

Uso indevido da identidade

Contas, crédito e empresas



6

temas para entender
e participar com consciência

Identificar vínculos desconhecidos, contestar registros e distinguir proteções futuras

Antes de começar

Uma conta, um empréstimo ou uma empresa aparece em seu nome sem reconhecimento? Este roteiro ajuda a separar as situações, localizar informações oficiais e organizar a contestação. Proteção contra novas inclusões e correção de vínculo existente são medidas diferentes. Não promete restituição, cancelamento automático ou bloqueio universal do Cadastro de Pessoas Físicas (CPF).

O que você vai encontrar

- 01 Uma relação desconhecida pede confirmação e proteção
- 02 O relatório de relacionamentos não é um extrato bancário
- 03 Crédito desconhecido pede consulta e contestação próprias
- 04 Empresa desconhecida não se resolve como atividade que você abriu
- 05 Proteções futuras têm escopos diferentes
- 06 Registros e encaminhamentos precisam continuar separados

Os exemplos sem indicação de um caso real são situações didáticas. As explicações resumem regras e práticas; não substituem a consulta à fonte ou orientação para um caso pessoal.

01

Uma relação desconhecida pede confirmação e proteção

Não espere completar uma pasta para avisar a instituição.

Alerta	Confirmar por outro caminho
Proteção	Contato com a instituição
Registro	Pedido e protocolo

Uma mensagem de cobrança pode ser falsa; confirme a informação por caminho independente. Se houver conta, cartão ou operação que não reconhece, o Ministério da Justiça e Segurança Pública orienta contatar a instituição pelos canais oficiais, comunicar a divergência e solicitar a proteção cabível. Anote o que foi pedido e o protocolo, sem enviar senha, código de autenticação ou acesso remoto.

Separe vínculo desconhecido, lançamento numa conta conhecida e vazamento de dados: as providências podem se combinar, mas não são o mesmo problema. Para acesso comprometido, use também Contas protegidas e Golpes digitais. Se precisar de ajuda, organize as tarefas com alguém de confiança mantendo suas decisões e credenciais sob controle. Não se exponha a confronto nem pague a quem prometa apagar toda informação em seu nome.

Exemplo hipotético: Rui recebe uma cobrança e procura o canal oficial da instituição por conta própria, em vez de usar o telefone indicado na mensagem suspeita.

Confirme o vínculo e comunique a divergência pelo canal adequado.

[Acessar a fonte \[6\]: Detectei cadastro, conta ou cartão aberto que eu não reconheço — Passos 1, 3 e 4: contato e acompanhamento.](#)

02 O relatório de relacionamentos não é um extrato bancário

Conheça a informação que cada consulta realmente mostra.

Relacionamento	Instituição e datas
Detalhe	Informação da instituição
Acesso	Autenticação ou alternativa

O Banco Central do Brasil (BC) disponibiliza no Meu BC, pelo Registrato, o Relatório de Contas e Relacionamentos em Bancos, que reúne dados do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro (CCS). Ele informa instituições e datas de início e eventual fim do relacionamento. Não mostra número de conta, saldo ou movimentação. Um nome desconhecido exige esclarecimento; o relatório não decide, sozinho, que houve fraude.

Confira instituição, período e situação informada. Procure a instituição para obter detalhes e contestar uma relação que não reconhece, guardando a resposta. Para pessoa física, a ficha de acesso exige conta gov.br prata ou ouro com verificação em duas etapas. Ela também descreve Pedido de Informação e correspondência como alternativas para solicitar relatório, com requisitos próprios. Não presuma atendimento presencial no Banco Central nem entregue credenciais a um intermediário.

Exemplo hipotético: Ao encontrar uma instituição no relatório, Celina pede os detalhes do relacionamento, sem confundir a lista com um extrato de movimentações.

Leia o alcance do relatório e peça esclarecimento sobre o vínculo.

[Acessar a fonte \[3\]: Emitir Relatório de Contas e Relacionamentos em Bancos \(CCS\) — O que é, documentação, canais e limites do CCS.](#)

03 Crédito desconhecido pede consulta e contestação próprias

O relatório de crédito não substitui contrato e apuração.

