Golpes e Fraudes

Fique atento e aprenda a se proteger!

Atualmente, com a facilidade e inúmeros benefícios que o mundo digital trouxe, as transações financeiras e compartilhamento de dados são todos realizados através da internet, por meio de smartphones e computadores.

Em contrapartida, os riscos, golpes e fraudes aumentaram na mesma proporção que os benefícios. Logo, quando o assunto é golpes e fraudes, toda informação e sugestão de posicionamento cauteloso são válidas.

E nós, da Zema Financeira, nos importamos com a sua segurança desde os dados pessoais até as suas reservas e investimentos. Por isso, trouxemos nessa cartilha os golpes mais comuns identificados no mercado para que você se mantenha seguro e longe de qualquer preocupação.

Vem com a gente aprender a identificar os principais golpes e fraudes para se proteger! **;)**

Golpe do Falso Funcionário/ Falsa central de atendimento

Caso receba uma ligação de alguém que se identifique como **gerente** ou **consultor de relacionamento** da Zema Financeira solicitando devolução de valores ou informando que você recebeu um valor de contrato menor, apenas **#DESLIGUEOTELEFONE.**

Caso receba uma ligação de alguém que diz ser do setor de Segurança da Zema Financeira devido alguma movimentação atípica em sua conta ou cartão, **#DESLIGUEOTELEFONE.**

Caso receba uma ligação de alguém que diz ser da Central de Atendimento da Zema Financeira devido alguma compra de alto valor no seu cartão, **#DESLIGUEOTELEFONE**.

Caso receba uma ligação de alguém te oferecendo um produto ou serviço, ou disser que você tem direito a devolução de valores referentes a juros e seguros cobrados indevidamente, **#DESLIGUEOTELEFONE.**

Caso receba uma ligação de alguém te oferecendo ajuda para excluir algum registro do seu nome no SPC ou SERASA, **#DESLIGUEOTELEFONE.**

Cuidado!

Pois, os golpistas são articulados, pacientes e podem tentar ganhar a sua confiança!

Eles já possuem a maioria dos seus dados pessoais e bancários, mas vão tentar conseguir até suas senhas;

Eles podem solicitar que você efetue alguma operação financeira. NÃO FAÇA!

Eles podem, inclusive, fazer um empréstimo bancário em seu nome, sem autorização!

FIQUE ATENTO, **#DESLIGUEOTELEFONE**!

Golpe por Phishing (pescaria digital) / Link falso

Caso de utilização de engenharia social visando obtenção de dados do cliente, principalmente, por meio de mensagens, e-mails falsos, ou páginas falsas na internet, que induzem o cliente a clicar em links suspeitos, disponibilizando seus dados pessoais e financeiros.

Golpe do falso motoboy

Caso em que o golpista faz uma ligação para o cliente, passando-se por funcionário da instituição, e informa que o cartão foi clonado e que precisa ser bloqueado. Para isso, o golpista pede que a senha seja digitada no telefone, e fala que, por segurança, um motoboy irá buscar o cartão, que o próprio cliente é orientado a cortar ao meio. Se o cliente não destruir o chip, o golpista conseguirá realizar transações.

Golpe do falso leilão

Caso em que a vítima, interessada em adquirir um bem, acessa um site falso ou é induzida pelo golpista a clicar em um link de falso leilão. A partir do acesso, para que possa ser dado o lance, a vítima tem que preencher formulários com seus dados pessoais e financeiros ou depositar um valor na conta do golpista.

Golpe do WhatsApp

Caso em que o golpista descobre o número do celular e o nome da pessoa de quem pretendem clonar a conta de WhatsApp. Com essas informações em mãos, o criminoso tenta clonar a conta de whatsapp da pessoa cadastrando a conta no aparelho dele (para isso é preciso inserir o código de segurança que o aplicativo envia por SMS sempre que é instalado em um novo dispositivo, assim, o golpista envia mensagem pelo WhatsApp fingindo ser do Serviço de Atendimento ao Cliente do site de vendas ou da empresa em que a vítima tem cadastro e solicita o tal código, afirmando se tratar de uma atualização, manutenção ou confirmação de cadastro). A partir daí, com a efetiva clonagem, o criminoso envia mensagens para os contatos da pessoa, fazendo-se passar por ela, pedindo dinheiro emprestado.

Golpe do extravio do cartão

Caso em que ocorre a inteceptação do novo cartão do cliente no trâmite de entrega. De posse do cartão, o golpista entra em contato com o cliente se passando por um funcionário da instituição financeira informando que houve problema na entrega do cartão. Para a resolução deste suposto problema, solicita ao cliente seus dados financeiros e, até mesmo a senha do cartão, conseguindo assim realizar transações em nome do cliente.

Golpe do delivery

Caso em que o cliente é enganado pelo entregador de aplicativo, que apresenta uma maquininha com o visor danificado ou que impossibilite a visualização do preço cobrado na tela, cobrando um valor acima do valor da compra efetuada.

Golpe da troca de cartão

Caso em que o golpista troca o cartão após realizar uma transação verdadeira na maquininha. Sem perceber, o cliente vai embora com o cartão trocado. De posse do cartão e da senha (por meio da visualização de digitação) realiza transações fraudulentas.

