

20.02.2026

## Рекомендация Национального банка Молдовы: информирование из официальных источников – защита от финансовых мошеннических схем

Учитывая появление в публичном пространстве сообщений, в которых несанкционированно используются названия государственных учреждений, таких как Национальный банк Молдовы, мы подчеркиваем важность правильной информации и проверки источников перед тем, как предпринимать какие-либо действия, связанные с личными данными, банковскими счетами или переводом средств.

В этом контексте центральный банк сигнализирует о наличии инвестиционных предложений, обещающих быстрые и надежные доходы, которые продвигаются в основном через социальные сети, сообщения или телефонные звонки. Такие схемы встречаются во всем мире, при этом без разрешения используются названия, логотипы или изображения известных учреждений, компаний или публичных лиц, чтобы создать видимость достоверности. Каждая схема выглядит по-разному, что затрудняет ее распознавание, а после получения денег ее инициаторы исчезают.

Таким образом, рекомендуется проявлять осторожность в финансовой и цифровой среде, особенно в случае незапрошенных запросов или предложений. Получение информации из официальных источников, избегание передачи конфиденциальных данных и проверка любого запроса на оплату или перевод через институциональные каналы способствуют снижению рисков, связанных с такими ситуациями.

Во избежание любых недоразумений Национальный банк Молдовы разъясняет, что не осуществляет контактов с физическими лицами с целью предложения инвестиционных возможностей, не запрашивает осуществления платежей или переводов денежных средств, не предоставляет кредиты и не выступает посредником при их получении. Кроме того, учреждение не оказывает инвестиционных услуг, не управляет инвестиционными портфелями и не продвигает инвестиционные продукты среди населения.

Одновременно Национальный банк Молдовы подтверждает, что инвестиции в криптовалюты не регулируются в Република Молдова, в связи с чем средства пользователей не подпадают под защиту со стороны государства.

[Практическое руководство – как защититься от попыток мошенничества](#) <sup>[1]</sup>



# Cum te protejezi de tentativele de înșelăciune



**Atenție la tentativele de înșelăciune.  
Protejează-ți banii și datele personale.  
Informează-te doar din surse oficiale.**

# 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.



## 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



## 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.

**Nu oferi niciodată**

**parole**

**coduri de acces**

**datele cardului**

**informații despre  
conturile tale**



**Instituțiile publice nu cer astfel  
de date prin telefon sau mesaje.**

# Ce să eviți



**linkuri** din surse  
**necunoscute**

**aplicații** instalate la  
cererea altor persoane

**transferuri** de bani  
cerute pe **neașteptate**

# 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

# Siguranța ta financiară contează

Prudența te protejează

Informează-te doar din  
surse oficiale

Datele tale sunt doar  
ale tale

[www.bnm.md](http://www.bnm.md)

[9]

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

[защита от финансовых махинаций](#) [11]

[защита от финансового мошенничества](#) [12]

[защита от мошенничества](#) [13]

[практическое руководство](#) [14]

[как защитить себя от попыток мошенничества](#) [15]

[попытки мошенничества](#) [16]

[финансовые махинации](#) [17]

[мошенничество](#) [18]

[финансовое мошенничество](#) [19]

---

**Source URL:**

<http://bnm.md/en/node/69579>

**Related links:**

[1] [http://bnm.md/files/BNM\\_Cum\\_te\\_protejezi\\_de\\_fraude.pdf](http://bnm.md/files/BNM_Cum_te_protejezi_de_fraude.pdf) [2] <http://bnm.md/files/P01.jpg> [3] <http://bnm.md/files/P02.jpg> [4] <http://bnm.md/files/P03.jpg> [5] <http://bnm.md/files/P04.jp> [6] <http://bnm.md/files/P05.jpg> [7] <http://bnm.md/files/P06.jpg> [8] <http://bnm.md/files/P07.jpg> [9] <http://bnm.md/files/P08.jpg> [10] <http://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata> [11] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=защита от финансовых махинаций](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=защита от финансовых махинаций) [12] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=защита от финансового мошенничества](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=защита от финансового мошенничества) [13] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=защита от мошенничества](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=защита от мошенничества) [14] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=практическое руководство](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=практическое руководство) [15] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=как защитить себя от попыток мошенничества](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=как защитить себя от попыток мошенничества) [16] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=попытки мошенничества](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=попытки мошенничества) [17] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=финансовые махинации](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=финансовые махинации) [18] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=мошенничество](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=мошенничество) [19] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=финансовое мошенничество](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=финансовое мошенничество)