Опубликован на (https://bnm.md)

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 Республика Молдова, в связи с чем средства пользователей не подпадают под защиту со стороны государства.

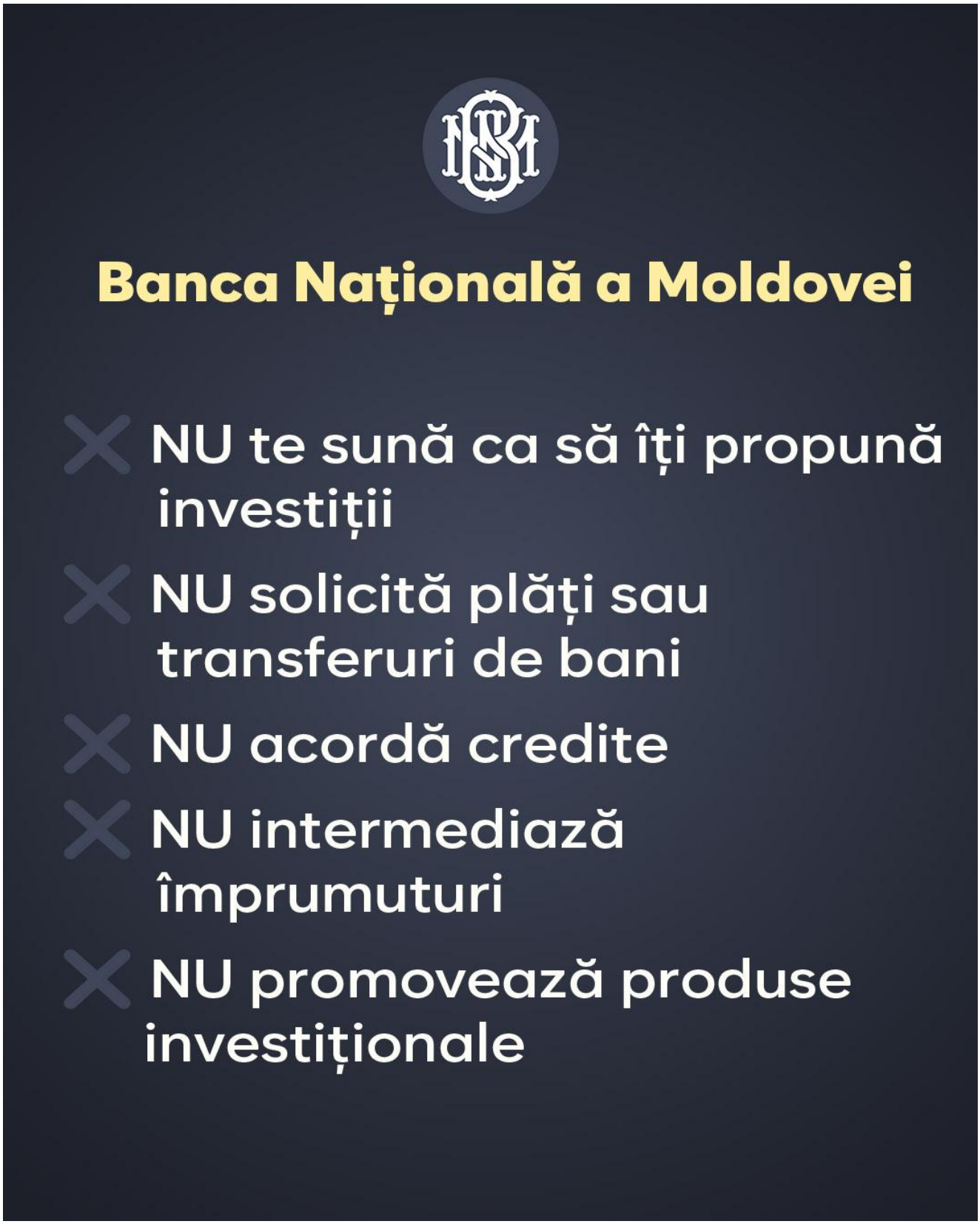
Практическое руководство — как защититься от попыток мошенничества [1]


