

2025

 silverguard



Estudo

Golpes com Pix

Sobre a Silverguard

A Silverguard é a principal plataforma brasileira de **inteligência contra golpes**.

Com o **SOS Golpe** e nosso **MED-as-a-Service**, aumentamos a devolução de valores para vítimas e geramos dados valiosos que alimentam o **Scam Checker**, inteligência capaz de identificar fraudes e contas laranjas com precisão do *onboarding ao offboarding*.

Desde 2023, apoiamos gratuitamente mais de **200 mil vítimas** e devolvemos mais de **R\$25 milhões**. Sabemos que não existe bala de prata contra golpes: por isso conectamos todos os guardiões com informações confiáveis – usando IA do bem contra a *dark AI*, transformando dor em dados, e dados em prevenção.

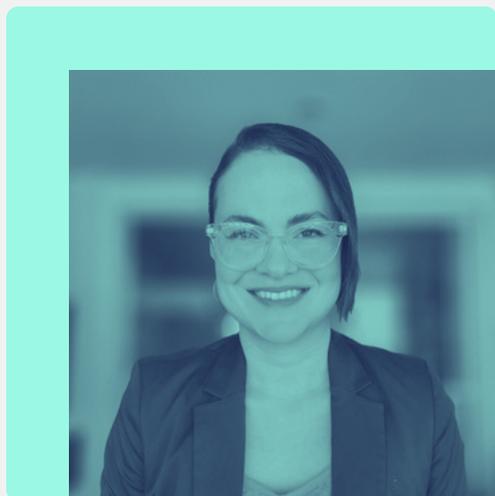


Carta ao leitor

Nos últimos anos acompanhamos uma transformação acelerada: o Brasil se tornou um dos países mais afetados por golpes digitais. **Em 2025, o inimigo ganhou uma nova arma: a inteligência artificial, que é, ao mesmo tempo, um enorme risco e a nossa principal defesa.**

A terceira edição do Estudo Golpes com Pix traz dados inéditos, entrevistas e tendências que mostram que a próxima onda, impulsionada pela *dark AI*, será ainda mais difícil de conter.

Boa leitura!



Marcia Netto

CEO da Silverguard

Sumário

Crimes digitais seguem em crescimento 05

Raio-X dos Golpes com Pix 11

Golpe do Ano 17

Movimento Guardião Prateado 20

A nova face do laranja é PJ 22

Evolução regulatória do Banco Central 24

Raio-X do MED 28

STF e o "Novo" Marco Civil da Internet 32

Impactos do Dark AI 34

Rankings Melhores Antifraudes 41



Crimes digitais seguem em crescimento

Desde 2018, os crimes contra o patrimônio no Brasil migraram para o digital e o número de estelionatos cresceu 408%, enquanto roubos físicos caíram 51%.

De acordo com o Anuário de Segurança Pública 2025, os estelionatos eletrônicos cresceram 26% em 2024, enquanto os roubos físicos caíram 14% em relação a 2023.

DESDE 2018, NO BRASIL

↓ 51%

Roubo

↑ 408%

Estelionato*

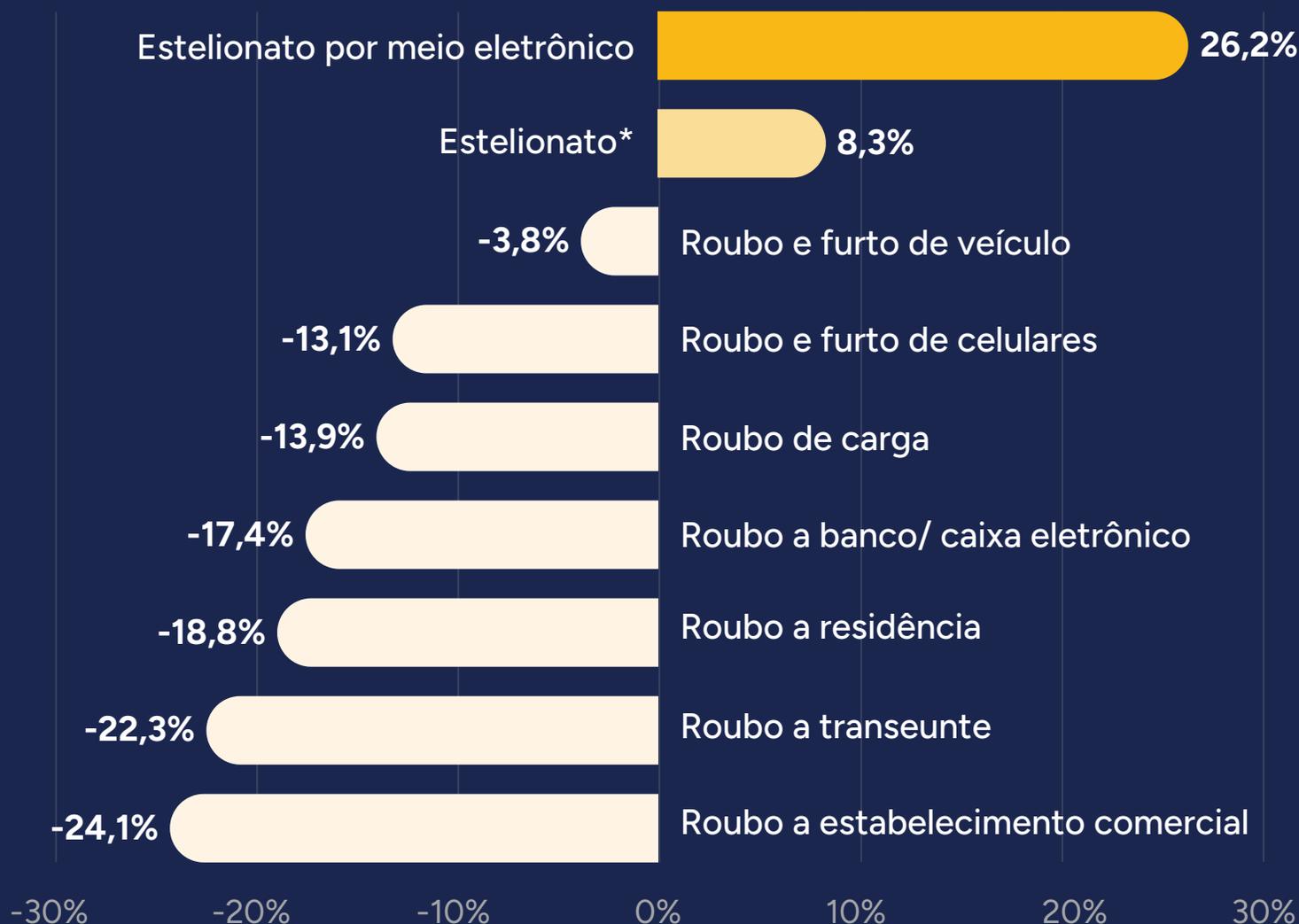
**A classificação de estelionato digital ainda não é padronizada nos Estados. Estimamos que 70-80% dos estelionatos sejam digitais.*

Fonte: 19º Anuário de Segurança Pública, 2025

Estudo Golpes com Pix | Silverguard & SOS Golpe © Copyright 2025

Crimes contra o Patrimônio no Brasil

Brasil, variação entre 2023 e 2024

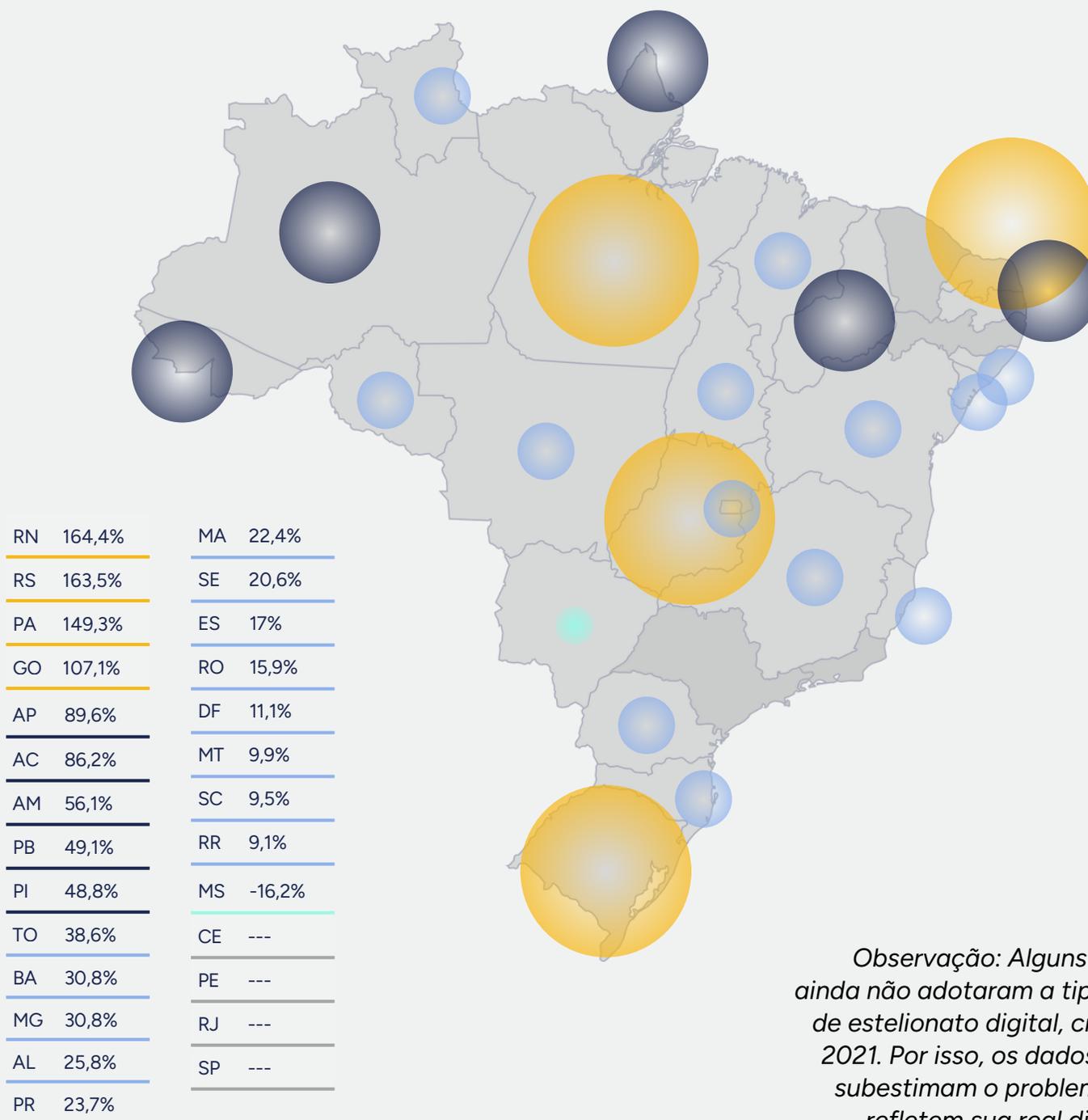


Fonte: 19º Anuário de Segurança Pública, 2025





Crescimento de golpes digitais por Estado



Observação: Alguns estados ainda não adotaram a tipificação de estelionato digital, criada em 2021. Por isso, os dados oficiais subestimam o problema e não refletem sua real dimensão.

Fonte: 19º Anuário de Segurança Pública, 2025



Uma das iniciativas do Capítulo Brasil da Global Anti-Scam Alliance (GASA) é dar visibilidade aos golpes digitais padronizando a taxonomia de boletins de ocorrência de todo o país.



56 milhões de brasileiros foram vítimas de golpes e fraudes digitais

Ou seja: **1 em cada 3 brasileiros adultos foi vítima de algum golpe ou fraude digital nos últimos 12 meses**, segundo o Anuário de Segurança Pública.

