

平成17年2月

「振り込め詐欺」 被害防止ハンドブック



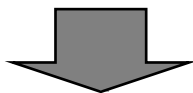
振り込め詐欺撲滅！

千葉県警察

「オレオレ詐欺」 編

想定① 【警察官になりすまし交通事故示談金を振り込ませる手口】

「〇〇警察署の者ですが、息子（娘）さんが、事故を起こされました。相手の奥さんが妊娠中で、事故の衝撃で破水し、その手術費用が300万円かかります。示談にならないと刑事裁判になります……」



《対応》

電話の警察官の所属、氏名、連絡先を聞き出した上で、「こちらからかけ直す。」などと言って、すぐに電話を切ってください。

（相手から聞いた電話番号でなく、NTTの番号案内等で確認してください。）

※ 警察官が示談交渉をすることは、絶対にありません。

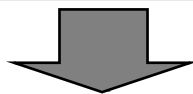
※ 弁護士や保険会社職員が示談交渉の当事者と面会することなしに、電話で今すぐに示談金を振り込めという要求をすることはありません。

（手術費を振り込まなければ、手術ができないということもあります。）

被害防止3箇条を守ってください！

想定② 【消費者金融業者になりすまし借金返済を求める手口】

「××消費者金融の者ですが、〇〇さんのお母さんですか、〇〇さんに金を貸したが、返せないため〇〇さんを預かっている、金を返さなければ、どうなるかわからない……」



《対応》

「大事なことから、家族と相談する」と言って電話を切り、実際に本人と連絡を取って事実確認をしたり、家族・親戚等に相談してください。

※ 相手が慌てるようであれば、怪しいです。

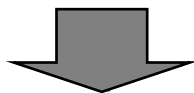
※ 家族・親戚等と相談する旨を告げると、それを何とか阻止しようとしてきます。

※ 本人の携帯電話に連絡を取っても、連絡が取れない場合もあります。（犯人が、本人の携帯電話に電話している場合もあります。）

被害防止3箇条を守ってください！

想定3: 【弁護士や裁判所職員になりすまし交通事故保釈金を振り込ませる手口】

「オレだけど、交通死亡事故を起こした」
すかさず弁護士や裁判所職員を名乗る者に代わり、
「すぐに保釈金を払わなければ、息子さんが交通刑務所行きになる……
…」



《対応》

電話の弁護士の事務所、氏名、連絡先を聞き出した上で、「こちらからかけ直す。」などと言って、すぐに電話を切ってください。

(相手から聞いた電話番号でなく、NTTの番号案内等で確認してください。)

※ 誤信させるために、難しい法律用語を巧みに使います。

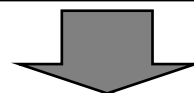
(しかし、法律用語の誤った使い方が、見受けられます。)

※ 弁護士等が示談交渉の当事者と面会することなしに、電話で今すぐに示談金を振り込めと要求することはありません。

被害防止3箇条を守ってください！

想定4 【身内になりすまし交通事故示談金を振り込ませる手口】

「オレだけど、交通事故を起こした、相手が暴力団風の人で、
すぐに車の修理代を振り込まないと何をされるかわからない……」



《対応》

まず、相手に自分の名前を言わせましょう。

(絶対にこちらから、本当の子供や孫の名前を言わないこと。)

もし、本人の名前を言ったとしても、「おかしい」と感じたら、その人しか知らないことを尋ねてみましょう。

一旦電話を切って、本人に連絡をとりましょう。

※ 相手が慌てるようであれば、怪しいです。

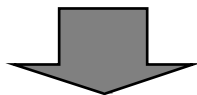
※ 交通事故を起こしたという本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合があります。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定:5 【ヤクザになりすまし車の修理代金を振り込ませる手口】

「息子さんが、車で飛び出してきたそれを避けようとして車をぶつけてしまった。その車は、うちの組長の車だ。修理代〇〇万円支払え。払わないと息子はどうなるかわからない……」



《対応》

まず、相手に息子の名前を言わせましょう。

(絶対にこちらから、本当の子供や孫の名前を言わないこと。)

もし、本人の名前を言ったとしても、「おかしい」と感じたら、その場で相手の氏名、住所、連絡先を聞き出した上で電話を切り、直接息子等に連絡し事実を確認してください。

※ 本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合がありますので必ず自分で確認をして下さい。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定:6 【医療関係者になりすまし医療ミス示談金を振り込ませる手口】

