



HOTĂRÎRE
pentru aprobarea Regulamentului cu privire la modul de organizare
și funcționare a caselor de amanet (lombardurilor)

nr. 204 din 28.03.95

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.23/191 din 27.04.1995

* * *

Notă: În titlul și în tot textul hotărîrii, precum și în textul Regulamentului cuvintele „ funcționare și licențiere a activității lombardurilor” se substituie cu cuvintele “și funcționare a caselor de amanet (lombardurilor)”, conform [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.2005](#), în vigoare 22.07.2005

Guvernul Republicii Moldova **HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la modul de organizare și funcționare a caselor de amanet (lombardurilor).
2. Se abrogă Hotărîrea Consiliului de Miniștri al R.S.S. Moldovenești nr.341 din 7 decembrie 1976 “Cu privire la aprobarea Statutului provizoriu al lombardului orășenesc”.

PRIM-MINISTRU
AL REPUBLICII MOLDOVA

Andrei SANGHELI

Chișinău, 28 martie 1995.
Nr.204.

REGULAMENTUL
cu privire la modul de organizare și funcționare a caselor de amanet
(lombardurilor)

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la modul de organizare și funcționare a caselor de amanet (lombardurilor) (în continuare – Regulamentul) stabilește modul și condițiile de activitate a caselor de amanet (lombardurilor), desfășurată de agenții economici, indiferent de tipul de proprietate, forma juridică de organizare și volumul serviciilor prestate, în scopul reglementării de către stat a acestei activități.

[Pct.1 în redacția [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

2. În activitatea lor, casele de amanet (lombardurile) se conduc de Constituția Republicii Moldova, Codul civil, [Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001](#) cu privire la gaj, [Legea nr.282-XV din 22 iulie 2004](#) privind regimul metalelor prețioase și pietrelor prețioase, [Legea nr.451-XV din 30 iulie 2001](#) privind licențierea unor genuri de activitate, alte legi și acte normative în domeniu, precum și de prezentul Regulament.

[Pct.2 în redacția [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

3. Lombardurile sînt instituții creditare, care oferă populației posibilitatea de a-și păstra obiectele de uz personal și casnic, precum și de a primi împrumuturi cu amanetarea acestor obiecte.

[Pct.4 exclus prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

5. Lombardurile își desfășoară activitatea numai după primirea licenței pentru activitate, eliberată conform legislației în vigoare.

[Pct.5 modificat prin [Hot.Guv. nr.32 din 10.01.2006](#), în vigoare 20.01.2006]

[Pct.5 modificat prin [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

[Pct.5 modificat prin [Hot.Guv. nr.1097 din 08.09.03](#), în vigoare 19.09.03]

6. Capitalul statutar al lombardului nou înființat trebuie să constituie o sumă echivalentă cu cel puțin 25000 dolari S.U.A. pentru localitățile municipale și 15 mii dolari S.U.A. pentru localitățile rurale, conform cursului Băncii Naționale a Moldovei la data fondării lombardului.

[Alin.1 pct.6 modificat prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

Capitalul social se majorează, o dată cu creșterea numărului filialelor casei de amanet (lombardului), pentru fiecare filială, cu 40% de la cuantumul de bază stabilit și se înregistrează în modul prevăzut de legislație.

Mărimea sumei evaluării obiectelor, recepționate de către lombard spre păstrare, și a sumelor împrumuturilor, acordate cu amanetarea obiectelor, nu trebuie să depășească volumul capitalului statutar.

[Pct.6 completat prin [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

7. Capitalul statutar al lombardului se formează din mijloace bănești (în numerar și prin virament) și bunuri imobiliare.

La fondarea lombardului cota bunurilor imobiliare nu trebuie să depășească 25 la sută din capitalul statutar.

8. Fondatorii lombardului sînt obligați să-și depună integral aportul în capitalul social pînă la data primirii licenței pentru practicarea activității în domeniu.

