



**GUIA
DE
PREVENÇÃO
CONTRA
GOLPES**

NORTSERV

TERCEIRIZAÇÃO DE SERVIÇOS

☎ 71 3123-3344 / 71 98794-0621 / 71 98863-9036
www.nortserv.com.br // E-mail: atendimento@nortserv.com.br

INTRODUÇÃO



NORTSERV
TERCEIRIZAÇÃO DE SERVIÇOS

ESTE GUIA TEM POR FINALIDADE ORIENTAR A SOCIEDADE, A FIM DE QUE TODOS POSSAM SE PREVENIR QUANTO A AÇÕES DE GOLPISTAS OU QUADRILHAS.

GOLPES

GOLPE DE PASSAGEM AÉREA

O estelionatário vende uma passagem aérea com preço muito baixo do valor de mercado, alegando ser fruto de bônus de cartão de milhagem. A vítima compra-a e, no momento do embarque, ocasião em que é solicitada a identidade, é notificada que a passagem foi adquirida com cartão roubado, sendo impedida de realizar a viagem e acusada de conluio no golpe.

DICA: NÃO ACREDITE EM OFERTAS MUITO GENEROSAS E DE PESSOAS ESTRANHAS. SOMENTE COMPRE PASSAGENS DE COMPANHIAS OFICIAIS.

GOLPE EMPRÉSTIMO E FINANCIAMENTO EM NOME DE FALECIDO

O estelionatário com informações privilegiadas, aproveitando-se do período imediato ao falecimento de uma pessoa, em que a família ainda encontra-se abalada, realiza um empréstimo em instituição financeiras civil utilizando-se de dados do falecido.

DICA: ATENÇÃO COM A DOCUMENTAÇÃO DE PESSOAS FALECIDAS, TAIS COMO CONTRACHEQUE, CPF E IDENTIDADE.

GOLPE DO PECÚLIO

A vítima recebe telefone ou correspondência de uma pessoa que alega ser funcionário de associação, de empresa de previdência privada, informando sobre um suposto saldo de pecúlio a receber e oferecendo o saque imediato. O estelionatário solicita que seja efetuado um depósito correspondente a 10% do valor que a vítima teria a receber em uma conta indicada. Por estar de posse de dados pessoais como, CPF, endereço, numero de conta, etc, o estelionatário deposita na conta da vítima um cheque furtado/roubado, que fica bloqueado por mais de 24 horas e depois é sustado.

DICA: NÃO FORNEÇA OU CONFIRME SEUS DADOS A ESTRANHOS SOMENTE TRATE DE ASSUNTOS FINANCEIROS EM INSTITUIÇÕES CREDENCIADAS.

GOLPE DO FALSO SEQÜESTRO

O estelionatário liga para a vítima e diz que seqüestrou algum parente da mesma. Ele exige que uma quantia em dinheiro seja depositada em uma conta corrente e não permite que a pessoas desligue o aparelho.

DICA: ORIENTE TODAS AS PESSOAS DA CASA A NÃO FORNECER DADOS PESSOAIS SOBRETUDO POR TELEFONE. SÃO ESSAS INFORMAÇÕES QUE OS BANDIDOS USAM PARA DAR CREDIBILIDADE AOS GOLPES.

GOLPE DE PARENTES EM DIFICULDADE

O estelionatário se passa por um parente em apuros e pede por telefone que a vítima deposite uma quantidade de dinheiro para socorrê-lo.

DICA: NÃO TRATE DE ASSUNTOS FINANCEIROS AO TELEFONE. DESLIGUE-O E LIGUE PARA A PESSOA CONHECIDA. NÃO DEPOSITE DINHEIRO NA CONTA DE DESCONHECIDOS.

GOLPE DE CONSÓRCIO

O falsário utiliza uma empresa de fachada e induz a vítima a ingressar em grupos de consórcio, mediante a pagamento antecipado de taxas, bem com a prestação mensal de cotas pelo período mínimo de 12 meses. Decorrido o prazo a “empresa” fecha e a pessoa fica com prejuízo.

