**物联网卡客户风险评估模型**

省公司可根据省内实际情况对物联网卡客户风险评估模型进行优化，省公司将根据上级最新制度规范不定期对风险评估表模板进行优化更新，市分公司开展物联网业务风险评估以省公司下发的最新模板为准。以下是集团公司推荐的风险评估参考模型。

**一、物联网客户风险安全评估模型**

通过单位资质、使用情况、资费折扣、安全防范措施四个维度，14个细项对物联网卡客户风险进行多维度评分。

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **物联网客户准入风险评估表** | | | | | | | |
| **大类序号** | **核实项目** | **小类序号** | **核实细项** | | **最高得分** | **评分细则** | **分值** |
| 1 | 单位资质（22） | 1 | 单位类型 | | 8 | 物联网硬件生产企业（含车企） | 8 |
| 政府事业单位、国有企业 | 8 |
| 上市公司 | 6 |
| 物联网产品销售企业 | 5 |
| 物联网产品平台运营企业 | 2 |
| 其他 | 0 |
| 2 | 是否有合作历史 | | 3 | 有过合作且未出现过高风险或违规、信息安全事件 | 3 |
| 没有合作过或有过合作且发生过高风险 | 0 |
| 有过合作且发生过违规、信息安全事件 | -20 |
| 3 | 营业执照注册时间 | | 5 | 注册时间大于一年或政府部门、事业单位 | 5 |
| 注册时间大于三个月小于一年 | 3 |
| 注册时间少于三个月 | 0 |
| 4 | 注册资金 | | 3 | 500万元及以上或政府部门、事业单位 | 3 |
| 500万元以下 | 0 |
| 5 | 是否进行现场考察 | | 3 | 进行单位现场考察及项目相关单位考察，且留存有考察人与门头一体照片、设备照片、办公场所照片 | 3 |
| 仅有单位现场考察但未进行项目相关单位考察 | 1 |
| 未进行现场考察 | 0 |
| 2 | 使用情况（25） | 6 | 使用范围 | | 5 | 本省 | 5 |
| 限定省使用 | 2 |
| 全国 | 0 |
| 7 | 使用场景 | | 5 | 智能表计、环境监测 | 5 |
| 移动办公、个人穿戴、智慧家居、手持终端、WiFi类 | 0 |
| 其他场景 | 2 |
| 8 | 使用功能（多个功能的按照得分低的算） | | 5 | 定向流量 | 5 |
| 通用流量 | 2 |
| 定向短信 | 2 |
| 定向语音 | 0 |
| 9 | 协议期内开卡数量 | 5 | | 小于1万 | 5 |
| 大于等于1万小于等于5万 | 2 |
| 大于5万 | 0 |
| 10 | 套餐流量（多套餐的以最高流量套餐为准） | 5 | | 月均流量<=100M | 5 |
| 100M<月均流量套餐<=300M | 4 |
| 300M<月均流量套餐<=1G | 3 |
| 1G<月均流量套餐<=5G | 2 |
| 5G<月均流量套餐 | 0 |
| 3 | 资费折扣（20） | 11 | 资费折扣 | 20 | | 标准资费7折及以上 | 20 |
| 高于管控底价但低于7折 | 10 |
| 低于管控底价 | 0 |
| 4 | 安全防范措施（33） | 12 | 采用的管控措施 | 30 | | 完全符合分类限制标准 | 30 |
| 不完全符合分类限制标准但已采取管控措施 使用人实名（10）；贴片卡\eSIM（10）；小流量限额管控（5）；区域限制（5）；机卡绑定（2）；黑名单限制（2） | 按实际采取的措施分值相加 |
| 无 | 0 |
| 14 | 是否具有独立的安全管控能力 | 3 | | 有技术手段 | 3 |
| 无技术手段 | 0 |
| 总分值最高：100分 评估时间： | | | | | | | |
| 责任人： 责任人分管领导： | | | | | | | |
| 评估人： 评估人分管领导： | | | | | | | |

**二、物联网卡开卡审批原则**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **风险等级** | **得分** | **审批建议** | **备注** |
| 低风险 | N>=70 | 县区分公司政企部门负责人审核 | 本原则是从安全风险管控角度进行准入审批。资费折扣问题，按原流程审批。 |
| 60<=N<70 | 县区分公司分管副总审核 |
| 中风险 | 40<=N<60 | 地市分公司政企部门负责人审核 |
| 30<=N<40 | 地市分公司分管副总审核 |
| 定向语音 | 地市分公司分管副总审核 |
| 高风险 | 20<=N<30 | 地市分公司负责人审核，并报省公司政企部门负责人审核 |
| 0<N<20 | 原则上不予合作 |

**三、相关说明：**

1、黑名单用户不予合作；

2、物联网客户开户前，应按照风险评估模型进行评估，并按照风险等级进行分级审批通过后方可实施;

3、各公司应设置物联网卡业务安全管理人员专岗，对项目实施评估，责任人与评估人不能是同一人；

4、**责任人**是客户引入的直接责任人，应对单位的考察、相关证明的提供负有直接责任，对该客户资质审核、开卡入网、使用监控及违规处理全程负责；**责任人分管领导**负有管理责任；**评估人**应对评估的相关内容及证明材料进行复核，对后期的执行结果是否与申请评估内容一致负有监管责任；**评估人分管领导**负有管理责任。

5、以上是集团建议的风险评估模板和开卡审批建议，省内实际使用的风险评估表以省公司下发的最新版风险评估表模板为准，开卡审批规则按照省内风险评估及营销案审批规则执行。