

近年来，的全球市值正在增加。但大的问题是交易时的匿名性，否则容易受到犯罪分子或恐怖分子的滥用。

“以前的商业模式在识别客户方面过于松懈，必须加以调整，”柏林说。BaFin的新法规还加强了对消费者的保护。根据该法律草案，加密值是一种价值的数字表示，未经任何中央银行或公共机构发行或担保，不具有货币或金钱的法律地位。不仅涵盖加密货币，还涵盖被视为加密资产的代币或硬币。

谁需要BaFin的加密牌照 (Crypto License) ?

BaFin (其全称是联邦金融监管局) 负责监管德国的金融界。到目前为止，银行部门的绝大多数活动都需要BaFin的许可牌照。小公司在没有牌照的情况下进行金融活动，将受到惩罚。为了避免与联邦金融局发生冲突的办法就是与卓志经验丰富的律师进行合作。

还请注意，BaFin银行的许可牌照通常只对你在申请中列出的特定商业活动有效。

而你们公司在提供新的金融服务时，很可能需要申请新的许可牌照。

在德国注册加密货币公司的好处：

1. 良好的商业环境。在德国，尤其是柏林，是大多数有意愿开设数字货币业务的投资者青睐的地区。总部设在柏林的区块链和加密货币初创企业类型多样，电子钱包和基于区块链的应用程序，为数字货币的兑换和交易提供了便利。
2. 理想的税收制度。就数字货币行业的税收待遇而言，德国拥有十分理想的税收制度。联邦财政部正在进行的一项裁决也进一步完善了税收待遇，增值税适用于交易所而矿业交易所是无需缴纳增值税的。
3. 专业的区块链系统。德国拥有与企业相关联的独特系统。这是一个拥有突出优势的系统模式，因为它使商务人士和初创企业主能够互相结识，并可能发展出新的业务。

申请加密 (虚拟) 货币牌照的条件：

- 1、至少 125,000 欧元的启动资金证明；
- 2、重要股权持有人的可靠性证明；
- 3、管理人员的可靠性和专业能力证明；
- 4、合理的商业组织介绍：特别是：IT 战略和 IT 安全；
- 5、商业计划书的介绍；
- 6、近三年的资产负债表和损益表 (P&L) 计划；公司组织架构概览；
- 7、内部控制程序审查。

注意：

申请授权是需要付费的。同时BaFin还密切关注IT安全和反洗钱问题。如果你打算在德国开展加密货币业务，你应该实时洞悉法律的变化。要做到这一点，你可以通过联系卓志企业，进行关于欧盟加密货币活动监管的法律咨询。

卓志经验丰富的律师将帮助你在德国建立一个加密货币交易所，在欧盟注册一个1CO，并获得必要的许可证，在欧盟成员国开展商业活动。

申请加密 (虚拟) 货币牌照的要求：

到目前为止，与加密货币相关的活动并没有被明确纳入KWG。尽管如此，如果按照

法案草案的建议，加密货币托管业务的供应商不仅要遵守反洗钱的规定，还需要根据KWG获得许可牌照，并以这种方式接受BaFin的持续监督（不是作为银行，而是作为货币相关的行政机构）。这将特别影响那些除了加密货币托管业务之外，不提供其他与加密货币价值有关的预算的供应商，因为他们现在需要许可牌照，例如电子钱包或多功能钱包的供应商。在这种情况下，BaFin不只是为了要在反洗钱规定中筛选出符合他们规定的供应商，而且还要利用其监督权力来保障与新型危险有关的独特业务领域的客户安全。