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

03.06.2025

BNM atenționează cetățenii asupra riscurilor generate de dezinformare și schemelor de investiții false

Banca Națională a Moldovei (BNM) aduce în atenția opiniei publice subiectul legat de intensificarea tentativelor de manipulare în spațiul online, inclusiv prin utilizarea abuzivă a imaginii unor înalți demnitari ai statului, inclusiv ai BNM, în scopul promovării unor pretinse oportunități financiare.

Aceste materiale, uneori realizate cu ajutorul tehnologiilor de tip deepfake (video trucate, generate cu sprijinul inteligenței artificiale), sunt distribuite pe rețelele sociale și pot transmite în mod fals ideea că autoritățile ar promova investiții garantate sau câștiguri sigure.

Banca Națională subliniază că nu este implicată în promovarea vreunei platforme de investiții și nu oferă garanții pentru produse financiare accesibile publicului larg. Astfel de asocieri sunt nefondate și urmăresc inducerea în eroare a populației.

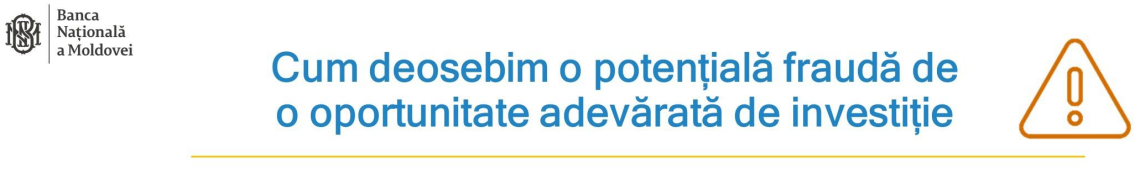
Dezinformarea în spațiul digital, inclusiv prin falsificarea declarațiilor sau aparițiilor unor demnitari, poate avea un impact negativ atât asupra securității financiare a cetățenilor, cât și asupra încrederii în instituțiile publice. În acest context, BNM îndeamnă publicul să manifeste prudență în fața conținuturilor virale care promit câștiguri rapide și să nu ofere date personale sau bancare în urma unor mesaje sau videoclipuri care nu provin din surse oficiale.

Banca Națională încurajează informarea exclusiv din surse sigure și verificate. Toate comunicările oficiale ale instituției pot fi consultate pe pagina web www.bnm.md [1]

De asemenea, BNM a publicat anterior recomandări utile pentru identificarea și evitarea fraudelor cu pretext investițional, disponibile la acest link: https://www.bnm.md/ro/content/bnm-informeaza-cetatenii-cum-sa-evite-sche... [2]

Banca Națională tratează cu seriozitate riscurile legate de răspândirea informațiilor false, fiind preocupată ca cetățenii să nu fie induși în eroare. Protejarea interesului public, într-un context digital tot mai vulnerabil, necesită nu doar efortul autorităților, ci și implicarea fiecărui cetățean. Prin informare corectă, verificarea surselor și evitarea distribuirii conținuturilor înșelătoare, contribuim împreună la o societate mai rezilientă și mai bine protejată în fața manipulării.

infografic [3]



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



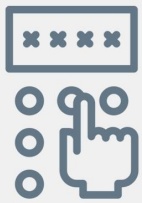
- Sunteți îndemnat/ presat să investiți imediat.
- Metodele de plată sunt neobișnuite pentru bursă (ex. sistemele de remiteri de bani pentru persoanele fizice).

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.



[4]

Tags

Bitcoin [5]

de fraudă cu pretext investițional [6]

frauda [7]

protectia consumatorilor [8]

cum să evite schemele de fraudă cu pretext investițional [9]

scheme de fraudă [10]

investiții efectuate corect [11]

oportunitate adevărată de investiție [12]

cum eviți fraudele [13]

Ethereum [14]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/68554

Related links:

[1] http://www.bnm.md [2] https://www.bnm.md/ro/content/bnm-informeaza-cetatenii-cum-sa-evite-schemele-de-frauda-cu-pretext-investitional-0 [3] https://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.pdf [4] https://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.jpg [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Bitcoin [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=de fraudă cu pretext investițional [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protectia consumatorilor [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum să evite schemele de fraudă cu pretext investițional [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=scheme de fraudă [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=investiții efectuate corect [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=oportunitate adevărată de investiție [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum eviți fraudele [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ethereum