



人工智能 OPC 合规工作指引

(大众普及版)

青岛市司法局 青岛市行政审批服务局

2026年

前 言

一人有限责任公司(简称 OPC,即一个人出资设立的有限责任公司),因单一股东决策高效、组织架构简洁、运营成本可控,成为众多创业者和中小微经营者的创业首选。但这种经营模式也存在天然短板:公司法人人格与股东个人边界易模糊、内部监督机制缺失,从设立到清算的全经营周期中,极易因公私财产混同、财税操作不规范、合同纠纷等引发法律风险,轻则面临行政处罚、民事赔偿,重则股东需承担无限连带责任,甚至触犯刑法。

本指引以 OPC 全经营周期合规为核心,摒弃专业法律术语,用通俗语言拆解 OPC 合规要求和实操路径,从基础法律关系界定到日常经营操作,再到风险化解,层层梳理可落地的合规方法,为 OPC 经营者提供清晰、易懂、好用的合规参考,帮助避开经营中的常见“坑”,实现稳健经营。

指导单位:青岛市司法局 青岛市行政审批服务局

编写单位:北京市盈科(青岛)律师事务所

编写人员:巩振腾 刘 萍 王浩奕 剡姣姣 徐 萌

目 录

第一章 先搞懂:OPC 经营的核心法律关系,别踩基础坑	03
一、核心关系:你(股东)和 OPC,是两个独立的“主体”	03
二、外部关系:和合作方、监管部门打交道,核心是“划清权责”	03
三、对公众的义务:守好底线,保障员工、客户合法权益	04
第二章 开公司:源头把控,从设立到定规矩,一步合规	05
一、选对组织形式:OPC、个体户、个人独资企业,别选错	06
二、注册资本:量力而行,别乱定	06
三、注册手续:按规办,别留瑕疵	07
四、公司章程:定制专属版,别照搬网上模板	07
第三章 核心红线:公司和个人的财产,必须彻底分开	09
一、账户管理规范:公户是公户,私户是私户,绝不混用	09
二、资金流转规范:和公司的钱往来,必须“有依据、留凭证”	09
三、财务核算规范:找专业人做账,账证必须相符	10
四、资产处置规范:公司的资产,不是股东的“私人财产”	10
五、审计规范:每年做审计,留好“财产独立”的核心证据	11
第四章 日常经营:合同、合作、财税,件件合规不踩雷	12
一、合同合规:不管和谁合作,签书面合同,核心条款别漏	12
二、合作风控:找合作方先查底细,做好责任隔离	13
三、交易全流程:事前查、事中留痕、事后归档,形成闭环	13
四、财税合规:按时报税、管好发票,别碰税务红线	14
(一)财务核算规范:建正规账,留好凭证	14
(二)税务申报规范:按时报、如实报,不逾期、不虚报	14

目 录

(三) 发票管理规范:合法开、合法取、规范管·····	14
第五章 多元经营:用工、营销、知识产权、数据,四大领域合规要点 ·····	16
一、劳动用工合规:分清员工和临时工,避免劳动纠纷·····	16
(一) 劳动关系 vs 劳务关系,别搞混·····	16
(二) 用工全流程规范·····	16
二、广告营销与市场竞争合规:宣传不吹牛,竞争不要手段·····	17
(一) 广告宣传:杜绝绝对化用语和虚假宣传,这是红线·····	17
(二) 营销推广:投流、电商、促销,件件规范·····	17
(三) 市场竞争:公平竞争,不搞不正当手段·····	18
三、知识产权合规:自己的要保护,别人的不能用·····	18
四、数据与网络安全合规:收集客户信息,别乱来·····	19
第六章 风险化解:遇到问题别慌,按流程应对,降低损失 ·····	20
一、风险预警:定期自查,小问题及时改·····	20
二、证据留存:所有经营行为,都要“留痕”·····	20
三、争议解决:先协商,再走法律途径,高效解决·····	21
四、行政处罚应对:积极配合,及时整改,不消极对抗·····	21
第七章 长期发展:把合规变成习惯,赋能公司可持续经营 ·····	23
一、搭建内部合规体系:简单实用,不搞复杂·····	23
二、明确合规责任:股东牵头,全员参与·····	23
三、行业定制化合规:不同行业,重点盯不同合规点·····	23
四、合规与创新协同:以合规为基础,大胆创新·····	24
结语 ·····	25

