

# Комплаенс- маркетинг в Web3

Юридический практикум  
по защите проекта и интересов фаундера



Andrey Voronin

# Андрей Воронин

# Комплаенс-маркетинг в Web3

<https://litres.ru/74380492>

SelfPub; 2026

## Аннотация

Юридический инжиниринг RWA — прикладной мануал web3 юриста для B2B-проектов, собственников бизнеса, юристов, инвесторов.

Каждая ошибка в токеномике или рекламе — хороший повод открыть дело против вас регулятором. Книга учит юриста RWA (собственника) собирать правовой щит в первые часы кризиса, отвечать на Subpoena и Inquiry и вести комплаенс-маркетинг так, чтобы токен не признали ценной бумагой по тесту Хоуи.

Вы получите алгоритмы под SEC, MiCA и ЦБ, карту доказательств и воронку безопасных сообщений. Выстройте легальный контур до первой проверки — без импровизации, когда на кону свобода фаундеров и деньги инвесторов.

Автор — Андрей Воронин, web3 юрист с 20-летней B2B-практикой в защите бизнеса, IT, FinTech и токенизации. Без теории «вообще»: только процедуры, которые удержат проект "на поверхности", когда проверка уже началась.

# Андрей Воронин

## Комплаенс- маркетинг в Web3

**Комплаенс-маркетинг в Web3**

*by Andrey Voronin*

**Каждая ошибка в вашей токеномике — это готовое уголовное дело или оборотный штраф от SEC.**

У вас есть план защиты на случай, если проверка начнётся завтра утром? Вы ведете RWA-проекты в режиме повышенной неопределенности: регуляторные трактовки меняются на ходу, требования надзорных органов растут ежедневно, а любая неточность в документах или Whitepaper мгновенно превращает ваш бизнес в мишень. Вы уже сталкивались с тем, что «правильный», но медленный ответ юристов просто не успевает за развитием кризиса. И это нормально. В реальном жестком бизнесе классическая теория права не работает — здесь нужен юридический нжиниринг RWA, инструмент управления регуляторными разрывами и ликвидации рисков. Эта книга — не сборник рассуждений о блокчейне. Это закрытый тактический мануал, содержащий пошаговые процедуры, готовые алгоритмы и прикладные кейсы. Вы научитесь действовать без импровизации там, где цена ошиб-

ки — потеря личной свободы и миллионов долларов инвесторов.

## **Что внутри этой книги:**

**Глава 1.** Защита, кризис и судебная тактика: как развернуть правовой щит в первые часы после эксплойта или иска инвесторов. Как изолировать личное имущество фаундеров от субсидиарной ответственности и перевести логи смарт-контрактов в пуленепробиваемые аргументы для суда.

**Глава 2.** Регуляторные риски (SEC, MiCA и ЦБ): как пройти между жерновами трех разных систем надзора, не заблокировав фиатные каналы и операционную деятельность.

**Глава 3.** Ответ на Subpoena и Inquiry: Пошаговый протокол действий при получении официального запроса или судебной повестки. Что отвечать финмониторингу и регуляторам, чтобы защитить информацию и не наговорить на обвинение.

**Глава 4.** Комплаенс-маркетинг без вида ценных бумаг: как рекламировать RWA-платформу, привлекать ликвидность и работать с инфлюенсерами так, чтобы ваш токен не признали незарегистрированной ценной бумагой (Securities) по тесту Хоуи.

Не ждите, пока к вашему хостинг-провайдеру или банку придет запрос от финансовой разведки. Соберите доказательную базу и выстройте легальный контур безопасности заранее. Прочитайте эту книгу!

## **Содержание.**

Введение.

Защита, кризис и судебная тактика.

Регуляторные риски: SEC, MiCA и ЦБ.

Ответ на Subpoena и Inquiry.

Комплаенс-маркетинг без вида ценных бумаг.

Заключение.

## **Введение.**

**Эта книга может стоить вашему бизнесу миллионы — в хорошем смысле. И может защитить вашу свободу.**

Если вы держите в руках эту книгу, скорее всего, вы относитесь к одной из следующих категорий:

- вы хотите открыть криптобизнес или Web3-компанию;
- вы уже развиваете криптовалютный, DeFi или блокчейн-проект;
- вы руководитель, директор или владелец компании, рассматривающий внедрение Web3-технологий;
- вы инвестор, Family Office или представитель инвести-

ционного фонда, который оценивает проекты цифровой экономики;

- вы предприниматель, который хочет выйти на международный рынок, привлечь капитал или построить новый источник прибыли.

