



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

第一部分：美国 MTL (Money Transmitter License, 资金传输牌照介绍

《美国 MTL (Money Transmitter License, 资金传输牌照) 申请注册指南，——涵盖申请条件、费用支出、流程步骤、人员要求等关键内容。此资料适用于计划在美国开展 **汇款、支付、虚拟货币兑换/托管、稳定币业务** 等公司的参考，本文内容由仁港永胜唐生提供讲解。

第一部分：美国 MTL 牌照申请注册指南

一、牌照介绍

- **MTL (Money Transmitter License)** 是美国各州针对资金传输、汇款、货币兑换、虚拟货币兑换/托管等业务的州级金融牌照。
- 与 **联邦 MSB (FinCEN 注册)** 不同，MTL 必须 **逐州申请**，一州一证。
- 凡涉及 **为客户接收、保管或传输资金或等价价值** 的业务，几乎都需申请。

二、监管机构

- **联邦层面**：FinCEN 负责 MSB 注册与 BSA/AML 合规。
- **州层面**：各州金融管理局 (Banking Department、Financial Institutions Division 等) 负责 MTL 审批。
- 例如：
 - 纽约州：NYDFS
 - 加州：DFPI
 - 德州：DOB
 - 佛州：OFR

三、持牌情况

- 全美 50 州中，除**蒙大拿 (Montana)** 豁免外，其余州几乎都要求 MTL。
- **纽约州需额外申请 BitLicense** (虚拟货币专用)。
- 大型合规虚拟货币交易所 (如 Coinbase、Kraken) 都持有多州 MTL。

四、申请优势

- 合法在美国州内为居民提供支付、汇款、虚拟货币兑换。
- 确保公司可开立 **美国银行账户**，降低银行合规风险。
- 增强 **合规信誉**，为未来融资、扩展至 SEC/FINRA 监管证券业务打下基础。

五、申请条件

1. 公司注册要求

- 通常需在美国注册实体 (C-Corp/LLC)，部分州要求在本州设立分支或注册代理人。

2. 资本金要求

- 多数州要求 **净资产 ≥ 5万–50万美元**；部分严格州（CT、NY、HI）要求更高（≥25万–100万美元）。
- 纽约州 BitLicense：实务中不少于 50万–200万美元。

3. 保证金 (Surety Bond)

- 每州均要求，范围 **5万–100万美元**，由州监管根据业务量决定。
- 可通过保险公司购买。

4. 合规体系

- 完整的 **BSA/AML 政策**。
- 设立 **合规官 (BSA Officer)**。
- 内部培训、合规审计制度。

六、人员要求

- **关键管理人员**：需通过背景调查（信用、刑事、财务）。
- **合规官 (BSA Officer)**：必须具备金融/AML 经验。
- **董事/股东**：若持股超过一定比例（一般 ≥10%），需提交指纹/背景文件。
- **部分州要求驻州代表或本州地址**。

七、申请流程

1. **公司注册**：在美国设立合法实体。
2. **FinCEN 注册**：先完成联邦层面 MSB 注册。
3. **准备文件**：
 - 商业计划书
 - 财务报表（经 CPA 审计）
 - AML/KYC 政策
 - 信息安全政策
 - 董事/股东资料
 - 保证金凭证
4. **通过 NMLS 平台提交申请**（大部分州使用 Nationwide Multistate Licensing System）。
5. **州监管审查**：
 - 审查商业模式、合规政策
 - 背景调查
 - 面试（部分州，如 NYDFS）
6. **获批并颁发牌照**。

八、所需材料（通用清单）

- 公司章程 (Articles of Incorporation)
- 注册证明、营业执照
- 股东、董事名单及背景文件
- 合规手册 (AML/KYC、反恐融资政策)
- 审计财务报表
- 保证金文件
- 商业计划书（含资金流、客户资金隔离说明）
- 信息安全政策、IT 流程文档