No mesmo período, 36,3% dos brasileiros, o equivalente a 61,3 milhões de pessoas, relataram ter sido alvo de uma tentativa de golpe ou fraude digital.

A cada minuto,

107

brasileiros

são vítimas de golpes ou fraudes digitais





Fraude x Golpe: qual a diferença?

Os dois termos costumam ser usados como sinônimos, mas têm significados diferentes.

Na Silverguard, entendemos que em ambos os casos há perda financeira. **A diferença está na participação da vítima: ela fez ou não a transferência por conta própria.**



Fraude

Crime contra patrimônio
sem participação da
vítima.

Ex. fraude de cartão



Golpe

Crime contra patrimônio
com participação da
vítima.

Ex. golpe com Pix



R\$ 51 bilhões

É o prejuízo total estimado com **golpes de engenharia social** em 2025.

R\$23 bilhões

Fraude no cartão de crédito



R\$38 bilhões

Invasão de conta bancária

R\$29 bilhões

Golpes de Pix e boletos falsos

R\$ 13 bilhões

Golpes de compra online

R\$ 9 bilhões

Golpe de falso investimento



Raio-X dos Golpes com Pix 2025

Foram analisadas 12.197 denúncias de vítimas atendidas pela Central SOS Golpe de janeiro a junho de 2025, com perfis demográficos completos.

A amostra contou com 57% do gênero feminino e 43% do gênero masculino. Quanto à classe social, 4,1% eram das classes AB, 24,6% da classe C e 71,3% das classes DE. Em termos de faixa etária, 3,9% tinham menos de 18 anos, 37,5% de 18 a 29, 35,6% de 30 a 39, 18,5% de 40 a 49, 9% de 50 a 59, e 5,5% tinham mais de 60 anos.

96,9% foram denúncias de pessoas físicas e 3,1% de pessoas jurídicas.

96,6% das fraudes relatadas foram do tipo 'APP' – authorised push payment fraud – em que a vítima realiza a transferência após acreditar em uma história bem elaborada de **engenharia social**.



Aplicativos de mensagem ainda são o principal ponto de partida dos golpes

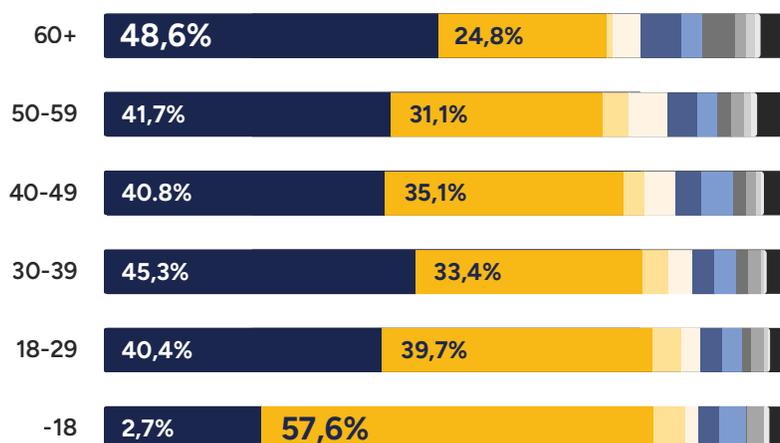
Top 10 tipos de canais iniciais



1. Aplicativos de mensagem Ex: WhatsApp e Telegram	41,6%	6. Marketplaces Ex: Compras, Emprego, Viagem	3,4%
2. Redes sociais Ex: Instagram, Facebook e TikTok	36,4%	7. Ligação telefônica	1,8%
3. Aplicativos de jogos	3,6%	8. Email	1,8%
4. Buscadores Ex: Google e Youtube	3,6%	9. SMS	0,7%
5. Sites de Conteúdo Ex: Anúncios em Portais, Blogs	3,5%	10. Correspondência	0,4%

*Outros: 3,2%

Aplicativo de mensagem são o principal canal inicial de golpe entre os mais velhos, enquanto as **redes sociais** são o dos mais jovens.



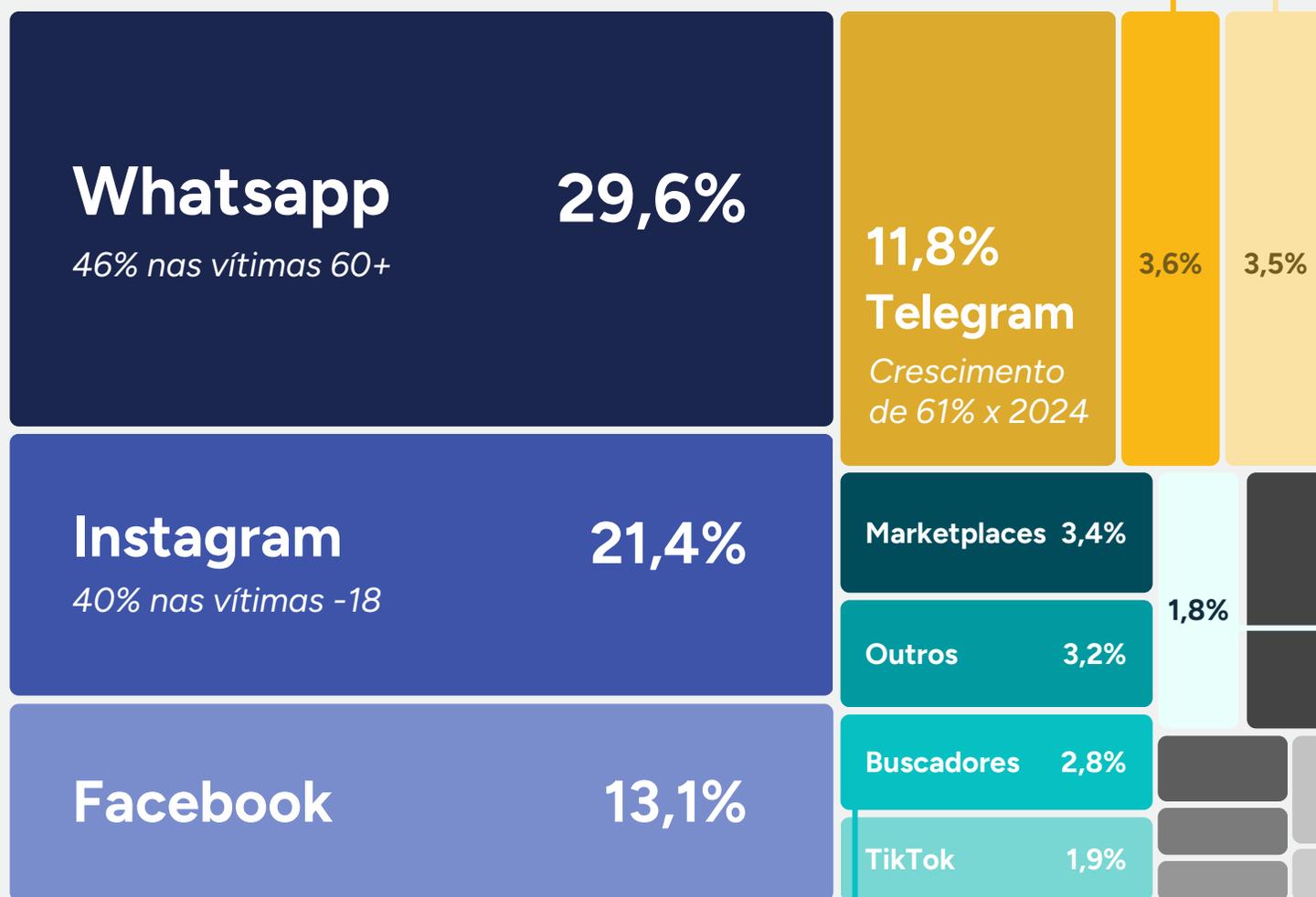


2 em cada 3 golpes começam na Meta

Top 3 empresas:

Meta (64,0%), Telegram (11,8%) e Google (9,7%)

Canais iniciais de golpe



1,8% Email

0,8% Youtube

0,7% SMS

0,4% Correspondência impressa

0,2% Discord

0,1% LinkedIn

Sites de conteúdo

Aplicativos de jogos

Crescimento de 355% x 2024

11,8%

Telegram

Crescimento de 61% x 2024

3,6%

3,5%

Marketplaces 3,4%

Outros 3,2%

Buscadores 2,8%

TikTok 1,9%

11% nas vítimas menores de 18 anos

6% nas vítimas PJ

Ligação telefônica

☎ Tem a maior perda média por golpe: R\$ 6.200

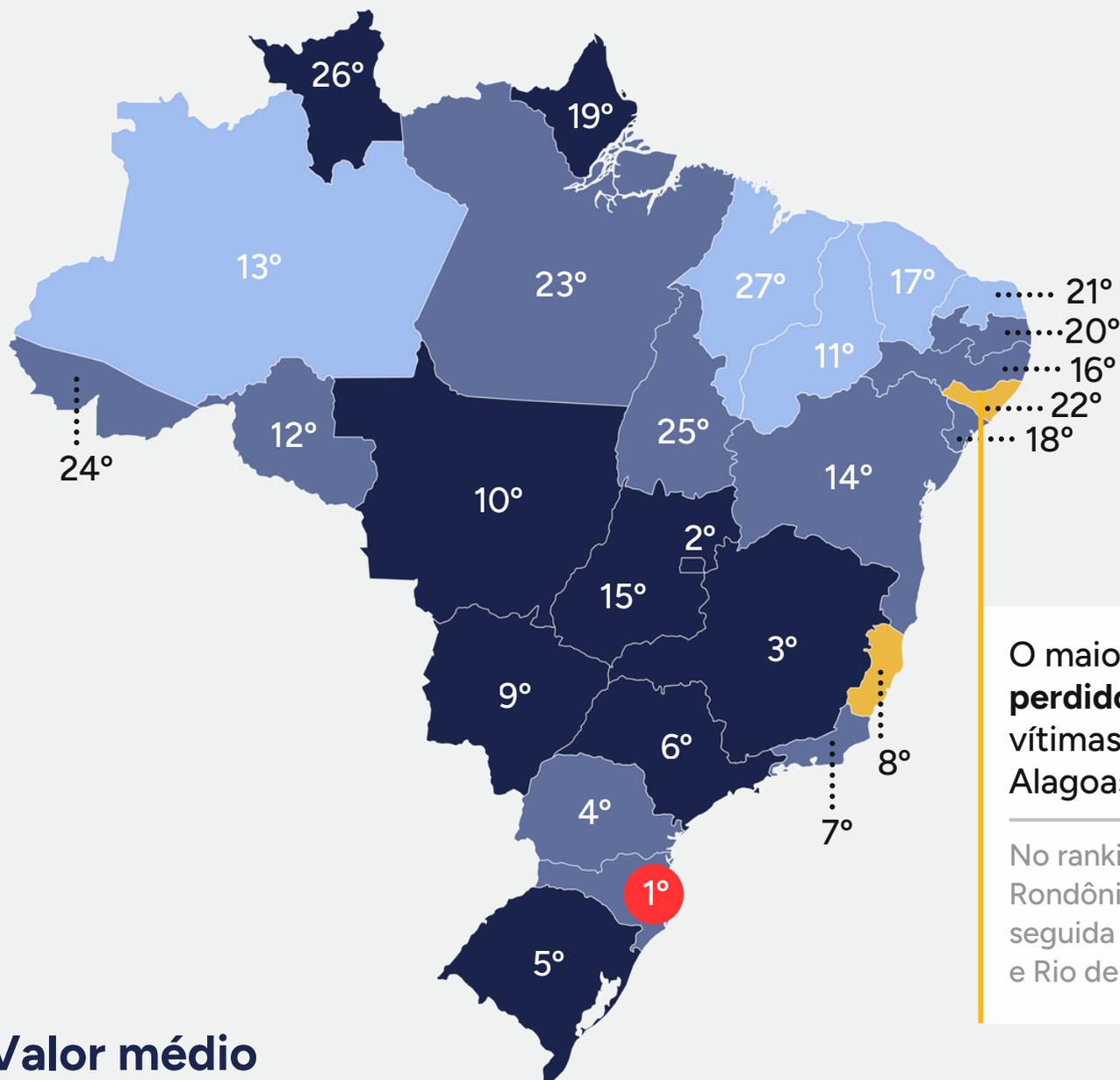
☎ 1 em cada 3 dos golpes por ligação foi spoofing (número conhecido)

