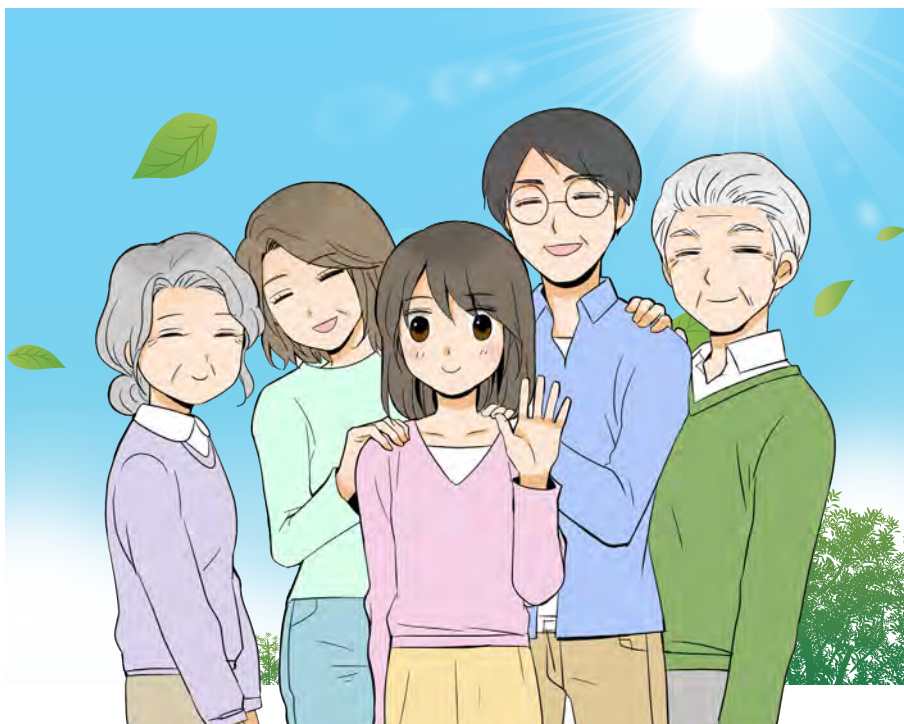
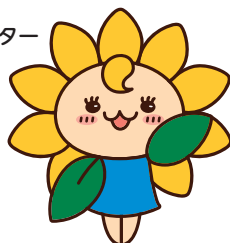


金融犯罪にご用心!

～手口から知ろう、金融犯罪～



ナビゲーター



千葉銀行マスコットキャラクター
「ひまりん」

千葉県警察本部監修

はじめに

金融犯罪と聞いて、皆さんは何を想像しますか？

漠然と「自分のお金が盗まれる、知らない間に預金がなくなる」といったイメージでしょうか。

一昔前ですと、空き巣や車上荒らしにあって、通帳や印鑑、キャッシュカードなどを盗まれることにより、被害に遭うケースが多くありました。

しかしながら、時代は様変わりしました。もちろん、空き巣や車上荒らしによる被害も無くなってはいませんが、最近では「振り込め詐欺」や「インターネットバンキングによる不正送金被害」など、新たな犯罪が猛威を振るっています。

ところで、皆さんはこのような犯罪に対する知識は十分にお持ちですか？

本ハンドブックでは、これまで被害に遭った事例をもとに、最近の手口パターンを判り易く「ストーリー」形式で説明しています。あわせて、何を知っておくべきか、防御はどうしたらいいかなど、大事なポイントを解説していますので、これを読めば金融犯罪の基礎知識をマスターして頂けることと思います。

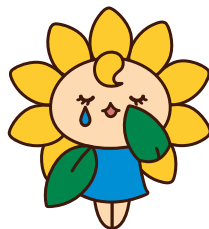
それでは、鈴木家に起こった不幸でやりきれない事件をご紹介します。

目次

- P 2 ……鈴木家の日常(おじいちゃんの家と私の家)
- P 3 ……おばあちゃんがお父さんと間違えちゃった！《オレオレ詐欺編》
- P 5 ……おじいちゃんがお金に飛びついちゃった！《還付金詐欺編》
- P 7 ……お母さんが名前を貸しちゃった！《架空請求詐欺編》
- P 9 ……お父さんは…あれれ！《カード不正払い出し編》
- P11……とどめは…私がパソコンを隙だらけにしちゃった！《インターネットバンキング不正送金編》
- P13……そして…

