

## 消費生活相談事例（デジタル化社会における消費者被害）

1 FX 取引(外国為替証拠金取引)に関する相談が寄せられており、特にシニア層を中心に増加傾向がみられます。

相談を見ると、SNS やインターネット上の広告、SNS で知り合った人からの紹介等をきっかけに SNS の投資グループに誘われ、そこでFX取引を持ち掛けられるという新たなパターンが目立つようになっています。消費者は投資グループ内での指示通りに、指定された個人名義の口座に次々とお金を振り込みますが、最後はお金を一切引き出せなくなるという詐欺的な手口です。

### 【事例】退職金の運用を学ぶために SNS 上の投資グループに参加し、FX 取引をしたが出金できない

老後に備えて退職金を運用する勉強をするため、SNS の広告で見た投資セミナーの LINE グループに登録した。そこで、実際に資産運用に成功したという事例を聞き、投資セミナーの運営事業者に勧められて FX 取引を始めた。FX 取引アプリが無料で提供され、取引を進めると利益が出たので徐々に投資額を増やし、計 500 万円を毎回異なる個人名義の口座に振り込んでいた。その後、500 万円の出金を求めたところ、「出金には税金として 160 万円が必要」と言われ振り込んだ。しかし、「間違った口座に入金された」と言われ、再度別の口座に 160 万円を請求され、指示通りに振り込んだ。しかし 500 万円は出金されなかった。騙されたと思うが、どうしたらいいか。 (60 歳代 男性)

### ●消費者へのアドバイス

#### (1) SNS 上の投資グループに注意してください

SNS 上の投資グループで勧誘される詐欺的な FX 取引トラブルに関する相談では、オンライン上の FX の取引画面では利益が出てるように見えても、画面自体が架空であり、実際の取引が行われていない場合があります。FX 業者が、本当に実在しているのか確認できず、トラブルが起こった際に連絡が取れなくなってしまいます。実在が確認できない事業者や人物から振り込み(送金)の指示があっても決して応じないでください。

#### (2) 振込先に個人名義の口座を指定された場合、絶対に振り込まないでください

通常の FX 取引で個人名義の銀行口座を使って入金させることはありません。また、FX 業者と異なる名義の口座を指定することはありません。指定された口座が個人名義の場合や FX 業者以外の名義の場合には詐欺の可能性が高いため、絶対に振り込まないでください。

#### (3) 無登録業者との取引は行わないでください

FX 取引を行う場合は、必ず金融商品取引業の登録の有無を確認しましょう。海外で金融商品取引のライセンスを持つ業者であっても、日本で登録を受けずに、日本に居住する者に対して金融商品取引を業として行うことは禁止されています。登録の有無については金融庁のホームページ で確認できます。掲載されていない無登録業者との契約は行わないでください。

#### (4) FX 取引の仕組みがよく分からなければ契約しないでください

FX 取引は、仕組みや契約内容が難しくリスクの高い取引です。FX 取引では、元手となる証拠金よりも大きな金額の取引ができますが、為替相場の変動等によって、預けた証拠金以上の多額の損失が出てしまう可能性があります。取引の仕組みをよく理解せずに契約することはやめましょう。

(2024 年 1 月 24 日国民生活センターから発表資料より)

2 副業や投資に関する情報商材のトラブルに関する相談で、特に20歳代の若者の場合、支払いのために借金をさせられるケースが多くみられます。最近の相談事例をみると、副業や投資に関する情報商材を購入後、高額なサポート契約を勧誘され、遠隔操作アプリを悪用して借金をさせる手口が目立っています。

### 【事例】副業の高額サポート契約を勧誘され、お金がないと断ると、遠隔操作アプリを通して借金の仕方を指南された

動画投稿サイトで広告を見て、副業サイトにアクセスし、無料通話アプリで友達登録した。「情報商材の購入が必要」というので、約2,000円の情報商材を購入すると、後日、事業者から電話があり「詳細を説明するので予約をするように」と案内された。約束した日に事業者から電話で「アフィリエイトや動画配信サービスの仲介ビジネスでもうかる方法を教える。手っ取り早くもうかる約200万円のサポートプランがあなたに合っている」と勧められた。「お金がない」と断ると、「貸金業者で借金する方法を教えるのでスマートフォンに遠隔操作アプリを入れるように」と案内され指示に従った。電話で事業者から言われるままスマートフォンの操作を行い、勤務先について嘘の申告をするように指示され、2社の貸金業者から50万円ずつ合計100万円を借金し、指定された個人名義の口座に振り込んだ。「残金は別の貸金業者で借金するように」と言われたが、借金の返済が苦しいので返金してほしい。(2022年12月受付 20歳代 女性)

