

Plataforma Internacional de Consultoria e Coordenação Financeira

Private banking, estruturação de património, corporate finance, liquidez, coordenação de conformidade e consultoria online privada para clientes que operam além-fronteiras.

Análise independente. Experiência internacional. Execução prática.

Finanças internacionais sem fronteiras — estruturadas com conformidade, documentação e coordenação profissional.

Fintech SCB

Fintech SCB é uma plataforma internacional de consultoria e coordenação financeira que serve indivíduos, famílias, empreendedores, investidores, acionistas e empresas internacionais.

Não somos meramente um intermediário de contas bancárias, um provedor de serviços offshore, um gestor de património, um provedor de serviços corporativos, um consultor fiscal ou um provedor de transações individuais. O nosso papel é compreender a situação financeira internacional global do cliente e coordenar a solução apropriada — e os especialistas adequados — sempre que necessário.

A Fintech SCB oferece consultoria profissional baseada em projetos e consultoria online privada, confidencial e contínua para clientes que desejam um ponto de referência financeiro internacional constante.

Uma estratégia financeira internacional. Os especialistas apropriados coordenados em torno dos objetivos do cliente.

A Quem Ajudamos

A Fintech SCB ajuda clientes cuja vida financeira se estende por mais de uma jurisdição:

- Indivíduos e famílias
- Empreendedores e proprietários de empresas
- Indivíduos de elevado património líquido
- Investidores e acionistas
- Executivos
- Empresas internacionais
- Empresas em expansão internacional
- Clientes em realocização internacional
- Clientes com ativos em múltiplas jurisdições
- Clientes com empresas em múltiplas jurisdições
- Clientes com relações bancárias internacionais
- Famílias cujos membros vivem em diferentes países
- Clientes que necessitam de coordenação financeira internacional

Fintech SCB — Internacional por Concepção

As finanças internacionais não devem ter uma barreira linguística.

O website da Fintech SCB está disponível em 15 idiomas, permitindo que clientes internacionais explorem os nossos serviços e capacidades de consultoria no seu idioma preferido. Os nossos folhetos de serviço também estão disponíveis em várias edições linguísticas.

Através dos nossos consultores e da rede profissional internacional, podemos comunicar com os clientes na maioria dos idiomas representados na plataforma.

A nossa abordagem multilingue reflete a natureza internacional dos nossos clientes, das suas empresas, ativos, relações bancárias e requisitos financeiros.

Idiomas da plataforma

Italiano • English • Español • Français • Deutsch • Português • Русский • 中文 • 日本語 • العربية • Türkçe • हिन्दी • Tiếng Việt • Bahasa Indonesia • 한국어

A capacidade multilingue faz parte da própria plataforma Fintech SCB, não apenas uma coleção de documentos traduzidos.

Private Banking Internacional

A Fintech SCB assiste clientes privados, famílias, empreendedores e empresas na análise, organização e coordenação de relações bancárias internacionais.

Os serviços podem incluir:

- Consultoria de Private Banking Internacional
- Identificação de jurisdições bancárias apropriadas
- Identificação de instituições bancárias adequadas
- Contas bancárias internacionais
- Contas multi-moeda
- Contas pessoais internacionais
- Contas corporativas internacionais
- Soluções bancárias nos EUA
- Diversificação bancária internacional
- Soluções bancárias offshore, quando legal e operacionalmente apropriadas
- Soluções de pagamento internacionais
- Relações bancárias para empresas ativas internacionalmente
- Coordenação de custódia internacional
- Coordenação de contas de investimento
- Assistência no processo de abertura de conta bancária
- Preparação e organização de documentação bancária
- Apoio à documentação de diligência devida do cliente
- Apoio à documentação de conformidade para prevenção de crimes financeiros
- Documentação de Origem de Fundos
- Documentação de Origem de Património
- Reconstituição de documentação financeira histórica quando necessário
- Assistência na resposta a pedidos de conformidade bancária
- Coordenação de relações bancárias internacionais complexas
- Assistência com transferências transfronteiriças
- Apoio bancário relacionado com relocação internacional
- Apoio bancário para estruturas corporativas internacionais

Importante: A Fintech SCB oferece consultoria, coordenação e apoio. A abertura ou manutenção de qualquer conta bancária, conta de investimento ou relação financeira permanece sujeita à aprovação independente, aos procedimentos de diligência devida do cliente, às políticas de conformidade e aos critérios de aceitação da instituição regulada relevante.

