



仁港永胜

协助金融牌照申请及银行开户一站式服务

网址: www.CNJRP.com 手机: 15920002080 地址: 香港环球贸易广场86楼 852 92984213 (WhatsApp)



正直诚信
恪守信用

泽西 Jersey 加密资产服务提供商 (VASP) 牌照申请注册指南

Jersey VASP Registration (AML/CFT) – Full Regulatory & Registration Guide (Delivery-grade)

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

服务商: 仁港永胜 (香港) 有限公司 | Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

申请地: 泽西 Jersey (Bailiwick of Jersey)

牌照/注册正式名称: VASP registration (AML/CFT/CPF) | VASP 注册 (反洗钱/反恐/反扩散融资)

监管机构: Jersey Financial Services Commission (JFSC) | 泽西金融服务委员会 (JFSC)

许可展业范围: 以 AML/CFT/CPF 监管为主的虚拟资产服务活动 (未必包含行为监管/审慎监管, 视是否同时持有其他金融牌照而定)

适合群体: 国际业务、希望获得英联邦金融中心合规背书、重视银行可接受度与长期监管可信度的机构

本指南由仁港永胜唐生按 Jersey 最新公开法规/监管页面编制。

点击这里可以下载 PDF 文件: [关于仁港永胜](#)

注: 本文模板、清单、Word/PDF 可编辑电子档, 可向仁港永胜唐生有偿索取 (用于监管递交与内部落地)。

前言 | 为什么是“泽西 Jersey (VASP 注册)”?

在全球加密监管版图中, 泽西的 VASP 体系属于典型的“以金融犯罪风险为核心的注册监管”:

- 对不持有其他金融牌照的 VASP, JFSC 主要从 AML/CFT/CPF (含制裁) 监督角度监管, 而非全面的行为监管与资本审慎体系。
- 对新进入市场的机构, JFSC 明确要求: 若属于 VASP 且在指定日期后开始经营, 应在开展业务前完成注册。
- 泽西政府/监管层面对虚拟资产的国家风险评估持续更新, 监管逻辑强调: “全框架 AML/CFT/CPF 适用 + 注册 + 可被审计与问责”。

唐生一句话结论:

泽西 VASP 不是“拿来展示”的注册, 而是“拿来被银行与合规对手方信任”的注册——成败关键在于 制度能跑通、证据链能演示、治理能问责。

第 0 章 | 指南定位与适用对象 (Who Should Use This Guide)

0.1 本指南定位 (Delivery-grade)

本指南为“实操交付版”, 适用于:

- 正在或计划申请 Jersey VASP registration (AML/CFT/CPF) 的机构
- 需要向董事会/投资人/银行/清算与支付伙伴解释泽西合规路径
- 需要一次性搭建可经受 JFSC AML/CFT/CPF 监督与抽查的合规体系

0.2 适用对象 (Target Applicants)

类型	是否适合
国际 OTC / 经纪 / 兑换 (Fiat-Crypto / Crypto-Crypto)	<input checked="" type="checkbox"/> 适合
托管 (Custody / MPC / 冷钱包)	<input checked="" type="checkbox"/> 适合 (但对控制证据链要求更高)
以机构客户为主的执行/撮合服务	<input checked="" type="checkbox"/> 适合
仅追求最低成本“快注册”	<input checked="" type="checkbox"/> 高风险 (后续银行与监管抽查易失速)
无法提供清晰 SoF/SoW、客户结构不透明	<input checked="" type="checkbox"/> 不建议

第 1 章 | 牌照名称、监管坐标与“泽西路径”一句话结论

1.1 牌照/注册名称 (Official Name)

- 英文: **VASP registration (AML/CFT/CPF)**
- 中文: 虚拟资产服务提供商注册 (反洗钱/反恐/反扩散融资)

1.2 监管机构 (Regulator)

- **JFSC**: 泽西金融服务委员会 (金融监管与 AML/CFT/CPF 监督核心机构之一)
- 泽西金融犯罪执法侧 (如金融犯罪调查单位等) 与监管有协作机制。

1.3 “泽西路径”一句话结论 (Positioning)

