

E-BOOK

ANÁLISE DE CRÉDITO E PREVENÇÃO CONTRA FRAUDES E GOLPES

**ESTE E-BOOK TRAZ ORIENTAÇÕES PARA VOCÊ, LOCADOR,
FAZER ANÁLISES DE CRÉDITO MAIS COMPLETAS E EFICIENTES,
EVITANDO QUE SUA EQUIPE COMERCIAL CAIA EM GOLPES E FRAUDES.**



INTRODUÇÃO

Os golpistas estão se multiplicando pelo país e renovando seu *modus operandi* o tempo todo.

A troca de informações entre os locadores tem ajudado muito, mas um cadastro completo e bem feito minimiza muito as possibilidades de cair em um golpe e fraudes. Por mais que dê trabalho, exija mais dedicação, vale a pena investir um tempo maior para obter as informações necessárias.

Redobrar a atenção e aumentar o cuidado no momento do cadastro é a regra básica para diminuir a chance de ser lesado.



O QUE CHECAR NO CADASTRO



Faça uma pesquisa apurada para verificar se o telefone e e-mail fornecidos pelo cliente conferem com os disponíveis na internet.

Faça o mesmo processo acima validando com as referências comerciais fornecidas pelo cliente.



Hotmail | Outlook



UOL

terra



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 próprio, verifique se os dados do site conferem com os informados pelo cliente.

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

The SCPC logo, with the letters 'SCPC' in a bold, blue, sans-serif font, underlined with a green and yellow bar.

The serasa experian logo, with 'serasa' in blue and 'experian' in a smaller blue font below it, accompanied by a cluster of small colored squares.

The SPC BRASIL logo, with 'SPC' in a large blue font and 'BRASIL' in a smaller green font below it, next to a yellow and green graphic element.

DATA DA CRIAÇÃO DO SITE

Verifique também a data de criação do site.

Os golpistas criam vários domínios especificamente para golpes.



Acesse o link do Registro BR para fazer a consulta você será redirecionado



VEJA O CONTRATO SOCIAL NA JUNTA COMERCIAL



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.

Pesquisar Empresas
Pesquisa no banco de dados da Junta Comercial do Estado de São Paulo.

Pesquisar empresas

- Pesquisar no mapa
- Emitir DARE
- Utilizar DARE
- Entenda nossos serviços online
- Consultar autenticidade de documentos

Para ler os documentos digitais você precisa do leitor de PDF [instalar](#)

Resultados 1 - 15 de 166 para o termo (0,2500 segundos)

NIRE	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
	LTDA	SALES OLIVEIRA
	DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO - EIRELI	OSASCO
	LOCACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA USO NA CONSTRUCAO CIVIL LTDA	RANCHARIA
	LTDA	ATIBAIA
	MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO CIVIL E EVENTOS - EIRELI	BARUERI
	COMERCIO DE OLEOS EIRELI	FRANCO DA ROCHA

