阿联酋自贸区 RAK Digital Assets Oasis（RAK DAO）牌照与设立完整指南

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《阿联酋自贸区 RAK Digital Assets Oasis（RAK DAO）牌照与设立完整指南》。内容涵盖：牌照与活动范围、申请条件、人员与股东董事要求、流程与时序、后续维护与续牌、官方费用与预算样例、常见问题（FAQ）。

一、概览：RAK DAO 是什么？适合谁？

- **定位**：RAK DAO 是位于拉斯海马酋长国（RAK）的**专门面向数字/虚拟资产与 Web3 业务**的自贸区与许可当局，依据《2023 年第 2 号法》（Law No. (2) of 2023）设立，具备列明许可活动、发证、续证与监管的法定权限。
- **服务对象**：区块链基础设施、钱包与托管、NFT/内容平台、元宇宙/GameFi、加密开发与咨询、去中心化组织（DAO）等创新企业与个人（含自由职业许可）。
- **关键亮点**：100% 外资所有权、快速设立与在线流程、按套餐提供签证名额与共享办公资源；并于 2024 年推出 **DARe（DAO Association Regime）**，为 DAO 提供法律人格与有限责任的实体化"包裹"。

  小贴士：RAK DAO 负责**公司与活动许可**；若你的业务涉及**面向阿联酋境内客户开展虚拟资产服务（VASPs）**，还可能触发**联邦或其他辖区监管（如 SCA、VARA、ADGM/DIFC）**的额外许可/批准要求（见第九部分"合规边界"）。

二、许可与活动范围（含套餐定价线索）

RAK DAO 采用"套餐 + 活动（Activities）"的许可模式。官方公开的典型套餐（**按年计费**）包括：

- **Idea/Seed/Startup/Growth** 等包，**含 0–1 个签证配额、多个标准或定制活动**、共享工位/活动空间等。示例价：**Seed 13,200 AED/年、Startup 15,400 AED/年、Growth 22,550 AED/年**（可加购高级活动与额外签证/办公）。
- 市场常见自由职业许可参考起步 **6,250–7,000 AED**（以服务商报价为准，最终以官方批复与合同为准）。

  注：不同服务商网站会给出"可含 10 个标准/自定义活动"的说法，实际以 RAK DAO 审批清单为准；如需**额外活动**通常需支付加项费用。

常见活动方向（示例）：分布式账本/区块链开发、Web3 应用、NFT 平台、内容与创意科技、数据与云服务、加密安全与审计、DAO/社区运营、教育培训、咨询等。具体活动名称在申请时由 RAK DAO 列表/定制项确认。

三、申请主体形态

- **普通公司（FZ-LLC/Free Zone Company 等）**：用于大多数 Web3/数字资产类商业活动。
- **DAO Association（DARe 框架）**：**公司担保限制形式（Company Limited by Guarantee）**；赋予 DAO 法人人格、成员有限责任，可签约、持有链上/链下资产；可选择适用普通法与 DIFC/ADGM 法院或仲裁作为争议解决机制。适配 Startup DAO（<100 成员）或 Alpha DAO（资金规模较大）等分层。

四、准入/注册条件（核心）

1. **名称核准**：与业务匹配、避免受限字样。
2. **股东与实控**：提交**护照/身份证明、地址证明、UBO（实益拥有人）信息**、制裁/不良记录筛查。
3. **业务计划（Business Plan）**：描述商业模式、技术/产品、目标市场、合规与风控、财务预测。
4. **活动匹配与合规声明**：按所选活动提供相应**KYC/AML 方案**、信息安全/数据合规说明。

5. **场地/实体要求**：按套餐提供共享工位或专属工位/办公室；签证配额与场地类型挂钩。

五、人员与董事/高管要求

- **董事（Director）/经理（Manager）**：至少 1 名自然人，具备基本诚信记录与履职能力；需配合开户尽调与移民手续。
- **合规负责人（合规联络/AML 负责人）**：如业务涉及客户接入或交易流，则需设置**KYC/AML 流程与责任人**（可兼岗或外包顾问，但需能证明胜任）。
- **签证与在岸实质**：按套餐含 0–1 个签证起，可追加；**签证数量通常与办公空间/"实体"挂钩**。

  RAK DAO 并未像金融自贸区（ADGM/DIFC）那样规定固定的"持牌高管门槛"，但**若活动触发 VASP 监管**（见第九部分），则需满足相应监管机构对**高级管理层与合规职能**的更严格要求。

六、股东与所有权要求

- **100% 外资持有**允许；可多股东结构；须提交 UBO 申报并按年更新。
- 若采用 **DAO Association（DARe）**，成员/代币持有者享**有限责任**；治理角色与权利义务可写入章程与链上规则。

七、资本金与银行开户

- **最低资本金**：RAK DAO 对一般科技/咨询类活动未统一列明强制实缴额；若涉及受监管的虚拟资产活动，**开户银行/支付机构**与**外部监管者**可能提出**更高的资本与风控**要求。
- **银行开户**：RAK DAO 及生态伙伴可协助对接银行/支付通道；开户**高度依赖 KYC/业务可解释性与资金来源证据**。

八、申请流程与时序（可执行版）

T0：可行性评估与活动匹配 → 选择套餐与活动（含是否采用 DARe）
T1：准备材料（股东/董事身份证明、地址、UBO 表、商业计划、KYC/AML 手册要点）
T2：**名称预核**与在线递交申请（RAK DAO 门户）→ 缴纳初审费用
T3：**合规审查（重点 AML/KYC）**与补件沟通
T4：获批 → **签发数字化公司文件与 Establishment Card** → 场地/签证办理 → 开户对接与运营上线

参考市场节奏：多数公司 **约 3–10 个工作日**可完成设立并"可运营"，部分服务商称"约 1 周内运营就绪"，以实际审查复杂度为准。

九、监管与合规边界（非常重要）

- **RAK DAO 许可 ≠ 一切虚拟资产活动豁免**。阿联酋虚拟资产活动总体受多头并行监管：**联邦 SCA**、**迪拜 VARA（除 DIFC）**、**ADGM/DIFC**各有范围。
- 若你的活动属于**向阿联酋境内客户提供的"虚拟资产服务"**（如经纪、交易所、托管、借贷、发行/推广等），**除 RAK DAO 商业许可**外，**还需**根据落地辖区另行申请**VASPs 牌照/批准**（例如在迪拜需向 **VARA** 申请）。
- 反洗钱（AML/CFT）与制裁合规：**KYC、交易监测、记录保存、STR 可疑交易报告**等为银行与监管尽调核心。

十、所需材料清单（基线）

1. 全体股东/董事护照、近 3 个月住址证明
2. UBO 表与持股结构图
3. 公司名称与**活动列表**（拟开展的具体业务描述）
4. 商业计划（含产品、目标市场、收入模型、资金来源、3 年预测）
5. **KYC/AML 执行方案**（客户分类、尽调要素、黑名单筛查、记录保存、STR 流程）
6. 场地/办公声明与签证需求（如需）

7. 如采用 **DARe**：DAO 章程草案、治理与投票规则、金库/多签安排说明（可引用白皮书/治理文档）

十一、后续维护与续牌

- **年审与续牌**：套餐**按年**续费，维持许可证与签证配额、办公权益；变更/新增活动需追加审批与费用。
- **UBO 年度更新**、关键人员/地址/章程变更报备、活动合规复核（若涉 VASP，按相应监管规定提交报告/审计）。

十二、费用与预算（2025 参考区间）

以公开信息与服务商通用披露为基线，实际以 RAK DAO 与合同为准。

1）官方/套餐向（年费）：

- **Seed**：**≈ 13,200 AED/年**（含 1 签证上限 1、1 项高级或定制活动、共享工位等）
- **Startup**：**≈ 15,400 AED/年**（含 1 签证、可至 4 签证上限、10 个标准/定制活动等）
- **Growth**：**≈ 22,550 AED/年**（含 1 签证、可至 4 签证上限、专属工位等）
- **自由职业许可**：**≈ 6,250–7,000 AED/年**（服务商参考价）。

2）常见政府杂费/第三方成本（估）

- 电子通道/E-Channel、Establishment Card、签证文件工本、体检/医保等：**2,000–5,000 AED/人**（取决于签证类型与年限）。
- 额外活动增列：服务商披露**每项约 2,000 AED**加项常见（以批复为准）。
- 文件公证/认证（部分股东在境外）：若涉**公证+海牙/使馆认证，3,000–10,000 AED**不等。
- 银行账户合规打包（可选）：**5,000–20,000 AED**（视银行与尽调难度）。

3）样例预算（Startup 方案、1 位签证）

- 年度套餐费 **15,400 AED**
- E-Channel/Establishment/签证办理合计 **~3,500 AED**
- 1 项活动加项（如需）**~2,000 AED**
- 文书与合规（KYC/AML 手册定制+政策落地）**~8,000–20,000 AED**
- **合计首年：~28,900–40,900 AED**（不含办公升级与多签证）

套餐费来自 RAK DAO 页面；其他为常见区间供编制预算时预估。

十三、办理时间

- **名称核准与资料递交**：1–3 个工作日
- **合规审查与发证**：常见 **3–7 个工作日**；部分服务商称"一周内可运营"，复杂案例/补件会延长。

十四、与其他阿联酋虚拟资产牌照的关系（简述）

- **迪拜（VARA）**：除 DIFC 外，迪拜境内面向公众的虚拟资产服务需 VARA 许可；RAK DAO 设立公司若在迪拜提供 VASP 服务，须遵从 VARA。
- **联邦（SCA）**：阿联酋境内多地对 VASP 活动适用 SCA 框架（各酋长国与自贸区落地有所差异）。
- **ADGM/DIFC**：各自为一站式金融监管体系。RAK DAO 偏重"公司与活动许可 + Web3 生态"，**不替代**金融监管牌照。

十五、常见问题（FAQ）

Q1：拿到 RAK DAO 许可后，能否在阿联酋境内公开向散户提供交易/托管等服务？
A：**不一定**。RAK DAO 许可是**商业与活动许可**；若涉**面向阿联酋客户的虚拟资产服务**，通常仍需获得相应监管（如 VARA/SCA）的**VASP 牌照**。

Q2：RAK DAO 的 DAO Association（DARe）有什么用?
A：它为 DAO 提供**法律人格与成员有限责任**，允许选择普通法法系与 DIFC/ADGM 法院或仲裁作为争端解决；便于**签合同、开账户、持有链上/链下资产**。

Q3：多久能设好并开始运营?
A：多数项目 **约 1 周左右**即可"可运营"，但以**合规审查与补件**为准。银行开户通常需要更长时间。

Q4：必须有本地办公室吗？可以只用共享工位?
A：可选共享工位/专属工位/独立办公室，**签证配额与场地类型关联**。

Q5：是否有最低注册资本?
A：通用科技/咨询活动**无统一实缴硬性门槛**；但**银行开户与受监管活动**会关注资本充足与持续经营能力。

Q6：费用能否分期?
A：由套餐与服务商条款决定；官方为年度套餐，服务商可能提供支付安排（以合同为准）。

Q7：能同时做多项活动吗?
A：可以；套餐通常**含多项标准/定制活动**，超出部分可加项付费。

十六、你的落地路线图（可直接执行）

1. **确定业务边界**：仅技术/研发/社区运营？还是会**面向阿联酋客户**提供 VASP 服务（触发 VARA/SCA）？（决定是否双轨申请）
2. **选套餐与活动**：以 **Startup** 为常见起点（1 签证+多活动），列出清单与优先级。
3. **准备材料**：身份/地址、UBO、商业计划、**KYC/AML 方案与政策**、DAO 章程（如用 DARe）。
4. **在线递交与沟通补件**：重点围绕**资金来源、客户来源、合规模型**阐述。
5. **取证与实体化**：拿到电子牌照与 Establishment Card→ 签证/工位 → 银行尽调与开户。
6. **运营与维护**：UBO 年更、活动增列、续牌、合规年检（若涉 VASP，遵守相应监管的报告/审计）。

十七、RAK DAO 牌照类型与适用业务详解

RAK DAO 目前提供的核心业务类型与许可类别，依企业阶段及商业模型分为以下几类：

（1）数字资产与 Web3 企业设立（FZ-LLC）

适用于一般技术开发、区块链项目、NFT 平台、DeFi 协议开发、元宇宙项目、内容创作类公司等。
关键特征：

- 可注册 100% 外资企业；
- 适合进行 IP 持有、品牌运营、技术输出与海外资金管理；
- 通过 RAK DAO 官方门户即可远程设立，无需当地股东。

（2）自由职业许可（Freelancer Permit）

适合个人开发者、顾问、设计师、NFT 创作者、区块链安全顾问等个人从业者。
优势：

- 成本低（约 6,250–7,000 AED/年）；
- 无需设立公司即可合法承接项目或顾问合同；
- 可为个人提供工作签证及税务居留证明。

（3）DAO Association（DARe 框架下）

2024 年推出的全球首个 DAO 实体化制度。

- DAO 可注册为 "Company Limited by Guarantee"；
- 成员拥有有限责任；
- 章程中可列明链上治理、投票机制、金库管理方式等；
- 可签约、持有知识产权或代币、参与投资。

（4）RAK DAO + VARA 双牌照结构

若企业计划向阿联酋境内客户提供交易、托管、发币、经纪等服务，可：

1. 先以 **RAK DAO FZ-LLC** 形式注册运营载体；
2. 再向 **迪拜 VARA** 提交 VASP 牌照申请。

这种"双结构"设计常用于希望利用 RAK DAO 的低成本注册与 VARA 的市场通路优势的企业。

十八、RAK DAO 实体化 DAO（DARe）设立详解

法律依据：拉斯海马 2023 年第 2 号法（Law No. (2) of 2023）
主管机构：RAK DAO Authority
形式：Company Limited by Guarantee（无股本、以成员担保形式设立）

核心要素：

项目	要求
成员人数	最少 3 人（自然人或法人均可）
责任形式	有限责任（以担保金额为限）
管理机构	可设理事会（Council），并可映射至链上投票机制
DAO 章程	需明确治理规则、投票权重、资产使用权限
监管制度	可选择 DIFC/ADGM 仲裁或普通法法院
报告义务	年度报表与成员更新，资金流透明披露

优势：

- DAO 可以成为法律主体；
- 成员免于无限责任；
- 便于签署合同、开立银行账户；
- 透明治理与链上合规结合；
- 可对接 Web3 项目融资与代币发行。

十九、RAK DAO 银行开户与资金合规策略

RAK DAO 实体可在阿联酋及国际银行开立账户，但需满足以下条件：

（1）银行尽调重点：

- 资金来源证明（Source of Funds / Source of Wealth）；
- 业务可解释性（说明数字资产项目具体商业逻辑）；
- 合规体系（KYC、AML、STR 报告机制）；
- 实体性（办公地址、网站、合同样本）。

（2）常见可选银行/金融机构：

- Emirates NBD
- Mashreq Neo Biz
- Wio Bank
- Zand Bank
- Dukascopy / Revolut Business（境外电子账户配合）

