

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Административного
Совета КБ "Energbank" АО

Протокол №09 от 24.03.2009 года
(вступают в силу с 01.04.2009)

С изменениями от 15.03.2010, протокол №08
С изменениями от 15.12.2010, протокол №32
С изменениями от 22.06.2011, протокол №26

**Тарифы на обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей
и физических лиц осуществляющих другой вид деятельности, в КБ "Energbank" А.О.¹**

№ п/п	Наименование операции или предоставляемой услуги	Размер применяемых комиссионных или тарифа	Примечание	Момент взимания комиссионных
1. ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТОВ				
1.1.	Открытие текущих, ссудных и депозитных счетов	бесплатно		
1.2.	Открытие временного счёта	бесплатно		
1.3.	Закрытие текущего счёта (мультивалютный)	150 лей	за один счет	взимается в момент закрытия счета
<i>[Пкт. 1.3. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.03.2010, протокол № 08, в силу с 01.04.2010]</i>				
1.4.	Выдача выписки со счёта клиента	бесплатно		
1.5.	Выдача выписки по запросу клиента	Х		
1.5.1.	за период от 1 дня до 30 дней	20 лей + 3 лея за каждый приложенный документ		взимается в момент выдачи выписки
1.5.2.	за период от 1 до 6 месяцев	50 лей + 3 лея за каждый приложенный документ		
1.5.3.	за период свыше 6 месяцев	100 лей + 3 лея за каждый приложенный документ		
<i>[Пкт. 1.7. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]</i>				
1.6.	Выдача справок по счетам	Х		
1.6.1.	за период текущего года	50 лей	за одну справку	взимается в момент выдачи справки
1.6.2.	за период, предшествующий текущему году	100 лей	за одну справку	
<i>[Пкт. 1.7. отменен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]</i>				
1.8.	Оформление платежных документов	Х		
1.8.1.	в национальной валюте	10 лей	за один документ	взимается в момент исполнения операции
1.8.2.	в иностранной валюте	20 лей		
1.9.	Ежемесячное обслуживание текущего мультивалютного счета	15 лей	при наличии операций	взимается в последний банковский день месяца

[Пкт.1.9. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.03.2010, протокол № 08, в силу с 01.04.2010]

1.10.	Оформление книжки с доверенностями на снятие наличных денежных средств	25 лей	за одну книжку	взимается на момент выдачи книжки
1.11.	Другие услуги связанные с обслуживанием счета	40 лей		взимается на момент оказания услуги

[Пкт.1.11. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.03.2010, протокол № 08, в силу с 01.04.2010]

2. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

2.1.	Зачисление денежных средств поступивших безналичным путем	бесплатно		
2.2.	Исполнение платежных поручений	Х		
2.2.1.	в пользу клиента КБ «Energbank» АО	2 лея	за один документ	взимается после осуществления операции
2.2.2.	в пользу клиента другого банка	4 лея		

[Пкт.2.2. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.03.2010, протокол № 08, в силу с 01.04.2010]

2.3.	Исполнение срочных платежей клиентов	25 лей	за один документ	взимается после осуществления операции
2.4.	Перечисление денежных средств на текущий счет открытый в другом банке	0,5 %, макс. 100 лей	от суммы	Взимается на момент проведения операций
2.5.	Оформление аккредитива и осуществление платежей по нему	0,1%, макс. 500 лей	от суммы	
2.6.	Досрочное аннулирование аккредитива	500 лей		
2.7.	Авизирование полученного аккредитива	0,1%, макс. 500 лей		

3. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

3.1.	Внос денежных средств на счет клиента	бесплатно		
3.2.	Выдача денежных средств со счета клиента	Х		
3.2.1.	на зарплату	0,50%	от выданной суммы	взимается после осуществления операции
3.2.2.	на командировочные расходы, материальная помощь	0,70%		
3.2.3.	на закупку сельхозпродукции	1,20%		
3.2.4.	на другие цели	2,00%		
3.2.5.	ранее внесенного уставного фонда	0,20%		

[Пкт.3.2.2. тзменен Решением Административного Совета Банка от 22.06.2011, протокол № 26, в силу с 23.06.2011]

[Пкт.3.3. отменен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]

