



**INSTITUTO
FEDERAL**

Santa Catarina

Câmpus
Jaraguá do Sul – Centro

**INSTITUTO FEDERAL DE SANTA CATARINA
CÂMPUS JARAGUÁ DO SUL - CENTRO**

GABRIEL FERNANDES DA SILVA

GABRIEL ANDRE TAUBE

GABRIEL JOAQUIM HACK

JÚLIO CÉZAR RIBEIRO

PATRICK FERREIRA DA SILVA GERALDO

VINICIUS OLIVEIRA ANDRADE

CRIMES CIBERNÉTICOS NO MUNICÍPIO DE JARAGUÁ DO SUL

Jaraguá Do Sul

2022

GABRIEL FERNANDES DA SILVA
GABRIEL ANDRE TAUBE
GABRIEL JOAQUIM HACK
JÚLIO CÉZAR RIBEIRO
PATRICK FERREIRA DA SILVA GERALDO
VINICIUS OLIVEIRA ANDRADE

CRIMES CIBERNÉTICOS NO MUNICÍPIO DE JARAGUÁ DO SUL

Projeto de pesquisa do programa Conectando Saberes apresentado ao Instituto Federal de Santa Catarina, Câmpus Jaraguá do Sul - Centro, como parte complementar para a matriz curricular do Curso Técnico em Química, modalidade Integrado.

Orientador: João Victor More Ramos
Coordenador: Clodoaldo Machado

SUMÁRIO

1 TEMA	3
2 DELIMITAÇÃO DO TEMA	3
3 PROBLEMA	3
4 HIPÓTESE	3
5 OBJETIVOS	4
5.1 OBJETIVO GERAL	4
5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICO	4
6 JUSTIFICATIVA	4
7 FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA	5
7.1 ESTELIONATO DIGITAL	5
7.2 AUMENTO DOS GOLPES DIGITAIS DURANTE A PANDEMIA	5
7.3 LEGISLAÇÃO	6
7.4 PIX	7
8 METODOLOGIA	7
REFERÊNCIAS	10
APÊNDICE	12

1 TEMA

Crimes cibernéticos no município de Jaraguá Do Sul - Santa Catarina.

2 DELIMITAÇÃO DO TEMA

Verificação da opinião pública em Jaraguá Do Sul sobre golpes cibernéticos, enfatizando o estelionato digital.

3 PROBLEMA

Nos últimos anos se teve uma alta visível no âmbito mundial em golpes cibernéticos, principalmente o estelionato digital. Segundo uma pesquisa da "Juniper Research" as perdas por estelionato digital podem chegar a quarenta e oito bilhões de dólares até 2023. O Brasil é o quinto país que mais sofreu com crimes cibernéticos, com mais de 9,2 milhões de ocorrências registradas desde o primeiro trimestre de 2021 (Consultoria Roland Berger; Integrasul, 2019 - 2020). De acordo com o indicativo da "Serasa Experian", a análise por região mostrou que o Sul no ranking das regiões brasileiras teve crescimento ano a ano de 15,9%, aparecendo em terceiro lugar de região (Brasil) com o maior número de golpes digitais entre os anos de 2021 a 2022 (Convergência Digital; Serasa Experian, 2022). Diante desse quadro aqui descrito espera-se que a prática do estelionato digital no município de Jaraguá do Sul tenha aumentado, bem como as grandes fraudes envolvendo principalmente ferramentas de transferência de dinheiro, como o PIX (Ferramenta de transferência eletrônica de dinheiro instantâneo).

4 HIPÓTESE

- Considerando os dados levantados nesta pesquisa, é notório o aumento gradual de casos de golpes digitais no Mundo, Brasil e sua região sul. Com foco em Santa Catarina na região nordeste (Município de Jaraguá Do Sul) se levanta a hipótese de que em Jaraguá do Sul não seja diferente, tendo acompanhado o

crescimento dessa modalidade de criminalidade digital no Brasil - principalmente o estelionato digital.

5 OBJETIVOS

5.1 OBJETIVO GERAL

Fazer uma pesquisa de amostragem sobre o nível da inserção de envolvimento da população jaraguense em crimes cibernéticos - estelionato digital - cometidos na região.

5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICO

- Fazer levantamento de pesquisas bibliográficas anteriores referente ao tema estelionato digital;
- Verificar a legislação vigente e o debate contemporânea sobre o tema, enfatizando estelionato digital;
- Elaborar um questionário de entrevista para ser aplicado em diferentes locais na cidade de Jaraguá do Sul;
- Comparar índices de estelionato digital em Jaraguá do Sul com o estado de Santa Catarina e Brasil.

