



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.CNJRP.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/注册/许可详细介绍》

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：[全球涉及到加密牌照/注册/许可的国家与地区介绍](#)

点击这里可以下载 PDF 文件：关于仁港永胜

0. 全球不存在“统一的加密牌照名称”

全球加密合规路径通常落在三类监管动作上（不同国家用词不同，但逻辑相近）：

1. **Licence**（牌照）：明确许可制，通常门槛高、持续监管强
2. **Registration**（注册/名录登记）：以 AML/CTF 或市场准入登记为主
3. **Authorisation / Approval / Permit**（授权/批准/许可）：多见于监管分区或按活动分类授权

纳入原则：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”，即列入。

排除原则：明确禁止或完全空白（且无官方路径）的国家不列入（或仅作为“限制/灰区提示”）。

1. 欧洲 Europe (含 EU MiCA + 非欧盟高频/离岸欧洲)

1.1 欧盟 EU (27国统一框架)

- **English:** Crypto-Asset Service Provider (CASP) Authorisation (MiCA)
- **中文：**加密资产服务提供商 (CASP) 授权 (MiCA)

一句话落点：EU/EEA 以 MiCA 统一授权为主，服务菜单覆盖交易平台/托管/兑换/OTC/转账/投顾等（按获批服务类型）。

1.2 非欧盟欧洲国家 / 地区（高频）

英国 United Kingdom

- **English:** Cryptoasset AML/CTF Registration (FCA)
- **中文：**加密资产反洗钱注册 (FCA)

瑞士 Switzerland

- **English:** FINMA-regulated crypto activities (SRO / FinTech / Banking / Securities / DLT Trading Venue)
- **中文：**瑞士 FINMA 监管下加密业务许可体系 (SRO/金融科技/银行/证券/DLT交易场所)

直布罗陀 Gibraltar

- **English:** DLT Provider Licence
- **中文：**分布式账本技术 (DLT) 提供者牌照

马恩岛 Isle of Man

- **English:** Designated Business / VASP Registration

- 中文: 指定业务 / 虚拟资产服务提供商注册

泽西 Jersey

- English: VASP Registration
- 中文: 虚拟资产服务提供商注册

根西 Guernsey

- English: VASP Registration / Crypto-related Authorisation
- 中文: 虚拟资产服务提供商注册 / 加密业务许可

列支敦士登 Liechtenstein

- English: TT Service Provider Registration (TVTG)
- 中文: 可信技术（区块链）服务提供商注册（TVTG 法）

2. 亚洲 Asia

2.1 东亚

日本 Japan

- English: Crypto-Asset Exchange Service Provider (CAESP) Registration
- 中文: 加密资产交换业者注册

韩国 South Korea

- English: Virtual Asset Service Provider (VASP) Registration
- 中文: 虚拟资产服务提供商注册

中国香港 Hong Kong

- English: Virtual Asset Trading Platform (VATP) Licence
- 中文: 虚拟资产交易平台牌照

2.2 东南亚

新加坡 Singapore

- English: Payment Services Act (PSA) Licence (incl. Digital Payment Token)
- 中文: 支付服务法牌照（含数字支付代币相关活动）
- English: Digital Token Service Provider (DTSP) Licence
- 中文: 数字代币服务提供商牌照（DTSP）

泰国 Thailand

- English: Digital Asset Business Licence
- 中文: 数字资产业务牌照

菲律宾 Philippines

- English: Virtual Asset Service Provider (VASP) Licence
- 中文: 虚拟资产服务提供商牌照

马来西亚 Malaysia

- English: Recognised Market Operator – Digital Asset Exchange
- 中文: 数字资产交易所许可（认可市场运营者）

印度尼西亚 Indonesia

- English: Crypto Asset Physical Trader Registration (Bappebti)
- 中文: 加密资产交易商注册（Bappebti 路径）

越南 Vietnam

- English: Crypto pilot / regulatory sandbox (developing)
- 中文：加密资产试点/监管沙盒（发展中）

2.3 南亚

印度 India

- English: FIU-IND VDA Service Provider Registration
- 中文：虚拟数字资产服务提供商反洗钱注册（FIU-IND）

3. 中东 Middle East

阿联酋 UAE (迪拜 Dubai)

- English: Virtual Asset Service Provider (VASP) Licence – VARA
- 中文：虚拟资产服务提供商牌照（VARA）

