

# FRAUDES DIGITAIS

Como se prevenir desse vilão silencioso?

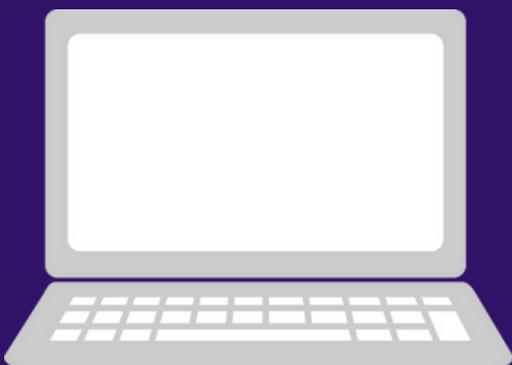
# SUMÁRIO

<b>1.Introdução.....</b>	<b>3</b>
<b>2.Engenharia Social.....</b>	<b>5</b>
<b>3.Tipos de Fraudes.....</b>	<b>7</b>
<b>4.Quais os riscos e como identificar?....</b>	<b>9</b>
<b>5.Como evitá-las?.....</b>	<b>13</b>
<b>6.Quais as boas práticas?.....</b>	<b>14</b>
<b>7. Os Autores.....</b>	<b>15</b>
<b>8. Referências Bibliográficas.....</b>	<b>16</b>

# 1

## Introdução

Com o avanço da internet, oferecer **serviços digitais** tornou-se fundamental com a mudança de comportamento da sociedade, que se tornou mais conectada e atendida. Sendo assim, esse avanço veio para **melhorar as experiências no mundo digital** para os consumidores, trazendo soluções eficientes, e conseqüentemente, melhorando a qualidade de vida, oferecendo mais comodidade.



O problema é que, à medida que aumenta o número de fãs de serviços digitais, aumenta também a quantidade de **fraudes em ambientes virtuais**, criando uma ameaça constante à população em geral. Técnicas fraudulentas novas e mais sofisticadas estão sendo usadas todos os dias, fazendo com que usuários mal preparados ou distraídos sejam **vítimas** desses ataques. Ao mesmo tempo, é preciso atentar à aplicação da **lei de fraudes digitais** e também a **legislação que protege o consumidor**.



# 2

## Engenharia Social

A **Engenharia Social** é uma técnica utilizada por cibercriminosos para **persuadir** as vítimas a tomarem **atitudes de risco**, como por exemplo:



Compartilhar informações sigilosas e pessoais



Executar arquivos contendo vírus que pode danificar o seu dispositivo

Mas como isso acontece?



Geralmente, esses criminosos criam histórias, para **ganhar a confiança** e **induzir** a vítima ao erro.

Por exemplo, o fraudador pode se passar por um **gerente de banco, agência de recrutamento, diretor da empresa,** ou outras pessoas importantes para ganhar a confiança.

## **Idosa cai em golpe no WhatsApp, faz dois empréstimos e tem prejuízo de quase R\$ 7 mil**

Moradora de Praia Grande (SP) transferiu dinheiro para uma pessoa que se passava por seu filho, por quase uma semana.

Fonte: G1 [6]

# 3

## Tipos de Fraudes

### PHISHING

O fraudador envia milhares de e-mails com "iscas", como por exemplo, links ou arquivos anexos no conteúdo do e-mail, em busca de alguma vítima desinformada.

### SPEAR PHISHING

Esse ataque é direcionado a uma pessoa em particular. Nesse caso, os hackers colocam no e-mail informações pessoais das vítimas, a fim de dar mais credibilidade.

**ATENÇÃO:** Muitas dessas informações são retiradas de redes sociais!



# WHALING

É semelhante ao Spear phishing, mas direcionado as pessoas como CEO, altos executivos, políticos.

# VISHING OU SMISHING

Ataque semelhante ao phishing, mas o contato é realizado por meio de telefone, SMS ou apps de mensagens (Whatsapp, Messenger, etc)



# 4

## Quais os riscos e Como identificar?

Os riscos de todos os golpes falados são **roubo de dados** pessoais ou até mesmo **extorquir dinheiro** da vítima!

Então como podemos identificar um e-mail de phishing?



Observe se o e-mail tem algum senso de urgência pedindo que a ação seja tomada em "24 horas" ou o mais rápido possível.

Verifique o endereço de e-mail do remetente

Cuidado com os links! Passe o mouse sobre o link para confirmar para onde será redirecionado.

Mensagens genéricas como "Prezado Cliente" são sinais de alerta!

O exemplo abaixo trata-se do **phishing**:  
Aqui observamos quase todos os pontos  
que destacamos anteriormente!

ITAU - Regularize sua Conta - Ref.: (8266) - Postbox

File Edit View Go Message Tools Help

Reply Reply All Forward Archive Delete

✓ ITAU - Regularize sua Conta - Ref.: (8266)

From: contato@ .com.br  
To: contato@ .com.br

**Itaú**

**Mensagem genérica**

Prezado cliente Itaú,

Nosso sistema de segurança identificou um problema de dessincronização com seu dispositivo de segurança (iToken),

Para sua conveniência disponibilizamos o procedimento de sincronização.