3.4.	Внос денежных средств в кассе филиала банка, на текущий счет клиента открытого в другом филиале банка	0,1 %, мин. 10 лей, макс. 50 лей	от суммы	
3.5.	Услуги по инкассации	Х		
3.5.1.	инкассация наличных денежных средств у клиентов	согласно договора		
3.5.2.	доставка наличных денежных средств клиентам	согласно договора		
3.6.	Прием платежей за потребленную электроэнергию	5 лей		взимается в момент осуществления операции

4. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

4.1.	По системе «Банк-Клиент»	Х		
4.1.1.	за одно рабочее место с двумя пользователями	5\$	эквивалент в MDL	взимается 25-го числа месяца
4.1.2.	за каждого дополнительного пользователя	+2\$		
4.2.	По системе «Электронная выписка»	5\$		

4.3.	Исполнение платежных поручений	согласно п.п.2 и 5		взимается в момент осуществления операции
------	--------------------------------	--------------------	--	-------------------------------------------

5. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

5.1.	Платежи				
5.1.1.	Зачисление денежных средств поступивших безналичным путем	бесплатно			
5.1.2.	Исполнение платежных поручений	X			
5.1.2.1.	в пользу клиента КБ «Energbank» АО	X			
	- доллары США	5\$		взимается в момент осуществления операции	
	- другие валюты	5€			
5.1.2.2.	в пользу клиента другого банка	X			
	- доллары США (опция "BEN", "SHA", "OUR")	0,25%, мин.30\$ макс.200\$	от суммы	взимается в момент осуществления операции	
	- евро (опция "BEN")	0,2%, мин.15€ макс.100€			
	- евро (опция "SHA")	0,2%, мин.20€ макс.100€			
	- евро (опция"OUR")	0,3%, мин.35€ макс.250€			
	- российские рубли (RUB) и украинские гривны (UAH)	0,2%, мин. 15\$ макс.100\$			
	- другая валюта (опция "BEN")	0,2%, мин.15€ макс.100€			
	- другая валюта (опция "SHA")	0,2%, мин. 20€ макс.100€			
	- другая валюта (опция "OUR")	0,3%, мин. 35€ макс.250€			
	- другая валюта (опция "OUR")	0,3%, мин. 35€ макс.250€			взимается в момент осуществления операции
5.1.3.	Дополнительная комиссия за платежное поручение с опцией FULL PAY (кредитование получателя в полном объеме) для платежей в долларах США	30\$			
5.1.4.	Поиск, поправки, изменения условий оплаты, аннулирование переводов	X		взимается в момент исполнения заявления	
	- доллары США	50€			
	- другая валюта	50€			
	- российские рубли, белорусские рубли, украинская гривна	20\$			
5.1.5.	Возврат платежей по запросу банков корреспондентов или по заявке клиента	30€			
5.1.6.	Перевод средств поступивших в пользу клиентов других банков	30€		взимается в момент осуществления операции	
5.1.7.	Дополнительная комиссия за исполнения платежного поручения в срочном порядке (в течении часа)	30 €		взимается в момент осуществления операции	
5.1.8.	Выдача копий TELEX / SWIFT по заявке клиента	X			
	- за последний месяц	бесплатно			
	- за период более одного месяца	50 лей	За одну копию		
5.1.9.	Выдача копий платежных документов, подтверждающих документов (контракты, инвойсы).	25 лей	за каждый документ	взимается в момент выдачи копии документа	
5.1.10.	Отправка документов (платежных поручений в валюте, SWIFT сообщений и пр.) посредством факс, электронной почты.	20 лей	за один документ	взимается в момент отправки документа	

[Пкт.5.1.10. внесен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]

Примечание: опция "OUR" - комиссион удерживается со счета клиента; опция "SHA" - комиссион удерживается со счета клиента комиссии банков-корреспондентов и комиссион банка бенефициара удерживаются из суммы платежа, опция "BEN" – комиссион банка отправителя, комиссии банков-корреспондентов и комиссион банка бенефициара удерживаются из суммы платежа.

