

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！」

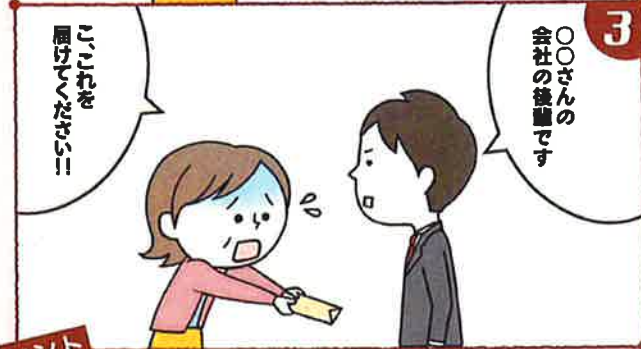


Q



「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
よかったですでしょうか?

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？

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。

5

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まずありません。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つい何だったのでしょうか？

Q



「うまい話」 にご用心！②

おトクな金利で融資が受けられる
ダイレクトメールが届きました。
次の対応の問題点はどこでしょうか？



ヒント



金利のおトクさに夢中になっていますが、簡単に信頼してお金を振り込んでよかったですか？

A

これが 「融資保証金詐欺」 の手口です！



融資の保証金などの 名目でお金をだまし取る

融資を受けるところか
お金を騙されるなんて！



金融機関やその関連会社などを装って、二セの電子メールやダイレクトメールを送付。連絡してきた人に、貸し付け前の保証金などの名目でお金を振り込ませ、だまし取ります。当然、融資は受けられません。



用心する「ポイント」はココ！



① うまい話をうたったダイレクトメールなどに注意！

「低金利融資」「高額貸し付け」などをうたう電子メールやダイレクトメールには注意が必要です。取引のない金融機関から届いた場合は、特に気をつけましょう。

② 事前にお金を要求する相手には警戒を。

「おトクな金利で融資するには、事前に保証金が必要です」など、さまざまな口実でお金を振り込むように要求します。こうした場合は、詐欺の可能性を疑いましょう。

③ すぐにお金を振り込んではいけません。

実際に存在する金融機関の名称の一部や、ロゴマークをまねて、関連会社であるかのように装うこともあります。お金を振り込む前に、信頼に値する会社かどうか調べましょう。

さらに
ここにも
ご用心！

個人向けの低金利融資だけではなく、多重債務の一本化や経営者向けの資金サポートをうたった手口もあります。

Q



「うまい話」
にご用心! ㊦

ある日、銀行口座の売買を
持ちかけるダイレクトメールが。
次の対応の問題点はどこでしょうか?

A

「銀行口座の売買」 は犯罪です!

! 使用していない口座の 売買をもちかける



インターネットやダイレクト
メールで「手軽にお小遣い稼ぎ
をしませんか」などと、
犯罪行為とにおわせないように
銀行口座の売買をもちかけて
きます。売買された口座は、
オレオレ詐欺など
さまざまな犯罪に悪用されます。

用心する「ポイント」はココ!



1 口座を売る側も罪に問われます。

他人になりすまして口座を開設したり、その口座の預金通帳やキャッシュカードなどを他人に売り渡したりすることは犯罪です。

2 使わなくなった口座は解約を。

使わなくなった自分の口座の預金通帳やキャッシュカードを、「もう使っていないから」といって売り渡すのも犯罪です。使わない口座は早めに解約しましょう。

3 安易なもうけ話には注意しましょう。

安易なもうけ話は、犯罪に巻き込まれる可能性があります。楽に収入が得られるという甘い言葉にそそのかされて、安易に信じないようにしましょう。

さらにも
ご用心!

たとえ安易な気持ちで始めたとしても、犯罪に加担した時点であなたも共犯者です。犯罪行為を行った場合、その後の口座開設を断られる場合があります。



ヒント



こんなに手軽にお金が稼げるアルバイト...
本当に問題はないのでしょうか?