第一章 先搞懂:OPC经营的核心法律关系, 别踩基础坑

一、核心关系:你(股东)和OPC,是两个独立的“主体”

这是OPC合规的第一原则,绝不能认为“公司是我的,钱就是我的”,
核心要点:

1.正常情况下,你仅以认缴的出资额为限,对公司债务承担责任。比如你认缴10万元设立公司,公司欠100万元债务,公司债务优先以公司账户资金、固定资产、无形资产等清偿,你作为股东最多仅需以10万元出资额偿还。

2.若出现公私财产混同、滥用股东权利(如私户收公款、挪用公司资金还个人房贷),法院会否认公司独立法人人格,你需对公司全部债务承担无限连带责任,这是OPC最高发的风险,85%以上的股东连带责任案件均源于此。

3.你享有公司全部经营决策权,可直接做各项经营决定,但决策必须留书面记录,不得违法违规,不得损害公司、债权人或社会公共利益。

二、外部关系:和合作方、监管部门打交道,核心是“划清权责”

OPC经营会涉及各类外部主体,打交道的核心是明确双方权利义务,做好风险隔离,常见主体的相处原则:

1.交易合作方(供应商、客户、算力提供方、园区运营方等):无论合作什么业务,都要签书面合同,写清“谁做什么、怎么做、出问题谁负责”,避免口头约定扯皮。

2.投融资主体(投资人、银行、金融机构等):股权融资要明确资金用途、股东权利;债权融资要按约还本付息,不得擅自改变资金用途,所有资金往来走公司公户。

3.专业服务方(代理记账、律师、知识产权机构等):选有正规资质的机构,签合同明确服务标准和责任,比如约定“因代理记账失误导致税务处罚,由服务方承担全部责任”。

4.监管部门(市场监督管理、税务、网信、人社等):按规定完成企业登记备案、报税、公示等义务,配合监管检查,如实提供资料,不得隐瞒、伪造。

三、对公众的义务:守好底线,保障员工、客户合法权益

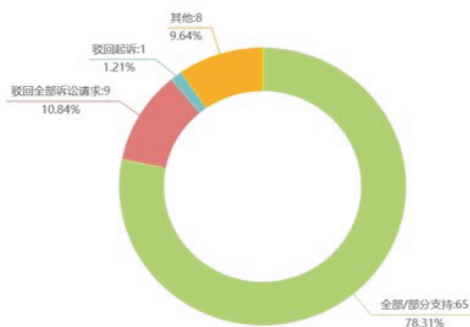
1.对员工:按规定签合同、交社保,按时发工资,不得随意克扣、拖欠,核心岗位约定竞业限制的,需按约支付补偿金。

2.对客户/消费者:如实告知服务/产品信息,不虚假宣传,收费规则、退款政策要透明,保护客户个人信息,不得过度收集、泄露。

3.对社会公众:经营活动符合公序良俗,尤其是AI业务,要遵守科技伦理,不利用技术从事违法违规行。

第二章 开公司：源头把控，从设立到定规矩，一步合规

法人人格独立是 OPC 的核心法律特征，也是股东享有有限责任保护的前提，而财产独立与治理规范是法人人格独立的两大基石。实践中，绝大多数 OPC 被认定丧失独立法人人格，均源于财产混同与治理混乱。编者在威科先行法律数据库(<https://law.wkinfo.com.cn/>)以“一人公司”“一人有限公司”为检索关键词，案由为“股东损害债权人利益责任纠纷”的司法裁判案例，以期对一人公司因法人人格否认导致股东承担责任的司法实践情况进行分析。



数据来源：威科先行法律数据库

根据检索的情况，78.31%的案件结果是诉讼请求被全部或部分支持，可见传统模式下，一人公司极易诱发法人人格否认，进而导致股东对一人公司承担连带责任。故本章节将围绕 OPC 的业态特征，构建适配的治理与财产合规体系，从制度设计、实操落地等层面，实现法人人格的有效维持，从根本上防范法人人格否认风险。

