

APROBAT
la ședința Consiliului de
Administrație BC "Energbank" SA
Proces-verbal nr.09 din 24.03.2009
(în vigoare de la 01.04.2009)

cu modificările din 12.10.2009, proces verbal nr.33
cu modificările din 15.03.2010, proces verbal nr.08
cu modificările din 15.12.2010, proces verbal nr.32
cu modificările din 20.04.2011, proces verbal nr.16
cu modificările din 22.06.2011, proces verbal nr.26

Tarifele la deservirea persoanelor fizice 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 conturilor curente, de împrumut și depozit	gratis		
1.2.	Închiderea conturilor curente, de împrumut și depozit	gratis		
1.3.	Eliberarea certificatelor, extraselor, rulajelor și altei informații pe conturile persoanelor fizice la cererea clientului	X		
1.3.1.	pentru perioada anului curent	50 lei	pentru un document	se percepe în momentul eliberării documentului
1.3.2.	pentru perioada precedentă anului curent	100 lei	pentru un document	
<i>[Pct. 1.3. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]</i>				
<i>[Pct. 1.4. exclus prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii din 15.12.2010, proces verbal nr.32, în vigoare de la 01.01.2011]</i>				
1.5.	Perfectarea documentelor de plată	X		
1.5.1.	în valută națională	10 lei	pentru un document	se percepe în momentul executării operațiunii
1.5.2.	în valută străină	20 lei		
1.6.	Eliberarea duplicatului libretului de economii (în caz de pierdere)	10 lei	pentru un libret	se percepe în momentul executării cererii
1.7.	Deservirea lunară a contului	gratis		
2. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ				
2.1.	Executarea ordinelor de plată	X		
2.1.1.	în favoarea clienților BC «Energbank» SA	3 lei	pentru un document	se percepe după efectuarea operațiunii
2.1.2.	în favoarea clienților altei bănci	5 lei		
2.2.	Înregistrarea mijloacelor bănești, încasate prin virament	X		
2.2.1.	la conturile curente și depozite la vedere (cu excepția cazurilor de acordare de către bancă a creditelor, achitării datoriei față de bancă, precum și cazurile de transfer intern între persoanele fizice).	1 %, min. 25 lei	din sumă	se percepe în momentul înregistrării

2.2.2.	la conturile de depozit la termen	gratis	dacă nu se retrag anticipat	
--------	-----------------------------------	--------	-----------------------------	--

[Pct. 2.2. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]

[Pct. 2.2. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.12.2010, proces verbal nr.32, în vigoare de la 01.01.2011]

2.3.	Efectuarea transferului rapid în cadrul subdiviziunilor BC «Energbank» SA	1 %, min.10 lei	din sumă	se percepe în momentul expedierii
------	--	------------------------	-----------------	--

[Pct. 2.3. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]

3. OPERAȚIUNI DE CASĂ ÎN MONEDĂ NAȚIONALĂ

3.1.	Încasarea numerarului la contul clientului	gratis		
3.2.	Eliberarea numerarului	gratis		
3.3.	Primirea plăților în favoarea prestatorilor de servicii	gratis		

[Pct. 3.3. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 12.10.2009, proces verbal nr.33, în vigoare de la 19.10.2009]

[Pct. 3.3. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.12.2010, proces verbal nr.32, în vigoare de la 20.12.2010]

3.4.	Primirea plăților în buget	1,5 %, min.5 lei	din sumă	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
------	-----------------------------------	-------------------------	-----------------	---

4. SERVICIUL DE PLĂȚI PROGRAMATE ȘI DESERVIRE BANCARĂ LA DISTANȚĂ

4.1.	Conectarea la serviciul „Plăți programate”	5 lei		Se percepe în momentul conectării
------	---	--------------	--	--

[Pct. 4.1. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]

4.2.	Executarea plăților programate	Gratis		
------	---------------------------------------	---------------	--	--

[Pct. 4.2. modificat prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]

