

CENTRO PAULA SOUZA



Sistemas para Internet

05 – Golpes na Internet

Uma visão geral dos golpes listados na Cartilha de Segurança para Internet do CGI – Comitê Gestor da Internet

Componente Curricular: Bases da Internet

Professor: Jorge Luís Gregório | e-mail: jorge.gregorio@fatec.sp.gov.br



@jlgregorio81



Jorge Luís Gregório

Comitê Gestor da Internet

- O Comitê Gestor da Internet no Brasil coordena e integra todas as iniciativas de serviços Internet no país, promovendo a qualidade técnica, a inovação e a disseminação dos serviços ofertados. Com base nos princípios de multilateralidade, transparência e democracia, o CGI.br representa um modelo de governança multissetorial da Internet com efetiva participação de todos os setores da sociedade nas suas decisões. Uma de suas formulações são os 10 princípios para a Governança e Uso da Internet (<http://www.cgi.br/principios>). Mais informações em <http://www.cgi.br/>.



Comitê Gestor da Internet
no Brasil

O CERT.br

O CERT.br é o Centro de Estudos, Resposta e Tratamento de Incidentes de Segurança no Brasil. Desde 1997, o grupo é responsável por tratar incidentes de segurança envolvendo redes conectadas à Internet no Brasil. O Centro também desenvolve atividades de análise de tendências, treinamento e conscientização, com o objetivo de aumentar os níveis de segurança e de capacidade de tratamento de incidentes no Brasil. Mais informações em **<http://www.cert.br/>**.



Riscos da utilização da Internet

Apesar das grandes vantagens do uso da Internet, principalmente da Web, nem tudo são flores. Há muitos riscos:

- **Acessar conteúdos impróprios ou ofensivos**
 - Pornografia, racismo, nazismo, etc.
- **Contato com pessoas mal intencionadas**
 - Estupradores, pedófilos, traficantes, psicopatas, etc.
- **Furto de Identidade**
 - Contato com impostores, dados podem ser roubados e usados para ações ilícitas, compras, etc.
- **Furto e perda de dados**
 - Dados armazenados em computadores podem ser apagados, roubados e adulterados através de programas maliciosos
- **Invasão de Privacidade**
 - A divulgação de informações pessoais pode comprometer sua privacidade

Riscos da utilização da Internet

- **Divulgação de boatos**
 - A capacidade de propagação de informação da Internet é muito grande, inverdades ou fatos podem ser espalhados com a mesma intensidade.
- **Dificuldade de exclusão**
 - Uma vez na Internet, um conteúdo é praticamente impossível de ser excluído.
- **Dificuldade de detectar e expressar sentimentos**
 - É impossível saber quem está “do outro lado do chat”
- **Dificuldade de manter sigilo**
 - Informações podem ser facilmente descobertas, principalmente nas redes sociais.
- **Uso excessivo**
 - Comprometimento da saúde física, emocional e produtividade no emprego.
- **Plágio e violação de direitos autorais**
 - Cópia e distribuição não autorizada de conteúdo protegido é contrário a lei e pode resultar em problemas jurídicos e perdas financeiras.

Golpes na Internet

- **Furto de Identidade (Identity theft)**

O furto de identidade, ou *identity theft*, é o ato pelo qual uma pessoa tenta se passar por outra, atribuindo-se uma falsa identidade, com o objetivo de obter vantagens indevidas. Alguns casos de furto de identidade podem ser considerados como crime contra a fé e pública, tipificados como falsa identidade.



Comitê Gestor da Internet, 2012, pág. 06

Furto de Identidade (Identity theft)

Sintomas

- Problemas com órgãos de proteção de crédito;
- Recebimento de retorno de *emails* que não foram enviados;
- Percebe que suas contas de e-mail, redes sociais e outros perfis, foram acessados em horários e locais que você não estava acessando;
- Contas no extrato bancário que não foram realizadas por você
- Recebe ligações telefônicas, *emails* e até mesmo correspondências sobre assuntos aos quais não diz a seu respeito, por exemplo, uma cobrança de um produto que você não comprou.

