



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

美国印第安纳州MTL牌照申请注册指南

1. 牌照介绍

MTL牌照（Money Transmitter License）是美国印第安纳州针对从事货币传输业务的机构颁发的许可证，涵盖法币汇款、电子支付、数字货币兑换（需结合联邦牌照）、旅行支票签发等业务。该牌照由印第安纳州金融管理局（Indiana Department of Financial Institutions, DFI）监管，旨在确保企业符合反洗钱（AML）、银行保密法（BSA）及财务稳定性要求。印第安纳州以商业友好政策和高效的监管流程著称，适合希望在中西部地区拓展支付业务的企业，以下资料由仁港永胜唐生讲解。

2. 适用业务范围

持牌机构可开展以下业务：

- 法币交易：境内及跨境汇款、外汇兑换；
- 电子支付：在线支付处理、电子钱包服务；
- 预付费工具：储值卡、礼品卡发行；
- 数字货币业务：合规的虚拟货币兑换与转账（需结合联邦MSB牌照）。

3. 发牌监管机构

- 监管机构：印第安纳州金融管理局（DFI）
- 申请平台：全国多州许可系统（NMLS）
- 官网：<https://www.in.gov/dfi/>
- 保证金要求：根据业务规模调整，常规业务最低保证金约25,000美元，虚拟货币业务可能更高。

4. 申请注册条件

(1) 公司注册

- 需在印第安纳州注册公司（推荐LLC或C Corporation），注册费用约\$100，需提供本地注册代理地址（可由代理机构提供）；
- 非美国企业需指定本地合规代理人。

(2) 资本金与保证金

- 有形净资产：需证明财务稳定性，建议不低于50,000美元（经审计）；
- 保证金：最低25,000美元起（通过银行保函或现金存款）。

(3) 高管与合规团队

- 合规官：至少1名全职合规官，需具备3年以上金融合规经验；
- 董事及控制人：需通过背景调查（无犯罪记录证明及信用报告）。

(4) 合规要求

- 制定AML/CTF政策手册并定期更新；
- 提交年度审计报告（需注册会计师签字）；
- 建立KYC及交易监控系统。
- 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。

5. 申请所需材料

- 公司文件：注册证书、章程、股东名册、EIN税号；
 - 财务文件：近3年审计报告、财务预测（含资产负债表）；
 - 合规文件：AML/BSA政策手册、内部控制制度；
 - 背景调查：董事、合规官的无犯罪记录证明；
 - 保证金证明：银行保函或现金存款凭证。
-

6. 申请注册流程

阶段一：准备阶段（1-2个月）

- 注册印第安纳州公司，获取EIN税号（在线申请约1-2个工作日）；
- 开设美国本土银行账户，存入运营资金；
- 组建合规团队并完成背景调查。

阶段二：提交申请（1个月）

- 通过NMLS系统填写MU1表格，支付申请费（约3,000-5,000美元）；
- 上传材料至监管平台。

阶段三：审查与评估（4-6个月）

- 监管机构审核财务及合规材料，可能要求补充文件或现场检查；
- 需提交银行推荐信及业务运营计划。

阶段四：初步批准（1个月）

- 完成保证金缴纳并签署合规承诺书。

阶段五：最终批准（2-4周）

- 颁发MTL牌照，允许正式运营。

总申请周期：6-12个月。

7. 政府收费

- 申请费：约3,000-5,000美元；
 - 牌照费：年度许可费约2,000美元；
 - 保证金：25,000美元起（可退还）。
 - 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。
-

8. 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：根据业务规模重新评估。
-

9. 优势与挑战

(1) 优势

- 税收政策：印第安纳州企业所得税率为5.5%（2025年），无州级销售税，对初创企业提供税收减免；
- 监管效率：审批周期较短（6-12个月），支持线上申请；
- 区位优势：邻近芝加哥等经济中心，客户资源丰富。

(2) 挑战

- 高合规成本：需投入资源建立AML/CTF体系；

- 保证金门槛：最低25,000美元，高于部分州（如科罗拉多州）。
-

10. 常见问题

Q1: 是否需要本地实体办公室？

印第安纳州无强制要求，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，并向印第安纳州监管机构提交专项备案。

Q3: 合规官能否兼职？

需全职或委托第三方合规服务公司[仁港永胜](#)（需签订服务协议）。

11. 总结

印第安纳州MTL牌照以低注册成本、税收优惠及高效审批成为进入美国中西部市场的优选。企业需重点投入合规体系搭建（如AML政策、审计报告）和资金储备（保证金），并预留6-12个月申请周期。建议通过专业机构[仁港永胜](#)协助，以应对复杂流程及法律风险。

注：具体费用及要求可能因政策调整而变化，建议申请前咨询印第安纳州金融管理局或专业合规顾问[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！