

マネートラベル（賢い消費者になるために）

第1回 中央ろうきん友の会・西多摩支部 学習会

講師：ろうきん西多摩支店支店長 有竹 丈司 様

2015年10月22日(木) 13:00～

西多摩支店 2F 会議室

文字お越し：事務局（遠藤）

■、西多摩支店・黒木次長挨拶

皆さん、大変お忙しいところ第一回友の会西多摩支部・学習会にお越し戴いて有難うございます。本日は中央ろうきん西多摩支店・支店長の有竹丈司より日頃皆様が遭遇するかもしれないマネートラブルについて一緒に勉強させて頂きたく、友の会・西多摩支部と、ろうきんの共済で開催させて頂きました。はじめに友の会吉川会長にご挨拶戴きます。

■、友の会西多摩支部・吉川 ^{あきら} 会長 挨拶

本日は、皆様お忙しい処ご参加、ありがとうございます御座いました。本日は新たに着任されました有竹支店長に講師をお願いしました。有竹支店長はいろんな資格を持っており、今回のマネートラブルの第一人者でもあります。私達高齢になってくると心の隙間にトラブルが入ってきて報道では何億円と被害が出て注意を受けていますが、お子さんやお孫さんの事となると慌てふためくのでしょうか。その辺、心の準備として有竹支店長の貴重なお話を伺いたいと思います。

■、西多摩支店・有竹 ^{ありたけ} ^{じょうじ} 支店長の講演

皆様、こんにちは～！。

9月から西多摩支店・支店長になりました有竹です。

今日は1時間半（説明1時間、質疑30分）を予定しています。



（1）ろうきんがなぜマネートラブル対策をするのか？

それではレジメに沿って始めますが、その前に私が営業統括部時代に作ったDVDを説明します。なぜ労金がこのようなものを作るかと言うと、取引先の労働組合員に多重債務者が多かった。お金も借り易かった時代で、お父さん・お母さんやお爺ちゃん・お婆ちゃんが訪問販売に引っかかって羽毛布団を買わされたとか浄水器を買わされた等で、家の借金が300万とか500万になってしまった。それを現役の組合員が立替えたりしていた。そういう部分をケアしていかなければならなかった。友の会・会員の預金者も狙われたりで労金として防衛しなくてはならなかった時代でした。7年前位の話のことです。振込め詐欺はATMでやっていた頃で、7年前も今も騙しの仕方はそんなに変わっていない。



数十年前から訪問販売のテクニックとか靈感商法とか手替え品替えになっていますが根本

的なことは変わっていません。

いろいろな時事ネタを使って、リニューアルしながら電話をかけたりの多いようです。

(2) マイナンバーについて

今は、マイナンバーの詐欺ですね。これからマイナンバー通知が届くと思いますが正直どうなっているかわれわれ金融機関でもまだ解っていない処があります。政府の狙いは皆さんの総資産をガラス張りにして税金を上げることが目的です。あと、国民総背番号にして行政をスリム化する狙いがあります。われわれの影響は2017年の金融機関が発行するカードとマイナンバーを紐付けして、マイナンバーから総預金^{ひもづけ}がガラス張りになるのが最終到達点です。身分証明書にはなり便利になるとは思いますが、皆様の資産や預金がすべてガラス張りになります。

マイナンバーで既に詐欺が発生、「皆様の個人情報が漏れています」みたいなことで、「それを解除するためにお金がかかります。お金を振り込んでくれると解除します」と言うような詐欺など、2015年度は年末年始にかけてマイナンバー詐欺一色になると思います。

(3) 詐欺の種類についてはDVDで勉強しましょう！（DVD上映）

悪質詐欺商法対策編（DVD内容要約）

<1>振込め詐欺

娘が交通事故を起こし示談するのでお金を

ポイント：事前に一人暮らしの娘の振りした女性から電話で風邪で声が変わった。
電話番号変えたと連絡を受けた後、数日して娘の泣き声で電話が掛かってきて、保険会社と名乗る男から、娘さんが飲酒運転して加害事故を起こした。相手は示談すると言ってるので直ぐお金を用意して欲しい。
使いの者を直ぐよこすから示談金100万を渡して欲しい。

.....