1 em cada 4

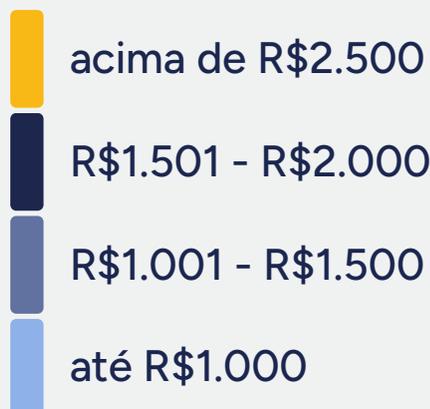
golpes começam em anúncios



Santa Catarina tem o maior percentual de vítimas em 2025



Valor médio de prejuízo



Valor médio de prejuízo por estado:

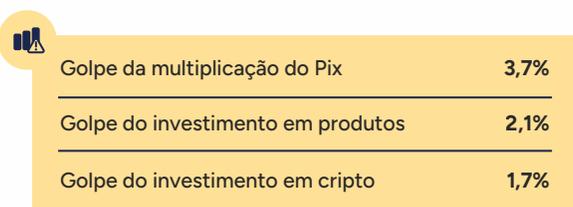
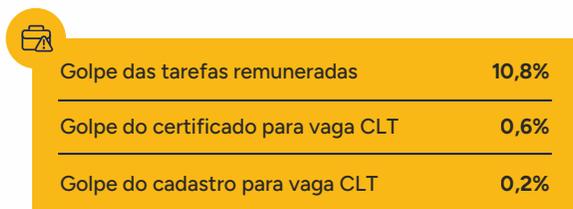
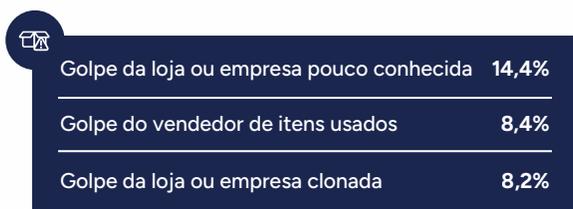
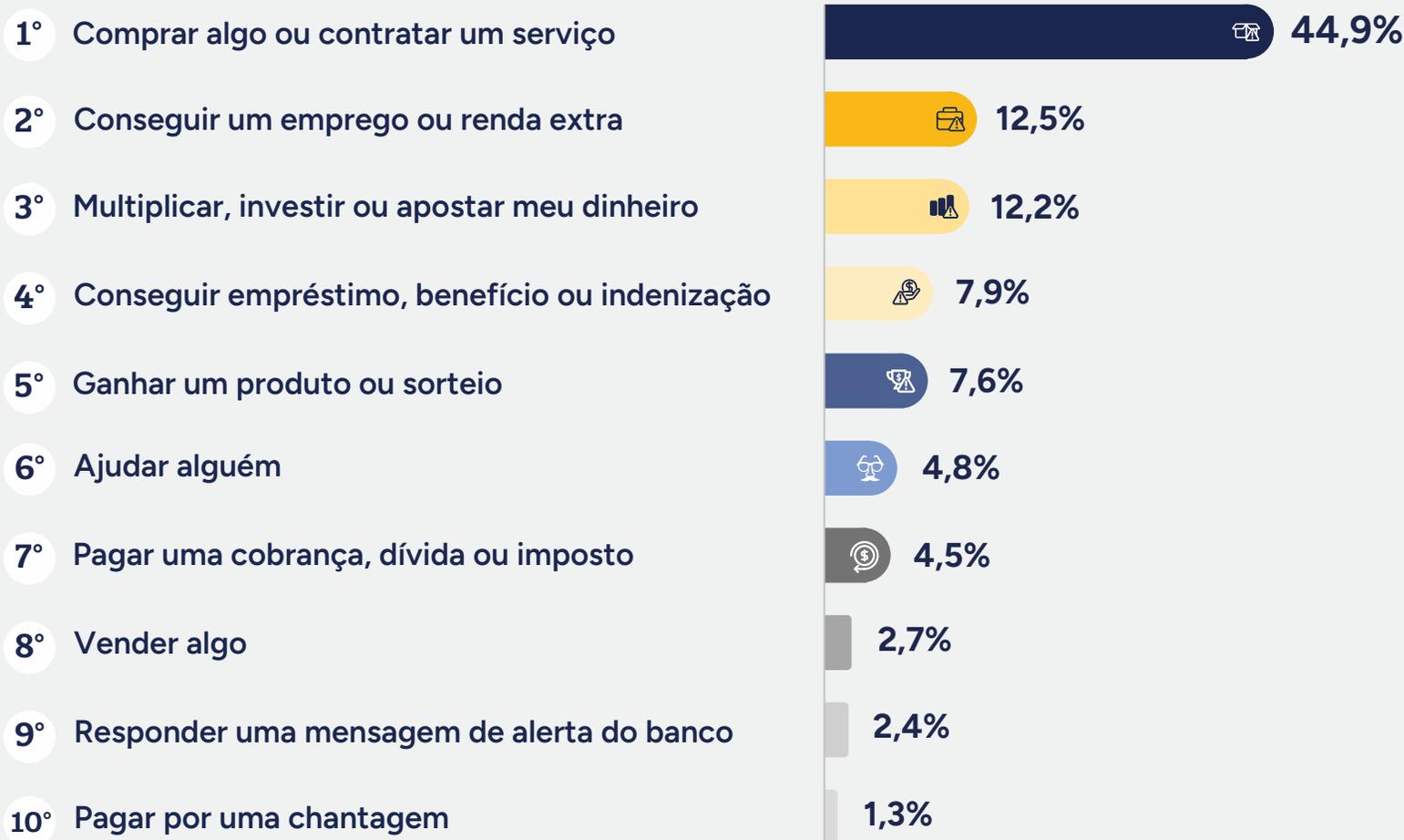
RN R\$650	BA R\$1.090	PE R\$1.310	SP R\$1.600	RR R\$1.880
PI R\$810	AC R\$1.100	SE R\$1.310	MT R\$1.630	ES R\$2.890
CE R\$960	PA R\$1.110	RJ R\$1.320	RS R\$1.690	AL R\$3.370
AM R\$970	SC R\$1.220	RO R\$1.330	GO R\$1.730	
MA R\$990	TO R\$1.220	AP R\$1.510	DF R\$1.730	
PB R\$1.040	PR R\$1.230	MG R\$1.570	MS R\$1.780	

Fonte: Silverguard | SOS Golpe 2025. O cálculo do Ranking é feito pela quantidade de vítimas pessoa física divididas pelo total de transações Pix pessoa física realizadas por Estado de Janeiro a Junho de 2025.

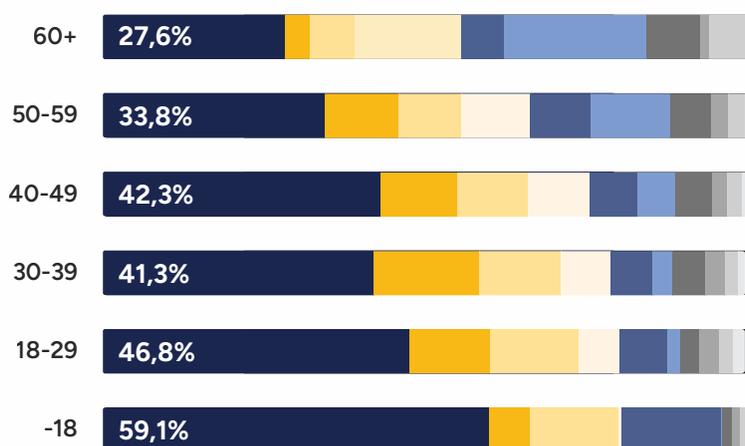


Golpes de emprego e renda extra cresceram e alcançaram a segunda posição

Top 10 táticas de golpes



Táticas variam por idade:





A perda média das vítimas em golpes é de R\$ 2.540

PREJUÍZO MÉDIO
R\$ 2.540

21% maior que 2024

R\$1.500 nas classes DE
R\$10.500 na classe A

Crescimento de 67% no prejuízo médio da classe A



5x maior
entre os 60+

(vs 18 a 24 anos)

PJ

Prejuízo da vítima PJ é o dobro da vítima PF

(R\$ 5.200 vs R\$ 2.500)

Top 3 táticas de maior prejuízo

	Classes AB	Classe C	Classes DE
#1	 R\$ 43.300 Multiplicar, investir ou apostar dinheiro	 R\$ 12.200 Multiplicar, investir ou apostar dinheiro	 R\$ 3.100 Multiplicar, investir ou apostar dinheiro
#2	 R\$ 31.400 Responder mensagem de alerta do banco	 R\$ 8.900 Conseguir um emprego ou renda extra	 R\$ 2.900 Conseguir um emprego ou renda extra
#3	 R\$ 30.200 Conseguir empréstimo, benefício ou indenização	 R\$ 7.700 Responder mensagem de alerta do banco	 R\$ 2.700 Responder mensagem de alerta do banco



Golpe do ano: Golpe do conhecido pedindo dinheiro

Após analisar centenas de denúncias do golpe do “conhecido pedindo dinheiro” no SOS Golpe, mapeamos em detalhes o *modus operandi* dos criminosos:

 CONHECIDO IMPERSONIFICADO	 MOTIVO DO "PEDIDO DE AJUDA"	 PRINCIPAIS VÍTIMAS
Filho ou Filha	App do banco falhou, senha bloqueada ou limite estourado	Mulheres, 60+, Classes DE
 CANAL MAIS UTILIZADO	 O QUE "PRECISAVA PAGAR"	 PREJUÍZO MÉDIO DO GOLPE
WhatsApp com número novo e foto do filho ou filha	Conta ou boleto urgente	R\$ 2.800

Apesar de não ser novo, foi eleito o Golpe do Ano pela Silverguard por seguir como o #1 entre vítimas 60+ (21% delas).



