

Conseil financier sur mesure pour particuliers et entreprises

Des solutions intégrées de private banking, wealth management, services bancaires internationaux et finance d'entreprise.

ACTIFS SOUS GESTION

29 milliards de dollars

SERVICE DÉDIÉ

Liquidity Regularization — Voluntary Disclosure

Nous accompagnons particuliers, familles et entreprises dans la régularisation volontaire de liquidités et d'actifs financiers non déclarés, jusqu'à leur entrée licite et documentée dans le système bancaire.

- Voluntary disclosure : analyse d'éligibilité et stratégie de régularisation
- Préparation de la demande et du dossier documentaire pour les autorités fiscales
- Calcul des impôts, intérêts et pénalités et règlement de la situation
- Documentation de l'origine des fonds (source of funds) et conformité KYC/AML
- Reporting CRS/FATCA après régularisation et gestion de la position déclarée

Nous intervenons uniquement sur une base légale : chaque dossier suppose la déclaration aux autorités fiscales compétentes, le paiement des impôts et pénalités dus et la vérification complète de l'origine des fonds. Nous n'assistons aucune opération dépourvue de titre licite.

Services de régularisation

Analyse préalable et faisabilité

Examen de la situation, des juridictions concernées et des délais de prescription, avec estimation des impôts et pénalités avant tout dépôt.

Déclaration volontaire et règlement fiscal

Préparation de la demande, calcul des impôts, intérêts et pénalités réduites, échanges avec l'administration jusqu'au règlement.

Reconstitution de l'origine des fonds

Collecte et mise en ordre des preuves relatives à l'origine et à la constitution du patrimoine : revenus, cessions, successions, donations, dividendes et plus-values.

Dépôt d'espèces auprès d'établissements agréés

Les espèces sont déposées exclusivement au guichet de banques agréées, après la déclaration fiscale et avec justification documentée de l'origine et de la destination.

Entrée en relation bancaire du capital régularisé

Ouverture de comptes auprès de banques partenaires en Europe et aux États-Unis, dossier KYC renforcé et présentation structurée à la conformité.

Rapatriement et transfert transfrontalier

Gestion du retour des avoirs détenus à l'étranger, des obligations de suivi fiscal et de la déclaration des transferts.

Obligations CRS, FATCA et reporting

Mise en conformité des comptes avec l'échange automatique d'informations, revue des déclarations passées et suivi des obligations annuelles.

Protection et gestion après régularisation

Structures de trust et de holding, mandats de gestion et planification successorale pour un patrimoine entièrement traçable.

Notre méthode

1. **Entretien confidentiel** — Nous cadrons la situation sans demander de documents sensibles et indiquons s'il existe une voie légale.
2. **Dossier documentaire** — Nous reconstituons l'origine des fonds et préparons le dossier destiné à l'administration et à la banque.
3. **Règlement avec les autorités** — Nous déposons la demande, suivons la procédure et clôturons le dossier par le paiement des sommes dues.
4. **Banque et gestion** — Le capital régularisé est déposé puis investi selon le profil de risque du client.

Principes de conformité

- Aucune opération sans déclaration aux autorités fiscales compétentes.
- Contrôles KYC/AML complets sur le client, le bénéficiaire effectif et l'origine des fonds.
- Refus de tout mandat lié à des produits d'infraction ou à des montages de dissimulation.
- Coopération avec avocats et experts-comptables agréés dans les juridictions concernées.
- Confidentialité professionnelle dans les limites des obligations légales de déclaration.

Nos services

Une offre complète couvrant tous les aspects de la gestion financière, de la protection du patrimoine aux services bancaires et aux investissements internationaux.

Gestion et Protection du Patrimoine

Des stratégies sur mesure pour protéger, développer et transmettre le patrimoine dans le temps.

- Private banking et wealth management
- Création de Trusts et Fondations
- Holdings et SPV (Special Purpose Vehicles)

Services Bancaires et Comptables

Des solutions bancaires flexibles pour des opérations nationales et internationales, pour particuliers et entreprises.

- Comptes courants multidevises
- Services de dépôt et de crédit
- Moyens de paiement internationaux

Investissements et Finance d'Entreprise

Accès aux marchés mondiaux et outils avancés pour financer et développer votre activité.

