



WORKSHOP JURÍDICO AGOSTO 2026

Fraudes e Golpes no comércio

Sara Toshie Sato - 25/08/2026

Sistema CNDL



FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

➤ Golpes “comuns” aplicados no comércio:

- = Golpe da publicidade gratuita
- = Registro no nome da empresa no INPI
- = Boletos bancários: “Sindicatos e associações” ou alteração código de barras
- = Notificação de órgãos oficiais, “Cartório”, “Receita Federal”, “Detran”, etc.

➤ Golpes digitais ou virtuais no comércio:

- = Golpe do Estorno (Chargeback – cartão)
- = Redes sociais: sequestro de WhatsApp/Instagram da loja para aplicar golpes nos clientes reais do estabelecimento
- = Redes sociais: lojas falsas - Instagram e Facebook
- = Falso Pix
- = Falso advogado
- = Outros

BASE LEGAL: Código Penal: Decreto-lei nº2.848, de 07/12/1940:

- **Crime de estelionato: art. 171.** Obter, para si ou para outrem, vantagem ilícita, em prejuízo alheio, induzindo ou mantendo alguém em erro, mediante artifício, ardil, ou qualquer outro meio fraudulento.
- **Crime de emissão de duplicata simulada: art. 172.** Emitir fatura, duplicata ou nota de venda que não corresponda à mercadoria vendida, em quantidade ou qualidade, ou ao serviço prestado.
- **Ameaça: art. 147.** Ameaçar alguém, por palavra, escrito ou gesto, ou qualquer outro meio simbólico, de causar-lhe mal injusto e grave.
- **Extorsão: art. 158.** Constranger alguém, mediante violência ou grave ameaça, e com o intuito de obter para si ou para outrem indevida vantagem econômica, a fazer, tolerar que se faça ou deixar de fazer alguma coisa.
- **Crime de invasão de dispositivo informático: art. 154-A.** Invadir dispositivo informático de uso alheio, conectado ou não à rede de computadores, com o fim de obter, adulterar ou destruir dados ou informações sem autorização expressa ou tácita do usuário do dispositivo ou de instalar vulnerabilidades para obter vantagem ilícita.
- **Fraude eletrônica: art. 171, § 2º-A.** Fraude cometida com a utilização de informações fornecidas pela vítima ou por terceiro induzido a erro por meio de redes sociais, contatos telefônicos, envio de correio eletrônico fraudulento, duplicação de dispositivo eletrônico ou aplicação de internet, ou por qualquer outro meio fraudulento análogo.
- **Furto mediante fraude por meio de dispositivo eletrônico ou informático: art. 155, § 4º-B.** Furto mediante fraude cometido por meio de dispositivo eletrônico ou informático, conectado ou não à rede de computadores, com ou sem a violação de mecanismo de segurança ou a utilização de programa malicioso, ou por qualquer outro meio fraudulento análogo.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Engenharia social X Emoção

Engenharia social é quando alguém tenta **enganar** outra pessoa **explorando sentimentos**, como medo, obediência, confiança, carência, ganância, curiosidade e vontade de ajudar.

É uma técnica muito usada por golpistas para levar as pessoas a **agir sem pensar**.

Apelo emocional? Golpistas são especialistas em engenharia social. Sabem usar as palavras e o tom certos para mexer com seus sentimentos e levar você a agir por impulso.

» **Antes de agir, pare e pense**

» Procure sinais de:

- ameaça
- pressa
- apelo afetivo
- constrangimento
- pedido de segredo
- vantagem boa demais
- oportunidade exclusiva
- obediência à autoridade
- promessa de dinheiro fácil

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

➤ Golpes aplicados no comércio:

= Publicidade gratuita

= Registro no nome da empresa no INPI

= Boletos bancários: “sindicatos e associações”

= Boletos bancários: alteração código de barras, código PIX para pagamento

= Notificação “Cartório”, “Receita Federal”, “Detran”, etc.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ GOLPE DA PUBLICIDADE GRATUITA

= Empresas ligam para os estabelecimentos e informam que é necessário que a empresa renove seu cadastro para inserção de publicidade **de forma gratuita**, em sites especializados.

Empresa assina o contrato com seus dados cadastrais, carimba o documento e devolve o contrato (autorização de publicidade) por e-mail, WhatsApp, fax.

Após, recebe cobrança de boletos.

Ao tentar desfazer o negócio há **multas, sob alegação de que o contrato foi assinado.**

GOLPES DA PUBLICIDADE “GRATUITA”

Autorização de Figuração

Contrato Nº 11545 Supervisor: Adriana

STREET 360 Marketing Digital Agenciador: monum

EDIÇÃO: 22/23/24/25 Informações de inserção

Razão Social: Vicosa Advimentos CNPJ: 09.230.829/0001-06

Nome Fantasia: Vicosa Advimentos Nº 97 Complemento: depois

Endereço: R. Benjamin Araújo Cidade: Vicosa UF: MG CEP: 36570-037

Bairro: Centro DDD: 31 Celular: 3878-8629

DDD: 31 Telefone Comercial: 3878-4629 Tipo de Figuração: (X) Básico () Destaque

SITE / E-MAIL: Vicosa Advimentos @ outlook.com Data: 27/09/22

CONDICÕES: NÚMERO DE PARCELAS POR EDIÇÃO (12) 120 - VALOR DE 199,00 (CENTO E NOVENTA E NOVE REAIS) (X) MENSAL (X) PARCELADO (X) Bônus

