

# Descubra Agora: O Guia Definitivo sobre o que Fazer em Caso de Fraude no PIX!

escrito por Dr. Ademilson Carvalho Santos | abril 2, 2024



Nos últimos anos, o Sistema de Pagamentos Instantâneos (Pix) revolucionou a maneira como conduzimos nossas transações financeiras no Brasil. Com sua plataforma rápida e conveniente, os usuários podem transferir dinheiro instantaneamente, 24 horas por dia, 7 dias por semana. No entanto, junto com a popularidade do Pix, surgiram preocupações sobre possíveis fraudes e crimes cibernéticos associados a essa tecnologia. Neste guia, exploraremos detalhadamente como se proteger contra fraudes no Pix e o que fazer em caso de suspeita, apresentando as melhores práticas de segurança para manter suas finanças seguras.

## Entendendo as Fraudes no Sistema Pix

As fraudes no Pix podem ocorrer de várias formas, desde a clonagem de chaves de acesso até a manipulação de informações durante uma transação. Alguns métodos comuns de fraude incluem:

1. Phishing: Criminosos enviam mensagens fraudulentas, como e-mails, SMS ou aplicativos de mensagens, se passando por instituições financeiras legítimas. Eles solicitam informações confidenciais, como senhas e códigos de acesso, para acessar contas bancárias e realizar transferências não autorizadas.

2. Clonagem de Chaves: Golpistas obtêm acesso às chaves Pix de uma pessoa por meio de métodos como malware ou engenharia social. Eles utilizam essas chaves para realizar transferências fraudulentas da conta da vítima.

3. Interceptação de Transações: Criminosos interceptam informações durante uma transação Pix legítima e as alteram para direcionar o pagamento para sua própria conta.

4. Fraudes por Engenharia Social: Golpistas entram em contato com as vítimas por telefone, e-mail ou mensagens de texto, fingindo serem representantes de bancos ou empresas confiáveis. Eles convencem as vítimas a fornecer informações pessoais ou códigos de segurança, que são então usados para realizar transferências não autorizadas.

### **Protegendo-se contra Fraudes no Pix**

Para evitar ser vítima de fraudes no Pix, é essencial adotar medidas proativas de segurança. Aqui estão algumas práticas recomendadas:

1. Mantenha suas Informações Pessoais Seguras: Nunca compartilhe senhas, códigos de segurança ou outras informações confidenciais com terceiros, especialmente por telefone, e-mail ou mensagens de texto.

2. Fique Atento a Mensagens Suspeitas: Esteja alerta para e-mails, SMS ou mensagens de aplicativos que solicitem informações pessoais ou financeiras. Não clique em links suspeitos e verifique sempre a autenticidade das mensagens entrando em contato diretamente com a instituição financeira.

3. Proteja suas Chaves Pix: Mantenha suas chaves Pix seguras e evite compartilhá-las com pessoas não confiáveis. Use senhas complexas e atualize-as regularmente para dificultar a clonagem.

4. Utilize Medidas de Segurança Adicionais: Muitos bancos

oferecem opções de segurança adicionais, como autenticação de dois fatores (2FA) ou dispositivos de segurança físicos. Ative essas medidas sempre que possível para proteger suas transações.

5. Verifique as Informações da Transação: Antes de confirmar uma transação Pix, verifique cuidadosamente as informações do destinatário, como nome e número da conta. Certifique-se de que estão corretas para evitar enviar dinheiro para o destinatário errado.

6. Monitore suas Contas Regularmente: Faça o monitoramento regular de suas contas bancárias para identificar qualquer atividade suspeita. Relate imediatamente qualquer transação não autorizada ao seu banco.

### **O que Fazer em Caso de Fraude no Pix?**

Se você suspeitar ou identificar que foi vítima de fraude no Sistema Pix, é crucial agir rapidamente para minimizar os danos e proteger suas finanças. Aqui estão os passos a serem seguidos:

1. Entre em Contato com seu Banco Imediatamente: Assim que suspeitar de fraude, entre em contato com seu banco ou instituição financeira imediatamente para relatar o incidente. Eles podem ajudá-lo a interromper qualquer transação adicional e iniciar uma investigação sobre a fraude.

2. Registre uma Denúncia: Faça um boletim de ocorrência na delegacia mais próxima ou online. Isso é importante para documentar o crime e fornecer evidências às autoridades.

3. Forneça Todas as Informações Relevantes: Ao relatar a fraude ao seu banco e às autoridades policiais, forneça todas as informações relevantes que puder, incluindo datas, horários, valores e quaisquer detalhes sobre a transação fraudulenta.

4. Solicite o Estorno da Transação: Se a transação fraudulenta já foi concluída, solicite ao seu banco que faça um estorno para recuperar os fundos perdidos. Eles podem iniciar o processo de estorno e ajudá-lo a recuperar seu dinheiro, se possível.

5. Monitore sua Conta: Continue monitorando suas contas bancárias regularmente para identificar qualquer atividade suspeita adicional. Relate imediatamente ao banco se detectar mais transações não autorizadas.

6. Fique Atento a Possíveis Tentativas de Fraude: Esteja alerta a possíveis tentativas de fraude adicionais, como phishing ou novas transações não autorizadas. Mantenha-se vigilante e tome medidas adicionais de segurança para proteger suas finanças.

O Sistema Pix trouxe uma revolução positiva para as transações financeiras no Brasil, oferecendo conveniência e rapidez incomparáveis. No entanto, é importante estar ciente dos riscos de fraude associados a essa tecnologia e adotar medidas proativas para proteger-se contra possíveis golpes.

