



# 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

## 美国堪萨斯州MTL牌照（Money Transmitter License）申请注册指南

以下资料是关于美国堪萨斯州 Money Transmitter License（MTL，货币传输许可证）的全面注册指南，由仁港永胜唐生讲解，涵盖申请条件、流程、费用、合规要求等方面，适用于计划在堪萨斯州开展货币传输、支付或相关金融科技业务的企业。

### 1. 牌照介绍（License Overview）

堪萨斯州MTL（Money Transmitter License），即货币传输执照，是根据《堪萨斯州货币传输法》（Kansas Money Transmitter Act，简称KMTA）设立的强制性监管许可。任何在堪萨斯州为客户提供资金转移、汇款、代收代付、电子支付或其他类似服务的企业，必须持有该执照。

MTL 是美国金融监管体系中不可或缺的一环，适用于银行以外的所有非银行金融机构，主要针对包括：

- 第三方支付公司（如PayPal、Stripe等）
- 汇款公司（如Western Union、MoneyGram等）
- 电子钱包服务提供商（如Cash App、Venmo等）
- 加密资产平台（如Coinbase、Binance US，在特定场景下）
- 跨境结算商和虚拟银行代理

#### 核心法律基础：

堪萨斯州MTL的主要法规来源是《Kansas Statutes Annotated》（K.S.A.）第9-508条至第9-513e条，所有申请人需遵守此法规中所规定的：

- 运营要求
- 财务保障（包括净资产和保证金）
- 报告义务
- 年度审计要求
- 消费者资金隔离制度

#### 牌照本质：

- 是金融活动的“准入门槛”，任何未经许可从事货币传输的行为将被视为违法经营；
- 属于“个人+机构责任并存”型牌照，高管的背景、诚信记录与公司运营模式均须审核；
- 在堪萨斯州执业的所有金融科技初创公司、跨境支付平台、预付卡业务提供者等均需要该牌照。

### 2. 适用业务范围（Permissible Activities）

堪萨斯州MTL涵盖的业务类型极为广泛，除传统汇款外，还囊括多种电子支付与资金处理业务，具体包括：

#### （1）国内与跨境货币传输服务

- 客户之间资金的点对点转移（P2P转账）
- 商户代付服务（B2B和B2C模型）
- 汇入汇出（Remittance In & Out）

#### （2）电子支付与钱包系统

- 提供移动支付、电子钱包账户服务（如Apple Pay, Google Pay）

- 钱包充值、提现、余额管理
- 第三方支付平台清算（如Stripe、Adyen）

### **(3) 预付价值工具的发行与销售**

- 预付卡（Prepaid Cards）
- 储值产品（如交通卡、礼品卡）
- 虚拟货币储值账户（如游戏点卡、代币账户）

### **(4) 账单支付服务（Bill Payment Services）**

- 为终端消费者代为支付水电煤账单
- 提供统一账单整合支付服务

### **(5) 虚拟货币/数字资产处理（仅在受控条件下）**

- 虽然堪萨斯州尚未全面授权加密资产作为货币传输手段，但如果提供类似“兑换或转账”服务，仍可能被视为Money Transmission行为，需申请MTL；
- 同时需额外提供风险管理机制与AML合规方案。

### **(6) 代收服务（Receiving Funds for Others）**

- 向客户代收货款、票据、佣金等并转付他人
- 典型于电商平台或B2B撮合平台中间商模式

#### **特别说明：**

如企业仅提供技术平台（不直接处理资金），可能不视为Money Transmission，但一旦公司账户中存在客户资金流转行为，通常就会触发MTL许可要求。

---

## **3. 发牌监管机构（Regulatory Authority）**

堪萨斯州MTL的监管与发牌工作由：

**堪萨斯州银行专员办公室（Office of the State Bank Commissioner, OSBC）** 全权负责。

官网：<https://www.osbckansas.org>

#### **监管职能包括：**

- 审批堪萨斯州境内所有货币传输机构的申请；
- 审核申请企业的财务稳健性、风险控制能力和合规管理框架；
- 管理年度续牌、审计报告提交及投诉调查；
- 对持牌公司进行定期与突击检查；
- 管理多州合规合作事务，与NMLS联动审查背景信息和牌照状态。

