

Dicas de Segurança

Fique ligado nos principais golpes praticados por fraudadores e proteja-se!

MERCANTIL
DO BRASIL

Compartilhe essa cartilha com quem você conhece.



será
que
é golpe?



Introdução

Não há dúvida de que as novas tecnologias e mídias digitais têm auxiliado e muito nas tarefas do dia a dia, facilitando transações financeiras e aprimorando o manuseio e controle das nossas próprias economias. Entretanto, precisamos estar sempre muito atentos, pois, com o avanço dessas técnicas, também surgiram novas formas de burlar os sistemas de segurança e de executar atividades fraudulentas, conhecidas como **golpes de estelionato**.

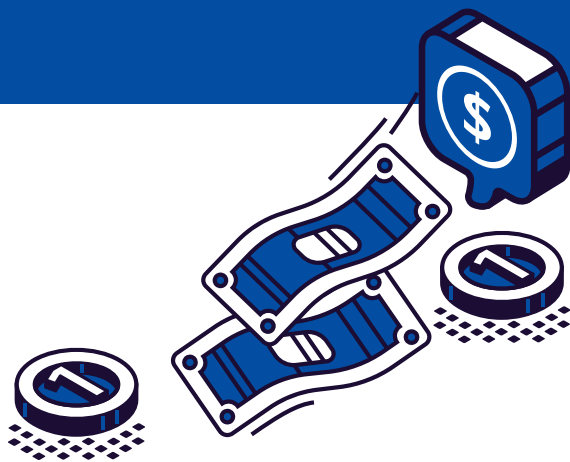
Neste manual, uma adaptação da cartilha de segurança desenvolvida pela Polícia Civil de Presidente Prudente (SP), você encontra informações sobre os golpes e artimanhas mais comuns realizadas atualmente.

Confira nas próximas páginas uma lista bem esclarecedora sobre o assunto e lembre-se: **a informação é sempre a melhor maneira de evitar que essas práticas ilegais aconteçam.**

Sumário

Golpe do bilhete	04
Golpe do falso sequestro	05
Golpe do parente que o carro quebrou	06
Golpe do cartão bancário clonado	07
Golpe do intermediador de vendas	08
Golpe do WhatsApp clonado	09
Golpe do falso boleto	10
Golpe do falso site	11
Golpe dos falsos fiscais	12
Golpe do falso namorado	13
Golpe da troca de cartão	14
Orientações gerais	15

Golpe: Bilhete Premiado



Como funciona?

Neste caso, o fraudador aborda o cliente com uma indagação, enquanto um comparsa se aproxima dizendo ter um bilhete premiado, mas logo rebate afirmando que só pode receber o valor se compartilhá-lo com duas testemunhas. A vítima, acreditando que os dois estão agindo de boa-fé, vai até ao banco acompanhada por ambos e saca a quantia solicitada. Após receber o dinheiro, os fraudadores fogem.

Atenção! Geralmente essas pessoas estão bem vestidas, usam carros e celulares de qualidade e sabem conversar para convencer suas vítimas.

O que fazer para se prevenir?

Não demonstre interesse, peça licença e saia de perto imediatamente. Caso tenha policiais próximos, denuncie o ocorrido para que eles possam monitorar a região.

Golpe: Falso Sequestro

Como funciona?

Realizada por telefone, a trama normalmente é feita por fraudadores que estão presos e que discam uma série de números aleatórios esperando que alguém atenda. Ao conseguirem uma vítima, começam a simular um sequestro, com gritos de desespero e pedidos de socorro. A vítima, em desespero, fala o nome de algum familiar e começa a pedir recompensas para o resgate. A vítima transfere o dinheiro para a conta informada e, só depois, vai descobrir que era uma fraude.

Atenção! Eles falam rápido e colocam medo nas vítimas falando que vão matar o susposto parente. Eles também orientam a não ligar para a polícia.

Como se prevenir?

Nessas ocasiões, não responda ou diga nomes, e desligue o telefone imediatamente! Para se sentir mais seguro, entre em contato com seus entes queridos e/ou acione a polícia.





Golpe: Carro Quebrado

Como funciona?

Os fraudadores ligam para as vítimas como se fosse um sobrinho pedindo ajuda com o carro quebrado na estrada. Na maioria das vezes, a própria vítima informa o nome do sobrinho, o que ajuda os fraudadores a continuarem com as histórias falsas. Se a vítima diz não reconhecer a voz, os fraudadores tentam constranger a vítima, dizendo: “como você pode não se lembrar de mim?”. Com vergonha, a vítima acaba transferindo o dinheiro ou comprando recarga para números de celulares - o que ajuda o fraudador a fazer novos golpes.

Atenção! Os fraudadores costumam ligar de prisões. Eles imitam jovens e tentam se passar por parentes mais distantes.

