金融科技合作的业务角色、资质与资金数据自查表

本表用于企业合作前梳理业务，不是许可证判定、融资撮合或经营许可。

角色与资金

□ 谁提供资金、谁获客、谁作授信或交易决定、谁签约、谁收费、谁承担风险：_____

□ 资金账户、持有人、流入流出、清算结算、退款和是否代收代付：_____

□ 合作机构、许可名称、业务范围、地域及有效状态的原始核验入口：_____

数据与客户流程

□ 采集哪些金融及个人信息、处理依据、共享对象、风控用途、保存与出境：_____

□ 定价和收费展示、用户合同、投诉、催收与外包分别由谁负责：_____

□ 涉及助贷、支付、征信、担保、反洗钱或其他事项时，逐项核对适用主体和当期规则，不因技术服务合同名称认定无需资质。

差距与委托

□ 实际业务与合同表述的差异、问题、待核规则、整改动作与责任人：_____

□ 中国法、境外许可、税务、技术和其他专业工作分别确定。

□ 境内外法域及虚拟资产等事项另行核查，不提供交易、投资或规避监管指导。

使用说明、服务范围与官方法源链接：https://www.jinronglawyer.com/compliance-check

---

版本：2026年10月30日。空白准备模板，为一般信息，不构成个案法律意见、合规认证或结果承诺。填写文件请本地保存，按必要范围提供给已确认的授权接收者。北京浩略律师事务所 · 王冠律师，执业证号11101202111297085。