

キャッシュカードを狙った特殊詐欺

①キャッシュカード詐欺盗

②預貯金詐欺

ステップ1 (かけ子) ~ 電話で不安にさせる~



詐欺グループを逮捕したら、あなたの口座がリストに載っていた。これから口座停止する手続きをする。



あなたの名義のクレジットカードを使って買い物をしている人がいる。キャッシュカードが偽造されているかもしれない。



医療費の還付金があるが、期限がせまっています。口座に振り込む手続きをするので、金融機関名や口座番号を教えてください。

突然、びっくりさせるようなことを言って不安にさせて、判断力を失わせるのが犯人の狙いです。

ステップ2 (かけ子) ~ 電話を長引かせる、または何度もかける~

ステップ1 と同じ人が話し続ける、もしくはステップ1 とは別の人が電話をかけて...

- ・在宅確認、家族構成
 - ・氏名、住所、生年月日等の個人情報
 - ・口座番号、暗証番号
 - ・残高
- などを聞き出す。



今持っているキャッシュカードだと振込手続きができないので交換する必要があります。

これから別の者が伺います。

長く電話で話すことで、最後に自宅へ行く犯人(受け子)が来るまでの時間を引きのばすとともに、いろいろな質問をしたりと世間話から個人情報を聞き出すのが犯人の狙いです。

ステップ3（受け子）～ キャッシュカードなどを受け取りに来る～

キャッシュカードを確認します。



キャッシュカードを預かります。

- ①カードを封印します。
- ②封筒に入れて封印するため、印鑑などを持ってきてください。



印鑑などを取りに行くため、玄関先を離れたスキに別のカードが入った封筒とすり替える

犯人の言うことを信じてキャッシュカードや通帳をそのまま渡す

目の前でキャッシュカードにハサミで少しだけ切込みを入れ、「使えなくなったので新しいカードを持ってくる」と言いキャッシュカードをだまし取ることもあります。

キャッシュカード詐欺盗

預貯金詐欺

詳しい動画はこちらをご覧ください。

YouTube 動画
「上州くんのNO! 詐欺! Labo!」
ノウサキラボ

その1



キャッシュカードすり替え
手口編

その2



キャッシュカードすり替え
防犯対策編



**受け子の手口で
キャッシュカード詐欺盗・預貯金詐欺
になるかが変わります。**



**ステップ1～ステップ3までのかけ子・受け子の
組み合わせでいろいろなパターンの手口があります。**



**玄関に戻り、
「手続きが終わるまで大事に保管してください」
等と言われて封筒を渡されるので、封筒の中身が別の
カードにすり替えられていることに気が付きません。
被害の発覚を遅らせる犯人の手口です。**



被害にあわないためには、どうすればいいの？

- ①「どこの誰か、どんな用件なのか」を確認する。
- ②市役所や警察など、公的機関や有名な会社などを名乗っていても、すぐに電話を切り、折り返しかけ直す。

たとえば・・・

もしも、〇×市役所の山口ですが、医療費の還付金がありまして・・・

え、あ、う～(まずいな・・・)



ガチャン！



市役所?! 最近変な電話が多いからこちらからかけ直します。市役所の何課の誰さんですか? どんなことで電話をしたんですか?

こんな受け答えで撃退!

※代表電話などにかける時は、電話の相手(犯人)に聞くのではなく調べてからかけ直してください。調べることができなければ、最寄りの警察署や振り込め詐欺被害防止ホットライン(027-224-5454)に相談してください。

- ③家族構成や住所、生年月日等の個人情報と言わない。
- ④暗証番号は絶対に教えない!
- ⑤残高、資産状況は言わない!

強盗被害にあうかも!

住所は〇●市
×▲町ですよ?

今、お一人
なんですか?



口座停止手続きに必要なので、暗証番号教えてください。

残高が100万円以上あれば手数料がかかりませんが、100万円以上ありますか?

⑥自分以外の人にキャッシュカードを見せない。

新しい
キャッシュカード
と交換します。



キャッシュカードが
使われないように
封印します。



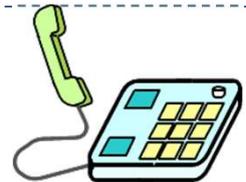
暗証番号を聞いたり、キャッシュカードを出させるのは、詐欺の犯人だけ！！



※かけ子の電話がなく、突然訪問して「犯人があなたの口座を知っているのでキャッシュカードを確認する。」「カードが盗まれないように封印する」などとびっくりさせるようなことを言い、キャッシュカードを出させてすり替えたり、だまし取ることもあります。

でも、①～⑥のように犯人が忍び寄る前に・・・

犯人からの電話に出ないようにする



電話機の設定を工夫しよう！

その
一

留守でなくても留守番電話

用件のある人はメッセージを残してもらい、折り返し連絡する。

その
二

知らない電話番号・非通知は出ない

ナンバーディスプレイ契約でかかってきた番号を確認する。

その
三

警告・録音機能付き電話機に変更

かかってきた相手に録音すると警告した後、通話内容を録音する。

家族の絆で STOP! 特殊詐欺

若い世代の方が、高齢者が使用する電話機の買い替えや電話機設定の見直しをするなど、家族の絆で特殊詐欺の被害を防ぎましょう。



ぐんまちゃん

のうさぎちゃん