



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

申请注册萨尔瓦多比特币服务提供商（BSP）牌照指南

以下是申请注册萨尔瓦多比特币服务提供商（Bitcoin Service Provider, BSP）牌照指南，整合了政策要求、申请流程、合规要点及实操建议，由仁港永胜唐生讲解：

一、政策背景与资质要求

法律基础

萨尔瓦多自2021年9月通过《比特币法》后，成为全球首个将比特币列为法定货币的国家。2023年8月更新的《数字资产服务提供商注册条例》进一步明确了加密货币业务的监管框架，要求所有涉及比特币服务的企业必须向中央储备银行（BCR）或国家数字资产委员会（CNAD）申请相应牌照。

牌照类型

- BTC服务提供商许可证：由央行颁发，允许托管比特币、运营钱包、支付处理及交易所业务。
- DASP执照（数字资产服务提供商）：由CNAD监管，涵盖更广泛的数字资产业务，包括稳定币发行、资产管理等。

申请主体要求

- 必须在萨尔瓦多注册合法公司（如有限责任公司SA de CV），外资企业需指定本地法定代表人。
- 最低资本要求：普通公司无强制限制，但加密货币企业需维持25,000美元资本准备金。

二、注册与申请流程

第一步：公司注册

核名与文件准备

- 通过商业登记处（Registro de Comercio）在线平台验证公司名称可用性。
- 准备股东护照（海牙认证）、地址证明、公司章程（西班牙语）及授权书（POA）。
- 合规服务：选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请收购及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择仁港永胜。

公证与登记

- 公司章程需经公证，费用约500-1,000美元。
- 提交至工商局、税务局（获取NIT税号）、社保局等部门，全程耗时3-4周。

第二步：申请BSP/DASP牌照

材料提交

- 向BCR或CNAD递交申请，需包括：
 - 商业计划书（含风险管理策略）
 - 反洗钱手册（AML）及客户尽职调查（KYC）流程
 - 实际受益人（UBO）声明及无犯罪记录证明
 - 审计机构出具的合规报告。

审批流程

- 临时许可：提交完整材料后，可获6个月临时牌照开展业务，期间需完成正式审批。

- 正式许可：审查周期约2-3个月，需缴纳2,500美元申请费。

三、合规与运营要求

▢▢▢ 风险管理

- 必须建立资产托管安全协议，防止黑客攻击和资产丢失。
- 定期向监管机构提交交易报告，确保符合FATF反洗钱标准。

▢▢▢ 税务优化

- 自由贸易区企业可享10年所得税减免。
- 比特币交易免征资本利得税（政策有效期至2024年底）。

▢▢▢ 本地化运营

- 需雇佣本地员工并缴纳社保（费率10.5%）。
- 每月通过电子系统申报增值税。

四、费用与时间规划

- 总成本估算：
 - 公司注册费：约3,000美元（含政府规费、公证及代理服务）。
 - 牌照申请费：2,500美元 + 合规审计费用（约5,000-10,000美元）。
 - 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。
- 时间周期：
 - 公司注册：3-4周
 - 牌照审批：2-3个月（临时许可期间可运营）。

五、实操建议

▢▢▢ 选择专业代理机构

- 本地律所可加速文件处理，例如缩短注册周期至14天。
- 代理服务通常包含年度秘书地址、税务申报等。

▢▢▢ 关注政策动态

- 2024年将实施电子居民企业注册新规，可能简化外资流程。
- 密切跟踪CNAD对稳定币和DeFi的监管更新。

▢▢▢ 市场布局策略

- 优先入驻经济特区（如圣安娜），享受快速清关和基建支持。
- 结合比特币支付工资的税收抵扣政策优化成本。

六、风险提示

- 监管趋严：尽管政策友好，但萨尔瓦多对违规操作的处罚力度大，需确保合规团队的专业性。
- 市场波动：比特币价格波动可能影响业务稳定性，建议建立对冲机制。

通过以上步骤，企业可高效完成萨尔瓦多比特币服务提供商的注册与合规布局，充分利用该国数字货币政策红利。更多细节可参考萨尔瓦多央行及CNAD官网公示文件。

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！