



APOSTILA, LIVE, CHAT, PROVA E CERTIFICADO



Fábio Murad
CEO SpaceMoney

CADASTRE-SE NO APP SPACEBANK E GANHE:



50%

Download on the App Store | ANDROID APP ON Google play

LIVE OUTUBRO
dias 6, 7 e 8
das 19h as 22h



SPACENOW

IBOVESPA ENCERRA ESTÁVEL O PREGÃO DESTA SEXTA; DÓLAR, EM ALTA, FICA A R\$ 5,55

atualização: 25 de setembro de 2020 • 17:24 By [SpaceMoney](#)

LER

BBDC4 19.64 ^D +0.21 (+1.08%)	ITUB4 22.77 ^D +0.29 (+1.29%)	IBOVESPA 96999.38 ^D -12.69 (-0.01%)	Dólar 5.5519 +0.0430 (+0.78%)	EURO 6.4545 +0.0216 (+0.34%)	BBAS ^U 30.23 ^U +0.05 (+0.16%)
---	---	--	-------------------------------------	------------------------------------	---

Cotações por [TradingView](#) | [Baixe o SpaceNow, é Grátis!](#)

SPACEDICAS



CAIU EM UM GOLPE FINANCEIRO? SAIBA O QUE FAZER



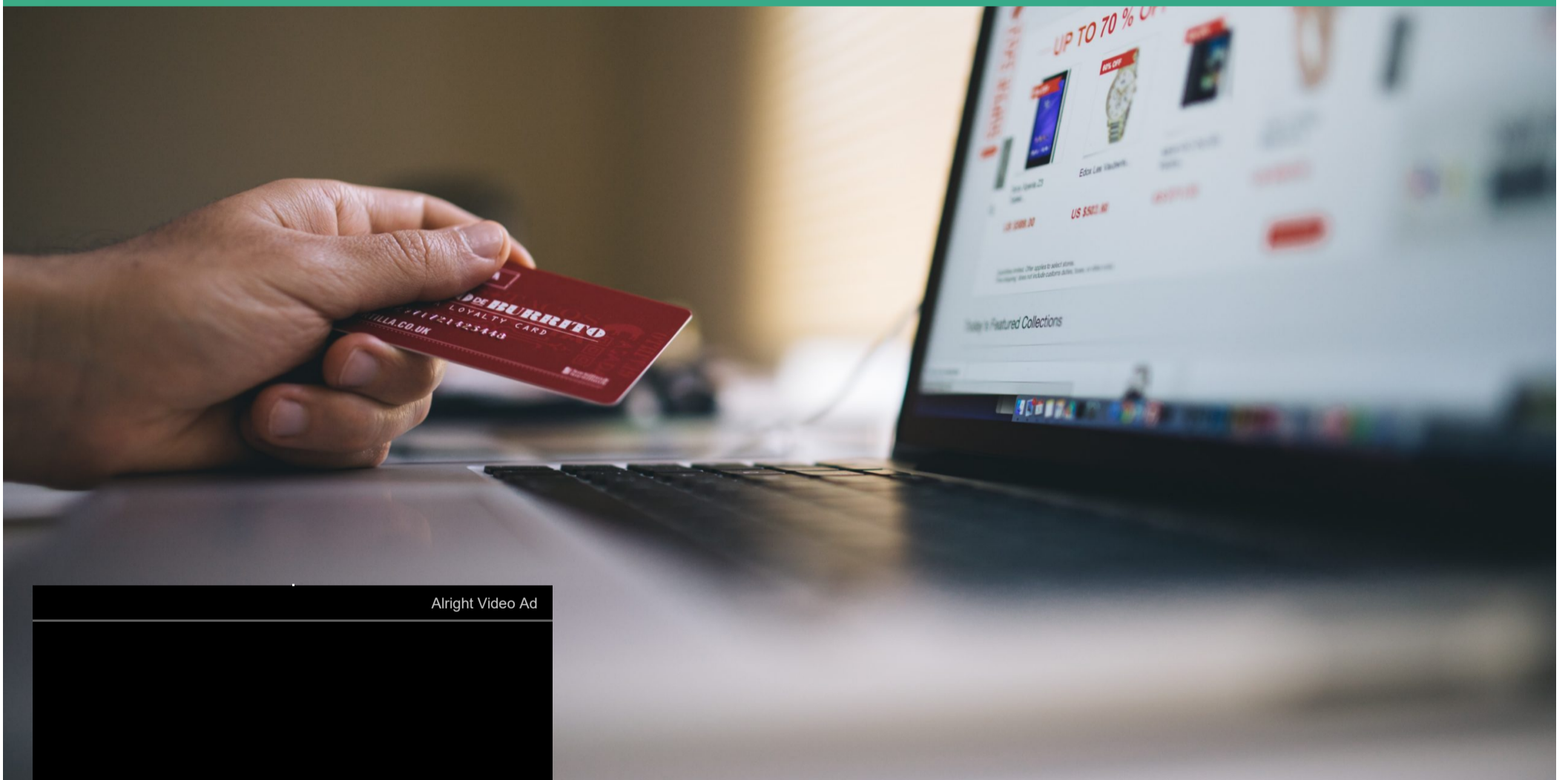
COMO INVESTIR EM FUNDOS EXCLUSIVOS COM A OURO PRETO INVESTIMENTOS?



