

POLÍCIA FEDERAL



Superintendência Regional no DF

Grupo de Repressão a Crimes Cibernéticos

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



Delegado de Polícia Federal Stenio Santos

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

- **OBJETIVO DA OPERAÇÃO:** desbaratamento, no mês de setembro de 2014, de organização criminosa especializada em fraudes bancárias
- **MEIO UTILIZADO PARA A FRAUDE:** INTERNET BANKING
- **MÉTODO DE DETECÇÃO DA FRAUDE:** prospecção da BASE NACIONAL DE FRAUDES BANCÁRIAS Eletrônicas (BNFBe) do PROJETO TENTÁCULOS

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



- **NÚMERO DE CONTAS CEF ENVOLVIDAS:**
549 (quinhentos e quarenta e nove)
- **NÚMERO DE CONTAS UTILIZADAS PARA SAQUE E PASSAGEM:**
367 (trezentos e sessenta e sete)
- **ÁREA DE ATUAÇÃO DA QUADRILHA:**
Distrito Federal, Goiás e São Paulo

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



- **PERÍODO EM QUE OCORRERAM AS FRAUDES:**

Novembro de 2012 a Julho de 2013

- **VALOR FRAUDADO: R\$ 2.162.291,80**
- **NÚMERO DE FRAUDES CONSOLIDADAS NO IPL: 583** (quinhentas e oitenta e três)
- *Essa investigação policial evitou, pois, a instauração de até 582 Inquéritos Policiais no âmbito federal, graças ao PROJETO TENTÁCULOS.*

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



O QUE É ISTO
– O PROJETO
TENTÁCULOS?

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



CADA notícia-crime = **UM NOVO** inquérito policial

Comunicações dispersas pelo País

Informações limitadas

Impossibilidade de cruzamento de dados

Instauração do Inquérito no local da conta-vítima

Quebra de sigilo bancário/telemático

Diligências executadas em outros Estados

Modelo de
Atuação
Tradicional

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



Ano	Processos Contestação	Média Mensal
2006	18.727	1.561
2007	19.775	1.648
2008	48.350	4.029
2009	80.572	6.714
2010	126.164	10.514
2011	100.481	8.373
2012	58.976	4.915
2013	24.394	3.479

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



Termo de Cooperação Técnica:



Comunicação centralizada de notícias de crimes

Criação de uma base de dados nacional (BNFBe)

Cruzamento prévio de informações

Combate prioritário à criminalidade organizada

Seleção do melhor local para a investigação

Estudos prospectivos para planejar atuação preventiva

Novo
Modelo de
Atuação

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

PONTO DE PARTIDA:

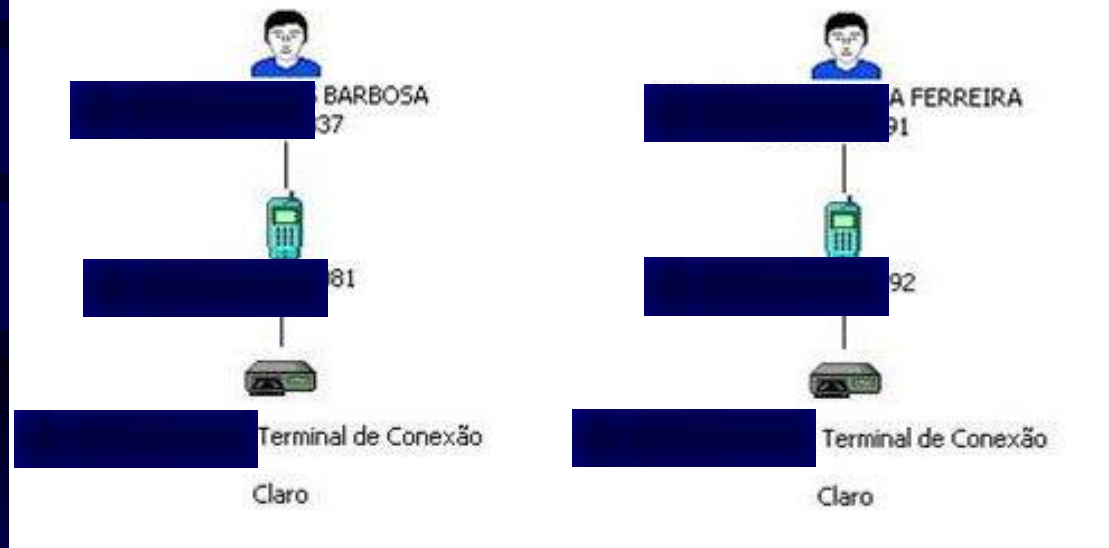
A investigação foi iniciada após a detecção, por análise na BNFBe, de que 02 terminais de internet, pertencentes à H. A. BARBOSA e à N. A. B. PEREIRA, acessaram indevidamente o sistema de internet banking da CAIXA ECONÔMICA FEDERAL para transferir fundos, pagar boletos e recarregar celulares a partir de várias contas bancárias.

