



# 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

## 拉斯海马 RAK DAO 牌照申请注册指南

RAK DAO License Application Guide – RAK Digital Assets Oasis

牌照名称：拉斯海马 RAK DAO 牌照

服务商：仁港永胜（香港）有限公司

本文由 仁港永胜（香港）有限公司 拟定，并由 唐上永（唐生） 业务经理 提供专业讲解。

### 一、RAK DAO 概述（Introduction）

RAK DAO（Ras Al Khaimah Digital Assets Oasis）是阿联酋（UAE）2023 年正式推出的 Web3、数字资产、金融科技专属自由区，被视为“迪拜 VARA 的补充牌照体系”，专门服务：

- 数字资产服务商（VASP）
- Web3 创新企业
- 链上生态、RWA 项目、AI + Web3 企业
- DAO、链游、NFT、DeFi、钱包服务、托管服务等

RAK DAO 的特点是 **监管友好、成本较低、合规要求透明、审批快速**，并允许企业在阿联酋境内开展合法数字资产相关活动。

### 二、监管机构与法律框架（Regulatory Framework）

- **监管主体**：RAK DAO Authority（拉斯海马数字资产自由区管理局）
- **法律体系**：遵循阿联酋联邦法律 + RAK 自由区法规
- **监管模式与特点**：
  - 专为数字资产业务设立的 **轻监管 Sandbox 模式**
  - 合法开展 Web3 相关业务
  - 允许稳定币结算、链上结构、智能合约企业落地

