

# 应对支付风控的策略与技术手段：平台税务合规，绿色积分返利模式违规问题解决方案！微三云邹锋兴分享

产品名称	应对支付风控的策略与技术手段：平台税务合规，绿色积分返利模式违规问题解决方案！微三云邹锋兴分享
公司名称	微二云网络科技有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市南山区粤海街道海珠社区海德三道199号天利中央商务广场702C11
联系电话	13924376557 13924376557

## 产品详情

应对支付风控的策略与技术手段：平台税务合规，绿色积分返利模式违规问题解决方案！微三云邹锋兴分享

扩展阅读：

微三云专注于系统研发，帮助企业转型到线上，目前开发了五大产品线云平台，区/块/链生态系统，云视商，超级APP，供应链，还有很多创新模式应用如思购臻选秒杀模式、美丽天天秒链动2+1奖励模式，共享购模式，乐分享模式，消费返利模式，共享WIFI广告模式，有钱还众筹还债模式，全民拼购模式、社交盲盒系统，盲盒社交电商系统、秒杀拼购系统、预售拼购模式、拼商抽奖模式、广告电商模式等，微三云致力于帮助企业做的：我们知道一开始就能列出所有软件开发的详细需求是很困难的，而且也是要冒高风险的。这也是为什么我们在帮助客户挖掘出业务发展需求和明确了大致的业务功能模块作用后，采取先进的敏捷开发方法持续性完善细节需求。但是如果一开始给我们的是错误的业务需求和关注问题（由于很多客户项目的需求负责人不一定是软件产品的最终使用人和不一定是负责市场运作的决策人），我们也只能交付件版本。

所以客户zuihao能够把握业务发展思路，描述你们所遇到的问题和业务特点，让我们专业的管理信息化咨询顾问和需求分析师协助来提出需求的信息化解决方案。如何测试项目是否靠谱是否值得做更好更大，打造强大的生态闭环小程序，公众号，APP，H5,PC矩阵系统。

前言:

在当今的数字化时代，平台运营面临着多重挑战，尤其是税务合规、出入金问题、去泡沫化以及绿色积分返利模式等方面。这些挑战不仅影响了平台的日常运营，还可能成为其发展的瓶颈。本文旨在探讨这些问题的本质，提出相应的解决方案，并为平台的长远发展提供策略建议。

平台税务合规+出入金+去泡沫+绿色积分返利模式违规问题终/极方案

微三云集团 业务范围介绍：

我司专业开发APP公众号 小程序链上Dapp分销模式定制

八大主营业务：

【1】为各种平台操盘手快速上线各种热卖分销模型和返利模型平台系统，全部现成源码快至2天上线

特色：800多个创新模式同一底层，数据互通，组合使用千变万化：包含所有热门的运营模式，如消费增值模式，消费返利模式，链动2+1模式，泰山众筹模式，排队返利模式，广告电商模式，艾/倍/生七星创客模式，永倍达直销分红模式，嗨购模式，乐分享模式，城市酷选模式，推N返一，代言人合伙人模式，消费盲返模式，卷轴模式，竞拍寄售，拓友模式，绿色通证积分释放模式，循环购模式，双轨对碰模式，七人拼团模式，永/春/堂直销模式，红/包森林模式等等

【2】为电商平台提供合规出入金+税/务合/规+去/泡/沫等解决方案

腾讯联盟链NFG数字藏品系统+青岛文交数艺通NFG专版：NFG虚实结合NFT发行+NFG增值模型+合法NFT交易所，彻底解决平台合法出金、税收合规、平台消泡沫和支付入金问题

【3】为各种传统企业转型新零售，提供各种新零售模式系统或定制开发

如货架新零售，服务点新零售，门店新零售，云店新零售，智慧新零售，品牌新零售，社群新零售，社区新零售，S2B2B新零售，S2B2C新零售，微商新零售，社交新零售，直播新零售，短视频新零售，拼团新零售，盲盒新零售，运费奖励新零售，等等