Эта книга написана не для любителей криптовалют и не для тех, кто ищет способ быстро заработать на очередном токене.

Она написана для людей, которые принимают решения, несут ответственность за деньги, сотрудников, инвесторов и будущее своего бизнеса.

### *Несколько важных слов перед началом.*

Web3 — одна из самых быстро меняющихся отраслей мировой экономики.

Законы обновляются.

Регуляторы меняют требования.

Появляются новые технологии, продукты и бизнес-модели.

Поэтому воспринимайте эту книгу не как сборник догм, а как систему мышления и практических инструментов.

Если вы будете понимать принципы, лежащие в основе описанных решений, вы сможете адаптироваться к изменениям рынка значительно быстрее большинства участников.

Я искренне надеюсь, что эта книга поможет вам построить устойчивый, прибыльный и законный бизнес, избежать

ошибок, которые уже совершили другие, и сохранить самый ценный ресурс предпринимателя — время и свободу. Это серия книг, которая закрывает 99% сферы Web3 и DeFi.

## **Глава 1**

### **Защита, кризис и судебная тактика.**

**Привет! Готовы? Тогда сразу погружаемся в ситуацию...**

Представим себе следующий случай: уведомление из суда приходит в пятницу после обеда, а в понедельник вы должны выйти с позицией по существу. Обычно в этот момент команда пытается «быстро найти нужные документы» и «сформулировать ответ». Но проигрывает не из-за аргументов, а из-за отсутствия юридического щита: нет плана действий, доказательства не приведены в надлежащую форму, нет переговорной стратегии и нет согласованной линии поведения в процессе.

В RWA-проектах кризисы часто выглядят одинаково по форме, но различаются по юридическим триггерам: регуляторный запрос, претензия инвестора, спор по договору с эмитентом/оператором, жалоба на маркетинг или на средства раскрытия информации, спор по правам на актив. В любом из этих сценариев вам нужна не «общая готовность», а собранная конструкция, которая выдерживает давление временем, проверки и работу в документном хаосе. Эта глава даст вам такую конструкцию.

После чтения вы сможете собрать **«юридический щит проекта»** на практике: составить план кризис-реагирования, разложить доказательства по ролям и срокам, подготовить переговорную позицию и выбрать стратегию поведения в суде. Надо чтобы у оппонента не оставалось пространства для манипуляций фактами. Мы будем опираться на связку профилактики и сдерживания, но фокус останется на защите в кризисе: доказательства, переговоры и суд, без лишней теории.

**Карта Щита RWA: как собрать защиту, когда пошёл сбой.**

В основе этой главы лежит Карта Щита RWA: Профилактика — Сдерживание — Доказательства — Суд. Это не абстрактная схема, а рабочая карта, по которой вы раскладываете задачи по времени и по владельцам: кто собирает факты, кто формулирует позицию, кто общается с контрагентами, кто отвечает за процессуальные действия.

Сначала вы **отделяете «пожар» от «причины»**. Пожар — это внешнее событие (претензия, иск, запрос). А причина — это то, как проект в реальности действовал до события: как оформлялись сделки, как выдавались сведения, как управлялись риски, как распределялись роли и полномочия. Если вы перепутаете, вы начнёте отвечать на пожар, но проиграете спор о причине.

Переходите по Карте Щита RWA последовательно и фиксируйте результат на каждом шаге. Практически это выгля-



дит так.

**Профилактика:** установите «контур контроля» до кризиса.

**Задача** — заранее определить, где лежат доказательства, и кто за них отвечает. Вы делаете это не ради красоты: в кризис вы не успеете восстановить переписку, версии документов и журналы действий.

**Практический пример для RWA:** вы заранее заводите папку «Сделки и подтверждения» и отдельные подпапки по каждому типу операций (выпуск, передача, обслуживание). Внутри кладёте не только итоговые договоры, но и протоколы согласований, подтверждения исполнения и журналы изменений. Вы назначаете владельца папок и правило версионирования: «последняя согласованная версия» фиксируется датой и подписью.

