

Cum evităm fraudele în tranzacțiile cu active virtuale? (bonus: asistent virtual)

Succesul impresionant al criptomonedelor precum Bitcoin (BTC), Ethereum (ETH), Ripple (XRP), Solana (SOL) și altele, au trezit interesul pentru activele virtuale atât din partea publicului larg, cât și din partea escrocilor, care s-au adaptat rapid și integrează pe larg tehnologiile Web3¹ și inteligența artificială pentru crearea unor fraude tot mai inovatoare și mai sofisticate. Cea mai recentă schemă de fraudă cu active virtuale, care a devenit populară și în Republica Moldova, a fost așa-numita platformă TUX. Presupusele pierderi ale consumatorilor din Republica Moldova se estimează în valoare de aproximativ 48 mil. EUR². În context, această notă își propune să explice ce reprezintă și cum sunt orchestrate cele mai frecvente fraude asociate activelor virtuale, astfel încât consumatorii să le poată identifica și evita mai ușor. Suplimentar, a fost elaborat și un [asistent virtual interactiv](#) care vă poate ajuta să verificați riscul potențial asociat unei investiții într-un proiect cu implicarea activelor virtuale, dar și vă poate ajuta să aflați mai multe informații utile despre activele virtuale și cele mai răspândite fraude cu utilizarea acestora.

Ce sunt activele virtuale și cum funcționează acestea

De-a lungul istoriei, odată cu creșterea încrederii între oameni, dar și a încrederii în autorități, au evoluat și instrumentele de plată. Moneda, în calitate de instrument de schimb, a apărut datorită comodității, acceptanței largi, ușurinței de convertire în bunuri sau servicii, facilitarea prezervării valorii etc. De la monede marfă (scoici, boi, cereale, sare etc), omenirea a trecut la monede din metale prețioase, după care la bancnote și monede fiduciare³. Astfel, treptat moneda s-a deconectat de valoarea materialului din care era confecționată (intrinsecă), devenind un înscris care recunoaște dreptul posesorului înscrisului de a-l preschimba în bunuri sau servicii oferite într-o economie. Astăzi, moneda fiduciară și bancnotele (emise de o bancă națională), sunt niște înscrise (documente la purtător) care conferă deținătorului acestor înscrise dreptul de a pretinde de la economie bunuri sau servicii ce sunt comercializate la o valoare nominală egală cu echivalentul înscriselor cedate. În consecință, atunci când banii trec de la un deținător la altul, drepturile asupra economiei sunt cesionate de la un actor către un alt actor.

Într-o lume în care oamenii și capitalul înregistrează o mobilitate tot mai mare, dar și în contextul unor reglementări tot mai complexe, care au drept scop combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aplicabile inițial doar instrumentelor financiare consacrate, activele virtuale care permit tranzacții aproape instantanee și în unele cazuri anonime, au cunoscut o dezvoltare fulminantă.

¹ Web3 este o nouă generație de internet, construită pe blockchain și rețele distribuite, unde aplicațiile (numite dApps) rulează pe noduri descentralizate, nu pe servere controlate de o singură companie;

² [Moldova launches investigation into tux digital frontier technologies bankruptcy](#), Infotag, accesat decembrie 2025;

³ Monede fiduciare sunt monedele emise de stat, fără acoperire în aur sau alte bunuri, a căror valoare se bazează pe încrederea în autoritatea emitentă și în economia statului respective;

Activele virtuale sunt reprezentări/înregistrări digitale a valorii, care pot fi tranzacționate, transferate sau folosite pentru efectuarea plăților⁴. Fiind înregistrări digitale, pe lângă avantaje precum comoditatea, replicarea la scară largă, viteza și costul redus de tranzacționare, activele virtuale permit setarea (programarea) acestora prin intermediul așa-numitor contracte inteligente „smart contracts” sau protocoale blockchain, care sunt, de fapt, un program (cod) care rulează pe o rețea de registru distribuit (DLT) și se execută automat atunci când anumite condiții sunt îndeplinite, fără a avea nevoie de un intermediar. Aceste contracte includ condiționalități legate fie de accesul la activul virtual, fie de modul de utilizare a acestuia, iar verificarea respectării acestor condiții se realizează prin „consensul” dintre componentele (unitățile de calcul ale) blockchain-ului. Astfel, deținătorul activului virtual poate să le utilizeze doar dacă sunt satisfăcute condițiile specificate în smart contract.

