

ОТКРЫТИЕ БОЛГАРСКОГО БАНКОВСКОГО СЧЁТА

Открытие банковского счёта иностранцем в Болгарии для одних — простая формальность, а для других — процесс на несколько недель, в зависимости в основном от гражданства и типа счёта. Вот реальные документы, стоимость, сроки рассмотрения и шансы на одобрение по группам гражданства.

1 Необходимые документы

ДОКУМЕНТ	ПРИМЕЧАНИЕ
Загранпаспорт	Оригинал, действующий
Болгарский ВНЖ или регистрация по адресу	Или регистрация по адресу
Болгарский личный номер иностранца	Болгарский ЛНЧ для иностранцев
Подтверждение источника дохода	Трудовой договор, документы компании или инвестиционные выписки
Подтверждение текущего адреса	Недавний счёт за коммунальные услуги или банковская выписка

2 Типичная стоимость

ТИП СЧЁТА	Болгария	ЕС/ЕЭЗ/Швейцария	Третья страна
Личный счёт	Часто бесплатно открыть, или €2-10/месяц	€0-500 за открытие, €2-10/месяц	€100-500 за открытие, €2-10/месяц
Накопительный счёт	Часто бесплатно, до €50, плюс €1 минимальный капитал	€45-150, плюс €1 минимальный капитал	€90-300, плюс €1 минимальный капитал
Расчётный счёт компании	€0-100 КУС, €5-18/месяц	€100-300 КУС, €5-18/месяц	€90-1500 КУС, €5-18/месяц

3 Срок рассмотрения

ТИП СЧЁТА	Болгария	ЕС/ЕЭЗ/Швейцария	Третья страна
Личный счёт	В тот же день — 1-2 дня	1-5 рабочих дней	1-2 недели, иногда дольше
Накопительный счёт	В тот же день — несколько дней	В тот же день — несколько дней	Несколько дней — около недели
Расчётный счёт компании	2-4 недели	2-4 недели	4-8 недель, иногда дольше

4 Вероятность одобрения

ТИП СЧЁТА	Болгария	ЕС/ЕЭЗ/Швейцария	Третья страна
Личный счёт	Очень высокая	Высокая — упрощено правилами ЕС	Средняя — большинство банков хотят, чтобы у вас уже было ВНЖ или виза D
Накопительный счёт	Очень высокая	Высокая	Средняя-высокая — просто при готовых документах
Расчётный счёт компании	Очень высокая	Высокая	Средняя — более строгие проверки AML, дольше оформление, а гражданство и отсутствие местных деловых связей часто становятся фактором отказа

5 Доверенность и КЕП

Как правило, нет. Доверенность может уполномочить кого-то управлять уже открытым счётом или получать о нём информацию, но первоначальная проверка личности почти всегда требует, чтобы держатель счёта лично явился хотя бы раз. Несколько банков делают исключения для определённых корпоративных сценариев, но это не гарантировано.

КЕП (квалифицированная электронная подпись) позволяет небольшому числу банков завершить часть оформления дистанционно — см. наш отдельный гид по КЕП.

6 Главный вывод

То же самое касается списка документов для корпоративного счёта: большинство заявителей спотыкается не из-за отсутствующего документа, а из-за такого, который вызывает больше вопросов, чем даёт ответов. Открытие болгарского банковского счёта редко срывается из-за одной большой ошибки — обычно дело в мелочах: расплывчатое указание источника средств, описание деятельности, не вполне совпадающее с записью в Торговом реестре, встреча, назначенная до того, как документы были реально готовы. Ни один из описанных шагов сам по себе не сложен. Разница между гладким и мучительным открытием счёта — прежде всего в подготовке: знать, какой банк подходит именно вам, иметь полный и непротиворечивый пакет документов и проявить терпение к процессу, который, каким бы медленным он ни казался, просто выполняет то, что европейское банковское регулирование теперь требует от всех.