

A Polícia Civil e a
Universidade de Taubaté
advertem:



O GOLPE TÁ AÍ!

não caia nele

CARTILHA



MIRE A CÂMERA DO SEU CELULAR
PARA O QR CODE E ACESSE A PLAYLIST



unitau.me/naocaianogolpe

**Desconfie sempre.
Informe-se.
E, na dúvida, não faça!**

GOLPE No 1	6
familiar que necessita de ajuda financeira	
GOLPE No 2	8
bilhete premiado	
GOLPE No 3	10
relacionamento amoroso	
GOLPE No 4	12
intermediador de vendas	
GOLPE No 5	14
falso leilão	
GOLPE No 6	16
falso servidor público • delegado/fiscal	
GOLPE No 7	18
falso contato bancário	
GOLPE No 8	20
sites falsos • comércio e prestação de serviços	



conteúdo

Daniel Estefano Santos

delegado de polícia, professor do curso de direito e coordenador do projeto de extensão Observatório da Violência

Elisângela C Cruz Estefano

delegada de polícia

Horácio Martins de Oliveira Campos

delegado de polícia

Jorge A Lopes Cesário

investigador de polícia

charges

Jean Galvão

revisão de texto

Thais Travassos

assessora da Pró-reitoria de Extensão • PREX UNITAU

projeto gráfico

Central de Comunicação • ACOM UNITAU



APRESENTAÇÃO

Esse projeto foi desenvolvido visando a diminuir a consumação do crime de estelionato, um ilícito penal que tem aumentado muito nos últimos tempos. A finalidade é instruir a população sobre os golpes mais utilizados atualmente por criminosos, alertando-a sobre a necessidade de atenção nas transações comerciais ou em caso de ofertas muito vantajosas.

O estelionatário é gentil e envolvente, se veste de maneira distinta e conversa de forma clara e educada. A história por ele criada é muito convincente, razão pela qual é comum que a vítima perceba o golpe quando já houve o prejuízo econômico. Por isso, estar bem informado é sempre a melhor prevenção.

A REGRA É: DESCONFIE sempre, se INFORME com pessoas qualificadas no assunto (policiais, gerentes de bancos, advogados, etc) e, na dúvida, NÃO realize a transação financeira.

Compartilhe o conhecimento aqui adquirido com seus familiares e amigos e ajude a construir essa corrente do bem.

Tenha uma boa leitura e conte sempre com a Polícia Civil e com a Universidade de Taubaté.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele

GOLPE No 1

familiar que necessita de ajuda financeira

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

A vítima recebe uma ligação telefônica ou uma mensagem de uma pessoa que se identifica como um parente próximo (filho, neto, sobrinho, etc) ou amigo(a), que solicita uma quantia em dinheiro, alegando estar passando por alguma dificuldade, como carro quebrado, conta bancária bloqueada ou sem limite, celular perdido, etc.

Na maioria das vezes, o contato é feito de maneira aleatória e a própria vítima, colocada em um lugar de vulnerabilidade, acaba fornecendo nomes e demais informações sobre o ente querido, e acaba até por reconhecer a voz do(a) estelionatário(a) como a voz da pessoa pela qual ele está se passando.

Comovida com o problema relatado, a vítima realiza a transferência solicitada pelo(a) estelionatário(a), sendo comum ele(a) pedir novos valores e/ou créditos de telefonia móvel, argumentando que a situação anterior se agravou.

Nesses casos, o(a) criminoso(a) sempre indicará alguma impossibilidade de receber os valores em sua própria conta, solicitando que a transferência seja realizada em nome de pessoa diversa, a qual identificará como um mecânico ou alguém que está disposto a ajudar.

ORIENTAÇÕES

Mantenha contato direto com a pessoa que está pedindo o dinheiro e NÃO efetue qualquer transferência ou recarga de celular sem contato prévio e direto com o(a) solicitante ou com um familiar próximo.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele

Socorro,
mamãe!
Faz um PIX!



Meu
Júnior!!

Tô
aqui,
mãe!



GOLPE No 2

bilhete premiado

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

A vítima, na maioria das vezes, é abordada pelo(a) estelionatário(a) na rua. O(a) criminoso(a) se passa por uma pessoa simples ou muito religiosa que possui um “bilhete premiado” para receber, mas em razão de sua suposta simplicidade e falta de conhecimento, procura alguém (vítima) para ajudá-lo(a). O prêmio pode ter diversas origens: loterias, prêmios de sorteios, etc.

Após convencer a vítima sobre a existência do prêmio e da necessidade de receber ajuda, o(a) estelionatário(a) solicita alguma garantia como prova de honestidade daquele(a) que se dispõe a ajudar, ocasião em que, por vezes, consegue que a vítima lhe entregue valores em dinheiro, jóias e outros objetos de valor. Também é comum que o(a) golpista queira conhecer a casa da vítima ou se dirigir ao local para buscar documentos.

Tão logo obtenha a vantagem desejada, o(a) estelionatário(a) dá uma desculpa qualquer, como a necessidade de ir ao banheiro ou atender um telefonema, distraindo a vítima e saindo do local rapidamente.

