

SUMÁRIO

SUMÁRIO.....	1
INTRODUÇÃO.....	3
O SUBMUNDO DOS GOLPES.....	5
O QUE OS GOLPISTAS ESPERAM DE VOCÊ?.....	8
QUAL O OBJETIVO DO GOLPISTA?	13
EXPLORANDO O SUBMUNDO DOS GOLPES	15
GOLPE DO NÚMERO NOVO/TROCA DE NÚMERO.....	16
GOLPE DO ROUBO DE WHATSAPP.....	25
GOLPE DA MÃO FANTASMA	31
GOLPE DO RECIBO FALSO	36
GOLPE DO NUDE.....	39
GOLPE DO FALSO AMOR.....	43
GOLPE DO FALSO PRESENTE.....	49
GOLPE DA MAQUININHA.....	52
GOLPE DO MARKETPLACE/GRUPOS DE VENDA	56
GOLPE DO INTERMEDIÁRIO.....	63
GOLPE DO FALSO LOCADOR	69
GOLPE DA TROCA DE PAGAMENTO/MAQUININHA.....	74
GOLPE DA TROCA DE CARTÃO	78
GOLPE DO FALSO EMPREGO	80
GOLPE DA OLX/ML	89
GOLPE DO URUBU DO PIX	95
GOLPE DO ROUBO DE INSTAGRAM	99
ESTÃO TENTANDO ME ENGANAR, O QUE EU FAÇO?.....	104
CAI NUM GOLPE! E AGORA?.....	107
COMO EU POSSO VALIDAR INFORMAÇÕES?.....	109

MENSAGENS SUSPEITAS	109
LIGAÇÕES SUSPEITAS	111
VALIDANDO SITES E LOJAS	112
PHISHING	117
VISITAS INESPERADAS	121
VERIFICAR VAZAMENTO DE EMAIL	123
COMPROVANTES DE PAGAMENTO	125
COMO FICAR MAIS PROTEGIDO NO MUNDO ONLINE	126
SENHAS SEGURAS	127
CONFIGURAÇÕES DE PRIVACIDADE	132
E AGORA, ONDE EU DENUNCIO O GOLPISTA?	137
DELEGACIA DE POLÍCIA	137
DENUNCIANDO PARA EMPRESAS	138
CONCLUSÃO	139
SOBRE O AUTOR	142

INTRODUÇÃO

Há um mundo oculto, permeado entre os cantos mais sombrios da Internet, onde o engano prospera e a confiança e inocência são exploradas. Este é o submundo dos golpes online, um panorama digital habitado por golpistas gananciosos que têm como alvo os desprevenidos navegantes virtuais. À medida que a tecnologia avança e nossas vidas se tornam cada vez mais interconectadas, a ameaça dos golpes online assume uma importância sem precedentes.

Imagine isso: você recebe um e-mail supostamente de uma instituição financeira informando de uma compra de alto valor que você supostamente realizou e pedindo seus dados para o cancelamento dela. Você também pode ser confrontado com anúncios tentadores de investimentos milagrosos ou com ofertas irresistíveis em sites de compras online e até mesmo espaços como grupos no Facebook. Talvez até mesmo tenha se deparado com mensagens enganosas nas redes sociais, fingindo serem de amigos ou familiares, ou desconhecidos bem aparentados e interessados em você. Lojas que parecem confiáveis e com centenas de recomendações, disponibilizando produtos a preços predatórios perto das ofertas disponíveis em instituições e redes de lojas reconhecidas. Esses são apenas alguns exemplos do vasto mundo de golpes online que proliferam na era digital.

Hoje os golpes que foram passados durante décadas estão ficando depreciados e sendo substituídos por uma gama ainda maior de golpes digitais, com possibilidades de ganhos bem mais fáceis do que nos antigos golpes. Golpes como o Golpe do Bolinho de Dinheiro, Golpe do Bilhete Premiado, Golpe do Anel de Ouro, Golpe do Troco Falso, e outros, apesar de ainda utilizados e se ouvir relatos nos dias de hoje, estão sendo deixados de lado devido a facilidade da execução de outros golpes mais lucrativos no mundo digital.