Crédito	Operação informada
Contrato	Detalhes a esclarecer
Contestação	Registro e resposta

O Relatório de Empréstimos e Financiamentos do Sistema de Informações de Crédito (SCR), também acessível pelo Meu BC, permite conferir operações e dívidas com bancos e financeiras. É uma consulta diferente do relatório de relacionamentos e dos cadastros privados de crédito. Verifique instituição, operação, valor e referência da informação; consulte a abrangência e a atualização indicadas no serviço.

Se não reconhecer uma contratação, descreva a divergência à instituição responsável, peça informação e registre a contestação. Preserve relatório, mensagens e protocolos. Não faça uma nova transferência porque alguém promete cancelar a anterior, nem trate a ausência de uma operação na consulta como prova de que nada aconteceu. Para informação inexata em cadastro de crédito ou protesto, Orçamento familiar oferece outro percurso; a baixa de um registro não encerra automaticamente os demais.

Exemplo hipotético: Lena distingue uma operação de crédito de um relacionamento bancário e guarda a resposta da instituição sobre o contrato que não reconhece.

Identifique o registro e acompanhe a contestação com o responsável.

[Acessar a fonte \[4\]: Emitir Relatório de Empréstimos e Financiamentos \(SCR\) — Finalidade, acesso e informações do relatório.](#) • [Acessar a fonte \[6\]: Detectei cadastro, conta ou cartão aberto que eu não reconheço — Comunicação às instituições e preservação de registros.](#)

04 Empresa desconhecida não se resolve como atividade que você abriu

Consulta, anulação e baixa não têm a mesma finalidade.

Consulta	Inscrição e participação
Divergência	Fato a comunicar
Procedimento	Anulação ou outra via

Na Redesim, a consulta Minhas Empresas permite conferir participações vinculadas ao CPF. Verifique o Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas (CNPJ) e a posição em que seu nome aparece. A proteção da Receita contra novas inclusões não altera automaticamente uma participação existente. Se houver divergência, procure o procedimento correspondente ao tipo de registro e à situação relatada.

Para inscrição de Microempreendedor Individual (MEI) feita por terceiros sem conhecimento da pessoa, o Portal do Empreendedor orienta pedir anulação à Receita Federal. A orientação indica reunir documentação, incluindo boletim de ocorrência, e usar o atendimento oficial; dificuldade digital pode exigir agendamento presencial. Não confunda esse pedido com encerrar uma atividade criada por você. Confirme o tratamento de débitos e outros cadastros; solicitar anulação não equivale a já ter uma decisão favorável.

Exemplo hipotético: Uma inscrição de MEI desconhecida aparece para Paulo. Ele procura a orientação de anulação por fraude, sem simular que abriu e encerrou voluntariamente o negócio.

Identifique o registro e o procedimento adequado à divergência.

[Acessar a fonte \[8\]: Impedir/Permitir participação do meu CPF no Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas \(CNPJ\) — Consultar minhas empresas; proteção não altera quadro existente.](#) • [Acessar a fonte \[7\]: Portal do Empreendedor — Orientação para pedido de Anulação de CNPJ MEI.](#)

05 Proteções futuras têm escopos diferentes

Não existe um único botão que resolva toda fraude de identidade.

BC PROTEGE+	Contas previstas
Proteção no CNPJ	Novas inclusões
Vínculo existente	Contestação própria

O BC PROTEGE+ alcança novas aberturas e inclusões como titular ou representante nos tipos de conta previstos: conta corrente, poupança e conta de pagamento pré-paga. Não se aplica a contas destinadas exclusivamente a salários ou benefícios. Seu acesso pelo Meu BC exige conta gov.br prata ou ouro com verificação em duas etapas. Não o apresente como bloqueio de qualquer empréstimo ou cancelamento de conta já contestada.