RAK DAO 本身不是金融监管机构，不同于迪拜 VARA，但可以作为数字资产企业的主体，用于项目开发、生态布局、链上运营及投资架构。

### 三、RAK DAO 可开展的牌照 / 业务类别（License Categories）

RAK DAO 目前允许设立多个 Web3 企业类型，常见业务类别包括：

#### 1. Web3 Development（Web3 技术开发）

适用于：链上系统开发、智能合约服务、技术外包。

#### 2. Blockchain Service Provider（区块链服务提供商）

适用于：节点服务、链上基础设施、DApp 服务商。

#### 3. Digital Assets Trading Support（数字资产交易支持业务）

提供技术支持，但不直接经营交易所（需 VARA 牌照）。

#### 4. Digital Wallet Solutions（数字钱包业务）

可支持钱包开发、金库系统设计、密钥管理方案等。

#### 5. NFT 创作 / 市场平台业务（NFT Activities）

#### 6. DAO Incorporation（DAO 设立与治理结构）

RAK DAO 允许 DAO 创建法人主体，并配套 DAO 法律结构。

#### 7. Metaverse / GameFi / AI 数字产业业务

如需经营 交易所、托管、借贷、经纪业务，必须再申请迪拜 VARA 或阿布扎比 FSRA（ADGM）牌照。

---

## 四、RAK DAO 申请优势（Key Advantages）

### 1. 审批速度快（1–2 周）

比 ADGM、VARA 更快速，适合 Web3 团队落地。

### 2. 无需高资本要求

多数业务无最低资本金要求，远低于金融类牌照要求。

### 3. 可合法持有及运营数字资产业务

是阿联酋 Web3 法律体系的重要组成部分。

### 4. 可与迪拜 VARA 组合结构

很多国际交易所/钱包企业采用结构：

**RAK DAO（研发/生态） + VARA（交易/托管/经纪）**

### 5. 成本极低

适合初创团队及科技公司。

### 6. 对中国投资者/企业极友好

不限制股东国籍，支持 100% 外资。

---

## 五、申请条件（Eligibility Requirements）

RAK DAO 的门槛相对宽松，但需满足：

### 1. 公司股东 / UBO 要求

- 海外个人或公司均可
- 需提交身份证明文件
- 确保资金合法

### 2. 董事要求

- 至少 1 名董事
- 无犯罪记录
- 正常 KYC 背景检查

### 3. 公司秘书 / 注册代理

- 由本地服务商代为提供（仁港永胜可提供）

4. 办公地址要求

- RAK DAO 提供官方 Flexi-desk 办公场所
- 可升级为实体办公室

5. 合规结构要求（如涉及数字资产）

- AML/KYC 政策
- 风险管理声明
- 信息安全制度（视业务而定）

仁港永胜可协助编制 **AML/KYC 手册**、**风险声明**、**商业计划书**等监管文件。

六、申请流程（Application Process）

标准申请流程分 6 步：

Step 1：商业模式确认（由仁港永胜协助）

确定适合的 RAK DAO 业务类别与公司类型。

Step 2：名称预留（1 天）

Step 3：资料提交（2–3 天）

- 股东护照
- 地址证明
- 董事信息
- 简单商业计划
- 预估业务活动

Step 4：KYC / 背景审查（3–5 天）

Step 5：签发执照（License Issuance）

Step 6：银行开户 / 支付系统对接

- 本地银行（RAK Bank、FAB 等）
- 国际金融科技账户（Offshore EMI）
- 加密友好银行（仁港永胜可安排配套）

全流程 最快 1~2 周 完成。

七、申请所需材料（Required Documents）

个人股东

- 护照
- 地址证明（3 个月内）
- 个人简介（CV）
- 资金来源说明（如需）

公司股东

- 公司注册证书
- 章程
- 注册证书
- 董事/股东名单

- 结构图

业务文件

- 商业计划书（仁港永胜提供模板）
- AML/KYC 声明（如涉及数字资产）
- 风险声明书

## 八、注册资本要求（Minimum Capital Requirements）

**RAK DAO 本身不要求固定注册资本金，大多数类别为 0–10,000 AED 可象征性认缴。**

如涉及链上金融应用，可由仁港永胜规划资本结构，避免不必要的监管触发。

## 九、政府收费（Official Fees）

（具体费用会因活动类型而不同，下面为一般参考范围）

项目	政府收费（AED）
公司设立	5,500 – 9,500
牌照费	6,000 – 15,000
办公地址	4,000 – 6,000
签证配额（选配）	2,500 – 4,000

**总代价：约 15,000 – 25,000 AED（折合人民币约 3–5 万元）**

## 十、仁港永胜服务费用（Service Fees）

仁港永胜提供一站式 RAK DAO 申请服务：

- ✓ 商业结构规划
- ✓ 股东/董事文件准备
- ✓ 商业计划书撰写
- ✓ 提交申请 & 全程跟进
- ✓ 申请后续维护
- ✓ 银行开户安排

**服务费：请咨询唐生（根据业务类型不同报价）。**  
**+852 92984213**

## 十一、公司维护与续牌（Annual Maintenance）

- 每年续牌费用约 **10,000–15,000 AED**
- 更新办公地址
- 年度审计不强制（取决于业务类型）
- 更新商业计划与业务活动（如有需要）

仁港永胜可作为长期合规顾问提供维护服务。

## 十二、注意事项（Important Notes）

1. 如开展真实金融业务（交易所、托管、借贷），必须申请 **迪拜 VARA 或 ADGM FSRA 牌照**。
2. RAK DAO 适合作为生态公司、技术服务公司、Web3 公司载体。
3. 中国大陆投资者设立 RAK DAO 不受限制。
4. RAK DAO 可作为全球 **Web3 项目的控股 + 研发 + 生态总部结构**。

# 十三、常见问题（FAQ）

## Q1：RAK DAO 可以经营虚拟资产交易所吗？

不能，需申请 VARA 牌照。

## Q2：RAK DAO 公司可以给客户托管数字资产吗？

不能，托管业务属于 VASP 必须由 VARA/FSRA 审批。

## Q3：RAK DAO 的审查是否严格？

比 ADGM、VARA 宽松，但仍需 KYC/合规文件。

## Q4：中国护照可以申请吗？

可以，无限制。

## Q5：注册时间需要多久？

最快 1-2 周完成。

# 十四、为何选择仁港永胜（Why RengangYongsheng）

仁港永胜是全球领先的金融牌照与合规顾问，深耕：

- 阿联酋 VARA / FSRA / DIFC
- 欧洲 MiCA（CASP/EMI）
- 香港 SFC & MSO
- 加拿大 MSB
- 英国 FCA
- 东南亚金融牌照

