

ABRIR UNA CUENTA BANCARIA BÚLGARA

Abrir una cuenta bancaria como extranjero en Bulgaria es sencillo para algunos y un proceso de varias semanas para otros, dependiendo sobre todo de su ciudadanía y del tipo de cuenta. Aquí están los documentos, costes, plazos de revisión y probabilidades de aprobación reales por grupo de ciudadanía.

1 Documentos que necesitará

DOCUMENTO	NOTA
Pasaporte	Original, vigente
Permiso de residencia búlgaro o registro de dirección	O empadronamiento
Número fiscal búlgaro para extranjeros	ЛНЧ búlgaro para extranjeros
Prueba de la fuente de ingresos	Contrato laboral, documentos de empresa o extractos de inversión
Prueba de domicilio actual	Factura de suministros o extracto bancario reciente

2 Coste típico

TIPO DE CUENTA	Búlgaro	UE/EEE/Suiza	Tercer país
Cuenta personal	A menudo gratis de abrir, o €2-10/mes	€0-500 de apertura, €2-10/mes	€100-500 de apertura, €2-10/mes
Cuenta de depósito de capital	A menudo gratis, hasta €50, más €1 de capital mínimo	€45-150, más €1 de capital mínimo	€90-300, más €1 de capital mínimo
Cuenta corporativa operativa	€0-100 de KYC, €5-18/mes	€100-300 de KYC, €5-18/mes	€90-1.500 de KYC, €5-18/mes

3 Plazo de revisión

TIPO DE CUENTA	Búlgaro	UE/EEE/Suiza	Tercer país
Cuenta personal	Mismo día a 1-2 días	1-5 días hábiles	1-2 semanas, a veces más
Cuenta de depósito de capital	Mismo día a pocos días	Mismo día a pocos días	Pocos días a una semana
Cuenta corporativa operativa	2-4 semanas	2-4 semanas	4-8 semanas, a veces más

4 Probabilidad de aprobación

TIPO DE CUENTA	Búlgaro	UE/EEE/Suiza	Tercer país
Cuenta personal	Muy alta	Alta — simplificada por normas de la UE	Moderada — la mayoría de bancos quieren ya un permiso de residencia o visado D

TIPO DE CUENTA	Búlgaro	UE/EEE/Suiza	Tercer país
Cuenta de depósito de capital	Muy alta	Alta	Moderada a alta — sencillo con documentos en orden
Cuenta corporativa operativa	Muy alta	Alta	Moderada — controles AML más estrictos, incorporación más larga, y la nacionalidad junto con la falta de vínculos empresariales locales son factores comunes de rechazo

5 Poder notarial y KEP

Generalmente, no. Un poder notarial puede autorizar a alguien a operar o solicitar información sobre una cuenta ya abierta, pero la verificación de identidad inicial casi siempre exige que el titular se presente en persona al menos una vez. Un puñado de bancos hacen excepciones para ciertos escenarios corporativos, pero no está garantizado.

Un KEP (firma electrónica cualificada) permite que un pequeño número de bancos completen parte de la incorporación a distancia — consulte nuestra guía dedicada de KEP.

6 Conclusión

Lo mismo se aplica a la lista de documentos de la cuenta corporativa: lo que hace tropezar a la mayoría de los solicitantes no es la falta de un documento, sino uno que plantea más preguntas de las que responde. Abrir una cuenta bancaria en Bulgaria rara vez falla por un único gran error — suele fallar por pequeños detalles: una declaración de origen de fondos poco clara, una descripción de la actividad que no coincide del todo con la inscripción en el Registro Mercantil, una cita reservada antes de que la documentación estuviera realmente lista. Ninguno de los pasos anteriores es difícil por sí solo. Lo que diferencia una apertura de cuenta fluida de una frustrante es sobre todo la preparación: saber qué banco encaja con su situación, tener un conjunto de documentos completo y coherente, y tener paciencia con un proceso que, por lento que parezca, simplemente aplica lo que la normativa bancaria europea exige hoy a todo el mundo.