AS PARTES ACIMA NOMEADAS ASSINARAM, QUE SE REGERÁ PELAS CLAUSULAS E CONDIÇÕES

1) Declaro ter recebido todas as informações referente a prestação de serviço da empresa estando em total e plena concordância com a adesão dos serviços supracitados. Atualização e divulgação dos dados que constam na plataforma digital do Google Maps. O contratante pode encaminhar para a contratado mensalmente 30 fotos e 5 vídeos para atualização de sua página, horário de funcionamento, inclusão de site/ páginas de redes sociais / suporte quando necessário, e por estar devidamente autorizado a responder pela empresa ativa e passivamente assumo as obrigações deste contrato conforme cláusulas; 2) como proponente estou de acordo que a empresa STREET 360 SOLUÇÃO EMPRESARIAL CNPJ: 45.236.190/0001-89, realize a administração de minha página dentro do site de busca da Google, realizando mudanças e alterações quando solicitado por parte da contratante, a irratável. A validação deste contrato dar-se de acordo assinatura para o vínculo contratual conforme Código Civil. 107. 3) Este termo/contrato tem sua validade de 4 anos. O vencimento da 1ª parcela será no 8º dia após a assinatura do contrato. O prazo para cancelamento desta prestação de serviço sem ônus, são de 7 sete dias corridos conforme Art. 49 do CDC. A solicitação de cancelamento deverá ser feita por escrito através de e-mail comercial@streetviewsempresarial.com.br formalizado. Após este prazo não se 23 dias corridos para o cancelamento com multa de 40% (quarenta por cento) sobre o valor total do contrato. 4) A inadimplência de qualquer das parcelas, implicará no vencimento antecipado do saldo devedor e o envio aos órgãos de proteção ao crédito (SPC e Protesto em Cartório), acrescido de juros de mora de 2% e taxas de juros de 12% ao ano. 5) O presente contrato não haverá a manifestação expressa em contrário(s) entre contratante (s) e contratada mantendo-se as mesmas prestações devidamente autorizada a tempo e a critério da contratada. 6) Se somente quitada a primeira edição, esta não dar a nulidade ao contrato, a saber, a cobrança da(s) outras edições fica(m) prejudicada a critério da contratada. 7) A data inicial da vigência prevista poderá ser alterada conforme necessidade da contratada sem que isso caracterize prejuízo ao proponente/contratante. 8) No período de 24(horas) após a contratação, estará inserida no site www.google.com.br/maps.com.br o cadastro do proponente com todas as suas inclusões atualizações no cadastro do proponente, importante ressaltar que esta empresa não possui vínculos com a Google Brasil e sim presta serviços técnicos para empresas prestando o seguinte suporte; Atualização e divulgação dos dados que constam na plataforma digital do Google Maps. O contratante poderá encaminhar para a contratado mensalmente 30 fotos e 5 vídeos para atualização de sua página, horário de funcionamento, inclusão de site/ páginas de redes sociais / telefones para contato / ajuda para criação de anúncios / contr. ante. 9) Na hipótese de / contratante para cumprimento da obrigação devida a contratada a qualquer tempo ao seu exclusivo critério promover ação judicial cabível em face do proponente a ocorrer nos dados ou figuras fornecidas pelo proponente / contratante cujas características e conteúdo são de exclusiva responsabilidade. Caberá a contratada o direito de propor ação regressiva contra o proponente / contratante caso esta seja condenada a reparar danos causados a terceiros por e responderá solidariamente pelas obrigações nele contida. 12) As partes elegem o foro da capital do estado de São Paulo para dirimir eventuais questões deste contrato, renunciando a qualquer outro por mais privilegiado que seja. Declaro ter recebido por e-mail e WhatsApp cópia deste documento após ter lido as informações a mim passadas por estar devidamente habilitado a responder pela empresa ativa e passivamente, assumo as obrigações deste documento.

Informações do Autorizante

Nome: Cláudia Duarte

CPF/RG: 000000000

Cargo: Gerente

Street 360 Marketing Digital CNPJ: 45.236.190/0001-89

Central de Atendimento (11) 4780-6546

E-mail: comercial@streetviewsempresarial.com.br

Carimbo da Empresa

ASSINAMENTOS DA

RUA BENJAMIM ARAÚJO, 97 LOJA 1

CENTRO CEP 36570-037

VIÇOSA - MG

Cláudia Duarte

Assinatura

CLASSIFICADOS EMPRESARIAIS

AUTORIZAÇÃO DE FIGURAÇÃO 12544 DATA: 08/05/2022

EDIÇÃO / ANO: 2021 / 2022 / 2024 / 2025 AGENCIADOR: Monum SUPERVISOR: a

Razão Social do Proponente: Sua Pacífica mazonenhas Nº: 252

CNPJ: 38.3502.1373 CEF: 38790-132

Cidade: Curvelo Estado: MG CEP: 38-3502-1373

Tipo de Figuração: mat. de construção Ch. Lote: (X) Imobiliária (X) Comércio (X) Indústria

Número de parcelas: 38-99932-9929

Endereço de entrega: Sua Pacífica mazonenhas 202

Telefone: 38-3502-1373

RAX / RAY: 38-3502-1373

SITE / E-MAIL: curvelo.franquia@abc-da-construcao.com.br

VALOR MENSAL R\$ 400,00 (QUATROCENTOS REAIS)

Condições de pagamento por edição: (X) 12 parcelas por edição (X) parcelas (X) parcelas (X) parcelas (X) parcelas (X) parcelas

As partes acima assinadas assinam o presente, que se regerá pelas seguintes cláusulas e condições:

1ª Como Contratante e proponente estou de acordo com os termos deste contrato de figuração publicitária que reger-se-á pelas cláusulas e condições a seguir descritas. O presente contrato é formado de forma livre entre as partes. O objeto da prestação de serviços publicitários é a inserção de empresa Contratante no site (www.classificadosempresariais.com.br) da Contratada. O presente Contrato é formado nas condições gerais estabelecidas pela Lei 10.406/02 (Lei 4.074/90) e condições particulares definidas neste contrato em caráter irrevogável e irrenunciável. 2ª As partes estão cientes de que a prestação de serviços, os aspectos de figuração estão classificados em formas de pagamento. 3ª O Contratante desde já e sob as penas da Lei declara que AUTORIZA a criação e divulgação de anúncios da empresa supracitada, bem como de sua legatima, sendo que a qualidade e os dados publicitários dependem das informações fornecidas no presente contrato e de material público, cuja divulgação da legatima da contratante fica expressamente autorizada caso não haja outras solicitações expressas. 4ª O vencimento da primeira parcela dar-se no (vinte) dia a contar da data de assinatura do presente contrato, com o pagamento via boleto bancário no valor de duas vezes de Quatrocentos Reais totalizando o valor de Quilove-Me e Oitocentos Reais por edição e se houver a opção de todas as figuras e o valor anual por edição será Dependente M e Dependente Real. Após o vencimento deverá ser pago antes de dez dias. 5ª O prazo para o cancelamento do contrato de publicação de publicidade de serviço é de 07 (sete) dias corridos a partir da assinatura do contrato por escrito. Após este prazo o presente contrato poderá ser rescindido pelas partes em até 23 (vinte e três) dias corridos, mediante desconto de 40 % (quarenta por cento) sobre o valor total do contrato. 6ª Caso não seja pago o valor devida a Contratada de 10 % (dez por cento) sobre o valor totalizado da dívida. A inadimplência de qualquer das parcelas implica no vencimento antecipado do contrato com cobrança de saldo devedor vista.

7ª Fica expressamente convenienciado entre as partes que havendo o inadimplimento do Contrato a Contratada poderá a seu critério e na forma da Lei, efetuar a cobrança e exigir de forma legal o valor inadimplido através dos meios legais e junto aos órgãos de proteção ao crédito. O contrato é firmado por 4 (quatro) edições, caso não haja a solicitação de cancelamento dentro do prazo as edições se renovam automaticamente a partir da data de assinatura. O pagamento ou quitação de uma única edição não gera quitação total do contrato sendo facultado a contratada a tempo e a seu critério exigir pagamento integral das demais edições inadimplidas. 8ª Fica o Contratante ciente que deve enviar seu logotipo a contratada caso queira para figuração de sua legatima no site, caso não envie a contratada figurar apenas e tão somente com os dados descritos no presente instrumento. 9ª A contratada não responderá por prejuízos resultantes de erros totais ou parciais que venham ocorrer por dados errados fornecidos pelo contratante, que se vincula às figuras sendo que tais informações fornecidas, cujas características e conteúdos são de sua exclusiva responsabilidade. 10ª Caberá a contratada o direito de propor ação regressiva contra o proponente / contratante caso esta seja condenada a reparar danos causados a terceiros por e responderá solidariamente pelas obrigações nele contida. 11ª As partes elegem o foro da capital do Estado de São Paulo para dirimir eventuais questões deste contrato, renunciando a qualquer outro por mais privilegiado que seja.

DECLARO TER RECEBIDO ELETRONICAMENTE CÓPIA DESTA DOCUMENTO E APÓS TER LIDO AS INFORMAÇÕES A MIM PASSADAS E POR ESTAR DEVIDAMENTE HABILITADO A RESPONDER PELA EMPRESA ATIVA E PASSIVAMENTE, ASSUMO AS OBRIGAÇÕES DESTA DOCUMENTO.

INFORMAÇÕES SOBRE O AUTORIZANTE

NOME: Cláudia Duarte

CARGO: Gerente

CPF/CNPJ: 09.230.829-0001-06

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ GOLPE DA PUBLICIDADE GRATUITA: **ORIENTAÇÕES:**

- = notificar a empresa declarando que não reconhece a contratação/cobrança.
- = fazer BO (Boletim de Ocorrência) por crime de estelionato ou caso tenha sido enviado boleto (“duplicata”) de cobrança, por crime de emissão de duplicata simulada.
- = formalizar reclamação no site Consumidor.gov.br ou no Reclame Aqui.
- = guardar comprovantes, para possível ação judicial, caso seja protestado.

→ **ATENÇÃO:**

- = Tem certeza de quem é a pessoa do outro lado?
- = O site e contatos são oficiais?
- = **JAMAIS ASSINE QUALQUER DOCUMENTO SEM LER**
- = Orientar a equipe.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ BOLETOS BANCÁRIOS “FANTASMAS” OU CÓDIGO DE BARRAS ADULTERADO

= empresas recebem boletos de “Sindicatos”, “Associações”, fornecedores, etc.

= Estas associações, sindicatos, fornecedores possuem CNPJ válido, porém não prestam quaisquer serviços.

= atenção ao teor do boleto que induz a empresa a erro, sugerindo tratar-se de normas constitucionais e ou celetistas (CLT) obrigatórias.

= o pagamento não é OBRIGATÓRIO.

= Verifique os dados do credor, do código de barra, se desconhece o emitente, não pague.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

= “Normas legais” ou Código de barras alterado

Recebimento através do cheque nº _____ do banco _____
Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado.

BANCO DO BRASIL | **001-9** | **Ficha de Caixa**

Local de Pagamento			Vencimento
PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO			01/02/2013
Cedente			Agência / Código Cedente
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL			3251-4/0016171-3
Data Documento	Número Documento	Espécie Documento	Nosso Número
21/01/2013	77857495	OU	11553230077857495-X
Uso do Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade
	17-019	R\$	(=) Valor do Documento
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente)			(-) Desconto / Abatimento
Contribuição Associativa, nos termos do Artigo 5º, inciso XVII, XX e Artigo 8º da Constituição Federal			(+) Mora / Multa
CNA: (11) 2698-7711			(=) Valor Cobrado
Sacado:			00039
Sacador / Avalista:			Autenticação Mecânica