DICA: CERTIFIQUE-SE SEMPRE DE QUE A EMPRESA É CADASTRADA E POSSUI SOLIDEZ NO MERCADO, ANTES DE FECHAR NEGÓCIOS. CUIDADO COM DINHEIRO RÁPIDO E FÁCIL.

GOLPE DO FALSO GERENTE DE BANCO

O estelionatário ou ladrão, passando-se por funcionário do banco, após organizar a fila, recolhe dos clientes as guias de depósito com dinheiro, pedindo que aguardem o recibo por alguns instantes e sai rapidamente do local.

DICA: MANTENHA SIGILO ABSOLUTO SOBRE A SENHA DE SUA CONTA BANCÁRIA. NÃO ACEITE AJUDA DE ESTRANHOS. CONFIRME QUEM É FUNCIONÁRIO DO BANCO, ANTES DE SOLICITAR AUXÍLIO.

GOLPE DE BILHETE PREMIADO

O estelionatário, dizendo ser de outro Estado, afirma que a vítima tem um prêmio a receber e convence-a a acompanhá-lo até o local de recebimento da premiação. O bilhete é oferecido por preço irrisório. Recebido o valor combinado o estelionatário foge.

DICA: DINHEIRO FÁCIL NÃO EXISTE. DESCONFIE DE PESSOAS ESTRANHAS COM OFERTAS MUITO GENEROSAS.

GOLPE DA PROMOÇÃO DE PROGRAMA DE TV

O falsário liga para a residência da vítima, dizendo ser da produção de um programa de televisão, que a pessoa foi sorteada e tem prêmios a receber. No entanto, para validar a ação, a vítima deve comprar cartões de telefone e recarregar o número do celular orientado pelo estelionatário.

DICA: NINGUÉM DÁ DINHEIRO DE GRAÇA. ALÉM DISSO, AS EMPRESAS DE TV SÓ DISTRIBUEM PRÊMIOS PARA QUEM SE CADASTRA.

GOLPE DA MENSAGEM PREMIADA VIA CELULAR

Estelionatário envia mensagem para o celular da vítima, informando que ela ganhou um prêmio e que para recebê-lo deverá depositar uma quantia em dinheiro na conta corrente do mesmo. Após o depósito, a pessoa percebe que foi vítima de um golpe e fica com prejuízo.

DICA: NÃO ACREDITE EM PROMOÇÕES ENVIADAS POR MENSAGEM DE TEXTO PARA O CELULAR.

GOLPE DO PRÊMIO DA EMPRESA DE TELEFONIA

Falsário liga para a vítima, dizendo ser da empresa de telefonia, informando que ela ganhou um prêmio e que, para recebê-lo, terá que comprar cartões telefônicos.

DICA: AS EMPRESAS TELEFÔNICAS NÃO LIGAM PARA A RESIDÊNCIA DOS CLIENTES SOLICITANDO QUE SEJAM ADQUIRIDOS PRODUTOS E MUITO MENOS CARTÕES TELEFÔNICOS.

GOLPE DA PIRÂMIDE OU PROGRAMA DE AJUDA MÚTUA

É recebido um e-mail ou uma lista contendo quantidade variável de nomes de pessoas com suas respectivas contas bancárias. Quem aderir ao Programa deverá depositar uma quantia na conta dessas pessoas. Ao participar da Pirâmide, o nome do indivíduo passa pelas demais posições e receberá depósitos de outros participantes. No entanto, ninguém deposita nada em sua conta e a vítima fica com o prejuízo.

DICA: *AS PIRÂMIDES CONSTITUEM CRIME CONTRA A ECONOMIA POPULAR PREVISTO NO ART 2º, IX DA LEI Nr 1.521/51:X – “obter ou tentar obter ganhos ilícitos em detrimento do povo ou de número indeterminado de pessoas mediante especulações ou processos fraudulentos.”*

GOLPE DA INSPEÇÃO DE SAÚDE

O golpe da “Inspeção de Saúde” consiste na visita de um suposto médico à residência do (a) pensionista, com a estória-cobertura de prestar atendimento médico em domicílio, exclusivo aos servidores públicos aposentados. O nome e endereço das vítimas são obtidos, provavelmente, a partir do vazamento de dados.