（3）开户时长与配合：

- 初审：约 2–3 周；
- 补件与合规沟通：1–4 周；
- 建议准备：商业计划、白皮书、资金证明、交易截图、团队简介等。

二十、RAK DAO 税务与经济实质（ESR）要求

RAK DAO 属于**自贸区（Free Zone）**，税制上具以下特征：

项目	内容
企业所得税	0%（自贸区企业，若不与阿联酋本土交易）
增值税（VAT）	5%（视活动类型决定是否注册）
经济实质申报（ESR）	若无在岸收入，可免申报；有收入则按年度报送
转让定价（TP）	2024 起需配合基础文档（Master File / Local File）
双重征税协定	阿联酋已与 130+ 国家签订 DTT 协议
个人所得税	0%，但须维持合法签证与居留状态

二十一、RAK DAO 年审与合规维护

项目	内容
年审时间	每年到期前 30 日提交续费及更新资料
UBO 申报	每年一次，如无变化亦需确认
会计审计	对一般咨询/开发类活动无强制要求；如有收入则需年度账目报表
合规手册更新	AML、KYC、数据保护政策需按监管要求年检
签证续签	2 年有效期，需提前 30–45 天续签
公司地址/活动变更	须向 RAK DAO 报备并更新营业执照

二十二、实务建议与典型操作路径

（一）设立 + 银行 + 合规一体化建议：

1. 选择 "Startup Package"（含签证及多活动项）；
2. 提交注册资料 + 业务计划；
3. 在设立后立即准备 AML/KYC 手册；
4. 同时启动银行开户申请；
5. 获批后配置财务与账务系统；
6. 定期更新 UBO 与税务申报。

（二）DAO 项目可行路径：

- 在 RAK DAO 注册 DAO Association；
- 制定链上治理规则；
- 使用公司名义开设金库账户；
- 与 VC 签署代币认购协议；
- 定期提交成员及资金披露。

（三）多牌照协同建议：
若未来涉及加密托管、交易或支付业务，可：

- 保留 RAK DAO 作为 **控股与研发中心**；
- 在 **迪拜 VARA** 或 **ADGM** 申请相应 VASP / MTF / CMS 牌照；
- 形成 "研发 + 持牌运营 + 投资控股" 三层架构。

二十三、RAK DAO 申请注册时间线与材料模板（可执行版）

阶段	时间	主要动作	输出文件
阶段 1	T+1–3 日	名称核准、活动选择	Name Reservation Certificate
阶段 2	T+3–5 日	提交材料、缴费	申请确认函
阶段 3	T+5–10 日	审批与合规面谈	商业许可（License）+ 公司注册证书
阶段 4	T+10–20 日	银行开户 + 签证办理	银行开户证明 + Establishment Card
阶段 5	年度	年审 + 续牌	License Renewal + UBO Filing

二十四、RAK DAO 官方联系与监管信息

- **官网**：https://rakdao.com ↗
- **主管机构**：Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis Authority
- **法律依据**：Law No. (2) of 2023 (Ras Al Khaimah)
- **注册与许可门户**：portal.rakdao.com ↗
- **联系邮箱**：info@rakdao.com ↗

二十五、总结与操作提示

✅ **RAK DAO 适合：**

- 想在阿联酋落地的区块链/Web3/DAO 企业；
- 需要 100% 外资、快速注册、低成本运营环境的团队；
- 打算在阿联酋搭建控股或技术中心的加密项目。

⚠️ **注意：**

- 若面向阿联酋客户提供金融/交易业务，必须配合 SCA 或 VARA 监管；
- 银行开户需充分准备 AML/KYC 资料与商业计划；
- DAO 章程文件须经 RAK DAO 批准，内容应涵盖投票机制、治理结构及责任界定。

二十六、RAK DAO 牌照申请完整资料模板包（实操版）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 牌照申请完整资料模板包》以下模块为申请 RAK DAO 牌照时常用的资料模板包设计，结合官方审批流程与银行尽调要求，适合在正式申请或递交顾问前使用。内容分为五个部分：**商业计划书（BP）模板**、**KYC/AML 政策框架**、**DAO 章程结构样本**、**股东与高管文件清单**、**预算成本表**。

一、商业计划书（Business Plan）模板结构

（建议长度：10–15 页；语言：英文）

章节	内容说明	备注
1. Executive Summary	公司背景、创始团队简介、项目愿景、核心技术、市场定位	需突出"Web3 Innovation"与"Technology Development"，避免使用"Exchange"、"Broker"等受限词汇
2. Business Overview	公司基本信息（名称、地址、股东、管理层、注册资本）	与注册资料保持一致
3. Business Activities	选择的活动项说明（如 Blockchain Development, NFT Marketplace, DAO Governance Platform）	与 RAK DAO 许可活动表一致
4. Market Analysis	行业趋势、竞争对比、目标客户群体	引用全球 Web3 市场数据
5. Products & Services	核心产品描述、功能架构、技术优势	可附流程图/系统示意图
6. Revenue Model	收入来源（如订阅、服务费、交易抽成、技术授权）	建议列出 3 年预测表
7. Compliance & Risk Management	反洗钱（AML）、KYC、数据保护措施	对接 AML/KYC 政策文件
8. Governance & Structure	公司治理、组织架构图	若为 DAO，可说明链上投票逻辑
9. Financial Projections (3 Years)	资产负债表、现金流预测、盈亏表	银行开户时常被要求提供
10. Key Milestones & Implementation Plan	项目时间线、未来扩张路线	可图示展示阶段目标

> ✅ **提示**：RAK DAO 审批团队更关注"项目合规性 + 创新性"，建议使用中性技术用语（如 *digital ecosystem, blockchain infrastructure, tokenization solution* 等），避免提及"ICO、Public Sale"等敏感表达。

二、KYC/AML 政策手册（简要框架）

RAK DAO 不强制每家公司上交完整 AML 手册，但银行开户及后期监管可能要求提供。
建议预先准备一份内部政策，内容如下：

1. 政策宗旨（Purpose）

确保本公司遵守阿联酋 AML/CFT 法规及 FATF 建议标准，防止利用公司进行洗钱、恐怖融资或制裁规避。

2. 监管依据

- UAE Cabinet Decision No. (10) of 2019
- Federal Decree Law No. (20) of 2018 on AML/CFT
- RAK DAO Authority 指引文件

3. 适用范围

本政策适用于公司全体员工、管理层、分包商及合作伙伴。

4. 主要制度与操作流程

模块	核心要点
客户尽职调查（CDD）	核实客户身份、资金来源、业务关系目的
高风险客户强化尽调（EDD）	若客户来自高风险国家或涉及虚拟资产大额交易，需额外核查
交易监测（Transaction Monitoring）	设定金额与频次阈值；异常活动记录与复核
可疑交易报告（STR Filing）	一旦怀疑非法资金，应及时向监管机关报送 STR
制裁名单筛查	使用 OFAC、UN、EU、UAE 列表定期筛查
记录保存（Record Keeping）	所有客户与交易记录保存不少于 5 年

5. 角色与职责

- **AML Officer**：负责日常监控与报告；
- **Compliance Officer**：定期评估风险；
- **Senior Management**：批准政策与监督执行。

6. 培训与审查

每年对全体员工进行 AML/KYC 培训，并记录出席情况。

三、DAO 章程结构样本（RAK DAO DARe 适用）

文件类型：Articles of Association for DAO Association
语言：英文
法律依据：RAK Law No. (2) of 2023 + DARe Regulation 2024
基本章节结构：

1. **Interpretation and Definitions**
2. **Name and Registered Office**
3. **Purpose and Objectives**
4. **Membership and Participation Rules**
5. **Governance and Voting Mechanisms**
    - On-chain Governance Protocol
    - Proposal Creation & Quorum Rules
    - Voting Power = Token Weight / Reputation Score
6. **Council of Stewards (Executive Council)**
    - Duties, Powers, and Appointment Procedures
7. **DAO Treasury and Financial Management**
    - Multi-signature Wallets / Smart Contract Treasury
    - Expenditure Approvals
8. **Dispute Resolution**
    - Arbitration under DIFC or ADGM (optional)
9. **Dissolution and Winding-up Procedures**
10. **Amendments to Articles**

✅ **附注**：RAK DAO 允许将部分治理逻辑以链上智能合约形式呈现，但仍需提供**可读版章程文本**供审批备案。

四、股东与高管文件清单（可直接用于组档）

文件	要求	格式
护照（所有股东/董事）	有效期至少 6 个月	PDF/彩色扫描
地址证明	近 3 个月账单或银行信函	PDF
UBO（实益拥有人）声明表	RAK DAO 官方格式	PDF/签名版

文件	要求	格式
股东结构图（含持股比例）	显示控股链条至最终自然人	PNG/PDF
商业计划书（英文版）	含财务预测	Word/PDF
AML/KYC 政策	见第二部分	Word/PDF
资金来源证明	银行流水 / 投资协议 / 股东声明	PDF
授权书或代理协议	若由代理提交申请	PDF
公司章程与决议草案	由律师起草或顾问提供模板	Word

五、预算成本表（2025 样例）

项目	费用（AED）	说明
注册套餐（Startup）	15,400	含 1 签证、共享工位、10 个活动项
政府工本费（E-Channel、Establishment Card）	3,500	一次性
签证申请与体检保险	2,500	每位员工
文档公证及翻译	3,000	若境外文件需认证
银行开户辅助服务	8,000	顾问/银行协调费
KYC/AML 文件编制	6,000	可外包
DAO 章程与注册草案	5,000	专业起草
其他杂费与应急预算	2,000	预留
首年合计	**≈45,000–55,000 AED**	视复杂度略有浮动
次年维护费	**≈18,000–22,000 AED**	含续牌与办公年费

二十七、RAK DAO 成功申请要点与审批通过技巧

✅ **1. 提前匹配活动名称**
RAK DAO 活动清单有数十项，不同表述影响审批时间。建议提前确定与业务一致的活动，例如：

- "Blockchain Infrastructure Development"
- "Web3 Software Development"
- "Digital Content Distribution Platform"
- "Technology Consultancy Services"
  避免选用 "Crypto Exchange" 或 "Brokerage"。

✅ **2. 明确商业计划与客户来源**
RAK DAO 审批时关注：

- 客户群体是否主要为境外用户；
- 是否涉及资金托管或客户资产管理；
- 是否具备 AML 风控措施。

✅ **3. 准备 AML/KYC 手册与合规声明**
银行开户和许可续牌时，这类文件是合规证明的重要凭证。

✅ **4. 保持信息一致性**
商业计划书、申请表、银行开户说明三者的描述必须一致（尤其是主营业务）。

✅ **5. 建议提前联系银行顾问**
RAK DAO 牌照虽容易取得，但若无银行账户将难以实质运营；建议同时推进开户。

二十八、RAK DAO 续牌与变更流程（实操）

项目	流程步骤	所需文件	预计时间
续牌 Renewal	登录 RAK DAO Portal → 填写续牌申请 → 缴费 → 收取更新证书	营业执照副本、UBO 更新表	3–5 工作日
新增活动	提交活动修改申请 → 审批 → 更新执照	公司决议、说明信	5–7 工作日
变更董事/经理	提交董事变更申请 → 更新执照与签证	决议 + 护照 + 地址证明	7–10 工作日
股权变更	提交变更协议、RAK DAO 审批	股权转让协议 + KYC	7–15 工作日
公司名称变更	提交新名称核准 → 审批 → 更新执照	决议 + 说明信	5–10 工作日
地址或办公变更	租约更新 + Portal 报备	新租约、Establishment Card	3–5 工作日

二十九、RAK DAO 牌照申请常见拒批原因与应对

拒批原因	说明	应对措施
商业活动描述涉及"Crypto Exchange/Token Sale"	被视为受监管活动	改写为 "Technology Development"
未提供资金来源证明	银行或合规风险	提供股东银行流水或投资合同
资料签名不一致	电子签与护照签名不同	重签确认
UBO 结构不清晰	控股链条未穿透	附完整结构图
缺少 AML/KYC 政策文件	无法体现风险控制	提交简版政策手册
延迟缴费或错过期限	Portal 状态失效	联系顾问重新激活申请

三十、RAK DAO 未来展望与政策趋势（2025–2026）

1. **DARe DAO Framework 扩展**：预计 2025 年底将开放多层代币化治理结构注册；
2. **与 VARA、SCA 的监管互认机制**：正在筹备中，未来可能简化双牌照申报；
3. **跨境支付与结算试点**：RAK DAO 将与阿联酋中央银行合作探索区块链支付网络；
4. **绿色 Web3 项目激励政策**：计划对可持续能源与碳交易相关 DAO 提供费用减免；
5. **RAK DAO Sandbox**：针对创新型 DeFi、Tokenization 平台提供"试点监管空间"。

三十一、RAK DAO 银行开户尽调文件包 + 商业说明信模板（实操版）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，本章节为设立 RAK DAO 公司后实际**银行开户**环节的操作文件包。阿联酋银行合规尽调（Due Diligence）严格，尤其针对 Web3、数字资产类企业。因此准备齐全的说明文件和商业背景资料是**能否成功开户的关键**。

以下内容可直接用于申请 Emirates NBD、Mashreq Neo Biz、Wio Bank、Zand Bank 等主流银行，也适用于国际电子银行（Revolut、Dukascopy、Payoneer 等）。

一、银行开户基本要求与审核逻辑

项目	审核重点	银行常问问题
公司背景	成立日期、注册地、活动范围	你的公司主要做什么？是否涉及加密货币交易？
股东与实控人（UBO）	身份、资金来源、职业背景	股东从事什么行业？资金来源是否合法？
商业模式	收入来源、客户类型、国家分布	客户来自哪些国家？资金流如何形成？
合规控制	AML/KYC 措施、风险监控机制	是否对客户做尽职调查？如何监控交易风险？
运营实质	实体办公、员工签证、合同样本	是否在阿联酋有真实办公地址？有员工签证吗？

✅ 建议：银行更青睐"技术开发型"、"区块链解决方案提供商"或"Web3 基础设施企业"的描述。
❌ 避免直接表述为"交易所"、"经纪"、"加密货币兑换"等受限活动。

二、银行开户常见文件清单（2025年标准）

文件名称	说明	备注
1️⃣ 公司营业执照（Trade License）	RAK DAO 官方颁发	PDF 电子版
2️⃣ 公司注册证书（Certificate of Incorporation）	Portal 自动生成	
3️⃣ 公司章程（MOA / AOA）	含股东比例	
4️⃣ 公司决议（Board Resolution）	授权开户及签字人	银行模板可提供
5️⃣ 公司组织结构图（Org Chart）	显示股东、董事、UBO	
6️⃣ 股东护照 + 地址证明	最近三个月账单或水电费单	
7️⃣ UBO 表格（Ultimate Beneficial Owner Form）	按 RAK DAO 格式	
8️⃣ 商业计划书（Business Plan）	含资金流、收入来源说明	详见前章节模板
9️⃣ 资金来源证明（Source of Funds Statement）	银行流水 / 投资协议 / 股东声明	必备
🔟 客户合同样本（Sample Contract）	若为技术外包或服务类项目	
1️⃣1️⃣ 网站/产品介绍页截图	显示企业业务模式	
1️⃣2️⃣ AML/KYC 政策摘要	银行重视的合规文件	
1️⃣3️⃣ 实体办公地址证明	RAK DAO 租赁协议或共享办公证明	

💡 **建议格式：** 所有文件统一 PDF 版本，附电子签名并按顺序编号（1–13）。
若为多股东结构，建议提供每位股东的资金来源说明。

三、银行账户类型与选择建议

银行	账户类型	优势	审批周期	备注
Emirates NBD	Business Account	传统大行、接受科技公司	3–6 周	审核严格
Mashreq Neo Biz	Digital Business Account	在线开户、支持数字文件	2–3 周	Web3 企业接受度较高
Wio Bank	Neo Bank	快速开户、移动端操作	1–2 周	推荐新创公司
Zand Bank	Corporate Account	可支持中型团队账户	3–5 周	需线下面谈
RAKBANK	SME Account	本地化强、配合度高	3–4 周	适合小团队
Dukascopy Bank（瑞士）	e-Business Account	多币种支持、远程开户	2–3 周	适合国际结算
Revolut Business	Virtual IBAN	线上收付、USD/EUR 账户	1–2 周	非阿联酋监管账户

✅ 建议组合：RAK DAO + Wio Bank（主账户）+ Revolut / Dukascopy（辅助国际收款）。
🔒 阿联酋本地银行一般不接受匿名 DAO 或未明确资金来源项目。

四、商业说明信（Bank Business Explanation Letter）英文模板

用途：提交银行开户时，随商业计划书一并上交，用于解释公司资金性质、客户来源与合规措施。
建议长度：1–2页。

[Company Letterhead – RAK DAO License No. XXXXX]
Date: [DD/MM/YYYY]

To:
The Compliance Department
[Bank Name]

Subject: *Business Model & Source of Funds Explanation – [Company Name]*

Dear Sir/Madam,

We are writing to provide a clear overview of our company's activities and business model in support of our corporate account application.