B Gestão de Património e Estruturação Patrimonial Internacional

A Fintech SCB assiste clientes na organização do património internacional através de diferentes ativos, jurisdições, empresas, relações bancárias e gerações.

Os serviços podem incluir:

- Estruturação de património internacional
- Consultoria em gestão de património
- Organização de ativos internacionais
- Estratégias de proteção de ativos
- Estruturação de património familiar
- Diversificação internacional
- Planeamento sucessório
- Planeamento patrimonial
- Transferência de património geracional
- Estruturas de holding internacionais
- Empresas holding
- Veículos de Propósito Específico (SPVs) e veículos corporativos dedicados
- Estruturas de trust
- Fundações
- Estruturas de governação familiar
- Arquitetura de propriedade
- Coordenação entre ativos pessoais e corporativos
- Coordenação entre estruturas de património e relações bancárias
- Considerações sobre custódia internacional
- Organização de ativos transfronteiriços
- Arquitetura financeira de longo prazo
- Coordenação com profissionais fiduciários, legais e fiscais qualificados quando necessário

O objetivo não é criar complexidade desnecessária, mas sim uma estrutura financeira internacional que seja compreensível, bancável, documentada, em conformidade, operacional, sustentável e apropriada aos objetivos do cliente.

C Proteção de Ativos e Planeamento Sucessório

Os serviços podem incluir:

- Análise de proteção de ativos
- Separação de riscos pessoais e operacionais
- Organização de ativos familiares
- Planeamento sucessório
- Coordenação de planeamento patrimonial
- Transferência geracional
- Trusts
- Fundações
- Estruturas de holding
- Estruturas baseadas em seguros, quando apropriado
- Governança familiar
- Planeamento de beneficiários
- Coordenação sucessória internacional
- Coordenação de ativos localizados em diferentes jurisdições
- Coordenação com especialistas legais, fiscais e fiduciários qualificados

D Estruturação Fiscal e de Residência Internacional

A Fintech SCB fornece coordenação financeira internacional para clientes cujos ativos, negócios, relações bancárias ou residência envolvem mais de uma jurisdição.

Os serviços podem incluir:

- Coordenação de planeamento fiscal internacional
- Estruturação financeira transfronteiriça
- Análise de residência fiscal numa perspetiva de planeamento financeiro
- Planeamento de relocação internacional
- Implicações financeiras da mudança de residência
- Coordenação entre residência pessoal e estruturas corporativas
- Coordenação entre residência e relações bancárias
- Coordenação entre residência e estruturas de investimento
- Considerações de holding internacionais
- Considerações de propriedade transfronteiriça
- Implicações do CRS
- Implicações do FATCA
- Considerações de reporte internacional
- Organização financeira antes ou depois da relocação

- Coordenação com profissionais fiscais qualificados
- Coordenação com profissionais jurídicos qualificados

Importante: A Fintech SCB não substitui consultores fiscais ou advogados licenciados onde seja necessário aconselhamento fiscal ou jurídico específico da jurisdição. A Fintech SCB coordena a arquitetura financeira internacional e, quando necessário, trabalha com profissionais devidamente qualificados.

