



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)



正直诚信
恪守信用

《全球涉及到加密牌照/注册/许可的国家与地区介绍》

全球加密牌照不存在“统一名称”，但已形成“牌照 / 注册 / 授权”三大监管路径；截至目前，全球已有 70+ 国家及地区提供明确的加密合规落地机制。

本文由 仁港永胜（香港）有限公司 拟定，并由 唐上永（唐生，Tang Shangyong） | 业务经理 提供专业讲解

服务商：仁港永胜（香港）有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

点击这里可以下载 PDF 文件：关于仁港永胜

一、全球加密牌照一览表（国家/地区 + 牌照名称中英文）

唐生解释：此处“加密牌照”包含 **Licence/Authorisation/Approval/Registration**（牌照/授权/批准/注册）等官方合规路径。

重要说明：

- 有些国家是 **Licence**（牌照）
- 有些是 **Registration**（注册）
- 有些是 **Authorisation / Approval / Permit**（授权/批准）
- 只要官方法律/监管文件明确存在“可合规开展加密业务的路径”，均列入
- 不包括“明确禁止或完全空白”的国家

A. 欧洲 Europe

A1. 欧盟 EU（统一框架，27国均适用）

- 欧盟 EU（27国）: **Crypto-Asset Service Provider (CASP) Authorisation (MiCA)** | 加密资产服务提供商（CASP）授权（MiCA）

EU 27国分别为：奥地利、比利时、保加利亚、克罗地亚、塞浦路斯、捷克、丹麦、爱沙尼亚、芬兰、法国、德国、希腊、匈牙利、爱尔兰、意大利、拉脱维亚、立陶宛、卢森堡、马耳他、荷兰、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、斯洛伐克、斯洛文尼亚、西班牙、瑞典。（均走 MiCA CASP 授权框架）

A2. 非欧盟欧洲（监管成熟/常用）

- 英国 United Kingdom: **FCA Cryptoasset AML/CTF Registration** | FCA 加密资产反洗钱/反恐融资注册
- 瑞士 Switzerland: **FINMA-regulated crypto activities (SRO / FinTech / Banking / Securities / DLT Trading Venue)** | FINMA 监管下加密业务许可体系（SRO/FinTech/银行/证券/DLT交易场所）
- 直布罗陀 Gibraltar: **DLT Provider Licence** | DLT 提供者牌照
- 马恩岛 Isle of Man: **Designated Business / VASP Registration (AML/CFT)** | 指定业务/虚拟资产服务商注册（反洗钱）
- 泽西 Jersey: **VASP Registration (AML/CFT)** | VASP 注册（反洗钱）
- 根西 Guernsey: **VASP Registration / Crypto-related authorisation** | VASP 注册/加密相关许可
- 列支敦士登 Liechtenstein: **TT Service Provider Registration (TVTG)** | 可信技术服务商注册（TVTG）

B. 亚洲 Asia

B1. 东亚

- 中国香港 Hong Kong: **Virtual Asset Trading Platform (VATP) Licence** | 虚拟资产交易平台牌照

- 日本 Japan: **Crypto-Asset Exchange Service Provider (CAESP) Registration** | 加密资产交换业者注册
- 韩国 South Korea: **VASP Registration (KoFIU AML Registration)** | VASP 注册 (KoFIU 反洗钱登记)

B2. 东南亚

- 新加坡 Singapore:
 - **Payment Services Act (PSA) Licence** | 支付服务法牌照 (含DPT相关活动)
 - **Digital Token Service Provider (DTSP) Licence / Framework (FSM Act)** | 数字代币服务商牌照/框架 (FSM法)
- 泰国 Thailand: **Digital Asset Business Licence** | 数字资产业务牌照
- 菲律宾 Philippines: **VASP Licence** | VASP 牌照
- 马来西亚 Malaysia: **Recognised Market Operator (Digital Asset Exchange) Approval** | 数字资产交易所批准 (认可市场运营者)
- 印度尼西亚 Indonesia: **Crypto Asset Physical Trader Registration** | 加密资产交易商注册 (Bappebti)
- 越南 Vietnam: **Crypto regulatory sandbox / pilot framework (developing)** | 加密监管沙盒/试点框架 (发展中)
- 印度 India: **FIU-IND VDA Service Provider Registration** | 虚拟数字资产服务商 FIU 登记

