

## 7 振り込め詐欺の被害事例

### (1) オレオレ詐欺

電話を利用して、親族、警察官、弁護士等を装い、交通事故示談金等を名目に、現金を預金口座に振り込ませるなどして騙し取る詐欺です。



#### ○ 息子を騙った手口(9月 60代 女性被害)

自宅に息子を名乗る男から「風邪をひいて喉が腫れている。携帯電話の番号が変わったから教えておく」と電話があり、「旦那がいる女性を妊娠させて、示談金が必要だ。助けてほしい」などと言われ、これを信じて預金を引き出し、男が指定した口座にATMから現金を振り込んでしまった。

その後、本当の息子と電話で話す機会があり、騙されていたことがわかった。

### (2) 架空請求詐欺

郵便、インターネット等を利用して、不特定の者に対し、架空の事実を口実とした料金を請求する文書等を送り、現金を預金口座に振り込ませるなどして騙し取る詐欺です。

#### ○ 被害額払い戻し名目とした手口(9月 50歳代 男性被害)

携帯電話にメールで「5億円を譲渡します」旨の内容が届いたことから、これに興味を持ち、メールを返信したところ、「お金を受け取るには、会員登録する必要がある」などとメールが届き、これを信じて、指定された口座に現金を振り込んでしまった。

その後も、何度もメールでお金を要求され、その都度、指定された口座に現金を振り込んでいたが、金融機関から口座が凍結されているとの連絡を受けたため、騙されていることがわかった。



### (3) 融資保証金詐欺

実際には融資しないにもかかわらず、融資する旨の文書等を送付するなどして、申し込んできた者に対し、保証金等を名目に現金を預金口座に振り込ませるなどして騙し取る詐欺です。

#### ○ 融資の手数料等を名目とした手口(9月 70歳代 男性被害)

会社事務所に融資会社を名乗る企業から、融資する旨のFAXが送られてきたことから、融資を受けるため、必要事項を記載し返送したところ融資会社を名乗る者から「融資を受けるには事務手数料を振り込む必要がある」などと電話があり、融資を受けられると信じて指定された口座に現金を振り込んでしまった。

その後も、「規約保険金として現金を振り込んで欲しい」などと言われ、融資を受けるために多額な現金を支払う事に不審を抱き、男に返金を求めたところ、連絡が取れなくなり、騙されていたことがわかった。



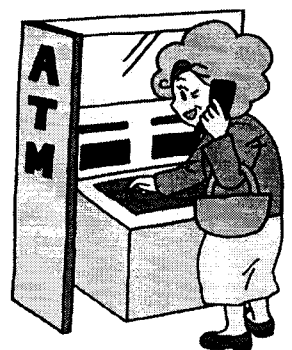
### (4) 還付金等詐欺

市役所や社会保険事務所等を装い、税金、医療費などの還付を口実に、携帯電話で言葉巧みにATMを操作させ、現金を送金させる詐欺です。

#### ○ 医療費の返還金を名目とした手口(4月 70歳代 男性被害)

自宅に市役所の職員と名乗る男から「医療費の払い戻しがあります。本日中に手続きをして下さい」「手続きはATMで出来ます。ATMに着いたら連絡して下さい」などと電話があったため、お金が還付されると信じ、ATMに行き教えられた電話番号に電話し、指示されたとおりにATMを操作してしまった。

しかし、行ったのは振替操作であり、相手口座に預金を振り込んでしまい、騙し取られてしまった。



## 8 振り込め類似詐欺の被害事例

### (1) 金融商品等取引名目

対価ほど価値のない又は架空の有価証券・外国通貨等を交付するなどして、その購入名目で現金を騙し取る詐欺です。

#### ○ 社債購入を名目とした手口(9月 80歳代 女性被害)

自宅にA会社のパンフレットが入った封筒が届き、後日B会社を名乗る男から「A会社から封筒が届いていないか?あなたしか購入できない。お金はこちらで支払うので、購入申込みをして欲しい」などと電話があったため、名義を貸すだけならと思い承諾した。後日、金融庁を名乗る男から「名義貸しは犯罪だ」と言われ、更にA会社を名乗る男から「トラブルになっている。あなたがお金を支払う必要がある」と言われ怖くなり、男に指示されたとおり、示談金として現金をゆうパックで送金してしまった。その後、家族に相談したところ、騙されていたことがわかった。

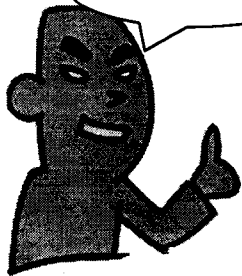


### (2) ギャンブル必勝法名目

不特定の者に対して、ロト6攻略法等の虚偽の情報を提供するなどした上で、会員登録料や情報料等の名目で現金を騙し取る詐欺です。

#### ○ 競馬情報の提供を名目とした手口(4月 60歳代 女性被害)

必ず儲かります



携帯電話に「高額の配当を毎週受けられるビジネスがある」「1口20万円で約3万円の配当が受けられる」等と電話があり、一口分の現金を振り込んだところ、後日、自分の口座に、配当金として現金が振り込まれたため、続ければ儲かると信じてしまった。