5.2.	Гарантии	Х		
5.2.1.	Авизование/выдача гарантии	согласно соглашению		
5.3.	Сделки FOREX	Х		
5.3.1.	Купля / продажа валюты	по курсу диллера		
5.3.2.	Конвертация валюты	по курсу диллера		
5.3.3.	Комиссия за покупку/продажу валюты или конвертацию	бесплатно		
5.4.	Документарный аккредитив	Х		
5.4.1.	<i>Экспортный аккредитив</i>	Х		
5.4.1.1.	Предварительное авизование аккредитива	30€		Взимается на момент проведения операций
5.4.1.2.	Авизование аккредитива	0,1%, мин. 50€ макс.200€		
5.4.1.3.	Подтверждение аккредитива	согласно соглашению		
5.4.1.4.	Прием, проверка, отправка документов	0,2%, мин.50€ макс.300€		
5.4.1.5.	Увеличение / уменьшение суммы аккредитива	30€		
5.4.1.6.	Изменение других условий аккредитива	50€	за каждое SWIFT сообщение	взимается в момент исполнения заявления
5.4.1.7.	Перевод аккредитива в пользу другого получателя	согласно соглашению		
5.4.1.8.	Уступка поступлений по аккредитиву	50€		Взимается на момент проведения операций
5.4.1.9.	Закрытие аккредитива до истечения срока его действия	50€		
5.4.2.	<i>Импортный аккредитив</i>	Х		
5.4.2.1.	Открытие аккредитива <i>(в случае удержания комиссии со счета эмитента, дополнительно с него удерживаются и комиссии предназначенные банку-корреспонденту в момент предъявления таковых).</i>	0,3%, мин.100€ макс.300€		Взимается на момент проведения операций
5.4.2.2.	Осуществление платежа по аккредитиву	0,3%, мин. 30€ макс.200€		
5.4.2.3.	Подтверждение аккредитива	согласно соглашению		
5.4.2.4.	Открытие револьверного аккредитива	0,5%, мин.120€		Взимается на момент проведения операций
5.4.2.5.	Открытие переводного аккредитива	0,5%, мин. 120€		
5.4.2.6.	Прием, проверка, отправка документов	0,2%, мин.50€ макс.300€		
5.4.2.7.	Увеличение / уменьшение суммы аккредитива	30€		
5.4.2.8.	Изменение других условий аккредитива	50€	за каждое SWIFT сообщение	
5.4.2.9.	Закрытие аккредитива до истечения срока его действия	50€		Взимается на момент проведения операций
5.4.2.10	Предоставление документов с расхождениями	50€		
5.5.	Инкассо	Х		
5.5.1.	Оплата инкассо по импорту	0,1%, мин. 50€		Взимается на момент проведения операций
5.5.2.	Прием / отправка инкассовых документов	0,2%, мин. 50€		
5.5.3.	Отправка и/или возврат инкассовых документов по экспорту	0,1%, мин. 30€ макс.100€		
5.6.	Рассмотрение пакета документов по документарным операциям	300 лей		взимается в день рассмотрения

[Пкт.5.6. внесен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]

Примечание: 1. Взимание комиссионных осуществляется в иностранной валюте или в молдавских леях по официальному курсу НБМ на день операции
 2. Принятые платежи в долларах США до 16⁰⁰, в других валютах до 15⁰⁰ исполняются текущим операционным днем. Принятые платежи после указанного времени исполняются следующим рабочим днем.

6. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

6.1.	Внос денежных средств на счет клиента	X		
	- доллары США	0,5 %, мин. 5 €	от суммы	Взимается на момент проведения операций
	- евро	0,5 %, мин. 5 €	от суммы	
	- российские рубли	2,5%, мин.10€		

[Пкт.6.1. изменен Решением Административного Совета Банка от 15.12.2010, протокол № 32, в силу с 01.01.2011]

6.2.	Выдача денежных средств со счета клиента	X		
	- доллары США	1%, мин.10\$		Взимается на момент проведения операций
	- евро	1%, мин.10€		
	- российские рубли	2,5%, мин.10€		

