

# SNS型投資詐欺

## 「うまい話」には危険がいっぱい!

監修／横浜国立大学名誉教授 経済学博士  
西村 隆男



### 投資にリスクはつきもの～「絶対にもうかる話」などありません～

2024年には「新NISA」がはじまり、ブームに乗り遅れまいと、投資を始める人が急増しています。しかしこうした風潮を逆手にとって、お金をだまし取ろうとする詐欺犯罪があとを絶ちません。犯人はSNS\*を通じて言葉巧みに投資の“うまみ”を強調し、送金(振込)するように迫ってきますが、投資にはリスクがつきものです。「絶対にもうかる」「必ず資産が増える」投資などは、この世に存在しません。詐欺の手口を事前によく知っておき、絶対にだまされないようにしましょう。

\*スマホやパソコン等を使って仲間との交流や情報交換などができるインターネットサービスのこと。

尾花沢市 消費生活相談窓口(市民税務課)

☎0237-22-1111 内線:137

# SNS型投資詐欺・だましの手口とは？

SNSを利用した投資詐欺にはいろいろな手口がありますが、これまでの被害例を分析してみると、いくつかの「だましのパターン」があることがわかります。

## こんな手口が横行しています

SNS上のバナー広告\*  
などで投資セミナー  
への参加を呼びかけ  
たり、直接メッセージ  
が送られてきたりする

最初からお金を要求す  
ることはなく、巧妙な  
やりとりを通じて、信  
頼関係を築いていく

二セの画像を提示し  
て、少額の投資で利  
益が出たように見せ  
かけ、徐々に高額な  
出資を要求してくる

恋愛感情や親近感を  
抱かせるようなメッ  
セージが送られてくる  
ことも(⇒ロマンス  
詐欺、裏表紙参照)

\*スマホなどネット上に表示される、画像や動画を用いた広告。クリックすると詳しい情報が画面上に現れる。

1 あ、有名な○○先生のセミナーだわ。  
投資をはじめたいと思っていたので、これを逃す手はないわね

2 やっぱり○○先生のおすすめはすごいわね。私も早く買わなくちゃ

3 もうこんなに増えたのね。銀行口座にもちゃんと入金されていたし、もっと投資すれば億万長者になれるかも♡  
この調子でどんどん続けていきましょう。まだまだ値上がりしますよ

4 お金を振り込んだ途端、連絡できなくなってしまった…

セミナーのグループに参加しませんか？  
参加してみます  
先生おすすめの銘柄を購入したら、100万円近くのもうけが出ました！  
一緒に頑張りましょう  
よろしくお願ひします  
最初の投資として、10万円をご用意いただけますか  
わかりました

出金には手数料が必要なので、利益の10%の150万円を振り込んでください

👉 このようにサクラ(共犯者)を利用して、ターゲットに言葉巧みにお金を投資させ、利益を引き出したいと連絡をする  
と手数料名目のお金をさらに振り込ませます。その後すぐに、相手とは一切連絡がとれなくなってしまいます。

👉 生成AI(人工知能)を悪用して著名人そっくりの動画を作成し、本物と思い込ませる手口も増加しています。



## SNS型投資詐欺から身を守るために

投資を口実にした詐欺にだまされないようにするために、次のような点に注意しましょう。

### まずはここをチェック！

振込先が個人名義に  
なっていたら、  
詐欺を疑いましょう！

金融庁のホームページ  
から金融商品取引業者  
等に登録されているか  
確認しましょう。

※無登録での  
金融取引は違法です。



「必ずもうかる」  
「あなただけ」などの  
セリフは、詐欺犯の  
常套句です。

著名人の「なりすまし」  
ではないか、  
必ず確認をしましょう。

※本人の公式アカウントで発信情報の  
チェックを！

### さらにこんな対策を！

❗ 素性のわからない相手には、お金を振り込まない

SNS上の付き合いしかない相手に、安易にお金を振り込まないようにしましょう。

❗ 知らない人から連絡が来ないように、スマホの設定を変更する

スマホの設定を変えて、見知らぬ人からのダイレクトメッセージなどが届かないように  
しましょう。

＼疑問や不安な点がある場合はすぐに相談を！

少しでも怪しいと思うことがあれば、家族や警察、消費生活センター  
などに相談することが大切です。(⇒裏表紙)



### 「二次被害を受ける」「自分が加害者になる」ケースも

投資詐欺などの被害に遭った人が、「被害金を回収します」と謳っている弁護士事務所に  
着手金を支払ったのにお金を取り戻せないなどの二次被害を受けたり、だまされた相手から  
「ネットワークビジネス」の勧誘を受けて、自分が悪質商法の加害者になってしまったりする  
ケースもあります。くれぐれも、うまい話にのせられないようにすることが大切です。

# SNS型ロマンス詐欺にも注意しましょう

**ロマンス詐欺**とは、マッチングアプリ等を通じて知り合った相手に恋愛感情を抱かせたり、結婚の約束をしたりした後、頃合いを見はからって、お金を要求する手口です。典型的なのは身内の病気などを理由に借金を依頼するケースですが、最近は**投資を勧めてお金をだまし取ろうとする**事例が急増しています。



## こんな誘い文句に惑わされない!



母親が▽▽  
重い病気なので、  
手術費用を  
工面してほしい



結婚する前に、  
今ある借金を  
返済しておきたい



直接▽▽  
会いたいのので、  
旅費を  
送ってほしい



2人の将来の  
ために、  
投資でお金を  
増やそう



## 「国際型」だけでなく「日本人」を名乗る詐欺も増えている

少し前までは、外国の軍人や王室関係者などを装って相手を信用させる「国際型」のロマンス詐欺が多くみられましたが、最近は「日本人」を名乗る犯人による詐欺も増えています。恋愛感情が入り込むと周りが見えなくなって、短期間で多額のお金を投じてしまうことが少なくありません。しかしちょっとでもおかしいと感じたら、一度冷静になって、周囲の人や公的機関などに相談するようにしましょう。



### 相談先はこちらをご利用ください

- ▶ **消費者ホットライン**…………… **188** (局番なし)  
市区町村が設置する最寄りの消費生活相談窓口をご案内します。  
※一部のIP電話からは利用できません。
- ▶ **警察相談専用電話**…………… **#9110**  
お住まいの地域を管轄する警察総合相談室などにつながります。
- ▶ **詐欺的な投資に関する相談ダイヤル**…………… **0570-050588**  
金融庁が開設している相談窓口です。  
※IP電話からは03-6206-6066