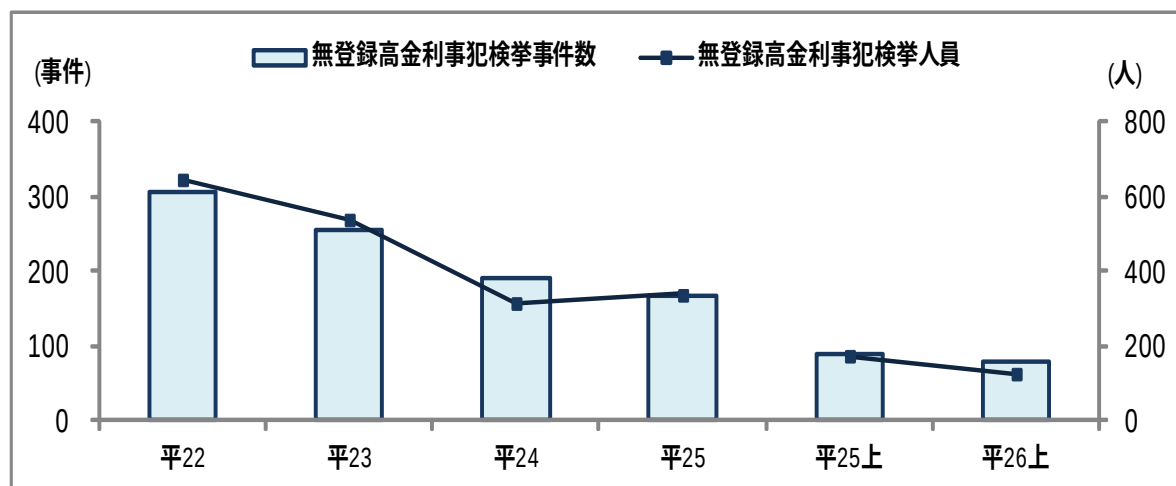


平成26年11月
警察 庁

ヤミ金融事犯の検挙状況

1 無登録高金利事犯の検挙状況の推移



無登録高金利事犯	平22	平23	平24	平25	平25上	平26上
検挙事件数	307	254	190	168	88	78
検挙人員	646	539	315	337	174	126
検挙法人数	9	10	2	7	3	4
被害人員	76,041	50,268	31,398	30,936	24,336	7,867
被害額	114億4,489万円	116億8,442万円	109億8,581万円	150億0,400万円	113億9,365万円	78億7,431万円

注 「無登録高金利事犯」とは、貸金業法違反(無登録営業)、出資法違反(高金利等)をいう。

2 主な検挙事例

(1) 不動産売買を偽装した出資法違反事件(超高金利・脱法行為)事件

登録貸金業者(44)らは、不動産売買を偽装して法定の金利制限を潜脱することを考え、顧客(66.8%が60歳以上)の間で①顧客が所有する不動産を買戻し特約付きの条件で買い取って、買取り代金(=元金)を顧客に交付し、期日には顧客が買戻し金(=元利金)を支払う方法又は、②顧客が所有する不動産の買取契約を締結して手付(=元金)を交付し、その後、顧客が、売買契約を解除したことによる違約金(=元利金)を支払う方法などで、平成17年6月から25年6月までの間に、21都道府県の約1,500人から、超高金利(法定利息の約14倍から約114倍)で元利金約74億3,700万円を受領していた。26年1月、1法人8人を出資法違反(超高金利・脱法行為)で検挙した。