7. КРЕДИТОВАНИЕ

7.1.	Рассмотрение пакета документов на получение кредита (предоставление пакета документов, консультации экономистов, юристов, выезд экспертов на место для оценки залога и др.)	200 лей	за один пакет документов	взимается в день предоставления полного пакета док-в необходимых для рассмотрения целесообразности выдачи кредита
7.2.	Комиссион за предоставление кредита	Срок до 1 года – до 1 % от суммы Срок до 2-х лет – до 1,5 % от суммы Срок до 3-х лет – до 2 % от суммы Срок свыше 3-х лет – до 0,5 % от суммы ежегодно.	согласно условий кредитного комитета	взимается на момент выдачи кредита
7.3.	Комиссионный сбор за выдачу банковской гарантии	до 7% годовых от суммы гарантии (мин 100 лей)	Согласно условий договора о предоставлении гарантии	взимается на момент предоставления банковской гарантии
7.4.	Пролонгация кредита	Срок до 3-х лет – до 2 % от суммы	от суммы пролонгированного о кредита	Согласно решения кредитного комитета
7.5.	Процентная ставка по кредиту	Срок свыше 3-х лет – до 0,5 % от суммы ежегодно.		согласно условий кредитного договора
7.6.	Пеня за несвоевременную уплату процентов по кредиту	Согласно условий кредитного договора		взимается на дату возникновения просроченных процентов
7.7.	Процентная ставка по просроченному кредиту	Согласно условий кредитного договора		взимается на дату возникновения просроченного кредита

7.8.	Комиссион за изменения условий кредитного договора	до 2 % от суммы	согласно условий кредитного комитета	Взимается на момент проведения операций
7.9.	Комиссион за досрочное погашение кредита	Согласно решения кредитного комитета		Взимается на момент проведения операций
7.10.	Комиссия за неиспользование кредитных средств (в рамках предоставляемого кредита)	до 2 % от суммы неиспользованного кредита	согласно условий кредитного договора	Взимается на дату полного или частичного отказа от неиспользованного кредита или окончания срока выборки, указанного в кредитном договоре
7.11	Процентная ставка за невыбранную сумму кредита при возобновляемых кредитных линиях	до 2 % годовых	Согласно решения кредитного комитета	Взимается ежемесячно

[Пкт.7.1. - 7.11. изменены Решением Административного Совета Банка от 26.06.2011, протокол № 26, в силу с 23.06.2011]

7.12	Комиссионный сбор за получение информации из Бюро Кредитных Историй, при обращении Заёмщика в Банк за получением кредита/банковской гарантии, изменении условий кредитного договора и за ежегодное обновление информации	40 леев за каждый запрос		взимается при каждом обращении клиента
------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	--	----------------------------------------

[Пкт.7.12. введен Решением Административного Совета Банка от 26.06.2011, протокол № 26, в силу с 23.06.2011]

8. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1.	Операции с государственными ЦБ	Х		
8.1.1.	услуги по купле/продаже государственных ценных бумаг со сроком погашения:	Х		
	- до 91 дн., сумма до 1,0 млн. лей	до 0,2%	Согласно условий договора	Взимается в момент осуществления операции от суммы сделки
	- до 91 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	до 0,15%		
	- от 92 до 182 дн., сумма до 1,0 млн. лей	до 0,25%		
	- от 92 до 182 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	до 0,2%		
	- свыше 183 дн., сумма до 1,0 млн. лей	до 0,3%		
	- свыше 183 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	до 0,25%		
8.2.	Операции с корпоративными ценными бумагами	Х		
8.2.1.	Открытие брокерского счета	150 лей		взимается в момент открытия счета
8.2.2.	Брокерские услуги при осуществление сделок стоимостью:	Х		
	до 50 000 лей	до 3%, мин. 150 лей	Согласно условий договора	Взимается в момент осуществления операции от суммы сделки
	от 50 001 лей до 250 000 лей	до 2%		
	от 250 001 лей до 500 000 лей	до 1,5%		
	от 500 001 лей до 1 000 000 лей	до 1%		
	от 1 000 001 лей до 5 000 000 лей	до 0,7%		
	свыше 5 000 001 лей	до 0,3%		
8.2.3.	Консалтинговые услуги относительно осуществления сделок на рынке ценных бумаг	Х		
	по корпоративным ЦБ	согласно договора		Взимается на момент заключения договора

	по государственным ЦБ	согласно договора		Взимается на момент заключения договора
8.2.4.	Андеррайтинговые услуги оказанные акционерным обществам	согласно договора		Взимается на момент заключения договора

Примечание: Сборы и платежи, установленные законодательством РМ при осуществление сделок с корпоративными ценными бумагами, оплачиваются Клиентом дополнительно

