

## 特殊詐欺の手口を知ろう！！

最近の振り込め詐欺等の特殊詐欺(振り込め詐欺・振り込め振り込め類似詐欺の総称)は、何人もの登場人物が迫真の演技で迫る劇場型、発覚を恐れての手渡し型・レターパック・宅急便を利用させる送付型が増加しています。特殊詐欺の特徴は、犯人(首謀者)と被害者が会うことがない非面接犯という重要なポイントがあります。そこに介在するのが電話、パンフレット、人等です。この犯罪は発生地区、手口がめまぐるしく変化していますが、忘れた頃に同様の手口が繰り返されますので注意する必要があります。

この種事案は、役割を分担した犯罪グループによって職業的に行われますので、そこには個人情報や流通していることが考えられます。過去に被害に遭ったり、被害に遭いかけた人は、他のグループからのアプローチがある可能性が高いので、特に警戒が必要ですし、自分だけは心配ないと思っている人も例外ではありませんので注意しましょう。犯罪グループは、あなたへの電話が繋がれば隙につけいるときを狙っています。

### 「振り込め詐欺」

#### ◇ オレオレ詐欺

電話を介して、家族又は親族、警察官、弁護士等を装い、家族等が起こしたトラブル、事故等に関する示談金等を口実に現金を指定口座に振り込ませる手口です。

典型的な事案は、息子、孫になりすまし、あらゆる口実を作って振り込ませる方法等で現金を騙し取るもので、被害に遭うのは女性、特に高齢者が多くなっています。

手口は巧妙化して、警察官、金融機関の職員等を装い、預貯金口座が犯罪に悪用されている等と不正を働いたという気持ちに陥らせてキャッシュカードを騙し取ったり、暗証番号を聞き出す事案も多発しています。

「妊娠させた」「保証人となったが相手が逃げた」「交通事故示談金がある」「電話番号が変わった」「会社の人を取りに行く」「カードを預かります」「カバンをなくした。」「銀行ではリフォーム代金かお墓購入と言って」等々口実はいくらでもありますが、このような話や金額の提示があれば詐欺です。

代理人や声だけで信用してはダメです。身内の恥を話すまいというところにつけ込んでいますので、必ず事実確認と相談をして下さい。その場合、電話番号が変わったと事前に言ってくる場合がありますので、そこに電話するのは厳禁です。家族が把握する電話番号を確認しましょう。

#### ◇ 架空請求詐欺

近年普及したインターネットや葉書を利用して、未払い料金があるなどの架空の事実を口実とした料金を請求し、現金を指定口座に振り込ませる手口です。インターネット、スマホ利用者の急増により、メールによって有料サイト利用料金を請求する事案も多くあります。

「アダルトサイト」「出会い系サイト」利用料金請求名下に「連絡して」の誘いは無視しましょう。突然、支払い督促状なる葉書が届くことがあります。同様にそこに記載されている電話番号に電話することなく、確認する場合は最寄りの裁判所に電話確認しましょう。

#### ◇ 融資保証金詐欺

ダイレクトメール、葉書、FAX等を送り付けて、融資する意思もないのに低金利ですぐに融資するように見せかけ、融資申込みした人に対して、保証金等の名目で先に現金を指定口座に振り込ませる手口です。

○△保証協会等いろんな名称を利用します。融資を希望しているのに乗じて、先に現金を振り込ませるのは詐欺です。

#### ◇ 還付金等詐欺

振り込め詐欺の中でも、犯人グループがお金を要求してこないものがあります。それが還付金等詐欺という手口で、医療費等の還付があるとか、控除が受けられるという口実をもうけて、手続きのためにATMに誘導するものです。具体的には、税務署や市役所等公的機関の職員になりすまし、「税金や医療費を返金します」などと言って信用させ、不慣れた高齢者等を現金自動預払機まで誘導して、言葉巧みに本人には分からないように入金操作をさせて犯人グループの指定口座に現金を振り込ませる手口です。

公的機関が電話で知らせて現金自動預払機を操作させることはありません。急がせる電話こそ要注意です。

#### 「振り込め類似詐欺」

対価価値の乏しいあるいは架空の有価証券、外国通貨等について、電話、ダイレクトメール等により虚偽金融情報を提供して、購入すれば必ず儲かると信用させて、購入申し込み者に当該商品購入名目に現金を指定口座に振り込ませるなどして騙し取る手口です。

未公開株、社債の販売は登録を受けた金融商品取引会社等が行うもので、誰でも販売できるものではありません。最近では、巧妙化して「異性交際斡旋」「ギャンブル必勝法情報提供」「宝くじ当選番号(ロト6、7)情報提供」としての会員登録料金、保証金を口実とする事案も急増しています。

また、送金事実を隠蔽するために本来の用途とは違った「レターパック」「宅配便」等で現金を送金させる方法など悪質巧妙化していますし、これら事案の被害額は、高額となっていることに注意が必要で、被害に遭っても、直ぐに取り戻すをうたい文句にアプローチする事案も増加しています。

面識もない人等から「購入額の倍で買い取るから必ず儲かる」「案内を受けた人にしか入手できない。」「名義を貸してほしい。代金を立て替えてほしい。」「現金を取りに行く。送ってほしい。」「勝馬、当選番号が分かる。」等の儲け話は詐欺です。

#### 簡単にできること

- ◇ 留守番電話設定を活用しましょう～よくかかる電話はメモしておきましょう
- ◇ 家族の合い言葉を決めておきましょう。
- ◇ 送金や振り込む前に警察相談を活用しましょう。

