



電話詐欺「最近のだましの手口」

【オレオレ詐欺】

- ・電話で「200万円必要。」の息子、孫、甥は詐欺！
- ・「預金が危ない。」「カードを預けて。」は詐欺！

息子や孫、甥(おい)、会社の上司、弁護士、警察官、銀行協会、金融庁、百貨店の社員などになりすまして突然電話をかけてきます。

＜電話内容の一例：息子や孫、甥(おい)になりすまして・・・＞

- ◇ ノドにしこりができた。明日、病院に行く。後で家に寄るから。
- ◇ 風邪をひいて声がおかしい（「ゴホゴホ」と咳をしながら話す）。
- ◇ おばさん久しぶり。明日、仕事でそっちに行くから一緒にお昼ご飯を食べよう。



（翌日、再度電話があって、又は、途中から話が変わって・・・）

- ◇ トイレでカバンを盗まれた。 ◇ 携帯電話を変えた(無くした)(借りている)。
- ◇ 実は・・・、女性を妊娠させてしまった。 ◇ 同僚と一緒に株の取引で失敗した。
- ◇ 会社のお金を横領した。 ◇ 今日中に取引先にお金を払わないといけない。
- ◇ 上司の母親が300万出してくれる。残りの200万を用意できないか？
- ◇ 会社の会計士(上司の息子、弁護士)がお金を受け取りに行く。
- ◇ 〇〇駅(最寄り又は都内)までお金を届けてほしい。 ◇ 近くの〇〇学校まで来て。

＜警察官、銀行協会、大手百貨店の社員などをかたって・・・＞

- ◇ あなたのカードが不正に使われています。あなたの預金が危ない。
暗証番号を教えてください。キャッシュカードを安全なものに交換します。
- ◇ 詐欺グループを30人逮捕しています。〇〇さん名義の通帳が発見されました。
口座が凍結されてしまいます。お金を下ろして金融庁の職員に預けてください。
- ◇ 金融機関の中に犯人の仲間がいます。このことは誰にも話さないでください。

【還付金を装う詐欺】

電話で医療費の返還は詐欺！

市役所や合同庁舎など役所の職員や銀行員になりすまして電話をかけてきます。
携帯電話で通話しながらATMを操作させたり、キャッシュカードをだまし取ります。

＜電話内容の一例＞

- ◇ あなたに、医療費の過払金3万200円があります。取引銀行はどちらですか？
 - ◇ 〇月に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？
 - ◇ 今日までが還付の期限です。 ◇ キャッシュカードが古いので交換します。
 - ◇ 銀行員からも電話があり「こちらからも職員が行くので、ATMに向ってください。」
- ※ ご自宅近くのスーパーやホームセンター等のATMを指定してきます。

【架空請求詐欺】

「名義を貸して。」は詐欺！

「お金は後から戻ります。」は詐欺！



大手の不動産会社や証券会社の社員、弁護士、インターネット業者、大手百貨店、ボランティア団体の職員などになりすまして電話をかけてきます。

＜電話内容の一例＞

- ◇ ○○市に老人ホームが建つ予定です。あなたに入居する権利があります。
- ◇ あなたに大手企業○○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、再度電話があつて・・・）
あなたが名義を貸したことは犯罪になります（違法です）。懲役5年になります。
500万円払わないと警察沙汰になります。裁判になります。
- ◇ あなたの名前がリストに載っています。あなたの個人情報が出ています。
名前を消すには300万円が必要です。お金は後から返金されます。
- ◇ あなたの名前で○○○が3,000万円購入されています。
このままでは名義貸しの犯罪になってしまいます。弁護士が解決してくれます。
- ◇ あなたの番号で震災ボランティアに1,000万円が寄付されています。寄付した人と名前が違うので金融庁が差し押さえている。寄付の事実がなければ逮捕されてしまう。寄付した人が600万払うので、残りの400万を用意してください。お金は後から返金されます。
- ◇ 宝くじ8460万円が当選しました。手数料を払えば当選金を受け取ることができます。
- ◇ コンビニから宅配便でお金を送ってください。（口座に振り込んでください。）
※ 東京や神奈川、埼玉県など首都圏のアパートや個人名義の口座に送金させます。

【架空請求詐欺】

アダルトや未納料金で突然の請求は詐欺！

突然、携帯電話やスマートフォンに、「未納料金が発生しました。」とメールが送られたり、アダルトサイトに「登録完了」などと表示されます。慌てて相手に連絡すると・・・

- ◇ 有料サイト（アダルト）の登録料が未払いになっています。
- ◇ 一度「登録料」を払わなければ退会できません。今なら半額で済みます。
- ◇ 払わなければ裁判になります。強制執行の手続きが開始されます。
- ◇ コンビニで支払うことができます。ギフトカードを購入して番号を教えてください。
- ◇ 全額支払えば95%まで返金されます ※ 一度払うと次々と別の未納金を請求されます。

【融資保証金詐欺】

「無担保で低金利」は詐欺！
「保証金が必要です。」は詐欺！

犯人は、株式会社〇〇〇〇などと融資会社等を装い、電話やファックス、ダイレクトメールを送りつけたり、インターネットのホームページや、雑誌等に広告を掲載するなどして、被害者から融資を希望する連絡(FAX)や電話があるのを待っています。

＜犯人から送付されるファックスやダイレクトメールの例＞

- ◇ 「与信結果決定通知書」
- ◇ 「経営力強化優遇資金(融資可能通知)」 など
(送られてくるFAXや広告等の内容)
 - ※ 無担保、年利1.05%
 - ※ 500万円～3,000万円まで融資可能 など



＜電話内容の一例＞

- ◇ FAXを受け取りました。500万円から融資が可能です。今から審査します。
 - ◇ 審査が通りました。仮の契約書をFAXするので記載して送り返してください。
 - ◇ 請求書を送るので、手数料と信用預託金〇〇万円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。
 - ◇ 手数料の金額に誤りがありました。もう一度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。

※ 相手から返金されることはありません。

電話詐欺 切ったその手で 110番

山梨県警察本部生活安全企画課