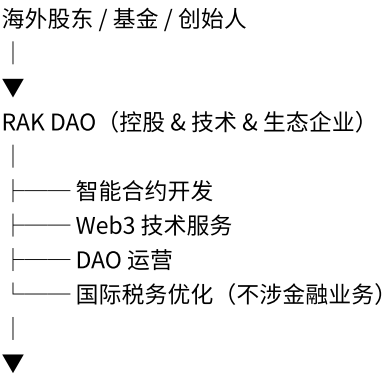
我们为客户提供：

- ✓ 结构设计
- ✓ 牌照申请
- ✓ 合规文件
- ✓ 资金流 + 银行开户方案
- ✓ 全流程一站式服务

# 十五、RAK DAO + VARA 牌照组合结构（结构化说明）

RAK DAO 是阿联酋数字资产生态的基础设施，而 VARA 是迪拜专门针对虚拟资产业务的监管机构。两者组合，可形成全球最常用的阿联酋 Web3 企业架构：

## 1. 推荐结构图



## 2. 结构优势（深度说明）

### （1）风险隔离

RAK DAO 不直接从事受监管的金融业务，规避监管风险，将核心业务与金融业务隔离。

### （2）税务优化

RAK 区域无企业所得税，适合作为研发中心、控股公司、知识产权收入承接方。

### （3）合规成本更低

VARA 审批严格、成本高，而 RAK DAO 可承担技术开发、生态运营，从而降低监管负担。

### （4）提高银行开户成功率

通过“RAK DAO + VARA”的结构，可以向银行展示 **真实业务流、资金流逻辑**，提高审批成功率。

## 3. 适配的企业类型

企业类型	是否适合 RAK DAO + VARA 结构
中大型中心化交易所 CEX	✓ 最佳方案
去中心化交易平台 DEX	✓
加密钱包 / 托管	✓（涉及 VARA Custody）
链游 GameFi	✓（RAK DAO 设生态 + 发行）
NFT 平台	✓
Web3 开发团队	✓

# 十六、RAK DAO 银行开户方案（Bank Account Solutions）

由于 RAK DAO 属于 Free Zone，公司不开银行账户会影响正常运营，因此银行开户是关键。  
仁港永胜·唐生可为您提供以下开户路径：

## 1. 阿联酋本地银行（优先）

银行名称	特点	难易度
RAK Bank	对本地实体与科技公司友好	★★★
FAB（First Abu Dhabi Bank）	大型银行，稳定性强	★★★★
Mashreq Bank	Fintech 友好，速度快	★★★
Emirates NBD	最常用银行，服务好	★★★★

银行通常要求提供：

- 公司执照
- 商业计划书（仁港永胜提供模板优化）
- 股东护照
- 资金来源证明
- 必要的合规说明书

## 2. 国际 EMI（适合数字资产企业）

如遇传统银行审批较难，可使用：

- Transactive
- Nium
- Airwallex
- Currency Cloud
- Swissquote
- Payoneer（部分业务支持）

可结合 **多账户结构** 提升稳定性。

### 3. 账户审批时间

- 本地银行：3–6 周
- 国际 EMI：5–15 天

## 十七、RAK DAO 税务与国际税务结构（Taxation Framework）

RAK DAO 位于阿联酋，这意味着：

### 1. 企业税务（Corporate Tax）

2023 年起 UAE 推出 9% 企业税，但：

- **RAK DAO 作为 Free Zone 公司，可享 0% 企业所得税**（需满足“合格活动”条件）。
- 非本地收入（Offshore income）通常不征税。

