

GOLPE

DO PIX

Um E-book com um passo a passo para você recuperar o seu dinheiro de maneira rápida e fácil.

Elis



De acordo com o Relatório de Cibersegurança de 2022, produzido pelo Threat X, **o Brasil está na 5ª posição no ranking de países que mais sofrem ataques cibernéticos - o que em números representa cerca de 9,1 milhões de ocorrências.** Tudo isso apenas no primeiro trimestre de 2022.

**DESCONFIE DE PROPOSTAS
MUITO BOAS**

Sumário

1. Como funciona o golpe do pix?
2. Identificando possíveis golpes?
3. Protegendo-se contra o golpe do pix.
4. O que fazer em caso de golpe?
5. Recuperando o dinheiro.
6. Conclusão

1.

Como funciona o golpe do pix?

O pix foi lançado em 2020 e desde então tornou-se o modelo de transferência bancária preferida dos brasileiros.

No entanto, na facilidade de transferência também atraiu os golpistas.

Muita gente não sabe, mas é possível reaver o dinheiro enviado pela vítima via Pix quando se trata de golpe ou fraude, por meio do MED (Mecanismo Especial de Devolução).

O MED padroniza o procedimento para pedir o reembolso e facilita a comunicação entre as instituições - além disso, ao utilizar esse mecanismo, o fraudador fica marcado e todas as instituições participantes do Pix recebem essa informação, tendo mais subsídios para rejeitar transações futuras e evitar que o fraudador faça novas vítimas.

Caso a vítima demore a perceber que sofreu um golpe, a solicitação de cancelamento pode ser registrada em até 80 dias após a transação.

- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.



Por isso é tão importante comunicar as instituições bancárias sobre os golpes.

2.

Identificando Possíveis Golpes

- **Phising:**

Os golpistas enviam e-mails (ou mensagens de texto, como SMS), que realmente parecem ser provenientes de fontes legítimas, solicitando as informações pessoais do destinatário, como senhas e números de cartões de crédito.

Então, quando o usuário repassa os dados, eles os utilizam para aplicar o golpe e roubar os seus recursos financeiros.

É por essa razão que nunca se deve passar informações pessoais e/ou financeiras por nenhum canal.

- **Pirâmides Financeiras:**

São golpes cada vez mais comuns. Por isso é importante buscar o suporte de um investidor financeiro credenciado a uma instituição.

Nesse tipo de ataque, os golpistas prometem retornos financeiros elevados resultantes de investimentos. No entanto, na realidade, eles conduzem esquemas insustentáveis e que beneficiam apenas os primeiros participantes.

- **Golpe da vaga de emprego:**

Envolve a oferta de uma vaga de emprego. Normalmente, os criminosos fazem um anúncio, disponibilizando cargos com bons salários e benefícios altamente chamativos.

O intuito é roubar os dados pessoais e dinheiro dos interessados para utilizá-los de forma fraudulenta.

- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

3.

Protegendo-se Contra o Golpe do PIX

- Antes de transferir, leia atentamente todas as informações, não se esqueça de verificar a identidade de quem está solicitando o Pix. Se desconfiar da mensagem, não conclua a operação. Se quem solicitou foi um amigo em dificuldades, veja se os dados são dele.
- Os aplicativos estão cada vez mais simples e qualquer desatenção pode dar muita dor de cabeça, por isso, preste bastante atenção antes de clicar para confirmar uma operação e confira todos os dados;
- Ainda não está acostumado a fazer Pix? A dica é fazer testes com amigos e familiares que já utilizam a tecnologia para treinar as etapas. Nesse caso, vale pedir o dinheiro de volta, pois o processo não envolve nenhum custo para quem envia e recebe.
- Não clique em links recebidos por e-mail, mensagens de SMS, WhatsApp, redes sociais que direcionam a cadastros de chaves Pix;
- Cadastre suas chaves Pix no canal oficial do seu banco. Dê preferência para cadastrar o telefone, o e-mail ou outro número aleatório para criar as chaves;
- A confirmação da criação da chave Pix nunca vem por ligação ou link. Após o cadastro, o BC envia o código por SMS ou e-mail, apenas.
- Não faça transferências para pessoas conhecidas sem antes confirmar por chamada telefônica ou pessoalmente. Lembre-se que o WhatsApp do solicitante pode estar clonado.

Como denunciar um golpe de PIX

O Que Fazer em Caso de Golpe

1. Entre em contato com a instituição financeira de onde o PIX saiu logo após depois de descobrir o golpe e peça o bloqueio do dinheiro na conta de destino e solicite o MED:

- O Mecanismo Especial de Devolução (MED) possibilita que a entidade financeira de origem da transação PIX solicite a imediata suspensão do montante na conta de recebimento, se houver suspeita de atividade fraudulenta. É fundamental relatar que o ocorrido foi um golpe, pois o MED não abrange situações em que PIX é enviado erroneamente para indivíduos ou empresas.
- Denuncie o golpe o quanto antes através de um canal digital, como aplicativo, ou telefone do banco de onde foi feito o PIX.
- Registre a data, o horário e o número do protocolo de abertura do MED (ele pode ser muito útil posteriormente).
- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

Documento o golpe

1. Capture uma imagem da tela (print screen) exibindo as conversas do dispositivo (celular ou computador).

- Importante: evite bloquear ou denunciar o contato do golpista imediatamente pelo WhatsApp, pois isso poderá ocultar a conversa e impedir que você faça a captura de tela.
- Descreva, em um relato cronológico e com o máximo de informações que puder, a sequência dos eventos que levaram ao golpe. É natural que, ao longo do tempo, detalhes e a ordem dos acontecimentos possam ser esquecidos.
- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

Registre um Boletim de Ocorrência (B.O.) do golpe.