Neste manual, mergulharemos fundo na escuridão da fraude digital, expondo os mecanismos e táticas utilizados por golpistas para ludibriar, enganar e roubar. No entanto, este livro não é apenas uma jornada pelas sombras. É um guia abrangente que visa equipá-lo com o conhecimento e habilidades necessárias para navegar com segurança no vasto oceano da Internet.

Ao longo das próximas páginas, examinaremos os vários tipos de golpes online, desde os infames esquemas utilizando Engenharia Social e ligações falsas até os golpes de investimento e as fraudes de compras online. Vamos adentrar a mente dos golpistas, entender seus motivos e aprender a identificar os sinais de alerta que nos advertem sobre possíveis ameaças.

Por que este conhecimento é vital? Porque a prevenção é a nossa melhor defesa. À medida que você se aprofundar na compreensão dos golpes online, descobrirá que a propagação da informação é sua maior aliada. Ao estar ciente dos perigos, você se torna mais resiliente e capaz de proteger a si mesmo, sua família e seus bens, evitando problemas para você e para pessoas próximas.

O objetivo é claro: informar, educar e capacitar. Este não é apenas um livro sobre ameaças, mas um guia prático de como se proteger no mundo digital. Você aprenderá a reconhecer os golpes, a se proteger contra eles e a tomar medidas para denunciá-los, quando necessário. À medida que avançamos nesta jornada, mantenha uma coisa em mente: você não está sozinho. Milhões de pessoas em todo o mundo têm enfrentado e superado os desafios dos golpes online. Suas histórias e experiências serão compartilhadas aqui para inspirar e guiar você.

Agora, você vai nos acompanhar nesta exploração do complexo e fascinante universo dos golpes online. Juntos, iniciaremos uma jornada de fortalecimento da nossa segurança no mundo digital.

O SUBMUNDO DOS GOLPES

Para entender os golpes aplicados atualmente, é necessário entender o ecossistema em que são aplicados, a maioria desses golpes é feito pela Internet, que pode ser comparada a um vasto território virtual que abrange todos os cantos do planeta. Nesse cenário, onde a comunicação e a informação fluem livremente, na maioria das vezes com pouca ou nenhuma regulação, os golpistas encontram um terreno fértil para suas artimanhas.

No submundo dos golpes online, não importa se você é jovem ou idoso, experiente ou novato na internet. Os golpistas têm como alvo uma ampla gama de pessoas, mas alguns grupos são particularmente vulneráveis. Pessoas idosas, muitas vezes menos familiarizadas com as complexidades do mundo digital, estão entre os alvos preferenciais. Sua falta de experiência pode torná-las mais propensas a cair em golpes de phishing (você vai entendê-los mais a frente), por exemplo. Possuindo os dados mais confidenciais de um indivíduo, como documentos, e-mails, credenciais para contas bancárias, e-mails e outros, os celulares e computadores hoje são um alvo muito lucrativo para golpistas.

Outro tipo de alvo dos golpistas são os desempregados, por estarem em uma situação de vulnerabilidade, sem uma renda fixa, acabam por aceitar realizar pagamentos ou passar informações por acreditarem em uma promessa de emprego ou de aprendizado. Infelizmente acabam perdendo o pouco que guardam para poder sobreviver até se recolocarem no mercado de trabalho ou garantir alguma fonte de renda.

Nessa terra digital, esses grupos que têm menos familiaridade com a tecnologia acabam deixando escapar detalhes que são essenciais para garantir a legitimidade de qualquer operação digital.