6 JUSTIFICATIVA

Com toda a urgência em se "adequar" com o crescimento da tecnologia muitos golpes acabaram evoluindo no dia a dia. Antigamente os golpes eram algo mais demorados e que necessitavam de maior trabalho por parte dos golpistas, ao contrário dos golpes de estelionato do dia atual, onde ferramentas digitais tendem a ajudá-los. Com falta de planejamento governamental, o desenvolvimento de softwares criados para otimizar a vida financeira de indivíduos, como é o caso do PIX, apresenta brechas para que pessoas promovam crimes.

Nos últimos dois anos houve um aumento de golpes digitais no Brasil, sobretudo por conta da pandemia da covid-19, que obrigou novas formas de trabalho, como foi o caso do home office, fazendo com que brasileiros trabalhassem em casa, diante o

crescimento do fluxo de pessoas da Web, em comparação com os anos anteriores a pandemia. A falta de informação da população também foi algo que impulsionou esses golpes de forma avassaladora. Infelizmente a lei brasileira também deixa muito a desejar sobre esse assunto, principalmente porque é algo "novo". O legislativo brasileiro para tentar frear essa onda de crime fez alterações no artigo 171 do código penal, para incluir novas regras para punir o estelionato digital (MOREIRA, 2022)

7 FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

7.1 ESTELIONATO DIGITAL

Com o avanço da tecnologia que passou a ser digital e suas novas ferramentas, houve também a evolução de crimes, principalmente o estelionato digital. Um crime antigo, mas que está intimamente presente em nossa sociedade. Com o agravante da pandemia da covid-19, o estelionato digital representa aumento de 85% (2022-2022) com tendência a crescer ainda mais (BELUK, 2021). Estelionato digital é uma modalidade de crime "recente", onde se tem dois sujeitos, isto é, uma vítima e um estelionatário em um ambiente digital. Dentre essa gama de crimes, podemos citar: Clonagem de cartão de crédito; Ofensa contra a honra e extorsão; Compartilhamento de mensagens com vírus e até mesmo golpes envolvendo transferências eletrônicas instantâneas, conhecido PIX (CEUB; 2022).

7.2 AUMENTO DOS GOLPES DIGITAIS DURANTE A PANDEMIA

A prática de crimes virtuais já ocorre desde os anos 90, porém, durante a pandemia o número de golpes aumentou em todo o mundo, por conta da maioria da população se manter dentro do seu domicílio.

Em meio a uma das maiores ameaças da humanidade, o novo Coronavírus deixou às claras a vulnerabilidade decorrente enfrentada. Proporcionou aos cibercriminosos apenas mais uma oportunidade para práticas delituosas, aliada a uma população fragilizada e que estão mais tempo on-line em suas casas, buscando por informações relacionadas a pandemia, além de usarem a tecnologia para se comunicar com a família, na realização de trabalhos, compras, pagamentos e entretenimento. A nova rotina despertou o apetite dos golpistas lucrarem em tempos de crise. (CARDOSO, 2020, p. 1).

No estado de Santa Catarina ocorreu uma piora dos casos de estelionato de 2019 até 2021, porém se agravou durante a pandemia da covid-19, pela necessidade e dependência dos meios digitais (BALANÇO GERAL ITAJAÍ, 2021). Segundo um levantamento de dados feito pela SSP (Secretaria de Estado da Segurança Pública de Santa Catarina), Florianópolis lidera o ranking de estelionato digital, seguindo do Vale do Itajaí e região norte. Segundo a mesma pesquisa já citada anteriormente o golpe de estelionato digital com mais ocorrências dentro do Estado de Santa Catarina é a "clonagem", que seria um golpe onde um golpista clona dados de sua vítima, com intuito de crime contra a honra ou golpe financeiro.

Segundo a Secretária de Segurança Pública do estado de Santa Catarina (2022), no norte de Santa Catarina chegou a marcar um aumento de mais de 50%, comparado com os dados do primeiro semestre do ano anterior, enfatizando o município com o maior número de golpes de estelionato digital, Joinville.