【4】为各种平台提供自营社交聊天工具+多平台孵化+会员私域流量运营+流量变现解决方案

超级App社交钱包多平台运营系统：解决平台微信社群风控，自建安全聊天工具，点对点交易封卡，多平台会员互通，流量变现，原生APP上架应用市场等问题

【5】为品牌公司或者供应链公司打造生态运营矩阵

供应链系统源码：API多平台一件上架产品，多平台同一后台一件代发，系统赋能及产品赋能，多厂家入驻，上游供应链招商，下游电商平台及集采招商等解决方案

【6】为DAPP运营团队提供技术定制+经济模型升级：

爆火的各类DAPP定制：SWAP+挖/矿+DeFi+各种增值模型+各种分红模型+各种分销返利源码

【7】为AI人工智能创业团队提供各种AI软件工具赋能

各类Ai人工智能系统源码，Ai问答，AI智库助理定制，Ai机器人训练，Ai无人直播，Ai视频智能混剪系统源码

【8】助力年轻人创业，各种热门赚钱软件开发

各类抖/音广告赚钱小游戏，微信小程序广告小游戏，穿/山/甲广告变/现游戏app，短剧分销系统，Cps分销系统

=====  
=====

方案概述：NFG虚实结合产品发行+NFG增值方案+NFG文交所出入金变现

第一部分：平台做大了之后，会遇到以下几个瓶颈或者困境，总结如下：

第一:会员支付和平台日收款额度问题：1.只接guanfang微信或者支付宝收款这种guanfang支付，等于裸奔，因为会直接接入支付公司的大数据风控系统，随时被风控，降额或者封停支付，甚至冻结资金，因为任何一个平台都没法控制每一个用户的资金来源都是合规合法的

2.通过对接第三方支付，再接入微信支付和支付宝，快捷支付，一定程度上避免直接风控，可以更自由地收款，同时第三方支付可以提供代付出金和分账的功能，一定程度上方便了用户提现，但金额大了或者投诉多了，或者网上有平台的负面消息，照样也会封停商户号，第三方支付也无法为平台解决大额的当日出入金问题3.通过对接多个第三方支付或者采用商户池的方案，可以增加日收款额度，但只要有负面或者投诉量大，或者多次触发风控，照样会被封停账号，最终平台无法正常出入金，入金没办法保障

畅通，出金每天都有，平台的现金流就会很快枯竭直接崩盘。4.接通支付的费用问题：对接第三方支付，会产生技术对接费用，每增加一个支付通道单独收费，就算技术公司已经对接好多个支付通道，依然会产生支付费率和开户费，支付公司开户费普遍在16000-3万左右，如果开通分账额外加3-5万左右，支付费率一般收款0.45%，出金代付1元一笔第二：会员推广合法缴税问题（避免偷税漏税）

