

Функциональные характеристики

Программный комплекс для автоматизации процессов проверки контрагентов «Контекст»: назначение, состав модулей, механика проверок, интерфейсы, требования и технологический стек.

1. НАЗНАЧЕНИЕ

Программный комплекс «Контекст» (свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2023667193 от 10.08.2023, запись в реестре российского ПО № 26411 от 12.02.2025) предназначен для стандартизации и верификации предоставленных пользователем сведений о физических и юридических лицах с использованием государственных и открытых источников и для формирования структурированного отчёта с оценкой риска.

Область применения:

- проверка контрагентов — юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых — в целях 115-ФЗ и оценки надёжности перед сделкой;
- проверка физических лиц: кандидатов при найме, заёмщиков, клиентов, арендаторов — при наличии согласия субъекта (152-ФЗ);
- выявление стоп-факторов: розыск, санкционные и негативные перечни, банкротство, дисквалификация, иностранные агенты, утрата доверия, политически значимые лица;
- оценка долговой нагрузки: исполнительные производства, алименты, налоговые долги, залоги, кредитный рейтинг;
- периодический мониторинг ранее проверенных субъектов.

Программа обеспечивает:

1. стандартизацию и обогащение введённых данных (ФИО, адреса, телефоны, почта, идентификаторы);
2. верификацию документов и кодов по государственным источникам и выявление недостоверных или неактуальных сведений;
3. поиск субъекта в реестрах и перечнях с сопоставлением имён;
4. формирование структурированного отчёта с разметкой блоков и объяснимым риск-профилем;
5. повторные проверки по расписанию с уведомлением об изменениях.

2. ФОРМАТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

Программа эксплуатируется как интернет-сервис на инфраструктуре правообладателя; установка на стороне пользователя не требуется. Три канала доступа с единым форматом результата:

КАНАЛ	НАЗНАЧЕНИЕ
Личный кабинет context.inforensic.pro	Ручные проверки, отчёты, история, мониторинг, управление организацией и биллингом
REST API api.inforensic.pro/v2	Вызов проверок из корпоративных систем: модульные и комплексные проверки, поток событий, вебхуки
MCP-сервер	Проверки как инструменты ИИ-агентов (Claude, Cursor и совместимые клиенты)

Дополнительно: профиль совместимости с форматом Открытых API Банка России (конверт Data/Risk/Links/Meta, спецификация OpenAPI 3.0) и открытый фид покрытия юрисдикций GET /v2/coverage .

3. СОСТАВ МОДУЛЕЙ

Проверки реализованы модулями с единым паспортом: ключ, схема входных данных, обязательные поля, источник, юрисдикция, стоимость. Ключ модуля имеет вид категория.юрисдикция.имя , например compliance.rus.fns_disqualified . Актуальный реестр отдаётся программно (GET /v2/modules) и публикуется на inforensic.pro/registries ; состав ниже приведён по состоянию на дату редакции документа.

КАТЕГОРИЯ	МОДУЛЕЙ	ЧТО ДЕЛАЕТ
Валидация validation.*	8	Локальный разбор и нормализация: ФИО, телефон, почта, адрес, паспорт, ИНН, СНИЛС, IP. Не тарифицируется
Верификация verification.*	6	Сверка документа с государственным источником: паспорт, ИНН, СНИЛС, водительское удостоверение, диплом, номер НДС ЕС
Комплаенс compliance.*	42	Розыск, суды, банкротство, долги и залоги, дисквалификация, санкционные и негативные перечни
Бизнес-профиль business.*	10	Статусы ИП и самозанятости, связи с юрлицами, обогащение и сводные отчёты по компаниям, реестры юрлиц других стран
Открытые источники osint.*	1	Обогащение контакта по общедоступным ресурсам
Сводные отчёты report.*	1	Комплексная проверка физического лица

Юрисдикции источников: Россия, Казахстан, Беларусь, Армения, Узбекистан, Польша, Евросоюз и внестрановые источники (Интерпол, санкционные перечни, LEI).

