

電話詐欺「最近のだましの手口」

【オレオレ詐欺】

①<息子や孫、甥（おい）になりすまして・・・>

- ◇ 風邪を引いて声がおかしい。明日、病院に行く。後で家に寄るから。
- ◇ 明日、仕事でそっちに行くから一緒にご飯を食べよう。
(翌日、再度電話がかかってきて・・・)
- ◇ カバンを盗まれた。
- ◇ 携帯電話をなくした。
- ◇ 女性を妊娠させてしまった。
- ◇ 会社のお金を横領した。



トラブルの解決名目として、突然現金を要求してきます。

【預貯金詐欺】

①<警察官になりすまして・・・>

- ◇ 詐欺の犯人を逮捕した。
- ◇ あなたのカードが不正に使われている。
- ◇ 金融機関の中に犯人の仲間がいる。



②<市役所の職員になりすまして・・・>

- ◇ 保険料の還付金がある。取引銀行と口座番号を教えてください。
- ◇ 改めて、金融機関から連絡がいく。



③<金融機関の職員になりすまして・・・>

- ◇ 口座を凍結するのでキャッシュカードを回収する
- ◇ キャッシュカードを交換するので、回収に行く。
- ◇ 暗証番号が必要なので教えてください。

暗証番号を聞き出し、**キャッシュカード**をだまし取ろうとします。

また、「**現金を自宅に保管していると危険！！**」などと言って、**現金**をだまし取ろうとします。

【架空料金請求詐欺】

①<不動産会社や証券会社の社員になりすまして・・・>

- ◇ あなたに介護施設に入居する権利があります。
- ◇ あなたに大手企業〇〇社の債権を購入する権利があります。
- ◇ あなたの名義を貸してくれませんか？
(権利を譲ってもらえませんか?)
(後日、再度電話があって・・・)
- ◇ **名義貸しは、犯罪**です。
- ◇ 警察沙汰になってしまう。弁護士を紹介する。
- ◇ 相手と示談するには**供託金**が必要です。供託金は返還する。



一度支払うと、長期間にわたり劇場型に現金をだまし取ろうとします。

②<通信販売業者や有料動画サイト運営会社をかたって>

突然、スマートフォンなどに「**未納料金が発生しています**」というメールがきたり、サイト閲覧中に「**登録完了**」などと表示されます。

(メールなどに記載されている連絡先に電話すると・・・)

- ◇ 会員登録の**未納料金**が発生しています。
- ◇ 今なら半額で済みます。
- ◇ 有料サイトの登録料が未払いになっています。
- ◇ **ギフトカードを購入**して番号を教えてください。
- ◇ 払わなければ裁判になり、強制執行の手続きが開始されます。



コンビニなどで、**ギフトカードを購入**するよう指示され、**電子マネー**をだまし取ろうとします。

【架空料金請求詐欺】

③ 〈訴訟告知センターや地方裁判所管理局などの名称を用いて〉

「消費料金に関する訴訟最終告知のお知らせ」や「告発通知」などと題したハガキや封書が送付されてきます。

ハガキや封書に書かれている電話番号に電話を掛けてしまうと、以下のようなことを言ってきます。

- ◇ あなたは訴訟を起こされている。
訴訟を取り下げるには弁護士費用が必要。
- ◇ 弁護士を紹介します。裁判を取り下げるには和解するしかない。
- ◇ 和解金は弁護士が立て替えるので、後日現金を送金して欲しい。
- ◇ 和解が成立すれば、お金は戻ってくる。

慌てて連絡を取ってしまうと、架空の訴訟関係費用などの名目でお金を請求して、現金を支払わせようとします。

【融資保証金詐欺】

(融資する旨の文書等をFAXやダイレクトメールを送り付け・・・)

- ◇ 「与信結果決定通知書」、「経営力強化優遇資金(融資可能通知)」という内容で送付されてきます。

(融資の申込みをすると・・・)

- ◇ 審査が通りました。請求書を送るので、手数料と**信用預託金**を振り込んでください。
- ◇ 融資を受けるには、先に返済実績をつくる必要があります。
先に、**融資保証金**(融資額の10%)を振り込んでください。
- ◇ 融資保証金(信用預託金)は、必ず後から**全額返金**されます。



お金を振り込むと、実際は融資されることはなく、現金をだまし取ろうとします。

【 還付金詐欺 】

＜ 市役所など公的機関や金融機関の職員になりすまして・・・ ＞

- ◇ 医療費の**還付金**があります。
- ◇ **還付金**を振り込みます。口座を教えてください。
- ◇ 青色の封筒で書類を送っていますが、
ご覧になっていますか？
- ◇ ATMに行って手続きをしてください。こちらから職員が行きます。
※ スーパーやホームセンター等のATMを指定してきます。



携帯電話で通話しながら**ATM**を操作させて、お金を振り込ませようとしています。

《 電話詐欺の特徴 》

犯人グループは、一度現金をだまし取ると、複数の人物になりすまして言葉巧みに何度もお金をだまし取ろうとしてきます。

《 個人情報 の 取扱い に 注意 !! 》

犯人グループは、**家族構成**、**現金の保管状況**、**預金残高**などを聞き出そうとします。全国では、お金の情報を聞き取ったあと、**強盗**や**泥棒**にあう事件が発生しています。電話でお金の話は絶対にしないで下さい。

「自分は被害に遭わない」と思っていないませんか？
被害に遭った方の多くは、そのように思っていました。

これらの手口を知ることも大切ですが、まずは、
「**自分もだまされてしまうかもしれない。**」と警戒心をもって対応することが重要です。