Não confie em tudo que você encontra online! Os golpistas abusam de detalhes simples que passam despercebidos, para causar grande prejuízo para suas vítimas

Além disso, também podemos adicionar nesse grupo mais vulnerável aqueles que estão em busca de oportunidades financeiras, como investidores ávidos ou indivíduos com dificuldades financeiras, ou os que buscam uma maneira de enriquecer, podem ser mais suscetíveis a promessas enganosas de lucros fáceis. Golpistas muitas vezes se

aproveitam da ganância e da necessidade das pessoas para atrair suas presas, aliando isso a um senso de urgência que não existe, para diminuir ainda mais a suspeita da vítima de que aquilo pode ser mais um de muitos golpes.

A identificação desses golpistas no mundo online pode ser uma tarefa árdua. Eles frequentemente se escondem por trás de identidades falsas, sites fraudulentos, usando terceiros como “laranjas” e mensagens convincentes. A tecnologia moderna permitiu que golpistas criassem cenários virtuais (como lojas falsas, sites com ofertas muito atrativas, perfis falsos para se passarem por outras pessoas etc.) que parecem genuínos, se diferenciando de cenários reais por apenas pequenos detalhes, tornando a detecção de suas atividades enganosas um desafio.

Com um número colossal de possíveis e reais vítimas, os habitantes do submundo dos golpes vão se adaptando e criando golpes que atingem cada vez mais as pessoas, muitas vezes pessoas informadas ou até que tem uma certa afinidade com tecnologia. Os golpes são inúmeros assim como o prejuízo financeiro causado por esses golpistas. Com uma variedade de golpes que vão desde um envio de mensagem de um número falso tentando ganhar a confiança da vítima, até um esquema elaborado de troca de máquinas de pagamento ou um tipo de golpe que pode durar meses até ser executado, as opções para ser prejudicado no mundo digital só aumentam a cada dia.

Reconhecer que certos grupos, como idosos, desempregados e aqueles em busca de oportunidades financeiras, são mais suscetíveis a golpes é um primeiro passo importante para protegê-los. Campanhas de conscientização direcionadas a esses grupos podem ajudar a reduzir sua vulnerabilidade, ensinando-os a abordar ofertas e propostas online com ceticismo e a buscar orientação quando algo parecer suspeito. A verificação cuidadosa é a chave para evitar golpes. Isso inclui verificar a identidade das pessoas com as quais você interage online, a autenticidade de sites e ofertas, e sempre questionar a validade de qualquer transação que pareça boa demais para ser verdadeira. Além disso, os usuários devem ser incentivados a buscar informações de contato verificáveis e revisar as políticas de segurança das plataformas e serviços online que utilizam.

No próximo capítulo, aprofundaremos nossa compreensão da psicologia dos golpistas online. Exploraremos suas expectativas em relação às vítimas, seus métodos de persuasão e como eles esperam que você interaja nesses cenários criados por eles para atrair aqueles que navegam pelo ciberespaço. Você terá a oportunidade de descobrir como a compreensão das motivações dos golpistas pode ajudá-lo a se proteger melhor contra suas artimanhas. Esteja pronto para adentrar na mente dos golpistas e aprender como evitar suas armadilhas.

O QUE OS GOLPISTAS ESPERAM DE VOCÊ?

Os golpistas têm uma capacidade incrível de identificar suas vítimas potenciais, eles buscam aqueles que estão em busca de relacionamentos afetivos, investimentos lucrativos, oportunidades de carreira ou soluções rápidas para problemas financeiros. Eles miram naqueles que podem estar passando por momentos de fragilidade ou ansiedade, tornando-os mais suscetíveis a promessas enganosas.

Mesmo sem um conhecimento acadêmico, os golpistas possuem uma compreensão profunda das fraquezas humanas e da psicologia comportamental. Eles não escolhem suas vítimas ao acaso; ao contrário, eles fazem isso traçando estratégias meticulosas, adaptando suas artimanhas às características e desejos individuais das pessoas ou de um grupo.