Na Receita Federal, Proteger Meu CPF trata de novas inscrições e inclusões em CNPJ a partir do pedido, sem alterar participações anteriores. A ficha distingue requisitos para impedir e para permitir participação novamente. Leia o alcance e as consequências antes de confirmar; uma medida pode precisar ser revista quando você quiser fazer uma contratação legítima. Mantenha, em paralelo, a contestação dos vínculos existentes e outras medidas de segurança.

Exemplo hipotético: Mara entende que proteger novas inclusões não respondeu à contestação da conta que já aparecia em seu nome e acompanha os dois pedidos separadamente.

Leia alcance, acesso e confirmação de cada proteção.

[Acessar a fonte \[5\]: Quais produtos são alcançados pelo BC PROTEGE+? — Produtos alcançados e exclusões.](#) • [Acessar a fonte \[2\]: Como ativo a proteção para o meu CPF \(pessoa física\)? — Condições de acesso e ativação.](#) • [Acessar a fonte \[8\]: Impedir/Permitir participação do meu CPF no Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas \(CNPJ\) — Efeito futuro e requisitos distintos.](#)

06 Registros e encaminhamentos precisam continuar separados

Uma resposta de um órgão não encerra automaticamente todos os pedidos.

Instituição	Proteção e contestação
Registro policial	Comunicação do fato
Apoio	Competência e condições

Mantenha uma lista privada com instituição ou órgão, vínculo contestado, pedido, data, protocolo e resposta. Registre o fato nos canais oficiais da Polícia Civil do estado ou do Distrito Federal, conforme o procedimento cabível. O registro policial e a comunicação à instituição têm funções diferentes. Não espere completar a investigação para pedir proteção ao banco; para pedido fiscal específico, confira a documentação indicada no próprio serviço.

Se a divergência persistir, procure a ouvidoria da instituição, defesa do consumidor ou assistência jurídica conforme o problema e a competência. Uma manifestação ao regulador não garante indenização, exclusão de dívida ou anulação de empresa. Confira a confirmação do ato efetivamente concluído, guarde os documentos e evite publicá-los para tentar obter ajuda. A pessoa que sofreu uso indevido de dados merece orientação sem culpa ou exposição.

Exemplo hipotético: Uma família mantém registros separados para banco, Receita e comunicação policial, sem tratar um protocolo como solução de todos os vínculos.

Acompanhe cada resposta e preserve documentos com privacidade.

[Acessar a fonte \[6\]: Detectei cadastro, conta ou cartão aberto que eu não reconheço — Registro policial, protocolos e acompanhamento.](#) • [Acessar a fonte \[7\]: Portal do Empreendedor — Documentos e análise do pedido fiscal.](#) • [Acessar a fonte \[1\]: Reclamação ao Banco Central — O que é: supervisão, atendimento e limites da reclamação.](#)

Referências bibliográficas

Fontes em ordem alfabética. Os números identificam os links usados no texto. Os títulos originais e as datas de consulta constam de cada referência.

