

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
Gregory Whitfield	合伙人 — 国际法与银行法及离岸事务律师	New York · 私人银行, 信托, 控股
Jon Neuhaus	合伙人 — 控股与企业金融	New York · 控股, 信托
Kenji Nakamura	合伙人 — 国际金融、财富管理与加密货币专家	Milano · 私人银行, 控股
Mariano Alejandro Fernández	合伙人 — 私人银行	Buenos Aires · 私人银行, 信托
Matthias Hoffmann	合伙人 — 国际法与银行法及离岸事务律师	Milano · 私人银行, 信托, 控股
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



扫描二维码或打开链接，查看最新的合作伙伴名单：
<https://fintechscb.com/partner>

联系我们

Email: clientsupport@fintechscb.com

WhatsApp: +39 352 016 0345

我们的办公地点

- 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