

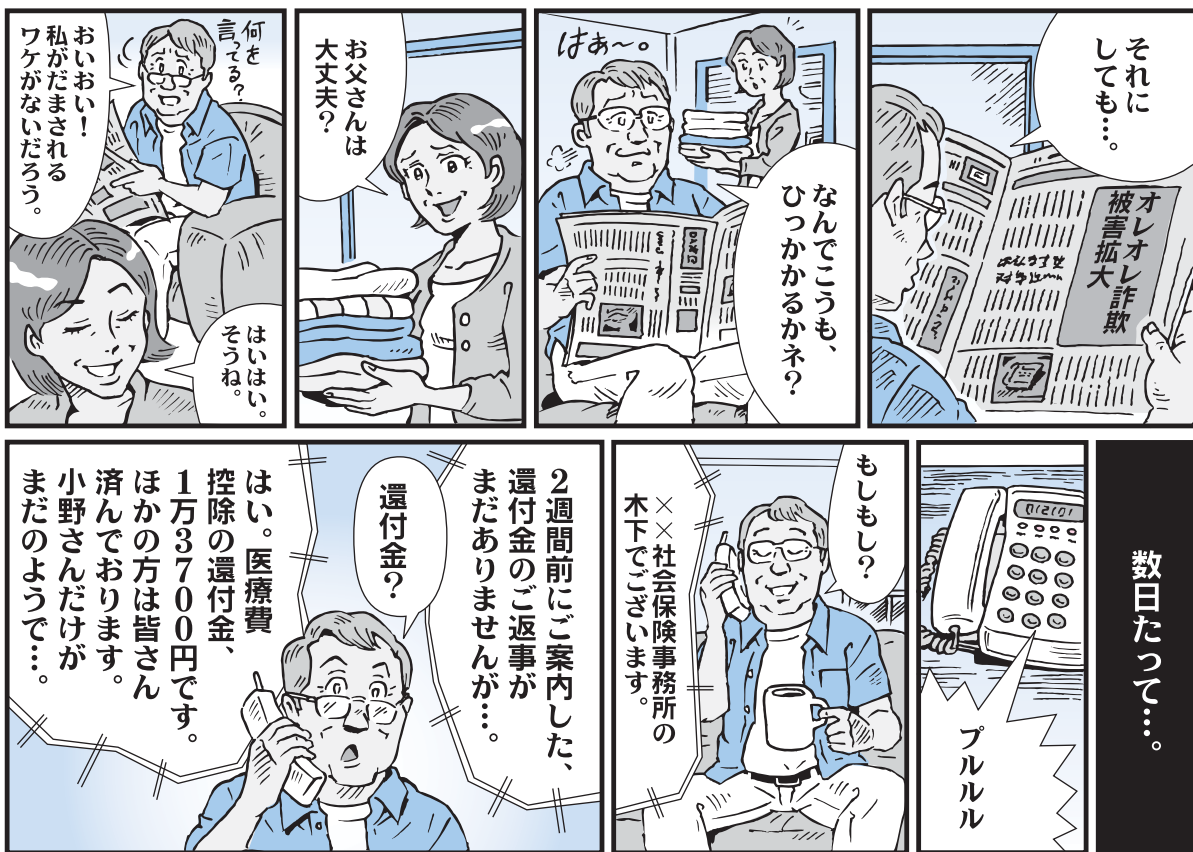
# わたしは ダマサレナイ!!

## 第2話 振り込め詐欺(還付金詐欺)

●監修 丹野 美絵子(たんの・みえこ)

(社)全国消費生活相談員協会常任理事/消費生活専門相談員

このコーナーで紹介するまんがは、実際に起きた詐欺事件をもとに、その「だましのシーン」を再現したものです。なぜだまされてしまうのか?ここで再現する巧みな話術に、その秘密が隠されています。「私だけは大丈夫!」なんて甘く考えてはいませんか?実はそう考える人こそ被害に遭いやすいのです。



数日たって...

プルルル

### 振り込め詐欺とは?

警察庁の発表では今年1月〜6月の振り込め詐欺の被害総額は約166億8800万円で、07年同期の約1.6倍。その増え続ける振り込め詐欺の代表的な手口とは次の四つです。

#### オレオレ詐欺

身内を名乗り、借金の返済や交通事故の示談金名目などで、現金を振り込ませる。

#### 架空請求詐欺

不特定多数の人に対し、架空の事実を口実として請求書を送り付け、現金を振り込ませる。

#### 融資保証金詐欺

あたかも融資すると見せかけ、申込者に対し保証金などの名目で、現金を振り込ませる。

#### 還付金詐欺

今回紹介する「還付金詐欺」。税務署員などを名乗り、還付金があると称してATMコーナーに誘導し、現金を振り込ませる。

### 還付金詐欺とは?

最近急増しているのが、「還付金詐欺」。その手口はおおむね次のようなパターンです。

#### ポイント

#### お金が戻ることをアピール

税務署、国税庁、社会保険事務所、市町村などの関係機関の職員を装い、「税金を還付します」「年金の未払い分を還付します」などと、お金が戻ることアピールし、相手に誤った認識を持たせて安心させます。

#### ポイント2

#### 舞台はATMコーナー

税務署などからの還付金は、電話で通知さ



れることはありません。また、還付金を受け取るために、自分でATMを操作することも絶対にありません。しかし、還付金詐欺では、お金を振り込ませるために必ずATMコーナーに誘導します。最近では、銀行内でのATMコーナーは防止対策（注意を呼びかけるステッカーなど）が取られているため、スーパーやコンビニ内のATMコーナーに誘導するケースが増えています。