### 2. 个人所得税（Personal Tax）

阿联酋 **0% 个人所得税**，非常适合 Web3 创始人落地。

### 3. 红利、资本利得

- 对股息、资本利得 **免税**
- 适合作为 Holding 公司持股全球结构

### 4. 与香港、新加坡结构组合

若客户需要国际结构，仁港永胜可设计：

香港 / 新加坡集团总部  
|  
RAK DAO（控股 + 研发）  
|  
VARA（受监管业务）

此结构可实现：

- 税务优化
- 上市主体结构（特别是香港上市公司收购 Web3 资产）
- 全球融资与投资布局

## 十八、RAK DAO 合规要求（Compliance Requirements）

虽然 RAK DAO 不等同于金融牌照，但仍有基础合规要求。

### 1. KYC / KYB 要求

- 股东背景调查
- 公司结构透明度要求
- 资金来源（SOF）、资金用途（SOF）说明书

仁港永胜可为客户准备 **KYC 套件（KYC Pack）**。

## 2. 最低文件要求

- AML 政策（如业务涉及数字资产）
- 风险管理文件
- 商业计划书（含监管说明）
- 数据保护文件（如存储用户资料）

## 3. 年审与续牌

RAK DAO 公司必须：

- 每年更新营业执照
- 更新办公地址
- 更新股东/董事资料（如有变更）
- 按业务提交审计报告（部分行业无要求）

仁港永胜可作为长期合规顾问，提供 **年度维护服务**。

# 十九、RAK DAO 适合哪些企业？（Business Suitability Matrix）

下面是仁港永胜·唐生为您总结的适配性表格：

业务类型	是否适合 RAK DAO	是否需另申请 VARA
Web3 技术公司	✓ 完美适配	X
区块链开发公司	✓	X
DAO / DAO 基金会	✓	X
NFT 平台	✓	X（如涉及交易则需 VARA）
GameFi 项目方	✓	X
DeFi 协议开发	✓	X（如运营前端需 VARA 视情况）
交易所 (CEX)	✓（作为集团）	✓ 必需
托管 Custody	✓（作为研发）	✓ 必需
经纪 / OTC	✓（作为技术公司）	✓ 必需

# 二十、RAK DAO 与全球其他 Web3 自由区对比（对标分析）

国家 / 地区	优势	劣势	综合评分
RAK DAO	成本低，审批快，面向 Web3	不能直接从事金融业务	★★★★★
DMCC	全球最大自由区，政策成熟	成本高	★★★★★
ADGM	完整金融监管体系	审批严格、成本高	★★★★★
BVI / Cayman	成熟基金结构	不属于阿联酋体系	★★★★
香港	国际金融中心，监管清晰	对虚拟资产要求较高	★★★★★

RAK DAO 在 **成本、速度、灵活度** 上具绝对优势。

# 二十一、仁港永胜提供的完整交付清单（Deliverables）

仁港永胜为申请 RAK DAO 提供 **从 0 到落地** 的全套服务：

✓ RAK DAO 公司注册



- ✓ 牌照申请文件准备
- ✓ 商业计划书撰写（监管版）
- ✓ AML/KYC 手册、政策文件
- ✓ DAO 结构搭建文件
- ✓ 股份结构设计
- ✓ 银行开户安排（UAE / EMI）
- ✓ 税务结构规划
- ✓ 年度合规维护
- ✓ 与 VARA 组合结构设计

注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。[手机:15920002080（深圳/微信同号） 852-92984213（Hongkong/WhatsApp）索取电子档]

## 二十二、结论与行动建议（Final Recommendations）

### 适合客户：

- Web3 创始人
- 海外交易所
- 钱包 / DeFi 团队
- DAO 项目方
- NFT / GameFi 企业
- 需要低成本快速落地的科技公司

### 推荐落地方案：

**方案 A：RAK DAO 独立运营公司**（适合 Web3 技术、DAO 生态）  
成本最低、速度最快。

**方案 B：RAK DAO + VARA**（适合 CEX、Custody、OTC）  
完整监管体系，银行开户成功率高。

**方案 C：RAK DAO + 香港控股公司**（适合中资企业）  
税务优化 + 国际资本市场规划。

## 第二十三章 | RAK DAO 申请材料 Master Checklist（完整版）

（RAK DAO 申请材料全清单，可直接用于项目启动）

以下清单为仁港永胜·唐生为客户编制的专业提交标准，可保证申请顺利通过：

### 一、股东 / UBO 资料（个人 / 公司）

#### （A）个人资料

- ✓ 护照扫描件（高清彩色）
- ✓ 住址证明（3 个月内，银行账单 / 水电单）
- ✓ 简历（CV）
- ✓ 资金来源说明（SOF）
- ✓ LinkedIn 或个人背景简介（非必须但推荐）

#### （B）公司股东资料

- ✓ Certificate of Incorporation
  - ✓ Business Registration Certificate
  - ✓ Memorandum & Articles
  - ✓ Shareholder Register
  - ✓ Director Register
  - ✓ Ultimate Beneficial Ownership Declaration
  - ✓ 公司结构图（仁港永胜可绘制）
- 