Primeiro, devemos entender que os golpistas não são apenas criminosos, mas também psicólogos amadores. Eles estudam o comportamento humano, identificando desejos universais, como a busca por conforto financeiro, amor, reconhecimento social e segurança. Com essas informações em mãos, eles criam cenários digitais enganosos que parecem atender a essas necessidades fundamentais.

Cada golpe online é uma obra de arte personalizada, podendo ser uma história, um site falso, uma promessa grandiosa, que é projetada para atrair e manipular uma vítima em potencial. Os golpistas se disfarçam como parceiros românticos em aplicativos de namoro, consultores financeiros em esquemas de investimento e até mesmo amigos em emergências. Eles investem tempo e esforço para criar personagens convincentes que se encaixam perfeitamente no que suas vítimas desejam ou precisam.



Nunca aja com dúvida ou na pressa, sempre repense o que está sendo solicitado e se você tem certeza se aquilo é legítimo. Na dúvida interrompa o contato

Golpistas são especialistas na escolha de suas vítimas. Eles exploram os desejos humanos universais, como amor, riqueza e sucesso, identificando aqueles que estão mais suscetíveis a cair em suas artimanhas. Essas vítimas em potencial podem estar em momentos de

fragilidade emocional, financeira ou até mesmo buscando uma mudança positiva em suas vidas.

Os golpistas, explorando a confiança das pessoas, manipulando-as emocionalmente e explorando suas fraquezas, muitas vezes parecendo simpáticos, prestativos e convincentes. Eles podem se apresentam geralmente como amigos de confiança ou autoridades em uma determinada área, o que torna ainda mais difícil para as vítimas potenciais suspeitarem de suas verdadeiras intenções.

Os golpistas não apenas contam com a persuasão, mas também com uma série de estratégias de manipulação que podem ser sutis e eficazes. Uma tática comum é a criação de uma sensação de urgência. Eles convencem as vítimas de que precisam agir imediatamente, seja para evitar uma ameaça imaginária ou aproveitar uma oportunidade única. Essa pressão temporal muitas vezes impede que as vítimas pensem com clareza e tomem decisões precipitadas.

A confiança é a moeda de troca dos golpistas. Eles sabem que, ao conquistar a confiança de suas vítimas, têm mais chances de obter sucesso em seus golpes. Para isso, usando algumas estratégias, eles criam cenários virtuais convincentes e personagens que apelam diretamente para as necessidades e desejos das pessoas, tornando-as mais propensas a cair em suas armadilhas.

Abaixo você conhecerá essas estratégias e aprenderá detalhes de como são utilizadas para ludibriar a vítima:

1. **Criação de Urgência:** Os golpistas frequentemente pressionam as vítimas a tomarem medidas imediatas, na intenção da vítima não notar algum detalhe criado no cenário apresentado que não permitirá que ela caia no golpe. Geralmente isso é feito com o golpista alegando que há uma ameaça iminente, algum amigo ou familiar em perigo ou uma oportunidade única que não deve ser perdida.
2. **Exploração da Curiosidade:** Eles apresentam informações intrigantes ou prometem segredos chocantes para atrair a curiosidade das vítimas, levando-as a clicar em links, fornecer informações pessoais, ou fornecer número de cartões de crédito para adquirir esse conteúdo. Geralmente criam sites inseguros,

onde podem ver qualquer informação inserida e nesses sites colocam promoções atrativas, produtos a preços irrisórios, conhecimentos “milagrosos” que prometem transformar tudo que você sabe hoje e outros chamativos do tipo.

