

ContraGolpe (Scam Meter)

CVM Brazil
Nathalie Vidual

Conheça o ContraGolpe



Ferramenta educacional contra fraudes em **investimentos**.

Proteja-se e invista com segurança!

Scam Meter

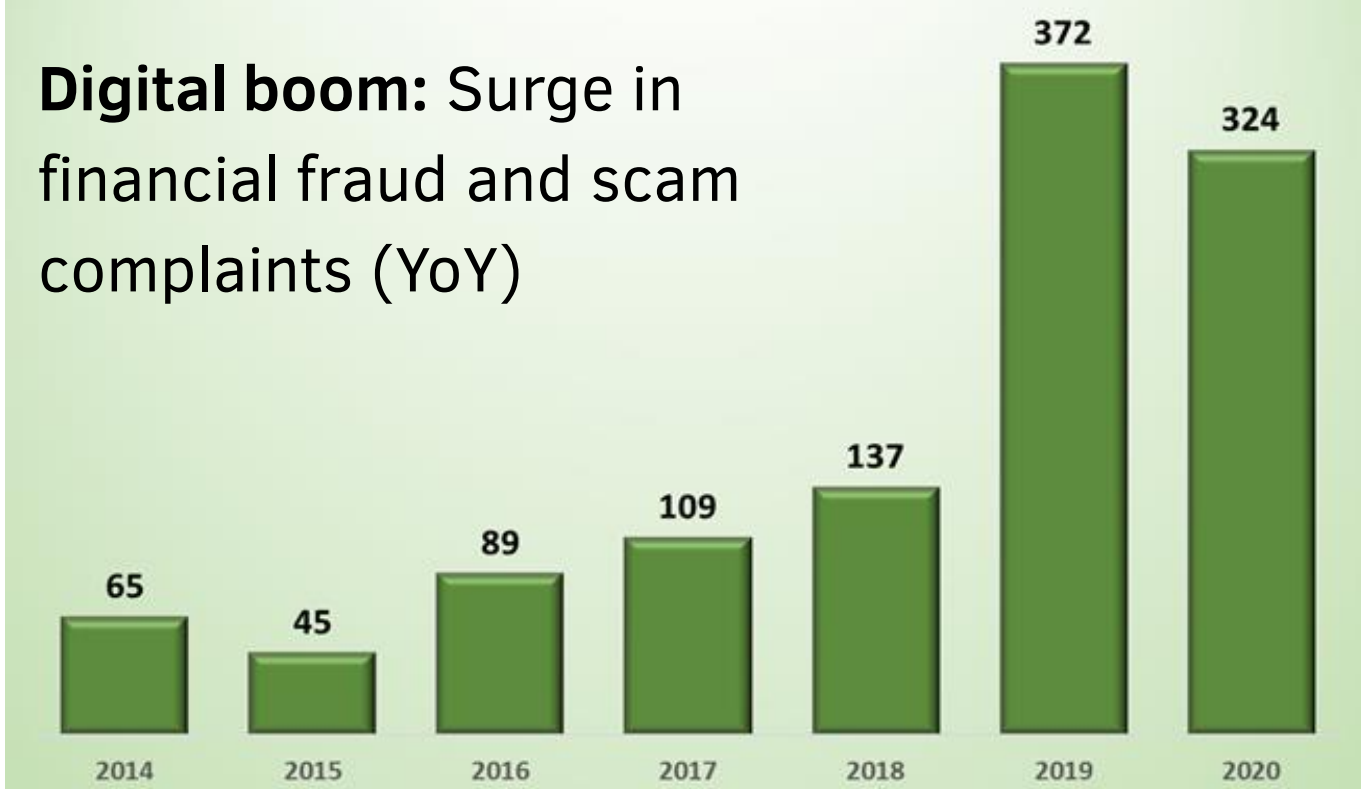
- PRACTICAL AND INTERACTIVE TOOL
- TEST AN INVESTMENT OFFER AND RECOGNIZE WARNING SIGNS
- SUPPORT INFORMED DECISION-MAKING
- TACKLE BEHAVIORAL BIASES
- INTENDED FOR INFORMATIONAL AND EDUCATIONAL PURPOSES ONLY

Why was it created?

