



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.CNJR.com 手机：15920002080

申请注册萨尔瓦多数字资产服务提供商（DASP）牌照指南

以下是申请注册萨尔瓦多数字资产服务提供商（Digital Asset Service Provider, DASP）牌照指南，整合政策要求、申请流程、合规要点及实操建议，基于最新政策和行业实践，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年更新的《数字资产服务提供商注册条例》进一步明确了DASP的监管框架，由国家数字资产委员会（CNAD）负责审批，允许开展包括现货/衍生品交易、质押、资产管理等业务。

牌照类型与适用范围

- DASP许可证：覆盖广泛的数字资产业务，包括交易所、托管服务、稳定币发行等。
- BSP许可证（比特币服务提供商）：由央行颁发，专注于比特币相关服务（如支付、钱包）。部分企业需同时申请双牌照以扩展业务范围。

申请主体要求

- 必须在萨尔瓦多注册合法实体（如有限责任公司SA de CV或SA），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DASP企业需维持25,000美元资本准备金。
- 提供实际受益人（UBO）声明、无犯罪记录证明及合规审计报告。

二、注册与申请流程

第一步：公司注册

核名与文件准备

- 通过国家商业登记中心（CNR）在线系统验证名称可用性。
- 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）。

公证与登记

- 公司章程需经公证，费用约200-400美元。
- 通过“单一窗口”（VUCE）系统提交电子档案，整合税务、社保等12个部门审批，全程耗时14-22个工作日。
- 外资企业特殊要求：必须通过本地律所或代理机构提交材料，涉及加密货币业务需向CNAD提交预审证明。

第二步：申请DASP牌照

材料提交

- 向CNAD提交以下核心文件：
 - 商业计划书（含风险管理策略及技术架构说明）。
 - 合规手册：反洗钱（AML）政策、客户尽职调查（KYC）流程。
 - 审计报告：由CNAD认可的审计机构出具。

审批流程

- 临时许可：材料完整后，可获6个月临时牌照开展业务，需在此期间完成最终审批。

正式许可：审查周期约5-6个月，需缴纳2,500美元申请费，通过后颁发正式DASP牌照。

三、合规与运营要求

- 风险管理
 - 建立资产托管安全协议（如冷热钱包分离、多重签名机制），定期提交交易报告至CNAD。
 - 遵守FATF反洗钱标准，记录所有交易并监控可疑活动。
- 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（有效期至2024年底），使用比特币支付工资可获额外3%税收抵扣。
- 本地化运营
 - 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。
 - 年度审计财务报表并提交至CNAD。
 - 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。

四、费用与时间规划

- 总成本估算：
 - 公司注册：约3,000-3,500美元（含政府规费、公证及代理服务）。
 - 牌照申请：2,500美元 + 合规审计费用（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：2-3周（代理服务）或4-6周（自主申请）。
 - DASP审批：5-6个月（含临时许可期）。

五、实操建议与风险提示

- 专业代理机构选择
 - 优先选择具备本地律师团队的代理机构（如LegalCorp或Gofaizen & Sherle），可缩短注册周期至14天，并降低材料驳回风险。
 - 代理服务通常包含年度秘书地址、税务申报等增值服务。
- 政策动态跟踪
 - 关注2024年实施的电子居民企业注册新规，可能简化外资流程。
 - CNAD对稳定币和DeFi的监管细则预计2025年更新，需提前调整合规策略。
- 市场布局策略
 - 入驻经济特区（如圣安娜），享受快速清关、基建支持及税收优惠。
 - 结合萨尔瓦多与拉丁美洲的支付网络，拓展跨境加密金融服务。
- 风险提示
 - 监管趋严：CNAD对违规操作的处罚力度大（如吊销牌照、高额罚款），需确保合规团队专业性。
 - 市场竞争：截至2025年4月，仅40家公司持有DASP牌照，需差异化服务以应对头部交易所（如Bitget、Binance）的竞争。

通过以上步骤，企业可高效完成萨尔瓦多DASP牌照的申请与合规布局，充分利用该国数字经济政策红利。更多细节可参考[CNAD官网](#)及专业合规服务机构提供的合规手册。

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！