

2025年3月24日

お客さま 各位

東海労働金庫

## 金融犯罪にご注意ください

平素より<東海ろうきん>をご利用いただき、誠にありがとうございます。

近時、なりすましによる現金等の詐取や、身に覚えのない送金、知らないうちに個人情報盗まれる等、さまざまな金融犯罪が発生し、その手法や手口も巧妙かつ高度になっています。

金融犯罪の主な手法・手口等について、下記の事例をご覧ください、被害にあうことのないよう、金融犯罪には十分にお気をつけください。

また、<東海ろうきん>ホームページの特設サイトにも詳しく説明しておりますのでご覧ください。

### 記

#### 1. 金融犯罪の主な手法・手口

##### (1) なりすましによる犯罪

##### ① キャッシュカードの詐欺盗(さぎとう)

警察官を名乗り、「あなたの口座が犯罪に利用されているので、キャッシュカードの交換手続きが必要」や、役所の職員等を名乗り、「医療費等の過払い金があるので手続きをするので、カードを取りに行く」等と言って、暗証番号を聞き出してキャッシュカード等をだましとったり、キャッシュカードを封筒に入れさせ、被害者が目を離した際に偽物のカード(トランプ等)が入った封筒にすり替える詐欺です。

##### ② 還付金詐欺

役所の職員を名乗り、「税金や保険料、新型コロナウイルス感染症等の還付金があるので手続きが必要」等と言って被害者にATMやインターネットバンキングを操作させ、被害者の口座から犯人の口座に送金させる詐欺です。

##### ③ 架空料金請求詐欺

有料サイトや消費料金等について、「未払いの料金が発生している」等の名目で、携帯電話にショートメッセージ(SMS)が送られたり、裁判所等の名称で自宅にハガキや封書で法的手段に訴える等として、実際には使用していない料金等をだましとる(脅しとる)詐欺です。

### 【対策のポイント】

- 知らない訪問者にキャッシュカードや通帳を渡さない。
- 警察官や役所、銀行の職員がカードの暗証番号を尋ねることはありません。
- 役所の職員等が ATM やインターネットの操作を依頼することはありません。
- 不審な点を感じたら、速やかに消費生活センター（局番なしの188）や、警察（警察相談専用電話：#9110）、家族等へ相談してください。

### （2）インターネットや SNS を利用した犯罪

#### ① フィッシング詐欺

銀行や実在する大手ショッピングサイトを装った偽のショートメッセージ（SMS）やメールを送りつけ、インターネットバンキングのログイン画面を精巧に模倣した偽のサイトに誘導し、インターネットバンキングの ID やパスワード、口座番号等の認証情報を入力させて盗みとり、口座から預金が不正に送金される犯罪です。

※ ショートメッセージ（SMS）は早朝や深夜帯に送信される傾向があります。

#### ② 投資詐欺

SNS やセミナー等から、高利回りを騙った儲け話を持ち込みます。最初は配当を支払い、被害者を信じこませ、さらなる投資を勧誘します。その後、犯人に送金すると配当は支払われなくなります。

#### ③ サポート詐欺

パソコンに「ウイルスに感染している」等の偽の警告画面を表示し、表示されたサポートセンターに電話すると、パソコン遠隔ソフトをインストールさせられ、インターネットバンキングを利用して口座から預金が不正に送金される犯罪です。

#### ④ ウイルス感染による詐欺

電子メールの添付ファイルや、犯罪者の設けたウェブサイトから知らないうちにパソコンにソフトウェアがインストールされ、パソコン内に存在する個人情報（インターネットバンキングのパスワード等）を不正に取得し、本人が気づかぬうちに第三者に送信。犯罪者はこれらの個人情報を使い、お客さまの預金口座から現金を引出します。

### 【対策のポイント】

- SMS やメールに記載された URL に安易に接続せず、正規のウェブサイトかどうか確認する。
- インターネットバンキングへのアクセスは、金融機関の公式ホームページまたは公式アプリから行う。
- 実在する証券会社や金融商品取引業者を確認し、「必ず儲かる」のようなうまい話を安易に信じない。
- 偽の警告画面を閉じ、表示されている指示に従わない。

- 誤って ID やパスワード、口座番号、暗証番号等を入力したり第三者に伝えてしまった場合は、速やかにサービスの利用停止を行う。
- OS やセキュリティソフトは常に最新の状態を保つ。
- 不審な点を感じたら、速やかに消費生活センター（局番なしの 188）や、警察（警察相談専用電話：#9110）、家族等へ相談してください。

## 2. リンク先

金融犯罪の詳細につきましては、<東海ろうきん>のホームページをご覧ください。

【URL】 <https://tokai.rokin.or.jp/aboutus/policy/crime/>

以 上