### 遠隔操作アプリとは

自分のスマートフォンやパソコンに遠隔地の第三者が接続して、両者が画面を共有しながら遠隔操作を行うアプリのことを指します。

本トラブルでは、消費者の端末が事業者画面共有された状態で事業者から指示され借金をさせられるケースが多くみられます。

その他に以下の相談もあります。遠隔操作アプリで画面共有をしながらFXの自動売買ツールのプランの勧誘を受け、そのまま借金の申請も誘導された。

副業のサポートプランを勧誘され、遠隔操作アプリを用いて複数の貸金業者に借金するよう指示された。

### ●消費者へのアドバイス

勧誘時に「簡単に稼げる」「もうかる」「借金してもすぐに元が取れる」などと言われることがありますが、簡単に稼げるようなうまい話はありません。また、借金をすぐ返せる保証は一切ないほか、事業者に解約や返金を求めても突然連絡が取れなくなるケースも多いので、勧誘トークをうのみにせず、冷静によく考えましょう。

事業者から「副業や投資の説明のために必要」「借金する方法を教える」などと言われ、遠隔操作アプリをインストールするよう指示されますが、遠隔操作によって自分が望まない操作をされる恐れがありますので、遠隔操作アプリを安易にインストールするのは避けましょう。

遠隔操作等で貸金業者サイトに登録してしまったり、IDやパスワードを変更するなど悪用されないための対策をとりましょう。

個人情報情報機関の本人申告制度の利用の検討や、請求を適宜確認するようにしましょう。

(2024年1月23日国民生活センターから発表資料より)

## 最近の相談・新卒の相談(2023年度)・繰り返される相談

- スポーツジム等の契約トラブルにあわないためにー契約・解約時に確認したいポイントー (2024. 1. 24)
  
- 痩身目的等のオンライン診療トラブル  
ーダイエット目的で数か月分の糖尿病治療薬が処方される「定期購入トラブル」が目立ちますー (2023.12.20)
  
- マイナポイント事務局をかたる“詐欺メール”にご注意！  
ーメールが届いたら詐欺を疑い、URLにはアクセスしないでー (2023.10.27)
  
- 【20代トラブル急増中！18・19歳も！】転売チケットトラブル (2023.10.11)
  
- 【新卒の詐欺】「〇〇ペイで返金します」に注意！  
ーネットショッピング代金を返金するふりをして、送金させる手口ー (2023.9.27)
  
- インターネットで予約したホテルや航空券のトラブル  
ーキャンセル条件など、契約内容は自分自身でよく確認！ー (2023.9.20)
  
- 還付金詐欺が増加しています！  
ーATMだけじゃない！ネットバンキングを使う手口にも注意ー (2023.7.26)
  
- ESTA、eTAなどの電子渡航認証の申請代行サイトで高額請求された！ (2019.12.25)
  
- 「スマホを渡しただけなのに…」「家庭用ゲーム機でいつの間に…」子どものオンラインゲーム課金のトラブルを防ぐには？ (2021.8.12)

詳細については、国民生活センターのホームページの中の「注目情報」→「発表情報」でご確認ください。

出典：国民生活センター

## ネット社会の危険

インターネットは、現在の私たちの暮らしにはもはや欠かせないものとなっています。モバイル端末の普及に伴い、いつでも・どこでも・さまざまな情報を手にいれられるようになりました。しかし、便利になった反面、インターネットを通じて、詐欺被害、個人情報の流出、掲示板での炎上など、様々な問題・事件が起こるようになってきました。

スマートフォンが、小学生から高齢者まで幅広い世代に浸透したいま、インターネットにある多くの危険から身を守るため、利用者の ICT リテラシーを向上させることが重要となっています。

### ●ICT リテラシーを学んでトラブルを避けよう

ICT とは、Information (情報)、Communication (通信)、Technology (技術) の略で情報通信技術を意味します。ICT リテラシーは、インターネットの情報を読み解く能力やスマートフォン、クラウドサービスなどのツールを安全・安心に活用してコミュニケーションを行う能力のことです。

インターネットを安全・安心に利用するには、パソコンやスマートフォンの操作ができるだけでなく、ネット社会において危険なトラブルを避けるために必要となる知識やスキルを学ぶことが必要です。

スマートフォンや SNS をもっと楽しむために、ICT リテラシーを身につけましょう。

### ●ICT リテラシーを学ぶには？

#### ・「伸ばそう ICT メディアリテラシー」 総務省作成

子供のティーチャーズガイド、学習テキスト、家庭学習用ガイドブック、学習ワークブックの 4 種類を無料で利用することができます。

<https://www.soumu.go.jp/ict-media/>

#### ・「インターネットトラブル事例集」 総務省作成

[https://www.soumu.go.jp/use\\_the\\_internet\\_wisely/trouble/](https://www.soumu.go.jp/use_the_internet_wisely/trouble/)