E Estruturação Corporativa Internacional

Os serviços podem incluir:

- Estruturação de empresas internacionais
- Estruturas corporativas nos EUA
- Estruturas Delaware, quando apropriadas
- Empresas holding internacionais
- SPVs
- Estruturas de propriedade corporativa
- Estruturas operacionais internacionais
- Banca corporativa
- Coordenação entre empresas em diferentes jurisdições
- Análise da estrutura acionista
- Organização de negócios internacionais
- Arquitetura financeira corporativa
- Coordenação entre estruturas financeiras corporativas e pessoais
- Apoio bancário para empresas internacionais
- Coordenação profissional com especialistas corporativos locais

As obrigações de reporte, incluindo o reporte de beneficiários efetivos nos EUA (U.S. beneficial ownership reporting, i.e., Corporate Transparency Act / BOI), são avaliadas com base nas regras em vigor no momento de cada contratação, em coordenação com profissionais locais qualificados.

F Corporate Finance

A Fintech SCB fornece apoio de consultoria financeira a empreendedores, acionistas e empresas que operam a nível nacional e internacional.

Os serviços podem incluir:

- Consultoria financeira corporativa
- Estratégia de financiamento
- Análise da estrutura de capital
- Análise de liquidez corporativa
- Estruturas de financiamento internacionais
- Estratégia bancária
- Planeamento financeiro
- Avaliação financeira e estratégica de projetos de investimento
- Análise financeira estratégica
- Financiamento de expansão internacional
- Análise de reestruturação corporativa
- Análise financeira para acionistas
- Coordenação bancária corporativa internacional
- Apoio financeiro a empreendedores
- Apoio financeiro a empresas ativas internacionalmente

G Financiamento do Comércio Internacional (Trade Finance)

Os serviços podem incluir:

- Consultoria em Financiamento do Comércio Internacional
- Financiamento de importações
- Financiamento de exportações
- Transações comerciais internacionais
- Transações documentárias
- Instrumentos bancários internacionais
- Cartas de Crédito, quando disponíveis através de instituições reguladas
- Cobranças documentárias, quando apropriadas
- Estruturas de pagamento internacionais
- Pagamentos comerciais transfronteiriços
- Considerações sobre capital de giro para o comércio internacional
- Coordenação bancária
- Considerações sobre contrapartes
- Estruturação financeira do comércio internacional

- Coordenação com bancos e instituições financeiras reguladas

H Gestão de Liquidez Internacional

Uma competência central da Fintech SCB: ajudar os clientes a construir um histórico financeiro claro, documentado e em conformidade, capaz de ser compreendido por bancos e outras contrapartes profissionais.

Os serviços podem incluir:

- Análise de liquidez pessoal
- Análise de liquidez corporativa
- Gestão de liquidez internacional
- Planeamento de liquidez transfronteiriça
- Documentação de posições de liquidez complexas
- Reconstituição de Origem de Fundos
- Reconstituição de Origem de Património
- Reconstituição de transações históricas
- Documentação bancária
- Preparação de documentos de conformidade
- Planeamento de transferências internacionais
- Identificação de canais bancários apropriados
- Coordenação com bancos
- Apoio a transações envolvendo múltiplas jurisdições
- Documentação necessária para a movimentação legítima de fundos internacionais
- Análise de obstáculos bancários que afetam a liquidez
- Coordenação de posições financeiras complexas

I Criptoativos e Banca Tradicional

A Fintech SCB pode assistir clientes na interação em conformidade entre ativos digitais e o sistema financeiro tradicional.

Os serviços podem incluir:

- Análise e coordenação de conversão de cripto para dinheiro
- Análise e coordenação de conversão de dinheiro para cripto
- Integração bancária de receitas de ativos digitais
- Documentação do histórico de aquisição
- Documentação da cadeia de transações
- Documentação do histórico de carteiras (wallets), quando relevante
- Reconstituição de Origem de Fundos
- Reconstituição de Origem de Património
- Documentação bancária
- Preparação de conformidade
- Coordenação com operadores regulados
- Coordenação com bancos
- Coordenação de documentação de mais-valias
- Coordenação de reporte fiscal com profissionais qualificados

A Fintech SCB não fornece serviços de conversão anónimos, indocumentados ou não conformes. Quaisquer transações resultantes devem ser realizadas através de canais legalmente apropriados e em conformidade, e permanecem sujeitas à lei aplicável, aos procedimentos do provedor regulado e à aceitação de terceiros.