**Сдерживание:** остановите хаотичные действия и зафиксируйте рамки коммуникации.

Сдерживание означает: вы прекращаете действия, которые создают новые основания для претензий, и выстраиваете единое окно коммуникации.

**Конкретное правило:** назначьте кризис-координатора и одну точку внешних ответов. Любые письма инвесторам и контрагентам в кризис уходят только после согласования. Иначе вы получите противоречивые формулировки в разных каналах, а это напрямую бьёт по вашей судебной позиции.

**Доказательства:** соберите «пакет фактов» под конкрет-

ный спор.

Доказательства — это не «все файлы подряд». Это комплект, который отвечает на вопросы суда и оппонента: кто что сделал, когда, на основании чего, и как именно это подтверждается.

**Делайте так:** составьте перечень фактов в формате «утверждение — подтверждение». **Например:** «Проект предоставлял инвестору информационные материалы до оплаты» подтверждается письмом/ссылкой/архивом страницы и логом отправки. «Уведомления об рисках доводились в конкретной версии документа» подтверждается версией документа с датой и журналом публикации.

**Суд:** выберите тактику поведения и процессуальный маршрут.

Суд — это не только аргументы. Это решения по форме: какие ходатайства подать, какие доказательства представить, как реагировать на ходатайства оппонента, как вести себя на заседаниях.

**Правило:** вы заранее готовите «скрипт процессуальных ответов» на типовые события (отложение, истребование доказательств, уточнение исковых требований, возражения по документам). Это снижает риск импровизации в момент, когда вы уже проигрываете время.

**Практический takeaway:** Карта Щита RWA работает как чек-лист распределения ответственности. Если вы на каждом шаге получаете измеримый артефакт (папка дока-

зательств, список фактов, согласованный план коммуникаций, черновик процессуальной линии), вы реально повышаете шансы защитить проект.

**Сценарий:** претензия инвестора и срочная подготовка к суду для RWA-стартапа.

Ниже — реалистичный сценарий с опорой на роль *Ильи, 36 лет*, юриста RWA-стартапа в роли кризис-координатора. Он получает претензию от инвестора: тот утверждает, что проект обещал определённые параметры доходности, а также что ему не раскрыли ключевые риски в момент принятия решения. Через 10 дней инвестор подаёт иск о взыскании убытков и просит суд истребовать у проекта переписку и внутренние материалы.

**Цель Ильи в первые сутки** — собрать юридический щит так, чтобы суд видел не «оправдания», а проверяемую фактическую картину. Он действует по Карте Щита RWA и управляет временем.

**Запустите кризис-координацию и зафиксируйте рамку.**

Илья делает одно действие: пишет внутреннее сообщение команде и назначает ответственным за доказательства владельцев по направлениям (договоры, маркетинговые материалы, коммуникации с инвесторами).

**Ожидаемый результат:** все сотрудники знают, что внешние письма сейчас не отправляют без согласования; вы исключаете новые противоречия.

**Проведите «разбор претензии»** за 2 часа и преобразуйте её в список спорных фактов.

Илья берет текст претензии и выделяет утверждения инвестора в таблицу: «утверждение — что нам нужно доказать/опровергнуть — какие документы запросить».

Например: «Проект обещал доходность» требует проверки: где и как сформулированы финансовые ожидания, были ли они маркетинговой оценкой или гарантией. А проект «Риски не раскрыли» в своём случае требует проверки: какие риск-разделы были доступны и в какой версии.

**Соберите пакет доказательств по двум уровням:** обязательные и резервные.

Илья формирует два набора. Обязательные — те, без которых суд не поймет факты. Резервные — те, которые закрывают лазейки.

Конкретные **документы**, которые он собирает в «Пакет фактов инвестор X»:

- договор/оферта/соглашение, по которому инвестор платил;
- приложение с условиями и рисками (если есть);
- архив маркетинговых материалов на дату публикации (скриншот с датой или экспорт страницы);
- переписка с инвестором до даты оплаты (почта/мессенджер/CRM-лог);
- внутренние согласования формулировок (протокол или письмо юриста/комплаенса с утверждением риск-дисклэй-

мера);

- подтверждение факта передачи материалов инвестору (письмо со ссылкой, письмо с вложением, лог отправки).

