振り込め詐欺等被害防止

マ　ニ　ュ　ア　ル

～被害に遭わないために～

北海道警察本部生活安全企画課

平成27年中の特殊詐欺被害の状況

特殊詐欺とは

面識のない不特定多数の者に対し、電話等を用いて、対面することなく相手をだまし、現金を交付させる詐欺です。

オレオレ詐欺や架空請求詐欺、還付金詐欺等の詐欺をまとめて特殊詐欺と言います。

平成27年中、道内における特殊詐欺の

認知件数は　**２７５ 件**

被害総額は　**約９億３，０００万円**

でした。

特に高齢者（65歳以上）の方々の被害が約7割を占めています。

被害に遭わないためには

- 家族で頻繁に連絡を取り合う
- 家族で詐欺の手口等について話す
- 町内会活動などを通じた高齢者の見守り活動による声かけ

など、家族や地域の絆を深めて被害に遭わないように気をつけましょう。

お金を要求する電話があった時には、すぐに、家族や警察相談電話＃9110へ相談しましょう。

オレオレ詐欺

息子や孫、警察官等を装って電話し、トラブル解決名目で現金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

電話

○息子や孫を名乗って電話が掛かってきます。
○「携帯電話の番号が変わった」、「携帯落として借りている」等の理由を言って、犯人が持っている電話番号を言います。
○「カバンをなくした」等の下記「だましのキーワード」に書かれている理由等を言い、お金が必要（貸して）と言ってお金を引き出させます。
○お金を引き出す時、「リフォーム」や「墓の購入」等と言うよう指示されます。

現金の引き出し

○金融機関で犯人の指示どおりに理由を言ってお金を引き出します。

現金の受け渡し

○ゆうパック、宅配便で、品名に「お菓子」等と書いて送らせる。
○自宅等で、上司や同僚、友人を名乗る者に手渡させる。
○指定口座に振り込みをさせる。

だましのキーワード

- □ 「携帯電話の番号が変わった。」
- □ 「風邪で、のどの調子が悪い。」
- □ 「会社の通帳や小切手が入ったカバンをなくした。取引で今日お金が必要。」
- □ 「女性を妊娠させて示談金が必要。」

- ● 家族を名乗る者から、突然、お金を用立てて欲しいと電話があったら要注意。
- ● お金を引き出す前に、必ず、息子さんには、息子さんの元の電話番号にかけなおして確認する。

架　空　請　求　詐　欺

老人介護施設等の入居権や企業への投資に絡む名義貸しを装い、後日、トラブルになったとして解決名目で現金をだまし取る詐欺やインターネットサイトの退会料金名目等でお金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

	名義貸し	サイト利用名目
電話・メール	○会社等を名乗り、「老人施設の入居権が当たった」等と電話が掛かってきます。 ○「入居しないなら、名義を貸して」と言われて貸すと、後日「名義貸しは違法」等と現金を要求されます。 ○お金を引き出す時、「リフォーム」等と言うよう指示されます。	○サイトの退会料金等が未払いとメールが届きます。 ○メールに記載の連絡先に電話をかけると電子マネーで料金を支払うよう請求されます。
現金の引き出し	○金融機関で指示どおりの理由を言い、お金を引き出します。	○コンビニ等で電子マネーを購入します。
現金の受け渡し	○ゆうパック、宅配便で、品名に「お菓子」等と書いて送らせます。 ○指定口座に振り込みさせます。	○購入した電子マネーの番号をメールで送信するよう言います。

だましのキーワード

- □ 「老人介護施設の入居権が当たった。」
- □ 「入居しないなら、東北の震災に遭った人に名義を貸して。」
- □ 「名義貸しは違法。逮捕される。」
- □ 「サイト利用料等が未払いなので、コンビニで電子マネーを買って支払って。」

- ● 「名義を貸して。」「名義貸しは違法。警察に捕まる。」と言われたら、詐欺です。
- ● 電子マネーで支払いを求められたら、要注意!

