

【社会人向け】

金融トラブル・消費者教育

本資料は、金融経済教育推進機構(J-FLEC)が作成したものです。本資料は、中立・公正な立場から金融リテラシー・マップに沿った金融経済教育を実施することを目的としており、特定の金融商品の勧誘を意図しておりません。J-FLECは、インターネットを通じて提供されている情報を含め、信頼性が高いとみなされる情報等に基づいて本資料を作成しております。しかしながら、当該情報が正確であることを保証するものではありません。また、当該意見・見通しは、将来予告なしに変更される事があります。ご使用にあたっては、「[講師派遣で使用する教材の公開について](#)（「一般の方のご利用について」）」をご確認ください。（上記リンクをクリックあるいは下記二次元コードを読み取りいただくと、J-FLEC HP(発表・広報)に遷移します）。

J-FLEC

金融経済教育推進機構



CONTENTS

- 1 金融トラブルを防ぐための基礎知識
- 2 多重債務、借入れを巡るトラブル
- 3 特殊詐欺
- 4 インターネットを利用した金融犯罪
- 5 消費者トラブル(定期購入など)
- 6 悪質商法
- 7 投資詐欺
- 8 不動産投資
- 9 トラブルを防ぐために

1

金融トラブルを防ぐための 基礎知識

- 金融リテラシーとは、経済的に自立し、より良い生活を送るために必要な『**お金に関する知識や判断力**』のことです。
- トラブルの入口や詐欺師の手口には様々なものがあります。まずは『**基本となる金融の知識を知っておくことで、トラブルの入口に気づきやすくなる**』になります。

金融リテラシーの重要性

トラブルの入り口や詐欺師の手口は色々…



**金融リテラシーをしっかりと身に付けることは
トラブル防止のためにとっても重要**



- 「将来どんな人生を送りたいか」についての構想を描くことを『生活設計(ライフプランニング)』といいます。

どんな仕事をしたい？

独身？ 結婚？

子どもは？

何歳まで働く？

どこに住む？

どんな暮らしをしたい？

いま

実現したいこと、ほしいものは？

- ライフイベントによって大きな支出を伴うことが多くなります。
- 将来のライフイベントにかかる『必要金額をイメージ』しましょう。
- また、『想定外の支出もあり得ることをイメージ』しましょう。

ライフイベントに必要な金額(費用)の例



結婚

挙式・披露宴
新婚旅行等
約300万円
～500万円

自動車

国産大衆車
約100万円
～400万円
※数年程度で
乗り換えあり



教育費

幼稚園～
大学生まで
約850万円
～2,500万円
※公立か私立か
で差が大きい

自宅購入

新築戸建て
約3,800万円
～5,000万円



老後の 生活費

個人差が
非常に大きい
月額平均
約26万円

望まない 想定外の 緊急支出

ケガや病気、
身内の不幸、
被害者への
賠償など



自分が実現したいライフイベント
(+望まない緊急支出)には
いくらかかるのかをイメージしましょう。

『**収入・支出のバランス**』を意識し
「家計を管理する」ことが大切です。

将来的に必要となるお金は、計画的に
『**資産形成(貯蓄・投資)で準備**』しましょう。

- 家計は収入と支出のバランスで成り立っています。
『**支出は収入の範囲内に収める**』ことが重要です。

収入と支出のバランスをとるためには

収入

支出

①収入と支出を把握する
－給与明細・家計簿 等

見直しのポイントは
「ニーズ」と「ウォンツ」
を区別し、優先順位を
つけることです。

②支出を見直す
－住居費・通信費・遊興費 等

③お金を貯める・増やす仕組み化

④お金を3つ※に整理する

※「日常生活に必要なお金」「近い将来に使う予定のお金」
「当面使う予定のないお金」の3つ



- 給与明細から『**手取り収入** ≡ **可処分所得**』を把握し、その範囲内に支出を収めることが基本です。

給与明細の例

金額は概算 千円未満四捨五入(単位:円)

支給	基本給	時間外手当	通勤手当	総支給額
	250,000	10,000	10,000	270,000
控除	雇用保険	健康保険	厚生年金保険	社会保険料計
	1,000	14,000	26,000	41,000
	所得税	住民税	介護保険	税額計
	4,000	10,000	介護保険は 40歳から納付開始	14,000

非消費支出

可処分所得

総支給額 - (社会保険料 + 税金) = **手取り収入**

270,000 - (41,000 + 14,000) = **215,000円**

- 「お金に余裕ができたとき」に貯めるのは意外と難しく、『先に差し引くことがポイント』です。
- 無理のない範囲で「給与天引き」「口座引き落とし」などを活用し、『お金を貯める・増やす仕組みをつくる』ことが重要です。

例えば…

手取り収入
21.5万円

—

仕組み化

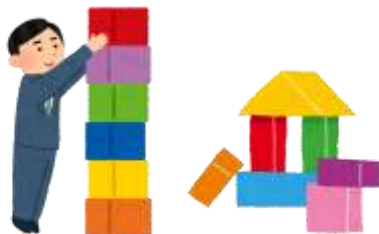
給与天引きや
口座引き落としなどで
先に1万円差し引く

=

支出÷生活費は
最大20.5万円
でやりくり

- 金融商品による資産形成の方法としては、「預貯金」と「投資」があり、『**目的に応じた金融商品を選択**』することが重要です。

預貯金



- ◆ 確実性重視(元本保証あり)
- ◆ 運用成果(結果)は商品選択時に決まっている※
- ◆ 原則、手数料はかからない

投資



- ◆ 増やすこと重視(元本保証なし)
- ◆ 運用成果(結果)は商品選択時に決まっていない※
- ◆ 株式・投資信託の購入などには手数料がかかることがある(手数料は金融機関によって異なる)

主な金融商品

普通預貯金

定期預貯金

積立定期預貯金

株式

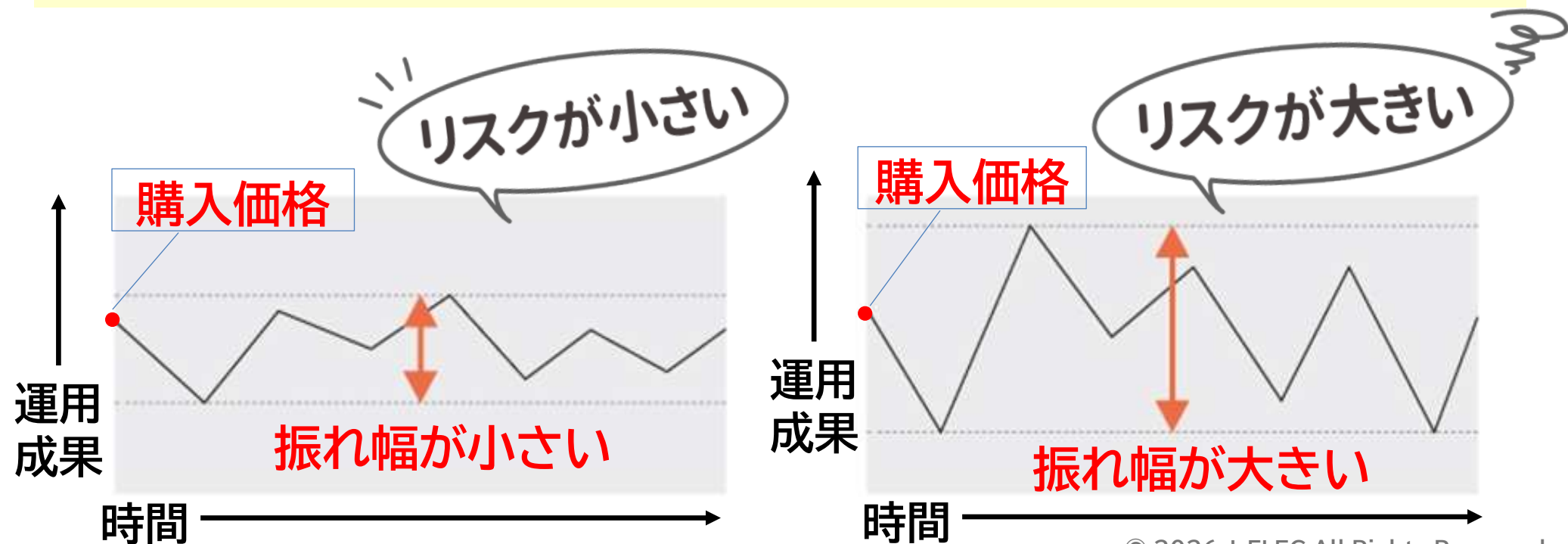
投資信託

債券(国債・社債など)