4.3.	Deservirea bancară la distanță prin sistemul «Bank-Client»	5\$	echivalentul în MDL	se percepe lunar la data de 25
4.4.	Utilizarea sistemul «Extras electronic»	5\$		
4.5.	Executarea ordinelor de plată	conform p.p.2 și 5		Se percepe în momentul efectuării operațiunii

[Pct.pct. 4.3., 4.4., 4.5. introduse prin Hotărârea Consiliului de Administartație al Băncii din 20.04.2011, proces verbal nr.16]

5. OPERAȚIUNI DE DECONTARE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

5.1.	Plăți			
5.1.1.	Executarea ordinelor de plată	X		
5.1.1.1.	în favoarea clientului BC «Energbank» SA	X		
	- dolari SUA	5\$		
	- alte valute	5€		
5.1.1.2.	în favoarea clientului altei bănci	X		
	- dolari SUA (opțiunea "BEN", "SHA", "OUR")	X		
	pînă la 500 \$	20 \$		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	mai mult de 500 \$	0,2%, min.25\$, max .100\$		
	- altă valută (opțiunea "BEN", "SHA")	X		
	pînă la 500 €	20 €		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	mai mult de 500 €	0,2%, min.25€, max .100€		
	- altă valută (opțiunea "OUR")	0,3%, min. 35€, max.200€		
	- ruble ruse încasate în numerar prin casă	3%, min. 10\$		

	- ruble ruse procurate prin virament contra lei moldovenești	10\$		
5.1.2.	Taxa suplimentară pentru ordinele de plată cu opțiunea FULL PAY (creditarea beneficiarului la suma integrală) pentru plășile în Dolari SUA	30\$		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.1.3.	Investigații, amendamente, modificarea condițiilor de plată, anularea transferurilor	X		
	- dolari SUA	50€		se percepe în momentul executării cererii
	- alte valute	50€		
	- ruble ruse, rube beloruse, hrivne ucrainene	20\$		se percepe în momentul executării cererii
5.1.4.	Returnarea sumelor la solicitarea bancilor corespondente sau in baza cererii clientului	30€		se percepe în momentul executării cererii
5.1.5.	Transferarea mijloacelor, încasate în favoarea clienților altor bănci	30€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.1.6.	Înregistrarea mijloacelor bănești, încasate prin virament	X		
5.1.6.1.	la conturile curente și depozite la vedere	X		
	- dolari SUA	1 %, min.7\$		se percepe în momentul înregistrării
	- euro	1 %, min.7€		
	- ruble ruse	2,5%, min.7€		
	- alte valute	1%, min.7€		

[Pct. 5.1.6.1. modificat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii din 20.04.2011, proces verbal nr.16

5.1.6.2.	la conturile de depozit la termen	gratis		
5.1.7.	Transferul valutei străine de la conturile curente ale persoanelor fizice la conturile de depozit la termen	gratis		
5.1.8.	Taxa suplimentară pentru executarea ordinului de plată în regim de urgență (în decurs de o oră)	30 €		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
5.1.9.	Eliberarea copiilor TELEX / SWIFT la cererea clientului	X		
	- pentru ultima lună	gratis		
	- pentru o perioadă mai mare de o lună	50 lei		se percepe în momentul eliberării copiei documentului
5.1.10.	Eliberarea copiilor documentelor (de plată, confirmative, primare și alte documente bancare)	15 lei	Pentru fiecare document	

[Pct. 5.1.10. modificat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]

5.1.11.	Eliberarea certificatelor privind efectuarea operațiunilor prin sistemele transferurilor bănești	X		
	pentru perioada anului curent	50 lei	pentru un document	se percepe în momentul eliberării documentului
	pentru perioada precedentă anului curent	100 lei	pentru un document	

[Pct. 5.1.11. introdus prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii din 15.12.2010, proces verbal nr.32, în vigoare de la 01.01.2011]

