

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-informeaaza-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]



❌ 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]

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:

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