[Iniciar procedimento de sincronização](#)

**Senso de urgência!**

Por questões de segurança se torna obrigatória a realização deste procedimento em até 72 horas, caso não realizado dentro o prazo estimado, seu acesso aos canais ItaúBankline será suspenso até a ativação de um novo dispositivo o qual será enviado.

\* Conforme regulamento do contrato ItaúBankline, a taxa de R\$54,50 será cobrada para envio de um novo dispositivo.

Agradecemos a compreensão.

4911 Agências

30 mil caixas eletrônicas

Itaú no telefone

Quick reply...

**Link estranho!! Não redireciona para uma pagina do Itaú**

http://des.com.tr/portal/tr/?uid=%9%

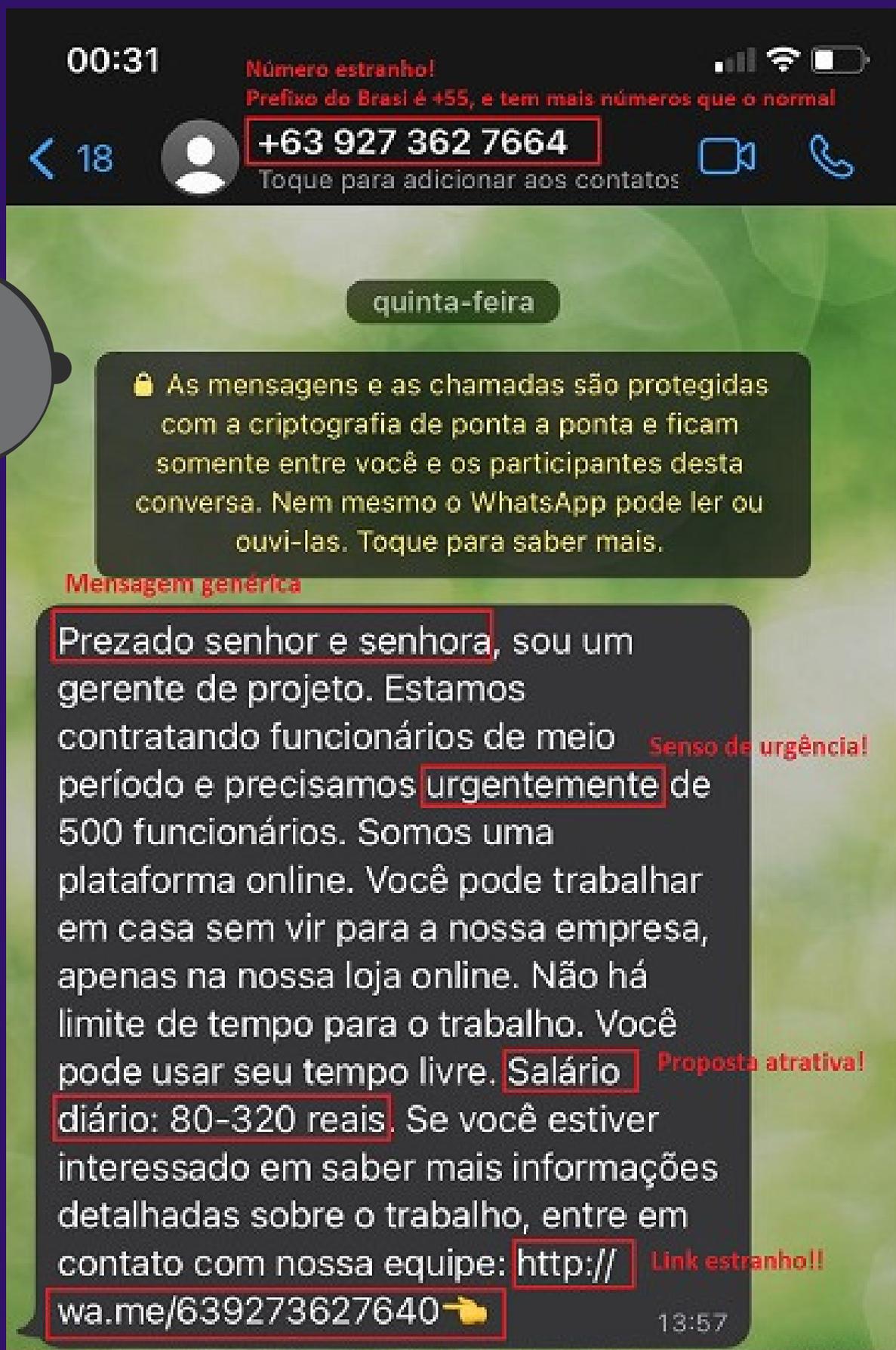
# Um outro exemplo:

Aqui observamos um domínio de e-mail estranho e outros pontos que destacamos anteriormente!

