

# わたしは ダメサレナイ!!

## 第3話 融資保証金詐欺

●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。



### 融資保証金詐欺とは?

振り込め詐欺の一種です。融資をするように見せかけて、保証金や登録料などの名目で、借り手に現金を振り込ませてだまし盗り、実際にはまったく融資も実行しません。借り手の借りたい心理に付け込んだ詐欺です。融資保証金詐欺にひっかかると、お金をだまし盗られ、ますます借金を増やすこととなります。ヤミ金業者が何らかの名簿を元に、はがき・ダイレクトメール(DM)・電子メール・ファックスを送ってきたり、雑誌広告や折り込みチラシなどを利用して、融資をすると誘うものが多いようです。

### その手口とは?

ポイント1 甘い言葉で注目させる

融資保証金詐欺の業者は、借り手が飛びつくような条件を提示します。例えば「ブラック(多重債務の方専門)」「特別低金利キャンペーン」800万までOK!」「即日融資実行」「無担保、債務一本化できます」「90日間無利息」などです。

### ポイント2 借り手の弱みにつけ込む

融資保証金詐欺は、お金をどうしても借りたいという借り手の心理につけ込んでいます。すでに多数の金融業者から借金をしている多重債務者や、借金をすることが困難な自己破産者に被害者が増えています。また、たとえ多重債務者でなくとも、融資保証金詐欺にひっかかってしまい、それをきっかけに借金を重ねざるを得ない状況に陥ることもあります。



ほっ。なんか  
なりそうかな...

10分後



はい。  
近藤です。

申し訳ございません。  
融資は無理です。  
すでにいろいろな所から  
借りられていますよね？

はあ...



保証協会の  
ブラックリスト  
にも載っています。  
弊社では無理です。  
ただ、...  
一つだけ手は  
あります。



保証協会の  
会員になれば  
ブラックリスト  
から外すことは  
できます。  
会費は5万円です。

5万円？



ご心配は  
いりません。  
融資する際に  
この5万円は  
一緒に返済  
されますので  
入金確認  
しましたら、  
すぐに融資  
いたします。



分かりました...  
振込先を教えてください。



実家



かあさん  
お願い！

5万円だけ  
貸してください。



またっ！本当にこれが  
最後よ。  
私だって、  
そんなに余裕はないのよ...



よし...  
振り込んだぞ。

数時間後



おかしい...？

80万  
入金  
されて  
いな...



もしもし！  
入金の方、  
どうなってる  
んですか？

**ポイント3**  
さまざまな口実で振り込みをさせる

借り手の追い詰められた状況や、家族や勤務先などの個人情報をもとに、さまざまな口実や名目を付け、借り手から現金を振り込ませます。

- ・ 融資保証金詐欺の口実や名目
- ・ 保証協会の会費
- ・ ブラックリストからのデータ取消料
- ・ 登録手数料
- ・ カード作成手数料

万一の際の保険料、保証料  
・ 個人情報セキュリティロックの費用など  
また、ほとんどの場合、借り手が支払うお金については、「融資を実行する際に返済する」

「利息と相殺する」「後から必ず戻る」などと説明されるため、借り手はその言葉にだまされてしまいます。

**ポイント4**  
大手金融機関を装うケースもある

融資保証金詐欺の業者の中には、大手金融機関のロゴなどを勝手に使用したDMを作成するなどして、信用させようとするものもあります。

**ポイント5**  
途中から連絡が取れなくなる

最初から詐欺を目的としているため、借り手が現金を振り込んだ後には、業者とは一切連絡が取れなくなります。

**予防策は？**

①融資の前に、さまざまな口実で現金を振り込ませようとするところからは、絶対に借りないこと。



5万円だけじゃあ、信用できないんですよ…。



ええっ？ どういうことですか？

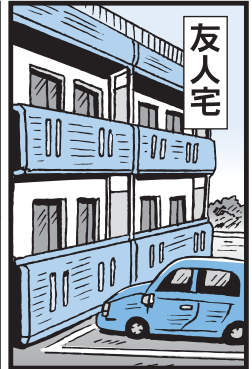


ほかからいろいろ借りてるでしょう。あなたに貸したことがバレるとこっちもまずいんで、情報が漏れないよう手続きが必要なんです。あと10万！

そんなバカな？ 5万円返して



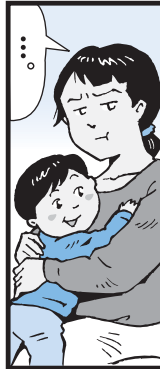
80万必要なんでしょ！ どうするの？ その10万円は利息に充てるから安心しなさいよ！



頼むっ！ 10万貸してくれ！



お、おい。ちょっと。



分かったよ。頭上げてくれよ。



うちだって余裕なんだからね！



しょうがないだろう？



もしもし。振り込みましたけど…。



ありがとうございます。ただ、今度の手続きは3日かかります。

少々お待ちください…。



3日？

そんなにさかんなんですか？



しかし、3日たってもお金は振り込まれず、その貸金業者との連絡も取れなくなった…。

ダメされたか…もう終わりだ。

全国各地の消費生活センター

各自治体相談窓口

日本弁護士連合会 03-3580-9841  
<http://www.nichibenren.or.jp/>

日本司法書士会連合会 03-3359-4171  
<http://www.shiho-shoshi.or.jp/>

日本司法支援センター(法テラス)  
0570-078374  
<http://www.houterasu.or.jp/>

**借金返済のための借金はしないで、専門家に相談を！**

返済に困っても、そのために新たな借金をするのはやめましょう。困ったときは専門家に相談することです。金利規制の強化、過剰貸付規制の強化などを盛り込んだ「貸金業法」が成立しています。ケースによっては過去に払いきりた利息が戻ることもあります。

②登録貸金業者かどうか確認すること。(金融庁の登録貸金業者情報検索サービスで確認することができます)  
<http://www.fsa.go.jp/ordinary/kensaku/>

③はがき、DM、電子メールなどによる融資話には、一切関わらないこと。