「息子さんが医療ミスをしてしまい患者を死なせてしまった。亡くなった方の家族に示談金を払えば、息子さんの顔写真や病院の映像がテレビに出ませんから……」

※ 他に「調剤を間違えた」「カルテ取り違えた」という手口もある。



《対応》

電話の相手の医療機関名、氏名、連絡先を聞き出した上で「こちらからかけ直す」と言って直ぐ電話を切ってください。(切った後、NTTの番号案内等で確認するとともに息子本人に事実を確認してください)

また、電話を一旦切って、家族、親戚と相談してみましょう。

※ 相手が慌てるようであれば、怪しいです。

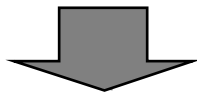
※ 本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合があります。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定:7 【誘拐を装い身代金を求める手口】

「息子さんを監禁した。帰して欲しいければ身代金として〇〇〇万円を振り込め。振り込まなければ息子はどうなるかわからない……」



《対応》

まず、相手に息子の名前を言わせましょう。

(絶対にこちらから、本当の子供や孫の名前を言わないこと。)

もし、本人の名前を言ったとしても、「おかしい」と感じたら、その人の知らないことを尋ねてみましょう。そして一度、電話を切り直接息子等に連絡し事実を確認してください。

※ 相手が慌てるようであれば、怪しいです。

※ 本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

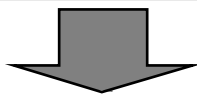
(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合がありますので必ず自分で確認をして下さい。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定:8 【携帯電話のサイト業者になりすまし使用代金を振り込ませる手口】

「お宅の〇君がエッチなサイトに携帯電話から入会したが料金を払ってくれない。その未払い料金を振り込んでもらいたい。手数料を含めて〇〇万円振り込んでください……」

※ 息子さん等の氏名を実際に語ります。



《対応》

電話の相手の会社名、担当者、連絡先を聞き出した上で「こちらからかけ直す」と言って直ぐ電話を切ってください。(切った後、息子本人に事実を確認してください) また、家族、親戚と相談してみましょう。

※ 相手が慌てるようであれば、怪しいです。

※ 本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合があります。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定9: 【相手の電話に警察署の電話番号を表示させ警察署からの電話と信じ込ませ示談金を振り込ませる手口】

「〇〇警察署刑事課の〇〇ですが〇〇警察署の番号が表示されていると思いますが……〇〇万円で示談ができる」

《対応》

電話の警察官の所属、氏名、連絡先を聞き出した上で、「こちらからかけ直す。」などと言って、一旦電話を切ってください。(切った後、自分で必ずN T Tの番号案内等で確認してください)

番号案内等確認した電話番号に電話し事実を確認してください。

※ 表示された電話番号を信用せず確実に自分で確認してください。

※ 本人の名前、勤務先といった個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

(そのため、電話の相手に本人の名前や勤務先等を尋ねても、正確な返答がなされる場合がありますので必ず自分で確認をして下さい。)

被害防止3箇条を守ってください！

想定10: 【相手の携帯電話に相手の自宅の電話番号を表示させ、実際に自宅に侵入しているものと相手信じ込ませお金を振り込ませる手口】

「今、強盗に入っている。家族を人質に……。お金を〇〇万円振り込め。振り込まなければ家族がどうなるかわからない……」

《対応》

まず、落ち着いて相手に状況を聞いてください。

そして、必ず一旦、電話を切り直接家族に連絡し事実を確認してください。

(相手が電話を切らせようとはせず慌てるようであれば怪しいです)

確認できない場合には、迷わず110番通報をして警察官を要請してください。

表示された電話番号を信用せず確実に家族に確認してください。

家族の名前等個人情報を、何らかの方法で入手している場合があります。

被害防止3箇条を守ってください！

こ れ ま で の 手 口 の 特 徴

- 1 犯人は、家族の名前、勤務先などといった個人情報をも、何らかの方法で入手した上で犯行に及んでいます。
- 2 警察官などを名乗る犯人の説明ぶりから、あらかじめ台本の類が用意されている場合があります。
- 3 警察官や弁護士を名乗る者は、難しい法律用語を巧みに利用しています。
- 4 電話を受けた方が、家族と相談する旨を告げると、それを何とか阻止しようとしみます。
- 5 現金の振り込みを急がせます。
- 6 電話のかかってくる時間帯は、平日の午前10時～午後3時にかけてが多い。
- 7 プリペイド式携帯電話を使用しています。
- 8 さまざまな登場人物が現れます。
- 9 警察署の電話番号を表示させて電話をかけてくるケースもあります。
- 10 高額な金銭を要求してきます。
- 11 相手の自宅電話番号を表示させて電話をかけてくるケースもあります。
- 12 最近では、裁判所職員や新聞記者を名乗るケースも発生しています。

