

**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.

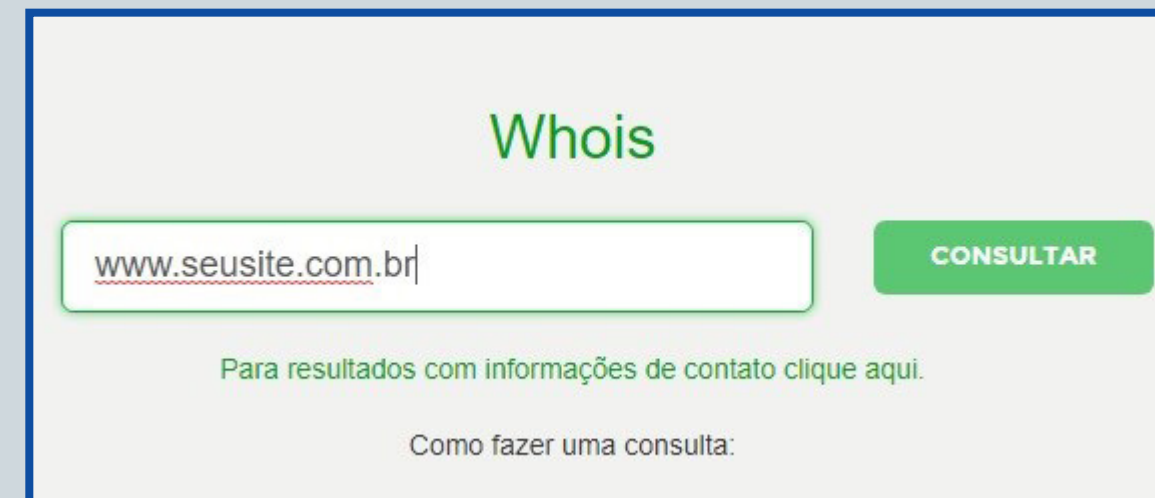
No caso de empresas com domínio, verifique se os dados do site conferem com os informados pelo cliente.

- 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 shows the 'Pesquisar Empresas' (Search Companies) interface on the website of the Junta Comercial do Estado de São Paulo. The page title is 'Pesquisar Empresas' and the subtitle is 'Pesquisa no banco de dados da Junta Comercial do Estado de São Paulo.' There is a search bar with a 'BUSCAR' button and a 'Pesquisa avançada >' link. Below the search bar, there is a note: '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 15 items out of 166 for the search term, with a time of 0,2500 segundos. The table lists various companies and their municipalities, such as 'COMERCIO DE MAQUINAS LTDA - ME' in SAO PAULO, 'SERVICOS DE CONSTRUCAO CIVIL EIRELI' in UBATUBA, and 'MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO CIVIL E EVENTOS - EIRELI' in BARUERI.

