

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 do "golpe do nome limpo" – 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".
- Golpe do nome limpo

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 "GOLPE DO NOME LIMPO"

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

1. São Paulo (SP)
2. Rio de Janeiro (RJ)
3. Minas Gerais (MG)
4. Bahia (BA) e Pernambuco (PE)
5. Goiás (GO) e Distrito Federal (DF)

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

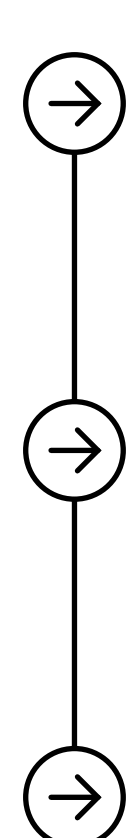
de dólares foram perdidos globalmente em 2023 devido a fraudes bancárias e golpes financeiros. (Nasdaq, Verafin, 2024)

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

VERIFIQUE SEMPRE

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

CUIDADO COM EMPRÉSTIMO DE CPF

70% das fraudes começam com essa prática aparentemente inofensiva

MONITORE SEU NOME

Consulte regularmente os birôs de crédito e Registrato (BACEN)



PODER PÚBLICO

REGULAÇÃO INTELIGENTE

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

DADOS COMPARTILHADOS

Iniciativas de uso de dados relevantes para análise de fraudes melhoram avaliação de riscos

SEGURANÇA JURÍDICA

leis robustas em usos de dados e instrumento de avaliação fraudes

COMBATE ATIVO

Penalidades rigorosas para fraudadores e esquemas ilegais



INSTITUIÇÕES

BIOMETRIA E IA

Soluções como reconhecimento facial e análise comportamental reduzem fraudes

RENEGOCIAÇÃO HUMANIZADA

Oferecer condições viáveis para clientes em dificuldade

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Campanhas claras sobre direitos e deveres

CANAIS 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