その後、増口するため何度も現金を振り込んだが、配当金が振り込まれることは無く、相手と連絡が取れなくなって騙されていたことがわかった。

#### ○ ロト6当せん番号の情報料を名目とした手口(8月 50歳代 女性被害)

携帯電話に情報会社を名乗る男から「ロト6の抽選は仕組みまれており、事前に当せん番号が分かる」「当せん番号を教えるには情報料が必要」などと言われ、情報料を支払えば必ず儲かると信じて、数回にわたって指定された口座に現金を振り込んでしまった。

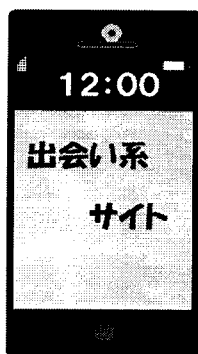
その後、当せんすると言って番号を教えられたが、当せんすることはなく、相手と連絡が取れなくなったため、家族に相談したところ、騙されていたことがわかった。

当せん番号を  
教えますよ



### (3) 異性紹介名目

雑誌やインターネット等で女性紹介等と掲載したり、女性に関する虚偽の情報を提供したりした後、会員登録料金や保証金等の名目で現金を騙し取る詐欺です。



#### ○ 異性紹介を名目とした手口(2月 60歳代 男性被害)

新聞広告欄に「無料で女性を紹介します」との掲載を見つけたことから、女性を紹介してもらうため紹介業者に連絡をとったところ、保証金名目で現金を振り込むよう指示され、数十万円の現金を振り込んでしまった。

その後、一度だけ女性に会ったが「紹介した女性を独占したいのなら権利を買う必要がある」などと言われ、これを信じて業者から指示された口座に現金を振り込んだが、その後業者とは連絡が取れなくなり、騙されたことがわかった。

## 9 被害防止対策の基本

### 一人で悩まず家族や警察に相談

#### 10 被害防止方策

##### (1) オレオレ詐欺

「電話番号が変わった」「代わりの者にお金を渡して」は、詐欺を疑ってください。  
相手が金融機関職員等を名乗っても「カードを預かります」は、詐欺を疑ってください。

- 自分から息子や孫などの名前は言わないこと。
- 「風邪をひいて声がおかしい」「携帯の電話番号が変わった」には要注意！  
必ず以前の電話番号にかけ直して確認をすること。
- 一人で判断せず、振り込む前に本人や家族に連絡して、事実を確認すること。
- 「代わりの者が〇〇が取りにいく」「カードを渡して」は信用しないこと。

##### (2) 架空請求詐欺

宅配便等で現金を送金するよう要求されたら詐欺です。

- はっきりしない請求は無視して、警察等に相談すること。
- 自分から相手に連絡しないこと。
- 発送元が裁判所の時は、電話帳等でその裁判所の連絡先を調べ確認すること。
- 相手に、自分の氏名や住所などの個人情報をお教えしないこと。
- 「アダルトサイト」等の有料サイトを利用していたかもしれない場合でも、一人で判断せず、相談すること。

##### (3) 融資保証金詐欺

お金を借りるのに「先に保証金を払え」は詐欺を疑ってください。

「支払った額が返ってくる」には注意してください。

- 相手が『融資してくれるか』冷静に判断して、個人情報をお教えしないこと。
- 実在する貸金業者等を装っていることもあるので、ダイレクトメールに記載の所在地や連絡先が、実在する業者のものか確認すること。
- 不審なダイレクトメール、葉書や電話などで融資の勧誘があった場合や、融資を前提とした保証金の振り込み要求があった場合は、その場で判断せず、家族や最寄りの警察署、交番に相談すること。

##### (4) 還付金等詐欺

還付金があると言い、キャッシュカード・通帳・携帯電話を持参させ、最寄りのATMへ行かせて、携帯電話でATMの操作を指示するのは、還付金等詐欺です。

- 「お金を返すからATMに行け」は詐欺を疑うこと。
- 慌てず冷静に対処し、必ず相手の氏名等を確認すること。
- 相手が教えた連絡先ではなく、電話帳等で担当部署（市役所、財務署等）の連絡先を調べて、事実を確認すること。
- 税務署や社会保険事務所等が携帯電話を使って、ATMの操作方法を指示することは絶対にありません。
- 不審な電話等は、一人で判断せず、家族や最寄りの警察署、交番に相談すること。

##### (5) 振り込め類似詐欺（儲け話詐欺）

こんなことばに注意！

- |                   |                  |
|-------------------|------------------|
| ○ 未公開株、社債を買いませんか？ | ○ 高値で買い取ります！     |
| ○ 金に投資しませんか？      | ○ 絶対損はさせません！     |
| ○ 株式投資しませんか？      | ○ 銀行より金利が良いです！   |
| ○ □□の権利を買いませんか？   | ○ あなただけ特別！       |
| ○ 外国通貨を買いませんか？    | ○ 絶対儲かりますよ！      |
| ○ 名義だけ貸して下さい！     | ○ 騙されたお金を取り戻せます！ |

※ 在宅中でも留守番電話の設定することで犯人と話す機会がなくなり被害にあいにくくなります。