

Cartilha de Prevenção a Fraudes



Introdução

A segurança das informações e dos recursos financeiros dos nossos cooperados é uma prioridade permanente para a nossa cooperativa. Em um cenário em que golpes e fraudes se tornam cada vez mais sofisticados, estar bem-informado é a melhor forma de proteção.

Esta cartilha foi desenvolvida para oferecer orientações claras e práticas sobre como identificar situações suspeitas, adotar hábitos seguros no dia a dia e agir rapidamente diante de qualquer tentativa de fraude. Aqui, você encontrará dicas essenciais para proteger seus dados, suas contas e suas transações, além de conhecer os principais tipos de golpes que têm circulado no mercado.

Contamos com você para manter nossa comunidade cooperativista ainda mais segura. A prevenção é um compromisso de todos e, juntos, podemos fortalecer a confiança, a transparência e a segurança que são a base do nosso cooperativismo.

Boa leitura!

1 Golpe da Falsa Central / Falso Funcionário

Criminosos imitam o número fixo da cooperativa e pedem senhas ou atualizações.

Como se proteger

- O Sicoob nunca pede instalação de sistemas ou senhas por telefone.
- O Sicoob nunca pede informações para cancelar transações nas contas dos associados.
- Se receber uma ligação onde aparece o número do telefone fixo de sua agência, encerre a ligação e faça contato imediato na cooperativa para esclarecer o fato.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre Boletim de Ocorrência (BO).

2 Golpe do Falso Advogado

Criminosos se passam por advogados e alegam liberação de valores judiciais para pedir depósitos antecipados.

Como se proteger

- Não faça pagamentos sem confirmar com seu advogado oficial.
- Desconfie de contatos inesperados e urgentes.
- Verifique a identidade no ConfirmADV.
- Nunca envie dados pessoais por mensagem.
- Advogados não pedem PIX para liberar valores.

Se cair no golpe

- Contate sua cooperativa¹ ou SAC² e registre BO.
- Avise seu advogado.
- Não exclua as mensagens, áudios, vídeos ou documentos enviados pelos golpistas.

3 Golpe do Estorno do Pix

Golpista faz um Pix e pede devolução para outra conta, depois aciona o Mecanismo Especial de Devolução (MED) e recebe o valor duas vezes.

Como se proteger

- Devolva Pix apenas pelo extrato (Devolver).
- Não compartilhe dados por telefone.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.



4

Roubo ou Furto de Celular

Criminosos roubam o aparelho e o utilizam para acessar contas, apps e senhas.

Como se proteger

- Nunca salve senhas no celular.
- Use bloqueio de tela forte e autenticação em duas etapas.
- Evite usar o celular na rua.
- Não deixe senhas anotadas ou salvas em apps.

Se cair no golpe

- Bloqueie imediatamente o acesso via cooperativa¹ ou SAC² e registre BO.
- Bloqueie carteiras digitais.
- Notifique outras instituições de relacionamento, caso possua.

5

Golpe do Falso Sequestro / Falso Parente

Criminosos simulam sequestro ou se passam por familiar pedindo dinheiro urgente.

Como se proteger

- Não cite nomes de parentes e desconfie de ligações comunicando sequestros.
- Confirme com a família antes de agir.
- Não forneça dados pessoais.
- Se conseguir, anote os dados bancários fornecidos pelo golpista e avise a polícia.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

6 Golpe do Falso Leilão

Sites falsos oferecem veículos/imóveis com preços muito baixos.

Como se proteger

- Desconfie de preços muito abaixo do mercado.
- Sites de leilões brasileiros oficiais terminam com “.com.br”.
- Nunca pague terceiros antes de confirmar autenticidade.
- Pesquise reputação do site.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.



7 Golpe do Motoboy

O fraudador liga para o cliente se passando por um falso funcionário e questiona sobre uma suposta compra no cartão. Em seguida pede as senhas para supostamente bloquear o cartão, solicita que corte o cartão ao meio e informa que mandará um motoboy para recolher o cartão para "perícia".

Como se proteger

- Instituições não recolhem cartões.
- Nunca informe senhas por telefone.
- Ao descartar cartão, corte o chip.

Se cair no golpe

- Ligue para o atendimento do cartão (número no verso) / cooperativa¹.
- Registre BO.

8 Phishing / Smishing (Mensagens Falsas)

SMS ou e-mails com links que roubam dados.

Como se proteger

- Ignore mensagens sobre bloqueio de acesso/atualização de dados.
- Não clique em links suspeitos.
- Atenção a erros de português e números desconhecidos.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.
- Desinstale apps suspeitos.



9 Golpe do Whatsapp

Golpista se passa por conhecido pedindo dinheiro urgente.

Como se proteger

- Ative verificação em duas etapas e não informe seu código de segurança para terceiros.
- Desconfie de números diferentes mesmo com fotos de conhecidos.
- Confirme por ligação de vídeo antes de transferir.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

10 Golpe do Falso Boleto

O fraudador envia um e-mail falso que imita o do fornecedor original. Esse e-mail contém um boleto bancário adulterado, quase idêntico ao original.

