

为个人与企业量身定制的金融咨询服务

涵盖私人银行、财富管理、国际银行服务与企业金融的一体化解决方案。

管理资产

290亿美元

专项服务

Liquidity Regularization — 自愿披露 (Voluntary Disclosure)

我们协助个人、家族与企业完成未申报资金与金融资产的自愿申报，直至其合法且有据可查地进入银行体系。

- 自愿披露：可行性分析与申报策略
- 为税务机关准备申请文件与完整证明材料
- 税款、利息与罚款的计算及税务状况的结清
- 资金来源 (source of funds) 证明与 KYC/AML 合规
- 合规化后的 CRS/FATCA 申报与已申报资产的持续管理

我们仅在合法基础上开展工作：每一宗案件都包括向主管税务机关申报、缴纳应付税款与罚款，并全面核查资金来源。对缺乏合法来源的操作，我们不提供协助。

合规化服务

初步分析与可行性

评估现状、涉及法域与追溯时效，在提交任何申报前测算税款与罚款。

自愿申报与税务清算

准备申报文件，计算税款、利息与减免后的罚款，并与税务机关沟通直至结案。

资金来源重建

整理财富形成与积累的证据：收入、资产处置、继承、赠与、股息与资本利得。

在授权机构存入现金

现金仅可在完成税务申报后，于授权银行柜台存入，并附来源与用途的书面说明。

合规资金的银行开户

在欧洲与美国的合作银行开户，提交强化 KYC 档案并向合规部门作结构化陈述。

资金回流与跨境划转

管理境外资产回流、税务监控义务以及向主管机关的划转申报。

CRS、FATCA 与申报义务

使账户符合自动信息交换要求，复核既往申报并处理年度义务。

合规化后的保护与管理

为完全可追溯的财富提供信托与控股架构、管理授权与传承规划。

工作方式

1. **保密会谈** — 在不索取敏感文件的前提下界定情况，并说明是否存在合法路径。
2. **文件档案** — 重建资金来源，并为税务机关与银行准备完整档案。
3. **与主管机关结案** — 提交申请、跟进程序，并以缴清应付款项结案。
4. **入账与管理** — 合规资金存入银行，并按客户风险偏好进行投资。

合规原则

- 未向主管税务机关申报，绝不进行任何操作。
- 对客户、实际受益人及资金来源执行完整 KYC/AML 审查。
- 拒绝任何涉及犯罪所得或隐匿安排的委托。
- 与相关法域的持牌律师及会计师协作。
- 在法定报告义务范围内恪守职业保密。

我们的服务

全面的服务体系，覆盖财富管理的各个方面，从资产保护到银行服务与国际投资。

财富管理与保护

量身定制的策略，保护、增值并实现财富的代际传承。

- 私人银行与财富管理
- 信托与基金会设立
- 控股公司与特殊目的实体（SPV）

银行与会计服务

面向个人与企业的灵活银行方案，支持境内与跨境业务。

- 多币种账户
- 存款与信贷服务
- 全球支付工具

投资与企业金融

接入全球市场，提供先进工具以支持企业融资与成长。

- 共同基金与投资基金管理
- 经纪与交易
- 贸易融资

离岸银行账户与税务管理

提供离岸账户管理及税务优化国际解决方案，确保符合现行法规。

- 离岸账户开立与管理
- 国际税务规划
- 跨境合规与申报

离岸公司与美国特拉华州公司设立

为客户设立离岸公司，以及在美国特拉华州注册有限责任公司（LLC）与股份公司（Corporation）——全球最常用的公司注册司法管辖区。我们负责全流程：选择司法管辖区与法律形式、在特拉华州公司注册处（Division of Corporations）进行名称核查与注册、起草公司成立证书（Certificate of Formation）、运营协议（Operating Agreement）与章程、委任法定当地注册代理人（Registered Agent）、向美国税务局（IRS）申请联邦税号 EIN、开设多币种公司银行账户，并提供持续的会计与税务支持（年度特许经营税 Franchise Tax、年度报告 Annual Report、依据《企业透明法》提交的 BOI Report）。特拉华州拥有专精公司法的衡平法院（Court of Chancery）、对州外经营所得免征州所得税、股东信息保密，并与国际投资者及风险投资高度兼容。我们同时覆盖主要国际司法管辖区（佛罗里达、怀俄明、阿联酋、英国、香港、巴拿马、巴哈马），并严格遵守透明度、KYC/AML 与 CRS/FATCA 申报规定。

- 设立特拉华州（美国）LLC 与 Corporation，含注册代理人服务
- 办理 EIN、公司成立证书、运营协议与公司章程
- 开设多币种公司账户与国际银行业务管理
- 控股公司、SPV 及跨司法管辖区架构（怀俄明、佛罗里达、阿联酋、英国、香港）
- 持续的公司合规：特许经营税、年度报告、BOI 报告、会计与税务

我们的合伙人

一支专注于私人银行、信托和控股架构的国际专业团队。

Roberto Balbino	首席执行官兼创始合伙人	Miami · 私人银行, 信托, 控股
Andrea Carlo Di Blasi	合伙人 — 公司、国际、刑事与民事律师	Milano · 信托, 控股
Benoît Peeters	合伙人 — 公司、国际、刑事与民事律师	Bruxelles · 私人银行, 信托
Dillon Graham	合伙人 — 公司、国际、刑事与民事律师	New York · 私人银行, 控股
Dmitri Volkov	合伙人 — 私人银行	Milano · 私人银行, 控股
Domenico Cerasolo	合伙人 — 私人银行	Milano · 私人银行, 信托
Fred Hu	合伙人 — 控股与企业金融	Miami · 控股
Jon Neuhaus	合伙人 — 控股与企业金融	New York · 控股, 信托
Mariano Alejandro Fernández	合伙人 — 私人银行	Buenos Aires · 私人银行, 信托
Mitchell Wickham	合伙人 — 信托与财富保护	Miami · 信托
Salvador Di Stefano	合伙人 — 私人银行	Buenos Aires · 私人银行, 信托
Shawn Fowler	合伙人 — 私人银行	New York · 私人银行, 控股
Valentina Esperanza Marchetti	合伙人 — 信托与财富保护	Buenos Aires · 信托, 控股

联系我们

Email: clientsupport@fintechscb.com

WhatsApp: +39 352 016 0345

Website: www.fintechscb.com

我们的办公地点

- 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