一、选对组织形式：OPC、个体户、个人独资企业，别选错

设立阶段的核心风险集中在组织形式选择失误、注册资本设置不当、注册信息不规范三个方面，若源头规划不合理，将为后续经营埋下长期法律隐患。很多创业者混淆三种形式，选不对会导致责任、税负与经营需求不匹配，按自身情况选：

对比维度	一人有限责任公司 (OPC)	个人独资企业	个体工商户
责任承担	股东以认缴出资额为限担责(无财产混同)	投资人承担无限责任	经营者承担无限责任(家庭经营则以家庭财产担责)
税收方式	企业所得税+股东分红个税(符合条件可享优惠)	仅缴经营所得个税	仅缴经营所得个税
发展潜力	可做大、对外合作资质齐全,能设立分支机构	可设立分支机构,适合中小规模经营	不可设分支机构,适合小本生意、线下小店
核心优势	风险隔离,适合规模化、规范化经营	交税简单,经营灵活	注册、注销最简便,运营成本最低

【选择建议】想做大做强、和企业合作、追求风险隔离,选 OPC;小本经营、线下实体、无需对外合作资质,选个体户/个人独资企业。

二、注册资本：量力而行，别乱定

新《公司法》实施后，新设立的 OPC 注册资本实施限期 5 年认缴制，因此确定 OPC 注册资本时，需注意两点：

1.别“虚高”：比如自身能力仅能承担10万，却定1000万，到期无法实缴，需在未出本息范围内对公司债务承担补充赔偿责任。

2.别“过低”：比如定1元注册资本，会影响公司商业信用，合作方可能因公司实力不足拒绝合作。

【实操建议】结合行业特点、3-5年经营规划定，比如AI科技类考虑算力、研发成本，商贸类考虑备货、渠道成本，明确5年实缴的时间节点。

三、注册手续：按规办，别留瑕疵

1.营业执照必须明确标注“自然人独资/法人独资”，按规定公示股东信息。

2.选真实合规的注册地址，避免使用虚拟地址（当地专项扶持的孵化地址除外）。

3.精准核定经营范围，涉及特殊领域的，按规定完成前置/后置审批。

4.注册材料留存完整，可通过当地企业开办智能平台办理，1-3个工作日即可完成合规注册。

四、公司章程：定制专属版，别照搬网上模板

公司章程是公司的“宪法”，通用模板无法适配OPC，核心要写清财产独立、决策规范的专属条款，重点包含：

1.明确公司注册资本金额、认缴期限、出资方式（货币/非货币）。注：公司注册资本应于成立之日起5年内实缴到位，股东应按章程规定足额缴纳出资款需于认缴期限内足额存入公司基本存款账户，备注“股东出资”；若以实物、知识产权等非货币财产出资，需于公司成立之日起30日内办理产权转移手续，将财产所有权转移至公司名下。

2.明确股东及公司管理机构设置及其职权范围。注：应明确股东、执

行事务的董事及监事职权内容,且重大事项(分红、资产处置、融资)必须出具书面决定。

3.明确公司利润分配的条件、程序,避免因违规分红导致财产混同,且应明确每年必须做年度审计,证明公司与股东财产相互独立。

4.明确股东禁止行为(如私户收公款、挪用公司资金、违规分红)及相应责任,重点防范股东滥用公司法人独立地位、混淆财产,为股东连带责任的抗辩提供依据。

5.明确公司解散、清算条件及流程。规范股东的清算义务,避免因清算不当导致股东承担连带责任。

【实操建议】可委托律师或经营主体登记注册代理机构定制,股东认真核对同意章程所有条款并签字后,按规定到企业登记部门备案,备案后的章程才具备对抗第三人的效力。

第三章 核心红线:公司和个人的财产, 必须彻底分开

合同是开展经营活动的核心载体,也是划分交易风险、固定合作权利义务的法定工具。OPC因经营模式灵活、决策链条简短,合同管理极易出现“模板不规范、关键条款缺失、履行留痕不足”等问题,进而引发纠纷并增大败诉风险,建立规范、可复用、可抗辩的核心合同条款体系,是OPC经营合规的“底层基建”。财产独立是OPC合规的重中之重,也是防范股东无限连带责任的核心,做到“五个规范”,守住这条红线。