#### ・「インターネットルール&マナー検定」 (一財)インターネット協会

インターネットを安全・安心に利用するためのルールやマナーに関する無料の WEB 検定試験。

「ビジネス版」「こどもばん」「こどもばんふりがな」「大人版」の 4 種類。サイトから 24 時間受検可能。

<https://rm.iajapan.org/>

# 1. 相談から見られる手口のイメージ図

## (1) SNSのグループチャットに誘われる

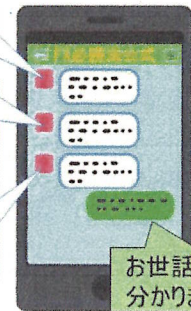
① SNSやインターネット上の広告を見て、FX情報を  
受け取るためにサイトで会員登録を行う



② 投資や金融情報を共有する  
グループチャットに案内される



こんにちは！  
友達登録いただき、  
ありがとうございます。  
投資情報を交換する  
グループがあるので、  
これから招待します。  
招待通知が来ましたら  
承諾しグループへ入室  
してください



お世話になります。  
分かりました。

## (2) グループチャット内で参加者から成功体験を聞かされ、FX取引に誘われる

こんにちは！  
FXでもうかる方法  
に興味ありますか？

私は〇〇万円も  
稼ぎましたよ！^^

一緒に稼ぎましょう！  
私が取引方法を  
教えるので安心して

本当にもうかる  
のでしょうか？

凄いですね！  
私も方法が知り  
たいです。

## (3) お金を振り込むと最初は利益が出たように見え、次々と送金を要求される

① FX口座を開設した後、個人名口座に入金する  
よう言われる



② 指示通りに振り込むと利益が出たように見え、  
出金申請すると、実際に利益分が出金できる  
ため、安心して高額を入金する

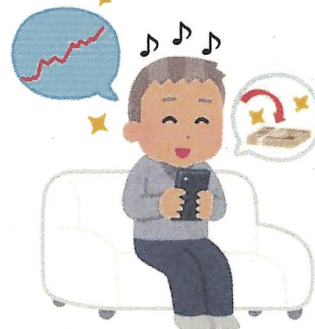
FX口座の開設  
をしてください。  
URL...

口座を開設  
しました！

証拠金を入金  
してください。

了解です！  
入金先はどこ  
ですか？

入金先はこちら  
口座番号:\*\*\*\*\*  
口座名義:コケンタロウ



## (4) 出金できず、FX業者ともグループチャットのメンバーとも連絡が取れなくなる

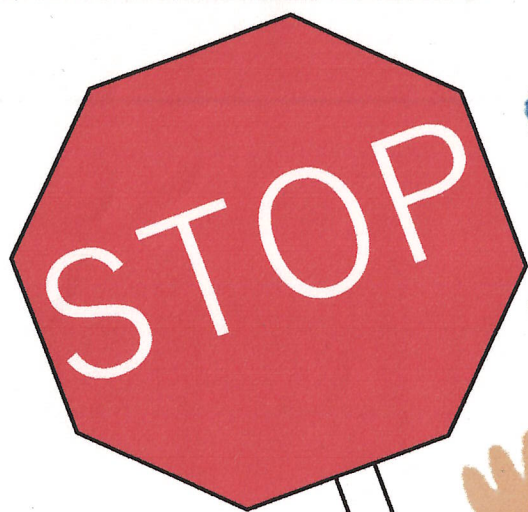
① 高額を入金後、出金時に税金等を請求され、  
請求通りに送金する



② 結局出金できず、連絡が取れなくなる



# SNS上の投資グループで勧誘される、 詐欺的なFX取引トラブルにご注意！



- ✓ **SNS上の投資グループにご注意！**  
→ 確実にもうかる話はありません。
- ✓ **振込先が個人名義の口座であれば絶対に振り込まない**  
→ 通常のFX取引で、個人名義の口座に入金させることはありません。
- ✓ **無登録業者との取引は行わないでください**  
→ 必ず金融商品取引業の登録の有無を確認してください。

# 【20代要注意！】 暗号資産のもうけ話

暗号資産の運用で  
簡単にもうかるよ！



利益を出金しようと  
すると...

税金〇〇万円

手数料〇〇万円

もしかして、詐欺?!

《こんな相談が寄せられています》

- ・SNSで知り合った人に勧められて暗号資産の投資をしたが出金できない
- ・確実にもうかると言われたが説明と違いもうからない



独立行政法人  
国民生活センター  
(2024年1月)