



# 中华人民共和国国家标准

GB/T 46702—2025

## 跨境电子商务 商家风险防控指南

Cross-border E-commerce—Guidelines for risk prevention and control of  
merchants

2025-10-31 发布

2025-10-31 实施

国家市场监督管理总局  
国家标准化管理委员会 发布

## 目 次

前言 .....	III
引言 .....	IV
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 术语和定义 .....	1
4 基本原则 .....	2
5 基础保障 .....	2
6 风险源 .....	3
7 风险防控流程 .....	4
附录 A(资料性) 风险矩阵示例 .....	8
附录 B(资料性) 风险防控措施 .....	10
附录 C(资料性) 跨境电子商务知识产权侵权风险防控示例 .....	13
参考文献 .....	16

## 前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由全国电子商务质量管理标准化技术委员会(SAC/TC 563)提出并归口。

本文件起草单位：深圳市标准技术研究院(深圳市物品编码所)、深圳市众信电子商务交易保障促进中心、亚马逊(中国)投资有限公司、杭州阿里巴巴海外数字商业有限公司、哈尔滨市标准化研究院、杭州科技职业技术学院、深圳欧税通技术有限公司、中大门国际物流集团有限公司、北京德崇智捷知识产权代理有限公司、四川蜀杰通用电气有限公司、中国计量大学、东莞市众标科技有限公司、连云港智汇西游电子商务有限公司、深圳千岸科技股份有限公司、广东盈浩工艺制品有限公司、碳企通(广东)环保技术集团有限公司、深圳市瀚力科技有限公司、奥睿德(深圳)国际物流集团有限公司。

本文件主要起草人：王志勇、冯靖悦、方雪钦、张喜会、吴序一、陆剑威、张婷、温利群、李佳昆、高祥涛、王晓君、范朝辉、茅海军、张劲男、苏海峰、权今善、张剑、吴静、唐杰、郑凤琼、罗慧枰、李昕、张丛光、陈亚涛、郭彤。

## 引 言

跨境电子商务作为外贸新业态、新模式之一,已成为推动我国外贸高质量发展的重要引擎。然而,在跨境电子商务产业高速发展的同时,商家面临的风险呈现多元化、复杂化趋势,国际经贸规则变化、跨境支付与汇率波动、物流链中断、知识产权侵权、数据跨境流动等多种风险,严重制约了行业可持续发展。

为积极响应国家促进跨境电子商务健康、规范发展的战略部署,提升行业整体风险防控水平,制定本文件。本文件一方面为跨境电子商务商家开展风险防控工作提供参考;另一方面,为我国跨境电子商务综合试验区风险防控体系建设提供标准支撑,有利于发挥综合试验区先行先试作用,为我国跨境电子商务行业提供可复制、可推广的经验。

# 跨境电子商务 商家风险防控指南

## 1 范围

本文件提供了跨境电子商务商家风险防控的基本原则、基础保障、风险源、风险防控流程等方面的指导。

本文件适用于跨境电子商务商家对其经营过程中的风险进行防控。跨境电子商务平台、服务商、个人卖家参考使用。

## 2 规范性引用文件

下列文件的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件,仅该日期对应的版本适用于本文件;不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

- GB/T 23694 风险管理 术语
- GB/T 24353 风险管理 指南
- GB/T 27921 风险管理 风险评估技术
- GB/T 35408 电子商务质量管理 术语
- GB/T 38652 电子商务业务术语

## 3 术语和定义

GB/T 23694、GB/T 24353、GB/T 35408 和 GB/T 38652 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

#### **跨境电子商务 cross-border E-commerce**

境内外交易主体,通过互联网达成交易、进行支付结算,并通过跨境物流送达商品、完成交易的经营活动。

[来源:GB/T 38652—2020,3.6,有修改]

### 3.2

#### **跨境电子商务商家 cross-border E-commerce merchant**

通过跨境电子商务平台、自建网站、其他网络服务等信息网络从事销售商品或者提供服务的经营活动的企业类型的卖家。

### 3.3

#### **风险 risk**

不确定性对目标的影响。

注1:影响是指偏离预期,偏离可能是正面的和/或负面的,会带来机会和/或威胁。

注2:目标有不同维度和类型,应用在不同层级。

注3:通常风险用风险源、潜在事件及其后果和可能性来描述。

[来源:GB/T 24353—2022,3.1,有修改]