

  @maicconsousa

FIQUE
ESPERTO!

O que fazer para não cair em golpes Virtuais.

E caso voce caia, quais os passos corretos a serem dados.

MAICCON SOUSA

  [@maicconsousa](https://www.facebook.com/maicconsousa)

FIQUE
ESPERTO!

*O que fazer para não cair em
golpes Virtuais.
E caso voce caia, quais os passos
corretos a serem dados.*

MAICCON SOUSA

APRESENTAÇÃO



Olá pessoal, sou Maiccon Sousa, formado em contabilidade pela UFPI, já fui policial penal e atualmente exerço o cargo de agente de polícia civil há quase 10 anos.

Durante esse tempo trabalhando na área da segurança pública a criminalidade vem aumentando ano após ano e com a tecnologia e as redes sociais o crime vem tomando dimensões nunca antes vista.

Boa parte dos golpes acontecem pela falta de informação do cidadão em relação aos riscos da internet. E observando a demanda da delegacia, resolvi criar esse E-book, para além de informar sobre os diversos golpes, também esclarecer para quem foi vítima quais os procedimentos a serem tomados.

No E-book é citado por diversas vezes o termo engenharia social, portanto, lanço aqui o conceito sobre o assunto para facilitar o entendimento do leitor: Engenharia social é uma técnica empregada por criminosos virtuais para induzir usuários desavisados a enviar dados confidenciais, infectar seus computadores com malware ou abrir links para sites infectados. Além disso, os hackers podem tentar explorar a falta de conhecimento do usuário.

Aproveite a leitura e fique esperto!



CLONAGEM DO WHATSAPP

Criminosos utilizam de técnicas de engenharia social para convencer o usuário a passar os códigos sms sob o pretexto de receber alguma oferta ou bonificação



EX1: O criminoso liga OU manda mensagem para a vítima e diz que ela foi premiada, porém precisa mandar um **código de confirmação que ela acaba de receber no sms.**



EX2:: O criminoso liga OU manda mensagem para a vítima e diz que ela tem que atualizar o seu cadastro na olx, e para isso precisa **mandar o código sms, que ela acaba de receber.**




EX3:: O criminoso liga OU manda mensagem para a vítima e diz que ela tem que redefinir a senha do Auxilio Brasil e para isso precisa **mandar o código sms, que ela acaba de receber.**



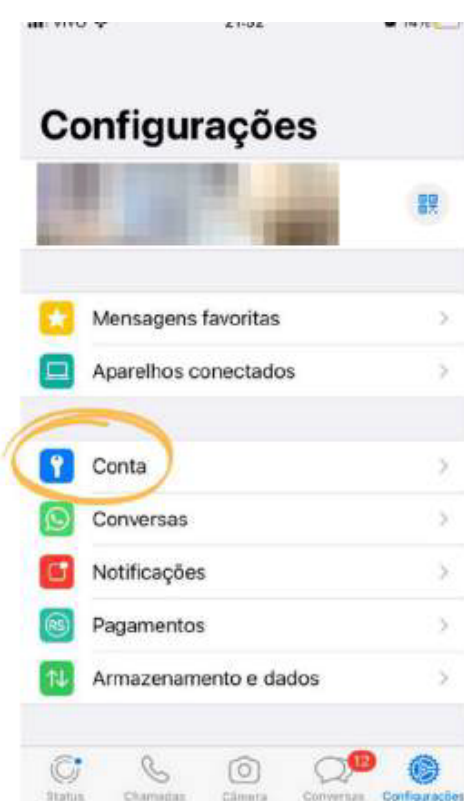
Esse código sms na verdade é utilizado para o criminosos instalar o whatsapp da vítima em outro celular. Nesse momento o criminoso invade o whatsapp da vítima e se passando por ela pede pix e transferencias bancárias para os seus contatos.

PROTEÇÃO: O QUE FAZER PARA NÃO SER VÍTIMA

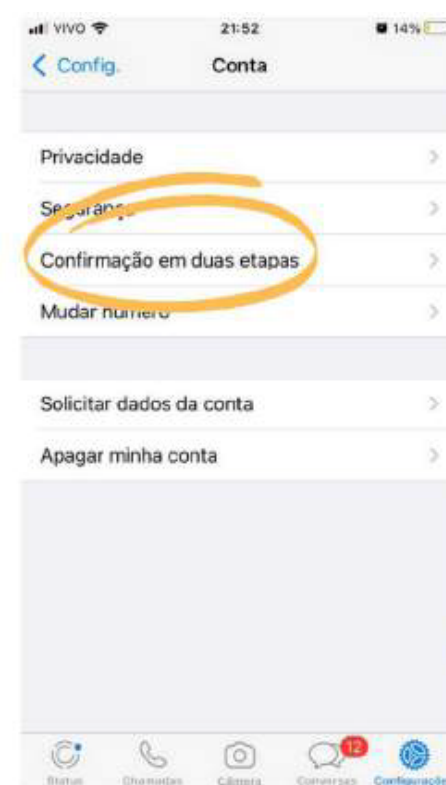


Habilite a verificação em duas etapas do seu aplicativo Whatsapp  . Veja o passo a passo

