

令和7年3月

SNS型投資・ロマンス詐欺手口集

～見破るポイント～



利益が出ます！



二人の将来のために ❤️

山梨県警察本部



SNS型投資詐欺の手口

SNS型投資詐欺

犯人との接点

～ SNSを閲覧中、「有名投資家の〇〇から投資の指南が受けられる。」といった広告を見つけ、サイトにアクセスする。

投資への勧誘

～ 投資グループで成功体験が紹介されるため、自分でもできると思ってしまう。投資のアシスタントを紹介され、

「先生の言うとおりにすれば利益が得られる。」

「指定口座に振り込むことで、投資の利益がサイトでも見られる。」

などと言われ、第三者の個人名義や法人名義の指定された口座に現金を振り込む。①

すると、すぐにウェブサイト上に利益が表示され、確信を持つようになる。②

投資の増額勧誘

～ 次に、

「元金を増やせば、利益がもっと増える。」

などと、更に高額な投資を勧められる。

出金拒否

～ 利益を払い戻そうとすると、

「保証金を払わないと出金できない。」

「税金（又は送金手数料）を払わないと出金できない。」

などと言われ、払戻しに応じてもらえない。更に他の名目でも現金を要求される。③



ワンポイント解説です

不審点①

第三者の個人名義や法人名義の指定された口座に現金を振り込むよう言われる。

不審点②

すぐにウェブサイト上に利益が表示され、確信を持つようになる。

不審点③

払戻しに応じてもらえない。

更に別の名目でも現金を要求される。

見破りポイント①

第三者の個人名義や法人名義など、口座凍結に備え複数の口座に送金させるのが、この詐欺の手口です。

見破りポイント②

本当に利益が出ているような金額の表示を見せて、あなたを信じ込ませます。

見破りポイント③

現金を払い戻せないのはおかしいです。保証金等さまざまな名目で、次々と現金を要求してくるのは詐欺の手口です。

SNS型ロマンス詐欺の手口

SNS型ロマンス詐欺

- 犯人との接点** ～ SNSで、魅力的な異性の写真とともに、自分の投稿に対して「素敵な写真ですね。」などと興味があるようなメッセージが届く。或いはマッチングアプリを経由してメッセージが届く。①
- 親密化と調査** ～ 「二人だけでやり取りをしたい。」などと言われ、他のSNSに誘導される。
巧みな言葉や写真を使って、毎日数十回のやりとりが数週間にわたって繰り返され、相手に好意を持つようになる。（詳しくは別紙1） また、そのやり取りの中で、ターゲットとしてふさわしいかの判断に必要な個人情報を、それとなく聞き出してくる。（詳しくは別紙2）
- 面会は回避** ～ 直接会いたいと伝えても、「時間を取ってゆっくり会いたい。」「もう少しすれば一緒に暮らせる。」などと、何かと理由をつけて、会うことを避けられる。②
- お金の話** ～ 相手に好意を抱いたところで、
「二人の将来のため、投資でお金を稼ぎ、結婚後の蓄えにしよう。」
「親族に投資家がいる。」「タイミングを教えてもらえるので、損はしない。」
などと投資を勧められる。（会いに来るための費用、借金返済費用等としての要求もある）
- 振込の要求** ～ 第三者の個人名義や法人名義の指定された口座に、振り込みを要求される。③



不審点①

魅力的な異性の写真とともに、自分の投稿に対して、興味があるようなメッセージが届く。

見破りポイント①

会っていないので、写真は本人が分かりません。

ワンポイント解説です

不審点②

何かと理由をつけて、会うことを避けられる。

見破りポイント②

好意を持っているはずなのに、会うことを避けるのは、写真が別人のものであることがわかってしまうからです。

不審点③

投資を勧められ、指定された口座にお金を振り込むよう要求される。

見破りポイント③

会ったこともない人から、将来のための投資話など、お金の話が出るのは怪しいです。
第三者の個人名義や法人名義など、口座凍結に備え複数の口座に送金させるのが、この詐欺の手口です。

※ まずはあなたと親密になるため、このような言葉をかけてきます。



会話①【関係の土台作り】

私も旅行や山登りをします。
料理も好きです。気が合いますね。

解説①

共通点があると思わせることで、今後の関係がうまくいくような気持ちにさせます。

会話②【関係の土台作り】

お子さん、可愛いですね。あなたによく似ています。私は子供が大好きです。

解説②

対話を通じ、あなたが最も大切にしているものを把握し、それを褒めることで距離を縮めてきます。

会話③【二人の関係強化】

山登りをするんですか？素敵ですね。
今度連れて行ってください。

解説③

二人きりで出掛けたい旨を伝えてきます。

会話④【依存心の醸成】

お仕事大変ですね。いつもお疲れさまです。嫌なことがあったら何でも話してくださいね。

解説④

いつも味方であると思わせたり、拠り所となるような言葉をかけることで、あなたを自分に依存させるように仕向けてきます。

会話⑤【特別な存在へのステップアップ】

お誕生日おめでとう。これからは、あなたと一番に喜びを共有したい。

解説⑤

大切なイベントや記念日に、あなたが喜ぶような言葉をかけることで、特別な存在だと思わせます。

会話⑥【好意の告白】

あなたとドライブに行く夢を見ました。
あなたも家族もずっと大切にします。

解説⑥

結婚の話を出したり、直接的に好意を伝えることで、恋愛感情を高めさせます。

※ 投資に誘引するターゲットにふさわしいかの判断に必要な
個人情報入手するため、このような言葉をかけてきます。



会話①【家族構成の調査】

私は独身です。実家には両親が住んでいます。
あなたの家族はみんな元気ですか？

解説①

独身や単身であるかを確認するため、あなたの家族に関する情報を収集します。

会話②【収入・生活パターンの調査】

お仕事が大変そうですね、何の仕事をしていますの
ですか？休みの日は何をしていますか？

解説②

仕事の内容や休日の過ごし方を聞き出すことで、あなたの収入や生活パターンに関する情報を収集します。

会話③【資産の調査】

私は都内のマンションに一人住まいです。
ドライブが趣味です、車は何に乗っていますか？

解説③

あなたの持ち家や車など、資産に関する情報を収集します。

会話④【投資経験の調査】

私は投資をしています。
あなたは投資をしたことはありますか。

解説④

投資への最適な誘引方法を探るため、投資についてのあなたの知識や経験に関する情報を収集します。