- Brazilians are highly connected and engaged online
- Constant connectivity fuels online scams
- Build more effective educational tools for fraud and scam prevention

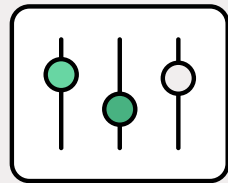


Digital boom: Surge in financial fraud and scam complaints (YoY)



Source: CVM dataset

Research on Victims of Fraud



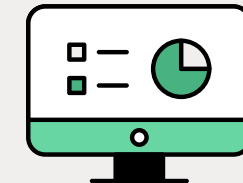
QUANTITATIVE SURVEY

Questionnaires - over 1,000
people participated



INTERVIEWS

12 individuals



GOAL

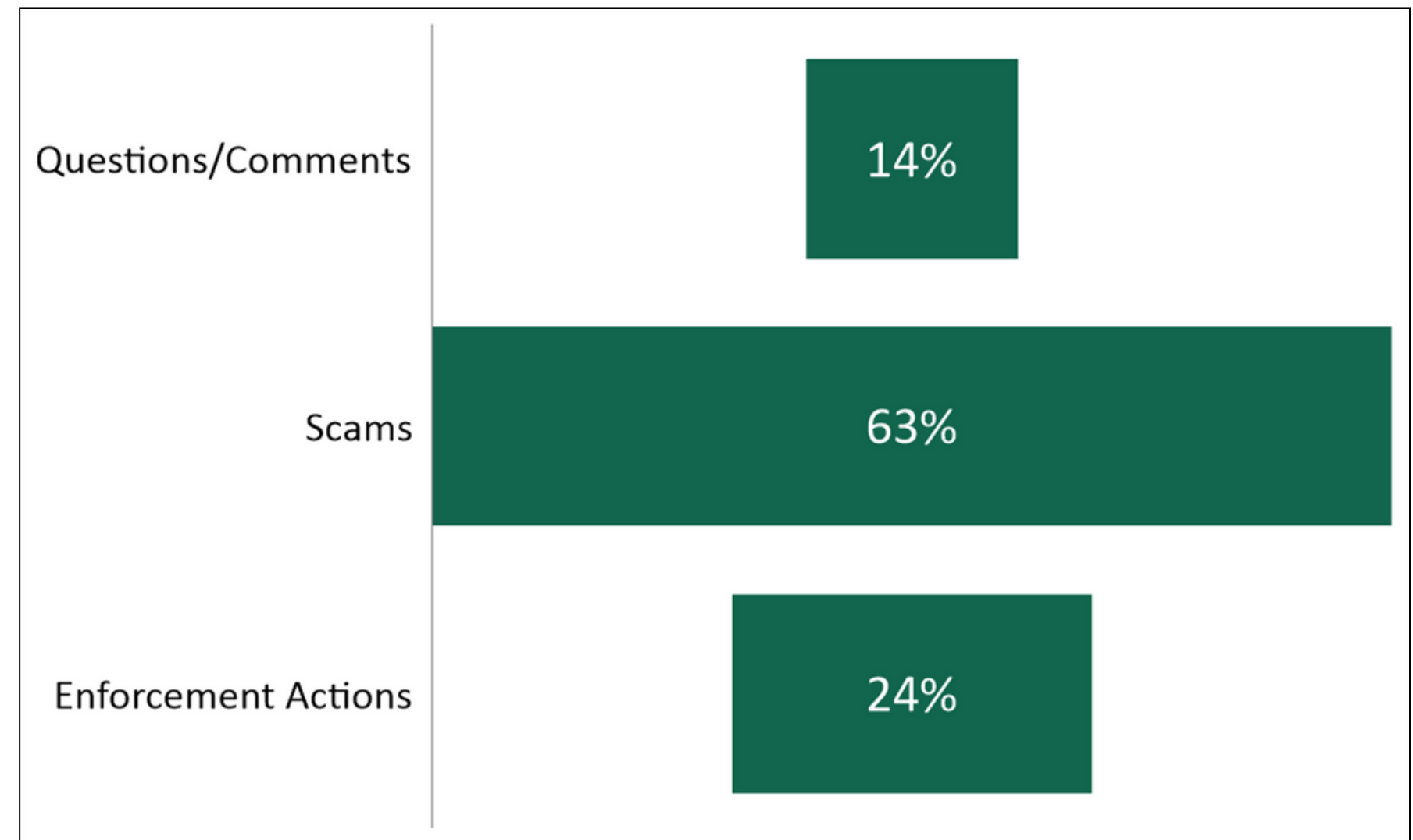
collect behavioral insights
and analyze common
characteristics of financial
fraud and scams.