Q

「インターネット犯罪」 にご用心！①

ある日、あなたのもとに銀行を名乗るメールが。次の対応のどこに問題があるのかわかりますか？



ヒント

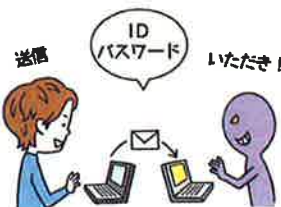


ID やパスワード変更に関するメールを簡単に信用してしまってよかったのでしょうか？

A

これが「フィッシング詐欺」の手口です！

銀行を装って ID やパスワードを盗む



件名で「重要なお知らせ」などと危機感をあおり、銀行を装ったニセのメールを開かせます。URLからニセのサイトに誘導し、IDやパスワードを入力させ、それらの情報を盗みます。(メールでウィルスに感染させる場合も)

☑ 用心する「ポイント」はココ！



① パスワード等の入力を求める電子メールに注意。

銀行が電子メールでパスワードや乱数表の数字といった重要情報の入力をお願いすることはありません。電子メールでそのような指示があった場合は注意しましょう。また、心当たりのない電子メールは開かないようにしましょう。

② 銀行の注意喚起の確認を。

銀行では、ニセメールの送信やニセサイトの設置が確認された場合、その具体例をホームページ等で注意喚起していることがあります。注意喚起を見て、あやしいと思った場合はパスワード等の重要情報の入力はしないようにしましょう。

③ 銀行のホームページを「お気に入り」に登録。

取引銀行のホームページ等を、あらかじめウェブブラウザの「お気に入り」に登録しましょう。そして、パスワード等の重要情報の入力をする場合は、「お気に入り」からアクセスするようにしましょう。

さらにも
ここにも
ご用心！

メールに添付されたウィルスに感染させ、ポップアップ画面を表示させることも。不審な画面には、情報を入力しないようにしましょう。

Q



「インターネット犯罪」 にご用心！②

インターネット・バンキングを利用する際に、どんな用心が必要かチェックしてみましょう。



ヒント



目に見えないところで、あなたのパソコンが脅威にさらされていることも…。

A

これが 「スパイウェアによる犯罪」 の手口です!

! 気がつかないうちに口座のIDやパスワードを盗む



スパイウェアというソフトウェアを使って、パソコン利用者が気づかない巧妙な手口で、インターネット・バンキングのIDやパスワードなどを盗み、それを元に口座から預金を引き出します。

☑ 用心する「ポイント」はココ!



① パソコンを安全に保つ。

セキュリティ対策ソフトやOS、ウェブブラウザ等、パソコンにインストールしているソフトは常に最新の状態に。あやしいウェブサイトへのアクセスや心当たりのない電子メールにも注意しましょう。

② 重要情報のやりとりはとくに慎重に。

スパイウェアは、二セの画面や入力欄を表示して、そこに入力された情報を盗むことがあります。パスワードや乱数表の数字など重要な情報は、銀行の注意喚起を見て、慎重に入力しましょう。

③ 銀行のセキュリティ対策ツールを利用する。

取引銀行が提供するセキュリティ対策ツールを使いましょう。預金残高のこまめなチェックや取引限度額の設定も、もしものときの被害抑制のために重要です。

ちなみに

「スパイウェア」とは…

パソコンの情報やキーボードの入力操作などを記録して、犯人に転送するソフトウェアのことです。

Q



「身の回り」 にご用心！

ATMを利用するために銀行に。
次の行動のどこに用心が
必要でしょうか？



ヒント



ATMの利用中に声をかけられました
持ちものから目を離してしまって
大丈夫でしょうか？

A

これが「ATM利用者をねらった犯罪」の手口です！



ATM利用者の注意をそらし カードや現金を盗む



ATMでの現金引き出しや入金時に利用者の注意をそらし、そのスキに現金やキャッシュカードを盗みます。また、肩越しに暗証番号をのぞき見るケースもあります。



用心する「ポイント」はココ！



- 1 ATM操作時は、周囲に怪しい人物がいないか確認を。
ATMにはミラーで後ろを確認できるものも多くあるので、利用時は周囲に怪しい人物がいないか確認しましょう。また、操作が完全に終わるまでは絶対に離れないようにしましょう。
- 2 多額の現金を扱うのは、人通りの多い昼間に。
人通りの多い昼間の時間帯であれば、犯人も利用者の注意をそらすような派手な行動が難しくなります。また、ATM利用時に複数人で連れ立って行くということも効果的です。
- 3 キャッシュカードを盗まれたら、すぐに口座を停止。
万が一、犯罪に遭遇してしまった場合は、まずは周囲の人に助けを求め、警察に通報しましょう。キャッシュカードを盗まれた場合は、すぐに銀行に連絡し、口座を停止してください。

