

Мониторинг контента и андеррайтинг мерчантов для банков-эквайеров

Автоматический контроль сайтов торгово-сервисных предприятий на запрещённый контент (Mastercard BRAM / Visa GBPP), контроль transaction laundering и детальная проверка high-risk мерчантов.

SaaS · морфология русского · детерминированный слой + AI

3

модуля: Monitoring · Underwriting · Onboarding

51

индикатор риска андеррайтинга

24 ч

самый частый цикл обхода

О продукте

Банк-эквайер отвечает перед Visa и Mastercard за подключённые ТСП: их сайты не должны продавать запрещённые товары и услуги. Система интеллектуального мониторинга мерчантов делает этот контроль автоматически — по расписанию обходит сайты мерчантов, выявляет нарушения, фиксирует доказательства и помогает сотруднику комплаенса принимать решения, заменяя ручной мониторинг и снижая регуляторные и репутационные риски.

Три модуля

1. Monitoring — мониторинг контента

Плановый обход сайтов ТСП и поиск запрещённого контента с морфологией русского и анти-обфускацией; AI-классификация и семантика (Premium); неизменяемые доказательства.

2. Underwriting — андеррайтинг и due diligence

Детальная проверка high-risk мерчантов: кейс с 51 индикатором риска, риск-скор, CREM, контроль transaction laundering, PDF-отчёт.

3. Onboarding — приём и подключение

Приём заявок (вручную, CSV, API, публичная форма) → профиль мерчанта и кейс андеррайтинга.

Двухступенчатый анализ — инвариант себестоимости

Дешёвый детерминированный проход (Aho-Corasick + морфология) работает для всех тарифов и по всем страницам в пределах лимитов тарифа. Дорогой AI-слой (LLM-классификация, семантика) запускается только на кандидатах первого слоя и только в Premium — тяжёлые модели не гоняются по каждой странице, экономика остаётся управляемой.

01 Monitoring — мониторинг контента

Непрерывный контроль сайтов мерчантов на запрещённый по правилам платёжных систем контент (аналог Mastercard BRAM / Visa GBPP).

Как работает конвейер

- 1 **Краул** — обход сайта (httpx, robots.txt, per-domain throttle), multi-page BFS по внутренним ссылкам + sitemap, в пределах лимитов тарифа (глубина/страниц).
- 2 **Извлечение текста** — trafalatura, стрип навигации/футеров; нормализация (NFC + casefold).
- 3 **Морфология** — русского языка (rutmorphu3); английский — по точному написанию.
- 4 **Матчинг** — Aho-Corasick по стоп-листам и категориям тенанта; анти-обфускация: разрядка (к а з и н о), гомоглифы (латинская «а»), транслит (kazino → казино).
- 5 **AI-слой (Premium)** — LLM классифицирует срабатывание (реальная продажа / упоминание); семантический поиск нарушений без стоп-слов (эмбединги + Qdrant).
- 6 **Доказательства** — неизменяемый HTML-снимок + скриншот (Premium), append-only, привязка к моменту скана.

Что получает сотрудник комплаенса

Ревью срабатываний

Статусы (нарушение / ложное), ремарки, журнал действий.

Расписание

Частота рекраула на сайт и по риск-категории (FR-13).

Экспорт

Alert Report в PDF и Excel по образцу заказчика.

Доказательная база

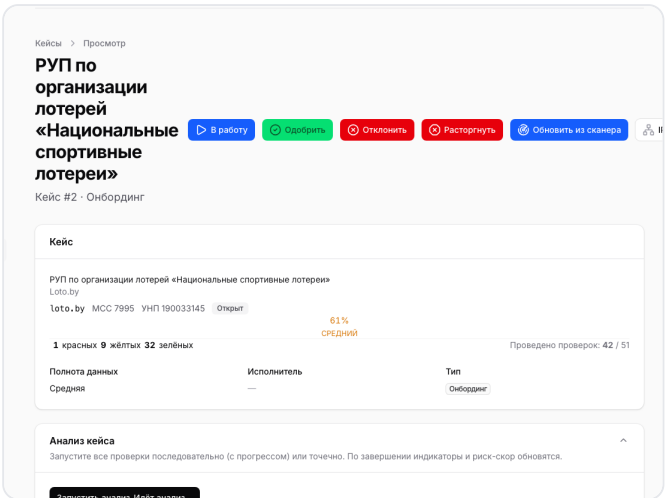
Immutable evidence (HTML + скриншот) — юридическая защита перед регулятором: фиксирует, что именно и когда было на сайте мерчанта. ПДн обрабатываются в рамках Закона РБ № 99-З (и GDPR для трафика ЕС).

02 Underwriting — андеррайтинг и due diligence

Детальная проверка high-risk мерчантов при подключении и на ежегодной перепроверке: единый кейс андеррайтинга с динамическим риск-скором и доказательной базой.

