

1. Recibir y enviar EUR a través de SEPA

- Dukascopy Bank: totalmente compatible con SEPA, con sede en Suiza, ideal para uso personal y comercial.
- Banco BEI: Afirma que apoya la SEPA; es bueno para un uso ligero del euro.
- Standard Bank: Posible SEPA a través de una oficina offshore, se adapta a casos de uso específicos.
- Meru Bank: USD (billetera principal), recibe EUR a través de SEPA (IBAN), acepta depósitos en monedas estables (convertidos automáticamente a USD)

2. Liquidar criptomonedas en moneda fiat

- Xapo Bank: pagos Lightning y flujos de BTC a fiat.
- UZPay: Creado para usuarios nativos de criptomonedas, sistema de tarjetas y billeteras.
- Towerbank: Públicamente amigable con las criptomonedas y relativamente permisivo con los orígenes.

Usa la plataforma de intercambio X4T o reuniones presenciales. Generalmente sin comisiones.

3. Recibe USD y gástalos

- Zenus Bank: Cuentas en USD para no residentes, tarjeta incluida.
- Meru: Diseñado para freelancers y trabajadores remotos.
- Bank of America: Ideal si ya tienes vínculos en EE. UU o no te importa viajar hasta allá.
- HSBC (Reino Unido): Sólido para mantener y gastar dólares estadounidenses a nivel mundial.
- Dukascopy Bank: también maneja bien el dólar estadounidense, con flexibilidad multdivisa.

Mejores opciones bancarias para el nivel 1: hasta \$100,000–\$150,000

Banco Dukascopy - Suiza

- IBAN en Suiza, fuera de la UE → menos escrutinio MiCA.
- 22 monedas.
- Buena puerta de entrada/salida entre fiat y cripto.
- Onboarding 100% online.
- Depósito mínimo: 1.000 CHF.

Ideal si vives en España y quieres **SEPA sin banco europeo**.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Suiza
Depósito mínimo	1.000 CHF para cuentas personales multidivisa
Opciones de moneda	Más de 20 divisas (CHF, USD, EUR, GBP, JPY, AUD, CAD, etc.)
Corretaje	Sí: trading avanzado (Forex, CFD, criptomonedas, acciones) a través de la plataforma JForex
Coste de mantenimiento	1 CHF/mes (exento por encima de cierto saldo); puede aplicarse un cargo por inactividad

Coste de retirada en cajero automático	Depende de las tarjetas conectadas (p. ej., Dukascopy Visa): alrededor de 2-5 CHF
Costo de divisas	Spreads muy competitivos (nivel Forex); varía según el par y el método
Nivel criptográfico	Alto: cuentas de criptomonedas, metales tokenizados, Dukascoin propio (DUK+)
Protección de depósitos	Hasta 100.000 CHF a través del sistema de garantía de depósitos suizo
Reputación	Buena: banco especializado conocido por su tecnología financiera y el trading, no por la gestión patrimonial tradicional
Configuración de la cuenta	Incorporación sencilla en línea disponible para muchas jurisdicciones (KYC basado en vídeo)
Idioma de soporte	Inglés, francés, alemán, ruso, chino, árabe

Banco Cantonal de Ginebra (BCGE) - Suiza

- Perfectos para más de 50.000€
- Estables, serios, seguros.
- Requieren presencial o intermediario.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Suiza
Depósito mínimo	No hay mínimo explícito para cuentas personales; planes de inversión desde CHF 100

Opciones de moneda	CHF, EUR, USD (tanto para cuentas como para tarjetas)
Corretaje	Sí, a través de la plataforma 1816 y cuentas de custodia, comisiones desde el 0,10 % anual
Coste de mantenimiento	3 CHF/mes (cuenta Privé); +12 CHF/mes para no residentes
Coste de retirada en cajero automático	2 CHF (CH), 4 CHF (EUR en CH), 5 CHF (en el extranjero); 4% en retiros con tarjeta de crédito
Costo de divisas	Comisión de gestión del 1.75 % en transacciones extranjeras
Nivel criptográfico	Ninguna: no hay productos ni integraciones de criptomonedas disponibles
Protección de depósitos	Sí, hasta 100.000 CHF mediante garantía de depósito suiza
Reputación	Excelente: banco cantonal público de gran confianza en Suiza
Configuración de la cuenta	No en línea: debe visitar una sucursal o utilizar un representante
Idioma de soporte	Francés, alemán, inglés

Xapo Bank - Gibraltar

- Depositadas BTC → retiradas USD.
- Lightning (veloz).
- No entra en MiCA porque Gibraltar está fuera de la UE.

