

CARTILHA DE PREVENÇÃO A FRAUDES EM BOLETOS

Índice

EMISSÃO DE 2º VIA DE BOLETO5

COMO A FRAUDE PODE OCORRER?5

Alteração do código de barras5

Substituição do documento físico por outro5

Como detectar um boleto fraudado6

RECOMENDAÇÕES7



Emissão de 2º via de boleto

Para emissão de segunda via de boleto do Sicoob utilize o site oficial do Sicoob: <http://www.sicoob.com.br/segunda-via-de-boleto>.

Como a fraude pode ocorrer?

Alteração do código de barras:

Geralmente ocorrem de forma eletrônica no momento da impressão da segunda via, alterando apenas a linha digitável do boleto, permanecendo as demais características do documento.

Assim, com os dados incorretos o dinheiro será desviado para uma conta diferente daquela que deveria recebê-lo.

Esse tipo de fraude utiliza-se de um “programa malicioso” que pode entrar no computador da vítima disfarçado como um programa comum e legítimo, através de:

- Anexos de e-mail, imagens, fotos, etc;
- Vulnerabilidades existentes em programas instalados;
- Mídias removíveis infectadas, como pen-drives;
- Páginas falsas acessadas por meio de links patrocinados fraudulentos obtidos através de ferramentas de busca como Google/Yahoo;
- Acesso a páginas Web maliciosas.

Portanto, os softwares não são instalados nos sites dos bancos, pois eles são protegidos e sim na máquina do usuário.

Substituição do boleto por e-mail

Se possuir DDA (Débito Direto Autorizado) e receber mensagens de e-mail informando sobre a necessidade de substituição do boleto de cobrança, inclusive sob justificativa de desconto, desconfie e

contate o Beneficiário (Cedente), pois ao efetuar o pagamento do novo boleto recebido os recursos serão desviados para outra conta, portanto, não haverá a liquidação da obrigação prevista no DDA.

Substituição do documento físico por outro:

Esta técnica não necessita do uso de tecnologia, podem-se utilizar máquinas copiadoras ou scanners. Geralmente o fraudador intercepta o documento original, prepara outro documento e substitui o original pelo fraudado, sem a vítima perceber.

Como detectar um boleto fraudado?

A detecção da fraude é realizada através da análise visual do boleto:

Fique Atento!
Antes de gerar ou pagar boletos Sicoob, confira as seguintes informações:

- 1** Marca Sicoob ✓
- 2** Nosso código ✓
- 3** Linha digitável iniciada com 756 ✓

Cuidado!
Para emitir boletos pela internet use sempre o site Sicoob
Digite: www.sicoob.com.br
Evite buscadores como Google, Yahoo e Bing

 ← | **756** ← | **756** 90.13507 61400.000230 91009.968305 6 56280000007029

a. Primeiro passo:

Conferir:

- I. O nome e a logomarca do banco emissor devem ser coincidentes;
- II. O número do banco deve corresponder ao banco contido na logomarca e no campo nome do banco. Em caso de dúvida acesse <http://www.buscabanco.org.br>
- III. Os três primeiros caracteres da linha digitável devem ser iguais ao número do banco e correspondente ao nome do banco e sua logomarca.

b. Segundo passo:

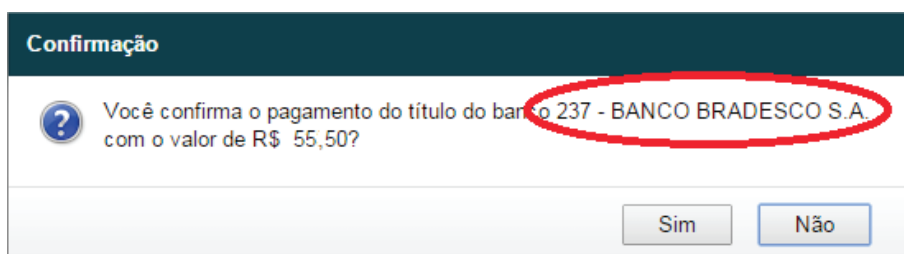
Os números contidos nos campos: Agência, Código cedente e Nosso número devem de alguma forma estar contidos na linha digitável, independente do banco emissor do boleto e da localização destas informações na linha digitável. Elas devem estar em algum lugar do campo livre da linha digitável, sendo os dados de um campo por inteiro e não partes, lembrando de excluir os DV (dígitos verificadores) no momento da conferência.

Recomendações

Não realizar pagamento de boletos recebidos por e-mail antes de confirmar com o cedente, é aconselhável imprimir no site oficial do banco.

Se receber ligações ou mensagens de e-mail informando sobre a necessidade de substituição de boletos de cobrança já recebidos, desconfie.

Nos canais de atendimento do Sicoob o sistema está



preparado para auxiliar na identificação:

O sistema lhe informa o número e nome do banco.

Fique atento! Verifique se a logomarca confere.

Lembre que a emissão de 2ª via de boletos deve ser realizada exclusivamente através do site <http://www.sicoob.com.br/segunda-via-de-boleto>.

Se precisar imprimir boleto em outro site que não o do Sicoob fique atento se o site possui a opção de impressão em "PDF". Ela é mais segura que a impressão por "Html", pois nessa forma os dados do boleto trafegam pelo própria máquina do usuário, portanto se a máquina possuir "programa malicioso" é nessa hora que ele atua montando um novo boleto com linha digitável direcionando o recurso para outra conta.

Os boletos que você recebe mensalmente de uma mesma empresa/banco normalmente são padronizados. Compare-os. Dificilmente a marca do banco e os códigos se alteram de um mês para outro.

É essencial que o antivírus do seu computador esteja sempre atualizado.

Caso precise imprimir uma via de boleto pela internet, evite fazê-lo em computadores que você não conhece.

Digite o endereço direto no navegador! Nunca use sites de busca para encontrar o site do banco ou de qualquer fornecedor.

Em caso de dúvidas sobre a legitimidade do documento consulte sua cooperativa.

