

## 悪質商法の被害にあわないために

### ○ 「悪質商法」って何？

悪質商法とは、一般消費者を対象に、組織的・反復的に取引される商取引で、その商法自体に違法又は不当な手段・方法が組み込まれたものをいいます。

## 悪質商法

### 利殖勧誘事犯

金融商品取引法、出資法、無限連鎖講防止法等に違反する行為（「利殖商法」とも呼ばれる）

### 特定商取引等事犯

特定商取引法に違反する行為及び特定商取引に関連する詐欺、恐喝等の刑法犯

### ○ 「悪質商法」の現状を教えてください！

#### 【利殖勧誘事犯】

- 平成28年中の被害人員は**4万5,868人**、被害額は**389億2,376万円**です。
- 平成28年1月から同年12月までに受理した相談件数は**1,745件**で、**高齢者(65歳以上)が相談当事者である割合は57.5%**となっています。

#### 【特定商取引等事犯】

- 平成28年中の被害人員は**2万5,093人**、被害額は**62億8,664万円**です。
- 平成28年1月から同年12月までに受理した相談件数は**5,938件**で、**高齢者(65歳以上)が相談当事者である割合は48.2%**となっています。

## ○ 「悪質業者」の手口ってどういうのがあるの？

「2020年東京オリンピック・パラリンピック競技大会」に関連する事業や震災復興のための新たな事業等国民の関心が高いテーマに便乗して出資を名目にお金をだまし取る「利殖勧誘事犯」や、高齢者世帯を狙って屋根や床下等の点検を口実に訪問し必要のない工事で高額な料金を請求する「点検商法」、プレスレット等の安価な開運グッズの購入者をターゲットに電話等で不安をあおり、高額な祈祷料等を請求する「靈感商法」による被害が多く発生しています。

見知らぬ業者から送られてきたダイレクトメールやパンフレット、または電話勧誘の中で、

- ◎ 「未公開株（販売、買取り、上場）」  
「社債（販売、買取）」「ファンド（〇〇事業）、（〇〇ビジネス）への出資」、「外国通貨」、「FX 取引」、「先物取引」
  
- ◎ 「オリンピックドームの建設にあたり、近隣の方を中心に債権が発行されているので買い取る。」  
「A 社から封筒は届いてないか？封筒が届いた人しか商品（会員権）を購入できない。代わりに買ってあげれば、高価で買い取る。」
  
- ◎ 「絶対に儲かる」、「元本を保証する」、「高額で買い取る」  
「過去に購入した未公開株等を買収する」  
「過去の被害を回復する」

などの言葉(キーワード)が確認できれば、詐欺ではないかと疑ってみる必要があります。たとえ、親しい人からの誘いであっても、注意してください！！

## ○ 早期に相談を！

悪質業者にお金を払い、1か月以上経過してから警察に相談に来られる方が多くみられます。「変だな」と思ったら、早めに警察等に相談してください。

## ○ もっと手口を教えて！

### 【利殖勧誘事犯】

手持ちの資金を少しでも増やしたいという気持ちにつけ込み、**オリンピック・パラリンピック関連事業、震災復興事業、再生エネルギー事業等へ出資するファンド**や、**関連企業の未公開株取引を装った上で、「元本保証」「高配当確実」「絶対に儲かる」「貴方だけ特別」**などとあおって多額の出資金をだまし取る事犯です。



(犯行に使用されたパンフレット)



(犯行に利用された会員資格証書)

### 【点検商法】

**住宅や屋根瓦、配管等の無料点検を装って家庭を訪問し、「柱にヒビが入り、瓦がずれている。このままでは家が倒れる。」「床下の配管から水が漏れている。」「水道管の中が錆びている。この水を飲んだら病気になる。」**などとウソを言い、**全く必要のない**工事を施工したり、浄水器等売りつけたりする商法です。



(悪質業者が施工した不要な屋根裏工事)



(床下に敷かれたマット)

### 【送り付け商法】

代金引換サービス等を利用して、**高額な健康食品等を一方的に送り付けて購入させる**商法です。

※ 「代金引換サービス」とは、商品の配達業者が、商品の販売者から依頼を受け、商品の引渡しに際して購入者から代金を受け取り、販売者に対し受け取った金を渡すサービスです。



(押収した健康食品等)

### 【靈感商法】

雑誌広告等を利用して安価な開運ブレスレット等を販売し、その購入者に対し電話等で悩み事等を相談させるなどした上で、「邪念がついている。」「このままだと不幸になる。」などと不安をあおり、災厄を免れる効果があるとして、高額で水晶や印鑑を売りつけたり、祈祷料等を要求したりする商法です。



