



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

申请注册尼维斯私人信托公司牌照

尼维斯岛（Nevis）注册设立私人信托公司（Private Trust Company, 简称PTC）

以下是仁港永胜唐生根据自己多年从业经验实践拟定的《尼维斯私人信托公司牌照申请注册指南》内容，适用于希望在**尼维斯岛（Nevis）注册设立私人信托公司（Private Trust Company, 简称PTC）**的个人或机构。尼维斯为圣基茨和尼维斯联邦的组成部分，以灵活信托法律与高隐私保护著称，是全球著名的信托注册地之一。

一、牌照介绍

尼维斯私人信托公司（Nevis Private Trust Company, PTC）是指设立于尼维斯的公司，用以担任一个或多个特定家族信托的受托人，通常用于高净值家族或企业进行财富规划与资产保护。

该类型公司无需持有全面性受监管的信托公司牌照，前提是其只为特定信托或家庭提供服务，而不向公众提供信托服务。

二、监管机构

- 监管机构名称：尼维斯金融服务监管局（Nevis Financial Services Regulatory Commission, NFSRC）
- 官网：<https://www.nevisfsrc.com>
- 法律依据：
 - 《尼维斯国际信托条例》（Nevis International Exempt Trust Ordinance）
 - 《尼维斯商业公司条例》（Nevis Business Corporation Ordinance）

三、持牌情况

尼维斯PTC可注册为豁免企业（NBC - Nevis Business Corporation），只要符合私人信托公司的条件，不需向NFSRC申请受监管信托牌照，但必须满足披露义务、委任本地注册代理及合规申报要求。

四、牌照类型

尼维斯的PTC为非公众型信托公司，通常并不颁发标准意义上的“营业执照”，而是经由注册成立并满足**“私人用途”**限定条件后即可开展业务。

五、申请优势

- 免监管牌照审批程序（只要限定为非公众服务）
- 高度隐私保护（股东及受益人信息不公开）
- 税务豁免待遇（无公司税、资本利得税）
- 快速设立（可在3-5个工作日完成设立）
- 可控结构（常与家族办公室、基金架构结合）

六、注册条件

1. 目的限制：仅为一组或一个家族信托服务，不得公开为他人提供信托服务
2. 公司形式：注册为尼维斯商业公司（NBC）

3. 董事要求：可由个人或法人担任，建议设立不少于1名董事
 4. 秘书与注册地址：必须委托当地授权注册代理人
 5. 合规责任：如被视为相关金融机构，需遵守AML/CFT要求
- 无最低资本要求，但建议资本为1万美元或以上以增强可信度
-

七、申请流程

步骤	描述	时间
1	委托注册代理，确认信托用途与结构	1日
2	提交KYC及尽职调查资料	1-2日
3	起草公司章程与设立文件	1日
4	向尼维斯公司注册处提交设立申请	1-2日
5	获批并取得公司注册证书	1日
6	开立公司银行账户（如需要）	5-10日

八、所需材料

- 董事/股东身份证明（护照+住址证明）
 - 信托结构图及说明（草案即可）
 - 拟设立的PTC公司名称
 - 最终受益人（UBO）资料
 - 公司章程草案（由代理准备）
 - 注册代理委托书
-

九、政府及服务收费

项目	费用 (USD)
公司注册费用（政府费用）	\$1,500-\$2,000
注册代理服务（首年）	\$1,000-\$2,000
每年续费（代理+注册费）	\$1,500-\$2,500
银行开户辅助（可选）	\$1,000-\$2,000
法律文件审阅（可选）	\$1,000-\$3,000

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。

十、年审与续期

- 公司需每年续费给政府及注册代理
 - 无需提交财务审计，但需保留适当账簿及信托记录
 - 如为“国际信托”提供服务，则受尼维斯信托法监管，相关记录需保存于本地或注册代理处
-

十一、常见问题 (FAQ)