Como se proteger

- Confirme boletos suspeitos diretamente com o fornecedor.
- Emita segunda via apenas no site oficial.
- Confira se os 3 primeiros dígitos correspondem ao banco. Ex.: Sicoob = 756.
- Cuidado com “descontos especiais”.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

11 Falsa Agência Investigada

Golpista diz que sua agência está sendo investigada e pede que você transfira valores para “conta protegida”.

Como se proteger

- Nenhuma autoridade pede transferências como parte de investigação.
- Jamais compartilhe dados pessoais ou bancários.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

12 Golpe do Site Falso (Phishing)

Página falsa imita loja ou banco para roubar dados e dinheiro.

Como se proteger

- Verifique se o site é verdadeiro.
- Pesquise reputação.
- Não pague por Pix enviado por links aleatórios.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

13 Golpe Falsa Oferta

Promoções muito abaixo do preço real, com pagamento apenas por Pix ou boleto.

Como se proteger

- Sempre confirme a promoção no site oficial.
- Use cartão virtual.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.
- Se a compra for no cartão de crédito, entre em contato com o número do verso do seu cartão.

14 Golpe do Falso Empréstimo

Golpistas oferecem crédito fácil e pedem pagamento antecipado de “taxas”.

Como se proteger

- Nenhuma instituição pede pagamento adiantado.
- Não envie documentos para desconhecidos.
- Empréstimos do Sicoob só via canais oficiais.

Se cair no golpe

- Se você utilizou o Sicoob para efetuar algum pagamento referente ao golpe, contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.
- Caso tenha utilizado outra Instituição Financeira, procure-a imediatamente relatando o ocorrido.

15 Golpe “Bença Tia!”

Criminoso liga fingindo ser parente e pede dinheiro urgente.

Como se proteger

- Não diga nomes de familiares.
- Sempre confirme com a pessoa verdadeira antes de transferir.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

16 Golpe do DDA

Golpista envia boleto falso por e-mail dizendo que substitui o DDA.

Como se proteger

- Não pague boletos enviados por e-mail sem confirmação.
- O DDA sempre reflete alterações do boleto original.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

17 Malware

Programas maliciosos instalados via links ou e-mails falsos.

Como se proteger

- Mantenha sistema e antivírus atualizados.
- Não clique em links desconhecidos.
- Nunca use Wi-Fi público para transações.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.
- Em casos de instalações de aplicativos ou baixa de programas, faça a desinstalação e formate sua máquina ou dispositivo.



18 Golpe da Mão Fantasma

Golpista instala app que dá acesso remoto ao seu celular.

Como se proteger

- Não clique em links enviados por desconhecidos.
- Confirme qualquer orientação diretamente com a cooperativa.
- O Sicoob não solicita instalação de aplicativos de segurança ou de atualizações.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

Cuidados com a sua Empresa

Falso Técnico (Sipag)

Golpista instala app que dá acesso remoto ao seu celular.

Como se proteger

- Não clique em links enviados por desconhecidos.
- Confirme qualquer orientação diretamente com a cooperativa.
- O Sicoob não solicita instalação de aplicativos de segurança ou de atualizações.

Se cair no golpe

- Contate a cooperativa¹ / SAC² e registre BO.

Fraude em Vendas à Distância

Fraudadores podem usar cartões furtados ou clonados para fazer compras. Como o verdadeiro dono não participou da transação, ele pode contestá-la na cooperativa, e o prejuízo acaba ficando com o comerciante.

Proteja-se:

- Certifique-se de que o portador do cartão é mesmo o comprador. Uma boa dica é buscar realizar cadastro para obter o máximo de informações necessárias.
- Formalize entrega do produto ou serviço com identificação e assinatura.
- Em caso de suspeita, não libere a mercadoria/produto ou serviço. Entre em contato com a Central de Atendimento para apurar os indícios e realizar vendas de maneira segura.

¹ Para falar na sua cooperativa ligue para a Central de Relacionamento do Sicoob Credimata pelo telefone **0800 111 3182** com horário de atendimento de 9h às 17h. Caso a Central entre em contato com você, o número que irá aparecer na tela é o **(32) 3771-1170 ou (32) 3771-1147**.

²Para contato com o SAC ligue para **0800 724 4420** e escolha a **opção 5**.

Para mais informações relacionadas a fraudes e dicas de segurança, acesse o site da Cooperativa em **www.sicoob.com.br/web/sicoobcredimata/seguranca**

Caso você suspeite que tenha sido vítima de uma fraude informe à Cooperativa imediatamente.

Informação e atenção são suas melhores aliadas. Ao adotar cuidados no dia a dia, você evita riscos desnecessários e mantém sua vida financeira muito mais segura.

Previna-se!

