



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务



正直诚信
恪守信用

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

《全球加密牌照详细介绍（注册/许可）》

Introduction to Global Crypto Licenses (Registration/License)

✅ 点击这里可以下载 PDF 文件: 关于仁港永胜

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

“全球加密牌照/注册/许可”系统性清单 (按洲划分, 覆盖主流 + 离岸 + 已有明确监管依据的司法辖区), 并对每个辖区: 监管机构、许可范围、注册条件、流程、时间、股东/董事/合规人员要求 简单讲解。

唐生说明: 全球辖区超过 200 个, 且很多国家监管依据仍在“立法/沙盒/征求意见”阶段; 在不牺牲可用性的前提下, 我采用“全量覆盖 (明确依据) + 分层深度”写法:

- 第一层: 全球主清单 (尽可能全、以“明确合规依据”为准)
- 第二层: 主流/高频辖区深度版 (把条件/流程/时间/人员要求写到可交付级)
- 第三层: 通用合规依据 (适用于多数国家/地区, 避免重复)

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

0 | 通用口径与“全球通用合规依据”(适用于多数辖区)

在全球绝大多数辖区, 申请交易所/托管/OTC (经纪/兑换) 类加密许可, 监管关注点高度一致, 通常要求:

- 公司层面: 本地注册实体 (或获豁免的跨境结构)、可识别的最终受益人 (UBO)、公司治理与职责分工 (董事会/高管)。
- 人员层面 (最少配置):
 - 董事/高管: Fit & Proper (诚信/能力/经验/无重大不良记录);
 - 合规负责人 (CO) / MLRO: AML/CFT 体系落地、可独立报告;
 - 风控负责人 (Risk): 交易监测、市场风险、运营风险;
 - 技术/安全负责人 (CISO/IT): 钱包安全、密钥管理、BCP/DR。
- 制度文件包: 商业计划书、产品与客户类型、KYC/EDD、制裁筛查、Travel Rule (如适用)、交易监测规则库、可疑交易报告 (STR/SAR)、外包管理、信息安全、资产隔离与对账、投诉处理、记录保存、年度审计/报告。
- 核心“监管三问”: 你是谁 (人员/股东)? 你做什么 (业务边界/产品)? 你怎么安全合规地做 (AML+资产保护+IT证据链)?
- 周期: 注册制 (偏 AML) 通常更快; 牌照/授权制 (全面监管) 通常更久 (含预沟通/补件/面谈/IT评估)。

第一层 | 全球加密牌照/注册/许可主清单 (按洲划分)

这一层优先列出“官方明确可走的许可/注册依据”, 并给出牌照正式名称 (中英文)。如同一国家存在多依据 (例如支付法牌照 + AML 注册 + 证券法许可), 会并列显示。

A | 欧洲 Europe

A1 | 欧盟 EU (27国统一框架)

- 欧盟 EU (27 Member States)

- **Crypto-Asset Service Provider (CASP) Authorisation (MiCA)** | 加密资产服务提供商 (CASP) 授权 (MiCA) (各成员国由本国主管当局审批, ESMA 设有登记/注册信息汇总)

适用范围: 交易所、经纪/撮合、托管、执行/接收传递指令、换汇、投资建议、资产管理等 (以 MiCA 服务类型为准)。
典型时间: 多数国家为“数月级 + 补件/面谈/IT评估”, 并受过渡期安排影响 (以所在成员国过渡期为准)。

A2 | 英国与英属/离岸 (欧洲区常用)

- **英国 United Kingdom**
 - **FCA Cryptoasset AML/CTF Registration (MLRs)** | **FCA 加密资产反洗钱/反恐融资注册** (从事 MLRs 范围内加密服务需注册)
- **瑞士 Switzerland**
 - **FINMA-regulated crypto activities (SRO / FinTech / Banking / Securities / DLT Trading Facility)** | **FINMA 体系下加密业务许可/会员路径 (SRO/FinTech/银行/证券/DLT交易场所)**
- **列支敦士登 Liechtenstein**
 - **TT Service Provider Registration (TVTG)** | **可信技术 (区块链) 服务商注册 (TVTG)**
- **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 / Permission (by activity)** | **VASP 注册/许可 (按业务)**