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

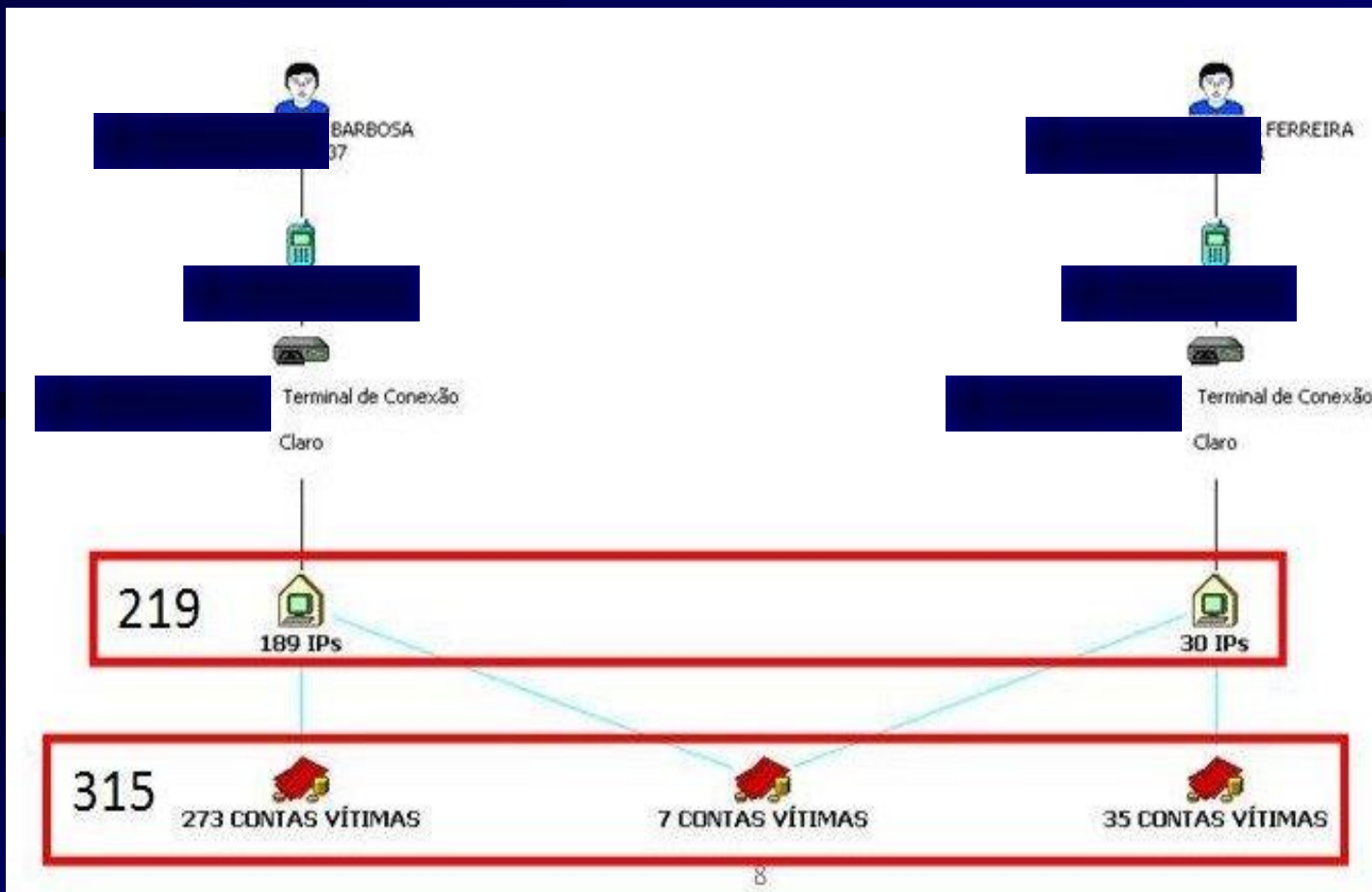


PONTO DE PARTIDA



OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



Durante o controle das 315 contas vítimas **H. A. BARBOSA** e **N. A. B. PEREIRA** efetuaram:

- TRANSFERÊNCIAS PARA 243 CONTAS
- PAGAMENTOS DE 21 TÍTULOS
- RECARGA DE 07 TELEFONES



OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



CRIME PELA INTERNET?

INVESTIGAÇÃO NA RUA!

Levantamentos de campo apontaram que os nomes de **H. A. BARBOSA** e **N. A. B. PEREIRA** foram utilizados por **C. P. SILVA**, um dos alvos da operação IB2K, para a comissão dos delitos investigados

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



A partir das operações fraudulentas foi possível descobrir **NOVAS CONTAS VÍTIMAS** que pagaram os mesmos títulos, transferiram para as mesmas contas beneficiárias, e recarregaram os mesmos celulares, retornando assim um total de **64 novas contas vítimas**.



OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

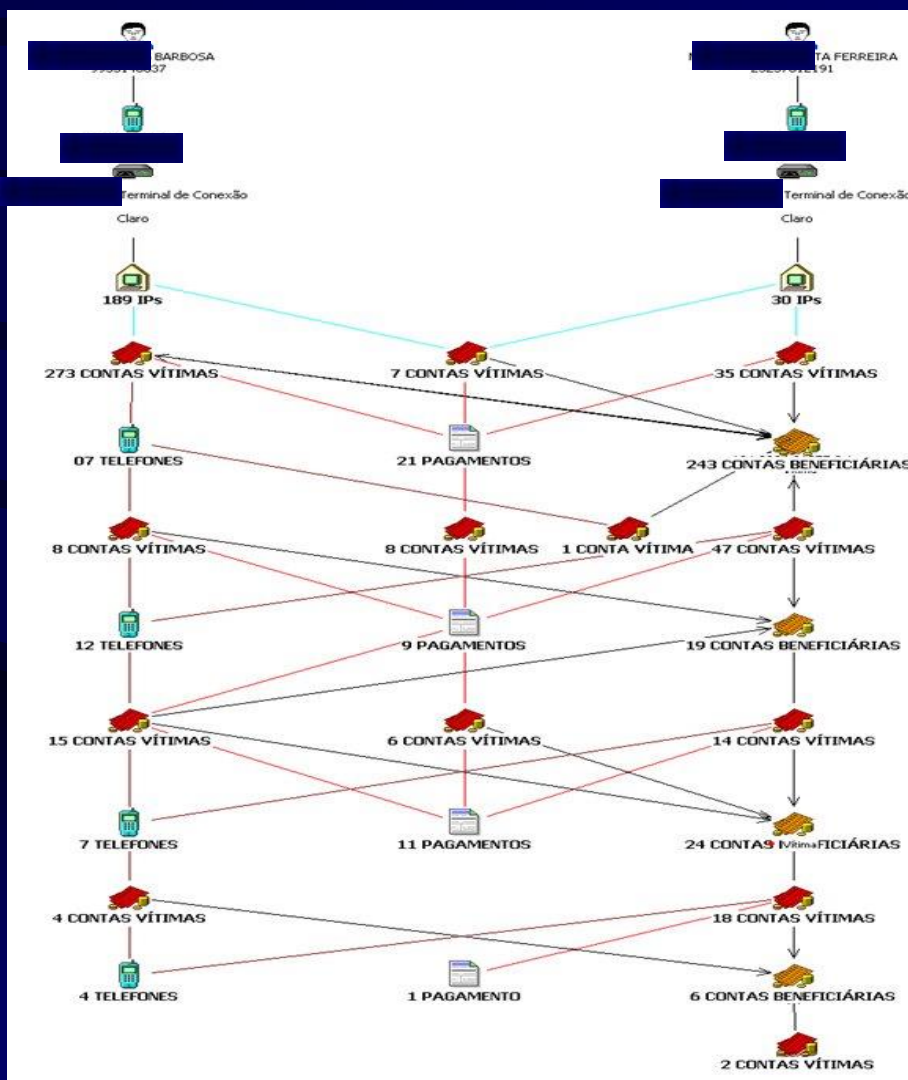


Essas **novas contas vítimas** por sua vez foram utilizadas para **realizar outros pagamentos, recargas e transferências**. Seguindo o mesmo procedimento realizado nos passos anteriores, até que as contas vítimas não retornassem novas fraudes, chegamos ao total de:

- **42** (quarenta e dois) **Títulos de Pagamento**;
- **30** (trinta) **telefones com recargas fraudulentas**;
- **291** (duzentas e noventa e uma) **Contas Beneficiárias de transferências fraudulentas**;
- Total de **438** (quatrocentos e trinta e oito) **Contas Vítimas**

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



OPERAÇÃO IB2K

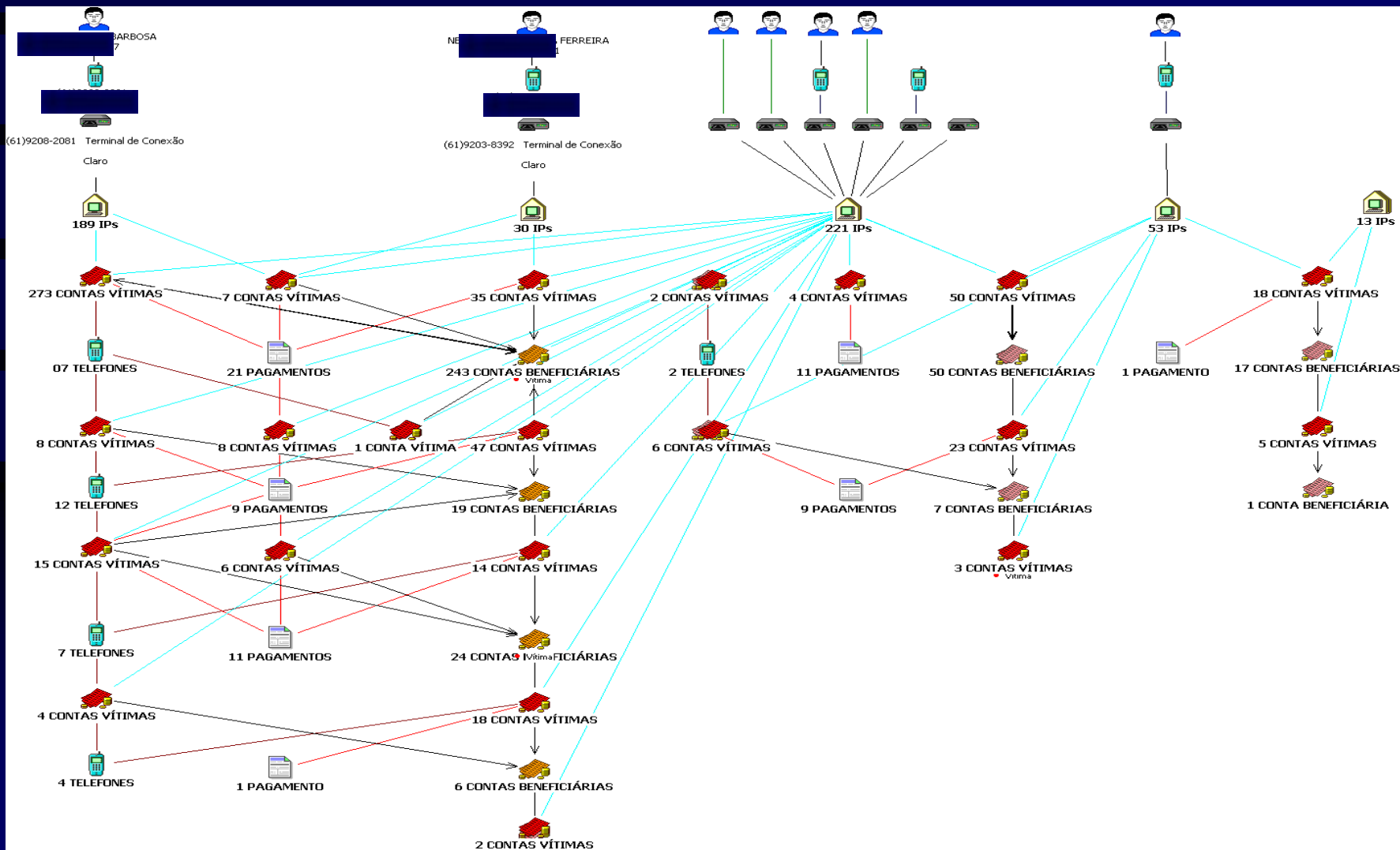
- PROJETO TENTÁCULOS -



- A partir das **123 novas vítimas** foram descobertos **novos endereços de IPs**, que por sua vez **invadiram novas contas vítimas**.
- O processo descrito nos slides anteriores foi reiniciado a cada vez que foram encontrados novos grupos de IPs vinculados à atuação da organização criminosa.
- Esse processo **foi executado até a sua exaustão**, e pode ser observado no diagrama do próximo slide.