Jersey VASP = AML/CFT/CPF 全框架适用 + 注册监管 + 风险为本监督 (RBS) + 强制裁合规要求。

第 2 章 | 泽西 VASP 监管框架概述 (Regulatory Architecture)

2.1 法律与监管底座 (Legal Backbone)

交付级“必须引用”的核心底座 (示例) 包括:

- **Money Laundering (Jersey) Order 2008** (泽西反洗钱命令, 官方整编版本持续更新展示)
- **JFSC AML/CFT/CPF 相关立法与法律通知/指引集合页** (用于追踪最新 Notice / Guidance)
- **JFSC 《反洗钱与反恐融资手册》(Handbook)**: 为受监管/被监督主体提供操作性要求与解释框架 (注意版本与生效日期管理)。
- **VASP 的法定定义与活动类型**: JFSC 对风险为本监督数据的指引中明确引用 VASP 活动 (如兑换、转移等)。
- **国家风险评估更新 (NRA Update)**: 明确 VASP 受 AML/CFT/CPF 全框架监管并需要注册。
- **制裁合规 (Sanctions)**: JFSC 专页强调制裁执行框架与义务理解。

交付提示: 泽西属于“监管会看你如何落实 AML/CFT/CPF, 而不仅是你写了什么”的体系——所以证据链 (日志、工单、抽样、台账、决策记录) 比“文件厚度”更关键。

2.2 VASP 活动范围 (Activities in Scope)

在监管定义下, VASP 活动通常包括 (示例):

- 虚拟资产与法币兑换
- 虚拟资产之间兑换
- 虚拟资产转移 (transfer)
(以泽西法定义/监管解释为准, 并结合你实际业务功能边界归类)

第 3 章 | 许可展业范围 (Scope) 与“申请边界策略”

3.1 你“能做什么”取决于两件事

1. 你是否仅处于 **AML/CFT/CPF 监督型 VASP** (不含其他金融牌照)
2. 你是否同时触发其他监管许可 (例如证券/基金/支付等——需另行评估)

JFSC 明确指出: 不持有额外“受规管业务牌照”的 VASP, 主要接受 AML/CFT/CPF 监督, 不一定受行为与审慎监管。

3.2 交付级“边界策略”(强烈建议)

- ✗ 不建议一句话写“我们什么都做”
- ✓ 建议采用“功能清单 + 风险分层 + 分阶段上线”
例如:

- Phase 1: 兑换/经纪/OTC (低复杂度产品先跑通)
 - Phase 2: 托管 (加入密钥治理、对账与审计证据链)
 - Phase 3: 跨境转移、机构 API、更多法币通道
- 原因：注册不是终点，银行/对手方尽调与监管抽查才是长期战场。
-

第 4 章 | 泽西 Jersey 的优势与全球定位（与 MiCA/UK/离岸对比）

4.1 核心优势：英系金融中心背书 + 风险为本 AML 监管

泽西的竞争力通常体现在：

- 金融中心声誉与合规基础设施成熟
- 对银行/专业服务机构而言，尽调语言与框架更“可读”
- 监管强调 RBS (风险为本监督) 数据与持续监督能力

4.2 与“仅注册型”体系的差异

泽西 VASP 注册的价值不在“名称”，而在：

- 客户风险分层是否可解释
- 告警→调查→决策→STR 的链条是否可追溯
- 制裁筛查、Travel Rule (如适用) 是否可运行
(监管与市场会用持续运营证据来判断你是否可靠)

第 5 章 | 申请主体结构与“实质运营 (Substance)”要求

5.1 申请主体（常见结构）

- Jersey 公司作为运营主体 (OpCo)
- 或 Group HoldCo + Jersey OpCo (需清晰穿透与治理)

5.2 实质运营四大支柱（交付级）

1. 决策实质：董事会真实运作、会议纪要、风险报告与审批链
2. 人员实质：合规/MLRO 具备独立性与胜任力 (不接受“名义挂靠”)
3. 运营实质：KYC、监控、对账、密钥治理在你可控范围内
4. 财务实质：资金流、客户资产隔离逻辑、可审计账目与记录保存机制