O que fazer para se prevenir?

Diga que não pode falar agora e desligue o telefone. Para ficar mais seguro, ligue para o suposto sobrinho ou parente, no número que você tem salvo na sua agenda e confirme se ele realmente precisa de ajuda.



Golpe: Cartão Clonado

Como funciona?

Os fraudadores entram em contato com suas vítimas através de ligações, e-mails e telefonemas, passando-se por funcionários do banco e alegando que o cartão da vítima foi clonado. Por achar que está em contato com algum colaborador da operadora do cartão, a pessoa fornece todos os seus dados, inclusive a senha, e deixa sua conta à mercê dos fraudadores em questão que podem movimentar a conta ou realizar compras no cartão à vontade.

Atenção! Durante a pandemia, alguns fraudadores têm tentado convencer os clientes de que o banco está enviando funcionários para coletar cartões bancários por meio de visitas domiciliares, justamente para evitar a contaminação de idosos. Essa informação é falsa!

Como se prevenir?

NUNCA informe dados pessoais e jamais passe as senhas para outra pessoa. Ela é pessoal e intransferível. Se receber uma ligação assim, agradeça e desligue. Entre em contato imediatamente com seu gerente e/ou vá até a agência mais próxima, para apurar se a informação é, de fato, verdadeira. parente, no número que você tem salvo na sua agenda e confirme se ele realmente precisa de ajuda.



Golpe: Intermediador de Vendas

Como funciona?

Acessando sites de vendas na internet, como OLX ou venda de carros, por exemplo, os fraudadores conseguem números de telefone e meios de contatar suas vítimas. Assim, acionam os vendedores alegando que possuem interesse em comprar o bem ofertado. Logo depois, publicam esses produtos afirmando que são os verdadeiros anunciantes e atraem mais vítimas interessadas em comprar o produto. Atuando como intermediadores, eles acabam enganando os vendedores e compradores, que ficam sem concluir a venda e repassam o dinheiro da compra para o fraudador.

Como se prevenir?

Evite levar as conversas para canais não convencionais dos sites. Suspeite de preços abaixo da média em sites de vendas on-line. Solucione todas as dúvidas que surgirem com o possível vendedor/comprador, mantendo sempre um diálogo claro e esclarecedor durante as transações. Caso apresente alguma dificuldade, entre em contato com o suporte técnico da plataforma.

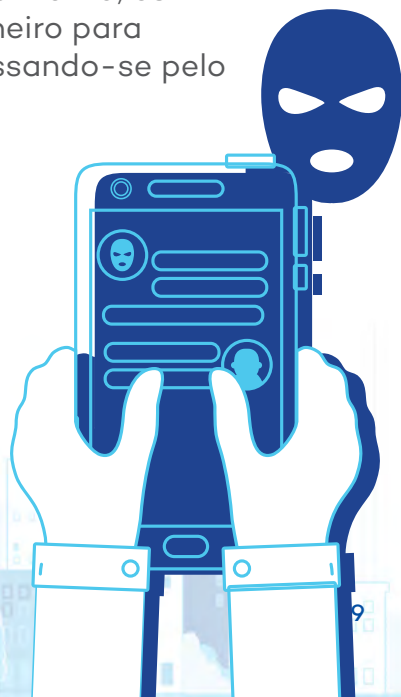
Golpe do WhatsApp Clonado

Como funciona?

Na internet, os fraudadores conseguem números de telefone e meios de encontrar suas vítimas. A partir daí, entram em contato se passando por vendedores e informam que vão enviar um código de confirmação de seis dígitos para a vítima, para que ela possa receber mais informações do produto ou serviço. Entretanto, esse código é, na verdade, uma forma de bloquear o acesso da vítima ao seu WhatsApp, e, ao enviar os números para o fraudador, o acesso ao aplicativo é redirecionado para ele. Agora, tendo controle sobre o WhatsApp da vítima, os cibercriminosos podem solicitar dinheiro para amigos, familiares e conhecidos, passando-se pelo verdadeiro dono do número.

Como se prevenir?

Habilite a confirmação em duas etapas em seu aparelho e jamais envie códigos recebidos por SMS ou senhas para qualquer pessoa. Se você já tiver sido vítima desse golpe, entre em contato com support@whatsapp.com relatando o ocorrido.





Golpe: Falso Boleto

Como funciona?

Observando comportamentos de possíveis vítimas na internet, os fraudadores podem ter acesso aos interesses dessas pessoas. A partir daí, começam a enviar falsos boletos por meio de e-mails, mensagens de texto, etc. Nesses falsos boletos estão dados das contas bancárias dos próprios fraudadores e, caso as vítimas paguem, os valores vão diretamente às contas desses indivíduos.

Atenção! Os boletos chegam com pedidos de doação para instituições carentes, ajuda a resgate de animais, instituições religiosas ou outras frentes que possa ter a ver com você.

