Published on (https://www.bnm.md)

Financial Markets Payment System Expand Hide

Press releases Press room

15.05.2025

BNM informează cetățenii cum să evite schemele de fraudă cu pretext investițional

Banca Națională a Moldovei (BNM) recomandă cetățenilor să se informeze înainte de a face investiții, astfel încât să evite schemele de fraudă care iau amploare în era tehnologiilor informaționale, la nivel mondial, țara noastră nefiind o excepție.

Banca centrală precizează că răufăcătorii utilizează cu precădere rețele sociale pentru diseminarea anunțurilor false și, profitând de lipsa de prudență a oamenilor, îi ademenesc în scheme de pretinse investiții, cu promisiunea că în scurt timp vor obține câștiguri fabuloase.

În mod special, infractorii folosesc denumirile unor companii cu renume sau ale unor instituții naționale și internaționale, prin utilizarea brandurilor și logo-urilor unor bănci centrale și comerciale sau imaginilor unor demnitari de stat, a unor pagini web fictive, apelând și la falsificarea ștampilelor sau a actelor acestora. Odată ce reușesc să obțină mijloacele financiare de la persoanele atrase în schemă, răufăcătorii dispar fără urmă. În același timp, schemele sunt modificate de la caz la caz, ceea ce face dificilă detectarea lor și sporește numărul de victime.

În acest context, Banca Națională îndeamnă cetățenii să se informeze de pe site-uri oficiale și să fie precauți atunci când li se fac promisiuni de profituri mari și rapide. De asemenea, se recomandă prudență maximă față de persoanele care pretind că au cunoștințe și oferă oportunități exclusive de investiții sau față de cei care solicită plăți cu scopul investițiilor, în special dacă cealaltă parte vine cu inițiativa efectuării de investiții.

Banca centrală mai recomandă cetățenilor să nu discute aspecte legate de investiții cu persoane suspecte care utilizează tehnici de vânzări agresive, să nu transmită bani persoanelor cu care au interacționat doar în mediul online. În mod special, BNM menționează că nu trebuie furnizate date bancare, copii ale actelor de identitate sau orice alte informații sensibile pe pagini web care promovează obținerea profiturilor mari sau rapide și a căror autenticitate nu poate fi verificată.

Totodată, BNM atenționează, în mod repetat, asupra riscurilor de a investi în criptovalute [1], care nu sunt reglementate în Republica Moldova. Prin urmare, fondurile utilizatorilor nu sunt protejate.

Infografic [2]

Banca Națională a Moldovei

Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție

Important: Menționăm că investițiile în produse financiare implică o componentă de risc.
Acest infografic nu reprezintă un îndemn spre investiții sau o recomandare de produs financiar.
Este elaborat în scop informativ și educațional pentru prevenirea fraudelor.

Profituri rapide, mari și garantate



- Investiții în criptovalute, NFT, FOREX, CFD, opțiuni sau alte produse financiare derivate.

Riscuri clar menționate și câștiguri negarantate



- Potențial de câștig pe termen lung.
- Investiții în portofolii clasice: titluri de stat, obligațiuni și acțiuni corporative, etc.
- Speculațiile cu produse financiare derivate sunt însoțite de avertismente explicite referitoare la pierderea banilor.

Urgență și modalități neobișnuite de plată



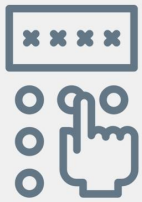
- Sunteți îndemnat/ presat să investiți imediat.
- Metodele de plată sunt neobișnuite pentru bursă (ex. sistemele de remiteri de bani pentru persoanele fizice).

Fără urgență și modalități sigure de plată



- Nu se exercită niciun fel de presiune pentru a investi și aveți timp pentru decizii.
- Transferurile pentru investiții sunt efectuate prin metode sigure, cum ar fi transferurile bancare.

Acces la informații confidențiale



- Sunt solicitate informații personale sau confidențiale (ex. codul PIN al cardului).
- Se solicită accesul la calculatorul dvs. de la distanță sub diferite pretexte „tehnice”.

Siguranță și protecție legală a informațiilor



- Sunt solicitate doar informațiile necesare investiției care se păstrează în siguranță (niciodată codul PIN al cardului).
- Nu se solicită acces la distanță la calculatorul dvs.

Informații și rapoarte false



- Se prezintă o licență falsă sau nu există nicio licență.
- Nu există o adresă fizică, ci doar una virtuală.
- Conturile de investiții sunt false și arată un profit.

Entitate licențiată și rapoarte auditate



- Entitățile desfășoară activitatăți reglementate și licențiate.
- Există o adresă fizică și un număr de telefon ce pot fi ușor verificate.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.

Neclarități și insuficiență de informații



- Nu există transparență și/sau responsabilitate.
- Sunt furnizate foarte puține informații despre investiție.

Informații publice detaliate despre investiții



- Sunt furnizate informații detaliate despre investiție, inclusiv despre echipa din spatele acesteia și calificările membrilor echipei.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.



[3]

Tags

Bitcoin [4]

de fraudă cu pretext investițional [5]

frauda [6]

protectia consumatorilor [7]

cum să evite schemele de fraudă cu pretext investițional [8]

scheme de fraudă [9]

investiții efectuate corect [10]

oportunitate adevărată de investiție [11]

cum eviți fraudele [12]

Ethereum [13]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/68431

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ro/search?search_name=bitcoin [2] https://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.pdf [3] https://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.jpg [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Bitcoin [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=de fraudă cu pretext investițional [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protectia consumatorilor [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum să evite schemele de fraudă cu pretext investițional [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=scheme de fraudă [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=investiții efectuate corect [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=oportunitate adevărată de investiție [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum eviți fraudele [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ethereum