3.1. Перечень модулей

ВАЛИДАЦИЯ — 8

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
validation.global.email	Валидация Email	Внестрановой	идентификаторы
validation.global.ip_address	Валидация IP	Внестрановой	идентификаторы
validation.global.phone	Валидация телефона	Внестрановой	идентификаторы
validation.rus.address	Валидация адреса	Россия	идентификаторы
validation.rus.document	Валидация паспорта РФ	Россия	идентификаторы
validation.rus.name	Обработка ФИО	Россия	идентификаторы
validation.rus.social_security_number	Валидация СНИЛС	Россия	идентификаторы
validation.rus.tax_id	Валидация ИНН	Россия	идентификаторы

ВЕРИФИКАЦИЯ — 6

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
verification.eu.vat	Номер плательщика НДС (VIES)	Евросоюз	ВЭД
verification.rus.fns_tax_id	Верификация ИНН	Россия	идентификаторы
verification.rus.mvd_driver_license	Проверка ВУ	Россия	идентификаторы
verification.rus.mvd_passport	Проверка паспорта РФ	Россия	идентификаторы
verification.rus.obrnadzor_education	Верификация диплома	Россия	идентификаторы
verification.rus.sfr_ssn	Верификация СНИЛС	Россия	идентификаторы

КОМПЛАЕНС — 42

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
compliance.arm.court	Судебная активность (Армения)	Армения	суды
compliance.blr.bankruptcy	Банкротство (Беларусь)	Беларусь	банкротство
compliance.global.interpol_red_notice	Красные уведомления Интерпола	Внестрановой	уголовка
compliance.global.interpol_un_sanctions	Санкции СБ ООН (Интерпол)	Внестрановой	негативные списки

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
<code>compliance.global.interpol_yellow_notice</code>	Жёлтые уведомления Интерпола	Внестрановой	уголовка
<code>compliance.global.sanctions_screening</code>	Санкционный скрининг	Внестрановой	негативные списки
<code>compliance.kaz.alimony_debtor</code>	Розыск за уклонение от алиментов (Казахстан)	Казахстан	долги
<code>compliance.kaz.debtor</code>	Розыск должников (Казахстан)	Казахстан	долги
<code>compliance.kaz.enforcement</code>	Исполнительные производства (Казахстан)	Казахстан	долги
<code>compliance.kaz.risk_degree</code>	Степень риска налогоплательщика (Казахстан)	Казахстан	негативные списки
<code>compliance.kaz.tax_debt</code>	Налоговая задолженность (Казахстан)	Казахстан	долги
<code>compliance.kaz.unreliable_taxpayer</code>	Перечни неблагонадёжных налогоплательщиков (Казахстан)	Казахстан	негативные списки
<code>compliance.kaz.wanted</code>	Розыск лиц (Казахстан)	Казахстан	уголовка
<code>compliance.rus.arbitration_courts</code>	Арбитражные суды (КАД)	Россия	суды
<code>compliance.rus.cbr_warning_list</code>	Чёрный список ЦБ РФ	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.cbr_warning_list_fl</code>	Физлица компаний из списка ЦБ РФ	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.credit_rating</code>	Кредитный рейтинг (ЕВС)	Россия	долги
<code>compliance.rus.credit_scoring</code>	Кредитный скоринг (ЕВС)	Россия	долги
<code>compliance.rus.efrsb_bankruptcy</code>	ЕФРСБ Банкротства	Россия	банкротство
<code>compliance.rus.fnp_pledges</code>	Реестр залогов ФНП	Россия	долги
<code>compliance.rus.fns_account_suspension</code>	Блокировка счетов ФНС	Россия	негативные списки

