

よくある投資詐欺の流れ（ポンジ型）

① 「利回りが出る」と説明する

- ・ 「毎月〇%」「自動で増える」など
- ・ 実際に運用実態はほぼない



② 少額だけ返金（配当）する

- ・ 最初に1回～数回だけ返す
- ・ 被害者は
 - 👉 「本当に儲かってる」
 - 👉 「詐欺じゃない」と信じてしまう



③ 追加投資・紹介を促す

- ・ 「もっと入れると増える」
- ・ 「紹介すると優遇」
- ・ 被害額が一気に膨らむ



④ 突然バックレル（連絡断絶）

- ・ サイト閉鎖
- ・ 連絡先変更
- ・ 会社・代表が消える

 なぜ「少し返金」するのか？

👉 裁判で争いにくくするため

- ・ 「一部は返している」
- ・ 「最初から返す意思がなかったとは言えない」
- ・ 「投資はリスクがある」



これらを主張されると
詐欺の立証が難しくなるケースがある