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

03.06.2025

НБМ предупреждает граждан о рисках, связанных с дезинформацией и ложными инвестиционными схемами

Национальный банк Молдовы (НБМ) доводит до сведения общественности проблему, связанную с активизацией попыток манипуляции в интернет-пространстве, в том числе посредством неправомерного использования имиджа высокопоставленных государственных деятелей, в том числе НБМ, в целях продвижения предполагаемых финансовых возможностей.

Подобные материалы, иногда изготовленные с использованием технологий deepfake (обманные видеоролики, созданные при поддержке искусственного интеллекта), распространяются в социальных сетях и могут ложно создавать впечатление, что власти пропагандируют гарантированные инвестиции или безопасный заработок.

Национальный банк подчеркивает, что не занимается продвижением какой-либо инвестиционной платформы и не предоставляет гарантий по финансовым продуктам, доступным для населения. Подобные ассоциации не имеют под собой оснований и направлены на введение населения в заблуждение.

Дезинформация в цифровом пространстве, в том числе посредством фальсификации заявлений или выступлений высокопоставленных лиц, может оказать негативное влияние как на финансовую безопасность граждан, так и на доверие к государственным институтам. В этом контексте НБМ призывает общественность проявлять осторожность при столкновении с вирусным контентом, обещающим быструю выгоду, и не предоставлять личные или банковские данные после сообщений или видео, которые не исходят из официальных источников.

Национальный банк поощряет информацию исключительно из надежных и проверенных источников. Все официальные сообщения учреждения можно посмотреть на сайте www.bnm.md [1]

Также НБМ ранее опубликовал полезные рекомендации по выявлению и предотвращению инвестиционного мошенничества, доступные по этой ссылке: https://www.bnm.md/ro/content/bnm-informeaza-cetatenii-cum-sa-evite-sche... [2]
Национальный банк серьезно относится к рискам, связанным с распространением ложной информации, заботясь о том, чтобы граждане не были введены в заблуждение. Защита общественных интересов в условиях все более уязвимого цифрового контекста требует не только усилий властей, но и участия каждого гражданина. Предоставляя точную информацию, проверяя источники и избегая распространения вводящего в заблуждение контента, мы вместе способствуем созданию более устойчивого общества и лучшей защищенности от манипуляций.

инфографика [3]

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



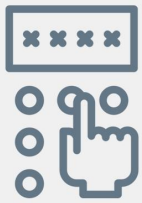
- Sunteți îndemnat/ presat să investiți imediat.
- Metodele de plată sunt neobișnuite pentru bursă (ex. sistemele de remiteri de bani pentru persoanele fizice).

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



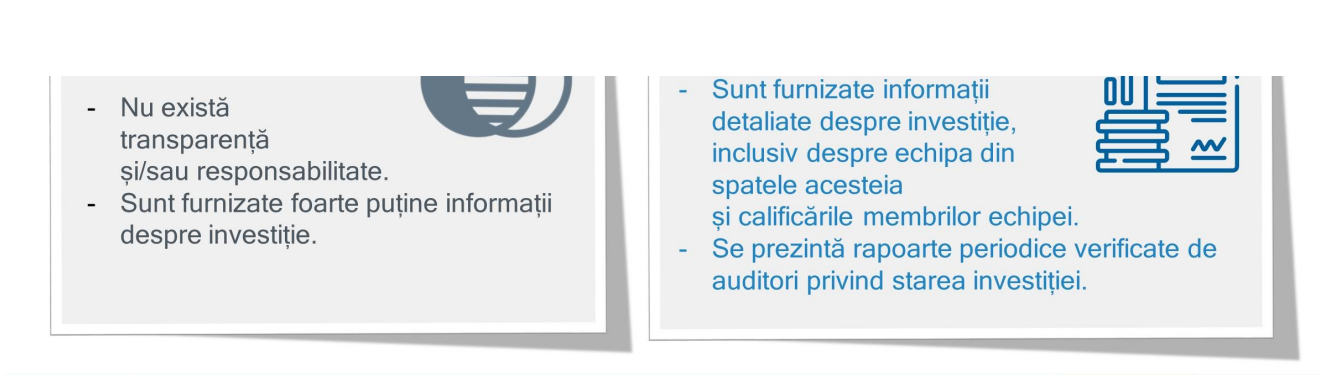
- Entitățile desfășoară activitățiți reglementate și licențiate.
- Există o adresă fizică și un număr de telefon ce pot fi ușor verificate.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.

Neclarități și insuficiență de informații



Informații publice detaliate despre investiții





[4]

Tags

Bitcoin [5]

инвестиционное мошенничество [6]

мошенничество [7]

защита прав потребителей [8]

как избежать схем инвестиционного мошенничества [9]

мошеннические схемы [10]

правильно сделанные инвестиции [11]

реальная инвестиционная возможность [12]

как избежать мошенничества [13]

Ethereum [14]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/68597

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]=инвестиционное мошенничество [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=мошенничество [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=защита прав потребителей [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=как избежать схем инвестиционного мошенничества [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=мошеннические схемы [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=правильно сделанные инвестиции [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=реальная инвестиционная возможность [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=как избежать мошенничества [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ethereum