1. Company Overview
[Company Name] is a technology company incorporated under RAK Digital Assets Oasis (RAK DAO) Free Zone in Ras Al Khaimah, United Arab Emirates. Our business focuses on **Web3 infrastructure development and blockchain software solutions**, primarily serving overseas clients.

2. Nature of Activities
The company provides services such as **blockchain system architecture design, smart contract development, and Web3 integration consultancy**. We do not engage in cryptocurrency exchange, brokerage, or any activities regulated under VARA or SCA. All operations are technology-oriented and B2B in nature.

3. Client Base & Source of Income
Our clients are mainly international technology firms located in Singapore, Hong Kong, and Europe. Payments are received as project fees for software development and licensing. No funds are accepted from the general public.

4. Source of Funds
The company is fully funded by its shareholders. Initial capital originates from personal savings and previous business revenues, fully verifiable through banking records.

5. Compliance & Risk Management
We maintain strict internal compliance policies following UAE AML/CFT laws, including client due diligence, sanctions screening, and transaction monitoring.

We confirm that all business operations are legitimate, transparent, and in line with UAE regulatory requirements.

Thank you for your consideration. Please do not hesitate to contact us for any further clarification.

Kind regards,
[Authorized Signatory Name]
Director – [Company Name]
Email: [email] | Tel: [number]
RAK DAO License No. [XXXXX]

五、资金来源声明（Source of Funds Declaration）样本

适用于银行或监管补充材料

SOURCE OF FUNDS DECLARATION

I, **[Full Name of Shareholder / UBO]**, Passport No. **[XXXXXXXX]**, hereby declare that the initial capital of **[Company Name]**, amounting to **AED [XXXX]**, originates from legitimate personal savings derived from my previous employment/business income.

The funds are held in **[Bank Name, Country]** under my personal account and are free from any encumbrances or third-party claims.

I confirm that no funds related to cryptocurrency trading, ICO activities, or high-risk jurisdictions are involved.

Signed on this **[Date]** at **[City, Country]**.

Signature: _____
Name: [Full Name]
Passport No.: [XXXXXXXX]

六、银行合规面谈常见问题与回答示例

银行问题	建议回答
"Does your company deal with cryptocurrency or tokens?"	"No direct trading. We are a technology developer focusing on blockchain infrastructure."
"Where do your clients come from?"	"Mainly overseas technology firms (e.g., Singapore, Hong Kong, UK)."
"How will you receive payments?"	"Through bank wire transfer from verified B2B clients."
"Do you accept funds from individuals?"	"No, only corporate clients with valid contracts."
"Do you provide financial or investment services?"	"No, we provide technology and consultancy services only."
"Do you comply with AML requirements?"	"Yes, we have an internal AML policy based on UAE Cabinet Decision No.10 of 2019."

七、开户后维护与合规义务

项目	说明
月均余额要求	大部分银行需维持 50,000–100,000 AED；Neo Bank 可低至 0–5,000 AED
账户年审	银行每年要求更新 UBO/KYC 信息
大额入账申报	超过 200,000 AED 的入账需附发票或合同说明
资金异常冻结	若入账来源不明，账户可能暂时冻结；需提交交易证明
税务与账务	RAK DAO 无企业税，但建议保留账簿以备银行稽查

三十二、RAK DAO 银行开户成功案例与经验总结

案例 1：香港 Web3 开发团队 → RAK DAO + Wio Bank

- 注册形式：RAK DAO FZ-LLC
- 业务范围：Blockchain Infrastructure & Smart Contract Development
- 银行：Wio Bank（线上开户）
- 审批周期：14 天
- 关键要点：提供完整商业计划 + 网站 + 合规声明信

案例 2：新加坡 NFT 内容公司 → RAK DAO + Mashreq Neo Biz

- 注册形式：DAO Association (DARe)
- 业务范围：NFT Platform Development
- 审批周期：21 天
- 银行重点关注：NFT 市场的合规边界，说明"不涉及发行或交易"

经验总结：
✅ 银行更青睐透明的技术服务公司；
✅ 清晰的资金来源和客户名单极其重要；
✅ 若公司无实际营收，建议提供"开发阶段声明"；
✅ 开户信语言务必正式、无金融词汇风险。

三十三、RAK DAO 公司架构设计与多辖区持牌协同模型（深度实操篇）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 公司架构设计与多辖区持牌协同模型》本章节系统阐述如何将 **RAK DAO** 作为核心载体，结合 **VARA（迪拜虚拟资产监管局）**、**ADGM（阿布扎比全球市场）**、**BVI（英属维京群岛）** 或 **香港** 等辖区的持牌实体，组建一个既合规、又具税务与治理优化的跨境 Web3 控股结构。

一、总体架构思路

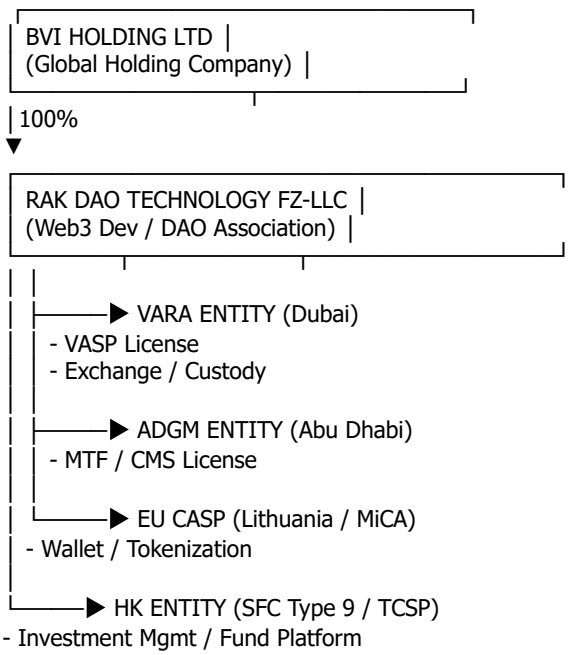
RAK DAO 的定位非常清晰：**轻监管 + 高创新 + 低税务负担 + 可实体化 DAO**。
因此它常被作为：

- **集团控股与知识产权（IP）中心**；
- **研发与智能合约技术开发中心**；
- **DAO 载体（DARe）及代币治理母体**。

而与之配套的金融牌照、投资或市场接入业务，往往由其他辖区承载：

层级	管辖地	功能定位
顶层控股层	BVI / Cayman / Nevis	股权控股、投资结构搭建、利润汇总
区域管理层	RAK DAO	DAO 载体、IP & 技术管理、雇佣签证与办公实质
受监管运营层	VARA（迪拜）/ ADGM（阿布扎比）/ HK SFC / EU MiCA	虚拟资产运营或金融服务牌照持有地
项目执行层	新加坡 / 香港 / 立陶宛 / 塞舌尔	实际产品开发、交易或支付结算端口

二、推荐架构图（标准模型）



三、架构逻辑与优势分析

模块	职能定位	核心优势
BVI / Cayman 顶层控股公司	全球股权与资金汇聚中心	无资本利得税、股息免税、可接 VC 投资
RAK DAO 技术与 DAO 层	IP、代码、DAO 治理与合规落地	阿联酋 0% 企业税、创新友好政策
VARA 实体（迪拜）	本地虚拟资产市场准入	获官方监管、可接阿联酋客户
ADGM 实体	金融与基金业务中心	适合设立投资基金或托管结构
EU / HK 实体	面向欧盟或亚洲投资人	符合 MiCA / SFC 牌照框架，利于融资与清算

四、RAK DAO 在多牌照体系中的"桥梁"角色

RAK DAO 具有中间层地位，能在以下三方面发挥战略作用：

（1）监管隔离层（Regulatory Firewall）

RAK DAO 作为非金融区，可承接技术开发、智能合约托管与 DAO 治理，不直接提供金融服务，从而降低跨辖区监管风险。

（2）知识产权与 DAO 实体化中心

- DAO 可在 RAK DAO 注册为独立法人；
- 代币治理规则可被写入章程；
- IP（源代码、白皮书、商标）可归属于 RAK DAO 实体；
- 投资方与团队成员间的权益可通过 **DAO 章程 + 智能合约** 同步体现。

（3）税务优化与资金路径中转

RAK DAO 享有 **企业所得税豁免（0%）**，可作为利润汇总与再投资中转节点：

- 从 VARA/ADGM/HK 收取技术服务费；
- 向海外支付顾问费或分红；

- 通过 BVI 顶层分配利润至股东。

五、税务与利润分配结构示意

流程	内容	税率	说明
① VARA / ADGM → RAK DAO	技术开发服务费	0%	境内对境内转账免税
② RAK DAO → BVI Holding	管理费 / 红利分派	0%	阿联酋无预提税
③ BVI Holding → 投资人	股息分配	0%	BVI 无股息税
④ ADGM / VARA 收入	若合规登记，可享 0–9% 企业税	视是否本地业务	

> ⚠️ 若 RAK DAO 企业未来向阿联酋本土客户收款，可能触发 **Corporate Tax (9%)** 或 **VAT (5%)**；建议通过集团结算方式管理。

六、DAO 项目架构参考：RWA Tokenization 实例

以 **RWA（Real World Assets）代币化平台** 为例：

层级	功能	注册地
控股层	投资控股、资本汇集	BVI
技术层	智能合约开发、代币管理	RAK DAO
金融层	合规发行、资产托管	VARA 或 ADGM
分销层	投资顾问 / 基金管理	HK SFC Type 4/9
投资者层	合格投资人 / DAO 成员	全球

> RAK DAO 在此结构中作为 **中间层 DAO 运营与 IP 所有者**，VARA 负责**代币化与监管合规发行**，而 ADGM/HK 提供**基金与投资结构支持**。

七、合规运营协同机制（五要素）

模块	承载实体	合规要点
AML/KYC 系统	RAK DAO + VARA	共用身份验证 API、符合 FATF 标准
智能合约审计	RAK DAO	审计报告备案、链上签名追踪
代币发行合规	VARA / ADGM	申报白皮书、披露机制
基金募集	HK SFC / ADGM	仅限专业投资者
DAO 投票与治理	RAK DAO (DARe)	成员名单备案、章程公开透明

八、投资人保护与治理透明化机制

1. **RAK DAO 章程备案 + 智能合约同步治理**
   → 保证代币投票决议具法律效力；
2. **多签托管（Multi-sig Treasury）**
   → DAO 金库操作须经理事会签名；
3. **外部审计与披露制度**
   → 每年提交 DAO 财报与链上资产披露；
4. **代币持有人权利界定**
   → 明确"功能性代币 vs 投资性代币"区分；
5. **跨区争议解决机制**
   → 章程可选 DIFC / ADGM 仲裁，提升法律可执行性。

九、RAK DAO + VARA 双架构实施路径（实操时间表）

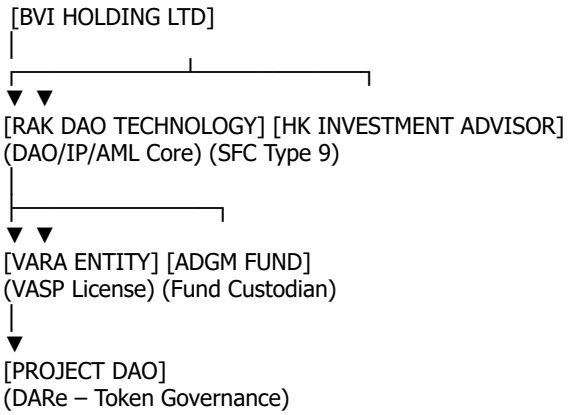
阶段	动作	预计周期
阶段 1	注册 RAK DAO 实体 / DAO Association	1 周
阶段 2	完成银行开户与商业计划备案	2–4 周
阶段 3	准备 VARA 申请文件（白皮书、合规手册）	3–6 周
阶段 4	递交 VARA VASP 牌照申请	2–3 个月
阶段 5	启动集团内部结算与 DAO 投票治理	持续

> ✅ 建议：RAK DAO 用于"技术与DAO治理"，VARA 用于"业务监管与对外接口"，两者职责清晰可分。

十、架构实操建议（咨询型总结）

场景	推荐结构	理由
技术研发+控股	BVI + RAK DAO	成本低、税负轻、审批快
DAO + 发币平台	RAK DAO (DARe) + VARA	一体化合规、可面向全球市场
基金与投资	RAK DAO + ADGM (基金管理)	投资合规、可接全球 LP
亚洲融资与上市	RAK DAO + HK SFC Type 4/9	与亚洲资本市场接轨
欧盟拓展	RAK DAO + 立陶宛 CASP/MiCA	获得欧盟通行权

十一、附加可视化参考图（集团架构可复制示意）



十二、未来策略与合规趋势预测（2026 展望）

1. **RAK DAO 预计将与 VARA 建立监管互认机制**，允许持牌 VARA 平台在 RAK DAO 注册研发分部；
2. **阿联酋国家层面拟推出"Virtual Asset Unified Register"**，RAK DAO 企业将自动接入该系统；
3. **税务透明标准（UAE ESR 2.0）** 将要求 RAK DAO 提交基础实质申报；
4. **国际 DAO 框架互通**：RAK DAO 正与瑞士 Zug、Cayman DA Foundation 探讨 DAO 法人互认；
5. **投资通道多元化**：RAK DAO 实体将可直接持有 ADGM 基金份额，实现"DAO 投资基金化"。