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



OPERAÇÃO IB2K



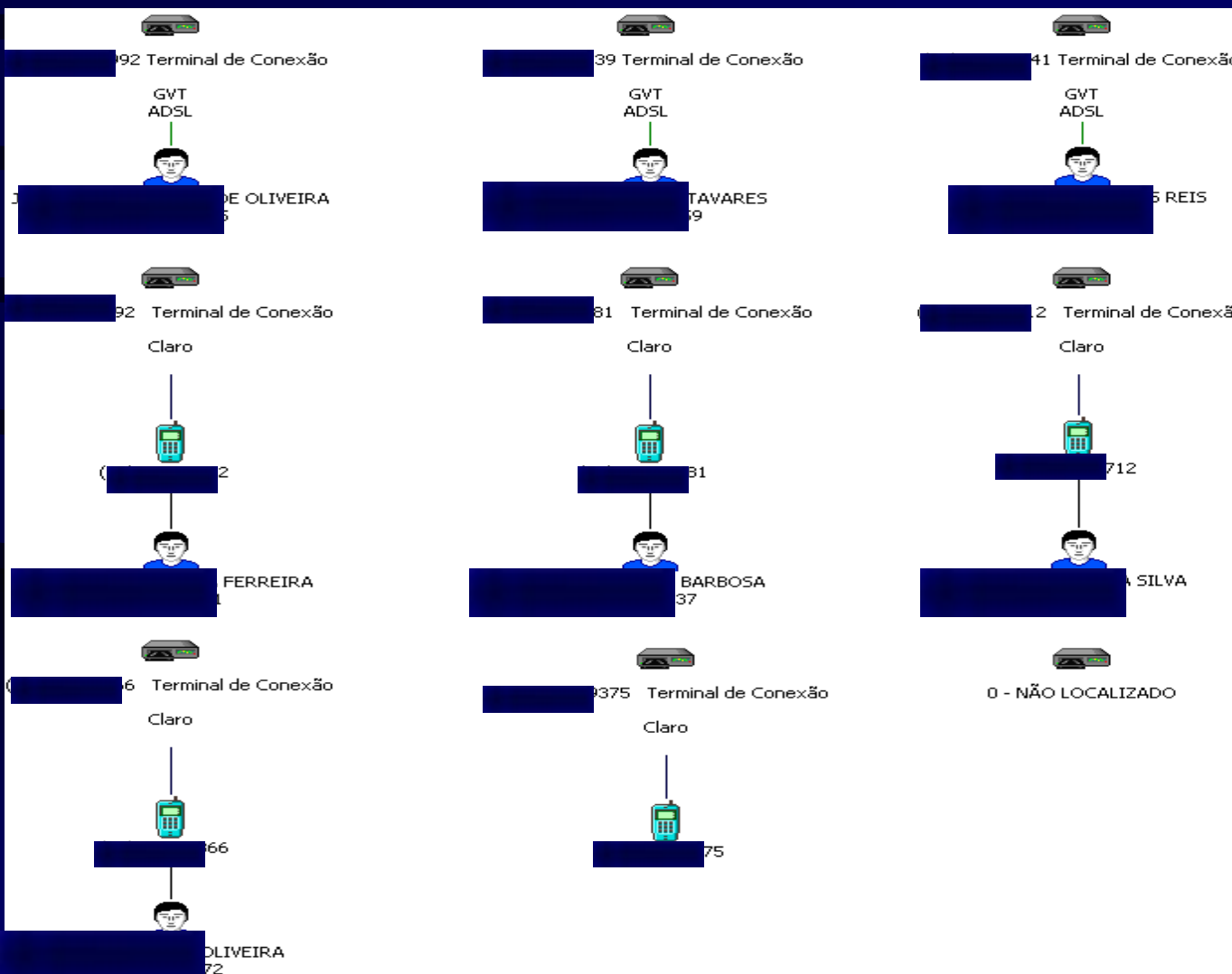
- PROJETO TENTÁCULOS -

TERMINAIS DE CONEXÃO E RESPECTIVOS USUÁRIOS

- A partir dos **02 (dois) terminais de conexões iniciais** foram encontrados **07 (sete) novos terminais**, utilizados pela organização criminosa investigada, totalizando **09 (nove) terminais de conexão**.

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

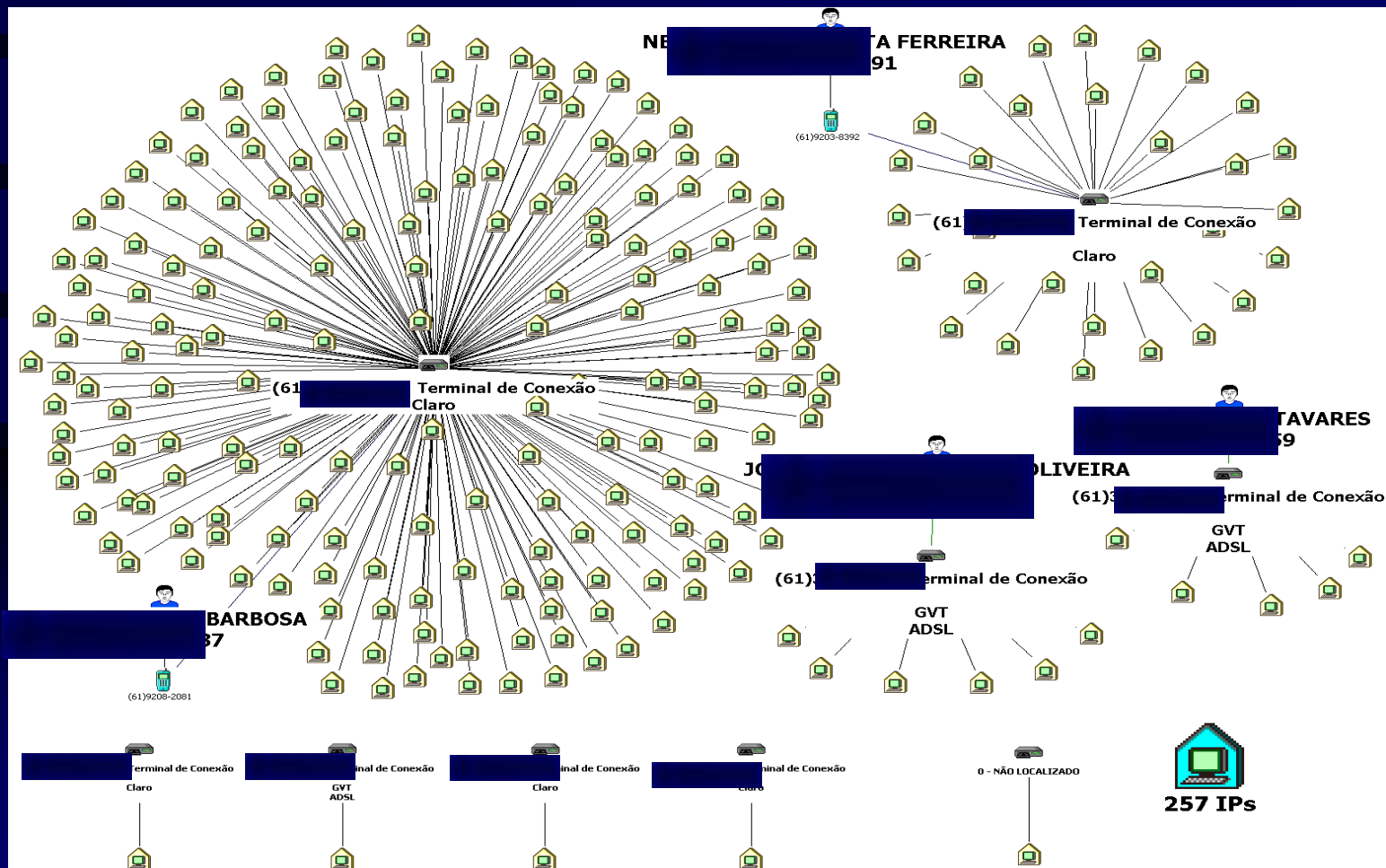


OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



TERMINAIS DE CONEXÃO: USUÁRIOS x IPs



OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

RECARGA DE TELEFONES

- Foram descobertos **32 (trinta e dois) Telefones** que receberam recargas fraudulentas provenientes de **53 Contas Vítimas**.
- O total fraudado nesta modalidade foi de **R\$ 2.704,00** (Dois mil setecentos e quatro reais).
- Os telefones que se destacaram por terem recebido recargas do maior número de contas vítimas: (61) 9xxx-xx07 recebeu crédito de **12(doze) contas** e o número: (61) 9xxx-xx83 09(nove) contas.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