监管抽查时，问的不是“你写了什么”，而是“谁在做、怎么做、证据在哪里”。

第 6 章 | 资本金、保障机制与审慎性要求（以 AML 监管为主的现实理解）

泽西 VASP 注册通常以 AML/CFT/CPF 监督为核心；但在交付级层面，你仍需要准备：

- 可持续经营证明 (预算、人员与系统成本)
 - 客户资产保护安排 (若涉及托管/代持)
 - 保险/风控缓冲 (尤其托管与网络安全相关)
- 因为银行与关键合作方会把这些当作“隐形准入门槛”。
-

第 7 章 | 申请流程与时间表

7.1 监管预期：先注册、后展业

JFSC 明确表示：满足条件的新业务应在开展业务前完成注册。

7.2 现实流程（交付打法）

- Step 1：业务边界与风险画像（产品、客户、地区、通道）
- Step 2：制度文件交付级成稿（AML/CFT/CPF、制裁、EDD、STR、记录保存、外包等）
- Step 3：系统证据链准备（日志、工单、对账、权限、筛查、告警台账）
- Step 4：注册申请递交与补件（RFI-ready）
- Step 5：开展业务后的持续监督准备（RBS 数据、抽查、年度更新）

第 8 章 | 股东/UBO 适当人选（Fit & Proper）+ 资金来源（SoF/SoW）

8.1 监管与银行共同关注点

- 结构是否清晰穿透到自然人
- 资金来源/财富来源是否可解释、可追溯
- 是否存在制裁、负面、金融犯罪风险敞口
- 加密资产来源（如有）是否可审计与能讲清链上路径

8.2 交付级 SoF/SoW 文件包（示例）

- 银行流水（建议 3–5 年关键账户）
- 税单/审计财报/股权出售协议
- 投资收益证明
- 如涉及链上资产：链上路径说明 + 交易所对账证明（必要时）

第 9 章 | 公司治理（Governance）与“三道防线”落地

JFSC 的 AML 监督强调“体系有效性”。其手册与检查实践普遍关注：MLRO/合规人员是否真正履职、培训是否有效、系统与控制是否基于国际标准。

交付级“三道防线”建议：

- 第一防线：业务与运营（开户、交易、客服）
- 第二防线：合规与风险（CDD/EDD、监控、STR 决策、制裁）
- 第三防线：独立审查（内审/外部审计/主题审查）

第 10 章 | 关键人员与岗位胜任力（监管必问模块）

10.1 关键岗位（建议最小配置）

- 董事会（含具备金融犯罪风险管理能力的董事）
- CEO/General Manager（建议）
- **Compliance Officer**（合规负责人）
- **MLRO**（洗钱报告主任）：必须具备独立性与实操能力（监管对 MLRO 职能高度重视）。
- 技术负责人（如涉及托管/钱包/交易系统）

10.2 MLRO/合规“交付级”面谈准备方向

- 风险评估怎么做、多久更新
 - 告警阈值与规则库如何设计、误报如何闭环
 - STR 触发标准、决策链、留痕
 - 制裁筛查与冻结流程
 - 员工培训体系与考核证据（监管强调培训有效性）
-

第 11 章 | 申请所需材料清单（Master Checklist | 交付级）

监管实务结论：

JFSC 对 VASP 的审核不是“看你交了什么”，而是“这些材料之间是否逻辑一致、是否能支持 AML/CFT 的真实运作”。

11.1 公司与法律层面材料（Entity Level）

必备文件：

- 泽西公司注册文件（Certificate of Incorporation）
- 公司章程（Memorandum & Articles）
- 公司组织架构图（含董事会、委员会）
- 股权结构图（必须穿透至自然人 UBO）
- 董事会授权决议（开展 VASP 业务、任命 MLRO/CO）

交付级注意点：

- 章程中的业务描述需与 VASP 实际活动一致
 - 股权图需能直接用于银行尽调（非仅监管用）
-

11.2 业务与风险材料（Business & Risk）

- 业务说明书（Business Description / Business Plan）
- 产品与服务清单（Functional Mapping）
- 客户类型与风险分层说明
- 国家/地区风险评估
- 企业层面风险评估（EWRA）

