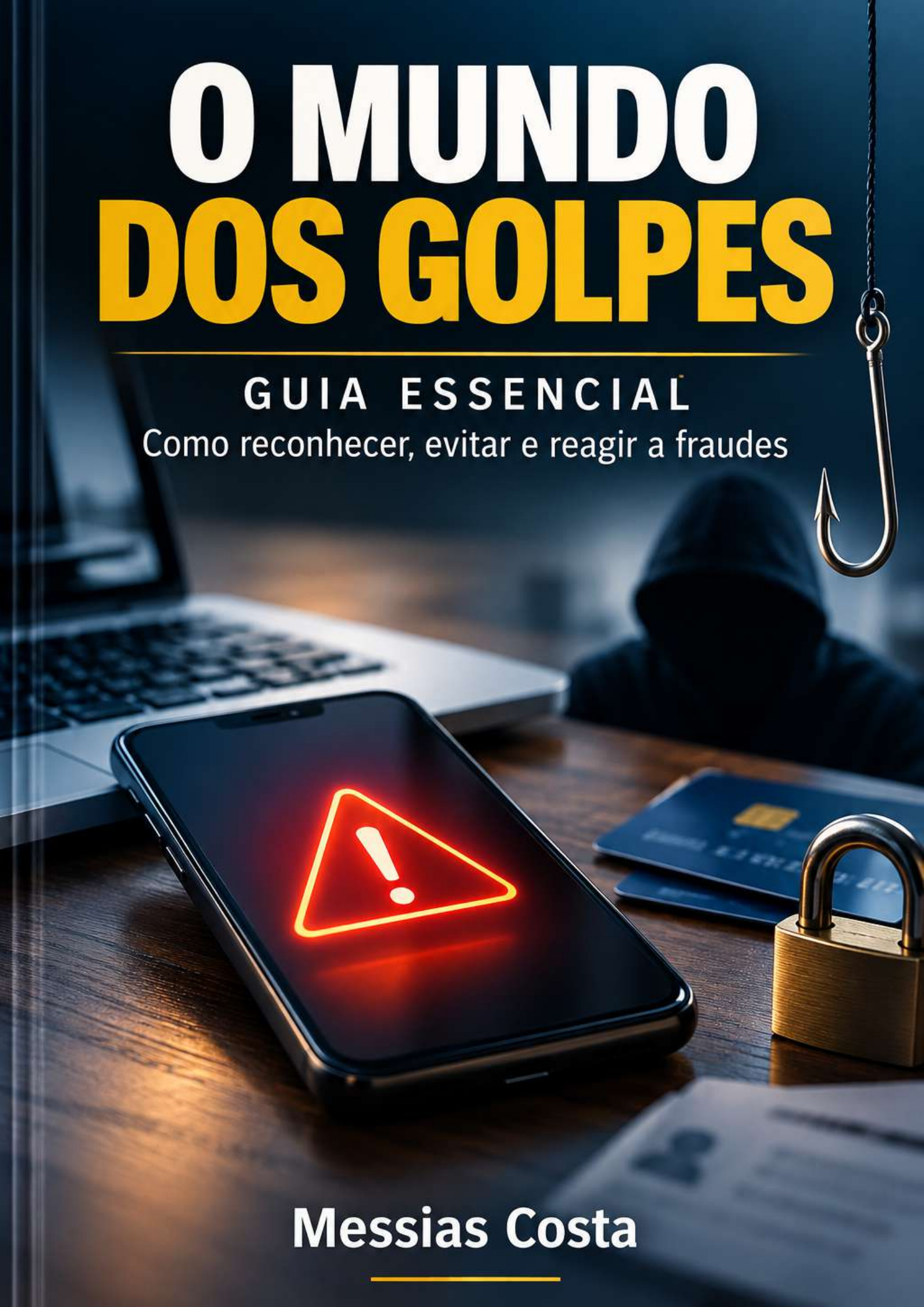
O MUNDO DOS GOLPES

GUIA ESSENCIAL

Como reconhecer, evitar e reagir a fraudes



Messias Costa

APRESENTAÇÃO

Escrevi O Mundo dos Golpes a partir de uma preocupação muito prática: ajudar as pessoas a compreender como uma fraude consegue parecer verdadeira e, principalmente, o que podemos fazer antes que uma situação convincente se transforme em prejuízo.

Golpes mudam de aparência. Surgem novas tecnologias, novas formas de pagamento e novas maneiras de abordar as pessoas. Fotografias, documentos, logotipos, informações verdadeiras e até a voz de alguém conhecido podem ser utilizados para tornar uma história falsa mais convincente.

