Publicat pe (https://bnm.md)

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 dezminte 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]

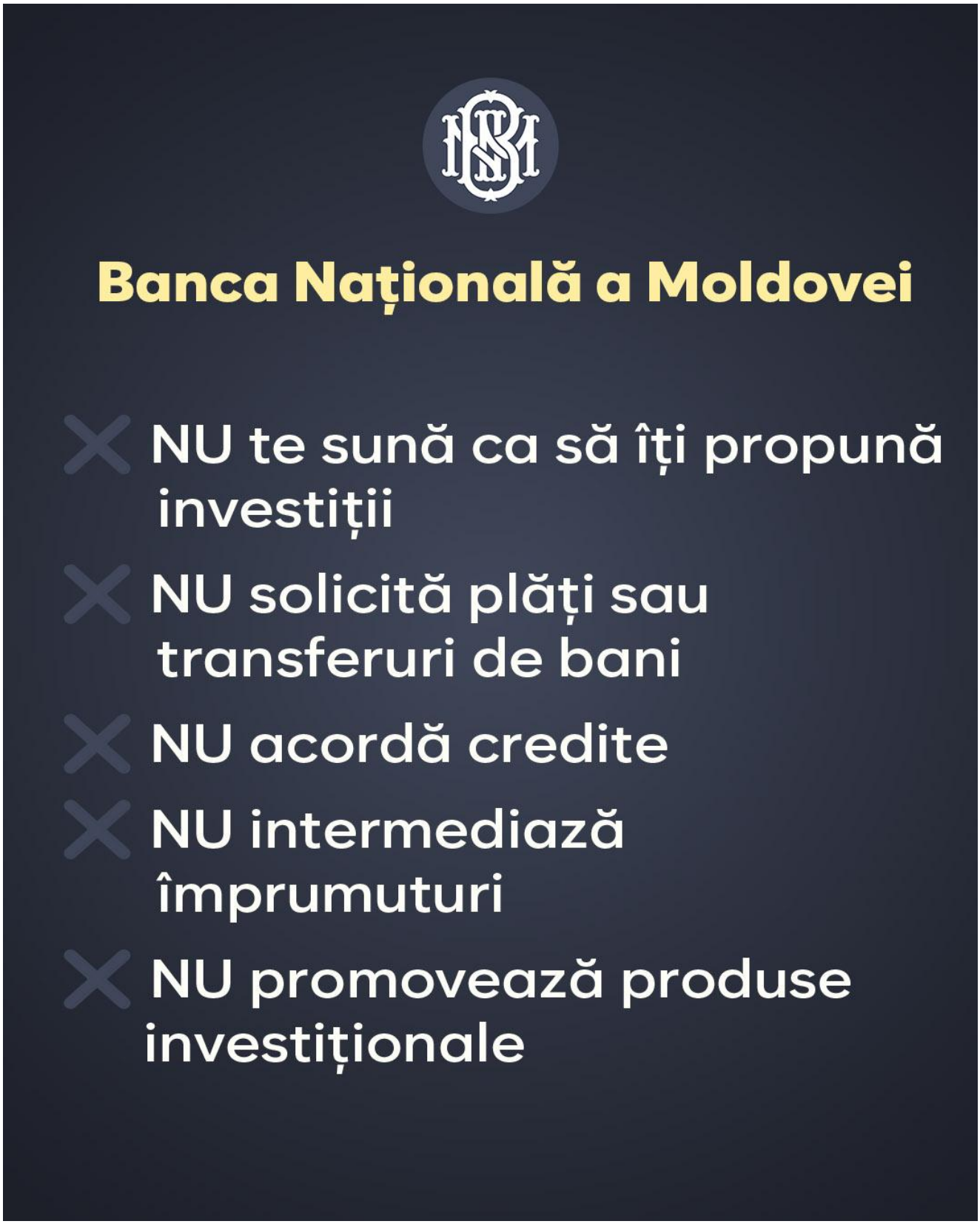
Ghid practic - cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [2]