BANCO DO BRASIL | **001-9** | 00190.00009 02685.012003 01227.388186 5 6330000000423

Local de Pagamento					Vencimento
PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO					05/02/2013
Cedente					Agência / Código Cedente
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL INDUSTRIAL BR					03572-6/0004859
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Acerto	Data Processamento	Nosso Número
26/01/2015	1227388	OU	N	26/01/2015	2685012000122738
Uso do Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento
	18-019	R\$			423,50
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente)					(-) Desconto / Abatimento
Contribuição Associativa Facultativa					(-) Outras Deduções
					(+) Mora / Multa
					(+) Outros Acrescimos
					(=) Valor Cobrado
SAA: (11) 2693-2568					0010
Sacado:					
Sacador / Avalista:					
					Código do Ba
					Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação



FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ REGISTRO DO NOME COMERCIAL NO INPI

= **Notificação de uso indevido** de nome (marca) da empresa que já possui registro no INPI' – Instituto Nacional de Propriedade Intelectual **OU**

= **Oferta de serviço** de registro do nome informando que a empresa **é obrigada a registrar seu nome comercial no INPI**, pois caso não o faça, perderá o direito de usar o nome comercial da empresa.

= para continuar usando o nome a empresa deve efetuar o pagamento do boleto.

= a empresa acredita que é obrigada a contratar ou a pagar o boleto/PIX.

CAMARA DOS DIRIGENTES LOGISTAS

Fw: NOTIFICACAO EXTRAJUDICIAL

 Esta mensagem foi respondida ou encaminhada.

Se houver problemas com o modo de exibição desta mensagem, clique aqui para exibi-la em um navegador da Web.

Clique aqui para baixar imagens. Para ajudar a proteger sua privacidade, o Outlook impediu o download automático de algumas imagens desta mensagem.

— Mensagem encaminhada —

De: Registro Online Brasil <proposta1010@registroonlinebrasil.com.br>

Para: camara dos dirigentes lojistas de yahoo.com.br

Enviado: sábado, 21 de outubro de 2023 03:48:52 BRT

Assunto: NOTIFICACAO EXTRAJUDICIAL

camara dos dirigentes lojistas de

Fiquem extrajudicialmente notificado sobre o uso indevido da marca cd
lagamar na qual não deverá mais fazer seu uso à partir de **até o dia**
25/10/2023

Já pensou o quanto uma notificação extrajudicial seria prejudicial para a sua empresa??

Desta vez é apenas para chamar sua atenção e lembrar sobre a importância da propriedade da sua marca na qual você já faz uso. Saiba que independente do nome fantasia da sua empresa constar em seu cartão de CNPJ, ela só será uma propriedade realmente sua após fazer o seu registro no INPI.

Quanto custaria o transtorno e investimento em uma nova marca?

Pague agora mesmo!

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE
Pacote Registro da Marca	1
VALOR	

RS 689.00

Clique para baixar o Boleto

Pague em até 10x no Cartão

Quer falar com um dos nossos especialistas?

WhatsApp

REGISTROS E MARCAS CAIXA 104-9		Registros e Marcas Caixa Postal: 7281 CEP: 41810-971 www.registrosemarcas.com.br	
LOCAL DE PAGAMENTO PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO OU LOTÉRIA		VENCIMENTO 18/12/2015	
CEDENTE REGISTROS E MARCAS		AGÊNCIA/CÓDIGO DO CEDENTE 00000000	
DATA DOCUMENTO 21/11/2014	NÚMERO DO DOCUMENTO 4845053	ESPÉCIE DOCUMENTO RC	DATA EMISSÃO 21/11/2014
VALOR R\$ 149,00	QUANTIDADE 1	ACERTO N	NÚMERO NÚMERO 24000000004845053
INSTRUÇÕES (texto de responsabilidade do cedente)		(1) VALOR DO DOCUMENTO R\$ 149,00	
- Pagável em qualquer banco ou loteria até o vencimento - Oferta única e anual - Pagamento optativo/facultativo - Boleto não protestável		(2) DESCONTOS / ABATIMENTO (3) OUTRAS DEDUÇÕES (4) MORA / MULTA (5) OUTROS ACRÉSCIMOS	
Domínio: Hospedagem ref. ao período: Dezembro/2014 a Novembro/2015 R\$ 149,00		(6) VALOR COBRADO	
E-mail Admin: E-mail Tec: Data de Criação: 21/10/2009 Telefone: DNS Primário: ns1.registrosemarcas.com DNS Secundário: ns2.registrosemarcas.com		(7) VALOR COBRADO	
SACADO Sacador/Avista: Endereço: CEP:		(8) VALOR COBRADO	

CAIXA 104-9		Recibo aqui	
LOCAL DE PAGAMENTO PAGÁVEL EM QUALQUER AGÊNCIA BANCÁRIA OU LOTÉRIA		VENCIMENTO 18/12/2015	
CEDENTE Registros e Marcas		AGÊNCIA/CÓDIGO DO CEDENTE 00000000	
DATA DOCUMENTO 21/11/2014	Nº DOCUMENTO 4845053	ESPÉCIE DO DOCUMENTO RC	DATA PROCESSAMENTO 21/11/2014
VALOR R\$ 149,00	QUANTIDADE 1	ACERTO N	NÚMERO NÚMERO 24000000004845053
INSTRUÇÕES (texto de responsabilidade do cedente)		(1) VALOR DO DOCUMENTO R\$ 149,00	
- Pagável em qualquer banco ou loteria até o vencimento - Oferta única e anual - Pagamento optativo/facultativo - Boleto não protestável		(2) DESCONTOS / ABATIMENTO (3) OUTRAS DEDUÇÕES (4) MORA / MULTA (5) OUTROS ACRÉSCIMOS	
Domínio: Hospedagem ref. ao período: Dezembro/2014 a Novembro/2015 R\$ 149,00		(6) VALOR COBRADO	
E-mail Admin: E-mail Tec: Data de Criação: 21/10/2009 Telefone: DNS Primário: ns1.registrosemarcas.com DNS Secundário: ns2.registrosemarcas.com		(7) VALOR COBRADO	
SACADO Sacador/Avista: Endereço: CEP:		(8) VALOR COBRADO	

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ REGISTRO DO NOME COMERCIAL NO INPI: **ORIENTAÇÕES**

= não pagar qualquer boleto, nem clicar em nenhum link.

