

# FRAUDES NO CRÉDITO E SEUS IMPACTOS NA ECONOMIA

Tecnologia avança, mas fraudes se sofisticam – entenda os impactos



## NOVAS FORMAS DE PAGAR, NOVOS RISCOS: COMO AS FRAUDES AFETAM A ECONOMIA

A evolução dos meios de pagamento, impulsionada pela tecnologia, trouxe conveniência, mas também novos desafios. Com o PIX dominando as transações e o e-commerce em ascensão, os fraudadores se adaptaram, criando golpes cada vez mais sofisticados. Esta infografia resume os principais riscos, impactos e soluções para proteger consumidores e empresas no cenário digital.

## EVOLUÇÃO DAS FRAUDES

Com a digitalização das transações financeiras, surgem novos tipos de fraudes, como golpes em e-commerce e engenharia social.

### Anos 1990

Cartões clonados começam a se popularizar com o aumento do consumo e do uso do crédito.

### Anos 2000

Explosão de fraudes digitais, como phishing e golpes por telefone.

### Anos 2010

Crescimento das pirâmides financeiras, como Telexfree e Boi Gordo.

### Anos 2020

Deepfakes, golpes com Pix e aumento da "indústria do limpa nome" – empresas que prometem remover dívidas de forma fraudulenta, enganando consumidores.

## O CENÁRIO ATUAL DAS FRAUDES

A revolução digital transformou pagamentos e compras, mas também alimentou a criatividade dos fraudadores. Enquanto o PIX se tornou o principal meio de transferência em apenas 3 anos,

golpes como engenharia social e clonagem de sites explodiram. Neste tópico, unimos dados alarmantes e as modalidades de fraude que mais crescem no Brasil e no mundo.

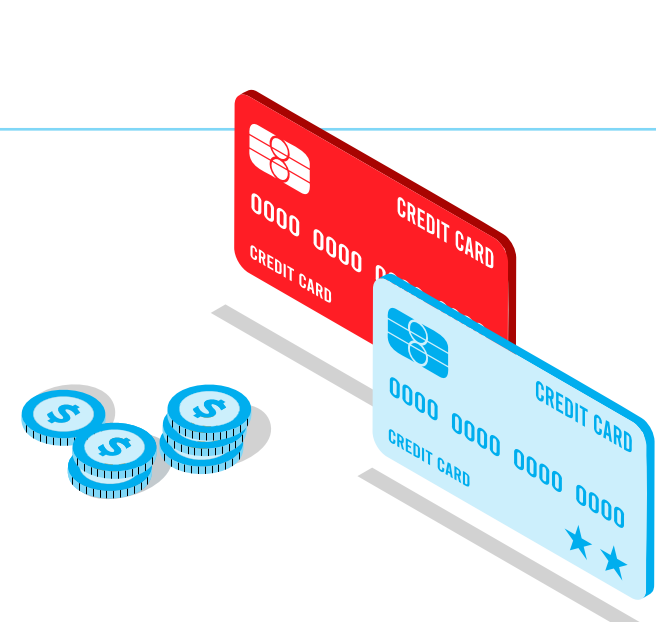


### MODALIDADE > ENGENHARIA SOCIAL

**COMO AGE** > Manipula a vítima para enviar dados/dinheiro (via PIX, e-mail, etc.)

#### EXEMPLO

- Golpe do "falso atendente bancário".
- Indústria do Limpa nome



### CLONAGEM DE CARTÃO

Uso de dados roubados em compras online ou físicas.

#### EXEMPLO

Skimming (dispositivos digitais secretamente instalados em caixas eletrônicos).



### SITES FALSOS

Lojas virtuais clonadas para roubo de dados financeiros.

#### EXEMPLO

Promoções "milagrosas" em redes sociais.



### CHARGEBACK INDEVIDO

Cliente alega não autorizar compra após receber o produto.



**66%** dos consumidores pagariam mais por marcas seguras.

## COMO FUNCIONA A "INDÚSTRIA DO LIMPA NOME"



### MECANISMO

- Golpistas se passam por despachantes, advogados ou "consultores".
- Prometem excluir dívidas do SPC, Serasa e BACEN ilegalmente.

