

実際にあった還付金等詐欺の音声

松戸東警察署提供

経過時間	犯人	被害者（捜査員） （呼び出し音）	手口概要
30 秒	はい。 お電話ありがとうございます。 〇〇銀行本店営業部になります。	あの…。先程お電話しました。 今、着いたんですけど。	① 某地方銀行本店営業部の職員を装って電話に出る。
	はい。お世話になります。 そうしましたらですね、今、機械の前にいらっしゃいますでしょうか？	はい。います。	② 過払い金の「還付手続き」と称して ATM にキャッシュカードを入れさせる。
	はい。そうしましたらですね、 当行のカードを入れてください。	はい。（カードを入れる）	
	はい。そうしましたらですね、 暗証番号のご入力になりましたか。	はい。なりました。	③ キャッシュカードの暗証番号を入力させる。
	暗証番号をご入力ください。	（暗証番号入力中）	
	はい。暗証番号のご入力終わりましたでしょうか。	はい。	
	1 分	そうしましたらですね、ご本人様確認をとりますので、「残高照会」を押してください。	はい。
はい。そうしましたらですね、 残高の表示が出てきたと思いますので、こちらの画面と照らし合わせますので…。		はい。	⑤ 口座残高が100万円以上あることを確認。
残高おいくらと表示がありますでしょうか。		〇〇〇〇円です。	
はい、ありがとうございます。 そうしましたらですね、こちらの方からお振り込み作業をさせていただきますので、「お振り込み」というボタンございますよね。		はい。	
1分30秒	はい、押してください。はい。 そうしましたらキャッシュカードからの振り込みを押してください。	はい。	⑥ 「銀行側からの振り込み」作業と称して、被害者に振り込みボタンを押させる。
	はい、そうしましたら、暗証番号またご入力の画面になりましたかね。	うーん。振り込み金額と出ています。	

<p>2 分</p>	<p>あつ、はい。そうしましたら、そちらの方のお客様番号の入力になります。 9 9 8…</p> <p>はい。5 2 5</p> <p>はい。確認を押してください。</p> <p>そうしましたら、振り込み先入力というボタンありますか。</p> <p>はい。押してください。</p> <p>そうしましたらですね、今回ですね、J Aさんからのお振り込みになりますので、</p> <p>農業協同組合というボタンありますか。農協かJ A</p> <p>はい、農協を押してください。</p>	<p>9 9 8 (復唱している様子)</p> <p>5 2 5。</p> <p>確認…。はい。</p> <p>振り込み先…。はい。(確認している様子)</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>農協…。はい。</p>	<p>⑦「お客様番号の入力」と称して、振込金額を押させる。</p> <p>※ 1 回当たりの振込限度額である 1 0 0 万円に近い金額を押させる。 振り込み金額であることをごまかすため、被害者に番号(実際は金額)を復唱させる。</p> <p>⑧「確認」ボタンを押させて振込金額を確定。</p> <p>※ 捜査員は実際には押していない。</p> <p>⑨ 「振込先」ボタンを押させる。</p> <p>※ 被害者に還付金を振り込金融機関と称して被疑者が所有する口座へのを入力手続きを開始。</p>
<p>2分30秒</p> <p>3 分</p>	<p>はい。そうしましたら、5 0 音出てきたと思いますので、〇〇の「〇」を押してください。</p> <p>はい、〇〇農業協同組合か、J A〇〇と表示がありますよね。</p> <p>はい。〇〇農業協同組合を押してください。</p> <p>押ししましたか。</p> <p>はい。そうしましたらですね、〇〇支店になりますので、〇〇を押してください。</p> <p>はい、そうしましたらですね、普通ですね。普通預金になります。普通を押してください。</p> <p>はい、そうしましたら口座番号のご入力になりますので、ご一緒に…。0 0 5 8…</p>	<p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>あります。はい。</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p>	<p>⑩ 被疑者口座の金融機関名を入力。</p> <p>⑫ 被疑者口座の支店名、口座の種類、口座番号等を順次入力させる。</p>

<p>3分30秒</p>	<p>〇〇〇（下3桁）</p> <p>はい。そうしましたら、「確認」を押してください。</p> <p>はい。そうしましたらですね、お電話番号のご入力になったと思いますので、</p> <p>はい。ご自宅の電話番号ハイフンありですね。 047-〇〇-〇〇〇〇 とご入力ください。</p> <p>はい。そうしましたらですね、「確認」というボタンを押してください。</p> <p>そうしましたらですね、「発行しない」を押してください。</p> <p>はい、確認。もう一度確認出てきましたかね。確認を押してください。</p>	<p>0058</p> <p>〇〇〇（復唱している様子）</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>（入力中）</p> <p>確認。</p> <p>発行しない。</p>	<p>⑬ 被害者の電話番号を入力させる。</p> <p>⑭ 確認ボタンを押させる。</p>
<p>4分</p>	<p>はい、確認。もう一度確認出てきましたかね。確認を押してください。</p> <p>はい。で、不要、不要というボタンがありますかね。</p> <p>はい、押してください。</p> <p>そうしましたら、終了というボタン出てきましたかね。</p> <p>はい。終了を押してください。</p> <p>はい。そうしましたら、カードと明細書をお取りください。</p>	<p>はい。</p> <p>不要…。はい。</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p> <p>はい。</p>	<p>⑮ 振り込みカード発行「不要」ボタンを押させる。</p> <p>⑯ 「終了」ボタンを押させて被疑者口座への入金手続きが完了。 (実際には振り込んでいない)</p>
<p>4分30秒</p>	<p>今ですね、こちらの方で、あの。明細書、今手元にありますか。</p> <p>はい、そちらの明細書の方ですね、わたくしの、あの、こちらのですねJAさんのですね、代表者の名前「スズキ〇〇」と表記ありますでしょうか？</p>	<p>はい。</p> <p>出てきました。</p>	<p>⑰ 振込先が被疑者口座になっているか明細書を確認させる。</p>

5分15秒	<p>はい。ありがとうございます。 今ですね、こちらの方で手続きの方とらせていただいておりますので…。 本日のお手続き以上となりますので…。</p> <p>あの、こちらの方ですね、お手続きすべて整いましたら、再度こちらからの、あの…。 ご自宅の方に、本日はいらっしゃいますか。</p> <p>あつ、そうしましたら、お手続きが終わりましたら、あの、こちらの方からご自宅の方にですね、再度ご連絡の方させていただきますので…。</p> <p>えー、え、よろしく願いいたします。</p> <p>本日は、お手続き誠にありがとうございました。</p> <p>失礼いたします。</p>	<p>あつ、はい。あります。</p> <p>はい、</p> <p>はい、おります。</p> <p>はい。</p> <p>ありがとうございました。</p> <p>はい、ありがとうございました。</p>	
-------	---	---	--

※ 無音部分等をカットしているため、実際のやりとりよりも短くなっています。