

14.05.2026

Atenție la fraude: BNM avertizează asupra unor tentative de fraudă în care este utilizată abuziv identitatea instituției

Banca Națională a Moldovei (BNM) informează publicul că, în spațiul online, circulă mesaje și documente false, transmise prin aplicații de mesagerie, în care este utilizată abuziv identitatea instituției. Aceste materiale conțin elemente menite să inducă în eroare publicul, inclusiv sigla BNM, formulări cu aparență oficială, numere fictive de documente și semnături atribuite în mod fals unor persoane din conducerea BNM.

Prin aceste mesaje, cetățenilor li se solicită să urmeze anumite instrucțiuni privind presupuse credite, cereri de anulare, transferuri de bani sau alte operațiuni financiare.

Banca Națională a Moldovei dezmente categoric autenticitatea acestor mesaje și documente și precizează că acestea nu au fost emise, aprobate sau transmise de instituție. Materialele respective reprezintă o tentativă de fraudă.

În acest context, BNM reiterează că:

- nu contactează cetățenii pentru a solicita date personale, parole, coduri de confirmare sau informații bancare;
- nu cere persoanelor să contracteze credite, să depună cereri de creditare sau să efectueze transferuri pentru „anularea” unor operațiuni;
- nu acordă credite persoanelor fizice și nu intervine în relația contractuală dintre cetățeni și instituțiile financiare;
- nu creează „chat-uri corporative” pentru soluționarea unor presupuse cazuri de fraudă;
- nu desemnează „specialiști” care să ofere instrucțiuni individuale privind credite, conturi sau plăți.

Banca Națională îndeamnă cetățenii să manifeste prudență, să nu acceseze linkuri suspecte, să nu transmită copii ale actelor de identitate, date bancare, parole sau coduri primite prin SMS și să nu efectueze plăți la indicația unor persoane necunoscute.

În cazul în care ați primit asemenea mesaje sau documente, întrerupeți imediat comunicarea, nu urmați instrucțiunile primite și sesizați banca la care vă deserviți, precum și organele de drept.

BNM reconfirmă că informarea din surse oficiale și verificarea atentă a solicitărilor primite online contribuie la prevenirea fraudelor financiare.

[Recomandarea BNM: informarea din surse oficiale - protecție împotriva schemelor de fraude financiare](#) ^[1]

[Ghid practic - cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](#) ^[2]



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

[10]

[Recomandări pentru sporirea siguranței în utilizarea cardului de plată](#) [11]

[protecție împotriva schemelor de fraude financiare](#) [12]

[protecție împotriva fraudelor financiare](#) [13]

[protecție fraude financiare](#) [14]

[protecție împotriva fraudelor](#) [15]

[Ghid practic](#) [16]

[cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](#) [17]

[tentativele de înșelăciune](#) [18]

[protejezi de înșelăciune](#) [19]

[scheme financiare frauduloase](#) [20]

[frauda](#) [21]

[frauda financiară](#) [22]

[frauduloasă](#) [23]

[fraudulos](#) [24]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/atentie-la-fraude-bnm-avertizeaza-asupra-unor-tentative-de-frauda-care-este-utilizata-abuziv>

Legături conexe:

[1] <http://bnm.md/ro/content/recomandarea-bnm-informarea-din-surse-oficiale-protectie-impotriva-schemelor-de-fraude>

[2] http://bnm.md/files/BNM_Cum_te_protejezi_de_fraude.pdf [3] <http://bnm.md/files/P01.jpg> [4]

<http://bnm.md/files/P02.jpg> [5] <http://bnm.md/files/P03.jpg> [6] <http://bnm.md/files/P04.jp> [7] <http://bnm.md/files/P05.jpg>

[8] <http://bnm.md/files/P06.jpg> [9] <http://bnm.md/files/P07.jpg> [10] <http://bnm.md/files/P08.jpg> [11]

<http://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata> [12]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20schemelor%20de%20fraude%20financiare) [13] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva fraudelor financiare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20fraude%20financiare) [14]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protecție fraude financiare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20fraude%20financiare) [15] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva fraudelor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție%20împotriva%20fraude%20financiare) [16]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Ghid practic](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Ghid%20practic) [17] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cum%20te%20protejezi%20de%20tentativele%20de%20înșelăciune) [18]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=tentativele de înșelăciune](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=tentativele%20de%20înșelăciune) [19] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protejezi de înșelăciune](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protejezi%20de%20înșelăciune) [20]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=scheme financiare frauduloase](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=scheme%20financiare%20frauduloase) [21] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=frauda](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauda) [22]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=frauda financiară](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauda%20financiară) [23] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=frauduloasă](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauduloasă) [24]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=fraudulos](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=fraudulos)