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

20.02.2026

Recomandarea BNM: informarea din surse oficiale - protecție împotriva schemelor de fraude financiare

Având în vedere apariția, în spațiul public, a unor comunicări care folosesc, în mod neautorizat, numele unor instituții publice, precum cel al Băncii Naționale a Moldovei, subliniem importanța informării corecte și a verificării surselor înainte de a întreprinde orice acțiune care implică date personale, conturi bancare sau transferuri de fonduri.

În acest context, banca centrală semnalează existența ofertelor de investiții care promit câștiguri rapide și sigure, promovate în special prin intermediul rețelelor sociale, al mesajelor sau al apelurilor telefonice. Astfel de scheme sunt întâlnite la nivel global, fiind utilizate, fără autorizare, denumiri, logo-uri sau imagini ale unor instituții, companii cunoscute ori persoane publice, pentru a crea aparența de credibilitate. Fiecare schemă arată diferit, ceea ce o face dificil de recunoscut, iar după ce banii sunt încasați, cei care au inițiat-o dispar.

Astfel, este recomandată adoptarea unui comportament prudent în mediul financiar și digital, în special în cazul solicitărilor sau ofertelor neinițiate. Informarea din surse oficiale, evitarea comunicării datelor sensibile și verificarea oricărei cereri de plată sau transfer prin canale instituționale contribuie la reducerea riscurilor asociate acestor situații.

Pentru a evita orice confuzie, Banca Națională a Moldovei precizează că nu contactează persoanele pentru a le propune investiții, nu solicită plăți sau transferuri de bani, nu acordă credite și nu intermediază contractarea acestora. De asemenea, instituția nu oferă servicii de investiții, nu gestionează portofolii și nu promovează produse investiționale către public.

Totodată, BNM reconfirmă că investițiile în criptovalute nu sunt reglementate în Republica Moldova, prin urmare fondurile utilizatorilor nu beneficiază de protecție.

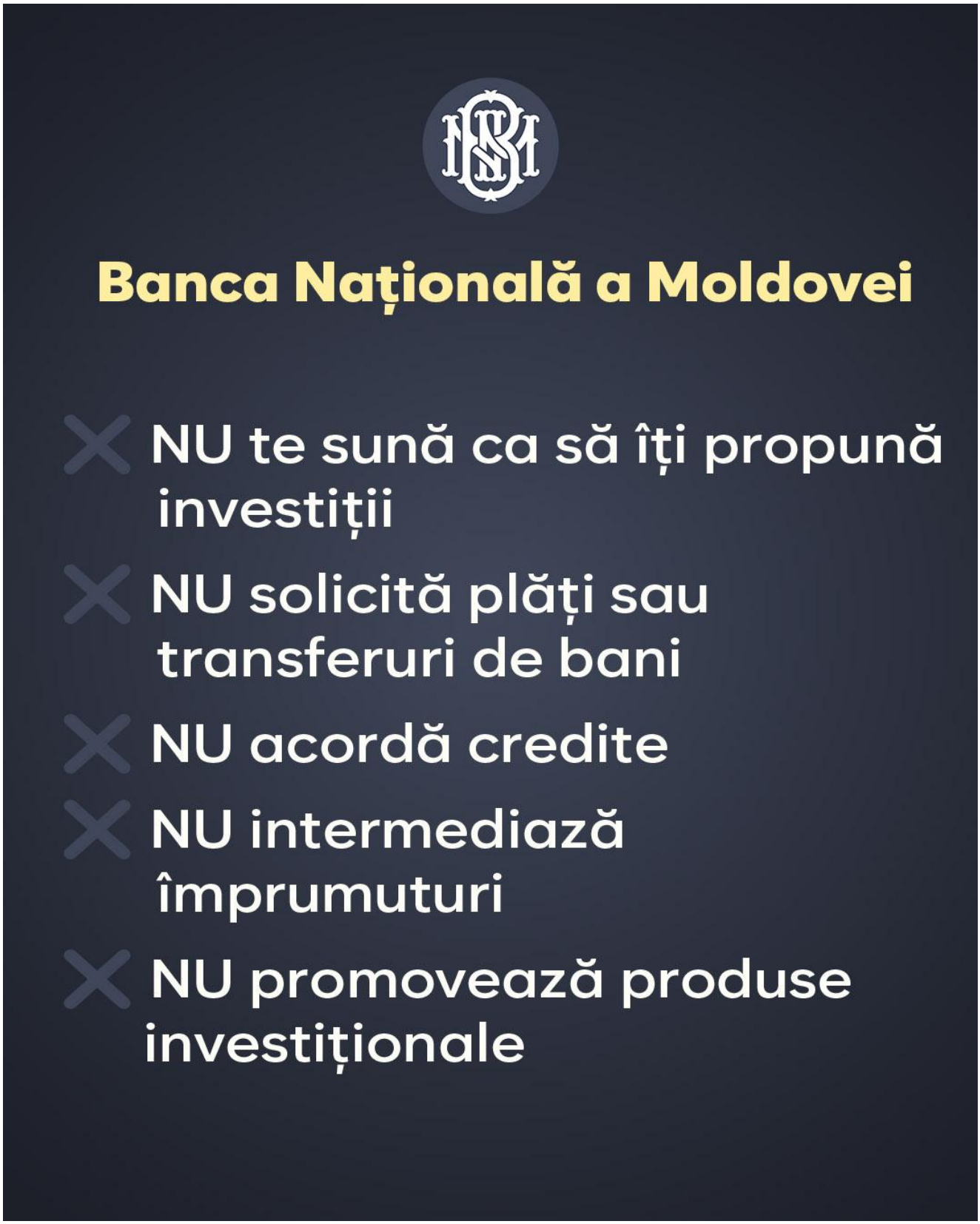
Ghid practic - cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [1]