Din punctul de vedere a naturii tehnologice, economice și juridice, activele virtuale tind să fie clasificate în două mari categorii: i) criptoactive și ii) active tokenizate⁵. Criptoactivele sau criptomonede sunt active virtuale care nu sunt legate de anumite active reale sau vreun drept de proprietate în lumea reală. Valoarea criptoactivelor este influențată doar de cererea pentru aceste active virtuale. Mai mult despre criptomonede puteți citi în [nota informativă](#) scrisă la acest subiect. În conformitate cu Regulamentul UE 2023/1114 privind piețele criptoactivelor (MiCA)⁶, un criptoactiv este o reprezentare digitală a unei valori sau a unui drept care poate fi transferată și stocată electronic, utilizând tehnologia registrelor distribuite (DLT).

De cealaltă parte, există activele virtuale tokenizate (printre acestea, cele mai cunoscute sunt stablecoins) care au o legătură directă cu un bun real, o proprietate sau un drept care există în lumea reală (ex: dolari SUA, Euro, obligațiuni de stat, aur (numite generic și „stablecoins”), drept de vot în proiecte financiare descentralizate (DeFi), coș de active etc). Mai există și active virtuale nefungibile, cunoscute sub acronimul NFT (Non Fungible Token), care este un activ digital unic, stocat pe blockchain, care dovedește proprietatea asupra unui anumit bun (de obicei digital). Regulamentul european (MiCA) clasifică activele tokenizate în: i) token de monedă electronică (așa-numitele „stablecoins”); ii) token raportat la active – menține valoarea stabilă prin raportare la o altă valoare sau drept sau o combinație dintre acestea; iii) token utilitar – utilizat în exclusivitate pentru asigurarea accesului la un bun sau serviciu furnizat de către emitentul acestuia.

Începând cu 2023, noțiunile de active virtuale și servicii privind acestea, au fost prevăzute și în legislația moldovenească⁷. Cu toate acestea, în lipsa unei reglementări autohtone care să prevadă modul de organizare și funcționare a pieței activelor virtuale, pe teritoriul Republicii Moldova, este interzisă activitatea de prestare a serviciilor privind aceste active⁸, iar încasările în conturile

⁴ FATF [Virtual assets](#), accesat decembrie 2025;

⁵ Aleksandr, Kud, „[Comprehensive Classification of Virtual Assets](#)”, International Journal of Education and Science, accesat decembrie 2025;

⁶ [Regulament \(UE\) 2023/1114](#)

⁷ Legea [nr 308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

⁸ Art 4 al 1¹, Legea [nr 308/2017](#) cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

rezidenților, provenite din tranzacții cu active virtuale realizate prin intermediul prestatorilor licențiați în alte state, nu pot depăși, în mod cumulativ, echivalentul sumei de 50 mii lei pe lună.

În conformitate cu Agenda de reforme pentru implementarea Planului de creștere pentru Moldova, până în iunie 2027, Banca Națională a Moldovei ar trebui să transpună și să pună în aplicare Regulamentul MiCA, privind piețele criptoactivelor⁹ ceea ce va permite legalizarea pe teritoriul Republicii Moldova a intermedierei tranzacțiilor cu activele virtuale. Până atunci, prestarea acestor servicii pe teritoriul Republicii Moldova rămâne a fi interzisă.

Cele mai frecvente tipuri de fraude financiare asociate activelor virtuale

Succesul impresionant înregistrat de activele virtuale consacrate precum Bitcoin, Ethereum, dar mai cu seamă Solana și Tron, cu protocoalele meme-coinurilor și altele, stimulează interesul publicului pe de-o parte, dar și interesul șarlatanilor sau escrocilor (scamerilor) care vor să profite de conjunctura favorabilă a pieței. Deși activele virtuale sunt instrumente complexe și apărute foarte recent, Republica Moldova este pe locul doi în lume după indicele de adopție crypto ajustat funcție de numărul populației¹⁰ ceea ce crește probabilitatea ca, consumatorii autohtoni să devină pradă unor fraude cu implicarea activelor virtuale.