Concepto	Calidad
----------	---------

Jurisdicción	Gibraltar
Depósito mínimo	10.000 \$ (para activación y uso continuo)
Opciones de moneda	Cuenta en USD (con stablecoin y criptomonedas)
Corretaje	Sin corretaje tradicional; enfoque en criptomonedas y monedas estables
Coste de mantenimiento	1000 USD al año
Coste de retirada en cajero automático	Sin servicio de cajero automático directo; enfoque en transferencias digitales
Costo de divisas	No revelado; conversiones generalmente a través de rielees BTC o USDT
Nivel criptográfico	Muy alto: integración nativa de BTC, monedas estables, rendimiento en USDC
Protección de depósitos	Sistema de Garantía (hasta 100.000€).
Reputación	Mixta: respetada en los círculos de criptomonedas, presencia limitada en la banca tradicional
Configuración de la cuenta	Incorporación totalmente en línea con KYC/AML (aprobación manual)
Idioma de soporte	Solo inglés (sin interfaz multilingüe)

Banco Zenus - Puerto Rico

- Cuentas en USD para no-residentes.
- Tiene routing number estadounidense.
- Para españoles es espectacular porque EE.UU. NO participa en CRS → **MiCA no toca aquí.**

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Puerto Rico
Depósito mínimo	\$50 para una cuenta básica; se recomienda entre \$100 y \$500 para una incorporación sin problemas
Opciones de moneda	Solo USD
Corretaje	No, solo cuenta bancaria digital, no productos de inversión
Coste de mantenimiento	19.99 \$/mes o 199.90 \$/año
Coste de retirada en cajero automático	\$1.50 por retiro + el cajero automático puede aplicar cargos
Costo de divisas	Conversión a través de terceros (Wise), tipos de cambio externos
Nivel criptográfico	Ninguno: no ofrecemos criptomonedas ni monedas estables
Protección de depósitos	Sí - Cubierto por la FDIC (hasta \$250,000 USD) a través de Evolve Bank
Reputación	Bueno en el nicho de la banca digital global, pero aún limitado en su alcance.
Configuración de la cuenta	100% en línea con verificación de identidad y dirección
Idioma de soporte	Inglés y español

Banco EIB - Puerto Rico

- EUR y USD.
- Onboarding remoto.
- Menos visibilidad pública pero útil para perfiles que buscan discreción.

OJO.

Para mi gusto un tanto turbio y opaco, así que, no es para transferir fondos importantes.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Puerto Rico (declarado); posiblemente opera en alta mar a través de la estructura de Curazao
Depósito mínimo	No declarado públicamente; probablemente de medio a alto (enfoque privado/offshore)
Opciones de moneda	USD y EUR
Corretaje	No listado; probablemente limitado o solo por recomendación de inversión privada
Coste de mantenimiento	No divulgado; puede variar según la cuenta o el nivel del cliente
Coste de retirada en cajero automático	No se mencionan tarjetas de débito ni acceso a la red de cajeros automáticos.
Costo de divisas	Probablemente mínimo (enfoque solo en USD); sin tasas públicas
Nivel criptográfico	No es compatible con criptomonedas: no se ofrecen servicios de billetera, intercambio o custodia
Protección de depósitos	No está claro: si se regula en Puerto Rico, podría tener protección territorial en EE. UU.; la estructura offshore podría eludir esto

Reputación	Baja visibilidad; parece diseñado para uso especializado en alta mar o para protección de activos
Configuración de la cuenta	En persona o a través de intermediario; sin incorporación en línea
Idioma de soporte	Español (sitio), posiblemente inglés para clientes internacionales

Banco Meru - El Salvador

- Recibe SEPA.
- Stablecoins → convertidas a USD automáticamente.
- Perfecto para mover fondos discretos desde Europa sin reportes exagerados.
- IBAN europeo (irlanda) y estadounidense.

OJO.

Acepta transferencias entrantes de stablecoins, pero no las guarda como criptomonedas. Las convierte a USD automáticamente, cobrando 1 USD + 1 %.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	El Salvador
Depósito mínimo	No se indica claramente ningún depósito mínimo
Opciones de moneda	USD, EUR (SEPA) y monedas estables (como USDT)
Corretaje	Sin corretaje tradicional; enfocado en billetera Bitcoin + cuenta USD
Coste de mantenimiento	Cuota mensual de \$0 (como se anuncia)
Coste de retirada en cajero automático	No disponible: solo plataforma basada en aplicación
Costo de divisas	Saliente a cuentas PYG: 2.88% + tarifa fija de 8000 PYG (~1.3 USD)

Nivel criptográfico	Muy alto: billetera BTC nativa, en cadena y compatibilidad con Lightning
Protección de depósitos	No cubierto por la FDIC ni por los planes tradicionales; infraestructura de autocustodia
Reputación	Emergente: popular en los círculos de criptomonedas de Latinoamérica, pero con alcance bancario limitado
Configuración de la cuenta	Completamente en línea con KYC
Idioma de soporte	Inglés y español

Banco UZPay - Lituania

- Aunque pertenece al ecosistema europeo, funciona como EMI (no banco).
- No es ideal para protección, pero sí para operar cripto sin tanta fricción.