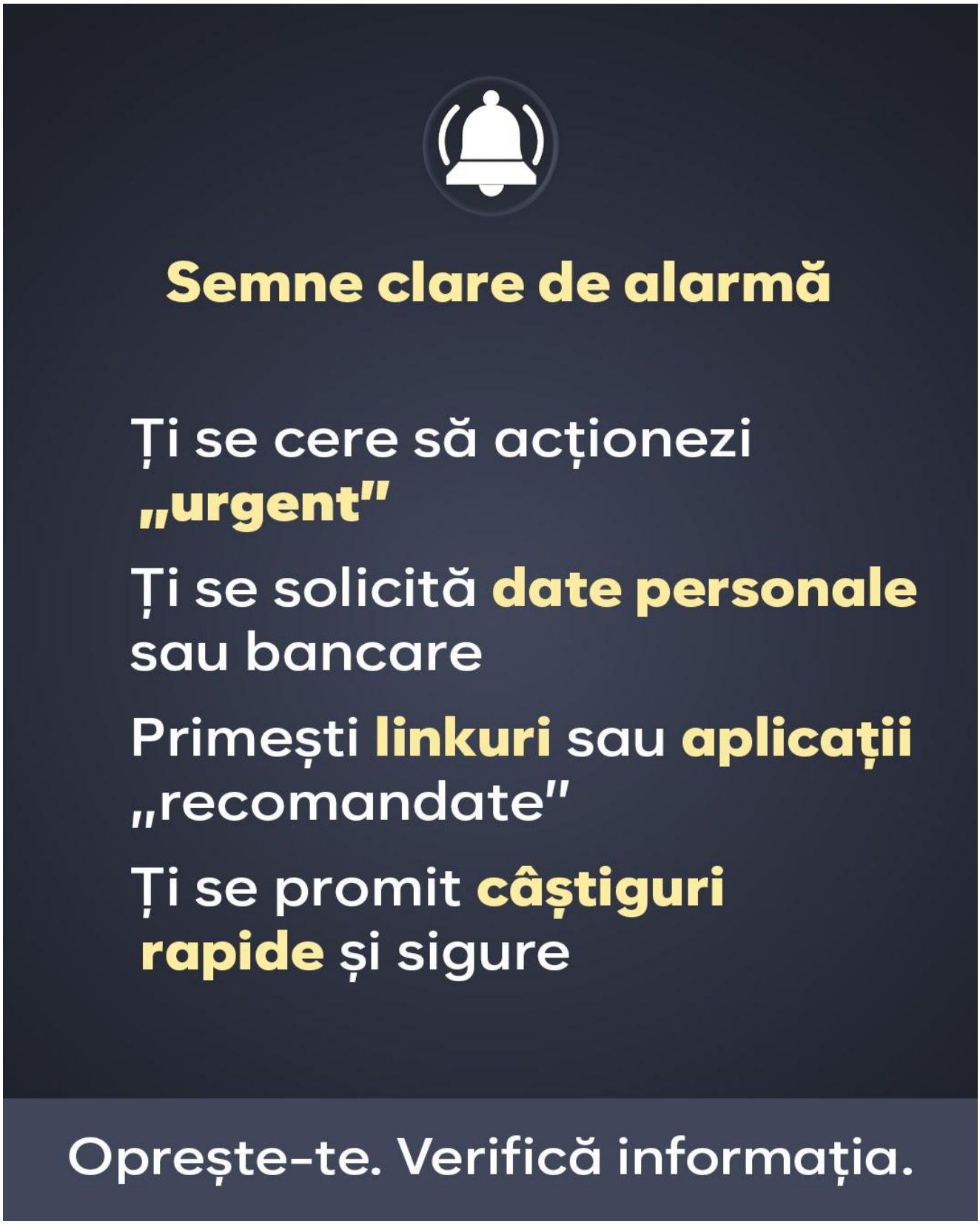
[2]


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.

[3]


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

[4]


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.