Passo 1: Acesse configurações > conta



Passo 2: Acesse confirmações em duas etapas



Passo 3: Ativar e criar uma senha.





CAIU NO GOLPE? O QUE FAZER;

Envie um Email para: support@whatsapp.com

Coloque o assunto:

URGENTE - WHATSAPP CLONADO: Por favor, desativem minha conta.

Utilize esse modelo:

URGENTE - WHATSAPP CLONADO: "Por favor, desative minha conta".

support@whatsapp.com

URGENTE - WHATSAPP CLONADO: "Por favor, desative minha conta"

WhtasApp Clonado: +55 _____

Prezado(a)

Meu nome é _____; Na data de hoje meu número do WhatsApp foi clonado.

Gostaria que a conta fosse desativada e o link de recuperação fosse enviado novamente para meu número vinculado.

Cidade-UF e data.

Agradecido



Em seguida registre o boletim de ocorrência e informe:

- dia e hora que ocorreu o fato com a descrição do problema;
- período no qual ficou sem acesso ao telefone e aplicativo;
- Email e telefones usados pelo infrator e vítima;
- contas bancárias ou chave pix utilizadas para transferência;
- Identificação das vítimas e valores depositados;

Ação judicial contra a operadora de telefonia por falha na prestação de serviço art 14CDC.

Informe à intuição financeira que a conta do infrator é utilizada para a prática de fraudes.



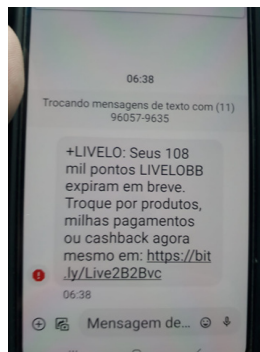
EMAILS OU SMS FAKES!

Engenharia social é realizada por SMS ou Email;

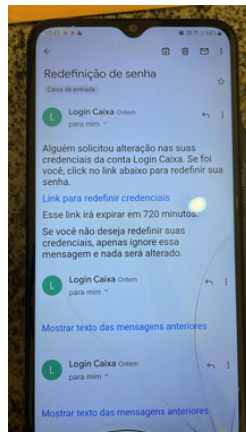
Como estória-cobertura, utilizam mensagens com informações de mihas a vencer, proposta excelente de emprego, bloqueio de conta, bloqueio de auxílio emergencial, compra indevida ou suspensão da chave PIX.



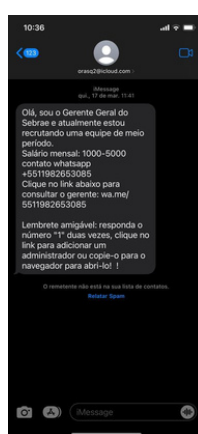
EX1: O criminoso, se passando por empresa de pontos/ milhas aéreas, manda mensagem ou Email com link parecido com da imagem abaixo;



EX2: O criminoso, se passando por bancos, manda mensagem ou Email com link parecido com da imagem abaixo;



EX2: O criminoso oferece uma proposta irrecusável de emprego e manda mensagem ou Email com link parecido com da imagem abaixo;



O usuário, ao clicar no link enviado, é redirecionado para um site falso e fornece as credenciais de acesso (dados e senhas). O fraudador de posse dos dados realiza as transações financeiras, inclusive empréstimos.

PROTEÇÃO: O QUE FAZER PARA NÃO SER VÍTIMA



Na dúvida nunca clique em Email ou SMS. Infelizmente boa parte da população sai clicando em tudo que aparece, apelidamos de "**DEDO NERVOSO**". **NÃO** seja "**DEDO NERVOSO**", tenha segurança do que está fazendo e se não tiver segurança, **NÃO** faça.



Opte, sempre, por autorização de dispositivo por meio de caixa de autoatendimento.



Desconsidere mensagem enviadas por Email ou SMS sobre: Milhas a vencer, bloqueio de conta, redefinir senha de Auxilio Emergencial e proposta de emprego. E **jamais** clique no Link enviado nessas mensagens.