(押収したブレスレット)

### 【押し付け商法】

高額な商品や不要な商品を販売するため、家に上がり込んで長時間居座ったり、「買うまで帰らない。」などと大声で脅かしたりして、高額な羽毛布団や消火器、果物等を無理やり売りつける商法です。



(悪質業者が販売していた布団)



(悪質業者が販売していた消火器)

### 【催眠商法(SF商法)】

高額な商品を販売する目的を隠して、日用雑貨品を格安で販売するなどウソの宣伝をして民家や仮設店舗に客を集め、雑貨品を無料で配るなどした後に、高額の健康器具や健康食品、布団等を売りつける商法です。



(悪質業者が販売していた健康器具)



(悪質業者が販売していた健康食品)

## ～ 検挙事例 ～

### 1 会社役員らによるファンド出資名下の詐欺事件

会社役員（53）らは、平成23年12月から27年4月までの間に、高齢者を中心にファンドのパンフレット等を閲覧させるなどした上、「出資金の1パーセントを毎月配当として分配できる。」などのうそを告げ、同ファンドへの出資の名目で、9都県の約130人から約8億3,000万円をだまし取った。

28年3月までに、1法人3人を詐欺罪等で検挙した（福岡）。

### 2 会社役員らによる競馬の情報料名下の詐欺等事件

会社役員（41）らは、平成17年9月ころから27年5月までの間に、競馬の情報料を名目に現金をだまし取ろうと考え、競馬関係者等が予想する高確率で高額な払戻金を得られる競馬の買い目情報を提供するなどとうその内容を記載した書面を送付するなどし、同情報料等の名目で、46都道府県の延べ約4万人から約29億円をだまし取った。

28年3月までに、24人を詐欺罪等で検挙した。

また、違法収益が蓄積された預金債権について組織的な犯罪の処罰及び犯罪収益の規制等に関する法律（以下「組織的犯罪処罰法」という。）に基づく起訴前の没収保全請求を行い、その剥奪を図った（千葉、宮城、神奈川、高知）。

### 3 会社役員らによる靈感・開運商法に係る組織的詐欺等事件

会社役員（35）らは、平成21年10月から27年6月までの間に、宗教法人を買収するなどした上、チラシ広告等で、願いを成就させる特殊な効果を有すると称するブレスレットの無料モニターを募り、これに申込みをしてきた客に対し、電話で、「汚れたお金を持っていると不幸になる。お金を浄化したら、それ以上のきれいなお金が入ってくる。」などのうそを告げて、祈祷や金銭の浄化を名目に金銭を送付させるなどし、30都道府県の延べ約3万人から約44億円をだまし取った。

28年8月までに、1法人55人を組織的犯罪処罰法違反（組織的な詐欺）及び詐欺罪等で検挙した（大阪）。

## ～ 悪質商法の被害にあわないためのポイント ～

「悪質業者は、う・そ・つ・き！」



うまい話を信用しない！

うまい話、絶対もうかる話には、必ず大きな落とし穴・・・



そうだんする！

ひとりで判断せず、家族・知人・相談機関に相談を



つられて返事をしない！すぐに契約しない！

悪質業者は、言葉巧みにすぐ契約するように迫ってきます



きっぱり！ はっきり！ 断る！

あいまいな返事をせず、キッパリ！ ハッキリ！ 断る！

## ～ 不安を感じたとき、被害にあったときの相談窓口 ～

- 最寄りの警察本部または警察署
- 警察相談専用電話（「#9110」番）
- 都道府県の消費生活センターまたは市町村の消費生活相談窓口（消費者ホットライン 188番）

## ～ 振込先金融機関への連絡 ～

### ◆ 被害者ご本人等による連絡

詐欺的商法の被害にあってしまった場合には、被害者の方が一刻も早く振込先の金融機関に対し振込状況を連絡し、**口座凍結**（振込口座からのお金の引き出しを止めること）を依頼して下さい。被害防止・被害回復のためには、連絡が早ければ早いほど有効です。

### ◆ 警察による連絡

警察でも、被害者の方などから悪質商法被害に係る相談を受理した場合には、振込控等の関係書類の確認を始め、必要な捜査をした上で、金融機関に対し口座凍結を依頼しています。

社債、未公開株  
投資被害で  
お困りの方

振込先口座の凍結は  
お済みですか？

お問い合わせは、  
#9110（警察総合相談電話）  
又は最寄りの警察まで

警察庁