



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.CNJRP.com 手机：15920002080

申请美国特拉华州MTL（货币传输许可证）牌照的完整指南

以下是申请美国特拉华州MTL（货币传输许可证）牌照的完整指南，由仁港永胜唐生讲解，综合了法律要求、流程步骤及关键注意事项：

一、前期准备：注册特拉华州公司

- 公司注册要求
 - 公司名称需包含特定标识（如Inc.、LLC等），且不与现有名称重复。
 - 至少需1名董事和股东（无国籍限制），并提供注册代理人的特拉华州地址。
 - 无最低注册资本要求，但需缴纳约1000美元的注册费用（含政府费用和代理服务费）。
- 特拉华州的优势
 - 税收优惠：无州销售税，非本地经营公司免征州所得税，股东无需缴纳个人所得税。
 - 法律体系完善：公司法判例成熟，保密性强，董事信息无需公开。

二、申请联邦MSB牌照

- MSB的必要性

MTL牌照是州级许可，但需先向美国金融犯罪执法局（FinCEN）注册为货币服务企业（MSB），覆盖全美52个州的通用资质。

 - 申请流程：注册美国公司→申请税号（EIN）→提交FinCEN备案，无需保证金，费用较低。

三、申请特拉华州MTL牌照的核心步骤

- 满足基本条件
 - 公司需在美国注册，且实际控制人需通过背景调查（无犯罪记录）。
 - 提供经审计的财务报表，净资产需满足州要求（特拉华州具体要求未明确，但参考其他州通常在1万至200万美元区间）。
 - 缴纳保证金（各州不同，如华盛顿州为2万美元，特拉华州可能需类似担保）。
- 提交申请材料
 - 填写州政府申请表格，包括公司架构、业务范围、合规计划等。
 - 提供反洗钱（AML）政策、用户协议、隐私条款等法律文件。
 - 需通过注册代理人提交申请，并支付申请费（各州差异大，如华盛顿州申请费约1000美元）。
- 审核与审批
 - 特拉华州政府审核材料，通常需3-5个月。
 - 需配合州政府的合规审查，包括业务模式、资金流动等。

四、后续合规与维护

- 年度要求
 - 每年需提交财务审计报告，更新牌照信息（如地址、股权变动）。
 - 缴纳年度评估费（最低1000美元，根据业务规模调整）。
- 保证金与账户管理

- 维持州要求的保证金金额，并根据业务扩展调整。
 - 需在美国银行开设商业账户（如BOA或摩根大通），不得使用离岸账户。
-

五、关键注意事项

1. 合规架构设计
 - 需制定完整的反洗钱、反恐融资政策，并定期培训员工。
 - 上市规则、用户协议等需符合州和联邦法律。
 2. 税务规划
 - 特拉华州公司需申请联邦税号（EIN），并根据业务类型申报税务（如无本地收入可零申报）。
 3. 法律支持
 - 建议聘请专业律师或咨询公司（如[仁港永胜](#)）处理复杂文件及州法规差异。
-

六、总结

申请特拉华州MTL牌照需结合联邦与州的双重合规要求，流程涉及公司注册、MSB备案、州级申请及持续维护。特拉华州的税收优势和法律体系使其成为理想注册地，但MTL申请成本高、周期长，建议通过专业机构[仁港永胜](#)协助以提高成功率。

注：具体费用与要求可能随政策调整，建议参考特拉华州金融监管部门的最新指南或咨询合规机构[仁港永胜](#)。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！