九、政府费用（州官费）

- 申请费：一般 **1,000 – 5,000 美元/州**。

- 调查费：部分州另收（约 500–2,500 美元）。
- 年度续费：500–2,000 美元/州。

十、服务费用（第三方/顾问）

- 律师/合规顾问费用：单州 **2万–5万美元**。
- 多州打包申请：**50万–200万美元**（取决于目标州数量）。

十一、牌照有效期

- 大多数州为 **1 年一审**，需提交年度报告和续费。
- 若不符合，监管可暂停或吊销牌照。

十二、年审与后续维护

- 年度财务审计（CPA 出具）。
- 提交年度报告（资金流量、交易额、可疑交易报告）。
- 更新保证金额度。
- 持续 AML/KYC 培训与内部审计。




十三、注意事项

- **多州策略**：先申请目标核心州（NY、CA、TX、FL、IL），再逐步扩展。
- **材料复用**：同一套 AML/KYC、商业计划可用于多州，只需做州别差异化调整。
- **时间成本**：单州审批 6–12 个月；纽约、康涅狄格、夏威夷可能长达 18 个月。
- **高门槛州优先规划**：纽约（BitLicense）与加州、德州应提前准备。

十四、申请时间

- 平均 **6–12 个月/州**；
- 严格州（NY、CT、HI）：12–18 个月；
- 宽松州（MT、WY、AR）：3–6 个月。

十五、常见问题（FAQ）

1. **只注册联邦 MSB 就能全国经营吗？**
 不能。联邦 MSB 是备案，不能替代州级 MTL。
2. **虚拟货币兑换是否一定需要 MTL？**
 涉及 fiat ↔ crypto 必需；纯 crypto ↔ crypto 要看州法规，有些豁免。
3. **能不能买现成的 MTL 公司？**
 市场上有转让案例，但需州监管批准变更，过程不比新申请简单。
4. **多州申请成本太高，怎么办？**
→ 常见做法是 **先申请 5–10 个重点州**，覆盖大部分美国人口（NY、CA、TX、FL、IL 等）。

唐生结论：

美国 MTL 牌照是州级合规核心，门槛在 **资本金、保证金、合规体系、人员资历** 上都很高。企业若想在美全国经营，通常采取 **联邦 MSB 注册 + 分州 MTL 申请** 的双轨制。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](#)。

《**美国 MTL 铺州作战图（12个月排期 + 成本预算表）**》——帮助您直观了解在全美逐步申请州级 MTL 的优先顺序、资本金/保证金要求、申请周期和预估费用，本文内容由[仁港永胜](#)唐生提供讲解。

第二部分：美国 MTL 铺州作战图（12 个月战略排期）

一、战略思路

- 核心目标州优先：人口大、市场需求高的州（NY、CA、TX、FL、IL）。
- 监管宽松州补充：如 MT（豁免）、WY、AR、MS，快速覆盖面。
- 东海岸严格州次批：CT、MA、NJ、WA、HI 等。
- 组合策略：先覆盖 >70% 人口所在的重点州，再逐步补齐。

二、12 个月排期表

阶段	时间	州别	优先理由	周期	资本金	保证金	政府费	顾问费	预计完成
第一阶段：快速启动	0-3 个月	Montana (MT)	唯一豁免州，快速运营	-	-	-	-	低	✅ 即时
		Wyoming (WY)	区块链立法友好，便于虚拟货币业务	6-9月	≥25万	5-50万	1-2千	2-3万	Q2
		Arkansas (AR)	门槛低，3-6个月即可	3-6月	≥5万	5-25万	1-2千	2-3万	Q2
		Mississippi (MS)	审核快，6-9个月	6-9月	≥10万	5-50万	2千	2-3万	Q3
第二阶段：核心州	3-9 个月	California (CA)	人口最多州，必须进入	9-12月	≥50万	25-100万	5千	5-8万	Q4
		Texas (TX)	加密态度开放，人口大州	6-9月	≥25万	30-100万	5千	5-8万	Q4
		Florida (FL)	跨境汇款需求高	6-12月	≥20万	5-25万	2-5千	4-6万	Q4
		Illinois (IL)	芝加哥金融中心	9-12月	≥25万	10-50万	2-3千	4-6万	Q4
第三阶段：高监管州	6-12 个月	New York (NY)	BitLicense + MTL，最严格	12-18月	≥50万	50-100万	5-10千	10-20万	Q1（次年）
		Connecticut (CT)	高保证金，严格审核	12-18月	≥25万	30-100万	5千	8-12万	Q1
		Washington (WA)	对虚拟货币严格监管	9-12月	≥25万	10-50万	3-5千	6-8万	Q1
		Hawaii (HI)	客户保护要求高，难度大	12-18月	≥25万	10-100万	5千	8-12万	Q1