- Gestion de fonds communs et d'investissement
- Courtage et trading
- Trade finance

Comptes offshore et gestion fiscale

Solutions internationales pour la gestion de comptes offshore et l'optimisation fiscale conformément à la réglementation en vigueur.

- Ouverture et gestion de comptes offshore
- Planification fiscale internationale
- Conformité et reporting transfrontalier

Création de Sociétés Offshore et au Delaware (États-Unis)

Constitution de sociétés offshore et de Limited Liability Companies (LLC) et Corporations dans l'État du Delaware (États-Unis), la juridiction sociétaire la plus utilisée au monde. Nous gérons l'ensemble du processus : choix de la juridiction et de la forme juridique, vérification et enregistrement de la dénomination auprès de la Division of Corporations du Delaware, rédaction du Certificate of Formation, de l'Operating Agreement et des statuts, nomination du Registered Agent local obligatoire, obtention du numéro fiscal fédéral EIN auprès de l'IRS, ouverture du compte bancaire d'entreprise multidevise et assistance comptable et fiscale continue (Franchise Tax annuelle, Annual Report, BOI Report au titre du Corporate Transparency Act). Le Delaware offre la Court of Chancery spécialisée en droit des sociétés, l'absence d'impôt d'État sur les revenus pour les activités exercées hors de l'État, la confidentialité des associés et une compatibilité totale avec les investisseurs et le venture capital internationaux. Nous intervenons également dans les principales juridictions internationales (Floride, Wyoming, Émirats arabes unis, Royaume-Uni, Hong Kong, Panama, Bahamas), toujours dans le respect des règles de transparence, KYC/AML et de reporting CRS/FATCA.

- Création de LLC et Corporation au Delaware (États-Unis) avec Registered Agent inclus
- Obtention de l'EIN, du Certificate of Formation, de l'Operating Agreement et des Bylaws
- Ouverture de comptes d'entreprise multidevises et gestion bancaire internationale
- Holdings, SPV et structures multi-juridictionnelles (Wyoming, Floride, EAU, Royaume-Uni, Hong Kong)
- Compliance sociétaire continue : Franchise Tax, Annual Report, BOI Report, comptabilité et fiscalité

Nos Associés

Une équipe internationale de professionnels dédiés à la banque privée, aux trusts et aux structures holding.

Roberto Balbino	CEO & Associé Fondateur	Miami · Banque privée, Trust, Holding
Andrea Carlo Di Blasi	Associé — Avocat spécialisé en droit des sociétés, international, pénal et civil	Milano · Trust, Holding
Benoît Peeters	Associé — Avocat spécialisé en droit des sociétés, international, pénal et civil	Bruxelles · Banque privée, Trust
Dillon Graham	Associé — Avocat spécialisé en droit des sociétés, international, pénal et civil	New York · Banque privée, Holding
Dmitri Volkov	Associé — Banque Privée	Milano · Banque privée, Holding
Domenico Cerasolo	Associé — Banque Privée	Milano · Banque privée, Trust
Fred Hu	Associé — Holding & Finance d'Entreprise	Miami · Holding
Jon Neuhaus	Associé — Holding & Finance d'Entreprise	New York · Holding, Trust
Mariano Alejandro Fernández	Associé — Banque Privée	Buenos Aires · Banque privée, Trust
Mitchell Wickham	Associé — Trust & Protection du Patrimoine	Miami · Trust
Salvador Di Stefano	Associé — Banque Privée	Buenos Aires · Banque privée, Trust
Shawn Fowler	Associé — Banque Privée	New York · Banque privée, Holding
Valentina Esperanza Marchetti	Associé — Trust & Protection du Patrimoine	Buenos Aires · Trust, Holding

Contactez-nous

Email: clientsupport@fintechscb.com

WhatsApp: +39 352 016 0345

Website: www.fintechscb.com

Nos bureaux

- 900 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA
- 140 W 42nd St, 18th Floor, New York, NY 10036, USA
- Via dei Bossi 4, 20121 Milano, Italia
- Av. Las Heras 2382, C1425ASN, CABA, Argentina

Fintech SCB LLC — 900 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA — EIN 32-0678594