#### **关键监管工具与平台：**

- **NMLS系统（Nationwide Multistate Licensing System）：**
  - 所有申请必须通过NMLS平台递交；
  - 用于提交材料、缴纳费用、查询许可证状态；
  - 可与其他州共享申请数据，实现多州同步申请。
- **背景调查机构：**
  - 所有董事、高管、持股人需经 FBI 指纹审查和信用评级；
  - 如果有外国高管，还需进行国际背景验证。

#### **监管风格：**

堪萨斯州OSBC是全美相对保守、审慎的州监管机构之一，特别注重以下方面：

- 资金来源的可验证性
- 客户资金分离制度（Segregated Funds）
- 反洗钱（AML）和消费者保护机制的完整性
- 合规官的真实在职与经验资格

4. 持牌情况（发牌情况介绍）

堪萨斯州对货币传输业务实施严格牌照管理。截至2024年底，堪萨斯州银行专员办公室（OSBC）官网和NMLS系统中，**共计批准有效MTL持牌公司超过130家**，涵盖国际汇款、加密资产平台、电子支付服务、跨境支付、B2B清算服务等多种业务模式。

当前持牌情况特点：

- 跨州持牌公司为主：**大部分申请者是已持有其他州MTL牌照的大型金融科技或支付企业（如PayPal、Western Union、Remitly），以多州同步扩张为战略目标；
- 中小型支付机构增长：**近两年开始有越来越多中型或新兴支付平台成功取得堪萨斯州MTL，尤其是聚焦电商支付、企业跨境清算和薪资结算服务的新创企业；
- 加密资产平台需额外审查：**虽然堪萨斯尚未设立“虚拟货币牌照”，但若平台提供代币兑换或托管业务，也可能触发MTL许可义务。过去成功获得MTL的数字资产平台通常具备更高的合规标准，如BitPay、Coinme等；
- 年审及罚则透明：**OSBC每年对所有持牌人进行审查，2022年~2024年间，有超10家未完成年审、违规处理客户资金的公司被强制吊销许可证。

公开可查的持牌数据来源：

- NMLS Consumer Access: <https://www.nmlsconsumeraccess.org>
- OSBC Licensee List（可通过提交KORA申请获取详细数据）
- 各大律所如Ballard Spahr、Buckley LLP和Faisal Khan整理的合规数据库

5. 牌照类型（License Classification）

堪萨斯州并不采用如纽约州那样复杂的分层牌照体系，其MTL牌照属\*\*“统一许可模型”（Unified License Model），即所有符合“货币传输行为定义”的企业均需申请唯一标准的MTL牌照\*\*，并满足以下划分方式的附加条件：

按业务操作分层的内控分类：

虽然官方只设一种许可证，但申请人在申请过程中应根据实际业务范围声明相应模块，并构建不同的合规及技术架构：

| 类型                        | 描述                         | 附加监管重点            |
|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| 传统汇款类（Remittance）         | 类似Western Union的P2P转账      | KYC、身份核实、防诈骗      |
| 支付聚合类（Payment Aggregator） | Stripe、Square等，收集用户支付再转给商户 | 客户资金隔离、实时清算       |
| 加密货币相关（Crypto-Inclusive）  | 涉及虚拟资产传输、兑换、托管的业务          | AML/KYC、技术安全、风险报告 |
| 预付卡/电子钱包（Stored Value）    | 提供充值、支付、余额服务的平台            | 存款保障、交易监控、透明定价    |
| B2B结算类                    | 针对供应链、电商平台等的定向清算           | 财务审计能力、自动化风控      |

机构角色区分（Licensee & Authorized Delegate）：

- Licensee（主牌照持有方）：**必须具备主牌照资格，是接受OSBC监管的责任方；
- Authorized Delegate（授权代理人）：**可在堪萨斯州设立网点或营业代表，但需向监管机构申报并接受牌照持有人监管。