還　付　金　等　詐　欺

行政機関の職員を装い、「医療費の過払金」等と申し向け、ATMに誘い出してお金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

電　話

○市役所等の職員を名乗り、医療費の還付金等があると言います。
○携帯を持ってスーパー･コンビニのATMに行き、電話するよう言います。
○ATMに着いたら、銀行の職員が待っている等と言います。

ＡＴＭで

○ATMで、携帯電話から指示された電話番号に電話します。
○銀行の職員等が行けなくなった等と言い、電話で還付金の手続きを教えると言います。

現金の受け渡し

○電話で犯人が指示したとおりに、ATMを操作させます。
→　知らない間に、振込手続きの操作をさせられ、犯人の口座にお金を振り込んでいます。

だましのキーワード

- □　市役所等の職員をかたる。
- □　「医療費の還付金（過払金）がある。」
- □　「今日が手続の最終日。」
- □　「携帯電話・複数のカードを持って、スーパー・コンビニのATMに行って。」

- ●　医療費の還付金の手続を電話で通知することはありません。
- ●　ATMで還付金は戻ってきません。
- ●　「携帯を持ってATMへ」は、詐欺です。

融資保証金詐欺

FAXやインターネットで融資の希望者を募り、保証金、手数料等の名目でお金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

FAX・ネット

○FAXで、「即日融資」「低金利」「保証人不要」等の資料が送られてきたり、インターネット上で同様の宣伝がされています。

▼

登録

○融資を受けるために、ネットや電話で、住所や氏名等を登録します。

▼

現金振込

○融資を受けるため、電話連絡をすると、「保証金が必要」「手数料が必要」「返済能力確認のために振り込んで」等と言われ、現金を指定する口座に振り込みさせます。
○その後、何度も保証金や手数料等を振り込むよう連絡してくる場合もあります。

だましのキーワード

- □ 「低金利（無担保）で○円まですぐに融資が可能です。」
- □ 「保証金を振り込んでくれれば融資します。」
- □ 「事務手数料として○円を振り込んで欲しい。」

- ● FAXで突然送られてくる資料やインターネットのサイトでの「低金利」「無担保」「即日融資」等の融資話には要注意！
- ● 借り入れする前に、正規の貸金業者かどうかインターネット等で確認しましょう。

金融商品等取引名目詐欺

未公開株、金、外国通貨等の取引に関するパンフレットを送りつけ、購入すれば利益が得られる等と言い、お金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

自宅に

○自宅に、未公開株や金、外国通貨等の取引に関するパンフレットが届きます。

電　話

○「パンフレットが届いていませんか」等の電話があり、「代わりに購入して欲しい」「利益が得られる」等と購入を勧められます。
○投資名目で入金するように言われます。

現金の振込等

○現金を会社等に、宅配便等で送付させたり、振り込みさせます。
○振込等した後から、相手と連絡が取れなくなります。

だましのキーワード

- □ 「自宅に投資に関するパンフレットが届いていないか。」
- □ 「取引に問題が発生して、裁判になる。お金で解決できる。」
- □ 「現金を宅配便やゆうパック等で送付して欲しい。」

- ● 身に覚えのないパンフレットが送られて来たら要注意！
- ● 電話やFAXだけの投資の契約は、詐欺です。
- ● 「宅配便等でお金を送って」は、詐欺です。

ギャンブル必勝情報提供名目詐欺

電子メールやインターネットサイトで、ロト6、競馬、パチンコ等の必勝情報を提供する等と偽りお金をだまし取る詐欺

どのようにしてだまされるのか

電話・ネット

○「当選番号が事前にわかる」「競馬で必ず勝てる」「パチンコの必勝法を教える」等と言い、「教えるには登録料（手数料）が必要」等と現金を要求されます。

※　ロト6では、「今回の当選番号を教えます」等とネットで既に発表されている当選番号を教えて、次の日の新聞に掲載された当選番号を見た被害者に「当たった」等と思わせます。

現金の振込み

○現金を指定する口座に振り込みさせます。
○システムトラブルや馬主への謝礼等と言って、何度も現金を要求してくることがあります。
○その後、連絡が取れなくなります。

だましのキーワード

- □　「ロト6の当選番号が事前にわかる。」
- □　「競馬で着順が決まっているレースがあり、必ず勝てる。」
- □　「会員登録料や情報提供料が必要である。」

- ●　ロト6等の当選番号が事前にわかることはありません。
- ●　ギャンブルで、「必ず儲かる」「絶対に当たる」等の話はありません。

被害にあわないために

現金を「送る」「手渡す」「振込む」前に、相談しましょう。

家族や、警察（＃9110）等に電話をして下さい。

詐欺の手口に関心を持ちましょう。

「私は大丈夫！」そういうあなたが騙されます。

留守番電話の活用をしましょう。

在宅時も留守番電話に設定することで、犯人と直接会話をしないため、被害を防げます。

電話防犯機器の設置しましょう。

通話内容を自動録音する電話防犯機器の活用をすることで被害防止につながります。

★　**家族**やあなたが**相談出来る人**の連絡先を書いておきましょう

【　　】

☎（　　）　　－

📱（　　）　　－

【　　】

☎（　　）　　－

📱（　　）　　－

※　**普段から、家族で連絡を取りあって絆を深め、詐欺被害に遭わないように気をつけましょう。**