

# わたしは ダメサレナイ!!

## 第5話 未公開株取引詐欺

●監修 樋山 昌子 (ひやま・まさこ)

東京都消費生活総合センター／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。



### 未公開株の詐欺とは?

株の発行会社が、「近く上場する」、「値上がり確実な未公開株がある」などと架空の話をもちかけたり、発行会社とは全く別の企業が「発行会社から特別に入手し、自分達だけが希少な株を販売できる」などと云ったりして購入代金を振り込ませ、現金をだまし取る詐欺的な事件が頻繁に起こっています。

未公開株とは、株式市場に上場されていない株式です。未公開企業は、厳しい上場基準を経ている企業などに比べて、不透明な部分が多く情報開示も十分でないため、詐欺の対象になりやすいのです。

また、未公開企業は、上場企業に比べ倒産のリスクも高い一方、これから急速に伸びる企業の中にはあるため、その旨味をちらつかせて接近してくるのが悪質業者の常套手段です。巧妙に仕組まれた詐欺のため、未公開株は多くの人が信じ込み、十分に調査をせずに購入するといった被害が後を絶ちません。

#### ポイント1

**有望な企業であること、値上がりをすることを強調して勧誘**

「近く上場する」「値上がり確実」などというセールストークから始まり、その未公開企業が有望な企業であることが「目でわかるようなパンフレットやHPを見せるなど、相手を安心させるために非常に手のこんだ資料を用意しています。」

大切なことは、相手が提供する情報をそのまま信用しないことです。その未公開企業には経営の実態があるのか、上場するとし

でも、今は定年を迎えて自由になる  
資金はあまりないんですよ。  
残念ですが…

だから？

そうおっしゃらずに。  
DMをみて考えてみてください。  
一応当社のホームページは…

ほお…  
たいした会社だ  
少し惜しい事  
したかな

数日後



もしもし、  
トップリーディング  
と申しますが、  
山田さんにお薦めの  
株式がございまして  
お電話しました



おっ  
証券会社か！

最近  
そういうの  
多いんです  
よね…



そうですね。  
お薦めは  
**トータル  
技研社**、  
IITトップ社、  
駐車場開発社  
などですが、  
特にトータル  
技研社は  
お薦めです



あつ！  
この前の  
ところだ

ここは技術が  
世界的に評価  
されている  
会社です。  
実は上場間近で  
値上がりも  
確実ですよ。  
今回は発行会社  
との強い  
コネクション  
がある当社なら  
入手できますよ



いや、でも  
そういうの  
には興味  
ないから…



そう  
ですか  
では失礼  
します

さらに数日後…



もしもし、  
先日ご連絡させて  
いただきました  
トータル技研  
ですが、ご検討は  
いかがでしょうか？



おっ、きたぞ！



もうすぐ上場するんです  
よね。じゃあ買って  
みようかな  
ありがとうございます  
でございます  
ですね…

買付代金を100万円  
入金した山田さんのもとへ  
株券のかわりに100万円分の  
「預かり証」が届く…



なんだ  
これは？  
株券じゃ  
ないぞ！

たらどこが幹事証券会社なのかなどを慎重  
に調べましょう。また、株式には「値上がり確  
実」などということはありません。

### ポイント2 証券会社を装った「二七」証券会社

証券会社を装った企業が、未公開株の買  
取をほのめかしたり、取引を仲介しようと  
勧誘する場合があります。ここで注意したい  
のは、未公開株の売買ができるのは、当該未  
公開株発行会社と金融庁の登録を受けた  
証券会社などだけということです。

その会社が登録された証券会社かどうか、  
金融庁のHPで確認できます。社名には必  
ず「証券」という文字が入っています。証券  
会社以外の相手から勧誘された場合は、手  
を出してはいけません。

### (注) 別々の会社が実はグル!?

常套手段ではありませんが、未公開株の購入を  
持ちかける発行会社が、別の「二七」証券会社と  
共謀して詐欺的行為を行うこともあります。二  
七証券会社は、まったく発行会社と関係ないこ  
とを装って、いかにその未公開株が希少で有利  
な投資対象であるかを説明したり、未公開株  
を後で高値で買い取るなどと言って、信憑性を  
かもし出し、未公開株を買っ気にさせます。

### ポイント3 預かり証は役に立たない

「株券は譲渡制限がついているため、名義  
書換に時間がかかる」などととっともらし  
いことを言い、株券のかわりに預かり証を送  
ってくる場合があります。こうした詐欺の  
場合、「預かり証」は法的に資金返還請求  
の役には立ちません。お金は戻ってこないで  
しょう。

もしもし、預かり証は届いたんですが…



株券は届かないんですか？



いえ、名義書き換え中なので少々お待ちください

一ヶ月後

あれから一ヶ月たったけど…



株券はまだ届かないんですか？ それに上場に間に合わないかと困りますよ！



すみません。なかなか作業がはかどらず…今しばらくお待ちいただけますか？

くくく お願いしますよ！

三ヶ月後



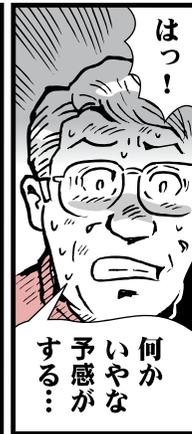
いいかげんにしてくれよ！ まだ届かないよ！ それに上場の方はいつたいうたうたっているんだ？



ちよつとしばらくかかるかもしれないですね…



ピッ



はっ！ 何かいやな予感がある…



トータル技研社のホームページも閉鎖され、電話もつながらなくなりました… 上場できず倒産か!? 最初から詐欺だったんだ！



その後同様の勧誘電話が次々とかかってきたという…

(注) 名義書換と譲渡制限

未公開株は原則として券面に「株の譲渡にあたっては取締役会の承認を得なければならぬ」などと記載され、譲渡に関して制限が付けられています。したがって、名義の書換には時間がかかります。

ポイント4

すでに被害に遭ってしまった方は二次被害に注意！

一旦お金を振り込んで被害に遭うと、この手の悪質業者のネットワークに個人情報リストが回ってしまい、毎日のように勧誘の電話やDMがくるようになります。また被害に遭った人の救済を装った詐欺もあるので気をつけましょう。

【相談先】

未公開株取引の被害に遭われた方、または不審に思った方は、地元の消費生活センターや警察、弁護士などに相談しましょう。

【詳しい情報は】

- 金融庁  
「未公開株購入の勧誘にご注意！  
～一般投資家への注意喚起～」  
<http://www.fsa.go.jp/ordinary/mikoukai/index.html>
- 日本証券業協会  
「未公開株の勧誘にはご注意ください」  
<http://www.jsda.or.jp/html/pdf/060201mikoukai.pdf>
- 東京都消費生活総合センター  
「本当に上場されるの？」  
『あやしい未公開株』勧誘にご注意!!  
<http://www.shouhiseikatu.metro.tokyo.jp/sodan/kinkyu/051026.html>
- 国民生活センター  
「消費生活相談データベース 未公開株」  
<http://datafile.kokusen.go.jp/wadai/mikoukai.html>