MANUAL PARA VÍTIMAS DE GOLPE PIX

PALMA
ADVOCACIA

MANUAL PARA VÍTIMAS DE GOLPE PIX

Os golpes financeiros, particularmente os executados via PIX, vêm crescendo em número, explorando a confiança e a falta de informação dos usuários. Dentre os principais golpes, encontram-se a clonagem de WhatsApp, onde os criminosos se passam por contatos conhecidos solicitando dinheiro; fraudes em vendas online, com o recebimento de pagamentos por produtos que nunca são entregues; e phishing, em que links maliciosos são enviados com o intuito de roubar dados bancários.

Este guia tem como objetivo orientar as vítimas de golpes no PIX, com perdas de até R$5.000, sobre as ações imediatas para tentar reverter a situação e minimizar danos.

Passo a Passo do que você precisa fazer

Passo 1:

Faça um Boletim de Ocorrência

O registro de um Boletim de Ocorrência (BO) é crucial e deve ser feito o mais rápido possível. Isso pode ser realizado em uma delegacia física ou por meio das delegacias online disponíveis em vários estados. Forneça detalhes completos do ocorrido e anexe todas as evidências disponíveis. Colocamos ao final desse manual nosso artigo com instruções para preencher o BO.

Passo 2:

Contate o Banco Imediatamente

Informe seu banco sobre o golpe através SAC ou ouvidoria, solicitando a abertura do Mecanismo Especial de Devolução (MED) criado pelo Banco Central. Este procedimento é específico para tentativas de recuperação de valores transferidos via PIX, inclusive em situações de fraude. É importante realizar esse contato o mais breve possível e registrar o número do protocolo de atendimento. Caso você tenha dificuldade em contatar o banco pode procurar **aqui** o melhor canal.

Passo 3:

Documente Tudo

Guarde um registro detalhado de todas as interações e evidências relacionadas ao golpe, como capturas de tela da transação e da comunicação com o golpista. Estas serão fundamentais para o processo de tentativa de recuperação do valor e para possíveis ações judiciais.

Passo 4:

Notifique o Banco Destino

Com o BO em mãos, informe ao banco onde o dinheiro foi recebido sobre o golpe. Solicite o bloqueio ou reversão da transação. Apesar de não haver garantia de sucesso na recuperação do valor, essa ação é importante para o processo.

Passo 5: Denuncie nas Redes Sociais

Caso o golpe tenha sido facilitado por interações em redes sociais, denuncie o perfil do golpista seguindo os procedimentos da plataforma. Isso pode ajudar a evitar que outras pessoas sejam vítimas.

O PROCEDIMENTO

Ao reportar o incidente, o banco registrará um alerta de infração no sistema do Banco Central. O banco associado ao suspeito bloqueará os fundos enquanto ambas as entidades analisam o caso com atenção. Dentro de um período de 7 dias, se o golpe ou fraude for confirmado, o reembolso será processado em até 96 horas. Na eventualidade de não haver fundos suficientes para a devolução completa, o banco do destinatário tem até 90 dias a partir da data da transação para monitorar a conta. Caso apareçam recursos, deverá realizar reembolsos parciais. Sua instituição financeira não é obrigada a usar seus próprios recursos para reembolsar o valor da transação original.

Seguindo esses passos, você estará tomando ações proativas para mitigar os danos causados por golpes no PIX. Mantenha todos os registros das ações tomadas, pois eles serão essenciais caso seja necessário entrar com ação judicial. **Para perdas maiores que R$5.000, a contratação de um advogado especializado não apenas garante que o procedimento seja conduzido corretamente, mas também aumenta as chances de recuperação do valor e, em alguns casos, de se obter uma indenização.**

Como Preencher Corretamente um Boletim de Ocorrência Após um Golpe PIX

Passo 1: Acesse a Delegacia Virtual do Seu Estado

O primeiro passo é acessar a delegacia virtual do seu estado. No Brasil, a maioria dos estados oferece a possibilidade de registrar ocorrências online, facilitando o processo para as vítimas de crimes. Abaixo, listamos os links para as delegacias virtuais de cada estado:

- **Acre (AC)**
- **Alagoas (AL)**
- **Amapá (AP)**
- **Amazonas (AM)**
- **Bahia (BA)**
- **Ceará (CE)**
- **Distrito Federal (DF)**
- **Espírito Santo (ES)**
- **Goiás (GO)**
- **Maranhão (MA)**
- **Mato Grosso (MT)**
- **Mato Grosso do Sul (MS)**
- **Minas Gerais (MG)**
- **Pará (PA)**
- **Paraíba (PB)**
- **Paraná (PR)**
- **Pernambuco (PE)**
- **Piauí (PI)**
- **Rio de Janeiro (RJ)**
- **Rio Grande do Norte (RN)**
- **Rio Grande do Sul (RS)**
- **Rondônia (RO)**
- **Roraima (RR)**
- **Santa Catarina (SC)**
- **São Paulo (SP)**
- **Sergipe (SE)**
- **Tocantins (TO)**

Passo 2: Preparando-se para Preencher o BO

Antes de iniciar o preenchimento do BO, certifique-se de ter em mãos todas as informações e documentos necessários. Isso inclui:

- Dados pessoais completos (nome, CPF, endereço, etc.).

- Informações detalhadas sobre o golpe (data, hora, como ocorreu).
- Provas do golpe (capturas de tela de conversas, comprovantes de transações, etc.).
- Dados bancários utilizados na transação Pix.

Passo 3: Preenchendo o Boletim de Ocorrência

Durante o preenchimento do BO, é importante ser o mais detalhado possível. Aqui está um exemplo de texto que pode ser utilizado para descrever o ocorrido:

"Na data [inserir data], fui vítima de um golpe financeiro através de uma transação Pix. O golpista [descrever brevemente como o golpista entrou em contato ou a natureza do golpe] me convenceu a realizar uma transferência no valor de [inserir valor] para a chave Pix [inserir chave]. Após a transação, percebi que se tratava de um golpe e o golpista cessou todo tipo de comunicação. Possuo [inserir provas disponíveis, como capturas de tela, e-mails, etc.]."

Passo 4: Submissão e Acompanhamento

Após preencher o BO com todas as informações necessárias, submeta o formulário conforme as instruções do site da delegacia virtual. É importante guardar o número de protocolo do BO para acompanhamento futuro e possíveis procedimentos legais.

Este manual foi cuidadosamente elaborado com o intuito de esclarecer e orientar. No entanto, enfatizamos a importância de cada situação ser avaliada de maneira individual por um profissional técnico especializado, a fim de garantir a atenção às particularidades de cada caso.

Este manual contém conteúdo exclusivamente protegido por direitos autorais e é considerado propriedade intelectual do autor ou da entidade que o disponibilizou. Qualquer forma de reprodução, distribuição ou transmissão deste material, seja parcial ou integral, sem

PALMA
ADVOCACIA