



金道律师事务所
BRIGHTEOUS LAW FIRM

法律链金术

—— 区块链法律实践剖析

浙江金道律师事务所 / 编著

CHAIN OF LAW

AN ANALYSIS OF THE LEGAL PRACTICE OF BLOCKCHAIN



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

法律链金术：区块链法律实践剖析 / 浙江金道律师事务所编著. —杭州：浙江大学出版社，2019.5
ISBN 978-7-308-19127-2

I. ①法… II. ①浙… III. ①电子商务—支付方式—法律—研究 IV. ①D913.990.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2019)第 083204 号

法律链金术——区块链法律实践剖析

浙江金道律师事务所 编著

责任编辑 钱济平 陈佩钰
责任校对 杨利军 张振华
封面设计 春天书装
出版发行 浙江大学出版社
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)
(网址: <http://www.zjupress.com>)
排 版 杭州中大图文设计有限公司
印 刷 绍兴市越生彩印有限公司
开 本 710mm×1000mm 1/16
印 张 17.5
字 数 200 千
版 次 2019 年 5 月第 1 版 2019 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-308-19127-2
定 价 68.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社市场运营中心联系方式:0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

序一：勇于担当，善于钻研新法律服务

“区块链”这个人们耳熟能详却又不知就里的概念，令许多勇于创新的企业与个人十分关注和疑惑。当我国第一家互联网法院首次判决认定区块链存储证据的证据效力时，当区块链技术最为知名的应用比特币成为全球投资热点，而后又被我国央行禁止流通时，当中央和省级政府先后将区块链列为新兴前沿技术鼓励发展时，人们不禁都想问：区块链的法律边界究竟在哪里？区块链是一项合法的创新技术，还是一个骗局？

其实，饱受争议的是运用区块链技术的虚拟货币，而并非区块链技术本身。区块链作为一种新兴信息技术，已明确无疑地获得国家政策的支持。国务院于2017年11月27日发布的《关于深化“互联网+先进制造业”发展工业互联网的指导意见》，明确要“促进边缘计算、人工智能、增强现实、虚拟现实、区块链等新兴前沿技术在工业互联网中的应用研究与探索”。国家知识产权局于2018年1月17日发布的《知识产权重点支持产业目录(2018年本)》，明确了国家重点发展和亟须知识产权支持的重点

产业,其中,“区块链”属于国家重点发展的“新一代信息技术产业”。工业和信息化部、国家发展和改革委员会于2018年7月27日联合印发的《扩大和升级信息消费三年行动计划(2018—2020年)》,明确要“深化信息技术融合创新应用”,“组织开展区块链等新型技术应用试点”。国家互联网信息办公室于2019年1月10日发布的《区块链信息服务管理规定》,力促区块链信息服务活动更加规范。

工业和信息化部信息中心发布的《2018年中国区块链产业白皮书》显示,截至2018年3月,我国以区块链为主营业务的企业数量已经达到了456家。从区块链产业细分领域新成立企业分布状况来看,行业应用类公司数量最多,其中为金融行业应用服务的公司达到86家,为实体经济应用服务的公司达到109家,区块链解决方案、底层平台、区块链媒体及社区领域的相关公司也均在40家以上。另据佰腾专利检索系统统计,以申请日统计,2018年中国区块链专利申请量达到了2913件,相较2017年的1351件增长115.6%。其中,阿里巴巴集团2018年申请区块链专利83件,其总计申请专利已达到145件,“排在全国乃至全球第一名”。

浙江作为中国创新发展的前沿省份,杭州在民间又有“中国硅谷”的美誉。总部设立在浙江杭州的浙江金道律师事务所,紧跟技术创新的步伐,从法律分析的角度研究区块链,为区块链技术的创造者、管理者、运用者、服务者、受益者和受害者等提供法律知识的参考。本书涵盖区块链知识产权的布局和应用、区块链业务经营中的民事和刑事法律风险、投资者参与区块链项目的法律风险防范、区块链技术运用及监管的国际经验,以

