

**CARTILHA DE
ANÁLISE DE CRÉDITO
E PREVENÇÃO CONTRA
FRAUDES E GOLPES**



A ALEC desenvolveu esta cartilha com o objetivo de oferecer mais um instrumento para evitar que seus associados caiam em golpes e fraudes, além de efetuarem uma análise de crédito mais eficaz.

Neste material, você terá acesso a uma relação de ações que podem ser muito eficientes no seu dia-a-dia.

As quadrilhas têm se especializado cada vez mais, por isso é importante que os locadores se unam e troquem informações.

Se a sua locadora utiliza algum método que não foi mencionado nesta cartilha, aceitamos sugestões.

Compartilhe com seus funcionários!

UNIDOS E BEM INFORMADOS SOMOS MAIS FORTES.



DICAS ÚTEIS

- 1** - Faça uma pesquisa apurada para verificar se o telefone e e-mail fornecidos pelo cliente conferem com os disponíveis na internet.
- 2** - Faça o mesmo processo acima validado com as referências comerciais fornecidas pelo cliente.
- 3** - Dobre a atenção quando os documentos forem enviados por Gmail, Hotmail, Terra, UOL ou outros e-mails não profissionais/corporativos.

No caso de empresas com domínio, verifique se os dados do site conferem com os informados pelo cliente.

- 4** - Contrate um serviço de análise de crédito (SCPC, SERASA) para avaliar o SCORE do cliente, importante ferramenta na tomada de decisão na avaliação de crédito.

DICAS ÚTEIS

- 5 - Verifique também a data de criação do site. Só em 2018, os golpistas já criaram três domínios especificamente para golpes.

A seguir, segue o link do Registro BR em que pode ser feita esta consulta: **<https://registro.br/2/whois>**



Whois

CONSULTAR

[Para resultados com informações de contato clique aqui.](#)

Como fazer uma consulta:

DICAS ÚTEIS

- 6 - A junta comercial de SP fornece as informações sobre o contrato social das empresas. Observe se houve alguma alteração em razão social, sócios, capital, ramo de atividade. Muitas vezes, empresas são “esquentadas” para aplicação de golpes.

A seguir, segue o link da Junta Comercial de SP em que pode ser feita esta consulta:

<https://www.jucesponline.sp.gov.br>

The screenshot displays the 'Pesquisar Empresas' (Search Companies) page on the website of the Junta Comercial do Estado de São Paulo. The page features a search bar with a 'BUSCAR' button and a 'Pesquisa avançada' link. Below the search bar, there is a message: 'Para ler os documentos digitais você precisa do leitor de PDF [instalar](#)'. The search results are displayed in a table with columns for 'MIRE', 'Empresa', and 'Município'. The results show a list of companies with their respective details.

MIRE	Empresa	Município
	COMERCIO DE MAQUINAS LTDA - ME	SAO PAULO
	E TRANSPORTE DE EQUIPAMENTOS E MAQ. P/ CONSTR. CIVIL IND. E COMERCIO LTDA "EM RECUPERACAO JUDICIAL"	SAO PAULO
	SERVICOS DE CONSTRUCAO CIVIL EIRELI	UBATUBA
	SERVICOS DE CONSTRUCAO CIVIL LTDA	UBATUBA
	DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO CIVIL EIRELI	SAO JOSE DOS CAMPOS
	CIVIL E LOCACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS LTDA	SALES OLIVEIRA
	DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO - EIRELI	OSASCO
	LOCACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA USO NA CONSTRUCAO CIVIL LTDA	RANCHARIA
	DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO LTDA	ATIBAIA
	MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO CIVIL E EVENTOS - EIRELI	BARUERI
	COMERCIO DE OLEOS EIRELI	FRANCO DA

DICAS ÚTEIS

- 7 - Você pode também consultar a CNH do cliente através do Denatran, que tem abrangência Nacional.
Depois de fazer um cadastro no site, é possível consultar a CNH com o CPF, Número da CNH imagem (2) e o número de segurança imagem (3).

A seguir, segue o link do Denatran em que pode ser feita esta consulta.

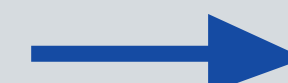
<https://portalservicos.denatran.serpro.gov.br/#/cnh>



DICAS ÚTEIS

- 8** - A Secretaria de Segurança Pública também disponibiliza aplicativo para validação de placas veiculares, desta forma, é possível verificar se o veículo está irregular. Nos casos em que o cliente/solicitante retira o equipamento na locadora, esta ferramenta é extremamente útil.

O aplicativo do SINESP CIDADÃO pode ser baixado na Play Store no seu celular.



DICAS ÚTEIS

9 - Evite aceitar comprovantes de endereço de celular ou cartão de crédito. Dê preferência às contas de água e energia elétrica originais, não aceite cópias.

10 - Quando a entrega ficar sob responsabilidade da locadora, verifique antes o endereço através do GOOGLE MAPS.

Atenção redobrada para entregas em galpões, estacionamentos e locais alugados, muitos golpistas utilizam estes locais.

11 - Visitar o local da obra, quando possível, minimiza os riscos. É fundamental que a pessoa responsável pela entrega das máquinas seja treinada para avaliar os riscos e perceber algo suspeito.

Faça perguntas como: em qual fase da obra vocês estão ou onde será utilizado o equipamento. A maioria dos golpistas se atrapalha com perguntas técnicas.

12 - Geralmente, os golpistas têm pressa e inventam alguma desculpa para retirar o equipamento direto na locadora, utilizando carros alugados ou até Uber.



ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DOS LOCADORES
DE EQUIPAMENTOS E BENS MÓVEIS

Rua Dr. Alfredo de Castro, 200 - Barra Funda São Paulo/SP
contato@alec.org.br
(11) 3965-9819



Associada à

