



NTIDI

Digital Innovation

Guia 2026 – AntiGolpe CNPJ

8 fraudes Pix e como cortar o risco no financeiro

Versão: Enterprise

Inclui:

- Método 3C+ (Canal • Contexto • Conta • Cadência)
- Matriz FAV com limites por porte
- Scripts prontos (telefone, WhatsApp e e-mail)
- Checklist de 10 minutos + Treino em 1 minuto
- Modelo de Pedido de Pagamento + Pacote de evidências

Saiba mais:

ntidi.com.br • antigolpecontabil.com • linkedin.com/in/ntidi-digital-innovation-782169379/

Como usar este guia

Este material foi desenhado para virar processo: aplicar em minutos, treinar a equipe rapidamente e reduzir o risco de prejuízo por fraudes no Pix.

Resultados vêm de processo, não de sorte. O Pix não é o problema: o ponto fraco costuma ser canal informal, urgência e alteração de favorecido.

Método 3C+

3C+ é um filtro de decisão em 15-30 segundos: **Canal**, **Contexto**, **Conta** e **Cadência**.

- **Canal:** veio do canal oficial? é o contato do cadastro? há histórico?
- **Contexto:** existe urgência, ameaça, sigilo, “mudança de última hora”?
- **Conta:** o recebedor exibido no app confere com cadastro e documento?
- **Cadência:** foge do padrão (horário, valor, favorecido, recorrência)?
- **Regra:** 2 amarelos = **trava** e valida; 3+ amarelos = **incidente** e contenção.

Matriz FAV (Fraude por Alteração de Favorecido)

A maioria das fraudes precisa de **alteração** (chave, conta, QR, recebedor). A Matriz FAV trava alterações com governança proporcional ao porte.

Regra (Enterprise)	Aplicação prática
Até R\$ 25.000	2 aprovadores + evidência do recebedor + trilha de auditoria.
R\$ 25.001 a R\$ 100.000	2 canais + 2 aprovadores + revisão de risco (linha 2).
Acima de R\$ 100.000	3 vias: 2 canais + confirmação documental + aprovação executiva.
Mudança de favorecido (qualquer valor)	Somente via ticket formal + validação documentada + aprovação de risco.

As 8 fraudes Pix mais comuns (com bloqueios e scripts)

Aplique a lógica: **detectar sinais** → **acionar bloqueio** → **registrar evidência**.

1. Falso fornecedor (troca de conta/QR)

Sinais:

- Mudança de favorecido “em cima da hora”
- Pressa/desconto/ameaça de atraso
- Contato fora do cadastro

Bloqueios:

- SOP-FAV-01: pausar, validar em 2 canais, registrar evidências
- Bloquear pagamentos por WhatsApp como “ordem”
- 4-olhos para valores altos

Script pronto: Telefone: “Confirmando por política antifraude: os dados de recebimento são [X] e a cobrança [Y] é legítima?”

2. Comprovante Pix falso (print/PDF)

Sinais:

- “Já paguei, libera agora”
- Somente print como prova
- Inconsistências no recibo

Bloqueios:

- Print não confirma: só app/extrato
- Status interno: ‘Comprovante recebido’ ≠ ‘Pago’
- Amostragem diária de confirmação

Script pronto: WhatsApp: “Por política, liberação só após confirmação no extrato. Assim que constar, seguimos.”

3. Pix errado + pedido de devolução fora do app

Sinais:

- Pedido para devolver via novo Pix
- História confusa/pressão
- Dados do recebedor diferentes

Bloqueios:

- Devolver somente pela função ‘Devolver’ no app
- Se suspeita de golpe: acionar banco e registrar protocolo
- Registrar evidências da transação

Script pronto: Telefone: “Para segurança, devoluções só pela função ‘Devolver’ do Pix. Não realizamos transferência manual.”

4. Falsa central / falso funcionário do banco

Sinais:

- Pedem código/token/senha
- Mandam instalar app
- Pix “para conta segura”

Bloqueios:

- Desligar e retornar pelo canal oficial
- Política Zero Código (ninguém informa códigos)
- Treino rápido com a equipe

Script pronto: Script: “Não validamos por ligação recebida. Vou retornar pelo canal oficial do banco.”

5. QR adulterado (QR trocado / quishing)

Sinais:

- QR recebido fora do processo
- QR abre link suspeito
- Nome do recebedor não confere

Bloqueios:

- Conferir nome/CPF/CNPJ do recebedor antes de confirmar
- Usar QR apenas de canais controlados
- Pausa antifraude quando houver urgência

Script pronto: Equipe: “Antes de confirmar, sempre valide o recebedor exibido no app.”

6. Falsa compra / reserva por Pix

Sinais:

- Oferta “boa demais” + pressa
- Fornecedor não cadastrado
- Canal informal

Bloqueios:

- Regra do fornecedor elegível (cadastro obrigatório)
- Validação mínima para novos fornecedores
- Sem Pix em ‘urgência’ sem aprovação

Script pronto: Compras: “Sem cadastro e validação, não seguimos com pagamento via Pix.”

