

わたしは ダメサレナイ!!

第7話 私設投資信託詐欺

●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マンガは、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。



私設投資信託詐欺とは?

金融資産の運用に関する情報は、私たちの身の回りにあふれており、リスクの高いものから低いものまでさまざまな金融商品があります。金融庁の登録を得た取扱業者がすすめる商品であれば検討する価値はありますが、世の中にはそうではない悪徳業者が存在することも事実です。

今回取り上げる「私設投資信託詐欺」とは、こうした悪徳業者が、元本保証や高配当を約束するなどの甘言を弄して大切なお金を預けさせ、さも運用しているように見せかけるなどしながら、最後には預かった金額を奪ってしまう犯罪です。

「私設投資信託詐欺」は、以前から綿々と行われている古典的な詐欺ですが、今も被害が絶えることがありません。その時々話題を盛り込みながら近づき、人の心に入り込む巧妙な手口の一例をご紹介します。

ポイント 誘い文句は時代とともに

自分は堅実でコツコツと貯蓄をするタイプだから、およそこうした「儲け話」に引っかかるはずはない——そういう人が、意外にこの手の被害に遭っているケースが多いのです。

それは、将来の儲けを謳った「資産運用」ではなく、「現在の資産を目減りさせないために...」という誘い文句でアプローチするケースが増えているからです。

現在わが国は長寿大国。自分がどれだけ長生きするのは分かりません。そんななか、貯蓄がどれくらいあれば老後の生活



老後の不安か...



お父さんの定年まであと数年...
こないだの電話、ああは言ってみただけ気になるわ。
ほんとに老後にかかるお金って大丈夫なのかしら？
いつまで生きるか分からないし、今の蓄えをあんまり減らしたくないし...



先日は失礼いたしました。奥さまの最後の一言が気になるまして...
今近くにいるのですが、お邪魔してよろしいですか？



じゃ、少しだけですよ
すこいタイムズ！



老後のためにも、まずはこれをください



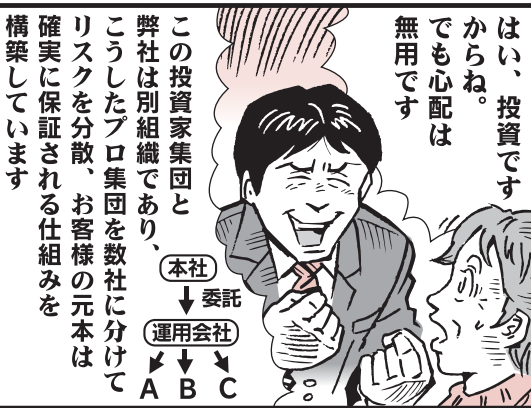
預けていただくお金は、私たちが擁する世界をまたにかける運用のプロ集団が取り扱います
元本保証！ 高配当！ 安心確実
3か月おきに 毎月5%
本社
ワールドワイドなプロ集団



彼らは世界の市場のあらゆる投資商品に運用しながら
確実に利益を上げています！



でも、失敗することもあるんじゃない？



はい、投資ですからも心配は無用です
この投資家集団と弊社は別組織であり、こうしたプロ集団を数社に分けてリスクを分散、お客様の元本は確実に保証される仕組みを構築しています
本社
↓委託
運用会社
A B C



ふーん、そうなんですか
また利息は年に一度ではなく三カ月に一度お支払いいたします
どのくらいの利息？

に支障がないのか、多くの人が不安を抱えています。こうした不安感から、現在ある貯蓄をできるだけ減らさないように活用する、つまり「資産を減らさないための運用」というものには自然と興味が湧いてきます。そんな漠然とした不安感からくる好奇心、無知に付け込む悪徳業者が多いことから、普段から基本的な金融知識は身につけるなど、心の隙を見せないようにすることが大切です。

ポイント2

金融商品取引が許されているか？
元本、利益の約束は法律違反

ここで重要なのが、詐欺に引っかからないための基本的な知識を身につけておくこと。
まず、投資性のある金融商品の話を打ちかけてきた会社が、金融庁に金融商品取引業者として登録されているかどうかを調べましょう。これは金融庁のホームページで公開されているので簡単に調べることができます。投資話を持ちかけてきた会社がここに登録されていない業者だとしたら、それは違法業者となります。面倒くさがらずに調べましょう。

また、将来、元本またはそれ以上の金銭を支払うことを示して不特定多数の人から金銭を集めることは、出資法に抵触します。

※ちなみに元本保証とは「いつでも元本割れしない」ということで、「預けた期間が満期になった時点で元本が確保される」という元本確保の意味ではありません。

ポイント3

年間の金利で考えてみる
三カ月ごとに5%の配当というのは、年

今なら
キャンペーン中なので
5%になります



家の貯金の
1割
200万円を
預けるとして
10万円：
年だと40万円！
これなら割がいいわ。
ヘンクリが増やせるわ



そうね、
少しだけ
なら
いいかもね

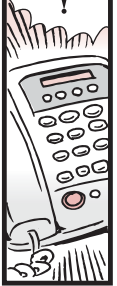


それから半年が過ぎた...

ちゃんと三カ月おきに
10万円ずつ振り
込まれるわ



ブルブル！



奥さま。最近、投資環境
が上向いて
おります！
いかが
ですか？

少しだけ運用資金を
増やしてみませんか？



では300万円
ばかり増やして
みるわ。よろしく
お願いしますね



三カ月後...

ちよつと、
振り込みはどう
なってるの？



すみません
海外取引で
少しかだけ
向こうの
振り込みが
遅れて
おりました...

というやりとりが
続いてだんだん
連絡が
取れなくなっていく



もう我慢
できない！



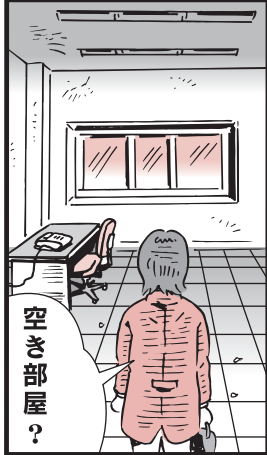
会社に乗り
込んでやる！



ここね！



えっ...



空き部屋？



私たちの老後は…
ダメサレタの？

この物語はフィクションです

[詳しい情報は]

- 知るぼると 金融取引に関する相談
<http://www.shiruburoto.jp/about/link/torihiki/index.html#01>
- 金融庁
[免許・許可・登録等を受けている業者一覧]
<http://www.fsa.go.jp/menkyo/menkyo.html>
- 国民生活センター
[消費生活相談データベース 投資信託]
http://www.kokusen.go.jp/soudan_topics/data/tousin.html

間では20%の配当となり、現在の金融情勢では非常に考えにくい高配当です。こういった甘い誘惑には、必ずといっていいほど裏があるということを肝に銘じておいてください。

ポイント4
追加出資に気をつけて！

手口としては、最初に少額を預けさせて、配当の何回分かを振り込み、相手が信じきったところを見計らって、追加の資金を預けさせ、そのうちに配当が振り込まれなくなり、連絡も取れなくなるという被害パターンが多いようです。

お金を預けた後、または振込みがあった後に不審に思い解約などを申し出ても返金が先延ばしにされ、だんだんと連絡が取れなくなってしまう、結局預けた資金は1円も戻らないというケースが多く見られます。

運用を考えると複数の金融機関に相談しましょう。また被害に遭ったと分かった場合は、すぐに消費生活センターなどに相談しましょう。