OJO.

Si buscas información sobre su regulación es un tanto... en fin. Úsalo con cautela.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Lituania
Depósito mínimo	No se indica explícitamente; la activación de la cuenta parece inmediata con identificación
Opciones de moneda	EUR, GBP, USD
Corretaje	No se ofrecen productos de corretaje ni de inversión.
Coste de mantenimiento	20 \$/año
Coste de retirada en cajero automático	3.5 %
Costo de divisas	5.25 % (transacción)

Nivel criptográfico	Moderado-alto: admite USDT, swaps y colateralización con criptomonedas
Protección de depósitos	No cubierto por el FSCS; fondos probablemente protegidos a través del modelo EMI
Reputación	Emergente: funcional y activo, pero con transparencia pública limitada
Configuración de la cuenta	Incorporación completamente en línea con KYC
Idioma de soporte	Solo en inglés

Towerbank - Panamá

- Permite depositar cripto y convertirlo.
- Panamá no reporta CRS a España.
- Oro puro si buscas privacidad.

Para españoles o europeos es oro para sacar cripto fuera del radar MiCA.

OJO.

Tengo conocidos que han tenido algunos problemas con la acreditación de fondos, pero es lo que tiene algo tan marronero como esto.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Ciudad de Panamá, Panamá
Depósito mínimo	1.00 \$ (para cuentas digitales personales, según los listados de productos locales)
Opciones de moneda	USD (Towerbank opera en USD, ya que Panamá lo utiliza como moneda de curso legal)
Corretaje	Sin corretaje; enfoque en banca minorista y empresarial

Coste de mantenimiento	Generalmente entre \$0 y \$5 al mes según el tipo de cuenta
Coste de retirada en cajero automático	~\$1.50–\$3 por retiro; gratis en algunos cajeros automáticos afiliados
Costo de divisas	No aplicable para cuentas locales (solo USD); se aplican cambios en divisas por transferencias internacionales.
Nivel criptográfico	Compatible con criptomonedas: promueve activamente el uso de criptomonedas (compatible con BTC, USDT y ETH)
Protección de depósitos	Sí, hasta 10,000 \$ a través del Fondo de Garantía de Depósitos de Panamá
Reputación	Sólida reputación regional; posicionado como el banco más amigable con las criptomonedas de Panamá
Configuración de la cuenta	Se requiere presencialidad para la mayoría de las cuentas; algunas incorporaciones se realizan de forma remota
Idioma de soporte	Español e inglés

Banco de Georgia - Georgia

- Acceso a cuentas multidivisa, inversión.
- No está en la UE → muy útil para escapar de MiCA.
- Apertura en remoto en algunos casos.

Una joya para europeos.

OJO.

Algunos conocidos les cerraron las cuentas sin previo aviso Les devolvieron los fondos.

Concepto	Calidad
----------	---------

Jurisdicción	Tiflis, Georgia
Depósito mínimo	Equivalente de ~10 \$ a 100 \$ (varía según el tipo de cuenta; baja barrera de entrada)
Opciones de moneda	GEL, USD, EUR, GBP (cuentas multdivisa compatibles)
Corretaje	Sí — acceso a la bolsa de valores local y a fondos de inversión
Coste de mantenimiento	~\$1–\$3/mes dependiendo del nivel de cuenta
Coste de retirada en cajero automático	Gratis en cajeros automáticos BOG; ~\$2–\$3 en otros; se aplican cargos por retiro de divisas
Costo de divisas	El diferencial varía; plataforma de cambio de divisas en línea disponible
Nivel criptográfico	Neutral: no hay soporte directo para criptomonedas, pero no es restrictivo
Protección de depósitos	Sí, hasta 15.000 GEL por depositante a través del Plan de Seguro de Depósitos
Reputación	Alta: uno de los bancos más grandes y confiables de Georgia
Configuración de la cuenta	Se requiere presencialidad; incorporación remota a través de servicios de socios.
Idioma de soporte	Georgiano e inglés