【登場人物】

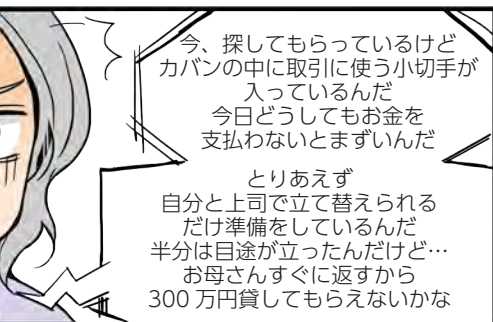
- 鈴木ミサコ…私
- 鈴木ミノル…おじいちゃん
- 鈴木ヒサコ…おばあちゃん
- 鈴木サトシ…お父さん
- 鈴木ヨウコ…お母さん

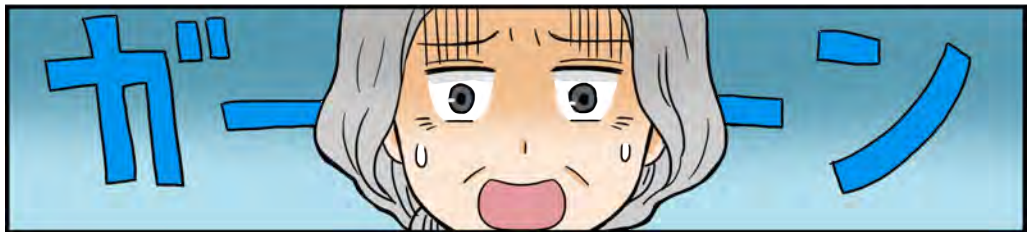


鈴木家の日常（おじいちゃんの家と私の家）



おばあちゃんがお父さんと間違えちゃった!《オレオレ詐欺編》





ひまりんのポイント解説

《オレオレ詐欺》

最もオーソドックスなパターンです。「オレ、オレ」「カバンを紛失した」「取引に必要な小切手が入っている」「立て替える」「部下が代わりに取りに行く」といったキーワードはよく利用されますので、ぜひ覚えておいてください。

チェックのイロハ

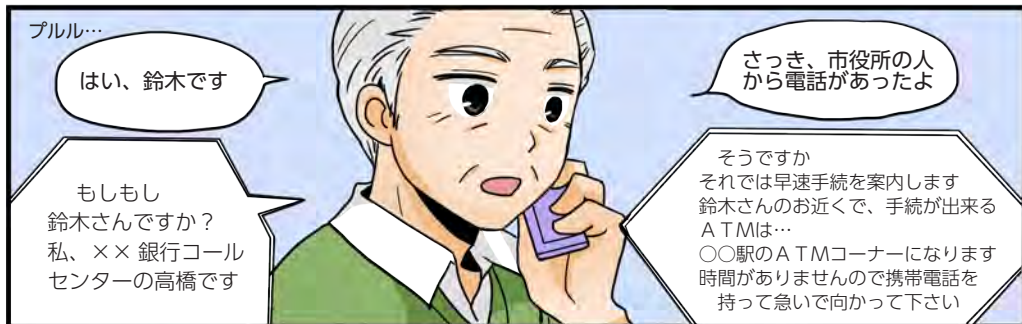
- 「オレ、オレ」と言ってきたら、疑いましょう。
 - ・「誰?」と必ず聞きましょう。決して息子や孫の名前をうっかり言わないように。
- トラブルを「お金」で解決するような話が出たら、疑いましょう。
 - ・そんなトラブルを起こすような息子や孫ではない、と信じてあげましょう。息子や孫は思っている以上に立派な「大人」に成長しています。トラブルも自身で解決できますよ。
- 本人以外の者が代理で「お金を取りに来る」と言ってきたら、疑いましょう。
 - ・会ったこともない他人に大事なお金を託せますか? かえって心配になりますよね。