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
<code>compliance.rus.fns_au_violations</code>	Нарушения арбитражных управляющих ФНС	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_azart_list</code>	Перечень ФНС (азартные игры)	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_disqualified</code>	Реестр дисквалифицированных лиц ФНС	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_lottery_list</code>	Перечень ФНС (лотереи)	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_mass_founders</code>	Реестр массовых учредителей ФНС	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_mass_leaders</code>	Реестр массовых руководителей ФНС	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_subsidary_defendant</code>	Субсидиарная ответственность ФНС	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fns_tax_debtor</code>	Налоговая задолженность ФНС	Россия	долги
<code>compliance.rus.fsfm_terrorists</code>	Перечень террористов/экстремистов Росфинмониторинга	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.fsin_criminal_wanted</code>	Уголовный розыск ФСИН	Россия	уголовка
<code>compliance.rus.fssp_alimony_debtor</code>	Должники по алиментам ФССП	Россия	долги
<code>compliance.rus.fssp_criminal_wanted</code>	Розыск ФССП (уголовный)	Россия	уголовка
<code>compliance.rus.fssp_debtor_wanted</code>	Розыск должников ФССП	Россия	долги
<code>compliance.rus.fssp_ip_debtor</code>	Исполнительные производства ФССП	Россия	долги
<code>compliance.rus.general_courts</code>	Суды общей юрисдикции	Россия	суды
<code>compliance.rus.government_corruptioners</code>	Реестр госслужащих-коррупционеров	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.minjust_foreign_agents</code>	Реестр иностранных агентов Минюста	Россия	негативные списки

ключ модуля	проверка	юрисдикция	направление
<code>compliance.rus.mvd_controlled_persons</code>	Реестр контролируемых лиц МВД	Россия	негативные списки
<code>compliance.rus.mvd_wanted</code>	Федеральный розыск МВД	Россия	уголовка
<code>compliance.rus.rupep_pep</code>	RuPEP — политически значимые лица	Россия	негативные списки
<code>compliance.uzb.court</code>	Судебная активность (Узбекистан)	Узбекистан	суды

БИЗНЕС-ПРОФИЛЬ — 10

ключ модуля	проверка	юрисдикция	направление
<code>business.blr.taxpayer</code>	Реестр плательщиков (Беларусь)	Беларусь	реестр юрлиц
<code>business.global.gleif_entity</code>	Юрлицо в глобальном реестре LEI	Внестрановой	реестр юрлиц
<code>business.kaz.taxpayer</code>	Налогоплательщик и уплаченные налоги (Казахстан)	Казахстан	реестр юрлиц
<code>business.pol.krs_entity</code>	Выписка из реестра KRS (Польша)	Польша	реестр юрлиц
<code>business.rus.individual_entrepreneur</code>	Статус ИП (ЕГРИП)	Россия	реестр юрлиц
<code>business.rus.legal_entity_enrichment</code>	Обогащение данных ЮЛ/ИП	Россия	реестр юрлиц
<code>business.rus.legal_report</code>	Комплексный отчёт по ЮЛ/ИП	Россия	реестр юрлиц
<code>business.rus.person_business_check</code>	Бизнес-проверка физлица	Россия	реестр юрлиц
<code>business.rus.person_connections</code>	Связи физлица с компаниями	Россия	реестр юрлиц
<code>business.rus.self_employment</code>	Статус самозанятости	Россия	реестр юрлиц

ОТКРЫТЫЕ ИСТОЧНИКИ — 1

ключ модуля	проверка	юрисдикция	направление
<code>osint.rus.enrich_contact</code>	OSINT-обогащение контакта	Россия	реестр юрлиц

СВОДНЫЕ ОТЧЁТЫ — 1

КЛЮЧ МОДУЛЯ	ПРОВЕРКА	ЮРИСДИКЦИЯ	НАПРАВЛЕНИЕ
report.rus.complex_person	Комплексный отчёт по физлицу	Россия	реестр юрлиц

4. МЕХАНИКА ПРОВЕРОК

Единый реестр модулей. Каждый модуль описан паспортом; клиент строит запрос по схеме из реестра, а ответ всегда содержит канонический ключ модуля, данные, метаданные запроса и оценку риска.

