



Núcleo de
Acesso ao Crédito
Rio Grande do Sul

Proteja sua empresa contra fraudes.

Alerta para o golpe do falso financiamento do BNDES

Entenda:

- Como funciona uma operação legítima do BNDES
- Como identificar sinais de fraude
- O que fazer se sua empresa for abordada
- Onde buscar orientação segura

Sistema FIERGS | NAC-RS | Julho 2026

Informação confiável para proteger a indústria gaúcha.

FIERGS



ENTENDA O RISCO

Golpistas estão se passando por representantes do BNDES para oferecer financiamentos com condições aparentemente vantajosas e cobrar pagamentos antecipados.

Para ganhar confiança, os golpistas usam documentos com linguagem jurídica, dados reais da empresa e a marca do banco.



Fique atento!

A aparência oficial não garante autenticidade. Logotipos, contrato, assinatura digitalizada e promessas de aprovação podem ser forjados.



BNDES

Como o golpe costuma acontecer?

O golpe normalmente segue um roteiro semelhante com os passos abaixo:



1) O primeiro contato é inesperado

A empresa recebe uma ligação, mensagem, e-mail ou contato pelo WhatsApp de alguém que se apresenta como consultor, representante ou parceiro do BNDES.



2) A proposta parece boa demais

São oferecidas condições muito atrativas como juros muito baixos, prazos longos, carência elevada, liberação rápida e aprovação praticamente garantida.



3) Apresentam documentos que parecem oficiais

A empresa recebe proposta, contrato, nota promissória, ficha cadastral com logotipo, cláusulas e simulações detalhadas, para transmitir credibilidade.



4) Exigem cobranças antecipadas

Antes da suposta liberação do crédito, surgem pedidos de Pix, depósito ou boleto para pagar taxa, seguro, imposto, honorários, cadastro, gestão do projeto ou desbloqueio do recurso.



5) Solicitam novo depósito ou o dinheiro desaparece

Após o pagamento podem surgir novas cobranças, o contato simplesmente é interrompido ou ainda transferido para outro falso atendente.

IMPORTANTE

O BNDES não entra em contato oferecendo financiamento, nem credencia intermediários para agilizar aprovações ou cobrar taxas. As operações devem ocorrer pelos canais oficiais ou por instituições financeiras credenciadas.

CONHEÇA O CAMINHO CORRETO

Como funciona uma operação legítima?

O BNDES opera de duas formas: Indireta e Direta.

Para Micro, Pequenas e Médias Empresas, a maioria dos contratos é realizado de forma indireta, com o intermédio de bancos, cooperativas e agências de fomento credenciadas.



Qual é o fluxo da operação indireta?

- 1) A empresa identifica sua necessidade.
- 2) Procura um agente credenciado (banco, cooperativa, etc.) e entra em contato pelos canais da instituição escolhida ou pela plataforma oficial do BNDES
- 3) A instituição analisa o crédito e avalia a proposta.
- 4) Condições como valor, prazo, taxas e garantias são negociadas.
- 5) A proposta é encaminhada ao BNDES.
- 6) O contrato é liberado.



E como funciona a operação indireta?

O apoio direto é reservado para operações de maior porte ou programas específicos. O processo começa pela habilitação e pelo envio da solicitação no Portal do Cliente do BNDES. Há análises cadastral, jurídica, financeira e do projeto antes de qualquer contratação.

ATENÇÃO AO PRODUTO CITADO NO GOLPE!

O BNDES Crédito Pequenas e Médias Empresas é uma linha indireta. A negociação, a análise e a contratação ocorrem com um agente financeiro credenciado. Em consulta realizada em 29/07/2026, a página oficial informava prazo total de até 5 anos, incluindo até 2 anos de carência.

Se alguém oferecer um financiamento dizendo representar diretamente o BNDES para uma operação de pequeno ou médio porte, desconfie.

COMPARE ANTES DE DECIDIR

OPERAÇÃO LEGÍTIMA

Origem do Contato

A empresa procura canal oficial do BNDES ou agente credenciado.

Análise

Há pedido de documentos, avaliação de crédito, risco e garantias.

Contrato

Na linha indireta, é feito com a instituição financeira credenciada.

Condições

Segue o produto oficial. Taxas, carência e prazos estritamente alinhados com o site oficial do BNDES e avaliação do agente.

Cobrança

Custos legítimos são informados e confirmados no canal bancário oficial.

Verificação

É possível confirmar agente, produto e andamento pelos canais oficiais.

Comportamento

A empresa tem tempo para conferir documentos e buscar orientação.

SINAL DE GOLPE

Origem do Contato

A abordagem é inesperada, feita por WhatsApp ou contato pessoal não verificado.

Análise

Aprovação rápida, garantida ou sem análise consistente.