Există o paletă foarte variată de fraude cu active virtuale care ținesc persoane fizice sau chiar și companii, de la compromiterea cheilor private de acces la activele virtuale, până la manipularea valorii activului virtual prin tranzacții fictive. Acest gen de fraude fac tot mai multe victime și în Republica Moldova, iar preținsele investiții în criptoactive se dovedesc a fi, în final, banale scheme frauduloase, DAO fictive (Decentralized Autonomous Organization - Organizație Autonomă Descentralizată) care funcționează pe blockchain, fără conducere centrală, prin reguli codificate în smart contracts și decizii luate colectiv de membri), sau banale scheme Ponzi ori piramide financiare. Mai multe informații despre ce reprezintă schemele Ponzi și piramidele financiare și cum putem evita capcanele asociate acestora putem afla din [nota informativă](#) elaborată la acest subiect. Mai jos vom lista câteva din cele mai des întâlnite fraude cu implicarea activelor virtuale.

Utilizarea tranzacțiilor fictive pentru mimarea lichidității sporite a unui activ virtual

Tranzacțiile fictive sunt utilizate pentru a mima un grad înalt de lichiditate a unui activ virtual existent. Lichiditatea este capacitatea unui activ de a fi transformat rapid în bani, fără pierderi semnificative de valoare, sau chiar la o valoare mai mare decât cea inițială la procurare. Astfel, tranzacționarea deasă a unui activ virtual sugerează că acesta este lichid, adică ușor convertibil în bani. Lichiditatea înaltă a unui activ virtual este folosită ca argument pentru a spori încrederea investitorilor și a determina creșterea cererii pentru acesta. În 2024 tranzacțiile fictive cu unele criptoactive au atins echivalentul a 2.6 miliarde de dolari SUA¹¹.

⁹ Anexa nr. 1 la Agenda de reforme aferentă Planului de creștere al Republicii Moldova pentru anii 2025-2027, aprobat prin [HG 260/2025](#), Pag. 9.

¹⁰ [The 2025 Global Adoption Index](#), Chainalysis, 2025, pag 2-3, accesat ianuarie 2025

¹¹ [The 2025 Crypto Crime Report](#), Chainalysis, pag 39, accesat decembrie 2025

Pentru generarea tranzacțiilor fictive, inginerii schemei financiare utilizează boți operați de inteligența artificială și/sau de algoritmi (prin smart contracte și scripturi). Acești boți sunt puși la dispoziție de intermediari specializați (ex: Volume.li,) care îi creează și rulează pe platforme descentralizate de tranzacționare (DEX). Boții execută ordine automate de cumpărare și vânzare între conturi controlate. Văzând presupusul interes sporit pentru un anumit activ virtual cu lichiditate înaltă, investitorii pot să decidă că investiția este sigură, ceea ce-i poate determina să investească pentru a câștiga din intrarea timpurie pe piață. Dacă mai mulți investitori iau această decizie concomitent, atunci prețul activului virtual poate să crească pe fondalul creșterii cererii pentru acesta. Astfel, fraudarea unui nivel înalt de tranzacționare îi face pe consumatori să procure activul virtual, iar atunci când doresc să îl vândă, descoperă că nu este cerere și nu-l pot vinde. Astfel, rolul boților este să genereze lichiditatea prin crearea artificială a cererii și ofertei, executând un număr mare de tranzacții în termen relativ scurt.

Token capcană (honeypot)

Frauda „honeypot” reprezintă poate una dintre cele mai viclene scheme din ecosistemul criptomonedelor, exploatând atât complexitatea tehnică a smart contractelor, cât și psihologia investitorilor în căutarea de profituri rapide. Termenul „honeypot” provine din metafora „oalei cu miere” care atrage victimele într-o capcană din care nu mai pot ieși (o altă analogie metaforică ar fi capcana sub forma de bandă lipicioasă pentru muște). În esență, un honeypot este un smart contract conceput fraudulos care permite investitorilor să achiziționeze tokenuri, dar îi împiedică prin mecanisme ascunse să îi revândă sau să își recupereze fondurile.

Mecanismul fraudei se bazează pe inserarea în codul contractului a unor funcții restrictive care nu sunt imediat vizibile la o analiză superficială. Aceste funcții pot lua mai multe forme: restricții care permit doar anumitor adrese să transfere tokenurile, taxe exorbitante de până la 99-100% aplicate la momentul vânzării, whitelist-uri ascunse care blochează tranzacțiile tuturor utilizatorilor în afară de escroci, sau modificatori de funcții care conțin logică malițioasă mascată în cod, aparent inofensivă. Scenariul tipic implică un investitor care descoperă un token nou cu preț mic pe o piață (exchange) descentralizată, observă aparenta lichiditate și activitate de tranzacționare, și decide să cumpere. Abia după achiziție realizează că nu poate vinde tokenurile, fie pentru că tranzacția eșuează repetat, fie pentru că toate profiturile sunt consumate de taxe ascunse.