三、预算概览（单州平均区间）

- 资本金要求：5万 - 100万+ 美元（依州而异，平均 25万-50万）。
- 保证金（Surety Bond）：5万 - 100万 美元。
- 政府官费：1,000 - 10,000 美元/州。
- 顾问/律师费：2万 - 10万 美元/州（纽约、加州更高）。
- 整体 10 州成本：约 **80万 - 200万 美元**（含资本金占用、保证金、顾问费）。

四、材料复用度

- 核心合规文件（可 **90%** 复用）
 - AML/KYC 手册
 - BSA/OFAC 合规政策

- 信息安全政策
- 商业计划书（主文件 + 州差异化附录）
- **差异化要求**
 - 保证金额度
 - 资本金规模
 - 州内驻地/代理人
 - 特殊条款（如 NY BitLicense 网络安全、HI 资金 1:1 托管）

五、监管关注点

维度	关注点	典型州
AML/KYC	客户身份验证、SAR/CTR 提交机制	FL、TX、GA
信息安全	网络安全、客户资金隔离	NY、CA
净资产/保证金	高资本与担保要求	CT、HI
消费者保护	披露义务、费用透明	WA、RI
虚拟货币合规	是否纳入钱传范围	NH（豁免 crypto-only）、WY（SPDI）、NY（BitLicense）

六、落地建议

- 1. 起步组合：
 - **MT（豁免）+ WY + AR + MS** → 快速建立合规基座，低成本切入。
- 2. 扩张组合：
 - **CA + TX + FL + IL** → 覆盖超过 40% 美国人口，打开市场主战场。
- 3. 长期合规目标：
 - **NY + CT + WA + HI** → 成本高，但取得后可成为合规壁垒，形成竞争优势。

✅ 唐生结论：
美国 MTL 铺州策略需结合 **优先级 + 成本控制 + 合规路径**，通常采取 “**低门槛快速切入 → 核心大州扩张 → 高监管州最终补齐**” 三步走方案。整体周期 12–18 个月，投入成本上百万美元，关键在于 **材料标准化、合规官资历、保证金准备**。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](#)。

《**美国 MTL 申请材料模板清单**》——这份清单是“操作手册”式的，可以直接作为公司申报时的准备指南，并区分哪些材料可以标准化复用，哪些需要根据州别做差异化调整，本文内容由[仁港永胜唐生](#)提供讲解。

第三部分：美国 MTL 申请材料模板清单

一、公司基础文件（必备，通用）

✅ 可 100% 标准化复用

- 1. 公司注册文件
 - 公司章程（Articles of Incorporation/Organization）
 - 营业执照/注册证明（Certificate of Good Standing）
 - 公司地址证明（租赁合同/办公地址证明）
 - 驻州注册代理人授权文件（Registered Agent Agreement）
- 2. 公司架构文件
 - 股权结构图（Ownership Chart，含最终受益人 UBO）
 - 董事会、管理层名单（Board & Management Roster）
 - 母公司/关联公司关系说明
- 3. 商业计划书（Business Plan）
 - 公司概况与愿景

- 提供的服务类别（汇款、虚拟货币兑换、钱包托管等）
 - 目标市场、客户群体
 - 收费模式与收入模型
 - 资金流与信息流图示（Flow of Funds & Flow of Data）
-