DICA: *NÃO RECEBA PESSOAS ESTRANHAS EM SUA RESIDÊNCIA. DESCONFIE DE TUDO E DE TODOS.*

GOLPE DA AÇÃO JUDICIAL

A vítima é contatada, via telefone e por correio (falso informativo), por um cidadão que se apresenta como advogado, representante jurídico dos inativos e pensionistas, o qual informa sobre o ganho de uma ação judicial coletiva. O meliante solicita que a pessoa ligue para um telefone e informe-se (com um outro fraudador) sobre o número da conta em que deverá ser efetuado o pagamento referente às custas processuais.

DICA: POR MAIS ANIMADORA QUE SEJA A NOTÍCIA DE RECEBER UMA RAZOÁVEL QUANTIA EM DINHEIRO, NÃO SE DEIXE ENGANAR. A PRÁTICA JUDICIAL NÃO PREVÊ LIGAÇÕES PARA COMUNICAR ÊXITO EM AÇÕES NA JUSTIÇA.

GOLPE COM A CÓPIA DA CARTEIRA DE IDENTIDADE

O golpe é aplicado utilizando-se a cópia da carteira de identidade. Na maioria das instituições ou estabelecimentos comerciais que concedem crédito faz-se necessária a apresentação da cópia de vários documentos como. Assim, em algum momento, por descuido do funcionário ou até mesmo com a sua conivência, a cópia da identidade é extraviada para uso indevido. Alguns golpistas estão se aproveitando dessa cópia para realizar empréstimos em instituições bancárias. Após certo tempo, quem recebe a cobrança das parcelas do empréstimo é a pessoa proprietária da identificação.

DICA: COM INTUITO DE PREVENIR ESSA AÇÃO, ENFATIZA - SE A NECESSIDADE DE, AO ENTREGAR CÓPIA DE DOCUMENTOS EM ALGUMA INSTITUIÇÃO OU ESTABELECIMENTO COMERCIAL, INSERIR DUAS LINHAS SOBRE O DOCUMENTO E ESCREVER A FINALIDADE DAQUELA CÓPIA.

GOLPE PELA INTERNET

A pessoa recebe um e-mail sobre os mais diversos assuntos (cobrança, informações em geral ou mesmo correntes de ajuda - principalmente com fotos de crianças desaparecidas), enviados em nome de uma empresa. Ao clicar em algum link ou ao abrir algum arquivo executável (extensão.exe) do e-mail, é instalado no computador da vítima um arquivo conhecido por “Trojan”(Cavalo de Tróia). Esses “Trojans” são capazes de capturar suas senhas, números de cartões e até mesmo alterar o endereço de destino do seu provedor de Internet, programando o discador para se conectar em outro provedor não solicitado.

DICA: NÃO ABRA E-MAILS DESCONHECIDOS. DELETE-OS.

REGRAS BÁSICAS DE PROTEÇÃO CONTRA GOLPES



1. Nunca aceite ajuda de estranhos, especialmente em bancos.
2. Não forneça ou confirme dados particulares por telefone, pois você não sabe quem está do outro lado da linha. Oriente seus familiares e sua secretária do lar a respeito.
3. Jamais reaja a assaltos ou sequestros.
4. Cuidado com sua documentação pessoal.
5. Desconfie de ofertas generosas.
6. Procure tratar pessoalmente assuntos com as instituições financeiras credenciadas.
7. Não seja ingênuo. Dinheiro fácil não existe. Seja prudente quando tratar de assuntos financeiros.
8. Nunca deposite dinheiro na conta de desconhecidos.
9. Controle sua ambição.
10. Nunca guarde o cartão e a senha no mesmo lugar.