Prevenção

- Algumas formas de prevenir o furto de sua identidade são:
 - Utilizar criptografia para armazenar e transmitir e-mails
 - Usar HTTPs
 - Não fornecer dados pessoais ao usar computadores de terceiros
 - Navegar na web usando o recurso de identidade anônima
 - Cuidado com o tipo de informação que você divulga nas redes sociais: fotos, telefone, geolocalização, etc.



Fraude de antecipação de recursos

A fraude de antecipação de recursos, ou *advance fee fraud*, é aquela na qual um golpista procura induzir uma pessoa a fornecer informações confidenciais ou a realizar um pagamento adiantado, com a promessa de futuramente receber algum tipo de benefício.

Comitê Gestor da Internet, 2012, pág. 07



Casos/estratégias conhecidas

- **O Golpe da Nigéria**
 - Recompensa por intermediação em uma transferência internacional de fundos
- **Loteria Internacional**
 - Você foi sorteado em uma loteria internacional, para receber o prêmio é necessário fornecer dados sobre sua conta bancária e fazer um pagamento
- **Crédito Fácil**
 - Oferta de crédito fácil e com taxas de juros muito abaixo do mercado, porém, para receber o crédito, é necessário pagar uma boa quantia.



Casos/estratégias conhecidas

- **Doações de animais**
 - Animais de raças raras e caras aparecem com preços muito abaixo do mercado. Ao pagar, você se sentirá um pato...
- **Oferta de emprego**
 - Uma oferta de emprego sensacional, para ser efetivada, é preciso pagar uma quantia razoavelmente alta.
- **Noiva Russa**
 - Uma pessoa insinua que lhe conhece e quer se encontrar contigo. Para isso, precisa de dinheiro para cobrir as despesas de viagem.

Prevenção

- **Desconfie quando receber emails que...**
 - Oferecem grandes quantias de dinheiro;
 - Solicitam sigilo na transação;
 - É urgente, ou seja, você deve responder rapidamente;
 - Aparecem palavras sugestivas como “confidencial”, “urgente”, entre outras no campo de assunto
 - Apresenta erros gramaticais
- **Questione:**
 - Como chegaram até você?
 - “Quando a esmola é demais, o santo desconfia”

Phishing


Phishing, phishing-scam ou phishing/scam, é o tipo de fraude por meio da qual um golpista tenta obter dados pessoais e financeiros de um usuário, pela utilização combinada de meios técnicos e engenharia social.

Comitê Gestor da Internet, 2012, pág. 09

Táticas de phishing

- **Páginas falsas:**
 - e-commerce ou internet banking
 - Redes sociais e companhias aéreas
 - Mensagens contendo formulários
 - Mensagens contendo links para códigos maliciosos
 - Solicitação de recadastramento
- Em todos os casos o conteúdo é tido como uma comunicação/perfil oficial de empresas e órgãos conhecidos.





Atenção: O BB não envia e-mail sem a sua permissão

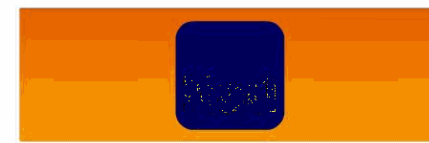
O Banco do Brasil não envia mensagens de correio eletrônico não-solicitadas (spam mail) a seus clientes, nem autoriza qualquer parceiro comercial a fazê-lo em seu nome.

Qualquer relacionamento por e-mail somente é realizado mediante autorização prévia dada por você, cliente BB ao cadastrar o seu e-mail.

Porém, devido uma grande ocorrência de fraudes e o fato de levarmos algum tempo para atualizarmos nossos registros, estamos disponibilizando, via e-mail, um novo certificado de segurança, que garante maior conforto em suas transações.

