

特殊詐欺被害撲滅のための 共同宣言（第2弾）

令和7年5月7日

～新たな金融犯罪への対応～

鳥取県金融機関防犯協議会

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

取組みの振り返り

取組みの振返り

令和6年5月7日 特殊詐欺被害撲滅共同宣言



作戦その1～5を
掲げ、取組みス
タート！

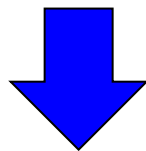


特殊詐欺被害撲滅共同宣言の様子

取組みの振り返り

「白ウサギの知ろう詐欺！大作戦」の取組みと成果

- 作戦その1 「声をかけ隊」
- 作戦その2 「振込限度額見直し」
- 作戦その3 「不正口座のモニタリング強化」
- 作戦その4 「騙される理由を周知」
- 作戦その5 「お守りの配布」



これらを確実に取組み、さらに発展させてきた

取組みの振返り

振込限度額見直しを実施し、被害額の減少に貢献した。

不正口座のモニタリングを強化し、被害の未然防止と拡大防止に貢献した。



取組みの振り返り

被害者が「騙される理由」について 心理学的側面からアプローチ。



被害者に届く声の
かけ方を心理学的
側面から理解しま
した！



取組みの振返り

店頭や公的施設、ショッピングモールなどで県民向けにチラシを配り、声を掛けて注意喚起を行った。



取組みの振返り

誘導されてきた場合
に備えてATMコー
ナーでの注意喚起。

若い世代にも届く
SNSで発信。



ATMコーナーでの注意喚起



信用金庫と県警のコラボダンス

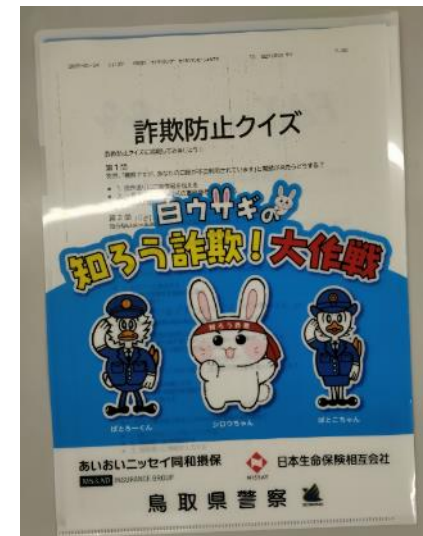
取組みの振返り

缶バッジを作成し、
声掛け時に着用。



缶バッジのTV報道

保険会社と県警で
コラボしてクリア
ファイルを作成。



保険会社と県警の
コラボクリアファイル

表彰状授与式

表彰状授与式

声掛け名人
～因幡と伯耆の守護うさぎ～



特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

わたしたち関係機関は団結して、
新たな金融犯罪への対策を強化し、
詐欺被害の撲滅を目指します。



- 非対面取引への対応強化
- 捜査協力及び連絡体制の構築
- 不正利用口座情報等の共有
- 県民向け周知の強化

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

参加機関 26機関

金融機関 (17機関)

鳥取銀行	みずほ銀行鳥取支店
ごうぎん	三井住友信託銀行鳥取支店
島根銀行	ゆうちょ銀行鳥取店
中国銀行	西日本信用漁業協同組合連合会
鳥取信用金庫	日本郵便(株)
米子信用金庫	日本政策金融公庫鳥取支店
倉吉信用金庫	商工組合中央金庫鳥取支店
中国労働金庫	鳥取県信用保証協会
JAバンク鳥取	

業界団体 (5機関) (順不同)

生命保険協会鳥取県協会
日本損害保険協会中国・四国支部
日本証券業協会中国地区協会
日本貸金業協会鳥取県支部
日本防災通信協会鳥取県支部

関係機関 (4機関)