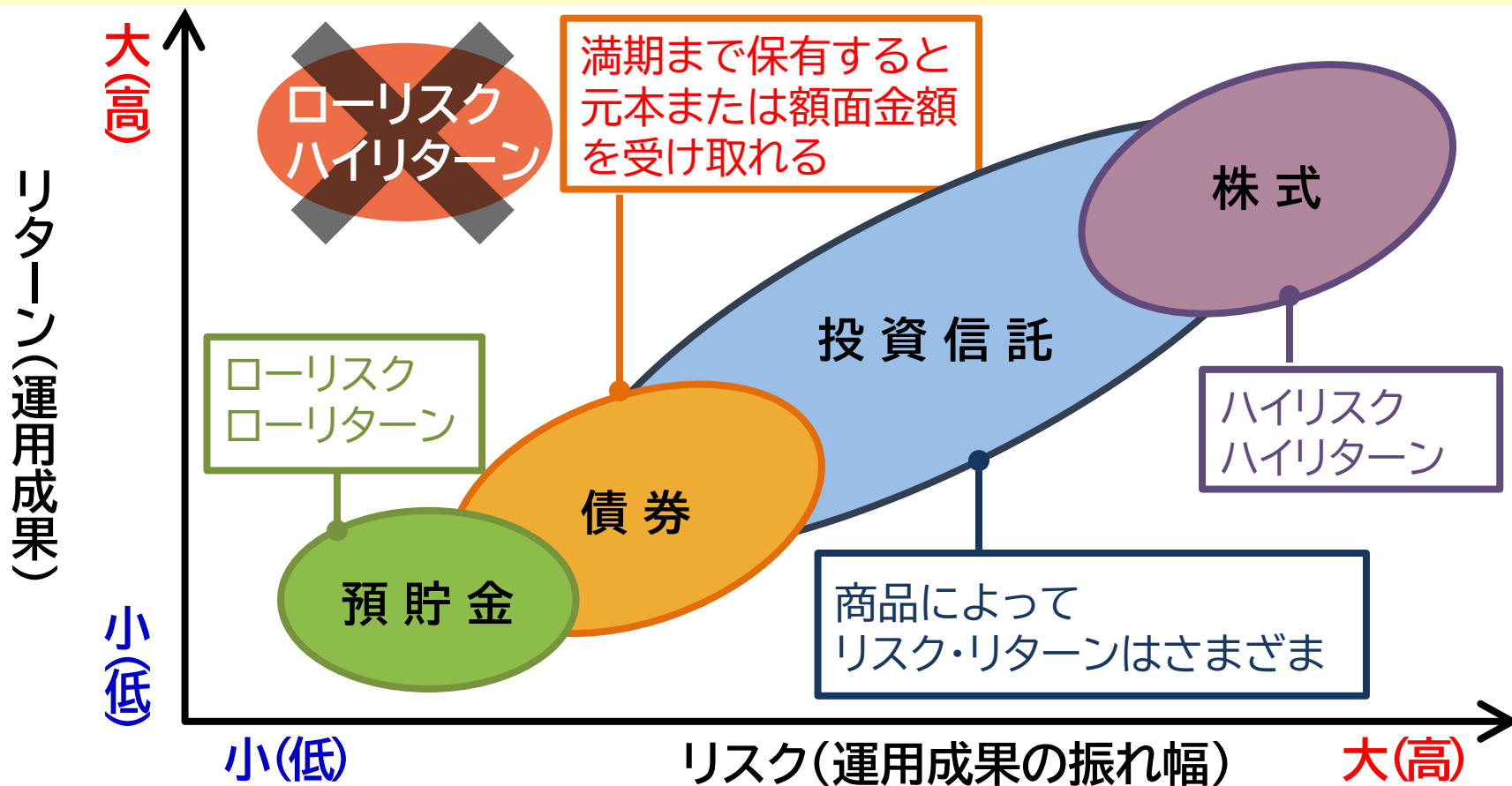
○ 金融商品は3つの観点(安全性・収益性・流動性)で整理できますが、『3つとも◎の金融商品はありません。』

	安全性	収益性	流動性
	元本や利子の支払いが確実か	大きい収益が期待できるか	必要なときにすぐに換金できるか
預貯金	◎	△	◎
株式	△	◎	○
債券	○	○	△
投資信託	△ ~ ○	○ ~ ◎	○

- 資産運用におけるリスクとは『**運用成果の振れ幅**』のことを指します。「リスクが大きい」とは、「とても危険」という意味ではなく、「大きく儲かるかもしれないし、大きく損をするかもしれない」(運用成果の振れ幅・不確実性が大きい)という意味です。
- 『**保険で備えるリスク(危険)**』とは意味が異なります。



- 原則、リスク(運用成果の振れ幅)とリターン(運用成果)は比例関係なので、『**ローリスク・ハイリターンの金融商品はありません**』。



※一般的なイメージ図であり、すべての金融商品があてはまるものではありません。

- 投資のリスク(運用成果の振れ幅)を軽減(コントロール)するには、『**長期・積立・分散投資**』の視点が重要です。

価格変動リスク

信用リスク

為替変動リスク

カントリーリスク

リスクを抑える方法

長期投資

数カ月や1年などではなく、5年、10年などの長い期間投資を続けることで、より安定的な成果を得ることができます。

積立投資

一度にまとめてではなく、定期的に一定額ずつ、積み立てる形で購入することで価格の急騰や急落の影響を和らげることができます。

分散投資

複数の地域・通貨、特徴の異なる複数の資産(株式や債券など)を組み合わせることで、リスクを抑えることができます。

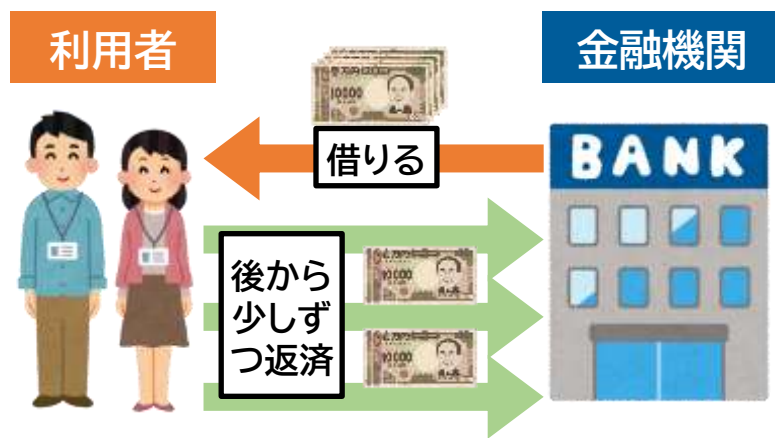


2

多重債務、借入れを巡る トラブル

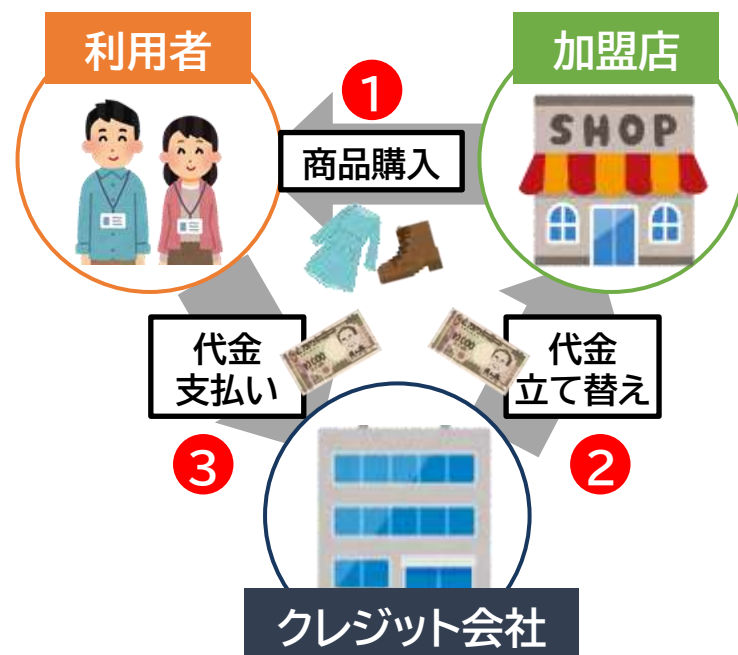
- ローンとクレジット共に仕組みの違いはあるものの、どちらも『後から返済(支払い)が必要な借入れ(借金)』です。

ローンの仕組み



住宅・自動車などの高額な買い物で
後から少しずつ返済。

クレジットの仕組み



クレジットカードでの利用が大半。

- ローンには、住宅・教育・自動車など使い道の限定されたものと、使い道の自由なローン(カードローン等)があります。
- **金利は『使い道・担保・利用者の信用度等』によって異なります。**

主なローンの種類

住宅ローン



家を購入
するときに!

