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

12.11.2026

Banca Națională a Moldovei: Atenție la mesajele suspecte. Verificați expeditorul înainte de a da curs solicitărilor

Banca Națională a Moldovei (BNM) atrage atenția publicului asupra unor mesaje false expediate în numele instituției. Avertizarea vine după ce unele redacții din Republica Moldova au semnalat că au primit e-mailuri în care erau invocate presupuse sancțiuni. Banca centrală nu transmite cetățenilor, companiilor sau instituțiilor mesaje de acest tip și nu solicită achitarea unor amenzi prin linkuri trimise prin e-mail, SMS sau alte canale de comunicare.

BNM reiterează îndemnul adresat cetățenilor, companiilor și instituțiilor de a se informa exclusiv din surse oficiale. Linkurile și fișierele atașate mesajelor frauduloase pot fi folosite pentru a obține acces neautorizat la dispozitive și la datele stocate pe acestea.

În cazul unui mesaj suspect, BNM recomandă următoarele măsuri de precauție.

- Nu accesați linkurile din mesaj.
- Nu deschideți fișierele atașate.
- Nu retransmiteți mesajul.
- Nu dați curs solicitărilor sau invitațiilor din mesaj.

Dacă aveți întrebări privind autenticitatea unui mesaj, adresați-le direct instituției al cărei nume apare în corespondență, prin canalele sale oficiale. Dacă ați accesat un link sau ați deschis un fișier suspect pe un dispozitiv de serviciu, informați imediat persoana responsabilă de securitatea informatică.

Pentru a vă proteja conturile, păstrați confidențiale parolele, codul PIN, codul de securitate al cardului și codurile de confirmare primite prin SMS sau în aplicația bancară, inclusiv atunci când solicitarea pare să vină de la o bancă sau de la o autoritate publică. Dacă primiți o solicitare privind contul sau cardul, verificați-o direct cu banca la care vă deserviți, folosind canalele oficiale ale acesteia.

Băncile administrează conturile clienților în sisteme proprii. Pentru a proteja sistemele informatice și datele clienților, băncile și prestatorii de servicii de plată au obligația să respecte cerințele stabilite de BNM privind securitatea informației, gestionarea riscurilor IT și continuitatea activității.

Prin măsurile și reglementările specifice, Banca Națională a Moldovei își continuă eforturile de a proteja publicul împotriva tentativelor de fraudă. Prudența fiecăruia completează măsurile de prevenire a fraudelor.


Banca Națională a Moldovei
35 ani
FALS:
Dacă cineva îmi cunoaște numele și IDNP-ul, îmi poate retrage banii din cont.
ADEVĂR:
Doar cunoașterea numelui și a IDNP-ului nu permite retragerea banilor. Fraudatorii folosesc aceste date, ca să câștige încredere și să obțină parole sau coduri de autentificare.
Recomandarea BNM:
Nu comunica nimănui parolele, PIN-ul sau codurile de autentificare primite prin SMS.

[1]


Banca Națională a Moldovei
35 ani
FALS:
Dacă persoana care mă sună îmi cunoaște numele și IDNP-ul, înseamnă că este de la bancă.
ADEVĂR:
Fraudatorii folosesc date personale pentru a părea reprezentanți ai băncilor sau ai altor instituții.
Recomandarea BNM:
Întrerupe apelul suspect și contactează imediat banca.

[2]


Banca Națională a Moldovei
35 ani
FALS:
Dacă datele mele sunt compromise, trebuie să-mi transfer imediat banii într-un cont sigur.
ADEVĂR:
Solicitarea de a transfera urgent banii într-un cont „mai sigur" este o metodă frecvent utilizată de fraudatori.
Recomandarea BNM:
Nu transfera bani la solicitarea necunoscuților, chiar dacă se prezintă că sunt de la bancă.

[3]


Banca Națională a Moldovei
35 ani
FALS:
Dacă nu am comunicat nimănui datele cardului, nu pot deveni victima unei fraude financiare.
ADEVĂR:
Poți fi manipulat prin mesaje și linkuri frauduloase ori cereri de a transfera bani pe anumite conturi.
Recomandarea BNM:
Nu accesa linkuri suspecte și nu autoriza tranzacții pe care nu le-ai inițiat.

[4]


Banca Națională a Moldovei
35 ani
FALS:
Dacă observ o tranzacție suspectă, pot aștepta să văd ce se întâmplă.
ADEVĂR:
Reacția rapidă limitează pierderile.
Recomandarea BNM:
Monitorizează tranzacțiile, activează notificările bancare și anunță imediat banca despre operațiuni suspecte.

[5]



[6]

Tags

protecție împotriva schemelor de fraude financiare [7]
protecție împotriva fraudelor financiare [8]
protecție fraude financiare [9]
protecție împotriva fraudelor [10]
cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [11]
tentativele de înșelăciune [12]

protejezi de înșelăciune [13]
scheme financiare frauduloase [14]
frauda [15]
frauda financiară [16]
frauduloasă [17]
fraudulos [18]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/70496

Related links:

[1] https://www.bnm.md/files/01-1.jpg [2] https://www.bnm.md/files/01-2.jpg [3] https://www.bnm.md/files/01-3.jpg [4] https://www.bnm.md/files/01-4.jpg [5] https://www.bnm.md/files/01-5.jpg [6] https://www.bnm.md/files/01-6.jpg [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor financiare [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție fraude financiare [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=tentativele de înșelăciune [13] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=protejezi de înșelăciune [14] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=scheme financiare frauduloase [15] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda [16] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauda financiară [17] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=frauduloasă [18] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=fraudulos