Notă: opțiunea "OUR" - comisionul băncii se reține din contul clientului; opțiunea "SHA" - comisionul băncii ordonatoare se reține din contul clientului, comisioanele băncilor corespondente și comisionul băncii beneficiare se rețin din suma plății; opțiunea "BEN" - comisionul băncii, comisioanele băncii corespondente și comisionul băncii beneficiare se rețin din suma plății

5.2.	Tranzacții FOREX	X		
5.2.1.	Cumpărarea/vânzarea valutei	la cursul dilerului		
5.2.2.	Convertarea valutei	la cursul dilerului		
5.2.3.	Comision cumpărarea/vanzarea valutei sau convertire	nu se percepe		

5.3.	Cecuri de călătorie	X		
5.3.1.	Vînzarea cecurilor American Express în dolari SUA	1 %, min.10\$		se percepe la momentul efectuării operațiunii
5.3.2.	Vînzarea cecurilor American Express în euro	1 %, min 10€		
5.3.3.	Procurarea cecurilor American Express în dolari SUA	1,5 %, min.10\$		
5.3.4.	Procurarea cecurilor American Express în euro	2 %, min 10€		
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 16 ⁰⁰ , în alte valute pînă la 15 ⁰⁰ 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	gratis		se percepe la momentul efectuării operațiunii
	- euro	gratis		
	- ruble ruse	2,5%, min.7€		
	- alte valute	2%, min.7€	pentru valutele cotate de bancă	

[Pct.6.1. modificat prin Hotărîrea Consiliului de Administartație al Băncii din 20.04.2011, proces verbal nr.16]

6.2.	Eliberarea numerarului din contul clientului	gratis		
-------------	---	---------------	--	--

7. CREDITAREA

7.1.	Examinarea pachetului de documente privind obținerea creditului (oferirea pachetului de documente, consultațiile economiștilor, juriștilor, deplasarea experților pe teren pentru evaluarea gajului, etc.)	50 lei	pentru un pachet de documente	Se percepe în ziua prezentării complete a pachetului de documete necesare pentru examinarea oportunității eliberării creditului
7.2.	Comision la acordarea creditului	Termenul pînă la 2 ani – pînă la 2 % de la suma eliberată Termenul mai mare de 2 ani – pînă la 1 % de la suma eliberată annual	din suma creditului acordat	se percepe în momentul eliberării creditului
7.3.	Dobînda la credit	Conform deciziei comitetului de credit		conform condițiilor contractului de credit
7.4.	Dobînda la creditul expirat	Conform condițiilor contractului de credit		se percepe la data apariției creditului restant
7.5.	Penalitatea pentru neachitarea la timp a dobînzii	Conform condițiilor contractului de credit		se percepe la data apariției dobînzilor restante

[Pct.7.1. - 7.5. modificate prin Hotărîrea Consiliului de Administartație al Băncii din 26.06.2011, proces verbal nr.26, în vigoare de la 23.06.2011]

7.6.	Comision pentru informatia privind istoria de credit din sursele Birourilor Istoriilor de Credit, la adresarea clientului pentru obținerea creditului, modificării condițiilor contractuale, actualizarea anuală a informației.	40 lei pentru fiecare adresare la BIC.		se percepe la fiecare adresarea clientului
-------------	---	--	--	--

[Pct.7.6. introdus prin Hotărîrea Consiliului de Administartație al Băncii din 26.06.2011, proces verbal nr.26, în vigoare de la 23.06.2011]