6. 申请注册优势（Application Advantages）

堪萨斯州MTL在全美监管环境中属于**门槛适中、合规友好、扩展性强**的代表州之一，具备以下显著优势：

(1) 税收介绍

- **企业所得税（Corporate Income Tax）**：标准税率为**4.0% + 营业净收入的3.0%加成税（surtax）**；
- **无州级金融交易税**：与加州、纽约等金融管控州相比，堪萨斯州**无单独金融交易税或加密交易税**；
- **可享企业所得税抵免**：部分地区如堪萨斯城还提供创业税收减免或技术投资抵扣政策。

(2) 认可度介绍

- 堪萨斯州MTL为NMLS联盟成员州之一，**持牌后更易拓展到其他30+个成员州**；
- 该州MTL已成为进入美国中部市场（Midwest Region）的标配许可证；
- **获牌后常被视作企业治理和合规能力的体现**，在银行开户、对接清算机构、申请其他州牌照时具备“信誉加成”。

(3) 监管介绍

- OSBC监管政策较为成熟，但不设繁琐层级，审批和维护流程相对流畅；
- 与纽约DFPI或加州DFPI相比，堪萨斯州**审批周期更短（平均3-4个月）**；
- 着重实体业务本质，注重资金隔离、审计能力及合规人员安排。

(4) 优势好处

| 优势类型   | 具体内容                                 |
|--------|--------------------------------------|
| 时间成本低  | 从准备到审批，最快90天内可获批                     |
| 资金要求适中 | 净资产仅需\$250,000，保证金从\$50,000起步        |
| 合规要求清晰 | 只需一名合规官，无需强制设立实体办公室                  |
| 可多州拓展  | 可作为多州NMLS批量申请的起点（如TX、CO、IA、MO等州）     |
| 行业适配广  | 支持传统支付、金融科技、数字钱包、B2B SaaS接口平台、加密相关企业 |

7. 申请注册条件（Eligibility Requirements）

根据《堪萨斯州货币传输法》（Kansas Money Transmission Act, KMTA）和堪萨斯州银行专员办公室（OSBC）的规定，申请MTL需满足以下条件：

(1) 公司注册与名称要求

- **合法注册实体**：申请人必须是依法在堪萨斯州或其他州注册的公司，包括有限责任公司（LLC）、股份有限公司（Corporation）或其他合法商业实体。
- **注册名称与商业名称（DBA）**：公司名称必须在堪萨斯州注册，并可使用“Doing Business As”（DBA）名称进行业务运营，需在申请中明确列出。

(2) 最低净资产要求

- **净资产要求**：申请人需具备至少 **\$250,000** 的有形净资产。
- **财务报表**：需提交由独立注册会计师审计的财务报表，以证明满足净资产要求。

(3) 保证金要求

- **保证金金额**：申请人需提供 **\$200,000** 的保证金，形式可以是保证金、信用证或其他形式的金融担保。
- **目的**：保证金用于保障客户资金安全，防范潜在的财务风险。

(4) 高管与关键人员要求

- **背景调查**：所有关键人员（包括董事、高管、控制人）需提交背景调查，包括：
  - **指纹识别**：提交指纹进行州和联邦的犯罪记录检查。
  - **信用报告**：提供独立的信用报告。
  - **国际背景调查**：如关键人员在过去10年内曾在美国境外居住，需提供独立的国际背景调查报告。

(5) 合规与风险管理要求

- **合规计划**：需制定全面的合规政策，包括反洗钱（AML）、客户身份识别（KYC）和风险评估机制。
- **合规官**：指定具备相关经验的合规官，负责监督公司的合规运营。