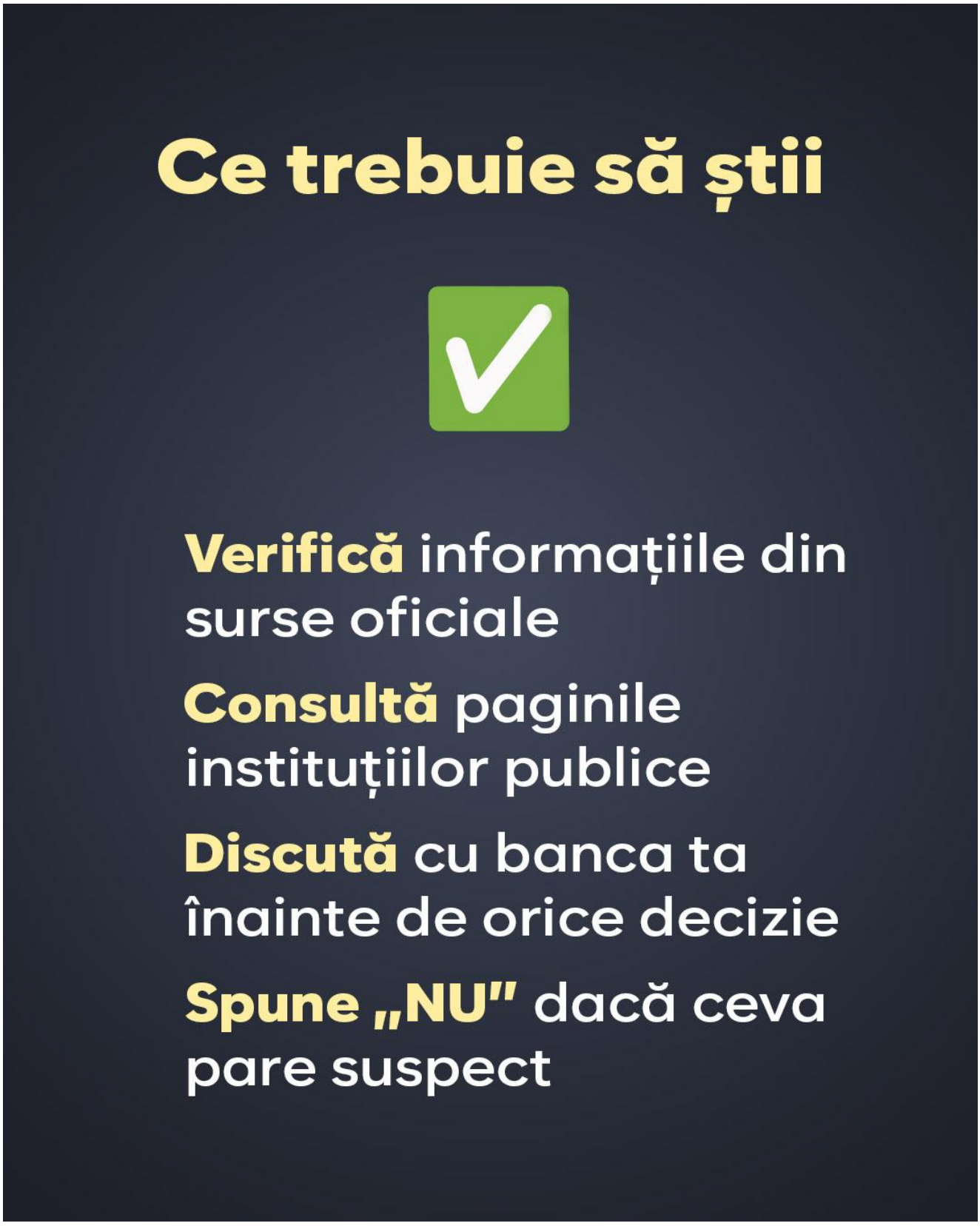
[5]


Nu oferi niciodată
parole
coduri de acces
datele cardului
informații despre conturile tale
Instituțiile publice nu cer astfel de date prin telefon sau mesaje.

[6]


Ce să eviți
STOP
linkuri din surse necunoscute
aplicații instalate la cererea altor persoane
transferuri de bani cerute pe neașteptate

[7]


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

[8]



[9]

Recomandări pentru sporirea siguranței în utilizarea cardului de plată [10]

Tags

protecție împotriva schemelor de fraude financiare [11]

protecție împotriva fraudelor financiare [12]
protecție fraude financiare [13]
protecție împotriva fraudelor [14]
Ghid practic [15]
cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [16]
tentativele de înșelăciune [17]
protejezi de înșelăciune [18]
scheme financiare frauduloase [19]
frauda [20]
frauda financiară [21]
frauduloasă [22]
fraudulos [23]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/69562

Related links:

[1] https://www.bnm.md/files/BNM_ Cum te protejezi de fraude.pdf [2] https://www.bnm.md/files/P01.jpg [3] https://www.bnm.md/files/P02.jpg [4] https://www.bnm.md/files/P03.jpg [5] https://www.bnm.md/files/P04.jp [6] https://www.bnm.md/files/P05.jpg [7] https://www.bnm.md/files/P06.jpg [8] https://www.bnm.md/files/P07.jpg [9] https://www.bnm.md/files/P08.jpg [10] https://www.bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor financiare [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție fraude financiare [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor [15] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ghid practic [16] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [17] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=tentativele de înșelăciune [18] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protejezi de înșelăciune [19] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=scheme financiare frauduloase [20] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda [21] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda financiară [22] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauduloasă [23] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=fraudulos