三十四、RAK DAO 实体的税务申报、会计制度与年度审计要求（含 ESR 与 UBO 年审模板）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 实体的税务申报、会计制度与年度审计要求介绍》本章节系统说明 RAK DAO（Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis）公司在税务、会计、审计及合规申报方面的义务与操作流程，涵盖 **企业税务豁免政策、经济实质（ESR）申报、最终受益人（UBO）年审制度、财务报表编制要求**，并附上标准模板。

一、RAK DAO 公司税务制度概览（截至 2025 年）

税种类别	是否适用	税率	说明
企业所得税（Corporate Tax）	否（仅限非本土交易）	0%	自贸区企业享豁免；如与阿联酋境内实体有交易，可能触发 9% 税
个人所得税（Personal Income Tax）	否	0%	阿联酋无个人所得税
增值税（VAT）	可能适用	5%	若企业收入超过 375,000 AED/年且涉及应税供应
预提税（Withholding Tax）	否	0%	向境外分红/付息/特许权使用费均免税
关税（Customs Duty）	自贸区内部免征	0%	仅跨境贸易时适用

✅ **结论**：
RAK DAO 实体只要业务不直接面向阿联酋本土客户，即可享受 **0% 企业所得税 + 0% 预提税 + 0% 股息税** 的完整豁免。
这也是该区成为 Web3 与国际控股结构核心节点的重要原因。

二、经济实质申报（Economic Substance Regulations, ESR）

阿联酋 ESR（Cabinet Decision No.57 of 2020）适用于所有 Free Zone 企业，包括 RAK DAO 公司。
其核心目标是防止"无实质控股"行为，并确保企业在阿联酋存在真实经济活动。

（1）需申报的"相关活动"（Relevant Activities）

类别	是否适用于 RAK DAO	说明
Holding Company Business	✅ 常见	若 RAK DAO 仅持有股权/代币/IP
Service Centre Business	✅ 常见	若为其他集团公司提供支持服务
Headquarters Business	✅ 常见	若为集团管理层提供战略支持
IP Business	✅ 常见	若持有专利、代码、NFT、品牌
Distribution & Service Centre	⛔ 一般不适用	仅适用于贸易企业
Banking/Insurance/Fund Mgmt	⛔ 否	需受监管牌照支持

> 💡 **提示**：若 RAK DAO 主要从事"区块链技术开发"或"DAO 管理"，通常可申报为 *Service Centre* 或 *IP Holding*。

（2）ESR 申报流程与时间表

阶段	动作	责任人	时间
阶段 1	ESR Notification 通知申报	公司董事或顾问	财政年度结束后 6 个月内
阶段 2	ESR Report 完整报告	公司/顾问提交	财政年度结束后 12 个月内
阶段 3	ESR 审查与确认	RAK DAO Authority	1–3 个月
阶段 4	违规处罚	若未申报或虚假申报	20,000–50,000 AED

（3）实质性要求（Substance Test）

企业需证明：

- 在阿联酋有足够的办公场地；
- 雇佣合理数量的员工；
- 经营活动在本地进行；
- 管理层会议于阿联酋召开。

三、最终受益人（UBO）申报与年审要求

UBO（Ultimate Beneficial Owner）制度由阿联酋内阁决议 No.58 of 2020 确立。
RAK DAO 公司必须识别并申报实际控制人。

（1）UBO 定义：

持有或控制公司 **25% 或以上股份 / 投票权 / 最终影响控制权** 的自然人即为 UBO。

（2）首次申报

在公司设立时，RAK DAO Portal 系统中即需上传：

- 股东结构图；
- 每位实控人护照与地址证明；
- UBO 表格（签名版）。

（3）年度更新（Annual UBO Renewal）

项目	时间	要求
年度更新	每年营业执照续期前提交	更新或确认 UBO 信息
无变化声明	若股东结构无变化	仍须提交 "No Change Declaration"
变更报告	UBO 变更后 15 日内报备	否则罚款 50,000 AED 起

（4）UBO 年审模板（RAK DAO 官方认可格式）

Ultimate Beneficial Owner Annual Declaration

To:
Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis (RAK DAO)

Company Name: [*]
License No.: *[]*
Financial Year End: [DD/MM/YYYY]

We hereby confirm that the Ultimate Beneficial Ownership (UBO) information of the above company remains **unchanged** since the last submission, and the following individuals remain the ultimate beneficial owners:

Full Name	Nationality	Ownership %	Passport No.	Country of Residence
[Name 1]	[Country]	[XX%]	[XXXXXX]	[XXXXXX]
[Name 2]	[Country]	[XX%]	[XXXXXX]	[XXXXXX]

Declaration:
We confirm that all information provided above is true, accurate and complete to the best of our knowledge.

Authorized Signatory: _____
Name: [_____]
Designation: [Director/Manager]
Date: [DD/MM/YYYY]

四、会计制度与账务管理要求

RAK DAO 企业须保持完整财务记录，并在必要时提交账簿或经审计报表。

要求项目	说明
会计年度（Fiscal Year）	默认为注册当日所在月份起算 12 个月，可由企业自定
记账方式	英文账簿、可用国际准则（IFRS）或英美 GAAP
保留期限	至少 5 年
货币单位	AED 或 USD
账簿内容	发票、合同、银行流水、工资单、资产清单、费用凭证等
会计软件建议	QuickBooks / Zoho Books / Xero
税务登记	若收入超过 375,000 AED，应申请 VAT 号

💡 建议每季度出具一份简版管理报表，以便银行尽调或年度审计使用。

五、年度审计与财务报告制度

RAK DAO 目前对多数"技术服务类"公司不强制年度审计，但若企业属于以下情形，则建议或强制要求出具审计报告：

触发条件	审计要求
企业为集团控股实体	强制年度审计
有境外关联交易	建议出具审计财报
拥有 DAO Treasury（链上金库）	建议编制独立财务披露
拥有银行账户年收超 1,000,000 AED	审计机构出具报表以备查
被银行或监管机构要求	必须提交经审计财务报表

审计流程：

1. 选定注册会计师（Audit Firm，须在阿联酋注册）；
2. 提供账簿、银行对账单、发票与合同；
3. 出具《审计报告》（Audited Financial Statement）；
4. 上传至 RAK DAO Portal 或提交银行。

审计时间通常为 2–4 周，费用区间约 **5,000–12,000 AED/年**。

六、财务报表基本格式（简要模板）

Statement of Financial Position（资产负债表）

项目	金额（AED）
资产总计	XXX,XXX
负债总计	XXX,XXX
股东权益	XXX,XXX
资产 = 负债 + 权益	—

Statement of Comprehensive Income（损益表）

项目	金额（AED）
营业收入	XXX,XXX

项目	金额（AED）
运营费用	XXX,XXX
毛利润	XXX,XXX
管理费用	XXX,XXX
净利润	XXX,XXX

七、合规申报与年审时间轴（RAK DAO 标准操作表）

时间节点	工作内容	责任部门
公司成立当年	完成 VAT 判断 / ESR 初次通知 / UBO 首次申报	管理层 / 顾问
每年年初（1–3 月）	编制年度财务报表	会计师
财政年度结束后 6 个月内	提交 ESR Notification	公司秘书
财政年度结束后 12 个月内	提交 ESR Report	顾问 / 管理层
续牌前 1 个月	提交年度 UBO 更新	公司秘书
续牌当月	缴纳年费 / 更新执照	财务部门
每季度	内部账务核对、银行对账	财务部门

八、违规与处罚概览

违规事项	罚款金额	说明
未按时申报 ESR Notification	20,000 AED	
未按时申报 ESR Report	50,000 AED	
UBO 未申报 / 虚假申报	50,000–100,000 AED	
未保存账簿	10,000 AED / 次	
税务逃避 / 虚假申报	最高 300,000 AED	

> 💡 建议企业与注册代理签订"年度合规维护协议"，由其代为执行 ESR、UBO、续牌、审计协调等全流程，费用通常为 **5,000–8,000 AED/年**。

九、常见问题解答（FAQ）

Q1：RAK DAO 公司需要做账报税吗？
A：是的，必须保存账簿，但若无阿联酋本地业务，可享 0% 企业税，仅需完成 ESR 与 UBO 申报。

Q2：无收入的公司是否仍需审计？
A：通常无需强制审计，但建议提交"零收入声明（Zero Activity Report）"。

Q3：DAO 组织是否需要做财务报表？
A：若 DAO 注册为 DARe 法人实体，需编制年度"金库财务摘要（DAO Treasury Statement）"并提交。

Q4：可以由境外会计师审计吗？
A：不可以，必须由阿联酋注册的 Audit Firm 出具报告。

Q5：ESR 与 UBO 申报可以合并吗？
A：不可以，须分别通过 Portal 单独申报。

十、模板下载推荐目录（可交付文件）

文件名称	格式	用途
RAK DAO ESR Notification Form	Word	通知申报模板
RAK DAO ESR Report Form	Excel	年度报告模板
UBO Declaration Template	PDF	年审用
Zero Activity Report	Word	无收入申报
Audit Engagement Letter	PDF	与审计师签约
Annual Compliance Calendar	Excel	年度计划表

三十五、RAK DAO 合规维护与牌照续期全流程

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 合规维护与牌照续期全流程》（含 Portal 操作步骤 + 年度费用表 + 顾问维护合约范本）

本章将系统讲解：**RAK DAO 实体的合规维护周期、牌照续期流程、官方 Portal 在线操作步骤、常见错误修正、年度费用表及第三方顾问维护协议范本**。

本节适合企业主、合规专员及公司秘书使用，亦可直接纳入企业年度合规操作手册中。

一、RAK DAO 企业年度维护周期总览

RAK DAO 的合规维护体系实行"**滚动年度**"制度，即以营业执照签发日起计，每 12 个月为一周期，续期后顺延。
主要义务与时间节点如下：

时点	工作项目	责任部门	是否强制
注册当年	初次 UBO 报告 + ESR 通知	公司秘书/顾问	✅ 必须
每年执照到期前 30 天	启动续牌流程	管理层	✅ 必须
每年财政年结后 6 个月内	ESR Notification	顾问	✅ 必须
每年财政年结后 12 个月内	ESR Report	顾问	✅ 必须
每年执照续期当月	更新 UBO	秘书部门	✅ 必须
持续期间	财务做账、银行对账、账簿保存	会计师	✅ 必须

二、RAK DAO Portal 在线续期操作步骤（实操截图式说明）

> **操作入口**：https://portal.rakdao.com ↗
> 登录权限：Director / Authorized Signatory
> 建议使用浏览器：Chrome（最新版）

步骤 1：登录账号

- 进入 Portal 首页，点击右上角 **Login / Dashboard**；
- 输入注册时使用的电子邮件与密码；
- 若使用代理注册，可请求顾问开通"View + Submit"权限。

步骤 2：进入"License Management"

- 选择公司名称；
- 点击左侧菜单 **License Renewal**；
- 系统显示当前营业执照有效期与倒计时提示。

步骤 3：核对公司信息

- 核实以下字段：
  - Registered Address（注册地址）
  - Business Activities（商业活动列表）
  - Shareholders（股东信息）
  - Directors / Managers（董事与经理）
- 若有变更，点击 **"Amend Before Renewal"** 进入修改流程。

步骤 4：上传文件

需上传：

1. 最新 **UBO Declaration Form**；
2. **Financial Summary 或 Zero Activity Report**；
3. **Passport/Address Proof 更新版**；
4. 若公司有签证人员，附带 **Establishment Card** 更新扫描件。

步骤 5：缴纳续期费用

- 系统显示应付金额（按套餐类型自动生成）；
- 可选择支付方式：**在线信用卡 / 银行转账 / 支票（RAK Only）**；
- 支付完成后可即时下载电子收据。

步骤 6：系统生成新执照

- 续期成功后系统显示状态：✅ *Renewed*；

- 点击 **"Download License"** 即可获取 PDF 文件；
- 同步生成新的 **Establishment Card 有效期**（通常 1 年）。

三、RAK DAO Portal 变更与维护操作指引

业务类别	菜单路径	所需文件	审批时间
公司名称变更	License → Amendments → Name Change	决议 + 新名称建议	5–7 日
董事/经理变更	Amendments → Personnel	决议 + 新人护照	7–10 日
新增活动	License → Activities → Add	决议 + 说明信	5–7 日
地址变更	Establishment Card → Update Address	租赁合同 / 办公声明	3–5 日
股东转让	Ownership → Transfer Shares	股权转让协议 + 公证文件	7–15 日
下载发票	My Payments → Invoice List	无	即时

💡 建议公司将所有变更操作与执照续期同步完成，避免系统状态冲突导致"Pending Renewal"卡住。

四、RAK DAO 年度官方费用（2025 参考）

项目	官方费用（AED）	说明
License Renewal – Seed Package	13,200	含 1 签证名额、标准活动
License Renewal – Startup Package	15,400	含最多 4 签证上限、10 个活动
License Renewal – Growth Package	22,550	含专属工位或办公室
UBO Annual Filing	500	系统处理费
ESR Notification & Report	1,000–2,000	顾问代办费不含税
Establishment Card Renewal	800–1,200	由 MOI 管理
E-Channel Renewal	1,200	若公司持签证账户
Optional – Name Change	1,000	一次性
Optional – Add Activity	2,000/项	根据项目数量
Annual Registered Address	3,000–5,000	若非共享工位套餐
审计/记账	5,000–10,000	年度服务费
年度平均总成本	**约 25,000–30,000 AED**	含所有必要支出

五、RAK DAO 续期所需文件清单（标准组合）

文件名	文件格式	是否必须
有效营业执照（Trade License）	PDF	✅
最新公司章程（MOA/AOA）	PDF	✅
护照与地址证明	PDF	✅
UBO 年度声明	PDF/签名版	✅
ESR Notification/Report	PDF	✅
银行对账单或零收入声明	PDF	✅
授权书（Power of Attorney）	若由顾问代办	可选
Payment Proof	付款凭证	✅

六、常见系统错误与解决方案

错误提示	原因	解决方案
"Pending Renewal" 一直未更新	未上传所有文件	重新上传并提交后点击"Resubmit"
"Invalid UBO Form"	表格版本错误或签名不符	下载最新模板重新签署
"Payment Declined"	信用卡支付失败	改用 Bank Transfer
"Activity Mismatch"	Portal 中活动与旧执照不符	提交 Amend Request 修正
"Duplicate Director Entry"	重复添加同一董事	删除旧条目重新确认
"ESR Upload Failed"	文件大小超限	压缩至 5MB 以下重传

✅ **专业提示**：Portal 系统在高峰期（5–6 月）更新频繁，如遇延迟，可通过 support@rakdao.com 申请人工审核。

七、RAK DAO 年度顾问维护合约范本

文件名称：Annual Compliance & Renewal Service Agreement
签署双方：

- Service Provider: [顾问公司名称]（以下简称"服务方"）

- Client: [RAK DAO Entity Name]（以下简称"客户"）

---

1. 合同目的

本协议旨在由服务方为客户提供年度合规及牌照维护服务，确保客户实体符合 RAK DAO、UAE ESR、UBO 及其他相关法规要求。

2. 服务范围

1. 年度营业执照续期申请；
2. ESR 通知与报告编制及提交；
3. UBO 年度申报及更新；
4. 银行对账与零收入报告协调；
5. Portal 信息核对与变更备案；
6. 年度审计协调与会计师对接；
7. 政府沟通与文件代递服务。