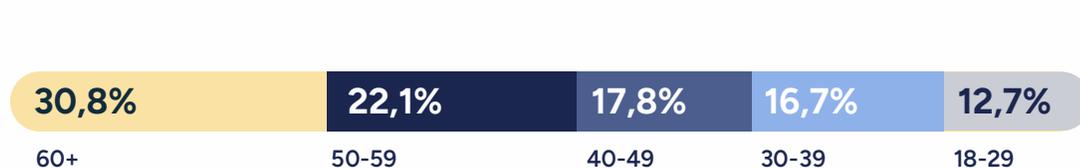
Raio-X: Golpe do conhecido pedindo dinheiro

Canais de origem



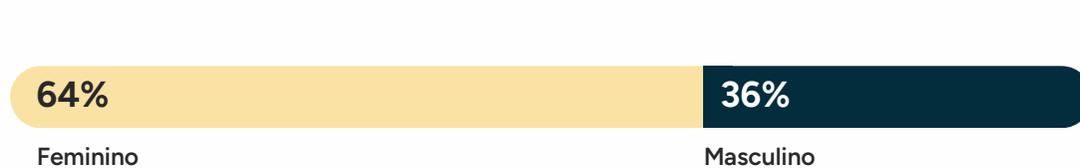
A maioria acontece em WhatsApp com número novo e foto de um conhecido

Idade das vítimas



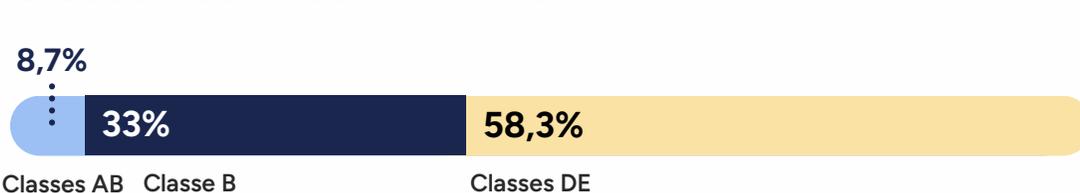
Acontece 11x mais entre os 60+ do que entre jovens com menos de 18 anos

Gênero das vítimas



Na maioria das vezes, os golpistas se passam por filhos das vítimas

Classe social das vítimas

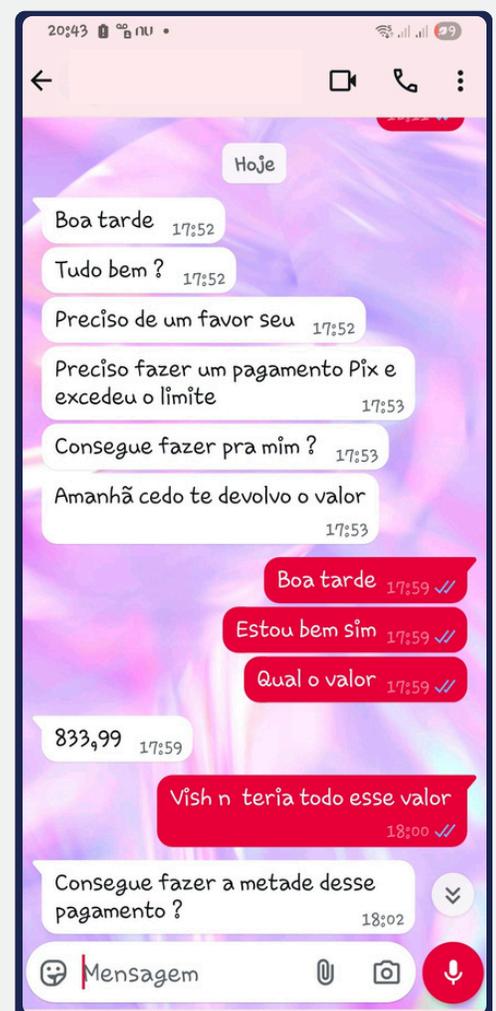
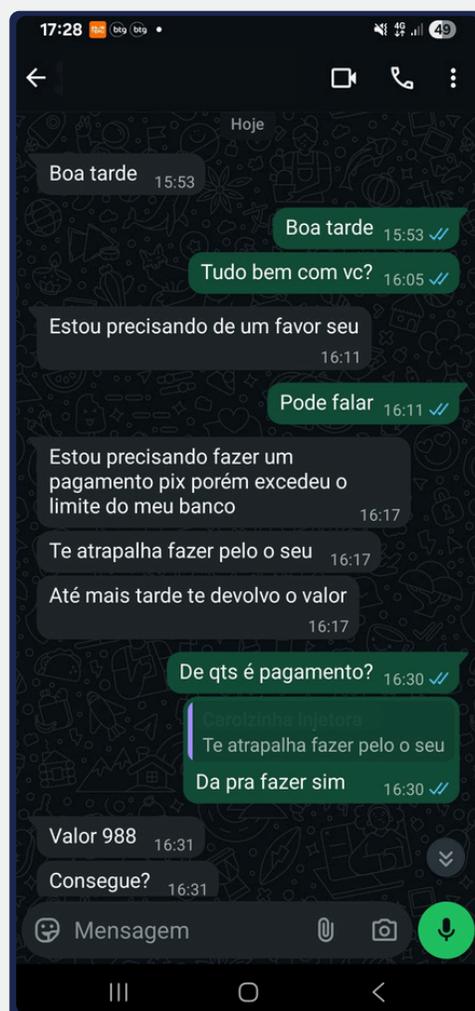
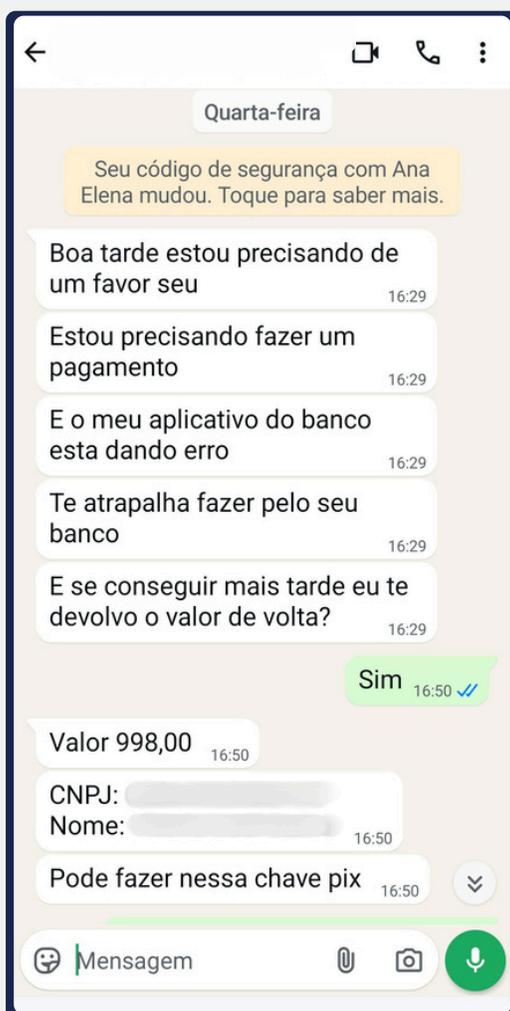
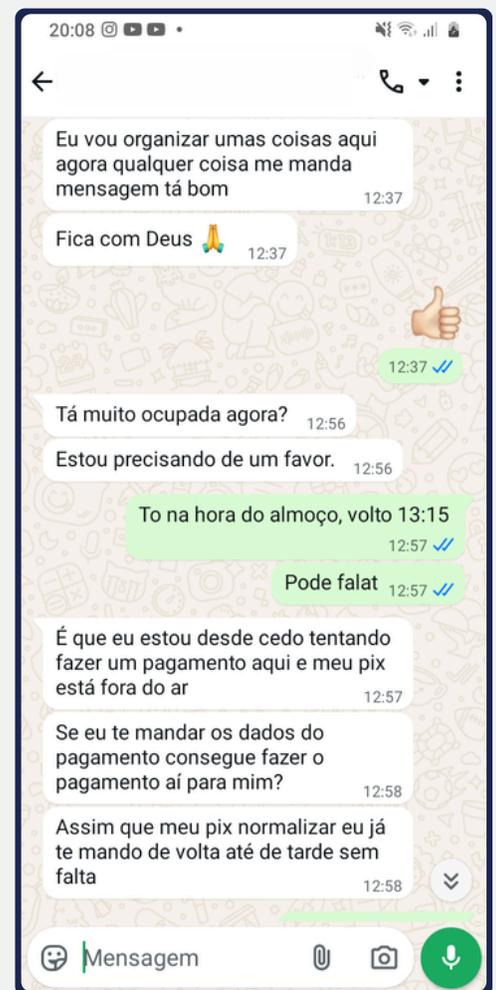
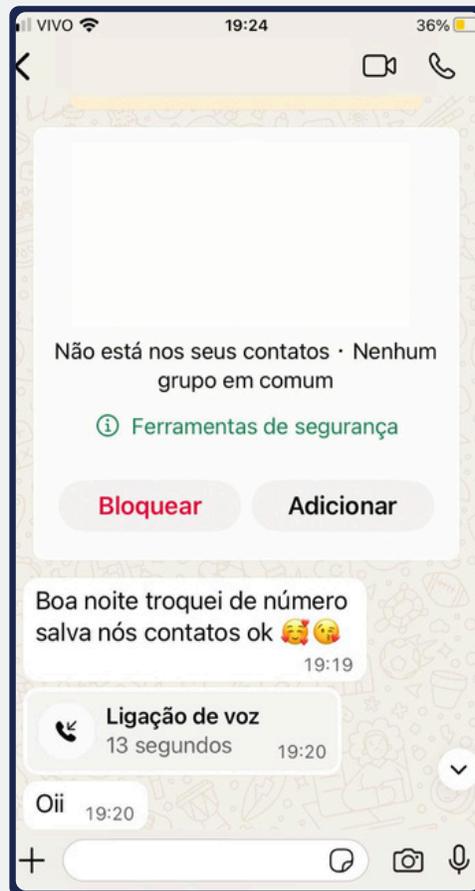


Acontece 7x mais nas classes DE do que nas classes AB

Exemplos

Golpe do conhecido pedindo dinheiro

Golpistas se passam por familiares e pedem dinheiro com urgência, explorando a confiança e a emoção das vítimas.





Movimento Guardião Prateado

Iniciativa da Silverguard une instituições comprometidas com a proteção do público 60+ contra golpes digitais, e faz parte do programa *Finanzas Plateadas*, criado pela **Sparkassenstiftung Alemana** com apoio do **BID Lab** (Banco Interamericano de Desenvolvimento).

Em 2025, mais de 38 milhões de brasileiros têm mais de 60 anos, e esse grupo é o que mais perde dinheiro com golpes digitais. Não porque cai mais, mas porque perde cinco vezes mais por golpe do que os mais jovens.





Como funciona

Ao aderir ao Movimento Prateado gratuitamente, a instituição se compromete a:

PREVENÇÃO	RECUPERAÇÃO
Receber, mensalmente, o boletim Top & Trend Golpes 60+ , com os principais golpes e táticas do mês anterior.	Liberar o remetente sosgolpe@sosgolpe.com.br para garantir o recebimento das denúncias enviadas.
Realizar campanhas educativas de prevenção de golpes para o público 60+ , em canais como WhatsApp, e-mail ou redes sociais.	Receber e tratar com prioridade as denúncias de golpes de vítimas 60+ encaminhadas por e-mail ou por integração segura (webhook).

A instituição ganha o direito de exibir o **Selo Guardião Prateado** em seus canais institucionais, reforçando sua imagem de proteção financeira digital e compromisso com os 60+.