教育ローン



子どもの
教育費に!

自動車ローン



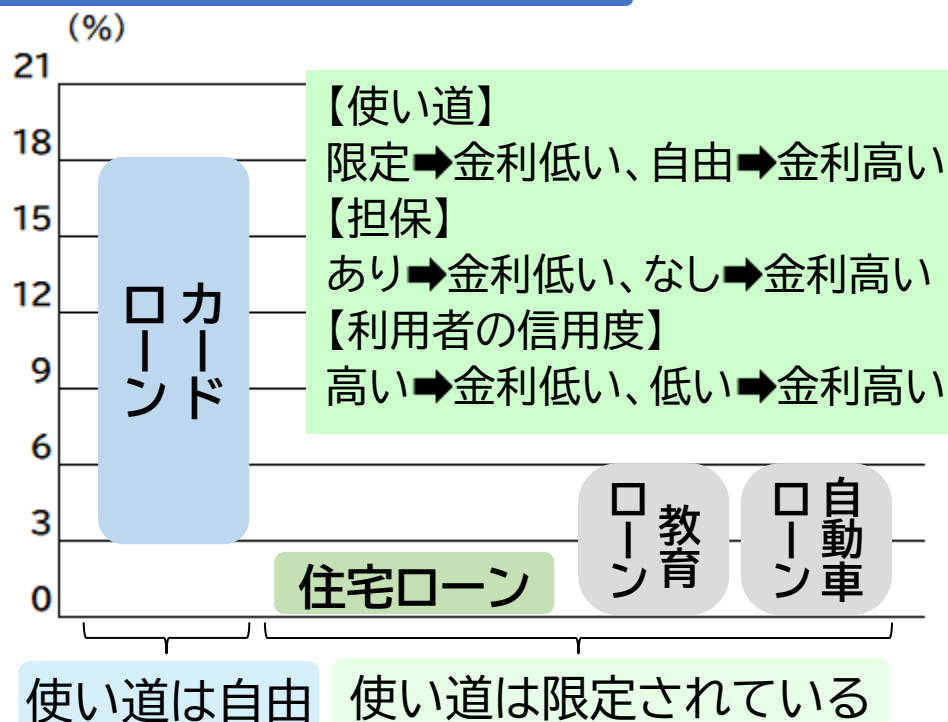
車を購入
するときに!

カードローン



使い道は
自由!

金利の分布図(例)



- クレジットカードには「ショッピング機能」と「キャッシング機能」があります。
- 支払い方を選べ、『リボ払い(リボルビング払い)・分割払いには手数料がかかるため、総支払金額が大きくなります』。

使える機能

- ショッピング機能
購入代金の立て替え・後払い
- キャッシング機能
現金の借り入れ

支払い方

1回払い



ボーナス一括払い



リボ払い



分割払い

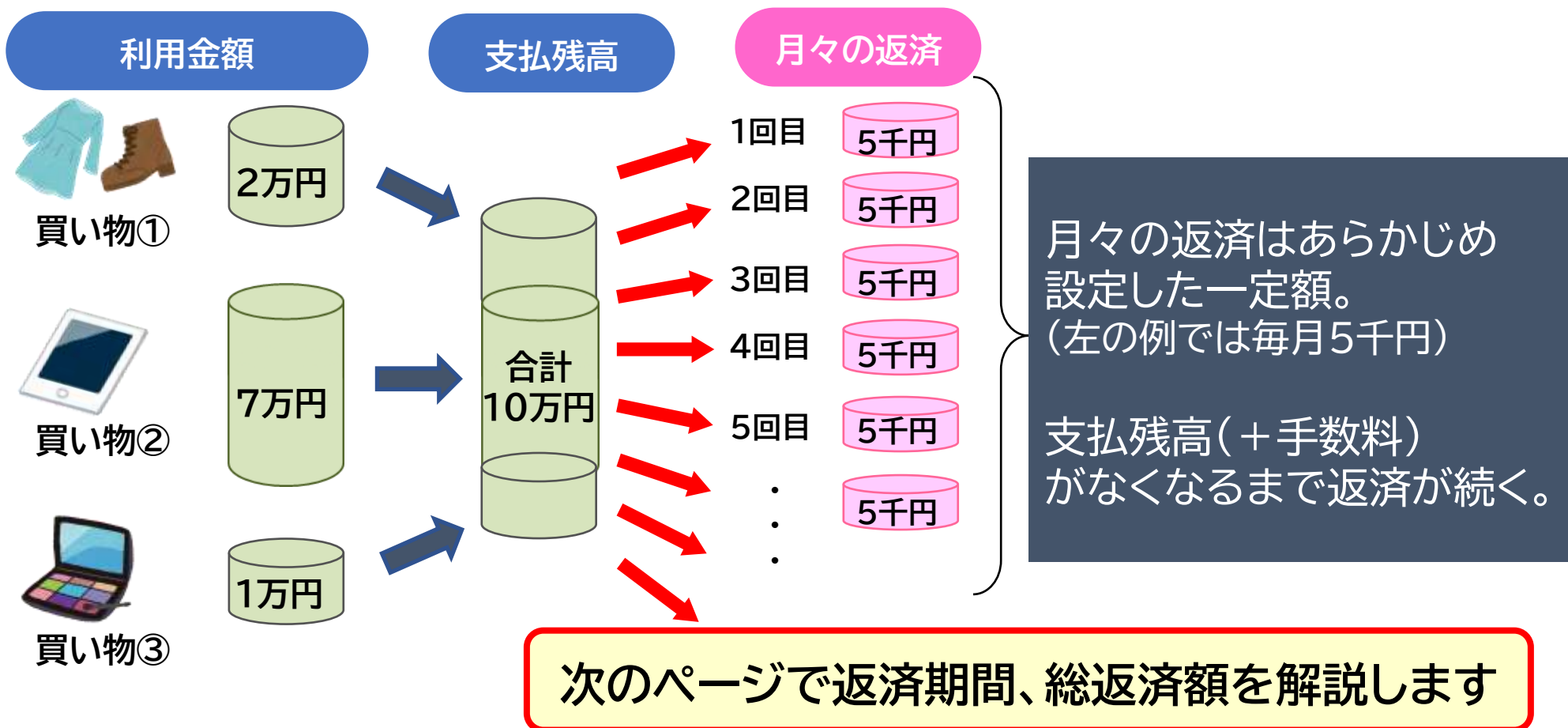


手数料のめやす

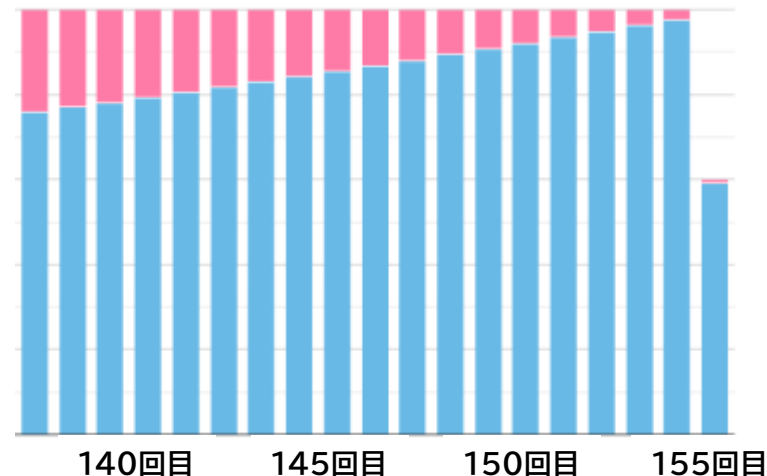
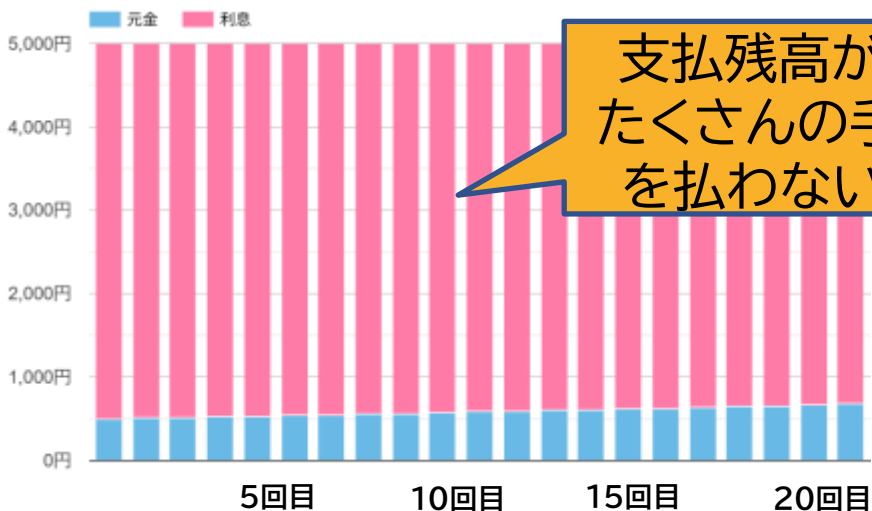
1~2回	分割払い
なし	11~15%
リボ払い	キャッシング
12~18%	15~18%

