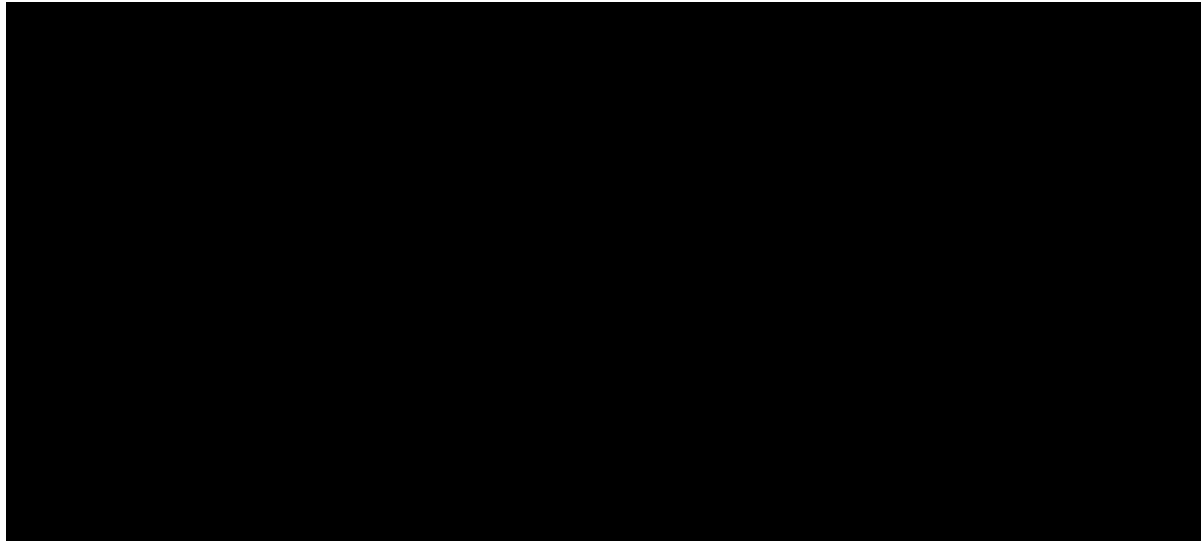


20.02.2026

## Recomandarea BNM: informarea din surse oficiale - protecție împotriva schemelor de fraude financiare



Având în vedere apariția, în spațiul public, a unor comunicări care folosesc, în mod neautorizat, numele unor instituții publice, precum cel al Băncii Naționale a Moldovei, subliniem importanța informării corecte și a verificării surselor înainte de a întreprinde orice acțiune care implică date personale, conturi bancare sau transferuri de fonduri.

În acest context, banca centrală semnalează existența ofertelor de investiții care promet câștiguri rapide și sigure, promovate în special prin intermediul rețelelor sociale, al mesajelor sau al apelurilor telefonice. Astfel de scheme sunt întâlnite la nivel global, fiind utilizate, fără autorizare, denumiri, logo-uri sau imagini ale unor instituții, companii cunoscute ori persoane publice, pentru a crea aparența de credibilitate. Fiecare schemă arată diferit, ceea ce o face dificil de recunoscut, iar după ce banii sunt încasați, cei care au inițiat-o dispar.

Astfel, este recomandată adoptarea unui comportament prudent în mediul financiar și digital, în special în cazul solicitărilor sau ofertelor neinițiate. Informarea din surse oficiale, evitarea comunicării datelor sensibile și verificarea oricărei cereri de plată sau transfer prin canale instituționale contribuie la reducerea riscurilor asociate acestor situații.

Pentru a evita orice confuzie, Banca Națională a Moldovei precizează că nu contactează persoanele pentru a le propune investiții, nu solicită plăți sau transferuri de bani, nu acordă credite și nu intermediază contractarea acestora. De asemenea, instituția nu oferă servicii de investiții, nu gestionează portofolii și nu promovează produse investiționale către public.

Totodată, BNM reconfirmă că investițiile în criptovalute nu sunt reglementate în Republica Moldova, prin urmare fondurile utilizatorilor nu beneficiază de protecție.

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

[protecție împotriva schemelor de fraude financiare](#) [11]

[protecție împotriva fraudelor financiare](#) [12]

[protecție fraude financiare](#) [13]

[protecție împotriva fraudelor](#) [14]

[Ghid practic](#) [15]

[cum te protejezi de tentativele de înșelăciune](#) [16]

[tentativele de înșelăciune](#) [17]

[protejezi de înșelăciune](#) [18]

[scheme financiare frauduloase](#) [19]

[frauda](#) [20]

[frauda financiară](#) [21]

[frauduloasă](#) [22]

[fraudulos](#) [23]

---

Sursa URL:

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

Legături conexe:

[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-](http://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata)

[de-plata](http://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata) [11] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=protecție împotriva schemelor de fraude financiare](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=protecție%20impotriva%20schemelor%20de%20fraude%20financiare) [12]

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

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

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Ghid practic](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Ghid%20practic) [16] [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%20inșelăciune) [17]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=tentativele de înșelăciune](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=tentativele%20de%20inșelăciune) [18]

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

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

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=frauduloasă](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=frauduloasă) [23] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=fraudulos](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=fraudulos)

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