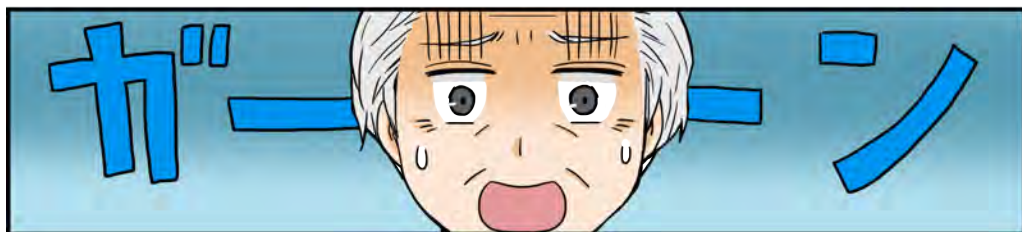


ワンポイントアドバイス

小切手は会社で再発行できますので、急いでお金を用意する必要はありません。

おじいちゃんがお金に飛びついちゃった！《還付金詐欺編》





ひまりんのポイント解説

《還付金詐欺》

おいしい話にはつついっついてしまいがちですが、必ず落とし穴があるものです。
簡単にお金は戻ってきませんのでご注意ください。

チェックのイロハ

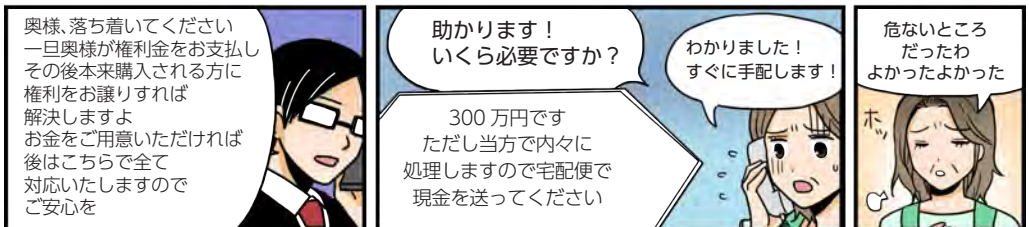
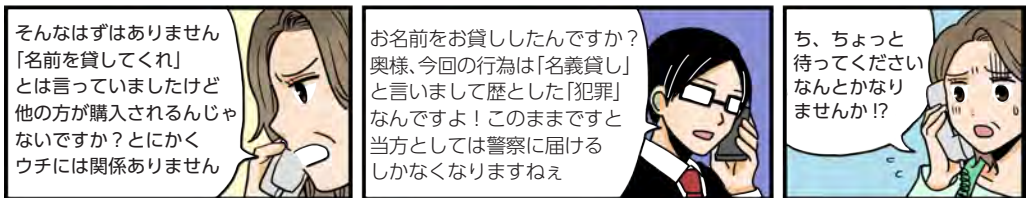
- 「**手続期限が迫っている**」と言われたら、疑いましょう。
 - ・一般的に「還付」には書面での申請が必要ですし、その際に振込先の指定があるはずです。
- 「**還付金手続きをATMで**」と言われたら、疑いましょう。
 - ・銀行のATMでは還付金手続は出来ません。そのような仕組みがありません。
- 「**携帯電話で操作を指示する**」と言われたら、疑いましょう。
 - ・銀行員や行政機関の担当が携帯電話を持たせて操作を指示することはありません。



ワンポイントアドバイス

携帯電話で話しながらATMを操作しないでください。
マナーとしても謹みましょう。

お母さんが名前を貸しちゃった！《架空請求詐欺編》





ひまりんのポイント解説

《架空請求詐欺》

断ったはずなのにトラブルに巻き込まれ、心理的に追い込まれてしまうといった、少々厄介なパターンです。悪徳商法も同じですが、中途半端な返事はしないで、全てキッパリ断ることが大切です。また、架空請求詐欺には、インターネットの有料サイトを見たことで、法外な請求を受けるといったパターンもあります。

チェックのイロハ

- 「あなただけ」「特別に」「選ばれた」と言われたら、疑いましょう。**
 - ・そんなおいしい話はありません。
- 「名前だけでも」と言われたら、疑いましょう。**
 - ・親切心はアダになります。契約手を踏まない取引は絶対にしてはいけません。
- 減多に接点のない職務の者から電話が入ったら、疑いましょう。**
 - ・一人に対応してはいけません。まずは家族や知人に相談しましょう。



