



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MTL牌照（完整指南）

以下是关于申请美国货币传输牌照（MTL牌照）的深度详细版介绍，由仁港永胜唐生讲解，涵盖了MTL牌照的概述、申请流程与步骤、关键材料清单、注意事项、常见问题等内容，供您参考：

一、MTL牌照概述

货币传输牌照（Money Transmitter License, 简称MTL）是由美国各州的金融监管机构要求，所有从事货币传输业务（包括但不限于汇款、支付服务、加密货币兑换等）的公司必须获得的许可证。

1. MTL牌照的核心功能

MTL牌照允许公司在特定州内或多个州内进行货币传输和相关金融服务，包括：

- 汇款和支付转账服务
- 数字货币兑换（加密货币与法定货币之间的兑换）
- 存款转账、托管等服务
- 提供电子钱包服务

2. 是否全美适用？

MTL是州级牌照，并非全美统一的牌照。每个州的金融监管机构都根据自己的法律规定和要求来颁发MTL牌照。因此，要在多个州提供服务，企业需要在每个州单独申请MTL。

3. MTL牌照的申请要求

申请MTL牌照的要求和流程因州而异，但基本要求通常包括以下几个方面：

（1）公司注册

- 公司必须在美国注册，大多数情况下，申请者需要是美国本土公司（如LLC或C-Corp）。
- 申请者必须提供公司注册证书（Articles of Incorporation）、税务识别号（EIN）和公司章程（Bylaws）等文件。

（2）申请人背景审查

- 申请者及其主要股东、管理层成员需要提供个人背景调查，包括犯罪记录、信用记录等，以确保其良好的商业信誉。
- 董事和高管需提供详细的个人信息和背景材料。

（3）财务要求

- 公司需要提供财务报表，证明其具备足够的资本和财务稳定性来运营。
- 财务报表通常包括资产负债表、盈利表和现金流量表等。
- 一些州可能要求公司提供最低资本要求，这是为了确保公司能承担潜在的财务责任。

（4）合规与风控

- 申请公司必须提供反洗钱（AML）政策和程序，以符合联邦和州的反洗钱法规。
- 公司还需要有合规经理，并且在必要时向监管机构提供合规性报告。

（5）运营计划

- 公司需要提交**业务计划书**，说明其运营范围、市场计划、技术架构、服务种类等。
 - 业务计划书通常包括**市场分析**、**风险评估**以及**盈利预测**等内容。
-

二、申请流程与步骤

MTL的申请流程可以分为以下几个阶段：

1. 选择申请州

- **选择业务所在地州**并确定要申请的州级牌照。有些公司可能需要在多个州申请MTL，尤其是如果其业务跨越多个州。
- 了解各个州的**许可证要求**，比如某些州要求更高的资本金或更严格的合规审查。

2. 提交申请材料

申请企业需要向所在州的金融监管机构提交以下材料（具体要求依州而异）：

- **公司注册文件**（Articles of Incorporation、EIN、NAR1等）
- **股东背景调查**，包括个人信息和犯罪记录证明
- **财务报告**，包括过去3年的审计报告
- **业务计划书**，包括经营范围、技术架构、市场分析等
- **AML程序和政策**，以及反洗钱合规手册
- **客户数据保护政策**，确保用户数据的安全性

3. 审核与评估

- 监管机构会对申请材料进行详细审核，通常需要几周到的几个月的时间。审核内容包括合规性、财务稳定性、背景调查等。
- 某些州可能会要求提供额外的材料或进行现场检查。

4. 牌照发放

- 如果申请材料通过审核，金融监管机构会向申请公司发放**MTL牌照**。该牌照通常有效期为1年，需定期续期并缴纳年度续费。
-

三、关键材料清单

申请MTL时，公司需要准备的核心文件包括：

1. 公司文件

- 公司注册证明（Articles of Incorporation）
- 营业执照及税务识别号（EIN）
- 公司章程、股东结构图

2. 财务文件

- 过去3年的财务报表（审计报告、资产负债表等）
- **资金来源证明**（如银行存款证明、股东投资证明等）
- **未来3年的财务预测**（包括盈利、收入、支出等）

3. 合规文件

- 反洗钱（AML）政策和程序
- **客户尽职调查（CDD）流程和监控措施**等
- 数据保护政策及技术架构（确保客户数据的安全）

4. 业务文件

- **业务计划书**，包括：
 - 服务类型与市场分析
 - 技术架构（如支付系统架构、平台安全等）
 - **风险管理与财务预测**

四、注意事项

1. 州之间差异

- 每个州的**MTL申请要求和流程**都不同，有些州可能要求更多的资本金、更严格的审查或更复杂的合规政策。
- **大州如纽约、加利福尼亚**，其申请过程通常会更严格，且费用较高。