Q1：尼维斯PTC可以服务多少个信托？

A1：通常建议限制为一个家族的多个信托，以维持“非公众服务”的法律地位。

Q2：是否需要申请信托业务牌照？

A2：如PTC仅为指定信托或家族信托服务，无需单独申请信托牌照，但需依法注册并遵守KYC/AML要求。

Q3：可以设置多重董事和家族成员控股吗？

A3：可以。PTC结构高度灵活，董事、股东可设为家族成员、私人基金会或信托安排。

十二、注册建议

- 确保用途合规：不得超出私人信托公司范畴
- 建议搭配设立国际信托（Nevis International Trust）以实现资产隔离和保护
- 遵守AML/KYC要求：特别是在开立银行账户时，需充分披露资金来源与信托目的
- 可结合VCC/SPV、离岸基金、家族办公室架构设立整体资产规划结构
- 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。

十三、建议

尼维斯私人信托公司是一种高效、保密性强、结构灵活的信托服务工具，适合家族传承、资产保护和税务结构优化。虽然其不需要全面性金融监管，但仍需确保符合监管定义和合规要求，建议委托经验丰富的合规服务提供商仁港永胜协助设立。

如需协助注册尼维斯私人信托公司、设计信托结构、草拟受托协议或开展全球家族信托规划，欢迎联系：

仁港永胜（RUNGANG Consulting）

官网：www.jrp-hk.com

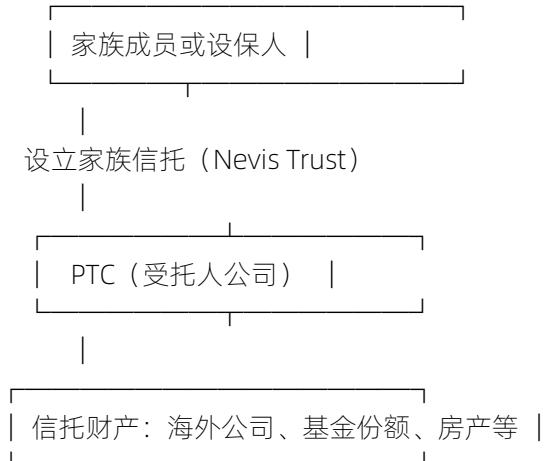
电话：15920002080（深圳/微信同号）

香港：852-92984213（WhatsApp）

十四、实务架构建议（结构组合参考）

1. 家族信托 + PTC + SPV公司结构（经典架构）

适用于高净值家族进行全球资产配置：



2. 与BVI、开曼、香港基金公司联动架构

可通过SPV公司（如BVI）持有开曼基金单位，进行资产管理和投资安排，提升合规性与税务优化。

十五、信托架构补充建议

类型	说明	是否适合与PTC结合
Nevis Discretionary Trust（自由裁量信托）	最常见架构，适用于资产隔离	
Nevis Purpose Trust（目的信托）	可用于慈善或特定目的	
Nevis Charitable Trust（慈善信托）	用于公益和家族基金捐赠	
Nevis Protector Trust（设保护人）	增强对受托人行为的约束与监督	

十六、PTC vs 标准受托公司对比

对比项目	尼维斯PTC	受监管信托公司 (如: Licensed Trustee)
监管强度	无须申请牌照，轻监管	须受FSRC全面监管
服务范围	仅限特定信托 / 家族使用	可向公众提供服务
隐私性	高 (股东/董事不公开)	受较高披露义务
费用成本	较低，维护简便	初始和持续成本较高
操作灵活性	高	相对受限
成立时间	快速 (3-5工作日)	长 (数周至数月)

十七、常见误区及风险提示

误区	正解
"PTC不受监管就可以随意运营"	错。虽然不需牌照，但仍需满足用途限制，必须为特定信托服务
"尼维斯信托无效可规避所有法律"	错。有效信托结构须合法目的、明确设保人及受益人等
"无需任何合规资料"	错。尼维斯虽隐私高，但银行开户、国际税务交换 (CRS) 等仍有实质合规要求

十八、后续维护事项

1. 年度续费申报

- 包括政府费用与注册代理服务费
- 无需递交财务报表，但需保存会计记录与公司决议

2. 银行账户维护

- 建议选择不参与CRS的银行 (如部分加勒比国家)
- 账户用途需与信托设立目的匹配，避免触发可疑交易监控

3. 信托架构定期审查

- 建议每2-3年对信托架构合法性、受益人安排、目的一致性进行审查更新

十九、配套文件模板推荐 (可联系仁港永胜定制)