数時間後、バイク便にお金を渡してしまったが、その後、娘から偶然電話があつて詐欺事件とわかる。

<注意点>

金融機関では、ATM内携帯電話禁止、金額の引き落とし上限制限など対策しているが、バイク便などや郵便局のユーパック（小包）で直接現金引渡しする手口も多い。お金が絡む話は、一人で判断しない、勤め先や学校など本人に確認する。電話のやり取りだけでお金を渡さない。

<2>霊感商法、スピリチュアル

主人を亡くしたばかりの主婦が、寂しさ紛れにあるカルチャー教室通いして、

近づいてきた友達に運気を上げると言う高額な装飾品を薦められる。

娘にさとされて、友達と言う人に電話をかけると、使われていない電話番号とのことで不審に思ったが実際二度と連絡が出来なかった。

身近に相談相手が無くつついカルチャー教室で身の上話をしてしまったことが原因。相手が悪質業者の場合個人情報悪用されてしまうので注意。不安に思ったら地元自治体の消費者センターに相談しましょう。

<3>投資話

ダイレクト mail でえびの養殖の投資案内があった。元本保障とのことで話しに乗るが、数ヵ月後新聞に投資先の倒産が掲載され、妻に内緒で投資したので被害届もだせず泣き寝入りした。悪質倒産かどうかもわからない。

老後の資産運用は誰しも悩ましいが、郵便局の預貯金以外元本保証はありません。悪質業者が言葉巧みに使う、「絶対安全」「確実」とか「元本保証」などの言葉で投資を薦めることは禁じられている。被害を隠すと悪質業者を助長します。投資はあくまで自己責任、リスクはつきものです。

<4>住宅リフォーム、耐震改修、火災報知機

教師をやめてつつましく暮らす女性宅に、消防署から来たという男がやって来て、火災報知機が無い。条例で取り付けが義務化されている、直ぐに取り付けなければならない。見つかったら罰金です。と法外な工事費を請求される。しかし、火災報知機はホームセンターで数千円で売っており誰でも取り付けられるもの。そもそも消防署ではそのようなことはしていない。さらに上がりこんだ業者は次々と指摘して、住宅の耐震強度が足りないなど工事を薦めたて、すべてセットで300万円出来る。今回は特別ローンで契約できますと契約させられる。しかし耐震工事などは自治体が専門業者を紹介したり補助金を出したるところがあり、そちらを利用するほうが安心である。

悪質な業者が工事することにより逆に耐震強度が落ちるなどの自体もありえる。とにかく、一人で処理しないで、家族や自事体に相談することである。

ただいまマネートラブルの4パターンをビデオで紹介しました。

3.11前から作ったビデオですが今も通用する内容になっております。

(4) オレオレ詐欺 より巧妙に！ 警察も力を入れる

今、振り込め詐欺ワーストの田無警察では力を入れており、実際に田無支店の友の会会員

が、東久留米の東和銀行窓口で 200 万の現金を引き出そうとしたらしく、正直に「ろうきん」に持って行くと引き出す理由を説明したところ、田無警察署の管轄では現金で多額（100 万以上と思います）の現金を引き出したら田無警察に連絡することになっているそうで、田無警察から「ろうきん」の田無支店に連絡があって〇〇さんが東和銀行からそちらの銀行に現金を持っていこうとしてますが、大丈夫でしょうか？と問い合わせがあったそうです。〇〇さんは友の会の役員さんだったので大丈夫です。ご本人が持参したら警察の方に連絡しますとそこまでやったそうです。行政や警察によって力の入れ方が違う。

オレオレ詐欺に「なんでそんなものに引っかかるんだ？」と思いがちですが、実に巧みである報道機関が振り込め詐欺の特集をやっていたのですが、手口は日進月歩、必ずしもこのパターンに当てはまらない。戦車を壊したので弁償しないとイケない等のオレオレ詐欺は陸上自衛隊の家族の名簿を入手して電話したらしい。