鳥取県警察 鳥取県
日本銀行鳥取事務所
中国財務局鳥取財務事務所

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

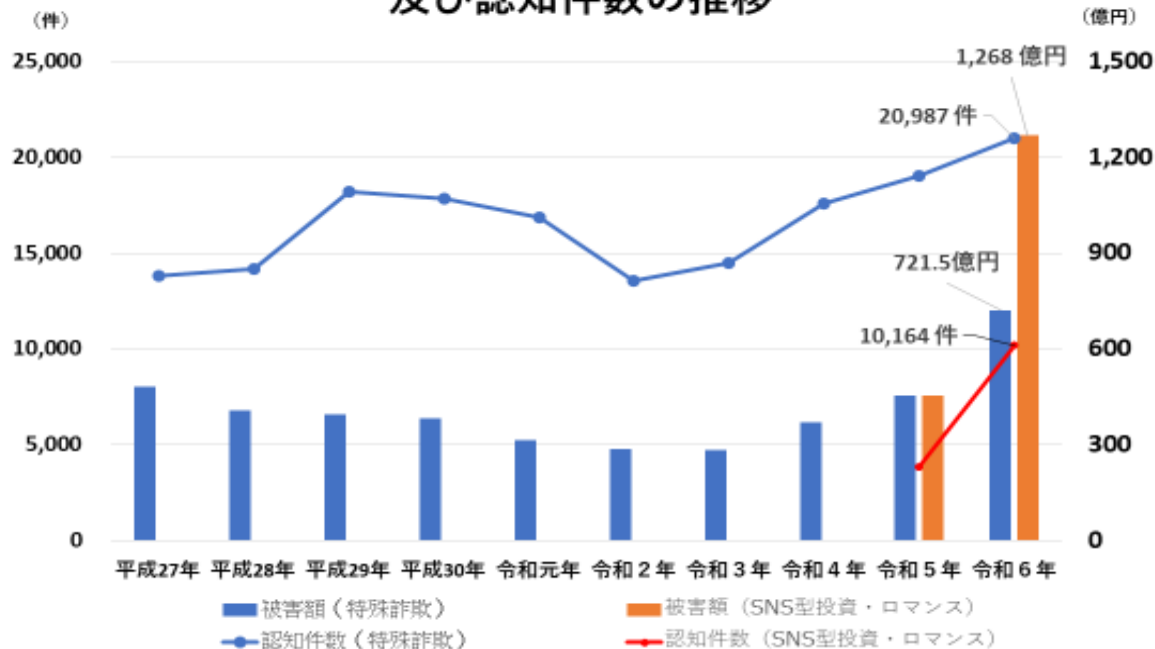
今後の取組み

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

- ① SNS型投資詐欺の増加
- ② SNS型ロマンス詐欺の増加



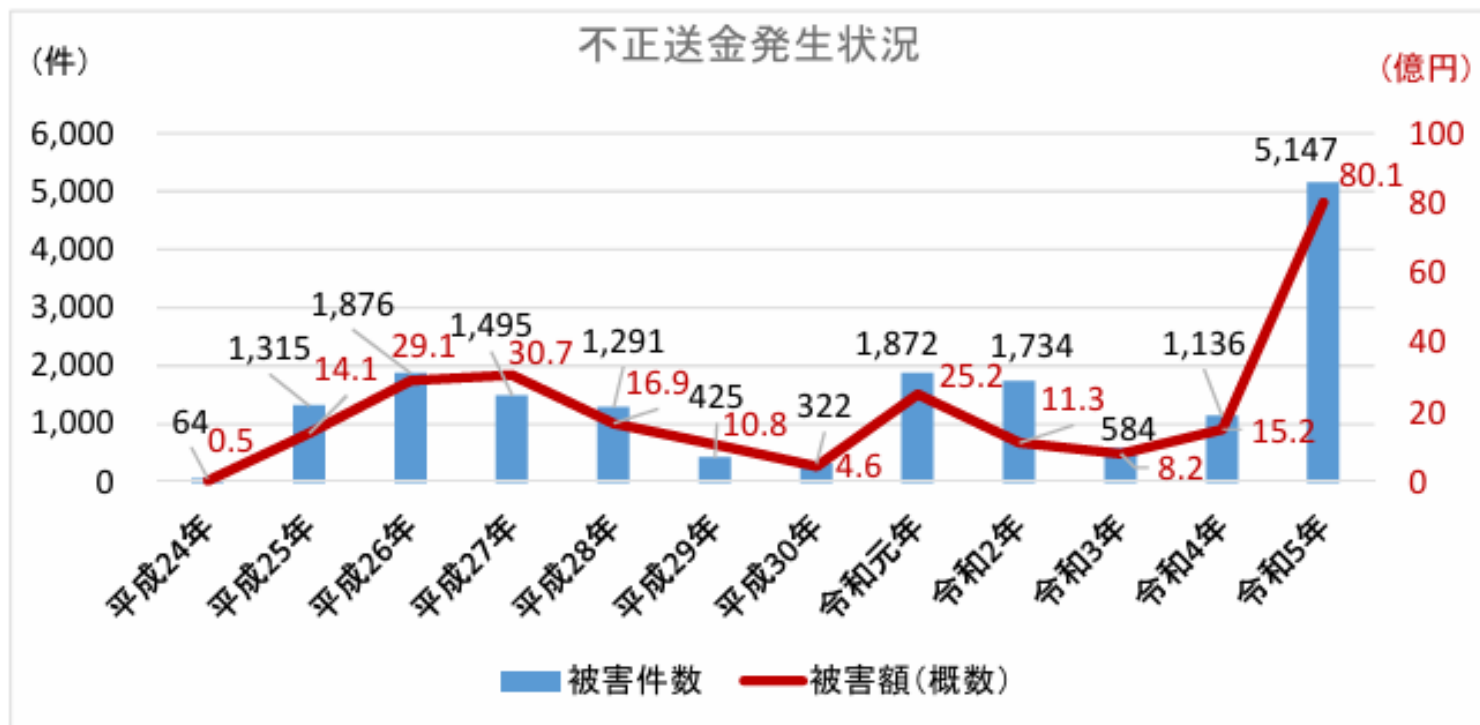
特殊詐欺及びSNS型投資・ロマンス詐欺の被害額
及び認知件数の推移



データ出典 (警察庁：特殊詐欺及びSNS型投資・ロマンス詐欺の 認知・検挙状況等について)