3. 服务期限

自 [签署日期] 起至 [次年同日]，为期一年。

4. 服务费用

- 年度维护费： **AED [_____]**
- 包含 1 次续期服务及常规申报；
- 若涉及公司变更、增项活动等，另计服务费。

5. 客户义务

- 提供真实、完整文件；
- 保证按时付款；
- 配合 KYC/AML 审查。

6. 保密条款

服务方承诺不向任何第三方披露客户信息，除非法律要求。

7. 管辖法律

受阿联酋拉斯海马酋长国法律及 RAK DAO Authority 管辖。

签署：

甲方（客户）	签名	日期
[公司名称]	_____	[DD/MM/YYYY]

乙方（服务方）	签名	日期
[顾问公司名称]	_____	[DD/MM/YYYY]

八、续牌与维护成功案例总结

公司类型	套餐	审批时间	特点
Web3 技术咨询公司	Startup Package	3 日	完整 KYC + 零收入声明
DAO 开发组织	DARe Framework	5 日	附章程更新
NFT 内容公司	Growth Package	4 日	需追加活动申请
控股型公司	Seed Package	2 日	无本地业务、最简结构

共通经验：

- 提前 30–45 日启动续牌最安全；
- Portal 中填写信息务必与旧执照保持一致；
- 若更换董事或股东，应先完成"Amendment"，再续牌；

- 建议每年更新 KYC 文件（护照、账单）。

九、RAK DAO 官方支持与联系方式

- 📍 **官方门户**：https://portal.rakdao.com ↗
- ✉️ **Email 支持**：support@rakdao.com ↗
- 📞 **客户服务中心**：+971 7 205 8888
- 🕓 **办公时间**：周一至周五 08:00–17:00（UAE 时区）
- 💼 **监管机构**：Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis Authority

十、章节总结与实操建议

✅ **RAK DAO 合规维护要点：**

1. 续牌前 30 日内务必完成 UBO 与 ESR 更新；
2. 所有文件需以 PDF 上传并签名一致；
3. 定期进行账簿整理与银行对账；
4. 建议签订年度维护合约，由专业顾问代办；
5. 若 Portal 出现延迟，应主动邮件联系官方；
6. 每年保持清晰的档案目录（UBO、ESR、License、Audit）。

三十六、RAK DAO DAO Association（DARe 法人化治理体系）深度解析篇

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO DAO Association（DARe 法人化治理体系）深度解析篇》（治理结构｜章程规则｜成员权利｜链上投票｜金库管理｜合规披露）

RAK DAO 于 2024 年正式推出 **DARe Framework（Digital Assets and Regulation Ecosystem）**，是全球首个**政府认可的 DAO 法人注册体系**。
本章全面解析该框架的法律结构、注册流程、治理规则、成员权利与责任、金库管理机制及外部披露制度，帮助项目方、投资人及合规顾问理解如何在 RAK DAO 下将 **DAO 组织实体化（Legal Personhood）**。

一、DARe（Digital Assets & Regulation Ecosystem）概述

项目	内容
主管机构	RAK Digital Assets Oasis Authority（RAK DAO）
法律依据	Ras Al Khaimah Law No. (2) of 2023 + DARe Regulation 2024
法律形态	Company Limited by Guarantee（无股本担保型公司）
目标定位	使 DAO（去中心化自治组织）获得法律人格与有限责任保护
适用对象	Web3 项目、社区治理组织、基金会、协议型平台
核心功能	合规注册、治理章程备案、理事会制度、金库审计、仲裁机制
监管优点	官方认可 + 普通法体系 + 可选择 DIFC/ADGM 仲裁

二、DAO Association 的法律特征

1️⃣ 法人地位（Legal Personality）

一经注册，DAO Association 具备独立法人资格，可：

- 签署合同；
- 开立银行账户；
- 雇佣员工；
- 持有知识产权、商标或链上资产；
- 参与仲裁或诉讼。

2️⃣ 有限责任（Limited Liability）

成员的风险仅限于担保金额（通常为 AED 1–100），不承担无限个人责任。

3️⃣ 治理章程（Articles of Association, AoA）

DAO 的规则由章程确定，等同于公司章程 + DAO 治理宪章的结合。

4️⃣ 成员与理事会双层结构

RAK DAO 要求 DAO 必须有：

- **成员层（Members）**：投票权主体，可为代币持有人；
- **理事会（Council of Stewards）**：执行决策、签约、管理金库；
- 可选设"顾问委员会（Advisory Board）"作战略顾问。

三、DAO 注册流程（RAK DAO 官方 DARe 程序）

阶段	步骤	文件	时间
阶段 1	提交 DAO 名称与宗旨	DAO Name Approval	1–2 日
阶段 2	拟定章程（Articles of Association）	标准模板 + 自定义治理条款	5–7 日
阶段 3	提交成员名单与担保金额	Members Register	1–2 日
阶段 4	指定理事会成员（Council）	Nomination Letter	2 日
阶段 5	支付注册费（Startup DARe：13,200 AED 起）	Payment Proof	即时
阶段 6	获批注册证书 + 数字执照	Certificate of DAO Association	1 日
阶段 7	注册金库账户（Multi-Sig / Bank）	Treasury Agreement	5–10 日

> 🔑 **标准周期：** 约 10–14 个工作日可获得完整 DAO 法人证书。

四、DAO 章程结构（Articles of Association）详解

📘 第一章：定义与解释（Definitions）

定义 DAO、Members、Council、Voting Token、Treasury 等核心概念。

📘 第二章：宗旨与活动范围（Purpose）

阐明 DAO 的愿景、核心业务、技术方向；
例：*"To develop and govern decentralized infrastructure for digital asset tokenization."*

📘 第三章：成员制度（Membership）

- 成员可为自然人或法人；
- 入会条件：提交 KYC + 同意章程；
- 成员类型：Founding / General / Strategic；
- 权利：投票、提案、信息获取；
- 义务：遵守章程、保密、支付担保额。

📘 第四章：理事会（Council of Stewards）

- 最少 3 人（Chairperson、Treasurer、Secretary）；
- 职责：
  - 审核提案；
  - 执行 DAO 投票结果；
  - 监督金库；
  - 审批外部合同；
  - 定期汇报财务状况；
- 任期：1–2 年，可连任；
- 罢免机制：经成员投票通过 >50%。

📘 第五章：DAO 投票与提案机制

可采用：

1. 代币投票（Token Weighted Voting）；
2. 声誉积分（Reputation Voting）；
3. 一人一票制（One Member One Vote）。

投票流程：

- 提案发布（Proposal Submission）；
- 社区讨论期（3–5 日）；
- 投票开启（On-chain / Off-chain）；
- 投票阈值：不少于 10% 的成员参与；
- 表决结果记录上链并生成决议编号（Resolution ID）。

📘 第六章：DAO 财务与金库（Treasury）管理

- 资金来源：
  - 成员出资；
  - 捐赠；
  - 协议收益；
  - 投资收入；
- 管理方式：
  - 多签钱包（3 of 5）；
  - 资金动用需 ≥60% 理事会批准；
  - 定期披露资金报表；
  - 年度审计（由 RAK DAO 认可审计机构完成）。

📘 第七章：治理修改与解散

- 章程修订需 ≥2/3 投票通过；
- 解散时，资产分配按章程规定进行（通常按担保额比例或 DAO 投票决议）；
- 解散后需提交 *"DAO Dissolution Report"* 给 RAK DAO Authority。

📘 第八章：争议解决

- 优先采用 DIFC/ADGM 仲裁或阿联酋民商法院；
- 可在章程中设定"链上治理优先"原则；
- 仲裁裁决具法律效力，可在阿联酋法院执行。

五、DAO 金库（Treasury）运作与风险控制机制

控制要素	要求	建议工具
多签管理	至少 3 个签名人	Gnosis Safe / Fireblocks
交易审批阈值	超过 10,000 AED 需理事会批准	Smart Contract Policy
资金分配规则	章程明确优先用途	Budget Plan
审计与披露	每季度报告金库余额与用途	On-chain Transparency Report
金库资产形式	可包括法币、稳定币、代币化资产	USDT, USDC, ETH, RAKD Tokens

> 💡 建议 DAO Treasury 与公司银行账户保持分离，链上与离线资金同步入账并记录。

六、链上治理系统（On-chain Governance）建议架构

功能模块	实现方式	工具参考
提案创建（Proposal）	Snapshot / Tally	Snapshot.org
投票系统	Token-based / Reputation-based	Aragon / Gnosis Guild
成员验证	KYC + Wallet Binding	Polygon ID / Worldcoin Verify

功能模块	实现方式	工具参考
决议执行	多签或智能合约触发	Safe Transaction Module
审计追踪	链上签名记录	Etherscan / Arkham

七、DAO 合规与监管披露机制

1. **年度合规报告（Annual Compliance Report）**
   - 含成员名单、投票记录、资金摘要、理事会决议；
   - 提交给 RAK DAO Authority。
2. **链上财务披露（Treasury Disclosure）**
   - 定期公开金库地址与资金用途；
   - 必须记录于年度财报中。
3. **外部审计（Independent Audit）**
   - 建议每年聘请持牌审计机构审核 DAO 财务与治理流程。
4. **章程修订备案（AoA Amendments Filing）**
   - 每次治理规则修改需报 RAK DAO 备案，获得更新章程编号。

八、DAO 成员权利与义务对照表

类别	权利	义务
创始成员（Founding Member）	拥有章程起草权与初始投票权	维护治理稳定性
一般成员（General Member）	投票、提案、获取信息	缴纳担保费、遵守章程
战略成员（Strategic Member）	可提名理事会成员、资金决议权	提供治理建议与资源
理事会成员（Council Steward）	资金审批、外部签约权	定期披露决策与账户余额

九、DAO 运营与合规优势（对比其他辖区）

维度	RAK DAO (DARe)	Cayman Foundation	Wyoming DAO LLC	Swiss Verein
法律认可度	✅ 官方立法认可	✅ 有效	✅ 有限	✅ 高
监管机构	RAK DAO Authority	Registrar of Companies	Wyoming SOS	Cantonal Authority
成员有限责任	✅ 有	✅ 有	✅ 有	✅ 有
法律体系	普通法	普通法	普通法	民法
注册成本	$ 低（13,200 AED 起）	$ 中（US$20k 起）	$ 低（US$2k）	$ 高
银行开户难度	中	高	高	高
金库监管机制	✅ 具官方披露制度	❌ 无强制	❌ 无	✅ 有
仲裁制度	✅ DIFC/ADGM 仲裁可执行	有限	有限	✅ 完备

✅ **结论**：RAK DAO DARe 是目前**唯一同时具备法律人格、低成本、银行可开户、监管备案可查**的 DAO 制度。

十、实操建议：如何打造合规 DAO 生态体系

1. **以 RAK DAO 注册 DAO Association（DARe）** → 获取法人地位；
2. **设立独立金库（Treasury）账户** → 采用多签钱包管理；
3. **定义章程治理逻辑** → 包括提案、投票、执行；
4. **实施成员实名（KYC）机制** → 符合 AML/CFT 标准；
5. **聘请年度审计师** → 保障金库透明；
6. **注册品牌与 IP 权属** → 由 DAO 实体持有知识产权；
7. **定期编制披露报告** → 提交 RAK DAO Authority。

十一、DAO Registration 必备文件清单（RAK DAO 官方版）

文件名称	格式	说明
DAO Articles of Association	Word / PDF	核心章程文件
Member Register	Excel	成员名单及担保额
Council Appointment Letter	PDF	理事会任命书

文件名称	格式	说明
KYC Documents (All Members)	PDF	护照与住址证明
Treasury Policy	Word	金库运作规则
Compliance Manual	Word	AML/KYC 政策
Business Plan	PDF	项目与社区目标说明
Payment Proof	PDF	注册费用凭证

十二、成功注册案例（RAK DAO 官方披露类型）

DAO 名称	类型	特色
Metaverse Builders DAO	DAO Association (Tech)	DAO 金库由 5-of-9 多签管理
EcoChain DAO	DAO Association (Sustainability)	区块链碳交易治理模型
NFT Artists Guild DAO	Creative DAO	DAO 成员为艺术家集体
Digital Legal DAO	DAO Law Firm	去中心化合规服务平台

十三、未来发展与合规趋势（2026 预判）

1. **RAK DAO 将推出 "DAO Token Legalization Rulebook"** ——明确 DAO 代币分类（治理、实用、证券型）；
2. **DAO Treasury 审计制度** 将强制实施年度金库报告提交；
3. **跨辖区 DAO 互认机制**：RAK DAO 预计与 Cayman、Wyoming DAO LLC 达成互认；
4. **RAK DAO Sandbox 计划**：为 DAO 测试新型治理模型提供监管豁免；
5. **DAO 公共登记册（Public DAO Register）**：允许投资人查询合法注册 DAO 信息。

三十七、RAK DAO Sandbox 创新试点与项目孵化支持计划

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，（含政府补贴｜融资通道｜生态基金｜项目评估与退出机制）

RAK DAO Sandbox（监管沙盒）是 **阿联酋官方设立的虚拟资产与 Web3 创新实验平台**，旨在帮助全球创业者在受控环境下测试、验证并合法化区块链、AI、元宇宙及代币化产品。

该机制不仅提供 **临时合规豁免与技术指导**，还配套 **孵化基金、办公资源、签证支持、投融资渠道与监管辅导**。

本章节为 RAK DAO Sandbox 的系统性指南，适用于准备落地阿联酋 Web3 项目或 DAO 实体的创业团队。

一、RAK DAO Sandbox 政策总览

项目	内容
主管机构	RAK Digital Assets Oasis Authority（RAK DAO）
支持类型	技术监管豁免 + 政府资金资助 + 孵化办公支持
适用对象	Web3、DeFi、NFT、AI、GameFi、RWA、Metaverse、DAO
运营机制	"受控环境 + 有限参与者 + 官方监督 + 定期报告"
有效期	6–12 个月，可申请延展
监管定位	前期受 RAK DAO Authority 监管，若涉及交易/托管类业务，须后续转 VARA / ADGM 持牌

二、RAK DAO Sandbox 的三层级结构

层级	名称	功能定位
Level 1 – Idea Validation	创意验证阶段	原型测试、技术验证、无监管要求
Level 2 – Regulatory Sandbox	合规实验阶段	在监管豁免下模拟真实运营场景
Level 3 – Pre-License Pilot	牌照前过渡阶段	符合条件后，进入 VARA 或 ADGM 发牌渠道

> ⚙ **RAK DAO 的 Sandbox 具有 VARA & ADGM 双向接口功能**，即实验期结束后可自动转入正式持牌申请通道。

三、Sandbox 申请条件

类别	具体要求
公司注册	必须为 RAK DAO 注册实体（FZ-LLC 或 DARe DAO）
项目领域	区块链、数字资产、AI、Web3、Tokenization、Metaverse 等
团队资历	至少 2 名核心技术负责人 + 1 名本地授权经理
商业计划书	含产品目标、创新性描述、风险控制计划、退出机制