一、账户管理规范:公户是公户,私户是私户,绝不混用

1.公司注册后,立即开立公司基本存款账户,所有经营收支(收货款、付货款、发工资、交房租)必须走公户。

2.严禁用股东个人微信、支付宝、银行卡代收代付公司款项,严禁将公司资金转入个人账户(无合法依据)。

3.特殊情况股东替公司垫付费用(如公户临时冻结),建议在3个月内由公户归还,备注“个人垫付还款”,并留存垫付凭证(转账记录、收据),不得长期垫付无凭证。

二、资金流转规范:和公司的钱往来,必须“有依据、留凭证”

股东与公司之间的资金往来,是财产混同的高发区,每一笔都要做到可追溯:

1.股东出资:按章程约定的金额、时间,将出资款转入公户,备注“股

东出资”；非货币出资(房产、专利、设备),必须办理产权过户,转到公司名下。

2.股东借款:向公司借钱必须签书面《借款合同》,写清金额、期限、利率,借款用途必须与公司经营相关;还款走公户,备注“借款归还”,留存合同和转账凭证。

3.公司分红:必须在弥补亏损、缴清企业所得税后进行,股东做书面分红决议,分红款从公户转个人账户,备注“股东分红”,留存决议和完税凭证;严禁直接从公户拿钱当分红,无手续即违规。

4.禁止违规划转:不得将公司资金用于偿还股东个人债务、支付家庭消费(房贷、车贷、子女教育等),不得无依据、无凭证的公私资金往来。

三、财务核算规范:找专业人做账,账证必须相符

1.委托正规代理记账公司或聘请专职会计,为公司建立独立账套,股东个人收支绝对不能计入公司账目,不得“白条入账”“虚开发票”“隐匿收入”等。

2.所有经营收支必须留存合法有效凭证:收入凭证(发票、银行回单)、支出凭证(发票、采购合同、费用报销单)、资产凭证(固定资产购置发票、产权证明),凭证保管期限不少于30年。

3.每月核对银行流水与会计账簿,每季度编制财务报表,确保账证相符、账实相符,避免无意识的财产混同。

四、资产处置规范:公司的资产,不是股东的“私人财产”

1.公司资产(房产、设备、专利、商标)全部登记在公司名下,股东不得以非货币出资却保留个人产权;比如用个人房产做公司办公地,必须签租赁协议,按市场价付房租,不得无偿使用。

2.处置公司资产(卖设备、转让专利),股东需做书面决议,按市场公允价格处置,签订处置合同,所得款项全部转入公户,不得直接归股东个人所有。

3.股东不得无偿占用公司资产(如用公司车辆、电脑办私事);确需使用的,签租赁/借用协议,支付合理对价,留存相关凭证。

五、审计规范:每年做审计,留好“财产独立”的核心证据

1.按《公司法》规定,OPC 每一个会计年度终了后,必须委托具备资质的第三方会计师事务所做年度审计,出具标准无保留意见的审计报告,明确说明公司与股东财产相互独立。

2.审计报告是证明财产独立的最有力证据,若发生诉讼或监管核查,需及时提交;审计报告及底稿至少留存近3年,妥善保管。

3.若股东与公司有大额资金往来、关联交易,可额外做专项审计,补充证明资金往来的合法性,形成完整证据链。

第四章 日常经营：合同、合作、财税， 件件合规不踩雷

一、合同合规：不管和谁合作，签书面合同，核心条款别漏

合同是经营的核心载体，OPC 因决策灵活，极易忽视合同规范，导致纠纷败诉，任何合作都要签书面合同，核心条款必须写清，避免模糊：

1. **主体信息**：双方全称、统一社会信用代码/身份证号、住所地、联系电话，实际经营地址与注册地址不一致的，需注明实际地址，确保信息准确。

2. **交易标的**：卖货写清规格、型号、数量、质量标准；提供服务写清服务内容、交付方式、验收标准，别写“合格产品”“优质服务”这类模糊表述。

3. **价款支付**：写清金额（大写+小写）、支付时间、支付方式（必须走公户）、支付条件（如“货到验收合格后7个工作日付款”）；明确发票类型、税点、开票时间，逾期付款的违约责任（如按合同金额的每日 0.05% 支付违约金）。

