

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。