PAGAMENTO DE TÍTULOS

- Foram realizados pagamentos de **62 TÍTULOS BANCÁRIOS** em desfavor de **53 CONTAS VÍTIMAS**, totalizando um prejuízo de **R\$ 89.741,71** (oitenta e nove mil setecentos e quarenta e um reais e setenta e um centavos) realizados através de **84 transações fraudulentas**.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONTAS BENEFICIÁRIAS

- Foram encontradas **367** contas que receberam transferências de origem fraudulenta em desfavor de 509 contas vítimas totalizando um prejuízo de **R\$ 2.069.758,09** (dois milhões sessenta e nove mil setecentos e cinquenta e oito reais e nove centavos).

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONTAS BENEFICIÁRIAS

- Foi realizado um mapeamento dos endereços pertencentes aos titulares das contas beneficiárias obtendo-se **348 ENDEREÇOS** disponíveis na Base Nacional de Fraudes Bancárias, excetuando-se 19 contas de outras instituições bancárias

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



CONTAS BENEFICIÁRIAS

- Os endereços apontaram para a região do DISTRITO FEDERAL 222 (duzentos e vinte e dois) e GOIAS 114 (cento e quatorze) sendo que a grande maioria dos endereços ficam concentrados nas proximidades do Distrito Federal como demonstrado nas ilustrações que seguem:

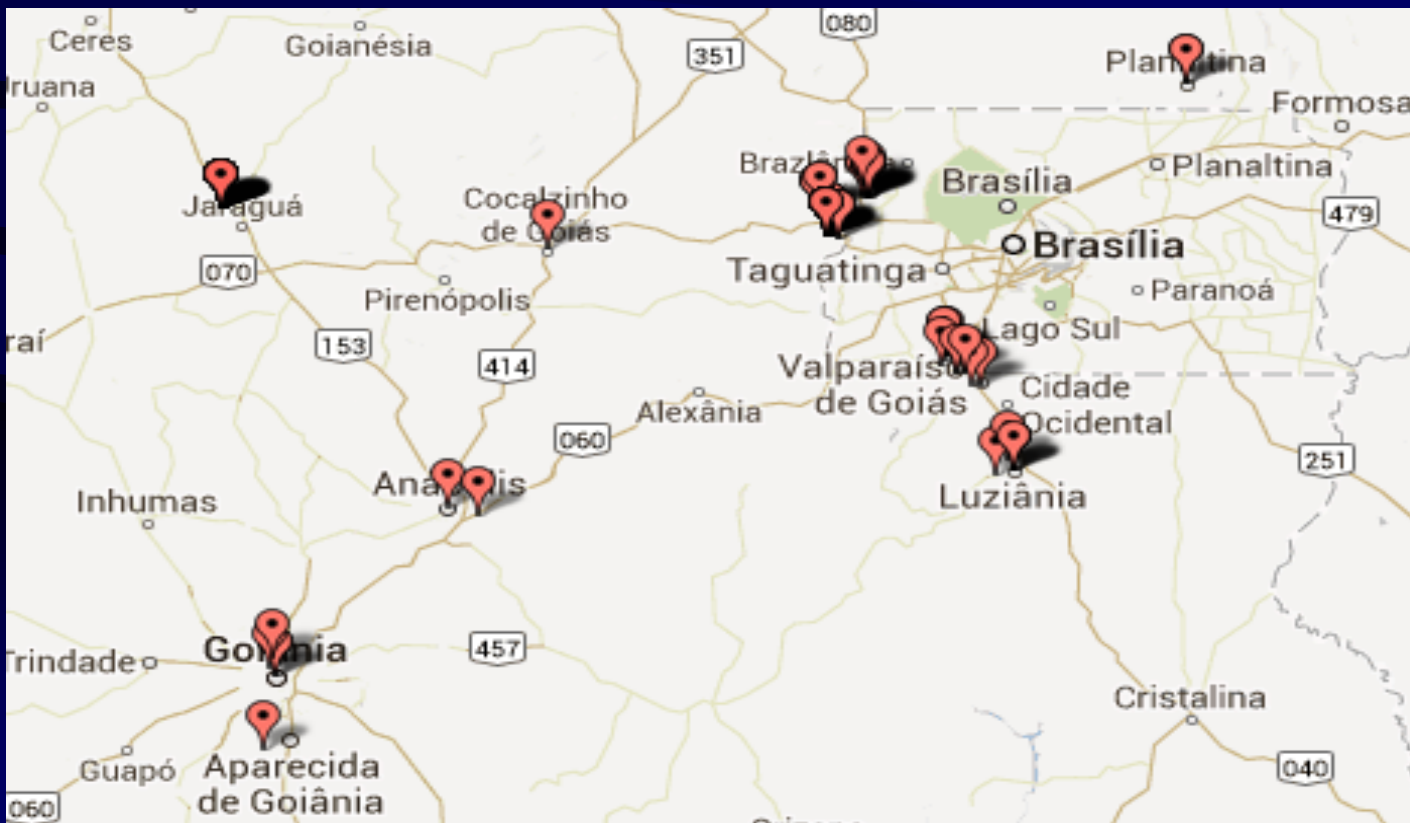
OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONTAS BENEFICIÁRIAS:

- 114 ENDEREÇOS EM GOIAS



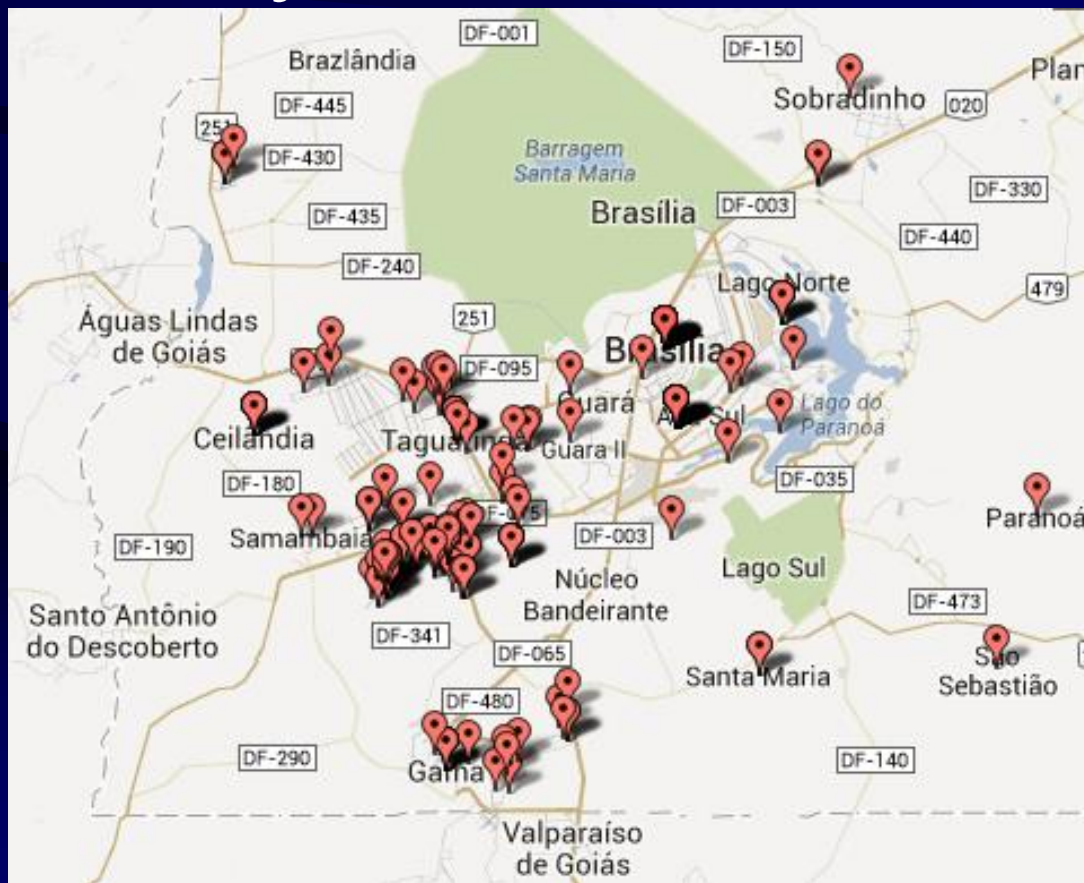
OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONTAS BENEFICIÁRIAS:

- 222 ENDEREÇOS NO DISTRITO FEDERAL



OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONTAS BENEFICIÁRIAS

- A grande maioria das contas beneficiárias pertencem às agências do DISTRITO FEDERAL, **276 (duzentos e setenta e seis)** seguido pelo estado de GOIAS, com **63 (sessenta e três)** contas, apenas **09 (nove)** pertencem a outros estados a saber: MINAS GERAIS, PARÁ, RIO de JANEIRO e PIAUI.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONCLUSÃO DA ANÁLISE

- O valor parcial da fraude apurado entre os meses de novembro de 2012 e julho de 2013 foi de R\$ 2.162.291,80 (Dois milhões cento e sessenta e dois mil duzentos e noventa e um reais e oitenta centavos).

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONCLUSÃO DA ANÁLISE

- As **CONTAS VÍTIMAS** são pertencentes às 26 unidades da federação, característica típica da fraude **INTERNET BANKING** que não possui fronteiras para atingir sua vítimas.
- A maioria das **CONTAS BENEFICIÁRIAS** de créditos resultantes das ações criminosas está vinculada às agências situadas no **DISTRITO FEDERAL**, e em seguida por **GOIAS**.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONCLUSÃO DA ANÁLISE

- Os Terminais de Conexão fixos utilizados para realizar a fraude são localizados no DISTRITO FEDERAL (DDD 61).
- Os Terminais de Conexão móveis utilizados para as fraude são vinculados à empresa CLARO e possuem DDD do DISTRITO FEDERAL, com exceção de 01(um) em GOIÁS, e 01 (um) no interior de SÃO PAULO.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

CONCLUSÃO DA ANÁLISE

- Os 28 (vinte e oito) telefones celulares que receberam recarga fraudulenta pertencem ao **DISTRITO FEDERAL (DDD 61)** com exceção de 02 (dois) no estado do **GOIAS**, 01 (um) em **SÃO PAULO** e 01 (um) no **PARÁ**.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

DESDOBRAMENTOS

- Instauração do **INQUÉRITO POLICIAL Nº 1262/2013-SR/DPF/DF.**
- **REPRESENTAÇÃO por INTERCEPTAÇÃO TELEFÔNICA/TELEMÁTICA E PRORROGAÇÕES.**
- Novas **PESQUISAS** na **BNFBe** e de **CAMPO.**

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA

- HACKER/CRACKER – envio de SPAM com MALWARES (PHISHING) para obtenção dos dados pessoais das vítimas e posterior invasão e controle das contas bancárias.

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA



Recadastro Seguro

Prezado Cliente : Seja bem vindo (a) ao Caixa Internet Banking.



Informamos que desde o dia 1º de Julho de 2013, o sistema de identificação da Caixa Econômica Federal atualizou, e para garantirmos o acesso aos serviços Internet Banking CAIXA, é de extrema importância confirmar essa atualização.

Caso o recadastramento não seja efetuado, você não terá acesso aos serviços Caixa Internet Banking e seu acesso em todos os canais Caixa serão bloqueados. O recadastramento é simples e rápido, basta clicar no botão Iniciar Cadastros, acessar sua conta e seguir as instruções que irão aparecer dentro de sua conta.

O recadastramento de segurança é indispensável para evitar fraudes e garantir sua segurança e comodidade.

Clique no botão abaixo e recadastre-se em nosso sistema.

INICIAR CADASTRO

Atendimento ao Cliente Caixa Econômica Federal. S.A.



2013 © Todos os direitos reservados.

www.caixa.gov.br

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



Return-Path: <contato@carteiro.com> ←
Importante Atualizações Caixa Internet Banking
De Caixa Econômica Federal
Tue, 6 Aug 2013 09:07:49 -0300 (BRT)
Received: (qmail 28044 invoked by uid 1006); 6 Aug 2013 12:01:52 -0000

Message-ID: <1f05ae9e00b187e0a08536efdd7_c8331@carteiro.com> ←
Date: Tue, 06 Aug 2013 09:00:46 -0300
From: <contato@carteiro.com> ←
Reply-To: contato@carteiro.com ←

Responder para contato@carteiro.com ←



Recadastro Seguro

Prezado Cliente : Seja bem vindo (a) ao Caixa Internet Banking.