2. 申请周期与时间

- 申请周期通常为**3-6个月**，具体时间取决于所申请州的审查流程及申请材料的完整性。

3. 续期与维护

- 申请人获得MTL后，通常需要**每年进行续期**，并向州监管机构支付一定的续期费用。
- 牌照持有人还需定期向监管机构提交**合规报告和财务审计报告**，以确保持续符合监管要求。

4. 跨州运营问题

- 如果公司计划在多个州提供服务，需要在**每个州**分别申请MTL，并根据不同州的要求进行合规管理。
 - 需要特别关注那些对跨州交易有额外要求的州，如**加利福尼亚和纽约**。
-

五、常见问题

1. 美国MTL牌照，属于州牌还是全美的呢？

美国的MTL牌照（Money Transmitter License，货币传输许可证）通常是州级的许可证，而不是全美范围的统一牌照。

解释：

- **MTL (Money Transmitter License)** 是由美国各州的金融监管部门颁发的，要求从事货币传输业务的公司获得许可。
- 每个州有自己的**许可证要求、申请流程和费用标准**，因此企业必须根据其业务运营所在的州来申请相应的MTL。
- 目前，没有**全国统一的MTL**，每个州独立管理其辖区内的货币传输行业。

例外情况：

- 尽管大多数州需要单独申请MTL，但有些州之间存在**互认协议**或跨州经营的便利。比如，一些州可能接受在其他州获得的牌照，或者设有合作机制来简化多州经营的牌照申请。
- **Fincen** (美国财政部的金融犯罪执法网络) 要求所有从事货币传输的公司向其**注册**，这是一种联邦要求，但它并不替代州级的MTL要求。

总结：

- 美国的MTL牌照是**州级牌照**，并不适用于全美。
 - 每个州对货币传输的许可有不同的规定和要求，需要企业分别在每个州申请相应的牌照。
 - 如果你计划在多个州开展业务，需要逐州申请MTL，或者在特定州和Fincen注册以确保符合所有的法律要求。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唐生获取帮助，以确保业务合法合规！
-

2. 美国加州注册的公司可以申请华盛顿MTL牌照吗？

是的，美国加州注册的公司可以申请华盛顿州（Washington State）的MTL牌照，但需要满足华盛顿州金融监管部门的特定要求。

关键点：

1. **公司注册地与申请州无关**：在美国，MTL牌照的申请并不要求公司必须在申请州注册。例如，加利福尼亚州的公司完全可以申请其他州（如华盛顿州）的MTL牌照，只要符合该州的申请要求。
2. **华盛顿州的申请要求**：
 - **注册公司**：公司需在华盛顿州**注册为外国公司**（Foreign Corporation），如果该公司不在华盛顿州注册，可以通过提交“外国公司资格”申请，在华盛顿州合法注册并运营。

- **申请流程**：即使公司在加州注册，依然需要按照华盛顿州的要求提交包括公司背景、财务报表、合规政策等在内的完整申请材料。
- **合规性与背景审查**：华盛顿州会要求进行背景调查、AML合规审查、财务稳定性审核等。此外，申请者还需要遵守**华盛顿州的地方法律**，比如反洗钱法规（AML）和客户信息保护法。

3. 跨州经营：

- 如果公司已经在其他州申请了MTL并获得批准，且希望在华盛顿州经营，可能需要提交额外的**申请表格**，并根据华盛顿州的具体要求补充相关材料。
- 另外，如果企业计划在多个州提供货币传输服务，通常需要为每个州分别申请MTL。

总结：

- **加州公司可以申请华盛顿州的MTL牌照**，但需要在华盛顿州**注册为外国公司**并遵循该州的申请流程和要求。
- 不同州的牌照要求可能有所不同，因此，申请时需要确保满足每个州的特定规定。
- 如果你有进一步的操作计划，建议咨询专业的法律或合规顾问仁港永胜唐生，以确保顺利完成申请。

六、总结

美国的MTL牌照是从事货币传输业务（包括汇款、支付服务、加密货币兑换等）的公司必备的许可证。每个州都有自己的监管要求和申请流程，因此在申请时需要根据目标州的具体要求准备材料并进行申请。公司在申请过程中需要确保符合财务要求、合规要求以及技术要求，同时需要在多个州运营时特别关注州之间的差异和额外的申请要求。

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唐生获取帮助，以确保业务合法合规！

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！