

EIN BULGARISCHES BANKKONTO ERÖFFNEN

Die Eröffnung eines Bankkontos als Ausländer in Bulgarien ist für manche unkompliziert und für andere ein mehrwöchiger Prozess — abhängig vor allem von Staatsbürgerschaft und Kontotyp. Hier sind die tatsächlichen Dokumente, Kosten, Bearbeitungszeiten und Erfolgschancen nach Staatsbürgerschaftsgruppe.

1 Benötigte Dokumente

DOKUMENT	HINWEIS
Reisepass	Original, gültig
Bulgarische Aufenthaltserlaubnis oder Adressregistrierung	Oder Adressregistrierung
Bulgarische Steuernummer für Ausländer	Bulgarische ЛНЧ für Ausländer
Einkommensnachweis	Arbeitsvertrag, Firmenunterlagen oder Anlagenachweise
Nachweis der aktuellen Adresse	Aktuelle Nebenkostenrechnung oder Kontoauszug

2 Typische Kosten

KONTOTYP	Bulgarisch	EU/EWR/Schweiz	Drittstaat
Privatkonto	Oft kostenlos in der Eröffnung, oder €2-10/Monat	€0-500 Eröffnungsgebühr, €2-10/Monat	€100-500 Eröffnungsgebühr, €2-10/Monat
Kapitaleinlagenkonto	Oft kostenlos, bis zu €50, plus €1 Mindestkapital	€45-150, plus €1 Mindestkapital	€90-300, plus €1 Mindestkapital
Geschäftskonto	€0-100 KYC-Gebühr, €5-18/Monat	€100-300 KYC-Gebühr, €5-18/Monat	€90-1.500 KYC-Gebühr, €5-18/Monat

3 Bearbeitungszeit

KONTOTYP	Bulgarisch	EU/EWR/Schweiz	Drittstaat
Privatkonto	Gleicher Tag bis 1-2 Tage	1-5 Werktage	1-2 Wochen, manchmal länger
Kapitaleinlagenkonto	Gleicher Tag bis wenige Tage	Gleicher Tag bis wenige Tage	Wenige Tage bis etwa eine Woche
Geschäftskonto	2-4 Wochen	2-4 Wochen	4-8 Wochen, manchmal länger

4 Erfolgswahrscheinlichkeit

KONTOTYP	Bulgarisch	EU/EWR/Schweiz	Drittstaat
Privatkonto	Sehr hoch	Hoch — durch EU-Regeln vereinfacht	Moderat — die meisten Banken wollen bereits eine Aufenthaltserlaubnis oder ein D-Visum
Kapitaleinlagenkonto	Sehr hoch	Hoch	Moderat bis hoch — unkompliziert bei vollständigen Dokumenten
Geschäftskonto	Sehr hoch	Hoch	Moderat — strengere AML-Prüfungen, längeres Onboarding, und Staatsangehörigkeit sowie fehlende lokale Geschäftsanbindung sind häufige Ablehnungsgründe

5 Vollmacht & KEP

Bei der großen Mehrheit der bulgarischen Banken kann eine Vollmacht jemanden bevollmächtigen, Informationen über ein bereits bestehendes Konto zu erfragen oder es zu führen — sie kann generell nicht verwendet werden, um ein brandneues Konto auf Ihren Namen zu eröffnen. Die anfängliche KYC-Identifizierung erfordert fast immer, dass der Kontoinhaber (oder, bei einer Firma, der Geschäftsführer) mindestens einmal persönlich erscheint. Eine Handvoll Banken — am häufigsten wird UniCredit Bulbank genannt — haben in bestimmten Firmenkonto-Szenarien notariell beglaubigte Vollmachten akzeptiert, aber das ist die Ausnahme, nicht die Regel, und auch dort nicht garantiert. BACB wiederum ist dafür bekannt, KEP-basierte Signaturen zu unterstützen, bisher aber nur über ihre Filialen in Sofia — lohnt sich vorher nachzufragen, statt anzunehmen, dass es landesweit funktioniert.

Ein KEP (qualifizierte elektronische Signatur) lässt eine kleine Anzahl von Banken Teile des Onboardings aus der Ferne abwickeln — siehe unseren eigenen KEP-Leitfaden.

6 Fazit

Dasselbe gilt für die Checkliste der Firmenkonto-Dokumente: Was die meisten Antragsteller stolpern lässt, ist nicht ein fehlendes Dokument, sondern eines, das mehr Fragen aufwirft, als es beantwortet. Ein bulgarisches Bankkonto scheitert selten an einem großen Fehler — meist sind es kleine Dinge: eine vage Angabe zur Herkunft der Mittel, eine Geschäftsbeschreibung, die nicht ganz zum Handelsregistereintrag passt, ein Termin, der gebucht wurde, bevor die Unterlagen tatsächlich vollständig waren. Keiner der hier beschriebenen Schritte ist für sich genommen schwierig. Was eine reibungslose Kontoeröffnung von einer frustrierenden unterscheidet, ist vor allem die Vorbereitung — zu wissen, welche Bank zu Ihrer Situation passt, ein vollständiges und stimmiges Dokumentenpaket zu haben und Geduld mit einem Prozess zu haben, der — so langsam er auch wirkt — schlicht das umsetzt, was die europäische Bankenregulierung mittlerweile von allen verlangt.