---

## 8. 申请所需材料 (Required Documentation)

申请堪萨斯州MTL需通过全国多州许可系统 (NMLS) 提交以下材料：

### (1) 公司文件

- 注册文件：**公司章程、营业执照、组织结构图等。
- 商业名称注册：**如使用DBA名称，需提供相关注册证明。

### (2) 财务文件

- 审计财务报表：**最近一年的经审计财务报表。
- 保证金证明：**提供满足要求的保证金或其他金融担保的证明文件。

### (3) 人员信息

- 背景调查：**关键人员的指纹识别、信用报告和背景调查报告。
- 个人历史与经验：**关键人员的个人简历和相关经验说明。

### (4) 合规与运营文件

- 合规政策：**详细的反洗钱、客户身份识别和风险管理政策。
- 业务计划书：**包括业务模式、目标市场、运营流程等。

### (5) 其他材料

- 授权代理人信息：**如有授权代理人，需提供其名单及合同副本。
- 其他支持文件：**根据监管要求提供的其他相关文件。

---

## 9. 申请注册流程 (Application Process)

申请堪萨斯州MTL的流程如下：

### 阶段一：准备阶段

- 公司注册与团队组建：**确保公司在堪萨斯州合法注册，组建具备相关经验的管理团队。
- 材料准备：**收集并准备所有所需材料，包括财务报表、合规政策、人员信息等。

### 阶段二：提交申请

- 通过NMLS提交申请：**在NMLS平台上填写并提交申请表格，上传所有所需材料。
- 支付申请费用：**支付相关的申请费用，包括申请费、背景调查费等。

### 阶段三：审查与评估

- 监管机构审查：**OSBC对提交的申请材料进行全面审查，可能要求提供补充信息或进行面谈。
- 背景调查：**对关键人员进行背景调查，包括指纹识别和信用报告审核。

### 阶段四：初步批准

- 满足所有要求后，**监管机构发出初步批准通知，申请人需完成剩余的步骤。

### 阶段五：最终批准

- 完成所有剩余步骤后，**获得正式的MTL许可证。

**申请周期：**整个申请过程通常需要 **3 至 4 个月**，具体时间取决于申请的完整性和复杂性。

**合规服务：**选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

---

## 10. 政府收费 (Government Fees)

申请堪萨斯州MTL涉及以下费用：

| 项目       | 金额（美元）    | 说明                                |
|----------|-----------|-----------------------------------|
| 申请费      | \$1,750   | 不可退还，需通过NMLS支付。                   |
| FBI背景调查费 | \$36.25/人 | 每位关键人员需支付的背景调查费用。                 |
| 信用报告费    | \$15/人    | 每位关键人员需提供的信用报告费用。                 |
| 授权代理人注册费 | \$100/人   | 每位授权代理人需支付的注册费用。                  |
| 年审费用     | 依据业务规模    | 年度续牌费用根据业务规模和代理人数量而定，具体金额由OSBC确定。 |

注意：所有费用均需通过NMLS平台支付，且不可退还。

11. 公司年审及续牌（Annual Renewal & Ongoing Compliance）

堪萨斯州MTL牌照一旦获批后，企业需持续履行一系列年审、报告及续牌义务，以维持牌照有效性并确保合规运营。

（1）续牌时间及要求

- **年度续牌时间：**每年需在 **12月1日到12月31日之间**通过NMLS提交续牌申请；
- **未按时续牌后果：**逾期未提交将导致牌照过期并可能被吊销，恢复牌照需重新递交完整申请并缴纳罚金。

（2）年审提交内容

以下材料通常是年审期间必须提交的关键内容：

| 文件类型      | 要求说明                                                          |
|-----------|---------------------------------------------------------------|
| 年审财务报表    | 需为经独立注册会计师审计的年度财报，反映公司净资产是否持续满足\$250,000要求；若净资产不达标，可能被暂停或吊销执照 |
| 业务运营报告    | 包括年内交易总金额、交易笔数、客户分布、风险事件等                                     |
| 保证金更新     | 若业务量大幅增长，监管机构可能要求提高保证金额度（最多不超过\$1,000,000）                    |
| 授权代理人清单更新 | 所有新增或删除的授权代理网点需更新并提交备案                                        |
| 合规审查报告    | 包括内部AML审计、客户投诉记录、欺诈防范措施改进等                                    |
| 人员更新报告    | 如管理层、合规官、董事会成员发生变更，需在规定时限内向监管方通报并提交背景调查材料                     |