平台会员帮平台推广，产生佣金收入，这个收入按标准税法是属于劳务报酬。1.根据劳务报酬征税相关规定，收入2万以内，发佣金方需要给获得佣金的个人提前按20%代缴劳务报酬类目个人所得税，才能进行发放，2万-5万部分需要预缴30%，超过5万部分需要预缴40%，如果收取会员佣金收入按劳务报酬的个人所得税计算，会员意见会非常大，不交则平台偷税漏税，而且劳务报酬收入最终年底和跟用户的工资收入合并，按3%-45%不同阶梯计算个人所得税，多退少补，这样用户实际有可能出现年底还要额外补税的情况。2.通过公对公合作，有效避免劳务报酬税的征收，因为代缴税义务是存在于公对私合作，公司需要代缴税，如果是公司对公司合作，则不需要代缴税，只要三单齐全，就可以发放佣金（付款流水单，交易合同，发票单），但实际操作中，也不能完全解决问题，因为很多用户不愿意为这个事情开个公司或者个体户，因为开个体户，需要承担地址挂靠，会计公司做账费用等长期费用。3.通过灵活用工平台模式，能够解决合法纳税问题，但是成本偏高，金额大了也会受到限制，对于小平台能彻底解决偷税漏税的问题，但对于大平台不完全能解决问题。首先，灵活用工平台跟平台签订灵活用工业务外包协议，灵活用工平台则跟平台用户点对点签约业务分包灵活用工协议，这样用户帮平台推广的佣金收入，根据现行税法政策，可以定性为个人经营所得税（不同地方对灵活用工平台的小额代缴税业务政策不同，税收0%-1.5%不等）灵活用工平台再给运营平台开具5%的增值税发票。按这个流程，用户拿到的佣金收入就是税后收益，合法缴税。同时灵活用工平台收取6.6%左右的费用，作为给运营平台灵活用工用户代发佣金的费用，所以，平台用户提现的成本就在6.6%左右。灵活用工模式之下，虽然解决了合法缴税的问题，但也衍生出三个问题，一个是成本费用高，超出第三方支付代付功能1元每笔的费用很多，二是金额过大，或者平台有负面消息，灵工用工平台为了自身安全也会进行风控和暂停合作。三是因为灵活用工平台需要公对公打款，那么平台收款就需要结算到公账上再打给灵活用工平台，公账上每天入金就非常多，会衍生很多复杂问题，比如定性传销时认定公司收款金额巨大，造成严重扰乱经济秩序等提供判断依据。

第三：平台运营的泡沫问题 众所周知，做分销模式容易涉传，所以只能做返利模式。因为你30%出来分销，别人拿50%，你拿50%出来分销，别人拿80%，你拿80%出来做分销，别人拿100%，所以做平台很卷，只靠分销产品利润，很难做大做强，所以做平台要推广快，必须要用资本思维，就是做平台让利，就是消费积分的返利逻辑。但返利逻辑使用的前提是平台借用有点泡沫的模式，快速做大做强，把平台做大足够的会员量的营收，通过并购或者反并购的形式上市，最终泡沫通过资本市场二级市场买单，如果控制不好，发展比较慢就会遇到资金流问题。其实平台有点泡沫并不可怕，就像政府每年印钱一样，每年印钱就是泡沫，如果这些钱全部到了居民手上去消费，就会引发通货膨胀，那为什么我们的物价却能控制的比较稳定呢，是因为国家建了股市市场和房产市场两大蓄水池，比如房产掏空了6个钱包去买房，普通人会把60%以上的收入都投入到房地产，这样就是蓄水池理论，只要房产正常周期涨跌，长期看涨，那么就不算泡沫或者割韭菜了，因为资产价值在增加，赚到钱又会卖第二套第三套，坚持把钱放在一个可以跑赢通胀的投上，过去20年，房产蓄水池正是充当这个角色，就算两年房产价格回调一点，但是市场正常调节范围，长期来说，房产会涨是共识，所以没有多少人在房产市场变现，反而不断地投入。作为平台运营者，就是要充分运用房产增值理论，做一个共识的东西，让用户愿意不停去买，不停的增值的，跑赢通胀的一个东西，这样用户就不会提现，有佣金收入也会投入到购买这个资产上去，长期持有，平台就可以以时间换空间做大做强，直到推向二级市场，通过二级市场资本市场去消化这个泡沫。第四：绿色积分返利违规问题

众所周知，绿色积分返利模式结合合理范围的分销制度，才是平台快速做大的根本方法，如果只靠分销制度，肯定是不好快速做大的。那么如果平台采用绿色积分返利模式，就有可能涉嫌非吸。首先，非吸的定义，最根本是平台有没有承诺保本保收益，一般认为，只要平台没有任何guangfang说明或者文字承诺或者变相承诺保本保收益，就不会涉及非吸嫌疑，这个确实是如此的但是，关于绿色积分返利，因为国家出台鼓励绿色积分循环消费，只是鼓励积分返利用来循环消费，不能去搞积分变现，但我们看很多平台给用户消费赠送的积分是可以变现的或者间接方式变现，这都是违规的嫌疑。那这个