Succesul acestei fraude se datorează unei combinații de factori psihologici și tehnici. Presiunea creată de frica de a rata oportunitatea FOMO (Fear of Missing Out) îi determină pe investitori să acționeze rapid și fără verificări adecvate, în speranța de a prinde "următorul token care va crește de x100 de ori". Complexitatea codului smart contractelor face ca majoritatea investitorilor să nu poată, sau să nu fie dispuși, să verifice codul sursă. Escrocii creează o aparență de legitimitate prin simularea unor tranzacții false pentru a genera iluzia unei activități reale de trading și prin implementarea funcțiilor standard ERC-20 sau TRC-20, SPL. Promovarea agresivă pe rețelele sociale și în grupurile Telegram, adesea cu promisiuni de profituri garantate și rapide, completează tabloul unei operațiuni aparent legitime.

Retragerea pământului de sub picioare („rug pull”)

Spre deosebire de fraudele de tipul token capcană, există fraude cu active virtuale în care inginerii fraudei fie blochează la un moment dat posibilitatea de vânzare a activului virtual, fie scot lichiditatea care garantează activul virtual și tokenul nu mai poate fi preschimbat în active din lumea reală. O modalitate de retragere a lichidității este prin smart contracts frauduloase care permit autorilor fraudei să creeze tokenuri noi nelimitat, pe care apoi le plasează pe platforma de tranzacționare și retrag lichiditatea din fondul comun de lichiditate (pool). O altă modalitate de „retrage a pământului de sub picioarele investitorilor” reprezintă instituirea, la etapa de maturitate a proiectului, a unei taxe de vânzare a activului virtual care poate reprezenta o pondere de până la 90% sau și mai mult, din valoarea acestuia. Deci, spre deosebire de tokenul capcană („honeypot”), în care taxele ascunse exorbitante sunt programate din start, vânzarea fiind blocată de la început, în fraudele de tipul „rug pull” activul virtual se tranzacționează fără restricții sau probleme iar ulterior, fără preîntâmpinare, se schimbă regulile și proprietarii activului virtual fie nu-l pot vinde, fie îl vând mult sub prețul de achiziție.

Astfel, acest tip de fraudă seamănă cu un joc de tipul scaunelor muzicale, în care, atâta timp cât cântă muzica totul este bine – tokenul crește, există lichiditate, hype, tranzacții frecvente. Însă, atunci când muzica încetează, jucătorii descoperă că nu mai există scaune decât pentru organizatorii schemei, iar restul rămân în picioare (pierd banii).

Umflarea artificială a prețului și vânzare la vârf („pump and dump”)

O altă schemă financiară cu criptoactive, care poate implica și tranzacții fictive, poartă denumirea sugestivă de „pump and dump” (în traducere – „pompare și golire”). Schema se bazează pe lansarea, sau procurarea la preț derizoriu a unui volum considerabil de criptoactive emise anterior și crearea unei ample campanii de promovare a acestui criptactiv, inclusiv prin marketing agresiv, și falsificarea implicării în afacere chiar și a persoanelor cu renume: actori, politicieni, oameni de afaceri sau conducători de autorități, aceste campanii au loc, în special, pe rețelele de socializare, pentru a crește interesul și cererea („pump”, adică pompare). Atunci când datorită interesului sporit pentru activul virtual prețul acestuia ajunge la valoarea dorită, participanții inițiali (autorii schemei) își vând masiv portofoliul de active virtuale („dump”, adică golire), ceea ce duce la o prăbușire a prețului, lăsând ceilalți participanți, cu active virtuale care nu mai valorează aproape nimic. 3.59% din activele virtuale lansate în 2024 comportă caracteristici ce ar putea indica că sunt scheme de genul „pump and dump”¹². Totodată, din sutele de mii de criptoactive lansate în 2024, doar 1.7% din acestea erau listate și active pe platformele de tranzacționare, restul, fie nu sunt listate (57.6%), fie sunt listate dar nu există cerere și nu sunt tranzacții (40.7%)¹³. Aceste statistici, dar și gradul de sofisticare a schemelor financiare cu implicare activelor virtuale ilustrează cât de mare este riscul la care se expun persoanele care decid să investească în aceste instrumente.