クレジットカードを利用するには、カード会社による審査があります。カードの利用は原則本人のみです。

- リボ払いとは、カードの利用金額や利用回数にかかわらず、『あらかじめ設定した一定の金額を月々返済する方式』です。
- 家計管理がしやすい一方、返済期間や総返済額に注意が必要です。



○ 30万円をリボ払い(年利18%)、毎月5千円で返済すると、返済期間約13年(155回)、総返済額772,996円になります。



- ・最初の月に支払う利息は $30\text{万円} \times \text{年利}18\% \div 12\text{カ月} = 4,500\text{円}$ 。
- ・月の返済額(5,000円) - 利息(4,500円) = 500円が元本の30万円から減ります。

⇒概算ですが、1年かけて60,000円返しても(毎月5,000円×12カ月)、30万円の元本から6,000円しか減りません。

※「返済手段」については「定額元利返済(金額指定)」を選択

利用する前に月々の返済額、返済期間、総返済額等を確認して、「返せる範囲」に収まっていることを確認しましょう。

○ クレジットカードは非常に便利ですが、利用するときは次のことに気を付けましょう。

- 目の前のお金が減らないので、**使い過ぎる心配**がある。
- カードの紛失・盗難などで悪用される危険がある。
- 支払い遅延などで、「**信用度**」がさがると、**ローン**などが組めなくなる。
- 分割払い(一般的に3回払い以上)・リボ払いは、借入金利にあたる**手数料**がかかる。



リボ払いで気を付けること

- 毎月の返済額が少ないと支払残高が減らず、**長期間支払い**を続けることで**総支払額が多くなる可能性**がある。
- 現在の利用残高を確認せず、完済前にリボ払いを重ねてしまい、**気づかないうちに多額の手数料を支払うこと**になる可能性がある。
- 最近では、「フレックス払い」「つけ払い」「定額払い」等、「**リボ払いの名前を変えているケース**」もよく見られる。「リボ払い」の名前だけ覚えるのではなく、**どのような仕組みであるかを理解しておく**。

- 後払いサービスで、気付いたら多額の請求が来てしまうトラブルが多発しています。



インターネットでショッピング！
お金がないけど、この「後払い」
なら欲しかった服が買える！

10万円の請求書が届いた…
いつの間に…
こんなの払えない…

- 後払いは気軽に利用できてしまう分、残高に注意が必要です。
- 商品やサービスを購入するときは、『**後で自分が必ずお金を払わなくてはならない**』ことを認識しましょう。

後払いサービスのポイント

- 後払いサービスは、クレジットカードや現金を持っていなくても利用できるため、気軽に商品やサービスの購入ができる。
- 気軽に利用できる分、気づくと利用残高が多額(何万円、何十万円)になってしまう。
- 後払いサービスは、「ツケ払い」等と名前が変わっている、お金がなくてもアプリにチャージできるサービスであるなど、後払いであることが分かりづらいケースもある。後払いサービスの仕組みを理解し、**サービスを利用する際は、後で自分が支払う必要があることを認識しておく。**

- 『借金返済のために他の金融機関から借金をすること』は借金が雪だるま式に増え、多重債務の原因になります。

多重債務のポイント

- 複数の業者から返しきれない借金を背負ってしまふことがあります。
- 軽い気持ちで高金利の借金をすると、借金はすぐに膨らみます。
- 収入の範囲内で生活すること、高金利の借金をしないことが重要。

多重債務に陥ってしまったら、
多重債務相談窓口にご相談

多重債務に陥る原因



- 違法な金利で貸付けする『**ヤミ金融(貸金業 無登録業者※)**』には**絶対に接触しない**』でください。※貸金業の登録有無は金融庁HPの「登録貸金業者 情報検索サービス」で確認できます。
- 自身だけでなく、『**会社・家族へも暴力的・脅迫的な取り立て**』が行われる可能性があります。

SNSや掲示板サイト等を通じて、見知らぬ人同士が金銭の貸し借りを
する『**個人間融資**』でのトラブルが発生しています。

- 高額な利息の支払いを求められて返済が困難になった
- 融資の条件として不当な要求をされた
- 返済が困難になると暴力をちらつかせて脅された
- 先に保証金を振り込んだら連絡が取れなくなった

等



他にも、ヤミ金融の手口は多岐にわたります。

給与ファクタリング
(将来の給与の買い取りを装った貸付)

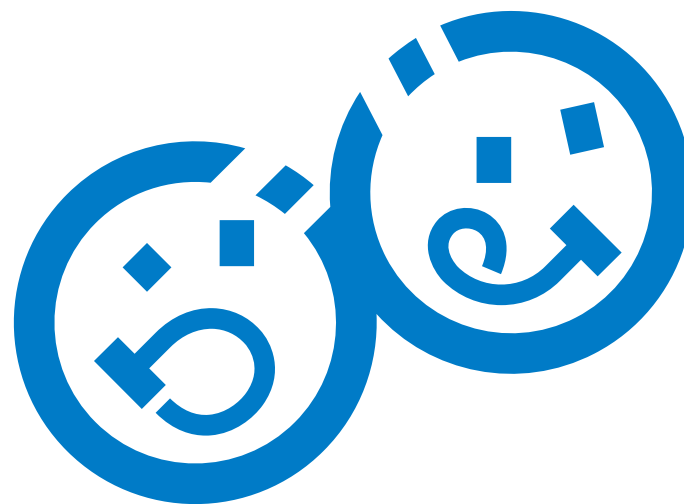
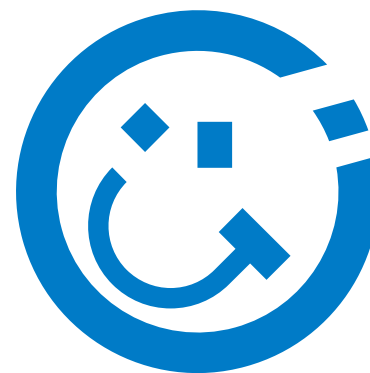
偽装ファクタリング
(売掛債権の買い取りを装った貸付)

買取屋・現金化業者
(クレカで購入した商品の買ったたき)



3

特殊詐欺



○『特殊詐欺』と聞いてどんなことを思い浮かべますか？



変な電話があったら
すぐに気づくよね

自分が騙されるとは
考えられないなあ



高齢者はちょっと
気をつけた方がいいかも

これらの考え方は正しいでしょうか？
皆さんも考えてみましょう。

○ 近年の特殊詐欺は巧妙化しており、騙されやすくなっています。

特殊詐欺のイメージ

実際の特殊詐欺

変な電話があったら
すぐに気づくよね

➤ 電話だと、相手の声を判別しづらいという研究結果があります。「声が家族に似ているから大丈夫」といったことはありません。

自分が騙されるとは
考えられないなあ

➤ 特殊詐欺では、「自分は被害に遭わない」と思っている人ほど被害に遭うというデータがあります。「自分も騙されるかも」と思うことが重要です。

高齢者はちょっと
気をつけた方がいいかも

➤ 普通のサラリーマンや会社の経営者をはじめ、若い人も特殊詐欺の被害に多く遭っています。

特殊詐欺の例と、被害に遭わないために重要なポイントを理解しておきましょう。

○ 特殊詐欺被害の実際の事例です

オレオレ詐欺



家族、警察官、弁護士等を装い、家族が起こした事件や事故に対する示談金等を名目にお金をだまし取る手口です。

預貯金詐欺・キャッシュカード詐欺盗



家族、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、「キャッシュカードを交換する」等の名目で通帳やキャッシュカードをだまし取る手口です。