及与区块链产业相关的政策文件，值得关注。

金道律师一贯以客户需求为导向，善于钻研。相比传统法律领域，作为新兴技术的区块链法律研究无疑需要克服更多困难。我们也慎重地提示，本书与区块链一样属于创新的成果，其内容并不构成专项法律意见，仅作学术探讨。我们希望本书能对读者有所帮助，期待读者的指正，并与读者共同提高。

金道律师事务所主任 王全明

2019年2月10日于杭州

序二：做区块链法律服务的领跑者

行业需求在哪里，律师就应该出现在哪里。努力为客户寻求法律问题的最佳解决之道，是金道律师的执业理念。

2018年，一群对行业具有敏锐嗅觉的金道青年人，在管理合伙人史源的带领下，开始密集研究区块链国内外法律政策，其间举办了三次公开的区块链法律研讨会。现在，《法律链金术——区块链法律实践剖析》成为金道出版的第八本书，也是金道在新领域法律服务产品上的又一次探索。

我曾在2001年到英国伦敦培训，感受到英国律师服务的有形化，从法律服务文本上就可以发现他们的敬业和专业。例如，发给客户的聘用函、起草的合同范本、法律意见书、代理意见等，不仅内容非常专业，而且形式上亦非常精美，让客户感受到律师的专业和用心，这就是法律服务行业的客户体验。

而当时在国内，客户往往以结果为导向，对律师的服务过程不甚重视，故而律师也忽略了过程的有形化。但是，随着一些律所向境外学习，

逐步引入有形化的服务,越来越多的客户对律师服务过程愈加重视。我深刻感受到,在日趋激烈的竞争中,律师的服务应该以一种有形的方式让客户看得见,不应仅告知客户一个结果,而是告知客户,律师是如何推演出最后的结论,让客户认可我们的专业,从而比较不同律师的专业水准。

早在 2012 年,我在所里就提出了法律服务产品的概念。我认为,法律服务,特别是非诉讼法律服务,需要引导客户聘请律师。因为客户不清楚在项目或事务中,律师能够做什么,有过什么业绩,并且有多么专业。因此,我们需要将我们的法律服务“有形化”和“产品化”。于是,在金道,我们先后举办了三届法律服务产品评比大赛,涌现出 60 余项产品,其中既包括成熟的、富有经验的法律服务总结,也有对新领域的法律服务研究。从此以后,法律服务产品的研发在金道蔚然成风。

2017 年,杭州市司法局、杭州市律师协会举办首届法律服务产品大赛。金道凭借多年的积累,提交的产品数量和获奖情况在杭州首屈一指。9 个产品获得奖项,其中《政府方参与 PPP 项目全程操作指引》获得一等奖,《商品房交付专项法律服务产品》《社会资本方 PPP 战略规划及全程操作指引》《外贸出口法律风险防范和应对》《企业境外投资法律服务指南》《商品房销售及交付专项法律服务产品》获三等奖,《不良资产(综合处置)法律服务产品》《贷款业务中的刑事风险防范及刑民交叉问题处理》《房地产领域特色尽职调查之长租公寓法律尽职调查》获优秀奖。

我们欣喜地看到,金道的年轻人不止于此,而是不断创新。在 PPP 法律服务产品获得一等奖后,史源律师带领青年律师,在 2018 年将目光瞄准了数字经济领域的热点之一,区块链。在浙江打造数字经济“一号工

程”的大背景下,这一研究十分及时。金道律师们从国内法律政策环境和案例出发,研究区块链行业的投资风险及合规风险。在纷繁复杂的表象后,究竟隐藏着怎样的法律风险,如何不触碰法律的底线,希望创业者、投资人在阅读本书后能够获得启示。

2018年10月,我作为中国律师代表,赴罗马参加国际律师协会(IBA)年会,发现其中一个热点话题就是区块链。我参加了相关的研讨会,聆听了来自美国、瑞典、日本、新加坡的律师介绍本国关于数字货币和区块链行业的最新监管政策。虽然各国政府的监管态度、规定、做法都不尽相同,但我认为,在晦涩难懂的技术背后,关于投资者保护、公开透明和信息披露、防止欺诈等法律规则是亘古不变的。因此,所内有留学背景的青年才俊,认真研究了美国、日本、新加坡的法律规定和监管政策,希望为投资境外的业内人士提供借鉴,也希望通过比较研究加深对这一新兴行业法律规则的理解。

