

電話による詐欺

ヨーク郡警察と連邦保険局(IBC)は、最近起きている、銀行情報を話すように要求する、電話による詐欺に関する警報を出している。

これまでに郡警察の詐欺部に被害の報告は来ていないが、IBCには複数の消費者から、保険会社を装った、虚偽の電話があった報告が寄せられている。

犯人は電話で、被害者が契約している保険会社を装い、未払いになっている保険料を即時、クレジットカードで支払うよう要求する。犯人は、その場で電話を通じた支払いがない場合保険が無効になると脅す。

IBCは、保険会社や代理店が業務上のやり取りを電話で行うことは決して無いと強調している。保険会社は、未払い保険料がある場合、被保険者に手紙でそれを通知する。契約が無効になるまでには、必要な余裕時間が設定される。

電話による詐欺は防ぐことができる。以下の注意事項を守って、被害を避けていただきたい。

- 詳細な保険契約の内容を保険会社、ないしは代理店に確認しよう。保険会社や代理店はあなたの保険の現在の状態を把握している。
- もちかけられた話が、ありえないほどうまい話だとしたら、それは本当ではないと考えるべきだ。話を持ちかけた会社や電話での売り込みが正規のものかどうかを確認できる相談窓口がある。支払いをする前に調べてみよう。
- カナダでは、電話による売り込みは合法の販売手段であるが、犯罪者が良く利用する手段でもある。合法的な電話売込みで

はごまかしや隠蔽はないが、犯罪者は汗水たらして稼いだ金銭をあなたから掠め取ろうといろいろと画策する。

- 気を許さないこと。電話の相手を確認するための文書化された情報や、呼び出し(返信)電話番号、身元確認のための第三者氏名や考える時間を要求することは合法だ。
- 電話で銀行に関連する個人情報、そのほかの個人的な情報を誰かに伝えてはならない。
- うまい儲け話だからといって、送金やクレジットカード番号を強要されないようにしよう。

この種の詐欺に狙われたかもしれないと思われる人は、発信先電話番号など関連する情報を出来る限り詳細に書き出して IBC の通報ライン(電話番号 1-877-IBC-TIPS)に電話されたい。また、同時に警察に通報しよう。

更に詳しい情報は郡警察、中央詐欺部(電話 1-866-876-5423, ext. 6618)または、連邦保険局に問い合わせること。

JSS 説明

日本では、増加するいわゆる「オレオレ詐欺」の被害に手を焼いているようだが、当地でも電話やインターネットを使った詐欺は少なくない。

たまたま GTA の各警察が報道機関向けに今週発表したニュースの中にも、そういった詐欺に関する注意が幾つか掲載されている。

今週取り上げた例は、被害者が明確に把握していない「支払い遅延」などを根拠に、事実確認をする余裕を与えないで支払いを強要するケース(記事の場合、クレジット

カードによる支払い) であるが、このほか良く耳にするものとしては、

- ・ いわゆる宝くじ詐欺と呼ばれるもので、被害者に「幸運」を当てたと思込ませ、賞金受領を代行すると称して、手数料などの名目で現金を詐取するもの。
- ・ 同様の「宝くじ」ケースであるが、当選者と称する人物が「賞金受領資格」がないので、被害者に代行受領を依頼し、賞金を山分けしようと持ちかけ、事前に相当の現金を詐取するなど。
- ・ 何らかの取引を行った際に「前金」支払いと称して約束をはるかに超える額面の小切手を送りつけ、「間違い」があったので実際の取引金額との差額分を、一部の迷惑料を差し引いて電信返送させる。一方、送られてきた小切手は、清算処理が終わった後になって、不正であることが判明し現金化は不可となるが、すでに行われた電信送金は、被害者の責任となる。

などが典型である。

詐欺犯は話を巧妙に仕組む、ないしは時間をかけて信用を獲得してから実行に入るので、被害を防ぐことは容易ではないが、要求にすぐに応じることはしないで、

- ・ うまい話はそうあるものではないと認識し、うますぎると感じたら、公的な機関で状況確認をすること。
- ・ 個人に属する情報(銀行預金に関する情報など)を聞かれたら、関係する公的な機関(銀行情報の場合は銀行)に、事態を確認すること。

で、多くの被害を防ぐことが出来る。

参考までに、今週ニュース発表されたケースを添付する。

08年11月26日市警ニュース

警察からの詐欺に関する安全警

報

この半年間、53 分署に、国際的な「前払い詐欺」に狙われたという数件の通報が、地域の商店、特にレストランが寄せられている。

通報では、

- ・ 犯人は Yahoo, Gmail や Hotmail などの無償メールサービスから得た e-mail アドレス、ないしは“866”または海外のエリアコードを使っている。
- ・ 被害者になりうる人物(商店)などに送りつけられる手紙は、地域外にある大きな団体からの予約に関するもので、支払いは前払い小切手で行うと言う内容である。
- ・ 手紙には予約金額をはるかに超える金額が記載された小切手が同封される。
- ・ 手紙受信直後に、犯人は被害者と電話または e-mail で接触し、予期できなかった事態が発生しており、(過剰な)額面の一部の返金を依頼する。
- ・ 犯人は被害者に、小切手を預金し、その一部を電信送金で返送し、残りは被害者が手数料として収納するよう依頼する。
- ・ 犯人によって送られた小切手は常に偽造ないしは変造されており、被害者は犯人宛に電信送金した金額の責任を取らされる。

なお、この種の詐欺では新聞広告の物品貸し出しあるいは売り出し欄に記載された場合も狙われ、詐欺の手口は上記と同様である。

警察は、インターネットや手紙、電話を通じて不明な相手と業務上ないしは個人的な取引をする場合、十分な注意が必要であるとしている。

おきやすい詐欺被害に関し、更に詳しい情報が欲しい人は Phonebusters のサイトを閲覧されたい。

また、本件に関して何らかの情報を持っている人は警察(電話 416-808-5300)、または匿名でクライムストッパーズ(電話 416-222-TIPS (8477)、オンライン www.222tips.com、または text TOR で CRIMES (274637)宛てメッセージ)に連絡を取られたい。

(原文)

Public safety alert, Fraud investigation,

During the past six months, 53 Division has received several reports of local businesses, especially restaurants, being targeted by international “pre-payment frauds”.

It is reported that:

- the suspect uses e-mail addresses from free providers such as Yahoo, Gmail and Hotmail, along with “866” or foreign area codes,
- a letter is sent to the potential victim requesting to make a reservation for a large out-of-town group for which they will pre-pay by cheque,
- enclosed with the letter is a cheque, which is well in excess of the cost of such a booking,
- shortly thereafter, the suspect will contact the victim by phone or e-mail, advising something unforeseen has happened and he requires a partial refund,

- the suspect requests the victim to deposit the cheque, and use a wire transfer service to send the partial refund, and keep the remainder for their inconvenience,

- the cheque sent by the suspect is always forged or altered, leaving the victim responsible for any funds they have wired to the suspect.

Please note this scam is also used to target people who list classified ads for rentals and items for sale, but the characteristics of the fraud remain the same.

Police urge citizens to be cautious when dealing with strangers for business or personal reason via the internet, mail or telephone.

For more information regarding common Frauds/Scams visit the Phonebusters

Anyone with information is asked to contact police at 416-808-5300, Crime Stoppers anonymously at 416-222-TIPS (8477), online at www.222tips.com, or text TOR and your message to CRIMES (274637).