= realizar uma busca prévia da marca no INPI, no próprio site do INPI (www.inpi.gov.br).

= o pedido de registro de marca ao INPI poderá ser feito pela internet, através do sistema **e-Marcas no site do INPI** (www.inpi.gov.br), sem intermediários.

= caso a “oferta” ou notificação sejam indevidas, formalizar a recusa e, caso a cobrança persista, fazer o Boletim de Ocorrência por crime de estelionato.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

= Notificação “Cartorial”, “Receita Federal”

SERVIÇO EXTRAJUDICIAL REG TÍTULOS		Protocolo:	Data Limite Pgto:	NOTIFICAÇÃO EXTRAJUDICIAL
SERVIÇO EXTRAJUDICIAL DE REGISTRO TÍTULOS TELEFONE / WHATSAPP (11) 5116-4093 EMAIL: atendimento@mamb.adv.br		520145	04/10/2022	
Notifico-o a pagar a SERVIÇO EXTRAJUDICIAL DE REGISTRO DE TÍTULOS o título abaixo caracterizado, até o prazo para pagamento indicado, ou dar as razões por escrito de sua recusa, ficando desde já notificado de sua negativação caso não o faça até dia 04/10/2022.				
Dados		Número do Documento		
Protocolo	520145	120787479854		
Data Protocolo	28/09/2022			
Motivo da Cobrança	PAGAMENTO EM ATRASO			
Apresentante	Endosso	Data Emissão	Vencimento	Tipo
BRADESCO	SEM ENDOSSO	11/03/2022	11/04/2022	TAXA ASSOCIATIVA
Características do Título		Data Cobrança		
De: [Redacted]		11/03/2022		
CNPJ/CPF: [Redacted]				
Endereço: R DAS ORQUIDEAS 305 B SANTA FE				
Município: PEDRO LEOPOLDO		CEP: 33.252-654	UF: MG	
Credor: ASSOCIACAO DAS EMPRESAS DE PEDRO LEOPOLDO				
Inscrição: 7655.8903.06876-7				
Endereço: SCS SETOR COMERCIAL SUL Q. 2 BL B				
Município: BRASILIA (SUCURSAL MG)		CEP: 70.318-900	UF: DF	
Valor por Extensão: R\$188,98 - CENTO E OITENTA E OITO REAIS E NOVENTA E OITO CENTAVOS				
O pagamento do título ou do documento de dívida apresentado para cobrança extrajudicial será feito diretamente ao Serviço Extrajudicial competente, no valor igual ao declarado pelo apresentante, acrescido dos honorários e demais despesas.				
§ 3º Quando for adotado sistema de recebimento do pagamento por meio eletrônico, a quitação dada pelo Serviço Extrajudicial fica condicionada à efetiva liquidação.				
Documento assinado Digitalmente por: Washington Fernandes Campos De Almeida • Leila Cristina Costa De Jesus Medeiros.				
ATENÇÃO! Após a data limite, o título será negativado. A retirada da negativação só poderá ser efetuada mediante pagamento da taxa de cancelamento.				
Taxa de Cancelamento: R\$ 23,60				
PAGUE COM PIX				
1 - Abra o app do seu banco e entre no ambiente Pix				
2 - Escolha a opção pagar com QR Code e escaneie o código ao lado				
3 - Confirme e finalize o pagamento				
Chave PIX: pix@mamb.adv.br				
Número: 120787479854				
Pagar até: 04/10/2022				
Valor: 188,98				



Caro Contribuinte (a),

A Receita Federal faz anualmente uma análise detalhada da entrega do **Imposto de renda**, e encontrou problemas relacionados ao seu CPF cadastrado para este e-mail, que devem ser regularizados com urgência.

Em anexo, segue um demonstrativo de pendências passíveis de regularização. A não regularização dos itens informados pode implicar na suspensão de seu CPF bem como multa previstos no Art 37 da Lei 10.522 de 19 de Julho de 2002.

Visualize o extrato do IRPF abaixo para maiores esclarecimentos.

[Ver Irregularidade](#)

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ NOTIFICAÇÕES DE ÓRGÃOS OFICIAIS: **ORIENTAÇÕES**

Cartórios de Protestos, Detran MG, Municípios, Secretaria da Fazenda, Receita Federal se comunicam por seus canais oficiais.

O atendimento é presencial ou pelo site oficial Cartório, Detran, Município, SEF/MG, Receita Federal (**Portal do e-CAC**), acessadas pela conta do Portal Gov.br.

Órgãos públicos **não** enviam boletos, links, QRC de Pix ou solicitações de dados pessoais por e-mail, SMS ou WhatsApp.

→ O QUE VOCÊ DEVE FAZER:

Não clique em nenhum link ou botão que venha no e-mail, SMS, Whatsapp.

Não abra arquivos em anexo.

Não realize nenhum pagamento QRC ou Pix sugerido na mensagem.

