

ОТВАРЯНЕ НА БЪЛГАРСКА БАНКОВА СМЕТКА

Отварянето на банкова сметка като чужденец в България е лесно за едни и процес от няколко седмици за други, в зависимост главно от гражданството и вида сметка. Ето реалните документи, разходи, срокове и вероятност за одобрение по групи гражданство.

1 Необходими документи

ДОКУМЕНТ	БЕЛЕЖКА
Паспорт	Оригинал, валиден
Българско разрешение за пребиваване или адресна регистрация	Или адресна регистрация
Български данъчен номер за чужденци	Български ЛНЧ за чужденци
Доказателство за източник на дохода	Трудов договор, документи на компанията или инвестиционни извлечения
Доказателство за текущ адрес	Скорошна битова сметка или банково извлечение

2 Типична цена

ВИД СМЕТКА	Български	ЕС/ЕИП/Швейцария	Трета страна
Лична сметка	Често безплатно за откриване, или €2-10/месец поддръжка	€0-500 такса за откриване, €2-10/месец	€100-500 такса за откриване, €2-10/месец
Набирателна сметка	Често безплатно, до €50, плюс €1 минимален капитал	€45-150, плюс €1 минимален капитал	€90-300, плюс €1 минимален капитал
Фирмена разплащателна сметка	€0-100 такса КУС, €5-18/месец	€100-300 такса КУС, €5-18/месец	€90-1500 такса КУС, €5-18/месец

3 Срок за разглеждане

ВИД СМЕТКА	Български	ЕС/ЕИП/Швейцария	Трета страна
Лична сметка	Същия ден до 1-2 дни	1-5 работни дни	1-2 седмици, понякога повече
Набирателна сметка	Същия ден до няколко дни	Същия ден до няколко дни	Няколко дни до около седмица
Фирмена разплащателна сметка	2-4 седмици	2-4 седмици	4-8 седмици, понякога повече

4 Вероятност за одобрение

ВИД СМЕТКА	Български	ЕС/ЕИП/Швейцария	Трета страна
Лична сметка	Много висока	Висока — улеснена от правилата на ЕС	Умерена — повечето банки искат вече да имате ВНЖ или виза D
Набирателна сметка	Много висока	Висока	Умерена до висока — лесно при готови документи
Фирмена разплащателна сметка	Много висока	Висока	Умерена — по-строги AML проверки, по-дълго одобрение, а националността и липсата на местни бизнес връзки често са фактор за отказ

5 Пълномощно и КЕП

За огромната част от българските банки, пълномощно може да упълномощи някого да поиска информация или да оперира със сметка, която вече е открита — обикновено не може да се използва за откриване на нова сметка на ваше име. Първоначалната KYC идентификация почти винаги изисква титулярят на сметката (или, за компания, управителят) да се яви лично поне веднъж. Малка част от банките — най-често се посочва UniCredit Bulbank — са приемали нотариално заверено пълномощно за определени корпоративни сценарии, но това е изключение, не правило, и не е гарантирано дори там. ВАСВ, отделно, е известна с поддръжка на подписване чрез КЕП, но досега само през офисите си в София — струва си да проверите, преди да предполагате, че важи в цялата страна.

КЕП (квалифициран електронен подпис) позволява на малък брой банки да завършат част от процеса дистанционно — вижте нашето отделно ръководство за КЕП.

6 Обобщение

Същото важи и за списъка с документи за корпоративна сметка: това, което спъва повечето кандидати, не е липса на документ, а такъв, който повдига повече въпроси, отколкото отговори. Отварянето на българска банкова сметка рядко се проваля заради една голяма грешка — по-скоро заради малки пропуски: неясен произход на средствата, описание на дейността, което не съвпада точно с вписването в Търговския регистър, записан час преди документите наистина да са готови. Нито една от стъпките тук не е трудна сама по себе си. Разликата между гладко и разочаровашо отваряне на сметка е най-вече в подготовката — да знаете коя банка отговаря на вашата ситуация, да имате пълен и последователен пакет документи и да проявите търпение към процес, който, колкото и бавен да изглежда, просто изпълнява това, което европейското банково законодателство изисква от всички.