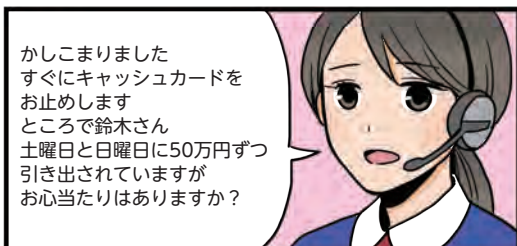
ワンポイントアドバイス

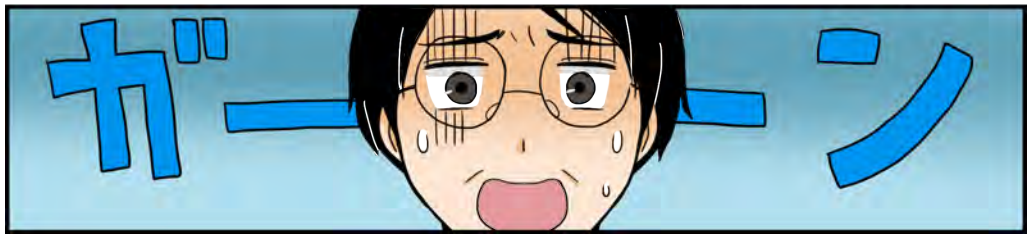
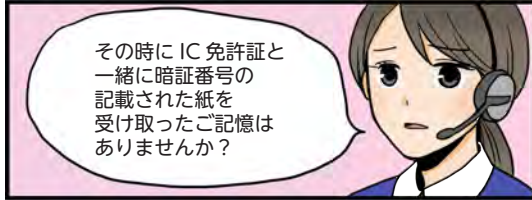
契約書を交わさずにお金を払ってはいけません。
また、安易にお金で解決しようとしてははいけません。

お父さんは…あれれ！《カード不正払い出し編》



車で近くのパチンコ屋へ…





ひまりんのポイント解説

《カード不正払い出し》

これでは簡単にお金を盗られてしまいます。
防犯の「初歩」ですので、しっかり対応してください。

チェックのイロハ

- **キャッシュカードを長時間放置することは、やめましょう。**
 - ・「空き巣」「車上荒らし」「置引き」は今でも常套手段です。
- **「生年月日」「車のナンバー」「電話番号」「連続した数字」など、推測されやすい番号を暗証番号に登録することは、やめましょう。**
 - ・他人の目に容易に入る情報は、犯人も必ず利用します。なお、推測されやすい番号を登録して被害に遭った場合は、補償が減額される可能性がありますので、ご注意ください。
- **キャッシュカードを他人に渡すことは、やめましょう。**
 - ・銀行協会の職員や銀行員が、店舗外でキャッシュカードをお預かりすることはありません。また、故意に他人にキャッシュカードを譲り渡す行為は犯罪になります。

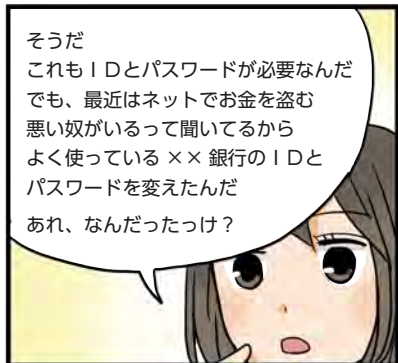
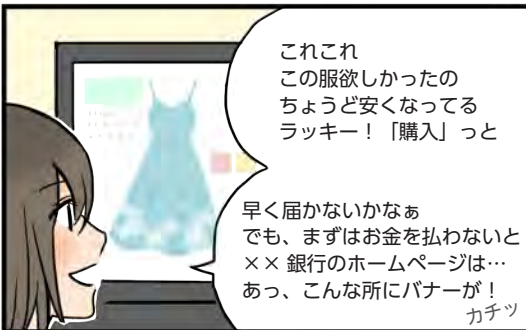
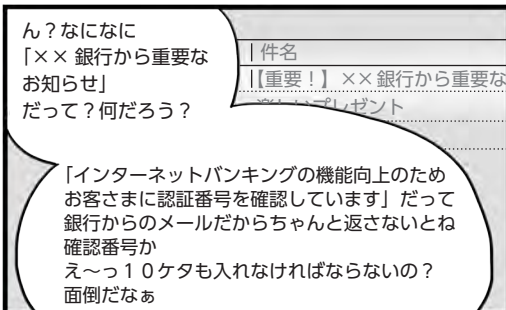
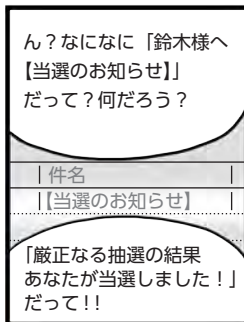
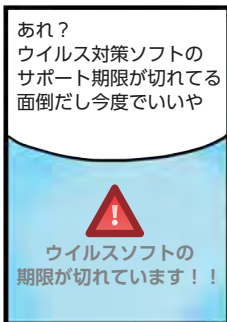
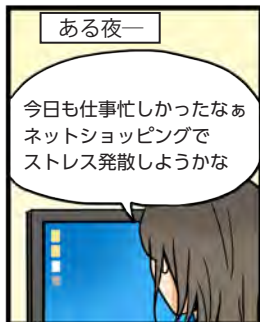


