

# 金融犯罪被害防止講座

## 「金融機関における特殊詐欺被害防止策」

令和3年12月22日

気仙地区金融機関防犯協会

# 気仙地区金融機関防犯協会

- **大船渡署管内に所在する金融機関40カ店が会員**  
岩手銀行、東北銀行、北日本銀行、気仙沼信金、  
東北労金、JA大船渡市、東日本信漁連、郵便局
- **大船渡警察署と連携して、店舗の防犯体制の整備  
や特殊詐欺被害の防止に取り組んでいる。**

# 岩手県における特殊詐欺被害の推移

	平成25年	平成26年	平成27年	平成28年	平成29年	平成30年	令和元年	令和2年
<b>特殊詐欺被害合計</b>	<b>53件 4億2,267万円</b>	<b>85件 4億2,811万円</b>	<b>77件 2億8,637万円</b>	<b>110件 1億9,910万円</b>	<b>72件 1億5,588万円</b>	<b>24件 7,748万円</b>	<b>55件 1億4,942万円</b>	<b>54件 1億4,956万円</b>
架空請求詐欺	20件 6,604万円	33件 1億5,191万円	27件 7,172万円	37件 8,122万円	44件 1億1,521万円	12件 1,580万円	17件 6,652万円	11件 5,498万円
還付金詐欺	0件 0万円	4件 362万円	14件 2,343万円	46件 6,364万円	7件 653万円	0件 0万円	0件 0万円	0件 0万円
オレオレ詐欺	6件 2,950万円	18件 1億1,905万円	29件 1億5,377万円	15件 2,600万円	15件 2,606万円	8件 4,250万円	17件 812万円	3件 250万円
キャッシュカード 詐取						7件 985万円	17件 3,150万円 (14件) (1,857万円)	33件 5,078万円
金融商品 等詐欺	18件 3億743万円	20件 1億2,542万円	1件 600万円	0件 0万円	2件 511万円	0件 0万円	0件 0万円	1件 3,600万円
その他	9件 1,970万円	10件 2,811万円	6件 3,145万円	12件 2,824万円	4件 297万円	4件 1,918万円	4件 4,327万円	6件 531万円

平成27年3月  
預金小切手  
プラン開始

高齢者のATM  
振込制限開始

高齢者のキャ  
ッシュカード1日あた  
り払戻限度額  
の引下げ

# 特殊詐欺被害の防止策

## ➤ 預金小切手プラン

- ・お客様の大切な財産を特殊詐欺被害から守るため、岩手県警察と金融機関が共同して預金小切手プランを実施しています。
- ・高齢者のお客様が、お一人で来店され多額の現金を引き出す場合には、金融機関では必ずお使い道を確認させていただいております。
- ・また、現金でのお支払いに代えて、振込や預金小切手発行のご協力をお願いしております。
- ・振込や預金小切手発行にご協力いただけない場合や状況に応じて、警察官が臨場し、詐欺被害に遭われていないかの確認をさせていただいております。

# 特殊詐欺被害の防止策

## ➤ 高齢者による A T M の一部振込制限

- ・県内の金融機関では、還付金詐欺被害の防止のため、高齢者の方がキャッシュカードを使って A T M で振込しようとしても操作できないように一部制限しています。

金融機関名	利用制限開始日	対象年齢	利用制限の条件
北日本銀行	平成29年 4月17日	65歳以上	A T M で過去3年間キャッシュカードによる振込利用のない方
盛岡信用金庫	平成29年 5月15日	70歳以上	A T M で過去3年間キャッシュカードによる振込利用のない方
花巻信用金庫	〃	70歳以上	過去3年以上キャッシュカードで A T M を利用していない方
北上信用金庫	〃	70歳以上	過去3年以上キャッシュカードで A T M を利用していない方
水沢信用金庫	〃	70歳以上	過去3年以上キャッシュカードで A T M を利用していない方
一関信用金庫	〃	70歳以上	A T M で過去3年間キャッシュカードによる振込利用のない方
宮古信用金庫	〃	70歳以上	過去3年以上キャッシュカードで A T M を利用していない方
岩手銀行	平成29年10月16日	65歳以上	A T M で過去3年間キャッシュカードによる振込利用のない方
東北銀行	平成29年11月22日	65歳以上	A T M で過去3年間キャッシュカードによる振込利用のない方
J A バンク	平成30年 7月28日	65歳以上	過去3年以上貯金口座で取引がない方（※出金もできなくなる）
東北労働金庫	平成30年11月26日	70歳以上	A T M で過去1年間キャッシュカードによる振込利用のない方

# 特殊詐欺被害の防止策

## ➤ 高齢者のキャッシュカードによる1日あたりの払戻限度額の引下げ

- ・県内の金融機関では、キャッシュカード詐取による被害額の減少を図るため、高齢者の方が1日にキャッシュカードで引出しできる額を制限しています。

金融機関名	実施日	対象年齢	1日に払戻できる限度額
岩手銀行	令和2年7月 1日	80歳以上	20万円
東北銀行	令和2年9月 1日	80歳以上	20万円
盛岡信用金庫	令和2年9月23日	80歳以上	20万円
花巻信用金庫	〃	80歳以上	20万円
北上信用金庫	〃	80歳以上	20万円
水沢信用金庫	〃	80歳以上	20万円
一関信用金庫	〃	80歳以上	20万円
宮古信用金庫	〃	80歳以上	20万円
JFマリンバンク	令和2年10月 1日	70歳以上	0万円（※70歳以上かつ過去3年以上ATMで取引のない方）
JAバンク	令和2年10月21日	80歳以上	20万円
北日本銀行	令和3年 1月18日	80歳以上	20万円
東北労働金庫	令和3年 7月 5日	70歳以上	20万円