Selo
**Guardião
Prateado**

Protegendo
vítimas 60+
de golpes

**Seja um
Guardião Prateado**

Leia o QR Code e baixe
a Carta Compromisso

WWW.SILVERGUARD.COM.BR/MOVIMENTO

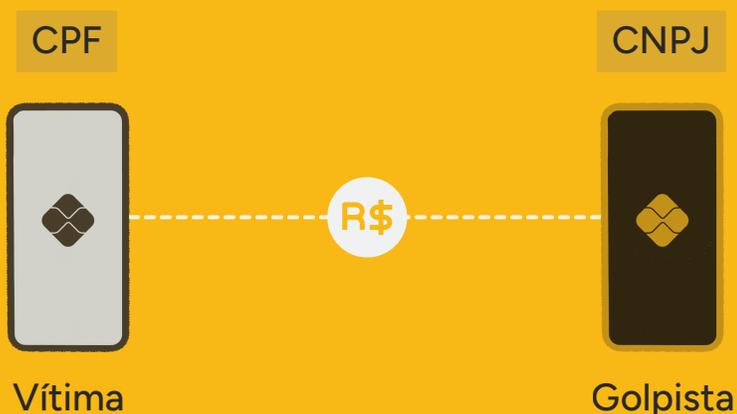


2 em 3 contas de golpistas são PJ

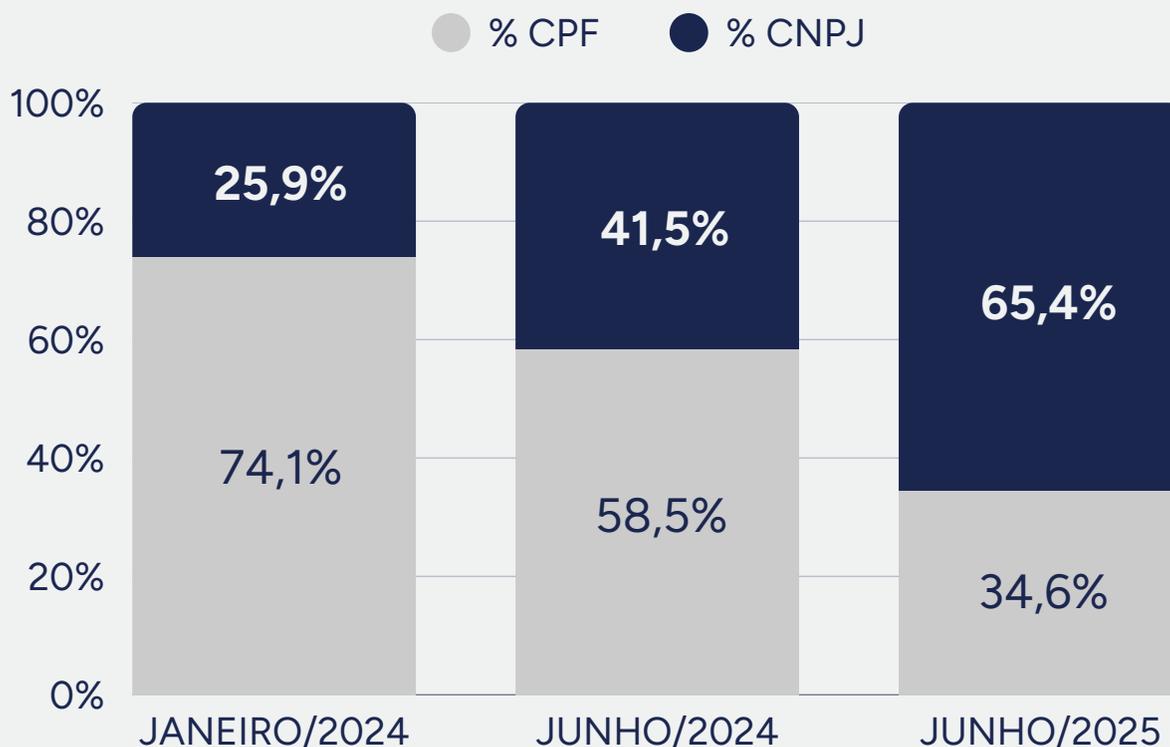
Dados do SOS Golpe mostram a virada: em junho de 2024, 42% dos golpes com Pix tinham como destino contas PJ; em junho de 2025, esse número foi 65%.

A mudança revela a profissionalização do crime. As contas PJ são mais caras de "alugar", porém se beneficiam na dúvida de infrações por **desacordo comercial** e da **falta de visibilidade dos clientes de intermediários de pagamentos**, se tornando a nova arma preferida do crime organizado.

65% dos golpes com Pix têm como destino **contas PJ**



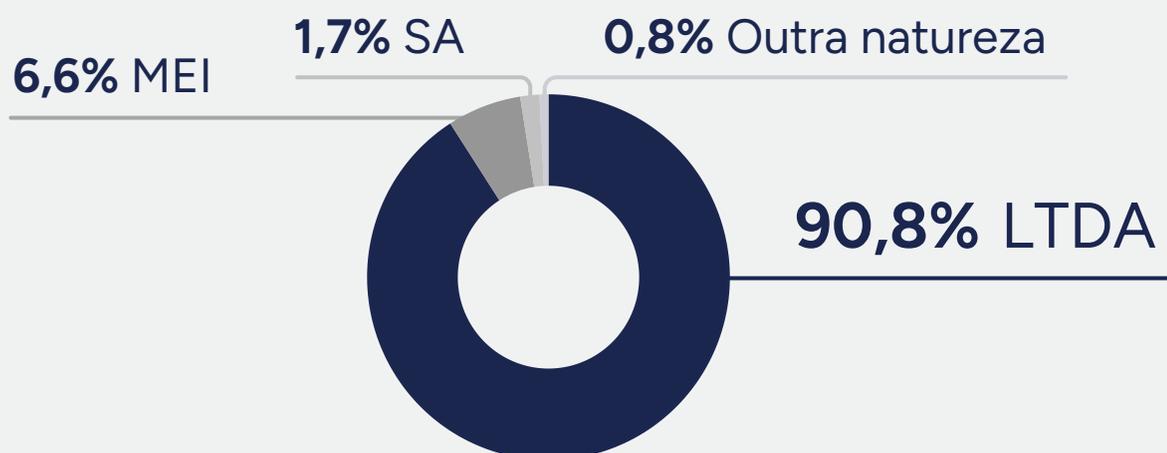
65% dos golpes vão para contas PJ



2 em cada 3 contas de destino são PJ



A maioria é LTDA





Evolução regulatória: a resposta do Banco Central contra os golpes

O Banco Central do Brasil vem adotando medidas decisivas que estão **redesenhando o combate à fraude** em escala nacional.



Esperamos que o Pix continue sendo integrado ao cotidiano dos brasileiros, atendendo a mais casos de uso e se destacando como uma importante forma de pagamento — rápida, segura, acessível e eficiente — inclusive para populações vulneráveis e em regiões remotas. Entretanto, para isso entendemos que o ecossistema precisa ser seguro o suficiente para que os usuários continuem a utilizar o Pix com confiança.



Luis Otavio Vissotto

Chefe da Divisão de Segurança
do Pix no Banco Central do Brasil



NOVEMBRO DE 2021

Mecanismo Especial de Devolução

BCB 103/2021 — O MED permite que valores sejam bloqueados e devolvidos ao pagador em situações especiais como golpe, fraude ou coerção, desde que a instituição recebedora aceite a infração e tenha saldo na conta.

Bloqueio cautelar de conta PF

BCB 147/2021 — A instituição recebedora pode bloquear por até 72 horas transações de conta de pessoa física em caso de suspeita de fraude. O bloqueio cautelar para CNPJs só foi liberado na BCB 506/2025 de 26/9/2025.

NOVEMBRO DE 2023

Infração + Marcação: API v2 DICT

Quando a instituição recebedora aceita uma infração via MED, o recebedor é marcado automaticamente no DICT. Na API v1 do DICT, a marcação de fraude era um fluxo separado da análise da infração.

Compartilhamento de fraudes

Resolução Conjunta nº6/2023 — Exige o compartilhamento de casos suspeitos de fraude entre instituições. Foi complementada pela Resolução BCB 343/2023 que também exige revisões semestrais da base de clientes.

OUTUBRO DE 2024

Infração aceita = "bloqueio"

BCB 403/2024 e 425/2024 — Transações Pix não podem ser iniciadas nem recebidas por conta envolvida em transação com notificação de infração aceita.

JULHO DE 2025

Verificação da situação cadastral

BCB 457/2025 — Exige que as instituições verifiquem a situação cadastral dos usuários (CPF e CNPJ) junto à Receita Federal para o registro e manutenção de chaves Pix.

OUTUBRO DE 2025

Autoatendimento do MED

BCB 589/2025 — Exige que os Participantes Pix tenham o autosserviço do MED em seus aplicativos. O pagador deve conseguir abrir, cancelar, acompanhar e receber alertas dos status das suas contestações no app.

Marcação = "Bloqueio" automático

BCB 506/2025 — O Banco Central passa a bloquear automaticamente transações para contas de destino marcadas pela própria instituição recebedora. Pagador deve ser informado que o recebedor esteve envolvido em transação com suspeita de fraude.

DEZEMBRO DE 2025

Opt-out de abertura de contas

No portal "Meu BC", qualquer pessoa poderá bloquear e desbloquear seu CPF para a abertura de novas contas prevenindo casos de falsidade ideológica usados em golpes.

FEVEREIRO DE 2026

MED 2.0: bloqueio multinível

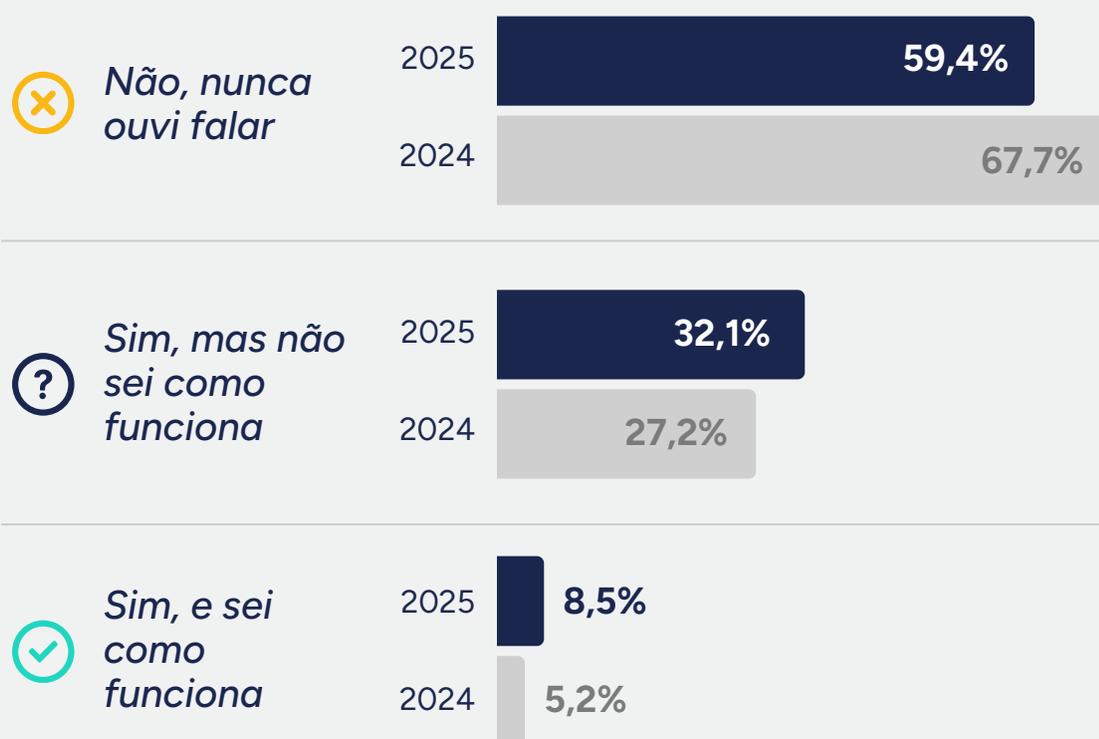
BCB 493/2025 — Amplia a recuperação do MED ao permitir bloquear valores até cinco camadas de contas desde que o primeiro recebedor aceite a infração.



MED ainda é pouco conhecido

A Resolução BCB 589 tornou obrigatório o autoatendimento do MED desde 1º de outubro de 2025. O botão "Contestar Pix" no comprovante do app dos Participantes Pix deve melhorar o conhecimento e o uso do mecanismo.

Você sabia que existe um mecanismo especial de devolução de Pix (MED) que pode ser acionado pelo seu banco em caso de golpes e ter o dinheiro bloqueado no banco de destino?