Por isso, acredito que a melhor proteção não está em tentar decorar todos os golpes que existem. Está em compreender alguns mecanismos que se repetem, reconhecer situações que exigem atenção e criar o hábito de conferir antes de agir.

Preparei esta cartilha como uma versão breve e prática dos ensinamentos essenciais do livro O Mundo dos Golpes. A ideia é que você possa lê-la rapidamente, guardá-la para consulta e compartilhá-la com outras pessoas.

Nas próximas páginas, você encontrará alguns princípios simples: como perceber sinais de alerta, como verificar uma informação por outro caminho, quais cuidados tomar antes de enviar dinheiro ou fornecer acessos e o que fazer quando o golpe já aconteceu.

Espero que estas informações sejam úteis e, principalmente, que possam ajudá-lo a tomar decisões com mais segurança quando alguma situação não parecer inteiramente certa.



MESSIAS COSTA

ADVOGADO

www.messiascosta.adv.br

O livro completo também é gratuito.

Acesse: **www.messiascosta.adv.br/omundodosgolpes**

Leia, guarde e compartilhe.

1 NINGUÉM É IMUNE A GOLPES

É confortável imaginar que golpes acontecem apenas com pessoas desinformadas, ingênuas ou pouco familiarizadas com tecnologia. Essa ideia cria uma falsa sensação de segurança.

Golpes podem explorar confiança, medo, urgência, autoridade, desejo de ajudar, expectativa de ganho, distração, rotina ou simplesmente uma coincidência favorável ao criminoso.

Uma pessoa cuidadosa pode receber uma mensagem falsa justamente quando está esperando uma encomenda. Alguém experiente pode receber uma cobrança fraudulenta relacionada a uma dívida que realmente possui.

Em situações assim, o golpe não precisa convencer a vítima de algo completamente absurdo. Muitas vezes, basta inserir uma informação falsa em um contexto que parece verdadeiro.

Reconhecer isso não significa viver desconfiando de tudo. Significa aceitar que, diante de determinadas consequências, confiar não basta. É preciso conferir.

> **QUALQUER PESSOA PODE SER ENGANADA EM DETERMINADAS CIRCUNSTÂNCIAS.**

2 COMO UM GOLPE SE TORNA CONVINCENTE

Um golpe convincente tenta parecer uma situação normal. Para isso, pode utilizar elementos que reconhecemos como sinais de legitimidade.

ELEMENTOS USADOS PARA CRIAR CREDIBILIDADE

Nome verdadeiro, fotografia conhecida, logotipo de empresa, número de processo, dados pessoais, informações sobre uma compra, nome de banco, documento aparentemente formal, voz semelhante à de alguém conhecido ou referência a um acontecimento real.

Uma mensagem pode mencionar corretamente seu nome, seu banco e alguns dados pessoais. Essas informações podem ser verdadeiras, mas não provam que a pessoa que enviou a mensagem trabalha no banco.

Da mesma forma, um processo pode existir e quem fez o contato pode não ser seu advogado; uma fotografia pode ser verdadeira e o perfil, falso; uma empresa pode existir e o contato não pertencer a ela.

Pergunte sempre: O que esta informação realmente prova?

> **UMA INFORMAÇÃO VERDADEIRA NÃO TORNA VERDADEIRA TODA A HISTÓRIA.**

3 SINAIS QUE PEDEM UMA PAUSA

URGÊNCIA

Pressão para agir agora reduz o tempo disponível para pensar e verificar.

MEDO

Ameaças de perda, bloqueio, dívida, processo ou problema com alguém próximo podem provocar reação imediata.

OPORTUNIDADE EXCEPCIONAL

Ganhos extraordinários, descontos incomuns e prêmios inesperados merecem verificação.

SEGREDO

Pedidos para não contar, não desligar ou não consultar terceiros podem fazer parte da estratégia.

MUDANÇA INESPERADA

Número novo, conta diferente, chave Pix alterada ou procedimento incomum devem ser confirmados.

SENHA, CÓDIGO OU PAGAMENTO PARA RECEBER

Credenciais podem abrir acesso a contas. Promessas de dinheiro que exigem pagamento prévio merecem atenção especial.

> **QUANTO MAIOR A CONSEQUÊNCIA, MAIOR DEVE SER A VERIFICAÇÃO.**

4 NÃO É PRECISO DECORAR TODOS OS GOLPES

Novas modalidades recebem novos nomes o tempo todo. É mais útil reconhecer o que estão tentando fazer você fazer.