Два режима выполнения. Быстрые источники отвечают синхронно. Долгие — с браузерным обходом, распознаванием капчи и ожиданием ответа ведомства — выполняются как задача: результат отдаётся по опросу статуса, потоком событий (SSE) или вебхуком.

Стратегии соединения с источниками. Прямой запрос, запрос через прокси, управляемый браузер, браузер через прокси, браузер с решением капчи. Стратегию выбирает модуль, пользователь о ней не заботится. Для ведомственных сайтов используются российские, в том числе мобильные, адреса выхода.

Сопоставление имён. Двухфазный матчинг с транслитерацией, вариантами написания, отчествами и организационно-правовыми формами. Пороги уверенности разделены: совпадение только по ФИО помечается низкой уверенностью, совпадение с датой рождения или идентификатором — высокой.

Риск-профиль. Найденные факты проходят через правила с порогами и превращаются в факторы с источником, датой, уровнем и формулировкой. Факторы раскладываются по шести категориям (платёжеспособность, комплаенс, благонадёжность, юридический, репутационный, операционный) с весами и сводятся в уровень A–D и балл 0–100. Итоговый уровень определяется самым серьёзным фактом. Матрица влияния настраивается организацией.

Анализ судебных дел. По запросу тексты найденных дел обрабатываются языковой моделью: роль субъекта, предмет спора, исход и краткое изложение попадают в отчёт рядом со ссылкой на первоисточник.

Мониторинг. Повторная проверка субъекта по расписанию; хранится обезличенный профиль, уведомление приходит при изменении уровня риска по фактически проверенным источникам. Каналы: лента кабинета, электронная почта, вебхук с подписью НМАС.

Согласие субъекта. Проверка физического лица запускается только при наличии подтверждённого согласия по 152-ФЗ; подтверждение подписывается одноразовым кодом ответственного сотрудника (простая электронная подпись), срок действия ограничен одним годом.

5. ВХОДНЫЕ И ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ

Входные данные — структурированные сведения, введённые в кабинете или переданные в JSON:

СУБЪЕКТ	ПОЛЯ
Физическое лицо	фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспорт (серия, номер, дата выдачи), ИНН, СНИЛС, водительское удостоверение, телефоны, электронная почта, адреса
Юридическое лицо, ИП	ИНН, ОГРН/ОГРНИП, наименование
Транспортное средство	VIN, государственный регистрационный знак, СТС
Иностранные субъекты	наименование, регистрационный номер (БИН, УНП, KRS, LEI, номер НДС)

Выходные данные:

- ответ модуля в JSON с разделами `data` (результат источника), `metadata` (время, версия, идентификатор запроса) и `risk_assessment` (уровень, факторы, категории);
- комплексный отчёт по субъекту: риск-профиль, факторы, блоки по источникам, статусы верификации;
- печатная форма отчёта в PDF (по субъекту и по отдельному модулю), отправка на электронную почту;
- события выполнения (SSE) и вебхуки о завершении задачи и изменениях мониторинга.

6. ИНТЕРФЕЙСЫ

Личный кабинет. Проверка физлица с выбором типа отчёта (стандарт, с ИИ-анализом, полное досье) и матрицы рисков; проверка организации; отдельные модули по разделам; история с фильтрами; мониторинг; управление сотрудниками и персональными бюджетами; биллинг: пакеты-подписки с очередью, счета и УПД, автопродление, тарифы по каналам; уведомления с настройкой каналов; API-ключи со сроком действия.

