

14.05.2026

## Beware of fraud: NBM Warns of attempts to misuse the institution's identity

The National Bank of Moldova (NBM) informs the public that false messages and documents are circulating online, sent via messaging applications, in which the institution's identity is being misused. These materials contain elements designed to mislead the public, including the NBM logo, wording that appears official, fictitious document numbers, and signatures falsely attributed to NBM officials.

Through these messages, citizens are asked to follow certain instructions concerning alleged loans, cancellation requests, money transfers, or other financial operations.

The National Bank of Moldova categorically denies the authenticity of these messages and documents and clarifies that they were not issued, approved, or sent by the institution. These materials represent an attempted fraud.

In this context, NBM reiterates that it:

- does not contact citizens to request personal data, passwords, verification codes, or banking information;
- does not ask individuals to take out loans, submit credit applications, or make transfers to “cancel” any operations;
- does not provide loans to private individuals and does not intervene in the contractual relationship between citizens and financial institutions;
- does not create “corporate chats” to resolve alleged fraud cases;
- does not appoint “specialists” to give individual instructions regarding loans, accounts, or payments.

The National Bank urges citizens to exercise caution, not to click on suspicious links, not to share copies of identity documents, banking information, passwords, or codes received by SMS, and not to make payments at the request of unknown persons.

If you receive such messages or documents, immediately cease communication, do not follow the instructions provided, and report the matter to your bank and the relevant authorities.

NBM confirms that obtaining information from official sources and carefully verifying any online requests helps prevent financial fraud.

[NBM recommendation: information from official sources - protection against financial fraud schemes](#) <sup>[1]</sup>

[Practical guide - how to protect yourself from fraud attempts](#) <sup>[2]</sup>



# Cum te protejezi de tentativele de înșelăciune



**Atenție la tentativele de înșelăciune.  
Protejează-ți banii și datele personale.  
Informează-te doar din surse oficiale.**

# Atenție la apeluri și mesaje suspecte



Siguranța ta financiară  
începe cu informarea corectă  
Primești apeluri sau mesaje în care  
ți se cer **bani sau date personale?**

Fii atent(ă)! Nu toate sunt reale.



## Banca Națională a Moldovei

- ✘ NU te sună ca să îți propună investiții
- ✘ NU solicită plăți sau transferuri de bani
- ✘ NU acordă credite
- ✘ NU intermediază împrumuturi
- ✘ NU promovează produse investiționale



## Semne clare de alarmă

Ți se cere să acționezi  
**„urgent”**

Ți se solicită **date personale**  
sau bancare

Primești **linkuri** sau **aplicații**  
„recomandate”

Ți se promit **câștiguri**  
**rapide** și sigure

Oprește-te. Verifică informația.

**Nu oferi niciodată**

**parole**

**coduri de acces**

**datele cardului**

**informații despre  
conturile tale**



**Instituțiile publice nu cer astfel  
de date prin telefon sau mesaje.**

# Ce să eviți



**linkuri** din surse  
**necunoscute**

**aplicații** instalate la  
cererea altor persoane

**transferuri** de bani  
cerute pe **neașteptate**

# Ce trebuie să știi



**Verifică** informațiile din surse oficiale

**Consultă** paginile instituțiilor publice

**Discută** cu banca ta înainte de orice decizie

**Spune „NU”** dacă ceva pare suspect

# Siguranța ta financiară contează

Prudența te protejează

Informează-te doar din  
surse oficiale

Datele tale sunt doar  
ale tale

[www.bnm.md](http://www.bnm.md)

[10]

Recomandări pentru sporirea siguranței în utilizarea cardului de plată [11]

[protecție împotriva schemelor de fraude financiare](#) [12]

[protecție împotriva fraudelor financiare](#) [13]

[protecție fraude financiare](#) [14]

[protecție împotriva fraudelor](#) [15]

[Ghid practic](#) [16]

[cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](#) [17]

[tentativele de înșelăciune](#) [18]

[protejezi de înșelăciune](#) [19]

[scheme financiare frauduloase](#) [20]

[frauda](#) [21]

[frauda financiară](#) [22]

[frauduloasă](#) [23]

[fraudulos](#) [24]

---

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/content/beware-fraud-nbm-warns-attempts-misuse-institutions-identity>

Related links:

[1] <http://www.bnm.md/en/content/nbm-recommendation-information-official-sources-protection-against-financial-fraud-schemes> [2] [http://www.bnm.md/files/BNM\\_Cum te protejezi de fraude.pdf](http://www.bnm.md/files/BNM_Cum%20te%20protejezi%20de%20fraude.pdf) [3] <http://www.bnm.md/files/P01.jpg> [4] <http://www.bnm.md/files/P02.jpg> [5] <http://www.bnm.md/files/P03.jpg> [6] <http://www.bnm.md/files/P04.jp> [7] <http://www.bnm.md/files/P05.jpg> [8] <http://www.bnm.md/files/P06.jpg> [9] <http://www.bnm.md/files/P07.jpg> [10] <http://www.bnm.md/files/P08.jpg> [11] <http://www.bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata> [12] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20schemelor%20de%20fraude%20financiare) [13] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva fraudelor financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20fraudelor%20financiare) [14] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=protecție fraude financiare](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție%20fraude%20financiare) [15] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva fraudelor](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20fraudelor) [16] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Ghid practic](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ghid%20practic) [17] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum%20te%20protejezi%20de%20tentativele%20de%20înșelăciune) [18] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=tentativele de înșelăciune](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=tentativele%20de%20înșelăciune) [19] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=protejezi de înșelăciune](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protejezi%20de%20înșelăciune) [20] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=scheme financiare frauduloase](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=scheme%20financiare%20frauduloase) [21] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=frauda](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda) [22] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=frauda financiară](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda%20financiară) [23] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=frauduloasă](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauduloasă) [24] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=fraudulos](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=fraudulos)