

## Web3 合规

### 第一层面：形式合规

**目标：**在文本、合同、协议、白皮书等法律文件上做到形式合法合规

**方式：**

使用符合监管要求的术语和表述

避免使用敏感词汇（如“融资”“投资回报”“保本”等）

明确风险提示和免责条款

遵循国际标准（如 FATF、MiCA 等）的披露要求

**局限：**仅能降低表面风险，无法完全规避实际业务中的法律风险

### 第二层面：深度合规（实际运营层面）

**目标：**在业务模式、资金流向、用户交互等实际运营中规避法律风险

**关键点：**

避免非法募资：绝不涉及 ICO/IEO/IDO 等公开融资行为

隔离中国大陆用户：不向境内居民提供交易、兑换、支付等服务

防范刑事风险：远离赌博、传销、洗钱、非法经营等行为模式

建立真实业务闭环：不以“纯金融”为目的，具备真实技术或服务支撑

**挑战：**

需持续跟踪监管动态和司法判例

需建立内部合规体系和风险控制流程

需考虑跨境法律冲突和属地管辖问题

#### “深度合规不是 Web3 特有”

本质是金融合规：Web3 的合规问题本质上仍是金融活动合规问题，与传统金融行业的非法集资、洗钱、传销等风险逻辑相似

合规是系统工程：真正的安全合规需要从业务设计、技术实现、运营管理、法律架构等多个维度协同构建，而非仅靠一纸合同

“绝对安全”是理想状态：在现行监管环境下，Web3 项目难以实现“绝对安全”，只能在风险控制与业务发展之间寻求平衡

## 给 Web3 从业者的建议

合规层面	具体建议
形式合规	<ol style="list-style-type: none"><li>聘请专业律师起草法律文件</li><li>白皮书/官网避免承诺性表述</li><li>明确用户协议和风险提示</li><li>遵循国际合规标准（如 KYC/AML）</li></ol>
深度合规	<ol style="list-style-type: none"><li>业务设计避开“金融属性”红线</li><li>技术架构支持合规审计与追踪</li><li>运营中隔离中国大陆市场</li><li>建立内部合规培训与监督机制</li></ol>

持续风控	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 定期进行合规自查与风险评估</li><li>2. 关注监管政策与司法判例动态</li><li>3. 准备应急预案（如监管调查、用户投诉）</li></ol>
------	---

### Q&A:

#### 一、传统律师如何切入 Web3 合规领域并建立本地资源对接？

##### 1. 行业进入路径：

先自我营销：通过视频、文章、Twitter/X 等社交媒体建立行业可见度

加入社群：主动加入 Web3 社群，展示律师身份与专业能力

线下接触：通过线下见面、服务合作逐步建立信任关系

##### 2. 资源对接逻辑：

信任建立是渐进过程，无法仅凭“有资源”就快速达成合作

需在服务中自然展现专业能力与资源价值，让项目方主动寻求对接

##### 3. 行业特点：

Web3 行业律师需求增长，但专业门槛与信任门槛并存

需持续输出内容、参与讨论，树立行业专家形象

#### 二、为境外持牌项目方远程工作是否存在风险？如何规避？

##### 风险筛查步骤

###### 1. 牌照真实性核查：

仅持有美国牌照 ≠ 深度合规，可能只是“合规入门”

警惕项目方以“全球牌照”为名夸大合规范围

###### 2. 是否面向中国大陆展业：

需深度沟通，确认是否服务大陆用户

###### 实操验证：

能否在不翻墙情况下访问官网？

能否用大陆邮箱/手机号注册账户？

若仅做 IP 隔离但仍允许大陆身份注册，仍可能被认定“向大陆展业”

###### 3. 业务内容风险等级：

若涉及合约、期权等衍生品业务，风险较高

技术、行政等支持岗位风险相对较低

#### 合同与薪酬风险

##### 1. 合同签约主体：

纯境外主体签约：发生劳动争议时，在大陆维权极难

国内主体签约（包括第三方派遣）：劳动关系清晰，但若该公司涉非法业务，员工易被牵连

##### 2. 薪酬支付方式：

虚拟币支付工资存在法律风险：

中国劳动法要求以人民币支付工资

已有仲裁案例判决：虚拟币支付不被支持，公司需补发人民币工资

## 风险规避建议

### 1. 入职前尽职调查:

验证牌照真实性、业务边界、用户来源  
自行测试注册与访问限制

### 2. 合同审查:

明确签约主体、薪酬结构、争议解决机制

### 3. 业务隔离:

优先选择完全不服务大陆用户的项目  
避免参与高风险业务板块（如合约、期权）

## 三、若已为问题项目方打工，被调查时如何自保？

### 1. 无统一标准答案:

需根据具体岗位、业务内容、证据材料等“具体情况具体分析”

### 2. 超前合规预案:

部分合规意识强的项目方会提前为核心员工安排授权律师

律师可协助员工梳理:

业务模式的法律风险点  
可能面临的调查路径  
应对策略与沟通话术

### 3. 资源博弈本质:

最终可能演变为“资源博弈”，即律师凭借专业材料与当地资源进行协调

项目方若能提前部署法律支持，可显著降低员工个人风险

## 四、Web3 新人入行有哪些不易察觉的合规风险？

### 1. 行业本身风险密集:

Web3 行业“处处是风险”，从个人钱包安全到业务开展均有隐患

举例：钱包可能收到伪装合约地址，授权后资产即被盗

### 2. 动态风险意识是关键:

风险随行业经验积累而显化，需持续学习、更新认知

加入专业社群、跟踪行业知识是重要的风险规避方式

### 3. “不作恶”是保命符:

最大的风险往往来自“人心”，如合伙人卷款、内部背叛等

坚守底线、选择可信合作伙伴比文本合规更重要

### 4. 风险与收益的平衡:

多数人通过简单出入金管控即可平稳参与

遇重大决策时可咨询专业律师

## 五、Web3 从业者推荐哪些合规出金方式？若遇账户冻结/调查如何应对？

### 合规出金方式推荐

#### 1. 香港合规出金:

最安全路径：通过香港持牌交易所或合规渠道出金，税务成本较高但风险最低

#### 2. 小额消费场景:

使用合规 U 卡（需严格筛选发卡方）

**3.熟人/亲友网络:**

在信任圈内进行 OTC 交易，降低涉诈风险

**4.无统一安全方案:**

出金安全是“反洗钱”老难题，暂无 100% 安全产品

**遇账户冻结/调查应对策略**

**1.首次涉案且证据清晰:**

如实说明情况，提供交易记录、资金来源证明

配合调查，通常记录后即可解封

**2.多次涉案或证据复杂:**

建议先咨询律师，避免被推定为“以兑换维生”或“明知故犯”

**3.地区差异明显:**

南方地区沟通相对文明，北方地区可能更直接

若遇强势要求“到场”，可评估风险后决定是否配合

**4.退赔谈判技巧:**

若决定退赔，可要求公安同步解冻关联账户（微信、支付宝等）

退赔可作为换取生活账户正常化的筹码