人間の耳は実際自分の家族の声を聞き分けられると思いがちだが、具体的な情報を持って電話してくると見分けが付かなくなるらしい。

そういう悪い奴らが欲しいのは、今は病院のカルテらしく高く売れるらしい。劇場型の詐欺になってくる。電子カルテになっているからデータをコピーするらしい。

個人情報と騒がれているこの時代、皆さんは FACEBOOK やブログ、Line で子供の写真など載せて個人情報を簡単にさらけ出している。なんでリスクの高いことを平気でやるのか不思議で仕方ない。

「声かけ職員」あざむく手口、詐欺グループが指示

- ・江戸川区の 80 歳代女性「指定されたディーラーから新車のカタログを貰って銀行に持参、500 万円の現金を下ろして被害にあう」。
- ・広島 70 歳代女性社長「喪服を着て銀行に行くよう指示され、職員に声をかけられたら身内に不幸があったと返答するよう指示されて 2200 万円を下ろし、騙し取られる」
- ・福岡の高齢女性は老人ホームのカタログを持って銀行に行くよう指示されたが、怪しいと思って気が付いて未遂に終わった。

（５）架空社債詐欺月額目標 3 億円と組織的にやっている詐欺。

普通のオフィス風で、ネクタイして仕事をし、ホワイトボードに月額目標 300,000,000 円など書いてあるので、振り込め詐欺のアジトになっていたとは回りも疑わなかった。

わずか 1 年で架空と見られる 27 社の社債を販売し 30 億を振り込ませている。

ネット証券社員を装って、いっせいに高額所得者に電話し架空の社債を売りつける手口。

TOP は暴力団系、その下に、普通に就職しても社風が自分に合わなかったりした人が、会社

を辞め、短期に稼ぐ方法として詐欺をしている。高学歴で家庭もしっかりしているような人が多い。被害者は過去に騙された人が損を取り返そうとしてやっている人が多い。

(6) 原野商法

値上がり見込みの無い土地を高く買うと行って騙し取る。
水資源の権利なども話題になっている。騙しの方法は根本的に変わってない。

(7) 銀行口座凍結で立ち向かえ

とあるが、これが悪意の無い人には大きな問題を起こしている。

振り込め詐欺にあった疑いがあれば振り込んだ口座を凍結して守ることが出来る。

ある人の口座に不特定多数から沢山のお金が振り込まれ、直ぐにコンビニから引き落とされる。振り込め詐欺用に使われることが多く、このような異常な動きをする銀行口座は直ぐにリストアップされるようになっている。

今回リストアップされた方は、キャッシュカードと暗礁番号を書いて送ると3万円貸しますというので送ったとの事。これが振り込め詐欺に利用された。

もし、3万受け取っていたら被害者でなく、加害者となり自分の口座を売ったことになる。そうするとその人の名前は銀行間で共有され、犯罪性のある名前は消えないので、給与振込口座がもてなくなる。そのことは、今は就職すると給与振込みのため就職にも支障がでる。

若いお母さんが子供の名前で銀行の口座を開設し、インターネットで5万から10万で銀行口座を売るらしい。しかし、これが犯罪に使われ口座凍結されると、子供の給食費の支払い口座も作れず子供の名前が銀行間で共有されるので、子供の就職に支障をきたすことにもなりかねない。

更に、キャッシュカードが盗まれた被害者であっても、銀行口座を振り込め詐欺に使われ、結果、口座凍結されたら、警察が事情を理解しても中々取り消しされず、その人の名前が銀行間で共有されてしまい、恐ろしいことになる。過去に取扱った労組の中に口座が作れない人がいて事情を聞いたら、昔、キャッシュカードの盗難にあつて口座凍結になったとの事。ろうきんでは口座が作れなかったが、たまたま、別の銀行の口座を先に作っていたので、それが使え給与振込みは可能だった。

銀行口座売買・口座凍結は大変な問題だということを認識して頂きたい。

(8) 家屋修理トラブル

屋根に年寄りが上れないから業者に適当なことを言われたり、壊されたりしてトラブルが多い。暴力団も関わっている。市役所の方（方角が市役所）から来ましたとか、近所に来たからついでに寄ってみた、無料ですから見ましようと言っていろいろやる。3.11以降、地震は増えて社会不安になっているから簡単に業者に次々と契約してしまう。1981年以前に建てた建物は一般的には耐震性が低い傾向にある。