J Sanções, Conformidade e Restrições Financeiras Internacionais

Os serviços podem incluir:

- Análise de sanções internacionais
- Análise de sanções da UE
- Análise de sanções da OFAC
- Análise de sanções locais relevantes
- Considerações de triagem de contrapartes
- Restrições de investimento
- Restrições bancárias
- Ativos financeiros restritos
- Restrições a transações transfronteiriças
- Análise de conformidade internacional
- Restrições a instituições financeiras
- Análise das implicações operacionais das sanções
- Coordenação com assessoria jurídica especializada, onde seja necessária uma opinião jurídica formal

A Fintech SCB fornece análise e coordenação financeira e operacional e não substitui a assessoria jurídica especializada onde seja necessária uma interpretação legal.

K Entrada no Mercado da América Latina e Expansão Internacional

Uma competência internacional específica da Fintech SCB, construída sobre experiência operacional direta entre a Europa, os Estados Unidos e a América Latina.

Os serviços podem incluir:

- Estratégia de entrada no mercado da América Latina
- Estruturação financeira para entrada no mercado
- Estruturação bancária
- Coordenação de estabelecimento corporativo
- Relações bancárias locais
- Infraestrutura de pagamentos
- Estratégia de pagamentos internacionais
- Análise financeira comercial
- Coordenação de rede profissional local
- Planeamento financeiro corporativo
- Apoio ao desenvolvimento de negócios
- Apoio financeiro a empresas europeias que entram na América Latina
- Apoio financeiro a empresas dos EUA que entram na América Latina
- Apoio a empresas internacionais em expansão na América Latina
- Apoio a empreendedores latino-americanos em expansão internacional
- Apoio a empresas latino-americanas que entram na Europa ou nos Estados Unidos
- Coordenação financeira transfronteiriça

L Coordenação Legal, Fiscal e Profissional

Assuntos financeiros internacionais frequentemente exigem diferentes disciplinas profissionais. Quando necessário, a Fintech SCB coordena o objetivo financeiro global do cliente com especialistas apropriados, incluindo:

- Advogados
- Consultores fiscais
- Contabilistas
- Provedores de serviços corporativos
- Curadores e fiduciários
- Bancos e instituições financeiras
- Especialistas em conformidade
- Especialistas em residência
- Profissionais de imigração
- Profissionais corporativos locais
- Outros especialistas devidamente qualificados

Uma estratégia financeira internacional. Os especialistas apropriados coordenados em torno dos objetivos do cliente.

Consultoria Online Privada e Apoio Contínuo ao Cliente

Problemas financeiros internacionais raramente surgem um de cada vez. Uma questão bancária pode tornar-se uma questão fiscal. Uma decisão corporativa pode afetar a residência, a banca, a liquidez, a conformidade, a proteção de ativos ou a sucessão. Uma transação internacional pode exigir interação entre bancos, contabilistas, advogados, profissionais fiscais e outros especialistas.

Por esta razão, a Fintech SCB oferece aos clientes acesso a consultoria online privada e confidencial, tanto para consultas individuais como através de uma relação de consultoria profissional contínua. O cliente pode aceder à Fintech SCB remotamente e de forma privada, independentemente da localização, para assuntos financeiros, bancários, corporativos, transfronteiriços e operacionais.