É comum que as vítimas sejam abordadas pelo(a) criminoso(a) após realizarem saques de valores em agências bancárias ou caixas eletrônicos.

ORIENTAÇÕES

Nunca acredite em histórias de bilhetes premiados. É sempre um GOLPE. Caso se depare com uma situação semelhante, se afaste da pessoa e relate o ocorrido a um policial.

O GOLPE TÁ AÍ!

não caia nele



GOLPE No 3

relacionamento amoroso

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

Após um contato inicial através de sites de relacionamentos, o(a) estelionatário(a) solicita o contato pessoal da vítima e o casal inicia uma conversa mais íntima, evoluindo para pedidos de valores com justificativas diversas (despesas médicas, viagens, problemas bancários, etc).

Acreditando nas dificuldades enfrentadas pelo(a) namorado(a) virtual, a vítima, que pode ser homem ou mulher, disponibiliza o valor solicitado.

Também podem ocorrer convites para encontros pessoais, momento em que a vítima pode sofrer agressões físicas e/ou pressões psicológicas para atendimento da exigência do(a) estelionatário(a).

ORIENTAÇÕES

NUNCA realize transferências para um namorado virtual e somente encontre com pessoas desconhecidas em locais públicos com grande circulação de pessoas (parques, shoppings, etc) ou estabelecimentos comerciais seguros (restaurantes, lanchonetes, etc).

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele



GOLPE No 4

intermediador de vendas

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

Após conseguir o contato da primeira vítima em renomados sites de venda (OLX, WEBMOTORS, etc), o(a) estelionatário(a) demonstra interesse no bem - normalmente de alto valor, como carros e imóveis - solicita mais informações sobre o produto e começa uma negociação.

Em seguida, o(a) estelionatário(a) cria outro anúncio com as fotos do bem da primeira vítima, porém com valor de negociação muito menor, atraindo assim a segunda vítima, que entra em contato com o(a) estelionatário(a).

Essa segunda vítima é convencida que não deve discutir os valores com outras pessoas, normalmente por meio de uma história mirabolante envolvendo dívidas ou herança.

Ao mesmo tempo, o estelionatário marca com o dono do bem uma visita, mas alega que quem irá olhar o bem é um amigo ou parente que não pode saber detalhes do negócio. Para a segunda vítima, alega que o bem está com um primo, amigo ou mesmo um(a) devedor(a), com quem não deve negociar valores.

As vítimas se encontram e, acreditando estar fazendo um excelente negócio, permanecem em silêncio sobre valores e outras tratativas com o(a) estelionatário(a). No fim, a segunda vítima envia o dinheiro combinado para o criminoso e a primeira vítima fica a espera do dinheiro da negociação.

ORIENTAÇÕES

DESCONFIE de ofertas muito atraentes com valores muito abaixo do mercado. SEMPRE entre em contato direto com o(a) proprietário(a) do bem negociado e NUNCA omita informações a pedido do(a) estelionatário(a), pois na maioria das vezes as duas partes foram enganadas por este(a). NUNCA realize transferências para pessoas que não constem com o nome no documento de veículos, escrituras de imóveis, etc.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele



GOLPE No 5

falso leilão

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

Por meio de sites de buscas, a vítima é direcionada para os sites de leilões fraudulentos, se cadastra e recebe confirmação para participar do falso leilão online e realizar lances. Posteriormente, recebe uma carta de arrematação, na qual constam dados para pagamento.

Após a realização do pagamento (que geralmente tem como beneficiário(a) uma pessoa física) e envio do comprovante, a vítima se dirige ao local indicado e então percebe que foi enganada. Às vezes é simplesmente bloqueada das redes pelo(a) estelionatário(a) e não consegue mais contato com ele(a).

ORIENTAÇÕES

Realize uma visita pessoal à empresa que está realizando o leilão e pesquise sobre a reputação do estabelecimento. Fique atento ao endereço eletrônico do site! É comum que sites de cimosos(as) não tenham hospedagem no Brasil, e portanto não constará o “br” no final. Também é comum que sejam utilizados símbolos da justiça para dar credibilidade a página da internet, o que não garante absolutamente nada. Havendo dúvida, NÃO realize qualquer pagamento.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele



jean
salvão

GOLPE No 6

falso servidor público • delegado/fiscal

MODO DE AGIR DO ESTELIONATÁRIO

Inicialmente, a vítima é abordada por uma mulher em redes sociais. Essa mulher, parecendo estar sexualmente interessada na vítima, troca fotos sensuais com ela.

Depois desse contato, a vítima é procurada por um falso delegado, que afirma estar com a família da mulher com quem ele(a) trocou fotos e mensagens de conteúdo sexual e que ela seria uma adolescente. Esse falso delegado convence a vítima a repassar valores para evitar um processo por “pedofilia” .