7.3 LEGISLAÇÃO

Com efeito, é preciso reter aqui uma breve consideração sobre o que é crime - estelionato - digital. Crimes digitais são basicamente roubo ou extorsão no âmbito digital, envolvendo meios de transferência de dinheiro, redes sociais e roubos de credenciais. Pode se citar como exemplo de leis: Lei Carolina Dieckmann; Lei 14.155 de 2021 e LGPD. Pela facilidade de propagação de informações falsas na rede se tem uma percepção de que internet é terra sem lei, porém já há leis criadas entre os anos de 2012 e 2014 (POESA, 2021). A Lei Carolina Dieckmann foi sancionada pela ex presidenta Dilma Rousseff, no ano de 2012. Essa lei tem como objetivo "punir" crimes cibernéticos, nela consta que o criminoso que invadir determinado sistema, driblando os mecanismos de defesa deve ser punido conforme a constituição brasileira. E essa lei é considerada como uma das mais importantes dentro do nosso território.

7.4 PIX

Criado em Novembro de 2020 pelo Banco Central, PIX é uma “nova” ferramenta de transferências financeiras parecida com TED (Transferência eletrônica disponível) e DOC (Documento de Ordem de Crédito), mas o que causa seu destaque é porque suas transferências são instantâneas (BLOG NUBANK, 2020).

O PIX apesar de ser uma ferramenta segura, alguns criminosos ainda conseguem usar essa ferramenta ao seu favor, um exemplo de golpe é o atendimento bancário falso, onde o criminoso faz a vítima criar uma chave e fornecer a mesma para o atendente testar o funcionamento, nesse momento o criminoso rouba o saldo bancário da vítima (SERASA, 2022). Recentemente, esse tipo de golpe digital se tornou comum e ganhou os jornais do município de Jaraguá do Sul, onde um homem que usava imagem de tela mostrando que a transferência tinha sido efetuada na rede de supermercados, mas esse dinheiro não chegou a ser debitado à sua conta por saldo insuficiente. (Redação RBN, 2021).

8 METODOLOGIA

Far-se-á um levantamento bibliográfico baseado em fontes secundárias a fim de recolher informações a respeito de crimes digitais. Após concluída esta primeira etapa do trabalho, será realizado um questionário com perguntas elaboradas e presentes no APÊNDICE 1, com questões pertinentes ao tema do estelionato digital. Para isso, o questionário será aplicado aos cidadãos da cidade de Jaraguá do Sul, nos locais: Jaraguá do Sul Park Shopping, Terminal Urbano de Jaraguá do Sul e no calçadão, todos localizados na região central. Os questionários serão aplicados em aproximadamente 200 pessoas, como forma de embasar nosso trabalho de campo. Por fim, após análises dos dados quantitativos, far-se-á uma qualificação do seu objeto estudado, visando corroborar ou efetuar a hipótese central.

9 CRONOGRAMA

A presente pesquisa, a qual foi iniciada no primeiro semestre de dois mil e vinte e dois, será retomada no segundo semestre do mesmo ano, visando uma revisão bibliográfica inicial para maior detalhamento e coesão científica. Após, a

elaboração do roteiro dos questionários será sucedida pela aplicação dos mesmos, bem como a organização e a análise dos mesmos. O desenvolvimento do relatório ficará para o primeiro semestre de dois mil e vinte e três.

REFERÊNCIAS

CARDOSO, Nágila Magalhães. A Pandemia do Cibercrime. **Revista Eletrônica Direito & TI**, v. 1, n. 12, p. 8-8, 2020. Disponível em:

<https://direitoeti.emnuvens.com.br/direitoeti/article/view/88>. Acesso em: 11 set. 2022

CONVERGÊNCIA DIGITAL. **Brasileiros sofrem uma tentativa de golpe a cada 7 segundos**. 2022. Disponível em:

<https://www.convergenciadigital.com.br/Gestao/Brasileiros-sofrem-uma-tentativa-de-golpe-a-cada-7-segundos-59649.html?UserActiveTemplate=mobile>. Acesso em: 06 set. 2022.

DEPARTAMENTO DE POLÍCIA FEDERAL, 1., 2004, Brasília. **Santacruzadv**. Brasília: Iccyber'2004, 2004. 238 p. Disponível em:

<https://santacruzadv.com/artigos/anais-iccyber-dpf-2004.pdf#page=41>. Acesso em: 26 jun. 2022.

FACHINI, Tiago. **6 crimes virtuais e golpes digitais mais comuns**. 2021

Disponível em:

<https://www.projuris.com.br/crimes-virtuais-golpes-digitais-mais-comuns/>. Acesso em: 24 maio 2022.

KINAST, Priscila. **10 GOLPES MAIS COMUNS NA INTERNET**. 2022

Disponível em:

<https://www.oficinadanet.com.br/internet/39464-golpes-mais-comuns-internet>. Acesso em: 10 abr. 2022.