二、财务文件

✅ 大部分可标准化，但部分需州别调整

1. 财务报表

- 最近 2-3 年审计财务报表（CPA 审计）
- 新公司需提供预计财务报表（Projected Financials，未来 3 年）

2. 净资产证明

- 银行对账单/资金证明（Minimum Net Worth ≥ 5万-50万美元，不同州不同要求）

3. 保证金（Surety Bond）文件

- 保证金额度：5万-100万美元，部分州（CT、NY、HI）要求更高
 - 保证金由保险公司出具，附加在申请表中
 - 差异化点：每州保证金额度不同，需单独出具
-

三、合规与政策文件

✅ 可 90% 复用，需少量州别修改

1. AML/KYC 政策手册

- 客户身份验证（CIP/Customer Identification Program）
- 风险分级与持续尽职调查（CDD/EDD）
- 交易监测与可疑交易报告（SAR）
- 大额现金报告（CTR）
- OFAC 制裁名单筛查
- 培训与年度独立测试机制

2. 反恐融资与制裁政策（CFT & OFAC Policy）

3. 隐私与数据安全政策（Privacy & Information Security Policy）

- 客户数据保护
- 网络安全防护
- 数据泄露应急预案

4. 客户资金管理与隔离政策（Customer Funds Segregation Policy）

四、人员与背景文件

✅ 完全必须，且州别均要求

1. 关键人员信息

- 董事、主要股东、负责人员名单
- 简历（Resume/CV）
- 个人财务信息（净资产证明/信用报告）
- 无犯罪记录证明（FBI 背景调查/指纹卡）

2. 合规官（BSA Officer）文件

- AML 相关资历与经验说明
- 培训证书（如 ACAMS 等）
- 过往金融从业背景

五、信息系统与运营文件

✔ 部分州特别严格（NYDFS、WA、HI），需差异化准备

- 1. IT 系统架构说明
 - 平台技术说明
 - 交易监测系统截图/流程
 - 冷热钱包（Crypto Custody）安全措施
- 2. 网络安全政策（Cybersecurity Policy）
 - 纽约州 NYDFS Cybersecurity Requirements 特别严格
- 3. 内部控制与风险管理手册
- 4. 外包与第三方服务协议（KYC 服务商、链上监测服务商、银行托管账户等）

六、披露与法律文件

✔ 州别差异大，需定制化准备

- 1. 披露文件（Consumer Disclosures）
 - 客户资金风险提示
 - 手续费公开说明
 - 投诉处理机制
- 2. 法律意见书（Legal Opinion，部分州要求）
 - 特别是 NY、CT、HI 等严格州，需律师出具意见，确认业务是否触发 MTL 范畴。
- 3. 税务文件
 - 联邦 EIN 注册文件
 - 州税号注册证明

七、政府表格与申请平台

- NMLS（Nationwide Multistate Licensing System）：绝大多数州通过该系统提交申请。
- 州别可能还需提交 纸质补充文件（如 NYDFS、HI）。

八、时间与费用一览（平均值）

- 准备材料：2-3 个月
- 州监管审批：6-12 个月（严格州 12-18 个月）
- 费用：
 - 政府申请费：1,000 – 5,000 美元/州
 - 保证金：5万 – 100万美元（保险费约 1-5%/年）
 - 顾问/律师费：2万 – 10万 美元/州
 - 总成本（单州）：约 10万 – 30万美元

九、差异化总结

- 通用材料（80-90% 可复用）：公司注册、商业计划书、AML/KYC、合规官资料。
- 差异化材料（必须定制）：保证金额度、州内地址/代理人、特殊州法规要求（NY 网络安全、HI 客户资金 1:1 托管）。

✔ 唐生结论：

美国 MTL 申请文件体系庞大，涵盖 公司、财务、合规、技术、人员、法律 六大类。

最佳做法：先搭建一份 “标准化材料库”(通用文件)，然后针对不同州的 差异化要求单独补充，可显著节省时间与成本。

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、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！