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	pînă la 0,13%	conform condițiilor contractului	Se percepe în momentul efectuării operațiunii de la suma tranzacției
	- pînă la 91 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	pînă la 0,11%		
	- de la 92 zile pînă la 182 zile, suma pînă la 1,0 mln. lei	pînă la 0,17%		
	- de la 92 zile pînă la 182 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	pînă la 0,15%		
	- mai mare de 183 zile, suma pînă la 1,0 mln. lei	pînă la 0,2%	conform condițiilor contractului	Se percepe în momentul efectuării operațiunii de la suma tranzacției
	- mai mare de 183 zile, suma mai mare de 1,0 mln. lei	pînă la 0,18%		
8.2.	Operațiuni cu valori mobiliare corporative	X		
8.2.1.	Deschiderea contului de brokeraj	50 lei		Se percepe în momentul deschiderii contului
8.2.2.*	Servicii de brokeraj la efectuarea tranzacțiilor în valoare:	X		
	pînă la 50 000 lei	pînă la 2%, min 50 lei	conform condițiilor contractului	Se percepe în momentul efectuării operațiunii de la suma tranzacției
	de la 50 001 lei pînă la 250 000 lei	pînă la 1,5%		
	de la 250 001 lei pînă la 500 000 lei	pînă la 1%		
	de la 500 001 lei pînă la 1 000 000 lei	pînă la 0,7%		
	de la 1 000 001 lei pînă la 5 000 000 lei	pînă la 0,5%		
	mai mult de 5 000 001 lei	pînă la 0,2%		
8.2.3.	Servicii de consalting privind efectuarea tranzacțiilor pe piața valorilor mobiliare	X		
	cu valori mobiliare corporative	conform acordului		se percepe în momentul încheierii acordului
	cu valori mobiliare de stat	conform acordului		

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

9. CARDURI BANCARE

9.1.	Condițiile de emiter și deservire	X		
9.1.1.	Emiterea cardului	gratis		
9.1.2.	Deservirea anuală a cardului de bază	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	5€	se percepe la momentul perfectării documentelor la deschiderea contului	
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard [®] льготные (MDL / USD / EUR)	10€		
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	25€		
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	25€	se percepe la momentul perfectării documentelor la deschiderea contului	
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	50€		
9.1.3.	Deservirea anuală a cardului suplimentar	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	3€	se percepe la momentul perfectării documentelor la deschiderea contului	
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard [®] льготные (MDL / USD / EUR)	10€		
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	15€		
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	15€		
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	50€		

9.1.4.	Emiterea cardului în regim de urgență	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	3€	Cardul se eliberează pe parcursul zilei următoare zilei depunerii cererii	se percepe la momentul perfectării documentelor la deschiderea contului
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard ⁸ льготные (MDL / USD / EUR)	10€		
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	15€		
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	15€		
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	30€		
9.1.5.	Soldul minim în contul de card²	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	5€		se percepe la momentul perfectării documentelor la deschiderea contului
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard ⁸ льготные (MDL/ USD/ EUR)	50 €		
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	100 €		
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	100 €		
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	500 €		
9.2.	Operațiuni	X		
9.2.1.	Eliberarea numerarului prin automate bancare și filialele BC «Energbank» SA	gratis		
9.2.2.	Eliberarea numerarului în valută străină în filialele BC «Energbank» SA deținătorilor de card ale altor bănci	1,50%	de la suma eliberată	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
9.2.3.	Eliberarea numerarului prin automate bancare și filialele altor bănci pe teritoriul RM ³	1,5%, min. 0,5€		
9.2.4.	Eliberarea numerarului peste hotarele RM ^{3,7}	1,5%, min. 3€		
9.2.5.	Achitarea mărfurilor și serviciilor pe teritoriul RM ³	gratis		
9.2.6.	Achitarea mărfurilor și serviciilor peste hotarele RM ³	0,5%, min. 0,5€	din sumă	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
9.2.7.	Convertirea valutei ⁴	gratis		
9.2.8.	Alimentarea contului în valută națională prin virament ⁵	1,00%	din sumă	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
9.2.9.	Alimentarea contului în valută străină prin virament	0,8%, min. 7€ (7\$)	din sumă	
9.2.10.	Vizualizarea extrasului zilnic pe pagina WEB a BC «Energbank» SA	gratis		
9.2.11.	Vizualizarea extrasului sau soldului contului de card prin automatele bancare ale BC «Energbank» SA	gratis	mai mult de 12 vizualizări – 1 leu vizualizarea	Se percepe în momentul efectuării operațiunii
9.2.12.	Vizualizarea soldului contului de card prin automatele bancare ale altor bănci (doar pentru cardurile sistemului de plăți VISA)	0,4€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
9.2.13.	Reemiterea cardului în cazul pierderii/furtului/deteriorării	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	5€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard ⁸ льготные (MDL / USD / EUR)	15€		
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	15€		
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	15€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	35€		
9.2.14.	Modificarea PIN-codului în cazul pierderii sau la cererea deținătorului de card	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	1,5€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard ⁸ льготные (MDL/USD/EUR)	3€		