DINHEIRO

Falsa central bancária, Pix para destinatário fraudulento, boleto adulterado, cobrança falsa, falso empréstimo e investimento fraudulento.

IDENTIDADE E ACESSO

O objetivo pode ser obter senha, código, documento, fotografia ou acesso ao celular, e-mail ou aplicativo.

OPORTUNIDADES

Investimentos, empregos, negócios, produtos, prêmios e benefícios podem ser usados para obter dinheiro ou informações.

RELAÇÕES E SENTIMENTOS

Um familiar em dificuldade, um relacionamento afetivo ou uma amizade podem criar confiança suficiente para reduzir a verificação.

TECNOLOGIA

Sites falsos, perfis clonados, mensagens automatizadas e manipulação de imagem ou voz podem aumentar a aparência de autenticidade.

> **O QUE ESTÃO PEDINDO QUE EU FAÇA?**

5 PARE - IDENTIFIQUE - CONFIRA - DECIDA

Você não precisa descobrir imediatamente o nome do golpe. Precisa impedir que a história conduza automaticamente sua decisão.

!

PARE

Não execute imediatamente a ação solicitada.

?

IDENTIFIQUE

O que exatamente estão pedindo: dinheiro, código, documento, senha, acesso ou assinatura?

OK

CONFIRA

Verifique por uma fonte adequada. Não confirme a história apenas com quem contou a história.

DECIDA

Somente depois da confirmação tome a decisão.

A finalidade não é eliminar a confiança das relações. É impedir que confiança e pressão substituam a verificação quando a consequência pode ser importante.

6 CONFIRME FORA DA CONVERSA

Imagine que alguém entre em contato pelo WhatsApp: “Pai, troquei de número. Preciso pagar uma conta agora. Você consegue fazer um Pix?”

Você pode continuar conversando e fazer perguntas. Mas ainda estará tentando confirmar a história dentro do ambiente criado por quem a contou.

SAIA DAQUELA CONVERSA

Telefone para o número antigo. Ligue para outra pessoa da família. Utilize outro canal conhecido.

BANCO OU EMPRESA

Procure o canal oficial por conta própria. Não dependa do telefone ou do link enviado na mensagem.

PROFISSIONAL CONHECIDO

Utilize o telefone, e-mail ou endereço que você já possuía.

> **A CONFIRMAÇÃO MAIS SEGURA FREQUENTEMENTE ACONTECE FORA DO CAMINHO OFERECIDO PELO PRÓPRIO CONTATO.**

7 ANTES DE MANDAR DINHEIRO

Antes de pagar, faça algumas perguntas:

QUEM RECEBERÁ O DINHEIRO?

Observe o destinatário apresentado pelo sistema antes de concluir a operação.

O BENEFICIÁRIO CORRESPONDE A QUEM DEVERIA RECEBER?

Não confie apenas na mensagem, no boleto ou no documento.

HOUVE MUDANÇA DE CONTA OU CHAVE PIX?

Uma mudança pode ser legítima, mas merece confirmação independente.

A COBRANÇA PODE SER CONFIRMADA?

Se chegou por um canal incomum, procure diretamente o credor.

ESTOU PAGANDO PORQUE CONFIRMEI OU PORQUE ESTOU SENDO PRESSIONADO?

Essa diferença importa.

> **UM COMPROVANTE NÃO É A MESMA COISA QUE CONFIRMAR O RECEBIMENTO.**

8 SENHAS, CÓDIGOS E ACESSOS

Nem todo golpe começa pedindo dinheiro.

Um código de confirmação pode permitir a recuperação de uma conta. Uma senha pode abrir acesso a e-mail, banco ou rede social. Um aplicativo instalado no celular pode conceder permissões que você não pretendia oferecer.

Quando alguém pedir senha, código recebido por SMS, código de autenticação, acesso remoto, instalação de aplicativo, documento ou selfie, pare e descubra exatamente por que aquilo está sendo solicitado.

Não entregue uma credencial apenas porque o interlocutor parece saber muito sobre você.

CONHECER SEUS DADOS NÃO PROVA IDENTIDADE.

9 INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL: VER E OUVIR PODE NÃO BASTAR

Textos podem ser produzidos rapidamente. Imagens podem ser alteradas. Vozes podem ser imitadas. Vídeos podem ser manipulados.

Isso não significa que você precise se tornar especialista em inteligência artificial.

Se alguém conhecido aparece em um áudio pedindo dinheiro, você não precisa primeiro descobrir se a voz é verdadeira ou artificial. Pode simplesmente entrar em contato com a pessoa por um canal conhecido.