⚠ 高频补件点：

业务说明与 AML 风险评估不一致（例如：说“机构客户为主”，但风险模型按零售设计）。

11.3 AML / CFT / CPF 核心制度文件（Mandatory）

必须提交或备存（抽查即查）：

- AML/CFT/CPF Manual（主手册）
- 客户尽职调查（CDD / EDD）政策
- 制裁筛查与资产冻结政策
- STR / SAR 内部报告与决策流程
- 记录保存与数据管理政策
- 员工培训与测试制度

JFSC 逻辑：

制度不是“合规文本”，而是 未来执法与问责的依据。

11.4 人员与个人材料（People）

- 董事 / 高管 / MLRO / 合规官履历（CV）
- 身份证明文件
- 无犯罪记录声明

- 利益冲突声明
 - 角色职责说明 (Job Description)
-

11.5 技术与系统材料 (如适用)

- 系统架构说明 (非代码级)
 - 权限与访问控制说明
 - 交易与告警日志样例
 - 钱包控制与对账机制说明 (如涉及托管)
-

第 12 章 | AML / CFT + (Travel Rule 适用性) 端到端运营设计

核心监管判断：

JFSC 不接受“我们用了某系统所以合规”，
只接受：你是否理解、控制并能解释 AML 决策。

12.1 AML/CFT 的端到端闭环 (Delivery-grade)

1. 客户接入 (Onboarding)
2. 身份与背景核验 (KYC)
3. 风险评分与分层 (Risk Scoring)
4. 持续尽调 (CDD / EDD)
5. 交易监控 (规则 + 场景)
6. 告警调查与升级
7. STR 决策与提交
8. 记录保存与审计

监管抽查重点：

任一节点断裂，整体失效。

12.2 客户风险分层模型 (示例)

风险因子	权重
客户国别	高
客户类型 (零售/机构)	中
产品复杂度	中
交易频率与金额	中
历史链上/交易行为	中

交付级要求：

模型必须 能解释“为什么是高风险”，而不是黑箱评分。

12.3 STR (可疑交易报告) 机制

- 告警触发 → 调查 → MLRO 决策
- 决策必须独立、留痕
- 未提交 STR 的理由同样需要记录

JFSC 在检查中会问：

“为什么这单你们没报 STR？”

12.4 Travel Rule (是否适用? 如何处理)

泽西当前监管关注点在 信息收集、风险识别与记录保存。

交付级处理原则：

- 明确区分 VASP / 非 VASP 对手
 - 记录 Originator / Beneficiary 信息
 - 对信息缺失的交易设定升级与限制
 - 第三方方案可用，但责任不可外包
-

第 13 章 | 客户保护与信息披露（写给客户看的合规）

13.1 客户资产保护（如适用）

- 客户资产与公司资产隔离说明
 - 法律所有权与风险披露
 - 破产或停止运营下的处置路径
-

13.2 强制披露信息（示例）

- 服务范围与限制
- 主要风险提示（价格、技术、合规）
- 费用与收费结构
- 投诉与争议解决机制

⚠ 网站与客户协议内容 属于监管审查材料的一部分。

第 14 章 | 交易平台 / 经纪类业务专项制度（如适用）

14.1 交易规则与公平性

- 市场准入标准
 - 撮合与执行逻辑说明
 - 冲突管理（自营 vs 客户）
-

14.2 市场操纵与异常行为识别

需覆盖典型场景：

- Wash Trading
- Layering / Spoofing
- 异常对敲

重点不是“识别”，而是：

识别后如何处置、是否升级、是否记录。

第 15 章 | 托管（Custody）专项制度（如适用）

15.1 托管模式与风险

模式	风险
冷钱包	低
MPC	中
热钱包	高

15.2 私钥与权限治理

- 多签 / MPC
- 权限分级与审批
- 操作日志
- 定期复核与轮换

15.3 对账与差异处理

- 日常链上对账
- 客户余额核对
- 差异升级与冻结机制

监管与银行最怕的一句话：
“这笔差异我们解释不了。”

第 16 章 | 兑换 / 执行 / 法币通道管理

16.1 执行透明度

- 报价来源
- 滑点处理
- 失败/回滚机制

16.2 法币通道（Bank / PSP）

- 合作方尽调
- 资金流向监控
- 账户冻结与回滚机制

第 17 章 | 信息安全、系统合规与“可演示证据链”