[Clique aqui](#) e garanta sua segurança





PROMOÇÃO ITAÚ FÉRIAS

O BANCO ITAÚ ESTA PAGANDO SUAS FÉRIAS... PASSE UMA SEMANA COM UM ACOMPANHANTE EM QUALQUER ESTADO BRASILEIRO, COM TODAS SUAS DESPESAS PAGAS PELO BANCO ITAÚ S/A. O Itaú está com uma super promoção de férias. Você cliente Itaú, além de contar com um banco que está sempre a frente dos outros. Agora pode ganhar uma passagem de ida e volta com um acompanhante e com todas as despesas pagas pelo Itaú. Estaremos sorteadando sete ganhadores por semana, e no final do mês de Julho estaremos sorteadando **10 carros Ford Fiesta 0 km**. Para concorrer é muito rápido e fácil, basta se cadastrar e responder a pergunta "QUAL O BANCO QUE FOI FEITO PRA VOCÊ?" É fácil e simples, não perca esta grande oportunidade de conhecer aquele estado brasileiro que você tanto admira e ainda desfrutar de um carro 0 km...

CADASTRE-SE AGORA MESMO E COMECE A CONCORRER.

www.promocaoitau.com

Certificado de Autorização SEAE/MF nº 06/0031/2003 Boa Sorte!!!

Esta mensagem é uma correspondência reservada. Se voce a recebeu por engano, por favor desconsidere-a. O sistema de mensagens da Internet não é considerado seguro ou livre de erros. Esta instituição não se responsabiliza por opiniões ou declarações veiculadas através de e-mails.

Esta mensagem é uma correspondência reservada. Se voce a recebeu por engano, por favor desconsidere-a. O sistema de mensagens da Internet não é considerado seguro ou livre de erros. Esta instituição não se responsabiliza por opiniões ou declarações veiculadas através de e-mails.

BB Internet E-Mail Banking - Microsoft Internet Explorer

Arquivo Editar Exibir Favoritos Ferramentas Ajuda

Endereço <http://www.bbcastro.com>

Encontre o que você precisa...

BB Responde Rede de Atendimento

Sua Conta Acesso Segurança Perguntas Frequentes Certificação Digital

Novo teclado virtual: somente para seus olhos.

4 5 6 7 8 Sequência de números alterada a cada acesso.

9 0 1 2 3

Agora, a entrada das senhas será feita **exclusivamente** pelo teclado virtual, da seguinte forma:

- Senha Auto-Atendimento (8 dígitos):** Somente nesta tela. As transações de consulta (saques, extratos, etc.) não exigirão mais senha.
- Senha cartão (6 dígitos):** Na confirmação de transações que envolvam movimentação financeira

BB Internet E-Mail Banking - CADASTRO

Conheça as Mudanças

Simplificando o uso - A partir de agora você utilizará senhas apenas para entrar na sua conta e para transações com movimentação financeira. Conheça os detalhes »

Novo teclado virtual - O novo teclado virtual é muito mais amigável. As principais novidades são: botões numéricos maiores, sequência alterada, controle de luminosidade e posição centralizada na página. Saiba mais »

Informações Importantes

- Ajuda para quem é usuário Windows XP »
- BB não envia e-mail sem sua permissão »
- Saiba como identificar um site seguro »

Problemas, [clique aqui](#) Entrar Limpa

0800-785678 política de privacidade internet grátis mapa do site

Erro na página.

Banco Itaú - Feito Para Você - Microsoft Internet Explorer

Arquivo Editar Exibir Favoritos Ferramentas Ajuda

Endereço <http://www.promocaoitau.com>

line AGÊNCIA CONTA OK

Abra sua Conta Para Você Personalidade Private Bank Empresas Corporate Bank Poder Público

Conheça o Banco Conta Corrente Investimentos Vida e Previdência Cartões de Crédito Empréstimos Seguros Acesso Internet

*Data de Nascimento: *Conta: *Agência: *Senha do Cartão: *Senha Eletrônica: *Nº do cartão de débito

Qual é o banco que foi feito para você?

* Cadastrear

DICA DO BANKLINE Consultores especializados à sua disposição no 0800-785678. [CLIQUE AQUI](#)

SUPERNOVOAS **Feito para você.** Veja a campanha do Itaú que está fazendo sucesso nas ruas. **Prêmio Itaú Unicef 5ª edição** As inscrições foram prorrogadas. Não Perca!

Residência Premiável Proteja sua casa e concorra a R\$25 mil por mês.