A tecnologia pode mudar a aparência do golpe.

> **A NECESSIDADE DE CONFIRMAÇÃO INDEPENDENTE PERMANECE.**

10 CAÍ EM UM Ggolpe. E AGORA?

Quando o golpe já aconteceu, a prioridade passa a ser conter o dano.

INTERROMPA

Pare novos pagamentos e contatos capazes de continuar produzindo prejuízo.

PROTEJA

Procure a instituição financeira pelos canais oficiais. Proteja contas e altere credenciais quando necessário.

REGISTRE

Preserve conversas, números, perfis, comprovantes, transferências, documentos, imagens, e-mails e horários.

COMUNIQUE

Conforme a situação, comunique instituições financeiras, plataformas, empresas, autoridades ou outros responsáveis pertinentes.

Não espere compreender perfeitamente todo o golpe para começar a proteger aquilo que ainda pode ser protegido.

11 CUIDADO COM O SEGUNDO GOLPE

Depois de uma fraude, a procura por uma solução pode criar uma nova vulnerabilidade.

PROMESSAS FREQUENTES

“Recuperamos seu dinheiro.” “Encontramos os criminosos.” “Seu valor já está bloqueado.” “Basta pagar uma taxa.”

Informações obtidas no primeiro golpe também podem ser utilizadas em novas abordagens. Depois de uma fraude, aumente a atenção para contatos relacionados ao ocorrido.

DESCONFIE DE QUEM GARANTE RECUPERAÇÃO E EXIGE NOVO PAGAMENTO PARA LIBERAR O DINHEIRO.

12 PROTEÇÃO TAMBÉM SE COMPARTILHA

Prevenção não precisa ser uma tarefa solitária. Famílias, amigos, colegas e organizações podem criar hábitos simples de confirmação.

UMA SEGUNDA OPINIÃO PODE AJUDAR

“Isso faz sentido para você?” “Você conhece essa conta?” “Esse número é realmente dele?” “Vamos confirmar antes de pagar?”

Pedir uma segunda opinião não significa incapacidade. Pode ser simplesmente um procedimento de segurança.

Famílias podem combinar que pedidos incomuns de dinheiro serão confirmados por outro canal. Empresas podem exigir segunda confirmação para alterações de dados bancários ou pagamentos relevantes.

> **UMA BOA REDE DE PROTEÇÃO AUMENTA A CAPACIDADE DE DECIDIR; NÃO SUBSTITUI A DECISÃO DA PESSOA.**

13 UMA PÁGINA PARA GUARDAR E COMPARTILHAR

!

PARE

Existe urgência, medo, oportunidade ou pressão?

?

IDENTIFIQUE

O que estão pedindo: dinheiro, senha, código, documento, acesso ou assinatura?

OK

CONFIRA

Consigo verificar a pessoa, a informação ou a cobrança por um caminho independente?

DECIDA

Só execute a ação depois da verificação adequada ao risco.

LEMBRE-SE

- Uma informação verdadeira não torna verdadeira toda a história.
- Conhecer seus dados não prova identidade.
- Não entregue senhas ou códigos apenas porque alguém parece confiável.
- Confira o destinatário antes de transferir dinheiro.
- Mudança de conta merece confirmação.
- Quanto maior a consequência, maior deve ser a verificação.
- Na dúvida, interrompa a ação e confira por outro caminho.

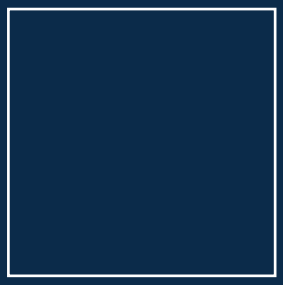
QUER ENTENDER MAIS?

Esta cartilha apresenta uma síntese dos ensinamentos essenciais de O Mundo dos Golpes, do advogado Messias Costa.

O livro completo aprofunda os mecanismos que tornam uma fraude convincente, as principais situações de risco, as formas de verificação, os cuidados com dinheiro, identidade e tecnologia e os caminhos disponíveis quando o golpe já aconteceu.

O LIVRO COMPLETO É GRATUITO.

www.messiascosta.adv.br/omundodosgolpes



LEIA. GUARDE. COMPARTILHE.

Esta cartilha é gratuita. Você pode compartilhá-la com familiares, amigos e colegas, encaminhá-la para grupos de WhatsApp, publicá-la em redes sociais ou distribuí-la a quem estas informações possam ser úteis.

Messias Costa | Advogado | www.messiascosta.adv.br