又怎么解决呢？接下来微三云的NFG发行增值+数字资产IPO交易所的终/极解决方案应运而生。第二部分：平台合规运营做大做强终/极解决方案：

## NNFG虚实结合产品发行+NFG增值方案+NFG文交所出入金变现第一：NFG交易所入金解决方案

众所周知，交易所的入金通道是清算中心，清算中心的资金通道是介于第三方支付之上的，接近于银行存管证券交易的通道，大家应该没试过充值几百万进去炒股转不进去吧，但是你在电商平台支付发现超过2万就转不进去，所以，通过交易所购买NFG标的，入金是没有限制的，当平台的第三方支付被风控，就只能用这种高/级的交易所清算中心通道入金，购买交易所的NFG标的之后，就可以同时获得平台资产，相当于平台充值，就可以进行平台报单或者收费，彻底解决入金问题。而且，用户在交易所对手交易，就像证券炒股一样，没有用户跟用户之间直接转账，避免了用户点对点转账封卡冻卡的情况。发散思考：入金不受限制，不怎么受监管，进入清算中心的资金就行进入了黑匣子一般干净，通过交易后提现，对于大平台来说，简直美得不要不要的，因为大平台入金就是一个原来难以解决的问题，至于还有什么应用场景？对可以发散思维，背后的用法实在太多了。第二：NFG交易所解决佣金发放税收合规降低税收的问题众所周知，交易所作为特殊批准的交易平台，就像证券市场一样，你在里面买卖股票赚钱，只需要交印花税，并不需要交个人所得税，就是说，你通过NFG交易所提现收入，是不需要交个人所得税的，只要交交易的万分之几的印花税的，省去灵活用工代发佣金6.6%左右的成本。可以想想一种场景，你在交易所买了一个叫做A的虚实结合权益NFG，同时获得一个链上的NFT和一个实物产品进行交割，同时赠送你平台资产，那是不是跟平台消费赠送绿色积分一样的道理？但你这个积分通过平台算法，产生增值或者赚了分销佣金，你再用余额收益在平台兑换一个叫做B的NFG，自动同步到交易所钱包卖掉变现，然后在交易所的钱包里面提现，这个流程只要交1%的买卖交易手续费和万分之几的印花税，是不是比走灵活用工更低的成本，同时还解决了入金的问题。发散思考：通过合规的NFG交易所出入金，相当于平台没有直接对用户收款和提现，没有入金出金，只是一个交易结算系统，是不是就可以去掉所有的风险了，如此畅通的出入金通道，还有什么可以想想的空间，可以发散思考一下。第三：NFG增值理论解决平台运营泡沫的问题：