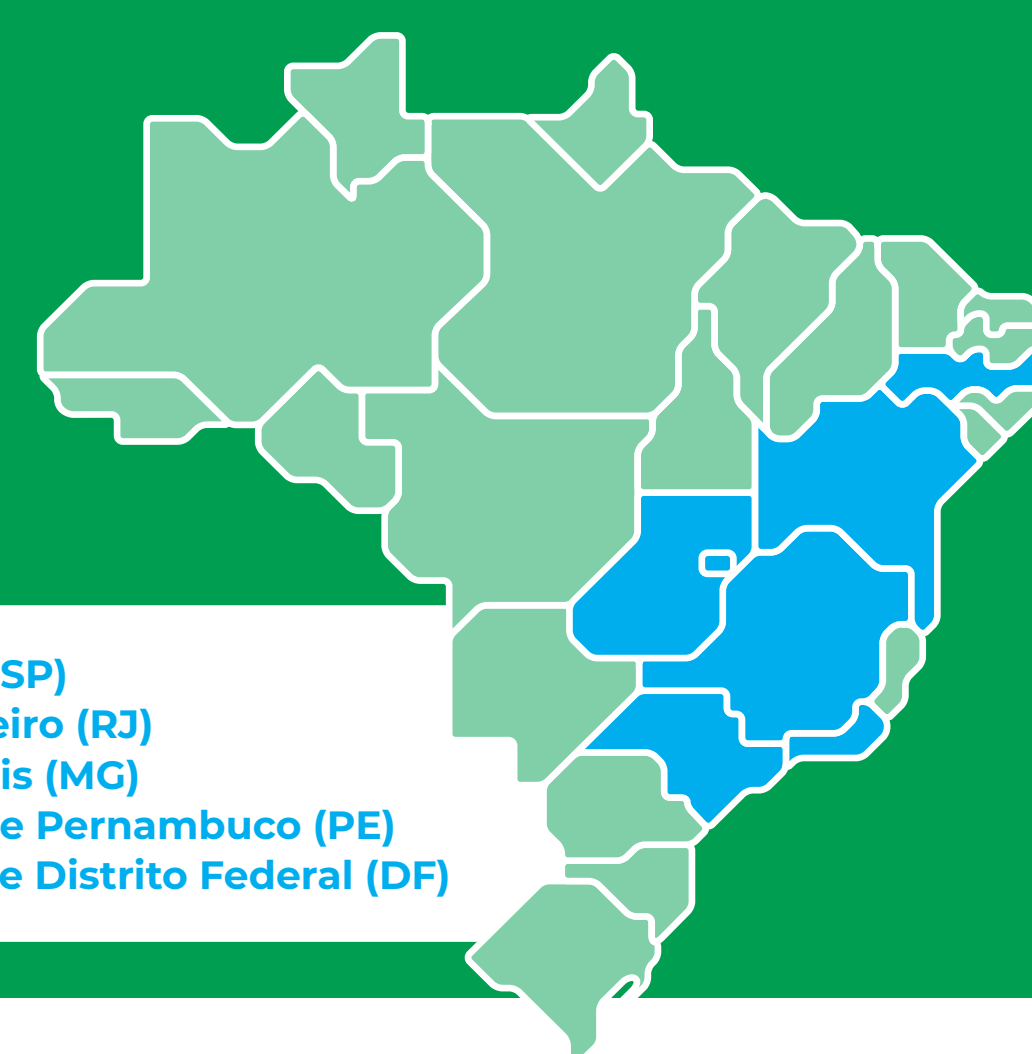
### MÉTODOS ILEGAIS USADOS

- **Clonagem de CPF**  
Alteram dados cadastrais para "sumir" com dívidas.
- **Uso de Laranjas**  
Incluem nomes de terceiros no seu cadastro.
- **Fraude em Disputa de Cobrança**  
Alegam erros para cancelar débitos

### RISCOS PARA A VÍTIMA

- Crime de falsificação (Art. 297 do CP) e estelionato (Art. 171 do CP).
- CPF pode ser cancelado ou bloqueado pelo Banco Central.
- Dívidas voltam + multas e processos judiciais.

