



仁港永胜

协助申请金融牌照及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

地址：深圳市福田区福华三路卓越世纪中心1号楼1106
网址：www.CNJRP.com 手机：15920002080

《如何申请注册萨尔瓦多加密货币牌照》指南

以下为仁港永胜唐生根据其多年合规牌照申请实践经验总结拟出《如何申请注册萨尔瓦多加密货币牌照》指南，涵盖萨尔瓦多两种主要加密货币牌照：比特币服务提供商（BSP）牌照与数字资产服务提供商（DASP）牌照的全面详细介绍，下面资料由仁港永胜唐生讲解。

一、概述

萨尔瓦多于2021年成为全球首个将比特币列为法定货币的国家，并建立了相应的监管制度来管理加密资产服务。该国通过《数字资产法》（Ley de Activos Digitales）建立了加密行业的许可框架。两大主流牌照如下：

- **比特币服务提供商（Bitcoin Service Provider, BSP）**
- **数字资产服务提供商（Digital Asset Service Provider, DASP）**

这两种牌照均由萨尔瓦多数字资产委员会（Comisión Nacional de Activos Digitales, CNAD）监管。

二、发牌机构与法律依据

- 发牌机构：
 - 萨尔瓦多数字资产委员会（CNAD）
 - 萨尔瓦多中央银行（Banco Central de Reserva, BCR）（在某些涉及支付业务方面有参与）
- 法律依据：
 - 《比特币法》（Ley Bitcoin）
 - 《数字资产法》（Ley de Emisión de Activos Digitales）2023年最新版
 - 《预防洗钱与反恐融资法》适用于所有金融服务提供商

三、牌照类型介绍

1.比特币服务提供商牌照（BSP）

适用于专门经营比特币相关服务的企业，例如：

- 钱包托管与非托管服务
- 点对点交易（P2P）
- 比特币汇兑与兑换
- 加密支付网关
- 比特币ATM服务

2.数字资产服务提供商牌照（DASP）

适用于提供除比特币外的其他数字资产（如以太坊、稳定币、STO等）服务的企业，例如：

- 代币发行、发行平台（如ICO、IEO）
- 数字资产交易平台、流动性提供商

数字资产托管、结算、衍生品交易

- 去中心化金融(DeFi)平台

四、申请条件对比

条件类别	BSP牌照	DASP牌照
注册主体	萨尔瓦多境内注册公司	萨尔瓦多境内注册公司
最低注册资本	USD50,000 (视业务范围可能上调)	USD100,000 -500,000 (依据业务种类)
实缴资本	要求100%实缴	要求至少50%实缴
高管要求	至少一名具备金融/IT背景的管理人员	至少两名管理人员+合规官
合规架构	AML/KYC官员、数据保护责任人(DPO)	AML/KYC官员、CISO、安全架构负责人
本地办事处	要求设立实体办公地点	要求实体办公+技术运营支持设施
技术系统	KYC/AML系统、交易记录系统	完整的交易撮合系统、钱包安全架构、审计日志
财务审计	每年审计报告提交至CNAD	每年审计+合规自查报告

五、申请流程

通用申请流程：

1. 公司设立

- 在萨尔瓦多注册公司
- 制定公司章程及业务范围

2. 准备资料

- 牌照申请表
- 商业计划书
- 技术系统说明书
- KYC/AML政策
- 高管简历及无犯罪记录
- 实缴资本证明

3. 提交申请

- 向CNAD递交牌照申请
- 缴纳申请费

4. 尽职审查与监管评估

- 面谈、系统演示、安全测试等
- 检查治理结构与合规能力

5. 牌照发放

- 若审核通过，将颁发正式牌照

6. 启动运营

- 在规定时间内开展业务，否则牌照作废

六、所需材料清单

- 公司注册证明
- 董事与股东信息
- AML/KYC政策文件
- 信息安全政策
- 技术系统架构图
- 审计财报或资本金证明

- 高管资质证明文件
- 商业计划书（涵盖目标市场、产品说明、风险管理等）
- 选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

七、政府与申请费用

项目	BSP牌照	DASP牌照
申请费	USD3,000	USD10,000 -25,000
年度监管费	USD5,000	USD15,000 -50,000
技术审查费用	视系统复杂度收取	视系统复杂度收取

注意：以上报价未含服务费用，具体金额以仁港永胜业务顾问报价为准。

八、合规与持续监管要求

- 每年需向CNAD提交以下文件：
 - 审计报告
 - 合规自查报告
 - 客户资金存放报告
 - 活跃用户与交易量报告
- 如出现下列情况，必须72小时内上报：
 - 数据泄露
 - 欺诈事件
 - 系统宕机
 - 合规违规事项

九、牌照优势

- 全球唯一承认比特币为法币的国家，政策友好
- 适合开展创新金融、比特币支付网络、DeFi实验性业务
- 境外实体可100%控股公司，无外资限制
- 企业可获得税收减免与自由区优惠政策
- 萨尔瓦多计划打造“比特币城”（BitcoinCity），未来或有更多激励政策

十、常见问题（FAQ）

Q1：是否可使用境外公司申请？

A1：不行，需在萨尔瓦多本地注册实体公司并设立办公场所。

Q2：是否接受稳定币等非比特币业务？

A2：需申请DASP牌照，不属于BSP范围。

Q3：牌照审批周期多久？

A3：视申请复杂度，一般为60-90个工作日。

Q4：可否以SPV形式持牌？

A4：允许，但SPV仍需满足实质经营与合规要求。

十一、概括提示

- BSP牌照适合专注于比特币支付、交易、钱包、ATM等核心比特币场景。
- DASP牌照更适合涵盖更广泛的加密资产业务，包括代币发行、交易平台、DeFi。
- 两者均须严格符合萨尔瓦多数字资产监管框架，具备完整的AML/KYC、技术系统和治理结构。

- 未来，萨尔瓦多计划将成为“全球加密创新中心”，此时进入可享政策红利。
- 选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

如需进一步协助，包括申请、合规指导及后续维护服务，请随时联系仁港永胜 www.jrp-hk.com 手机:15920002080 (深圳/微信同号) 852-92984213 (Hongkong/WhatsApp) 获取帮助，以确保业务合法合规！