用户为什么要兑换NFG？为什么愿意兑换NFG？这个就是涉及前文解释房地产蓄水池的概念。假设平台有一定泡沫，但用户赚到钱直接提现是有限制的，但是可以兑换NFG享受第二次增值收益，那是怎么玩呢？假设平台本期限量发行10000个B名字的NFG，假设发行价是1000元，那么平台设置一个规则，必须在交易所买5个NFG，然后再配合1000份平台余额，经过10天的周期，可以生产合成出6个NFG。那么，1万个NFG很快就抢购一空，每个人假设都能抢到5个，那也只能满足2000人抢到可以开始合成NFG，很多人抢不到，就愿意加价购买或者加价转让，等10天后，这各2000人新合成了12000个NFG，但是他们会不会全部卖了？不会，因为自己还得保留5个NFG才能合成新的，所以他们只会卖掉新生产的2000个，就是说，10天后，也只有400人能新进场，等再过10天，就会有2400个可以出售，也只能满足480人第三批进场，如此类推。。。这个时候，所有人的余额都想进来通过产出NFG变现，但每期只有少数名额，于是抢的人多，卖的人少，就像早期的股票和房地产一样，只要买了就是赚的，所以越来越多人愿意买进NFG，NFG的价格就会一直在涨，当然，交易所设置了20倍封顶交割机制控制风险，但20倍的增长空间，足够平台玩很长时间了，房地产过去20年也就涨了10倍左右而已。只要制造一个NFG，单边上扬增值，偶尔周期回调也行，用户就愿意一直持有，况且平台是要在交易所存保证金保证不跌破发行价的，所以用户愿意一直购买和持有，收益比较高的daili会员，会买入更多的NFG加速佣金余额的变现，因为平台对佣金收入提现做了一定限制作为风控措施。发散思维：NFG如果是单边上扬增值的，永远供小于求的，用户一直持有不舍得变现的，平台的现金流是不是得到非常高的补充，那么是不是可以时间换空间，快速做大走向资本市场，通过二级市场的热钱转化回购用户手上的NFG，从而解决平台泡沫问题。那如此好玩的增值模型，还有什么好玩的方案？可以发散思考一下。第四：绿色积分返利违规问题为什么跟NFG交易所合作，而不是普通的文交所板块？因为普通文交所在大众理解就是挂版发文票的，比如茶票或者酒票啥的，而且市值管理全靠自己，没有任何增值机制，但是NFG交易所提倡的是虚实结合的数字藏品NFG，每一份发行的NFG，既有保证金托底，又有实物产品权益，是随时可以行权交割的，在NFG交易所，是有相关的风控措施的。比如一个365天旅游卡，中青旅国企企业发行的，不用担心交付问题，可以2年内去全国2000多个4A景区免门票预约入场，每个门票预估100元左右，假设一般2年一个人预约去60个景区，意味着这个旅游卡现金价值是值6000的，就算用户买了旅游卡，按6000元价格交割，用户也不会有太大意见。那么这个旅游卡中青旅给平台多少成本一张呢，我们假设是20元

，那么，平台可以定个发行价是150元，拿用户是愿意购买的，在不断的NFG交易买卖增值后，就算是增值到20倍到达3000元触发交易所的强制交割，或者到达了2年强制交割期，用户最多也只是相当于3000元买了价值6000元的旅游卡，并没有很大损失。但对平台来说，相当于用户在平台分享推广赚钱或者返利积分的静态动态收益，在平台并不能提现，这样就不违反绿色积分平台提现的违规操作，这样平台就安全多了，所有人必须在合规的NFG交易所变现，收益不能在平台提现，需要配合交易所购买的5个NFG配合余额去合成新的NFG交易挂卖后才能变成现金，变现都是在合规交易所实现，在交易所提现，非常安全。发散思维：基于交易所出入金，平台不收钱，不出金，就可以持久长久的运营，收款的主体和提现打款的主体都是清算中心，平台没有直接收款，就不会涉及非吸等一系列问题，至于还有什么好玩的思路，可以发散思考一下。第三部分：NFG交易所的合作费用1.技术费用:购买NFG发行系统，与返利平台的接口对接，与NFG交易所的接口对接，总费用50万2.NFG交易所开户费：10万3.NFG发行手续费+清算通道使用费：10%左右，假设发行500万市值，就是50万总费用110万左右（还有保证金是根据流通量乘以发行价动态的计算20%，可以退的不计算在内）赚钱方式：假设平台发展100万人在NFG交易所交易，每天用户在上面交易，交易所抽取买卖双方（平台方有10个账号做市值管理不收取交易手续费）交易流水1%，这个费用可以给平台分成，包括买卖非平台NFG（你锁定的用户在交易所买卖别的平台发行的NFG也有手续费分成），假设你的100万用户在交易所每天交易1000万，手续费产生20万，会给平台返利6万每天左右，那么一年就是2200万，远远超出交易所发行产生的各种费用。假设不算手续费分成，平台发行1000万的NFG资产，总费用在110万，根据交易所的20倍封顶交割，可以扩大到2个亿，再加上循环买卖同一个NFG的交易流水至少是20倍，就是40个亿的进出流水，平台的实际的进出金支付平台的成本才110万，比第三方支付+灵活用工+公司增值税+公司所得税等各种成本，少太多了，就算是仅仅只算出入金支付手续费一项，第三方代付支付0.45%+提现1元一笔的手续费，40个亿也交易流水也至少产生1800万的支付手续费。非常划算。而且，NFG文交所还能提供锁定用户交易流水分成和跨界盈利的方式，相当于0成本。总结：看懂了吗？平台安全运营做大做强终/极解决方案。