Acompanhe, com frequencia, sua movimentação bancária e nunca deixe a senha em local de facil acesso.



CAIU NO GOLPE? O QUE FAZER;

Em seguida registre o boletim de ocorrência e informe:

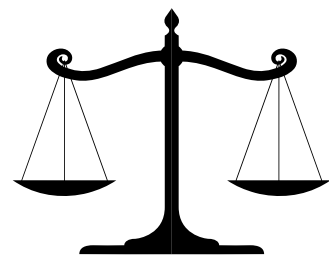
- **Dia e hora que ocorreu o fato com a descrição do problema;**
- **Período no qual ficou sem acesso ao telefone e aplicativo;**
- **Email e telefones usados pelo infrator e vítima;**
- **Contas bancárias ou chave pix utilizadas para transferência;**
- **Identificação das vítimas e valores depositados;**
- **Comunique qual o assunto do email ou SMS que voce recebeu.**

Restituição de valores;



- **Procure sua agência bancária e faça uma solicitação de restituição de valores subtraídos;**
- **Informe à instituição financeira que a conta do infrator é utilizada para aplicar golpes;**
- **Fundamentação Legal - Lei complementar 105/2001, art 1º, paragrafos 3º, inciso IV;**
- **Envie cópia do Boletim de Ocorrência.**

Responsabilidade Civil:



- **Ação judicial contra a operadora de telefonia por falha na prestação do serviço no caso de clonagem do chip- art 14 do CDC.**



SEXTORÇÃO, GOLPE DA NOVINHA, "PEDOFILIA"

Engenharia social é realizada por meio do facebook ou instagram;

Criminosos por meio de perfis sociais fakes (**mulheres novas e atraentes**) buscam contato com homens (principais vítimas). após o primeiro contato a conversa evolui rapidamente para o exibicionismo em webcams e nudes.



EX 1: De posse de vídeos e nudes da vítima, os criminosos ameaçam divulgar na internet e exigem pagamento de pix ou transferência para não divulgarem o conteúdo íntimo.



EX 2: De posse das imagens íntimas da vítima, a extorsão se inicia por um suposto familiar daquela garota do perfil (aparentemente menor de idade), um teatro é montado e para dar mais credibilidade e impor medo a vítima usam **falso advogados** e até uma **falsa delegacia** (vídeo com um suposto delegado é utilizado). Há ameaças de prisão caso a vítima não faça pagamento.



EX 3: É criado um **perfil falso de policial** no whatsapp, acontece o envio de mensagens avisando sobre uma investigação de "pedofilia" e mandado de prisão em aberto. O falso policial exige dinheiro para não dar cumprimento a ordem judicial. Avisa que estava monitorando o acesso da vítima na internet e por vezes, faz chamada de vídeo em delegacia fake.

PROTEÇÃO: O QUE FAZER PARA NÃO SER VÍTIMA



Desconsidere as mensagens que exijam valores para não divulgar o conteúdo;



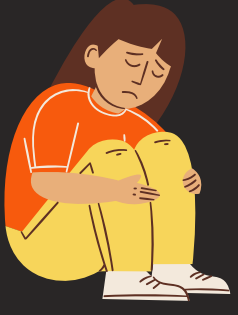
Bloqueie no Whatsapp e nas redes sociais qualquer tipo de contato por número ou perfil; E se estiver sendo extorquido avise a amigos e familiares;



Nunca, jamais compartilhe conteúdo íntimo;



Desconfie de perfis desconhecidos e com fotos atrativas adicionadas e intimidade via direct ou pelo Whatsapp.



CAIU NO GOLPE? O QUE FAZER;

Em seguida registre o boletim de ocorrência e informe:

- **Descrição do fato;**
- **Prejuízos causados;**
- **Dados individualizadores do autor;**
- **Contas bancárias, carteiras e chave pix informada;**
- **Rede sociais, mensagens, Emails e telefone;**

Informe à instituição financeira que a conta do infrator é utilizada para a prática de fraudes;

- **Fundamentação Legal - Lei complementar 105/2001, art 1º, Paragrafo 3º, inciso IV;**
- **Envie cópia do Boletim de Ocorrência;**

Denuncie na rede social o perfil utilizado na prática do crime por violação aos termos de uso ou diretrizes da comunidade.



