

大丈夫と思っている
あなたのマネーが **危ない!**



JBA 一般社団法人
全国銀行協会

あなたは犯罪の手口を見破れますか？



金融犯罪に巻き込まれないために 用心すべきポイントをチェックしましょう！

さまざまなタイプの金融犯罪が
発生している現在、
誰もが被害者になる可能性があります。
どんな点に用心すべきか、
犯罪手口を再現したシーンをもとに
具体的な対策について学びましょう。

犯罪に巻き込まれないための
知識が十分に身についているか
どうかさっそくチェック
してみましょう！



詳しい情報は
こちらでも！



「ニセモノ」にご用心！

- ・オレオレ詐欺
- ・還付金等詐欺 かた
- ・銀行協会職員を騙る詐欺
- ・架空請求詐欺

8 ページへ



「うまい話」にご用心！

- ・投資勧誘詐欺
- ・融資保証金詐欺
- ・銀行口座の売買

10 ページへ



「インターネット犯罪」にご用心！

- ・フィッシング詐欺
- ・スパイウェアによる犯罪

17 ページへ



「身の回り」にご用心！

- ・ATM 利用者をねらった犯罪
- ・キャッシュカードの盗難
- ・キャッシュカードの偽造

24 ページへ

WEBサイトでも金融犯罪の 手口と防止策をご案内！

金融犯罪の番犬「BANK-KEN」がさまざまな種類の金融犯罪
について、その手口と防止策をわかりやすく解説します。

全銀協 金融犯罪

検索

「金融犯罪の番犬「BANK-KEN」の金融犯罪にご用心！」

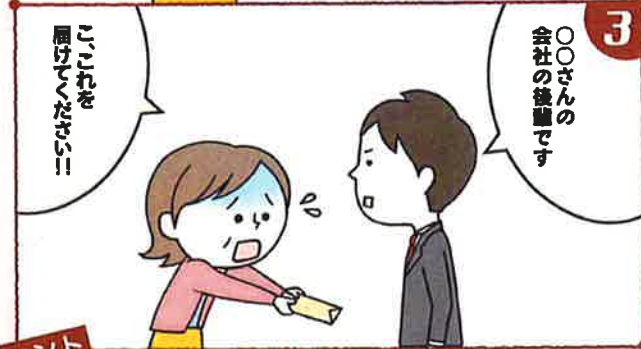


Q



「ニセモノ」 にご用心! ①

ある日、あなたのもとに電話が。
次の対応のどこに問題があるのか
わかりますか?



ヒント



息子さんのピンチを救うためとはいえ、
急いでお金を渡してしまって
よかったですか?

A

これが 「オレオレ詐欺」 の手口です!

! 身近な人を装ってウソの 話でだます



置き忘れなどもっともらしい
話でだまし、現金を要求したり、
振り込ませたりします。
犯人は、あらかじめ名簿などを
入手しておき、家族構成や
勤め先などを調べている
場合もあります。
(警察官や弁護士などを装う場合も)

✓ 用心する「ポイント」はココ!



① 本人しか知らない情報で、電話の相手を確認。

家族や親せきの名前・住所を聞くなど、本人かどうか
確認してください。「太郎かい?」と先に名前を伝えて
しまうと、それを肯定して子供や孫を装います。

② あせらず、家族などに話の内容が本当かを確認。

置き忘れ以外にも「不倫相手を妊娠させてしまった」、「会社
のお金に手をつけてしまった」など、もっともらしいウソの話で
お金を要求してきます。本当かどうかしっかり確認しましょう。

③ すぐに現金を渡さず、必ず誰かに相談を。

「会社の同僚が取りに行く」などと言って、お金を要求
されたら、家族や親せき、友人と連絡をとって、必ず事
実確認や相談をするようにしましょう。

さらに
ここにも
ご用心!

直接現金を取りに行く以外にも、「早くしないと
銀行の窓口が閉まってしまう」などと急がせ、
犯人が管理する預金口座に現金を振り込ませよ
うとする手口もあります。

4

Q



「ニセモノ」 にご用心! ②

ある日、社会保険事務所から電話が。
次の対応のどこに問題があるのか
わかりますか?



ヒント



ちょっと待ってください!
相手に言われるがままにATMを
操作して本当に大丈夫でしょうか?

5

A

これが 「還付金等詐欺」 の手口です!



「還付金があります」と騙り お金を振り込ませる



言われるまま操作したら
お金が減っていきません!!

社会保険事務所や市区町村
などの職員を装い、
「医療費を還付します」
「年金の未払い分を還付します」
という電話をかけてきます。
金融機関の無人ATMや
コンビニエンスストアのATMに
誘い出す手口が特徴的です。

☑ 用心する「ポイント」はココ!



① ATMでお金を還付することはありません。

社会保険事務所などが、医療費や年金などを還付するためにATMの操作をお願いすることはありません。怪しいと思ったら関係機関に問い合わせてください。

② ATMにはお金を「受け取る」機能はありません。

ATMは自分のお金を出し入れしたり、振込む機能などしかありません。電話相手の巧妙な説明にだまされないようにしてください。

③ ATMの利用限度額を低く設定しましょう。

万が一被害に遭った時、被害額をおさえるために、あらかじめATMによる1日あたりの利用限度額を低く設定しておくのも有効な対策です。

さらに
ここにも
ご用心!

