

牌照是主流金融体系最重要的标志之一，对加密交易所而言，它是进入主流社会的敲门砖，也是交易所合规性与综合实力的彰显。有牌照就意味着获得了监管机构经营许可，可以合法开展业务，接受合规监管，规避风险。

诚然，有牌照的平台不能保证一定安全稳健、不作恶，但至少体现了平台拥抱监管、谋求长远的决心，比野蛮式发展的平台更靠谱。

通常来看，加密交易所领域涉及的监管牌照主要有美国MSB、加拿大MSB、澳大利亚DCE、爱沙尼亚MTR、新加坡MAS，以及马耳他、菲律宾央行、马来西亚等监管牌照。

美国MSB、加拿大MSB牌照

MSB全称为Money Services Business，是北美国家的主流金融牌照之一，有较高的认可度和权威性。



Financial Crimes Enforcement Network Department of the Treasury

MSB Registration Status Information

Date: 11/17/2022

The inclusion of a business on the MSB Registrant Search Web page is not a recommendation, certification of legitimacy, or endorsement of the business by any government agency.

The MSB Registrant Search Web page, which is updated on a weekly basis, contains entries that have registered as Money Services Businesses (MSBs) pursuant to the Bank Secrecy Act (BSA) regulations at 31 CFR 1022.380(a)-(f), administered by the Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN).

Information contained on this site has been provided by the MSB registrant. FinCEN does not verify information submitted by the MSB. Information provided on this site reflects only what was provided directly to FinCEN. If an error or incomplete information is detected on this site, the registrant should follow the appropriate instructions for correcting a Registration of Money Services Business (RMBS) form.

MSB Registration Number: 31000203410814

Registration Type: Initial Registration

Legal Name: WEEX INTERNATIONAL EXCHANGE LTD

DBA Name:

Street Address: 4055 South Buckley Road #1206

City: Aurora

State: COLORADO

Zip: 80013

MSB Activities

Dealer in foreign exchange, Money transmitter, Seller of money orders

States of MSB Activities:

Alabama, Alaska, American Samoa, Arizona, Arkansas, California, Colorado, Connecticut, Delaware, District Of Columbia,

Federated States Of Micronesia, Florida, Georgia, Guam, Hawaii, Idaho, Illinois, Indiana, Iowa, Kansas,

Kentucky, Louisiana, Maine, Marshall Islands, Maryland, Massachusetts, Michigan, Minnesota, Mississippi, Missouri,

Montana, Nebraska, Nevada, New Hampshire, New Jersey, New Mexico, New York, North Carolina, North Dakota, Northern Mariana Islands,

Ohio, Oklahoma, Oregon, Palau, Pennsylvania, Puerto Rico, Rhode Island, South Carolina, South Dakota, Tennessee,

Texas, Utah, Vermont, Virgin Islands, US, Virginia, Washington, West Virginia, Wisconsin, Wyoming

All States & Territories & Foreign Flag: All States/Territories

加拿大MSB牌照又称FTR牌照、MM全牌，属于该国AA类牌照，由加拿大金融交易和报告分析中心（FINTRAC）监管和颁发，与美国MSB的监管大同小异。

根据加拿大《犯罪所得（洗钱）和恐怖主义融资法案》，从事货币服务领域的企业必须在FINTRAC注册MSB牌照。自2020年6月1日起，外国货币服务企业（为加拿大个人/实体提供直接服务，或向位于加拿大的客户提供服务）也必须在FINTRAC注册MSB牌照。注册时需要提供各种KYC文件，例如公司信息、企业所有者和高管人员的个人详细信息、员工人数、银行账户信息等。对于外国企业，还要进行警方

记录检查，并提交加拿大代表的姓名和地址。

最初，加拿大MSB覆盖的经营范围包括外汇交易、资金支付、兑换或出售汇票等三项，2020年6月1日起，新增的第四项Dealing in virtual currency（虚拟货币交易）正式纳入MSB的监管范围。

目前，Coinbase、火币美国站等平台都持有加拿大MSB牌照。其中，WEEX唯客是同时持有美国FinCEN和加拿大FINTRAC“双MSB”的交易所。



菲律宾央行（BSP）自2017年2月开始部署将加密交易所纳入监管范围，希望能够规范这一新兴市场，推动其有序发展，并于2019年颁发了该领域第一批交易所许可证。

马耳他是对加密货币及加密交易所监管政策较完善的国家，由金融服务局（MFSA）负责对加密交易所必要的监管，加密创新管理局（MDIA）负责有关的牌照和注册等。

严格监管的国家对交易所的合规考察主要体现在两个方面：一是底层技术，涉及服务器、数据、钱包等；二是业务层，涉及KYC、风控等。这意味着，具有含金量的合规牌照对交易所的技术与风控投入有很高的要求，而这种投入成本是很多中小平台无法承受或不愿承受的。

有市场分析人士指出，今年6月以来，加密行业进入多事之秋，多家主流机构暴雷

，尤其是最近的FTX事件，势必引来各国对加密市场监管的升级。在此背景下，牌照对交易所的意义将进一步彰显，将拉开交易所们在用户量、地位等层面的差距，并逐渐改写现有交易所行业格局。