SEQUESTRO DO PERFIL DO INSTAGRAM

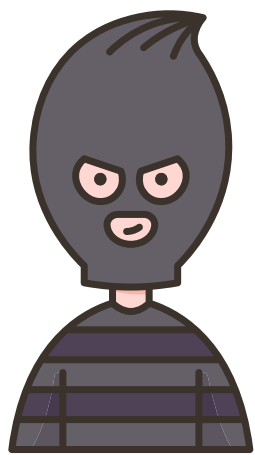
Engenharia social é realizada por meio de mensagem no SMS, Whatsapp ou instagram;



EX 1: O criminoso inicia o golpe enviando pelo direct, mensagem com o assunto sobre o recebimento de selo azul da vítima, ou então violação das políticas de direitos autorais ou uso indevido de imagem de terceiros. Na conversa o fraudador envia um link para resolver a questão.



Ao clicar no link, o usuário é direcionado para uma página falsa e termina por fornecer suas credenciais de acesso;



ex 2: O infrator aborda a vítima pelo direct do instagram e avisa que ela foi contemplada com um prêmio ou desconto. Solicita nome completo, email e numero de telefone para envio do link de cadastro, que posteriormente o criminoso pede que reenvie o link para ele;

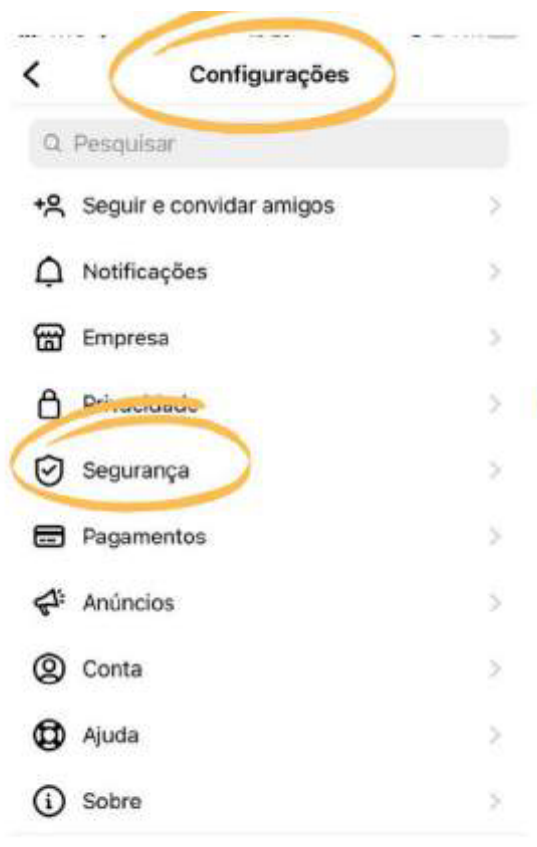


Na realidade o link enviado é o de "reset" da senha do perfil da vítima. O criminoso ao ter acesso ao link, assume a identidade da vítima. E começa a oferecer produtos com super desconto no instagram da vítima;

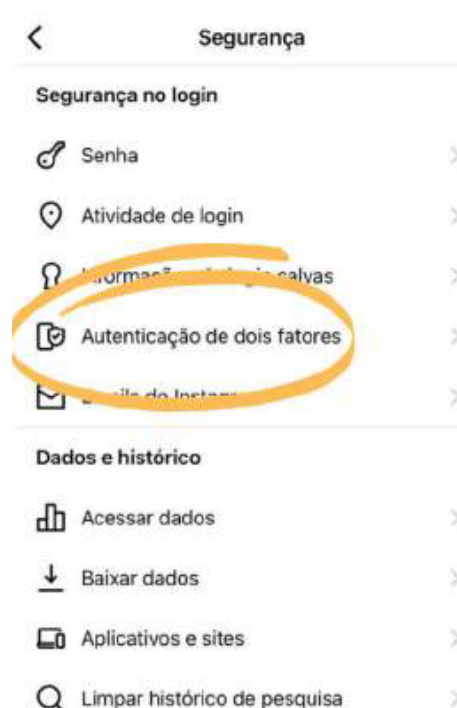
PROTEÇÃO: O QUE FAZER PARA NÃO SER VÍTIMA

Habilite a verificação em duas etapas no aplicativo instagram e no Email vinculados. **A ativação por SMS ou whatsapp não irá garantir segurança.** Veja o passo a passo;

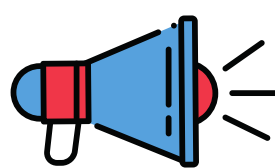
Passo 1: Acesse no instagram > configurações > segurança



Passo 2: Acesse Autenticação de dois fatores;



Passo 2: Habilite o aplicativo de autenticação;



NOTA: Baixe no seu celular um aplicativo autenticador, os mais indicados são;