B | 亚洲 Asia

B1 | 东亚

- **中国香港 Hong Kong**
 - **Virtual Asset Trading Platform (VATP) Licence (SFC; dual SFO/AMLO application via WINGS)** | **虚拟资产交易平台 (VATP) 牌照 (证监会SFC; SFO/AMLO 双轨合并申请)**
- **日本 Japan**
 - **Crypto-Asset Exchange Service Provider (CAESP) Registration (FSA + Local Finance Bureau)** | **加密资产交换业者注册 (金融厅FSA + 地方财务局)**
- **韩国 South Korea**
 - **VASP Registration (KoFIU under AML framework)** | **VASP 反洗钱登记 (KoFIU)**

B2 | 东南亚

- **新加坡 Singapore**
 - **Payment Services Act (PSA) Licence** | **《支付服务法》牌照 (含 DPT 相关支付服务)**
 - **Digital Token Service Provider (DTSP) Licence (FSMA; Guidelines by MAS)** | **数字代币服务商 (DTSP) 许可 (FSMA; MAS 指引)**
- **泰国 Thailand**
 - **Digital Asset Business Licence** | **数字资产业务牌照**
- **菲律宾 Philippines**
 - **Virtual Asset Service Provider (VASP) Licence/Registration (BSP/SEC path by activity)** | **VASP 牌照/登记 (按业务由 BSP/SEC 口径)**
- **马来西亚 Malaysia**
 - **Recognised Market Operator (Digital Asset Exchange) Approval** | **认可市场运营者 (数字资产交易所) 批准**
- **印度尼西亚 Indonesia**
 - **Crypto Asset Physical Trader Registration (Bappebti)** | **加密资产交易商注册 (Bappebti)**
- **越南 Vietnam**

- **Regulatory sandbox / pilot (developing)** | 监管沙盒/试点（推进中）
 - **印度 India**
 - **FIU-IND VDA Service Provider Registration (AML)** | 虚拟数字资产服务商反洗钱登记（FIU-IND）
-

C | 中东与北非 MENA

- **阿联酋 UAE – 迪拜 Dubai（非DIFC）**
 - **VARA VASP Licence (licensed activities: Exchange / Custody / Broker-Dealer etc.)** | VARA 虚拟资产服务提供商牌照（交易所/托管/经纪等按活动分别持牌）
 - **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/投资代币相关许可
 - **巴林 Bahrain**
 - **Crypto-Asset Module Licence (CBB)** | CBB 加密资产业务许可模块
 - **沙特 Saudi Arabia**
 - **FinTech/Crypto sandbox approvals (case-by-case)** | 金融科技/加密沙盒（个案）
-

D | 非洲 Africa

- **南非 South Africa**
 - **Crypto Asset Service Provider (CASP) Licence (FSCA)** | CASP 牌照（FSCA）
 - **毛里求斯 Mauritius**
 - **VASP Licence/Registration (FSC Mauritius; by activity)** | VASP 牌照/注册（FSC）
 - **塞舌尔 Seychelles**
 - **VASP / Digital asset 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 / SEC approvals (by framework)** | 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 (BSA; CVC guidance; money transmitter analysis by model)** | FinCEN MSB 注册（BSA；可兑换虚拟货币CVC业务模型通常触发MSB/汇款规则）
- **加拿大 Canada**
 - **FINTRAC MSB / Foreign MSB Registration (Dealing in Virtual Currency)** | FINTRAC MSB/外部MSB 登记（经营虚拟货币）

E2 | 加勒比/离岸金融中心（交易所/托管/OTC高频选址）

- **巴哈马 Bahamas**
 - **DARE Act – Digital Asset Businesses Registration (incl. Digital Asset Exchange)** | 《DARE法》数字资产业务注册（含数字资产交易所类别）
- **百慕大 Bermuda**
 - **Digital Asset Business (DAB) Licence – Class T/M/F (BMA)** | 数字资产业务牌照（BMA；T/M/F 类）
- **开曼群岛 Cayman Islands**
 - **Virtual Asset Service Provider (VASP) Registration/Licensing (CIMA; VASP Act + policy)** | VASP 注册/许可（CIMA；VASP法及政策）
- **英属维尔京群岛 BVI**
 - **VASP Registration/Licensing (local framework)** | VASP 注册/许可（本地框架）

- 巴巴多斯 Barbados
 - VASP / Digital asset service licensing (local framework) | VASP / 数字资产服务许可

E3 | 拉丁美洲

- 萨尔瓦多 El Salvador
 - Digital Asset Service Provider (DASP) Licence | 数字资产服务提供商 (DASP) 牌照
- 巴西 Brazil
 - Crypto service provider authorisation/registration (framework evolving) | 加密服务商授权/登记 (持续演进)
- 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 obligations (by activity) | 金融服务商登记 + AML/CFT (按业务定性)