Informamos que desde o dia 1º de Agosto de 2013, o sistema de identificação da Caixa Econômica Federal atualizou, e para garantirmos o acesso aos serviços Internet Banking CAIXA, é de extrema importância confirmar essa atualização.

Caso o recadastramento não seja efetuado, você não terá acesso aos serviços Caixa Internet Banking e seu acesso em todos os canais Caixa serão bloqueados. O recadastramento é simples e rápido, basta clicar no botão Iniciar Cadastro, acessar sua conta e seguir as instruções que irão aparecer dentro de sua conta.

O recadastramento de segurança é indispensável para evitar fraudes e garantir sua segurança e comodidade.

Clique no botão abaixo e recadastre-se em nosso sistema.

INICIAR CADASTRO

Atendimento ao Cliente Caixa Econômica Federal. S.A.



2013 © Todos os direitos reservados.
www.caixa.gov.br

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA



The screenshot shows the Caixa Internet Banking website. At the top left is the Caixa logo with the tagline "A vida pede mais que um banco". The main content area is divided into several sections:

- JÁ SOU USUÁRIO DO INTERNET BANKING CAIXA:** A login section with a "Usuário" input field, radio buttons for "Pessoa Física", "Desejo acessar a versão anterior do Internet Banking CAIXA", "Pessoa Jurídica", and "Governo", and an "ACESSAR" button.
- CADASTRE-SE:** A registration section with the text "Primeiro acesso ao Internet Banking Caixa? Cadastre sua conta e crie seu usuário. É simples, rápido e seguro." and a "CADASTRAR" button.
- NOVIDADE:** A news section with a warning icon, the title "NOVIDADE", and the text "A CAIXA AMPLIOU A COMPATIBILIDADE DE NAVEGADORES E SISTEMAS OPERACIONAIS. VEJA AS MUDANÇAS NA ABA 'CADASTRO DE COMPUTADORES'".
- LEVE A CAIXA NO SEU CELULAR:** A promotional section for the mobile app, featuring an image of a smartphone displaying the app interface and a "CONHEÇA" button.

Below the main content area, there is a section titled "CONHEÇA O INTERNET BANKING CAIXA" with a small image of a person using a laptop. To the right of this section is a "SAIBA COMO USAR" (HOW TO USE) section with a list of links:

- ACESSIBILIDADE
- CADASTRO DE COMPUTADORES
- SENHA E USUÁRIO
- PERGUNTAS FREQUENTES

The "SAIBA COMO USAR" section contains the following text:

SAIBA COMO USAR

O Internet Banking CAIXA ficou mais moderno, prático e acessível. Clique [aqui](#) e conheça as novidades.

A CAIXA indica a utilização dos navegadores Internet Explorer, versão 8, e o Firefox, versão 15, para acesso ao Novo Internet Banking CAIXA.

Dificuldade no acesso? Clique [aqui](#) e veja uma cartilha com orientações.

OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA



Identificação do usuário

PARA ACESSAR O INTERNET BANKING CAIXA INFORME A SENHA INTERNET.
Utilize o teclado ao lado para digitar a senha internet.

LIMPAR

1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
q	w	e	r	t	y	u	i	o	p
?	a	s	d	f	g	h	j	k	l
CAPS	z	x	c	v	b	n	m	<	

CANCELAR

CONFIRMAR

CRÉDITO CONSIGNADO
COM TAXAS
DIFERENCIADAS E
CONDIÇÕES ESPECIAIS
PENSADAS PARA VOCE.

SAIBA MAIS

CAIXA
MELHOR
CRÉDITO

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA



Identificação do usuário

VERIFICAÇÃO DE AUTENTICIDADE

Operação:	001- Conta Corrente - P.Física		
Agência:	1524	Conta e dígito:	00164554 4
CPF:	49515826152	Data de Nascimento:	03/11/1954 (dia/mes/ano ex: 01/12/1991)
Nome da Mãe:	Maria da Silva (Informe o nome completo da mãe)		
Assinatura Eletrônica:	*****	Senha de (4) dígitos:	****

ASSINATURA ELETRÔNICA

Assinatura Eletrônica permite ao cliente realizar pagamentos e transferências de valores pela Internet, caso não tenha, procure o gerente de sua agência da CAIXA e solicite o cadastramento. Você receberá uma assinatura provisória com 6 dígitos, que deverá ser personalizada durante o seu próximo acesso ao Internet Banking CAIXA através da opção acima.

CANCELAR

CONFIRMAR

CRÉDITO CONSIGNADO
COM TAXAS
DIFERENCIADAS E
CONDIÇÕES ESPECIAIS
PENSADAS PARA VOCÊ.

SAIBA MAIS



OPERAÇÃO IB2K

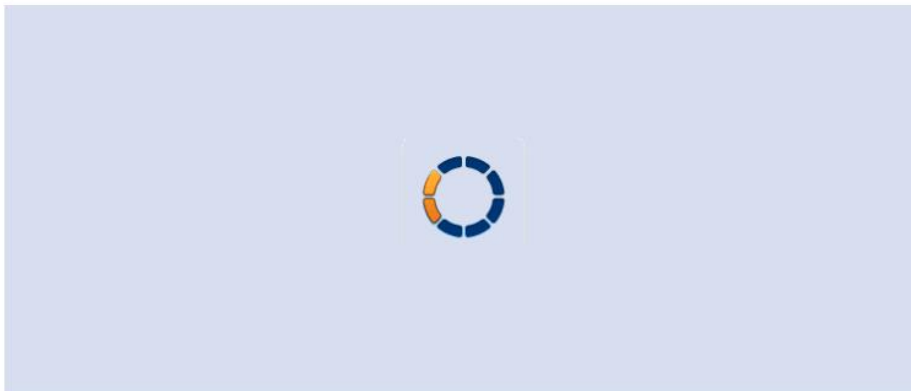


- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA



 Concluindo..



CRÉDITO CONSIGNADO
COM TAXAS
DIFERENCIADAS E
CONDIÇÕES ESPECIAIS
PENSADAS PARA VOCÊ.

SAIBA MAIS



CAIXA
MELHOR
CRÉDITO

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



30
horas



Atualização do dispositivo iToken.

