

GROUP-SCALE AI ENTERPRISE INTELLIGENCE

企业尽调中心

不止查工商，更看透风险、支撑每一次商业决策

内外数据融合 | 3D 关系穿透 | 四层证据闭环 | MCP 开放协同

为什么传统「查企业」工具无法支撑集团风控?

从孤立的外部工商查询，跃迁至集团级「内外融合 · 证据溯源 · 业务闭环」AI 尽调平台

核心定位

传统查企业工具的四大盲区

外数与内账割裂
只看工商司法，看不到对手方在集团各子公司的历史违约、逾期应收与招采陪标。

子公司信息孤岛
主数据简称、曾用名、缺信用码导致各子公司对同一失信主体重复授信与付款。

隐形关联难以人工穿透
多层壳公司代持围标、供应商股东与内部员工亲属利益冲突，人工排查耗时数天。

AI 摘要缺乏可信证据
通用大模型易产生幻觉，结论无法直接进入正式审批、审计底稿与业务拦截。

DDC 企业尽调中心的四大核心突破

内外融合（Fusion）
外部工商/司法/舆情 + 内部合同/SRM/应收 + 智能资料室，一图洞察集团总敞口。

严格取证（Evidence）
模型不编造事实，每条结论绑定四层证据链（结论←推理←证据←原始来源）。

决策闭环（Decision）
从尽调项目、人工复核审批到一键正式报告，并嵌入采购/合同审批流实时阻断。

开放协同（Agent-Ready）
通过 MCP 协议与 CLI 向外部业务智能体开放能力，同套权限隔离、全程审计。

6 大维度
工商 / 司法 / 股权 / 财务 / 舆情 / 内部履约

24 条规则
可配置权重与一票否决红线，非黑盒打分

100% 溯源
工具返回即证据，零幻觉校验拦截无据结论

9 个 MCP 工具
标准协议无缝赋能采购、合同与审计智能体

情报驾驶舱：一屏掌控全集团对手方风险态势

实时聚合 12 家成员企业对手方预警、3D 关联星图与待办尽调队列，支持 ⌘K 全局瞬时检索

工作台 · 尽调要览



核心特性亮点

跨子公司高风险敞口实时归集

首页直显在监控对手方、红线命中数与合并风险敞口（如 ¥3.48 亿元），变化趋势一目了然。

分层风险预警流

以「颜色 + 几何形状 + 文字」三重视觉信号区分极高/高/中/低风险，点击直达变更原始记录。

规则引擎驱动，绝非黑盒

0–100 综合分由六维规则引擎确定性计算，红线规则（如失信被执行、围标共同控制）自动覆盖评分。

千人千面角色工作台

分析师、复核人、审批人、合规管理员按权限定制待办队列与可见数据范围。

批量筛查支持：粘贴或上传百余家供应商名单，数秒输出匹配结果、红线命中与批量立项入口。

融合外数、内账与智能资料室，打破跨子公司盲区

以真实场景「瑞丰商贸（99分 极高风险）」为例：自动归并脏数据，揭露两家子公司互不知情的 ¥3,420 万逾期

内外融合 · 资料室



融合架构解析

智能实体匹配（脏数据治理）

各子公司主数据常存在简称（「瑞丰商贸」）、曾用名（「深圳瑞丰贸易」）、缺失信用码；系统自动计算置信度并支持人工复核归并。