9. БАНКОВСКИЕ КАРТЫ «VISA BUSINESS»*

9.1.	Условия выпуска и обслуживания	X		
9.1.1.	Предоставление карты	бесплатно		
9.1.2.	Годовое обслуживание основной карты	50€		взимается на момент оформления документов на открытие счета
9.1.3.	Годовое обслуживание дополнительной карты	30€		
9.1.4.	Экстренное предоставление карты	25€	Карта выдается в течение сл-го рабочего дня после подачи заявления	взимается на момент оформления документов на открытие счета
9.1.5.	Неснижаемый остаток на карточном счете ²	согласно договору		
9.2.	Операции	X		
9.2.1.	Снятие наличных в банкоматах и филиалах КБ «Energbank» АО	бесплатно		
9.2.2.	Снятие наличной иностранной валюты в филиалах КБ «Energbank» АО владельцами карт других банков	1,50%	от выданной суммы	Взимается в момент осуществления операции
9.2.3.	Снятие наличных в банкоматах и филиалах других банков на территории РМ ³	1,5%, мин. 0,5€		
9.2.4.	Снятие наличных за пределами РМ ^{3,7}	1,5%, мин. 3€		
9.2.5.	Оплата покупок в торговых, сервисных предприятиях на территории РМ ³	бесплатно		
9.2.6.	Оплата покупок в торговых, сервисных предприятиях за пределами РМ ³	0,5%, мин. 0,5€	от суммы	Взимается в момент осуществления операции
9.2.7.	Конвертация ⁴	бесплатно		
9.2.8.	Безналичное зачисление национальной валюты ⁵	1,00%	от суммы	Взимается в момент осуществления операции
9.2.9.	Безналичное зачисление иностранной валюты	0,8%, мин. 7€ (7\$)	от суммы	
9.2.10.	Просмотр ежедневной выписки на web-сайте КБ «Energbank» АО	бесплатно		
9.2.11.	Просмотр выписки или остатка по карточному счету через банкоматы КБ «Energbank» АО	бесплатно	Свыше 12 просмотров – 1 лей просмотр	Взимается в момент осуществления операции
9.2.12.	Просмотр остатка на карточном счету в банкоматах других банков	0,4€		
9.2.13.	Перевыпуск карты в случае утери/кражи/порчи	40€		
9.2.14.	Замена ПИН-кода в случае его утери или по просьбе держателя карты	3€		
9.2.15.	Постановка карты в стоп-лист	согласно тарифам платежной системы плюс 10€		
9.3.	Другие условия	X		
9.3.1.	Процент, уплачиваемый Банком на остаток по счету в национальной валюте	2,00%	годовых	
9.3.2.	Процент, уплачиваемый Банком на остаток по счету в иностранной валюте	1,00%	годовых	

9.3.3.	Плата за превышение платежного лимита карты ⁶	30% годовых	от суммы овердрафта	взимается при погашении суммы задолженности
9.3.4.	Плата за необоснованно опротестованный платеж	5€		взимается после рассмотрения заявления

¹ Банк оставляет за собой право пересматривать величину тарифов в одностороннем порядке.

² При открытии дополнительной карты Eurocard/MasterCard Standard, VISA Classic и VISA Gold неснижаемая сумма на карточном счету устанавливается для каждой карты.

³ Окончательный размер комиссии зависит от колебания валютных курсов, используемых международными платежными системами при проведении расчетов по картам.

⁴ Конвертация производится при осуществлении операций в валюте, отличной от валюты карточного счета. Денежные средства конвертируются по курсу купли-продажи, установленному КБ "ENERGBANK" А.О. для операций по банковским картам на дату их совершения.

⁵ Не применяется: при зачислении сумм кредитов, депозитов, остатков по депозитным вкладам и процентов по депозитам, открытым в КБ "ENERGBANK" А.О.; при зачислении денежных средств в рамках «зарплатных» проектов, а также на карты VISA Business.

⁶ За исключением карт, для которых в рамках заключенных кредитных договоров открыты специальные кредитные линии.

⁷ За пределами РМ снятие наличной иностранной валюты возможно в размере – не более 10 000 евро/месяц (или их эквивалент), в банкоматах – не более 500 евро/день (или их эквивалент).

* Тарифы на обслуживание банковских карт «Visa Business» вступят в силу 27.04.2009.