În cazul reperfectării licenței, în legătură cu extinderea activității licențiate într-o nouă filială, capitalul social urmează să fie majorat și depus la contul respectiv pînă la depunerea cererii de reperfectare a licenței.

[Pct.8 modificat prin [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

9. Fondul de rezervă al lombardului trebuie să constituie cel puțin 15 la sută din mărimea capitalului statutar. El se formează din contul beneficiului rămas după impozitare.

[Pct.9 modificat prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

10. Denumirea completă și cea abreviată a lombardului trebuie să conțină cuvîntul "Lombard". Nici o persoană juridică, cu excepția lombardurilor, nu este în drept să includă în denumirea sa cuvîntul "Lombard" sau sintagmele cu același sens.

11. Lombardul nu poate fi condus și nu poate angaja persoane cu antecedente penale pentru infracțiuni economice, infracțiuni contra securității publice și a statului, precum și pentru luare de mită.

12. Casa de amanet (lombardul) trebuie să fie dotată cu depozite (safeuri) speciale, sisteme de semnalizare de pază, alarmă și incendiu, care să asigure integritatea valorilor primite în amanet. Casa de amanet (lombardul) poartă răspundere materială deplină, în condițiile legii, pentru cantitatea și calitatea obiectelor primite spre păstrare și celor depuse în amanet.

Cîntărirea valorilor primite (eliberate) se efectuează cu mijloace de cîntărire de tipul și clasa de exactitate corespunzătoare, legalizate și verificate metrologic anual, în modul stabilit de către organul național de metrologie.

[Pct.12 în redacția [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

13. Lombardul este obligat să asigure obiectele primite în păstrare și cele lombardate în suma

valorii bunurilor conform evaluării efectuate la amanetarea sau primirea lor în păstrare prin înțelegerea părților.

[Pct.13 modificat prin [Hot. Guv. nr.622 din 04.07.97](#)]

14. Confiscarea sau urmărirea bunurilor depuse la lombard în păstrare și amanetate poate avea loc numai în cazurile și în modul prevăzute de lege.

[Pct.14 în redacția [Hot. Guv. nr.622 din 04.07.97](#)]

15. Lombardul are dreptul să deschidă puncte de recepție și birouri de deservire pentru recepționare la domiciliu a obiectelor lombardate și celor depuse în păstrare contra unei plăți suplimentare pentru serviciile de transport, conform tarifelor practicate de lombard. Pentru chemarea la domiciliu a reprezentantului lombardului, legalizarea recepției obiectelor spre păstrare sau ca amanet, de la client se percepe suplimentar o plată în mărime de 10 la sută din salariul minim în vigoare la data întocmirii comenzii, indiferent de numărul obiectelor predate.

Obiectele din metale și pietre prețioase se primesc numai în localul lombardului.

II. OPERAȚIUNILE LOMBARDULUI

16. Lombardul este autorizat să practice următoarele genuri de activități:

păstrarea obiectelor de uz personal și casnic, care aparțin persoanelor fizice cu drept de proprietate privată;

acordarea împrumuturilor cu amanetarea obiectelor menționate.

17. Lombardul nu are dreptul să practice alte genuri de activități, cu excepția celor indicate la punctul 16 al prezentului Regulament.

18. Clienții ai lombardului pot fi atât cetățenii Republicii Moldova, cât și cetățenii străini.

19. Lombardul nu are dreptul să primească în păstrare și ca amanet următoarele:

valută străină;

hârtii de valoare;

obiecte care nu aparțin persoanelor fizice cu drept de proprietate privată;

bunuri imobiliare;

obiecte de anticariat sau alte obiecte vechi;

[Alin.6 pct.19 modificat prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

monede din metale prețioase;

[Alin.7 pct.19 modificat prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

metale și pietre prețioase, care constituie materie primă, deșeuri sau obiecte cu destinație tehnică și de producție;

mijloace de transport (exceptând bicicletele și motoarele);

resturi și deșeuri ce conțin metale prețioase, extrase din utilaj la casarea acestuia.

