

# Reguli antifraudă



Hoții au chipuri diverse

● **AFLĂ MAI MULT  
DESPRE CUM ÎI  
POȚI RECUNOAȘTE**

Protejează-te!

- nu încredința banii altor  
persoane pentru a face  
operațiuni în numele tău;



- nu trata cu încredere persoanele necunoscute,  
care susțin că îți pot apăra interesele;



- operațiunile cu Banca trebuie făcute doar la sediul Băncii sau prin mijloace legal puse la dispoziție (bancomate, internet banking);



- doar tu trebuie să știi datele personale!
- nu încredința unor persoane necunoscute documente și informații bancare cum ar fi: număr de card, PIN, documente de identitate etc., pentru că pot fi folosite în defavoarea ta;



- solicită documente confirmative pentru orice operațiune făcută și păstrează-le (ordine de plată semnate și ștampilate, în care să se regăsească exact suma pe care ai depus-o sau retras-o din cont);



- nu lăsa oriunde ordine de plată sau cereri necompletate, dar semnate;
- citește cu atenție orice document înainte să semnezi;
- verifică periodic contul personal;

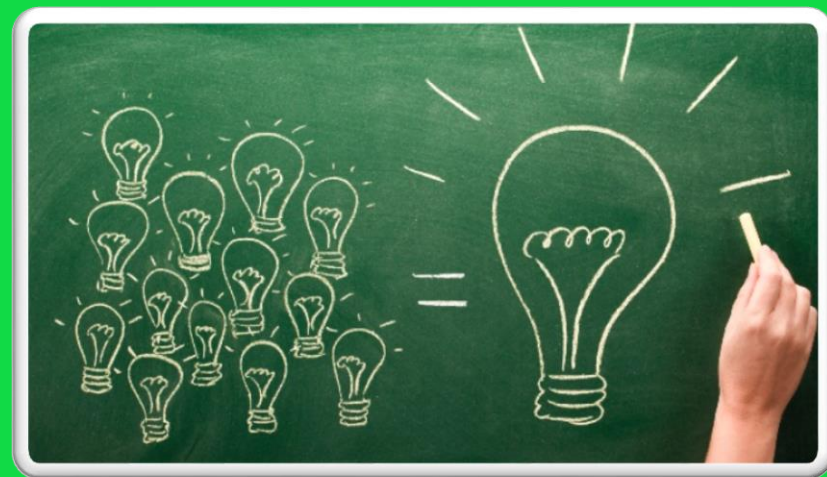


**- dacă ai contractat un credit în numele altei persoane sau îl garantezi, conștientizează că ești responsabil de achitarea lui, iar legea nu te va scuti de respectarea obligațiilor;**





- fii atent la operațiunile suspecte care presupun plăți bancare. Banca are puse la punct sisteme de detectare a tranzacțiilor frauduloase, însă responsabilitatea îți revine;



- cînd retragi bani de la Bancă, păstrează-i într-un loc sigur;
- nu răspunde unor eventuale solicitări de recompense sau alte avantaje din partea angajaților și raportează-le imediat conducerii Băncii;
- semnaleză orice suspiciune de fraudă pe adresa de e-mail – [antifrauda@bem.md](mailto:antifrauda@bem.md);