ORIENTAÇÕES

NÃO realize entrega de valores, pois funcionários públicos **NÃO** têm autorização para realização de acordos para o não exercício de sua função.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele



GOLPE No 7

falso contato bancário

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

A vítima é contactada por telefone, recebendo a informação de que uma transação de quantia expressiva foi realizada em sua conta corrente ou cartão de crédito, sendo que, para resolver o problema, é orientada a ligar para o 0800 constante do verso do cartão.

Sem perceber que a ligação não foi encerrada, a vítima é direcionada a uma gravação eletrônica como se fosse uma instituição bancária e, acreditando na história que lhe foi contada, fornece seus dados pessoais e senhas alfanuméricas.

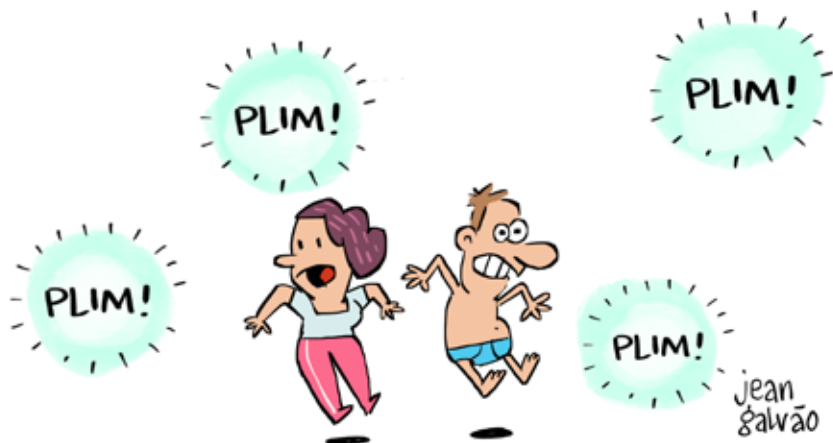
Em seguida, o(a) estelionatário(a) informa que um(a) funcionário(a) do banco, um(a) policial ou um(a) mototaxista irá até a casa da vítima para retirar o cartão.

De posse de todas as informações necessárias, o(a) estelionatário(a) realiza saques e transações bancárias, compras em lojas físicas e virtuais.

ORIENTAÇÕES

NUNCA entregue seu cartão e NÃO forneça seus dados para pessoas estranhas.

O GOLPE TÁ AÍ!
não caia nele



GOLPE No 8

sites falsos • comércio e prestação de serviços

MODO DE AGIR DO(A) ESTELIONATÁRIO(A)

É muito comum que estelionatários(as) criem falsas páginas na internet, utilizando marcas conhecidas no mercado, porém com ofertas de produtos e serviços a preços muito convidativos.

Uma das modalidades utilizadas é a oferta de ingressos de shows e espetáculos em geral, geralmente por valores muito abaixo dos praticados pela empresa credenciada, ou em valores normais, mas em período quando sabidamente os ingressos já se esgotaram.

Também é muito comum o anúncio de itens de vestuário, produtos eletrônicos, dentre outros.

Nesses casos, a vítima é atraída pela possibilidade de adquirir o ingresso ou o produto em condições especiais, e acaba fazendo o pagamento através de boleto e/ou transferência bancária, sem observar que o(a) beneficiário(a) não corresponde a empresa com que está transacionando.

ORIENTAÇÕES

SEMPRE verifique o endereço eletrônico dos sites e sua correspondência com a empresa anunciante do bem ou serviço e, caso esteja contratando com empresa brasileira, certifique-se que o site está hospedado no Brasil, o que pode ser observado pela inserção do “br” no endereço eletrônico. Realize pesquisas na internet com o objetivo de verificar se não existem reclamações de outras pessoas que caíram em golpes. NUNCA pague boletos e/ou realize transferências para beneficiários que sejam pessoas físicas.

O GOLPE TÁ AÍ
não caia nele





Desconfie sempre de negociações muito atraentes com preços abaixo dos valores de mercado. Tenha em mente que o negócio tem que ser bom para ambas as partes, caso contrário, algo certamente está errado.

Sempre mantenha contato direto com quem está pedindo auxílio ou com o(a) proprietário(a) do bem negociado, antes de efetuar qualquer tipo de transferência ou pagamento.

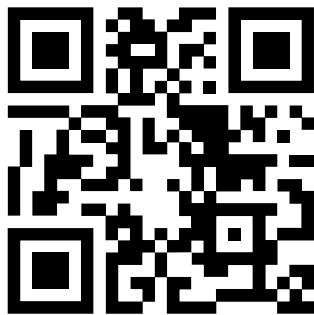
Procure orientação com pessoas qualificadas (policiais, advogados, gerentes de banco, etc) antes de efetivar um negócio.



Caso você receba orientação para não realizar o negócio ou efetuar a transferência ou perceba que há algo suspeito no comportamento de quem está lhe oferecendo o serviço ou pedindo ajuda, NÃO realize qualquer tipo de pagamento.



MIRE A CÂMERA DO SEU CELULAR
PARA O QR CODE E ACESSE O SITE



unitau.br/naocaianogolpe



realização



CPJ TAUBATÉ



UNITAU
Universidade de Taubaté