



APROBAT
la ședința Consiliului de
Administrație BC "Energbank" SA
Proces-verbal nr.09 din 24.03.2009

cu modificările din 20.02.2018, proces-verbal nr. 09
cu modificările din 23.08.2018, proces-verbal nr. 50
cu modificările din 01.12.2018, proces-verbal nr. 67
cu modificările din 17.12.2018, proces-verbal nr. 62
cu modificările din 11.03.2019, proces-verbal nr. 14
cu modificările din 22.05.2019, proces-verbal nr. 26
cu modificările din 01.09.2019, proces-verbal nr. 43
Cu modificările din 19.03.2020, PV nr.13, în vigoare din 01.05.2020

**Tarifele la deservirea persoanelor juridice, întreprinzătorilor individuali
și persoanelor fizice ce practică alt gen de activitate, în BC «Energbank» SA¹**

Nr./o	Denumirea operațiunii sau serviciului prestat	Valoarea comisionului sau a tarifului aplicat	Notă	Momentul perceperii
1.DESERVIREA CONTURILOR				
1.1.	Deschiderea contului curent	X		
1.1.1.	Deschiderea contului curent (multivalutar) în condiția conectării simultane la sistemul "Internet-Client"	gratis		
1.1.2.	Deschiderea contului curent (multivalutar)	50 lei		
1.1.3.	Deschiderea/modificarea contului curent în regim EXPRESS	150 lei	Nu se acordă companiilor cu asociații Societăți pe Acțiuni sau persoane juridice nerezidente	se percepe în momentul deschiderii/modificării contului 150 lei
1.1.4.	Emiterea repetată a certificatului privind deschiderea conturilor bancare în SIA CCDE (în cazul refuzului de luare la evidență fiscală)	50 lei		se percepe în momentul, în care clientul solicita informarea repetată a IFS
1.2.	Deschiderea conturilor provizorii, de împrumut și depozit	gratis		
1.3.	Închiderea contului curent (multivalutar)	150 lei	Pentru un cont	se percepe în momentul închiderii contului
1.4.	Eliberarea extrasului din contul clientului	gratis		
1.5.	Eliberarea extrasului la cererea clientului	X		
1.5.1.	pentru perioada de la o zi pînă la 30 de zile	20 lei + 3 lei pentru fiecare document anexat		se percepe în momentul eliberării extrasului
1.5.2.	pentru perioada de la o lună pînă la 6 luni	50 lei + 3 lei pentru fiecare document anexat		
1.5.3.	pentru o perioadă mai mare de 6 luni	100 lei + 3 lei pentru fiecare document anexat		
1.6.	Eliberarea certificatelor pe conturi	X		
1.6.1	pentru perioada anului curent	50 lei	pentru un certificat	se percepe în momentul eliberării certificatului
	- urgent	100 lei	* pentru certificat în limba engleză se percepe comision dublu	
1.6.2.	pentru perioada, precedentă anului curent	100 lei		
1.6.3.	privind activitatea clientului în cadrul Băncii la solicitarea companiilor de audit	100 lei		se percepe în momentul eliberării certificatului
1.8.	Perfectarea documentelor de plată	X		
1.8.1.	în valută națională	30 lei	pentru un document	se percepe în momentul executării operațiunii
1.8.2.	în valută străină	30 lei		
1.8.3.	cerere de vînyare-cumpărare a valutei	30 lei		

1.9.	Deservirea lunară a contului curent	X		
1.9.1.	clienți-deținătorii sistemului "Business-Online"	30 lei	în cazul existenței operațiunilor	se percepe în ultima zi bancară a lunii
1.9.2.	alți clienți	80 lei		
1.10.	Autentificarea fișelor cu specimene de semnături și amprenta ștampilei în subdiviziunile Băncii	50 lei	Banca își rezervă dreptul de a refuza prestarea serviciului	se percepe în momentul autentificării fișelor
1.11.	Alte servicii legate de deservirea contului	40 lei		se percepe în momentul prestării serviciului

2. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ

2.1.	Înregistrarea mijloacelor bănești încasate prin virament	gratis		
2.2.	Executarea ordinelor de plată	X		
2.2.1.	în favoarea clienților BC «Energbank» SA	X	pentru un document	se percepe după efectuarea operațiunii
	pe support pe hîrtie	7 lei		
	prin sistemul "Business-Online"	2.5 lei		
2.2.2.	în favoarea clienților altei bănci	X		
	pe support pe hîrtie	7 lei		
	prin sistemul "Business-Online"	2.5 lei		
2.3.	Executarea plăților urgente ale clienților	X		
2.3.1.	pe support pe hîrtie	30 lei	pentru un document	se percepe după efectuarea operațiunii
2.3.2.	prin sistemul "Business-Online"	20 lei		
2.4.	Executarea parțială sau totală a ordinului incaso	25 lei	pentru un document	se percepe după efectuarea operațiunii
2.5.	Transferarea mijloacelor bănești la contul curent deschis în altă bancă	0,5 %, max. 100 lei	din sumă	
2.6.	Anularea ordinului de plata executat eronat	X		
2.6.1.	pe support pe hîrtie	40 lei	pentru un document	se percepe după efectuarea operațiunii
2.6.2.	prin sistemul "Internet-Client"	40 lei		
2.7.	Confirmarea soldurilor la cont sau pregătirea altei informații oferite auditorului sau altor persoane terțe la solicitare, companiilor străine, băncilor corespondente (cu excepția BNM, instituțiilor financiare internaționale, autorităților RM)	50 €		
2.8.	Transmiterea documentelor în favoarea băncilor prin poșta (DHL, UPS, etc.)	costul de facto		

3. OPERAȚIUNI DE CASĂ ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ

3.1.	Încasarea numerarului la contul clientului	gratis		
3.2.	Eliberarea numerarului din contul clientului	X		
3.2.1.	pentru achitarea salariului	1%, min. 100 lei	de la suma eliberată	se percepe după efectuarea operațiunii
3.2.2.	pentru cheltuieli de deplasare, ajutor material, achiziționarea producției agricole	1,5%, min. 100 lei	de la suma eliberată	

3.2.3.	în alte scopuri	2%, min. 100 lei	de la suma eliberată	
3.2.4.	a fondului statutar depus anterior	0,2%, min. 100 lei	de la suma eliberată	se percepe după efectuarea operațiunii
3.4.	Depunerea numerarului de persoane terte în casieria sucursalei bancii, la contul curent al clientului deschis în alta filială a bancii	0,1 %, min.10, max. 50 lei	din sumă	se percepe după efectuarea operațiunii
3.5.	Servicii de încasare	X		
3.5.1.	încasarea numerarului de la clienți	conform acordului		
3.5.2.	transportarea numerarului către client	conform acordului		
3.6.	Încasarea plăților pentru energia electrică consumată	5 lei		se percepe în momentul efectuării operațiunii
3.7.	Încasarea plăților în buget	1.5% min. 15 lei	din sumă	se percepe în momentul efectuării operațiunii
3.8.	Încasarea plăților de la populație pentru:			
3.8.1.	Asociații de locatari (ACC, APLP, CCL, GLC, etc.)	1%, min. 5 lei, max. 10 lei	din sumă	
3.8.2.	Servicii de creditare / leasing	0.25%, min. 10 lei, max. 25 lei	din sumă	
3.8.3.	Executorii judecătorești / Barourile de Avocați	0.10%, min. 10 lei	din sumă	
3.8.4.	Alte plăți pentru servicii (turism, servicii de paza, comerț, etc.)	10 lei per plată (plăți în lei), 30 lei per plată (plăți în valută).		

4. DESERVIREA BANCARĂ LA DISTANȚĂ

4.1.	Prin sistemul «Business-Online»	5\$	echivalentul în MDL	se percepe lunar la data de 25
4.2.	Prin sistemul «Extras electronic»	Gratis		
4.3.	Serviciul «Cont Alert»	X	X	X
4.3.1.	Basic_DEBIT (30 SMS incluse pe lună)	15 lei (0,50 lei per extra-mesaj)	comision lunar	se percepe lunar la data de 25
4.3.2.	Basic_CREDIT (30 SMS incluse pe lună)	15 lei (0,50 lei per extra-mesaj)		
4.3.3.	Basic_DEBIT+CREDIT (60 SMS incluse pe lună)	30 lei (0,50 lei per extra-mesaj)		

* În urma utilizării numărului integral de SMS-uri GRATUITE incluse în abonament, următoarea SMS-uri vor fi taxate per mesaj conform tarifului extra-pachet.

5. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

5.1.	Plăți			
5.1.1.	Înregistrarea mijloacelor bănești încasate prin virament	gratis		
5.1.2.	Executarea ordinelor de plată	X		
5.1.2.1.	în favoarea clientului BC «Energbank» SA	X		
	- dolari SUA	5\$		se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- alte valute	5€		
5.1.2.2.	în favoarea clientului altei bănci	X		
	- dolari SUA (opțiunea "BEN", "SHA", "OUR")	0,25%, min.30\$, max.200\$	din sumă	
	- euro (opțiunea "BEN")	0,2%, min.15€, max.100€		
	- euro (opțiunea "SHA")	0,2%, min.20€, max.100€		
	- euro (opțiunea "OUR")	0,3%, min.35€, max.250€		

	- ruble ruse (RUB) și hrivne ucrainene (UAH)	0,25%, min. 20€, max.100€	din sumă	se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- altă valută (opțiunea "BEN")	0,2%, min.15€, max.100€		
	- altă valută (opțiunea "SHA")	0,2%, min. 20€, max.100€		
	- altă valută (opțiunea "OUR")	0,3%, min. 35€, max.250€		
5.1.2.3.	transferarea mijloacelor bănești procurate de la BC "ENERGBANK" S.A. la contul curent (IBAN) al clientului deschis într-o altă bancă comercială din RM, pentru sumele care sunt egale sau mai mari de 100 000 USD, 100 000 EUR sau 6 000 000 RUB.	gratis		
5.1.3.	Taxa suplimentară pentru ordinele de plată cu opțiunea FULL PAY (creditarea beneficiarului cu suma integrală) pentru plățile în Dolari SUA	30\$		
5.1.4.	Investigații, amendamente, modificarea condițiilor de plată, anularea transferurilor	X		
	- dolari SUA	50€		se percepe în momentul executării cererii
	- alte valute	50€		
	- ruble ruse, ruble beloruse, hrivne ucrainene	20\$		
5.1.5.	Returnarea sumelor la solicitarea bancilor corespondente sau in baza cererii clientului	30€		
5.1.6.	Transferarea mijloacelor, încasate în favoarea clienților altor bănci	30€		se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.1.7.	Taxa suplimentară pentru executarea ordinului de plată în regim de urgență (în decurs de o oră)	30 €		
5.1.8.	Eliberarea copiilor TELEX / SWIFT la cererea clientului	X		
	- pentru ultima lună	gratis		
	- pentru o perioadă mai mare de o lună	50 lei	pentru o copie	se percepe în momentul eliberării copiei documentului
5.1.9.	Eliberarea copiilor documentelor de plată, documentelor confirmative (contracte, facturi)	25 lei	pentru fiecare doc.	
5.1.10.	Expedierea documentelor (dispozițiilor de plată în valută, mesajelor SWIFT, etc.) prin intermediul poștei electronice, fax.	20 lei	pentru fiecare doc.	se percepe în momentul expedierii documentului
<p>Nota 1: Opțiunea OUR - comisionul se încasează de la plătitor, dar nu este exclus cazul, ca banca corespondentă a băncii beneficiare să rețină un comision suplimentar din suma transferului. Acest comision suplimentar se stabilește la nivelul acordului între banca beneficiara cu banca sa corespondentă și nu poate fi prevăzut la momentul efectuării plății. Opțiunea SHA – comisionul băncii plătitoare se încasează de la plătitor, dar comisioanele băncilor corespondente și/sau băncii beneficiare se reține din suma transferului; Opțiunea BEN - toate comisioanele băncilor plătitoare/corespondente/beneficiare se rețin din suma transferului.</p> <p>Nota 2: Comisionul pentru plățile în rubele rusești și alte valute, care diferă de comisionul pentru plățile în dolari SUA și euro, se încasează din contul clientului în valută națională în mărimea echivalentului din tariful stabilit la cursul de referință stabilit de BNM.</p>				
5.2.	Acreditiv de import	X		
5.2.1.	Deschiderea acreditivului	0,25%,min.50€ max.500€		
5.2.2.	Amendament la acreditiv	50 €		
5.2.3.	Controlul documentelor	0,2%, min.50€ max.300€		
5.2.4.	Efectuarea plății	0,3%, min. 30€ max.200€		
5.2.5.	Prezentarea documentelor cu discrepanțe	50 €		
5.2.6.	Anularea acreditivului	50 €		
5.2.7.	Confirmarea acreditivului de către banca străină	conform acordului		