类别	具体要求
合规声明	承诺遵守 AML/CFT、数据保护及投资者适当性要求
最低资金保障	无固定金额要求，建议项目账户余额 ≥ 50,000 AED
技术可行性证明	原型 Demo 或白皮书（含技术栈说明）

四、Sandbox 申请流程

阶段	步骤	所需文件	预计时间
阶段 1	提交 Sandbox 意向申请	Sandbox Application Form	1 周
阶段 2	评估与面谈	Business Plan + Pitch Deck	2 周
阶段 3	签署 Sandbox 协议	Sandbox Agreement	3 日
阶段 4	开展测试运营	持续报告、季度更新	6–12 个月
阶段 5	出具监管评估报告	Sandbox Evaluation Report	2 周
阶段 6	转入正式牌照申请通道	VARA / ADGM / SCA	视情况

> ⏳ **整体周期：约 2–3 个月启动，最长可持续 12 个月。**
> 试点结束后，RAK DAO 会出具官方的 *Sandbox Completion Certificate*。

五、Sandbox 政府补贴与支持政策

支持类型	内容	数额 / 优惠比例
注册费减免	首年 License 费用减免 50%	最高可减免 AED 7,000
办公补贴	免费提供 6 个月共享办公位	RAK DAO HQ / Innovation Hub
签证支持	创业签证（创业者 + 技术骨干）	最长 3 年期
孵化基金	RAK Innovation Fund 投资额度	50,000 – 500,000 AED
政府项目资助	联合阿联酋经济部创新基金（MOE Innovation Program）	匹配资助最高 1:1
加速器通道	直通全球伙伴项目（Binance, Animoca, Hub71）	优先录取资格
技术顾问支持	免费合规与 Web3 架构咨询	6 个月内 5 次顾问会议

六、Sandbox 项目评估机制

Sandbox 采用 **"三维度 + 九指标"** 评估模型：

维度	细项指标	权重
创新性（Innovation）	技术独创性、市场差异性、知识产权归属	40%
合规性（Compliance）	风控设计、AML/KYC、消费者保护	30%
可行性（Feasibility）	团队能力、商业可持续性、融资潜力	30%

评分 ≥70 分可获批进入 Sandbox。
低于 60 分的项目可申请二次修改提交。

七、Sandbox 内部监管与报告制度

报告类型	周期	内容
季度报告（Quarterly Report）	每 3 个月	进展、KPI、风险评估
中期评估（Mid-term Review）	第 6 个月	运营结果、合规状态、改进建议
终期报告（Final Report）	试点结束时	财务摘要、成果展示、技术反馈
监管会议（Review Meeting）	按需	与 RAK DAO 合规官面谈

> 所有报告通过 **RAK DAO Sandbox Portal** 提交，并以 PDF / XLSX 附件上传。

八、Sandbox 项目退出机制

退出路径包括：

类型	说明
Graduation（成功转正）	达标项目进入 VARA/ADGM 牌照申请阶段
Extension（延期）	可延展 6 个月进行后续测试
Voluntary Exit（自愿退出）	企业提出书面退出申请
Termination（终止）	因违规、未达 KPI、未提交报告而中止

退出后 RAK DAO 将签发：

- Sandbox Completion Certificate（成功项目）；

- Sandbox Termination Notice（提前终止项目）。

九、Sandbox 融资与生态基金渠道

RAK DAO 建立了多层级生态基金体系：

资金来源	名称	投资规模	投资阶段
政府资金	RAK Innovation Fund	AED 100 million	种子期/早期
联合基金	RAK DAO – Binance Labs	USD 50 million	Web3/AI 初创
企业基金	RAK DAO – Animoca Brands Fund	USD 25 million	GameFi/NFT
合作基金	RAK DAO x Hub71	USD 20 million	Growth/Scale
外部资本	Private Angel Network	不定	各阶段

投资形式可为：

- 股权投资（Equity）
- 代币投资（Token Investment）
- 可转债（SAFE / SAFT）
- 基金入驻孵化（DAO Treasury Co-funding）

十、Sandbox 成功案例（官方公开）

项目名称	类型	Sandbox 成果	后续发展
Fintopia Labs	RWA + DeFi	建立阿联酋首个链上债券实验平台	转入 VARA 牌照
EcoLedger DAO	碳信用链上结算	获得 Sandbox Grant 资助	转入 ADGM 监管
AIChain Nexus	AI + Web3	研发自适应 AML 检测模型	被 Binance Labs 收购
Metaverse Studio	XR / NFT	完成沉浸式商城测试	成立 RAK DAO 子公司

十一、Sandbox 官方费用与顾问支出

项目	金额（AED）	说明
Sandbox Application Fee	1,000	递交阶段
Sandbox Evaluation Fee	2,500	技术与合规审查
Sandbox Agreement Fee	3,000	签署协议后一次性支付
Sandbox Maintenance Fee	5,000–8,000	每年（含报告支持）
顾问辅导（可选）	10,000–20,000	含提案、报告撰写、演示培训

十二、Sandbox 顾问协议范本（简版）

Sandbox Compliance & Incubation Support Agreement

条款编号	内容
1. 服务目标	服务方协助客户完成 Sandbox 申请、报告编制及投资对接。
2. 服务范围	包含商业计划优化、白皮书合规审阅、监管问答准备、Sandbox Portal 操作指导。
3. 服务费用	固定服务费 AED [_____]，支付方式：[50% 预付 + 50% 结案]。
4. 保密条款	双方同意所有信息保密，仅用于 Sandbox 项目。
5. 有效期	自签署日起 12 个月。
6. 争议解决	由 RAK DAO Authority 仲裁或 DIFC 仲裁中心处理。

十三、实操建议与策略性规划

✅ **建议 1：提前准备 Sandbox 方案书**
建议撰写含技术亮点、监管可行性、市场可扩展性三部分的计划书，附 10 页 Pitch Deck。

✅ **建议 2：结合 DARe + Sandbox 双轨制**
同时注册 DAO 法人实体（DARe）并进入 Sandbox，可提升获批成功率。

✅ **建议 3：关注 Sandbox Extension 通道**
若测试期未完成，可主动申请延展以维持监管豁免状态。

✅ **建议 4：资本对接准备**
RAK DAO 通常在第 3 个月起安排政府基金与风投路演，应提前准备融资简报与股权结构。

✅ **建议 5：从 Sandbox 向 VARA 过渡规划**
提前准备 AML 政策、客户指引、运营规则，便于平滑过渡正式牌照。

十四、RAK DAO Sandbox 生态发展趋势（2026 展望）

1. **Sandbox 将并入阿联酋全国"Digital Assets Council"体系**；
2. **RAK DAO Sandbox 结果报告将被 VARA、SCA、ADGM 共同认可**；
3. **推出 Sandbox Tokenization Framework**，支持链上票据、资产份额测试；
4. **政府创新奖励（Innovation Grant）将提升至 1,000,000 AED 上限**；
5. **计划开放国际 Sandbox 通道**，允许跨境团队远程参与并享受虚拟监管支持。

三十八、RAK DAO 与 VARA、ADGM、SCA 牌照衔接机制与跨辖区监管策略（深度实操篇）

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，（RAK DAO → VARA / ADGM / SCA 一体化升级路径｜牌照衔接流程｜监管报告标准｜多辖区结构优化）
本章系统解读 **RAK DAO Sandbox / DARe 实体如何平滑衔接至正式受监管体系**，包括迪拜 **VARA（Virtual Assets Regulatory Authority）**、阿布扎比 **ADGM（Abu Dhabi Global Market）**、及阿联酋国家层面的 **SCA（Securities and Commodities Authority）**。
同时分析跨辖区合规架构设计、监管接口机制、文件衔接策略与时间成本规划，为企业实现从"创新测试"到"正式持牌"提供完整落地路径。

一、三大监管体系对比概览

监管机构	全称	主要监管领域	适用企业类型	监管重点	牌照类型
RAK DAO	Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis Authority	创新、DAO注册、Sandbox孵化	DAO、Web3项目、AI、NFT	创新监管 + 法人注册	Sandbox / DARe
VARA	Virtual Assets Regulatory Authority（迪拜虚拟资产监管局）	数字资产交易、托管、平台	交易所、钱包、代币发行方	反洗钱、投资者保护	VASP（Broker、Exchange、Custody、Advisory）
ADGM	Abu Dhabi Global Market	金融与基金管理、托管、交易	金融机构、基金管理人、DeFi	投资服务、基金结构监管	CMS / MTF / Custody / Fund
SCA	Securities & Commodities Authority	全国证券、虚拟资产监管	全国性金融服务商	投资性代币、ICO、全国性推广	Financial Services License (FSP)

💡 **逻辑层级解释：**
RAK DAO 为**创新前端试验区** → VARA/ADGM 为**正式监管区** → SCA 为**国家级金融监管总枢纽**。
因此，RAK DAO 实体的成功孵化项目，可通过官方通道升级到更高监管层面。

二、RAK DAO → VARA 升级机制（虚拟资产监管路径）

RAK DAO 与 VARA 于 2024 年签署 **Regulatory Collaboration Framework（监管协作备忘录）**，确立双方在创新项目与牌照迁移上的衔接机制。

（1）可对接的牌照类别

VARA 牌照类别	适合衔接的 RAK DAO 实体类型	说明
Broker-Dealer VASP	DAO / 技术平台类公司	允许撮合交易、经纪服务
Exchange VASP	Sandbox 项目 / Token 交易平台	支持中心化或混合撮合
Custody VASP	DAO 金库 / 托管机构	合法托管数字资产
Advisory VASP	DAO 投资委员会 / 顾问机构	提供虚拟资产投资意见
Transfer VASP	钱包服务或支付应用	可进行点对点资产传输

（2）VARA 升级申请流程（RAK DAO 对接路径）

阶段	内容	文件	时长
1️⃣	Sandbox Completion Certificate 出具	RAK DAO 官方出具	即时
2️⃣	向 VARA 提交 "Intent to License" 意向书	VARA Form A	1 周
3️⃣	提交业务计划与 AML 手册	VARA Business Plan + AML Policy	2–3 周
4️⃣	监管面谈（Regulatory Interview）	董事及 MLRO 出席	2 周
5️⃣	发放预批准函（IPA）	In-Principle Approval	约 6–8 周

阶段	内容	文件	时长
6	实体转入 VARA Sandbox / Operational Test	VARA TestNet 接口测试	1–2 月
7	完成正式发牌（Full License）	Certificate of VASP License	3–6 月

✅ 若项目在 RAK DAO Sandbox 已提交完整 AML 手册与合规报告，可豁免 VARA 初审阶段约 25% 材料。

（3）RAK DAO → VARA 文件映射表

RAK DAO 文件	VARA 对应文件	是否可复用
Sandbox Application Report	VARA Business Plan	✅
AML/KYC Policy	VARA AML Manual	✅
DAO Articles of Association	Governance Charter	✅
Treasury Policy	Custody Manual	✅
Risk Management Plan	Risk Register	✅
Financial Summary	Source of Funds Declaration	✅

💼 建议提前准备成"双标文档"(RAK + VARA 合并模板)，节省后续重复审查时间。

三、RAK DAO → ADGM 衔接机制（金融与基金监管路径）

RAK DAO 与 ADGM 的监管接口主要面向 **基金管理、投资咨询、托管与金融科技创新服务**。

（1）适配场景

RAK DAO 业务类型	对应 ADGM 牌照
DAO Fund / Treasury DAO	**Fund Manager License（CMS）**
Web3 投资顾问	**Advisory License**
Tokenized Fund 平台	**MTF（Multilateral Trading Facility）**
金库托管 / Vault 项目	**Custody License**

（2）RAK DAO → ADGM 升级路径

阶段	内容	文件	预计周期
阶段 1	提交 RAK DAO Sandbox Completion 报告	Sandbox Report	1 周
阶段 2	提交 ADGM FSRA 申请表（CMS/MTF）	FSRA Form 1	3 周
阶段 3	审查与面谈	FSRA Officer Meeting	1 月
阶段 4	实地审计与合规评估	Financial Audit Report	2 月
阶段 5	牌照签发	CMS / MTF License	3–4 月

🔑 若企业为 DAO 形式，ADGM 可通过 "Nominee Director + DAO Governance Charter" 模式认定实际控制人。

（3）联合审计机制

RAK DAO 与 ADGM 采用 **Joint Audit Recognition** 机制，即：

- 若已通过 RAK DAO Sandbox 审计报告（由获批审计机构签发），可直接提交至 ADGM 备案；
- 双方共享 AML/KYC 审查结果，无需重复认证；
- 减少合规成本约 30%。

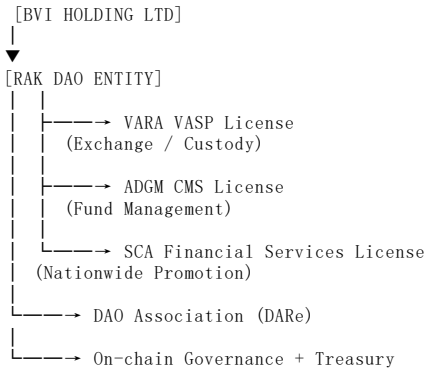
四、RAK DAO → SCA 全国牌照衔接机制

SCA（Securities & Commodities Authority）是阿联酋全国范围内虚拟资产与金融工具的最高监管机构。
RAK DAO 及 VARA / ADGM 牌照持有机构，若希望在全国范围内推广或面向零售客户，则需申请 **SCA Financial Services License (FSP)**。

项目	内容
主管机构	UAE Securities and Commodities Authority (SCA)
适用场景	面向全国投资者的代币销售、STO、金融推广
基础条件	必须持有 VARA 或 ADGM 有效牌照
监管重点	投资性代币、证券化代币、跨境销售
申请周期	约 4–6 个月
常见模式	RAK DAO + VARA → SCA FSP（联合管辖）

五、RAK DAO 多辖区合规结构设计范例

✅ 综合持牌结构图：



此结构实现了技术、金融、监管三层分离：
RAK DAO 为技术与治理中心；
VARA / ADGM 为正式监管通道；
SCA 提供全国合规覆盖。

六、RAK DAO 与 VARA / ADGM 的监管接口机制

接口内容	责任方	通信方式	说明
Sandbox Completion 通知	RAK DAO → VARA / ADGM	官方通报函	自动推荐优质项目
合规文档互认	RAK DAO ↔ VARA / ADGM	Secure Data Portal	减少重复审查
审计报告共享	RAK DAO Audit Office	API 传输	财务与 AML 联合审查
投资者申诉机制	VARA/ADGM	Online Complaint Portal	统一标准
牌照转移机制	RAK DAO → VARA/ADGM	Official Handover Letter	无需重新注册法人

七、时间与预算规划（多辖区协同申请）

阶段	目标	预计周期	预算范围（AED）
1️⃣ RAK DAO Sandbox + DARe 注册	法人设立	1–2 月	15,000–20,000
2️⃣ Sandbox 测试与报告	创新测试	6–12 月	10,000–30,000
3️⃣ VARA 或 ADGM 升级	发牌审批	3–6 月	100,000–300,000
4️⃣ SCA 全国扩展	全国化注册	4–6 月	150,000–400,000
全年合计预算	全流程持牌路径	**约 275,000–750,000 AED**	

