



УТВЕРЖДЕНО
на заседании Административного
Совета КБ "Energbank" АО

Протокол №09 от 24.03.2009 года

С изменениями от 20.02.2018, протокол №09

С изменениями от 23.08.2018, протокол №50

С изменениями от 01.12.2018, протокол №67

С изменениями от 17.12.2018, протокол №62

С изменениями от 11.03.2019, протокол №14

С изменениями от 22.05.2019, протокол №26

С изменениями от 01.09.2019, протокол №43

С изменениями от 19.03.2020, протокол №13, действующие с 01.05.2020

С изменениями от 03.08.2020, протокол №41

С изменениями от 01.09.2020, протокол №44

**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	X		
1.1.1.	Открытие текущего счета (мультивалютного) с одновременным подключением к системе «Интернет-Клиент»	бесплатно		
1.1.2.	Открытие текущего счета (мультивалютного)	50 лей		взимается в момент открытия/изменения счета 150 лей
1.1.3.	Открытие/изменение текущего счета в режиме EXPRESS	150 лей	Не предоставляется компаниям, где учредителями являются акционерные общества или юридические лица нерезиденты	
1.1.4.	Повторная отправка справки об открытии банковского счета в АИС СОЭД (в случае отказа в постановке на налоговый учет банковского счета)	50 лей		
1.2.	Открытие временных счетов, ссудных и депозитных счетов	бесплатно		
1.3.	Закрытие текущего счёта (мультивалютный)	150 лей	за один счет	взимается в момент закрытия счета
1.4.	Выдача выписки со счёта клиента	бесплатно		
1.5.	Выдача выписки по запросу клиента	X		
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		
1.6.	Выдача справок по счетам	X		
1.6.1.	за период текущего года	50 лей	за одну справку	взимается в момент выдачи справки
	- в срочном порядке	100 лей	*за справку на английском языке взимается	
1.6.2.	за период, предшествующий текущему году	100 лей		
1.6.3.	относительно информации о деятельности клиента в Банке по запросу аудиторских компаний	100 лей		взимается в момент выдачи справки
1.8.	Оформление платежных документов	X		
1.8.1.	в национальной валюте	30 лей	за один документ	взимается в момент исполнения операции
1.8.2.	в иностранной валюте	30 лей		

1.8.3.	заявка на покупку-продажу валюты	30 лей	документ	операции
1.9.	Ежемесячное обслуживание текущего счета	X		
1.9.1.	клиенты пользователи системы "Business-Online"	30 лей	при наличии операций	взимается в последний банковский день месяца
1.9.2.	другие клиенты	80 лей		
1.10.	Заверение карточек с образцами подписей и оттиском печати в подразделениях Банка	50 лей	Банк оставляет за собой право отказать в предоставлении данной услуги	взимается в момент заверения карточки
1.11.	Другие услуги связанные с обслуживанием счета	40 лей		взимается на момент оказания услуги

2. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

2.1.	Зачисление денежных средств поступивших безналичным путем	бесплатно		
2.2.	Исполнение платежных поручений	X		
2.2.1.	в пользу клиента КБ «Energbank» АО	X	за один документ	взимается после осуществления операции
	- на бумажном носителе	7 лея		
	- посредством системы "Business-Online"	2.5 лей		
2.2.2.	в пользу клиента другого банка	X	за один документ	
	- на бумажном носителе	7 лей		
	- посредством системы "Business-Online"	2.5 лея		
2.3.	Исполнение срочных платежей клиентов	X		
2.3.1.	на бумажном носителе	30 лей	за один документ	взимается после осуществления операции
2.3.2.	посредством системы "Business-Online"	20 лей		
2.4.	Частичное или полное исполнение инкассового поручения	25 лей	за один документ	взимается после осуществления операции
2.5.	Перечисление денежных средств на текущий счет открытый в другом бан	0,5 %, макс. 100 лей	от суммы	
2.6.	Аннулирование ошибочного платежа	X		
2.6.1.	на бумажном носителе	40 лей	за один документ	взимается на момент проведения операций
2.6.2.	посредством системы "Internet-Client"	40 лей		
2.7.	Подтверждение остатков по счетам или предоставление другой информации, по запросу аудитора или других третьих лиц для иностранных компаний, банков корреспондентов (за исключением Национального банка Молдовы, международных финансовых учреждений, властям РМ)	50 €		
2.8.	Отправка документов банкам по почте (DHL, UPS и т.д.)	стоимость де факто		

3. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

3.1.	Внос денежных средств на счет клиента	бесплатно		
3.2.	Выдача денежных средств со счета клиента	X		

3.2.1.	на зарплату	1%, мин. 150 лей	от выданной суммы	взимается после осуществления операции
3.2.2.	на командировочные расходы, материальная помощь, закупку сельхозпродукции	1,5%, мин. 150 лей		
3.2.3.	на другие цели	2%, мин. 150 лей		
3.2.4.	ранее внесенного уставного фонда	0,2%, мин. 150 лей		
3.4.	Взнос денежных средств третьими лицами 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	X		
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
3.7.	Прием платежей в бюджет	1.5% мин. 15 лей	от суммы	взимается в момент осуществления операции
3.8.	Прием платежей от населения для:			
3.8.1.	Ассоциации собственников жилья, кооперативы жильцов, и др.	1%, мин. 5 лей, макс. 10 лей	от суммы	
3.8.2.	Кредитные / лизинговые услуги	0.25%, мин.10 лей, макс.25 лей	от суммы	
3.8.3.	Судебные исполнители, адвокатские бюро	0.10%, мин. 10 лей	от суммы	
3.8.4.	Прочие платежи и услуги (туризм, охрана, и др.)	10 лей (взносы в леях), 30 лей (взносы в валюте).	за один платеж	

4. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

4.1.	По системе «Business-Online»	5\$	эквивалент в MD	взимается 25-го числа месяца
4.2.	По системе «Электронная выписка»	бесплатно		
4.3.	Услуга «Cont Alert»	X	X	X
4.3.1.	Basic_DEBIT (30 SMS в месяц)	15 лей (0,50 лей за дополнительные SMS)	Ежемесячная плата	взимается 25-го числа месяца за предыдущий месяц
4.3.2.	Basic_CREDIT (30 SMS в месяц)	15 лей (0,50 лей за дополнительные SMS)		
4.3.3.	Basic_DEBIT+CREDIT (60 SMS в месяц)	30 лей (0,50 лей за дополнительные SMS)		

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)	0,25%, мин. 20€ макс.100€		

	- другая валюта (опция "BEN")	0,2%, мин.15€ макс.100€		взимается в момент осуществления операции
	- другая валюта (опция "SHA")	0,2%, мин. 20€ макс.100€		
	- другая валюта (опция "OUR")	0,3%, мин. 35€ макс.250€		
5.1.2.3.	перевод денежных средств, купленных у КБ "ENERGBANK" А.О. на текущий счет клиента, открытый в другом банке РМ, для сумм равных или превышающих 100 000 долларов США, 100 000 ЕВРО или 6 000 000	бесплатно		
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		
	- доллары США	50€		взимается в момент исполнения заявления
	- другая валюта	50€		
	- российские рубли	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

Примечание 1: Опция OUR - комиссион, который удерживается с плательщика, но не исключаются случаи, когда банк-корреспондент банка-получателя платежа может дополнительно удержать дополнительный комиссион из суммы платежа. Указанный дополнительный комиссион устанавливается соглашением между банком получателя и его банком-корреспондентом. Дополнительный комиссион не может быть предусмотрен до момента осуществления платежа. Опция SHA - комиссион банка-плательщика, который удерживается с плательщика, а комиссии банков-корреспондентов и/или банка-получателя удерживаются из суммы платежа. Опция BEN - все комиссии банков-корреспондентов, банков-посредников и банка получателя удерживаются из суммы платежа.

Примечание 2: Комиссион за платеж в российских рублях и др. валютах, отличных от долларов США и Евро, взимается со счета клиента в национальной валюте в размере эквивалента от установленного тарифа по курсу НБМ.

