

Consultoria financeira sob medida para particulares e empresas

Soluções integradas de private banking, wealth management, serviços bancários internacionais e finanças empresariais.

PATRIMÔNIO GERIDO

29 mil milhões de dólares

SERVIÇO DEDICADO

Liquidity Regularization — Voluntary Disclosure

Acompanhamos pessoas, famílias e empresas na regularização voluntária de liquidez e ativos financeiros não declarados, até à sua entrada lícita e documentada no sistema bancário.

- Voluntary disclosure: análise de admissibilidade e estratégia de regularização
- Preparação do pedido e do dossiê documental para as autoridades fiscais
- Cálculo de impostos, juros e sanções e encerramento da posição
- Documentação da origem dos fundos (source of funds) e compliance KYC/AML
- Reporte CRS/FATCA após a regularização e gestão da posição declarada

Atuamos exclusivamente em base legal: cada processo implica a declaração às autoridades fiscais competentes, o pagamento de impostos e coimas devidos e a verificação completa da origem dos fundos. Não apoiamos operações sem título lícito.

Serviços de regularização

Análise preliminar e viabilidade

Exame da posição, das jurisdições envolvidas e dos prazos de prescrição, com estimativa de impostos e coimas antes de iniciar o processo.

Divulgação voluntária e acerto fiscal

Preparação do pedido, cálculo de impostos, juros e coimas reduzidas e interlocução com a administração fiscal até à decisão.

Reconstrução da origem dos fundos

Recolha e organização da documentação sobre a origem e formação do património: rendimentos, alienações, heranças, doações, dividendos e mais-valias.

Depósito de numerário em instituições autorizadas

O numerário é depositado exclusivamente ao balcão de bancos autorizados, após a declaração fiscal e com declaração documentada de origem e destino.

Onboarding bancário do capital regularizado

Abertura de contas em bancos parceiros na Europa e nos Estados Unidos, com dossiê KYC reforçado e apresentação estruturada ao compliance.

Repatriamento e transferência transfronteiriça

Gestão do retorno de ativos no estrangeiro, do controlo fiscal e da comunicação das transferências às autoridades.

Obrigações CRS, FATCA e reporte

Alinhamento das contas com a troca automática de informações, revisão de declarações anteriores e gestão das obrigações anuais.

Proteção e gestão pós-regularização

Estruturas de trust e holding, mandatos de gestão e planeamento sucessório para um património totalmente rastreável.

Como trabalhamos

1. **Entrevista confidencial** — Enquadramos a posição sem pedir documentos sensíveis e indicamos se existe uma via legal viável.
2. **Dossiê documental** — Reconstruímos a origem dos fundos e preparamos o processo para a autoridade fiscal e para o banco.
3. **Decisão com as autoridades** — Apresentamos o pedido, acompanhamos o procedimento e encerramos com o pagamento devido.
4. **Banco e gestão** — O capital regularizado é depositado e investido conforme o perfil de risco do cliente.

Princípios de conformidade

- Nenhuma operação sem declaração às autoridades fiscais competentes.
- Verificação KYC/AML integral sobre cliente, beneficiário efetivo e origem dos fundos.
- Recusa de qualquer mandato ligado a produtos de crime ou esquemas de ocultação.
- Cooperação com advogados e contabilistas habilitados nas jurisdições envolvidas.
- Confidencialidade profissional dentro das obrigações legais de comunicação.

Os nossos serviços

Uma oferta completa que cobre todos os aspetos da gestão financeira, da proteção do património aos serviços bancários e investimentos internacionais.

Gestão e Proteção do Património

Estratégias personalizadas para proteger, aumentar e transmitir o património ao longo do tempo.

- Private banking e wealth management
- Constituição de Trusts e Fundações
- Holdings e SPV (Special Purpose Vehicles)

Serviços Bancários e de Contabilidade

Soluções bancárias flexíveis para operações nacionais e internacionais, para particulares e empresas.

- Contas correntes multimoeda
- Serviços de depósito e crédito
- Meios de pagamento globais

Investimentos e Finanças Empresariais

Acesso aos mercados globais e instrumentos

Contas offshore e gestão fiscal

Soluções internacionais para gestão de contas offshore e otimização fiscal em conformidade com

avançados para financiar e expandir o negócio.