¹² [The 2025 Crypto Crime Report](#), Chainalysis, pag 48, accesat decembrie 2025

¹³ [The 2025 Crypto Crime Report](#), Chainalysis, pag 49, accesat decembrie 2025

Sacrificarea porcului îngrășat („pig butchering”)

Dezvoltarea inteligenței artificiale a dus la apariția unui nou tip de fraude care, mai nou, poate avea loc și prin intermediul unor agenți AI cu profiluri fictive pe rețelele de socializare. Acest tip de fraude reprezintă 1/3 din fraudele cu active virtuale¹⁴. Schema presupune construirea unei relații de durată cu victima în urma căreia crește încrederea victimei și scade vigilența acesteia (îngrășarea porcului). După luni bune sau chiar ani de relație, victimei i se sugerează printre altele, o oportunitate investițională (sacrificarea porcului îngrășat). Victima este încurajată fie să ofere agentului AI escroc acces la portofelul său electronic sau la contul său, fie să partajeze datele de acces. Odată obținut acest acces, agentul golește contul victimei, transferând fondurile către un alt portofel sau utilizându-le pentru a procura active virtuale emise de escroci. Astfel, pentru a nu deveni victima acestui tip de escrocherie, precauția continuă este cheia.

Investiții fictive cu randamente foarte înalte

50% din valoarea fraudelor cu implicarea criptoactivelor la nivel mondial au fost generate de așa-numitele scheme investiționale cu randamente foarte înalte („high-yield investment schemes”)¹⁵. La modul practic, acestea sunt scheme piramidale clasice, dar cu implicarea activelor virtuale ca pretins instrument investițional. Există situații în care activele virtuale sunt utilizate direct (ca instrument investițional) sau indirect (ca instrument de plată) pentru a depozita investiții de mijloacele financiare investite. Astfel de scheme promit randamente foarte înalte garantate, sau cu risc minim (aproape certe). De fapt, veniturile sunt asigurate nu de o activitate economică reală, ci de mijloacele introduse de noii veniți. Aceste scheme pun un accent mare pe marketingul de rețea și recrutarea noilor veniți. Acest lucru este comunicat investitorilor fie din start, sau poate fi o condiționalitate la retragerea veniturilor¹⁶. Când fluxul noilor veniți nu mai este suficient pentru a asigura câștigurile investitorilor existenți, piramida se prăbușește.

Cea mai cunoscută și probabil și cea mai mare afacere piramidală cu implicarea activelor virtuale a fost „OneCoin”. La etapa de lansare, „OneCoin” nici măcar nu avea legătură cu vreun activ virtual existent. Această structură piramidală a operat în Bulgaria, România, SUA, Marea Britanie etc devenind virală și în Republica Moldova, unde a implicat chiar și demnitari, funcționari și interpreți¹⁷. Prejudiciul cauzat de această schemă piramidală mondială a ajuns să fie evaluat la 4 miliarde de dolari¹⁸. O schemă similară, dar de dimensiune mai modeste, a fost și recenta pretinsa platformă investițională TUX.

¹⁴ [The 2025 Crypto Crime Report](#), Chainalysis, pag 55, accesat decembrie 2025

¹⁵ [The 2025 Crypto Crime Report](#), Chainalysis, pag 55, accesat decembrie 2025

¹⁶ [Scheme piramidale și Ponzi](#), Binance Academy, accesat decembrie 2025

¹⁷ „[Decriptarea operațiunii Onecoin](#)”, Rise Moldova,

¹⁸ Mukherjee, S, Larkin, C & Corbet, S 2021, [Cryptocurrency Ponzi schemes](#). in S Corbet (ed.), Understanding Cryptocurrency Fraud. Batten-Corbet-Lucey Handbooks in Alternative Investments, vol. 2, De Gruyter, Germany, pp. 111-119, accesat, decembrie 2025

Cum ne putem proteja de fraudele financiare cu active virtuale?

Este important să cunoaștem că oricine oferă pe teritoriul Republicii Moldova servicii de intermediere a tranzacțiilor cu active virtuale încalcă legea (revedi art.4 alin.(1¹) din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului), iar noi în calitate de consumatori nu suntem protejați.