阿联酋 UAE (阿布扎比 ADGM)

- English: Virtual Asset Authorisation (FSRA)
- 中文：虚拟资产业务授权（FSRA）

阿联酋 UAE (DIFC)

- English: Crypto Token / Investment Token Permission (DFSA)
- 中文：加密/投资代币许可（DFSA）

巴林 Bahrain

- English: Crypto-Asset Module Licence (CBB)
- 中文：加密资产业务许可模块

沙特 Saudi Arabia

- English: FinTech / Crypto Sandbox Approval
- 中文：金融科技/加密监管沙盒批准（以试点/批准为主）

4. 非洲 Africa

南非 South Africa

- English: Crypto Asset Service Provider (CASP) Licence
- 中文：加密资产服务提供商牌照

毛里求斯 Mauritius

- English: Virtual Asset Service Provider (VASP) Licence
- 中文：虚拟资产服务提供商牌照

塞舌尔 Seychelles

- English: Virtual Asset Service Provider (VASP) Licence
- 中文：虚拟资产服务提供商牌照

尼日利亚 Nigeria

- English: Digital Asset Service Provider Licence (SEC Nigeria)
- 中文：数字资产服务提供商牌照

肯尼亚 Kenya

- **English:** Virtual Asset Service Provider Framework (developing)
 - **中文:** 虚拟资产服务提供商监管框架（发展中）
-

5. 美洲 Americas

5.1 北美

美国 United States

- **English:** FinCEN Money Services Business (MSB) Registration
- **中文:** FinCEN MSB 注册（加密业务多与 money transmission/AML 义务相关）

一句话落点：美国多为“联邦AML + 州级MTL/特定州额外许可（如NY BitLicense）”的双层合规结构。

加拿大 Canada

- **English:** FINTRAC MSB / Foreign MSB Registration
- **中文:** FINTRAC MSB / 外国MSB 注册（含虚拟货币业务类型）

5.2 加勒比 / 离岸金融中心（高频）

巴哈马 Bahamas

- **English:** Digital Asset Business Licence (DARE Act 2024)
- **中文:** 数字资产业务牌照（DARE 法）

百慕大 Bermuda

- **English:** Digital Asset Business Licence (DABA / DAB)
- **中文:** 数字资产业务牌照（DAB体系）

开曼群岛 Cayman Islands

- **English:** Virtual Asset Service Provider (VASP) Registration / Licence (CIMA)
- **中文:** 虚拟资产服务提供商注册 / 牌照（CIMA）

英属维尔京群岛 BVI

- **English:** Virtual Asset Service Provider (VASP) Registration / Licence (FSC)
- **中文:** 虚拟资产服务提供商注册/牌照（FSC）

巴巴多斯 Barbados

- **English:** Virtual Asset Service Provider Licence
- **中文:** 虚拟资产服务提供商牌照

5.3 拉丁美洲（路径清晰者优先）

巴西 Brazil

- **English:** Crypto Service Provider Registration / Authorisation (BCB phased framework)
- **中文:** 加密服务提供商注册/授权（央行分阶段监管框架）

墨西哥 Mexico

- **English:** FinTech Law – Virtual Asset Activities Approval (Banxico Circular 4/2019 restrictive boundary)
- **中文:** 金融科技法框架下虚拟资产业务（偏限制/审批边界明确）

萨尔瓦多 El Salvador

- **English:** Digital Asset Service Provider (DASP) Registration / Licence (CNAD)
 - **中文:** 数字资产服务提供商（DASP）注册/牌照（CNAD，预注册→最终注册）
-

6. 大洋洲 Oceania

澳大利亚 Australia

- English: Digital Currency Exchange (DCE) Registration (AUSTRAC)
- 中文：数字货币交易所注册（AUSTRAC）

新西兰 New Zealand

- English: Financial Service Provider (FSP) Registration + AML
- 中文：金融服务提供商注册（含加密相关 AML 义务）

7. 可做“交易所 / 托管 / OTC（含法币出入金/兑换）”的国家清单

仁港永胜唐生说明：此处按“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、限定客户类型、或按活动分类获批。

