

# 跨境电商业务法律合规与风险防御指引

Legal Compliance & Risk Defense Guidelines for Cross-Border E-Commerce

版本号：v2025.12-Rev6 (Amazon & Multi-Platform Special)

生效日期：2025年12月20日

适用法域：中国大陆（PRC）、美国（US）、欧盟（EU）、英国（UK）、香港（HK）、新加坡（SG）、  
日本（JP）、澳大利亚（AU）

文档密级：内部保密 (Internal Confidential)

## 1. 顶层架构与CRS穿透 (Structure, CRS & AEOI)

---

### 1.1 CRS信息交换与税务居民身份 (CRS & Tax Residency)

- 风险场景：运营者误认为在香港、新加坡设立离岸账户即可规避中国税务。
- 穿透机制更新：2025年OECD继续强化实施效果审查，消极非金融机构 (Passive NFE) 的穿透申报更加严格。中国与香港、新加坡的AEOI (自动情报交换) 持续进行，单纯的“壳公司”架构风险极高。
- 合规防御建议：
  - 经济实质 (Economic Substance)：在离岸注册地 (如香港、新加坡) 强烈建议维持真实的办公场所、员工及决策记录，争取被认定为积极非金融机构 (Active NFE)，从而阻断向实际控制人 (Controlling Person) 个人税务居民身份的穿透申报。
  - 税务居民身份规划：高净值人士需审慎评估税务籍 (Tax Domicile)，避免触发双重征税机制。

### 1.2 资金回流与合规通路 (Fund Repatriation)

- 合规警示：建议避免通过“对敲” (地下钱庄) 方式将外币利润转回国内。此类行为触犯中国刑法第225条非法经营罪的风险极高。
- 推荐通路：
  - 贸易项下：基于真实的出口报关单，通过银行进行经常项目下的收结汇。
  - 第三方支付：使用持有外管局“跨境外汇支付牌照”的支付机构 (如连连、PingPong等) 进行阳光结汇，确保资金链路与贸易背景 (三单一致) 匹配。

## 2. 中国境内税务与采购合规 (PRC Domestic Tax & Procurement)

---

### 2.1 “金税四期”与平台信息报送 (Golden Tax IV & Platform Reporting)

- 政策更新 (15号/17号公告)：2025年10月起，亚马逊、TikTok Shop等跨境电商平台须向中国税务机关报送中国卖家的身份信息及收入数据，“零申报”时代实质性终结。
- 无票采购痛点：大量无增值税专用发票 (Fapiao) 的采购，导致出口退税受阻，且面临企业所得税汇算清缴时的成本列支难题。
- 合规出口模式推荐：
  - 9610/9710/9810：适用于有票采购，可申请出口退税。
  - 1039 (市场采购贸易)：针对无票采购的小额商品，建议在指定市场集货出口，享受“免征不退”政策，并合法解决无票成本问题。需注意，1039模式仍需具备真实的贸易背景。

## 2.2 私卡公用风险 (Private Accounts Risk)

- 监管趋势：2025年起，个人银行账户的频繁大额经营性流水监控升级。使用法人私卡流转公款，存在被认定为隐匿收入或职务侵占的高度风险。
- 最佳实践：  
推行“公对公”结算。所有采购支出及销售回款应当通过公司对公账户处理，实现财税合规闭环。

## 2.3 供应链溯源与强迫劳动 (Supply Chain Tracing & UFLPA)

- 政策更新：2025年FLETF更新执法策略，实体清单增至144家，高优先审查行业扩展至 caustic soda (烧碱)、copper (铜)、lithium (锂) 等上游原材料。
- 合规义务：美国海关 (CBP) 执行“可反驳的推定”。单纯的《反强迫劳动行为准则》(CoC) 已不足以通关，建议提供第三方审计报告及全链路溯源证据 (原材料采购单、生产记录、运输单据)。

# 3. 国际货运与进出口 “双清” (Logistics & Customs Valuation)

---

## 3.1 报关实名制与买单风险 (Customs Real-name System)

- 监管严打：2025年中国海关强化报关实名制，“买单出口”（使用他人核销单）模式面临严查，极易触发骗税调查。
- 合规操作：必须使用运营主体自己的名义（抬头）进行中国出口报关，确保报关单、提单、商业发票上的发货人一致，实现“谁出口、谁收汇、谁退税”。

## 3.2 低申报与逆算法 (Undervaluation & Retroactive Calculation)

- 美国风险 (Type 86)：2025年CBP严查中国包裹的 Type 86 清关模式。滥用 Section 321 (800美元以下免税) 条款将大额订单拆包或低报，可能导致清关资格被取消。
- 欧盟/日本风险：欧盟取消低值免税，并引入€3/件固定费用（预计2026生效）；日本/欧盟海关普遍采用“逆算法”，即按平台售价倒推完税价格。
- DDP条款提示：在使用 DDP 服务时，务必核实货代是否使用卖家的税号 (VAT/EORI/IOR) 清关。