皆さんに知って欲しいのは、各自治体の財政状況で違うがリフォームや耐震工事が助成対象になったり、行政から業者を紹介してもらえ。最低3社から見積もりを取りましよう。

(9) 減築という方法もお勧めする。

リフォームと耐震するために、子育てが終わった世代には必要な部屋だけ残すようにしてリフォームするところ、耐震工事をするところを縮小して工事額を減らす方法。

(10) スピリチュアルの危うさ

各種カルチャーセンターに悪質な業者がもぐりこみ、友達になって自宅に招かれるなどして、資産状況や個人情報を集め、その内容から不安感などあり、高額な商品売りつける。

占いなども怪しい。お金が絡んできたらやめるべきです。

昔、息子の結婚資金の融資話でろうきんへ申し込みがあり、調べたら山奥の結婚式場らしいのですが、おがみやさしくお布施でやるようです。融資する方には問題なかったのですが、用途が怪しかったのでお断りしました。

個人情報簡単にさらすのはどうかと思うので意識をもって貰いたいと思います。

(11) 投資話被害者再び狙われる

過去に、投資話で被害にあった人が、被害額を取り戻そうとして再び被害にあうことがある。過去に被害にあった人の名簿が出回っていることがあり注意が必要。

(12) 換金困難な外貨被害、海外宝くじ

・外国通貨を売って返金に応じない悪徳商法が急増している。

現行法では規制がかけられず、消費者安全法の改正を予定している。

・海外宝くじも、エアメールのダイレクトメールで持ちかけられ、大金が当たったが、手続きなどの名目で手数料を送金させられるケース、金額も9,000円くらいの手数料だから、つい載ってしまう。いづれも取り合わないことです。

(13) 短歌や俳句の新聞広告掲載を勧誘する電話

無料の短歌や俳句の新聞投稿をみて、あなたの作品は素晴らしいと、広告代理店から新聞広告に掲載させてくださいと褒^{ほめ}上げられ、高額な掲載料を請求されるトラブルです。70歳代以上が多く、特に女性が騙されやすい傾向があるようです。

(14) 火災報知機訪販トラブル

2010年6月から台所や火を使う所に取付けることになっている。本当は付けなくても罰則は無いが、罰金を取られると嘘を言って取付け、高額な金額を請求する商法です。ホームセンターで数千円、自分でも取り付けられる物なので気をつけてください。

(15) テレビ通販トラブル

テレビ通販はクーリングオフが聞かないのでご注意ください。

(16) さおだけや〜♪ 竿竹

最近多い事例です。2本で3,000円ですとか言って、長さ調整で切ってくれる。それで工賃入れて5万円とか請求される。暴力団風のスゴミをされて結局払わされてしまう。移動でいなくなるので特定できない為、要注意です。

(17) パチンコ依存症

私は多重債務問題に携わっていた関係で知ったのですが、高齢者のパチンコで1円パチンコというのが有って、貸し玉の換金率は低いのですが、長時間パチンコして居れるのでお年寄りに人気がある。今は、ゲームセンターもお年寄りが多い。年金をつぎ込んでしまい問題になっている。お年寄りまで搾取しようとするので許せないと思っています。

(18) 最後に、訪問販売業者対策のシール案内

2009年、再勧誘禁止条例制度を施工しました。

一度断ってもまた来るといふ訪問販売に対し、「公益法人日本販売協会が発行する販売員の登録証をお持ちでしょうか」といふシールを貼っておけば、特定商取引法では2度来てはいけないことになっており消費者が契約しないといふ意思表示とみなされます。

また、シールが張ってあるといふことは、多少ですがマネートラブルに関心のある家庭といふことで、悪質訪問販売の抑止力にもなります。

悩んだり、困ったりしたら最寄りの消費生活センターに相談してください。

私も消費生活コンサルタントの資格を持っておりますので、労金としても相談窓口になって行きたいと思っています。ここが市中銀行と違う労金の強みです。

今回、友の会総会と、この学習会でシールを配賦致しました。ご利用下さい。

<質疑応答>

質疑①

Aさん：携帯の mail にビデオを見たので 40 万払いなさいというのが来ました。払わないなら裁判に訴えますとあった。私は記憶にないし、娘は気にすることないと mail を消したが、しばらくしてまた来たことがある。