### PRINCIPAIS ESTADOS AFETADOS



## O REFLEXO NO MERCADO DE CRÉDITO

As fraudes não afetam apenas indivíduos – elas geram prejuízos sistêmicos. Bancos repassam custos aos juros, empresas perdem vendas e a economia sofre com a desconfiança no sistema financeiro. No Brasil, golpes como o de crédito consignado causaram bilhões em perdas.



### BRASIL

**R\$ 10bi**

ao setor bancário brasileiro em 2024. Uma alta de 17% em comparação ao ano anterior. (Correio Braziliense, 2024)

**50,7%**

foram vítimas de fraudes no último ano, um salto de 9 pontos percentuais em relação a 2023. (Agência Brasil, 2024)



### MUNDO

**485,6 bi**

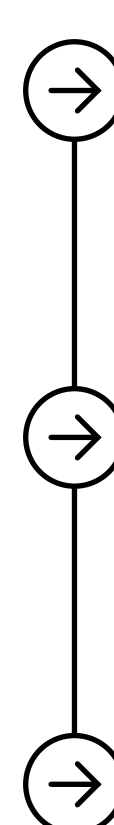
de dólares foram perdidos globalmente em 2023 devido a fraudes bancárias e golpes financeiros. (Nasdaq, Verafin, 2024)

**54%**

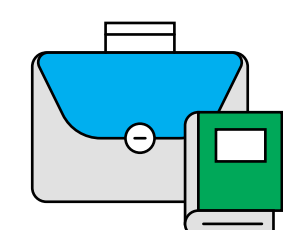
das pessoas em 18 países relataram tentativas de fraude. (Transunion, 2023)

## COMO O MERCADO ESTÁ REAGINDO?

Para combater as fraudes, instituições estão adotando:



**Tecnologia**  
IA e biometria para autenticação segura.



**Educação**  
Campanhas para conscientizar consumidores.



**Regulação**  
Leis como PSD3 (Europa) e Resolução BCB nº 06 incentivam cooperação entre bancos.



**80%** de redução em fraudes por roubo de identidade em bancos que implementaram biometria para autenticação em caixas eletrônicos, aplicativos e canais digitais. (Febraban, 2023)



**66%** dos consumidores priorizam "segurança" sobre conveniência. (Jornal Empresas e Negócios, 2022)

## A SEGURANÇA DO SISTEMA FINANCEIRO UM ESFORÇO COLETIVO

A estabilidade do sistema financeiro brasileiro depende da ação integrada entre três atores principais:

**PÚBLICO GERAL**

**A PRIMEIRA LINHA DE DEFESA**  
Proteja seus dados: Nunca compartilhe senhas, códigos ou documentos com terceiros

**PODER PÚBLICO**

**REGULAÇÃO INTELIGENTE**  
Propiciar compartilhamento de dados relevantes para análise de crédito e inibir a suspensão de dados ilegítima

**INSTITUIÇÕES**

**BIOMETRIA E IA**  
Soluções como reconhecimento facial e análise comportamental reduzem fraudes

**VERIFIQUE SEMPRE**  
Confira a autenticidade de sites e apps antes de transações (cadeado HTTPS, selos de segurança)

**DADOS COMPARTILHADOS**  
Iniciativas de uso de dados relevantes para análise de fraudes melhoram avaliação de riscos

**RENEGOCIAÇÃO HUMANIZADA**  
Oferecer condições viáveis para clientes em dificuldade

**CAUIDADO COM EMPRÉSTIMO DE CPF**  
70% das fraudes começam com essa prática aparentemente inofensiva

**SEGURANÇA JURÍDICA**  
leis robustas em usos de dados e instrumento de avaliação fraudes

**EDUCAÇÃO FINANCEIRA**  
Campanhas claras sobre direitos e deveres

**MONITORE SEU NOME**  
Consulte regularmente os birôs de crédito e Registrato (BACEN)

**COMBATE ATIVO**  
Penalidades rigorosas para fraudadores e esquemas ilegais

**CANAIIS SEGUROS**  
Investir em sistemas antifraude e atendimento verificável

**IMPACTO SISTÊMICO**

**REDUÇÃO DE FRAUDES**  
+30% em sistemas com biometria avançada

**JUROS MAIS BAIXOS**  
Economia de 1,5% a 2% nos custos operacionais

**CRÉDITO MAIS INCLUSIVO**  
Ampliação de 25% para microempreendedores