

IberComply

合规风险暴露评估报告

本报告评估的是当前经营状态下的合规风险暴露程度，而非违法或处罚认定

评估对象概况

阶段：已注册 Autónomo

行业：百元店/杂货店

月收入：€ 3000

员工人数：1 人

使用POS机：是

评估日期：2026年02月01日

评估版本：v2026.02.01

本报告基于 2026年02月01日 的输入生成。若经营情况发生变化，建议重新评估。

基于当前输入信息的合规风险评估，仅供参考

结论摘要

风险阶段：D（阶段 D：需要专业介入）

风险暴露分数：95（极高风险区 70+）

注：该分数反映的是当前经营状态的「合规暴露度」，不代表违法程度或处罚结论。

建议开始评估是否需要成立 SL

你可能已进入'规模上升期'，继续以 Autónomo 承载会带来结构性风险与管理压力。

为什么我们对这个判断有信心？

当前经营复杂度与责任边界需求上升（如多业务线、外包/雇佣或更高流水），用公司结构承载通常能更清晰地管理税务、劳动与责任风险，因此建议开始评估 SL 路径。 这些问题在实际检查中非常常见，也最容易通过补齐材料与流程得到明显改善。

在实际检查中，类似情况下通常需要更多材料，才能确认是否存在被低估的风险点。

最需要注意的 3 个风险点：

1. 销售品牌商品：销售品牌商品需要提供进货凭证，否则可能面临扣货和罚款
解释难度：high；常见触发来源：消费者投诉/抽查 / 市政检查
 2. 品牌商品无进货凭证：销售品牌商品但无进货凭证，面临扣货和罚款的高风险
解释难度：high；常见触发来源：申报一致性复核 / 消费者投诉/抽查 / 市政检查
 3. 收入规模偏高：月收入约 € 3000，需要更强的票据与对账体系来解释收入来源。
解释难度：high；常见触发来源：申报一致性复核 / 消费者投诉/抽查 / 市政检查
- 提示：如果接下来 30 天内收入继续上升、新增员工或新增 POS / 平台收款，该风险点可能会被明显放大，建议提前准备。

判断依据

你现在最不该做的事

只提示“不要做什么”，不提供任何规避或操作细节。

不要尝试伪造、补造交易或凭证（这会把原本可控的合规问题升级为更严重的风险）。

不要进行与经营规模不匹配的异常资金操作（可能触发银行合规审查并要求解释）。

不要在没有专业意见的情况下做重大结构变更（例如主体/角色/业务模式频繁变化会显著增加解释难度）。

不要忽视已出现的触发信号；应优先补齐与该信号相关的材料链条（以降低“解释失败”的概率）。

行动清单

如果长期忽视，可能出现的结果（供参考）

决策版详细分析

免责声明与使用说明

本报告为基于当前输入信息的合规风险暴露评估，仅供参考，不构成法律、税务或财务建议。本平台不提供任何关于既往未申报收入/现金的处理建议，不提供规避监管、逃税或洗钱的方案或操作指导。如需正式结论或个案处理，请咨询具备执业资格的专业人士。

复评建议

本报告基于评估当时的经营信息与输入数据（评估版本：v2026.02.01）。如果你的收入、员工数量或经营方式发生变化，建议进行一次新的复评。