（3）定期或临时监管审查

堪萨斯州银行专员办公室（OSBC）有权根据以下情况随时对持牌公司进行实地或文件审查：

- 年度合规稽查（Regular Annual Exam）
- 客户举报或资金异常申报（Suspicion-triggered audit）
- 牌照续期前后的突击核查

建议企业每年至少进行1次内部合规演练，以备监管方突击检查。选择一间专业专注的合规服务商协助牌照申请及后续维护及合规指导尤为重要，在此推荐选择[仁港永胜](#)。

12. 常见问题（FAQs & Practical Clarifications）

以下为企业在申请及运营堪萨斯州MTL过程中最常遇到的核心问题及建议答复：

Q1：是否必须在堪萨斯设立实体办公室？

A：不强制设立实体办公室，但必须在堪萨斯州指定一名注册代理人（Registered Agent）作为法律文件接收人；如涉及物理渠道（如网点/代理人），需提交详细运营计划。

Q2：是否可以远程运营？是否支持非美国本地公司申请？

A：可以。外州注册公司亦可申请堪萨斯州MTL，但必须通过“外国实体注册”（Foreign Entity Registration）程序在堪萨斯登记，并满足所有其他要求。

Q3：持牌后可否申请其他州MTL？有何便利？

**A：** 堪萨斯州是NMLS的成员州之一，持有该州MTL可为申请其他州MTL（如科罗拉多州、德州、密苏里州等）提供极大便利，尤其在背景审查和材料准备方面具有互通性。

**Q4：是否适用于加密货币平台？**

**A：** 视业务模式而定。若仅提供信息展示或链上钱包技术，不一定触发牌照要求；但如存在**代币兑换、托管客户资金或转移代币所有权的行为**，很可能被视为“货币传输”，须申请MTL。

**Q5：牌照能否转让？公司控制权变更怎么办？**

**A：** 牌照不可直接转让。如公司发生控股股东变更、董事会成员更新等“重大控制变更”事件，必须提前向OSBC申报并经批准。

**Q6：牌照失效或遭吊销的主要原因有哪些？**

常见原因包括：

- 财务报表未如期提交或虚假报送；
- 保证金不足；
- 重大违规如挪用客户资金；
- 高管被发现刑事不良记录或欺诈前科；
- 未完成年审、续牌流程。

**13. 概括总结（Summary & Strategic Insights）**

美国堪萨斯州的MTL牌照是开展货币传输、电子支付、汇款清算及相关金融科技业务的重要合法资质，具有如下特点，由仁港永胜唐生讲解：

 **优势总结**

| 维度     | 内容                                    |
|--------|---------------------------------------|
| 监管透明度高 | OSBC提供清晰审查标准，NMLS系统自动化流程便于申请人操作       |
| 资本要求适中 | 净资产门槛低于纽约、加州等大型市场，适合初创企业发展            |
| 多州拓展支点 | 可作为中西部地区拓展美国业务的桥头堡                    |
| 时间成本控制 | 正规流程3~4个月内可获批，具时间效率优势                 |
| 适用行业广泛 | 无论是传统支付公司、虚拟货币平台、跨境支付平台、还是移动钱包服务商均可覆盖 |

**风险与挑战**

| 项目        | 风险说明                            |
|-----------|---------------------------------|
| 审查严格      | 特别对高管背景与合规政策要求细致审查              |
| 持续合规压力    | 每年需提交审计报告、运营数据、人员变更等信息，合规成本持续存在 |
| 数字资产业务需谨慎 | 涉及虚拟货币业务需额外披露与监管沟通，部分监管边界仍属灰色地带 |

以上是仁港永胜唐生对美国堪萨斯州 MTL牌照（Money Transmitter License）申请的详细内容讲解，旨在帮助您更加清晰地理解相关流程与监管要求，更好地开展未来的申请与合规管理工作。

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](http://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！