跨子公司敞口穿透汇总

衡岳物流逾期 ¥1,240 万 + 衡岳国际贸易逾期 ¥2,180 万，自动合并为 ¥3,420 万集团级总敞口，避免「左边催债、右边继续供货」。

智能资料室与多企横向比对

支持上传目标公司审计报告、合同与访谈纪要，自动抽取财务异动并挂接证据链；支持多家候选供应商同屏横向比对。

¥3,420 万
合并逾期敞口

96%
曾用名实体匹配

三维关系星图：秒级穿透多层代持与亲属利益冲突

2D 股权穿透图与 3D 关系星图共享同一图谱模型，支持任意两实体最短路径查找与边证据抽屉溯源

3D 星图 · 路径穿透

典型风险识破案例

案例一：城南综合管廊围标串标

鼎晟建设、华拓建设、正源路桥表面毫无交集，经 3 层持股穿透全部汇合于「宁波远鸿投资」及自然人 **陈远鸿**（间接持股 25.1%–27.9%）。

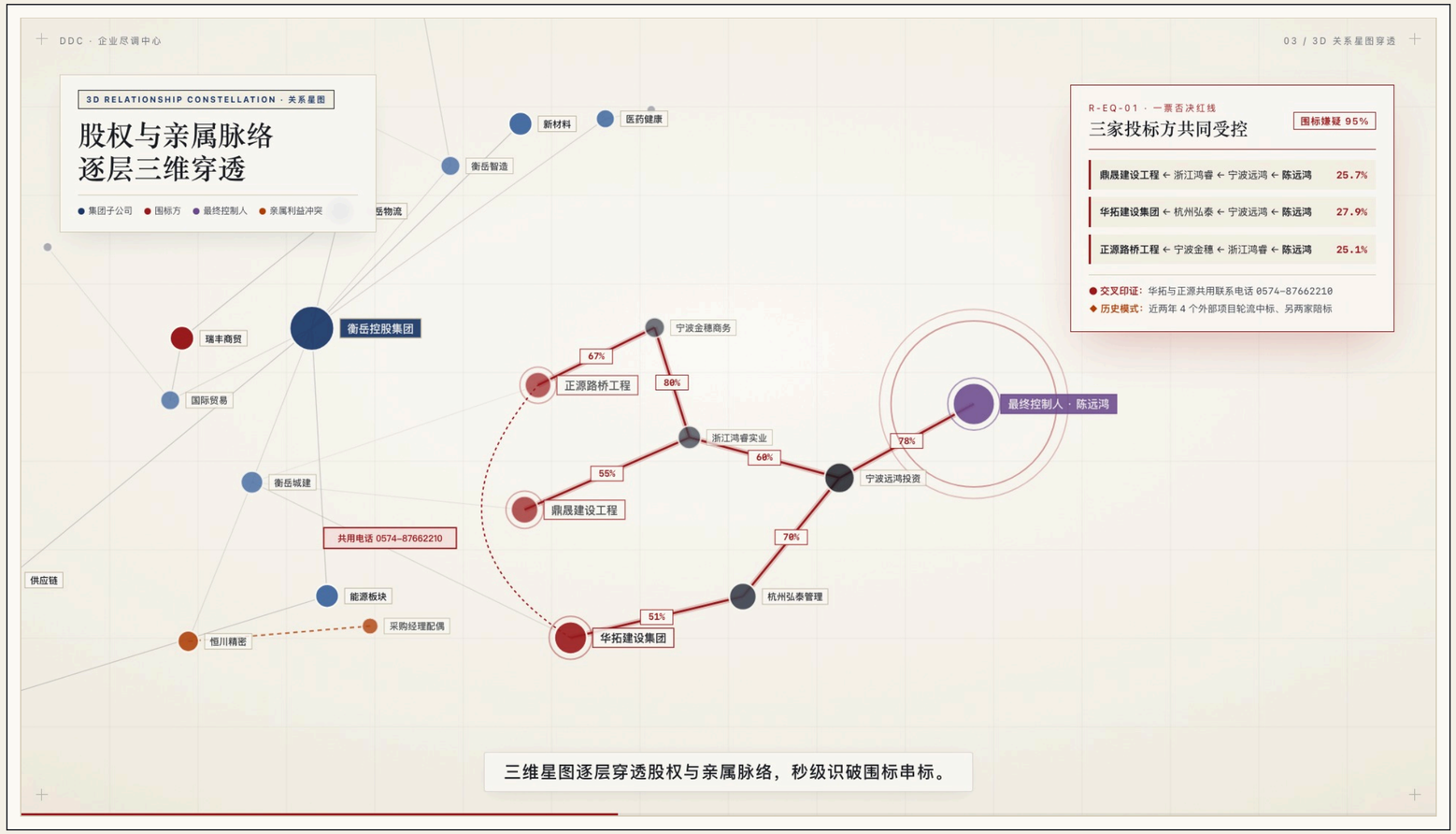
多维交叉印证

同时检出华拓与正源共用联系电话 0574–87662210，且近两年在 4 个外部项目中呈轮流中标特征，命中一票否决红线 **R-EQ-01**。

案例二：隐性亲属利益冲突

穿透供应商「恒川精密」股东至集团采购经理配偶之兄，自动关联其历史审批的 5 份合同。

支持按关系类型（持股 / 任职 / 担保 / 共用电话地址 / 亲属 / 诉讼对手）与穿透深度动态筛选。



AI 智能体自主深挖，每条结论严格绑定四层证据链

实时流式呈现调查计划、工具调用耗时与证据板；同时支持面向档案与资料室的自由尽调问答

零幻觉校验 ✓



防幻觉硬约束机制

工具返回即事实边界

智能体调用 `get_procurement`、`get_equity`、`find_paths` 等 12 类受控工具获取记录并生成唯一证据编号。

服务端强制引用校验

每条发现必须引用本次调查中工具返回的证据 ID；任何无据或伪造 ID 的结论会被服务端直接拒收。

四层展开透明复核

「**结论 ← 推理 ← 证据 ← 原始来源**」逐层展开，展示置信度、反证线索与原始 JSON 底稿。

AI 自由尽调问答（Copilot）

针对任意企业或资料室上传文档随时追问，回答自动标注引用证据编号。

提示注入防护：外部新闻与上传文档均以「非可信数据」隔离传入模型，永不作为指令执行。

人机协同审批流：仅收录复核采纳项，一键生成正式报告

覆盖供应商准入、投资并购、合同相对方、诉讼对手、客户授信五大业务场景，支持 PDF 归档与到期自动复审

审批签章 · 归档留痕

严谨的人类签批治理

逐条发现复核（采纳 / 驳回）

复核人逐条审阅 AI 发现，驳回时强制记录理由；全部复核完成前系统自动阻断提交审批。

智能体建议 vs 正式结论印章

未终审前报告盖「智能体建议」虚章；审批人签署通过 / 有条件通过 / 否决后转为正式红章。

结构化打印级 PDF 报告