架空料金請求詐欺



未払いの料金がある等架空の事実を口実にお金をだまし取る手口です。SMS、メール等の他、裁判所からの郵便を装って連絡するケースもあります。

還付金詐欺



税金還付等に必要の手続きを装って被害者にATMを操作させ、口座間送金によりお金をだまし取る手口です。

特殊詐欺の被害に遭わないためにはどうすればよいのでしょうか？

○ 特殊詐欺被害防止のための注意点を抑えておきましょう。

1. **「電話番号が変わった」等の電話連絡に注意**しましょう
－詐欺では、事前に親族を装って「電話番号が変わったから登録しておいて」等と言うことで、信頼させておく手口があります。また、最近では「アンケート調査」等と称して資産や貯金を詐欺師が聞き出すケースもあります。電話での連絡には注意しましょう。
2. **警察や銀行協会職員が暗証番号を聞いたり、通帳・キャッシュカードを預かることはありません**
－この他にも、大手百貨店や家電量販店の社員を名乗る詐欺もあります。
3. **裁判所からの連絡や弁護士からの郵便**が本物かどうか注意しましょう
－弁護士や裁判所から連絡が来ると焦ってしまい、詐欺だと気づきにくくなります。裁判所からの連絡は「特別送達」という特別な郵便で届きます。普通の郵便やSMS等で連絡が来ることはありません。

「自分は大丈夫だ」と思い込まず常に気をつけておくことも重要です。

4

インターネットを利用した 金融犯罪

○ こんなメールがきたらどうしますか？

- ▶ あなたの**アカウントに不正アクセス**がありました。至急以下のサイトからアクセスしてログインしてください。**ログインしないとあなたのアカウントは安全のため失効**します。
- ▶ ○○に関する**申告の参考となる情報**について、メッセージボックスに格納しましたので、**内容をご確認ください**。
- ▶ お客様のアカウントは○○サービスを更新できませんでした。**カードが期限切れになった可能性**があります。



不安な気持ちになった方、**フィッシングに要注意**です。

- 携帯電話会社、宅配業者、銀行、証券会社をかたって本物そっくりの偽サイトに誘導する事例が多数発生しています。

フィッシングとは



- 実在のサービスや企業をかたり、偽のメールやSMS(携帯電話のショートメッセージ)で偽サイトに誘導し、IDやパスワードなどの情報を盗んだりする手口です。
- 情報を盗まれると、アカウントを乗っ取られてお金を奪われたり、保有している株式を勝手に売買されたり、インターネット通信販売サイトで勝手に買物をされたりします。

偽画面の例

ログインはこちらから

会員ID

パスワード

ご利用者の生年月日 西暦 年 月 日



画像認証 画像に表示されている文字を入力してください。
クリックすると別の文字に変わります。
アルファベットの小文字と数字で5文字です。

ログイン

[> ID・パスワードをお忘れの場合はこちら](#)
[> プリペイド残高のみのご振替はこちら](#)

【重要】不正ログインを防止するために以下の点をご確認ください
1. 他社サービスとは違うログインID・パスワードを設定する。
2. パスワードは定期的に変更し、過去に使用したものは極力使用しない。
3. 第三者が容易に推測できるパスワードを使用しない。

<入力を求められる情報の例>

- クレジットカード番号、金融機関の口座番号、暗証番号
- 住所、氏名、電話番号、生年月日
- 電子メール、インターネットバンキング、SNSアカウント等のID・パスワード
- 運転免許証、マイナンバーカードの画像情報等

お支払い方法の更新

お客様の個人情報を安全に送信するためにSSL暗号化通信を利用し、第三者によるデータの改ざんや盗用を防いでいます。



クレジットカード名義人

カード番号

有効期限:

01 2021

セキュリティコード

生年月日

日 月 年

(出所) 警察庁ウェブサイト「フィッシング対策」
(<https://www.npa.go.jp/bureau/cyber/countermeasures/phishing.html>)

- 偽物と『見た目で判断することは困難』です。フィッシングサイトに『繋がらない(閲覧しない)ようにしましょう』。

フィッシングの対策

1. 電子メールやSMS内のリンクはクリックしない
 - 電子メール等に記載されたリンクの真偽の判断は困難
 - あらかじめ公式サイトをお気に入りに登録するなどし、正しいサイトに接続
2. パソコンやモバイル端末をアップデートして安全に保つ
 - 端末を安全な状態に保ち、アプリのぜい弱性等の悪用を防止
 - 携帯電話会社などが提供する迷惑メッセージブロック機能なども活用
3. ワンタイムパスワードに加えて、指紋や顔認証などを活用する
 - ログインの度に異なるパスワードを入力するサービス※等を活用
 - ※パスワードはメールなどで通知
 - IDパスワードの使いまわしはしない
 - ※足元ではワンタイムパスワードでは防げないフィッシングも登場しています。より強固な仕組である指紋や顔認証などを活用することで安全性が高まります。

5

消費者トラブル (定期購入など)

- 定期購入と知らずに契約してしまうトラブル、初回のみで解約するつもりが解約させてもらえないといったトラブルが起きています。

定価9,480円のところ、お試し価格500円のダイエットサプリを注文。ところが翌月も再度商品が届き、6,480円の請求があった。サイトを確認すると、お試し価格の下に小さな文字で**4か月以上の定期購入**が条件記載されていた。



スマホから初回980円の除毛クリームを定期購入で注文した。初回だけで解約しようとしたが**解約は電話連絡のみで、何回かけても混み合っていて通じない。**



- ネット注文の際は、**契約条件の細部まで**しっかり確認。
- 契約前に**販売業者の評判**を入念にチェック。
- **「いつでも解約できる」**という記載や**「安価にお試し可能」**との誘い文句に注意。

- お試しのつもりが高額なコースを契約させられるトラブル、
通い放題コースの中途解約をめぐるトラブルが起きています。

初回限りのつもりで
3000円の体験エステに
出かけたところ、
17万円の痩身コースを
契約させられた。



医療脱毛の5年間通い放題
コースを30万円で契約。
予約が取れず、1年で3回しか
通えなかったため、中途解約
したいと申し出たところ、
既に返金対象期間を過ぎてお
り、解約できないことが発覚。



- エステティックサービスは**8日間のクーリング・オフ**が可能な場合がある。クーリング・オフ期間を過ぎても一定の解約料を支払えば中途解約ができる場合がある。
- 美容医療の一部にもクーリング・オフが適用される場合がある。
- 長期契約の場合、「**有償**」と「**無償**」の**期間・回数**が中途解約の清算ルールに影響するため、契約時に要チェック。

○ 消費者を守るため、一定の要件を満たせば『消費者契約法に基づく契約の取消し』や『クーリング・オフ』を行うことができます。

	契約の取消し	クーリング・オフ
内容	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 不当な勧誘で契約した場合等(次ページ参照)に、契約を取り消すことができる 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 契約後、一定の期間内に無条件で契約を解約できる
販売形態	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 消費者が事業者としたあらゆる契約 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 訪問販売や電話勧誘販売、連鎖販売取引等に限る
適用できる契約や商品	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 消費者と事業者との契約全て及び当該契約に関わる全ての商品 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 訪問販売や電話勧誘販売 ▶ エステ、美容医療、語学教室、学習塾等 ▶ マルチ商法、内職商法等
取消権の行使期間	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 誤認・困惑の状態が終了してから1年以内(ただし契約後5年以内) ※靈感商法等の場合は、別途定めあり 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 契約書面などの法定書面を受け取ってから8日以内(マルチ商法、内職商法は20日以内)※場合によっては、期間を過ぎても契約解除できることもある
取消方法	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 書面が望ましい 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 書面、FAX、電子メール等

契約がおかしいと感じたら、消費生活センターや消費者ホットライン(188)に相談しましょう！

○『消費者契約法で契約を取り消したり無効にしたりできるケース』には、以下のようなものがあります。

- 嘘を言われた
- 不利になることを言われなかった
- 必ず値上がりすると言われた
- 通常のを著しく超えるものの購入を勧誘された
- お願いしても帰ってくれない
- 帰りたいたいののに帰してくれない
- 就職セミナー商法、デート商法、靈感商法
- 事業者は責任を負わないとする条項
- 消費者はどんな理由でもキャンセルできないとする条項