## 二、董事 / 管理层文件

- ✓ 护照
  - ✓ 地址证明
  - ✓ 董事履历（含工作经验、教育背景）
  - ✓ 无犯罪记录证明（如银行开户要求）
- 

## 三、公司文件（由 RAK DAO 或仁港永胜协助编制）

- ✓ 公司名称预留申请
  - ✓ 业务模式说明书
  - ✓ 董事任命文件
  - ✓ 股权结构说明书
- 

## 四、监管 / 合规文件（如涉及 Web3 / 数字资产业务）

由 仁港永胜合规团队编制，包括：

- ✓ AML/KYC 政策（Anti-Money Laundering）
  - ✓ Risk Assessment（风险矩阵图）
  - ✓ Business Plan（监管版）
  - ✓ Data Protection / IT Security Statement
  - ✓ Source of Funds Declaration 模板
  - ✓ 客户尽调流程（如适用）
- 

## 五、额外可选文件

- ✓ DAO Framework Governance Charter（DAO 章程）
  - ✓ Token Issuance Compliance Note（如涉及代币经济模型）
  - ✓ 智能合约安全说明（Smart Contract Audit Summary）
- 

# 第二十四章 | RAK DAO 申请全流程时间线（Timeline）

（适用于真实客户项目管理）

仁港永胜根据实际服务经验，总结出以下 **精确到天的审批流程图**。

---

### Day 1：项目启动 & 资料收集

- 仁港永胜与客户确认业务类型
  - 提供材料清单
  - 开始准备 KYC 包
- 

### Day 2–3：公司名称预留 & 初步审核

- 客户提供名称（3 个备选）
  - RAK DAO 系统进行名称审核
-

## Day 3–6：提交申请与 KYC 审核

- 股东 KYC
- 董事背景检查
- 风险审查

如合规文件齐全，一般无补件。

## Day 7–10：RAK DAO 发放预批函（Approval-in-Principle）

- 客户可准备银行开户文件
- 办公地址锁定
- 进入最终发牌阶段

## Day 10–14：正式颁发执照（License Issuance）

- 公司正式成立
- 执照文件、公司章程、注册证书同步发放
- 进入营业状态

# 第二十五章 | RAK DAO 实体的银行开户策略（实操方案）

银行开户是客户最关心的问题，以下为仁港永胜归纳出的 **成功率最高的开户策略**。

## 一、银行最看重三件事

### 1. 真实业务（Real Business）

银行希望看到：

- 确定的产品或服务
- 真实技术或员工
- 客户与供应商场景

### 2. 资金来源清晰（Source of Funds）

仁港永胜可为客户编写：

- SOF（资金来源说明）
- SOW（资金用途说明）
- 投资记录 / 合规证明

### 3. 公司结构透明（Clear Shareholding）

股东背景透明，银行更愿意开户。

## 二、RAK DAO 最容易开成功的三家银行

### 1. RAK Bank（最友好）

- ✓ 支持 Web3 技术企业
- ✓ 支持国际转账
- ✓ 审查速度快

2. Mashreq Bank

- ✓ 对海外客户友好
- ✓ 支持多币种

3. Emirates NBD

- ✓ 阿联酋最大零售银行
- ✓ 适合集团型企业

三、开户失败理由与应对策略

银行拒绝理由	仁港永胜解决方式
对业务不了解	提供详细业务说明书
对股东背景有疑问	准备背景证明、税务证明
资金来源不清晰	提供 SOF、合同、交易记录
收到红旗行业警告	采用"RAK DAO + VARA"结构

