**合付宝平台风控标准简要说明**

**一、负面行业清单：**

1. 涉“医”行业（含医药、医疗器械、医院、医美、医疗科技等）；
2. 金融行业（含保险业，以及凡公司经营范围或实际业务含有金融活动的企业，如小额贷款、贷款、担保、股权、基金、期货、证券、融资租赁、资产管理等）；
3. 影视传媒及直播行业（禁入场景：影视主创人员如演员、导演、编剧、演出经纪人；记者、主持人、网红直播、游戏陪玩、语聊等）；
4. 建筑业（建筑工程、建工集团、工程监理、工程施工、拥有建筑工程施工总承包及专业承包资质）；
5. 采矿业（凡公司经营范围含有“矿业的开采、加工、销售”等字样）；
6. 人资行业，公司名称带“人力资源”、“劳务派遣”、“外包公司”;公司有人力资源服务许可证或劳务派遣许可证；公司实际业务为相关业务；
7. 法律法规规定必须有明确的劳动关系才能开展相关服务的业务，如注册拍卖师；
8. 公司名称含有“会计事务所、律师事务所、税务师事务所、资产评估事务所”等字样；
9. 大宗商品（如：煤炭、石油、天然气、钢材、电解铜、黄金）购销相关业务；
10. 租赁行业；资源回收行业的报废产品出售；
11. 境外企业：凡注册地在境外（包括香港 、澳门、台湾）的外国公司；
12. 其他：福利平台、贵金属、珠宝玉石、古董行、拍卖、当铺、典当等其他灵工禁止行业。

注：以下场景一事一议：

①影视传媒——服化道人员辅助工作场景；②支付行业——POS机营销；③保险经纪——“车险”营销场景；④房产经纪—全民营销场景

**二、不适用灵活用工的人群**

**1.**特殊职业（身份）：军人、公务员(部分地方法规允许公务员兼职的除外)等国家法律、法规、纪律明确禁止从事兼职或经商的人员；

2.签约公司主体名下的法人代表、股东、监事、高管等人员，与发放企业具有劳动/劳务合同关系、或其他类似的劳动人事法律关系

3.执业律师、会计师、税务师、注册测绘师、专利代理师、注册验船师、注册安全工程师、注册拍卖师等法律法规规定必须有明确的劳动关系才能开展相关服务的业务人员

4.在编教师

5.房地产经纪人（持证经理人）

6.保险行业（执业保险经纪人；执业保险公估人；执业保险营销员）

7.证券行业（执业证券经纪人）

8.影视行业导演、编剧、演出经纪人、演职人员等主创人员、传媒行业的播音主持人、广播电视编辑记者

9.直播人员：带货主播、游戏主播、娱乐主播、语聊主播

注：人员发放需提供四要素信息：姓名、身份证、银行卡、银行卡预留手机号；收款人年龄在18-65周岁之间；非中国大陆户籍人员不能发放。

**三、入户需提供的“本企业”资料清单**

1.行业类别、主营业务介绍文字描述及官网、产品介绍彩页、ppt等

2.灵工场景（详细文字描述个人工作内容）

3.开票类目（需与灵工场景相匹配）：

4. 结算依据（具体描述如何结算个人服务费）

5.基本资料：企业开户信息表、法人身份证正反面照片、营业执照、开户许可证

（或基本账户信息表）、门头照片（带公司logo或名称，如无logo需补充从入门处到办公场所的连贯视频须拍到营业执照）、办公场景照片、灵工业务场景照片（可以看出个人工作内容）。

6.佐证灵工业务真实性和合理性的业务资料（如有涉及），以下5选2（客户商业机密内容可做脱敏处理），或其他可以佐证真实业务的材料（如网络营销场景的公众号、APP、小程序等）。

（1）近三个月（非当月）可查验的增值税完税证明（有二维码）

（2）近三个月（非当月）销项协议合同

（3）近三个月（非当月）银行经营性流水（不少于5笔）

（4）近三个月（非当月）销项发票

（5）近三个月其他园区发放记录和完税证明

注：注册时间不满3个月禁入；注册时间满3个月不满一年，需提供以上5选3

1. **过程监控须补充的业务资料**

我平台对企业结算数据实时监测，对大额下发（5万以上占比超50%）、顶额下发（8万整）、整数下发（70000/75000/3000）、相同金额下发、高龄下发（超65周岁）、低龄高额下发、中/高风险客户下发（如：参保人数为“0”的公司、近期变更股东法人、劳务纠纷过多、失信被执行等）等高风险结算要求提供佐证“本企业”灵工业务真实性和合理性的业务资料，如：

1. 灵工人员结算单（注明：姓名、手机号、身份证号、具体的结算明细及任务内容，比如灵工完成的任务标题、详情介绍、交付成果名称/服务成果(推广成交客户名称)/用工依据、结算规则、单价、数量/次数、合计金额、备注：如完成方式，线上提供网址/app/公众号；项目完成进度；），加盖用工企业公章；
2. 双章业务合同、上游企业打款回单及给上游企业开的发票 （商业机密重要信息可脱敏） ；
3. 电话回访，主要核实但不限于以下内容：

3.1）灵工实际完成的任务是什么？【是否与结算单标注、企业开票类目、灵工合同上企业填写的用工场景一致】；

3.2）灵工是否与企业有劳动（员工）、劳务关系

1. 其他（以风控部门具体通知为准）

1. **入户/事后风控需提供的“本企业”佐证业务真实性资料举例：**

**1.POS机场景：**

1. 与POS机厂家的合作协议
2. 带品牌LOGO的POS机照片
3. POS机操作手册
4. POS机后台管理系统测试账户及系统使用手册【可以展示系统统计灵工服务费的计算过程】
5. 推广POS机的提成制度【公司盖章的书面制度，合理性】；

**2.代驾服务场景：**

1. 至少5个行驶证，且与客户系统平台显示的车型一致；
2. 客户系统平台有GPS功能，可以显示物流轨迹（真实性）；
3. 客户系统平台有发包/单、抢包/单的功能；

**3.知识分享、在线营销场景：**分享链接、推广软文内容截屏、盖章的结算单（体现灵工收款计算逻辑）；

**4.视频剪辑、制作场景：**剪辑好的成果视频（带有个人署名）、剪辑师个人登录账号截图、合作协议；

**5.营销策划场景：**策划方案（可以是文档、PPT、视频效果等）、合作协议、工作场景照片；

灵活用工行业是一个新兴的、高速发展、变化的行业。我司的风控制度和系统预警模型、入户及过程监控所需提供的“本企业”资料清单，将根据税收相关政策及风险进行动态更新。

2025年2月11日