Clique no link da Junta Comercial de SP e faça a consulta

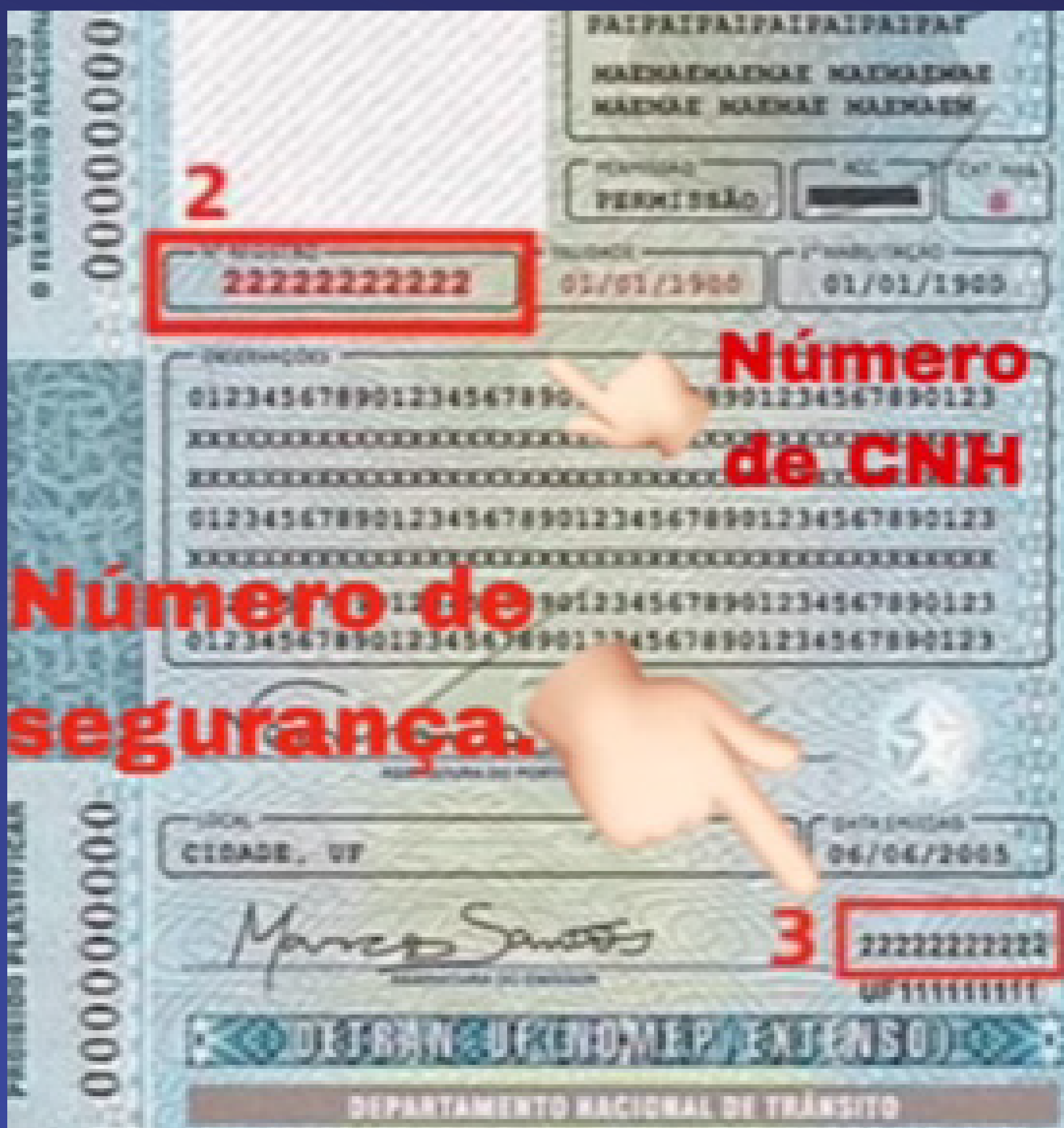
jucesponline



CONSULTE A CNH

Consulte 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).



Acesse abaixo link do Denatran para fazer a consulta.

portal Denatran

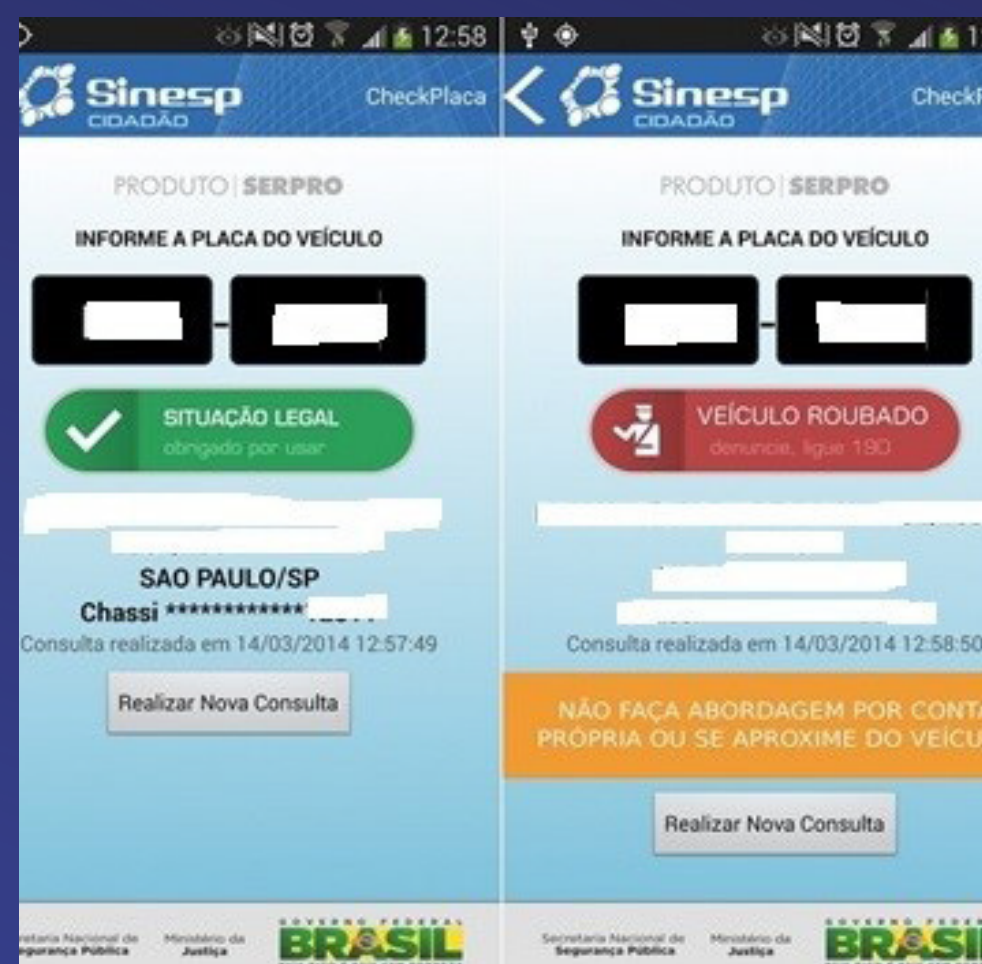


CONSULTE A PLACA DO VEÍCULO

A Secretaria de Segurança Pública disponibiliza um aplicativo para validação de placas veiculares sendo possível verificar se o veículo está irregular.

Se o cliente retira o equipamento na locadora, esta ferramenta é extremamente útil.

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



Baixe o APP Sinesp Cidadão, disponível para Android e IOS, basta clicar nos ícones.



COMPROVANTES

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



Se 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.



Visite o local da obra, quando possível, minimiza os riscos. É fundamental que a pessoa responsável pela entrega das máquinas (normalmente é o motorista) seja treinada para avaliar os riscos e perceber algo suspeito.





Pergunte:

Em qual fase da obra você está ou onde será utilizado o equipamento?

A maioria dos golpistas se atrapalha com perguntas técnicas.

Os golpistas têm pressa e inventam desculpas para retirar o equipamento direto na locadora.



ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DOS LOCADORES
DE EQUIPAMENTOS E BENS MÓVEIS