REST API. Аутентификация ключом организации в заголовке `X-API-Key`. Основные вызовы: реестр модулей `GET /v2/modules`, выполнение модуля `POST /v2/modules/{key}/execute` и `execute_async`, статус и результат задачи `GET /v2/task/{id}/status|result`, комплексная проверка `POST /v2/check/person/` со статусом, потоком SSE и отчётом, профиль ЦБ `POST /v2/open-banking/v1.0/checks/{key}`, спецификация `GET /v2/open-banking/v1.0/openapi.yaml`, фид покрытия `GET /v2/coverage`. Двухсегментные ключи прежнего формата принимаются как псевдонимы.

МСП-сервер. Streamable HTTP, тот же ключ организации; инструменты комплаенса и верификации доступны агенту с теми же схемами и тарификацией.

7. БЕЗОПАСНОСТЬ И ОБРАБОТКА ДАННЫХ

- Соединения только по HTTPS; вход в кабинет с обязательным вторым фактором (TOTP).
- Роли: сотрудники платформы (администратор, менеджер, бухгалтер) и пользователи организаций с выделенным администратором организации; персональные бюджеты сотрудников.

- Персональные данные проверяемых не накапливаются: отчёт передаётся заказчику, у платформы остаётся обезличенный риск-профиль по хэшу идентификаторов. Данные субъектов мониторинга хранятся зашифрованными ключами, управляемыми внешним хранилищем секретов; удаление подписки уничтожает ключ.
- Секреты и ключи интеграций хранятся в зашифрованном виде; доступ к API ограничен ключами организации с журналом использования.
- Оператор персональных данных: АО «Инфорензик», реестр Роскомнадзора № 77-23-152607.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ОКРУЖЕНИЮ

Для пользователя кабинета: компьютер или планшет с актуальной версией браузера (Chrome, Яндекс Браузер, Microsoft Edge, Firefox, Safari), доступ в интернет, приложение-аутентификатор стандарта TOTP на смартфоне.

Для интеграции по API: любой HTTPS-клиент с поддержкой JSON; для потока событий — поддержка Server-Sent Events; для вебхуков — доступный из интернета адрес.

Серверная часть эксплуатируется правообладателем. При развёртывании выделенного экземпляра требуются: сервер под управлением Linux (Ubuntu 22.04 или новее) с Docker и Docker Compose, не менее 8 ядер процессора, 32 ГБ оперативной памяти и 200 ГБ на SSD, доступ к интернету для обращения к источникам, российские адреса выхода для ведомственных сайтов. Состав развёртывания: API, воркеры фоновых задач, базы данных, брокер сообщений, объектное хранилище, хранилище секретов, мониторинг.

9. ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ СТЕК

СЛОЙ	ТЕХНОЛОГИИ
Серверная часть	Go (основной API и реестр модулей), Python 3.12 (воркеры фоновых задач TaskIQ, парсеры источников, браузерная автоматизация Playwright)
Данные и очереди	PostgreSQL, MySQL (телефонная и адресная справочная база), Redis, RabbitMQ, MinIO (объектное хранилище S3)
Безопасность	OpenBao (шифрование ключей и секретов), TOTP-аутентификация, HMAC-подпись вебхуков
Клиентская часть	React 18, TypeScript, Vite, Tailwind CSS (личный кабинет); Astro (сайт)
Языковые модели	YandexGPT, модели с OpenAI-совместимым интерфейсом, локальные модели семейства Llama через Ollama — для анализа судебных дел и извлечения сущностей
Лингвистика	Pullenti (разбор адресов по ФИАС), Morpher и pymorphy (склонение и разбор ФИО)
Эксплуатация	Docker Compose, nginx, GitLab CI/CD, Prometheus, Loki, Grafana

10. ОГРАНИЧЕНИЯ

- Программа не принимает решений за пользователя: уровень риска и факторы — основание для решения ответственного лица.
- Результат зависит от доступности государственных источников; недоступный источник помечается «не проверено» и не трактуется как отсутствие записей.
- Совпадение по одному ФИО без даты рождения и идентификаторов даёт низкую уверенность и требует уточнения данных.
- Проверка физических лиц допускается только при наличии согласия субъекта; ответственность за получение согласия лежит на пользователе.