

## 金融犯罪にご注意ください!!

全国的に金融犯罪被害が増加する中、秋田県においても昨年1年間の特殊詐欺やSNS型投資詐欺・ロマンス詐欺の被害総額が9億円を超えるなど、手口の多様化とともに被害が拡大している状況下であり、県民生活の脅威となっております。

こうした情勢を踏まえ、当金庫では、県内5金融機関(当金庫、秋田銀行、北都銀行、羽後信用金庫、秋田県信用組合)で構成される「特殊詐欺およびマネー・ローンダリング防止対策連絡会」に参加するとともに、秋田県警察との情報連絡会の場を通して相互連携の更なる強化をはかり、特殊詐欺等各種金融犯罪被害の防止に取り組んでまいります。

# ボイスフィッシングによる不正送金被害の発生 (山形県内の企業が被害)

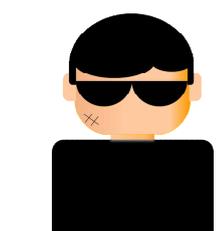
## 今、企業の資産(法人口座)がねらわれている！！

### 電話に注意！「ボイスフィッシング」による不正送金被害が急増

#### 【手口の概要】

1. 犯人が銀行担当者を騙り、被害者(企業)に電話をかけ(自動音声の場合あり)、メールアドレスを聞き出す。
2. 犯人がフィッシングメールを送信し、電話で指示しながら、被害者をフィッシングサイトに誘導。そして、インターネットバンキングのアカウント情報等を入力させて、盗み取る。
3. フィッシングサイトに入力させたアカウント情報等を使って、犯人が法人口座から資産を不正に送金する。

※架電イメージ

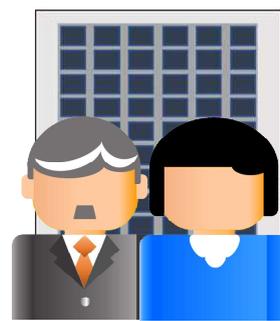


犯人



〇〇銀行です。  
ネットバンクの電子証明書の  
更新手続きが必要です。  
更新用のリンクを送りますので  
メールアドレスを教えてください。

電話



被害者(企業)

## ボイスフィッシング被害に遭わないために！3つの対策

◆ 知らない電話番号からの着信は信用しない！

◆ 銀行の代表電話番号・問い合わせ窓口で確認する！！

銀行担当者を騙る者から連絡があった場合には、銀行の代表電話番号へ連絡して確認するなど、慎重に対応してください。

◆ メールに記載されているリンクからアクセスしない！！！！

インターネットバンキングにログインする場合は、銀行公式サイトや公式アプリからアクセスしてください。

もしも、被害に遭ってしまったら警察に通報・相談を！

最寄りの警察署又はサイバー犯罪相談窓口 ➡ <https://www.npa.go.jp/bureau/cyber/soudan.html>



# その入金 送金 引き出し こんな理由じゃないですか？

「必ず儲かる！」と  
投資を勧められた



有名人がお勧め  
しています！

SNS で知り合った  
人から  
送金を依頼された



お金に困っているの！  
助けて！

ネットバンキングを  
新設してお金を移すよう  
いわれた



あなたの口座が犯罪に  
利用されているので  
お金を移してください！

「手数料」や「違約金」  
を要求された



損失が発生しました  
違約金を振り込んで  
ください

気をつけて！

## 詐欺 かもしれません！

犯罪を防ぐため、金融機関からこのような確認を  
させていただく場合があります。

出入金や送金の  
目的などの確認

取引の背景事情  
のお伺い

お持ちの口座に  
関する定期的な確認

取引を断ったり警察に連絡する場合があります。ご理解とご協力をお願いします。

金融機関や警察が暗証番号や  
ID・パスワードを聞くことはないのじゃ！！



マネロン・金融犯罪対策  
キャラクター  
マネっこちゃん

不安だなと感じたら…  
金融機関または警察までご相談ください

 **金融庁**  
Financial Services Agency

 **警察庁**  
National Police Agency



特殊詐欺対策ページ  
で詳細をチェック！

大切にしたい あなたのつながり  
 **秋田信用金庫**



それ、

# 犯罪 です！



マネロン・金融犯罪対策  
キャラクター  
マネっこちゃん

## 口座を売ったり貸したりすると 罪になります！

他の金融機関でも口座の開設や利用が  
できなくなる場合があります

口座を売る側・買う側、譲渡する側・譲り受ける側、貸す側・借りる側、いずれも「犯罪行為」であり、法律による処罰の対象となります。アルバイト感覚で行うと、自分の知らないうちに自分名義の口座が詐欺被害の入金口座（投資詐欺や振り込み詐欺など）や、マネー・ローンダリングなどの犯罪に悪用され、結果、身に覚えのない犯罪の当事者となる恐れがあります。



不安だな、と感じたら…  
金融機関または警察までご相談ください



特殊詐欺対策ページ  
で詳細をチェック！



# 金融犯罪に気をつけて！

## 不審なことがあれば、しんきんに相談

多発している犯罪

### ◆ 口座のなりすまし開設



★ 自分以外の個人や、架空の企業になりすまして口座を開設することは**犯罪**です。

### ◆ 口座の売買・譲渡・貸与



口座を他人に売買、譲渡または貸与することは**犯罪**です。

身近に迫る犯罪



### ◆ SNS型投資・ロマンス詐欺

SNS等を通じて「絶対に儲かる」と投資を勧めたり、恋愛感情や親近感を抱かせ言葉巧みに金銭等を振り込ませようとすることは**詐欺**です。



### ◆ フィッシングによる犯罪

信用金庫や協会を装う偽メールで、偽のwebサイトに誘導し、IDやパスワードなどの情報を入力させて盗み、不正に預金を引き出す**不正送金事犯**も発生しています。

**！** お客さまへのお願い **—金融犯罪に巻き込まれないために—**

✓ 犯罪に関わらないために、怪しい取引には応じず、使わなくなった口座は早めに解約してください。

#### 【信用金庫における安全を確保するための取組み】

信用金庫では、お客さまの取引の安全を確保するため、金融犯罪のおそれがあると認める場合には、警察等と連携のうえ、適切な対応を行います。