### ポイント3 必須の道具は携帯電話

ATMコーナーに着いた後のATMの操作は、携帯電話を使って相手の指示に従って操作させられます。キャッシュカードには自分の口座にお金を振り込ませる機能はありません。しかし、言葉巧みに相手の口座にお金を振り込む操作をさせられています。

### ポイント4 時間がないと焦らせる

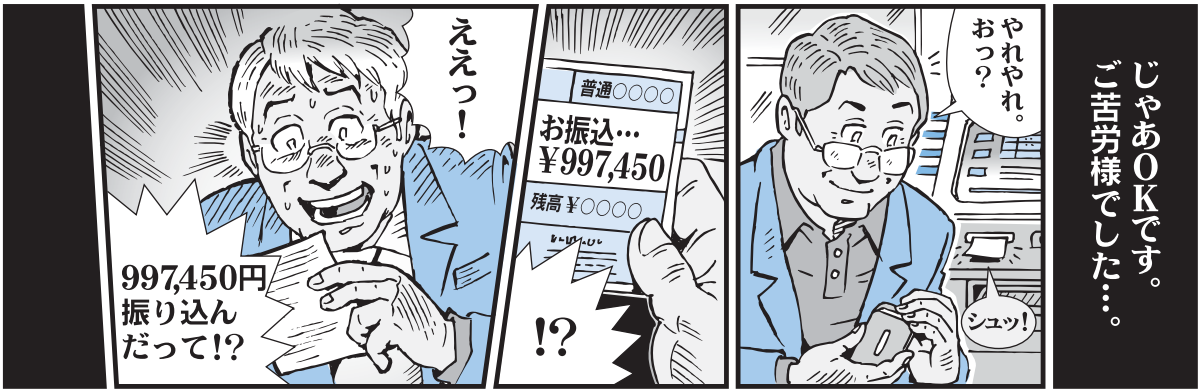
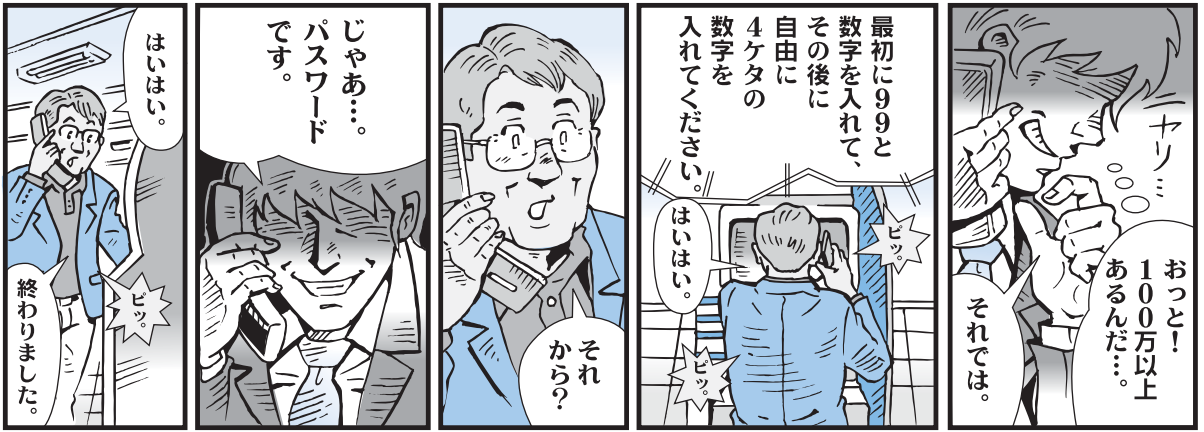
ほかの振り込み詐欺の場合と同様、相手は言葉巧みにすぐに対応することを要求します。冷静になり考える時間を与えないのが目的です。

### 被害を避けるための方法

見知らぬ相手からの電話で、「ゲタイとキャッシュカードを持ち」そして「ATMへ行ってください」と話があったら、まず振り込み詐欺と思つて間違いないでしょう。「振り込み詐欺」への対処法は、まず「冷静になること」。相手をきちんと確認すること」といった基本的な心構えを持つことです。警察庁のホームページでは、日ごろの具体的な対処法として次の方法を紹介しています。

### 留守番電話の活用

常に留守番電話にセットしておき、電話がかかってきてすぐには電話には出ないで、相手を確認してから受話器を取る



**\*不審に思ったら**  
 警察庁のホームページでは、選付金詐欺にかかわらず不審な電話などがかかってきた場合は、直ちに警察の相談窓口「#0110」（全国共通の短縮ダイヤル。携帯電話からも使えます）、あるいは最寄りの警察署、緊急の場合は110番に電話するよう呼びかけています。

「私だけは大丈夫！」という考え方だけは持たないようにしましょう。詐欺グループは必ず新たな手口で、私たちの前に登場します。

詐欺グループは指定の口座に入金されると、すぐに引き出すのが常套手段ですが、あらかじめ、振込先の金融機関あるいは警察にすぐ相談してください。ちなみに、本年6月21日から「振り込め詐欺救済法」が施行され、振込先の口座に資金が残っている場合は、「被害回復分配金」として被害者に支払われることが可能になりました。また、各金融機関とも、専用の相談窓口と専用電話番号を設置しています。

**万一、振り込んでしまったら**

ようじます。

**ナンバーディスプレイ機能の活用**  
 相手の電話番号を、電話に出る前に電話機などのディスプレイに表示させる機能。あらかじめ相手の電話番号が確認できるので、知り合いかどうか判断できます。

**「ATM利用限度額」の引き下げ**  
 キャッシュカードによるATMでの1日の利用限度額は、引出し額／振込額とも定額に決まっていますが、変更することも可能です。この利用限度額を低く設定しておくことで、万一被害に遭ったとしても被害額を低く抑えることができます。