さらに
ここにも
ご用心！

ATMの利用者を尾行・待ち伏せし、スリを行う手口もあります。大金を扱う際は、信頼できる人と一緒に行くようにしましょう。

Q

「身の回り」 にご用心！

電車の中でついというたた寝…。
被害を防ぐために
どんな用心が必要でしょうか？



ヒント



電車でうたた寝をしまうこと、
誰でもありますよね。日頃から
どんな用心が必要か考えてみましょう。

23

A

「キャッシュカードの盗難」 はいつでも起こり得ます！

！ キャッシュカードと一緒に
盗んだものから暗証番号を推測



置き引きやスリ、
ひったくりや車上荒らしなどで
キャッシュカードを盗み、
さらに一緒に盗んだ運転免許証
や保険証などから暗証番号を
推測して、お金を引き出します。

☑ 用心する「ポイント」はココ！



- 1 **キャッシュカードを入れているものを手放さない。**
キャッシュカードを入れている財布やバッグ、脱いだ上着
などから目を離さないようにしましょう。電車の網棚や、
自動車の車内などにも放置しないように注意しましょう。
- 2 **暗証番号は、推測されにくいものに。**
キャッシュカードの暗証番号は、生年月日や住所、電話番号
などの、他人に推測されやすいものは避けましょう。また、暗
証番号は定期的に変更することで防犯効果が高まります。
- 3 **暗証番号の管理に注意。一緒に携帯しない。**
暗証番号を書いたメモなどはもちろん、番号を推測できるよ
うなものを一緒に携帯しないようにしましょう。本人に過失がある
場合、被害に遭っても補償の対象にならない場合があります。

さら
に
こ
こ
に
も
ご
用
心
！

通帳記入やインターネット・バンキングなどをこ
まめに行い、残高や不審な引き出しがないかど
うかをチェックすることも、被害を大きくしない
ために大切です。

24

Q



「身の回り」 にご用心！

ATMを利用する際に、
どんな用心が必要か
チェックしてみましょう。

A

これが 「キャッシュカード の偽造」です！

！ キャッシュカードを偽造し 現金を引き出す

カードのデータ
いたさぎー！



ATMに設置したり、
キャッシュカードが手元から
離れたときを狙い、
カード読み取り機で磁気データ
を盗みます。そのデータから
カードを偽造します。

☑ 用心する「ポイント」はココ！



- 1 ATM周辺に不審なものがないか確認する。
ATMのカード挿入口や、暗証番号を盗撮する小型カメラなどがないか確認しましょう。不審に思ったときは利用せず、銀行に問い合わせてみましょう。
- 2 キャッシュカードの暗証番号の盗難に注意。
ATMを利用する際は、背後から盗み見たり、小型カメラで暗証番号を見られる可能性があります。また、見られたと感じた場合は、すぐに番号を変更することが重要です。
- 3 偽造されにくいカードなどのサービスを活用。
銀行によっては、偽造しにくいICカードや、生体認証カードなどのサービスを提供しています。積極的に活用しましょう。

さらに
ここにも
ご用心！

カードを偽造され、暗証番号が盗まれると、
知らない間にお金を引き出されます。通帳記入
などでこまめに残高を確認しましょう。



ヒント



いつもと様子が違うと感じている
にもかかわらずキャッシュカードを
挿入してよかったのでしょうか？



WEB <http://www.zenginkyo.or.jp/>

ご相談は全国銀行協会相談室へ

TEL 0570-017109

※一般電話・公衆電話からは、
市内通話料金でご利用いただけます。

または

TEL 03-5252-3772

受付日：月～金曜日
(祝日および銀行の休業日を除く)

受付時間：午前9時～午後5時

平成26年3月