Содержимое кейса

- ✓ **51 индикатор** риска в 4 группах (репутация, контент, отмывание, транзакционное отмывание) — traffic-light
- ✓ **Динамический риск-скор** (вычитательная модель) + уровень Низкий/Средний/Высокий
- ✓ **CREM** — модель кредитной экспозиции (EtPR, сценарии, резервы, лимиты)
- ✓ **MCC Knowledge Base** — регуляторные требования (MRP/VIRP)
- ✓ **Раннер анализа** — запуск всех проверок с прогрессом или точно
- ✓ **Чеклист рекомендаций** и многосекционный **PDF-отчёт**



Карточка кейса: бренд мерчанта, риск-скор, сводка по индикаторам, раннер анализа

РУП по организации лотерей «Национальные спортивные лотереи»

Кейс #2 · Онбординг

- Анализ трафика (Tranco)
- IP Scan (соседи по подсети)
- Исходящие/бэклинки
- SiteReveal (вскрытые домены)
- Гео-клоакинг
- Load Balancing
- Мобильные приложения
- Партнёрские сети
- Историч. TL-нарушения

Индикаторы риска — обзор по группам

Репутационный риск

- Исследование адресов
- MATCH (Mastercard)
- VMSS (Visa)
- Исследование entity
- Исследование контактов
- Исследование физлиц
- Исследование сайтов
- Исследование биллинг-дескрипторов

Контент-риск

- Сравнение цен
- GeoMatch
- High-Risk Verification
- Классификация бизнеса (MCC)
- Историч. контент-нарушения
- Звездный в заблуждение маркетинг
- Website Compliance (WC%)
- Merchant Location (signup/checkout)

Обзор индикаторов риска по 4 группам (traffic-light) + кредитная экспозиция (CREM)

02 Контроль transaction laundering

Детерминированный TL-контур выявляет скрытую инфраструктуру и «прокладки» мерчанта — без внешних платных провайдеров. Каждая проверка имеет свою детальную страницу и питает индикаторы кейса.

- ✓ IP Scan — соседи по IP/подсети хостинга (reverse-IP), добавление в кейс

✓ Whois — сверка регистранта (entity mismatch)

✓ Возраст домена и SSL — whois + Certificate Transparency

✓ Анализ трафика — рейтинг Tranco + детекция резкого скачка
- ✓ SiteReveal — вскрытые связанные домены под стоп-листом

✓ Гео-клоакинг — разный контент по гео-таргету

✓ Load Balancing, мобильные приложения, партнёрские сети

✓ Тест-карты и входные слова (УНП/ФИО/email/телефон/счёт)

Кейсы > Анализ трафика (Tranco)

Анализ трафика (Tranco)

Запустите все проверки последовательно (с прогрессом) или точно. По завершении индикаторы и риск-скор обновятся.

▶ Запустить

Индикаторы риска

Traffic Analysis Ок

В рейтинге Tranco: #601269

Website Usage (трафик) Ок

Трафик за период (Tranco)

loto.by 2026-05-04 — 2026-06-08 (36 точек)

Анализ трафика: история ранга Tranco за период + детекция скачка

Кейсы > IP Scan

IP Scan — соседи по хостингу

Результат индикатора IP Scan: Ок — Доп. домены на хостинге: 1

Соседи по IP/хостингу могут указывать на скрытую инфраструктуру мерчанта (transaction laundering). Отметьте релевантные домены и добавляйте их сайтами в кейс для мониторинга.

🔍 Глубокий поиск по подсети

loto.by

Домен

IP-RANGE — домены на том же IP/хостинге ☐ Показывать субдомены

Данных reverse-IP нет (резолвер отключён или лимит исчерпан).

IP-INFORMATION

IP-адрес93.125.25.16

СтранаBelarus (BY)

КонтинентEurope

РегионMinsk City

ГородMinsk

Организация—

Провайдер (ISP)BeCloud

ASNAS68330 Belarusian Cloud Technologies LLC

Координаты53.8993, 27.5685

Карта (OpenStreetMap)

IP Scan: соседи по подсети + IP-INFORMATION (geo/ASN) и карта

Система интеллектуального мониторинга мерчантов · transaction laundering

shield.by

03 Onboarding — приём и подключение

Приём заявок на подключение мерчантов из любых источников с конвертацией в профиль и кейс.

Каналы приёма Ручной ввод, импорт CSV, API-ingest, публичная форма заявки на сайте.	Домен мерчанта Директора/UBO, адреса, документы, контакты (телефон/email/счёт). Конвертация заявки → мерчант + кейс андеррайтинга в один клик.
---	---

Платформа

Мультиотенантность Изоляция данных каждого банка-клиента; RBAC (роли super_admin/admin/officer/auditor), 2FA.	Надёжность Аудит-трейл действий, очередь писем (Horizon), резервное копирование, мониторинг здоровья.	Языки и интерфейс Морфология русского для контента; интерфейс — русский и английский; единая панель сотрудника комплаенса.
--	---	--

Соответствие и защита

Регуляторика Аналог Mastercard BRAM и Visa GBPP. Неизменяемые доказательства — защита перед регулятором.	Данные и ПДн Обработка в рамках Закона РБ № 99-3 (и GDPR для трафика ЕС).
--	---

Тарифы

Basic

Детерминированный слой для всех

- ✓ Морфология русского + стоп-листы
- ✓ Анти-обфускация (разрядка/гомоглифы/транслит)
- ✓ Multi-page краул, расписание рекраула
- ✓ HTML-доказательства, экспорт PDF/Excel
- ✓ Все модули: Monitoring · Underwriting · Onboarding
- ✓ TL-контур (IP Scan, whois, возраст домена/SSL, трафик...)

Premium + AI

Всё из Basic + AI-слой по кандидатам

- ✓ AI-классификация срабатываний (LLM)
- ✓ Семантический поиск нарушений (эмбединги + Qdrant)
- ✓ Скриншоты страниц в доказательствах
- ✓ Детекция SPA (полный JS-рендер текста — в планах)

Объёмы (пример)

Контент BRAM/GBPP — 3000/мес; контроль transaction laundering — 3000/мес; детальная проверка high-risk — по потребности.
Абонентская модель оплаты.

Запросить демонстрацию

ООО «АртКлауд» · Минск, Беларусь

Сайт: shield.by · форма «Запросить демо» на сайте