这本新书目前仅是1.0版本,我相信,随着研究的深入和实务经验的增加,后续的产品会更加丰富和深刻。我也期待,金道年轻的法律人可以抓住新经济带来的历史机遇,在专业化方面更加对接行业,做行业的专业律师,充分运用法律规则和法理智慧,为新兴行业的合法、合规经营指明方向,为浙江数字经济的蓬勃发展作出法律人应有的贡献。

金道律师事务所管理合伙人 崔海燕

2019年1月10日于杭州

序三：助力区块链行业合规发展

随着全球产业革命和科技革命的不断深入，国际产业格局加速变革，创新成为引领产业发展的最强动力。从全球范围来看，“互联网+”的时代已经来临，网络信息技术已成为新技术竞争的高地，是全球研发投入最集中、创新最频繁、应用最广泛、影响作用最大的领域之一，也是引领和深化产业变革、推动我国经济向高质量发展的关键力量。

区块链作为点对点传输、分布式数据存储、加密算法、共识机制等计算机信息技术在互联网时代的创新应用模式，其本质是一种去中心化的分布式记账技术，其具有提高经济活动效率、提升透明度、降低成本和加大数据安全性等一系列潜在优势，一度被认为是继大型机、个人电脑和互联网之后计算模式的颠覆性创新。截至目前，区块链技术的应用已延伸到金融、供应链管理、数字资产交易、文化娱乐、智能制造、教育就业等多个领域。

近年来，区块链已成为金融科技领域广泛探讨的热门话题之一，对这一技术的研发呈现出爆发式增长趋势。包括美国、日本、新加坡、韩

国在内的多个国家均投入了大量的人力、财力和物力进行区块链技术研究,并成立和鼓励多家企业从事区块链技术的推广和应用,联合国、国际货币基金组织等国际组织也对区块链给予了高度关注。近年来,区块链技术及应用在我国多个行业引起了热切关注,北京、上海、深圳、重庆等城市先后成立了不同形式的联盟,我国政府也颁布了相关政策支持和促进区块链技术的研究与应用,相信我国区块链产业也将迈入新的发展阶段。

与此同时,区块链项目却频频爆出集资诈骗的新闻,对此各国纷纷出台了监管方针,对区块链行业进行监管已成为大势所趋。而区块链企业经营者、项目发行方、投资者如何应对区块链行业产生的多方面法律风险,仍是需要我们不断思考和回答的问题。

本书通过大量国内外调研、文献资料搜索,并结合律师法律实务经验,以期从事区块链业务的企业高管、项目发行方和投资者以及区块链法律服务者提供有益参考。

本书主要由以下七部分构成:第一章为概述,主要介绍了区块链的基本定义、研究现状和前景展望;第二章为区块链知识产权的布局和应用,讨论了区块链技术在知识产权领域的应用以及知识产权领域对区块链技术的保护,并从专利、商标、著作权、商业秘密等多个方面介绍了国内外区块链知识产权的保护现状,对区块链知识产权的布局、申请、挖掘和保护进行了要点提示;第三章和第四章为企业经营中的民事和刑事法律风险,主要通过案例分析方式,分别对区块链企业经营过程中可能遇到的民事和刑事法律风险进行探讨;第五章为投资者参与区块

链项目之法律风险防范，从项目投资协议、项目白皮书、项目风险评估指引等方面研究了投资者的参与风险以及相应的防范建议；第六章为技术运用及监管的国际经验，研究了日本、新加坡、美国区块链技术运用及监管经验；第七章为政策规定，主要介绍了与区块链行业相关的国家政策要点。

