



合规化成数字币行业最大的风口

日本的政策就是热情拥抱且鼓励发展，不但允许交易，还可以发牌照。但日本金融厅的监管却十分严格。公开资料显示，企业申请牌照，要经过日本金融厅听证会、尽调、书面资料审查、现场检验等一系列核查。

相比日本开放的态度，有一些国家既不禁止、也不鼓励，比如韩国。美国则属于比较务实的态度。当然也有一些国家与中国一样禁止数字资产交易。

因此，对于新兴的数字币行业，无法在各国开展合规业务，成为了交易所的最大风险。而交易所全球合规进程越快，得到各国监管认可度越高，在各国拿到的牌照越多，越有利于其业务快速拓展。合规化成为各大交易所全球战场上制胜的关键。



1、火币全球化进程遍地开花 拿到了美、日、韩三国牌照

火币全球化进程遍地开花。

2018年3月24日，火币集团旗下的火币美国(HBUS)成功获得美国MSB牌照，这意味着HBUS可以在美国大多数州开展交易。

2018年9月，火币通过收购在日本拥有合法牌照的BitTrade交易所，在日本取得合法经营地位。

2019年1月10日，韩国互联网振兴院公布了去年年底对加密货币交易所的新一轮安全检查结果，38家交易所中只有7家交易所符合监管要求，包括火币韩国。

火币还在澳洲、英国、加拿大等国家设置了合规团队，正在在这些地区和国家积极推动数字币运营的合规化。

2、OK在美、日、韩、菲律宾、马耳他5个国家实现合规化运营

OK是在全球合规化进程最为稳健。

2018年4月，韩国最大的互联网集团NHN与OK国际共同打造合规韩元数字资产交易平台OK韩国站，由韩国当地团队开发和运营，为韩国公民提供合规合法的数字资产交易服务，支持韩元交易。

2018年7月12日，OK正式获得美国MSB(货币服务商)牌照，提供多种出入金渠道，目前已接入Epay，noblebank及silvergate成功打通美元交易，支持美元充值提现。

2018年7月，OK进军马耳他，并在当地成立办公室，成为继币安进军马耳他之后的第二大加密货币交易平台。

2018年，11月22日，OK正式获得了菲律宾政府的牌照，OK可以在菲律宾境内合规开展各类数字资产金融业务，为投资者提供相应服务。

2019年2月1日，日本虚拟货币交换业协会(JCVEA)添加5家公司至“二级会员”名单，包括OK日本。

3、币安合规进程屡屡受挫，有布局小国牌照

币安全球合规进程屡屡受挫。

2018年3月22日，币安因未在日本注册，并有可能给投资者带来损失，收到日本金融厅的警告：“若币安继续在日本开展业务，金融厅将通过国际刑警提出刑事指控。”

在受到日政府警告之后，2018年9月，币安再次收到美国纽约州总检察长办公室的最后通牒，要求其配合监管调查，否则将被采取刑事措施。但在后期审核中，币安并未提供相关资料。

2019年2月14日，币安App被苹果和Google Play下架后，至今没恢复。

如今，币安已对美国、中国、日本、伊朗等多国用户关闭，而去中心化交易所Binance DEX的推出，或将成为各国对币安加强监管的新条件。

币安的牌照布局主要在一些小的国家。

2018年3月22日，马耳他向币安网伸出橄榄枝，欢迎币安来马耳他，马耳他成为币安首个合法化栖息地。

2018年6月18日，币安同泽西岛经济与工业协会Digital Jersey签署合作备忘录，币安将在泽西岛开设一个数字货币交易所。

2018年6月29日币安乌干达法币交易所正式上线，并在乌干达实现合规化运营。

据悉，币安还在积极布局列支敦士登、百慕大等地区的法币交易所。北京金诚同达(上海)律师事务所律师张烽认为，币安获得的这些“合规资格”的价值几何为零，他解释说：“持群岛牌照经营看似合法合规，但只是针对这些小国本身而言。当前大多数数字货币投资者还主要集中在中、美、日等国。”