

FRAUDES FINANCEIRAS



Boletos bancários:
*Investindo na prevenção
contra fraudes*

Bem-vindo(a) à Cartilha Omie de Segurança Contra Fraudes de Boletos!

Vivemos em um mundo cada vez mais digital e conectado e, assim, ganhamos mais praticidade nas transações financeiras online. No entanto, com essa conveniência surgem também os desafios relacionados com a segurança digital. Os golpes cibernéticos, em particular aqueles que envolvem a falsificação de boletos bancários, têm se tornado cada vez mais sofisticados e frequentes.

Esta cartilha foi elaborada com o objetivo de capacitar você para reconhecer e se proteger contra armadilhas comuns dos fraudadores de boletos. Vamos oferecer a você orientações práticas e dicas valiosas para identificar a autenticidade dos boletos. Além disso, explicaremos quais ferramentas a Omie disponibiliza para fornecer uma camada adicional de segurança aos documentos gerados em nosso sistema.

Vamos juntos explorar estratégias e práticas que fortaleçam a sua defesa contra fraudes em boletos e contribuam para um ambiente digital mais seguro.

Boa leitura!





Como o golpe acontece?

Golpes envolvendo boletos bancários estão cada vez mais sofisticados e vêm crescendo de modo alarmante no Brasil. Nesse tipo de fraude é criado um boleto falso parecido com o original. O pagamento, porém, é enviado para a conta bancária do golpista em vez de para o verdadeiro credor.

Para criar o boleto falso, é necessário que o golpista tenha acesso às informações da vítima. A obtenção dos dados pode acontecer de diversas maneiras:

- O boleto falso pode ser enviado como uma falsa correspondência bancária por SMS, WhatsApp ou e-mail, direcionando a páginas criadas especificamente para essa ação. Ao clicar no link, o golpista se torna capaz de instalar um programa malicioso na máquina;
- Vazamentos de dados podem fazer o golpista ter acesso às dívidas da vítima. Assim, o envio de um boleto falso de renegociação pode ser realizado.



Vários são os recursos utilizados para a obtenção de dados; por isso, é necessário ter atenção antes de abrir qualquer link ou baixar arquivos.



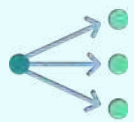
O que é substituição de boletos?

A substituição de boletos é uma técnica comum utilizada por cibercriminosos para aplicar golpes. Essa prática, realizada por meio de malwares (tipos de softwares maliciosos) específicos, visa adulterar boletos bancários, desviando os valores pagos para as contas controladas pelos criminosos.

Diversos tipos de malware podem ser usados para causar prejuízos financeiros, interceptar dados ou danificar sistemas de computadores e celulares. Com o passar do tempo, novos tipos de malware são criados, fazendo os golpes se tornarem cada vez mais sofisticados.

No caso da substituição de boletos, o malware tem a capacidade de falsificar os boletos bancários. Ele identifica quando os documentos são recebidos pelo computador infectado, desviando-os para um servidor externo. Então, os boletos são modificados e reenviados ao destinatário.





Exemplo do fluxo de envio de boletos gerados no Omie

Fluxo padrão



Presença de malware





Confira dicas para não cair em golpes

Os boletos fazem parte do nosso cotidiano, e apesar de sua aparente simplicidade e confiabilidade, as guias de pagamento podem ser alvo de falsificações. Portanto, é crucial permanecermos atentos para evitar possíveis fraudes.

A principal medida para evitar cair no golpe do boleto é conferir os dados do beneficiário antes do pagamento.

Antes de completar a transação, é fundamental verificar:



CPF/CNPJ do emissor;



Data de vencimento do boleto;



Valor do pagamento;



Número do banco nos três primeiros dígitos do código de barras.



Algumas falhas de segurança podem levá-lo a ser vítima de fraudes em boletos. Pensando na segurança e na tranquilidade dos seus clientes, a Omie preparou outras orientações que devem ser observadas antes da realização do pagamento de boletos.



Essas dicas podem ser úteis tanto para você como para seus clientes ao efetuarem o pagamento dos boletos de cobrança gerados por você.



Evite conectar-se a redes Wi-Fi desconhecidas ou públicas, disponíveis em parques, praças, shoppings e aeroportos, por exemplo;



Não manter sua rede Wi-Fi aberta e sem senha ou, ainda, com uma senha muito fraca;



Tenha o máximo de cuidado no acesso a e-mails e evite clicar em links suspeitos;



Utilize um antivírus e realize verificações constantes nos dispositivos;



Evite efetuar pagamentos apressadamente, pois a pressa pode levar à falta de detecção de evidências de adulteração;

Caso haja suspeitas em relação a algum boleto, entre em contato com o seu fornecedor antes de realizar o pagamento.

Conscientize seus clientes informando cuidados para não caírem em golpes e fornecendo algumas dicas de segurança.



Evite imprimir boletos;



Troque suas senhas periodicamente;



Sempre use senhas diferentes e fortes para cada uma de suas contas;



Habilite a verificação em duas etapas em todos os seus sistemas e serviços;



Nunca clique em links desconhecidos ou faça download de arquivos sem a confirmação da autenticidade do envio;



Confirme as informações recebidas em canais oficiais.

