



Transforme sua **Visão** em Realidade Digital.

PLAYBOOK DO FINANCEIRO

Guia 2026

8 Golpes Pix que Mais Derrubam Empresas

(e o Playbook para Bloquear em 10 Minutos)

ENTERPRISE

Porque empresas caem no Pix

O que derruba empresas no Pix raramente é um 'hack'. É um colapso de processo: **canal fraco, urgência fabricada e alteração de favorecido**.

Promessa realista: em 10 minutos você implementa travas que bloqueiam a maior parte dos golpes que dependem de pressa, troca de favorecido e comprovante falso.

O que você recebe aqui: playbook operacional com Método 3C+, Matriz FAV por porte, scripts de validação, protocolo de resposta e um checklist de 10 minutos.

Material educativo. Adote em conjunto com as políticas internas e boas práticas do seu banco.

Playbook para Bloquear em 10 Minutos

Regra de ouro: 'Pagamento nao nasce no WhatsApp. Print nao vale. Mudou favorecido? Eu valido.'

- Trave o gatilho de 'urgencia': qualquer pagamento urgente entra em pausa obrigatoria (5-10 min).
- Aplique o Metodo 3C+ antes de confirmar o Pix.
- Se houve alteracao de favorecido (conta/QR/chave), valide em canais oficiais (nunca no mesmo chat).
- Imponha regra de 4-olhos para valores acima de R\$ 100,000.
- Proiba liberacao por print: confirmacao e somente por extrato/app.
- Ative o Pacote de Evidencias (ID da transacao, recebedor no app, solicitante e aprovadores).

Metodo 3C+ (decisao em 20 segundos)

Canal: veio do canal oficial (cadastro)?

Contexto: ha pressao, sigilo, ameaca, 'mudou agora'?

Conta: nome/CPF/CNPJ do recebedor confere?

Cadencia (+): foge do padrao (horario, valor, favorecido)?

Regra de travamento: 2 itens amarelos = valida; 3+ = incidente (contenha).

Matriz FAV (Fraude por Alteracao de Favorecido)

A maior parte das fraudes corporativas precisa de uma coisa: **alterar o favorecido**. A Matriz FAV trava isso com o menor atrito possivel.

Cenario	Regra	Controles obrigatorios
Sem alteracao + baixo valor	Fluxo normal	Registro minimo + conferencia do recebedor
Com alteracao + baixo valor	Validacao simples	1-2 canais oficiais + registro
Sem alteracao + alto valor	4-olhos	2 aprovadores + evidencias
Com alteracao + alto valor	Protocolo maximo	2 canais + 2 aprovadores + pausa + evidencias

Limites sugeridos (Enterprise): ate **R\$ 25,000** (baixo valor). Acima de **R\$ 100,000** (alto valor) exige 4-olhos. Alteracao de favorecido acima de **R\$ 250,000** ativa protocolo maximo.

Matriz de risco por perfil (onde cada porte mais cai)

Perfil	Onde o golpe tenta te pegar	Regra simples
AP / Operacao	Bypass por print e urgencia	Extrato manda; pausa
Gestao Financeira	Excecoes recorrentes viram brecha	Excecao exige ticket + evidencias
Risco/Compliance	Mudanca de favorecido sem trilha	Mudanca zero sem ticket
Tesouraria	Valores altos e janelas criticas	3 vias + janela controlada

Dica pratica: transforme a 'regra simples' em treinamento semanal de 5 minutos. Golpe morre quando a equipe responde no automatico.

8 Golpes Pix (parte 1 de 4)

Falso Fornecedor (troca de conta/QR)

Pedido de atualizacao de dados de recebimento. Normalmente vem com urgencia, 'desconto' ou 'mudanca do banco'.

Sinais: Mudanca de favorecido de ultima hora; Contato fora do cadastro; Pressao por prazo

Bloqueios: Validar em 2 canais oficiais; Atualizar cadastro apenas com evidencias; 4-olhos quando passar do limite

Script: 'Estou validando por politica antifraude. Confirma que a conta/QR mudou para [X] e a NF/contrato e [Y]?'

Comprovante Pix Falso (print/PDF)

O golpe tenta liberar mercadoria/servico com comprovante falsificado ou agendado sem efetivacao.

Sinais: Print com layout perfeito demais; Sem confirmacao no extrato/app; Pressao para liberar agora

Bloqueios: Print nao vale: apenas extrato/app; Status interno: 'Confirmado no extrato'; Se duvida, reter entrega

Script: 'Confirmo quando aparecer no extrato. Por politica nao liberamos por print.'

8 Golpes Pix (parte 2 de 4)

Pix Errado + Pedido de Devolucao

Enviam Pix e pedem devolucao por um novo Pix, muitas vezes para outra chave.

Sinais: Pedido de devolucao para chave diferente; Pressa / ameaca; Historico inexistente

Bloqueios: Devolver somente pela funcao 'Devolver' do app; Se suspeita de fraude, acionar banco; Registrar evidencias

Script: 'A devolucao e feita apenas pelo proprio Pix no app. Nao transferimos manualmente.'

Falsa Central / Falso Banco

Ligacao/mensagem dizendo que houve fraude e pedindo 'procedimento' (codigo, app, Pix para 'conta segura').