Consultoria online pontual

Clientes que necessitam de assistência com uma questão específica podem solicitar uma consulta online privada individual. Isto pode dizer respeito, por exemplo:

- a uma questão bancária internacional
- a uma decisão financeira
- a uma estrutura corporativa
- a uma transação proposta
- a liquidez internacional
- a estruturação de património
- a conformidade
- a coordenação de tributação internacional
- a residência
- a um pedido de banco
- a Origem de Fundos
- a Origem de Património
- a sanções
- a financiamento do comércio internacional
- a um pagamento internacional
- a uma questão de negócios transfronteiriços
- ou a outro assunto financeiro ou operacional

Consultoria privada contínua

Para clientes que requerem mais do que uma consulta individual, a Fintech SCB pode fornecer uma relação de consultoria contínua, reservada e confidencial. O objetivo é dar ao cliente um ponto de referência profissional que já compreende a situação financeira mais ampla e pode ajudar quando surgem novas questões ao longo do tempo. O apoio contínuo pode incluir:

- consultoria privada individual
- acesso reservado à Fintech SCB
- apoio financeiro internacional contínuo
- questões bancárias internacionais
- assuntos de Private Banking
- Gestão de Património
- Estruturação de Património
- Proteção de Ativos
- questões de sucessão
- assuntos corporativos
- estruturas de holding
- Corporate Finance
- Financiamento do Comércio Internacional
- liquidez internacional
- documentação bancária
- Origem de Fundos
- Origem de Património
- pedidos de conformidade
- sanções
- coordenação de tributação internacional
- coordenação de residência fiscal
- realocização internacional
- transações internacionais
- pagamentos transfronteiriços
- coordenação de cripto/banca através de canais conformes
- assuntos de negócios na América Latina
- revisão de estruturas financeiras propostas
- revisão de estruturas corporativas propostas

- segundas opiniões
- assistência antes de decisões financeiras importantes
- assistência antes de decisões bancárias importantes
- interpretação e coordenação de pedidos recebidos de bancos ou contrapartes financeiras
- resolução de problemas operacionais
- identificação e coordenação de especialistas externos apropriados

Não precisa de um novo consultor para cada novo problema.

Não deveria precisar de um novo consultor só porque atravessa uma fronteira ou fala outra língua.

A Fintech SCB pode tornar-se o ponto de referência internacional confidencial do cliente, mantendo uma compreensão da situação financeira mais ampla do cliente e ajudando a coordenar a experiência financeira, bancária, jurídica, fiscal e operacional apropriada sempre que necessário.

O objetivo não é simplesmente resolver uma transação, nem simplesmente responder a uma pergunta. É proporcionar aos clientes acesso a uma relação de consultoria internacional confiável, privada, confidencial e contínua.

Quando surge uma nova questão — por exemplo:

- um banco solicita documentação adicional
- uma nova conta bancária internacional é necessária
- uma empresa precisa de reestruturação financeira
- o cliente considera mudar de residência
- a liquidez internacional deve ser transferida
- uma transação cria questões de conformidade
- uma nova estrutura corporativa está a ser avaliada
- um investimento proposto requer análise financeira ou estratégica
- sanções podem afetar uma transação
- uma família precisa de planeamento sucessório
- ou assistência legal ou fiscal especializada torna-se necessária

— a Fintech SCB pode fornecer a análise financeira inicial, ajudar a identificar os problemas e coordenar a solução profissional apropriada.

Consultoria privada além-fronteiras — e além-línguas

A Consultoria Online Privada foi concebida para clientes internacionais. A plataforma digital Fintech SCB está disponível em 15 idiomas, enquanto os nossos consultores e a rede profissional internacional podem comunicar com os clientes na maioria dos idiomas representados na plataforma.

Isto permite que os clientes mantenham uma relação de consultoria internacional privada, confidencial e contínua, mesmo quando vivem, trabalham, investem, detêm ativos ou operam negócios em diferentes países.

Cliente internacional. Vida financeira internacional. Consultoria contínua. Comunicação multilingue. Uma visão financeira global.