Importante

Para que seus clientes tenham acesso aos boletos de maneira segura, disponibilize os documentos para o seu cliente preferencialmente pelo Portal Omie. Caso realmente seja necessário enviá-los por e-mail, faça isso com segurança, adicionando uma senha.

A Omie adota as melhores políticas e práticas de segurança, garantindo que todos os e-mails sejam direcionados dos nossos servidores apenas aos destinatários correspondentes ao cadastro, contendo somente boletos legítimos.



Preparamos algumas orientações para auxiliar você na identificação da autenticidade de boletos

Confira atentamente os boletos antes de pagá-los, a fim de evitar aborrecimentos e prejuízos.

Boletos verdadeiros

✓ Exemplo de boleto **VERDADEIRO** enviado por e-mail:

1 Itaú Banco Itaú S.A. 341-7		2 341	3 00000.29	4 01000000	
Local de pagamento: Pague pelo aplicativo, internet ou em agências e correspondentes					Vencimento: 28/09/2023
Beneficiário: Nome + CNPJ emissor					Agência/Código do Beneficiário: 00000000
Data do documento: 05/09/2023	Nº documento: 22	Espécie doc.: DS	Acelte:	Data processamento: 05/09/2023	Nosso número: 109 00000002-9
Uso do banco:	Carteira: 109	Espécie: R\$	Quantidade:	Valor Documento:	(=) Valor documento: 10.000,00
Instruções (Texto de responsabilidade do beneficiário)					(-) Desconto / Abatimentos
					(-) Outras deduções
					(+) Mora / Multa
					(+) Outros acréscimos
					(=) Valor cobrado
Pagador: Dados do cliente final (Sacado)					Cód. baixa
Sarcador/Avalista					Autenticação mecânica - Ficha de Compensação

- 1 Banco Emissor
- 2 Código do banco emissor
- 3 Código identificador do cliente do banco
- 4 Valor do título
- 5 Seus dados (cedente)
- 6 Dados do cliente (sacado)

Boletos falsos

⊗ Exemplo de boleto **FALSO** enviado por e-mail

Itaú Banco Itaú S.A. 341-7		197	80342.62	430 65744.720007 3 9487000	1000000
Local de pagamento Pague pelo aplicativo, internet ou em agências e correspondentes				Vencimento 28/09/2023	
Beneficiário Empresa emissora (cedente)				Agência/Código do Beneficiário 1456/57447-2	
Data do documento 05/09/2023	Nº documento 22	Espécie doc. DS	Aceite	Data processamento 05/09/2023	Nosso número 109 00000002-9
Uso do banco 109	Carteira R\$	Espécie R\$	Quantidade	Valor Documento	(=) Valor documento 10.000,00
Instruções (Texto de responsabilidade do beneficiário)				(-) Desconto / Abatimentos	
				(-) Outras deduções	
				(+/-) Mora / Multa	
				(+/-) Outros acréscimos	
				(e) Valor cobrado	
Pagador Dados do cliente (sacado)				Cód. baixa	
Sacador/Auxilista				Autenticação mecânica - Ficha de Compensação	
					

1 Código do banco NÃO é igual ao do banco emissor

2 Código do cedente não confere

Após a leitura do código de barras, antes de confirmar o pagamento, revise as informações prestadas pela sua instituição financeira.

Telas de confirmação

✓ Exemplo de tela com informações **VERDADEIRAS**

Confira os dados do seu boleto

1 Para Nome e CNPJ do beneficiário

Valor R\$ 651,93

Vencimento 10/05/2022

2 Banco 341 - Banco Itaú S.A.

3 Código do boleto
34122.00000
00000.120000
00000.000000 0
0000000100000000

Escolher forma de pagamento

1 Nome da empresa responsável pela emissão do boleto

2 Nome do banco emissor

3 Código de barras

Telas de confirmação

⊗ Exemplo de tela com informações **FALSAS**

Confira os dados do seu boleto

1 Para
Outro Beneficiário

2 Valor
R\$ 869,04

Vencimento
10/05/2022

3 Banco
Outro Banco

4 Código do boleto
19190.00005
44080.345752
69401.680009 4
89810000086904

Escolher forma de pagamento

- 1 Beneficiário: O nome da empresa está incorreto
- 2 O valor não corresponde
- 3 O banco emissor está incorreto
- 4 Código de barras **NÃO** inicia com o código do banco correto

Por fim, confirme que seu pagamento foi realizado corretamente conferindo as informações impressas no seu comprovante.

Comprovantes

✓ Comprovantes **VERDADEIROS** apresentam os dados de pagamento para a empresa cedente



Em situações suspeitas ou em caso de dúvidas quanto à legitimidade de boletos, conte com nosso time de suporte.

<https://www.omie.com.br/suporte/>

0800 942 7592

ajuda@omie.com.br

Quer ficar seguro?

Conheça as medidas de segurança adicionais da Omie!

Conheça as medidas de segurança adicionais para os seus boletos!



omie