

# Web3 合规与刑事风险防范

## 核心背景与现状

- 法律滞后性与执法逻辑
  - 法律具有滞后性，难以通过特定名词找到对应法律
  - 大陆执法机关用现有滞后法律框定新兴业务
  - 参与被定性为非法活动即视为有犯罪故意
- 合规的地域差异
  - 香港有明确牌照制度，大陆采用负面清单模式
  - 存在独立性执法和跨省抓捕现象

## 三大重点业务场景风险

- 发币与融资 (ICO/Meme Coin)
  - 技术发币本身不违法，红线是公开融资
  - 公开向不特定对象募集资金易触非法吸收公众存款罪或集资诈骗罪
  - 撤回流动性 (Rug Pull) 容易被定性为诈骗罪
- 虚拟货币交易所 (CEX)
  - 永续合约/期权被视为赌博，交易所定性为开设赌场罪
  - 辩称金融活动难以改变办案人员认知
  - 技术人员以技术中立辩护易被认定为共犯
- 挖矿业务
  - 从全面禁止到部分地区以“AI超算中心”名义变通
  - 与地方政府合作，以超算中心名义获得政策支持
  - 算力以外贸形式出口给海外用户

## 个人与从业者风险

- 出入金与冻卡
  - 70%咨询涉及出金被冻结
  - 香港合规交易所出金较安全，回大陆账户需申报税
  - 新型洗钱“路径攻击”导致普通人账户被冻结或立案
- U卡风险
  - 企业代付型缺乏真实雇佣关系，资金易被冻结
  - 资金池型多签钱包风险大，合伙人跑路或被抓资金归零
- 就业风险
  - 入职前背调
    - 美国MSB牌照门槛低，不代表完全合规
    - 允许大陆手机号/身份证注册且无IP隔离风险极高
    - 高危岗位包括合约、期权运营技术及行政支持
  - 薪酬与合同
    - 虚拟币工资劳动仲裁不支持，可能需二次支付法币工资
    - 海外主体签约法律管辖困难，维权难
- 衍生风险
  - 媒体宣发引流赌博网站可能触犯非法利用信息网络罪或帮信罪
  - 长期靠交易所返佣生活易被定性为开设赌场共犯

## 总结语

- 大陆Web3合规是中国特色深度合规
- 需处理好与地方执法部门关系
- 从业者应保持风控意识，做好物理隔离
- 警惕合伙人卷款等人心风险

## Q&A 精选实务建议

- 遭遇冻卡/公安上门怎么办
  - 初犯如实说明，提供交易记录通常可解冻或无事
  - 多次或职业化易被推定为“明知”，风险高
  - 退赔涉案赃款常换取账户解冻和不立案
- 如何证明资金来源合法
  - 保留完整链上交易、聊天记录及KYC信息
  - 可作为善意第三人证据，非100%安全保障
- 外国人做法人能规避风险吗
  - 不能，警方关注资金流向和实际控制人
  - 外国人可能被引渡或在国内被抓
- 追诉期问题
  - 追诉期与量刑档次挂钩
  - 辩护可降低涉案金额，缩短追诉时效
- 核心原则
  - 不作恶是最大护身符
  - 涉及合约杠杆交易面向大陆用户风险极高
  - 避免涉及C端用户的法币交易

## 项目方经营风险

- 配侦公司
  - 技术与公安合作利用链上数据分析锁定资产
  - 派人卧底项目组取证以获取执法返点
- 常见罪名口袋
  - 非法经营罪涉及法币与虚拟币兑换被认定为非法买卖外汇
  - 组织领导传销活动罪风险高，有层级返利即有风险