类型	描述
PTC章程 (Articles of Incorporation)	由注册代理提交的公司注册章程
设立信托契约草案 (Trust Deed)	描述信托目的、受益人、保护人
董事会议记录模板	决议受托安排、信托账户等事项
最终受益人披露表 (UBO Form)	依据FATCA / CRS 合规使用
KYC/AML政策声明	若有多成员董事或委托外部服务商

如需进一步协助，建议与经验丰富的专业合规机构合作 (如我们仁港永胜)，以确保从公司架构、法律文件、系统合规到人员资质等方面全面达标，提高获批成功率。

二十、操作建议

尼维斯PTC制度为家族信托架构提供了极高的灵活性与隐私保护空间，适用于：

- 家族传承信托结构
- 海外资产隔离安排
- 投资控股平台
- 信托+基金结构配置

提示：尽管PTC本身不需取得受监管牌照，但务必确保符合尼维斯信托法及国际反洗钱法规，特别是在银行开户、涉税信息交换

及未来信托分配环节。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！

二十一、核心法律文书模板（中英文对照结构草案）

以下为设立尼维斯私人信托公司（PTC）及其下属信托结构时常用的法律文书，建议由合格律师或者合规服务商仁港永胜根据实际家族情况定制起草：

1. 《私人信托公司公司章程草案》

(Memorandum and Articles of Association of Private Trust Company)

关键条款：

条目	内容示例（英文）	中文释义
Name of the Company	"Nevis Family Trustee Ltd."	公司名称
Registered Office	[Address of Nevis registered agent]	注册地址
Object Clause	"To act as trustee solely for specified family trusts..."	公司目的仅限担任特定家族信托受托人
Limitation of Liability	"The liability of the shareholders is limited."	股东有限责任
Share Capital	"USD 50,000 divided into 50,000 shares of USD1 each."	注册资本
Directors	"At least one director must be appointed."	董事设置条款
Transfer Restrictions	"Shares may not be transferred without Board approval."	股权转让限制

2. 《信托设立契约草案》

(Trust Deed / Declaration of Trust)

基本要素与结构：

章节	内容说明
引言	标明设保人（Settlor）、信托受托人（即PTC）、受益人（可指定或预留）
设立条款	明确设立目的（资产保护、传承、慈善等）与适用法律（尼维斯国际信托条例）
信托财产定义	明确初始信托财产与后续注入安排
受托人权利与义务	包括投资、分配、转换信托财产等条款
保护人条款（如有）	若设保护人，则列明其权利与限制（如：有否否决权）
可撤销 / 不可撤销	可选项，建议长期规划为不可撤销信托以增强法律效力
解散条款	明确信托终止条件及清算机制

3. 《最终受益人声明表》

(UBO Declaration Form)

用于向银行、服务商等合规披露时使用。包括：

- 信托设保人（Settlor）身份证明及地址证明
- PTC董事及股东身份证明
- 所有受益人及其分配权利说明
- 控制人（如保护人、投资顾问）的说明

4. 《董事决议模板（Board Resolutions）》

用于记录PTC的重大行为，如：

- 设立信托决议
- 接受作为某信托的受托人
- 开立银行账户

- 任命公司秘书、会计人员
- 批准信托资产注入与转移

二十二、交付文档清单建议（可交由律所/服务商仁港永胜出具）

为保障结构合法性与未来操作合规，建议准备并存档以下文件：

文档名称	是否必须	建议语言	备注
PTC注册证书		英文	注册成功后由尼维斯政府签发
公司章程 (MAA)		英文 (建议附中文)	可根据业务定制
董事登记册		英文	内部记录，保密性强
股东登记册		英文	建议设单一股东或通过信托控股
银行账户开户资料包		英文	包括UBO声明、董事决议等
信托契约原件		英文	由律师或注册代理妥善保存
年度维护日历表		中英文	包括年费提醒、合规更新事项

二十三、常见银行开户建议（配套支持）

由于全球银行对信托公司开户的审核严格，建议选择熟悉离岸结构且接受PTC客户的银行：

银行/地区	是否支持PTC开户	备注
安提瓜ECAB银行		加勒比本地银行，CRS影响较小
新加坡特选私人银行	(需资产达标)	接受Nevis信托结构，较严格KYC
毛里求斯BOM银行		开户较快，接受UBO披露
瑞士Lombard Odier / Pictet	(高门槛)	高净值客户定制结构适用
香港小型银行或信托公司	需慎选	多数要求高审查与实质运营