7. Clonagem/sequestro de WhatsApp (pedido de Pix)

Sinais:

- Pedido de pagamento via chat
- Mudança de número
- Urgência e sigilo

Bloqueios:

- WhatsApp com verificação em duas etapas
- Pagamentos não nascem no WhatsApp
- Confirmar por telefone do cadastro

Script pronto: WhatsApp: “Pagamentos só após validação pelo telefone do cadastro e aprovação interna.”

8. Mudança invisível de favorecido dentro da rotina

Sinais:

- Pequena alteração em nome/chave
- Mudança frequente de dados
- Pagamento fora do padrão

Bloqueios:

- Detector de cadência (horário/valor/favorecido)
- Matriz FAV aplicada sempre que há alteração
- Revisão semanal de exceções

Script pronto: Operação: “Se mudou favorecido ou fugiu do padrão, trava e valida.”

Checklist de 10 minutos (cola na parede do financeiro)

- ✓ Print não confirma pagamento: **somente app/extrato**.
- ✓ Aplicar **Método 3C+** antes de qualquer Pix.
- ✓ Mudou favorecido/QR? **validar em canais oficiais**.
- ✓ Valor alto? **4-olhos** (dupla aprovação).
- ✓ QR: conferir **nome/CPF/CNPJ do recebedor** no app antes de confirmar.
- ✓ Suspeita de fraude: congelar, registrar evidências e contatar banco pelo canal oficial.

Treino em 1 minuto (para a equipe)

Diga isso em voz alta na daily do financeiro:

- “Pagamento não nasce no WhatsApp.”
- “Print não vale. Extrato vale.”
- “Mudou favorecido? Trava e valida.”
- “Se tem urgência + mudança, é risco.”
- “Confere recebedor no app antes de confirmar.”

Modelo de Pedido de Pagamento (campos antifraude)

Use como formulário interno (Google Forms, ERP ou planilha). O objetivo é impedir bypass por urgência.

Campo	Descrição (o que exigir)
Solicitante / Área	Quem pediu e qual área. Sem anonimato.
Motivo / Documento	Nota, contrato ou justificativa anexada.
Favorecido (nome e CNPJ)	Conferir contra cadastro e documento.
Chave Pix / Dados	Chave, banco, agência/conta se aplicável.
Valor / Data / Centro de custo	Valor e data planejada (cadência).
Houve alteração de favorecido?	Sim/Não. Se sim, aciona Matriz FAV e SOP-FAV-01.
Canal do pedido	Somente canais oficiais. WhatsApp = aviso, não ordem.
Aprovação 1 e 2	Quem aprovou, quando e por quê.
Evidência do recebedor	Captura do app mostrando o recebedor antes de confirmar.
ID da transação (depois)	Registrar ID e comprovação via extrato.

Protocolo de resposta + Pacote de evidências

Quando algo parecer errado, velocidade e evidência importam.

- **1) Conter:** congelar pagamentos suspeitos por 15 minutos e revisar os últimos pagamentos do dia.
- **2) Acionar:** contatar o banco pelo canal oficial e registrar protocolo.
- **3) Preservar:** salvar conversas, e-mails, IDs, dados do recebedor exibido no app e trilha de aprovação.
- **4) Aprender:** marcar a causa raiz (canal, contexto, conta, cadência) e ajustar o processo.

Pacote de evidências (checklist):

- ID da transação Pix
- Dados do recebedor exibidos no app
- Conversas completas (WhatsApp/e-mail)
- Horários e valores
- Quem aprovou e por quê
- Documento/nota/contrato relacionado
- Protocolo de atendimento do banco

KPIs + ritual semanal (cortar risco na prática)

O que não é medido vira hábito invisível. Este ritual é simples e reduz reincidência.

KPIs recomendados:

- Taxa de exceção (pagamentos fora do fluxo formal)
- Tempo médio para conter suspeita (MTTC) e registrar evidências
- Incidentes por unidade/filial/centro de custo
- Fornecedores com maior incidência de mudança de dados

Ritual semanal (15-20 min):

- Revisar pagamentos com alteração de favorecido (Matriz FAV).
- Revisar pagamentos fora do horário padrão (cadência).
- Rever travas acionadas e ajustar limites/políticas.
- Escolher 1 caso real e treinar a equipe por 1 minuto.

Links oficiais e presença da NTIDI

Use estes links na landing e no rodapé do material:

- Site institucional: <https://ntidi.com.br/>
- AntiGolpe Contábil: <https://antigolpecontabil.com/>
- LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/ntidi-digital-innovation-782169379/>

Observação: este guia é educativo. Ele reduz risco com processo e governança; não existe garantia de 100%.