

「インターネットバンキング」を悪用した不正送金にご注意!!

インターネットバンキングの利用者のIDやパスワード等を盗み取り、第三者に預金を不正送金する事案が発生しています。

主な手口

- ・ 何らかの方法でパソコンにスパイウェアを感染させ、知らない間にIDやパスワード等を盗み取ります。
- ・ 金融機関を装ってメールを送信し、偽サイトにIDやパスワード等を入力するように誘導し、IDやパスワード等を盗み取ります。

不正送金の被害にあわないための対応

- ウィルス対策ソフトや基本ソフト(OS)などのソフトウェアを最新のものに更新する。
- 心当たりのないメールは開かない。
- あやしいメールのリンクをクリックしない。
- 不審なウェブサイトにアクセスしない。
- パスワード、暗証番号は定期的に変更する。

振り込め詐欺にご注意!!

オレオレ詐欺

もしもしオレだけど、電話番号が変わったから登録しといて

どうしよう、友達の借金の保証人になったんだけど、数日後その友達と連絡がとれなくて…早く返さないとまずいんだ。すぐにお金を振り込んで

あら〇夫かい? わかった登録しとくね

後日、息子から電話があつて…

この間の借金はちゃんと間に合ったの?

借金? なんのここと? もしかすると振り込め詐欺じゃ…

・「電話番号が変わった」などと言って信用させ、あとから「借金の保証人になった」などと言って、現金をだまし取る手口です。

・ 犯人は、子供の名前を知っていて、名乗る場合もあります。

●必ず以前の電話番号にかけて確認してください。

だまされないための3か条

- 1 知らない人には現金を渡さない・送らない
- 2 家族に連絡を取り、事実を確認
- 3 あやしいと思ったら警察に連絡

振り込め詐欺にご注意!!

あの手この手であなたのお金が狙われています

還付金等詐欺

- ・ 税務署、区役所などの職員を名乗る者から「税金の還付金がある」「医療費の還付金がある」といった電話がきます。
- ・ ATMのある場所まで行かされ、そこから電話で巧妙に誘導され、ATMを操作させられます。
- ・ 結果、【お振り込み】ボタンを押すことで犯人の口座に振りませる手口です。

●機械操作が苦手な高齢者がターゲットに。気を付けて!

〇〇〇のものです。還付金のご案内です!

あれ? わたしが振り込んだのじゃあないの!?

あら、ホント? 今すぐ行きます!

架空請求詐欺

- ・ メールで「総合情報サイト利用料金未納」「無料期間が過ぎても退会手続きがされていない」といった通知がきます。
- ・ メール文中の問い合わせ先先に電話するように誘導されて、「延滞料金は毎日加算される」「払わないと裁判になる」といったことを言われ、料金を支払わせる手口です。

なんだこのメール?

え?? 延滞金? 裁判??なんで?

- メールに記載されている電話番号には電話しないで!
- 不審に思ったら、各種の相談窓口にご相談してください!

現金受取型、キャッシュカード手交型・窃取型

会社の小切手が入ったカバンをなくした。100万円用意してほしいんだ

まあ、大変!

〇男さんの会社の者です。100万円取りに来ました

息子がすみませんでした

お屋に会社の人に100万円を渡したよ

なにそれ? もしかしてだまされたんじゃない!?

このような事例のほか、封筒に封入させたキャッシュカードを持ち主が目を見失ったうちに窃取するなどの新たな手口が増えています。

- 警察官や銀行協会職員などがキャッシュカードを預かることは絶対ない!
- 行政や金融機関の職員を名乗った場合でも、キャッシュカードや通帳を渡したり、暗証番号を教えないで!

(Ver14 2023.1)

金融トラブル ハンドブック

金融犯罪被害にあわないために

～ あなたの大切なお金が狙われています ～

財務省 近畿財務局

金融機関、金融商品取引業者、貸金業者等に関する照会・相談・情報をお受けします。

近畿財務局

きんざい金融ホットライン

電話 06-6949-6259

受付時間 平日9時～12時、13時～17時

個別トラブルに関するご相談につきましては、お話を伺ったうえで、他機関の紹介や論点の整理などのアドバイスを行います。あっせん・仲介・調停を行うことはできませんので、予めご了承ください。

借金のこと、一人で悩まず、ご相談ください。

近畿財務局 多重債務相談窓口

電話 06-6949-6523

受付時間 平日9時～12時、13時～17時

不安に思ったりトラブルにあったりした場合は、こちらへ相談!

金融庁金融サービス利用者相談室

0570-016811

消費者ホットライン 188

警察総合相談電話番号 #9110

困ったときは、ひとりで悩まずに相談しましょう

悪質な投資勧誘にご注意!! (未公開株)

証券取引所などに上場していない株のことを**未公開株**といいます。特に高齢者を狙った手口が発生しています。

劇場型

複数の人物が登場します。信用しないで!

業者A: X社の未公開株を買いませんか? 近々上場しますよ!