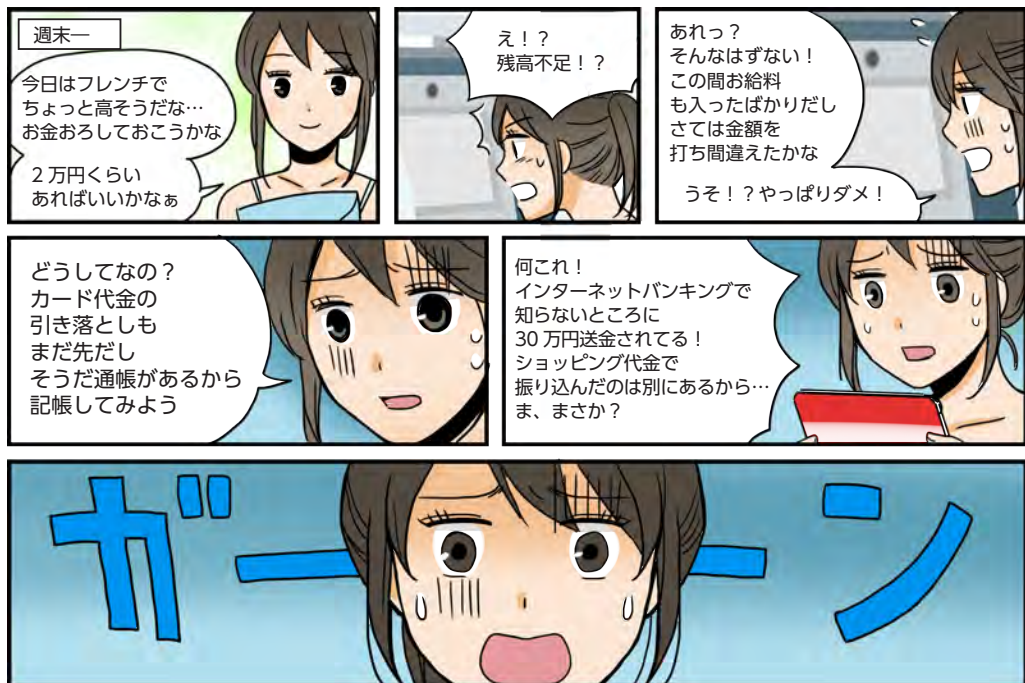
ワンポイントアドバイス

たとえ警察や銀行員だと言われても、決して暗証番号は教えないでください。

とどめは…私がパソコンを隙だらけにしちゃった！

《インターネットバンキング不正送金編》





ひまりんのポイント解説

《インターネットバンキング不正送金》

インターネットは便利な反面、知らない間に被害を受ける可能性があります。基本的な防御をしっかりと行うことが、利用者に求められる「ルール」です。

チェックのイロハ

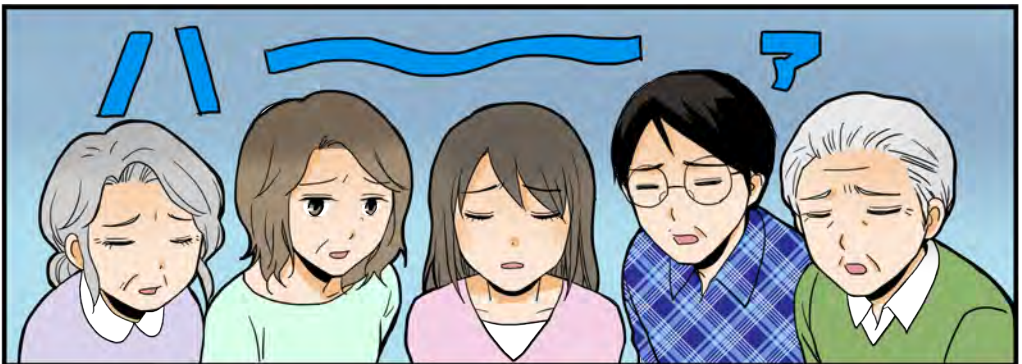
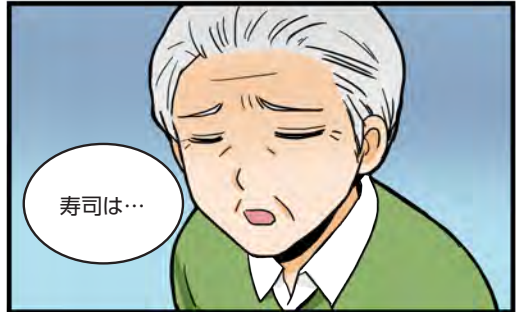
- 普段見たことがないメールやポップアップ画面があったら、次に進んではダメです。**
 - ・特徴として、敬語がめっちゃくちゃだったり、文章の構成がおかしかったりすることが多く見られます。
- インターネットバンキングで、普段とは違った画面で「暗証番号」や「確認番号」の入力を求められても入力してはいけません。**
 - ・犯人が一番欲しい情報です。パソコンの中に保存しておいても盗まれる可能性大です。
- サイトの閲覧中に、突然「ダウンロード」を要求する画面が出たら、次に進んではダメです。**
 - ・ダウンロードは信頼できる発行元だけにしてください。
 - ・一回画面を閉じて、セキュリティ対策ソフトを使いフルスキャンを行ってください。

ワンポイントアドバイス

最低でもセキュリティ対策ソフトを利用し、OS（Windows・iOS・Android など）とともに常に最新の状態にしてください。



そして…



おわりに

いかがでしたか。

この事例は、フィクションではありません。全て本当の出来事なんです。

この事例を通じて皆さんにお伝えしたかったことは、3つのことです。

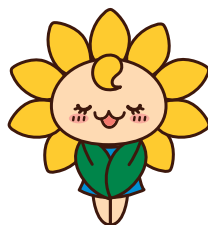
- ①過信は禁物です。
- ②面倒くさがらず、皆さんご自身で出来る対策はしっかりやりましょう。
- ③家族の絆を大切にし、何かあったらすぐに相談できる環境を作りましょう。

