

「電話で「お金」詐欺」手口別13類型

手 口	内 容
ニセ警察詐欺	下記3つのいずれの要件も満たすもの。 ○ 警察官等の捜査機関をかたっていること ○ 預金口座等の不正利用等を理由に犯罪の嫌疑があると申し向けていること ○ 嫌疑を晴らすための「捜査名目」として金銭を要求していること
オレオレ詐欺	親族、警察官等を装い、親族が起こした事件・事故に対する示談金等を名目に金銭等をだまし取る（脅し取る）もの。
預貯金詐欺	親族、警察官、銀行協会職員等を装い、あなたの口座が犯罪に利用されており、キャッシュカードの交換手続きが必要であるなどの名目で、キャッシュカード、クレジットカード、預貯金通帳等をだまし取る（脅し取る）もの。
架空料金請求詐欺	未払いの料金があるなど架空の事実を口実とし金銭等をだまし取る（脅し取る）もの。
還付金詐欺	税金還付等に必要手続きを装って被害者にATMを操作させ、口座間送金により財産上の不法の利益を得る電子計算機使用詐欺事件又は詐欺事件。
融資保証金詐欺	実際には融資しないにもかかわらず、融資を申し込んできた者に対し、保険金等の名目で金銭をだまし取る（脅し取る）もの。
金融商品詐欺	架空又は価値の乏しい未公開株、社債等の有価証券、外国通貨、高価な物品等に関する虚偽の情報を提供し、購入すれば利益が得られるものと誤信させ、その購入名目等で金銭等をだまし取る（脅し取る）もの。
ギャンブル詐欺	不特定多数の者が購入する雑誌に「パチンコ打ち子募集」等と掲載したり、不特定多数の者に対して同内容のメールを送信するなどし、これに応じて会員登録等を申し込んできた被害者に対して会員登録料や情報料等の名目で金銭等をだまし取る（脅し取る）もの。
交際あっせん詐欺	不特定多数の者が購入する雑誌に「女性紹介」等と掲載したり、不特定多数の者に対して「女性紹介」等と記載したメールを送付するなどし、これに応じて女性の紹介等を求めてきた被害者に対して、会員登録料金や保証金等の名目で金銭等をだまし取る（脅し取る）もの。
キャッシュカード詐欺盗	警察官、銀行協会職員等を装って被害者に電話をかけ、「キャッシュカードが不正に利用されている」等の名目により、キャッシュカード等を準備させた上で、隙を見るなどし、同キャッシュカード等を窃取するもの。
その他の特殊詐欺	上記10類型に該当しない「電話で『お金』詐欺」
SNS型投資詐欺	投資すれば利益が得られるものと誤信させ、投資アプリ等に誘導するなどし、虚偽の利益を表示する方法などにより心理的安心感を与え、架空の投資を継続させながら、投資金名目やその利益の出金手数料名目などで金銭等をだまし取るもの。
SNS型ロマンス詐欺	○ 投資名目 恋愛感情や親近感を抱かせながら投資に誘導し、投資金名目やその利益の出金手数料名目などで金銭等をだまし取るもの。 ○ その他のロマンス等名目 恋愛感情や親近感を抱かせながら架空の事実を口実とし、交際の継続等を前提とした各種名目で金銭等をだまし取るもの。

※ 特殊詐欺の定義及び要件の整理に伴い、ニセ警察詐欺がオレオレ詐欺から独立した手口として位置付けられたほか、SNS型投資詐欺、SNS型ロマンス詐欺が特殊詐欺の一手口として位置付けられた。（令和8年～）