3. **Manipulação Emocional:** Os golpistas apelam às emoções das vítimas, utilizando histórias tristes, apelos à compaixão ou mensagens que despertam empatia para ganhar sua confiança. Isso é muito utilizado quando os golpistas utilizam de perfis falsos ou roubados, em redes sociais, para angariar doações alegando estarem em uma situação de extrema necessidade, na maioria das vezes envolvendo grupos vulneráveis, como crianças, pessoas com deficiência, idosos. A partir desse apelo emocional, conseguem que a vítima de livre e espontânea vontade transfira uma quantidade de dinheiro para o golpista.
4. **Autoridade Falsa:** Eles podem se fazer passar por autoridades legítimas, como agentes governamentais, especialistas em segurança ou funcionários de empresas respeitáveis ou instituições financeiras, para criar credibilidade. Assim contatam as vítimas alegando serem gerentes de banco, representantes de órgãos como o INSS, para solicitar informações das vítimas para que possam aplicar outra fraude utilizando esses dados. Os golpistas podem citar fontes fictícias ou usar títulos impressionantes para parecerem confiáveis e bem-informados.
5. **Conexão Emocional:** Para utilizar da manipulação emocional, os golpistas tentam estabelecer uma conexão emocional com as vítimas, fazendo-as sentir que estão em um relacionamento de confiança, seja romântico ou de amizade, ou utilizam de perfis falsos ou roubados para se passarem por alguém que a vítima já tem uma conexão emocional. Esses perfis podem ser em redes sociais ou aplicativos de relacionamento, na grande maioria das vezes com fotos de terceiros que não têm ideia de que sua imagem é utilizada para esses golpes.
6. **Falsa Escassez:** Eles afirmam que há uma quantidade limitada de um produto ou oportunidade, incentivando as vítimas a agirem rapidamente antes que percam a chance. Isso é feito inserindo contadores regressivos de tempo em sites, ou via contato direto, informando de uma oportunidade imperdível que só será ofertada daquela vez. Isso faz com que a vítima tenha

medo de perder uma oportunidade que ele pensa ser incrível, mas que no final só trará prejuízo.

7. **Impessoalidade:** Em contraste, alguns golpistas podem manter um tom impessoal e profissional para criar a ilusão de que estão conduzindo negócios legítimos. Isso geralmente é feito utilizando também do apelo a Autoridade Falsa, acrescentando um tom de profissionalismo ao contato efetuado pelo golpista. A impessoalidade pode ser utilizada conforme necessário, então pode ser até deixada de lado se o golpista perceber que para enganar a vítima vai ser necessário um tom mais próximo e amigável.
8. **Falsos Testemunhos:** Eles podem criar depoimentos falsos ou críticas positivas para dar a aparência de que outros já se beneficiaram de sua oferta. Em alguns casos utilizam até a participação de terceiros que estão ocultamente alinhados com o golpista para iludir a vítima a acreditar naquele cenário criado por eles. Geralmente esse testemunho comprova ganhos prometidos, ou produtos entregues, ou se aproxima da vítima demonstrando falsamente os mesmos medos e depois envia falsas evidências mostrando que aquilo realmente funciona, derrubando todas as desconfianças da vítima
9. **Desvio de Atenção:** Em certos casos, os golpistas distraem as vítimas com informações irrelevantes ou pedidos aparentemente inofensivos, enquanto realizam suas ações fraudulentas nos bastidores. Um exemplo bem comum disso é enviar códigos de confirmação para a vítima, que permitirão ao golpista a utilização para alterar a senha da vítima e roubar alguma conta, o golpista convence a vítima de que ela receberá essa mensagem, mas informando que é para outra finalidade, quando a vítima inocentemente passa o código, o golpista assume controle de suas contas ou redes sociais.

É importante estar ciente dessas estratégias de manipulação para poder identificar potenciais golpes online e tomar medidas para se proteger contra eles. Sempre que você desconfiar de que uma dessas manipulações está ocorrendo com você, interrompa o contato, se informe com conhecidos ou autoridades que podem ter mais conhecimento do que você no assunto, ou até mesmo consulte este

manual para verificar outras bandeiras vermelhas na situação em que você se encontra.

Nunca tome decisões precipitadas, nunca aja sem ter completa certeza de que o cenário que foi lhe apresentado é legítimo. Isso será abordado num capítulo posterior com mais detalhes, junto com outras maneiras de se proteger e denunciar esse tipo de atividade, mas independente de qualquer medida técnica para sua proteção, o mais importante é que você não execute qualquer ação solicitada sem estar completamente confiante de que aquela ação é legítima, se você não tem essa certeza apenas encerre o contato e procure uma ajuda especializada, como já citado.