**Ожидаемый результат:** вы показываете суду контролируемую историю, а не набор разрозненных файлов.

Подготовьте переговорную позицию параллельно с судебной.

Илья готовит короткий ответ инвестору, но не «мир любовью ценой». Он формулирует позицию так: признаем спорные места в фактах только там, где доказательства совпадают, и предлагаем обсуждение способа урегулирования с привязкой к документам.

Например, он предлагает: если инвестор настаивает на определённой формулировке, пусть укажет точную цитату и дату публикации, а проект предоставит архивную версию материала с датой.

**Ожидаемый результат:** вы переводите переговоры из эмоциональной плоскости в документальную и снижаете риск того, что суд воспримет вас как «не отвечающих по фактам».

**Согласуйте** судебную тактику и план процессуальных действий.

Илья делает **три решения** до подачи/получения процессуальных документов:

- а) выбирает, какие доказательства приложить сразу к отзыву;

б) определяет, по каким вопросам просить суд истребовать документы;

в) готовит шаблон возражений по типовым доводам: «гарантия доходности» и «не раскрыли риски».

**Ожидаемый результат:** вы не теряете процессуальные сроки и не допускаете ситуации, когда вы «потом донесёте», но уже поздно.

### **Quick checklist.**

- Назначьте кризис-координатора и единую точку внешних ответов.
- Разложите претензию на спорные факты: утверждение — требуемое подтверждение.
- Соберите «Пакет фактов» из обязательных и резервных документов с датами и версиями.
- Подготовьте документальную переговорную позицию: просите точные цитаты и даты.
- Заранее решите, что приложите к отзыву и по каким вопросам будете просить суд истребовать документы.

**Практический takeaway:** в кризис побеждает тот, кто превращает конфликт в проверяемую карту фактов. Если Илья в первые сутки получает структурированный пакет документов и процессуальную линию, он выигрывает не в «красоте речи», а в дисциплине доказательств.

*Типовые промахи и граничные случаи при сборке юридического щита.*

Ошибки в кризисе обычно повторяются. Ниже вы найдё-

те самые частые сценарии и точечные исправления в логике Карты Щита RWA.

**Ошибка:** «Соберем все файлы и приложим».

**Что происходит:** команда выгружает десятки папок без структуры и без связи с конкретными спорными фактами. Суд и оппонент не получают ответа на вопросы «кто — что — когда — на основании чего», а вы выглядите как сторона, которая пытается утонуть в объеме.

**Сделайте так:** вернитесь к перечню спорных фактов и соберите под каждый факт минимально достаточное подтверждение. Удалите дубликаты и отметьте версии документов.

**Do this:** сделайте матрицу «факт — документ — страница — фрагмент» в чёткой последовательности одно за другим.

**Not this:** прикладывайте «весь диск», не показывая, где именно подтверждение.

**Ошибка:** команда отвечает инвестору параллельно и дает противоречивые формулировки.

**Что происходит:** в переписке появляются разные трактовки одного и того же условия (например, про финансовые ожидания или риски). В суде оппонент использует это как «признание непоследовательности».

**Сделайте так:** введите режим «одного голоса». Кризис-координатор утверждает формулировки; ответственным за доказательства запрещайте отправлять внешние письма без согласования.

**Do this:** установите правило: внешнее сообщение отправляется только после проверки по чек-листу терминов и дат.

**Not this:** разрешайте каждому сотруднику писать инвестору «своими словами» без контроля.

**Ошибка:** вы готовите юридическую позицию, но не готовите процессуальную реакцию на запрос суда.

**Что происходит:** вы морально готовы спорить, но пропускаете процессуальные сроки, не заявляете ходатайства, не реагируете на уточнение требований или истребование документов. Суд воспринимает это как пассивность.

**Сделайте так:** составьте «процессуальную дорожную карту» под ближайшие действия после получения искового заявления или определения суда.

**Do this:** зафиксируйте даты и назначьте ответственных за каждое процессуальное действие (отзыв, ходатайства, приложения, сбор подтверждений).

**Not this:** рассчитывайте «дособрать по ходу», пока суд уже работает с материалами дела.

**Практический takeaway**



# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.