

特殊詐欺被害防止 マニュアル



北海道警察本部
生活安全企画課

特殊詐欺ってどんな詐欺？

人と対面せずに**電話**や**メール**、**ハガキ**などを使って、人に嘘の話を信じ込ませ、不特定多数の者からお金などをだまし取ったり、隙を見て盗んだりする犯罪のことを言います。



どんな種類があるの？

特殊詐欺

- ・ オレオレ詐欺
- ・ 預貯金詐欺
- ・ 架空料金請求詐欺
- ・ 還付金詐欺
- ・ 融資保証金詐欺
- ・ 金融商品詐欺
- ・ ギャンブル詐欺
- ・ 交際あっせん詐欺
- ・ その他の特殊詐欺
- ・ キャッシュカード詐欺盗

毎年、北海道内では
約200件前後、約5億円前後
の被害が発生しています！



・ 全体的に**高齢者被害**の割合が高いですが、**架空料金請求詐欺**については年齢に関係なく発生しています。

オレオレ詐欺

親族や警察官、弁護士などを装って電話をかけてきて、
トラブル解決の名目でお金などをだまし取る手口

犯人は、親族だけでなく、親族の上司や弁護士、警察官
など様々な役を演じて電話をかけてきます。



本物の親族ではないことをごまかすために…

- 「風邪をひいた」「喉にポリープができて病院に行く」
→ 心配させて声が違うことをごまかす！
- 「携帯電話の番号が変わった」「新しい番号を教える」
→ 本物の親族と連絡を取らせない！

○ 親族のふりをして～

「会社の大事な書類が入っているカバンをなくした」
「急ぎでお金が必要なので用意できないか」

○ 警察官、弁護士のふりをして～

「息子さんが痴漢、盗撮で逮捕された」
「慰謝料を用意できれば示談にする」



突然、お金に関する電話がかかってきたら詐欺
かもしれません。

知らない人にはお金を渡さない、知らない人名義
の口座にはお金を振り込まないでください！

預貯金詐欺、キャッシュカード詐欺盗

警察官や銀行員等を装って、銀行口座の不正使用防止名目等で、キャッシュカードを騙し取ったり、隙を見て盗む手口

電話で「犯人を逮捕したらあなたの通帳を持っていた。」
「お金が引き出されているが、保証される」等と不安にさせ、
「職員が自宅に行くのでキャッシュカードを確認させてほしい。」等と要求してきます。



犯人の言うとおりに、
訪問を受け入れると



- 「キャッシュカードを封印して保管しなければいけない」と言われ、封筒にキャッシュカードを入れた後、印鑑を取りに行く間等に別の封筒とすり替えて盗まれる
- 「キャッシュカードを新しくする必要があるので預かる」と言われ渡してしまう

犯人の言うとおりにすると口座のお金が全て引き出されてしまいます。

銀行以外の場所で「キャッシュカードを見せる、渡す、暗証番号を教える」のは詐欺です！

架空料金請求詐欺

ハガキ、メール、電話で身に覚えのない料金の請求や、パソコンのウィルス除去名目などでお金などをだまし取る手口

- ・「ご利用料金のお支払いの確認がとれません」
 - ・「連絡なき場合、法的手続に移行します」
- などといって、電話をかけるように仕向けてきます。

消費料金に関する 訴訟最終告知のお知らせ

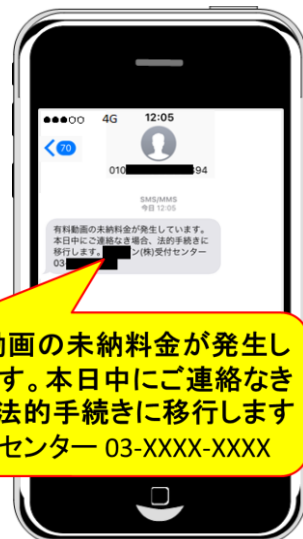
この度、ご通知致したのは、貴方の利用されていた契約会社、もしくは運営会社側から契約不履行による民事訴訟として、訴状が提出されました事をご通知致します。

管理番号(わ)317 裁判取り下げ最終期日を経て訴訟を開始させていただきます。

尚、このままご連絡なき場合は、原告側の主張が全面的に受理され、執行官立会いの下、給与差し押さえ及び不動産、不動産の差し押さえを強制的に執行させていただきますので、裁判所執行官による執行証書の交付をご承諾いただきますようお願い致します。裁判取り下げなどのご相談に関しましては、当局にて承っておりますので、お気軽にお問合わせ下さい。尚、書面での通達となりますので、プライバシー保護の為、ご本人様からご連絡いただきます様、お願い申し上げます。

※取り下げ最終期日 平成30年3月23日

法務省管轄支局 民間訴訟告知センター
東京都千代田区霞が関2丁目
取り下げ等のお問い合わせ窓口
受付時間 9:00~20:00(日、祝日を除く)