	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	3€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)	3€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	3€		
9.2.15.	Plasarea cardului în Stop- list	X		
	- VISA Electron; Cirrus/Maestro (MDL / USD / EUR)	conform tarifelor sistemii de plăți plus 5€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- VISA CLASSIC; Eurocard/Master Card Standard ⁸ льготные (MDL/USD/EUR)			
	- VISA CLASSIC (MDL / USD / EUR)	conform tarifelor sistemii de plăți plus 5€		Se percepe în momentul efectuării operațiunii
	- Eurocard/Master Card Standard (MDL / USD / EUR)			
	- VISA Gold (MDL / USD / EUR)	conform tarifelor sistemii de plăți plus 10€		
9.3.	Alte condiții	X		
9.3.1.	Dobînda, achitată de Bancă la soldul contului în valută națională	2,00%	anuale	
9.3.2.	Dobînda, achitată de Bancă la soldul contului în valută străină	1,00%	anuale	
9.3.3.	Penalitate la depășirea limitei soldului minim în cont ⁶	30% anuale	de la suma overdraft-ului	se percepe la achitarea restanței
9.3.4.	Plata pentru contestarea neîntemeiată a plății	5€		se percepe după examinarea cererii

10. ALTE SERVICII

10.1.	Predarea casetelor de safeu în chirie	X		
10.1.1.	mici (8/13*25*37)	90 lei	lunar	se percepe din momentul încheierii contractului
10.1.2.	mijlocii (15*25*37)	110 lei	lunar	
10.1.3.	mari (29*25*37)	130 lei	lunar	
<i>[Pct. 10.1.modificat prin Hotărîrea Consiliului de Administrație al Băncii din 15.03.2010, proces verbal nr.08, în vigoare de la 01.04.2010]</i>				
10.2.	Închirierea safeului în condiții speciale (cu doi chiriași)	200 lei	lunar	se percepe din momentul încheierii contractului
10.3.	Gaj pentru cheie (casete de safeu)	300 lei		

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

² La emiterea cardului suplimentar Eurocard/MasterCard Standard, VISA Classic și VISA Gold soldul minim în cont se stabilește pentru fiecare card.

³ Mărimea definitivă a comisionului depinde de fluctuațiile cursurilor valutare, aplicate de către sistemele internaționale de plăți la efectuarea decontărilor privind operațiunile de card.

⁴ Convertirea se efectuează în cazul operațiunilor în valuta diferită de valuta contului de card. Mijloacele bănești sunt convertite în baza cursului de vânzare-cumpărare stabilit de BC "ENERGBANK" SA pentru operațiuni cu carduri bancare la data efectuării tranzacției.

⁵ Nu se aplică la încasarea în cont de card a creditelor, depozitelor, soldurilor la depozite, dobînzilor aferente depozitelor, deschise la BC "ENERGBANK" S.A., precum și în cazul încasării mijloacelor bănești pe carduri VISA Business și în cadrul proiectelor de salarizare.

⁶ Cu excepția contractelor de credit, overdraft, linie de credit sau alte acorduri încheiate cu clientul Băncii.

⁷ Eliberarea numerarului peste hotarele RM este posibilă în mărime – de cel mult 10 000 euro/lună (sau echivalentul lor), în automatele bancare – de cel mult 500 Euro (sau echivalentul lor) pe zi

⁸ Se eliberează la cererea clientului cu condiția efectuării a cel puțin 10 tranzacții pe an în rețeaua comercială în sumă de cel puțin 50 000 lei moldovenești