4. **履约与验收**：写清履行期限、地点，验收主体、验收期限、验收结果确认方式；验收不合格的，需在期限内提出书面异议，注明整改要求，未提出异议视为验收合格。

5. **违约责任**：列举双方常见违约情形（逾期履行、履行不符合约定、单方解除合同），明确违约金计算标准，约定“一方违约导致另一方维权的，维权产生的诉讼费、律师费、差旅费等由违约方承担”。

6. **争议解决**：优先约定公司住所地人民法院管辖，简单直接，避免异地维权成本高。

二、合作风控：找合作方先查底细，做好责任隔离

与供应商、投流机构、专业服务方等合作，核心是“先筛选、再合作、强监督”，避免因合作方问题牵连自身：

1. **合作方尽调**：通过国家企业信用信息公示系统、企查查等平台，查合作方是否合法存续、有无经营异常、失信记录、行政处罚；涉及特殊行业的，查是否有相应资质（如代理记账需《代理记账许可证》）。

2. **责任隔离**：合同中明确约定“合作方对其服务/产品的合规性承担全部责任，若因合作方过错导致公司遭受行政处罚、民事赔偿，全部由合作方承担，与公司无关”。

3. **过程监督**：定期检查合作方服务成果（如看代理记账的账目、投流的广告内容、知识产权申请进度），发现问题立即发整改通知，整改不合格的，及时解除合同，避免损失扩大。

三、交易全流程：事前查、事中留痕、事后归档，形成闭环

交易风险不仅在合同条款，更在全流程操作，做到“三步管控”，全方位避坑：

1. **交易前期**：严格审核合作方资质、履约能力，避免与无资质、无履约能力、信用差的主体合作。

2. **交易中期**：建立合同履行台账，记录履行进度、付款情况、验收情况；所有履约行为留凭证（送货单、验收单需对方签字盖章，资金支付留转账回单，沟通记录（微信、邮件）不删除）；合同变更必须签书面补充协议，不得口头变更。

3. **交易后期**：对方逾期支付尾款的，提前发书面催款函（加盖公章，留存送达证据），逾期仍不支付的，及时启动法律程序；合同履行完毕后，7个工作日内完成资料归档（合同、凭证、催款函、验收单等），按“一合同一档”

管理,保管期限不少于5年。

四、财税合规:按时报税、管好发票,别碰税务红线

财税是监管重点,OPC因公私边界易模糊,极易引发财税风险,核心做好“三个规范”,不踩红线:

(一)财务核算规范:建正规账,留好凭证

1.按规定建立总账、明细账、日记账,财务账簿以公司为唯一核算主体,不得与股东个人账目混同,不得做“两套账”。

2.原始凭证(发票、银行回单、报销单)必须合法有效,做到“一事一证”,无凭证不得记账,原始凭证保管期限30年。

3.每年度终了后4个月内编制财务会计报告,由财务负责人、法定代表人签字盖章,加盖公司公章,确保真实、准确。

(二)税务申报规范:按时报、如实报,不逾期、不虚报

1.明确公司应纳税种(增值税、企业所得税、个税代扣代缴、印花税等),按规定期限申报:增值税小规模纳税人按季报、一般纳税人按月报;企业所得税按年汇算清缴;个税代扣代缴按月报,不得逾期申报、虚假申报、漏报。

2.报税通过电子税务局办理,如实填报申报表,申报完成后及时缴税,留存完税凭证;建立纳税申报台账,记录申报、缴税情况,涉税资料保管期限10年。

3.合规享受税收优惠:小微企业、科技企业等有相应税收优惠,符合条件的按规定申请,留存优惠证明材料,不得伪造材料违规享受。

(三)发票管理规范:合法开、合法取、规范管

1.合法开具:按实际经营业务开具发票,项目齐全、内容真实;不得为他人、为自己开具与实际业务不符的发票(虚开发票),虚开发票是违法

行为。

2.合法取得：采购货物、接受服务时，主动索取合法有效发票，真伪查询时，以电子发票服务平台或全国增值税发票查验平台的查验结果为准；取得虚假、冲红发票的，立即退还并要求重新开具。

3.规范保管：使用税务数字账户保管，纳税人通过税务数字账户查询统计各渠道开具、取得和经办的发票、海关缴款书信息等涉税数据。在取得发票凭证后，发生抵扣、注销勾选、出口退税等业务时，应当在税务数字账户进行发票用途勾选确认。