The screenshot shows an email interface with the following elements:

- Sender:** TeamNetflix, with a red box around the email address `<noreplyrthismailerid33@ieuwgfiuwegfi>`. A red annotation above it says "E-mail com domínio estranho! Não é da Netflix, não é @netflix.com".
- Date:** Wed 22/01/2020 02:51
- Subject:** Netflix - Atualize sua forma de Pagamento
- Body:**
  - Salutation: "Prezado(a) Assinante" (highlighted with a red box).
  - Link: `https://storage.googleapis.com/clientenetflix/flix.html` (highlighted with a red box). A red annotation next to it says "Link estranho! Não é do domínio da Netflix".
  - Text: "Desculpe-nos pela interrupção. Clique ou toque para seguir o link. Em a autorização do pagamento. Acesse [www.netflix.com/YourAccountPayment](http://www.netflix.com/YourAccountPayment) para fornecer suas informações de pagamento novamente ou usar outra forma de pagamento. Quando terminar, tentaremos verificar sua conta novamente. Se os problemas persistirem, solicitamos que entre em contato com a emissora do cartão de crédito."
  - Text: "Caso tenha quaisquer dúvidas, ficaremos felizes em ajudar. Ligue para o atendimento 24 horas no 0-800-076-4042."
  - Text: "-Equipe Netflix"
- Footer:** "Dúvidas? Ligue para 0-800-076-4042"
- Disclaimer:** "Este email sobre sua conta foi enviado como parte da sua assinatura Netflix. Para alterar suas preferências de email, acesse a página de Preferências de email da sua conta. Não responda a este email para entrar em contato conosco, pois esta caixa de entrada não é monitorada. Para obter ajuda ou entrar em contato conosco, acesse nosso Centro de ajuda: [help.netflix.com](http://help.netflix.com). SRC: 4305.2.BR.pt-BR. O uso do serviço Netflix e deste site constitui a aceitação dos nossos Termos de uso e de nossa Política de privacidade."

# Um exemplo de vishing (Whatsapp):



# 5

## Como evitá-las?

Algumas das atitudes que podem ser tomadas para evitar são:

- **Confira** sempre o **endereço de e-mail** do remetente!
- **Confira** também o **link** enviado!
- Se o e-mail pedir informações pessoais, **desconfie!** Bancos e instituições nunca pedem informações pessoais por e-mail.
- O e-mail tem senso de urgência ou de ameaça? Com arquivos inesperados? **NÃO abra!**
- Solicitação por e-mail para atualizar algum *software* no computador? **Não clique!**
- **Desconfie sempre**, caso seja encontradas situações exemplificadas acima e com essas características.



# 6

## Boas práticas!

Além de adotar as atitudes anteriores, são boas práticas:

- **Não repassar informações pessoais**, se for contatado por alguém que não conhece pedindo para confirmar as mesmas.
- **Entre em contato você mesmo** com a empresa ou banco através dos canais oficiais para confirmação da informação!
- **Cuidado com as informações que publica nas redes sociais!** Os fraudadores podem pegar essa informação para deduzir senhas de e-mail ou para persuadir você, como o spare phishing!
- **Crie senhas fortes para o seu e-mail!** Utilizando números, letras maiúsculas e minúsculas, além de caracteres especiais (@, #, \$, &, etc), e que tenha 8 caracteres.

Ex: 4R5fbj\$A7

**7**

# Os Autores



**Letícia de Melo**



**Luana Hikari  
Takahama Acioli**



**Maria Júlia  
Alves Germano**



**Rodrigo Falcão Freddi**

# 8

## Referências Bibliográficas

[1] COELHO, C. F.; RASMA, E. T.; MORALES, G. ENGENHARIA SOCIAL: UMA AMEAÇA À SOCIEDADE DA INFORMAÇÃO. *Exatas & Engenharias*, v. 3, n. 05, 23 mar. 2013.

[2] CERTISIGN, Blog. Como evitar: fraudes digitais aumentam e multiplicam prejuízos. fraudes digitais aumentam e multiplicam prejuízos. Disponível em: <https://blog.certisign.com.br/como-evitar-fraudes-digitais-aumentam-e-multiplicam-prejuizos/>. Acesso em: 23 abr. 2022.

[3] TEIXEIRA, Renata Cicilini. O SPAM A SERVIÇO DAS FRAUDES E GOLPES DIGITAIS. *ICCyber'2004*, p. 41.

[4] BRITO, Italo et al. Catálogo de fraudes da rnp: 7 anos de experiência no tratamento de fraudes eletrônicas brasileiras. In: 2015 Conferência Integrada ICCyber ICMedia. 2015. p. 1-5.

[5] Blog. Perallis Security. Disponível em: <https://www.perallis.com/news>. Acesso em: 20 de abr. de 2022

[6] Idosa cai em golpe no WhatsApp, faz dois empréstimos e tem prejuízo de quase R\$ 7 mil. Disponível em:

<https://g1.globo.com/sp/santos-regiao/noticia/2022/04/23/idosa-cai-em-golpe-no-whatsapp-faz-dois-emprestimos-e-tem-prejuizo-de-quase-r-7-mil.ghtml>. Acesso em: 20 de abr. de 2022