Golpe do falso boleto

Caso em que o golpista falsifica os boletos referentes a compras ou cobranças, com a indicação de recebimento em sua conta corrente. A vítima acaba realizando o pagamento e não percebe a manipulação do código de barras. Há casos também em que a vítima acessa sites falsos que oferecem o download da fatura forjada.

Crime contra a pessoa

Considerar o sub-grupo penal relacionado a ação de criminoso que interfere no livre arbítrio e na liberdade de uma pessoa, tais como: ameaça, constrangimento ilegal, sequestro, para realizar transações financeiras em benefício próprio.

Fraude com utilização do dispositivo do cliente (furto, roubo)

Caso em que o fraudador realiza a transação financeira por meio do dispositivo do cliente (celular, tablet, notebook, por exemplo) mas sem a presença do cliente. Nesse caso, o dispositivo foi furtado ou roubado.

Fraude com utilização de dispositivo novo (não pertencente ao cliente)

Caso em que o fraudador realiza a transação financeira por meio de um dispositivo não pertencente ao cliente. Nesse caso o dispositivo pode ser do fraudador ou de outrem. Nessa situação não temos a presença do cliente.

Fraude com invasão do software / app do banco

Considerar os casos em que o bandido acessa o app ou internet banking por meio de alguma vulnerabilidade de segurança (invasão). Nesse caso, não há participação direta do cliente.

Fraude na contratação de crédito

Situação em que o criminoso, passando-se pelo cliente, com documentos ou informações falsos, contrata crédito junto à instituição financeira.

Fraude na portabilidade de salário

Situação em que o criminoso, passando-se pelo cliente, com documentos ou informações falsas, abre conta de transação e solicita a portabilidade do salário do cliente.

Fraude na restituição do imposto de renda

Situação em que o criminoso, passando-se pelo cliente, com documentos ou informações falsas, abre conta de transação e solicita a transferência da restituição do IR que estão liberadas, mas pendentes de pagamento (por erro, encerramento de conta, etc)

Fraude ou Golpe

Tipificação desconhecida Situação na qual não há conhecimento sobre a tipificação da fraude ou golpe.

Outro tipo de Golpe ou Fraude

Tipo de golpe ou fraude não especificado na Tabela A ou fraude impetrada pelo cliente em razão de fragilidades sistêmicas da IF.

Fonte: Banco Central do Brasil

Golpe do consignado
Situação em que o golpista tem acesso aos dados do cliente e solicita um empréstimo sem o consentimento da pessoa. Não clicar em links suspeitos e criar senhas fortes é fundamental para proteção dos dados pessoais.

Golpe do falso empréstimo
Situação onde oferecem crédito facilitado com juros muito abaixo do mercado. O ideal é se manter atento e não se deixar enganar ao receber ofertas com taxas de juros extremamente diferentes das práticas gerais do mercado, a ponto de se tornarem ilusórias.

Golpe após roubo/furto de celular
Situação que ocorre após roubo de aparelho celular, onde o bandido consegue acessar senhas e dados pessoais da vítima para aplicação de golpes. O ideal é manter o aparelho protegido, bloquear após o furto e aderir sempre à autenticação de dois fatores em aplicativos de bancos e redes sociais.

Golpes com uso indevido de marcas
Situação onde golpistas se passam por instituições financeiras sérias a fim de coletar dados pessoais e utilizá-los para realizar transações financeiras sem o consentimento da vítima. É necessário estar sempre atento aos detalhes para não cair nesse tipo de golpe.

Golpe por anúncios falsos e download de aplicativos
Situação onde a vítima é impactada por um anúncio com algum tipo de oferta extremamente boa e ilusória e, posteriormente, induzida a baixar um aplicativo no aparelho celular. Ao baixar um aplicativo no celular sem saber a procedência, os dados pessoais, contas, contatos e senhas ficam vulneráveis ao ataque de golpistas. Muito cuidado!

Fonte: ABBC

Sobre nós

Criada para atender às necessidades financeiras dos seus clientes de forma confiável e descomplicada, a Zema Financeira é o braço financeiro do Grupo Zema, um dos grupos empresariais mais sólidos do Brasil, que completa 100 anos de história, tradição e reconhecimento em 2023. A nossa missão é proporcionar sempre as melhores soluções para otimizar vidas, e a nossa maior alegria é a satisfação de nossos clientes!

Em 2022, obtivemos uma nota de **8.4 (Ótima) no Reclame Aqui**. Isso é reflexo da nossa maior motivação: atender os clientes da melhor forma possível para preservar sempre um ótimo relacionamento.

Além da Zema Financeira, o Grupo Zema possui outras quatro empresas que, juntas, atendem a mais de 5 milhões de clientes em diversas regiões do Brasil: AutoZema, Lojas Zema, Zema Serviços e Consórcio Zema.

Otimize sua vida financeira de uma vez por todas!

Lembre-se

NUNCA entramos em contato solicitando qualquer tipo de depósito ou quantia para realização de operações. Confira sempre os números que entram em contato com você e as URL's dos sites que acessa.

Qualquer canal diferente dos que apresentamos aqui não são oficiais da nossa equipe.
Em caso de dúvidas, **saiba que pode sempre contar com a gente!**

0800 095 6702 - Opção 2 e depois1
(2° a 6° feira, das 8h às 19h)

www.zemafinanceira.com

(34)99950-0577

faleconosco@zemafinanceira.com