Promoção Siga a Trilha do Card Use seu cartão MasterCard e concorra a 10 Ford EcoSport. Cadastre-se gratuitamente aqui

Relações com Investidores Notícias e Cotações Cultural Social Oportunidades de Carreira Segurança e Privacidade Fale Conosco

Concluído

Páginas falsas de bancos

Fonte: <http://www.fraudes.org/showpage2.asp?pg=81>

Algumas formas de prevenção

- fique atento a mensagens, recebidas em nome de alguma instituição, que tentem induzi-lo a fornecer informações, instalar/executar programas ou clicar em links;
- questione-se por que instituições com as quais você não tem contato estão lhe enviando mensagens, como se houvesse alguma relação prévia entre vocês (por exemplo, se você não tem conta em um determinado banco, não há porque recadastrar dados ou atualizar módulos de segurança)
- fique atento a mensagens que apelem demasiadamente pela sua atenção e que, de alguma forma, o ameacem caso você não execute os procedimentos descrito



Comitê Gestor da Internet, 2012, pág. 11

Boato (Hoax)

Um boato, ou *hoax*, é uma mensagem que possui conteúdo alarmante ou falso e que, geralmente, tem como remetente, ou aponta como autora, alguma instituição, empresa importante ou órgão governamental. Por meio de uma leitura minuciosa de seu conteúdo, normalmente, possível identificar informações sem sentido e tentativas de golpes, como correntes e pirâmides.



Comitê Gestor da Internet, 2012, pág. 15

Os boatos podem...

- Conter códigos maliciosos
- Espalhar desinformação pela internet
- Ocupar espaços na caixa de mensagens de email
- Comprometer a credibilidade de instituições e pessoas citadas
- Aumentar excessivamente a carga de servidores e consumo de banda da rede
- Indicar ações que, se realizadas, podem causar sérios danos.

Prevenção

- **Observe as seguintes características:**
 - Afirma não ser um boato;
 - Sugere que coisas terríveis podem acontecer caso uma tarefa não seja realizada;
 - Promete ganhos financeiros por realizar alguma tarefa;
 - Apresenta erros de ortografia e gramática
 - Apresenta informações contraditórias
 - Enfatiza que deve ser repassado rapidamente ao maior número de pessoas possível
 - Já foi repassado por diversas vezes (vide corpo da mensagens a qtde de endereços de e-mail)
- Os sites abaixo listam e desmistificam os boatos (*hoax*) na web:
 - Monitor das fraudes: www.fraudes.org
 - Quatro Cantos: www.quatrocantos.com/lendas
 - Boatos.org: www.boatos.org

Por que acontecem os golpes?

1 - Existência de Golpistas Motivados: carência de alternativas para determinadas classes sociais, ineficiência das leis, incerteza da pena, incerteza jurídica, sistema financeiro evoluído, existência de inúmeras oportunidades, pouca fiscalização, pouca organização das autoridades em nível nacional, desrespeito as leis encarado como comportamento comum (inclusive em função dos exemplos em nível de governo).

2 - Disponibilidade de vítimas adequadas e vulneráveis: pouca informação e divulgação preventivas, necessidade em muitos setores (capital nas empresas, crédito nas classes baixas...), ignorância e ingenuidade difusas, ganância como valor cultural difuso, desrespeito as leis encarado como comportamento comum (inclusive em função dos exemplos em nível de governo).

3 - Ausência de regras, "guardas" ou controladores eficazes: percepção do problema como não prioritário, despreparo e pouco treinamento específico das autoridades de polícia, escassa coordenação em nível nacional de ações contra fraudadores, falta de leis específicas e pouca clareza em algumas das existentes, falta de organismos dedicados à luta contra estes fenômenos.

“Alavancas psicológicas” ou fraquezas

- 1 - Ganância por "Dinheiro Fácil".
- 2 - Ignorância (Tecnológica, lega, etc...)
- 3 - Gostinho "Proibido".
- 4 - Prazer no mistério e exclusividade
- 5 - Irracionalidade – negação das evidências a fim de conquistar um sonho.
- 7 - Necessidades financeiras e outras urgências.