C. 中东与北非 MENA

- 阿联酋 UAE – 迪拜 Dubai (非DIFC): **VARA VASP Licence** | VARA 虚拟资产服务提供商牌照
- 阿联酋 UAE – 阿布扎比 ADGM: **FSRA Virtual Asset Authorisation** | FSRA 虚拟资产业务授权
- 阿联酋 UAE – DIFC: **DFSA Crypto Token / Investment Token Permissions** | DFSA 加密代币/投资代币相关许可
- 巴林 Bahrain: **CBB Crypto-Asset Module Licence** | CBB 加密资产业务许可模块
- 沙特 Saudi Arabia: **FinTech/Crypto Sandbox Approval (case-by-case)** | 金融科技/加密沙盒批准 (个案)

D. 非洲 Africa

- 南非 South Africa: **Crypto Asset Service Provider (CASP) Licence** | CASP 牌照
- 毛里求斯 Mauritius: **VASP Licence/Registration** | VASP 牌照/注册
- 塞舌尔 Seychelles: **VASP / Digital asset service licensing (local framework)** | VASP/数字资产业务许可 (本地框架)
- 尼日利亚 Nigeria: **Digital Asset Service Provider (DASP) Licence / SEC approvals** | 数字资产服务许可/SEC批准

E. 美洲 Americas

E1. 北美

- 美国 United States: **FinCEN MSB Registration (incl. CVC-related activities)** | FinCEN MSB 注册 (含可兑换虚拟货币相关活动)
- 加拿大 Canada: **FINTRAC MSB / Foreign MSB Registration (Dealing in Virtual Currency)** | FINTRAC MSB/外部MSB 登记 (虚拟货币经营)

E2. 加勒比/离岸金融中心 (常用)

- 巴哈马 Bahamas: **DARE Act – Digital Asset Business Licence/Registration** | DARE法 数字资产业务牌照/注册
- 百慕大 Bermuda: **Digital Asset Business Licence (DABA)** | 数字资产业务牌照 (DABA)
- 开曼 Cayman Islands: **VASP Registration/Licence (CIMA)** | CIMA VASP 注册/牌照
- 英属维尔京群岛 BVI: **VASP Registration/Licence (local framework)** | VASP 注册/牌照

E3. 拉美

- 萨尔瓦多 El Salvador: **Digital Asset Service Provider (DASP) Licence** | 数字资产服务提供商牌照
- 巴西 Brazil: **Crypto Service Provider authorisation/registration (developing)** | 加密服务商授权/登记 (发展中)
- 墨西哥 Mexico: **FinTech Law – Virtual Asset-related approvals** | 金融科技法 虚拟资产相关批准

F. 大洋洲 Oceania

- 澳大利亚 Australia: AUSTRAC Digital Currency Exchange (DCE) Registration | AUSTRAC 数字货币交易所 (DCE) 注册
- 新西兰 New Zealand: FSP Registration + AML/CFT compliance (by activity) | 金融服务商登记 + 反洗钱合规 (按业务定性)

二、可做“交易所 / 托管 / OTC (法币出入金/兑换)”的国家清单

说明：这里按“监管框架允许 + 市场常见落地”列出。个别国家可能需要 叠加其他金融牌照 或 限定只做某些客户/产品/活动。

1) 强监管主流 (品牌背书强，银行合作潜力高)

- 欧盟 EU (MiCA CASP): 交易所 / 托管 / OTC (视授权服务类型)
- 中国香港 Hong Kong (VATP): 交易所 (平台) / (托管与OTC通常需依业务结构与监管口径配置)
- 新加坡 Singapore (PSA / DTSP): 交易/托管/OTC (依触发法条与牌照类型)
- 日本 Japan (CAESP): 交易所/经纪/托管 (注册制, 合规门槛高)
- 阿联酋 UAE (Dubai VARA / ADGM FSRA / DIFC DFSA): 交易所/托管/OTC (按活动分类许可)
- 瑞士 Switzerland (FINMA体系): 交易/托管/OTC (按业务定性落入SRO/FinTech/银行/证券/DLT体系)

2) 离岸合规与国际项目常用 (结构友好、交付效率高)

- 巴哈马 Bahamas (DARE/DAB): 交易所/托管/OTC (依类别)
- 百慕大 Bermuda (DABA): 交易所/托管/OTC (依许可类型)
- 开曼 Cayman (CIMA VASP): 交易所/托管/OTC (依注册/许可类别)
- 直布罗陀 Gibraltar (DLT Provider): 交易/托管/经纪类 (DLT框架)
- 马恩岛 Isle of Man (VASP/指定业务): OTC/兑换/托管等 (以AML为主)
- 泽西 Jersey (VASP注册): OTC/托管等 (AML为主)
- 根西 Guernsey (VASP注册): OTC/托管等 (AML为主)
- 毛里求斯 Mauritius (VASP): 交易/托管/OTC (依框架与批复范围)
- 塞舌尔 Seychelles (VASP/本地框架): 交易/托管/OTC (但银行与声誉管理需重点评估)