În raport cu intermediarii de tranzacții cu active virtuale din țări în care aceasta activitate este permisă, autoritățile noastre nu vă pot apăra drepturile de consumator, dar acest lucru îl pot face, eventual, autoritățile acelor state, cu condiția că intermediarii erau licențiați și activau legal în acele state. De cele mai multe ori, fraudele cu implicarea activelor virtuale sunt efectuate de entități ilegale, sau care nu au o înregistrare corespunzătoare. Pentru a consulta lista furnizorilor de servicii de criptoactive din țările membre UE, înregistrați legal, puteți accesa pagina web a [Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe](#).

Cum puteți minimiza riscurile și să nu deveniți victime ale fraudelor financiare ce implică tranzacții cu active virtuale?

Există numeroase platforme online gratuite pe care se poate face o analiză sumară a pretinsului instrument investițional cu implicarea activelor virtuale și verificarea riscului de fraudă asociat proiectului investițional. Printre acestea se numără: [tokensniffer](#), [skynet.certic](#), [coinmarketcap.com](#), [coinglass.com](#), [dexscreener.com](#), [rugcheck.xyz](#), [v2.bubblemaps.io](#), [dextools.io](#), [beincrypto.com](#) etc. La introducerea adresei token-ului sau portofelului pe aceste platforme, se poate verifica contractul smart, existența funcțiilor periculoase (ex: emisie nelimitată, prezența în lista neagră etc), lichiditate blocată/deblocată etc. Există și comunități online precum [rugdoc](#) sau [chainabuse](#) pe care utilizatorii sesizează riscul asociat unor afaceri investiționale în active virtuale, care comportă semnele unor scheme frauduloase. La fel, există și platforme care oferă, la comandă, servicii de investigații profesionale cu plată (ex: [decripto](#) – de la 19 EUR, sau [elliptic](#)) prin care consumatorii pot fi atenționați dacă activul virtual sau investiția pe care intenționează să o facă comportă aspecte problematice, sau dacă există puncte critice sau de credibilitate în raport cu activului virtual ce se vrea tranzacționat.

Ca regulă generală, există mai multe trăsături comune ale fraudelor financiare care, dacă sunt observate în contextul unei posibile oportunități investiționale cu implicarea activelor virtuale, ar fi bine să le evitați:

1. lipsa unui model de business clar și verificabil, care să explice cum sunt generate veniturile promise, reprezintă un semnal foarte puternic că afacerea ar putea fi o fraudă;
2. afacerea nu este înregistrată și licențiată în Republica Moldova, dar activitățile se prestează pe teritoriul Republicii Moldova, reprezintă un semnal clar că este vorba despre o activitate ilicită;

3. câștigul promis este foarte mare și este exprimat în % pe zi – un randament de zeci de ori mai mare decât dobânda la depozite este un semnal puternic că investiția este foarte riscantă sau este vorba despre o schemă piramidală sau de tip Ponzi;
4. câștigul este cert/garantat – orice investiție este purtătoare de risc și câștigul nu poate fi garantat prin definiție; un câștig mai mare presupune, implicit, și un nivel mai mare de incertitudine și risc;
5. recrutarea noilor adepți este parte a modelului de afaceri sau devine o condiție pentru retragerea mijloacelor câștigate, sau pentru oferirea unor bonusuri – sunt semnale puternice care indică o posibilă schemă financiară piramidală.

Astfel, dacă cel puțin una dintre condițiile de mai sus este valabilă în raport cu investiția în care intenționați să vă implicați, atunci riscul ca această investiție să fie o fraudă este foarte mare și este recomandat să vă abțineți de la o astfel de „ofertă”.

Pentru o analiză mai amplă a unui eventual proiect investițional cu implicarea activelor virtuale, am creat și un [asistent virtual specializat](#), care vă poate ajuta să evaluați riscul asociat unui proiect investițional concret, dar și care vă poate asista în a înțelege mai bine ce tipuri de fraude cu implicare activelor virtuale există și cum le puteți evita.

Campania națională de informare a consumatorilor



Acest material a fost produs cu suportul financiar al Uniunii Europene și al Fundației Soros Moldova. Conținutul acestuia reprezintă responsabilitatea exclusivă a proiectului „Consolidarea cadrului de protecție a consumatorului în Republica Moldova”, implementat de către Centrul Analitic Independent „Expert-Grup” în calitate de lider de consorțiu, în parteneriat cu Institutul pentru Politici și Reforme Europene, și finanțat de către Uniunea Europeană și Fundația Soros Moldova.