

BULGAR BANKA HESABI AÇMAK

Bulgaristan'da yabancı olarak banka hesabı açmak bazıları için basit, bazıları için ise büyük ölçüde vatandaşlığa ve hesap türüne bağlı olarak haftalar süren bir süreçtir. İşte vatandaşlık grubuna göre gerçek belgeler, maliyetler, inceleme süreleri ve onay olasılıkları.

1 İhtiyacınız Olan Belgeler

BELGE	NOT
Pasaport	Orijinal, geçerli
Bulgar ikamet izni veya adres kaydı	Veya adres kaydı
Yabancılar için Bulgar vergi numarası	Yabancılar için Bulgar ЛНЧ
Gelir kaynağı kanıtı	İş sözleşmesi, şirket belgeleri veya yatırım ekstreleri
Güncel adres kanıtı	Güncel fatura veya banka ekstresi

2 Tipik Maliyet

HESAP TÜRÜ	Bulgar	AB/AEA/İsviçre	Üçüncü ülke
Kişisel hesap	Genellikle açması ücretsiz, ya da €2-10/ay	€0-500 açılış ücreti, €2-10/ay	€100-500 açılış ücreti, €2-10/ay
Sermaye yatırma hesabı	Genellikle ücretsiz, €50'ye kadar, artı €1 minimum sermaye	€45-150, artı €1 minimum sermaye	€90-300, artı €1 minimum sermaye
Kurumsal işletme hesabı	€0-100 KYC ücreti, €5-18/ay	€100-300 KYC ücreti, €5-18/ay	€90-1.500 KYC ücreti, €5-18/ay

3 İnceleme Süresi

HESAP TÜRÜ	Bulgar	AB/AEA/İsviçre	Üçüncü ülke
Kişisel hesap	Aynı gün-1-2 gün	1-5 iş günü	1-2 hafta, bazen daha uzun
Sermaye yatırma hesabı	Aynı gün-birkaç gün	Aynı gün-birkaç gün	Birkaç gün-yaklaşık bir hafta
Kurumsal işletme hesabı	2-4 hafta	2-4 hafta	4-8 hafta, bazen daha uzun

4 Onay Olasılığı

HESAP TÜRÜ	Bulgar	AB/AEA/İsviçre	Üçüncü ülke
Kişisel hesap	Çok yüksek	Yüksek — AB kurallarıyla basitleştirilmiş	Orta — çoğu banka önce ikamet izni veya D vizesi ister
Sermaye yatırma hesabı	Çok yüksek	Yüksek	Orta-yüksek — belgeler tamamsa basit

HESAP TÜRÜ	Bulgar	AB/AEA/İsviçre	Üçüncü ülke
Kurumsal işletme hesabı	Çok yüksek	Yüksek	Orta — daha sıkı AML kontrolleri, daha uzun katılım süreci, ve uyruk ile yerel iş bağlantısı eksikliği sık görülen ret faktörleridir

5 Vekaletname ve KEP

Bulgar bankalarının büyük çoğunluğu için, bir vekaletname birini zaten açık olan bir hesap hakkında bilgi istemeye veya onu işletmeye yetkilendirebilir — genellikle adınıza yepyeni bir hesap açmak için kullanılamaz. İlk KYC kimlik doğrulaması neredeyse her zaman hesap sahibinin (veya bir şirket için müdürün) en az bir kez şahsen gelmesini gerektirir. En sık UniCredit Bulbank olarak anılan bir avuç banka, belirli kurumsal hesap senaryoları için noter onaylı bir vekaletnameyi kabul ettiği bilinmektedir, ancak bu istisnadır, kural değildir, ve orada bile garanti edilmez. BACB ise KEP tabanlı imzalamayı desteklediği bilinen bir banka, ancak şimdilik yalnızca Sofya'daki şubeleri üzerinden — ülke genelinde çalıştığını varsaymadan önce doğrulamakta fayda var.

Bir KEP (nitelikli elektronik imza), az sayıda bankanın katılım sürecinin bir kısmını uzaktan tamamlamasına olanak tanır — kendi KEP rehberimize bakın.

6 Sonuç

Aynı şey kurumsal hesap belge kontrol listesi için de geçerlidir: çoğu başvuruyu tökezleten şey eksik bir belge değil, cevapladığından daha fazla soru ortaya çıkaran bir belgedir. Bulgaristan'da banka hesabı açmak nadiren tek büyük bir hata yüzünden ters gider — genellikle küçük eksiklerden kaynaklanır: belirsiz bir kaynak beyanı, Ticaret Sicili kaydıyla tam örtüşmeyen bir faaliyet açıklaması, belgeler gerçekten hazır olmadan alınmış bir randevu. Buradaki adımların hiçbiri tek başına zor değildir. Sorunsuz bir hesap açılışını can sıkıcı olandan ayıran şey büyük ölçüde hazırlıktır — durumunuza uygun bankayı bilmek, eksiksiz ve tutarlı bir belge seti hazırlamak ve ne kadar yavaş görünse de artık tüm Avrupa'da bankacılık uyumluluğunun herkesten beklediğini yapan bu sürece sabırla yaklaşmak.