第四部分：美国STO与MSB牌照在联邦与州层面的区别

美国 **STO（Security Token Offering）牌照** 和 **MSB（Money Services Business）牌照** 在联邦与州层面的区别，本文内容由[仁港永胜](#)唐生提供讲解：

✅ 点击[这里](#)可以下载PDF文件：[美国STO与MSB牌照在联邦与州层面的区别](#)

一、美国 STO 牌照

性质与监管机构

- STO 涉及的是 **证券型代币（Security Token）**，在美国被视作证券（需遵循《证券法》）。
- 联邦监管层面**：由 **SEC（美国证券交易委员会）** 和 **FINRA（金融业监管局）** 监管。
- STO 不是一个单一“牌照”，而是需要：
 - 按照 **Reg D、Reg A+ 或 Reg S** 等豁免条款向 SEC 注册或申请豁免；
 - 平台方若提供证券代币的交易撮合，则可能需要注册为 **Broker-Dealer（券商牌照）**，并成为 FINRA 成员。
- 因此，STO 属于 **联邦级别合规**，不是州牌照。

1. 业务范围

- 一旦获得 SEC 注册或豁免，并取得 Broker-Dealer 资格（如需），即可 **在全美范围内合规发行或撮合证券代币**。
- 但仍可能需要根据各州的 **Blue Sky Laws（州证券法）** 额外备案或豁免。

二、美国 MSB 牌照

性质与监管机构

- MSB（Money Services Business）是 **联邦牌照**，由 **FinCEN（美国金融犯罪执法网络）** 颁发和监管。
- 主要覆盖：外汇兑换、跨境汇款、虚拟货币交易/兑换、预付卡等服务。

1. 州层面要求

- 除了联邦层面的 **FinCEN 注册** 外，大多数州还要求在州一级取得 **Money Transmitter License (MTL，资金传输牌照)**。
- MTL 是 **州牌照**，每个州单独申请，要求和资本金不同。

2. 业务范围

- 单纯 **联邦 MSB 注册** 并不能保证在全美开展业务。
- 如果要在某个州面向当地居民提供汇款/虚拟货币服务，通常还必须在该州申请 **MTL**。
- 少数州（如蒙大拿州 Montana）没有 MTL 要求。

三、总结对比

牌照类型	联邦/州	监管机构	是否可全美经营	备注
STO	联邦为主（SEC/FINRA）+ 州备案	SEC、FINRA、各州证券局	SEC 注册后理论上可全美，但各州 Blue Sky Law 可能需额外备案	STO 核心是证券合规
MSB	联邦（FinCEN MSB 注册）+ 各州（MTL）	FinCEN、各州金融监管局	单靠 MSB 注册不能全美，需要逐州申请 MTL 才能合规覆盖全美	涉及虚拟货币、支付业务

简单来说：

- STO = 联邦牌照为主（SEC/FINRA），辅以州备案；**
- MSB = 联邦注册（FinCEN）+ 各州 MTL 牌照**，不能直接全美通用，需逐州申请。
- 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](#)。

第五部分：美国 MSB / MTL 各州要求对比概览

美国 MSB / MTL 各州要求对比概览[仁港永胜](#)美国 MSB & MTL 牌照全美经营对比表（核心要点）

一、监管逻辑框架

联邦层面

- **MSB (Money Services Business)**：必须向 **FinCEN** 注册，属强制性。
- 主要涵盖：汇款、外汇兑换、虚拟货币交易/兑换、预付支付工具等。
- 注册成本较低（几百美元），但仅是“备案”，并不赋予跨州经营权。

1. 州层面

- **MTL (Money Transmitter License) 资金传输牌照**：多数州要求，尤其涉及到“面向消费者的收付款、虚拟货币兑换”。
- 每个州单独发牌，申请条件差异很大。
- 少数州豁免（例如：**蒙大拿州 Montana** 不要求 MTL）。