5.3.	Acreditive de export			
5.3.1.	Avizarea prealabila	30 EUR		
5.3.2.	Avizarea acreditivului	0,2%, min. 50 max.300 EUR		
5.3.3.	Primirea și controlul documentelor	0,2%, min.50 max.300 EUR		
5.3.4.	Avizarea amendamentului	30 EUR		
5.3.5.	Remiterea la altă banca a acreditivului sau amendamentului primit	50 EUR		
5.3.6.	Transferarea acreditivului în favoarea altui beneficiar	0.3% min 50 max 500 EUR		
5.3.7.	Cerere de rambursare	50 EUR		
5.3.8.	Confirmarea acreditivului			
5.3.8.1.	<i>asigurat cu mijloace banesti</i>	0.2% MIN 100 EUR		
5.3.8.2.	<i>fara acoperire</i>	conform acordului		
5.4	Incassouri documentare			
5.4.1.	Avizarea incasso-ului	35 EUR		
5.4.2.	Remiterea documentelor la incasso	0,2%, min. 30 max 200 EUR		
5.4.3.	Amendament la incasso-ul remis, primit	35 EUR		
5.4.4.	Achitarea documentelor în cadrul incasso-ului primit	0.25% MIN 35 MAX 200 EUR		
5.4.5.	Restituirea documentelor neplătite	35 EUR		
5.5.	Garanții internaționale			
5.5.1.	Emiterea garanțiilor	3% ANUAL, MIN 50 EUR		
5.5.2.	Modificări / anulări	50 EUR		
5.5.3.	Avizarea garanției	50 EUR		
5.5.4.	Avizarea modificărilor	50 EUR		
5.5.5.	Comision de examinare	NEGOCIABIL		
5.5.6.	Comision de garantare	NEGOCIABIL		
5.5.7.	Utilizare/plata	0.3% MIN 35 MAX 300 EUR		
5.6	Examinarea pachetului de documente privind operațiunile documentare	300 lei		se percepe în ziua examinării
5.7	Comision suplimentar pentru operațiuni documentare fără decontări prin conturile deschise în BC "ENERGBANK" S.A	100 EUR		se percepe la momentul efectuării operațiunii

Notă: 1. Perceperea comisioanelor se efectuează în valută străină sau în lei moldovenești la cursul oficial al BNM la ziua operațiunii 2. Plățile primite în dolari SUA pînă la orele 1600, în alte valute pînă la 1500 se vor executa cu ziua operațională curentă. Plățile primite după timpul indicat se vor executa cu următoarea zi de lucru

6. OPERAȚIUNI DE CASĂ ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

6.1.	Încasarea numerarului la contul clientului	X		
	- dolari SUA	0,5 %, min. 5 €	din sumă	se percepe la momentul efectuării operațiunii
	- euro	0,5 %, min. 5 €	din sumă	
	- ruble ruse	2,5%, min.10 €	din sumă	
6.2.	Eliberarea numerarului din contul clientului	X		
	- dolari SUA	1%, min.10\$	din sumă	se percepe la momentul efectuării operațiunii
	- euro	1%, min.10€	din sumă	
	- ruble ruse	2,5%, min.10€	din sumă	

7. CREDITARE

7.1.	Examinarea pachetului de documente privind obținerea creditului (<i>oferirea pachetului de documente, consultațiile economiștilor, juriștilor, deplasarea experților pe teren pentru evaluarea gajului, etc.</i>)	- 300 lei (pentru examinarea cererii pentru acordarea creditului solicitat până la suma de 600 000 MDL); - 500 lei (pentru examinarea cererii pentru acordarea creditului solicitat cu suma mai mare de 600 000 MDL).	pentru un pachet de documente	se percepe în momentul prezentării complete a pachetului de documente necesare pentru examinarea oportunității eliberării creditului
7.2.	Comision la acordarea creditului	Termenul până la 1 an – până la 1 % de la suma eliberată Termenul până la 2 ani – până la 1,5 % de la suma eliberată Termenul până la 3 ani – până la 2 % de la suma eliberată Termenul mai mare de 3 ani – până la 1 % de la suma eliberată anual	conform condițiilor comitetului de credite	se percepe în momentul eliberării creditului
7.3.	Plata de comision pentru eliberarea garanției bancare	până la 7 % anuale din sumă (min. 150 lei - pentru garanției la termen până la 90 zile, 200 lei - mai mult de 90 zile)	conform condițiilor contractului de acordare a garanției	se percepe la momentul acordării garanției bancare
7.4.	Comision pentru modificarea condițiilor în garanția bancară eliberată anterior	50 lei		se percepe la momentul acordării garanției bancare
7.5.	Comision pentru urgentarea eliberării garanției bancare (în caz decă cererea este primită după orele 14-00, iar garanția se solicită în aceeași zi)	200 lei		se percepe la momentul acordării garanției bancare
7.6.	Prolongarea creditului	până la 2 %	de la suma creditului prolongat	conform deciziei comitetului de credit
7.7.	Dobânda la credit	conform deciziei comitetului de credit		conform condițiilor contractului de credit
7.8.	Penalitatea pentru neachitarea în termen a dobânzii la credit	conform condițiilor contractului de credit		se percepe la data apariției dobânzilor restante
7.9.	Dobânda la creditul expirat	conform condițiilor contractului de credit		se percepe la data apariției creditului restant
7.10.	Comision la modificarea condițiilor contractului de credit	până la 2 % din sumă	conform deciziei comitetului de credit	se percepe în momentul efectuării operațiunii
7.11.	Comision pentru rezilierea anticipată a contractului de credit din inițiativa proprie a clientului	până la 2 % din suma contractului	conform deciziei comitetului de credit	se percepe la închiderea a contractului de credit