Sinais: Pedem codigo/senha/token; Ameaca de bloqueio; Transferencia para 'conta segura'

Bloqueios: Desligar e retornar para numero oficial; Nunca informar codigos; Registrar tentativa e treinar equipe

Script: 'Nao confirmo nada por chamada recebida. Eu retorno pelo canal oficial do banco.'

8 Golpes Pix (parte 3 de 4)

QR Adulterado (QR trocado / quishing)

Trocam QR em documento, balcão, PDF ou enviam QR que leva a pagina falsa.

Sinais: Recebedor nao confere; QR vindo de canal incomum; Pagina estranha ao escanear

Bloqueios: Conferir recebedor antes de pagar; Padronizar QR por canal controlado; Verificar dominio quando abrir link

Script: 'So confirmo se o recebedor exibido no app for o cadastrado.'

Falsa Compra / Reserva por Pix

Oferta imperdivel. Pedem Pix para reservar e somem.

Sinais: Preco fora do padrao; Pressa para 'reservar'; Fornecedor nao cadastrado

Bloqueios: Pix apenas para fornecedor elegivel; Compras emergenciais exigem validacao minima; Registro de aprovacao

Script: 'Sem cadastro e validacao do fornecedor, nao fazemos Pix.'

8 Golpes Pix (parte 4 de 4)

Clonagem/Sequestro de WhatsApp

Tomam o WhatsApp e pedem Pix como se fossem diretoria/fornecedor.

Sinais: Numero conhecido com linguagem estranha; Pedido de sigilo; Mudanca de conta

Bloqueios: 2FA no WhatsApp; Pagamento nunca nasce no WhatsApp; Confirmar por canal oficial

Script: 'Por politica, confirmo por telefone do cadastro. WhatsApp nao inicia pagamento.'

Boleto/Documento com QR e Codigo Trocados

Alteram codigo/QR em PDF/e-mail e desviam pagamento.

Sinais: Arquivo fora do fluxo; Beneficiario no app nao confere; Mudanca sutil no documento

Bloqueios: Conferir beneficiario no app; Boletos apenas por portal/canal controlado; Registrar origem do documento

Script: 'Sem conferir beneficiario no app, nao pago. Envie pelo canal oficial.'

Checklist de 10 Minutos (cola na parede)

Se voce fizer apenas uma coisa hoje: implemente a pausa obrigatoria + 4-olhos acima do limite. Isso derruba o ROI do golpista.

- Extrato manda: print nao confirma.
- Metodo 3C+ antes de cada Pix.
- Acima de R\$ 100,000: 4-olhos.
- Alteracao de favorecido: 2 canais oficiais.
- QR: conferir recebedor no app.
- Urgencia: pausa obrigatoria e registro.
- Suspeita: acionar banco e preservar evidencias.

Treino em 1 Minuto (para a equipe)

Frase-chave: 'Pagamento nao nasce no WhatsApp. Print nao vale. Mudou favorecido? Eu valido.'

Teste rapido: alguem pede Pix urgente com conta nova. Resposta correta: travar, aplicar 3C+, validar em canal oficial e registrar.

Modelo de Pedido de Pagamento (interno)

Campo	Exemplo
Solicitante / Area	Compras - Maria / Financeiro
Motivo	NF 1234 - Servico mensal
Favorecido (Nome/CNPJ)	Fornecedor XYZ LTDA - 00.000.000/0001-00
Chave Pix / Conta	CNPJ / Aleatoria / Agencia/Conta
Valor e Data	R\$ 100,000 - 2026-__-__
Houve alteracao de favorecido?	Sim / Nao (se Sim, anexar validacao)
Canal de solicitacao	Sistema / E-mail corporativo (WhatsApp = proibido)
Aprovador 1 / Aprovador 2	Financeiro / Gestor
Evidencia do recebedor no app	Print da tela do app mostrando recebedor (nao comprovante)

Protocolo de Resposta + Pacote de Evidencias

Objetivo: conter em minutos, registrar tudo e reduzir o dano. Quanto mais cedo, maior a chance de reversao/mitigacao pelo banco.

- Congelar pagamentos por 15 minutos e revisar os ultimos 5 (favorecido, valor, canal).
- Contatar o banco pelo canal oficial e pedir orientacao para fraude Pix.
- Preservar evidencias: ID da transacao, recebedor exibido, conversas, e-mails, horarios, aprovadores.
- Abrir registro interno (incidente) e comunicar lideranca conforme politica.

Pacote de Evidencias (checklist): ID transacao Pix; dados do recebedor; comprovacao no app; solicitacao/origem; aprovadores; anexos; timeline.

KPIs + Ritual Semanal

- % de pagamentos com alteracao de favorecido.
- % de pagamentos fora do horario padrao.
- Tempo medio de validacao.
- Numero de travas acionadas.
- Incidentes por canal (WhatsApp, e-mail, sistema).

Ritual semanal (20 min): revisar travas/incidentes; atualizar favorecidos; reforçar 1 regra; ajustar limites. Processo bom e processo repetido.

Referencias e Leitura Recomendada

- Banco Central do Brasil - Seguranca no Pix.
- Banco Central do Brasil - MED (Mecanismo Especial de Devolucao).
- Febraban - Alertas e campanhas antifraude.

NTIDI Digital Innovation - ntidi.com.br | antigolpecontabil.com | linkedin.com/in/ntidi-digital-innovation-782169379