第五章 多元经营:用工、营销、知识产权、数据,四大领域合规要点

OPC 经营涉及的用工、营销、知识产权、数据管理,是合规风险高发区,针对性做好规范,避免踩坑。

一、劳动用工合规:分清员工和临时工,避免劳动纠纷

很多 OPC 因用工关系定性错误引发劳动仲裁,核心是精准区分劳动关系和劳务关系,按类型规范用工:

(一)劳动关系 vs 劳务关系,别搞混

区分维度	劳动关系(正式员工)	劳务关系(临时工/外包)
适用岗位	核心岗位(财务、技术、经营负责人),长期为公司服务	临时性、项目制岗位(兼职保洁、临时设计、数据标注),一次性/短期服务
合同类型	签订《劳动合同》	签订《劳务合同》
社保缴纳	公司必须为员工缴纳社保公积金	公司无需缴纳社保,劳务提供者自行缴税
劳动报酬	按月支付,受最低工资、加班费规定约束	按劳务成果支付,无最低工资限制
管理方式	员工需遵守公司规章制度(考勤、考核)	劳务提供者自主安排工作,不受公司制度管理

(二)用工全流程规范

1.招聘阶段:招聘信息真实,无性别、年龄等歧视,不扣押员工身份

证、不收取保证金；录用前核实员工离职证明、资质证书，留存复印件。

2.用工阶段：建立劳动关系后，1个月内签订书面劳动合同；试用期约定符合法律规定（劳动合同3个月以上不满1年，试用期不超1个月；3年以上，试用期不超6个月）；按时足额发工资，加班费按规定计算（工作日150%、休息日200%、法定节假日300%）。

3.离职阶段：员工主动离职需提前30日书面通知（试用期提前3日）；公司单方解除劳动合同，需符合法定情形（员工严重违规、失职等），不得违法解除；离职后15日内为员工办理社保停保，出具《解除/终止劳动合同证明》，办理工作交接后结清工资。

二、广告营销与市场竞争合规：宣传不吹牛，竞争不要手段

（一）广告宣传：杜绝绝对化用语和虚假宣传，这是红线

1.严禁使用“国家级、最高级、最佳、第一、唯一、顶级”等绝对化用语，无论是否真实，均属违规，最高可罚200万。

2.严禁虚假宣传：不夸大产品/服务效果、不伪造用户评价/销售数据、不做无法兑现的承诺（如“包治百病”“无效退款”）。

3.广告内容真实、准确，引用数据、案例需注明来源；发布前做合规审核，留存审核记录，重要广告可委托律师审核。

（二）营销推广：投流、电商、促销，件件规范

1.投流推广：不刷量、不刷榜、不虚假点击；投流广告明确标注“广告”，不伪装成用户评价、新闻报道；与投流机构签合同，约定“流量真实性担保，违规推广由机构承担责任”。

2.电商运营：如实公示营业执照、经营资质，商品信息与实际一致，不销售假冒伪劣产品；明确退款政策，符合“七日无理由退货”的，不得拒绝

退货;不刷好评、不删差评。

3.促销活动:促销规则透明(打折、满减、抽奖需写清期限、名额、奖品),不先涨价后打折、不虚构优惠;抽奖式促销最高奖金额不得超过5万元,不设置“最终解释权归本店所有”等霸王条款。

(三)市场竞争:公平竞争,不搞不正当手段

1.严禁刷单炒信、商业诋毁(捏造事实抹黑同行)、仿冒同行品牌/包装(混淆行为)。

2.不窃取同行商业秘密(客户名单、经营策略、技术信息),不以低于成本的价格销售商品排挤竞争对手。

3.发现同行不正当竞争,收集证据向市场监管部门举报,或向法院起诉,不采取“以恶制恶”的方式。

三、知识产权合规:自己的要保护,别人的不能用

知识产权(商标、著作权、专利)是公司核心资产,做好“确权、使用、维权”三步,保护资产不流失:

1.**确权:**核心品牌名、logo及时注册商标;原创文案、图片、软件代码、设计作品做著作权登记;核心技术、新产品及时申请专利,避免被他人抢注。

2.**使用:**自己的知识产权授权他人使用时,签书面授权合同,明确授权范围、期限、费用;使用他人知识产权(图片、音乐、字体、专利)时,必须取得书面授权,留存授权凭证,不得未经授权使用。

3.**维权:**发现他人侵犯自身知识产权(仿冒商标、抄袭作品、仿冒专利),先发《侵权警告函》要求停止侵权,不配合的,向市场监管部门投诉或向法院起诉;收到他人侵权投诉的,先核查事实,确有侵权的立即停止使用,协商解决。

四、数据与网络安全合规:收集客户信息,别乱来

数字化经营下,数据安全是合规底线,核心遵循“告知-同意”和“最小必要”两大原则:

1.个人信息收集:收集客户姓名、手机号、地址等信息时,必须明确告知收集目的、使用方式、保存期限,让客户明确同意(不得默认勾选、强制同意);仅收集经营所需的必要信息,不过度收集(如注册仅需手机号,就不收集通讯录、地理位置)。

2.个人信息处理:收集的信息仅用于告知的经营目的,不得超范围使用(如注册手机号仅用于登录,不用于群发营销短信);采取加密存储、访问权限控制等措施保护信息,防止泄露;客户要求查询、更正、删除信息的,15日内予以响应。

3.网络运营合规:搭建网站、运营APP/小程序的,按规定办理ICP备案;涉及经营性互联网信息服务的,取得ICP许可证;落实网络安全等级保护制度,定期排查网络安全漏洞,防止网络攻击。

4.数据泄露应急:若发生客户信息泄露,立即采取补救措施,72小时内向网信部门报告,并通知受影响的客户。

第六章 风险化解:遇到问题别慌, 按流程应对,降低损失

OPC 经营中难免遇到合同纠纷、监管核查、行政处罚等问题,建立“预警-留证-解决”的风险化解机制,做到“早发现、早处置、降损失”。

一、风险预警:定期自查,小问题及时改

建立季度合规自查机制,股东牵头,重点自查以下核心点,发现问题立即整改,避免小问题演变成大风险:

- 1.公私账户是否混用,股东与公司资金往来是否有依据、留凭证。
- 2.合同是否规范,合作方是否合规,履约是否留痕。
- 3.税务申报是否按时、如实,发票使用是否合法。
- 4.用工是否规范,社保是否按规定缴纳,有无用工纠纷隐患。
- 5.广告宣传、数据收集是否合规,有无违规隐患。

二、证据留存:所有经营行为,都要“留痕”

证据是争议解决的核心,OPC 因治理简单,极易因证据不足败诉,全经营周期做好证据留存,核心证据包括:

- 1.公司治理证据:公司章程、股东书面决议、审计报告、企业登记注册资料。
- 2.合同交易证据:合同原件、履约凭证(送货单、验收单、转账回单)、沟通记录(微信、邮件、催款函)、快递底单。
- 3.财税证据:财务账簿、原始凭证、发票、纳税申报表、完税凭证。
- 4.用工证据:劳动合同、工资支付凭证、考勤记录、离职证明、工作交

接清单。

5.营销/知产/数据证据：广告素材、审核记录、商标/专利/著作权证书、授权协议、隐私政策、用户同意记录。

【实操建议】电子证据(微信、邮件)留存原始载体,重要的做区块链存证;纸质证据装订成册,妥善保管,按法律规定的期限留存。

三、争议解决：先协商，再走法律途径，高效解决

遇到合同纠纷、用工争议等问题,按“非诉-诉讼”的顺序解决,降低时间和资金成本:

1.非诉解决(首选):先与对方协商,达成和解的,签书面《和解协议》,明确双方权利义务;协商不成的,申请人民调解委员会、行业调解机构调解,调解成功的,《调解协议》可申请法院司法确认,对方不履行可申请强制执行。

2.诉讼/仲裁解决:协商、调解不成的,走法律途径;合同中约定仲裁条款的,向约定的仲裁机构申请仲裁(一裁终局,效率高);无仲裁条款的,向公司住所地人民法院起诉;委托专业律师代理,整理完整证据链,提高胜诉概率。

四、行政处罚应对：积极配合，及时整改，不消极对抗

若收到市场监督管理、税务、网信等部门的行政处罚告知书/决定书,按以下步骤应对:

1.核查事实:立即核查违规事实,收集相关合规证据(如广告审核记录、整改证明、财务凭证)。

2.陈述申辩:若对处罚有异议,在规定期限内向处罚机关提出陈述申

辩,或申请听证,提供证据说明情况,争取从轻、减轻处罚。

3.履行处罚:若处罚决定合法有效,在规定期限内履行处罚义务(交罚款、整改违规行为),不得拖延、拒缴,否则会产生滞纳金,甚至被强制执行。

4.合规整改:履行处罚后,及时整改违规问题,完善合规体系,避免同类问题再次发生,并留存整改记录。

第七章 长期发展:把合规变成习惯, 赋能公司可持续经营

合规不是“负担”,而是 OPC 可持续发展的“保障”,结合自身规模和行业特点,搭建简易、可落地的合规体系,让合规融入日常经营。

一、搭建内部合规体系:简单实用,不搞复杂

OPC 规模小,无需建立复杂的合规制度,聚焦核心领域,制定定制化、简易化的合规制度,包括:《财务与资金管理制度》《合同与交易管理制度》《劳动用工管理制度》《广告营销合规制度》《数据安全管理制度》,制度内容通俗易懂,可落地执行。

二、明确合规责任:股东牵头,全员参与

1. 股东是第一合规责任人:对公司整体合规负责,牵头制定合规制度、组织合规自查、处理合规风险。

2. 设兼职业合规员:由财务、行政等员工兼任,负责日常合规事务(合同审核、广告合规筛查、资料归档),向股东汇报合规情况。

3. 借助外部专业力量:长期委托律师、财税顾问做“合规体检”,定期咨询合规问题,遇到复杂风险时,及时委托专业机构介入,花小钱避大坑。

三、行业定制化合规:不同行业,重点盯不同合规点

不同行业的 OPC,经营模式和合规风险不同,针对性聚焦核心合规点,精准防范风险:

1. **电商零售类 OPC**: 重点盯广告合规、消费者权益保护、数据安全、平台规则遵守。

2. **科技服务类 OPC**: 重点盯知识产权保护、数据安全、网络运营合规 (ICP 备案/许可证)、AI 伦理合规。

3. **贸易流通类 OPC**: 重点盯财税合规、合同交易、公私财产独立、发票管理。

4. **线下服务类 OPC (餐饮、美容、教育)**: 重点盯劳动用工合规、经营资质 (餐饮服务许可证等)、消费者权益保护、场所安全。

四、合规与创新协同：以合规为基础，大胆创新

合规不是限制创新的“枷锁”，而是保障创新的“安全网”：

1. **创新前做合规评估**: 开展新业务、新模式、新技术 (如 AI 相关) 创新前，由股东牵头，结合外部专业意见，识别创新中的合规风险，制定防控措施。

2. **创新中做合规管控**: 创新过程中定期核查合规性，及时调整创新方案，避免触碰合规红线。

3. **以合规提升竞争力**: 合规经营的 OPC，能获得合作方、客户、监管部门的信任，更容易获得优质合作资源、客户认可和政策支持，将合规能力转化为核心竞争。

结 语

一人有限责任公司(OPC)凭借决策高效、运营灵活的优势,成为中小微创业者的重要选择,但单一股东的治理模式,决定了其合规经营的核心是守住“财产独立”红线,做好全流程规范。

从设立阶段的组织形式选择、公司章程定制,到日常经营的财产管理、合同合作、财税合规,再到用工、营销、知识产权、数据等领域的精细化规范,以及风险化解的机制建设,合规贯穿 OPC 经营的全周期。看似繁琐的合规要求,本质都是为了明确“公司”与“股东”的边界,防范法律风险,避免股东因小失大,承担无限连带责任。

合规是 OPC 的生存底线,更是发展根基。在监管日趋严格的背景下,OPC 经营者唯有树立合规意识,将合规融入日常经营的每一个环节,把合规变成一种习惯,才能有效规避风险,实现公司的稳健经营和可持续发展。同时,合规经营也能提升公司的商业信用和核心竞争力,让 OPC 在法律框架内释放更大的市场活力,为经济社会高质量发展注入新动能。



法惠企航



本书电子版