7.1 强监管主流（品牌背书强、银行合作潜力高）

- EU/EEA (MiCA CASP): 交易所 / 托管 / OTC (取决于获批服务类型)
- 中国香港 (VATP): 交易所平台为核心 (托管/OTC需按结构与监管口径配置)
- 新加坡 (PSA / DTSP): 交易/托管/OTC (按触发活动与牌照类型)
- 日本 (CAESP): 交易所/经纪/托管 (注册制但门槛高)
- 阿联酋 UAE (VARA / ADGM / DIFC): 交易所/托管/OTC (按活动分类许可)
- 瑞士 (FINMA体系): 交易/托管/OTC (按业务定性落入SRO/FinTech/银行/证券/DLT体系)

7.2 离岸合规与国际项目常用（结构友好、交付效率高）

- 巴哈马 (DARE): 交易所/托管/OTC (依类别)
- 百慕大 (DAB): 交易所/托管/OTC (依许可类型)
- 开曼 (CIMA VASP): 交易所/托管/OTC (依注册/许可类别)
- 直布罗陀 (DLT Provider): 交易/托管/经纪类
- 马恩岛 (VASP/指定业务): OTC/兑换/托管等 (AML主线)
- 泽西 (VASP注册): OTC/托管等 (AML主线)
- 根西 (VASP注册): OTC/托管等 (AML主线)
- 毛里求斯 (VASP): 交易/托管/OTC (依批复范围)
- 塞舌尔 (VASP): 交易/托管/OTC (但银行与声誉管理需重点评估)

7.3 “AML注册型入口”（能做OTC/兑换为主，但通常不是“单一交易所全牌照”）

- 美国 (FinCEN MSB + 可能叠加州许可): OTC/兑换/传输相关活动 (视结构)
- 加拿大 (FINTRAC MSB/FMSB): OTC/兑换/转移 (AML注册)
- 澳大利亚 (AUSTRAC DCE): 兑换/OTC/法币出入金很典型
- 英国 (FCA AML注册): 可合规提供相关服务，但业务边界依监管口径与审批结果

8. 结论与行动建议 (Conclusion & Action Plan)

8.1 结论（核心结论三句话）

1. 全球没有统一牌照名称，但主流监管路径已收敛为：牌照 / 注册 / 授权三大类。
2. 交易所/托管/OTC能否“跑起来”，关键不止“拿证”，还取决于：银行/支付通道、托管与审计、合规证据链是否可审计可追溯。
3. 策略应以业务模型驱动：先定你做交易平台、托管钱包、经纪OTC还是法币出入金，再匹配司法辖区与牌照组合。

8.2 可执行清单（建议你照这个顺序做）

- Step 1：业务定性（Exchange / Broker / Custody / OTC / Transfer / Stablecoin 等）
- Step 2：选择路径（强监管主牌照 / 离岸结构牌照 / AML注册入口）
- Step 3：同步推进通道（银行、支付、托管、审计）
- Step 4：打造“可递交证据链”（制度+系统+日志+对账+报表）
- Step 5：以里程碑项目制推进（预评估→材料→递交→补件→面谈→获批→持续合规）

9. 申请建议（避免踩雷 Top 提示）

- 不要把 AML 注册当“全牌照”：很多市场 AML 注册只解决反洗钱监管，不等同交易所长期经营许可。
- OTC/兑换最常见雷区：忽视 Travel Rule、资金来源/财富来源（SoF/SoW）、交易监测与制裁筛查。
- 托管类最常见雷区：缺少“私钥控制证据链”、权限分层、多签审批、应急与灾备演练记录。
- 银行可行性要提前验证：没有银行/支付通道的“纸面合规”，最后很难跑通商业闭环。

10. 为何选择仁港永胜（服务优势）

- 全球牌照路线图能力：按你的业务模型给出“强监管/离岸/AML注册”最优组合与落地路径。
- 交付级材料体系：BP、AML/CTF、风险评估、IT系统说明、外包治理、托管制度、面谈题库等均可形成“可提交版本”。
- 项目管理式推进：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。

11. 关于仁港永胜

仁港永胜（香港）有限公司专注于：全球金融合规与监管许可、加密/支付/托管/交易平台合规落地、制度文件交付、监管沟通与持续合规维护。我们强调“合规不是PPT，而是可审计的制度+系统证据链+运营闭环”。

12. 联系方式（Contact）

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。

13. 免责声明（Disclaimer）

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》——