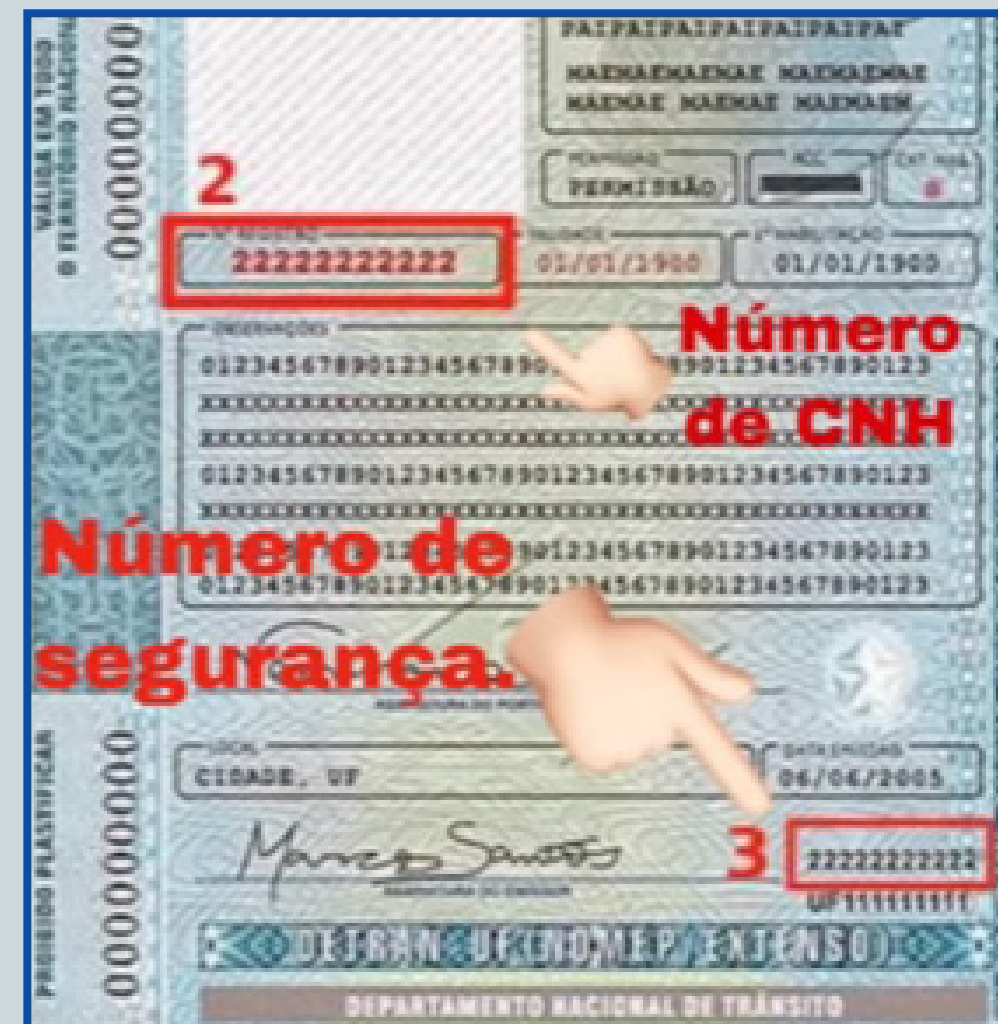
MIRE	Empresa	Município
	COMERCIO DE MAQUINAS LTDA - ME	SAO PAULO
	E TRANSPORTE DE EQUIPAMENTOS E MAQ. P/ CONSTR. CIVIL IND. E COMERCIO LTDA "EM RECUPERACAO JUDICIAL"	SAO PAULO
	SERVICOS DE CONSTRUCAO CIVIL EIRELI	UBATUBA
	SERVICOS DE CONSTRUCAO CIVIL LTDA	UBATUBA
	DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS PARA CONSTRUCAO CIVIL EIRELI	SAO JOSE DOS CAMPOS
	LTDA - CIVIL E LOCACAO DE MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	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.

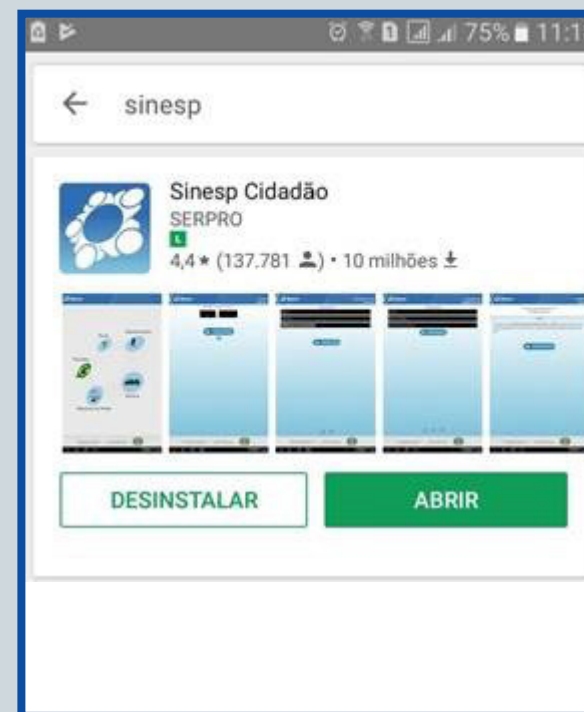
<https://portalservicos.denatran.serpro.gov.br/#/cnh>



# 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