二、重点州牌照要求对比（示例）

州名	监管机构	资本金要求	保证金要求	申请周期	特点
纽约州 (NY)	NYDFS	取决于业务规模	保证金 50万-100万美金	12-18个月	最严格，需要 BitLicense ；合规成本最高
加州 (CA)	DFPI	一般 ≥50万美金	25万-100万美金	9-12个月	大州，用户多；牌照成本高
德州 (TX)	DOB	25万美金起	30万-100万美金	6-9个月	对虚拟货币较开放，申请活跃
佛罗里达州 (FL)	OFR	20万美金起	5万-25万美金	6-12个月	对汇款类监管严格，检查频繁
伊利诺伊州 (IL)	DFPR	25万美金	10万-50万美金	9-12个月	金融中心州，合规要求偏高
蒙大拿州 (MT)	无	无	无	N/A	唯一无需 MTL 的州
新泽西州 (NJ)	DOBI	≥10万美金	2.5万-100万美金	9-12个月	AML/KYC 要求严格
华盛顿州 (WA)	DFI	≥25万美金	10万-50万美金	9-12个月	对虚拟货币服务强监管，需额外披露

以上报价未含服务费用，具体金额以仁港永胜业务顾问报价为准。

三、申请流程（通用步骤）

联邦层面

- FinCEN 注册为 MSB（填报公司信息、业务范围、合规官、反洗钱政策）。

1. 州层面

- 提交 MTL 申请（通过 NMLS 平台）。
- 提供：商业计划书、合规手册、KYC/AML 政策、财务报表、资本证明、负责人员背景审查。
- 缴纳保证金（Surety Bond），金额取决于州法规。
- 审查后颁发牌照。

四、申请成本构成

联邦 MSB 注册：

- 注册费低（几百美元）。
- 需持续 AML 合规（提交 CTR、SAR 报告）。

州 MTL 牌照：

- 政府官费：5千-2万美金/州。
- 保证金：5万-100万美金（部分州要求更高）。
- 资本金要求：一般 10万-50万美金起。
- 审计/律师/顾问费用：10万-30万美金（全美申请成本可能超百万美金）。

五、合规与后续维护

年审：大部分州要求年度续牌、提交财报和合规报告。

- **AML/KYC 合规**：必须配备 **BSA Officer (反洗钱负责人)**，提交可疑交易报告 (SARs)、大额交易报告 (CTRs)。
- **审计**：部分州要求第三方审计 (CPA 审核财务 + AML 程序)。
- **多州经营模式**：一般需 **联邦 MSB + 多州 MTL 并行** 才能合法在全美经营。

六、对比总结

STO：主要受 **联邦监管 (SEC/FINRA)**，获批后理论上全美可行，但各州 Blue Sky Law 可能需备案。

- **MSB**：联邦 FinCEN 注册是基础，但要全美经营，必须逐州申请 **MTL**（除豁免州）。
- **难点**：MTL 成本高、周期长、审查严格；通常采取 **分批申请重点州** 策略（如 CA、TX、FL、NY）。

唐生建议路线：

如果目标是 证券型代币（STO）→ 重点走 SEC/FINRA 合规；

- 如果目标是 虚拟货币交易/支付/兑换（MSB/MTL）→ 必须 联邦注册 + 分州 MTL。
- 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](#)。