千葉県のアレコレ詐欺の発生状況（平成16年中）

○認知件数

1, 042件（未遂を含む）

○被害総額

約20億2,400万円

○名目別件数

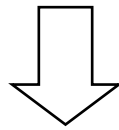
	件 数	割 合 (%)
交通事故示談金	674件	64.7%
金銭借用名下	266件	25.5%
妊娠・中絶費用	55件	5.3%
そ の 他	47件	4.5%

○被害者の年齢別割合

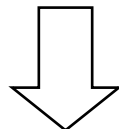
年齢	10代	20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代	90代
割合	0.2%	0.8%	7.0%	16.0%	38.1%	25.9%	9.3%	2.6%	0.1%

なりすました相手に、なぜ騙されるのか？

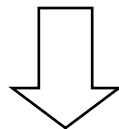
この手の詐欺のポイントは、誤った思いこみの世界に、いかに被害者を誘導するかです。



被害者は、急な身内のトラブルにパニック状態となり、うそを真実と思いこんでしまいます。



いったん真実と思いこんでしまうと、対応を急がされることで、そこから脱出できなくされてしまいます。

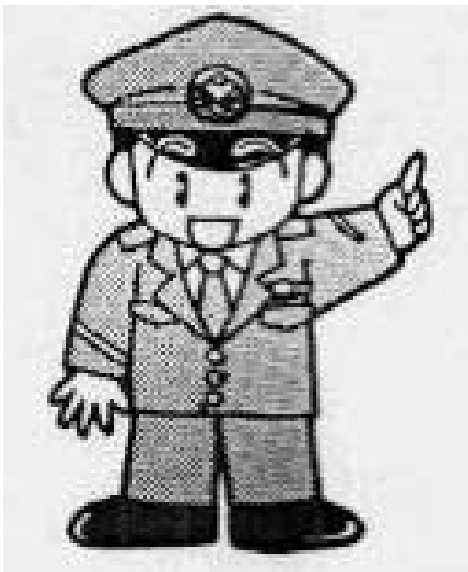


思いこみから脱出するポイント

- 1 疑問は、とにかく口に出して聞いてください。
- 2 理由をつけて、いったん電話を切ってください。
- 3 時間が切迫した状況は避け、間合いを入れてください。
- 4 家族や近所の人に相談してください。
- 5 多額の現金は、複数の金融機関に分けて預金し、一か所で引き出せないようにするなど、自分がパニック状態になったときにリスクを伴う行為が簡単にできないようにしてください。

被害防止のポイント

- 1 警察官が示談交渉を行うことは絶対にありません。
また、弁護士や保険会社職員が示談交渉の当事者と面会することなしに、電話で今すぐに示談金を振り込めという要求することはありません。
手術費も同様です。（手術費を振り込まなければ、手術ができないということもありません。）
 - 2 相手が、公務員や弁護士、医療関係者を名乗る場合は、相手の所属と氏名を聞き、一旦電話を切ってから所属先に本人かどうか確認してください。
（相手から聞いた電話番号ではなく、NTTの番号案内等で代表電話番号等を確認してください。）
 - 3 実際に本人と連絡を取って事実を確認したり、家族・親戚等に必ず相談をしてください。（確認がとれない場合は、絶対にお金を振り込まないでください。）
 - 5 不審に思ったら、すぐに警察に通報してください。
- ※ 如何なる理由があっても、その日の内に現金振り込みを要求する電話は、「詐欺」と疑ってかかり、直ちに事実を確認するか、親族や警察に相談しましょう。



被害防止 3 箇条

- 1 本当に家族からの電話か確認してください！
- 2 本人に確認するまでは、お金は振り込まないでください！
- 3 振り込む前に家族や警察に相談してください！

