

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](http://www.bnm.md) <sup>[1]</sup>

Также НБМ ранее опубликовал полезные рекомендации по выявлению и предотвращению инвестиционного мошенничества, доступные по этой ссылке: <https://www.bnm.md/ro/content/bnm-informaza-cetatenii-cum-sa-evite-sche...> <sup>[2]</sup>

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](#) <sup>[3]</sup>



### ❌ 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 prețente „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 activități 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.



### ✅ Informații publice detaliate despre investiții

- Sunt furnizate informații detaliate despre investiție, inclusiv despre echipa din spatele acesteia.



- Sunt furnizate foarte puține informații despre investiție.

- Spatele acestora și calificările membrilor echipei.
- Se prezintă rapoarte periodice verificate de auditori privind starea investiției.

[4]

Метки

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]

Источник УРЛ:

<http://www.bnm.md/ru/content/nbm-preduprezhdaet-grazhdan-o-riskah-svyazannyh-s-dezinformaciy-i-lozhnymi-investicionnymi>

Ссылки по теме:

[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] [http://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.pdf](http://www.bnm.md/files/infografic-Cum-deosebim-o-potentia-la-frauda-de-o-oportunitate-adevarata-de-investitie.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/infografic - Cum deosebim o potențială fraudă de o oportunitate adevărată de investiție.jpg](http://www.bnm.md/files/infografic-Cum-deosebim-o-potentia-la-frauda-de-o-oportunitate-adevarata-de-investitie.jpg) [5] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Bitcoin](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Bitcoin) [6] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=инвестиционное мошенничество](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=инвестиционное%20мошенничество) [7] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=мошенничество](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошенничество) [8] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=защита прав потребителей](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=защита%20прав%20потребителей) [9] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=как избежать схем инвестиционного мошенничества](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=как%20избежать%20схем%20инвестиционного%20мошенничества) [10] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=мошеннические схемы](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошеннические%20схемы) [11] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=правильно сделанные инвестиции](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=правильно%20сделанные%20инвестиции) [12] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=реальная инвестиционная возможность](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=реальная%20инвестиционная%20возможность) [13] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=как избежать мошенничества](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=как%20избежать%20мошенничества) [14] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Ethereum](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Ethereum)