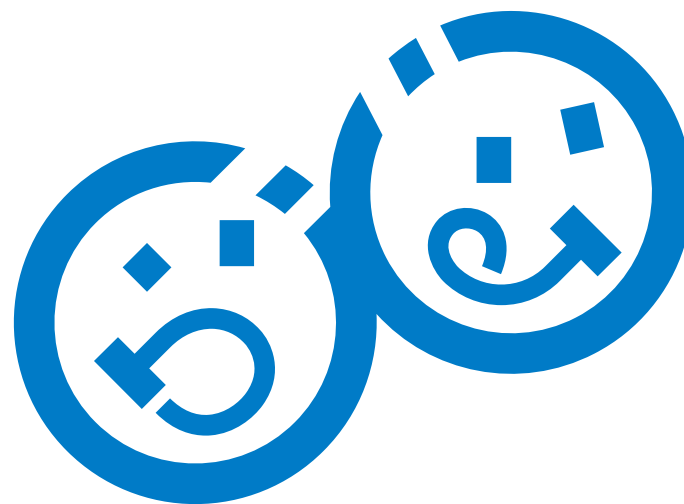
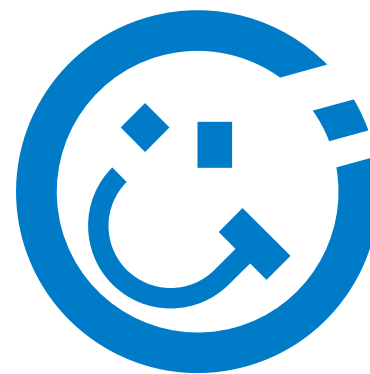


まずは消費生活センター等への相談を！



6

悪質商法



- 『マルチ商法』とは、商品・サービスを契約して、次は自分が買い手を探し、買い手が増えるごとに利益を得られる取引形態です。『他人を勧誘することが前提』で、会員を増やすことで組織が拡大していきます。

会員を増やすと紹介料が入るし、その会員が販売した分もあなたの利益になって楽に儲けられますよ！



実際には、以下のような相談が多くあります。

- 借金をしてまで契約したものの、事業者と連絡が取れなくなったり、解約しても返金が受けられない
- 思ったように会員の勧誘ができず、不要な在庫を抱える



- マルチ商法は、時に『**マインドコントロール**』を行い、周囲から孤立させます。
- 自分が勧誘・販売して加害者になり、友人や家族との関係が壊れてしまうこともあります。
- 友人・知人からの勧誘でも、『**実態や仕組みが分からないものはきっぱりと断ること**』が鉄則です。



お金がないなら借金したらいい。
紹介料ですぐ返済できますよ！
すぐに利益も得られて、借金の返済は簡単！

クレジットカードでの決済や
消費者金融等での借金をすすめられても
安易にお金を借りてはいけません！



- 『簡単に稼げる副業』『1日5分の作業で毎月10万円儲かる』等という広告で、インターネット上で『価値のないマニュアル(情報商材)』を購入させられるトラブルが増えています。

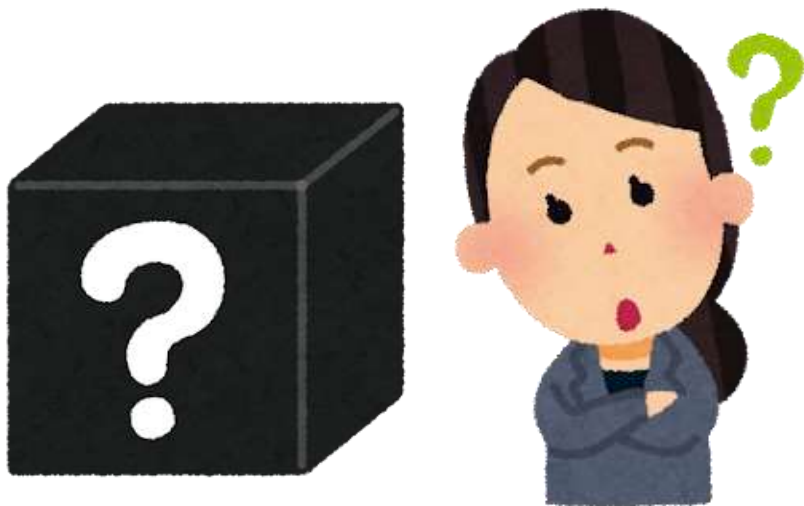


高収入の副業！スマホで1日
5分作業するだけ！今なら
マニュアルを1万円でプレゼント！

実際には…

- マニュアルは広告の内容とは大きくかけ離れていて、儲かることはありません。
- 高額な「サポートプラン」や「ビジネスプラン」に加入させられ、さらに被害が拡大することも

- 情報商材の全てが詐欺的なものではありませんが、『商品の中身が購入前に確認できない』ため、購入には注意が必要です。
- 世の中に『「簡単に稼げる仕事」「絶対に儲かる方法」は存在しない』ことを認識しておきましょう。



情報商材は購入前に
内容が分かりません

< 詐欺的な情報商材の実例 >

- 「〇万円が〇億円になる投資法」
- 「1日5分スマホで操作するだけで毎日〇万円の副業」
- 「絶対に儲かるパチンコ・競馬必勝法」

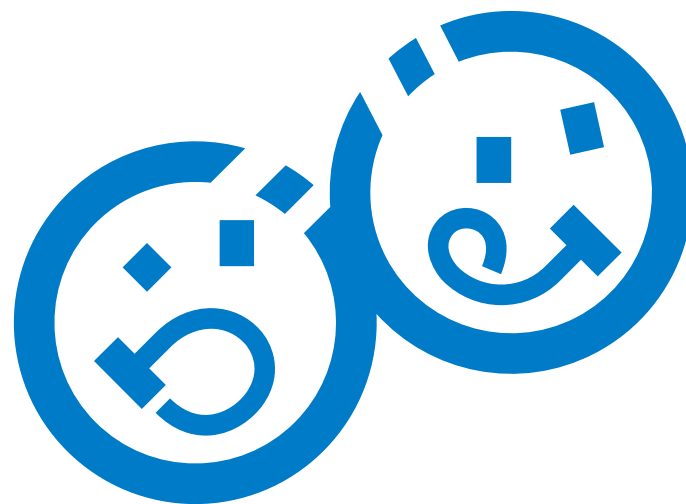
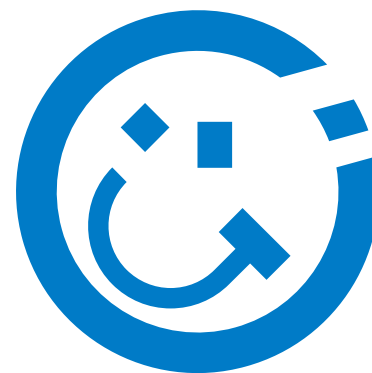
○『悪質商法に遭わないためのポイント』を押さえましょう。

1. 「自分は大丈夫」と**思いこまない**。
－「自分は大丈夫」と自信過剰になる人ほど被害に遭いやすい特徴があります。
2. **友人・知人(先輩など)からの勧誘**であっても注意。
－友人・知人からの勧誘であっても、怪しいと感じたら勇気を持って断りましょう。
3. 「**高額な手数料・登録料**」を請求されたら要注意。
4. 「**絶対に儲かる**」方法や商品はありません。
－「私でも簡単に稼げた」などと言われて、「もしかしたら絶対に儲かる方法があるのかも」と思ってしまいがちです。
5. 「**あなただけに特別なご案内**」といった勧誘文句に注意。
－人は「あなたは特別だ」と言われると冷静さを失いやすくなります。
6. 実態や仕組みが分からないものはきっぱりと断りましょう。



7

投資詐欺





元本保証で毎月1%の配当が確実に受け取れますよ



本当かな？でも魅力的な商品だから少しだけ投資してみよう

1

配当金をどうぞ！お友達にも勧めてください！紹介料も払いますよ！



2



本当に配当がもらえた！これはすごい投資だ！もっと投資しよう！

(さて、そろそろかな…)



元本保証で毎月1%配当がもらえる投資があるんだよ！実際に私たちも儲かってるよ！

3



集めたお金を持って海外に逃亡だ！

会社の資金繰りのため、配当を停止します。投資したお金の返還にも応じられません。



巨額の被害が発生

○ ポンジ・スキームの特徴を把握しておきましょう。

1. 「元本保証」「毎月・毎年確実に〇%儲かる」といった宣伝文句がある
— まず、金融商品はリスク(価格の変動)とリターン(利益)は表裏一体です。
元本が保証されていて、毎月・毎年〇%儲かる投資はあり得ません。
2. 最初は実際にお金を受け取れる
— 被害者を信頼させるため、詐欺師は一定期間はお金を支払います。そのため、詐欺師を信頼してしまいやすくなり、さらに被害が拡大します。
3. 友人や知人を紹介すると利益が増えたり、紹介料がもらえる
— 詐欺師はより多くのお金を集めた段階で逃げるため、参加者を増やすために友人を紹介すると紹介料がもらえる等のケースが多くなります。