Participants divided into 2 groups for analyses

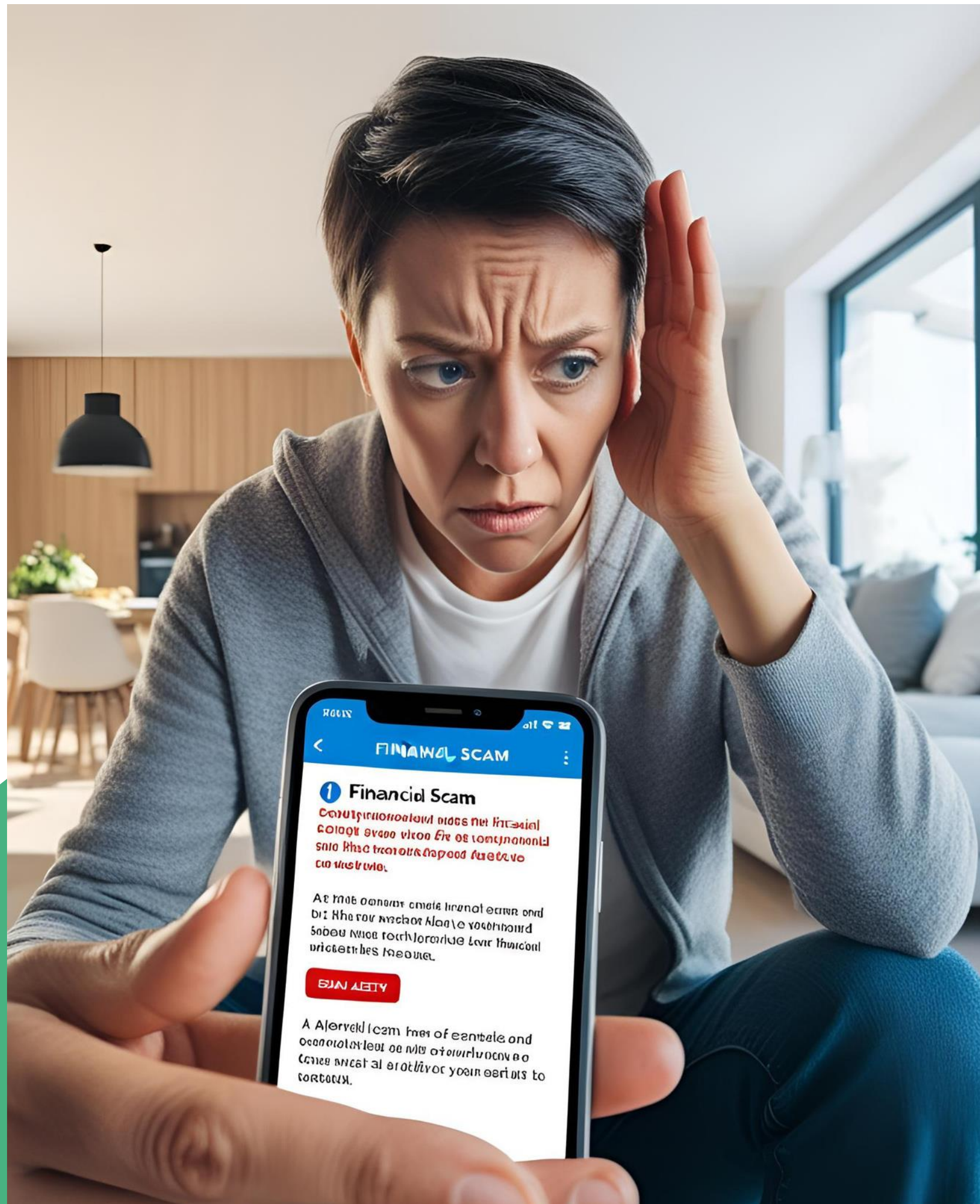
Study Highliths

- WhatsApp was the most cited platform used for spreading financial fraud and scams
- Most victims don't seek professional advice, and instead put their trust on friends and influencers
- Less diversified portfolios and tends to **invest proportionally more in cryptocurrencies** and startups.

Investors Complains on Crypto Assets



Data ranging from January 2017 to June 2024



Financial scams aren't as obvious as they used to be.

Scammers have gotten smarter and now tweak their tactics to hide the fact that it's illegal.

Antes de investir, verifique!

Com o ContraGolpe, você avalia o risco de qualquer proposta de investimento de forma simples e rápida. Evite fraudes e proteja seu futuro financeiro.