第二层 | 主流/高频辖区“深度版”(条件 | 流程 | 时间 | 范围 | 人员要求)

下面选取全球最常被用于“交易所 / 托管 / OTC”的高频辖区，写到可直接做项目计划书与材料清单的颗粒度。

1 | 欧盟 EU (MiCA CASP 授权)

牌照名称: Crypto-Asset Service Provider (CASP) Authorisation | 加密资产服务提供商 (CASP) 授权 (MiCA)

监管/发牌: 各成员国主管当局审批; ESMA 汇总登记/注册信息

可做范围 (典型): 交易所/撮合、经纪、托管、执行/传递指令、换汇、投资建议、资产管理等 (以 MiCA 服务类型为准)

注册条件 (高频要点):

- 本地实体 (Home Member State), 治理架构与职责清晰;
- UBO 穿透与资金来源/财富来源;
- AML/CFT 体系 (含制裁、KYC/EDD、交易监测、STR);
- 资产托管与客户资产隔离 (托管类要求更严);
- IT/信息安全、外包治理、BCP/DR、事件通报机制。

流程 (常见): 预沟通 → 正式递交 → 受理与补件 → 面谈/IT评估 → 决定/授权 → 持续监管。

时间 (经验区间): 通常为“数月级 + 补件/面谈/IT评估”, 并受成员国过渡期影响 (以各国口径为准)。

人员要求 (常见监管口径): 至少包含管理层、合规/MLRO、风控、IT安全负责人; 关键人员 Fit & Proper。

2 | 中国香港 Hong Kong (VATP)

牌照名称: Virtual Asset Trading Platform (VATP) Licence | 虚拟资产交易平台牌照

监管/发牌: SFC (可通过 WINGS 递交; 可合并 SFO/AMLO 申请)

许可范围 (核心): 集中式平台的虚拟资产交易服务 (是否同时涉证券型代币/非证券型 VA 将影响适用的监管路径与具体要求)。

注册条件 (高频要点):

- 平台业务边界清晰: 撮合/经纪/OTC 是否纳入;
- 客户资产保障: 托管安排、冷热钱包、私钥控制、多签、隔离与对账;
- AML/KYC: 风险评级、EDD、制裁筛查、持续监控、可疑交易上报;
- 市场监管: 防操纵、上市治理、利益冲突、投诉机制;
- 外部评估/审计与持续合规计划。

流程: 准备材料与系统 → WINGS 递交 → 补件/RFI → 评估/面谈/现场或系统评估 → 批复与后续持续监管。

时间：通常为“数月到一年以上”区间，强依赖补件轮次、系统成熟度与人员配置（以个案为准）。
人员要求（高频口径）：管理层/负责人员（RO/负责主管）、合规负责人、MLRO、风险负责人、IT安全负责人等需具备适当性。

3 | 新加坡 Singapore（PSA / DTSP）

路径A：PSA 牌照（含 DPT 相关支付服务）

- 牌照名称：Payment Services Act (PSA) Licence | 支付服务法牌照
- 监管：MAS
- 范围：视业务触发的“支付服务类型”而定（例如与 DPT 相关的服务活动）。

路径B：DTSP（FSMA）

- 牌照名称：Digital Token Service Provider (DTSP) Licence | 数字代币服务提供商许可（FSMA）
- 范围：面向跨境或特定数字代币服务形态（按 FSMA 与 MAS 指引适用）。

共同关注点：

- AML/CFT、制裁筛查、交易监测、客户风险分类；
 - 技术与安全控制、外包治理、事件通报；
 - 高管与关键职能人员适当性。
- 时间：通常为“数月级”，与材料成熟度强相关（以个案为准）。
-

4 | 日本 Japan（CAESP 注册）

牌照名称：Crypto-Asset Exchange Service Provider (CAESP) Registration | 加密资产交换业者注册
监管：FSA + Local Finance Bureau（需注册并维护名录）
许可范围：交易所/经纪/客户资产管理等“加密资产交换服务”范畴（以日本法规对“交换服务”的定义为准）。
流程（典型）：预咨询 → 准备文件 → 递交注册申请 → 补件/审查 → 登记完成。
官方费用线索：日本市场准入指南显示注册与执照税等事项（示例页面提及 150,000 日元等税费信息）
人员要求：关键人员适当性、内部控制、AML/CFT、客户资产保护与IT安全（实务上门槛较高）。