7.12.	Comision de neutilizare a sumei creditului (în cadrul creditului acordat)	pînă la 2 % din suma creditului neutilizat	conform deciziei comitetului de credit	se percepe la data refuzului complet sau parțial de la suma creditului neutilizat sau expirarea termenului de ridicare, indicat în contractul de credit
7.13.	Dobînda la suma creditului neridicat în cazul restabilirii liniei de credit	pînă la 2 %	anuale	se percepe lunar
7.14.	Comision pentru refuzul de la eliberarea resurselor conform contractelor aprobate și semnate anterior	pînă la 1 % din suma contractului	conform deciziei comitetului de credit	se percepe la refuzul în scris a clientului
7.15.	Comision pentru modificarea/înlocuirea/eliberarea parțială a gajului	400 lei	conform deciziei comitetului de credit	
7.16	Comision pentru emiterea permisiunii de constituire a gajului/ipotecii ulterioare	1% din soldul creditului, min 2 000 MDL	conform deciziei comitetului de credit	
7.17.	Comision pentru informația privind istoria de credit din sursele Birourilor Istoriilor de Credit, la adresarea clientului pentru obținerea creditului/garanției bancare, modificării condițiilor contractuale, actualizarea anuală a informației.	50 lei pentru fiecare adresare la BIC		se percepe la fiecare adresarea clientului

*acordarea garanției bancare se efectuează numai după primirea hotărîrii pozitive la Comitetul de Credite

8. OPERAȚIUNI CU VALORI MOBILIARE

8.1.	Operațiuni cu valori mobiliare de stat	X		
8.1.1.	Servicii de cumpărare / vînzare a valorilor mobiliare de stat cu termenul de scadență:	X		
	- pînă la 91 zile, suma pînă la 1,0 mln. lei	0,20%	conform condițiilor contractului	se percepe din suma tranzacției la efectuarea decontărilor
	- pînă la 91 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	0,15%		
	- de la 92 zile pînă la 182 zile, suma pînă la 1,0 mln. lei	0,25%		
	- de la 92 zile pînă la 182 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	0,20%		
	- mai mare de 183 zile, suma pînă la 1,0 mln. lei	0,30%		
	- mai mare de 183 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	0,25%		
8.2.	Operațiuni cu valori mobiliare corporative	X		
8.2.1.	Deschiderea contului de mijloace bănești pentru efectuarea operațiunilor	150 lei	Comisionul se percepe indiferent de faptul dacă au fost sau nu înregistrate tranzacții în baza cererii / ordinului	se percepe la deschiderea contului
8.2.2.	Primirea și plasarea ordinelor clientului în SAIT-ul Bursei de Valori a Moldovei	50 lei / per ordin		se percepe la primirea ordinului
8.2.3.	Modificarea sau anularea ordinului introdus în SAIT-ul Bursei de Valori a Moldovei	50 lei / per ordin		se percepe la modificarea sau anularea ordinului
8.2.4.	Participarea la licitația cu strigare	50 lei / per cerere		se percepe la primirea cererii de participare la licitație
8.2.5.*	Servicii de intermediere aferente tranzacțiilor înregistrate:	X		
	pînă la 50 000 lei	3%, min 150 lei	conform condițiilor	se percepe din suma tranzacției la
	de la 50 001 lei pînă la 250 000 lei	2,00%		
	de la 250 001 lei pînă la 500 000 lei	1,50%		

	de la 500 001 lei pînă la 1 000 000 lei	0,70%	contractului	efectuarea decontărilor
	de la 1 000 001 lei pînă la 5 000 000 lei	0,50%		
	mai mult de 5 000 001lei	0,15%		
8.2.6.	Servicii de consalting privind efectuarea tranzacțiilor pe piața valorilor mobiliare	X		
	cu valori mobiliare corporative	conform acordului		se percepe conform condițiilor contractului
	cu valori mobiliare de stat	conform acordului		
8.2.7.	Sercicii underwriting prestate societăților pe acțiuni	conform acordului		se percepe conform condițiilor contractului

***Notă:** Taxele și plățile, stabilite de legislația RM la efectuarea tranzacțiilor cu valori mobiliare corporative, se vor achita de către Client suplimentar

¹ Banca are dreptul de a modifica mărimea tarifelor și comisioanelor în mod unilateral