「電話による現金要求詐欺」の最近の主な手口

【交通事故「破水」型】

身内が交通事故を起こして相手方の妊婦が破水、流産したと偽り「示談金」を振り込むよう促す。

「払わないと刑務所に行かなければいけない」と揺さぶる。弁護士や警察官、保険業者を名乗って次々と電話口に登場、支払いを促すケースが多い。

【交通事故「海外」型】

在米を装う弁護士が「お子さんが留学先のアメリカで交通事故を起こした。保釈金を払えば前科なしで返せる」と現金を振り込ませる。

【ヤクザ恐喝型】

身内が「ヤクザ」のベンツと接触事故を起こしたと偽り、修理代を要求。「払わないと息子はどうなるかわからない」や「遠洋漁業の漁船に乗り込ませる」と脅す。

【医療ミス型】

医学生を持つ家庭に大学病院の教授をかたり「息子さんが医療ミスで人を殺した。示談金で口止めできる」と振り込ませる。

【単身赴任型】

「単身赴任のご主人が電車で女性の体を触り、警察に来ている」「今なら示談できるので、示談金を払えばすぐに帰れる」と現金を促す。

【債権譲渡型】

「息子さんの債権を譲り受けた。〇〇〇万円払うなら弁護士を雇い自己破産しないようにしてやる」と偽る。

【誘拐型】

「息子を監禁した。帰して欲しければ息子の身代金として〇〇〇万円を振り込め」と現金を要求する。

【携帯サイト請求型】

「お宅の〇君がエッチなサイトに携帯電話から入会したが料金を払ってくれない。手数料を含め〇〇万円振り込んでください」と現金を要求する。

被害防止の大原則

電話を一度切り事実の確認・相談を！

オレオレ詐欺の現金振込先に売買された口座が悪用されることを防ぐため、本人確認法が改正され口座の売買が禁止されました。

～金融機関等による顧客等の本人確認等に関する法律（改正点）～

1 題名及び目的の改正

- (1) 題名 「金融機関等による顧客等の本人確認等及び預金口座等の不正な利用の防止に関する法律」に改めます。
- (2) 目的 「預貯金通帳等を譲り受ける行為等についての罰則」を定める旨及び「預金口座等の不正な利用の防止」を図る旨を追加します。

2 預貯金通帳等の譲り受け等についての罰則（第16条の2）

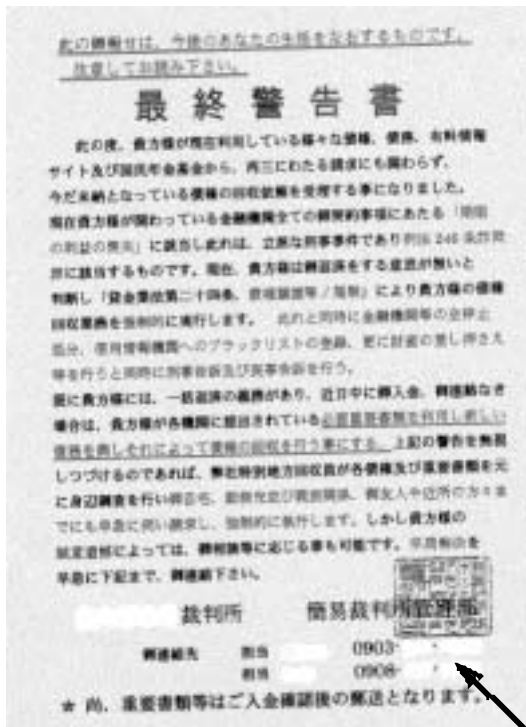
- (1) 他人になりすまして預貯金契約に係る役務の提供を受けること又はこれを第三者にさせることを目的として、預貯金通帳等の譲り受け等をした者
 - (2) 相手方に(1)の目的があることの情を知って、その者に預貯金通帳等の譲り渡し等をした者
 - (3) 通常の商取引又は金融取引として行われるものであることその他の正当な理由がないのに、有償で預貯金通帳等の譲り受け等をした者
 - (4) 通常の商取引又は金融取引として行われるものであることその他の正当な理由がないのに、有償で預貯金通帳等の譲り渡し等をした者
- 上記の(1)～(4)に掲げた者は、50万円以下の罰金となります。
- (5) 業として上記の(1)～(4)の罪に当たる行為をした者
2年以下の懲役若しくは300万円以下の罰金となります。
 - (6) 上記の(1)～(4)の行為をするよう、人を勧誘したり、広告その他これに類似する方法により人を誘引した者
50万円以下の罰金となります。

