

CARTILHA DE PREVENÇÃO E COMBATE A GOLPES E FRAUDES



SUMÁRIO

1. PRINCIPAIS GOLPES VIRTUAIS

Boleto falso

Falsa central de atendimento

PIX

2. PROTEÇÃO DE DADOS

3. COMO COMUNICAR UMA SUSPEITA DE FRAUDE OU GOLPE?

1. PRINCIPAIS GOLPES VIRTUAIS

Boleto falso

Receber boletos por e-mail é prático, mas é essencial estar atento! Você pode receber o boleto fraudulento por mensagens ou e-mail, fiquem atentos quanto aos dados descritos no boleto e principalmente a quem é o beneficiário final do pagamento. Para confirmação da veracidade do boleto, utilize os aplicativos oficiais da sua instituição financeira, ou procure sua agência de atendimento mais próxima.

Fique atento

2ª via de boleto

Caso seja necessário solicitar uma 2ª via do seu boleto, fique atento! Faça isso somente pelos canais oficiais do Sicoob Credimepi.

Código de barras

Em uma fatura autêntica os números do código de barras são exatamente iguais, tanto na parte superior quanto inferior. **Os três primeiros números da sequência representam o código do banco emissor do boleto.** Por exemplo, o código indicador do Sicoob Credimepi é o nº 756, assim sendo, se os números forem diferentes, pode ser um golpe.

Existe uma única exceção, a qual os números digitáveis do boleto, não iniciam com o código indicador da sua Instituição Financeira. Nos casos de convênio (impostos, conta de luz, água, telefone, entre outros), o início da linha digitável será o dígito 8, conforme exemplo abaixo:

OI S.A.
Rua Tapajós, 660 - PARTE - BAIRRO VILA RICA
CEP 78022-710 - Campo Grande - MS
CNPJ Matríz: 76.535.764/0001-43
CNPJ: 76.535.764/0324-28 LE: 28.313.188-8

INSTITUTO DE MEIO AMBIENTE DE MATO GROSSO DO SUL

Número do Telefone: 67 3318 6000
Número da Fatura: 1512.00064569
Sequencial: 61068417220151232159
Contrato Agrupador: 610.684.172-5 2ª Via

84670000116 3 75990019610 7 68417220151 0 23215900000 8



FATURA N.:	1512.00064569
VENCIMENTO:	14/12/2015
VALOR A PAGAR	R\$ 11.675,99

Dados do boleto

Observe se o documento possui erros de português. Isso é bem comum em boletos falsos. Sempre verifique informações como data de vencimento, valor, CNPJ e nome do beneficiário. Havendo alguma dúvida, confira se o CNPJ informado é o mesmo da Sicoob Credimepi que você tem contrato.

Conferência da logomarca:

Toda instituição financeira possui um código indicador. É de suma importância que ao realizar pagamentos via boleto, que confirmam se o código indicador condiz com a logomarca da instituição financeira com a qual você está efetivando o pagamento.

Algumas dicas

- Verifique se os primeiros dígitos do boleto coincidem com o código do banco emissor. A tabela dos códigos bancários pode ser conferida no site do Banco Central.
- Verifique se o CNPJ do emissor é o mesmo de titularidade da empresa com a qual você está realizando a negociação/pagamento.
- No campo “nome do pagador”, seus dados pessoais, como nome completo e CPF, devem estar corretos.

Como se prevenir

- Antes de concluir o pagamento do boleto, certifique-se de que o favorecido/beneficiário é realmente quem você está realizando a negociação/pagamento;
- Se precisar solicitar a 2ª via, faça isso somente pelos canais oficiais.
- Nunca clique em links suspeitos ou faça download de anexos não solicitados;
- Se possível, cadastre a opção de DDA (Débito Direto Autorizado) junto ao seu banco. Dessa forma, todas as cobranças regularizadas registradas em seu CPF/CNPJ serão automaticamente enviadas para sua conta bancária;

- Sempre que tiver dúvidas sobre a autenticidade do boleto, entre em contato diretamente com a sua agência pelos canais oficiais de atendimento, aplicativo ou site.

Falsa central de atendimento

Como acontece

Neste golpe, os criminosos entram em contato por telefone, WhatsApp ou SMS, fingindo ser funcionários da Sicoob Credimepi ou de outra instituição financeira, com a intenção de roubar dados ou dinheiro. Algumas ligações utilizam gravações que direcionam para outros canais falsos.

Durante o contato, pode ser solicitada uma transferência bancária sob a ameaça de invasão da sua conta, caso o valor não seja pago ou transferido. Outro golpe envolve a promessa de um grande reembolso, que só será liberado mediante o pagamento de uma pequena quantia.