Exclua o e-mail ou msg imediatamente.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

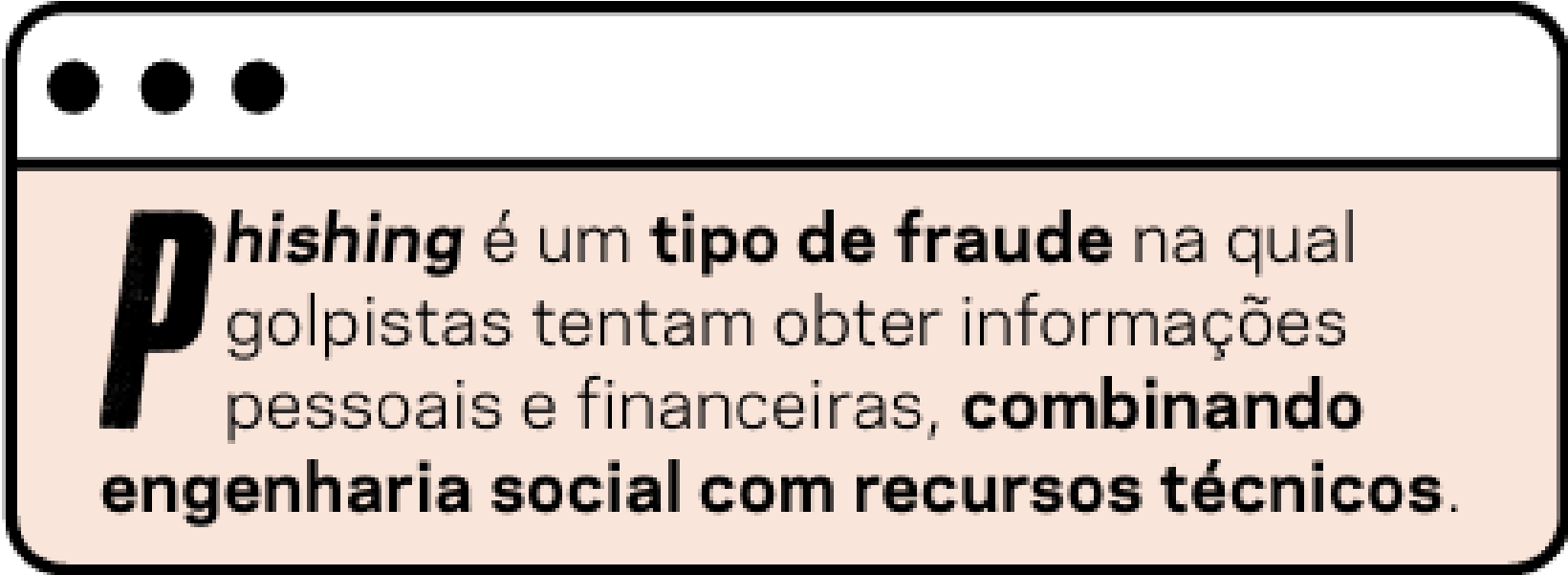
= Delegacia Virtual em Minas Gerais: <https://delegaciavirtual.sids.mg.gov.br/sxgn/>



FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

➤ Golpes digitais ou virtuais no comércio

Phishing: Engenharia social X Recursos técnicos



Phishing é um **tipo de fraude** na qual golpistas tentam obter informações pessoais e financeiras, **combinando engenharia social com recursos técnicos.**

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

➤ Técnicas utilizadas para golpes virtuais:

= Phishing:

- ✓ Envia mensagens falsas por e-mail, SMS ou redes sociais.
- ✓ Usa marcas conhecidas de bancos ou lojas.
- ✓ Inclui links maliciosos para sites falsos.

= Spoofing:

- ✓ Falsifica o número de telefone para simular uma central de atendimento do banco.
- ✓ Altera o cabeçalho de e-mails para fingir ser uma empresa legítima.
- ✓ Mascara endereços de rede (IP) para invadir sistemas. Técnica avançada usada para burlar filtros de autenticação baseados em IP.

= Pharming:

- ✓ redireciona o tráfego do navegador da vítima para endereço falso idêntico ao site real.
- ✓ Acesso Remoto: O golpista liga informando uma falsa invasão na conta e induz a vítima a instalar um aplicativo de suporte técnico. Esse app dá controle total do celular ao criminoso.
- ✓ Ransomware: Tipo de código malicioso (*malware*) enviado por links ou anexos que criptografa e bloqueia os arquivos do dispositivo, exigindo um resgate financeiro para liberá-los.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

➤ Golpes digitais ou virtuais no comércio:

 **Chargeback:** cancelamento compra no cartão de crédito

= **Redes sociais:** sequestro de WhatsApp/Instagram da loja para aplicar golpes nos clientes reais do estabelecimento

= **Redes sociais:** 'publicidade' Instagram e Facebook: lojas 'falsas'

= **Falso Pix:** criminoso agenda o Pix e altera o comprovante printado ou usa aplicativos falsos para simular o envio de dinheiro.

 **Boleto Falso e Guias Fraudulentas:** Criminosos enviam e-mails com cobranças idênticas às de fornecedores reais ou taxas obrigatórias fictícias.

 **Golpe do WhatsApp e Falso Diretor:** O golpista clona ou cria uma conta de WhatsApp usando a foto de um sócio, diretor ou fornecedor.

 **Falsa Central de Atendimento e Falso Funcionário:** Os criminosos ligam simulando ser do banco corporativo da empresa ou de plataformas de cartões.

 **Falso advogado.**

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Golpe do Estorno (Chargeback): O cliente compra online com cartões clonados

➤ **O Golpe (Cartão Clonado / Chargeback):**

- ✓ O suposto cliente entra em contato pelo WhatsApp, finge urgência e pede para pagar via link de pagamento.
- ✓ O criminoso usa dados e cartões de crédito clonados de terceiros. O sistema aprova a transação temporariamente.
- ✓ O golpista retira o produto presencialmente ou por meio de entregadores de aplicativo.
- ✓ Depois, o verdadeiro dono do cartão contesta a compra. A operadora estorna o dinheiro, e o lojista perde o valor e a mercadoria.
- ✓ **O prejuízo:** O lojista perde o produto enviado e o dinheiro.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Como se Proteger:

Use Sistemas Antifraudes: Ative sistemas de varredura digital integrados às suas plataformas de pagamento para analisar o comportamento de compra antes de aprovar o envio do produto.

Exija comprovações: Peça fotos do documento de identidade ao lado do rosto e do cartão físico usado (escondendo os dados sensíveis) antes de despachar itens caros.