全美 50 州 + 华盛顿特区 MTL 牌照对比总览表美国全州 MTL 牌照一览表（概览版）

州/地区	是否要求 MTL	资本金要求	保证金要求	申请周期	特别说明
Alabama 阿拉巴马州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	AML/KYC 严格
Alaska 阿拉斯加州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	收费较高
Arizona 亚利桑那州	要求	≥10万	2.5万-50万	6-9个月	监管相对宽松
Arkansas 阿肯色州	要求	≥5万	5万-25万	6-9个月	
California 加利福尼亚州	要求	≥50万	25万-100万	9-12个月	大州，DFPI 审查严格
Colorado 科罗拉多州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	
Connecticut 康涅狄格州	要求	≥25万	30万-100万	12-18个月	东岸最严格州之一
Delaware 特拉华州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
District of Columbia 华盛顿特区	要求	≥25万	10万-50万	9-12个月	金融审查较细致
Florida 佛罗里达州	要求	≥20万	5万-25万	6-12个月	AML 报告要求频繁
Georgia 乔治亚州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Hawaii 夏威夷州	要求	≥25万	10万-100万	12-18个月	对虚拟货币最严格之一
Idaho 爱达荷州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
Illinois 伊利诺伊州	要求	≥25万	10万-50万	9-12个月	金融中心州
Indiana 印第安纳州	要求	≥5万	5万-25万	6-9个月	
Iowa 爱荷华州	要求	≥5万	5万-50万	6-9个月	
Kansas 堪萨斯州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	
Kentucky 肯塔基州	要求	≥5万	5万-25万	6-9个月	
Louisiana 路易斯安那州	要求	≥10万	10万-50万	6-9个月	
Maine 缅因州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
Maryland 马里兰州	要求	≥25万	10万-100万	9-12个月	
Massachusetts 马萨诸塞州	要求	≥25万	10万-100万	9-12个月	
Michigan 密歇根州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	
Minnesota 明尼苏达州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	
Mississippi 密西西比州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Missouri 密苏里州	要求	≥5万	5万-25万	6-9个月	
Montana 蒙大拿州	豁免	无	无	无	唯一不要求 MTL
Nebraska 内布拉斯加州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Nevada 内华达州	要求	≥25万	10万-100万	9-12个月	
New Hampshire 新罕布什尔州	要求	≥10万	5万-25万	6-9个月	
New Jersey 新泽西州	要求	≥10万	2.5万-100万	9-12个月	
New Mexico 新墨西哥州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
New York 纽约州	特别要求	≥50万	50万-100万	12-18个月	需 BitLicense
North Carolina 北卡罗来纳州	要求	≥25万	10万-100万	9-12个月	
North Dakota 北达科他州	要求	≥5万	5万-25万	6-9个月	
Ohio 俄亥俄州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Oklahoma 俄克拉荷马州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
Oregon 俄勒冈州	要求	≥25万	10万-100万	9-12个月	
Pennsylvania 宾夕法尼亚州	要求	≥25万	10万-50万	9-12个月	
Rhode Island 罗德岛州	要求	≥25万	5万-50万	6-9个月	近年对 VASP 宽松
South Carolina 南卡罗来纳州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
South Dakota 南达科他州	要求	≥25万	5万-100万	9-12个月	
Tennessee 田纳西州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Texas 德州	要求	≥25万	30万-100万	6-9个月	对加密货币较开放
Utah 犹他州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
Vermont 佛蒙特州	要求	≥25万	10万-50万	9-12个月	
Virginia 弗吉尼亚州	要求	≥10万	5万-25万 10万-50万	6-9个月 9-12个月	
Washington 华盛顿州	要求	≥25万			加密货币强监管

州/地区	是否要求 MTL	资本金要求	保证金要求	申请周期	特别说明
West Virginia 西弗吉尼亚州	要求	≥10万	5万-50万	6-9个月	
Wisconsin 威斯康星州	要求	≥5万	1万-25万	6-9个月	
Wyoming 怀俄明州	要求	≥25万	5万-50万	6-9个月	对区块链公司有友好政策

七、唐生关键结论

- 50个州中，只有蒙大拿州（Montana）完全豁免。
1. 纽约州（NY）单独设立 BitLicense，比普通 MTL 更严格。
 2. 大部分州资本金要求在 5万-25万美金起步，保证金在 1万-100万美金。
 3. 申请周期普遍 6-12个月，部分州（如纽约、康州、夏威夷）可能超过一年。
 4. 若要覆盖全美，通常采取 分批申请重点州（CA、NY、TX、FL、IL） → 再逐步扩展。
 5. 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](#)。

仁港永胜[www.jrp-hk.com](#)！