[Pct.19 completat prin [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

20. Lombardurile stabilesc de sine stătător prețurile și tarifele la serviciile prestate de ele.

21. Lombardul este obligat să stabilească Regulile de lucru, care sînt coordonate cu Agenția Servicii Publice și cu organul administrației publice locale, pe teritoriul căruia este amplasat lombardul, și aprobate de conducerea acestuia. Ele trebuie să fie accesibile clienților și să corespundă cerințelor legislației Republicii Moldova și prezentului Regulament.

Condițiile recepționării și restituirii obiectelor din metale și pietre prețioase se stipulează printr-un punct separat.

[Pct.21 modificat prin [Hot.Guv. nr.327 din 17.04.2018](#), în vigoare 20.04.2018]

22. La recepționarea de către lombard a obiectelor de uz personal și casnic în păstrare plata se

percepe pentru tot termenul de păstrare convenit.

La recepționarea de către lombard a obiectelor ca amanet, plata pentru păstrare, precum și dobânda pentru împrumut se percepe la rambursarea împrumutului pentru întreg termenul de aflare a obiectelor în lombard.

[Pct.22 modificat prin [Hot.Guv. nr.673 din 11.07.05](#), în vigoare 22.07.05]

23. Lombardul acordă împrumuturi bănești pe un termen stabilit prin înțelegerea părților.

Conform cererii în scris a debitorului gajist, dacă există motive întemeiate, lombardul poate să prelungească termenul de rambursare a împrumutului.

Împrumuturile se acordă în moneda națională a Republicii Moldova.

[Pct.23 modificat prin [Hot.Guv. nr.928 din 12.12.2012](#), în vigoare 21.12.2012]

24. Obiectele de uz personal și casnic se primesc de către lombard în păstrare sau ca amanet pe un termen stabilit prin acordul părților.

După expirarea lui, la cererea proprietarului, termenul de păstrare poate fi prelungit.

25. Debitorul gajist beneficiază de dreptul de a rambursa în rate împrumutul primit.

Achitarea împrumutului în rate trebuie să fie stipulată la legalizarea lui.

26. Mărimea împrumutului eliberat cu amanet nu trebuie să fie mai mică de 75 la sută din suma evaluării obiectelor de uz personal și casnic amanetate.

La manetarea obiectelor din metale și pietre prețioase, inclusiv cu mărgăritare, și a ceasurilor în corp de aur împrumutul trebuie să constituie cel puțin 90 la sută din suma evaluării.

27. Lombardul este în drept să stabilească un nivel mai înalt al împrumutului, eliberat pe un bilet de amanet.

Numărul împrumuturilor, acordate unei persoane pe bilete de amanet separate, nu se limitează. Obiectele evaluate în sumă sub 10 lei nu se primesc în păstrare sau ca amanet.

28. Lombardul primește de la cetățeni obiecte în păstrare sau ca amanet pentru acordarea împrumutului la prezentarea pașaportului sau a altui document care îl substituie.

29. La recepționarea obiectelor spre păstrare, lombardul eliberează chitanțe nominative de depozit, care au putere de contract, încheiat între părți.

La acordarea împrumutului lombardul eliberează bilete nominative de amanet.

Formularele chitanțelor de depozit și a biletelor de amanet se eliberează de către lombard. Textul formularelor se coordonează cu Ministerul Justiției.

[Alin. trei modificat prin [Hot. Guv. nr.622 din 04.07.97](#)]

Chitanțele de depozit și biletele de amanet sînt blanchete de evidență strictă, se completează în patru exemplare sub un număr. Primul exemplar se înmînează clientului, al doilea se transmite la depozit împreună cu articolul amanetat, al treilea – casierului pentru eliberarea împrumutului, al patrulea rămîne la recepționar pentru dare de seamă contabilității. Eliberarea și restituirea lor se consemnează într-un registru.

[Alin.4 în redacția [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

Registru trebuie să fie șnuruit, numerotat, semnat de conducătorul lombardului și ștampilat.