Como proceder: se você receber um boleto inesperado, confira todas as informações ali presentes, como banco de destino, valor, data de vencimento e demais dados. Além disso, você pode apresentar o documento ao seu gerente, pedindo-o para confirmar a veracidade da conta a ser paga. Ou entre em contato direto com a instituição para confirmar os dados e meios oficiais de doação.

Golpe: Falso Site ou Falso App

Como funciona?

Como o próprio nome já sugere, nesse caso os fraudadores criam sites ou aplicativos de mentira para enganar os consumidores, imitando outros sites e aplicativos famosos e mudando apenas pequenas coisas.

Atenção! As mudanças são quase imperceptíveis. Eles trocam letras de lugar ou colocam imagens com baixa qualidade.

Como se prevenir?

Para não ser vítima desse golpe, leia o endereço do site com muita cautela, desconfie de preços relativamente baixos aos usuais, e sempre pesquise a reputação da empresa antes de efetuar qualquer transação. No caso de aplicativos, confira sempre o desenvolvedor.



Golpe: Falsos Fiscais

Como funciona?

Nesse caso, as vítimas são sempre pessoas que possuem algum tipo de estabelecimento comercial. Assim, os fraudadores se passam por falsos fiscais e entram em contato alegando que mercadorias foram apreendidas por possuir irregularidades e vão a leilão. Para evitar a perda da mercadoria, o falso fiscal sugere que a vítima pague um valor mais baixo para recuperar os produtos fora do leilão. A vítima transfere o dinheiro ou paga em espécie.

Como se prevenir?

Fiscais da Receita Federal e Estadual não são permitidos a agir de maneira independente, fora da instituição. Caso essa aproximação aconteça, peça para falar com o supervisor desse falso fiscal ou diga que precisa confirmar a informação na receita.



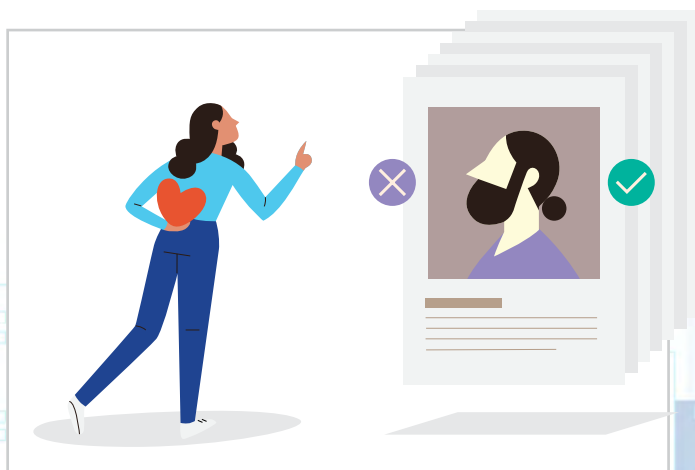
Golpe: Falso Namorado

Como funciona?

A partir de buscas em sites de relacionamentos, os fraudadores encontram suas vítimas e, em um primeiro momento, abordam elas virtualmente, demonstrando interesse romântico e questionando sobre informações pessoais. Nesse caso, os falsos namorados ou namoradas apelam para o lado emocional das pessoas, criando laços e depois requisitando favores financeiros, empréstimos bancários, etc.

Como se prevenir?

Antes de tudo, caso realmente haja um certo nível de interesse amoroso, tente encontrar o parceiro virtual pessoalmente, de preferência, em um local público e movimentado. Além disso, não envie qualquer quantia antes de conhecer realmente o destinatário.



Golpe: Troca de Cartão

Como funciona?

Fora da agência bancária, o fraudador observa a vítima e a aborda logo após sua saída, alegando que houve um problema durante a transação e que será preciso fazer uma checagem no cartão dela. Ao entregar o item, o fraudador rapidamente troca os cartões, entregando outro modelo à pessoa em questão e, de modo quase que imperceptível, rouba o cartão da vítima.

Como se prevenir?

Em nenhuma circunstância entregue seus cartões bancários a desconhecidos, mesmo que o sujeito esteja uniformizado e/ou bem vestido e aparente ser carismático.



Agora que você já conhece grande parte das ações praticadas pelos fraudadores, compartilhe esse importante material com seus colegas e clientes e os ajude a não serem vítimas de possíveis fraudes. **Em caso de dúvidas, entre em contato com a gente:**



**MERCANTIL
DO BRASIL**

Alô, Mercantil SAC: reclamações, cancelamentos, sugestões e elogios: **0800 70 70 398**
Ouvidoria: solicitações não solucionadas pelo atendimento convencional: **0800 70 70 384**
Deficientes auditivos ou da fala: **0800 70 70 391** | Baixe o aplicativo Mercantil.  