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

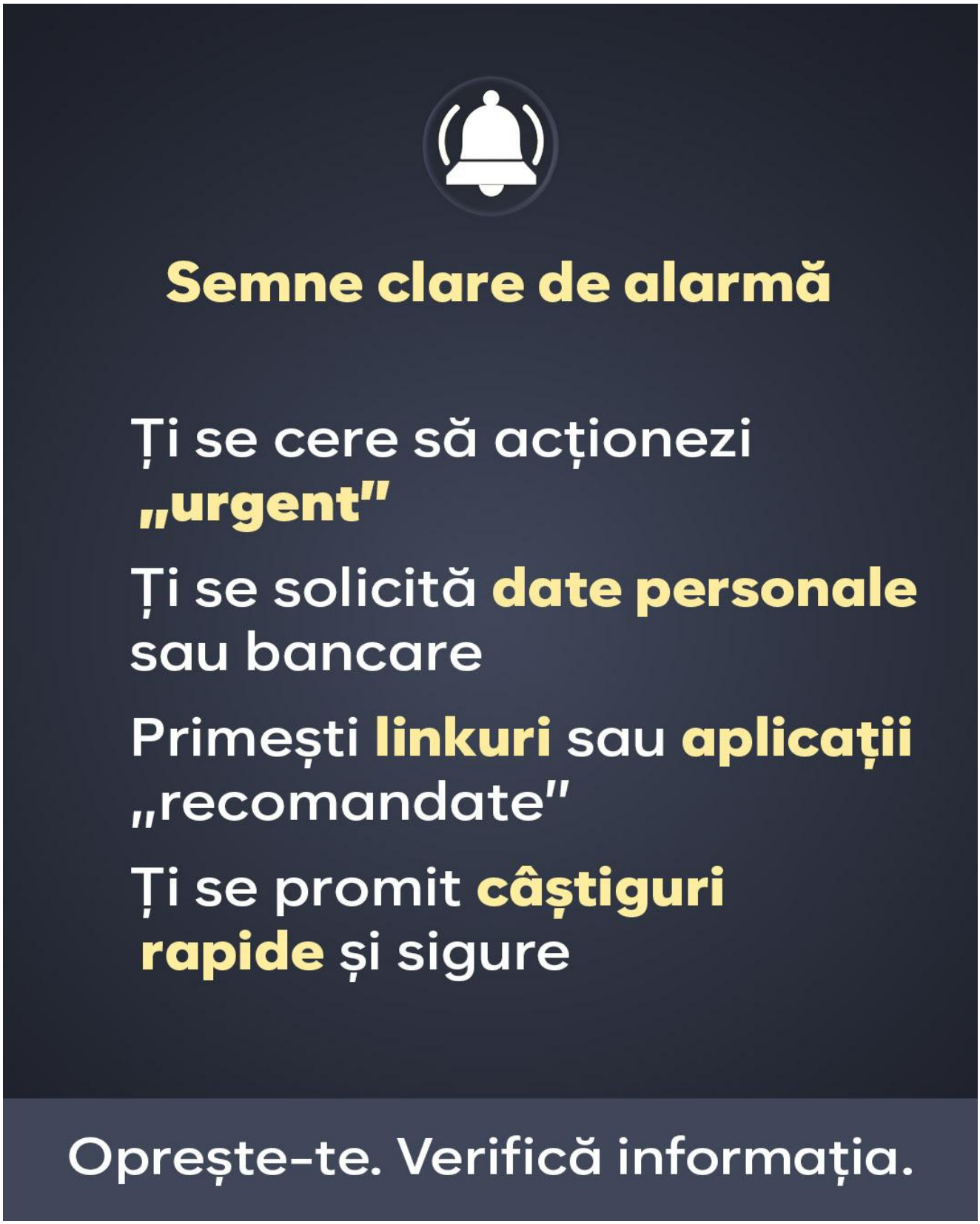
[2]


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.

[3]


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

[4]


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.