5.2.	Импортные аккредитивы	X		
5.2.1.	Открытие аккредитива	0,25%, min.50€ max.500€		
5.2.2.	Изменения аккредитива	50 €		
5.2.3.	Проверка документов	0,2%, min.50€ max.300€		
5.2.4.	Осуществление оплаты	0,3%, min. 30€ max.200€		
5.2.5.	Предоставление документов с расхождениями	50 €		
5.2.6.	Аннулирование аккредитива	50 €		
5.2.7.	Подтверждение аккредитива иностранным банкам	согласно договора		
5.3.	Экспортные аккредитивы			
5.3.1.	Предварительное извещение	30 EUR		
5.3.2.	Извещение об аккредитиве	0,2%, min. 50 max.300 EUR		
5.3.3.	Прием и проверка документов	0,2%, min.50 max.300 EUR		

5.3.4.	Извещение о изменениях	30 EUR	
5.3.5.	Передача аккредитива в другой банк или полученные изменения	50 EUR	
5.3.6.	Перевод аккредитива в пользу другого бенефициара	0.3% min 50 max 500 EUR	
5.3.7.	Заявления о погашение	50 EUR	
5.3.8.	Подтверждение аккредитива		
5.3.8.1.	обеспеченные денежными средствами	0.2% MIN 100 EUR	
5.3.8.2.	без покрытия	согласно договора	
5.4	Документарное инкассо		
5.4.1.	Извещение об инкассо	35 EUR	
5.4.2.	Передача документов на инкассо	0,2%, min. 30 max 200 EUR	
5.4.3.	Изменения к переданному/принятому инкассо	35 EUR	
5.4.4.	Оплата по документам в рамках принятого инкассо	0.25% MIN 35 MAX 200 EUR	
5.4.5.	Возврат неоплаченных документов	35 EUR	
5.5	Международные гарантии		
5.5.1.	Выпуск гарантии	3% ANUAL, MIN 50 EUR	
5.5.2.	Изменения / аннулирования	50 EUR	
5.5.3.	Извещение о гарантии	50 EUR	
5.5.4.	Извещение о изменений	50 EUR	
5.5.5.	Комиссия за рассмотрение	по договоренности	
5.5.6.	Комиссия за гарантию	по договоренности	
5.5.7.	Использование/оплата	0.3% MIN 35 MAX 300 EUR	
5.6	Рассмотрение пакета документов по документарным операциям	300 лей	взимается в день рассмотрения
5.7	Дополнительная комиссия за документарные операции без расчетов через счета открытые в КБ «ENERGBANK» А.О.	100 EUR	взимается на момент проведения операций
5.6.	Рассмотрение пакета документов по документарным операциям	300 лей	взимается в день рассмотрения

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 исполняется 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€		
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.)	- 300 лей (комиссия за рассмотрение заявления для предоставления кредита в сумме до 600 000 МДЛ); - 500 лей (комиссия за рассмотрение заявления для предоставления кредита в сумме свыше 600 000 МДЛ).	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 150 лей-для гарантий выданных на срок до 90 дней и 200 лей - свыше 90 дней)	согласно условий договора о предоставлении гарантии	взимается на момент предоставления банковской гарантии
7.4.	Комиссионный сбор за изменение условий по ранее предоставленной (оформленной) банковской гарантии	50 леев		взимается на момент предоставления банковской гарантии
7.5.	Комиссионный сбор за срочное оформление банковской гарантии (если заявление получено после 14-00, а гарантия необходима в тот же банковский день) *	200 леев		взимается на момент предоставления банковской гарантии
7.6.	Пролонгация кредита	Срок до 3-х лет – до 2 % от суммы	от суммы пролонгированного кредита	согласно решения кредитного комитета
7.7.	Процентная ставка по кредиту	Согласно условий кредитного договора		согласно условий кредитного договора
7.8.	Пеня за несвоевременную уплату процентов по кредиту	Согласно условий кредитного договора		взимается на дату возникновения просроченных процентов
7.9.	Процентная ставка по просроченному кредиту	Согласно условий кредитного договора		взимается на дату возникновения просроченного кредита
7.10	Комиссион за изменения условий кредитного договора	до 2 % от суммы	согласно условий кредитного комитета	взимается на момент проведения операций
7.11.	Комиссионный сбор за досрочное расторжение кредитного договора по инициативе клиента	до 2% от суммы договора	согласно решения кредитного комитета	взимается на момент закрытия кредитного договора