金道律师事务所管理合伙人 史 源

2019 年 1 月 24 日于杭州

目 录

第一章 概述 / 1

- 一、“区块链”一词的来源 / 3
- 二、对“区块链”性质的认知 / 4
- 三、为什么研究“区块链” / 5
- 四、区块链的前景 / 7

第二章 区块链知识产权的布局和应用 / 11

- 一、区块链知识产权概述 / 13
- 二、区块链专利的布局 / 15
- 三、区块链商标的布局 / 35
- 四、区块链著作权的布局 / 37
- 五、区块链的商业秘密布局 / 39
- 六、区块链在知识产权领域的应用 / 42

第三章 企业经营中的民事法律风险 / 55

- 一、矿机出售、出租业务合法性风险 / 57
- 二、矿机出售虚假宣传法律风险 / 76

三、代币发行法律风险 / 81

四、经营委托理财业务法律风险 / 88

第四章 企业经营中的刑事法律风险 / 99

一、现有的政策文件 / 101

二、组织、领导传销活动罪 / 103

三、集资诈骗罪 / 111

四、非法吸收公众存款罪 / 119

五、其他可能涉及的罪名 / 125

第五章 投资者参与区块链项目之法律风险防范 / 131

一、区块链项目投资协议法律风险防范 / 133

二、区块链项目白皮书阅读指南 / 141

三、ICO 项目风险评估指引 / 154

第六章 技术运用及监管的国际经验 / 165

一、日本 / 167

二、新加坡 / 186

三、美国 / 205

第七章 政策规定 / 229

一、与区块链产业相关的国家政策节选 / 231

二、与区块链产业有关的地方政策节选 / 244

第一章

概述

一、“区块链”一词的来源

区块链的概念第一次出现在我们的视野中是比特币的创始人中本聪在 2008 年写的《比特币：一种点对点的电子现金系统》中提到的。论文中虽然没有明确提出“区块链”这个词的定义和概念，但是论文详细描述了如何创建一套去中心化的电子交易体系，并且这种体系不需要建立在交易双方相互信任的基础之上。“区块链”这个名词实际上是后来人们总结归纳后提出的。

在市场经济之中，交易要想发生并完成，交易双方相互信任是基础。没有信任，交易就很难成功，换句话说，交易过程中存在着信任中介。举个简单的例子，现在社会上非常流行在淘宝网购物，我们选中某件心仪商品下单后所付出的货款并不会马上支付给卖家，而是通过支付宝平台，在我们确认收货以后，平台才会将货款转给卖家。可以说，我们的金钱、隐私等信息其实都依附于类似支付宝这样的中介平台。线下交易也是如此，货币之所以能作为商品交易的媒介，就是因为有政府作为信任中心赋予货币价值，没有政府为之担保，它就是普通的一张纸。

简而言之，区块链就是一种公共记账技术，它的诞生是为了降低我们在交易中产生的信任成本。

二、对“区块链”性质的认知

区块链的定义是什么呢？在维基百科上我们可以找到较为详细的描述，简单归纳如下：区块链是一种分布式数据库技术，通过维护数据块的链式结构，可以维持持续增长的、不可篡改的数据记录。

笔者认为，维基百科的释义并没有将区块链的核心价值点明，它更多的是强调区块链的公共记账技术属性，而区块链更重要的是以去中心化的方式解决多方互信和价值转移的问题。

区块链的本质是一种去中心化的分布式记账本。去中心化其实就是将类似支付宝、微信这样的信任中介去除，在我们的日常买卖等商品交易中不需要围着它们转，而可以通过点对点的交易直接进行。如此一来，可以避免中心化存储带来的安全和单点崩溃问题，以及信任中介因为权力太大而随意添加、删减或修改交易信息等问题。

分布式记账本，就是将在体系中发生的任意交易加密录入服务器的数据库中，即我们通常所说的“分布式账本技术”或者“全民记账”。区块链并不只是将信息记录到一个服务器中，而是同步记录在不同地方的多个服务器中。信息一旦录入就很难再进行添加、删减或修改。区块链同时结合了共识机制来保证数据的一致性，就算其中一台服务器的数据被损毁，其他的服务器还在，存储的数据依然安全有效，其独立存在于互联网上，不受任何中心化个人、组织或机构所控制，而在体系中的所有人都会维护这个数据库，并且相互监督。