

重要なお知らせ

昨今、特殊詐欺及び SNS 型投資・ロマンス詐欺の認知・検挙件数は増加の一途を辿っており、令和 6 年の特殊詐欺「認知件数は 20,987 件、被害総額は 721.5 億円」、SNS 型投資・ロマンス詐欺「認知件数は 10,164 件、被害総額は 1,268 億円」（暫定値）に上るなど過去最高を更新し、深刻な社会問題となっております。

特にこう言った特殊詐欺等の被害は高齢者が主要ターゲットとされており、当組合においても高齢預金者による被害想定が憂慮される状況となっております。

このような状況を踏まえ、当組合は令和 7 年 6 月 2 日より高齢のお取引者様が「詐欺・特殊詐欺被害にあわない為の対策」及びマネーロンダリング防止対策として以下の取組を実施いたします。

【詐欺・特殊詐欺被害防止の取組及びマネーロンダリング防止対策】

- ・ 高齢のお客様から 200 万円以上の出金・解約を伴う手続きの申し出があった場合、「声かけプレート」を活用した職員による指差し確認を行います。
- ・ ご高齢でない場合でも、お声かけを行う場合がございます。
- ・ 指差し確認による聞取りの結果、1 つでも当てはまれば、お客様の同意のもと警察へ連絡を行います。
- ・ 現金引出しをご希望されるお客様に対し、振込手続きを推奨しております。
- ・ ご本人名義への振込に対し、振込手数料を免除いたします。
（但し、個人限定且つ振込金額 200 万円以上の場合）

■「声かけプレート」の指差し確認項目

- ☐ 投資話のきっかけは SNS やサイト広告である
- ☐ 手数料を払えば投資で得た利益を出金できる
- ☐ 指定された振込先が個人口座である
- ☐ 医療費や保険料の還付があるとの電話や SNS のメッセージを受け取った
- ☐ インターネットサイトの料金が未納だ・裁判になる・職場にばらす
- ☐ 支払ったお金は後で返金される
- ☐ マッチングアプリ等、SNS で知り合った人からの誘いやお願いである
- ☐ 質問の応えを、誰かに指示されている

■警察相談専用電話：# 9110（全国共通）

上記が繋がりにくい場合は＜特殊詐欺対策に係る管轄警察連絡一覧＞により最寄りの警察署へ連絡を行うものとします。



朝銀西信用組合

【このお取引大丈夫ですか？】

お客様の大切な財産を守るため、一つでもお心当たりがございましたら、一旦お取引を中断するか、警察、ご親族様へのご相談をお願いしております。



朝銀西信用組合

★二セ電話詐欺・SNS を活用した詐欺が多発しております！

下記の内容にお心あたりはございませんか？

- ☐ 投資話のきっかけは SNS やサイト広告である
- ☐ 手数料を払えば投資で得た利益を出金できる
- ☐ 指定された振込先が個人口座である
- ☐ 医療費や保険料の還付があるとの電話や SNS のメッセージを受け取った
- ☐ インターネットサイトの料金が未納だ・裁判になる・職場にばらす
- ☐ 支払ったお金は後で返金される
- ☐ マッチングアプリ等、SNS で知り合った人からの誘いやお願いである
- ☐ 質問の応えを、誰かに指示されている

こんな話は**詐欺**です。

すぐに警察、ご親族にご相談ください。

このほか、ご自宅への訪問による屋根修理、害虫駆除（シロアリ、蜂など）などを理由に詐欺まがいの高額な対価を要求する悪質商法被害も多発しておりますので、当該請求に対するお支払いは一旦保留し、クーリングオフ制度の利用や法律専門家へのご相談をお勧めしております。