- Gestão de fundos de investimento
- Corretagem e trading
- Trade finance

a legislação aplicável.

- Abertura e gestão de contas offshore
- Planeamento fiscal internacional
- Conformidade e reporting transfronteiriço

Criação de Sociedades Offshore e no Delaware (EUA)

Constituição de sociedades offshore e de Limited Liability Companies (LLC) e Corporations no Estado do Delaware (EUA), a jurisdição societária mais utilizada do mundo. Gerimos todo o processo: escolha da jurisdição e da forma jurídica, verificação e registo da denominação na Division of Corporations do Delaware, elaboração do Certificate of Formation, Operating Agreement e estatutos, nomeação do Registered Agent local obrigatório, obtenção do número fiscal federal EIN no IRS, abertura da conta bancária societária multimoeda e assistência contabilística e fiscal contínua (Franchise Tax anual, Annual Report, BOI Report ao abrigo do Corporate Transparency Act). O Delaware oferece a Court of Chancery especializada em direito societário, ausência de imposto estadual sobre o rendimento para atividades exercidas fora do Estado, confidencialidade dos sócios e total compatibilidade com investidores e venture capital internacionais. Atuamos também nas principais jurisdições internacionais (Florida, Wyoming, Emirados Árabes Unidos, Reino Unido, Hong Kong, Panamá, Bahamas), sempre em conformidade com as normas de transparência, KYC/AML e reporte CRS/FATCA.

- Constituição de LLC e Corporation no Delaware (EUA) com Registered Agent incluído
- Obtenção de EIN, Certificate of Formation, Operating Agreement e Bylaws
- Abertura de contas societárias multimoeda e gestão bancária internacional
- Holdings, SPV e estruturas multijurisdicionais (Wyoming, Florida, EAU, Reino Unido, Hong Kong)
- Compliance societário contínuo: Franchise Tax, Annual Report, BOI Report, contabilidade e fiscalidade

Os nossos Parceiros

Uma equipa internacional de profissionais dedicados a private banking, trusts e estruturas holding.

Roberto Balbino

CEO e Sócio Fundador

Miami · Private banking, Trust,
Holding

Andrea Carlo Di Blasi	Sócio — Advogado especializado em direito societário, internacional, penal e civil	Milano · Trust, Holding
Benoît Peeters	Sócio — Advogado especializado em direito societário, internacional, penal e civil	Bruxelles · Private banking, Trust
Dillon Graham	Sócio — Advogado especializado em direito societário, internacional, penal e civil	New York · Private banking, Holding
Dmitri Volkov	Sócio — Private Banking	Milano · Private banking, Holding
Domenico Cerasolo	Sócio — Private Banking	Milano · Private banking, Trust
Fred Hu	Sócio — Holding e Finanças Empresariais	Miami · Holding
Gregory Whitfield	Sócio — Advogado especializado em direito internacional e bancário e questões offshore	New York · Private banking, Trust, Holding
Jon Neuhaus	Sócio — Holding e Finanças Empresariais	New York · Holding, Trust
Kenji Nakamura	Sócio — Especialista em finanças internacionais, wealth management e criptomoedas	Milano · Private banking, Holding
Mariano Alejandro Fernández	Sócio — Private Banking	Buenos Aires · Private banking, Trust
Matthias Hoffmann	Sócio — Advogado especializado em direito internacional e bancário e questões offshore	Milano · Private banking, Trust, Holding
Mitchell Wickham	Sócio — Trust e Proteção Patrimonial	Miami · Trust
Salvador Di Stefano	Sócio — Private Banking	Buenos Aires · Private banking, Trust
Shawn Fowler	Sócio — Private Banking	New York · Private banking, Holding
Valentina Esperanza Marchetti	Sócio — Trust e Proteção Patrimonial	Buenos Aires · Trust, Holding



Digitalize o QR ou abra o link para a lista de parceiros sempre atualizada:
<https://fintechscb.com/partner>

Fale conosco

Email: clientsupport@fintechscb.com

WhatsApp: +39 352 016 0345

Website: www.fintechscb.com

Os nossos escritórios

- 765 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 — 765 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA — EIN 32-0678594