JFSC 抽查逻辑：

你不需要“最先进”，但必须 可演示、可追溯、可审计。

17.1 必须覆盖的控制域

控制域	要求
访问控制	RBAC / MFA
日志	不可篡改、可回放
钱包安全	多签 / MPC
数据加密	静态 + 传输
变更管理	有审批与回滚

17.2 监管演示（Walkthrough）示例

- 一名高风险客户从开户 → 交易 → 告警 → 决策
- 一次异常交易的调查全流程
- 一次权限审批与执行日志回放

第 18 章 | 外包与第三方治理（Outsourcing）

18.1 监管态度

- 外包 允许
- 责任 不可外包

18.2 可外包 vs 红线

职能	是否可外包
IT 基础设施	✓
链上分析工具	✓
客服	✓

职能	是否可外包
AML 决策	×
STR 提交	×
私钥最终控制	×

18.3 必备文件

- Outsourcing Policy
- 供应商尽调报告
- SLA / KPI
- 退出与替换机制

第 19 章 | 数据治理、记录保存与制裁体系

(Data Governance, Record-Keeping & Sanctions Framework)

监管核心判断 (JFSC) :

“如果你无法在合理时间内提供完整、可追溯、可解释的数据记录，则视为 AML/CFT 体系失效。”

19.1 数据治理总体原则 (Jersey 标准)

泽西 VASP 必须建立制度化、责任制、可审计的数据治理体系，覆盖：

- 客户数据
- 交易数据
- AML 决策数据
- 系统与操作日志
- 董事会与治理记录

并遵循以下原则：

原则	监管含义
完整性	不得选择性保存
可追溯性	可从结果回溯原因
不可篡改	日志需防篡改
可解释性	MLRO 能解释每一决策

19.2 记录保存范围与期限 (Mandatory)

最低保存要求 (JFSC 实务口径)：

类别	保存期限
客户 KYC / CDD / EDD	≥ 5 年
交易记录（含链上）	≥ 5 年
STR / SAR 及内部评估	≥ 5 年
制裁筛查记录	≥ 5 年
系统日志 / 权限记录	≥ 5 年
董事会 / 合规会议纪要	长期



注意：
客户关系终止 ≠ 记录可删除

19.3 数据存储地点与跨境传输

- 可使用云服务 (AWS / Azure 等)
- 但必须：
 - 明确数据主权
 - 有访问控制
 - 有灾备机制

- 可在 JFSC 要求下即时调取
-

19.4 制裁合规体系 (Sanctions Compliance)

19.4.1 制裁覆盖范围

- UN 制裁名单
 - UK OFSI 制裁
 - Jersey 指定制裁名单
 - 关联实体与控制人
-

19.4.2 命中处理流程 (交付级)

1. 实时筛查命中
2. 自动冻结相关资产/交易
3. MLRO 独立评估
4. 记录决策依据
5. 必要时向 JFSC / 指定机构报告

监管红线：

未冻结、延迟冻结、无记录，均构成严重违规。

第 20 章 | Wind-down Plan (有序退出) + BCP / DR

(退出机制不是“可选项”，而是注册前必备)

20.1 JFSC 对 Wind-down 的核心问题

“如果你明天停止运营，
客户资产、数据、监管责任如何处理？”

20.2 Wind-down Plan 必须包含的模块

20.2.1 触发条件

- 自愿退出
 - 资本不足
 - 重大合规失败
 - 银行/清算中断
 - 监管指令
-

20.2.2 客户资产与数据处理

- 客户资产返还路径
 - 冷/热钱包清算方案
 - 客户通知机制
 - 数据保存与移交
-

20.2.3 监管与银行沟通

- 向 JFSC 书面通报
 - 与银行 / PSP 协调冻结与返还
 - 指定责任人
-

20.3 BCP / DR (业务连续性与灾备)

最低要求：

- 系统备份（异地）
- 关键岗位替代方案
- 演练记录（每年至少一次）
- IT 恢复时限（RTO / RPO）

第 21 章 | 投诉处理、ADR 与争议解决

(Customer Complaints & Dispute Resolution)