LIMA, Lucas. **O que é Pix?**. 2020. Disponível em:

<https://tecnoblog.net/responde/o-que-e-pix/>. Acesso em: 10 set. 2022.

OLIVEIRA, Hesrom César de, **CYBERCRIMES: DO ESTELIONATO VIRTUAL**.

Rubiataba, 2020. Disponível em: <http://repositorio.aee.edu.br/handle/aee/17815> .

Acesso em: 2 maio. 2022.

RBN FM. **Homem aplica golpe do pix agendado e furta 80 mil em produtos em supermercado de Jaraguá do Sul**. 2021. Disponível em:

<https://rbnfm.com.br/policia/homem-aplica-golpe-do-pix-agendado-e-furta-r-80-mil-em-produtos-em-supermercado-de-jaragua-do-sul/>.

Acesso em: 11 set. 2022

SCARPIONI, Agesandro; BONINI, Luci Mendes de Melo ; BISPO, Roberto Marins Ferreira ; PADLIPSKAS, Salvio; KAWAMOTO JÚNIOR, Luiz Teruo, **ESPACIOS**.

Venezuela: Grupo Editorial Espacios Gees, v. 37, 22 jan. 2016. Disponível em:

<https://www.revistaespacios.com/a16v37n09/16370913.html>. Acesso em: 02 maio 2022

SERASA. **Golpes do pix como se proteger**. 2020. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/premium/blog/golpes-do-pix-como-se-proteger/>. Acesso em: 06 de Setembro. 2022

SERASA EXPERIAN. **Relatório da Juniper Research mostra como o boom de pagamentos digitais gerou mais riscos de fraudes**. 2021. Disponível em: <https://www.serasaexperian.com.br/conteudos/prevencao-a-fraude/relatorio-da-juniper-research-mostra-como-o-boom-de-pagamentos-digitais-gerou-mais-riscos-de-fraudes/>. Acesso em: 07 de Setembro. 2022

SILVA, Jefferson David dos Anjos; LIMA, Maria Vitória Ribas de Oliveira. **OS PRINCIPAIS CIBERCRIMES PRATICADOS NO BRASIL**. 2018. 11 f., Universidade Pernambuco –Upe, Pernambuco, 2018. Disponível em: https://www.editorarealize.com.br/editora/anais/conedu/2018/TRABALHO_EV117_MD1_SA19_ID7393_13082018131829.pdf. Acesso em: 23 maio. 2022

APÊNDICE

https://docs.google.com/forms/d/1O6tx_6sewqjNsZuebhucshxqeOSHMZnq4CIZ2rm-2Sk/edit

Golpes Digitais -

Questionário feito para a pesquisa que será feita pelos alunos da 2ª fase de química do IFSC Jaraguá do Sul Campus-Centro, onde faremos um levantamento para saber se Jaraguá do Sul está tendo uma evolução no índice de aumento nos casos de golpes digitais, e qual idade, grau de escolaridade e profissão é mais atingida.

Nome:

Qual a sua idade?

15-20 anos

21-30 anos

31-40 anos

51-60 anos

61-70 anos

71-80 anos

81 ou mais

Qual seu grau de escolaridade?

Ensino fundamental incompleto.

Ensino fundamental completo.

Ensino médio incompleto.

Ensino médio completo.

Ensino superior incompleto.

Ensino superior completo.

Qual sua profissão?

4. Você já caiu em algum golpe digital?

Sim

Não

5. Se sim, qual golpe digital?

GOLPE DO PERFIL FALSO NO WHATSAPP

GOLPE DO VOUCHER/CUPOM DESCONTO EM RESTAURANTE

GOLPES EM PLATAFORMAS DE COMPRA/VENDA ONLINE

GOLPE DOS FALSOS LINKS

GOLPE DO FALSO INTERMEDIADOR DE VENDAS

GOLPE DO FALSO EMPRÉSTIMO
GOLPE DO AMOR
GOLPE DO FALSO SEQUESTRO
GOLPE DA TROCA DO CARTÃO
GOLPE DO FALSO SITE DE LEILÃO
GOLPE DA SEXTORSÃO/NUDES
GOLPE DA CLONAGEM DO WHATSAPP
GOLPE DO BILHETE PREMIADO
GOLPE DO PARENTE QUE QUEBROU O CARRO
GOLPE DO DEPÓSITO COM ENVELOPE VAZIO
GOLPE DE PHISHING
GOLPE MOBILE MALWARE
GOLPE APLICATIVOS MALICIOSOS