

JOYO BANK NEWS LETTER

2024年7月19日

茨城県警察
株式会社常陽銀行
株式会社筑波銀行
水戸信用金庫
結城信用金庫
茨城県信用組合
茨城県金融機関防犯連絡会連合会

「犯罪へのディフェンス力強化対策（投資・ロマンス詐欺防止）」の実施について ～茨城県警察、県内5金融機関、および茨城県金融機関防犯連絡会連合会の協働施策～

茨城県警察（警察本部長 一瀬 圭一）と株式会社常陽銀行（頭取 秋野 哲也）、株式会社筑波銀行（頭取 生田 雅彦）、水戸信用金庫（理事長 飯村 次男）、結城信用金庫（理事長 石塚 清博）および茨城県信用組合（理事長 渡邊 武）、茨城県金融機関防犯連絡会連合会（会長 小松崎 光一 以下、「金防連」）は、このたび、茨城県内全域における「犯罪へのディフェンス力強化対策」（以下、「本施策」）を展開しますので、下記のとおりお知らせいたします。

記

1. 背景

本施策は、2022年5月23日付で締結した茨城県警察と茨城県内5金融機関による「地域の安全・安心」に関する包括連携協定に基づき、茨城県金融機関防犯連絡会連合会とも連携して実施するものです。具体的には、茨城県内全域でSNS広告やチラシ配布など、ハイブリッドかつ多数の「犯罪へのディフェンス力強化対策」を一斉に行ってまいります。

2. SNS広告の概要

配信日	2024年7月30日(火)予定
目的	本施策独自のSNS型投資・ロマンス詐欺防止啓発動画をフェイスブックやインスタグラム等のSNSで配信することで、被害拡大防止を図ります。
広告内容	投資専門家を装い、投資話を信じ込ませて金銭をだまし取る「SNS型投資詐欺」の事例動画*1です。

*1 茨城県警察と県内5金融機関がはじめて協働作成する動画です。動画イメージは(別紙1)をご参照ください。



常陽銀行



常陽銀行

〒310-0021 茨城県水戸市南町2-5-5

Tel. 029-231-2151(代表) www.joyobank.co.jp

3. 今後の展開施策

今後も、多様化、巧妙化が懸念される詐欺犯罪の被害を防止すべく、本施策を皮切りに犯罪拡大防止施策を検討してまいります。

また、令和6年茨城県警察の運営重点『安全安心を実感できる「いばらき」の確立』*2に沿って、「茨城県警察・県内5金融機関・金防連」が連携し、県民の皆さまが安全で安心して暮らせる地域社会の実現に向けて取り組んでまいります。

項目	時期	概要
チラシ配布*3	8月上旬	茨城県警察作成「SNSでの投資・ロマンス詐欺」への注意喚起チラシを県内5金融機関の窓口や渉外訪問先で配布します。
マネー・ローンダリング情報交換会	8月中旬より	県内5金融機関によるマネー・ローンダリング、金融犯罪等の情報交換を継続的に開催し、地域一体となった防犯対策を展開していきます。
金融教育*4	定期的に実施	次世代を担う中学生、高校生向け金融教育メニュー「安全教室」において、闇バイトや口座不正利用等の注意喚起を定期的実施していきます（下記「4」参照）。