Monitor das Fraudes

Técnicas e fatores psicológicos

- **Reciprocidade:** se eu fizer algo pra você, pela lógica da reciprocidade, você deve algo para mim.
- **Escassez:** “Você tem apenas 24 horas para aceitar esse convite, após isso, ele será oferecido a outra pessoa”
- **Autoridade:** Se o nome de alguma personalidade carismática ou o nome de alguma grande empresa for envolvido, a vítima poderá ser facilmente enganada sob a ilusão da autoridade.

Técnicas e fatores psicológicos

- **Fixação em fantasias:** a ignorância nem sempre é uma bênção, como diria um filósofo. As pessoas sempre pensam que coisas ruins acontecem “somente com os outros”
- **Prova social:** “Fantástico: dona de casa ganha até R\$5.000,00 por mês trabalhando de 3 a 5 horas diárias. Assista ao vídeo”
- **Semelhança e simpatia:** “Perdeu um ente querido? Converse com pessoas que estão na mesma situação e encontre um ombro amigo”

Etapas	Ação	Meios	Objetivos
<i>Seleção</i>	Procura de vítima com características favoráveis	Contatos, Intermediários, Internet, Referências...	Encontrar vítima idônea
<i>Contato</i>	Identificação melhor sistema para o primeiro contato	Direto, por Apresentação, Casual, Invertido (estimulando contato da vítima)...	Fazer contato de forma eficiente
<i>Credibilidade</i>	Conquista credibilidade através de meios diretos ou indiretos	Terceirização Credibilidade, Imagem, Documentos forjados, Referências, Sites Internet...	Ganhar credibilidade aos olhos da vítima, para uso sucessivo
<i>Alavancas</i>	Aproveitamento das alavancas disponíveis para preparar a vítima	Ganância, Necessidade...	Deixar a vítima "no ponto", pronta a receber favoravelmente a proposta
<i>1.ª Proposta</i>	Apresentação da primeira proposta	Diretamente ou por intermédio de parceiros (em boa fé) ou cúmplices.	Envolver a vítima com uma proposta vantajosa
<i>Técnicas</i>	Exploração de técnicas para conseguir aceitação	Falta de tempo, Autoridade, Prova Social, Fixação em fantasias, Autenticação por associação...	Pressionar e empolgar para conseguir aceitação no menor tempo possível e, assim, criar primeiro prejuízo à vítima
<i>Alavancas</i>	Aproveitamento de alavancas para preparar a vítima a segunda proposta	Necessidade, Tendência a Negar Evidências por Esperança, Ganância...	Deixar a vítima, que já sofreu um prejuízo, em condição de fragilidade e receptividade a uma nova proposta
<i>2.ª Proposta</i>	Apresentação da segunda proposta	Diretamente ou por intermédio de parceiros (em boa fé) ou cúmplices.	Empolgar a vítima com proposta que supostamente resolveria o prejuízo e daria ganho
<i>Técnicas</i>	Exploração de técnicas para conseguir aceitação	Falta de tempo, Fixação em fantasias, Autenticação por associação...	Deixar a vítima em condição de ter problemas (emocionais, financeiros, legais...) ao recusar a proposta. Ao mesmo tempo mostrar vantagens ao aceitar



Referências

Comitê Gestor da Internet no Brasil. Cartilha de Segurança para Internet – Versão 4.0. 2 ed. São Paulo: 2012. Disponível em <<http://cartilha.cert.br/livro/cartilha-seguranca-internet.pdf>>. Acesso em 01 mar. 2014.

Monitor das Fraudes. Teoria Geral da Fraude e Fatores Psicológicos. Disponível em <<http://www.fraudes.org/showpage1.asp?pg=5>> Acesso em 01 mar. 2014.

Bibliografia Recomendada.

Jornal Cidade. Número de casos de roubo de identidade atinge recorde, aponta Serasa. 25 nov. 2013. Disponível em <<http://www.jornalcidade.net/rioclaro/seguranca/golpes/112184-Casos-de-roubo-de-identidade-atinge-recorde-aponta-Serasa->>> Acesso em 01. mar. 2014.

Vídeos:

Como evitar golpes pela internet: <https://www.youtube.com/watch?v=23W502-lpQM>

Saiba como evitar golpes pela internet: <https://www.youtube.com/watch?v=HENUKCHExjk>