八、常见问题（FAQ）

Q1：RAK DAO Sandbox 是否能直接转入 VARA?
A：是的。RAK DAO Sandbox Completion Certificate 是 VARA 官方认可文件之一，可作为正式发牌申请的先决证明。

Q2：RAK DAO 是否能直接受 SCA 监管?
A：不行。SCA 只接受 VARA 或 ADGM 已持牌机构作为申请主体，RAK DAO 属创新区，必须先完成一级发牌。

Q3：RAK DAO + ADGM 双实体会不会重复纳税?
A：不会。RAK DAO 享 0% 企业税；ADGM 实体若无 UAE 本地客户，同样享税务豁免。

Q4：DAO 型组织能申请 VARA 牌照吗?
A：可以。需先在 RAK DAO 注册为 DARe 法人实体，再以该法人作为申请主体。

Q5：是否可以同时持 VARA 与 ADGM 牌照?
A：可以，但必须明确业务分界：VARA 负责虚拟资产交易，ADGM 负责基金管理或托管。

九、战略建议与合规路径规划

✅ 建议一：RAK DAO Sandbox → VARA VASP 是最佳路径

适合交易所、托管、DeFi 平台类项目。

✅ **建议二：RAK DAO Sandbox → ADGM CMS/Fund License**
适合投资DAO、资产管理、RWA代币化基金。

✅ **建议三：VARA/ADGM 牌照后，再申请 SCA 全国推广权**
实现 UAE 境内全域运营许可。

✅ **建议四：利用 RAK DAO Sandbox 孵化资金**
通过政府基金及孵化器降低初期成本。

✅ **建议五：提前整合 AML/Compliance 文件体系**
使用统一模板（RAK + VARA + ADGM）以实现跨辖区兼容。

十、未来监管趋势预测（2026 预判）

1. **阿联酋将成立 "Digital Assets Council UAE"**，整合 RAK DAO、VARA、ADGM、SCA 的信息接口；
2. **RAK DAO Sandbox 项目自动进入 VARA "Innovation Stream"**；
3. **跨辖区共享监管数据库（Unified Compliance Register）** 将启用；
4. **DARe 实体将可直接申请 VARA 子类牌照**（预计 2026Q2）；
5. **阿联酋将推行数字监管护照（RegTech Passport）**，允许 Web3 企业一照通行三地。

三十九、RAK DAO 银行开户与资金合规操作指南

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 银行开户与资金合规操作指南》（含银行名单｜账户类型｜开户流程｜合规审查｜跨境资金路径图）

本章详细讲解 **RAK DAO 实体、DARe DAO 法人及 Sandbox 项目公司** 在阿联酋开设银行账户的完整流程与合规要求，包括银行选择、账户类型、文件清单、资金审查逻辑、监管配合与跨境汇款路径设计。
此篇是 RAK DAO 实体落地运营阶段的关键步骤，适合项目创办人、CFO、合规负责人及 DAO 财务管理者参考。

一、RAK DAO 银行开户政策概览

RAK DAO 实体属于 **阿联酋自由区公司（Free Zone FZ-LLC）**，受拉斯海马经济区（RAKEZ）银行体系认可，可直接在阿联酋境内银行开设账户。
自 2024 年起，RAK DAO 与多家银行签订合作协议，允许：

- **普通公司账户（Corporate Account）**
- **DAO / Web3 项目账户（Digital Assets Account）**
- **Sandbox 项目测试账户（Incubation Account）**

✅ 银行开户政策优势

项目	内容
监管支持	由 RAK DAO Authority 出具推荐信（Bank Letter）
开户时间	平均 10–20 个工作日
本币账户	迪拉姆（AED）与美元（USD）双币账户
远程开户	支持视频 KYC 及线上验证
虚拟资产兼容性	特定银行支持 Crypto Revenue 入账（须披露来源）
合规保障	账户信息纳入 CBUAE（阿联酋中央银行）监管体系

二、RAK DAO 实体可开户银行名单（2025 年更新）

银行名称	类型	特色	推荐用途
RAKBANK（National Bank of Ras Al Khaimah）	本地商业银行	与 RAK DAO 合作密切、开户快速	初创及 Sandbox 公司
Mashreq Bank	商业银行	提供多币种账户与 API 银行服务	Web3 技术类项目
Emirates NBD	大型国有银行	国际转账畅通，全球网络强	DAO 与控股结构
ADCB（Abu Dhabi Commercial Bank）	商业银行	支持区块链项目入账审查	DAO 金库账户
WIO Bank	数字银行	可线上开户，低门槛	Sandbox 实验账户
Zand Bank	数字资产友好型银行	支持稳定币对接（USDT/USDC）	DeFi/交易平台
FAB（First Abu Dhabi Bank）	国有银行	适合大型资金往来	投资类 DAO
Commercial Bank of Dubai (CBD)	商业银行	支持薪资、贸易、海外付款	运营型企业
RAK DAO Innovation Banking Desk	专属银行窗口	由 RAK DAO Authority 协助开户	新设 Sandbox 项目优先推荐

💡 **推荐组合：**

- **主账户：RAKBANK / Emirates NBD**
- **辅助账户：WIO / Zand**（数字业务与测试）

三、银行账户类型及功能区别

账户类型	功能说明	特点	建议用途
Corporate Account（企业账户）	公司日常经营与结算	标准账户，可国际汇款	一般实体
Sandbox Account（试点账户）	Sandbox 项目专用	受限额度、合规监控宽松	测试运营期
DAO Treasury Account（DAO 金库账户）	DAO 实体金库	多签结构 + AML 白名单机制	DAO / Fund
Escrow Account（托管账户）	资金托管用	用于投资或Token销售托管	投资项目
Multi-Currency Account（多币种账户）	支持 AED/USD/EUR	国际收付款	跨境结算
Digital Business Account（虚拟业务账户）	线上开户 + Fintech服务	API 集成，低费率	初创企业 / Web3

四、RAK DAO 银行开户所需文件清单

文件类型	内容	是否必须
公司注册证书（Certificate of Incorporation）	由 RAK DAO 签发	✅
营业执照（Trade License）	含有效活动描述	✅
公司章程（MoA & AoA）	英文版	✅
董事名单与护照	全体股东及董事	✅
地址证明（Address Proof）	水电账单或租赁合同	✅
公司银行推荐信（如有）	来自其他银行	可选
Sandbox Completion Letter（如适用）	Sandbox 项目提供	可选
业务计划书（Business Plan）	说明收入来源及客户结构	✅
客户合同或备忘录（MOUs）	若已有商业合作	可选
UBO 声明与股权结构图	透明披露受益人	✅
AML / KYC 政策文件	若涉及虚拟资产收入	✅

📄 建议所有文件由注册代理统一盖章，并按银行模板格式排版（银行偏好简洁可读版本）。

五、开户操作流程（以 RAKBANK 为例）

阶段	步骤	时间
①	通过 RAK DAO Portal 提交银行开户申请表	1–2 日
②	RAK DAO Authority 出具官方推荐信（Bank Letter）	1–3 日
③	银行初审（KYC 审查 + 视频面谈）	3–5 日
④	文件验证（护照、营业执照、章程）	3–7 日
⑤	AML 审查（资金来源、客户结构）	5–10 日
⑥	开户成功并激活网银（Corporate eBanking）	1–2 日
⑦	收到账户 IBAN 与 SWIFT Code	即时生成

💳 预计总周期：**10–20 个工作日**。若涉及虚拟资产或国际关联企业，审查时间可能延至 4 周。

六、合规审查要点与银行问答准备

银行审查重点包括：

审查维度	关注要点	建议回答思路
资金来源（Source of Funds）	初始资本来源是否合法	提供投资协议或银行流水
客户类型（Client Base）	是否面向零售客户	强调仅限 B2B 或 Sandbox 内部客户
收入性质（Nature of Income）	是否涉及加密资产	说明仅收取技术服务费 / 平台使用费
合规机制（Compliance Policy）	AML / KYC 如何执行	提交公司政策文件
实质性（Substance）	是否有办公场所	提供办公租赁合同或共享办公室证明
国际关联（Cross-border Link）	是否涉及海外公司	提供集团结构图及解释资金流向

🔍 银行尤其关注 Crypto / NFT / DAO 类客户的"可审计性"与"资金追踪性"。
建议准备链上透明报告（Etherscan 导出）或金库报告（Treasury Disclosure）。

七、DAO 金库账户（Treasury Account）特别规则

RAK DAO 官方认可 DAO 金库为 **合法受托机构**，但需遵守以下制度：

要求	说明
1 **账户名称格式**	DAO 名称 + "Treasury Account"
2 **账户控制结构**	多签授权（至少 2 名签署人 + 1 名 RAK DAO 审阅权限）
3 **AML 审查标准**	必须备案金库收入来源（链上或链下）
4 **资金用途披露**	定期提交金库支出报告（季度）
5 **外部审计**	年度财务报表须含链上资金附录
6 **监管豁免期**	若仍处 Sandbox 状态，可豁免完整 AML 审查 6 个月

八、跨境资金路径设计（RAK DAO → 全球账户）

以下是 RAK DAO 实体常用的**跨境资金结算路径图**：

```
[RAK DAO Treasury Account (AED/USD)]
|
├──▶ Local AED Expenses
|  ↓
|  UAE Vendors / Payroll
|
├──▶ USD Outbound Transfer
|  ↓
|  Offshore Holding (BVI/Cayman)
|
├──▶ Crypto-to-Fiat Conversion
|  ↓
|  Partnered Exchange (VARA VASP)
|
└──▶ Remittance / Reinvestment
↓
EU / HK / SG Entities
```

> ✅ 资金可通过银行电汇（SWIFT）、受监管交易所（VARA VASP）、或加密结算通道（Fireblocks / Circle）实现合规跨境流动。
> 需确保所有跨境交易配有 **资金证明文件（SOF/ SOW）**。

九、银行开户后的维护与合规义务

项目	周期	要求
KYC 更新	每 12 个月	更新董事护照与住址证明
账户活动审查	每季度	银行自动筛查可疑交易
年度账户确认函（Account Confirmation Letter）	每年	提交至审计机构
金库披露报告	每季度	上报至 RAK DAO Authority
银行费率更新	每年	AED 1,000–2,500 /年
可疑活动报告（SAR）	按需	若触发 AML 审查自动冻结

十、银行费用与账户维护成本

项目	金额（AED）	说明
开户费	免费–1,000	依银行而定
月度账户维护费	150–250	若余额低于最低要求
国际电汇费	75–150 / 笔	按货币类型
多币账户维护费	500–1,000 /年	可选服务
年度审计信费用	500	银行出具确认函
账户关闭费	200–500	按银行政策

十一、RAK DAO 银行开户常见问题（FAQ）

Q1：RAK DAO 公司是否能接收加密收入？
A：可以，但需通过已持牌 VARA VASP 平台转换为法币再汇入银行账户。

Q2：可否以 DAO 名义直接开户？
A：可以，前提是 DAO 已注册为 DARe 法人并有章程及理事会名单。

Q3：远程开户是否被允许？
A：部分银行（WIO、Zand、Mashreq Neo）提供全线上开户，无需亲临。

Q4：账户可否用于支付工资？
A：可开通 WPS（Wage Protection System），适用于持签证雇员。

Q5：海外投资人能否直接汇入？
A：可以，须附资金来源声明及投资协议副本。

十二、实操建议与成功经验总结

1️⃣ **RAK DAO 推荐信极为关键** ——由官方出具 Bank Letter 成功率提升 80%。
2️⃣ **先注册 Sandbox 再开户** ——银行更易理解项目性质。
3️⃣ **避免"Crypto"直述字样** ——可使用"Digital Asset Infrastructure / Blockchain Platform"。
4️⃣ **资金透明披露** ——确保每笔交易可追踪，附带合同或报表。
5️⃣ **多银行并行策略** ——主账户与备用账户并存，防单点冻结风险。
6️⃣ **每季度内部审计** ——由财务顾问出具简版资金流报告。

十三、未来发展趋势（2026 展望）

1. **RAK DAO 将推出 "Innovation Banking Passport"**：Sandbox 实体可凭证跨银行开户；
2. **Zand Bank 与 VARA Sandbox 联通接口**：链上资金自动报备银行；
3. **DAO Treasury 标准化审计模板发布**：支持 EVM 链自动导入金库数据；
4. **RAK DAO 推出 Multi-Bank Dashboard**：统一管理多个账户与金库信息；
5. **阿联酋央行（CBUAE）计划开放"Virtual Asset Compliance Hub"**：实现链上 + 银行审查整合。

四十、RAK DAO 公司年度审计与财务披露操作手册

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 公司年度审计与财务披露操作手册》（含审计报告模板｜链上财务整合机制｜年度申报流程）

本章系统讲解 **RAK DAO 公司与 DARe DAO 实体的年度财务审计与披露制度**，包括审计要求、时间表、财务报表模板、链上资产整合方法、审计机构清单、及向 RAK DAO Authority 提交的正式申报流程。
本节适用于所有 RAK DAO 注册企业（FZ-LLC / DAO Association / Sandbox Project / Holding Entity），确保企业财务数据透明、可审、可备案。

一、RAK DAO 年度审计制度概述

RAK DAO 依据《RAK DAO Companies Regulation (2024)》及《DARe Governance Framework》要求，所有实体（包括 Sandbox 项目）均需遵守 **年度财务申报（Annual Financial Filing）** 制度。

核心法律依据：

条款	内容
第 48 条	每家注册实体须在财务年度结束后 6 个月内提交审计财报
第 51 条	若公司持有客户资金、代币或 DAO Treasury，须提交链上资金对账表
第 53 条	未经审计的报表不得作为银行或政府核查依据
第 54 条	审计师须为 RAK DAO 或阿联酋注册会计师（RAK / Dubai / ADGM 认证）

💡 **监管重点：** 财务审计不仅验证账目真实性，还涵盖链上资产核对、DAO 金库披露及 AML 合规性验证。

二、RAK DAO 实体财务审计的触发条件

企业类型	是否强制审计	审计范围	报告要求
一般公司（FZ-LLC）	✅ 强制	财务报表 + 银行账户	标准审计报告
Sandbox 项目	⚙️ 建议	资金流量、测试报告	简版审计声明
DAO Association（DARe）	✅ 强制	链上金库 + 财务摘要	DAO 专属报告
控股型公司（Holding）	✅ 强制	投资账户、集团资金	合并报表
技术研发类公司	⚙️ 建议	成本中心与研发费用	可简化

三、年度财务申报时间表

阶段	工作内容	截止时间	责任人
1️⃣	年度财务结算（Book Closing）	财政年度结束后 2 个月内	会计师
2️⃣	内部财报初稿（Draft FS）	第 3 个月内	财务部门
3️⃣	聘请审计机构（Engagement Letter）	第 4 个月内	董事会
4️⃣	审计执行与出具报告（Audit Fieldwork）	第 5–6 个月内	审计师
5️⃣	向 RAK DAO 提交审计文件	第 6 个月截止	公司秘书
6️⃣	ESR 报告同步更新	第 6–7 个月	顾问/财务
7️⃣	银行/监管机构同步备案	第 7–8 个月	管理层