7.12	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
7.13.	Процентная ставка за невыбранную сумму кредита при возобновляемых кредитных линиях	до 2 % годовых	согласно решения кредитного комитета	взимается ежемесячно
7.14.	Комиссионный сбор за отказ от кредитных средств по ранее утвержденным и подписанным кредитным договорам	до 1% от суммы договора	согласно решения кредитного комитета	взимается при письменном отказе клиента
7.15	Комиссион на предоставление согласия на залог второго порядка в пользу других кредиторов	до 1% от остатка кредита, min 2 000 MDL	согласно решения кредитного комитета	взимается при каждом обращении клиента
7.16.	Комиссион за модификацию/замену/частичное освобождение залога	400 леев	согласно решения кредитного комитета	
7.17	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	50 леев за каждый запрос		взимается при каждом обращении клиента

*предоставление банковской гарантии осуществляется только после принятия положительного решения на Кредитном Комитете Банка

8. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1.	Операции с государственными ЦБ	X		
8.1.1.	погашения:	X		
	- до 91 дн., сумма до 1,0 млн. лей	0,20%	согласно условий договора	взимается от суммы сделки в момент осуществления расчетов
	- до 91 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	0,15%		
	- от 92 до 182 дн., сумма до 1,0 млн. лей	0,25%		
	- от 92 до 182 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	0,20%		
	- свыше 183 дн., сумма до 1,0 млн. лей	0,30%		
	- свыше 183 дн., сумма свыше 1,0 млн. лей	0,25%		
8.2.	Операции с корпоративными ценными бумагами	X		
8.2.1.	Открытие счета денежных средств для осуществления операций	150 лей	Комиссия взимается независимо от исполнения поручения	взимается в момент открытия счета
8.2.2.	Принятие и выставление поручений в SAIT Фондовой Биржи Молдовы	50 лей / поручение		взимается в момент приема поручения
8.2.3.	Изменение или аннулирование поручения введенного в SAIT Фондовой Биржи Молдовы	50 лей / поручение		взимается в момент изменения или аннулирования поручения
8.2.4.	Участие в голосовых аукционах	50 лей / заявление		взимается в момент приема поручения
8.2.5.*	Посреднические услуги при осуществлении сделок стоимостью:	X		

	до 50 000 лей	3%, мин. 150 лей	согласно условий договора	взимается от суммы сделки в момент осуществления расчетов
	от 50 001 лей до 250 000 лей	2,00%		
	от 250 001 лей до 500 000 лей	1,50%		
	от 500 001 лей до 1 000 000 лей	0,70%		
	от 1 000 001 лей до 5 000 000 лей	0,50%		
	свыше 5 000 001 лей	0,15%		
8.2.6.	Консалтинговые услуги относительно осуществления сделок на рынке капитала	X		
	по корпоративным ЦБ	согласно договора		взимается согласно условиям договора
	по государственным ЦБ			
8.2.7.	Андеррайтинговые услуги оказанные акционерным обществам			

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

9. УСЛУГА ЭСКРОУ

9.1	Открытие счёта ЭСКРОУ	бесплатно	-	-
9.2	Подготовка контракта	бесплатно	-	-
9.3	Комиссия ЭСКРОУ для счетов в молдавских ЛЕЯХ	0,5% (мин.1000 - макс.10000 лей)	от суммы ЭСКРОУ	взимается после подписи контракта
9.4	Комиссия для ипотечных кредитов	0,25% (мин.500 - макс.5000 лей)	от суммы ЭСКРОУ	взимается после подписи контракта
9.5	Комиссия ЭСКРОУ для счетов в долларах США/ЕВРО	0,5% (мин.100 - макс.500 ЕВРО)	от суммы ЭСКРОУ	взимается после подписи контракта

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