

**idec** 

**instituto de defesa  
de consumidores**

**seus**

**direitos**

**nossa luta**

# Audiência Pública com o objetivo de instruir o PLP 77/2023 | CCDD

**Luã Cruz**

*Coordenador de telecomunicações e direitos digitais*

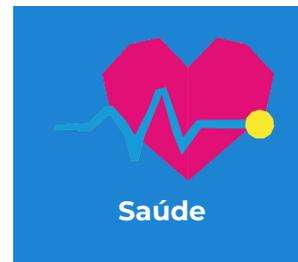
27.06.2024



## PROGRAMAS

### INSTITUTO DE DEFESA DE CONSUMIDORES

Somos uma organização que desde 1987 trabalha para **orientar**, **conscientizar** e **defender** o consumidor brasileiro a respeito da **ética e direitos dos cidadãos** em suas relações de consumo.



seus  
direitos  
nossa luta

# PLP 77/2023

## Previsões:

- **Cadastro Digital Certificado**
- **Ficha cadastral**
- **Entidades emissoras**
- **Taxa de até R\$ 15,00**
- **Validade de dois anos**
- **Prazo de 60 (sessenta) dias para realizar o cadastro**

## PREOCUPAÇÕES

- Coleta excessiva de dados
- Vazamentos de dados
- Já existem regras do BACEN e CMN
- Contas golpistas e “coniteiros”
- Necessidade de outros mecanismos para prevenção de fraudes

# Coleta excessiva de dados

## LGPD

*“Art. 6º As atividades de tratamento de dados pessoais deverão observar a boa-fé e os seguintes princípios:*

*III - necessidade: limitação do tratamento ao **mínimo necessário** para a realização de suas finalidades, com abrangência dos **dados pertinentes, proporcionais e não excessivos** em relação às finalidades do tratamento de dados”*

## PLP 77/2023

*“Caso o correntista tenha em seu corpo **tatuagens ou sinais próprios nos braços ou nas mãos**, eles também deverão ser fotografados e tal fato deverá ser registrado no relatório de ocorrências.”*

# Vazamentos de dados

**Novo vazamento no Pix expõe dados de 3 mil chaves ligadas ao Banco do Estado do Pará**

*Não foram expostos dados considerados sensíveis, como senhas ou saldos*

**MPF acusa Serasa e pede R\$ 200 milhões de multa por vazamento de dados**

**Sicoob confirma que sofreu ataque que pode vazar 1 TB de dados de clientes**

**BC comunica vazamento de dados de 87 mil chaves Pix**

*Foram expostas informações cadastrais da Sumup Sociedade de Crédito*

# Já existem regras do BACEN e CMN

## Resolução BCB nº 96 de 19/5/2021

Art. 4º *As instituições referidas no art. 1º, para fins da abertura de conta de pagamento, **devem adotar procedimentos e controles que permitam verificar e validar a identidade e a qualificação do titular da conta** e, quando for o caso, de seus representantes, bem como a autenticidade das informações por eles fornecidas, inclusive mediante confrontação dessas informações com as disponíveis em bancos de dados de caráter público ou privado.*

Art. 19. **O Banco Central do Brasil poderá adotar medidas complementares** necessárias à execução do disposto nesta Resolução.

## Resolução CMN nº 4.753 de 26/9/2019

*As informações de identificação e de qualificação dos titulares de conta de depósitos e de seus representantes, quando houver, **devem ser mantidas atualizadas pelas instituições.***

# Ranking de contas golpistas do SOS Golpe (Silverguard)



# Contas golpistas

- A existência de contas-laranja – **conta “alugada” por um cliente real para a realização de golpes** – ainda é uma realidade em qualquer instituição, seja um banco tradicional ou uma fintech.
- São **pessoas comuns cooptadas**. Ocorre em comunidades e pela rede social. Eles miram aqueles que estão precisando de dinheiro
- As própria **vítimas são usadas como “laranjas”** e são obrigadas, sob ameaça, a abrir um nova conta digital no momento do sequestro, para onde o dinheiro extorquido é transferido e, posteriormente, sacado pelos criminosos.

## Promotoria mira “coniteiros” usados por quadrilhas do Pix em sequestros

Segundo MPSP, pessoas que alugam contas bancárias para quadrilhas do Pix, os “coniteiros”, podem responder pelo crime de sequestro

# Outros mecanismos para prevenção de fraudes

## Autenticação de dois fatores (2FA)

- Exigir a verificação adicional por meio de um segundo fator, como um código enviado por SMS ou um aplicativo autenticador, aumenta a segurança.

## Análise comportamental

- Monitorar o comportamento do usuário durante o processo de abertura da conta (como a velocidade de digitação e o padrão de navegação) pode ajudar a identificar atividades suspeitas.

## Geolocalização

- Verificar a localização do usuário durante o processo de inscrição para garantir que ele esteja em um local esperado ou familiar.

## Reputação do dispositivo

- Analisar a reputação do dispositivo usado para abrir a conta, verificando se ele foi usado anteriormente em fraudes.

# Obrigado!

**idec** 

