



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

美国阿拉斯加州MTL牌照申请注册指南

1. 牌照介绍

MTL牌照（Money Transmitter License）是美国阿拉斯加州针对从事货币传输业务的机构颁发的许可证，涵盖法币兑换、电子转账、数字货币交易（部分合规业务）、旅行支票签发等业务。该牌照由阿拉斯加州商务、社区和经济发展部（Department of Commerce, Community, and Economic Development）下属的银行与证券处（Division of Banking and Securities）监管，确保企业符合反洗钱（AML）、反恐融资（CTF）及财务稳定性要求，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

2. 适用业务范围

阿拉斯加州MTL牌照允许持牌机构开展以下业务：

- 法币交易：包括汇款、外汇兑换、汇票签发等；
- 数字货币业务：部分州允许合规的虚拟货币兑换与转账（需结合联邦MSB牌照）；
- 预付费服务：如储值卡、电子钱包等；
- 跨境支付：向阿拉斯加州居民提供国际汇款服务。

3. 发牌监管机构

- 监管机构：阿拉斯加州商务、社区和经济发展部（银行与证券处）
- 地址：550 West 7th Avenue, Suite 1850, Anchorage, AK 99501
- 联系电话：(907) 269-8160
- 合规服务机构：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。

4. 持牌情况

阿拉斯加州MTL牌照持有者包括国际支付公司（如Alipay US，牌照编号10103）及本地金融机构。截至2025年，该州共发放约120张MTL牌照，覆盖传统金融与新兴数字支付领域。

5. 牌照类型

- 单一州牌照：仅限阿拉斯加州内运营；
- 多州联合牌照：需通过NMLS系统（Nationwide Multistate Licensing System）申请，适用于跨州业务扩展。

6. 申请注册优势

(1) 税收政策

阿拉斯加州无州个人所得税及销售税，企业税率为0%-9.4%（根据净利润阶梯征收），适合轻资产金融企业。

(2) 认可度

MTL牌照在北美金融市场认可度高，尤其适合布局跨境支付及数字货币业务的企业。

(3) 监管环境

阿拉斯加州监管流程清晰，对创新业务（如区块链支付）持开放态度，同时要求严格合规，提升企业信誉。

(4) 优势总结

- 低成本准入（保证金要求低于纽约、加州）；

- 政策稳定性强；
 - 支持线上线下混合业务模式。
-

7. 申请注册条件

(1) 注册名称

需注册阿拉斯加州本地公司，名称需包含“LLC”“Inc.”等标识，且不与现有企业重复。

(2) 资本金要求

- 有形净资产：至少25,000美元；
- 保证金：25,000美元基础保证金+每实体网点5,000美元（上限150,000美元）。

(3) 高管与员工要求

- 合规官：至少1名，需具备3年以上金融合规经验，年薪约8万-12万美元（视业务规模）；
- 董事：无本地居住要求，但需通过背景调查。

(4) 风险管理与合规要求

- 制定AML/CTF政策并定期审计；
 - 提交年度财务报表（经注册会计师审计）；
 - 建立客户身份识别（KYC）系统。
-

8. 申请所需材料

- 公司注册文件（章程、股东名册）；
 - 经审计的财务报表；
 - 商业计划书（含市场分析、资金流向）；
 - AML/CTF合规手册；
 - 高管背景调查文件（无犯罪记录证明）；
 - 保证金缴纳证明。
-

9. 申请注册流程

阶段一：准备阶段（1-2个月）

- 注册阿拉斯加州公司，获取EIN税号；
- 开设公司银行账户并存入资本金；
- 组建合规团队（合规官、董事）。

阶段二：提交申请（1个月）

- 通过NMLS系统提交申请，支付申请费（约5,000美元）；
- 上传材料至阿拉斯加州监管平台。

阶段三：审查与评估（3-4个月）

- 监管机构审核财务与合规材料；
- 可能要求补充文件或现场检查。

阶段四：初步批准（1个月）

- 完成保证金缴纳；
- 签署合规承诺书。

阶段五：最终批准（1-2周）

- 颁发MTL牌照，允许正式运营。

申请周期：总计6-8个月。

10. 政府收费

- 申请费：约3,000-5,000美元；
 - 牌照费：年度许可费约2,500美元；
 - 保证金：25,000美元起（按业务规模调整）。
 - 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。
-

11. 公司年审及续牌

- 年审要求：提交年度审计报告、更新合规政策；
 - 续牌周期：每年一次，续牌费约2,000美元；
 - 保证金调整：根据业务量重新评估。
-

12. 常见问题

Q1: 是否需要实际办公场地？

阿拉斯加州无强制要求，但需提供本地注册代理地址。

Q2: 数字货币业务是否需要额外许可？

需结合联邦MSB牌照，并向州监管机构报备。

Q3: 合规官可否兼职？

需全职或聘请第三方合规服务公司如[仁港永胜](#)。

13. 概括总结

阿拉斯加州MTL牌照以低保证金门槛、税收优惠及监管灵活性成为进入北美市场的优选。企业需重点投入合规体系搭建，并预留6-8个月申请周期。结合联邦MSB牌照可进一步拓展数字货币业务，提升竞争力。

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！