[Clique aqui para responder ao quiz](https://contragolpe.org.br/)

Home

Sobre o ContraGolpe



<https://contragolpe.org.br/>

ContraGolpe
Double-check before you invest!

7 of strategic questions

- ✓ Does the investment promise guaranteed returns? → Unrealistic promises are a major red flag.
- ✓ Does the opportunity come from a "hot tip" or exclusive information? → If information is true, it may be illegal insider trading; if false, it's likely a scam.
- ✓ Did you verify the offeror's credentials? → If they're not listed in CVM or BACEN databases, there's a high fraud risk.
- ✓ How did you receive the offer? → Scams often spread through WhatsApp, social media, or phone calls.
- ✓ What type of investment was offered? → Certain assets, like CRYPTO, FOREX and CFD, are commonly linked to scams.



21:20

contragolpe.org.br

abcripto* CVM
Comissão de Valores Mobiliários

Idealização: Comissão de Valores Mobiliários /
Produção: ABCripto.

Home
Sobre o ContraGolpe

1 2 3 4 5 6 7

Você está com 57% concluído

Você verificou as informações de quem está oferecendo a oportunidade? Como CNPJ, site, endereço etc.? Verificou no site da CVM ou do BACEN?

Sim, verifiquei e encontrei a empresa/CNPJ no site da CVM ou do BACEN

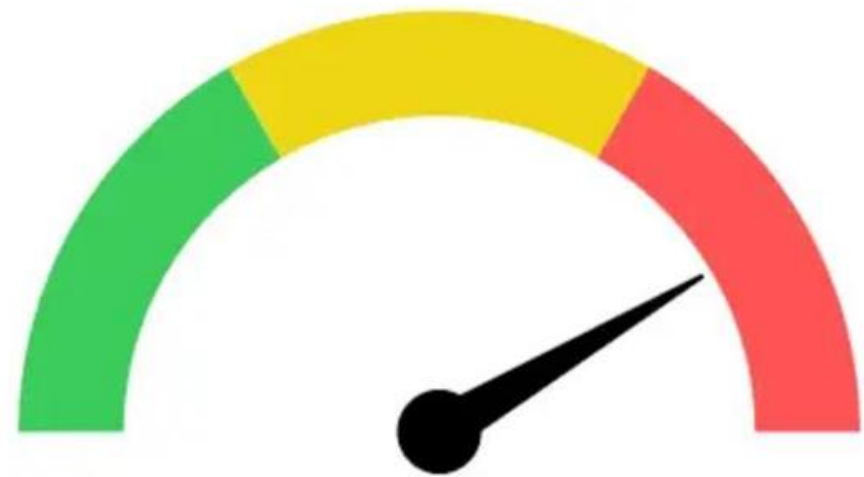
Sim, verifiquei e não encontrei a empresa/CNPJ no site da CVM ou do BACEN

Não

ContraGolpe provides risk assessment using a color scale

Displays the available communication channels for reporting investment fraud

contragolpe.org.br



Risco Alto

Caso permaneçam dúvidas ou necessite de mais informações, utilize o Serviço de Atendimento ao Cidadão (SAC) da CVM:
 Telefone: [0800 025 9666](tel:08000259666) Site: <https://sistemas.cvm.gov.br/?SAC>

Este site é uma ferramenta educativa, para servir como guia das principais perguntas que um interessado em determinado produto financeiro deve fazer a si mesmo e quais os passos deve seguir para evitar a compra de produtos e serviços fraudulentos ou não autorizados pelos reguladores. A ferramenta não faz avaliação de produtos, apenas orienta sobre as informações materiais ou

Suas Respostas →

1. O investimento oferece retorno garantido?

Sua escolha: Sim

Report summarizing key risks and best practices

Retorno garantido é um alerta. Raramente profissionais certificados, para oferecer produtos financeiros, se comunicam dessa forma, e, quando o fazem, é sobre investimentos conhecidos e de risco baixo como caderneta de poupança ou Tesouro Selic.

Na criptoeconomia o retorno pode estar associado à performance do serviço e, em caso de ativos tokenizados, ao ativo. É importante se informar sobre esses pontos antes de investir.

Caso sua escolha fosse: Não

Dizer que o investimento tem retorno garantido é um sinal perigoso, pois profissionais certificados para oferecer produtos financeiros raramente usam essa linguagem. Como não houve essa promessa, fique atento às questões seguintes.



www.gov.br/cvm

[@cvmgovbr](https://twitter.com/cvmgovbr)