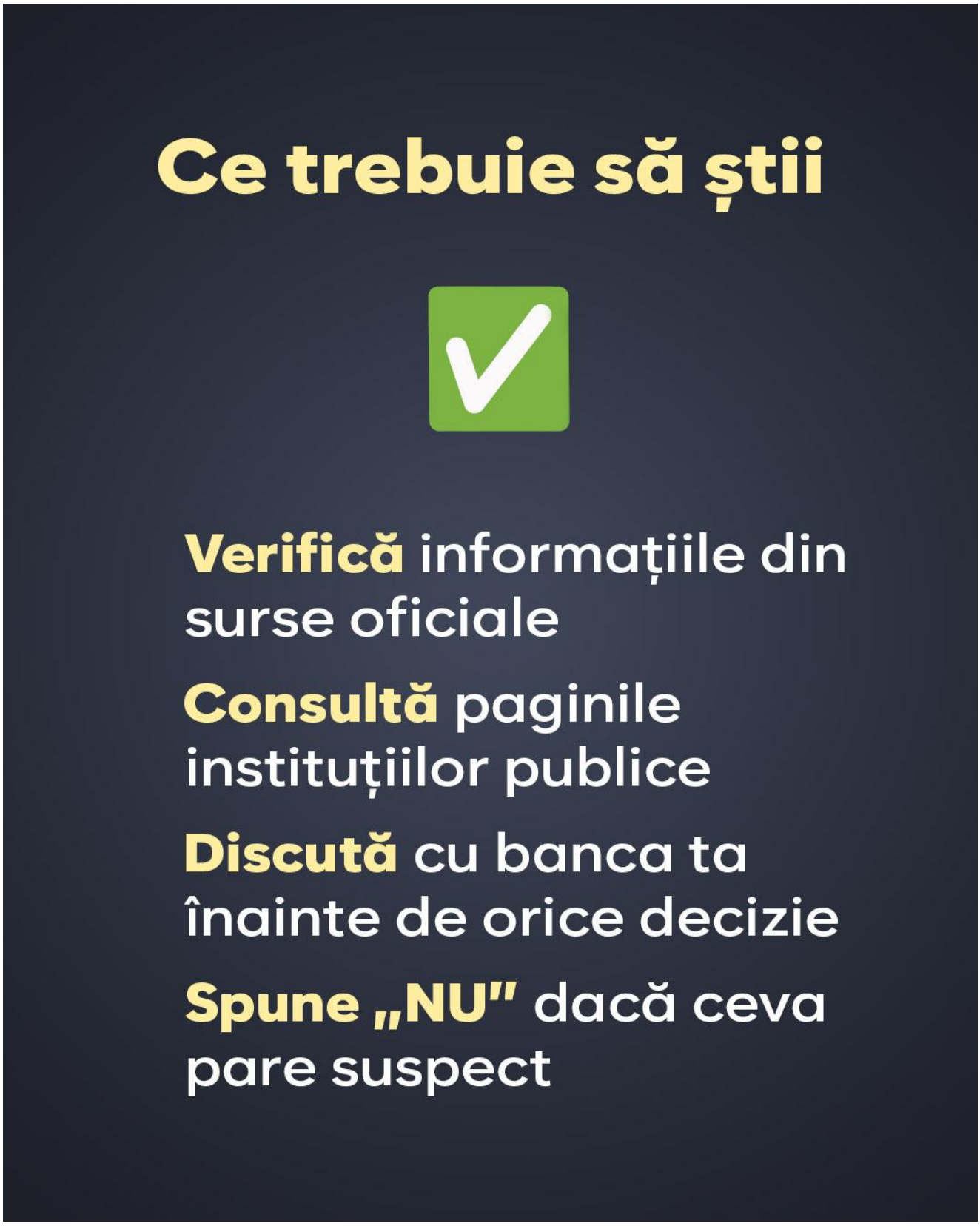
[5]


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

[6]


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

[7]


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

[8]



[9]

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

Метки

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]

Источник УРЛ:
https://bnm.md/ru/content/rekomendaciya-nacionalnogo-banka-moldovy-informirovanie-iz-oficialnyh-istochnikov-zashchita

Ссылки по теме:

[1] https://bnm.md/files/BNM_ Cum te protejezi de fraude.pdf [2] https://bnm.md/files/P01.jpg [3] https://bnm.md/files/P02.jpg [4] https://bnm.md/files/P03.jpg [5] https://bnm.md/files/P04.jp [6] https://bnm.md/files/P05.jpg [7] https://bnm.md/files/P06.jpg [8] https://bnm.md/files/P07.jpg [9] https://bnm.md/files/P08.jpg [10] https://bnm.md/ro/content/recomandari-pentru-sporirea-sigurantei-utilizarea-cardului-de-plata [11] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=защита от финансовых махинаций [12] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=защита от финансового мошенничества [13] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=защита от мошенничества [14] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=практическое руководство [15] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=как защитить себя от попыток мошенничества [16] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=попытки мошенничества [17] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансовые махинации [18] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мошенничество [19] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансовое мошенничество