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

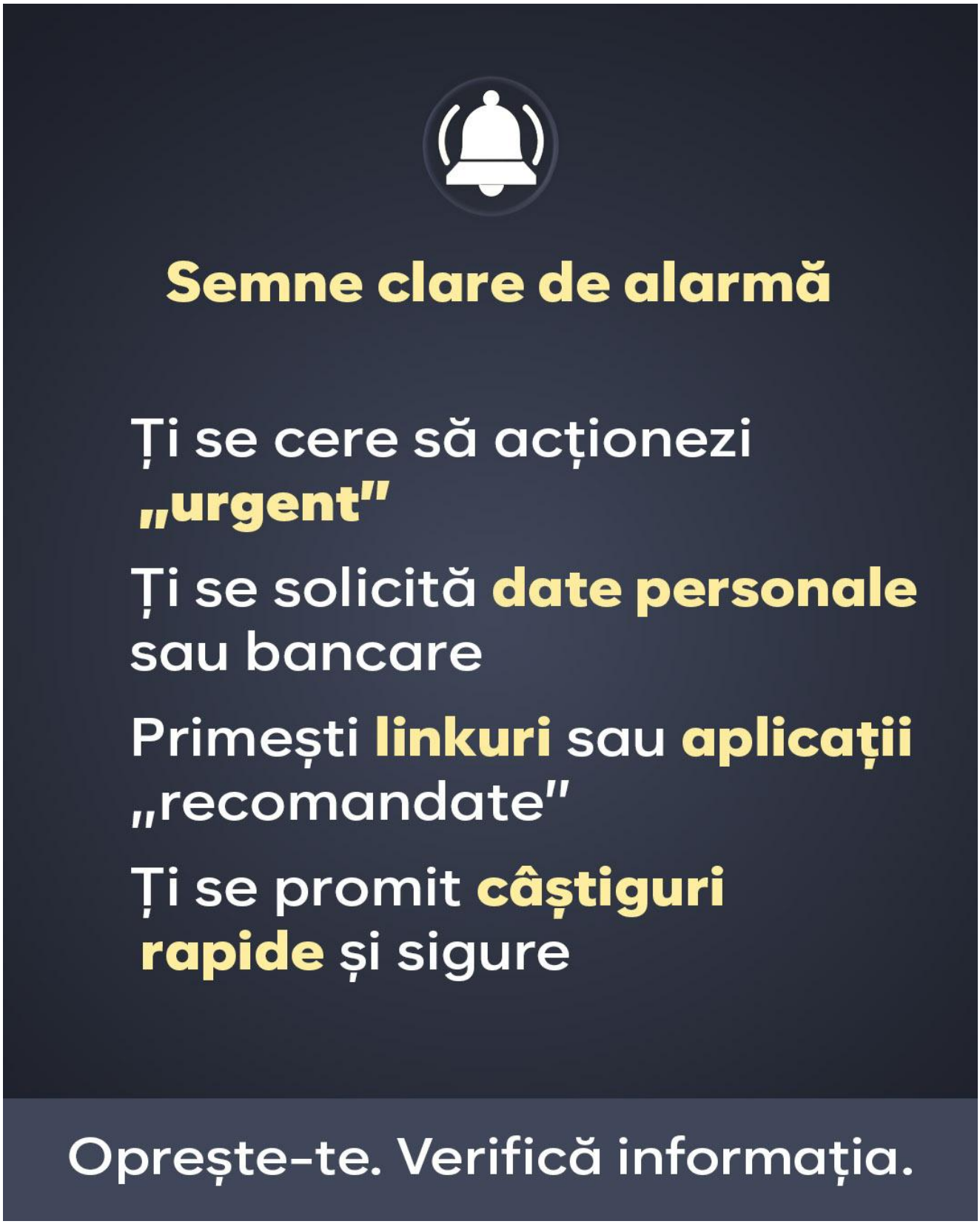
[3]


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.

[4]


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

[5]


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.