5 | 阿联酋 UAE（迪拜 VARA 为例）

牌照名称：VARA VASP Licence | VARA 虚拟资产服务提供商牌照
监管：VARA
活动类型（必须按活动分别申请）：Broker-Dealer、Custody、Exchange 等均为“离散活动”需分别持牌
许可范围：可覆盖交易所、托管、经纪、借贷、资管/投顾、转移结算等（取决于持牌活动组合）。
流程（常见）：活动选型 → 预沟通 → 递交 → 补件/RFI → 评估与批复（可能含原则性批准 IPA）→ 上线与持续监管。
人员要求（高频）：合规/MLRO、风险、IT安全与治理三道防线；托管活动尤其强调客户资产隔离与控制。

6 | 英国 UK（FCA AML 注册路径）

牌照/注册名称：FCA Cryptoasset AML/CTF Registration | FCA 加密资产反洗钱注册
监管：FCA
范围：在英国开展并落入 MLRs 范围内的加密资产服务需注册
流程：递交申请 → FCA 审核与补件 → 决定。
时间：受申请质量与合规成熟度影响显著（市场公开讨论显示审核严格，很多申请未通过/撤回；以个案为准）。
人员要求：MLRO/合规框架、KYC/EDD、交易监测、制裁与记录保存等。

7 | 澳大利亚 Australia（AUSTRAC DCE）

注册名称：Digital Currency Exchange (DCE) Registration | 数字货币交易所注册
监管：AUSTRAC
范围：提供数字货币（加密货币）兑换服务须注册，未注册提供服务违法
流程：先 enrol（纳入 AML 监管体系）→ 再申请 DCE 注册（同表单但需额外信息）
时间：视尽调与信息完整度（以个案为准）。
人员要求：AML 项目负责人、KYC/持续监控、记录保存与合规计划。

8 | 美国 USA (FinCEN MSB)

注册名称: FinCEN Money Services Business (MSB) Registration | FinCEN MSB 注册

监管口径: FinCEN 对虚拟货币业务模型给出监管适用指引 (2013 指引等), 很多“兑换/传输/平台撮合涉及资金传输”会落入 MSB/汇款监管分析

范围: 通常覆盖“货币服务/资金传输”意义上的相关活动; 但美国还可能叠加州层面的牌照要求 (视业务而定)。

流程: MSB 登记 + AML 项目落地 (SAR/CTR等); 按模型判断是否为 money transmitter。

时间: 登记相对快, 但“合规体系落地+州层面”往往决定真实上线周期 (以个案为准)。

人员要求: BSA/AML Officer (合规负责人)、独立审查、培训、可疑活动监测与报告等。

9 | 加拿大 Canada (FINTRAC MSB / FMSB)

注册名称: FINTRAC MSB / Foreign MSB Registration | FINTRAC MSB/外部MSB 登记

范围: 包括“经营虚拟货币”的 MSB 活动; 对加拿大客户提供服务的外国 MSB 也需登记

流程: 登记 → AML 体系持续运行 (报告、记录保存、KYC等)。

时间: 视登记与合规准备情况 (以个案为准)。

人员要求: 合规负责人、风险评估、KYC/记录保存、报告义务等。

10 | 巴哈马 Bahamas (DARE)

注册名称: DARE – Digital Asset Businesses Registration (含 Digital Asset Exchange) | DARE 数字资产业务注册 (含数字资产交易所类别)

监管: Securities Commission of The Bahamas

范围: 数字资产交易所及其他数字资产业务类别 (按 DARE 分类)。

流程/时间: 递交 → 审核补件 → 注册/续期 (以个案为准)。

人员要求: 治理、AML、客户资产保护、系统与安全等 (以监管要求为准)。

11 | 百慕大 Bermuda (DABA / DAB Licence)

牌照名称: Digital Asset Business Licence (Class T/M/F) | 数字资产业务牌照 (T/M/F 类)

监管: Bermuda Monetary Authority (BMA)

范围: 测试 (T)、有限扩张 (M)、全面 (F) 等不同许可形态, 可覆盖多类 DAB 活动

流程/时间: 预沟通→申请→尽调/补件→发牌 (以个案为准)。

人员要求: Fit & Proper、AML/风险/IT与“头部办公室/实质经营”相关要求 (实务上很关键)。

12 | 开曼 Cayman (CIMA VASP)