「ちばぎん」では、皆さんが安心・安全にお取引が出来るよう、これからも積極的にサポートを行ってまいります。

もし、事例のような場面に直面したら、お近くの「ちばぎん」に遠慮なくご相談ください。

また、残念ながら被害に遭ってしまった場合は、巻末の【お問い合わせ先一覧】より、該当の連絡先へ速やかにご一報願います。

発行 平成 28 年 7 月
発行者 株式会社千葉銀行



ご相談

振り込め詐欺

千葉県にお住まいの方は



電話 de 詐欺相談専用ダイヤル

0120-494-506

平日の午前8時30分から午後5時15分まで※

茨城県にお住まいの方は



ニセ電話詐欺相談ダイヤル

029-301-0074

24時間受付

その他の地域にお住まいの方は

警察相談専用電話

#9110<全国共通>

平日の午前8時30分から午後5時15分まで※

その他生活の安全に関すること

警察相談専用電話

#9110<全国共通>

平日の午前8時30分から午後5時15分まで※

または最寄りの警察署へ

※受付時間外の場合はこちらへ

被害に遭ってしまったら

すみやかに

最寄りの警察署

または

110番へ

<お問い合わせ先一覧>

個人向けインターネットバンキング<マイアクセス>に関するお問い合わせ

ちばぎん

テレフォンバンキングセンター

フリーダイヤル



0120-86-7889

平日(銀行休業日を除く)の午前9時から午後9時まで

法人向けインターネットバンキング<Web-E B>に関するお問い合わせ

ちばぎんホットライン

フリーダイヤル



0120-203-004

(携帯・PHSからは043-241-8981)

平日(銀行休業日を除く)の午前8時45分から午後6時まで

キャッシュカード、通帳、印鑑の盗難・紛失に関するお問い合わせ

平日(銀行休業日を除く)の午前9時から午後5時まで: お取引店にご連絡ください
銀行休業日・夜間: 自動機サービスセンター 0570-000-543

振り込め詐欺に関するお問い合わせ

振り込め詐欺被害者相談専用窓口

フリーダイヤル



0120-788-903

平日(銀行休業日を除く)の午前9時から午後5時まで