Online, internacional, confidencial

A relação de consultoria pode operar remotamente. Os clientes não precisam de uma reunião presencial para cada novo assunto. Isto permite que os clientes internacionais mantenham a continuidade na sua relação de consultoria, mesmo quando vivem, trabalham, investem ou operam negócios em diferentes países.

Coordenação profissional

A Fintech SCB oferece consultoria financeira internacional e coordenação profissional. Quando um assunto exige aconselhamento legal, fiscal, contabilístico, de investimento, fiduciário ou outro especializado regulado, a Fintech SCB coordena com profissionais devidamente qualificados em vez de os substituir.

Um cliente. Uma visão financeira global. Os especialistas apropriados quando necessário.

ONLINE • CONFIDENCIAL • CONTÍNUA

CONSULTORIA INTERNACIONAL PRIVADA

Discuta as suas necessidades financeiras, bancárias, corporativas, de património, de conformidade ou transfronteiriças de forma privada com a Fintech SCB.

Consultoria Online / Área Reservada: <https://fintechscb.com/area-riservata>



Digitalize o código QR ou abra o link para aceder à Consultoria Online da Fintech SCB:
<https://fintechscb.com/area-riservata>

Preços atuais, termos contratuais e condições de serviço são publicados no website da Fintech SCB.

O seu ponto de referência financeiro internacional privado

Desde uma única pergunta a apoio consultivo contínuo, a Fintech SCB está disponível quando questões financeiras, bancárias, corporativas, de conformidade ou transfronteiriças exigem análise, coordenação profissional e implementação prática.

Educação Financeira e Experiência Profissional

A análise económica e geopolítica é gratuita. A experiência profissional começa quando a informação tem de se transformar em estrutura, coordenação e implementação prática.

A Fintech SCB publica abertamente análises económicas, financeiras e geopolíticas independentes. A consultoria profissional começa onde a informação deve ser traduzida em estruturas, documentação, relações bancárias e decisões executáveis.

Análise independente. Experiência internacional. Execução prática.

Finanças internacionais sem fronteiras — estruturadas com conformidade, documentação e coordenação profissional.

LEIA A ANÁLISE GRATUITAMENTE. QUANDO O PROBLEMA SE TORNAR O SEU PROBLEMA, FALE CONNOSCO EM PRIVADO.

Os nossos Parceiros

Uma rede internacional de profissionais que apoiam serviços de private banking, estruturação de património, finanças corporativas, negócios internacionais, questões jurídicas, fiscais e financeiras transfronteiriças.

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

Presença Internacional e Contactos

Website: www.fintechscb.com

Contact form: www.fintechscb.com/contatti

WhatsApp: +39 352 236 7768

Escritórios

- 100 SE 2nd St, 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

Conformidade e Isenção de Responsabilidade Profissional

A Fintech SCB LLC fornece consultoria financeira internacional, análise e coordenação profissional. Não é um banco, uma empresa de investimento, um escritório de advocacia, uma empresa fiscal ou um fiduciário, e não exerce atividades reservadas a profissionais regulados ou licenciados.

A Fintech SCB não garante a abertura ou manutenção de contas bancárias, aceitação bancária, resultados fiscais ou resultados de investimento. Não oferece anonimato, não auxilia na evasão de obrigações legais de reporte, não facilita a burla de sanções internacionais e não contorna a diligência devida do cliente ou os controles de prevenção de crimes financeiros.

Cada relação bancária, de investimento, corporativa ou fiduciária permanece sujeita à avaliação independente, aos requisitos de documentação e aos critérios de aceitação da instituição regulada relevante. Quando é necessário aconselhamento jurídico, fiscal, contábilístico, de investimento ou fiduciário específico da jurisdição, a Fintech SCB coordena com profissionais devidamente qualificados.

Este documento é uma apresentação corporativa informativa. Não constitui uma oferta, uma solicitação, aconselhamento de investimento ou aconselhamento jurídico ou fiscal.