IPOS E VOLATILIDADE: ENTENDA POR QUE ESSE PROCESSO PRECISA EVOLUIR



ANÚNCIOS SEMELHANTES A PIRAMIDE GANHAM FORÇA E PREOCUPAM MERCADO DE INVESTIMENTOS



Alright Video Ad



CAIU EM UM GOLPE FINANCEIRO? SAIBA O QUE FAZER



POR **LAR** X SA VITÓRIA
PUBLICA
ATUALIZ



VOCÊ ESTÁ AQUI: [Home](#) » [Notícias](#) » [SpaceDicas](#) » [Caiu em um golpe financeiro? Saiba o que fazer](#)

O isolamento social decorrente da pandemia motivou – ou acelerou – mudanças de hábitos dos brasileiros, entre elas o crescimento do delivery de refeições e de operações financeiras realizadas por meio de *internet banking* e aplicativos. Nesse cenário, também há um fenômeno indesejado: de acordo com um levantamento realizado pela Federação Brasileira de Bancos ([Febraban](#)), várias modalidades de golpe financeiro e fraudes também registraram aumento no período.

O golpe do falso funcionário e centrais de banco (*entenda o que é mais abaixo*), por exemplo, cresceu 70% desde março, enquanto o do falso motoboy registrou 65% a mais nas ocorrências. Na esteira das compras online, as tentativas de *phishing* – e-mails ou mensagens que com links para sites falsos que roubam senhas e dados financeiros –, também aumentaram 80% no Brasil inteiro.

Os dados divulgados pela federação entre março e agosto de 2020 são corroborados por dezenas de depoimentos encontrados nas redes sociais. No Twitter, por exemplo, usuários relatam desde tentativas fracassadas até outras bem sucedidas.



Conhecer os [golpes mais comuns](#) é importante para que as pessoas saibam evitá-los. Entretanto, para quem se tornou vítima de algum tipo de fraude bancária, é essencial saber quais providências tomar para recuperar ou, ao menos, minimizar os danos.

[Quer se planejar financeiramente? Fale com um especialista SpaceMoney](#)

Golpes mais comuns: como evitá-los

Apesar das técnicas e tecnologias utilizadas por quadrilhas criminosas avançarem tanto quanto os dispositivos de segurança bancários, algumas atitudes simples podem evitar que alguém caia em um golpe e tenha muita dor de cabeça no futuro.

No golpe do falso funcionário, por exemplo, é comum que os criminosos entrem em contato com a vítima se passando por um funcionário do banco ou empresa com a qual o cliente tem vínculo e informem que há algum tipo de irregularidade na conta ou cartão. Para dar mais credibilidade, alguns pedem até mesmo para que a possível vítima entre em contato com o suposto funcionário e seja encaminhado para uma chamada nova.




banco. Eles se aproveitam do estado atordoado em que pessoas ficam.

Nesse caso, faça a ligação para o número da central da instituição financeira, que normalmente pode ser encontrado no verso do cartão, sempre de outra linha telefônica. Dessa maneira, a chamada não será desviada.

Silvia @Silvianagata · 17 de set de 2020


Recebi ligação no telefone fixo supostamente de minha "seguradora de cartão". Me disseram que meu cartão havia sido fraudado e que eu deveria ligar para o número no verso do cartão, mas a ligação deveria ser feita do telefone fixo. Quando liguei, caí na mesma pessoa que havia +



Silvia
@Silvianagata

me ligado. Desconfiada, liguei para o Itaú do meu celular. A moça confirmou ser o "Golpe do Motoboy". Não entendi o nome, mas ao retornar pelo mesmo telefone que me ligaram, eles clonam a ligação do banco e tem acesso aos meus dados. Felizmente não caí. Mas fiquem alertas!

10:53 AM · 17 de set de 2020 (i)

9  Veja outros Tweets de Silvia


Para evitar golpes que utilizam sites, aplicativos falsos de banco ou até mesmo caixas eletrônicos clonados, a dica é digitar sua senha de forma incorreta na primeira vez. "Os sistemas fraudulentos não têm um banco de dados para fazer a confirmação da senha, só para capturá-la. Então, se ao digitar a senha errada o atendimento prossegue, normalmente há um forte indício de que algo pode estar errado", aponta o advogado.

