

Giulieta Marin

avocat

Dreptul are reguli. Viața are nuanțe.

Fraude bancare

10 pași după o plată suspectă

WhatsApp: 0771-023-925

01

Blochează accesul compromis

Contactează imediat banca pe un canal oficial dacă observi o tranzacție suspectă.

Cere blocarea cardului ori a accesului, dacă este cazul.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

02

Nu folosi numărul din mesaj

Infractorii pot falsifica numere și identități.

Sună la numărul de pe card sau din aplicația oficială.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

03 Raportează operațiunea

Informează prestatorul de servicii de plată fără întârziere nejustificată.

Cere un număr de înregistrare.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

04

Păstrează detaliile tranzacției

Salvează data, suma, comerciantul, confirmările și mesajele primite.

Nu șterge conversațiile relevante.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

05

Nu comunica parole sau coduri

Banca nu îți cere prin mesaje să dai codul de autentificare ori parola.

Schimbă credențialele compromise.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

06

Verifică regimul rambursării

Plățile neautorizate au reguli speciale și excepții.

Analizează situația autentificării și obligațiile băncii și utilizatorului.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

07

Contestă răspunsul motivat

Solicită explicațiile scrise ale băncii.

În funcție de problemă, pot exista mecanisme de reclamație și soluționare alternativă.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

08 Sesizează poliția

Pentru fraude sau acces neautorizat poți formula plângere.

Include cronologia și documentele relevante.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

09

Protejează și celelalte conturi

Revizuiește e-mailul, telefonul și aplicațiile conectate; schimbă parolele și activează autentificarea multifactor.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

10

Ferește-te de a doua fraudă

După incident pot apărea „recuperatori” falși care cer taxe pentru returnarea banilor.

Verifică identitatea oricărui interlocutor.

De reținut: Verifică actele și situația concretă înainte de a lua o decizie.

Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală

WhatsApp: 0771-023-925

Listă de verificare

- ☐ Am identificat problema și datele importante.
- ☐ Am verificat documentele și sursa informațiilor.
- ☐ Am păstrat copii ale mesajelor și înscrisurilor.
- ☐ Am notat termenele care pot fi relevante.
- ☐ Am separat faptele demonstrate de presupuneri.
- ☐ Am identificat instituția sau procedura potrivită.
- ☐ Am pregătit întrebările pentru avocat.

Ai nevoie de claritate juridică? Solicită o consultație pentru analiza documentelor. Nu transmite date sensibile în primul mesaj.

WhatsApp: 0771-023-925

Surse orientative: Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată; legislația penală. Text informativ general, noiembrie 2026. Nu înlocuiește consultanța juridică și verificarea legislației la zi.