第二十六章 | DAO 在 RAK DAO 的合法设立方式

RAK DAO 是全球极少数 官方允许 DAO 设立法律主体 的地区之一。  
仁港永胜为客户提供 DAO 的完整法律结构：

1. DAO 法律主体化（Legal Personality）

RAK DAO 可发行：

- DAO Legal Wrapper（DAO 法律包装）
- Foundation（基金会）
- LLC（控股公司）

DAO 具备法律权利，可：

- ✓ 签合同
- ✓ 持有资产
- ✓ 发行代币
- ✓ 雇用员工

2. DAO 治理结构模板



仁港永胜可为 DAO 设计完整：

- 治理章程
- 投票结构
- 权限分层
- 金库安全方案

第二十七章 | RAK DAO 与 VARA：监管边界解析（深度版）

很多客户将 RAK DAO 与 VARA 混淆，以下为监管边界图解：

## 1. RAK DAO 允许的业务

- ✓ 技术开发
- ✓ 智能合约
- ✓ 区块链基础设施
- ✓ DAO
- ✓ NFT
- ✓ Web3 产品

## 2. VARA 监管的金融业务（必须另取牌照）

业务类型	是否需要 VARA
数字资产交易所	✓ 必需
虚拟资产托管 Custody	✓ 必需
经纪 / OTC	✓ 必需
借贷 / 理财	✓ 必需

## 3. 正确的组合方式（最佳实践）

RAK DAO 做“技术 + 生态”  
VARA 做“金融 + 监管”  
这是 2024–2025 全球交易所最常用的架构。

# 第二十八章 | 常见监管补件（RFI）与解决方案

RAK DAO 虽然审批快速，但复杂业务会出现 补件（Request for Information）。  
仁港永胜总结常见 RFI：

### RFI 1：请解释您的业务是否涉及数字资产交易？

答：由仁港永胜准备“不涉及受监管业务”的声明文件。

### RFI 2：请说明公司收入来源模式？

答：提供商业模式图、收入结构、费用表。

### RFI 3：请说明是否会持有客户资产？

答：编写“不触碰客户资金”说明书。

### RFI 4：为何需要阿联酋设立法人？

答：提供人才、税务、业务扩张理由。

# 第二十九章 | 案例分享（Case Studies）— 仁港永胜真实客户处理经验

以下案例为去标识后的真实经验：

## 案例 A：亚洲某交易所（CEX）

- 在香港受监管压力
- 通过仁港永胜搭建：RAK DAO（生态）+ VARA（牌照）
- 3 个国家银行开户成功

## 案例 B：DAO 国外投资结构

- 由 RAK DAO 承载金库
  - DAO 实现合法运作
  - 投资加密初创公司更合规
- 

## 案例 C：Web3 研发公司

- 在 RAK DAO 注册技术公司
  - 方便与全球客户合作
  - 无需承担金融监管风险
- 

## 第三十章 | 总结：为什么所有 Web3 企业都应该选择 RAK DAO？

- ✓ 费用低
  - ✓ 审批快
  - ✓ 监管友好
  - ✓ 可合法设 DAO
  - ✓ 可搭配 VARA 实现完整合规体系
  - ✓ 对中国投资者极度友好
  - ✓ 银行开户成功率高（经仁港永胜策略）
- 

## 第三十一章 | RAK DAO 公司类型详解（Company Types & Business Scopes）

RAK DAO 提供多种公司结构，适应不同 Web3 场景。仁港永胜根据业务特性为客户选择最适合的结构。

---

### 一、LLC（Limited Liability Company）— 最常用类型

适用业务：

- ✓ Web3 技术公司
- ✓ 区块链研发
- ✓ NFT、GameFi
- ✓ DAO 承载实体
- ✓ 海外投资公司

优势：

- 股东责任有限
  - 可雇佣员工
  - 可持股其他公司
  - 银行开户更容易
- 

### 二、Free Zone Establishment（FZE）— 单股东公司

适合：

- ✓ 单一创始人

- ✓ 技术工作室
  - ✓ 外包开发
- 优势：
- 文件简单
  - 成本更低
  - 税务结构更灵活

### 三、Free Zone Company（FZC）— 多股东公司

- 适合：
- ✓ Web3 项目多创始人团队
  - ✓ 联合投资结构
  - ✓ DAO Core Contributors

### 四、Foundation（基金会）— DAO / Token 项目专用

- 适合：
- ✓ DAO 金库
  - ✓ Token 发行方
  - ✓ 治理结构承载方
  - ✓ 开源项目管理
- RAK DAO 是全球最支持 **DAO 合法化** 的地区之一。
- 仁港永胜可为客户完整设计：
- Foundation Charter（章程）
  - DAO 治理模型
  - Token 经济结构文件（Tokenomics Memo）

## 第三十二章 | RAK DAO Token 相关政策（Token Issuance & Compliance）

**RAK DAO 本身不限制 Token 发行，但 Token 的用途、功能、销售方式可能触发阿联酋联邦或 VARA 监管。**

仁港永胜基于实际经验总结可与不可：

### 一、RAK DAO 可合法开展的 Token 相关活动

- ✓ 发行 Utility Token（纯功能型）
- ✓ NFT、SBT、治理代币
- ✓ DAO 投票代币
- ✓ 链游 Game Token
- ✓ 非金融类积分系统