La biletele nominative de amanet, chitanțele nominative de depozit și în registru trebuie să fie reflectată lista detaliată a obiectelor luate în păstrare sau ca amanet, precum și modul de rambursare a împrumutului de către client. Pentru obiectele din metale și pietre prețioase – descrierea generală, greutatea, titlul, cantitatea pietrelor și denumirea lor, caracteristica, culoarea, tipul de fixare.

Înscrierile în registru, pe biletele nominative de amanet, chitanțele nominative de depozit și în alte documente trebuie să se facă citeț. Dacă se operează corectări, acestea se confirmă prin sintagma "certific rectificarea", prin semnăturile personale ale lucrătorului responsabil de perfectarea documentului, a clientului și prin ștampila lombardului.

Înscrierile în registru trebuie să fie identice cu cele de pe chitanțele nominative de depozit sau

biletele nominative de amanet.

Registrele, chitanțele nominative de depozit, biletele nominative de amanet și celelalte documente se prezintă, la cerere, persoanelor oficiale, care au efectuat controlul asupra activității lombardului, clienților acestora, precum și a altor organe interesate pentru a lua cunoștință de conținutul lor.

Răspunderea pentru păstrarea și ținerea registrului, completarea biletelor nominative de amanet și a chitanțelor nominative de depozit o poartă angajații lombardului, conform ordinului emis de conducătorul acestuia.

30. După expirarea termenului prevăzut în contract, lombardul este în drept să-și satisfacă creanțele din valoarea bunurilor depuse în păstrare sau ca amanet în modul stabilit în contract, dacă legea nu prevede altceva.

[Pct.30 în redacția [Hot. Guv. nr.622 din 04.07.97](#)]

31. Din suma încasată de la vânzarea obiectelor se achită plata pentru păstrare, împrumuturile acordate și dobânzile pentru ele și cheltuielile de vânzare, iar soldul sumei lombardul îl restituie posesorului chitanței nominative de depozit sau al biletului nominativ de amanet, la prezentarea lor. Soldurile sumelor, nereclamate timp de trei ani din ziua comercializării obiectelor, cel târziu la o lună de la expirarea acestui termen se fac venit la bugetul de stat.

32. Transmiterea chitanțelor nominative de depozit și a biletelor nominative de amanet altei persoane cu dreptul de a primi de la lombard obiectele depuse în păstrare sau ca amanet se efectuează prin procura posesorului, legalizată la notariat.

33. Lombardul nu are dreptul să folosească obiectele depuse în păstrare sau ca amanet și nici să le dea în folosință altor persoane fizice și juridice. Obiectele recepționate spre păstrare sau ca amanet trebuie să fie depozitate în încăperile lombardului în condiții care să asigure integritatea lor calitativă.

Lombardul poartă răspundere materială și judiciară pentru integritatea obiectelor luate în păstrare sau ca amanet.

34. În caz de pierdere a chitanței nominative de depozit sau a biletului nominativ de amanet pentru obiectele predate în păstrare sau ca amanet, lombardul eliberează un duplicat conform cererii scrise a posesorului, la prezentarea pașaportului sau a altui document care îl substituie.

35. În toate încăperile în care își desfășoară activitatea lombardul, la un loc vizibil, trebuie să fie afișate Regulile de lucru ale lombardului, copia licenței pentru activitate, precum și tarifele în vigoare la serviciile prestate.

36. Despre lichidarea sau reorganizarea lombardului clienții urmează să fie anunțați cu cel puțin 30 zile înainte, iar obiectele predate spre păstrare sau amanetate să fie restituite posesorilor.

Sumele încasate de la vânzarea bunurilor nereclamate, plătibile persoanei care a dat obiectele în păstrare sau ca amanet, dar care nu le-a primit în termenele stabilite de prezentul Regulament, se transmit spre păstrare la depozitul biroului notarial pe numele persoanei care le-a depus.

[Compartimentul 3 (pct.37-62) exclus prin [Hot. Guv. nr.104 din 28.01.98](#)]

[Pct. 52 abrogat prin [Hot. Guv. nr.783 din 22.11.95](#)]