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

③フィッシングによるものとみられるインターネットバンキングに係る不正送金被害の急増



最近は証券口座のアカウントの乗っ取りも！



特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

有効な対策

- ・ ネット取引などの手口を踏まえた振込限度額の見直し
- ・ 犯罪に使われるような新規口座の開設を防ぐ
- ・ 口座動向のモニタリング
- ・ 不審取引の警察との早期情報共有

特殊詐欺被害撲滅のための共同宣言 (第2弾) ～新たな金融犯罪への対応～

「金融犯罪被害防止の連携協定」 を締結します！

作戦その1 「振込限度額の見直しなど非対面取引への対応強化」

作戦その2 「新規口座開設に係る牽制強化」

作戦その3 「金融犯罪が発生した場合の捜査協力及び連絡体制の構築」

作戦その4 「警察本部を起点とした不正利用口座情報等の共有」

作戦その5 「金融機関を起点とした不正利用口座情報等の共有」

作戦その6 「金融犯罪の手口に関する情報共有及び

金融機関の職員向け研修の企画・実施」

作戦その7 「県民に対する金融犯罪被害に関する注意

喚起活動」



金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その1「振込限度額の見直しなど

非対面取引への対応強化」

- ・ 振込限度額設定等、対応策を随時、柔軟に見直します。



お客さまの大切な資産を金融犯罪被害からお守りすることを目的としておりますので、ご理解・ご協力をお願いします。

金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その2「新規口座開設に係る牽制強化」



・新規口座開設時に「お客さま情報」や「お取引目的」を確認させていただくことで、金融犯罪への利用を遮断します。

金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その3「金融犯罪が発生した場合の 捜査協力及び連絡体制の構築」

- ・ 防犯カメラ映像の提供など
迅速な対応により捜査協力を行います。

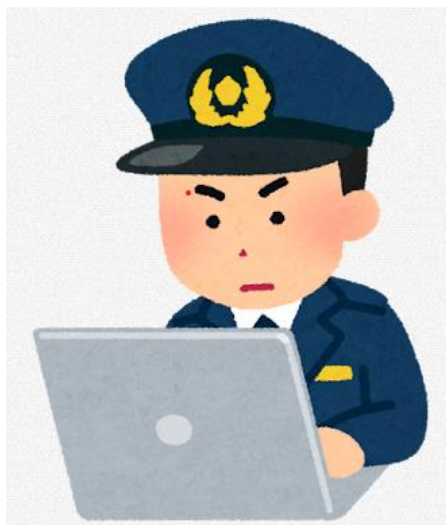


金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その4「警察本部を起点とした不正利用

口座情報等の共有」

- ・ 県警が把握した被害金振込口座の口座情報を速やかに共有します。



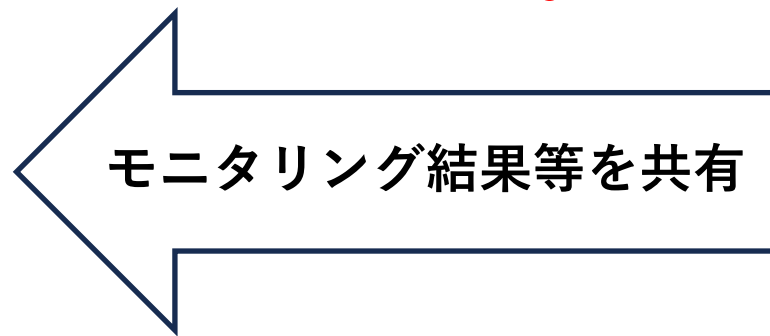
不正利用口座情報等を共有



金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その5「金融機関を起点とした不正利用 口座情報等の共有」

- ・ 金融機関は、モニタリング結果判明した不正利用の疑いのある口座について、速やかに県警へ通知します。



金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その6「金融犯罪の手口に関する情報 共有及び金融機関の職員向け 研修の企画・実施」



- ・ 金融犯罪の最新情報（手口や気づきなど）について、共有し職員のさらなるスキルアップを図ります。

※次回は令和7年6月13日に実施予定。

金融犯罪被害防止の連携協定

作戦その7「県民に対する金融犯罪被害に 関する注意喚起活動」

- ・ 最新の金融犯罪の手口や対策について県内各地で周知を行います。

【パネル展】



【チラシ配布（イオン日吉津sc）】



県内のすべての団体と事業者様 へのお願い

- ・ 特殊詐欺被害、SNS型投資・ロマンス詐欺などの撲滅に皆様のお知恵とご協力が必要です。
どうか力をお貸してください。
- ・ 寿製菓株式会社様、えびす本郷株式会社様に続き、株式会社ダスキン中国・四国地域本部様にご協力をいただきました。

ありがとうございます。