**平成16年12月30日施行
となりました。**

架空請求にご注意を！

- 1 「オレオレ詐欺」と同様、債権譲渡による取り立てや有料アダルト番組、出会い系サイト使用料等を名目にした、身に覚えのない架空請求が増加しています。また、最近では、『新潟県中越地震災害義援金』を募集するようなチラシの配布や、地震対策補強工事による補強器具代金振込み請求のはがきが送りつけられるなどの事案も発生しています。
- 2 架空請求の方法は、『封書、ハガキ、電話、電子メール等』と様々ですが、封書、ハガキの場合はその内容に具体的な金額や支払い方法を示さないうで、電話連絡を要求して、連絡が入った時にその内容を示す場合もあります。

【ハガキによる架空請求の一例】



※ 実際に送られてきた葉書です。

ここに書かれている電話番号には絶対に連絡しないで下さい。

あたかも、財産の差し押さえに関する裁判所からの通知文のように見えますが、よく見ると、連絡先の電話番号は「090」から始まる携帯電話の電話番号で、何の債権であるかがはっきりと記載されてない場合が多いようです。

3 請求を受けた方の中には、

- 暴力団等を連想させる業者からの取り立てであるため「怖い」
- 裁判所や債権回収業者による差押えと勘違いして「早急に手を打たなければ」

- 家族が「使用したかもしれない」
- 職場に「来られては困る」

などの理由から、不安に感じて連絡を取ってしまったたり、現金を支払ってしまうケースが見受けられます。（1度支払ってしまうと次々に請求の電話等きてしまいます）

【身に覚えのない請求に対しては】

- ◎ 利用した覚えがなければ支払わないでください。
- ◎ 相手（請求者）に連絡しないでください。
- ◎ 封書、ハガキ等の証拠は保管してください。
- ◎ 既に支払った場合や脅迫めいた取り立てを受けた場合は、最寄りの警察に相談してください。

（注） 最近、裁判所の少額訴訟を悪用するケースも発生しています。裁判所と記載された郵便物を受け取った場合は、廃棄することなく、電話番号を調べて、裁判所に必ず確認して確実に手続きをとって下さい。（官公庁の代表電話に090や080からはじまる電話は絶対にありませんので注意してください。） 万一、手続きをとることなく放置してしまうと、裁判所から支払い命令がくだされ身に覚えもないのに支払うことになってしまいますので十分注意してください。

「架空請求・不当請求」の最近の主な手口

- 運営業者から債権譲渡を受けたとする請求
例 「ご利用の通信会社から依託を受けた・・・」
「・・・から債権譲渡を受けた」
- 存在しない法令・制度や公的機関の名称を用いた請求
例 「東京債権管理局」「関東債券情報センター」「法務省認可通告書」
「（電子消費者契約民法特例法上の）法務省認定通達書」
- 「法務大臣の許可を得た債権回収業者などと称する者からの請求
例 「当社は法務大臣許可〔認可番号〇〇号〕の正規の債権回収業者」
「法務省認可法人」
- 脅迫的な文言を用いた請求
例 「給与・財産などの差し押さえを強制執行する」
「裁判所へ出廷してもらおう」「法的手段（措置）をとる」
「担当回収員がご自宅や職場に直接伺います」

融資保証金詐欺にご注意を！

1 「融資保証金詐欺」とは

実際には融資（お金を貸すこと）をしないにもかかわらず、無担保・保証人なし・高額融資などと書かれた文書やビラをまき、融資を申し込んできた者に対し、支払い能力があるか確認のための”保証金”だと言ってお金をだまし取る手口です。

2 具体的な事例

(1) F A Xで直接融資勧誘してくる手口

F A Xで、資金融資の勧誘文書が送られてきたため電話したところ勧誘文書に氏名・希望金額等を書いてF A Xするよう支持を受け相手に送信した。しばらくすると審査結果として「保証契約金〇〇万円を振り込み送金すれば即日〇〇万円融資が受けられる」として、その日のうちに銀行のA T Mから指示のあった口座に振り込み送金後連絡すると「入金を確認しましたが、振込人が会社名でなく個人であるので再度同額を振り込んで下さい。」などと言われ、先に振り込んだお金を解約できずにだまし取られた。

(2) 自ら直接融資を依頼した事例

雑誌等の融資広告を見て利用しようと電話したところ「支払い能力を確認しますので〇〇万円を振り込んでください」と言われ振り込んだが融資されることなく相手と連絡が取れなくなり、だまし取られた。

【融資保証金詐欺に対しては】

- ◎ 「低金利で直ぐ融資」という甘い言葉につられないこと。
- ◎ 不審なダイレクトメール、葉書や電話などでの融資の勧誘があった場合には、その場で判断せずに家族や最寄りの警察などに相談しましょう

