

美国 MSB ( Money Services Business ) 牌照是由 FinCEN ( 美国财政部下设机构金融犯罪执法局 ) 监管并颁发的金融牌照，主要收监管对象是金钱服务相关的业务与公司。范围包括国际汇款、外汇兑换、货币交易/转移 ( 包括数字货币/虚拟货币 )、ICO 发行、提供预付项目、签发旅行支票等业务。在美国从事上述相关的相关业务的公司，必须向申请 MSB 牌照，才能合法地运营。



随着合规要求越来越高，交易所自身的法律风险管理也需要逐步提高，相关人员但风险意识也需要提高，因此认为交易所需要对以下问题给予足够重视：

#### (一) 内控规则制定和审查

1. 对交易所的用户协议进行起草、修改和提供咨询;
2. 对交易所的隐私权政策的相关条款进行起草、修改和提供咨询。
3. 对交易所的许可和披露信息进行审核和提供咨询。
4. 对交易所的 Cookies 政策、市场数据使用规则、市场交易规则等必要公开信息进行审查、修改和提供咨询。

5. 从合规和法律风险管理角度，对上市规则、上市审查标准及相关的协议进行审查、修改和提供咨询;
6. 对交易所线上销售协议的相关条款进行起草、修改和提供咨询;7. 根据税务咨询、证券咨询，许可、反洗钱、打击资助恐怖主义咨询，就交易所运营的法律架构提供咨询、建议;
8. 为平台币或其他上市项目的发行做合规审查，并对潜在风险提供合规解决方案；
9. 参考最佳治理实践，编制有关治理结构的法律文件。