Evite envios imediatos: Aguarde prazos mínimos de checagem pela adquirente para novos clientes em compras de alto valor.

Não abra links de clientes: Nunca clique em links enviados por compradores sob a desculpa de que "o pagamento não funciona".

Rastreio: Guarde o código de rastreio dos Correios ou transportadora com a confirmação e assinatura de entrega no endereço do comprador.

Documentação: Salve a Nota Fiscal (NF-e), os dados cadastrais da compra (IP, e-mail) e o histórico de conversas via chat ou WhatsApp.

Defesa no prazo: Responda à notificação de chargeback enviando as evidências de entrega dentro do limite estipulado pela operadora de pagamento.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Golpe: sequestro de WhatsApp - Instagram da loja para aplicar golpes nos clientes reais do estabelecimento

1: A prioridade é evitar que seus clientes enviem dinheiro para os golpistas.

Canais alternativos: Use listas de e-mail, SMS, site oficial ou perfis pessoais dos donos para espalhar o aviso.

Aviso: Informe explicitamente que a conta foi invadida e que nenhum pagamento deve ser feito.

Prints de segurança: Peça para clientes enviarem prints das conversas com os golpistas para registrar provas.

2: Procedimento para o Instagram

Se o perfil da loja no Instagram foi invadido, siga estes passos:

Link de reversão: Procure no e-mail cadastrado na conta um aviso da "security@instagram.com". Clique em "**reverter alteração**" ou "**proteger minha conta**".

Solicitar link de login: Na tela de login do app, clique em "Esqueceu a senha?" / "Obter ajuda para entrar", insira o usuário e selecione "**Precisa de mais ajuda?**".

Suporte com selfie de vídeo: Siga as instruções na tela para enviar uma selfie em vídeo (caso o perfil tenha fotos dos donos) ou envie os documentos de registro da empresa (CNPJ, contrato social) para comprovar a propriedade da marca.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

 **Golpe: sequestro de WhatsApp - Instagram da loja para aplicar golpes nos clientes reais do estabelecimento**

3: Procedimento para o WhatsApp

Se o número de WhatsApp da empresa foi clonado ou roubado:

Reinstalação: Desinstale e instale o WhatsApp novamente. Tente registrar o número inserindo o código de 6 dígitos recebido por SMS.

Bloqueio por tentativas: Se os golpistas ativaram a verificação em duas etapas que você não conhece, o WhatsApp exigirá um prazo de 7 dias para liberar o acesso sem o PIN.

Desativação por e-mail: Envie um e-mail para **support@whatsapp.com** com o assunto "Perdido/Roubado: Por favor, desative minha conta" e o número no formato internacional (ex: +55 11 9XXXX-XXXX) no corpo da mensagem. Isso desloga o golpista imediatamente.

4: Providências Legais e Segurança Geral

Proteja juridicamente a sua empresa contra processos de clientes lesados.

Boletim de Ocorrência: Registre um B.O. eletrônico por crimes cibernéticos/fraude imediatamente, detalhando o ocorrido.

Notifique os bancos: Se clientes enviaram Pix, oriente-os a acionar o **Mecanismo Especial de Devolução (MED)** nos aplicativos bancários deles em até 80 dias.

Troca de senhas: Altere a senha do e-mail vinculado a essas contas e ative a autenticação de dois fatores (2FA) usando aplicativos como Google Authenticator (evite usar SMS para o 2FA).

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Publicidade Instagram e Facebook: lojas 'falsas'

O que fazer se você encontrou uma loja falsa

- ✓ **Denuncie o anúncio ou perfil:** Clique nos três pontos no canto da publicação ou do perfil da loja, selecione **Denunciar** e escolha a opção que melhor descreve a fraude (como "Conta falsa" ou "Golpe/Fraude").
- ✓ **Não clique em links externos:** Evite acessar o site indicado pelo anúncio, pois páginas falsas costumam copiar o layout de marcas famosas para roubar dados ou dinheiro.
- ✓ **Avise outros usuários:** Se notar comentários abertos, deixe um alerta breve para que outras pessoas não caiam na mesma armadilha.

O que fazer se você já comprou ou pagou

- ✓ **Contate o seu banco imediatamente:** Se o pagamento foi feito via **Pix** ou cartão, ligue para a instituição financeira o quanto antes. Peça para acionar o **Mecanismo Especial de Devolução (MED)** no caso do Pix ou contestar a compra no cartão de crédito.
- ✓ **Registre um boletim de ocorrência:** acesse a **Delegacia Virtual** para registrar um B.O. de estelionato ou fraude virtual.
- ✓ **Guarde todas as provas:** Salve conversas de chat, comprovantes de pagamento, capturas de tela do anúncio, o perfil da loja e o link acessado.
- ✓ **Formalize reclamação:** [Procon](#) do seu estado ou o site [Reclame Aqui](#), para documentar o caso.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Falso Pix:

➤ A fraude:

- ✓ O golpista descobre sua chave Pix e faz um **depósito** para a sua conta.
- ✓ Ele entra em contato (por WhatsApp ou ligação) desesperado, dizendo que errou o destinatário e pede o dinheiro de volta.
- ✓ Em vez de pedir para você usar o botão nativo de estorno, ele indica **outra chave Pix** (de um laranja ou conta de terceiro) para o reembolso.
- ✓ Você faz o Pix do seu próprio dinheiro para a chave nova. Enquanto isso, o golpista aciona o **MED** no banco dele alegando fraude na primeira transferência; o banco bloqueia e retira o dinheiro da sua conta, deixando você no prejuízo total.