警察からのお願い



- 家族・警察官・弁護士・金融会社などを装い金銭を要求する「オレオレ詐欺」
- 通知書・電話・葉書・メールで金銭を要求する「架空請求詐欺」
- 葉書・電話で資金融資を勧誘し実際は融資しないのに保証金名下に現金を要求する「融資保証金詐欺」

これらを総称して「振り込め詐欺」と呼ぶこととなりました。

これらによる被害が多発しています。手口(口実)もどんどん複雑、巧妙化してきています。1人でも多くの方が被害に遭わないよう家族やご近所、勤務先などで「振り込め詐欺」の話題を取り上げるなど、地域の皆さん全員で普段からいざという場合に備えましょう。

あなたの家は大丈夫ですか？



これで家族みんなが安心！
簡単に出来るオレオレ詐欺
被害防止！
(電話の前に、1枚貼るだけで効果が有ります！)

Aさんの場合



この電話オレオレ詐欺？



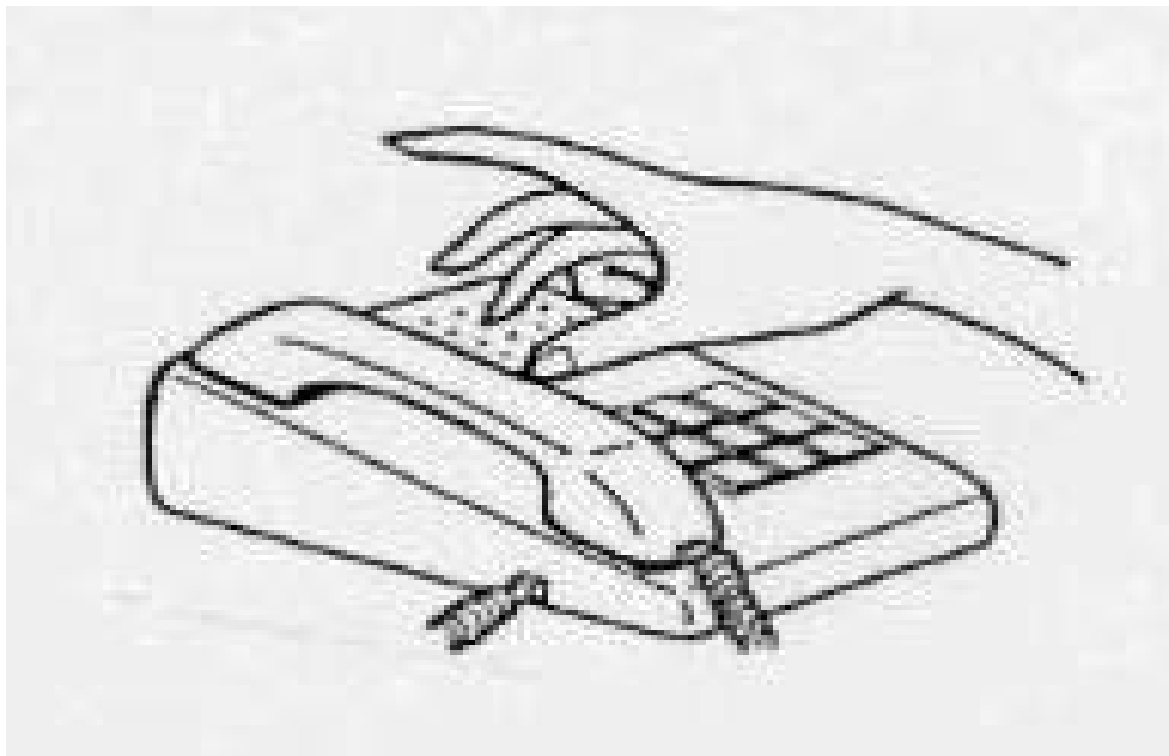
被害防止3箇条

- 1 本当に家族からの電話か確認してください！
- 2 本人に確認するまでは、お金は振り込まないでください！
- 3 振り込む前に家族や警察に相談してください！

ご家庭の電話機の前に、最寄りの警察署等で配布しているチラシや独自で作成したものを1枚貼るだけで、実際に電話があっても冷静に対応できると思います。

是非、電話機の前に1枚貼ってみてください。

この電話オレオレ詐欺？



被害防止3箇条

- 1 本本当に家族からの電話か確認してください！
- 2 本人に確認するまでは、お金は振り込まないでください！
- 3 振り込む前に家族や警察に相談してください！