

# 口座譲渡・売買・貸借は全て **犯罪です。**

メールやSNSなどで口座の  
譲り渡しを勧誘！



自分名義の口座を犯罪組織に  
譲り渡してしまう。

通帳やキャッシュカードの譲渡のほか、  
インターネットバンキングの認証情報を含む  
口座情報の伝達は有償、無償問わず犯罪！

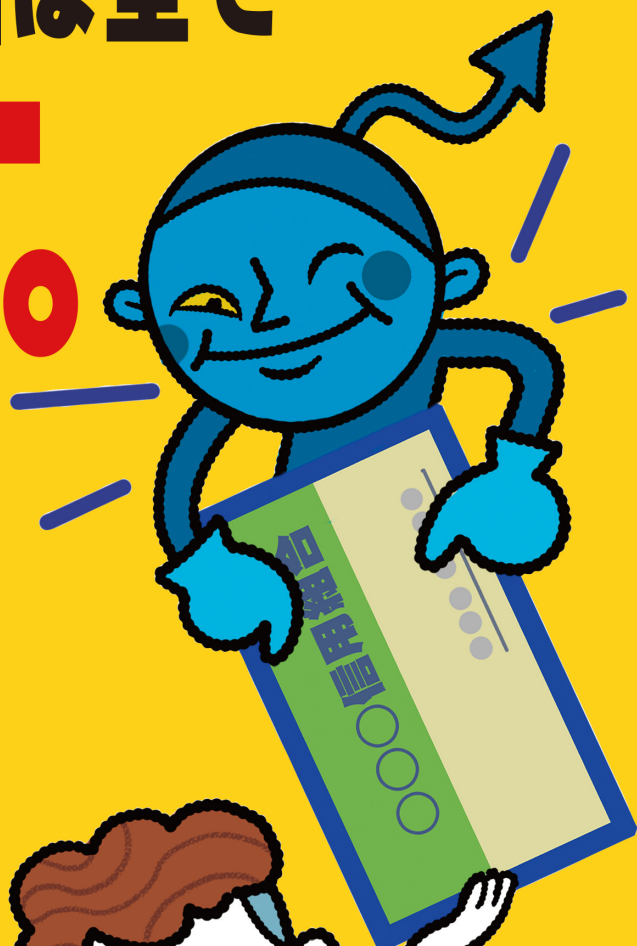
**3年以下の拘禁刑 もしくは  
500万円以下の罰金  
またはその併科。**