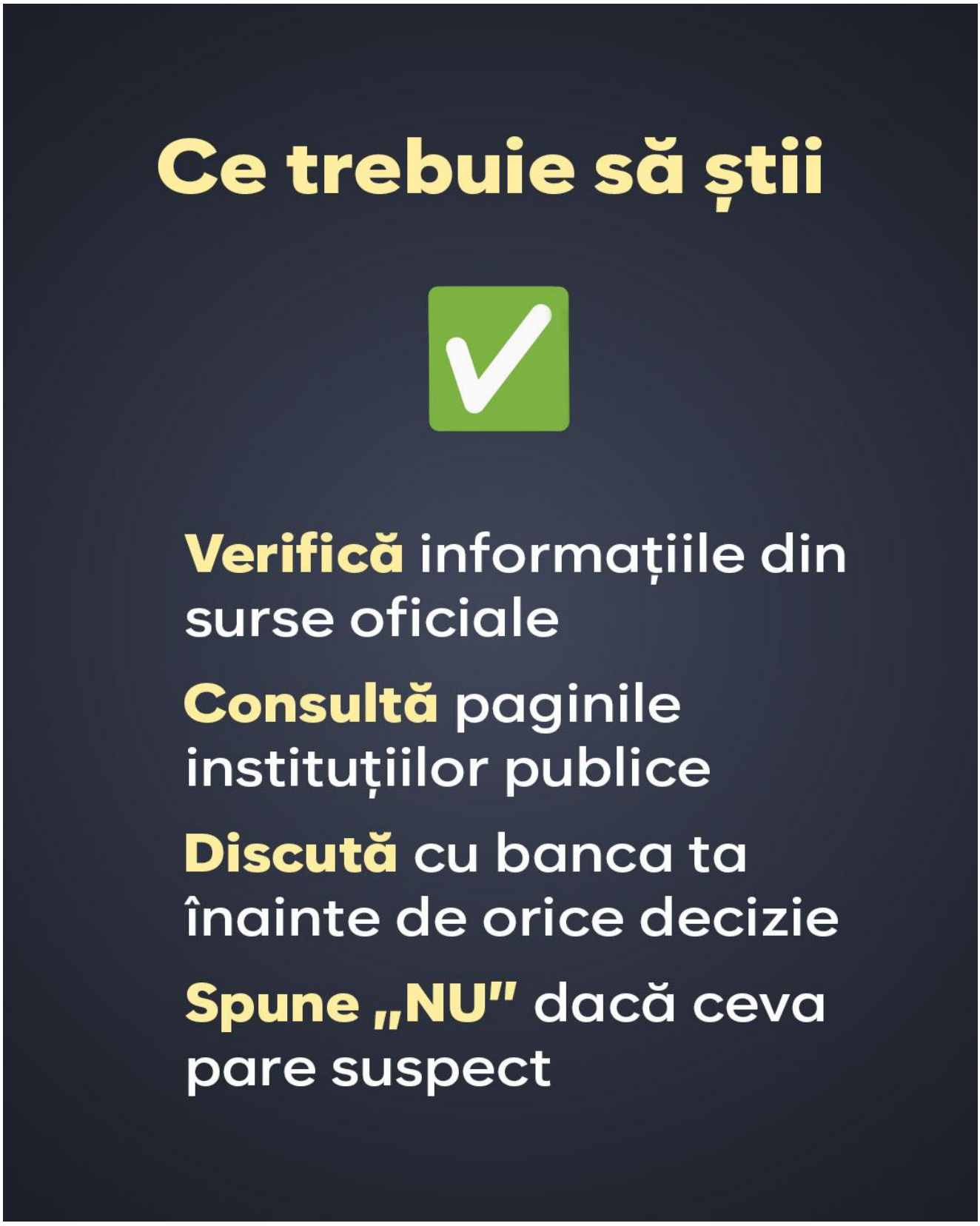
[6]


Nu oferi niciodată
parole
coduri de acces
datele cardului
informații despre conturile tale
Instituțiile publice nu cer astfel de date prin telefon sau mesaje.

[7]


Ce să eviți
STOP
linkuri din surse necunoscute
aplicații instalate la cererea altor persoane
transferuri de bani cerute pe neașteptate

[8]


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

[9]



[10]

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

Tag-uri

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

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/ro/content/recomandarea-bnm-informarea-din-surse-oficiale-protectie-impotriva-schemelor-de-fraude [2] https://bnm.md/files/BNM_ Cum te protejezi de fraude.pdf [3] https://bnm.md/files/P01.jpg [4] https://bnm.md/files/P02.jpg [5] https://bnm.md/files/P03.jpg [6] https://bnm.md/files/P04.jp [7] https://bnm.md/files/P05.jpg [8] https://bnm.md/files/P06.jpg [9] https://bnm.md/files/P07.jpg [10] https://bnm.md/files/P08.jpg [11] https://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata [12] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare [13] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor financiare [14] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție fraude financiare [15] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție împotriva fraudelor [16] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Ghid practic [17] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cum te protejezi de tentativele de înșelăciune [18] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=tentativele de înșelăciune [19] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protejezi de înșelăciune [20] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=scheme financiare frauduloase [21] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauda [22] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauda financiară [23] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauduloasă [24] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=fraudulos