「期日が迫っている」などと急がせ、冷静に考える余裕を与えません。怪しいと思ったら電話を切り、すぐに周囲の人に相談しましょう。

6

Q



「ニセモノ」 にご用心！③

ある日、警察からあなたの口座に関する電話が。次の対応の問題点はどこでしょうか？



ヒント



初対面の相手にキャッシュカードを渡してしまって本当に大丈夫でしょうか？

A

これが 「銀行協会職員を騙る 詐欺」の手口です！



複数の登場人物で信じよう性を持たせ、あなたのお金をだまし取る

このキャッシュカードで
お金を引き出してやちー



警官や銀行協会職員など複数の人物が登場し、「あなたの口座が犯罪に利用されているので口座を凍結します」などの話をきっかけに、キャッシュカードの暗証番号を聞き出してキャッシュカードをだまし取ろうとします。

☑ 用心する「ポイント」はココ！



- 1 カードをお預かりすることは一切ありません。**
銀行協会職員などを名乗る者から質問や訪問を受けても、キャッシュカードや現金を渡さないよう気をつけてください。「カードを預かる」と言われたら、それは詐欺です。
- 2 犯人の騙る身分だけで簡単に信用してはいけません。**
犯人は警官や銀行協会職員などを装い、もっともらしいことを言って情報を聞き出そうとします。「警察」「銀行協会」などのフレーズにだまされないでください。
- 3 「劇場型」の展開に注意しましょう。**
複数の人物が登場し、巧みにストーリーが展開される「劇場型」の手口が特徴です。犯人のペースに巻き込まれて冷静に判断する余裕を失わないようにしましょう。

さらに
ここにも
ご用心！

犯人があなたの口座番号やキャッシュカードの暗証番号、携帯電話の番号などを含む個人情報を読み出そうとされても、絶対に教えないようにしてください。

Q



「ニセモノ」 にご用心！④

ある日、あなたのもとにサイトの
利用料を請求する電子メールが。
次の対応の問題点はどこでしょうか？



ヒント



本当に利用したのかよく確認せずに、
サイトの利用料を振り込んで
大丈夫でしょうか？

9

A

これが 「架空請求詐欺」 の手口です！



身に覚えのない料金が 請求される

またメールが来た!!
どうしよう、支払わなきゃ!



アダルトサイトや出会い系
サイトの利用料など、
身に覚えのない請求内容が
電子メールや手紙などで届く
のが特徴です。「職場や自宅に
取り立てに行く」などの脅迫文
を盛り込み、不安をあおって
支払いを要求します。

☑ 用心する「ポイント」はココ!



① 焦って連絡してはいけません。

電子メールや手紙に「すぐ連絡してください」などと書かれていても、絶対に連絡してはいけません。犯人の思うつぼです。

② 脅迫文は無視しましょう。

「職場や自宅に取り立てに行く」と書かれていると不安にかられますが、実際に取り立てに来ることはまずありません。身に覚えのない請求は無視しましょう。

③ 心当たりのないメールには注意を。

電子メールに記載されているURLをむやみにクリックしないようにしましょう。送り主に心当たりのないメールは開かず、怪しいと感じたら削除しましょう。

さらに
ここにも
ご用心!

一度支払うと何度もお金を振り込むよう要求されるため、さらなる被害につながります。無視をしてしばらく様子を見ましょう。

10

Q



「うまい話」 にご用心！①

ある日、投資のもうけ話に関する電話が。次のやりとりのどこに問題があるのかわかりますか？

A

これが 「投資勧誘詐欺」 の手口です！

もうけ話で お金をだまし取る



「必ずもうかる、元本保証、高配当」などをうたって、未公開株への投資や社債の購入をもちかけ、お金をだまし取ります。複数の人物が登場することもあります。

☑ 用心する「ポイント」はココ！



① 「必ずもうかる」とうたう投資は詐欺と心得ましょう。

未公開株などの買い取りの約束が実行されることはありません。少しでも「変だな」と思ったら、取引をせず、家族や公的機関などに相談しましょう。

② 別の業者から勧誘されても冷静に。

一度は慎重に断っても、別の業者から「値上がり確実」「買い取りたい」と言われると、心が動いてしまいがちです。すぐに返事をせず、冷静になって考えることが大切です。

③ はっきりと断ることが大切。

執拗な勧誘を受けた場合は、はっきりと断ることが大切です。あいまいな返事をすると、何度もしつこく勧誘され、相手に付け入る隙を与えることになりかねません。

さらに
ここにも
ご用心！

金融庁などの公的機関を装ったり、お金を振り込むので代理で購入してほしいと依頼したり、被害を回復・解決すると偽ってお金をだまし取る手口もあるので注意しましょう。



ヒント



はじめは警戒していたのに、心変わりをしたきっかけはいったい何だったのでしょうか？