Google Authenticator



Microsoft Authenticator



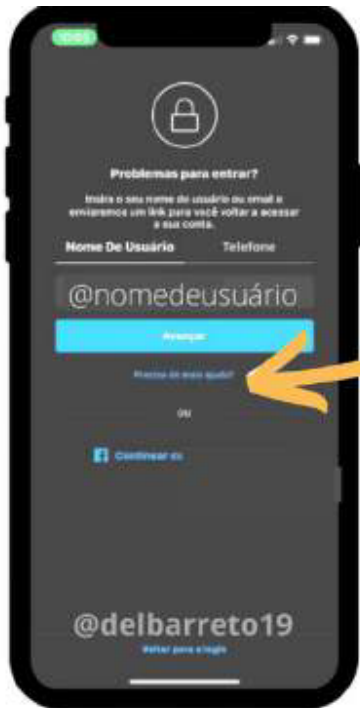


CAIU NO GOLPE? O QUE FAZER;

Recuperação de conta do Instagram no aparelho **IPHONE;**



1. Crie uma nova conta de Email;
2. Saia de todas as contas que estiver logado;
3. Acesse o aplicativo no Instagram;
4. Coloque o nome de usuário da conta invadida e clique em: Esqueceu a senha;
5. Coloque seu nome de usuário e marque: Preciso de mais ajuda;



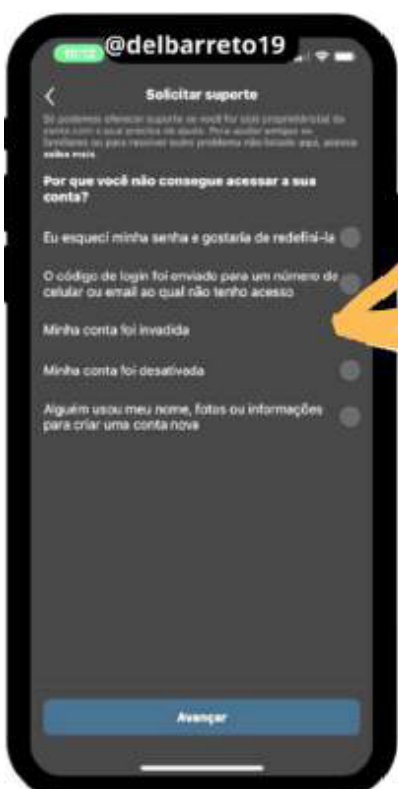
- 6- Aparecerá a opção de receber uma mensagem com o final do seu telefone. Marque e solicite o código de segurança. Se o criminoso não tiver habilitado a verificação em duas etapas, voce já poderá redefinir sua senha;



- 7- Se a verificação em duas etapas estiver habilitada, marque: tentar de outra forma;



8- Escolha: Obter suporte;



9- Marque: Minha conta foi invadida;



10- Se voce tem uma foto sua no perfil, marque a primeira opção. Caso seja uma conta comercial e não tenha dado identificador, assinale a segunda alternativa;



11- Agora coloque o Email novo que criou. Opte por um email novo. Conta antiga, geralmente, vai dar erro.



12- Faça uma selfie de vídeo em local claro e clique em enviar. Voce receberá uma confirmação. Acompanhe o Email informado para recebimento do link de recuperação. Caso eles não aceitem o vídeo, reenvie.

Em seguida registre o boletim de ocorrência e informe:

- **Descrição do fato, com informação de data e hora que perdeu o acesso à conta;**
- **Dados do Usuário, telefone, quantidade de seguidores e conta de email vinculada. Caso o perfil seja modificado, deve-se informar;**
- **Perda de acesso à conta por engenharia social ou pela operadora telefônica;**
- **Dados de contas bancárias, vítimas e prejuízos sofridos;**
- **Telefone e Emails que manteve contato com criminoso;**

Informe à instituição financeira que a conta do infrator é utilizada para a prática de fraudes;

- **Fundamentação Legal - Lei complementar 105/2001, art 1º, Paragrafo 3º, inciso IV;**
- **Envie cópia do Boletim de Ocorrência;**

Responsabilidade Civil:

- **Ação judicial contra instagram, por falha no suporte e demora no processo de recuperação da conta; Contra a operadora de telefonia por falha na prestação do serviço no caso de clonagem do chip; Contra bancos digitais, caso sejam criados conta em nome da vítima sem seu consentimento- art 14 do CDC, fundamentação legal.**

**FIQUE
ESPERTO!**

siga nossas redes sociais;

  *@maicconsousa*

Referências bibliográficas;

- **BARRETO, A. GONÇALVES. SILVA, N. SIQUEIRA - OBRA: É BOM DEMAIS PARA SER VERDADE? - 2022**