21.1 投诉机制的监管定位

投诉处理是 客户保护 + 风险预警工具，不是客服流程。

21.2 必备制度要素

- 明确投诉渠道（官网/协议）
- 处理时限
- 独立调查机制
- 升级与整改闭环

21.3 ADR（替代性争议解决）

- 必须披露可用 ADR 机制
- 不能以“免责条款”排除客户权利
- 重大投诉需纳入风险评估

第 22 章 | 财务模型与可持续经营证明

(Financial Sustainability)

22.1 监管关注重点

JFSC 不设固定资本金，但关注：

- 是否能 持续经营
- 是否能 承担合规与 IT 成本
- 是否存在 高风险资金依赖

22.2 必备财务材料

- 至少 3 年财务预测
- 收入来源拆解
- 成本结构（合规 / IT / 人员）
- 现金流预测
- 压力测试（低收入 / 高合规成本）

22.3 SoF / SoW 的持续解释能力

- 股东注资来源
- 加密资产来源（如有）

- 借款与关联交易披露

第 23 章 | 补件 (RFI) 与监管沟通策略

(Regulatory Engagement Strategy)

23.1 RFI 的监管逻辑

RFI ≠ 拒绝

RFI = 监管测试你的理解与控制能力

23.2 高质量 RFI 回复标准

- 不回避问题
- 回答结构清晰
- 附证据与流程图
- 明确责任人
- 如有不足，提供整改计划

23.3 监管沟通原则

- 单一对口人 (MLRO / 合规负责人)
- 不“过度法律化”，但要准确
- 保持一致口径 (监管 / 银行 / 文件)

第 24 章 | 处罚、监管红线与风险地图

(Enforcement & Risk Map)

24.1 JFSC 可采取的措施

- 限制业务
- 公开警告
- 罚款
- 吊销注册
- 刑事移交 (极端情形)

24.2 泽西 VASP 核心监管红线

红线	后果
AML 体系失效	严重处罚
客户资产混同	立即干预
虚假披露	注册撤销
未报重大事件	信任破产

第 25 章 | 泽西 VASP 在全球牌照版图中的定位

(Strategic Positioning)

25.1 泽西的真实定位

- 不是快牌照
- 不是零监管

- 而是：
英系 AML 背书型加密注册地

25.2 与其他司法辖区对比

地区	定位
Jersey	AML 信用底座
Isle of Man	英系合规过渡
Gibraltar	全功能 DLT
EU MICA	欧盟护照
UK FCA	英国入口

第 26 章 | 仁港永胜交付方案（结论与行动建议）

26.1 唐生结论（Final Verdict）

泽西 VASP 的价值不在于“拿证”，
而在于“拿到之后还能活得久、跑得远”。

26.2 可执行行动建议

阶段一（结构）

- 明确业务边界
- 确定 MLRO / 合规负责人

阶段二（制度）

- AML / CFT / CPF 全套交付级文件
- 系统与日志可演示

阶段三（落地）

- 注册 + 银行对接
- 持续合规日历

26.3 仁港永胜的交付能力

- 英系监管深度经验
- 银行尽调导向设计
- 可复制、可扩展合规体系
- 非“文件公司”，而是实操型顾问

第 27 章 | 监管审查常见失败点与“成功结构”总结

27.1 泽西 VASP 注册中最常见的失败原因

JFSC 实务判断并非“你有没有制度”，而是“你能不能持续运作”。

高频失败点包括：

1. AML 文件与实际业务不匹配
 - 文件写“低风险机构客户”，但实际客户画像模糊
 - 风险评分模型与客户结构明显冲突
2. MLRO/合规官名化
 - 无真实决策权
 - 无法独立挑战业务

- 无 STR 决策记录

3. 系统不可演示

- 无法现场回放告警、审批、日志
- 依赖第三方却说不清楚责任边界

4. SoF / SoW 解释不清

- 资金路径复杂但证据不足
- 使用代持、借款、加密收益却无法审计

5. 银行视角缺失

- 合规体系“写给监管”，却无法通过银行尽调

27.2 成功获批泽西 VASP 的“共性结构”

成功项目通常具备以下特征：

- 业务边界清晰（不贪多、不模糊）
- AML/CFT 体系能跑通（不是只写完）
- MLRO 真正参与日常决策
- 所有关键节点有证据链
- 预先考虑银行、支付与退出场景