É exatamente isso que o golpista espera de você, que você não raciocine sobre a legitimidade daquela operação e apenas dê os dados ou vantagens que ele procura, então ao primeiro sinal de que o contato que você recebeu se encaixa em qualquer um dos métodos mencionados, não tome qualquer ação pois esse é o apelo do golpista, desarmar sua defesa e suspeita com apelos emocionais e falsos.

QUAL O OBJETIVO DO GOLPISTA?

Compreender o que motiva esses criminosos é fundamental para a prevenção e a proteção contra suas táticas enganosas. Nesta seção, exploraremos uma lista de objetivos que os golpistas almejam ao realizar golpes online. A variedade desses objetivos é surpreendente, abrangendo desde o roubo financeiro até o desejo de manipular emocionalmente as vítimas. Aprofundaremos nossa compreensão desses objetivos para que você possa estar mais preparado para se defender no mundo digital e evitar cair em suas redes de engano. Esteja atento às nuances e complexidades dos golpes online à medida que revelamos os objetivos por trás das cortinas virtuais.

Compreender a diversidade de objetivos dos golpistas é essencial para se proteger contra suas táticas enganosas. Cada objetivo traz consigo estratégias específicas que os criminosos utilizam para alcançá-lo, exigindo vigilância e precaução por parte dos usuários da internet. Ao estarmos cientes desses objetivos, podemos fortalecer nossa resiliência contra os golpes online e contribuir para a criação de um ambiente digital mais seguro. Continue a explorar os detalhes e desafios do ciberespaço à medida que revelamos os golpes mais comuns que podem impactar sua segurança e bem-estar online.

Com uma abrangência quase completa, podemos listar os objetivos e motivações desses golpistas:

1. **Roubo Financeiro:** Obter dinheiro ou informações financeiras, como números de cartões de crédito, senhas bancárias e dados de contas.
2. **Roubo de Identidade:** Coletar informações pessoais, como números de CPF, datas de nascimento e informações de identificação, para fins fraudulentos.
3. **Extorsão:** Chantagear as vítimas exigindo pagamento em troca da não divulgação de informações comprometedoras, como fotos ou vídeos íntimos, ou até de acessos em contas da vítima.
4. **Prejuízo com Bens e Propriedades:** Enganar as pessoas a comprar produtos falsificados ou inexistentes, como mercadorias de luxo ou imóveis, ou até mesmo vender um bem ou propriedade que não é do golpista.

5. **Controle Emocional:** Ganhar controle emocional sobre as vítimas, muitas vezes em relacionamentos online, para explorá-las financeiramente ou emocionalmente.
6. **Acesso a Redes Sociais e E-mails:** Invadir contas de redes sociais ou e-mails das vítimas para espalhar malware, coletar informações ou cometer atos maliciosos em seu nome.
7. **Roubo de Dados Corporativos:** Visar empresas para obter informações comerciais confidenciais, segredos de negócios ou bases de dados de clientes.
8. **Fraudes Financeiras Complexas:** Ludibriar a vítima a se envolver em esquemas financeiros complexos, como pirâmides financeiras, esquemas Ponzi ou investimentos falsos.

Com esses objetivos em mente, estamos preparados para adentrar o complexo e multifacetado mundo dos golpes online. À medida que seguimos adiante, mergulharemos nos golpes mais comuns aplicados atualmente, examinando suas estratégias, modus operandi e as maneiras de identificar e evitar essas armadilhas digitais. Esteja pronto para explorar as nuances e os desafios do ciberespaço, armado com o conhecimento necessário para se proteger e proteger seus entes queridos contra as artimanhas dos golpistas. Vamos agora desvendar os detalhes dos golpes online que podem impactar sua segurança e bem-estar no mundo digital.