### 二、需要额外牌照的 Token 活动

以下情况将触发 VARA、ESCA 或 FSRA 监管：

Token 用途	是否需要牌照
Token 当作金融产品出售	✓ 需要
Token 储值或支付	✓ 需要 SVF 或 VARA
Token 币币交易平台	✓ VARA 交易所牌照
Token 托管/保管	✓ VARA Custody
Token 借贷、理财	✓ 监管严格

### 三、仁港永胜可提供 Token 合规文件

- Token Legal Opinion（法律意见书）
- Tokenomics Model（代币模型白皮书）
- Utility Token 合规证明结构
- DAO 金库合规模板

## 第三十三章 | RAK DAO 智能合约与链上服务监管要求（Smart Contract Compliance）

RAK DAO 对智能合约开发没有限制，但要求符合一般的 IT 安全标准。

### 一、需要准备的技术合规文件

由仁港永胜为客户编写：

- ✓ Smart Contract Security Statement（合约安全说明）
- ✓ Audit Summary（如已审计）
- ✓ Access Control / 权限配置文件
- ✓ Code Deployment Policy（部署规则）

### 二、可开展的链上服务类型

- ✓ DApp 开发
- ✓ 智能合约外包服务
- ✓ 区块链基础设施服务
- ✓ Oracle 数据服务
- ✓ API 服务

### 三、需注意的边界

不可触及金融业务，如：

- ✗ 链上托管（需 VARA）
- ✗ 链上交易撮合（需 VARA）
- ✗ 链上借贷（需 VARA）

## 第三十四章 | RAK DAO 数据安全和隐私要求（Data Protection & IT Compliance）

阿联酋对于数据管理要求清晰，有助于企业在国际上更容易进行合作。

### 一、基本要求

- ✓ 用户隐私保护（类似 GDPR）
- ✓ 数据加密（AES-256 建议）
- ✓ 数据存储位置说明
- ✓ IT 安全策略文件

### 二、仁港永胜可协助编写资料

- Data Privacy Policy
- Information Security Program
- Data Retention Policy



### 三、与 Web3 相关的数据要求

如涉及钱包地址、链上记录，需要补充说明：

- ✓ 不属于敏感个人信息
- ✓ 使用公开区块链
- ✓ 强调不可逆性、安全性

## 第三十五章 | RAK DAO 公司治理结构（Corporate Governance）

企业成立后必须完成治理文件。

### 一、强制性文件

- ✓ 董事任命文件
- ✓ 股东协议（如多股东）
- ✓ 公司章程（AOA）
- ✓ 实益拥有人申报

### 二、建议性文件（仁港永胜可起草）

- ✓ Shareholders Agreement（股东协议）
- ✓ Founders Agreement（创始人协议）
- ✓ Token Allocation Schedule（代币分配表）
- ✓ DAO Charter（DAO 治理文件）
- ✓ 多签金库权限分层表

### 三、常见治理风险

风险	解决方案
股权分配不合理	仁港永胜提供股权架构建议
Token 与股权未区分	设计双层结构
DAO 无法律承载	设立 RAK Foundation
多签权限不明确	编写权限矩阵及流程

## 第三十六章 | RAK DAO 与全球监管环境对比（包括香港、新加坡、BVI）

仁港永胜为客户做出全球比较：

### 1. 与香港对比

项目	RAK DAO	香港
成本	低	中等偏高
审批	快（7-14 天）	中等（6-12 周）
虚拟资产监管	宽松	严格（SFC）
ICO / Token	可（合规）	限制

### 2. 与新加坡对比

项目	RAK DAO	新加坡 MAS
Token 发行	可	需金融监管解读
成本	更低	较高
银行开户	较容易	较难
适合谁	Web3 技术、DAO	支付、基金

### 3. 与 BVI / Cayman 对比

项目	RAK DAO	BVI / Cayman
合规	现代化、透明	传统离岸结构
银行开户	容易	困难
DAO & Token	支持	有限制
用途	Web3	基金、SPV