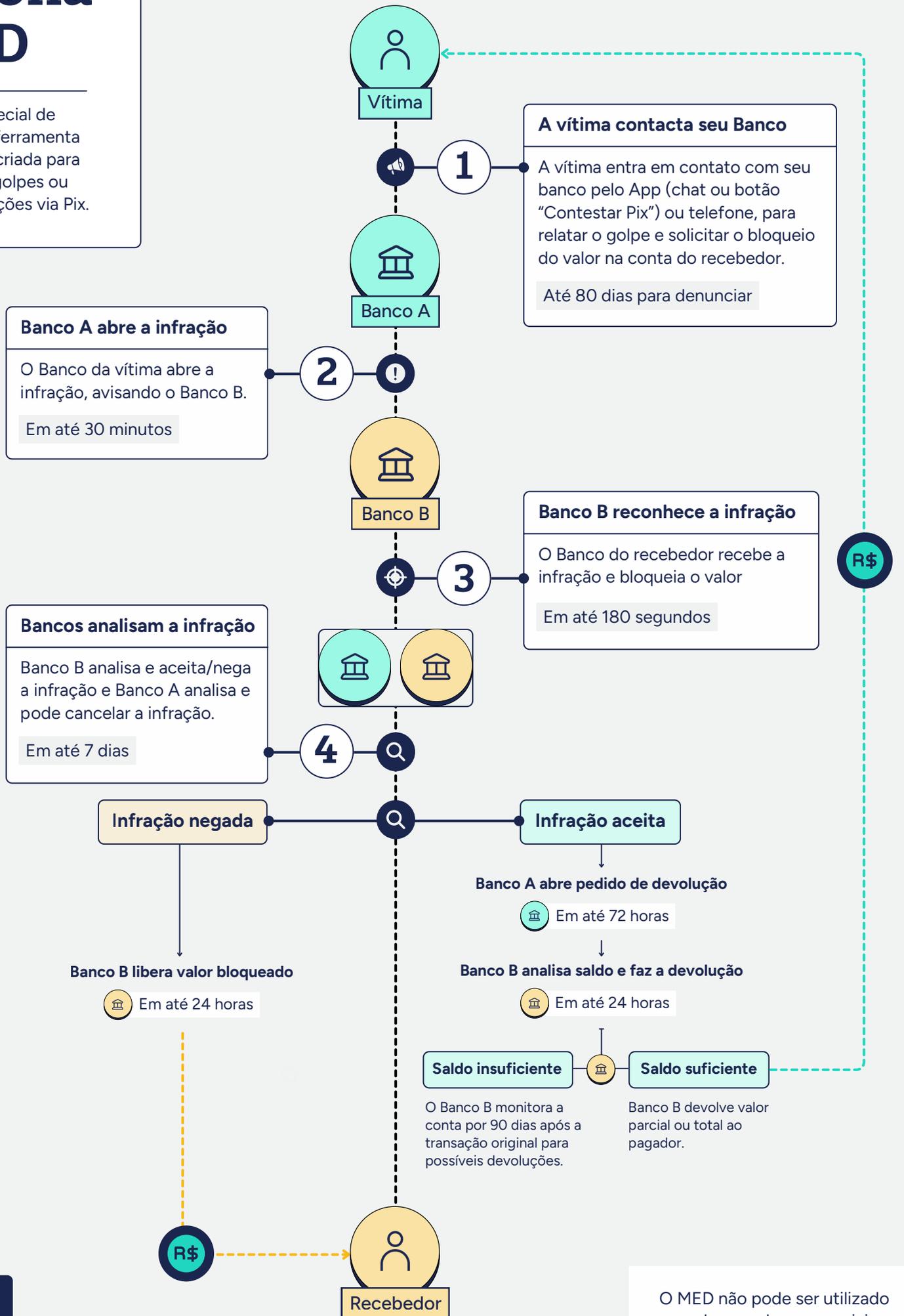
Fonte: Silverguard | SOS Golpe 2024 e 2025 (Jan-Jun)

Como funciona o MED

O Mecanismo Especial de Devolução é uma ferramenta do Banco Central criada para ajudar vítimas de golpes ou fraudes em transações via Pix.

Banco A: Pagador

Banco B: Recebedor

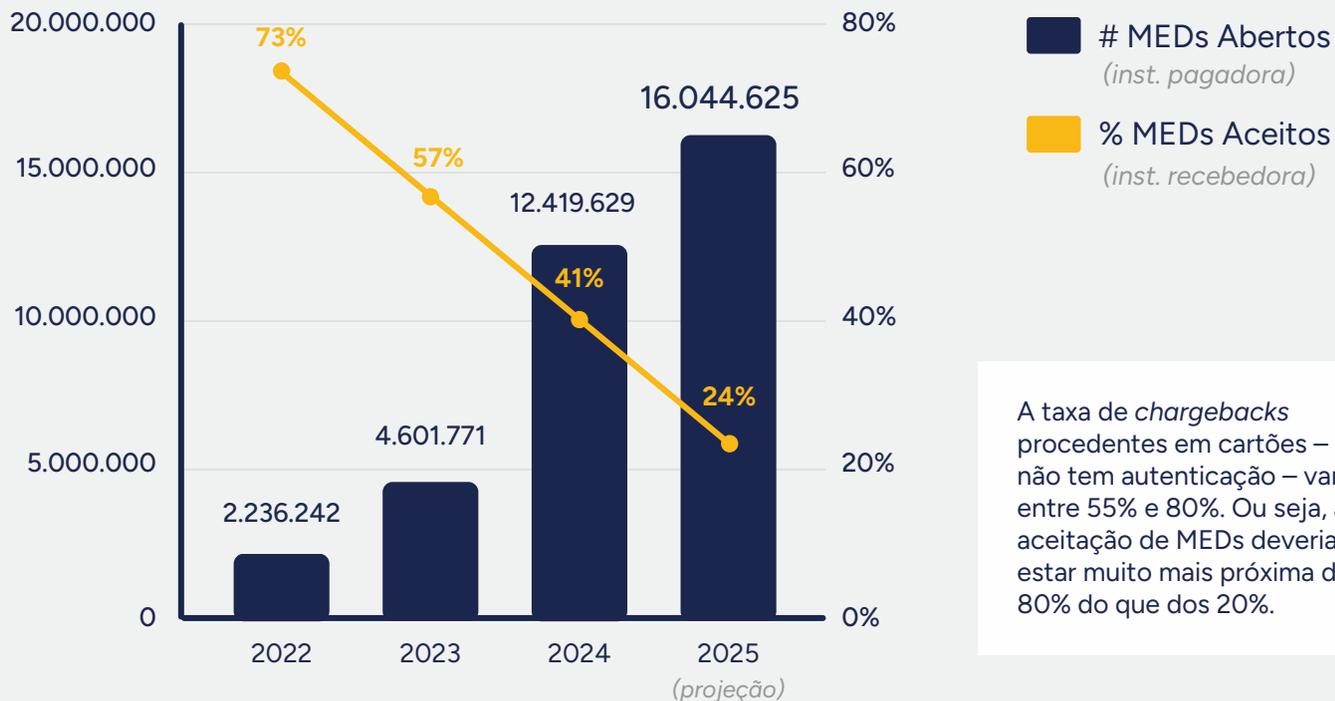


O MED não pode ser utilizado para desacordos comerciais, arrependimentos de compras, Pix enviados errados, nem para Pix Troco.

⌚ Prazo total: aprox. 11 dias



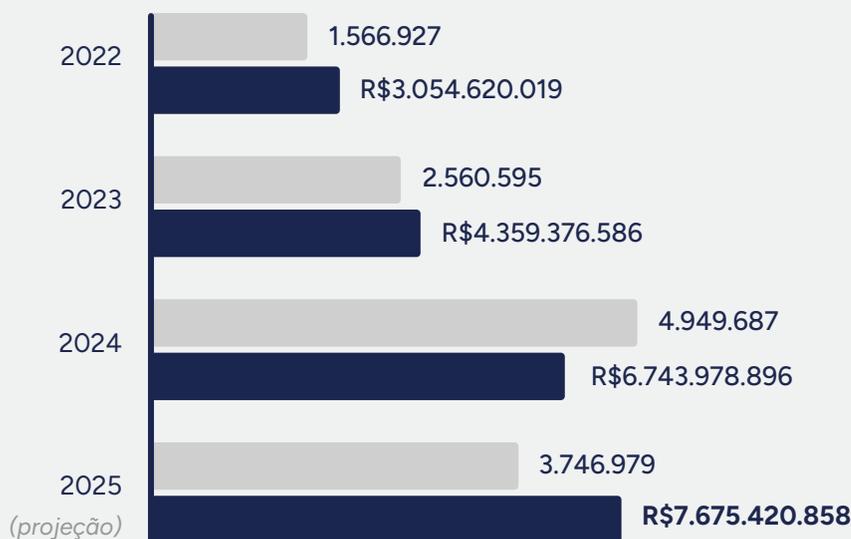
Abertura de MEDs em alta, **aceitação em queda**



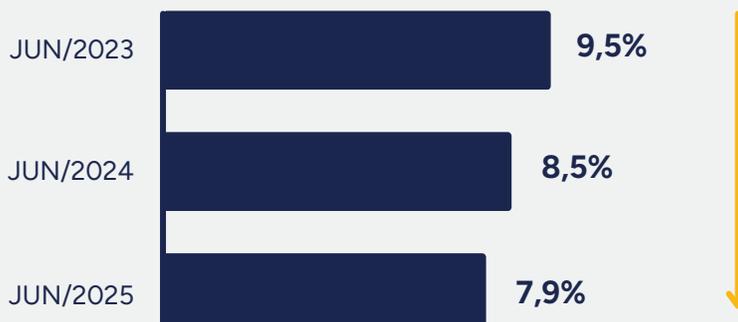
MEDs aceitos por fraude devem **superar R\$7 bilhões** em 2025

MEDs Aceitos (motivo de fraude)
\$ MEDs Aceitos (motivo de fraude)

O valor médio das fraudes subiu 39%: de R\$ 1.233 em jun/24 para R\$ 1.709 em jun/25.



A taxa de devolução total dos MEDs aceitos por fraude está em queda.





A migração massiva dos golpes para contas PJ está diretamente ligada à queda progressiva na aceitação dos MEDs abertos, já que os principais ofensores são, hoje, intermediários de pagamento.

Desde que o Banco Central vinculou o aceite de uma infração do MED à marcação de fraude do documento no DICT, as instituições recebedoras passaram a negar infrações envolvendo essas empresas, pois ao aceitar a infração, o documento é marcado impedindo que este cliente receba novas transações naquela instituição.

Para resolver o problema na raiz, é necessário criar um terceiro nível no arranjo do Pix, como já ocorre nos boletos. Isso permitiria que o ecossistema tivesse visibilidade do cliente por trás do intermediário de pagamento.

Sabemos que essa é uma mudança tecnológica profunda e de longo prazo, mas sem esse ajuste, a efetividade do MED tende a cair, mesmo com o MED 2.0 – já que a instituição de pagamento recebedora da primeira transação continua sendo a responsável pela devolução dos demais níveis.

Enquanto o terceiro nível do arranjo Pix não é implementado, precisamos buscar soluções alternativas para evitar que golpistas se escondam atrás de intermediários de pagamento e, ao mesmo tempo, melhorar a taxa de aceitação e devolução do MED.



Marcia Netto

CEO da Silverguard



A jornada de um golpe envolve múltiplos guardiões

A responsabilidade pelos golpes financeiros é compartilhada: criminosos se apoiam em uma verdadeira rede de serviços – da hospedagem de sites às redes sociais, das operadoras de telefonia aos próprios bancos e fintechs.





STF, o "Novo" Marco Civil da Internet e o impacto na luta contra golpes

Em junho de 2025, o Supremo Tribunal Federal declarou parcialmente inconstitucional o artigo 19 do Marco Civil da Internet (Lei 12.965/14). **Antes, as plataformas digitais só podiam ser responsabilizadas por conteúdos de terceiros mediante ordem judicial. Agora, a lógica mudou.**

Responsabilidade objetiva em anúncios

A omissão sistemática, especialmente em anúncios, implica culpa direta, salvo se a plataforma comprovar atuação ágil e diligente.

Responsabilização sem decisão judicial

Plataformas digitais podem ser responsabilizadas civilmente após uma simples notificação extrajudicial.