1. Na maioria dos Estados é possível fazer um boletim de ocorrência online para o Golpe do PIX. Encontre o link da delegacia virtual do seu Estado e o passo a passo para preencher o B.O clicando aqui.

- Inclua no B.O. toda a documentação do passo anterior bem como o protocolo do MED.
- Importante: *fazer o Boletim de Ocorrência do golpe é fundamental, pois é por meio desse registro que a Polícia conduzirá a investigação do seu caso.*
- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro

Entre em contato com o banco responsável pela conta de destino do PIX (portando o B.O)

1. Se a entidade financeira de origem da transação PIX apresentar demora na realização do MED, é possível, munido do B.O. reportar simultaneamente o golpe à instituição de destino, solicitando o bloqueio imediato da conta que recebeu o PIX.
- Se essa for uma instituição na qual você não possui conta, pode ser mais desafiador realizar esse procedimento, pois os canais de atendimento telefônico (SAC) geralmente se destinam aos clientes do banco. Nesse caso, contatar a Ouvidoria da instituição financeira de destino do PIX pode ser a melhor opção (o Bacen lista [aqui](#) o telefone dos canais de Ouvidoria dos bancos).
 - Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

Denuncie o golpista na rede social que o Golpe do Pix aconteceu

1. Whatsapp: preencha o formulário do próprio WhatsApp, explicando o que aconteceu e denunciando o número de telefone do golpista. Depois de preencher, acesse a conversa com o número desconhecido, clique no número de telefone e, em seguida, selecione "Denunciar contato" > "Denunciar e bloquear".
- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

- Após essas etapas, você não receberá mais chamadas nem mensagens do número bloqueado, e os indivíduos associados a esse número não conseguirão visualizar detalhes do seu perfil, como informações de “visto por último” e “online”, atualizações de status e sua foto de perfil.
- Instagram: vá até o perfil da pessoa e, no canto superior direito, clique nos três pontinhos. Clique em denunciar, selecione “Algo sobre essa conta” e depois de clicar em “Outro motivo”, clique em “Golpe ou fraude”.
- Facebook: basta acessar o perfil ou a página que deseja denunciar, clicar nos três pontinhos sob a foto de capa, selecionar “Obter apoio ou denunciar” e seguir as instruções do facebook.
- [Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.](#)

4.

Recuperando o Dinheiro

- Após seguir os passos para denunciar o golpe à instituição financeira de origem da transação PIX e ela ter acionado o MED (Mecanismo Especial de Devolução do PIX), a instituição para a qual o dinheiro foi transferido bloqueia imediatamente o valor na conta destinatária e tem um prazo de até sete dias para avaliar a solicitação de ressarcimento.

- Se for comprovada a fraude e o montante ainda estiver na conta destinatária, o dinheiro será devolvido. Nesse caso, o banco receptor do PIX reembolsará o valor à sua instituição financeira, que, por sua vez, o devolverá à sua conta;

- No entanto, devido ao fato de os golpistas frequentemente esvaziarem rapidamente a conta de destino, não há garantia absoluta de recuperação dos fundos após um golpe do PIX.

- [Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.](#)

Registrar uma reclamação no Banco Central do Brasil (Bacen).

1. Importante: o Bacen não atua sobre o caso individual do cidadão, porém as reclamações sobre os serviços oferecidos pelas instituições supervisionadas pelo Banco Central ajudam no processo de regulação e fiscalização do sistema financeiro.

- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

Acionar o PROCON do seu Estado ou Cidade.

1. Você também pode abrir uma intermediação online no consumidor.gov.br

- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

Acionar um advogado especializado.

1. Você pode entrar com uma ação na Justiça para tentar conseguir seu dinheiro de volta por vias legais.

1. Dica: *realizar todos os passos anteriores aumentam a chance de sucesso do processo.*

- Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.

5.

Conclusão

Na conclusão deste eBook sobre o golpe do Pix, é crucial reconhecer a crescente sofisticação dos golpes financeiros e a importância de capacitar os usuários para se protegerem. Ao abordarmos os riscos associados ao Pix, destaco a necessidade premente de educação e conscientização.

A segurança online é uma responsabilidade compartilhada entre usuários, instituições financeiras e autoridades. Encorajo cada leitor a adotar práticas seguras, como a proteção rigorosa de senhas, a ativação da autenticação de dois fatores e a verificação cuidadosa de transações antes de confirmá-las. A vigilância constante é a melhor defesa contra os golpes.

Além disso, destaco a importância de compartilhar informações sobre golpes e alertar a comunidade. A colaboração entre indivíduos e instituições é fundamental para criar uma rede de proteção robusta.

Este eBook visa capacitar você, leitor, a tomar decisões informadas e a adotar medidas proativas para garantir a segurança das suas transações pelo Pix. Ao estarmos unidos contra os golpes, podemos construir uma comunidade online mais resiliente e protegida. Lembre-se, a prevenção é a chave para a segurança financeira no mundo digital. Fique alerta, esteja informado e proteja-se contra os golpes do Pix e outras ameaças cibernéticas.

- [Preciso de ajuda para recuperar o meu dinheiro.](#)