

Este informativo é resultado do esforço conjunto da comunidade acadêmica e instituições que trabalham em defesa do consumidor.

## CONHEÇA AS PRINCIPAIS FORMAS DE GOLPES:

### 1 GOLPE DA PROVA DE VIDA

A vítima recebe ligação de um suposto funcionário do INSS que afirma necessitar de prova de vida. Este ensina a pessoa a baixar um aplicativo e dar alguns cliques. Ao final, a vítima acabou por contratar um empréstimo involuntariamente.

Posteriormente é induzida a devolver o valor. Acaba transferindo o dinheiro na conta do estelionatário.

### 2 GOLPE DO FALSO MOTOBOY

Criminosos entram em contato com as vítimas se passando pelo banco para comunicar a realização de transações suspeitas com o cartão de crédito do cliente. Em seguida, solicita senhas e informam que um motoboy será enviado para recolher o cartão supostamente clonado. O golpista orienta o consumidor a cortar o cartão ao meio antes da entrega, transmitindo-lhe segurança. Como o chip fica intacto, o golpista realiza compras em nome da vítima.

### 3 GOLPE DO CONSÓRCIO

Consumidor encontra anúncio de um bem de seu interesse na internet, como valor abaixo da média de mercado. Em contato com anunciante este convence o consumidor a depositar um sinal, acreditando tratar-se de financiamento, com data certa para entrega do bem. Vencido o prazo descobre que trata-se de consórcio.

### 4 GOLPE DA PORTABILIDADE

A vítima recebe ligação do golpista passando-se por gerente de banco. Munido dos dados do consumidor oferece a portabilidade de empréstimo já existente diminuindo a parcela no novo contrato. O criminoso auxilia a vítima para novo contrato e pede transferência do valor para quitar o anterior. Some com o dinheiro. A vítima fica com duas parcelas de empréstimo.



## COMO PREVENIR?

- 1 Não compartilhe seus dados através de ligação, e-mail ou WhatsApp;



- 2 Cuidado ao compartilhar e registrar seus dados em lojas e instituições sem controle de documentos (Esteja atento à Lei Federal 13709 de 2018);



- 3 Jamais deposite ou “devolva” valores sem consultar os canais oficiais da sua instituição financeira. Muitas vezes a conta do estelionatário tem nome muito semelhante ao do banco ou com a simples mudança de poucas letras.



## SUPERDICAS

- 1 Faça seu cadastro no site [naomepertube.com.br](http://naomepertube.com.br)



- 2 No Brasil, por lei, qualquer ligação de telemarketing de bancos e financeiras deve ter o código 0303. Se receber e não tiver, pode ser golpe. Fique atento!



## CAÍ NO GOLPE! E AGORA?

- 1 Registre ocorrência policial em delegacia especializada ou em delegacia virtual;



- 2 Caso o golpe envolva empréstimo consignado junto ao INSS, entre em contato pelo número 135 ou através do aplicativo MEU INSS e solicite o bloqueio;



- 3 Copie todas as conversas por WhatsApp e e-mail, salve provas com informações sobre a operação fraudulenta;



- 4 Registre reclamação junto ao site consumidor.gov.br do Ministério da Justiça ou junto ao PROCON de sua cidade.



## ATENÇÃO

Caso precise levar à justiça, o consumidor pode procurar: Escritório Jurídico Modelo da Finama, a Defensoria Pública (renda de até 3 salários mínimos), ou ainda procurar advogado de sua preferência.

Segundo dados da Federação Brasileira dos Bancos (FEBRABAN), desde 2021 houve um aumento de 165% no número de ocorrências relacionadas a fraudes em empréstimos e outros produtos bancários.

(fonte: [agenciabrasil.ebc.com.br](http://agenciabrasil.ebc.com.br))

Para se prevenir de crimes, o cidadão tem uma arma: informação.

**Acesse o Ranking do Banco Central do Brasil com as principais informações:**



**Veja mais informações sobre a campanha de prevenção aos golpes bancários:**



## ONDE PEDIR AJUDA:

**ESCRITÓRIO JURÍDICO MODELO – FINAMA**  
Av. Conselheiro Furtado, 2391, Sala 1108,  
Cremação, Belém/PA  
(91) 99374-6132

**DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO PARÁ**  
(NÚCLEO DE DEFESA DO CONSUMIDOR)  
Rua 1º de março, 766, Campina, Belém/PA  
(91) 99342-2925 (DAVI – Defensoria  
Assistente Virtual)  
(91) 98128-8851

**MINISTÉRIO PÚBLICO DO PARÁ**  
R. João Diogo, 100, Cidade Velha, Belém/PA  
(91) 3198-2400

**PROCON**  
Municipalidade, 1636, esquina com  
Soares Carneiro, Umarizal, Belém/PA  
(91) 98629-3298

**DELEGACIA DO CONSUMIDOR**  
Av. Senador Lemos, 1055, Telégrafo, Belém/PA  
(91) 99988-7111

Realização:



@finamaadvocacia

[www.finamaadvocacia.com.br](http://www.finamaadvocacia.com.br)

Apoio:



# CUIDADO! É GOLPE!

Campanha de informação e prevenção contra fraudes em empréstimos e outros serviços bancários.



Conteúdo elaborado pelo Prof. Msc. Cássio Bitar