業者B: X社の株を、持っていませんか? 高値で買い取りますよ!

業者A: そういったお話は断っているのよ!

業者B: あの電話の株だわ!! 儲かりそうだから買ってみようかしら!

業者A: そうですか! さっそく手配しますね

業者B: X社の株の代金は払ったわ! さっそくB社に電話を... あ、あれ...つながらない!

業者A: この間勧められたX社の株、やっぱり買ってみようと思って!

業者B: **だまされた!**

公的機関装い型

公的機関の職員が、未公開株などの取引に関与することはありません。気を付けて!

金融庁の〇〇ですが A社が近々上場予定です! 私も欲しいくらいです

後日、A社は架空の会社であることが判明...

金融庁のお墨付き! 安心だな!

だまされた!

代理購入型

立て替えるだけという甘い罠にだまされないで!

当社から、1,000万円振り込むので、A社の株を750万円分購入してもらえますか?

しかし、1,000万円は振り込まれず... 750万円も返ってこない...

立て替えて250万円の儲け!

だまされた!

■業者が登録されているか確認! ■もうけ話はすぐに信用しない! ■ひとりで悩まず、警察、近畿財務局、消費生活センター等に相談!

違法なヤミ金融業者にご注意!!

ヤミ金融業者とは、国や都道府県の登録を受けずに貸金業を営む業者や、法律に違反して高金利で貸付を行う業者のことです。

個人間融資

不特定多数が閲覧可能なSNS等で「お金貸します」「融資します」等勧誘し、お金の貸し借りをを行う「個人間融資」は、たとえ個人が行う場合であっても、貸金業法の規定に抵触する場合があります。個人を装ったヤミ金融業者により、違法な貸付が行われ、送信した個人情報が悪用され、犯罪被害やトラブルに巻き込まれる危険性があります。要注意!!

個人融資
@××××_×××

個人で融資しています。お気軽にメッセージをください。
#個人間融資、#個人融資、#お金貸します、#ひととき融資

個人融資...? 簡単に借りられそう!

急にお金が必要になり、5万円借りたいのですが。

5万円ですか? ご融資できますよ。

本人確認のため免許証の写真と勤務先の情報を送ってください。

手数料と利息を差し引いて4万円を振り込むので、1週間後に5万円返済してください。

やった! 貸してもらえるのね!

一週間後

5万円の返済が難しくなりましたのですね

あなたの裸の写真を送ってもらえれば利息は免除します。4万円返済してください。

仕方ないか...

金額返済後

写真を職場にばらまかれたら10万円払え!!

返済したはずなのに... どうしよう...

無登録の海外業者による勧誘にご注意!!

無登録の海外業者が、日本語のウェブサイトを開設するなどして、FX取引や有価証券投資等の勧誘を行う一方で、出金を求めても、出金に応じないトラブルが発生しています。

バイナリーオプション取引※におけるトラブル

※為替相場などを対象に、あらかじめ決められた時点の騰落を予測し、ある値よりも高いか低いか、**二者択一で選ぶ取引**

インターネット広告のほか、成功体験を語ったブログ、SNS等を通じて信用させます。友人やSNS等を通じて知り合った人から「確実に儲かる」と勧誘されるケースも多いです。

クレジットカードで簡単お支払い! 30分で10万円ゲット!

全然、儲からないじゃん! 解約するには免許証とクレジットカード番号がいるの?

あれ!? 業者と電話がつかまらない!

へえ、こんなに簡単に儲かるんだ!

だまされた!

高レバレッジのFX取引

日本では規制によりレバレッジ最大25倍まで。保証金10万円の場合、250万円までの取引可。海外無登録業者の宣伝文句レバレッジ1000倍の場合、1億円もの取引ができることに! 高いレバレッジはリスクも非常に大きいです。

証拠金の1,000倍!? よし、やってみよう!!

あれ、儲かっただはずなのに...

解約したいけど、業者と連絡が取れない!

1000倍!

●簡単に儲かるような宣伝をしている業者のウェブサイト信じない
●安易にクレジットカード番号や運転免許証等身分証明書を送らない

■登録を受けずに金融商品取引業を行うことは法律で禁止されています。特に、無登録の海外業者は、業務の実態把握が難しく、仮にトラブルが生じたとしても、業者への追及は極めて困難です。

違法なヤミ金融業者にご注意!!

090金融 チラシなどに携帯電話番号と名称しか記載せず、正体を明かさず違法な高金利で小口の融資を行うヤミ金業者。

ソフトヤミ金融 厳しい取り立てや脅迫めいた請求は行わずに優しい言葉で相手に安心感を与えますが、実際には法外な金利を取るヤミ金業者。

給与ファクタリング 「給与ファクタリング」などと称して、個人の貸金債権を買い取って金銭を交付し、個人を通じて資金を回収する業務は、貸金業に該当します。貸金業登録を受けずにこうした業務を営む者は、違法なヤミ金融業者です。