建议通过专业服务机构仁港永胜配套提供KYC文件、开户方案、引荐信等协助资料，提高开户通过率。

二十四、项目执行时间表（参考）

阶段	内容	预计耗时
第1阶段	咨询确认结构 + 委托协议签订	1-2个工作日
第2阶段	资料准备与KYC收集	2-5个工作日
第3阶段	公司注册与信托草案起草	3-5个工作日
第4阶段	文件归档与信托设立完成	1-2个工作日
第5阶段	银行开户 + 激活运营 (如需要)	7-15个工作日

尼维斯信托公司章程范本：

以下是仁港永胜拟定的适用于注册尼维斯私人信托公司（Private Trust Company, PTC）的标准英文公司章程范本（Memorandum and Articles of Association）。此版本为简洁合规参考范例，适用于根据《尼维斯商业公司条例》（Nevis Business Corporation Ordinance）设立的PTC类型公司。您可据此修改，建议最终版本由合资格律师校对签署。

Nevis Private Trust Company

Memorandum and Articles of Association

(For Private Trust Company Limited by Shares)

MEMORANDUM OF ASSOCIATION

1. Company Name

The name of the Company shall be:

NEVIS FAMILY TRUSTEE LIMITED(or as otherwise approved)

2. Registered Office

The registered office of the Company shall be situated in Nevis at the office of its registered agent, or at such other place in Nevis as the Board may determine.

3. Registered Agent

The Company shall at all times have a registered agent in Nevis as required under the Nevis Business Corporation Ordinance (NBCO).

4. Corporate Objects

The objects for which the Company is established are:

To act solely as trustee or co-trustee of one or more specific family trusts and to carry on no other business whatsoever, and in particular not to offer trust services to the general public.

5. Liability

The liability of the shareholders is limited to the amount unpaid on the shares held by them.

6. Share Capital

The authorised share capital of the Company is USD 50,000 divided into 50,000 ordinary shares of USD 1.00 each.

7. Duration

The Company shall have perpetual succession unless dissolved in accordance with the NBCO.

ARTICLES OF ASSOCIATION

1. INTERPRETATION

Definitions of terms such as "Act" , "Board" , "Shareholder" , etc., consistent with NBCO.

2. BUSINESS RESTRICTION CLAUSE

The Company shall only act as trustee for family trusts and shall not advertise, solicit, or carry out trust business with the general public.

3. SHARES AND SHAREHOLDERS

- Shares may be issued as registered shares only.
- Shares may not be transferred without prior written approval of the Board of Directors.
- The Company may have a sole shareholder.

4. DIRECTORS

- The number of directors shall not be less than one (1).
- Directors need not be residents of Nevis.
- The Board shall manage and control the business and affairs of the Company.

5. MEETINGS

- Board meetings may be held in any location, or by electronic means.
- Resolutions may be passed in writing without a physical meeting.

6. COMPANY SECRETARY

- The Board may appoint a Company Secretary to maintain records and filings.

7. ACCOUNTS AND RECORDS

- The Company shall keep proper books of account.
- No requirement for audit unless required by law or trustee agreement.

8. DIVIDENDS

- Dividends may be declared by the Board from profits legally available for distribution.

9. SEAL

- The Company may have a common seal, but its use shall be optional.

10. WINDING UP

- In the event of winding up, assets shall be distributed to shareholders after satisfaction of all liabilities.

11. AMENDMENTS

- These Articles may be amended by resolution of the shareholders and in accordance with the NBCO.

Execution Page

IN WITNESS WHEREOF, this Memorandum and Articles of Association has been adopted this _____ day of _____, 2025.

By the Incorporator / Registered Agent:

Signature: _____

Name: [Authorized Signatory]

Title: Registered Agent

Address: [Agent's Nevis Address]

附注说明：

- 此范本适用于大部分Nevis PTC设立场景
- 可扩展条款包括：设保护人机制、资产注入指引、强制董事合规条款
- 建议在签署前由法律顾问或合规服务商（如:仁港永胜）审阅，确保符合具体信托目的与税务规划
- 可添加“信托关系专属目的声明”以明确不对公众提供服务义务

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！