文本	详见附件 2
7	商户属性	必输	下拉列表选择	文本	1、实体特约商户；2、网络特约商户；3. 实体兼网络特约商户
8	商户简称	选输	输入	文本	不能超过 128 个字符
9	商户名称	必输	输入	文本	不能超过 128 个字符
10	商户代码	选输	输入	数字	不校验格式，最长不能超过 32 个字符
11	法人证件类型	选输			营业执照编码、统一社会信用代码、组织机构代码证、经营许可证、其他（必输证件类型名称）
12	法人证件号码	选输			不超过 18 位字符
13	税务登记证	选输	输入	文本	必须为 15 或 20 位字符组成
14	法定代表人（负责人）姓名	必输	输入	文本	任意字符，最多输入 64 个字符
15	法定代表人（负责人）证件类型	必输			身份证、军官证、护照、户口簿、士兵证、港澳来往内地通行证、台

					湾同胞来往内地通行证、临时身份证、外国人居留证、警官证、其他
16	法定代表人（负责人）证件号码	必输	输入	文本	身份证号必须为 15 位或 18 位数字，18 位数字时最后一位可以为 X，X 不区分大小写。
17	银行结算账号	必输	输入	数字	应为数字组成，长度小于 32 个字符
18	开户行	必输	输入	文本	根据银行账/卡号自动带出，不可修改
19	网址	选输	输入	文本	最大输入长度为 512 个字符，不校验格式。网络特约商户必输。
20	服务器 IP	选输	输入	文本	应为 xxx.xxx.xxx.xxx，xxx 可为 3 位数字，也可为 1 位数字。网络特约商户必输。
21	ICP 备案编号	选输	输入	文本	不能超过 20 位字符，可输入汉字、数字、英文字母和一等特殊字符。网络特约商户必输。
22	法定代表人（负责人）手机号	选输	输入	数字	手机号必须为 11 位数字组成，首位必须以数字 1 开头。
23	商户实际办公地	选输	输入	文本	最大输入长度为 256 个字符，不校验格式
24	风险信息等级	必输	下拉列表选择	数字	一级、二级、三级
25	风险事件发生时间	必输	日期选择	日期	时间格式：YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07
26	风险事件发生渠道	选输	下拉列表选择	数字	1、线上；2、线下，可多选
27	风险事件发生地域	必输	树形选择		省级/地市，可多选
28	风险事件描述	选输	输入	文本	不能超过 2048 个字符
29	有效期	必输	日期选择	日期	格式：YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07，系统默认时间，会员单位可修改
30	有效性	必输	下拉列表选择	数字	1、有效；2、无效；由系统根据有效时间等内容自动判断取值。
31	备注	选输	输入	文本	不能超过 2048 个字符。
32	固定电话	选输		数字	

3.2 企业商户输出格式表

序号	字段名称	输入特性	输入方式	字段格式	说明
1	来源渠道标识	必输	GA 公检法等外部行政机构 RH 人民银行等监管机构 HY 会员机构 QS 清算机构 XH 协会风险模型预警	数字	协会风险信息共享系统存量信息，默认为 HY 会员机构。
2	风险信息编码	必输	系统自动生成	数字	格式：来源渠道标识+风险信息编码+序列号 <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 风险信息产生时间 YYYYMMDD</li> <li>➤ 序列号 0001-9999</li> </ul> 示例：HY201611150001
3	商户类型	必输	下拉列表选择	文本	2. 企业商户；3. 个体工商户
4	机构代码	必输	报送单位机构代码	数字加字母	不校验格式，最长不能超过 32 个字符
5	信息类型	必输	显示		默认值为商户
6	风险类型	必输	下拉列表选择	文本	类型在基础信息管理中维护；自动带出该风险类型的定义。如果选择类型为商户合谋欺诈，则保存后，弹出录入个人风险信息页面
7	商户属性	必输	下拉列表选择	文本	1、实体特约商户；2、网络特约商户 3. 实体兼网络特约商户
8	商户简称	选输	输入	文本	不能超过 128 个字符
9	商户名称	必输	输入	文本	不能超过 128 个字符
10	商户代码	必输	输入	数字	不校验格式，最长不能超过 32 个字符
11	法人证件类型	必输	下拉列表选择	文本	营业执照编码、统一社会信用代码、组织机构代码证、经营许可证、其他（必输证件类型名称）
12	法人证件号码	必输	下拉列表选择	文本	不超过 18 位字符
13	税务登记证	选输	输入	文本	必须为 15 或 20 位字符组成
14	法定代表人（负责人）姓名	必输	输入	文本	任意字符，最多输入 64 个字符
15	法定代表人（负责人）证件类型	必输			身份证、军官证、护照、户口簿、士兵证、港澳来往内地通行证、台湾同胞来往内地通行证、临时

					身份证、外国人居留证、警官证、其他
16	法定代表人（负责人）证件号码	必输	输入	文本	身份证号必须为 15 位或 18 位数字，18 位数字时最后一位可以为 X，X 不区分大小写。
17	银行结算账号	必输	输入	数字	应为数字组成，长度小于 32 个字符
18	开户行	必输	输入	文本	根据银行账/卡号自动带出，不可修改
19	网址	选输	输入	文本	最大输入长度为 512 个字符，不校验格式。网络特约商户必输。
20	服务器 IP	选输	输入	文本	应为 xxx.xxx.xxx.xxx，xxx 可为 3 位数字，也可为 1 位数字。网络特约商户必输。
21	ICP 备案编号	选输	输入	文本	不能超过 20 位字符，可输入汉字、数字、英文字母和-等特殊字符。网络特约商户必输。
22	法定代表人（负责人）手机号	选输	输入	数字	手机号必须为 11 位数字组成，首位必须以数字 1 开头
23	商户实际办公地	选输	输入	文本	最大输入长度为 256 个字符，不校验格式
24	风险信息等级	必输	下拉列表选择	数字	一级、二级、三级
25	风险事件发生时间	必输	日期选择	日期	时间格式：YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07
26	风险事件发生渠道	选输	下拉列表选择	数字	1、线上；2、线下，可多选
27	风险事件发生地域	必输	树形选择		省级/地市，可多选
28	风险事件描述	选输	输入	文本	任意字符，最多输入 2048 个字符
29	有效期	必输	日期选择	日期	格式：YYYY-MM-DD，例如 2016-06-07，系统默认时间，会员单位可修改
30	有效性	必输	下拉列表选择	数字	1、有效；2、无效；由系统根据有效时间等内容自动判断取值。
31	备注	选输	输入	文本	不能超过 2048 个字符。
32	固定电话	选输		数字	