3) “AML注册型入口”(可做OTC/兑换为主，但通常不是“单一交易所牌照”)

- 美国 USA (FinCEN MSB + 州牌照可能叠加): OTC/兑换/传输/托管相关活动 (视结构)
- 加拿大 Canada (FINTRAC MSB/FMSB): OTC/兑换/转移 (AML注册)
- 澳大利亚 Australia (AUSTRAC DCE): 兑换/OTC/法币出入金路径非常典型
- 英国 UK (FCA AML注册): 可合规提供相关加密服务，但业务边界依英国监管口径与审批结果

三、仁港永胜建议 (唐生)

1) 全球落地策略 (可执行清单)

1. 先定业务模型：你是做 交易所撮合、经纪/OTC、托管钱包、还是法币出入金？不同模型决定你选择“牌照型”还是“AML注册型”。
2. 优先选“可持续银行合作”的辖区：如果你要做法币通道、机构客户、托管，建议优先：EU MiCA / 香港 / 新加坡 / 日本 / 迪拜 (VARA/ADGM) / 瑞士。
3. 离岸不是“捷径”，而是“结构工具”：巴哈马/百慕大/开曼/直布罗陀适合国际化结构与快速商业落地，但要同步配置：
 - 真实经营实质 (substance)
 - AML/KYC 与交易监测
 - 供应商/托管/银行与审计对接材料
4. 建立“多辖区组合牌照”思维：常见组合：
 - 主牌照 (强监管) + 离岸结构 (融资/发行/国际业务) + AML注册 (出入金/OTC)

5. 把合规当产品交付：准备“可递交监管/银行”的材料包：BP、AML手册、风险评估、系统说明、外包治理、钱包与私钥控制、冷/热钱包流程、风控规则库、记录保存与审计路径。

2) 常见踩雷点 (Top)

- 只拿“注册/牌照”但没有银行可行性与实质运营，最终无法跑通法币通道；
- OTC/兑换业务忽视 **Travel Rule**、**资金来源/财富来源 (SoF/SoW)**、交易监测；
- 托管业务缺少“私钥控制证据链”“权限分层”“多签与应急流程”；
- 误把“AML注册”当成“全牌照”，导致跨境获客与营销合规风险。

四、为何选择仁港永胜（服务优势）

- 全球牌照路线图能力：可根据你业务模型给出“强监管/离岸/AML注册”的最优组合。
- 交付级材料体系：BP、AML/CTF、风险评估、IT系统说明、外包治理、钱包托管制度、面谈题库等“可提交版本”。
- 项目管理式推进：以里程碑推进（立项→预评估→材料→递交→补件→面谈→获批→持续合规）。
- 银行/托管/支付生态对接：协助准备银行尽调包与运营证据链，提高开户与通道成功率。
- 持续监管维护：年度审计/报送/合规培训/变更申请/重大事件上报机制一体化。

五、联系方式

—— 合规咨询与全球金融服务专家 ——

公司中文名称：仁港永胜（香港）有限公司

公司英文名称：Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

总部地址：

香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号

香港环球贸易广场 (ICC) 86 楼

办公地址：

- 香港湾仔轩尼诗道 253–261 号依时商业大厦 18 楼
- 深圳福田卓越世纪中心 1 号楼 11 楼

联系人：

唐生（唐上永 | Tang Shangyong）

业务经理 | 合规与监管许可负责人

香港 / WhatsApp: +852 9298 4213

深圳 / 微信: +86 159 2000 2080

邮箱: Drew@cnjrp.com

官网: www.jrp-hk.com

来访提示：请至少提前 24 小时预约。

六、免责声明

本文为一般性信息整理与行业研究用途，不构成法律意见、税务意见或任何监管承诺。各司法辖区监管规则、审批口径与执法重点可能随时更新，具体适用性应以相关监管机构最新官方发布、个案事实与专业法律意见为准。读者在作出任何投资、经营或合规决策前，应咨询持牌律师、合规顾问及相关专业人士。仁港永胜保留对本文内容更新与修订的权利。

© 2026 仁港永胜（香港）有限公司 | **Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions** – 由仁港永胜唐生提供专业讲解。

—— 《全球涉及到加密牌照/注册/许可的国家与地区介绍》 ——