- [1] BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Reclamar contra bancos e outras instituições**. BANCO CENTRAL DO BRASIL, [s.d.]. Disponível em: <https://www.gov.br/pt-br/servicos/registrar-reclamacao-contrainstituicao-supervisionada-pelo-banco-central>. Acesso em: 23 out. 2026.
- [2] BRASIL. Banco Central do Brasil. **Como ativo a proteção para o meu CPF (pessoa física)?** Brasília, DF: Portal gov.br, 2026. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/meubc/faqs/p/como-ativo-a-protecao-para-o-meu-cpf-pessoa-fisica>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [3] BRASIL. Banco Central do Brasil. **Emitir Relatório de Contas e Relacionamentos em Bancos (CCS)**. Brasília, DF: Portal gov.br, 2025. Disponível em: <https://www.gov.br/pt-br/servicos/gerar-relatorio-de-contas-e-investimentos-ccs>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [4] BRASIL. Banco Central do Brasil. **Emitir Relatório de Empréstimos e Financiamentos (SCR)**. Brasília, DF: Portal gov.br, 2026. Disponível em: <https://www.gov.br/pt-br/servicos/obter-relatorio-do-sistema-de-informacoes-de-credito-scr>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [5] BRASIL. Banco Central do Brasil. **Quais produtos são alcançados pelo BC PROTEGE+?** Brasília, DF: Portal gov.br, 2025. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/meubc/faqs/p/quais-produtos-sao-alcancados-pelo-bc-protege>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [6] BRASIL. Ministério da Justiça e Segurança Pública. **Detectei cadastro, conta ou cartão aberto que eu não reconheço**. Brasília, DF: Portal gov.br, [s.d.]. Disponível em: <https://www.gov.br/mj/pt-br/acesso-a-informacao/acoes-e-programas/sofri-um-golpe-e-agora/detectei-cadastro-conta-ou-cartao-aberto-que-eu-nao-reconheco>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [7] BRASIL. Ministério do Empreendedorismo, da Microempresa e da Empresa de Pequeno Porte. **Perguntas Frequentes**. Brasília, DF: Portal gov.br, [s.d.]. Seção: Orientação para pedido de Anulação de CNPJ MEI. Disponível em: <https://www.gov.br/empresas-e-negocios/pt-br/empreendedor/perguntas-frequentes>. Acesso em: 27 out. 2026.
- [8] BRASIL. Receita Federal do Brasil. **Impedir/Permitir participação do meu CPF no Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas (CNPJ)**. Brasília, DF: Portal gov.br, 2026. Disponível em: <https://www.gov.br/pt-br/servicos/impedir-permitir-participacao-do-meu-cpf-no-cadastro-nacional-de-pessoas-juridicas-cnpj>. Acesso em: 27 out. 2026.

Sobre esta cartilha

Para conferir antes de compartilhar

- 1 QUEM ESTÁ ENVOLVIDO?**
Identifique as pessoas, instituições e responsabilidades de cada situação. Um exemplo não descreve todos os integrantes de um grupo nem permite generalizar uma conduta.
- 2 QUE TIPO DE REGISTRO É ESSE?**
Uma lei estabelece regras; uma pesquisa apresenta resultados e limites; uma notícia relata um acontecimento. Exemplos hipotéticos ajudam a explicar uma ideia, mas não comprovam fatos reais.
- 3 QUAL É A AVALIAÇÃO?**
Diferencie o que a fonte documenta da explicação ou recomendação desta cartilha. Confira o contexto, a data e os limites do documento antes de tirar conclusões ou compartilhar.

Sobre a pesquisa e as interpretações

Esta cartilha é um material educativo baseado em pesquisa documental e fontes identificadas. Explicações e orientações de leitura não substituem os documentos citados nem uma análise de cada caso. O objetivo é ajudar o leitor a conferir informações e participar com consciência.

O que esta seleção permite concluir

Pessoas físicas no Brasil diante de relações financeiras ou empresariais desconhecidas. Não investiga autoria, decide fraude ou responsabilidade, cancela contrato, calcula dívida ou substitui assistência jurídica/contábil. Relatórios têm abrangência e atualização próprias; não são prova universal de ausência de fraude. Exemplos fictícios. Conferência documental pelo agente em 27/10/2026, sem revisão profissional independente. Normas e serviços podem mudar.

Recorte editorial: 27 de outubro de 2026. Normas, serviços e conhecimentos podem mudar. Confira a fonte indicada antes de aplicar uma orientação.

Organização: Régys Borges da Silveira

1ª edição · Revisão editorial: 27 de outubro de 2026.

Produção com apoio de inteligência artificial (IA). Ilustrações geradas por IA, sem valor documental. Edição distribuída em formato digital; consulte as fontes pelos links do texto e das referências.

Distribuição gratuita, sem cadastro. Materiais de terceiros mantêm suas condições de uso.

[Conheça os demais volumes da coleção](#)

CONTINUE A EXPLORAR

A leitura continua

Conheça os livros de Régys Borges da Silveira e encontre sua próxima leitura.

Explore os livros →

livros.regys.com.br



Lendo no papel?

Aponte a câmera do celular para o QR code. No PDF, toque no botão ou no endereço acima.

Este convite registra apenas a cartilha de origem e uma contagem agregada de acessos, sem identificar você.