Contrato

Documento coloca o BNDES como credor direto de uma pequena operação ou omite o banco repassador.

Condições

Prazos irreais (ex: 20 anos), taxas muito abaixo do mercado e "subsídios" sem fonte.

Cobrança

Exigência de Pix, depósito ou boleto antecipado para consultor, terceiro ou conta estranha.

Verificação

O interlocutor evita o gerente, impede consultas ou fornece apenas contatos indicados por ele.

Comportamento

Pressão, urgência, ameaça de perder a vaga ou pedido de sigilo.

IMPORTANTE!

A existência de taxa administrativa ou outro custo previsto em uma operação bancária não caracteriza, sozinha, uma fraude. O alerta é para o pedido de pagamento antecipado fora do canal oficial, especialmente para pessoa física, consultoria ou terceiro, com promessa de liberar o crédito.

ANTES DE ASSINAR OU PAGAR

Antes de assinar qualquer documento, fornecer dados cadastrais sigilosos ou efetuar pagamentos, faça esse checklist:

☐ ***O financiamento existe no site oficial do BNDES?***

Localize a linha de crédito no portal e confirme se existe e está ativo.

☐ ***A forma de apoio é válida?***

Verifique se a operação é direta ou indireta e quem é a parte contratante.

☐ ***A instituição é válida?***

Confira se o banco, cooperativa ou agência de fomento aparece na lista oficial de agentes credenciados.

☐ ***É possível entrar em contato pelos canais oficiais?***

Busque falar com o gerente pelo telefone do aplicativo, do site oficial ou da agência. Não use apenas o número enviado pelo consultor!

☐ ***As condições são compatíveis com as informações oficiais?***

Prazo, carência, taxa, finalidade e garantias devem ser compatíveis com a página oficial do produto.

☐ ***É possível rastrear a proposta?***

Em operações indiretas já encaminhadas, solicite os identificadores da proposta, como PAC ou FRO, e confirme o andamento.

☐ ***Existe pedido de Pix ou depósito antecipado? Para quem?***

Confira o beneficiário do pagamento. Não transfira valores para pessoa física, consultor, terceiro ou conta sem vinculação comprovada com a operação.

☐ ***Os acessos estão seguros?***

Nunca compartilhe senha, token, código de autenticação ou acesso remoto ao computador e ao internet banking.

☐ ***Há pressão para decidir rapidamente?***

Desconfie de urgências, existência de campos em branco, assinatura digitalizada e documentos sem canal oficial de verificação.

☐ ***É necessária uma segunda validação?***

Em caso de dúvidas ou desconfiança, antes de realizar qualquer pagamento, em caso de dúvida, consulte o NAC-RS/FIERGS ou os canais oficiais do BNDES.

SUSPEITA DE FRAUDE?

Se a sua empresa foi abordada com proposta suspeita ou efetuou algum pagamento indevido, adote imediatamente esses procedimentos:



1) Interrompa qualquer pagamento ou contato:

Não envie dinheiro, não assine documentos, e não forneça novos dados. Cesse imediatamente a comunicação com os suspeitos e não realize novos aportes.



2) Salve as provas:

Reúna dados, áudios, e-mails, comprovantes de boletos, conversas de whatsapp e demais documentos envolvidos.



3) Procure o banco imediatamente:

Se houver transferência, pix ou outra movimentação, contate seu banco ou instituição financeira imediatamente.



4) Registre Boletim de Ocorrência (BO):

Compareça à Polícia Civil para fazer um boletim de ocorrência e informe todos os dados do contato e as transações realizadas.



5) Notifique a Ouvidoria do BNDES:

Encaminhe a suspeita à Ouvidoria do BNDES e confirme as informações com a Central de Atendimento.



6) Proteja os acessos:

Caso documentos, senhas ou códigos tenham sido compartilhados, altere credenciais, avise os bancos e acompanhe movimentações e tentativas de uso indevido do CNPJ e dos dados dos sócios.

DENUNCIE NESTES CANAIS

Após reunir o máximo de informações, entre em contato com estes canais para formalizar sua denúncia.

BNDES - Central

0800 702 6337 | Informações sobre produtos, operações e canais oficiais

BNDES - Ouvidoria

0800 702 6307 | Denúncias de fraude ou suspeita de fraude

NAC-RS/FIERGS

(51) 98916-0593 | nac@fiergs.org.br | Orientação às indústrias

Fale com o NAC/RS - Núcleo de Acesso ao Crédito FIERGS



 Avenida Assis Brasil, 8787 – Porto Alegre/RS
 portaldaindustria.com.br/cni/nac
 (51) 3347.8508 – (51) 3347.8566
 (51) 98916.0593
 nac@fiergs.org.br