Já para os criminosos que utilizam a boa-fé dos consumidores, a dica é ficar sempre atento a situações incomuns. No golpe do delivery, por exemplo, os falsos entregadores contam histórias de acidentes ou outros acontecimentos trágicos que justificam uma máquina de cartão com o visor quebrado, na qual podem passar qualquer valor sem que a vítima perceba.

per amore @melinaharden · 5 de jun de 2020

Em resposta a @melinaharden


você já está se sentindo culpada por ter pedido um delivery no dia de chuva e pensa que uma irmã tá no corre e ainda bateram na moto dela. passei o tel. na hora me manda um zap uma um número com o ícone da lanchonete, manda uma foto do meu pedido e diz que vai me dar +



per amore
@melinaharden

10% de desconto pelo inconveniente e outro entregador já está chegando. o entregador chega, te dá o lanche. você paga no débito, ele tá com visor da máquina quebrado, você está faminta e não vê direito o valor. no lugar de R\$ 40,00 ele passa R\$ 4.000,00. FIM

10:14 PM · 5 de jun de 2020 (i)

8  Veja outros Tweets de per amore

"Se a maquininha tiver qualquer problema de risco ou trinco, não aceite a entrega. Também pegue sempre o comprovante"

Primeira



cancelamento e o bloqueio de conta corrente, cartão de crédito e tudo mais que pode ser afetado. Em seguida, é necessário abrir um procedimento de contestação junto ao banco”, conta o especialista em direito bancário.

Cada instituição financeira tem um processo interno diferente para a apuração de denúncias de fraude e o usuário precisa aguardar até que ela seja finalizada dentro do prazo estipulado. Enquanto espera, Berthe, que lida com esses casos há mais de oito anos, indica que a vítima também deve fazer um registro da situação junto às autoridades policiais: “Hoje em dia tem sido possível fazer os boletins de ocorrência de maneira eletrônica, ainda que com informações mais simples. Depois as pessoas podem ir até a delegacia para complementá-lo”.

Ao final da contestação há três cenários possíveis. No primeiro, o banco constata a fraude e restitui os valores ou estorna as cobranças; outra possibilidade é o reconhecimento parcial, sem a devolução ou cancelamento integral dos valores; e, por fim, existe a chance de a instituição descartar completamente a fraude e responsabilizar o cliente pelo saldo utilizado. De acordo com Berthe, o segundo e o terceiro cenários são os que ocorrem com mais frequência.

Sem suporte do banco: e agora?

Quando os processos internos das instituições financeiras não dão respaldo ao cliente, é hora de buscar um profissional para estudar o caso e definir qual passo deve ser dado em seguida.

Advogados especializados em direito bancário e a defensoria pública, para quem não pode arcar com os honorários, são o socorro mais indicado nesse período, segundo Berthe. Ele aponta que o juizado especial, destinado a causas de menor complexidade, não tem os ritos processuais adequados a muitos casos e o processo pode terminar em derrota para o consumidor.

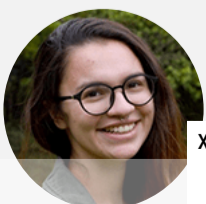
O advogado, que chega a receber de quatro a seis clientes por dia com queixas de fraude, explica que há vários tipos de procedimentos possíveis, definidos de acordo com as particularidades de cada caso.

“A vítima normalmente passa a ser cobrada pelo banco e algumas pessoas preferem pagar e discutir o reembolso ao final do processo. Outras não têm condições de efetuar o pagamento e não podem ficar com o nome sujo, então precisam de um pedido liminar para suspensão das cobranças”, acrescenta ele.

Apesar de não poder garantir o sucesso no processo aos clientes, o advogado afirma que as decisões têm sido mais favoráveis: “O que vemos hoje em dia, comparado com um passado recente onde o judiciário entendia que o cartão com chip era inviolável e não havia como fraudá-lo, é um cenário que está mudando a favor dos consumidores”.

Para outros tipos de fraude que se aproveitam da falta de atenção ou confiança das pessoas, como é o caso do golpe do delivery e dos falsos leilões, a afirmativa anterior não é válida. Nessas circunstâncias, segundo Berthe, entende-se que o consumidor pode ter sido negligente e o processo judicial é incerto.

De acordo com a Febraban, 70% das fraudes estão vinculadas à engenharia social, que consiste na manipulação psicológica do usuário para que ele lhe forneça informações confidenciais, como senhas e números de cartões para os criminosos, ou transfira valores para outras contas.



Larissa Vitória

Estagiária de Jornalismo

spacemoney.com.br/