

Não seja cúmplice de crimes financeiros



Neste informativo, explicamos **como funcionam os golpes** em que organizações criminosas utilizam contas de terceiros para **ocultar recursos ilícitos**, além de apresentar as possíveis consequências legais e financeiras e te orientar a **proteger** sua conta e seus dados.





Atenção!

O Banco Paulista reitera seu compromisso com a **proteção do seu patrimônio**.

Atualmente, organizações criminosas utilizam táticas sofisticadas para "alugar" contas de clientes idôneos.

O uso de contas para lavagem de dinheiro ou passagem de valores ilícitos, **mesmo que por desconhecimento**, é um **crime grave** que pode comprometer seu futuro financeiro e sua liberdade.

Não seja cúmplice de crimes financeiros

Entenda as Engrenagens do Golpe



Para se proteger, é preciso entender como os criminosos operam:



Contas de Passagem: São o "labirinto" do dinheiro. O valor roubado de uma vítima entra na sua conta e sai rapidamente para outra. O objetivo é pulverizar o rastro do dinheiro até que ele se perca.



Contas "Laranja": É o uso do seu nome e CPF para dar aparência de legalidade a crimes. O criminoso "aluga" seu acesso ou você mesmo faz as transações a mando dele.



Falsidade Ideológica (Contas Falsas): Ocorre quando seus documentos vazados são usados para abrir contas sem seu consentimento. Isso acontece frequentemente após o compartilhamento de fotos de documentos ou "selfies de validação" em canais não oficiais.

Como o recrutamento acontece



Os golpistas raramente se apresentam como criminosos. Eles utilizam **abordagens como:**



Falsas Vagas de Emprego: Pedem que você "teste" o sistema de pagamentos da empresa usando sua conta pessoal.



Oportunidade de Renda Extra: "Ganhe R\$ 200,00 apenas para receber um valor e repassar para outro Pix". Isso é Lavagem de Dinheiro.



Ajuda a "Amigos Virtuais": Pessoas que você conheceu online e dizem estar com a conta bloqueada, pedindo para usar a sua "só desta vez".

Consequências Reais e Severas

A participação nessas atividades, mesmo que por ingenuidade, aciona **protocolos rigorosos**:

- 01. Bloqueio de Bens:** Seus saldos e investimentos podem ser bloqueados judicialmente para ressarcimento das vítimas.
- 02. Muro de Segurança (Monitoramento):** Seu CPF é marcado no sistema financeiro, dificultando a abertura de contas em outros bancos, pedidos de empréstimos ou cartões de crédito.
- 03. Registro no COAF:** O Banco tem o dever legal de reportar movimentações suspeitas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras.
- 04. Implicações Criminais:** Você pode responder por favorecimento real, lavagem de dinheiro ou estelionato, com penas de reclusão.

Manual de Autodefesa

- 01. Sua Conta é inalienável:** Ela é como sua identidade. Nunca, sob hipótese alguma, permita que terceiros a utilizem para movimentar dinheiro que não seja seu.
- 02. Blindagem de Dados:** Não envie fotos de seus documentos ou selfies para "processos seletivos" ou "cadastros" via WhatsApp.
- 03. Rastreie seu CPF:** Utilize ferramentas como o Registrato do Banco Central para conferir se existem contas abertas em seu nome que você desconhece.
- 04. Desconfie de Facilidades:** No sistema financeiro, não existe "lucro sem risco" ou "comissão por transferência". Se o dinheiro vem fácil, a origem é ilícita.

Identificou algo suspeito ou sua conta teve movimentação estranha?

Não espere o contato do banco. Se você percebeu que caiu em uma armadilha ou que seus dados foram expostos:

- 1. Corte o contato** com o suposto solicitante imediatamente.
- 2. Registre um Boletim de Ocorrência** para sua proteção jurídica.
- 3. Comunique o Banco Paulista** pelos canais oficiais no App ou nossa Central de Atendimento para que possamos proteger seu saldo.

Canais de Atendimento

Ouvidoria: 0800 772 6116
ouvidoria@bancopaulista.com.br
De segunda a sexta-feira, das 9h às 18h.