➤ Como se proteger e o que fazer

- ✓ **Use o botão "Devolver"**: Se receber um Pix por engano de verdade, nunca faça uma nova transferência manual. Vá no extrato do seu aplicativo e clique exclusivamente na opção nativa **"Devolver valor"**. Isso garante que o dinheiro volte estritamente para a mesma conta que enviou.
- ✓ **Não aceite Pix para contas de terceiros**: Se a pessoa pedir para mandar o dinheiro de volta para outro CPF ou chave, desconfie imediatamente.
- ✓ **Avise seu banco**: Caso desconfie de um golpe, entre em contato com a sua instituição financeira para relatar o ocorrido e registre um Boletim de Ocorrência.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

Boleto Falso e Guias Fraudulentas

Como funciona: Criminosos enviam e-mails com cobranças idênticas às de fornecedores reais ou taxas obrigatórias fictícias.

Alvo frequente: Microempreendedores Individuais recebem guias falsas do DAS-MEI por e-mail ou canais não oficiais.

Validação: As guias originais devem ser emitidas pelo portal do [Governo Federal](#).

Golpe do WhatsApp e Falso Diretor (CEO Fraude)

Como funciona: O golpista clona ou cria uma conta de WhatsApp usando a foto de um sócio, diretor ou fornecedor.

Abordagem: Ele solicita transferências financeiras urgentes (via Pix) alegando emergências contratuais ou problemas no banco.

Frequência: Este é o crime virtual mais relatado por clientes a instituições associadas à [Febraban](#).

Falsa Central de Atendimento e Falso Funcionário

Como funciona: Os criminosos ligam simulando ser do banco corporativo da empresa ou de plataformas como a [Cielo](#).

A tática: Pedem atualizações de sistema, confirmações de senhas ou testes de transações Pix que, na verdade, limpam o caixa da organização.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO



Falso advogado

➤ Como o golpe funciona

Pesquisa de dados: Os golpistas monitoram sites de tribunais e encontram números de processos, nomes de clientes e dados reais de advogados.

Abordagem convincente: Eles usam foto de perfil, nome e o nome da OAB do profissional para ganhar confiança.

Urgência e Pix: Alegam que o cliente tem uma quantia alta para receber, mas exigem um depósito ou Pix antecipado para taxas, impostos ou "testes de sistema".

➤ Como se proteger

Desconfie de pedidos de dinheiro: Advogados ou tribunais nunca exigem Pix ou depósitos antecipados em contas de pessoas físicas para liberar valores de ações.

Confirme a origem: Na dúvida, desligue e ligue para o número antigo e oficial do seu advogado ou vá pessoalmente ao escritório.

Não compartilhe dados: Nunca forneça senhas ou códigos por telefone ou aplicativos de mensagem.

FRAUDES E GOLPES NO COMÉRCIO

→ Como Proteger o Seu Negócio

Não assine contrato, não pague boleto, QRC, não clique em links desconhecidos, cuidado com mensagens, e e-mails de usuários desconhecidos.

Dupla checagem: Ligue para o número oficial de fornecedores ou sócios antes de realizar transferências urgentes inesperadas.

Centralização de guias: Oriente o setor financeiro a nunca pagar boletos recebidos por e-mail sem checar o beneficiário e o CNPJ.

Software original: Evite sistemas piratas; softwares ilegais são a porta de entrada para vírus e roubos de dados.

Treinamento de equipe: Eduque os funcionários sobre engenharia social para evitar cair em golpes.

GUIA SOBRE GOLPES VIRTUAIS E DICAS DE COMO PRESERVAR SEUS DADOS NA INTERNET



NUDECON
Núcleo de Defesa
do Consumidor

DPETO
DEFENSORIA PÚBLICA
ESTADO DO TOCANTINS

Sumário

1. WHATSAPP	4
2. WHATSAPP - MENSAGENS PROMOCIONAIS PELO APLICATIVO	5
3. POR TELEFONE	6
4. REDES SOCIAIS	6
5. COMPRAS ONLINE	7
6. SITES DE LOJAS QUE NÃO ACEITAM COMPRA POR MEIO DO CARTÃO DE CRÉDITO: ATENÇÃO REDOBRADA PARA OS GOLPES	10
7. ALUGUEL DE CONTA NO E-COMMERCE	11
8. GOLPE PRATICADO POR MEIO DE SITES COMO OLX E FACEBOOK	11
9. GOLPE DO FALSO PAGAMENTO	12
10. GOLPE DO BOLETO FALSO	12
11. GOLPE DO INTERMEDIÁRIO NAS COMPRAS DE VEÍCULOS	13
12. GOLPE DO VEÍCULO DE LOCADORA	13
13. GOLPE DO SINAL NA COMPRA DE VEÍCULO	14
14. GOLPE DA FACHADA FALSA NA COMPRA DE VEÍCULOS	15
15. GOLPE DO VOUCHER/CUPOM DE DESCONTOS EM RESTAURANTE	15
16. TRANSAÇÕES BANCÁRIAS	16
17. GOLPE DE INVESTIMENTOS	16
18. GOLPE DO MOTOBOY	17
19. FRAUDE DE ANTECIPAÇÃO DE RECURSOS	17
20. FURTO DE IDENTIDADE (IDENTITY THEFT)	19
21. GOLPE DA MÁQUINA DE CARTÃO COM VISOR QUEBRADO	20
22. GOLPE DA SELFIE	20
23. GOLPE USANDO NOME DA RECEITA FEDERAL	22
24. GOLPE DO PASSE EXPRESSO NO PEDÁGIO	23
25. GOLPE DA PAQUERA VIRTUAL	23
26. DICAS E CUIDADOS PARA PRESERVAR SEUS DADOS NO AMBIENTE VIRTUAL	24

CERT: Centro de Estudos, Resposta e Tratamento de Incidentes de Segurança para a internet no Brasil.

CARTILHAS: <https://cartilha.cert.br/fasciculos/>



Assessoria Jurídica FCDL-MG

Horário atendimento:

2ª a 6ª feira - 8h as 14h

Contatos:

31 2532-3322

31 98462-7219 

E-mail: juridico@fcdlmg.org.br

A GENTE FAZ O MOVIMENTO ACONTECER