ポンジ・スキームは最初はお金がもらえる等の性質上、特に騙されやすい詐欺です。特徴をしっかりと覚えておきましょう。

○ ポンジ・スキームで注意すべき点は他にもあります。

1. ポンジ・スキームを行う会社は、**有名人を広告に起用したテレビCMを行ったり、テレビ番組で「流行の副業！」等と取り上げられていたこともあります。**
—「広告をやっているから安心」「テレビでやっていたから安心」ということにはなりません。
2. 「投資」だけでなく、**「和牛のオーナーになるだけ」「金の製品を買うだけ」**等、様々な形態のものがあります。
—一見すると詐欺だとわかりづらいため、**芸能人や政治家が被害に遭ったり、知らないうちに詐欺師の広告塔にされていることも少なくありません。**
3. ポンジ・スキームは「確実に高いリターンが得られる」ことを売りにしています。**高いリターンを見たら、まずどのようなリスクがあるのか、詐欺ではないか**注意するようにしましょう。

- SNSを見ていたら、こんな投資の広告が出てきました。
- 有名な経済番組やタレントが出てくる広告なら、安心して投資ができるのでしょうか。



有名経済番組
出演者がおススメ
する投資法

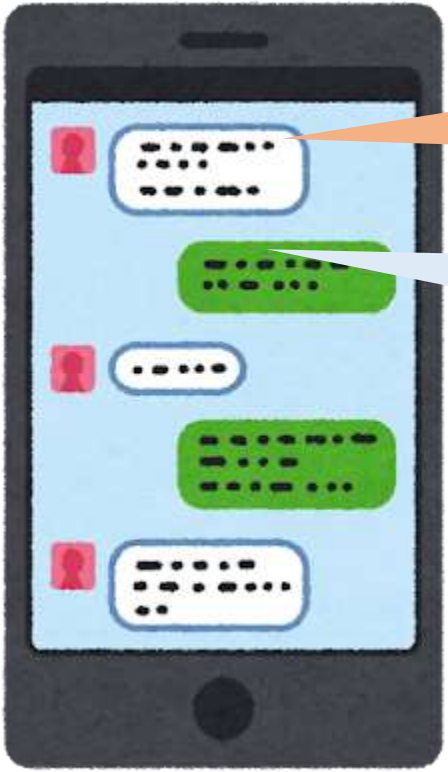


あの有名タレントが
実際に行っている
投資とは

あの有名人も
やっているなら
やってみよう！



- 広告からメッセージアプリに誘導され、「先生」や他の参加者が投資についてやり取りしています。
- そのやり取りを見て、実際にアプリへ入金すると…



先生:このアプリでこういう取引をすると
儲かりますよ!

他の参加者:先生のおかげで
本当に100万円儲かりました!

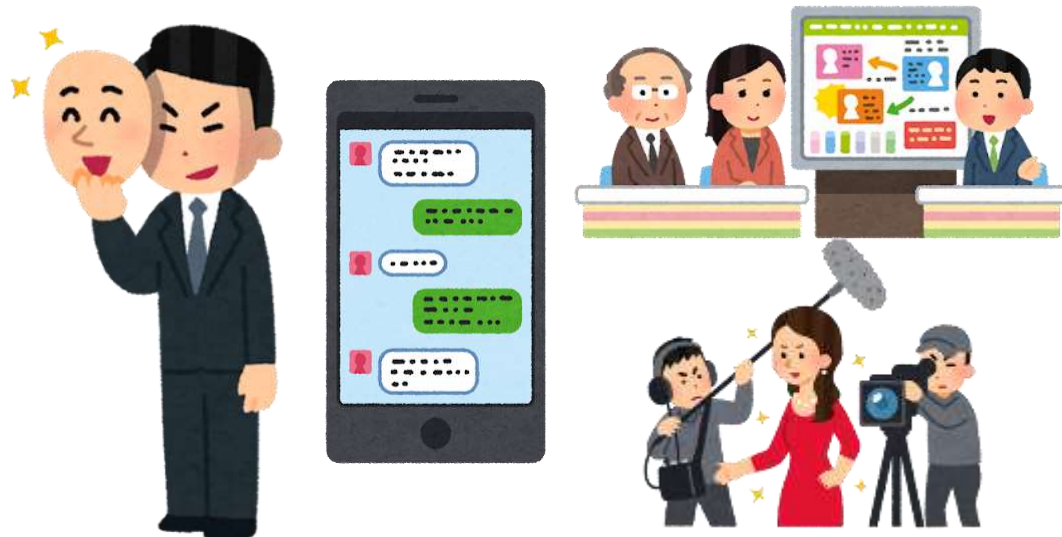
自分も早くやらなきゃ!
アプリに入金しよう!



- アプリからは出金できず、「先生」にも連絡は取れなくなります。
- 近年、『著名人のインタビューや経済番組の画像を悪用した広告がSNS等で非常に多くなっています』。



アプリから出金できない…
先生にも連絡が取れない…



実は先生も参加者も全て詐欺師
広告はテレビ番組やタレントの
写真を勝手に悪用していた

○ 投資詐欺に遭わないために、次の特徴に注意しましょう。

1. **著名人やタレント、経済番組の切り抜き**が広告になっている

- 著名人や経済番組の画像を悪用した投資詐欺広告がSNS等で増加
- 「著名人が出ている」だけでは安心できない

2. **SNSのグループ等**に登録させる

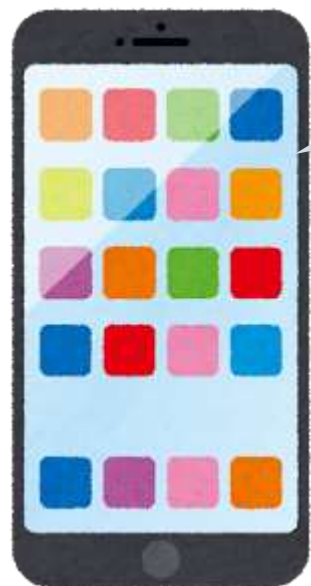
- SNSのグループは閉鎖的で、詐欺に気づきにくい
- 「先生の言う通りに投資をして儲かりました！」という**参加者も詐欺師**

3. **専用の投資アプリや投資ツール**で投資させる

- 「投資のため」として専用アプリの利用、ツール購入を促す
- 一見利益が出ていても、実際には出金できない
- 「出金手数料」「税金」等と称してさらに**金銭を要求**されることも

「簡単に儲かる話はない」という大前提もしっかり覚えておきましょう。

- 近年、海外FX業者に関連するトラブルが増加しています。
- 海外FX業者は、「海外でライセンスを受けている」「入金時にボーナスがある」等との触れ込みで勧誘を行います。



実績のある
海外FX業者です

入金ボーナスあり！

よりハイリスク
ハイリターンな
運用が可能！



利益が出た！
出金してみよう！

- 『**「利益が出たのに出金できない」といったトラブル**』が多発しています。詐欺的な業者の場合、「**出金手数料**」や「**税金**」と称して『**さらなる入金**を要求され、**被害が拡大する場合**』があります。



利益が出金できない…
業者に連絡も取れない…

さらに…



出金のためには「**出金手数料**」や
「**税金**」を別途振り込んでください

○ 海外FX業者によるトラブル防止のための注意点を確認しましょう。

1. **「海外でライセンスを取得している」という文言に注意**しましょう
ー 海外でライセンスを取得していたとしても、日本で登録をせずに金融商品取引業を営むことは法令で禁止されており、「違法な業者」ということになります。
2. 海外に拠点があるため、**トラブルが発生しても解決が困難**です
ー 取引を始める前には、業者が金融商品取引法の登録を受けているかを金融庁のホームページ上で必ず確認しましょう。
3. **詐欺業者等も横行**しています。
ー 利益が出ているように見えても、お金が出金できない例が多発しています。さらに、「**出金手数料**」「**税金**」等と称して**金銭を要求**され、被害が拡大することもあります。

