

20 GOLPES ENVOLVENDO PIX

Como reconhecer a abordagem antes de transferir dinheiro.

01. Falsa Central Bancária Alguém liga ou envia mensagem dizendo que há uma movimentação suspeita. Em seguida, tenta induzir você a fazer um Pix, fornecer códigos ou instalar algum aplicativo.	06. Acesso Remoto ou “Mão Fantasma” Um falso atendente convence a vítima a instalar aplicativo ou compartilhar a tela. Com o acesso aberto, consegue visualizar dados e interferir nas operações bancárias.
02. Falso Parente no WhatsApp De um número novo, alguém usa foto e nome de familiar, diz que trocou de telefone e pede dinheiro para uma suposta urgência.	07. Link Falso A mensagem leva a uma página parecida com a de banco, loja ou serviço conhecido. Ao preencher os campos, a vítima entrega senhas e dados usados na fraude.
03. Falso Órgão Público O contato imita tribunal, Receita, polícia ou outro órgão e usa multa, bloqueio ou pendência como pretexto para exigir pagamento imediato.	08. Falsa Loja Virtual O anúncio oferece preço muito baixo e cria senso de urgência. O pagamento é exigido por Pix, mas o produto não existe ou nunca é entregue.
04. Romance Virtual Após criar vínculo e confiança, o golpista inventa emergência, viagem, problema de saúde ou dificuldade financeira e começa a pedir transferências.	09. Tarefas Remuneradas A vítima recebe oferta para realizar avaliações ou tarefas simples. Depois, surgem depósitos cada vez maiores para liberar novas tarefas ou um saldo fictício.
05. Falso Advogado O criminoso usa nome, foto e até informações verdadeiras de processos. Depois anuncia um valor a receber e cobra taxa ou despesa antecipada por Pix.	10. Falso Emprego Uma suposta empresa oferece contratação rápida, mas cobra por curso, exame, cadastro, uniforme ou equipamento antes da admissão.

PARE. CONFIRME. CONFIRA.

Antes de transferir, confirme quem pediu o dinheiro e confira o nome do recebedor na tela final do banco.

Material informativo e de caráter geral: não constitui aconselhamento individual nem substitui a análise jurídica do caso concreto.
Erick Cabral Tavares · Advogado · OAB/MG 221.178 · contato@erickcabral.adv.br



11. Falso Comprovante O suposto comprador apresenta imagem ou notificação que parece comprovar o Pix. O vendedor entrega o produto e depois percebe que o dinheiro não entrou.	16. Falso Leilão Um site ou perfil imita empresa de leilões e anuncia bens por preços muito atrativos. Depois, exige sinal, comissão ou pagamento antecipado por Pix.
12. Pix Agendado A pessoa agenda a transferência e mostra o comprovante como se o pagamento estivesse concluído. O valor, porém, ainda não foi efetivamente creditado.	17. Falso Intermediário O golpista se coloca entre comprador e vendedor, conta uma versão diferente para cada um e direciona o pagamento para uma conta que não pertence ao verdadeiro vendedor.
13. Falso Pix por Engano A vítima recebe contato dizendo que houve uma transferência errada e é pressionada a devolver o dinheiro para uma chave ou conta diferente.	18. Falso Aluguel Fotos reais de um imóvel são copiadas e usadas em anúncio falso. Para “reservar” a oportunidade, o criminoso pede caução ou sinal antes da confirmação.
14. QR Code Adulterado O código verdadeiro é substituído ou encoberto por outro. A tela de pagamento abre normalmente, mas o recebedor é diferente do esperado.	19. Falso Investimento A vítima vê lucros em uma plataforma ou recebe pequenos retornos no início. Depois de aumentar os aportes, surgem novas taxas e o saque deixa de ser permitido.
15. Pix Cópia e Cola Adulterado A vítima recebe um código que parece correto, mas ele direciona o pagamento para outra conta. A fraude passa despercebida quando o destinatário não é conferido.	20. Falso Empréstimo A promessa é de crédito rápido, inclusive para negativados. Antes da liberação, aparece cobrança por seguro, cadastro ou suposta taxa de liberação.

FEZ O PIX E PERCEBEU O GOLPE?

Agir rápido pode fazer diferença. Priorize estas providências:

- 01** Avise o banco imediatamente.
- 02** Conteste a operação e peça a análise do MED.
- 03** Preserve comprovantes, conversas,
- 04** Registre o boletim de ocorrência. números, links e demais evidências.

O MED pode auxiliar na tentativa de recuperação, mas não representa garantia de devolução dos valores.