Mejores opciones bancarias para el nivel 2: 150 000 \$–3 000 \$

Banco HSBC - Reino Unido

- Multimoneda fuera de la UE.
- No es crypto-friendly, pero excelente para proteger patrimonio en GBP/USD.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Londres, Reino Unido
Depósito mínimo	1–500 libras esterlinas según el tipo de cuenta (Básica, Avanzada, Premier, etc.)
Opciones de moneda	GBP principal; cuentas multidivisa disponibles (EUR, USD, otras a través de Global Money)
Corretaje	Sí: cuentas de inversión, ISA, ETF, fondos y operaciones con acciones disponibles
Coste de mantenimiento	Gratuito para la versión básica; las cuentas Premier y Global pueden tener requisitos de elegibilidad o tarifas.
Coste de retirada en cajero automático	Gratis en HSBC y la mayoría de los cajeros automáticos del Reino Unido; se aplican tarifas en el extranjero
Costo de divisas	Spread de divisas; comisión de ~2,75 % en transacciones con tarjetas que no sean en GBP
Nivel criptográfico	No apto para criptomonedas: bloquea algunas transacciones de criptomonedas, no productos de criptomonedas

Protección de depósitos	Sí, hasta £85.000 según el plan FSCS del Reino Unido
Reputación	Banco global de primer nivel con fuerte presencia minorista en el Reino Unido e internacional
Configuración de la cuenta	En línea o en sucursal; generalmente se requiere verificación de identidad y dirección en el Reino Unido
Idioma de soporte	Inglés; servicios de traducción disponibles a pedido

Bank of America - EE. UU.

Si puedes abrir (viaja a Miami, NY o Texas), tienes:

- USD reales,
- FATCA-only,
- sin CRS,
- y sin que Europa vea ni un céntimo.

OJO.

La putada es que tienes que viajar si o si EE. UU. Con el pasaporte español te lo abres sin problema alguno.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Charlotte, Carolina del Norte, EE. UU
Depósito mínimo	25 a 100 \$ para la mayoría de las cuentas corrientes/de ahorro
Opciones de moneda	USD (nacional); acceso limitado a servicios en moneda extranjera
Corretaje	Sí, a través de Merrill (filial): acciones, ETF, jubilación, asesor robotizado
Coste de mantenimiento	~\$12/mes (eximible por saldo o actividad para cuentas estándar)

Coste de retirada en cajero automático	Gratis en cajeros automáticos de BoA; ~\$2.50–\$5 en cajeros automáticos fuera de la red e internacionales
Costo de divisas	Comisión de ~3 % en transacciones con tarjetas extranjeras; las transferencias de divisas están sujetas a un margen
Nivel criptográfico	No es compatible con criptomonedas: no admite servicios de criptomonedas; restringe las transferencias a los exchanges
Protección de depósitos	Sí, hasta 250.000 dólares a través de la cobertura de la FDIC
Reputación	Uno de los "cuatro grandes" bancos estadounidenses; reputación global pero agilidad limitada
Configuración de la cuenta	En persona o en línea (normalmente se requiere dirección en EE. UU., número de seguro social o ITIN)
Idioma de soporte	Inglés, español (soporte multilingüe vía sitio web y teléfono)

Standard Bank International - Sudáfrica

- Acceso a SEPA desde fuera de Europa.
- Útil para residentes de España que quieren **SEPA sin banco europeo**.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Johannesburgo, Sudáfrica
Depósito mínimo	100–250 ZAR según el tipo de cuenta (aprox. 5–15 USD)

Opciones de moneda	ZAR principal; cuentas en moneda extranjera disponibles (USD, GBP, EUR, etc.)
Corretaje	Sí, a través de la división de Patrimonio e Inversiones de Standard Bank
Coste de mantenimiento	Las tarifas mensuales varían: ~ZAR 4,95 a ZAR 120 según la cuenta
Coste de retirada en cajero automático	Gratis o ~ZAR 10–30 según el cajero automático utilizado y el nivel de la cuenta
Costo de divisas	Spread de divisas + posible tarifa fija para transferencias internacionales
Nivel criptográfico	Neutral: no ofrece servicios de criptomonedas, pero no bloquea transacciones relacionadas.
Protección de depósitos	Sí, cubierto por el Plan de Seguro de Depósitos de Sudáfrica (limitado a ZAR 100.000 por depositante)
Reputación	Alta confianza institucional; uno de los bancos más grandes y antiguos de África
Configuración de la cuenta	En persona para locales; los expatriados deben presentar la solicitud con residencia local o pareja.
Idioma de soporte	Inglés, afrikáans, isiZulu y otros idiomas sudafricanos importantes

