

Setembro de 2014 registrou 176.137 tentativas de fraude conhecida como roubo de identidade, em que dados pessoais são usados por criminosos para firmar negócios sob falsidade ideológica ou mesmo obter crédito com a intenção de não honrar os pagamentos, de acordo com o **Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraude - Consumidor**. Isso representa uma tentativa de fraude a cada 14,7 segundos no país. Em relação a setembro de 2013, houve alta de 5,4%. O indicador também apontou aumento de 0,2% em relação a agosto de 2014. Na comparação do acumulado do ano (janeiro a setembro de 2014 contra o mesmo período de 2013) houve queda de 5,2%.

De acordo com economistas da Serasa Experian, o maior número de dias úteis no mês de setembro deste ano influenciou no aumento na comparação com o mesmo mês de 2013. Telefonia respondeu por 67.019 registros, totalizando 38,0% do total de tentativas de fraude realizadas em setembro de 2014, aumento em relação aos 37,3% registrados pelo setor no mesmo mês de 2013. Já o setor de serviços – que inclui construtoras, imobiliárias, seguradoras e serviços em geral (salões de beleza, pacotes turísticos etc.) – teve 56.596 registros, equivalente a 32,1% do total. No mesmo período no ano passado, este setor respondeu por 32,8% das ocorrências.

O setor bancário é o terceiro do ranking, com 35.728 tentativas, 20,3% do total. No mesmo período de 2013, o setor respondeu por 20,5% dos casos. O segmento varejo teve 13.397 tentativas de fraude, registrando 7,6% das investidas contra o consumidor em setembro de 2014, pequena alta em relação aos 7,5% observados em setembro de 2013. O ranking de tentativas de fraude de setembro de 2014 é composto ainda por demais segmentos (1,9%).

Principais tentativas de golpe

É comum que as pessoas forneçam seus dados pessoais em cadastros na Internet sem verificar a idoneidade e a segurança dos sites. Além disso, os golpistas ainda costumam comprar telefone para ter um endereço e comprovar residência, por meio de correspondência, e, assim, abrir contas em bancos para pegar talões de cheque, pedir cartões de crédito e fazer empréstimos bancários em nome de outras pessoas.

Entre as principais tentativas de golpe apontadas pelo indicador da Serasa Experian estão:

- 1.** Emissão de cartões de crédito: o golpista solicita um cartão de crédito usando uma identificação falsa ou roubada, deixando a “conta” para a vítima e o prejuízo para o emissor do cartão.
- 2.** Financiamento de eletrônicos (Varejo) – o golpista compra um bem eletrônico (TV, aparelho de som, celular etc.) usando uma identificação falsa ou roubada, deixando a conta para a vítima.
- 3.** Compra de celulares com documentos falsos ou roubados.
- 4.** Abertura de conta: golpista abre conta em um banco usando uma identificação falsa ou roubada, deixando a “conta” para a vítima. Neste caso, toda a “cadeia” de produtos oferecidos (cartões, cheques, empréstimos pré-aprovados) potencializa possível prejuízo às vítimas, aos bancos e ao comércio.
- 5.** Compra de automóveis: golpista compra o automóvel usando uma identificação falsa ou roubada, deixando a “conta” para a vítima.
- 6.** Abertura de empresas: dados roubados também podem ser usados na abertura de empresas, que serviriam de ‘fachada’ para a aplicação de golpes no mercado.

A Serasa Experian responde diariamente a 6 milhões de consultas, auxiliando 500 mil empresas de

diversos portes e segmentos a tomar a melhor decisão em qualquer etapa de negócio, desde a prospecção até a recuperação.

Precaução

Antes de realizar uma venda a prazo, as empresas devem adotar cuidados simples, como:

- 1ª** – Pedir sempre dois documentos originais (como RG, CPF, Carteira de Habilitação);
- 2ª** – Verificar inconsistências nos documentos apresentados. Por exemplo, se a foto é recente, porém a data de emissão do RG é de quando a pessoa tinha 10 anos de idade ou vice-versa.
- 3ª** – Procurar confirmar se as informações fornecidas pelo cliente são verdadeiras, analisando atentamente se o nome apresentado nos documentos é o mesmo que consta no comprovante de residência;
- 4ª** – Solicitar ao cliente o número do telefone residencial e faça a checagem dos dados naquele instante;
- 5ª** – Consultar alguma ferramenta de prevenção a fraudes disponível no mercado;
- 6ª** – Se a suspeita de fraude for grande e o comerciante não se sentir seguro com a venda, é recomendável pedir que uma parte ou todo o pagamento seja feito à vista.

Metodologia do Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraude- Consumidor

O Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraude – Consumidor é resultado do cruzamento de dois conjuntos de informações das bases de dados da Serasa Experian: 1) total de consultas de CPFs efetuado mensalmente na Serasa Experian; 2) estimativa do risco de fraude, obtida através da aplicação dos modelos probabilísticos de detecção de fraudes desenvolvidos pela Serasa Experian, baseados em dados brasileiros e tecnologia Experian global já consolidada em outros países. O Indicador Serasa Experian de Tentativas de Fraudes – Consumidor é constituído pela multiplicação da quantidade de CPFs consultados (item 1) pela probabilidade de fraude (item 2).

Serasa Experian

A Serasa Experian é líder na América Latina em serviços de informações para apoio na tomada de decisões das empresas. No Brasil, é sinônimo de solução para todas as etapas do ciclo de negócios, desde a prospecção até a cobrança, oferecendo às organizações as melhores ferramentas. Com profundo conhecimento do mercado brasileiro, conjuga a força e a tradição do nome Serasa com a liderança mundial da Experian. Criada em 1968, uniu-se à Experian Company em 2007. Responde on-line/real-time a 6 milhões de consultas por dia, auxiliando 500 mil clientes diretos e indiretos a tomar a melhor decisão em qualquer etapa de negócio. É a maior Autoridade Certificadora do Brasil, provendo todos os tipos de certificados digitais e soluções customizadas para utilização da tecnologia de certificação digital e de Notas Fiscais Eletrônicas (NF-e), tornando os negócios mais seguros, ágeis e rentáveis.

Constantemente orientada para soluções inovadoras em informações para crédito, marketing, identidade digital e negócios, a Serasa Experian vem contribuindo para a transformação do mercado de soluções de informação, com a incorporação contínua dos mais avançados recursos de inteligência e tecnologia.

Fonte: [Serasa Experian](#), em 23.10.2014.