*2 令和6年茨城県警察の運営重点『安全安心を実感できる「いばらき」の確立』は[こちら](#)をご覧ください。

*3 チラシイメージは（別紙1）をご参照ください。

*4 金融教育のイメージは（別紙2）をご参照ください。

4. 茨城県警察と県内5金融機関による「地域の安全・安心」に関する包括連携協定のこれまでの取り組み

2022年 5月	茨城県警本部と県内5金融機関で包括連携協定を締結
2022年 6月	茨城県立太田西山高等学校における「金融教育」の実施
2022年 7月	「その手で合図！止まってくれてありがとう大作戦」の実施
2022年 9月	反射材を窓口に来店したお客様や職員へ順次配布開始
2022年 10月	茨城県立水戸工業高等学校における「金融教育」の実施
2022年 11月	茨城県立石岡商業高等学校における「金融教育」の実施
2022年 11月	犯罪被害者支援キャンペーン（駅前でのチラシ配布等）
2023年 2月	サイバーセキュリティセミナー開催（損保ジャパン様共催）
2023年 8月	住宅侵入窃盗・ニセ電話詐欺防止、自転車乗車時ヘルメット着用チラシ配布
2023年 8月	防犯アプリ「いばらきポリス」登録拡大案内実施
2023年 9月	茨城県立海洋高等学校における「金融教育」の実施
2023年 11月	犯罪被害者支援キャンペーン（駅前でのチラシ配布等）
2023年 12月	茨城県立結城第一高等学校における「金融教育」の実施
2024年 6月	私立水戸啓明高等学校における「金融教育」の実施

以上

○ フェイスブック・インスタグラムに掲載予定の動画イメージ

- ・配信時期：2024年7月30日（予定）
- ・配信先：茨城県全域

<動画イメージ>



※動画内容や配布時期は予告なく変更となる場合がございます。

○ 店頭および渉外訪問先配布予定チラシイメージ

- ・配布時期：2024年8月上旬
- ・配布方法：県内5金融機関窓口や渉外訪問先にて配布予定

<チラシイメージ>

SNSで投資・結婚の詐欺
※SNSとは…LINE, Instagram, Facebook, X (旧Twitter), マッチングアプリ等

SNS型投資詐欺
SNSを通じて、番号資産や株に投資すれば利益が得られるものと誘導させ、金銭をだまし取るもの

SNSで勧誘する「もうけ話」は詐欺!

Check

- 投資に関する**広告やURLをクリック**した
- SNS上で**投資に関するグループトークに招待**された
- SNSで知り合った相手から**LINEなどのSNSに誘導されもうけ話**をされた
- **著名人や投資専門家**から投資方法を説明された
- **投資用アプリのダウンロード**をすすめられた
- **投資資金を個人名義の口座へ入金**するよう要求された

SNS型ロマンス詐欺
SNSを通じて、恋愛感情や親近感を抱かせながら投資に誘導し、投資資金目や交際を続ける名目で金銭をだまし取るもの

恋愛感情等を利用した詐欺に注意!

Check

- **InstagramやFacebookなどのSNS**で知り合った
- 相手が**外国人(在外日本人含む)**と名乗っている
- 「二人の将来のために貯金しよう」と**貯蓄をすすめられた**
- 「荷物を送ったから受取手数料(関税)を払って」「会いに行くから航空券代を払ってほしい」などと、**個人名義の口座へ入金**するよう要求された

SNSでのお金の話は警察(#9110)へ相談を!

「いばらきポリス」アプリで安全安心をインストール

主な機能

- 1 地図表示
- 2 防犯アザー・ちかん撃退
- 3 パトロール実演機能
- 4 防犯メール/SNSと連携

ダウンロードはコチラ

Android ▶

iOS ▶

いばらきポリス

茨城県警察

※チラシ内容や配布時期は予告なく変更となる場合がございます。

○ 金融教育イメージ

- ・実施時期：定期的に実施
- ・実施対象：県内の中学校や高等学校等

<資料抜粋>

金融犯罪に巻き込まれないために

口座を不正に利用した場合

- すべての口座が凍結される（利用できなくなる）
⇒この取引銀行では、**口座が作れなくなる**
- 凍結された口座の名義人は、警察の**凍結口座名義人リスト**に登録される
⇒**他の金融機関でも、口座を作ることが困難に…**

今後、銀行口座は簡単に作れない時代へ
・金融犯罪の抑止、不活動口座の削減
・マネーロンダリングの防止

**銀行口座は利用目的どおり
に使用することが重要！**



預金口座を作りたいのですが…

(目的? 適当に答えればいいのか…)
えっと、給料の受取に使いたいです

(勤務先! ? 今は働いていない…)
実は、就職活動中なんです

口座の利用目的を教えてください

給与受取ですね。かしこまりました。
では、勤務先についてお伺いします。

・・・では、ご就職先が決まりましたら、
改めてのお申込みをお願いいたします。

<常陽銀行 営業企画部が、県内高校で実施した金融教育の様子>