有料動画の未納料金が発生しています。本日中にご連絡なき場合、法的手続きに移行します
●●センター 03-XXXX-XXXX

連絡先となっている
番号に電話すると

ハガキの場合



メールの場合

短い期限をもうけて「支払わなければ裁判になる」などと不安をあおってお金を要求してきます。
一度払ってしまうと様々な理由をつけて、何度も要求してきます。

「料金はコンビニ払いで支払って」

「電子マネーの番号を教えて」

「お金は宅配便で送って」は詐欺です！



還付金詐欺

行政機関職員などを装って電話をかけてきて、「過払金を受け取ることができる」などと言ってATMに誘い出し、言葉巧みにATMを操作させ、逆にお金をだまし取る手口

「市役所の保険課です」「払いすぎた**保険料が戻る**」「年金の**未払い分を支払う**」など言ってお金を受け取れると思わせ、「手続きの期限が過ぎている」「今日中に」などと言って焦らせ、「**ATMなら手続きできる**」「**電話で説明する**」と急いでATMに行くよう指示してきます。

スーパーや駅の無人ATMに誘導されるケースが多い！



指示されたとおりに
ATMを操作すると



お金を受け取るはずが、**逆に犯人にお金を振り込んで**しまいます。

たとえば・・・

「あなたの個人番号499999を押してください」

→ 49万9,999円の《振り込み》操作に！！

ATMで保険料等の返還手続きはできません！
「**携帯を持ってATMへ行って**」は詐欺です！

融資保証金詐欺

FAXやインターネットなどで融資を持ちかけ、申込者から保証金や手数料名目でお金をだまし取る手口

「無担保・低金利」「借金的一本化」「ブラックOK」「簡単な審査で即日融資」などと融資を持ちかけるチラシなどが送られてきます。



融資を受けようと
電話をすると



「返済能力確認のために保証料がいる」
「事務手数料がかかる」「本契約の確認がとれたら保証料は戻ってくる」などと**融資の前にお金を支払うよう**要求してきます。

要求されたとおりにお金を支払っても融資はしてくれません。

破格といえる好条件の融資は要注意！
「お金を借りるために、お金を払う」
のは詐欺です！



金融商品詐欺

未公開株、外国通貨などの取引に関する資料を送りつけ、「購入すれば必ずもうかる」などと嘘をつき、お金をだまし取る手口

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、ダイレクトメールなどが送られてきます。

犯人から、資料が届いているか確認する電話が入り、取引を持ちかけられて



取引を申し込むと...

代金を要求され、支払うと連絡が取れなくなる。

取引を断ると...

「あなたにしか購入する権利がない。お礼をするので名義を貸して欲しい」などと「名義貸し」を持ちかけられ、承諾すると、後日、別の人から、「名義貸しは違法」「解決するにはお金が必要」などと言ってお金を要求してきます。

身に覚えのないパンフレットが送られてきたら
要注意！

「宅配便でお金を送って」

「名義を貸して」は詐欺です！



ギャンブル詐欺

メールやインターネットサイトなどで、「競馬・パチンコ・宝くじ等の必勝情報を提供する」などと嘘をつき、情報提供料等の名目でお金をだまし取る手口

雑誌やメール、ネット等を利用して『競馬必勝法』『パチンコ、パチスロ必勝法』『数字選択式宝くじの当せん番号が事前にわかる』などの情報提供をもちかけてきます。



情報の提供を申し込むと



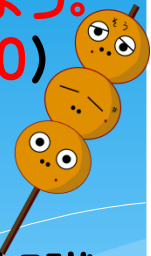
「会員登録料」「情報提供料」「保証金として配当の〇%」などが必要だと言ってお金を要求してきます。

しかし、お金を支払うと「情報料が足りないので、追加で情報料を支払ってくれ」などと追加の支払いを求められたり、嘘の情報を教えられたり、連絡が取れなくなります。

ギャンブルや宝くじで「必ず儲かる」「絶対に当たる」などの話はありません！

被害にあわないために

- ☆ お金を「送る・手渡す・振り込む」前に相談しましょう。
お金の話は一人で決めずに、家族や警察（#9110）などに相談してください。
- ☆ 詐欺の手口に関心を持ちましょう。
「詐欺のニュースや記事」を見て、手口について知識をつけることで詐欺だと気づきやすくなります。
- ☆ 留守番電話を活用しましょう。
在宅時でも留守番電話に設定しておき、相手を確認してから電話に出ると、犯人と会話せずに済みます。
会話しなければ犯人の話術にだまされることもありません。
- ☆ 電話防犯機器が効果的です。
通話内容を自動録音したり、警告メッセージが流れる機能がついた電話防犯機器は被害防止に効果的です。



～家族と地域の絆を大切に～

家族にしか分からない「合い言葉」を決めるなど、普段から家族と連絡を取り合しましょう。

町内会活動や近所付き合いの中で詐欺の話題を出すなど、お互いに見守り合しましょう。

支え合い、助け合いで、詐欺防止！

