



DEPARTAMENTO DE DIREITO

MESTRADO EM DIREITO

**A FRAUDE COM CARTÃO BANCÁRIO EM
PORTUGAL NA ACTUALIDADE**

Relatório profissional apresentado
para obtenção do grau de Mestre
em Direito na Área de Ciências
Jurídico-Criminais

Mestranda: Vanessa Rossana Queirós Nunes da Silva

Orientador: Professor Doutor Armindo Saraiva Matias

Lisboa, Março de 2013

ÍNDICE

Lista de Abreviaturas.....	3
Introdução.....	4
Curriculum Vitae.....	6
Apreciação Crítica.....	12
Capítulo 1.....	16
1.1. Conceitos gerais.....	16
1.2. Evolução histórica.....	17
1.3. As operações efectuadas com cartões bancários.....	19
1.4. Crimes Informáticos.....	20
Capítulo 2.....	22
2.1. A Fraude cometida em Portugal.....	22
2.2. A Fraude com cartões bancários. Exemplos práticos.....	23
2.3. A utilização ilegítima de um cartão bancário autêntico.	24
2.4. A contrafacção de cartões bancários.....	25
2.5. A fraude CNP.....	32
2.6. A fraude com cartões de abastecimento de combustível.....	39
Capítulo 3.....	42
3.1. A burla Informática.....	42
3.2. Contrafacção e passagem de título equiparado a moeda.....	44
3.3. Falsidade Informática.....	46
Capítulo 4.....	50
4.1. O Aviso 11/2001 do Banco de Portugal.....	50
4.2. As críticas ao Aviso.....	50
4.3. As disposições constantes do Decreto-Lei 317/2009.....	53
Conclusão.....	54
Bibliografia.....	56

LISTA DE ABREVIATURAS

ATM – *Automatted Teller Machine*

BIN – *Bank Identification Number*

CA – Caixa Automática

Cfr. - Conforme

MOTO – Mail or telephone order

Op. cit. – *Opus Citatum*

PIN – *Personal Identification Number*

POS – *Point of Sale*

TPA – Terminal de Pagamento Automático

SIBS – Sociedade Interbancária de Serviços