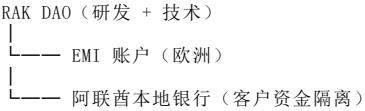
## 第三十七章 | RAK DAO 企业的多国银行开户策略（国际篇）

如 UAE 本地银行无法一次性解决所有需求，仁港永胜可为客户设计 **多账户策略**：

### 一、功能分拆型账户

功能	建议账户
收款账户	UAE 本地银行
支付供应商	Airwallex / Nium
加密合规收入	Swissquote
离岸自由资金	BVI 银行 / EMI

### 二、交易所类企业推荐结构



## 第三十八章 | 风险管理（Risk Management Framework）

RAK DAO 要求公司内部具备基础风控机制。  
仁港永胜可提供标准模板：

### 一、风险分类矩阵

- ✓ 运营风险
- ✓ 法律风险
- ✓ IT 风险
- ✓ 数据风险
- ✓ 税务风险
- ✓ 第三方供应商风险

### 二、风险管理流程

1. 识别风险
2. 评估风险
3. 制定控制措施
4. 持续监测
5. 定期审查（年审）

# 第三十九章 | RAK DAO 维护与续牌（维护成本计算指南）

企业成立后必须进行年度维护。

## 一、年度必须费用

项目	费用区间 (AED)
RAK DAO 续牌	10,000–15,000
办公地址续费	3,000–6,000
会计与审计（如需）	0–10,000

## 二、仁港永胜可提供的年度维护服务

- ✓ 年审
- ✓ 董事变更
- ✓ 股东变更
- ✓ 商业活动变更
- ✓ 追加业务类别
- ✓ 银行年度更新 (KYC 更新)

# 第四十章 | 结语：RAK DAO 是 2025 年全球 Web3 企业的首选落地点

通过以上四十章的深度介绍可以总结：

## 为什么所有 Web3 企业都正在选择 RAK DAO？

- ✓ 成本低
- ✓ 审批快
- ✓ 全球 Web3 友好
- ✓ 可以成立 DAO
- ✓ 对 Token 结构宽松
- ✓ 银行开户成功率高
- ✓ 可组合 VARA 实现完整监管
- ✓ 特别适合中国企业出海结构

## 仁港永胜 × 唐生 的价值

我们不仅帮客户申请一个“牌照”，  
我们为客户搭建一个 全球化合规运营体系。

- 牌照申请
- 合规文件
- Token 合规
- DAO 法律结构
- 银行开户

- 国际税务
- 集团结构设计

香港电话: +852 92984213 (唐生)

Email: Drew@cnjrp.com

---

## 关于仁港永胜 & 联系方式

### 关于仁港永胜 – 合规服务提供商, 合规咨询与全球金融服务专家

仁港永胜(香港)有限公司在香港、内地及全球多个国家和地区设有专业的合规团队, 为金融机构、投资者及企业提供全方位的合规咨询解决方案, 包括:

- 协助申请各类金融牌照:
  - 香港 MSO / 药牌 / 放债人牌 / SFC 1/4/9 / 虚拟资产牌照
  - 欧盟各国 EMI / PI / CASP (含列支敦士登、葡萄牙、立陶宛、马耳他等)
  - 新加坡 MPI / 资本市场服务牌照
  - 迪拜 / 阿联酋 DFSA / VARA 等牌照
- 制定符合监管要求的政策与程序 (Policy Suite)
- 提供季度 / 年度合规审查与监管报告支持
- 设计跨境合规结构与资金流路径
- 提供 IT + 合规一体化解决方案 (系统 + 制度 + 流程图)

我们致力于与客户建立**长期战略合作伙伴关系**, 帮助客户在复杂多变的监管环境中稳健合规、可持续增长。

如需进一步协助, 包括列支敦士登 EMI 申请 / 收购、合规指导及后续维护服务, 欢迎随时联系:

- 官网: [www.jrp-hk.com](http://www.jrp-hk.com)
- 手机 (深圳 / 微信同号): **15920002080**
- 手机 (香港 / WhatsApp): **852-92984213**

### 办公地址:

- 深圳福田: 深圳福田区卓越世纪中心 1 号楼 11 楼
- 香港湾仔: 香港湾仔轩尼诗道 253-261 号依时商业大厦 18 楼
- 香港九龙: 香港特别行政区西九龙柯士甸道西 1 号 香港环球贸易广场 86 楼

---

© 2025 仁港永胜(香港)有限公司 | Rengangyongsheng Compliance & Financial Licensing Solutions

由 仁港永胜 唐生 提供专业讲解。