

還付金詐欺のやりとりを紹介

～犯人は人を騙すフ口。金融機関に行く前に警察などに相談を！～

以下のやりとりは、とある家庭に掛かってきた特殊詐欺（還付金）に関するやりとりの一例です。あなたのお宅にも掛かってくるかもしれません。

とある平日の午前中・・・あなたの家の電話が鳴った。

犯人1：〇〇さんですか。△△市役所健康保険課××です。高額医療費の還付金が1万6,825円あります。本日中に振込を行いますので銀行と口座番号を教えてください。

あなた：ちょっと待って。通帳見るけえ。あったあった。〇〇銀行で口座番号は123456だわ。

犯人1：分かりました。本日から、還付の手続きが東京の年金機構に移っておりますので、10分くらいしたら年金機構から電話があります。対応をお願いします。

・・・電話が切れる・・・そして10分後・・・



犯人2：年金機構の◎◎です。△△市から電話があったと思いますが、これから振込をさせていただきます。恐れ入りますが、近くにATMはありますか。

あなた：あるで。車で10分くらいかな。

犯人2：最近機械のトラブルで振込ができていないことがありますので、通帳を記帳して確認をお願いしますか。もし振り込まれていなければ、今から言う番号に連絡をお願いします。メモの準備をお願いします。こちらの電話番号は、03-****-****で、あなたの整理番号は987765です。こちらの都合で恐縮ですが、本日中に手続きを完了しなければいけないので、携帯電話を持って行って早めに確認をお願いします。

あなた：ええで。すぐ出るけえ10分くらいで確認するわ。

・・・あなたは、近くの銀行支店に行って、ATMで通帳記帳したが振り込まれていないので、携帯電話で03-****-****に電話した・・・

あなた：振り込まれとらんけど、どうなっとるだ。

犯人2：申し訳ありません。最近こういうトラブルが多くて。恐れ入りますが、そちらからも手続きができますので、操作をお願いします。

あなた：こういうの聞いたことあるで。なんか詐欺の手口みたいだな。

犯人2：世の中には悪い奴らがいて、私もも迷惑しているんです。本当に年金機構ですので、信じて下さい。

あなた：まあええわ。

犯人2：キャッシュカードを機械に入れて下さい。画面が表示されました？ 左の上から2番目の表示を押して下さい。

あなた：上から2番目って、振り込みになっとるで。

～ 裏面に続く ～

犯人2：一時的なものです。本日午後3時までにお返ししますので、手続きを進めて下さい。

あなた：おかしいで。こんな話聞いたことあるで。近くに銀行さんあるけん聞いてみるで。

犯人2：信じて下さい。本当に年金機構です。私どもも詐欺が多くて本当に迷惑しているんです。私どもの事情ですが、本日中に手続きを完了しなければならないんです。〇〇さんのようにお金をお返ししなければならない方が非常に多いので、御協力を御願います。

あなた：まあわかったわ。

犯人2：では、こちらの口座を入力していただきますので、□□銀行111111と画面を押して下さい。

あなた：押したで。

犯人2：では、あなたの整理番号を押して下さい。整理番号は987765です。あとは確認を押して下さい。手続きは完了です。

・・・取引明細を見てみると、あなたの口座から知らない名前の口座に987,765円を振り込んだ事になっていました・・・

あなた：ちょっとおかしいで。ワシが振り込んだことになっとるがな。

犯人2：手続き上のことですので心配しないで下さい。本日午後3時までには還付金ともにお返ししますので、それまでに振り込まれていなければ連絡を下さい。

・・・電話が切れる。心配になったあなたは、すぐ銀行員にこれまでの経緯を説明すると、「それは詐欺です。」と言われ、警察に通報したが、振り込まれたお金は既に引き出されていた・・・

《解説》

- 犯人から最初に掛かってくる番号は、非通知の場合が多い傾向にあります。このため、NTTの電話では、「136」と掛けると、直前に掛かってきた電話番号がわかります。(非通知の場合は回答されません。)
- 犯人があなたに伝える電話番号は、実際に使用中の番号ですが、いわゆるレンタル番号というもので、いくらでも使い捨てができる電話番号です。
- 整理番号として伝えられたものが、そのまま被害金額となっています。
- あなたが振り込んだ後、犯人と電話をしている間に、別の者(いわゆる「出し子」)が振り込まれたお金を引き出してしまいます。



いかがでしたか。このように、犯人は電話だけで大金を得られるため、言葉巧みにあなたを騙します。犯人はあなたの厚意を逆手に取ってきます。電話だけで、お金を返したり、請求したりするということはありません。役所にしても企業にしても、お金に関する話は文書によるやりとりが基本ですので、電話でお金の話が出た場合には、詐欺を疑って、警察などに相談して下さい。

智頭警察署 0858-75-0110
警察総合相談電話 #9110