Casos abrangidos:

Crimes graves como terrorismo, discurso de ódio, pornografia infantil, indução ao suicídio e, de forma inédita, **golpes digitais que causam danos financeiros às vítimas.**



O que muda na prática:

As plataformas digitais agora têm deveres explícitos.

- 1° Criar canais de denúncia acessíveis.
- 2° Publicar relatórios de transparência.
- 3° Ter representação legal no Brasil.

A decisão do STF abre um novo capítulo na luta contra golpes digitais: a responsabilidade vai além dos bancos e alcança também plataformas como redes sociais, buscadores e marketplaces reconhecendo seu papel de guardião no ecossistema.



O crescimento da Dark AI

O conhecido *fraud-as-a-service* ganhou um novo reforço: serviços de *Dark AI*.

Combinando data-mining, automação conversacional e deepfakes, criminosos cruzam dados, simulam conversas humanas e criam identidades falsas para enganar vítimas e sistemas.

A *Dark AI* torna as fraudes mais acessíveis, realistas e focadas (*spearphishing*): a tendência é que os golpes fiquem cada vez mais personalizados e voltados à classe A.

DARK AI EM NÚMEROS

-  Golpes com IA cresceram 456% no último ano
-  82% dos emails de phishing são criados por AI
-  IA reduz em 40% o tempo para criar um golpe

Fonte: Digital Trust Index 2025



Data-mining & profiling

Coleta e cruza dados públicos e semiprivados para montar perfis detalhados e identificar ganchos psicológicos para golpes.



Automação conversacional

Agentes simulam conversas humanas em larga escala (WhatsApp, Telegram, DMs etc.) com scripts que engajam e convertem.



Deepfakes para social proof

Cria autoridade com depoimentos e propagandas falsas de especialistas e celebridades para criar confiança na vítima.



Deepfakes para spearphishing

Imita voz ou vídeo de pessoas conhecidas (chefe, sócio, parente etc.) para obter informações ou transferências.



Deepfakes para KYC

Usa fotos, vídeos e áudios gerados ou alterados para burlar verificações biométricas, documentoscopia e abrir contas falsas.

O "opt-out" que permitirá bloquear a abertura de contas em seu nome, disponível no MeuBC a partir de dezembro de 2025, será uma das maiores defesas contra *deepfake* no KYC.

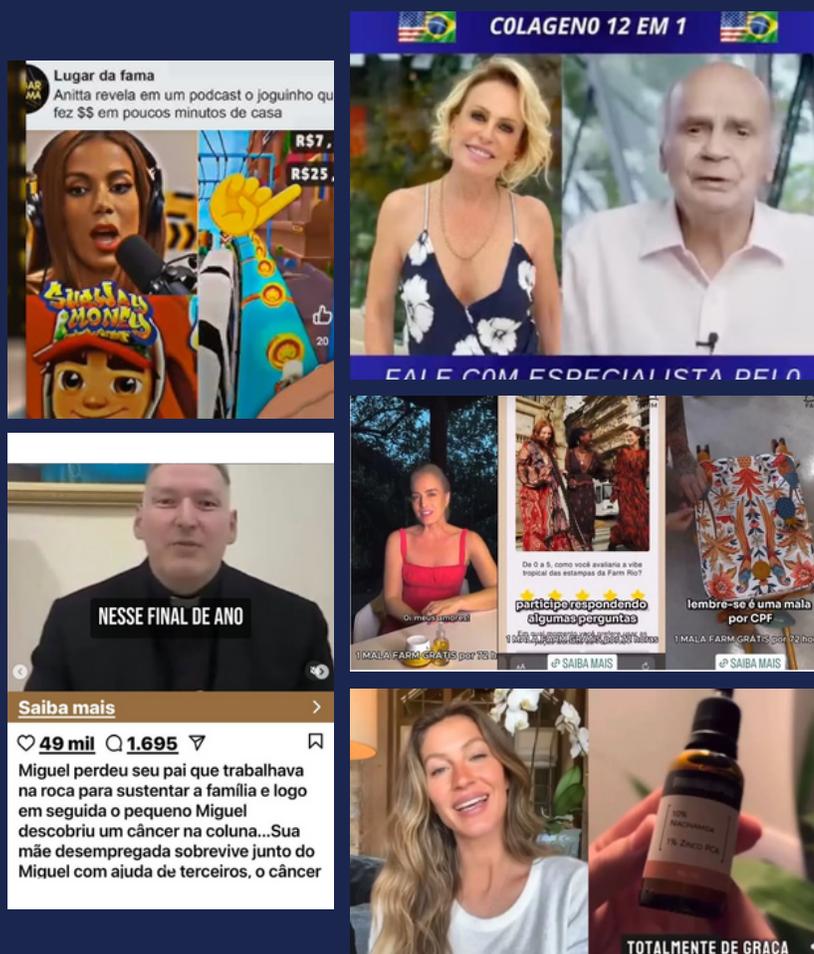


Deepfake: quando não sabemos mais em quem confiar

Um novo tipo de golpe está começando a explodir nas redes sociais: os *deepfakes* ajudam golpistas a criar vídeos, áudios e fotos de celebridades e influenciadores confiáveis com uma precisão assustadora, podendo enganar até os mais atentos.

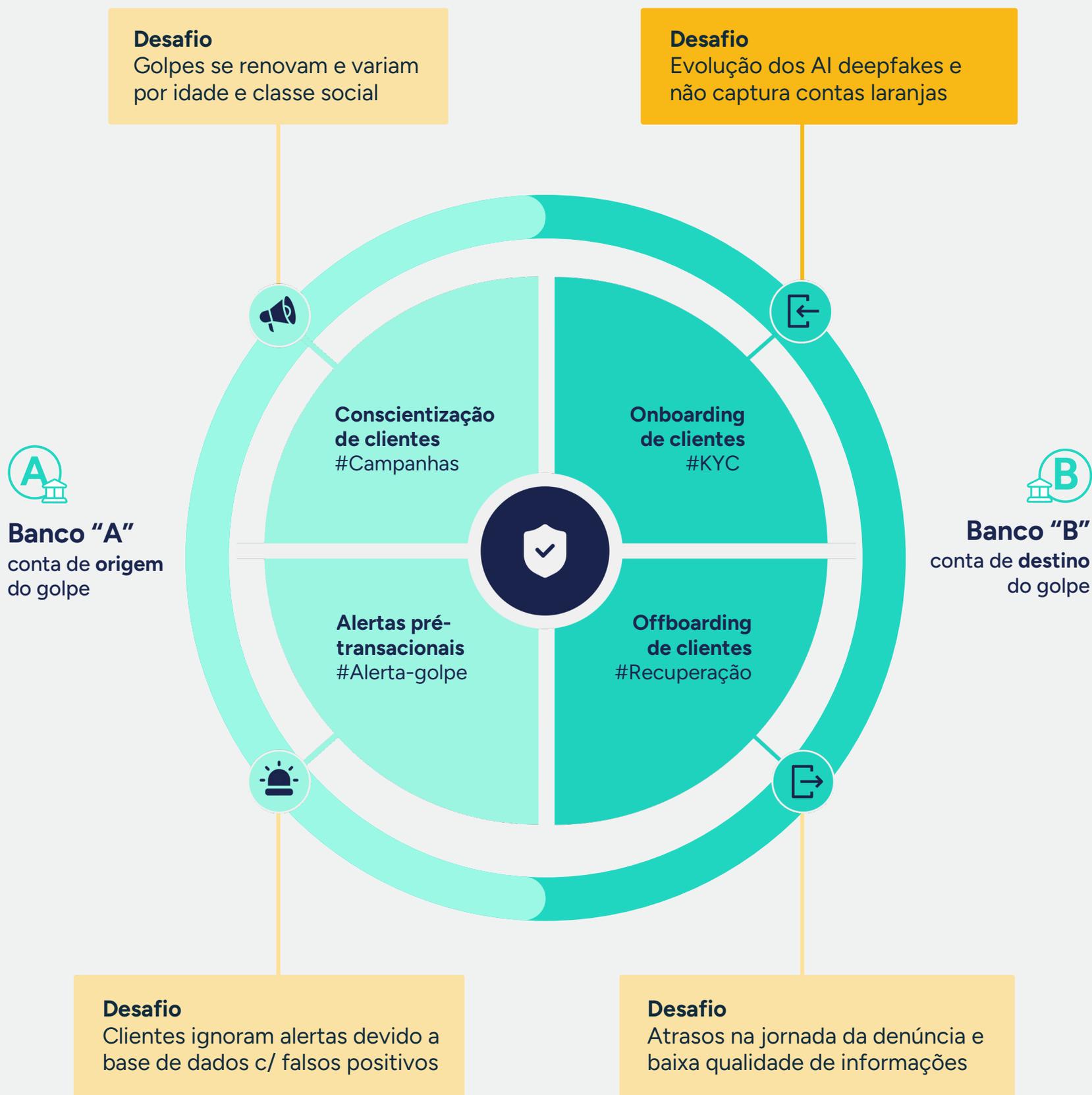
Exemplos

Golpes que usam *deepfakes* de famosos





Desafios de antifraude na prevenção de golpes





Scam Checker: a nova solução da Silverguard

Complementa o KYC das instituições, prevenindo fraudes, golpes e contas laranja.

O PROBLEMA IDENTIFICADO

Documentoscopia e biometria facial no KYC identificam contas falsas, mas não detectam contas laranja (alugada/invadida)

DICT e Res.6 são bases restritas a instituições financeiras, repleta de falsos positivos e não capturam golpes relâmpagos

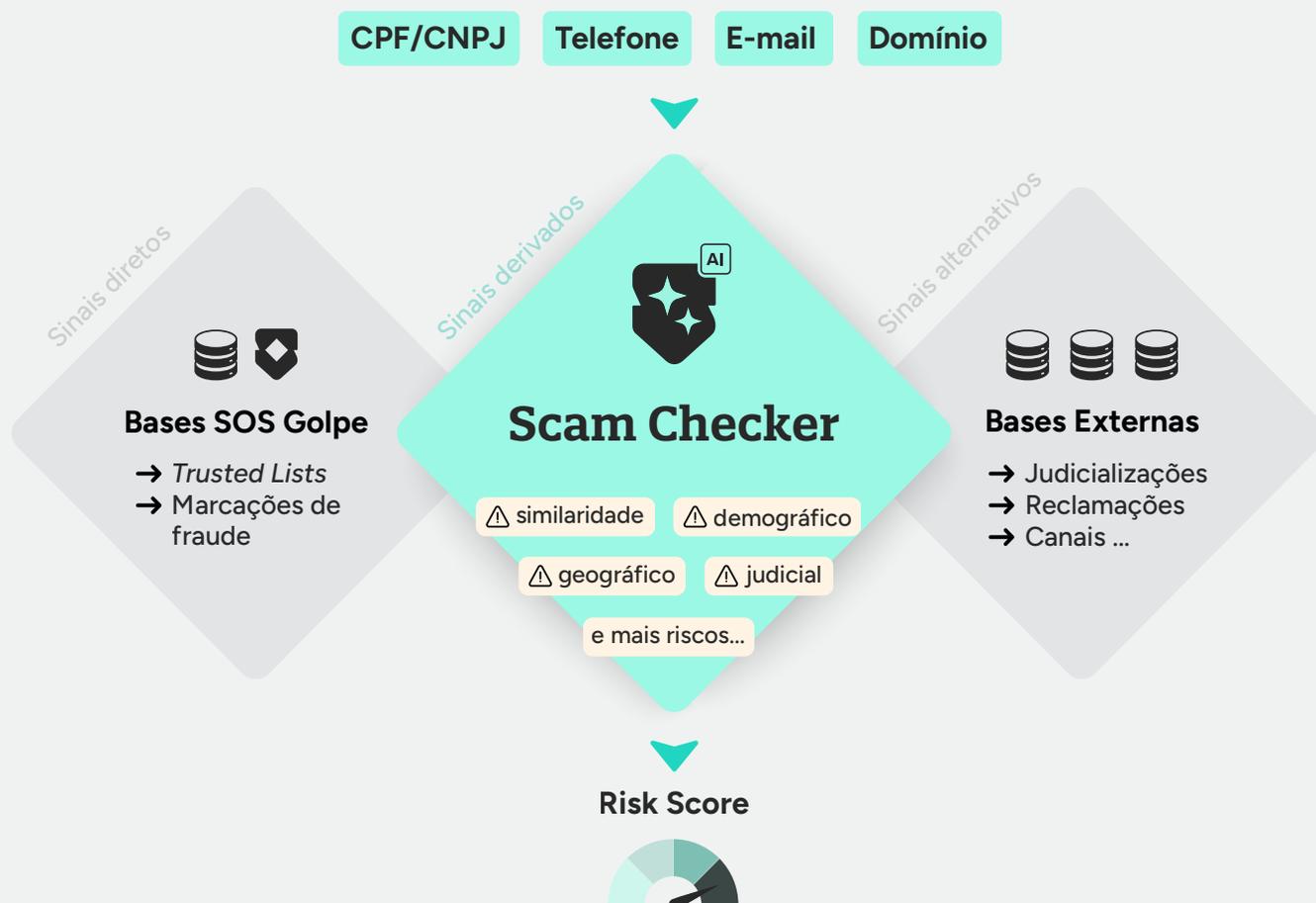
O ponto cego dos scores de risco de fraude ou laranja: a maioria valida apenas CPF, mas hoje a maioria dos golpes envolvem CNPJs

O **AI Scam Checker** nasceu e foi treinado dentro do **SOS Golpe** para analisar denúncias em tempo real e identificar contas laranja e autofraude com **baixíssimo índice de falso positivo**.

