

VOCÊ JÁ PERDEU DINHEIRO EM ALGUMA FRAUDE OU GOLPE?

Por Victor Fraile Sordi e Ewellyn Fernanda Moura Wust



Fonte: Imagem gerada por inteligência artificial

A cada ano, com os avanços tecnológicos, os golpes financeiros ficam mais sofisticados, prejudicando um número alarmante de brasileiros. Segundo uma pesquisa da Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) e do Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil), quase metade dos internautas do país – mais de 12 milhões de pessoas – caiu em algum tipo de golpe financeiro nos últimos 12 meses (setembro/2022 a agosto/2023).

SAIBA MAIS SOBRE A PESQUISA:

<https://site.cndl.org.br/72-milhoes-de-consumidores-sofreram-golpes-financeiros-nos-ultimos-12-meses-aponta-cndl-spc-brasil/>

Esses crimes não são apenas um problema para as instituições financeiras, eles impactam diretamente o bolso e a segurança dos clientes. Para entender a gravidade da situação, é essencial saber que as instituições financeiras são guardiãs do dinheiro de milhões de brasileiros e empresas, e o aumento das atividades *online* tornou-as alvos frequentes para criminosos.

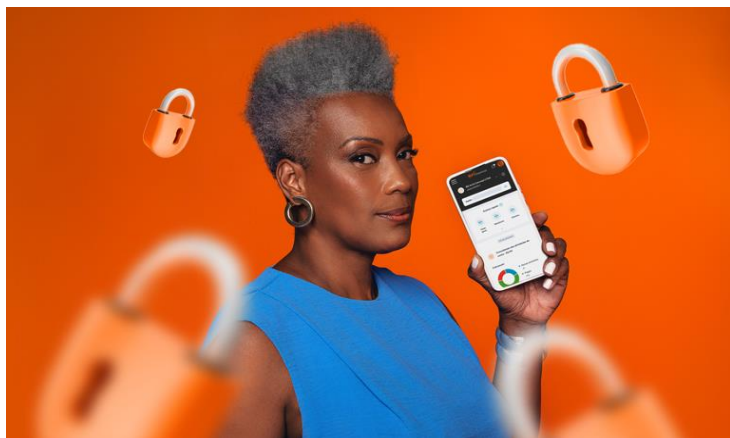
Quando falamos de '*internet banking*', onde as transações envolvem movimentações de dinheiro, a confiança nas instituições bancárias torna-se crítica. Tentativas constantes de fraudes sinalizam que essa confiança é crucial para a estabilidade econômica.

Entretanto, quando golpes acontecem, a confiança é abalada, deixando os clientes em apuros financeiros e questionando quem arcará com as perdas. Nesse cenário desafiador, entender como as instituições financeiras estão se defendendo e o que você pode fazer para proteger suas finanças é muito importante. Por isso, saiba quais os principais golpes aplicados e as suas características.

OS PRINCIPAIS GOLPES E SUAS CARACTERÍSTICAS

Golpes/ Fraudes	O que é?
Fraudes documentais	São esquemas fraudulentos que exploram falhas nos processos de autenticação e verificação de identidade, como na abertura de contas falsas.
Golpe do link falso	É uma tática de fraude <i>online</i> em que criminosos utilizam <i>URLs</i> enganosas para direcionar usuários a <i>sites</i> falsos, visando roubo de informações pessoais, como senhas e dados financeiros.
Golpe da troca de cartão	É uma estratégia criminosa em que o fraudador substitui o cartão legítimo por um falso durante transações financeiras, buscando acesso não autorizado aos recursos.
Estelionato	Refere-se a práticas fraudulentas em que indivíduos enganam outros com o intuito de obter vantagens financeiras ilícitas, muitas vezes envolvendo manipulação de informações, falsificação ou uso indevido de dados para prejudicar as vítimas.
Vazamento de dados	Ocorre quando informações confidenciais são expostas indevidamente, seja por falhas de segurança, <i>hacking</i> ou outras formas de acesso não autorizado.
Golpe do boleto	É uma estratégia fraudulenta em que criminosos adulteram boletos bancários legítimos, redirecionando os pagamentos para contas fraudulentas.
Falso <i>motoboy</i>	É uma tática criminosa na qual golpistas se passam por entregadores para coletar cartões, <i>tokens</i> ou valores de vítimas, muitas vezes utilizando pretextos falsos.

Fonte: <https://repositorio.ufms.br/handle/123456789/8105>



Fonte: Imagem gerada por inteligência artificial

COMO SE PREVENIR E SE PROTEGER

Golpes/ Fraudes	Medidas de Segurança Recomendadas
Fraudes Documentais	<ul style="list-style-type: none"> - Salvar documentos em locais seguros para prevenir roubos. - Evitar o compartilhamento de dados pessoais.
Golpes de Phishing e Links Falsos	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar o endereço de e-mail do remetente. - Confirmar a camada de segurança do site. - Desconfiar de solicitações de dados sigilosos.
Golpes com Troca de Cartões	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar o valor na maquininha durante transações financeiras. - Passe o cartão você mesmo na máquina. - Cobrir a senha para evitar visualização por terceiros.
Estelionato	<ul style="list-style-type: none"> - Buscar contato imediato com a instituição financeira em casos de estelionato. - Redefinir senhas e ativar autenticação de dois fatores.
Vazamentos de Dados	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar o endereço do site. - Utilizar cartão virtual para transações online. - Criar senhas fortes.
Golpes com Boletos	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar o código de barras e sua consistência. - Confirmar a fonte do boleto. - Observar erros de português e a coerência dos valores. - Prestar atenção aos dados do boleto, como CNPJ e nome do beneficiário.
Fraude do Falso Motoboy	<ul style="list-style-type: none"> - Não entregar o cartão mesmo se cortado. - Entrar em contato pelos números oficiais em caso de dúvidas sobre solicitação de cartão.

Fonte: <https://repositorio.ufms.br/handle/123456789/8105>

No universo das instituições financeiras brasileiras, a segurança dos clientes diante de golpes e fraudes figura como uma prioridade inegável. Contudo, ao analisar as ações destacadas pelas principais instituições financeiras, percebe-se que, apesar dos esforços visíveis, essas iniciativas ainda se mostram vulneráveis frente à constante sofisticação e diversificação dos golpes.

Entre as medidas adotadas, é comum encontrar cartilhas repletas de dicas de segurança nos portais dessas instituições. No entanto, a persistência de reclamações fundamentadas sugere que a eficácia dessas diretrizes pode ter suas limitações.

A complexidade dos golpes atuais exige uma abordagem mais ampla e adaptável, especialmente diante da rápida evolução das táticas empregadas pelos fraudadores.

Nesse contexto, destacamos a importância da educação dos clientes como uma camada adicional de proteção.

Para além das medidas adotadas pelas instituições, é essencial que os clientes estejam munidos de conhecimentos sólidos sobre práticas seguras e estejam atualizados quanto aos riscos emergentes.

Esta abordagem fortalece a defesa contra ameaças virtuais, reconhecendo a responsabilidade compartilhada na luta contra fraudes financeiras.



Fonte: Imagem gerada por inteligência artificial

+ NGDI INFORMA

Saiba mais sobre o projeto NGDI Informa. Entre em contato por um dos nossos canais.

Endereço: Rod. MS 141 KM 02 – Naviraí-MS

Telefone: (67) 3409-3456

E-mail: ngdi.ufms@gmail.com

Acesse mais boletins