有竹氏：実際そういう相談を受けたことが有りますが、結論から言ってそういうのは一切無視して下さい。逆に電話をかけたりしたらまずいです。アクセスすると「カモ馬鹿リスト」と言ってカモになります。あまりひどい場合は消費者生活センターに相談してください。一番良い対策は mail アドレスを変えることです。

法的手段の場合、特別送達と言って裁判所から来る文書があります。これが偽物の場合がある。見分け方は簡易書留以上で来ればたぶん本物、切手を貼ってあれば偽物です。裁判所からは匿名性が高いので書留で来ます。

質疑②

Bさん：前回の警察の講義でもNHKの放送でも各種講演でも注意しろと指導されるがたとえば飲酒運転など懲罰はどうなっているのか？中国のように大麻・麻薬は死刑でしょう。詐欺をやった人の懲罰はどうなってるのか？

有竹氏：飲酒運転は今は完全に懲戒免職ですし、振込め詐欺などは刑法的には死刑にはならず罰金刑だったりイタチゴッコ。会社名を変えて同じメンバーが牛が駄目ならエビとかやる。昔、天下一家というのがありましたがその系統らしいです。行政や警察の方でお縄になると言うのが難しいらしいです。

質疑③

Cさん：裁判所からの何か番号が入った書類が来た。電話番号が記載されていたので何のことが電話したら、たまたま外人が出て話が通じなかった。警察に持っていったらよくあるような話して終わってしまった。もっとちゃんと調べて欲しいと思うのだが・・・

有竹氏：そんな所に電話したら駄目ですよ。先ほどのカモの話になってしまいます。警察もいろいろ忙しくて、世間話で濁されたんでしょう！

質疑④

Eさん：今ほど裁判所から突然書類が来たとのことですが、事前に裁判ざたになるとかが解るのでしょうか？

有竹氏：訴えられるかどうかは訴えられて、裁判所から連絡が来て解ることなので突然書類が来たと言うことは有りえる事です。

身に覚えがないことだったら、消費生活センターに相談すると良いでしょう！

Eさん：2点目の質問ですが、先ほどの事例説明中で個人情報を簡単にさらしていると言っているのですが、私なら名刺程度のことは出してますが他にはどんなことですか？

有竹氏：lineとかfacebookとかで、アップした写真（最近のデジタル写真は、写真情報にGPS情報が入っている）で位置が特定されたとか、文書の中で読み取れる情報（例えば兄弟姉妹が何人とか）のことを言っております。

質疑応答⑤

Fさん：私は労金に助けられました。お金を下しに行ったら使い道を聞かれ、そのことで消費者生活センターに相談した方が良いですよ！と言われ危うく免れました。

有難うございました。

有竹氏：消費生活センターとネットワークのある金融機関は少なく、センターの課長さんクラスは、ろうきんの会員だったりするので労金とはつながってます。

消費生活センターもどんどん紹介してくれるのを奨励してますし、対応してくれる職員は20年、30年のベテランの主婦やおじさんです。安心して相談してください。

警察は被害が無ければ動きませんから、被害にあったかどうかどうかも解らない状態では消費者生活センターの方が動きが早いです。

まだ着任したばかりなので、これからいろいろ地元の消費者生活センターや国民生活センターなど調べて、労金でも相談窓口が出来るようにしていくつもりです。

しばらく猶予下さい。

おわります。

黒木次長：

最後に、労金からPRをさせて下さい。

①キャッシュバックキャンペーン

■ATM引出手数料 即時キャッシュバック

■インターネットでの振込手数料月3回までキャッシュバック

②定期預金、国債、投資信託に50万以上預けて戴きますと50万につきクオカード500円分プレゼント

③ピンクリボン運動協賛

労金のATMやセブン銀行のATMで利用すると1回につき1円募金します。

④来春(2016年)からJRのViewや日の出のイオン銀行のATMでキャッシュカードが使えるようになります。

井口副会長：閉会の辞

本日は、皆様、ご多忙のところ学習会に参加戴きまして有難うございました。

また講師の支店長の講話も楽しく聞かせて戴き、解り易かったと思います。

有難うございました。

以上で終わります。