

Campanha adverte advogados e compradores de casas sobre fraude de desvio de pagamento (PDF)

Data: 2025-10-01 19:58:52

Autor: Inteligência Against Invaders

Os compradores de casas do Reino Unido atingidos por fraude de desvio de pagamento (PDF) sofreram perdas médias de £ 82.000 no ano passado, alertou uma nova campanha de conscientização.

A National Crime Agency (NCA) se uniu à The Law Society para instar advogados e transportadores a examinar os pagamentos com mais cuidado.

PDF é um tipo de comprometimento de e-mail comercial (BEC) no qual os agentes de ameaças se passam por uma entidade confiável, como um advogado, transportador ou agente imobiliário. O objetivo é induzir os compradores de casas a enviar-lhes fundos de depósito ou o balanço de pagamentos ao concluir uma compra.

Dadas as grandes somas envolvidas em tais compras, o impacto pode ser devastador para os fraudados. A NCA alegou que as vítimas perdem milhões de libras a cada ano com esse tipo de fraude.

[Leia mais sobre BEC: Comprometimento de e-mail comercial custa US\\$ 55 bilhões em uma década](#)

Do ponto de vista técnico, o fraudador geralmente sequestra uma conta de e-mail legítima ou a falsifica com um domínio semelhante, antes de enviar às vítimas uma fatura com detalhes atualizados da transferência bancária.

“As perdas médias quando isso acontece durante a venda de uma propriedade são superiores a £ 80.000. Essa é uma quantia que muda a vida da maioria das pessoas – mas também causa um enorme dano à confiança e à fé que as pessoas depositam nos sistemas legais e financeiros dos quais dependem”, disse Nick Sharp, vice-diretor de fraude do Centro Nacional de Crimes Económicos (NECC) da NCA.

“É por isso que a NCA está ativamente visando e interrompendo as redes criminosas por trás da fraude de desvio de pagamentos por meio de investigações e compartilhamento de inteligência com parceiros internacionais. No entanto, a prevenção continua sendo tão importante quanto as interrupções.”

Etapas para parar o PDF

A NCA deu o seguinte conselho para solicitadores e transportadores:

-
- Diga aos clientes para verificar diretamente se os dados bancários estão corretos antes de enviar quaisquer fundos
 - Certifique-se de que os clientes tenham senhas fortes e exclusivas para contas bancárias/de transferência
 - Certifique-se de ter um software antivírus em seus dispositivos, para reduzir o risco de invasão de conta
 - Peça aos fornecedores/compradores que não usem Wi-Fi público ou desprotegido para verificar e-mails durante o processo de transferência, pois essas redes podem ser sequestradas facilmente
 - Aconselhe os clientes a evitar postar nas mídias sociais sobre a compra ou venda de um imóvel ou a garantia de uma hipoteca, pois os fraudadores podem atacá-los

A NCA também instou os compradores de casas a reduzir os riscos do PDF, transferindo apenas pequenas quantias de fundos inicialmente e verificando se elas foram recebidas antes de prosseguir. Acrescentou que eles devem sempre verificar os dados bancários diretamente com seu advogado.

“Esta campanha com a The Law Society representa uma parte vital de nossa estratégia – ao aumentar a conscientização e fortalecer as defesas no setor jurídico, podemos reduzir significativamente as oportunidades de sucesso dos criminosos”, concluiu Sharp.

“Advogados e transportadores são a primeira linha de defesa para proteger a si mesmos e a seus clientes de se tornarem vítimas.”