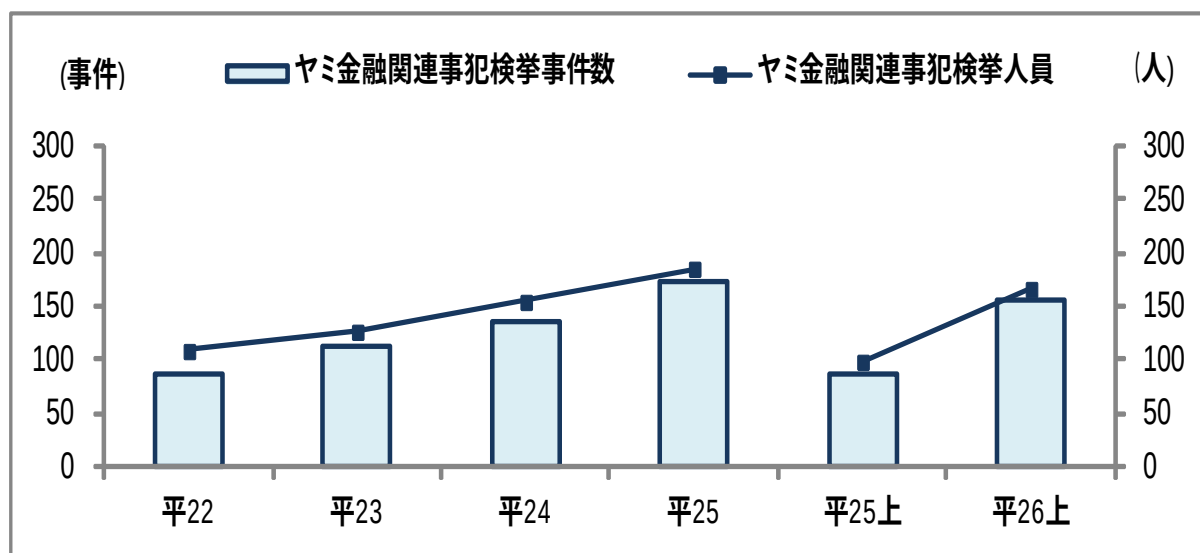
(2) 中古車販売を装った出資法違反(超高金利・脱法行為)事件

無登録貸金業者(42)らは、いわゆる金融車(ローン付車両)の売買を行っていたものであるが、自動車売買を仮装して法定の金利制限を潜脱することを考え、顧客から自動車を買戻し特約付きの条件で買い取って、買取り代金(=元金)を顧客に交付し、2ヵ月後に顧客が買戻し金(=元利金)を支払う方法で、平成23年4月頃から25年8月頃までの間に、194台の自動車売買を仮装した貸付けを行い、超高金利(法定利息の約6倍から約33倍)で元利金約1億2,200万円を受領していた。26年6月までに、6人を出資法違反(超高金利・脱法行為)で逮捕した。

(3) 090金融に係る貸金業法違反(無登録)、出資法違反(超高金利)等事件

無登録貸金業者(30)らは、いわゆる名簿屋から購入した自己破産者や繰り返し消費者金融から借り入れている者の名簿を基に全国にダイレクトメールを発送し、融資を申し込んできた顧客に対して貸付ける方法で、平成24年12月から25年10月までの間に、46都道府県の約1,700人から、超高金利(法定利息の約16倍から約62倍)で元利金約5億7,000万円を、借名口座への振り込み入金により受領していた。26年6月までに、3人を貸金業法違反(無登録営業)、出資法違反(超高金利)及び組織的犯罪処罰法違反(犯罪収益の取得事実の仮装)で検挙した。

3 ヤミ金融関連事犯の検挙状況の推移



ヤミ金融関連事犯	平22	平23	平24	平25	平25上	平26上
検挙事件数	86	112	135	173	87	155
検挙人員	109	127	155	186	99	167
検挙法人数	2	4	4	5	4	4

注 ヤミ金融関連事犯とは、貸金業に関連した犯罪収益移転防止法違反、詐欺、携帯電話不正利用防止法違反等をいう。

4 携帯電話対策の状況

(1) 各都道府県警察から契約者確認の求めを行う旨報告を受けた件数

	平23	平24	平25	平25上	平26上
契約者確認の求め	4,162	6,198	7,055	3,344	6,210

注 出資法違反、貸金業法違反、詐欺、携帯電話不正利用防止法違反に基づくものを計上している。

(2) ヤミ金融事犯に係るレンタル携帯電話の解約要請件数

	平23	平24	平25	平25上	平26上
レンタル携帯電話解約要請	2,467	2,763	3,433	1,819	1,919

(3) 平成26年中のレンタル携帯電話事業者の検挙状況等(H26.10.20現在)

レンタル携帯電話事業者の検挙数	解約要請回線数
9事業者	368回線 (NTTドコモ～345回線, ソフトバンク～14回線, KDDI～9回線)

注 検挙数は、生活安全部門で検挙したもの。

5 口座凍結の状況

ヤミ金融事犯に使用された疑いのある口座の金融機関への情報提供件数

	平24	平25	平25上	平26上
情報提供件数	23,786	30,954	16,640	17,277
対象口座数	17,010	19,233	10,340	9,404