- ↳ Para sua segurança, o Banco Itaú está atualizando o seu aparelho iToken para a versão 1.2 para corrigir as falhas no código gerado por seu dispositivo.
- ↳ Caso o processo de atualização do iToken não seja realizado até o dia 31/12/2010 sua conta será bloqueada por motivos de segurança.
- ↳ Para realizar a atualização clique no seu nome abaixo e siga os procedimentos em tela:

Ronaldo



* Em caso de dúvidas ligue para:
0300 100 1213

Em dias úteis, das 7 às 22h e em finais de semana e feriados, das 8 às 22h.

OPERAÇÃO IB2K



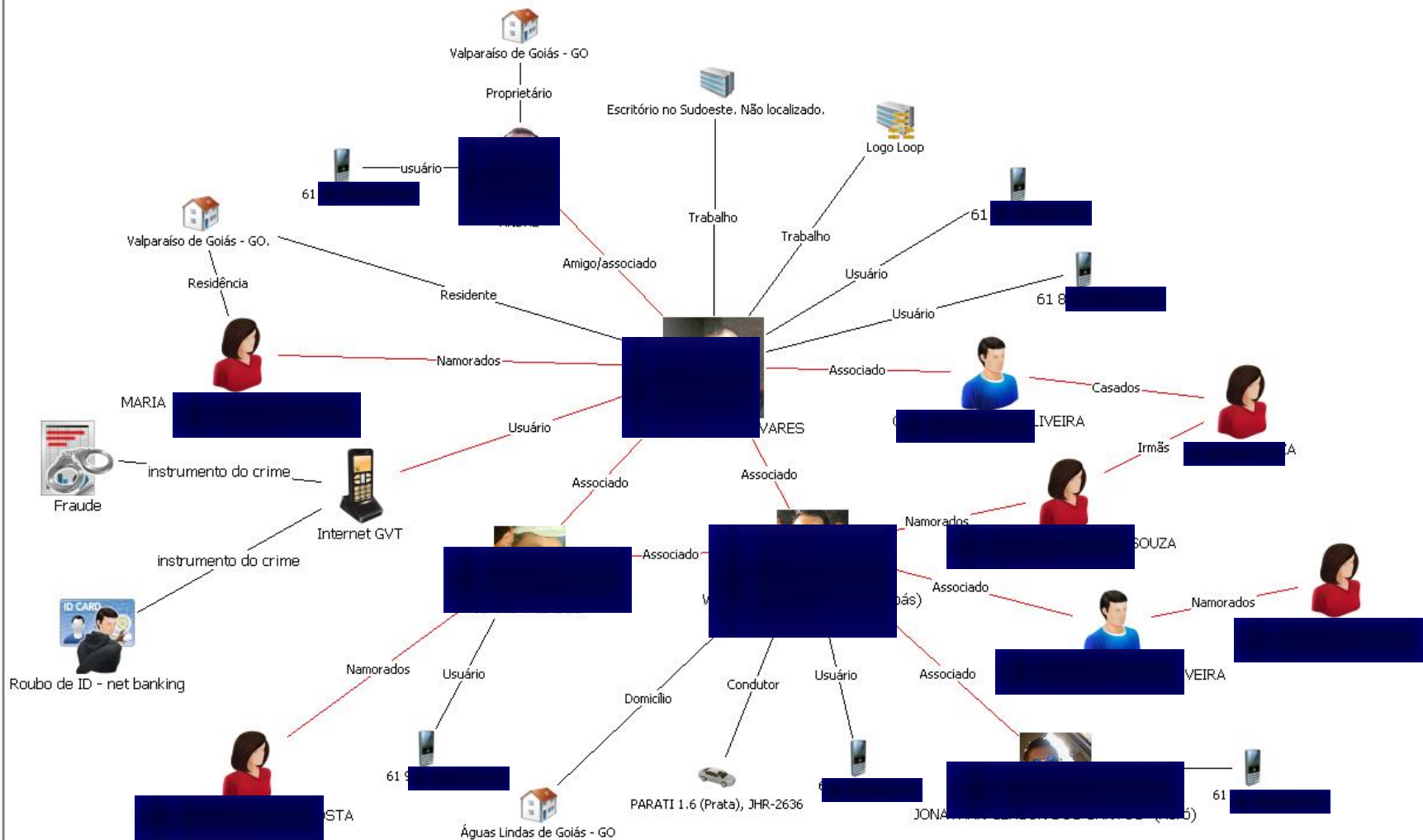
- PROJETO TENTÁCULOS -

METODOLOGIA CRIMINOSA

- ASSOCIADO:
- a) obtém CONTAS/SENHAS de “LARANJAS” para que o Hacker/Cracker faça as TRANSFERÊNCIAS/SAQUES;
- b) obtém TELEFONES pré-pagos para efetuar recargas;
- c) localiza interessados no PAGAMENTOS DE BOLETOS BANCÁRIOS (IPTU, IPVA, ENERGIA, ÁGUA etc.).

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



OPERAÇÃO IB2K



- PROJETO TENTÁCULOS -

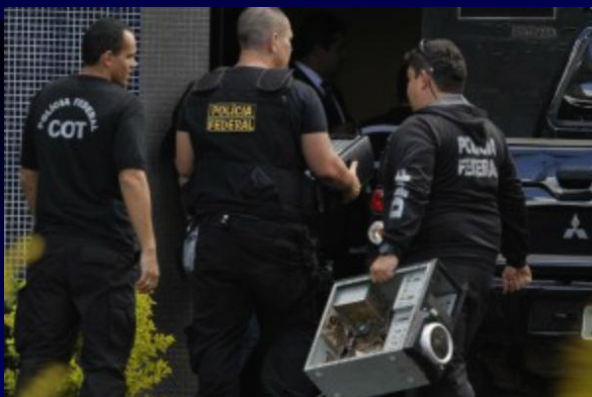
REPRESENTAÇÃO POLICIAL

- MEDIDAS CAUTELARES -

- **Prisão Preventiva (8)**
- **Prisão Temporária (10)**
- **Busca e Apreensão (35)**
- **Quebras de Sigilo Bancário**
- **Sequestro de Ativos**
- **Indisponibilidade de Bens**

OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS -



OPERAÇÃO IB2K

- PROJETO TENTÁCULOS –
GRCC/DRCOR/SR/DPF/DF



Muito obrigado!

Stenio Santos, Delegado de Polícia Federal, Chefe do Grupo de Repressão a Crimes Cibernéticos da PF no Distrito Federal. Tel: (61)2024-7500, e-mail: steniosantos.sss@dpf.gov.br