Como se prevenir

- Nunca forneça informações sem antes confirmar a legitimidade da solicitação;
- Verifique os canais oficiais de atendimento no seu cartão, aplicativo ou site da sua agência;
- Não faça transferências bancárias para contas a pedido de suposto funcionário da Sicoob Credimepi, essa não é uma prática da Cooperativa.
- Evite clicar em links recebidos por SMS ou ligar para números fornecidos por mensagens de celular.

PIX

Como acontece

O golpe do PIX explora a agilidade do sistema de pagamentos instantâneos. Criminosos criam situações falsas, como pagamento via transferência para um CNPJ com um nome fantasia do Sicoob Credimepi ou em uma empresa de fachada e até mesmo para uma outra conta de pessoa física. Uma vez que a transferência é feita, os golpistas desaparecem, deixando a vítima sem o dinheiro e sem a opção de reverter a transação. Com o crescimento do uso do PIX, é essencial estar atento e tomar precauções para proteger suas finanças.

Como se prevenir

- **Verifique a legitimidade:** Sempre confirme a identidade de quem está solicitando o pagamento. Verifique se o contato é realmente da empresa ou pessoa física a qual você deseja efetivar o pagamento. Antes de finalizar o pagamento, sempre verifique os dados do beneficiário final.

Atenção, as Instituições Financeiras, mais especificamente, o Sicoob Credimepi, não solicitam a retirada de valores da sua conta pessoa física/jurídica para que sejam transferidos para conta de terceiros sob nenhuma hipótese.

- **Não compartilhe informações sensíveis:** Nunca compartilhe informações pessoais, bancárias ou códigos de segurança com desconhecidos. Fique atento a solicitações de dados bancários que parecem suspeitas.

- **Confirme a transação:** Antes de realizar qualquer transferência via PIX, verifique os detalhes da transação e confirme a necessidade do pagamento.

- **Use canais oficiais:** Realize transações financeiras somente através dos canais oficiais da Sicoob Credimepi ou da sua Instituição de Relacionamento financeiro. E lembre-se: evite clicar em links ou fornecer informações em plataformas desconhecidas.

2. PROTEÇÃO DE DADOS

- As senhas de acesso e demais chaves de segurança são pessoais e intrasferíveis e NÃO devem ser compartilhadas com terceiros por quaisquer meios e, as senhas devem ser trocadas periodicamente.
- Somente instale programas legítimos, de fontes confiáveis, e com orientação de sua agência, evitando sites de compartilhamento de softwares piratas, pois estes são as principais fontes de disseminação de programas nocivos;
- Não utilizar qualquer tipo de software “pirata”, principalmente no computador ou celular que terá acesso ao sistema da sua instituição financeira.
- Nunca deve fornecer sua senha por telefone a terceiros, e-mails ou outros meios que não sejam o acesso pelo próprio aplicativo ou máquinas de autoatendimento realizado diretamente pelo titular da conta, uma vez que as senhas de segurança são pessoais e intransferíveis;
- Fraudadores bancários geralmente enviam e-mails falsos de segurança, solicitando que você informe seus dados e/ou senhas, as instituições financeiras NÃO enviam e-mail aos seus clientes solicitando esses dados.
- Na dúvida sobre qualquer situação que envolva a sua instituição financeira, entre em contato pelos canais oficiais de atendimento. Se você for associado, ao SICOOB CREDIMEPI, deverá entrar em contato **IMEDIATAMENTE** com o número oficial da instituição (31)3850-7000 ou buscar o Posto de Atendimento mais próximo;
- Para a realização de compras virtuais, sempre deverá ser criado um cartão virtual, para a compra específica, de forma que nunca deve ser utilizado os dados do cartão de crédito físico.

3. COMO COMUNICAR UMA SUSPEITA DE FRAUDE OU GOLPE NO SICOOB CREDIMEPI?

- As senhas de acesso e demais chaves de segurança são pessoais e intrasferíveis e NÃO devem ser compartilhadas com terceiros por quaisquer meios e, as senhas devem ser trocadas periodicamente.
- Procure um posto de atendimento/agência mais próximo, ou entre em contato imediatamente na nossa Central de Atendimento pelo número 3850-7000 (por ligação ou via WhatsApp), para receber as orientações devidas. Lembre-se, quanto mais ágil o contato, maior a chance de recuperar os valores.
- Em seguida, informe todos os dados, comprovantes e documentos, inclusive o Boletim de Ocorrência (B.O) para o atendente receptor da denúncia.



TELEFONE PARA CONTATO NOS CANAIS OFICIAIS

(31) 3850-7000 – LIGAÇÃO
(31) 3850-7000 – WhatsApp
0800 724 44 20 – SAC



FALE COM A GENTE

falecomagente@credimepi.coop.br



INSTAGRAM

[@sicoobcredimepi](https://www.instagram.com/sicoobcredimepi)