牌照/注册名称: VASP Registration/Licensing (CIMA) | CIMA VASP 注册/许可

监管: CIMA

范围: 虚拟资产服务 (按 VASP Act 分类, 部分活动需许可而非仅注册)。

流程: 递交申请 (业务计划、股权结构、合规框架等) → CIMA 审核与尽调/补件 → 注册/许可决定

时间: 以个案为准 (材料成熟度决定补件轮次)。

人员要求: 合规/MLRO、治理与控制、风险与安全、外包管理等 (政策文件明确其评估口径)。

第三层 | “交易所 / 托管 / OTC”适配国家清单 (快速选址用)

如要做“交易所/托管/OTC”三件套, 通常优先以下三类辖区组合:

A 强监管主牌照 (银行合作/机构客户) + **B 离岸结构牌照** (国际业务/发行/融资) + **C AML 注册入口** (OTC/法币出入金)

A | 强监管主牌照 (交易所/托管/OTC可组合)

- EU MiCA CASP (27国)
- 香港 VATP (平台型)
- 新加坡 PSA/DTSP (按业务落点)
- 日本 CAESP

- 阿联酋 VARA/ADGM/DIFC（按活动组合：Exchange/Custody/Broker-Dealer）
- 瑞士 FINMA 体系（按业务定性与牌照组合）

B | 离岸高频（交易所/托管/OTC）

- 巴哈马 DARE（含交易所类别）
- 百慕大 DAB（T/M/F 类）
- 开曼 VASP（注册/许可）
- 直布罗陀 DLT Provider
- 马恩岛/泽西/根西（多为 AML 型入口，适配 OTC/托管类结构）

C | AML 注册型入口（OTC/兑换/法币出入金常用）

- 澳大利亚 AUSTRAC DCE
- 英国 FCA AML 注册
- 加拿大 FINTRAC MSB/FMSB
- 美国 FinCEN MSB（常叠加州层面判断）

仁港永胜建议（唐生 | 可执行清单）

1. 先定业务模型再选牌照：你是撮合交易所、经纪OTC、钱包托管、还是法币出入金？不同模型触发完全不同的监管路径（牌照/注册/支付法/证券法/AML）。
2. 三层结构最稳：
 - 主牌照（强监管市场）用来做品牌与机构业务；
 - 离岸牌照/注册用于国际展业与结构灵活性；
 - AML 注册入口用于法币出入金与OTC场景合规落地。
3. 把合规当产品交付：监管与银行最看重“证据链”——制度写得漂亮不够，必须能跑：KYC/EDD、监测规则库、STR流程、钱包控制、多签与应急、对账与隔离、外包治理、IT安全与事件通报。
4. 托管是高危高价值赛道：Custody 要求通常高于交易所撮合，建议优先把“私钥控制证据链（谁能签、怎么签、怎么审计）”做成可验证材料包。
5. 时间预期要现实：强监管授权制往往不是“提交就批”，而是“预沟通 + 多轮补件 + 面谈 + IT评估”的项目管理。
6. 合规服务：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。

为何选择仁港永胜（服务优势）

- 全球牌照路线图能力：按“交易所/托管/OTC”拆解业务边界，给出可落地的最优组合路径。
- 交付级材料体系：BP、AML/CTF、风险评估、系统说明、外包治理、钱包制度、面谈题库、RFI Q&A Pack。
- 项目管理推进：里程碑管理（立项→预评估→材料→递交→补件→面谈→获批→持续合规）。
- 银行与通道对接思维：同步准备银行尽调包与运营证据链，提高开户/法币通道成功率。
- 持续监管维护：年度合规计划、报告/审计、变更申请、重大事件通报与整改闭环。

关于仁港永胜 & 联系方式

我们仁港永胜在全球各地设有专业的合规团队，提供针对性的合规咨询服务。我们为受监管公司提供全面的合规咨询解决方案，包括帮助公司申请初始监管授权、制定符合监管要求的政策和程序、提供季度报告和持续的合规建议等。我们的合规顾问团队拥有丰富经验，能与您建立长期战略合作伙伴关系，提供量身定制的支持。

—— 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

地址（总部）：

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

Address: 86/F, International Commerce Centre,1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong
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
- 香港环球贸易广场 86 楼

联系人: 唐生 (唐上永)
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。注: 本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

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
—— 《全球加密牌照详细介绍 (注册/许可)》—— 由仁港永胜唐生提供专业讲解。