Agora, as instituições também têm acesso, **via API**, à inteligência do Scam Checker – uma camada de proteção coletiva que **conecta todos os Guardiões**.



O KYC confirma quem é; o Scam Checker mostra se é confiável



ONBOARDING	MONITORAMENTO	OFFBOARDING
Checagem de CPF/CNPJ, telefone, e-mail e domínio no SOS Golpe + Score multissinais explicável (similaridade, risco societário, geográfico, jurídico e muito mais)	Contas com baixo risco inicial seguem sob vigilância por 90 dias sem custo adicional no <i>Plano Protect</i> , com alertas automáticos em caso de novas marcações de fraude.	Checagem após recebimento de uma denúncia suporta bloqueios cautelares mais rápidos, reduzindo risco jurídico e reclamações por bloqueios indevidos.

+ **Pré-transacional** (uso pontual em transações suspeitas ou fora do padrão)



Scam Checker: prevenção multi-guardião

BANCOS E FINTECHS	EXCHANGE DE CRIPTO	CASAS DE APOSTAS
<i>De contas laranjas a fraudes de crédito</i>	<i>De cash-in de fraudes Pix a lavagem de ativos</i>	<i>De cash-in de fraudes Pix a autofraude MED</i>
MARKETPLACES	MÍDIA PROGRAMÁTICA	REDES SOCIAIS
<i>De perfis/lojas falsos a golpes simulados de comprador-loja</i>	<i>De anunciantes falsos a golpes com deepfake</i>	<i>De perfis falsos a golpes com deepfake</i>
TELECOM	LOGÍSTICA	SEGURADORAS
<i>De golpes por telefone a fraudes na compra de celular</i>	<i>De maquininhas adulteradas a furto de mercadoria</i>	<i>De sinistros simulados a lavagem via seguros</i>

Agende uma reunião
e garanta o **Scam
Checker** no seu
budget 2026

Leia o QR Code
para saber mais

WWW.SILVERGUARD.COM.BR/SCAMCHECKER





Rankings Melhores Antifraudes 2025

Ao longo do ano, publicamos mensalmente os Rankings de Melhores Antifraudes no Combate a Contas Falsas e Laranjas e de Melhores na Proteção de Clientes. A análise a seguir reúne os dados de janeiro a junho, reconhecendo os times das Instituições Financeiras que mais se destacaram na **luta contra contas laranjas e na proteção de seus clientes.**

Diversas instituições não aparecem no Ranking por não atingirem o número mínimo de denúncias no SOS Golpe para garantir relevância estatística.





Melhores Offboarding PF

Instituições com menor incidência percentual de contas falsas ou laranjas PF de Jan. a Jun. de 2025

Cálculo: percentual de denúncias de contas PF no SOS Golpe divididas pelo total de chaves Pix PF ativas no Bacen.

- 1. Banco do Brasil**
- 2. Caixa**
- 3. Banco PAN**
- 4. Itaú**
- 5. Nubank**
- 6. C6 Bank**
- 7. Picpay**
- 8. Banco BV**
- 9. Banco Inter**
- 10. Santander**



11. **99Pay**
12. **Stone**
13. **Neon**
14. **Banco BMG**
15. **Mercado Pago**
16. **Recargapay**
17. **Sicredi**
18. **PagBank**
19. **NG.Cash**
20. **Agibank**
21. **Dock**
22. **Bradesco**
23. **InfinitePay**
24. **Will Bank**
25. **SumUp**



PESSOA FÍSICA

26. Efí

27. Celcoin

28. Qesh

29. Quero-QueroVerdeCard

30. NVIO | Bitso



PESSOA FÍSICA

Quer receber o ranking mensalmente?

Envie seu contato para rankingsos@silverguard.com.br



Melhores Offboarding PJ

Instituições com menor incidência percentual de contas falsas ou laranjas PJ de Jan. a Jun. de 2025

Cálculo: percentual de denúncias de contas PJ no SOS Golpe divididas pelo total de chaves Pix PJ ativas no Bacen.

1. **C6 Bank**
2. **Nubank**
3. **Sicoob**
4. **PagBank**
5. **Banco Inter**
6. **Cora**
7. **InfinitePay**
8. **Itaú**
9. **Banco do Brasil**
10. **Bradesco**



- 11. Asaas**
- 12. Mercado Pago**
- 13. Dock**
- 14. Transfeera**
- 15. Sicredi**
- 16. BTG Pactual**
- 17. Stone**
- 18. Santander**
- 19. Iugu**
- 20. Picpay**
- 21. Fitbank**
- 22. Efí**
- 23. Celcoin**
- 24. Stark Bank**
- 25. Adyen**



PESSOA JURÍDICA

26. Banco Genial | Plural

27. Cartos

28. Owem Pay

29. Delcred

30. Treeal



PESSOA JURÍDICA

Quer receber o ranking mensalmente?

Envie seu contato para rankingsos@silverguard.com.br



Melhores em Prevenção PF

Instituições com menor incidência de vítimas PF de golpes de Jan. a Jun. de 2025

Cálculo: percentual de vítimas PF da instituição atendidas no SOS Golpe divididas pelo total de chaves Pix PF ativas no Bacen.

1. **99Pay**
2. **Banco PAN**
3. **Banco XP**
4. **Banco BV**
5. **Banco Digio**
6. **Banco BMG**
7. **Picpay**
8. **NG.Cash**
9. **Caixa**
10. **Neon**



PESSOA FÍSICA

11. **PagBank**
12. **C6 Bank**
13. **Will Bank**
14. **Agibank**
15. **Mercado Pago**
16. **Banco BRB**
17. **Recargapay**
18. **InfinitePay**
19. **BTG Pactual**
20. **Itaú**
21. **Nubank**
22. **Banco Inter**
23. **Bradesco**
24. **Santander**
25. **Banco Mercantil**



PESSOA FÍSICA

26. Banco do Brasil

27. Ailos

28. Banrisul

29. Sicoob

30. Sicredi



PESSOA FÍSICA

Quer receber o ranking mensalmente?

Envie seu contato para rankingsos@silverguard.com.br



Melhores em Prevenção PJ

Instituições com menor incidência de vítimas PJ de golpes de Jan. a Jun. de 2025

Cálculo: percentual de vítimas PJ da instituição atendidas no SOS Golpe divididas pelo total de chaves Pix PJ ativas no Bacen.

1. **Stone**
2. **Cora**
3. **Dock**
4. **BTG Pactual**
5. **Sicoob**
6. **InfinitePay**
7. **Sicredi**
8. **C6 Bank**
9. **Unicred**
10. **SumUp**

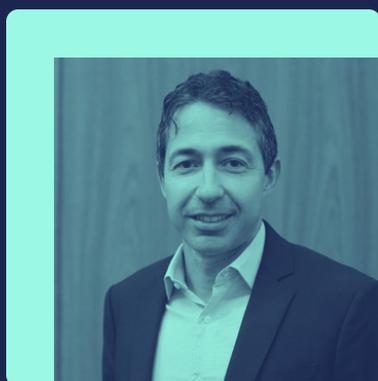




Uma espiada no futuro: como funcionaria a integração de pagamentos instantâneos entre países?



Atualmente, mais de uma centena de países já contam com soluções de pagamentos instantâneos, e muitos outros têm planos concretos para implementá-las. Diversos desses sistemas foram concebidos com base em padrões internacionais que, do ponto de vista técnico, permitem interconexões – embora esse seja apenas um dos requisitos para que elas se concretizem. Um fator decisivo para o sucesso será a confiança mútua entre as jurisdições, que demandará a existência de arcabouços e mecanismos antifraude robustos em cada uma das geografias.



Carlos Brandt

Senior Financial Sector Expert



Histórias por trás das denúncias do SOS Golpe

Mulher, 40 a 49 anos, Classe DE, Recife

Fiz a denúncia e tive o meu dinheiro de volta...
Espero que mais pessoas tenham a mesma sorte de ter o valor restituído assim como eu também tive!
Não é fácil sofrer um golpe/fraude e perder o dinheiro que a gente trabalha dignamente para conquistar...

Homem, 50 a 59 anos, Classe DE, São Paulo

Grato pelo apoio, consegui reaver meu \$. Gratidão!
Prontidão, total empatia, muito mais ou totalmente a mais que o meu banco...

Mulher, 30 a 39 anos, Classe C, Minas Gerais

A equipe me ajudou muito, pois não sabia como proceder, não recebi o valor, mas pelo menos corri atrás na tentativa de receber e isso só foi possível porque me ajudaram

Homem, 50 a 59 anos, Classe AB, Rio de Janeiro

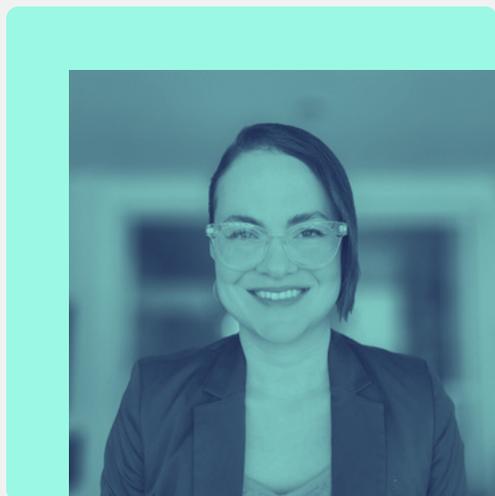
O SOS golpe foi único que me orientou e me ajudou a denunciar a fraude. Tentei vários caminhos, mas não tive retorno e nem as indicações para resolução do meu caso. Obrigado, SOS Golpe e parabéns pela iniciativa.

Guardiões, muito obrigada!

A Silverguard, via SOS Golpe, impacta milhares de pessoas graças à nossa tecnologia e aos guardiões, instituições financeiras que recebem nossos alertas gratuitos e atuam com tempestividade.

Em nome de todo o time, muito obrigada!

Se você faz parte de uma instituição financeira que transaciona Pix e quer atualizar o email para onde enviamos nossas denúncias gratuitas, fale com a gente em sosgolpe@silverguard.com.br.



Marcia Netto

CEO da Silverguard

2025

 silverguard



Estudo

Golpes com Pix