# 4. 平台风控与美国法规 (Platform Risk & US Regulations)

---

## 4.1 实体透明度法案 (CTA & BOI) - 2025重大更新

- 政策调整：根据2025年3月生效的 FinCEN interim rule，美国国内注册实体（如得州/特拉华LLC）暂时免除 BOI

报告义务；但外国注册实体（在美国注册开展业务的外国公司）仍须申报。

- 代持风险：尽管国内实体报告义务暂缓，但通过“挂名股东”（Nominee）隐匿实际控制人的行为在其他反洗钱法规下仍具法律风险，变动情况仍需密切监控。

## 4.2 INFORM Consumers Act

- 年审认证：2025年执行力度加强。高销量卖家（High-volume Third-party Sellers）必须通过亚马逊/TikTok Shop的年度审核，确保银行账户、税务ID及联系方式与后台完全一致。

## 5. 亚马逊及多平台专项合规 (Amazon & Multi-Platform Special)

---

### 5.1 商业解决方案协议 (BSA) 第3条

- 单方终止权：  
亚马逊保留广泛的自由裁量权。2025年起，针对儿童玩具及高风险品类的强制直接验证（Direct Verification）更加严格（9月起生效）。
- 账号关联：  
严禁在同一物理环境下运营多个店铺。建议严格执行“一人一店一网一电脑”的物理隔离策略。

### 5.2 账户状况评级 (AHR) 与封号风险

- 分值管理：保持 AHR 分数在 200-1000 分（绿色）。2025年新规下，分值低于一定阈值或触发特定严重违规（如欺诈、伪造文件），可能面临直接封号。
- 申诉黄金期：收到违规通知后，务必利用 72 小时缓冲期提交 POA。

### 5.3 评论操控与算法风险 (Review & Algo Manipulation)

- 有偿评论：严禁通过外部群组购买评论或使用“好评返现”卡片。
- 算法合规：亚马逊及TikTok Shop加大了对算法操纵（如利用Bot刷点击率、转化率）的打击力度。此类行为被定义为“欺骗性行为”，申诉难度极大。

### 5.4 品牌注册与律师黑名单

- 黑名单风险：若商标代理律师被 USPTO 制裁，该商标下的品牌备案将被撤销。建议在申请商标前对代理律师进行背景调查。

## 6. 知识产权防御 (IP & TRO Defense)

---

### 6.1 临时限制令 (TRO) 应急

- 司法管辖：伊利诺伊州北区法院（N.D. Ill.）及佛罗里达法院是 TRO 高发地。
- 防御策略：建立 PACER 监控机制。资金冻结后，切勿缺席（Default）。建议立即聘请律师进行管辖权异议或不侵权抗辩。

## 6.2 专利中立评估

- 亚马逊程序：针对实用专利投诉，推荐利用 Patent Neutral Evaluation 程序，以较低成本阻击恶意投诉。

## 7. 数据隐私与跨境传输 (Data Privacy)

### 7.1 美国数据跨境限制 (US Data Transfer Restrictions)

- 2025新规：美国出台新规，限制向特定国家（包括中国）传输敏感个人数据（如基因、地理定位、财务数据）。
- 合规建议：跨境电商企业需进行数据资产盘点，评估数据出境合规性，必要时实施数据本地化存储。

### 7.2 GDPR & CCPA

- 长臂管辖：向欧盟/加州销售即受管辖。无欧盟实体的卖家必须指定欧盟代表。

## 8. 退出机制与环保 (Exit Strategy & Sustainability)

### 8.1 环保合规 (EPR) 与碳足迹

- EPR强制：2025年EPR续费冲刺阶段，亚马逊、Temu等平台强制要求上传德国/法国的包装法、WEEE注册号，否则直接下架。
- 可持续发展：欧盟新规（如 ESPR）要求披露产品的碳足迹及数字产品护照（DPP），建议提前布局供应链碳管理。

### 8.2 争议解决

- 仲裁条款：注意平台协议中的强制仲裁条款及放弃集体诉讼权利条款。

## 9. 2025年重点政策更新摘要 (Key Policy Updates 2025)

- 美国BOI豁免：3月起，美国国内注册实体暂免 BOI 报告，仅外国注册实体需申报。
- 中国税务15号公告：10月起，跨境平台强制报送中国卖家涉税信息，税务透明化实质落地。
- 美国Type 86严查：CBP严查小额包裹低申报，Section 321 免税红利面临收缩。

- 欧盟固定费用：低值免税取消，引入进口固定费用（预计），逆算法成常态。
- 数据跨境限制：美国限制敏感数据向中国传输，合规评估成为必须。
- 儿童玩具验证：亚马逊9月起强制实施儿童玩具类目直接合规验证。

---

免责声明 (Disclaimer)：本指引基于2025年12月的公开信息及行业实践整理，不构成专业法律或税务意见。鉴于各国政策及平台规则变动频繁，具体业务操作请以最新的官方公告及法律法规为准。建议在做出重大决策前咨询具有相关资质的律师及税务师。