=====

微三云集团邹锋兴：

公司：微三云集团（旗下子公司：微三云信息/微二云/微三云大数据/鸿云/商二/商六/莞云/莞带/莞链）

公司规模：公司经营已超10年，独享整栋5000平方写字楼，年营业额8000万到2个亿，全职员工300人（全职开/发技术180人），服务过百亿级生态模式平台超过30家，服务过电商模式创业平台近30万家。

资/质：旗下3家双软认证企业，4家高新技术认证企业，1家专精特新认证企业，自主专利30多项，软著300多个。

主营各种创新营销模式开发，支持各种小程序商城，公众号商城，原生app，DAPP功能定制！

地址：东莞市石排镇瑞和路1号松山湖高新技术创新园B座整栋。

小编介绍：微三云邹锋兴，微三云营销总监、期待能帮你找到合适的软件，合不合作还是您说了算，我的服务您看结果，期待这次能帮到您！

金/牌服务：9年以上软件开发和商业模式策划5000+客户服务行业经验实力金/牌导师一对一指导服务，讲解商业模式，策划，分析，部署，上线后续服务指导。

联系：邹锋兴（负一层电梯直上506）

备注：后台咨询留言客服及加微信免费领取数十位平台操盘手和商学院导师联手整理的《分销商城百亿级平台运营合规方案及推广秘诀2023年版》，来公司需提前门岗报备并享受免费停车，免费梳理设计商业模式，有需要进一步联系，咨询任意内容或者直接百度“微三云邹锋兴”即可获得小编联系方式！

总结：

通过对税务合规、出入金、去泡沫化及绿色积分返利模式的深入研究，平台应不断地自我审查、更新方案并适时采取有效的风险应对措施，以确保健康稳定的发展。希望本文能为平台运营者提供有益的参考，共同推动行业的持续繁荣。

了解更多：

莞云晶抖云商城云平台系统优势：

第一、系统底层架构强：（优于同行）已稳定支持多家100亿营业额的平台，数百家过百万会员的商城平台，系统安全系数高，自带防黑客攻击

第二、系统延展性强：（市场仅/有）支持多种功能应用功能扩展和多种模式结合的应用场景，挂售模式拉会员非常快速，需要配合更多更新的模式及应用进行落地及去泡沫，系统支持一键升级扩展的应用有社交电商模式系统及应用、社区团购模式系统及应用、跨境电商模式系统及应用、挂寄售批发零售模式系统及应用，短视频电商模式系统及应用、众筹卖货模式系统及应用、区/块/链模式系统及应用、直播模式系统及应用、分红榜模式系统及应用等等，并且每个月都要增加2 - 3个模式应用

第三、系统支持多种分销模式：（同行独/家）绩效管理、推广奖励、区域奖励、店铺等级奖励、奖励、分红榜、团队奖励，dailishang

第四、系统支持多种应用端口：（同行ZUI全）七网合一，APP、小程序，公众号、H5、douyin小程序、toutiao小程序、支付小程序

第五、支付方式灵活：（超乎你的想象）支持支付、支付宝、通联支付、合利宝支付、杉德支付。paypal支付，皇家支付，区/块/链支付、汇聚支付、通联快捷支付、通联H5收银台、零钱支付等等，而且在陆续增加中 微三云还提供众多市场风口模式，比如思购臻选秒杀模式、泰山众筹模式，太爱速m秒杀寄售模式，美丽天天秒链动2+1奖励模式，全民拼购模模式、社交盲盒系统，盲盒社交电商系统、秒杀拼购系统、预售拼购模式、拼商抽奖模式、广告电商模式等应用模式