「無登録業者」は絶対に利用しないようにしましょう。

○ 投資詐欺の被害の実際の事例です。

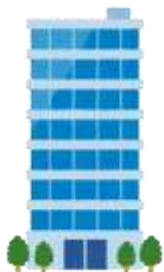


友人がSNSで変なビジネスの投稿をしている…。話をして辞めさせた方がいいんじゃないか…



友人と話をする、投資の説明をされ、「会ってほしい人がいる」と言われます。

1 2



マンションの一室に連れていかれると、数時間勧誘を受け、最後は「自分もやります」と言ってしまう。

3 4

実際にその投資は全く儲からず、返金もしてもらえません。投資の時に詐欺師に無理やり契約させられた消費者金融への借金だけが残ってしまいました。



少しでも「怪しい」と感じたら、どんな目的でも絶対に近づいてはいけません。

○ 投資詐欺を防止するための鉄則を把握しておきましょう。

1. 「簡単に儲かるビジネスや投資」は存在しません

－例えば金融商品でも、リターンが高いものはリスクも高いものです。頭ではわかっているけど、「仮想通貨・NFT・AI」等といった流行のワードを組み合わされたり、「あなただけに特別な話」と特別感を演出されたりすると、騙されやすくなってしまいます。

2. 投資は借金をして行うものではありません

－投資は余裕資金で行うものです。「お金がないなら借金をしよう」といった勧誘をしてきたら、確実に詐欺です。

3. 少しでも「怪しい」と感じたら近づかないようにしましょう

－詐欺師は人を騙すマニュアルやノウハウを持っています。「友人を助けるため」「やめさせるため」といった目的で近づいた結果、自分が被害に遭うこともあります。

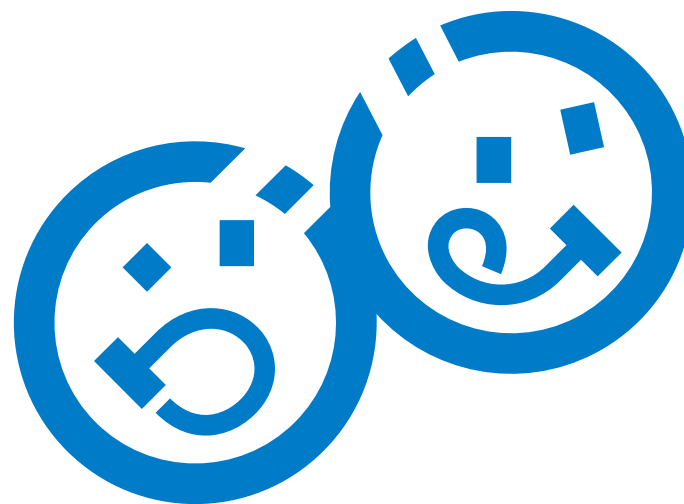
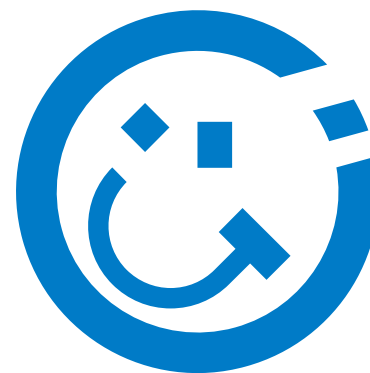
4. SNSの投稿には注意しましょう

－「お金を持っている」アピールをする人や、「お金を無償で配る」といったアカウントは、詐欺勧誘の入り口です。近年はSNS経由での被害が増えています。



8

不動産投資



- 近年、不動産投資に関するトラブルが急増しています。特に、「サブリース」や「住宅ローン」に関連したトラブルが多くなっています。下の図の問題点について考えましょう。



サブリースで、30年間当社
が借り上げますよ

入居者は当社で集め、
家賃保証もあります

住宅ローンで借りれば
金利も安くすみませよ

○不動産投資でよくあるトラブルとしてこのようなものがあります。

セミナーや営業マンの説明	関連するトラブル
サブリースで、30年間当社が借り上げますよ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 途中でサブリース契約を打ち切られてしまったり、逆にサブリース契約を解除したくても解除できなかったりするケースがあります。
入居者は当社で集め、家賃保証もあります	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 途中で家賃が一方向的に引き下げられ、ローンの返済との差額で赤字になってしまうケースがあります。
住宅ローンで借りれば金利も安くすみませよ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 投資用不動産に住宅ローンは利用できないため、不正利用としてローンの一括返済を求められるケースがあります。

こうしたトラブルを防ぐにはどうしたらよいのでしょうか。



○ 不動産投資における注意点を抑えておきましょう。

1. **家賃保証の条件に注意**しましょう

－「家賃保証」と書かれていても、ほとんどの場合、数年ごとに見直しが行われる旨が契約書に記載されています。

2. **解約に関する条件を必ず確認**しましょう

－サブリース業者からの解約はいつでも出来るものの、投資家からの解約は出来ないようになっているケースもあります。必ず解約に関する内容を確認しましょう。

3. **「節税になる」「税金の還付が受けられる」といった営業に注意**しましょう

－お金が増えているように感じられますが、実際には「不動産投資で損をしているのでその分の税金が返ってきているだけ」という本末転倒なケースが多いです。

物価上昇により、悪質業者の勧誘による投資でなくても
月々の収支が赤字になることが増えています。

不動産投資は大きなお金が必要になるため、慎重に行いましょう。

○ 不動産投資では、『住宅ローンを利用できません』。

フラット35に関する注意喚起例



(出所)【フラット35】の不正な利用に関する注意喚起 ～純喫茶 フラット～(住宅金融支援機構作成)

フラット35に関する
注意喚起動画はこちら→



- **フラット35は、自ら居住するための住宅取得にしか利用できず、投資目的での住宅取得には使えません。**(フラット35以外の住宅ローンも同様)
- 自動車の購入費用を併せて申請したり、他のローンとまとめて利用することもできません。
- **不正利用が発覚した場合、住宅ローンの一括返済を求められる他、悪質な場合は詐欺罪に問われる可能性もあります。**

不動産投資で、フラット35等の住宅ローンは絶対に利用してはいけません。

9

トラブルを防ぐために

クイズ



悪質商法や金融トラブルを防ぐための正しい考え方は次のうちどれでしょう。

- ① 会社を辞めた元同僚の営業マンや、会社の先輩から紹介された営業マンなら、お互いの顔も分かっている信頼できる
- ② テレビやネットで広告をしている会社、テレビ番組で好意的に取り上げられた会社ならば安心して商品を利用してよい
- ③ 友人が悪質なマルチ商法や投資詐欺の被害に遭っているようなので、勧誘している人たちを止めに行く
- ④ SNSで、ビジネスで儲けてハイブランドを買ったり高級車に乗ったりしている人は成功者なので、その人の発言を信用してよい

答え

①～④全て間違い

- ① 悪質商法や、金融トラブル・不動産投資トラブルでは、**会社の元同僚の営業マンや、会社の先輩に紹介された営業マンがきっかけとなっているケース**もあります。
- ② 過去には、悪質商法を行っている会社がテレビCMを行っていたことや、テレビ番組で取り上げられたこともあります。また、SNS広告ではタレントの写真等が悪用されていることもあるため、**「広告をやっているだけで安心」ということにはなりません。**
- ③ 悪質商法や投資詐欺では、**友人・知人を助けに行った人も勧誘され、被害に遭う**ケースが多発しています。
- ④ 詐欺師は被害者を騙すため、SNSで豊かな生活を送っているように装うケースが多いです。そうした投稿を見たときは**「まず疑う」**ようにしましょう。

- 悪質商法(悪質なマルチ商法や、詐欺的な情報商材など)や投資詐欺などのきっかけは思いがけないところに潜んでいます。よくあるパターンを覚えておき、「儲け話」には注意しましょう。

《学生時代の同級生》



久しぶり！
ビジネスに
興味ない？

《SNS・マッチングアプリ》



《街中での一見関係ない声掛け》




この辺で美味しい
居酒屋やカフェを
知ませんか？

《大学や社会人のサークル》



- 金融トラブルに限らず、消費者トラブルで困った際は、
『独りで悩まずに相談』しましょう。

<p>契約や商品について困ったときは ⇒ 消費者ホットライン (全国共通)</p>	<p>188(いやや)</p>  <p>消費者庁 消費者ホットライン188 イメージキャラクター いやヤン</p>
<p>警察に相談したいときは ⇒ 警察相談専用電話 (全国共通)</p>	<p>#9110</p>
<p>金融サービスについて困ったときは ⇒ 金融庁 金融サービス利用者相談室</p>	<p>0570-016811</p>