Ao manter suas informações pessoais seguras, adotar medidas de segurança adicionais e estar atento a possíveis sinais de fraude, você pode reduzir significativamente o risco de se tornar vítima de fraude no Pix. E, se suspeitar de fraude ou identificar atividade suspeita em sua conta, não hesite em relatar o incidente ao seu banco e às autoridades policiais imediatamente. Agindo rapidamente, você pode minimizar os danos e proteger suas finanças contra possíveis crimes cibernéticos.

**O que o DECRETO-LEI No 2.848, DE 7 DE DEZEMBRO DE 1940 fala sobre Fraude?**

**Art. 171** – Obter, para si ou para outrem, vantagem ilícita, em prejuízo alheio, induzindo ou mantendo alguém em erro, mediante artifício, ardil, ou qualquer outro meio

fraudulento:

**Pena** – reclusão, de um a cinco anos, e multa, de quinhentos mil réis a dez contos de réis.

§ 1º – Se o criminoso é primário, e é de pequeno valor o prejuízo, o juiz pode aplicar a pena conforme o disposto no art. 155, § 2º.

§ 2º – Nas mesmas penas incorre quem:

Disposição de coisa alheia como própria

I – vende, permuta, dá em pagamento, em locação ou em garantia coisa alheia como própria;

Alienação ou oneração fraudulenta de coisa própria

II – vende, permuta, dá em pagamento ou em garantia coisa própria inalienável, gravada de ônus ou litigiosa, ou imóvel que prometeu vender a terceiro, mediante pagamento em prestações, silenciando sobre qualquer dessas circunstâncias;

Defraudação de penhor

III – defrauda, mediante alienação não consentida pelo credor ou por outro modo, a garantia pignoratícia, quando tem a posse do objeto empenhado;

Fraude na entrega de coisa

IV – defrauda substância, qualidade ou quantidade de coisa que deve entregar a alguém;

Fraude para recebimento de indenização ou valor de seguro

V – destrói, total ou parcialmente, ou oculta coisa própria, ou lesa o próprio corpo ou a saúde, ou agrava as conseqüências da lesão ou doença, com o intuito de haver indenização ou valor de seguro;

## Fraude no pagamento por meio de cheque

VI – emite cheque, sem suficiente provisão de fundos em poder do sacado, ou lhe frustra o pagamento.

§ 3º – A pena aumenta-se de um terço, se o crime é cometido em detrimento de entidade de direito público ou de instituto de economia popular, assistência social ou beneficência

## FAQ sobre O que Fazer em Caso de Fraude no PIX

### 1. O que é o PIX?

O PIX é um sistema de pagamentos instantâneos criado pelo Banco Central do Brasil, que permite transferências de dinheiro em tempo real, 24 horas por dia, sete dias por semana.

### 2. Quais são os tipos de fraudes mais comuns no PIX?

As fraudes mais comuns no PIX incluem:

- **Phishing:** Tentativas de obter informações pessoais ou bancárias por meio de mensagens fraudulentas.
- **Clonagem de aplicativos:** Quando criminosos acessam a conta do usuário ao clonar o aplicativo do banco.
- **Golpes de engenharia social:** Manipulação psicológica para que a vítima forneça informações pessoais ou autorize transferências.

### 3. O que fazer imediatamente após identificar uma fraude no PIX?

Imediatamente após identificar uma fraude, você deve:

- Bloquear o cartão e/ou o acesso ao aplicativo bancário.
- Notificar seu banco ou instituição financeira sobre a transação suspeita.

- Registrar um boletim de ocorrência na polícia.

#### **4. Como posso notificar meu banco sobre a fraude?**

Você pode notificar seu banco através do canal de atendimento ao cliente, que geralmente está disponível por telefone, aplicativo ou site. É importante fazer isso o mais rápido possível.

#### **5. O que é um boletim de ocorrência e como registrá-lo?**

Um boletim de ocorrência é um documento que formaliza a denúncia de um crime. Você pode registrá-lo em uma delegacia de polícia ou, em alguns casos, pela internet, dependendo da legislação local.

#### **6. É possível reaver o dinheiro perdido em uma fraude no PIX?**

A possibilidade de reaver o dinheiro depende da situação específica e da rapidez com que as medidas foram tomadas. O banco pode investigar a transação e, se a fraude for confirmada, pode haver chances de reembolso.

#### **7. Quais informações devo fornecer ao banco e à polícia ao relatar a fraude?**

Você deve fornecer:

- Dados da conta envolvida.
- Detalhes da transação (data, valor, descrição).
- Qualquer comunicação recebida (e-mails, mensagens).
- Informações sobre como você acredita que a fraude ocorreu.

#### **8. Como posso me proteger contra fraudes no PIX?**

Para se proteger, você pode:

- Utilizar autenticação em duas etapas.
- Não compartilhar informações pessoais ou senhas.
- Verificar a autenticidade de mensagens e links recebidos.

- Manter seus aplicativos bancários atualizados.

## **9. O que fazer se eu fui vítima de um golpe de engenharia social?**

Se você foi vítima de um golpe de engenharia social, além de notificar o banco e registrar um boletim de ocorrência, é importante alterar suas senhas e monitorar suas contas para detectar atividades suspeitas.

## **10. Onde posso encontrar mais informações sobre segurança no uso do PIX?**

Você pode encontrar mais informações sobre segurança no uso do PIX no site do Banco Central do Brasil, em materiais educativos de instituições financeiras, e em órgãos de defesa do consumidor.