自动汇总分维度评级、复核采纳发现、处置条件、签批记录与完整证据清单，一键导出归档。

端到端状态流转

草稿 / 提交 → 智能体调查 → 人工复核审批 → 否决 / 归档



风险拦在付款前：零依赖嵌入业务系统，开放 MCP/CLI

一套风控引擎同时驱动尽调工作台、SRM/合同宿主审批页，以及企业内部各类 AI Agent

EMBED · MCP · CLI



双通道生态集成

一行代码嵌入业务审批流

提供零依赖 Web Component <ddc-risk-card>，直接嵌入 SRM 招采、合同审批、授信页面，红线未解除自动提示拦截付款。

远程 MCP 服务端（POST /mcp）

通过 Streamable HTTP + Bearer API 密钥向采购助手、合同机器人等外接智能体暴露 9 个任务级标准工具。

开发者与自动化 CLI（ddc）

单二进制命令行工具支持检索、批量筛查、流式跟踪调查并输出结构化 --json，适配 CI 与自动化脚本。

```
search_companies · get_company · screen_company
get_group_exposure · find_relationship_paths
start_investigation · get_evidence · list_alerts
```

金融级权限隔离与全链路审计，轻量可控部署

人机统一权限、并购信息屏障与配额审计，确保每一次人工点击与智能体调用都有迹可循

合规治理 · 统一契约

四大安全与合规防线

治理维度	落地机制
角色与数据范围	按法人主体与业务线隔离内部合同、应收与案件视图
并购信息屏障	敏感投资并购项目自动隔离，非授权角色仅见「受限项目」
智能体越权防控	外接 Agent 仅可检索/筛查/发起调查，**严禁复核、审批或回写业务**
配额与统一审计	外部数据源按 API 密钥限额计费，人机调用同库留痕可一键筛选

工程架构优势

统一 OpenAPI 契约与事件协议

静态演示模式、Go 实时服务、MCP 与 CLI 共享同一套契约与 SSE 调查事件流，零改造平滑切换。

零第三方依赖 Go 后端

基于 Go 标准库构建高性能 API、规则引擎与真实 LLM 工具调用环，安全审计面极小。

模型中立与私有化友好

兼容任意 OpenAI 协议大模型（DeepSeek / 通义 / 企业私有模型），密钥仅由环境变量注入。

核心工程原则

「AI 负责十倍提效与深层穿透，确定性引擎负责评分红线，人类专家掌握最终裁决权。」

安全可控 · 审计合规



企业尽调中心

ENTERPRISE DUE DILIGENCE CENTER

让每一次商业决策，有据可依

01
供应商准入
围标穿透 · 亲属避嫌

02
投资并购尽调
信息隔离 · 资料室解析

03
合同相对方审查
审批页实时风险拦截

04
客户授信风控
跨子公司敞口归集

05
智能体开放协同
MCP / CLI 权限审计