

# GOLPE FINANCEIRO

*Como evitar?*



Olá, sou o Geraldinho!  
Seu segurança financeiro.  
Estou aqui para te alertar  
sobre os golpes financeiros e  
como investir de forma segura!  
Vamos nessa?



Versão online  
e atualizações







# GOLPE FINANCEIRO

O golpe financeiro caracteriza-se como uma fraude que engana uma ou mais vítimas, que podem ser pessoas físicas ou empresas.

Um estudo realizado pela startup brasileira PSafe apontou que os brasileiros são vítimas de mais de mil golpes financeiros por hora.

Segundo a Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) e Serviço de Proteção de Crédito (SPC Brasil) e Sebrae, 8 milhões de consumidores sofreram golpes financeiros nos últimos 12 meses.





# GOLPES FINANCEIROS MAIS APLICADOS:

## PIRÂMIDE FINANCEIRA:

A Pirâmide acontece quando o retorno do investidor depende da entrada de novos investidores no negócio e não possui um produto como principal fonte de renda. Com a promessa de uma boa quantia em dinheiro de forma rápida e fácil, a pirâmide costuma desmoronar quando não é mais possível pagar todos os benefícios prometidos aos membros.



## FALSA CENTRAL DE ATENDIMENTO:

Passando-se por um suposto funcionário de banco ou empresa, o golpista entra em contato por telefone alegando a clonagem do seu cartão ou transações

suspeitas em sua conta.

Solicita dados pessoais como conta do banco e até senha do cartão.

Mas fique atento: banco não solicita senha por telefone.



## FALSO MOTOBOY:

Você recebe uma ligação informando que seu cartão foi clonado e que um motoboy irá a sua residência buscar o cartão fraudado. Nunca entregue seu cartão a um desconhecido, entre em contato com o seu banco, cartão clonado pode ser bloqueado digitalmente.



## FALSO BOLETO:

Um falso boleto é enviado para o seu e-mail, SMS, WhatsApp ou outro meio eletrônico. Esteja atento ao remetente da

mensagem enviada e verifique o nome do beneficiário na hora de confirmar o pagamento.



## EMPRÉSTIMO CONSIGNADO:

O golpista aborda a vítima com uma oferta de consignado vantajosa, mas para a oferta ser liberada é preciso realizar um pagamento de uma taxa de cadastro ou até mesmo de uma parcela do empréstimo. Dados pessoais ou financeiros podem ser solicitados para a realização da fraude. A liberação de crédito não funciona desta maneira, fique atento.



## RESTITUIÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA:

Através de uma mensagem como e-mail, o golpista faz o contribuinte compartilhar dados pessoais e entrar em links com vírus. Fique atento, a mensagem pode até parecer ter sido enviada pela Receita Federal, mas a órgão só entra em contato com o contribuinte por e-mail para informar que o mesmo possui novas mensagens no portal e-CAC.



## GOLPE DO LINK FALSO:

O objetivo do golpista é fazer a vítima entrar em sites que possuem aparência de sites verdadeiros e de grandes empresas, mas que coletam informações pessoais através de link falso ou download de aplicativos e arquivos que possuem vírus.



## TROCA DE CARTÃO:

Em lojas presenciais, o atendente pode trocar o seu cartão por outro após você digitar sua senha e aproveitar sua distração para realizar compras fraudulentas. Fique atento ao visor da maquininha.



## O FALSO SEQUESTRO

O sequestro é falso porque nenhuma pessoa próxima está realmente em perigo. No entanto, o medo e a pressão emocional exercidos pelos golpistas podem levar as vítimas a agir impulsivamente, causando-lhes prejuízos financeiros e emocionais significativos.

Antes de efetuar qualquer transferência bancária, mantenha a calma, tente analisar a situação de forma racional e procure contato com o parente supostamente sequestrado.



# Como investir de forma segura?



Verifique se o profissional e a instituição são autorizados a oferecer serviços financeiros.



No site da B3, BACEN e CVM você encontra a relação de todas as instituições financeiras autorizadas.



Aplicar dinheiro pode ser um bom negócio, mas tenha cautela e busque todas as informações necessárias antes de tomar uma decisão.

A ganância de possuir lucro rápido pode fazer você perder tudo! Não seja mais uma vítima!





# GPI DAS PIRÂMIDES FINANCEIRAS

De autoria do deputado Aureo Ribeiro (Solidariedade-RJ), foi instalada na Câmara a CPI das Pirâmides Financeiras, que vai investigar o mercado de criptomoedas.

“Esta CPI não tem a intenção de sufocar o desenvolvimento do mercado de criptoativos ou criar um ambiente hostil para inovações tecnológicas; pelo contrário: buscamos fomentar um ambiente seguro e saudável, onde o potencial das criptomoedas possa ser explorado ao mesmo tempo que protegemos os investidores e evitamos que criminosos se beneficiem das oportunidades oferecidas pelo setor”, explicou o parlamentar, que também é o presidente da CPI.

De acordo com a Comissão de Valores Mobiliários, do Ministério da Fazenda, 11 empresas teriam realizado fraudes utilizando moeda digital.

Como vai funcionar?

O trabalho será desenvolvido pela comissão, que terá 120 dias para discutir o tema por meio da realização de audiências públicas com especialistas, representantes de empresas e membros da sociedade civil, além da análise de documentos e quebra de sigilos.

O prazo de funcionamento da CPI pode ser prorrogado por mais 60 dias, desde que haja requerimento assinado por 1/3 dos deputados.

Fonte: Agência Câmara de Notícias

# PARA COMPREENDER MAIS SOBRE ESTE ASSUNTO TÃO IMPORTANTE, CONVIDAMOS ALGUNS ESPECIALISTAS FINANCEIROS.

## RISCO X RETORNO:

Pode parecer um tema batido, mas essa é sua principal referência para evitar cair em golpes.

Não existe Retorno alto sem o Risco equivalente. Utilize sempre a referência da taxa Selic (veja no site do BCB) para saber se o ganho oferecido está fugindo muito do padrão de ganhos anuais do Brasil.

Poucos vendedores transparecem todas as informações envolvidas nos riscos da operação. Quanto menos você souber, mais risco pode ter suas aplicações. Verifique as credenciais do vendedor.

**Jean Moscovitch**

Especialista em investimentos



No momento em que golpes financeiros se multiplicam, esta cartilha traz luz e proteção às possíveis vítimas, alertando como se proteger.

**Anderson Galdeira**

Especialista em Proteção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo



Esta cartilha foi elaborada e financiada pelas instituições representativas dos empresários, trabalhadores e formador de profissionais do Mercado Financeiro do Rio de Janeiro.



(21) 98333-1368  
semcrj@semcrj.org.br  
Av. Presidente Vargas, 446 -  
Sala 907 - Centro - RJ

(21) 98024-1660  
ibemf@ibemf.org.br  
Av. Presidente Vargas, 446 -  
Sala 907 - Centro - RJ

(21) 2507-7171  
sindicorrj@sindicorrj.com.br  
Rua Sete de Setembro, 71 -  
19º andar - Centro -RJ