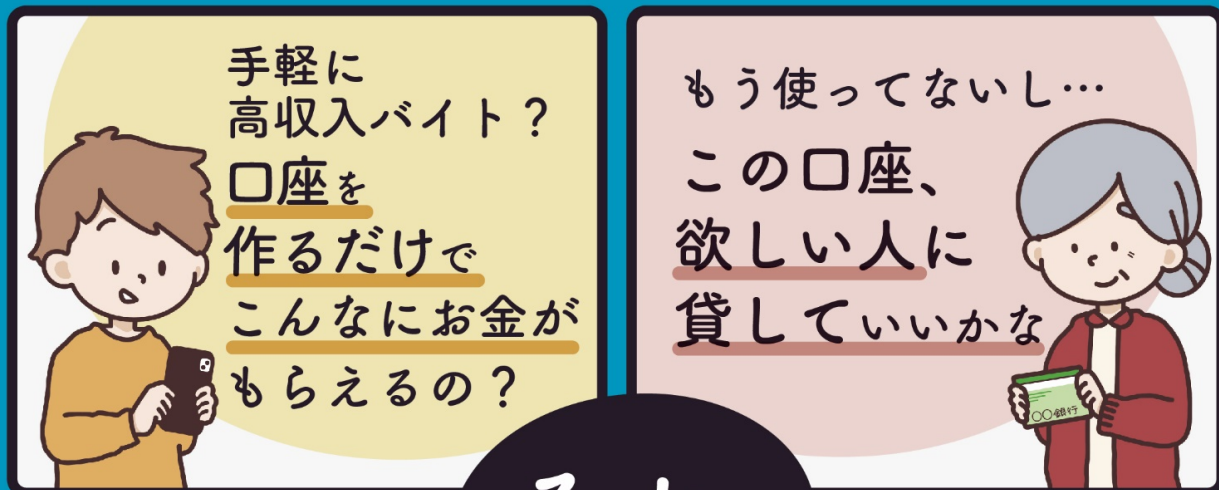
さらにこんな事も・・・

- ご自身名義の他の口座も凍結される。
- 新たな口座を開設できなくなる。

**口座を渡した側も  
罪に問われます。**

不審なことがあれば速やかに信用組合窓口へ





手軽に  
高収入バイト？  
口座を  
作るだけで  
こんなにお金が  
もらえるの？

もう使っていないし…  
この口座、  
欲しい人に  
貸していいかな

それ、

犯罪  
です！



口座を売ったり貸したりすると  
罪になります！

他の金融機関でも口座の開設や利用が  
できなくなる場合があります

口座を売る側・買う側、譲渡する側・譲り受ける側、貸す側・借りる側、いずれも「犯罪行為」であり、法律による処罰の対象となります。アルバイト感覚で行うと、自分の知らないうちに自分名義の口座が詐欺被害の入金口座（投資詐欺や振り込み詐欺など）や、マネー・ローンダリングなどの犯罪に悪用され、結果、身に覚えのない犯罪の当事者となる恐れがあります。



不安だな、と感じたら…  
金融機関または警察までご相談ください

 **金融庁**  
Financial Services Agency

 **警察庁**  
National Police Agency



特殊詐欺対策ページ  
で詳細をチェック！

 **協栄信用組合**

# 口座を買ったり、 売ったり… 罰則引き上げ！



JAFIC  
イメージキャラクター  
うたとり

1年以下の拘禁刑  
若しくは  
100万円以下の罰金  
又はその併科

**3年以下の拘禁刑**  
若しくは  
**500万円以下の罰金**  
又はその併科

※反復継続して（業として）  
行った場合には加重処罰

## 罰則の対象行為



① 買う・譲り受ける行為

口座売ると  
稼げるのか…



#閉バイト #高収入  
#お金 #案件  
#即日現金 #高額

② 売る・譲り渡す行為



Utatori@じや @ 23分

口座売りませんか？  
#案件紹介  
#高値買取



③ 勧誘・誘引

## 対象となる金融サービス例

通帳・キャッシュカード  
IDやパスワード等



① 預貯金通帳等



暗号資産ウォレット  
IDやパスワード等

※法律に基づき金融庁・  
財務局の登録を受けた  
事業者のウォレットに限る

② 暗号資産交換用情報

「高額電子移転可能型  
前払式支払手段」の取引が可能な  
ID・パスワード等



ステーブルコインの取引が可能な  
電子決済手段等取引業者が  
管理するアカウントの  
ID・パスワード等

③ その他

他の金融機関でも  
口座の開設や利用が  
できなくなる場合があります



警察庁  
National Police Agency

金融庁  
Financial Services Agency



# ダメ!!! 「送金犯罪」

※罰則が  
創設されます

**2年以下の拘禁刑**  
若しくは  
**300万円以下の罰金**  
又はその併科  
※反復継続して（業として）  
行った場合には加重処罰

## 「送金犯罪」の特徴

### ① SNS等での募集

Utatori@じゃ 23分

簡単バイト  
振り込まれたお金を、  
指定された送金先に送金する  
だけ！  
報酬5万円！！

楽しんで  
稼げそう♪



### ② 口座番号の提供

### ③ 送金と報酬受領



「送金犯罪」での送金の実行だけでなく、依頼や募集も犯罪！



ポイント！

暗号資産等による送金も対象！

通常の商取引又は金融取引として行う場合など、  
「正当な理由」がある送金は対象外！

## 「正当な理由」に該当する場合の例



食事の会費を  
代表者が決済アプリ  
や口座振込で集金  
→店舗に一括で  
送金する場合



自身の消費に関する支  
払いに必要な送金を家  
族に任せる場合

たかが送金  
されど送金  
人生を無駄にしないで！