Zürcher Kantonal Bank (ZKB) - Suiza

- Perfectos para 50.000€ – 1.000.000 €.
- Estables, serios, seguros.
- Requieren presencial o intermediario.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Suiza
Depósito mínimo	No se establece un mínimo fijo; sujeto al tipo de producto y la incorporación.
Opciones de moneda	CHF, EUR, USD, GBP y otras (cuentas multidivisa disponibles)
Corretaje	Sí — Servicios de inversión en línea y asesoramiento de ZKB
Coste de mantenimiento	Cuentas básicas desde 3 CHF al mes; se puede renunciar al pago con condiciones
Coste de retirada en cajero automático	Cajeros automáticos ZKB: gratis; Otros bancos suizos: 2 CHF; En el extranjero: 5 CHF o 1,75 %
Costo de divisas	~1.75% de margen en transacciones extranjeras (estándar para bancos suizos)
Nivel criptográfico	Limitado: no hay cuentas de criptomonedas directas, pero sí acceso a través de fondos de inversión
Protección de depósitos	100.000 CHF a través del seguro de depósitos suizo (esisuisse)
Reputación	Excelente, uno de los bancos cantonales más grandes, muy estable.
Configuración de la cuenta	Se requiere presencialidad; la incorporación remota para extranjeros se realiza caso por caso
Idioma de soporte	Alemán, inglés; francés a petición

Mejores opciones bancarias para el nivel 3: más de 3 millones de dólares

UBS Private - Suiza

- Patrimonio a largo plazo.
- Máxima protección.
- No es para operar, es para **guardar** mucho patrimonio y de manera segura.

Concepto	Calidad
Jurisdicción	Zúrich, Suiza
Depósito mínimo	250.000 CHF para gestión patrimonial; algunas cuentas minoristas desde 10.000 CHF
Opciones de moneda	CHF, USD, EUR, GBP y otros (cuentas multidivisa compatibles)
Corretaje	Sí — servicios de inversión completos: acciones, fondos, ETF, banca privada
Coste de mantenimiento	Varía; normalmente entre 30 y 300 CHF al mes, dependiendo de los activos y el nivel.
Coste de retirada en cajero automático	Gratis en cajeros automáticos de UBS; ~CHF 2–5 en otros; pueden aplicarse comisiones por cambio de divisas
Costo de divisas	Spreads de divisas + comisiones; varía según el tipo de transacción

Nivel criptográfico	Conservador: no hay servicios de criptomonedas minoristas; acceso indirecto solo a través de fondos
Protección de depósitos	Sí, hasta 100.000 CHF bajo el sistema suizo de protección de depósitos
Reputación	Excelente: banco suizo de primer nivel con prestigio mundial
Configuración de la cuenta	En persona para la mayoría de los clientes; incorporación posible a través de un representante
Idioma de soporte	Inglés, alemán, francés, italiano (no hay interfaz de usuario en español, pero es posible que haya soporte)

RECOMENDACIONES SEGÚN TUS OBJETIVOS (España, Paraguay o cualquier país)

Objetivo A — SEPA sin caer en MiCA

- ✓ Dukascopy
- ✓ Meru
- ✓ Standard Bank Offshore
- ✓ EIB Bank

Objetivo B — Convertir crypto fuera del radar europeo

- ✓ Xapo Bank
- ✓ Towerbank
- ✓ X4T / P2P
- ✓ UZPay (modesto pero sirve)

Objetivo C — Proteger patrimonio fuera del alcance de la UE

- ✓ UBS
- ✓ ZKB
- ✓ BCGE
- ✓ Bank of Georgia
- ✓ Towerbank
- ✓ Bank of America / Zenus (FATCA-only)

Objetivo D — Ser totalmente anti-MiCA

Combinación recomendada:

1. **Cuenta USD en EE.UU. (Zenus / BoA / Meru)**
2. **Cuenta SEPA en Suiza (Dukascopy)**
3. **Banco crypto-friendly fuera de la UE (Xapo / Towerbank)**
4. **P2P local para grandes movimientos**
5. **LLC en EE.UU. para neutralizar informes CRS**

Con esto, **la UE no puede triangular tus movimientos.**

Mira.

Si tengo que resumirlo muchísimo te diría que la ingeniería fiscal brutalmente marronera y salvaje consiste en:

- Tener 4–6 cuentas distribuidas
- En varios países
- Bajo varias jurisdicciones
- Con diferentes tipos de entidades
- Y sin que ninguna institución tenga la foto completa.

Así es cómo te pasas por el forro de los cojones el CRS y la ley MiCA.

Haz con esta información lo que te dé la gana.

Un abrazo,

Asier Avizor.