⏳ **审计周期平均：** 4–6 周

📌 **提交方式：** 通过 https://portal.rakdao.com ↗ 上传。

四、审计机构选择与分类

类型	审计机构示例	适用企业
本地注册审计师	RAK Audit LLC / Elite Auditing / Al Maqam	一般 FZ-LLC
国际四大会计师事务所	PwC / KPMG / Deloitte / EY UAE	大型集团、DAO 金库
区块链审计专长机构	Chainproof / Hacken / Certik Audit	DAO、链上资产项目
综合审计顾问（含 ESR/UBO）	JRP Advisory / FinReg Compliance DMCC	Sandbox 实体、跨辖区结构

✅ 建议 DAO 实体采用"双重审计"模式：

- 财务报表审计（财务数据）
- 链上资产审计（智能合约与钱包）

五、标准审计文件结构

审计报告通常包含以下 6 部分：

部分	内容说明
1. Independent Auditor's Report	注册审计师签署的独立意见书
2. Statement of Financial Position	资产负债表
3. Statement of Comprehensive Income	损益表
4. Statement of Cash Flows	现金流量表
5. Notes to the Financial Statements	财务附注
6. DAO Treasury Reconciliation Report	链上资产对账附表（DAO 专用）

六、财务报表示例模板

📊 Statement of Financial Position（资产负债表）

项目	金额（AED）
资产	
现金及银行存款	250,000
应收账款	45,000
数字资产（DAO Treasury）	320,000
固定资产	50,000
资产总计	665,000
负债与股东权益	
应付账款	20,000
应计费用	15,000
股东权益	630,000
负债+权益总计	665,000

📈 Statement of Income（损益表）

项目	金额（AED）
收入	480,000
销售成本	(130,000)
毛利	350,000
管理费用	(90,000)
研发费用	(40,000)
税前净利润	**220,000**

📑 DAO Treasury Reconciliation Report（链上金库对账表）

钱包地址	币种	期初余额	本期变动	期末余额	审计备注
0xA3f...21B	USDT	100,000	+20,000	120,000	对应发票 #101
0x9e4...9B8	ETH	15	+3	18	转自客户合约
0x7d2...7AA	RAKT	50,000	-10,000	40,000	理事会支出
合计价值（AED）				**320,000**	

七、链上财务整合机制（On-chain Financial Reconciliation）

RAK DAO Authority 鼓励企业采用 **链上 + 离线混合会计制（Hybrid Accounting Framework）**。

操作方法：

1️⃣ **获取 DAO 钱包列表**（Gnosis Safe / Fireblocks）
2️⃣ **导出交易记录（CSV / API）**
3️⃣ **标注交易类型（收入 / 支出 / 转账 / 合约交互）**
4️⃣ **按币种估值（以报告期末汇率折算为 AED/USD）**
5️⃣ **编制 "Treasury Summary" 并纳入财报附录**

推荐工具：

工具	功能	用途
Tenderly / Nansen	链上交易追踪	DAO 金库对账
Cryptio / Bitwave	Web3 会计软件	自动生成分录
Safe Global	多签钱包管理	审计配合
Chainalysis KYT	风险与来源验证	AML 报告支持

🔒 所有链上报表须由审计机构签名确认后上传 Portal。

八、RAK DAO 年度申报流程

阶段	内容	提交平台	文件格式
①	上传审计报告	RAK DAO Portal	PDF
②	上传财务摘要表（简版）	RAK DAO Portal	Excel
③	提交董事声明（Director's Declaration）	Portal / Email	PDF
④	提交 DAO Treasury Report（如适用）	DAO Portal	PDF/CSV
⑤	生成官方确认信（Acknowledgement Letter）	系统自动出具	PDF

📅 截止期限：财年结束后 **180 天**
📄 若逾期提交，将触发 5,000 AED 起罚款。

九、监管披露要求

RAK DAO 审计披露包括三层：

披露层级	披露内容	是否公开
内部层级	财务报表、链上资金明细	否
监管层级	ESR / UBO / Audit Summary	否（仅监管）
公众层级	DAO 基本信息与年报摘要	✅ 可在公示目录查看

DAO 可自愿公开金库透明报告（Transparency Report）以增强社区信任。

十、常见问题（FAQ）

Q1：无收入的 RAK DAO 公司是否需要审计?
A：仍需提交"零活动报告（Zero Activity Report）"，可由会计师出具简版审计声明。

Q2：DAO Treasury 是否需单独审计?
A：若 DAO 有金库活动或成员投票分配资金，必须纳入年度审计范围。

Q3：链上资产如何折算为 AED?
A：按报告期末 CoinMarketCap 平均汇率折算，由审计师确认。

Q4：审计文件是否可被银行认可？
A：RAK DAO 审计报告具官方备案编号，可直接提交银行用于年审。

Q5：集团结构（含 BVI 控股）是否需合并审计？
A：若控股结构直接控制 RAK DAO 实体 50% 以上，则建议合并报表披露。

十一、实操建议

1️⃣ **提前准备账簿（Bookkeeping）**：使用 QuickBooks 或 Xero 每月登记。
2️⃣ **同步链上数据**：使用 Cryptio / Bitwave 导出区块链交易。
3️⃣ **指定外部审计师**：须在阿联酋注册且具虚拟资产经验。
4️⃣ **保留所有发票及合约文件**：便于 Source of Funds 追溯。
5️⃣ **使用双语报告（英/阿文）**：适用于银行及监管备案。
6️⃣ **与 ESR/UBO 申报同步提交**：避免信息不一致触发审查。

十二、未来监管趋势（2026 展望）

1. **RAK DAO 审计标准化平台上线**（支持区块链 API 自动核账）；
2. **DAO 金库报表模块将纳入官方模板**；
3. **AI 审计辅助（RAK Audit AI）** 将实现交易自动分类；
4. **跨辖区财务互认机制**（与 VARA/ADGM）将减少重复审计；
5. **虚拟资产估值披露要求** 将纳入标准附录；
6. **审计完成后将自动生成 "Regulatory Compliance Certificate"**，供银行及投资人查验。

四十一、RAK DAO 监管申报与合规报告体系

本文内容由仁港永胜唐生提供讲解，这是一份面向实操的《RAK DAO 监管申报与合规报告体系》（含 AML/KYC 披露要求｜STR 报告模板｜内部审计机制）

本章聚焦于 **RAK DAO 实体与 DARe DAO 的监管合规报告体系**，详细解析反洗钱（AML）、了解客户（KYC）、可疑交易报告（STR）、监管年报（Regulatory Return）以及内部合规稽核制度。
本节为 RAK DAO Sandbox 项目及正式持牌企业的持续合规核心指南。

一、RAK DAO 合规监管体系总览

RAK DAO 的合规监管体系由以下三大支柱组成：

支柱	监管文件	核心内容
1️⃣ **反洗钱与反恐融资（AML/CFT）**	RAK DAO AML Code (2024)	企业须建立 AML 政策、任命 MLRO、实施客户尽调
2️⃣ **客户身份识别（KYC / CDD）**	Customer Verification Guideline	所有客户入驻前须完成身份验证与资金来源声明
3️⃣ **可疑交易报告与内部审计（STR / Compliance Audit）**	Suspicious Transaction Reporting Framework	要求定期报告、建立内部稽核制度、与监管机关同步备案

> 💡 监管目标：确保数字资产与 Web3 创新项目的资金来源透明化、交易可追踪化、治理制度合规化。

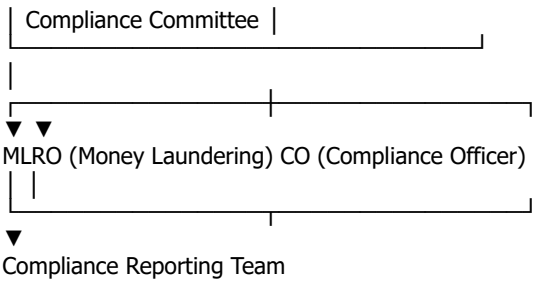
二、RAK DAO AML 合规架构要求

RAK DAO 要求每个注册实体（包括 Sandbox 项目）必须建立最基本的合规管理框架，至少包括：

1️⃣ **AML 手册（AML Manual）**
2️⃣ **KYC 程序文件（KYC Procedure）**
3️⃣ **MLRO 任命书（MLRO Appointment Letter）**
4️⃣ **内部培训记录（Training Record）**
5️⃣ **STR 报告模板与提交机制**

💼 组织架构标准模板

Board of Directors
|
▼



三、合规责任人配置要求

职位	职责	最低要求
MLRO（反洗钱报告官）	审查可疑交易、提交 STR、监管沟通	阿联酋本地居住，具金融合规背景
Deputy MLRO	协助 MLRO 日常监控	可由公司董事兼任
Compliance Officer (CO)	实施 KYC、监督合规操作	持 AML 证书或相关资质
Data Protection Officer (DPO)	监管数据隐私与信息安全	对接 Sandbox 项目数据管理
Auditor / Internal Reviewer	独立审查合规执行情况	每年最少一次审计

四、客户身份识别（KYC / CDD）流程

RAK DAO 参考了阿联酋中央银行及 FATF 标准，对客户识别分为 **五个阶段**：

阶段	内容	审核方式
1 **初步识别（Initial Identification）**	收集护照、地址证明	人工或电子认证
2 **风险评级（Risk Rating）**	对客户背景进行低、中、高风险分类	评分机制
3 **资金来源验证（Source of Funds）**	要求提供银行流水或合同	文件验证
4 **受益人识别（UBO Verification）**	查明最终受益人结构	UBO 表格备案
5 **持续尽调（Ongoing Monitoring）**	对交易行为进行周期性审查	自动+人工复核

五、RAK DAO AML 手册核心结构

RAK DAO 官方推荐 AML 手册应至少包含以下章节：

章节	内容说明
第 1 章	政策声明与监管依据（FATF / UAE CBUAE）
第 2 章	公司内部 AML 责任分工
第 3 章	客户尽调（CDD）流程
第 4 章	可疑交易识别标准
第 5 章	STR 报告与监管沟通
第 6 章	员工培训制度与记录
第 7 章	合规档案保存与信息披露制度
第 8 章	高风险国家及交易类型清单

六、可疑交易报告（STR）制度

（1）报告触发条件

可疑交易包括但不限于：

- 交易金额异常（高于 100,000 AED 且无合理解释）
- 客户资金来源不明或资金路径复杂
- 使用隐匿地址、混币服务、跨链转账
- 多账户频繁小额交易（Smurfing）
- 涉及制裁名单（OFAC / UN List）客户

（2）STR 报告提交流程

步骤	操作人	内容	时限
1	员工或系统发现可疑交易	填写《Suspicious Activity Form》	即时
2	MLRO 复核	判断是否符合 STR 条件	24 小时
3	向 RAK DAO Compliance Unit 提交	上传至官方门户 Portal	2 日内

步骤	操作人	内容	时限
4	RAK DAO 上报 UAE FIU（金融情报单位）	内部转交机制	5 日内
5	内部留存	保留 5 年	持续保存

（3）STR 报告模板（示例）

Suspicious Transaction Report (STR)

字段	内容
报告编号	STR-2025-001
报告日期	2025-09-30
公司名称	RAK DAO Blockchain Tech FZ-LLC
交易日期	2025-09-25
交易金额	AED 180,000
客户姓名	John Carter
国籍	United States
资金来源	未能提供银行流水
可疑行为描述	多次短期汇入后立即转往境外钱包地址
MLRO 审查意见	符合 STR 条件，建议上报 FIU
提交日期	2025-09-30
签名	(MLRO) Sarah Al Mansoori

七、内部合规审计机制

RAK DAO 要求每家企业至少每年进行一次 **Internal Compliance Review（内部合规稽核）**。

检查项目	内容	审查人
KYC 档案完整性	客户资料、身份证明、UBO 表	内部审计员
交易监控日志	AML 系统日志 / 钱包转账记录	MLRO
员工培训	AML/CFT 培训记录与签到	CO
STR 报告登记簿	是否按期上报可疑交易	MLRO
政策更新	AML 手册最新修订日期	合规委员会
监管沟通记录	FIU/RAK DAO 通信留档	公司秘书

- 🔍 **稽核频率**：每 12 个月 1 次（高风险业务每 6 个月 1 次）
- 📌 **报告提交**：Internal Compliance Report（PDF）上传 Portal。

八、RAK DAO 监管年报（Regulatory Return）内容

监管年报是企业每年需向 RAK DAO 提交的综合性合规报告，内容涵盖：

模块	报告内容	频率
A. AML Annual Summary	STR 数量、KYC 执行率、风险分类统计	每年一次
B. Compliance Statement	MLRO 及 CO 声明信	每年一次
C. Training Report	员工培训清单	每年一次
D. Governance Disclosure	董事会会议记录与决议	每年一次
E. Treasury Movement Report（DAO）	链上资金变动摘要	每季度一次

九、合规档案保存要求

文件类型	保存年限	形式
客户 KYC 资料	5 年	电子 + 纸质
STR 报告	5 年	电子
AML 培训记录	3 年	PDF / Excel
内部合规稽核报告	5 年	PDF
监管往来文件	永久	官方 Portal 备份

十、常见问题（FAQ）

Q1：RAK DAO 是否要求强制设立 MLRO?
A：是的，所有持牌或 Sandbox 项目都必须任命 MLRO，并向 Authority 备案。

Q2：DAO 实体如何执行 AML/KYC?
A：DAO 可委托 “Compliance Partner” 或 “Custodian Entity” 执行，需在章程中明文说明。

Q3：STR 是否需向警方报案?
A：不需。STR 仅提交至 RAK DAO Portal，由 Authority 决定是否转交 FIU 或执法机关。

Q4：不提交 STR 是否违法?
A：如监管认定企业存在"隐瞒可疑交易"行为，可罚款 50,000–200,000 AED。

Q5：KYC 可否委托外部机构?
A：可，须选择经认证的 KYC 供应商（如 Sumsub、Ondato、ShuftiPro、Thales）。

十一、合规实操建议

1. **建立 AML Dashboard**：集中管理 STR / KYC / 培训记录。
2. **自动化监控系统**：引入 AML 监控 API（Chainalysis、Scorechain）。
3. **培训制度年度化**：至少每年一次 AML 培训并签署出席记录。
4. **分级风险模型**：客户按"低/中/高风险"分层监控。
5. **双语模板（英/阿）**：提高审查效率及文件通用性。
6. **记录同步**：确保 AML/KYC 信息与年度审计数据一致。

十二、未来监管趋势（2026 展望）

1. **RAK DAO – FIU 数据接口自动化**：STR 将通过 API 实时上报；
2. **智能交易识别引擎**（AI Transaction Scoring）将上线；
3. **合规官注册制度**：所有 MLRO 须注册 RAK DAO Compliance Register；
4. **DAO 金库 AML 追踪模块**：链上与银行账户联动审查；
5. **监管报告自动生成平台**（RAK Compliance Hub）将整合 AML、ESR、UBO、财务审计；
6. **跨辖区合规互认机制**：RAK DAO、VARA、ADGM 共享 KYC/STR 数据库。

注：本文中的文档/附件原件可向仁港永胜唐生 [手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

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。

提示：以上是仁港永胜唐生对阿联酋自贸区 RAK Digital Assets Oasis（RAK DAO）牌照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。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。

如需进一步协助，包括申请/收购、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！