一句话总结：

JFSC 不怕你小，怕你“不可控”。

第 28 章 | 泽西 VASP 的长期合规维护要求 (Post-Registration)

28.1 持续合规不是“年检”，而是“日常治理”

泽西 VASP 注册后，需持续满足以下要求：

- AML/CFT/CPF 制度持续更新
- 客户与交易风险评估动态调整
- 告警、STR、制裁筛查记录完整可查
- 员工培训与测试（含新员工）
- 重大事件及时通报

28.2 常见持续监管触发点

- 客户结构明显变化
- 交易量/金额突增
- 引入新业务或新国家
- 更换银行 / PSP
- 股权或管理层变更

交付级建议：

所有变化都应先做“合规影响评估 (Regulatory Impact Assessment)”。

第 29 章 | 泽西 VASP 与其他司法辖区的“组合路径”

29.1 推荐的英系 + 欧系组合（示例）

牌照	战略定位
Jersey VASP	AML 背书、银行友好、机构信任
Gibraltar DLT	全功能加密主牌照（交易 / 托管）
EU MiCA CASP	欧盟零售与护照
UK FCA Crypto	英国市场入口（注册型）

定位结论：

Jersey = 合规信用底座

Gibraltar = 核心业务牌照

29.2 为什么 Jersey 适合作为“第一块英系合规拼图”

- 监管语言与银行一致
 - AML 框架成熟
 - 不强制高资本金
 - 更容易作为后续牌照的“信誉背书”
-

第 30 章 | 仁港永胜结论与行动建议（唐生）

30.1 唐生结论（One-line Verdict）

泽西 Jersey 的 VASP 注册不是“便宜牌照”，而是“可被长期信任的合规起点”。

如果你的目标是：

- 国际业务
- 银行合作
- 机构客户
- 后续多司法辖区扩展

那么，Jersey 是非常理性的第一站。

30.2 可执行行动清单（Action Checklist）

第 1 步（0–30 天）

- 明确业务边界与客户画像
- 梳理股权结构与 SoF / SoW
- 确定 MLRO / 合规官人选

第 2 步（30–60 天）

- 完成 AML/CFT/CPF 制度（交付级）
- 建立告警、STR、制裁闭环
- 准备银行尽调材料

第 3 步（60–90 天）

- 提交 VASP 注册
 - 对接银行 / PSP
 - 准备监管抽查与问询
-

第 31 章 | 为何选择仁港永胜（核心优势）

不是“文件公司”，而是“监管实操型顾问”

- 深度理解英系监管（Jersey / IOM / Gibraltar / UK）
- 熟悉银行、审计、律师共同语言
- 所有制度均以“可跑通”为标准

真正的“交付级”能力

- 可直接提交监管
- 可直接用于银行尽调

- 可直接用于内部运营

可复制、可扩展

你在 Jersey 跑通的体系，可直接迁移至：

- 直布罗陀 DLT
- 马恩岛 VASP
- 欧盟 MiCA
- 香港 / UAE (结构性参考)

第 32 章 | 关于仁港永胜 & 联系方式

仁港永胜（香港）有限公司

Rengangyongsheng (Hong Kong) Limited

合规咨询与全球金融服务专家

办公地址

- 香港总部：
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 (ICC) 86 楼
- 香港湾仔：
轩尼诗道 253–261 号依时商业大厦 18 楼
- 深圳：
深圳市福田区卓越世纪中心 1 号楼 11 楼

联系方式

- 联系人：唐生（**唐上永 | Tang Shangyong**）
- 香港 / WhatsApp：+852 9298 4213
- 深圳 / 微信：+86 159 2000 2080
- 官网：www.jrp-hk.com

来访提示：请至少提前 24 小时预约。注：本文中的模板或电子档可以向仁港永胜唐生有偿索取。

免责声明（Legal Disclaimer）

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

本文内容仅供一般信息与合规研究用途，不构成法律、税务或投资建议。具体监管要求以 **Jersey Financial Services Commission (JFSC)** 最新法规、指引及个案审查为准。仁港永胜保留对本文内容更新、修订与解释的权利。

© 2026 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。

——《泽西 Jersey 加密资产服务提供商（VASP）牌照申请注册指南》——