

令和 8 年 8 月

お客さま各位

豊橋信用金庫

口座売買・送金犯罪は、重大な犯罪です。

～犯罪収益移転防止法の改正による罰則の強化について～

近年、特殊詐欺や SNS 型投資・ロマンス詐欺等の犯罪が増加する中、SNS などのインターネットを経由して「口座買い取ります」、「口座開設で簡単に小遣い稼ぎができます」などの口座売買の勧誘や「高額バイト」、「簡単高収入」などを騙って口座に振り込まれたお金を指定口座に振り込ませるといった、いわゆる「送金犯罪」の募集が非常に増えています。

令和 8 年 7 月 10 日に施行された「犯罪収益移転防止法」の一部改正により、預金通帳の不正譲渡等に対する罰則が強化されるとともに、新たに「送金犯罪」に対する罰則が創設されています。

通帳・キャッシュカード・インターネットバンキングの ID・パスワードを譲渡・譲受・レンタルする行為、および他人に成りすまして口座を開設する行為は、有償・無償を問わず重大な「犯罪」です。軽い小遣い稼ぎの気持ちで安易に売買・譲渡・レンタルした口座が、匿名・流動型犯罪グループに流れ、振り込め詐欺や投資詐欺等の特殊犯罪の受け皿（入金口座）となり、マネー・ローンダリングなど様々な犯罪に悪用され、お客さま自身が知らないうちに犯罪に巻き込まれてしまう可能性があります。

当金庫では、口座が売買・譲渡・レンタル・送金犯罪等によりマネー・ローンダリング等の犯罪に利用されたことが疑われる場合、当該口座のご利用を停止させていただくほか、必要に応じて警察へ通報をさせていただいております。また、今後当金庫に限らず、他の金融機関で新規口座が開設できなくなる恐れがあります。

以上

【本件に関するお問い合わせ】

豊橋信用金庫 リスク統括部 TEL : 0532-57-7060

口座を買ったり、 売ったり... 罰則引き上げ！



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



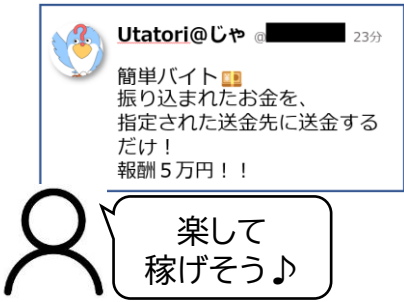
ダメ!!! 「送金犯罪」

※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



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！



銀行口座（キャッシュカード・通帳）を他の人にあげたり
売ったりすることは犯罪です。絶対にしないでください。

口座売買の罰則が強化されました！！

住所、在留期限や在留資格、仕事先などの情報に変更があった場合は、口座を作った銀行にすぐに連絡してください。

It is a CRIME to sell or give a bank account .Please never do this.

If there is any change in your information such as address, period of stay, status of residence and place of work, you should immediately contact the bank with which you have an account.

英語

Penalties have been strengthened

买卖、转让银行账户（提款卡、现金磁卡、储蓄存折）是非法行为，请不要做。

如果您地址、在留期限、在留资格以及工作单位有改变，请立即跟开户银行联络。

中国語

处罚措施已加强



은행계좌 (현금카드 · 통장) 의
매매 , 양도는 범죄입니다 .
절대로 하지 마십시오 .

주소나 체류기간 , 체류자격 , 직장 등의 정보가
변경되면 계좌를 만든 은행에 즉시 연락하십시오 .

韓国語

처벌 규정이 강화되었습니다

Việc mua bán hoặc chuyển
giao tài khoản ngân hàng (bao
gồm thẻ rút tiền mặt, sổ ngân
hàng) là hành vi phạm tội.

Trường hợp có thay đổi các thông tin như
địa chỉ, thời hạn lưu trú, tư cách lưu trú,
nơi làm việc v.v... hãy nhanh chóng liên lạc
báo với ngân hàng mà bạn đã mở tài khoản.

Các biện pháp xử phạt đã
được siết chặt

ベトナム語

Ipinagbabawal ang pagbebenta o
pagbibigay ng account sa bangko (pati
ng ATM card at bankbook sa ibang tao).

Kapag nagkaroon ng pagbabago sa
impormasyon tulad ng adres, panahon ng
pananatili, pinagtatrabahuhan atbp., mangyaring
ipa-alam agad ang mga ito sa bangko kung saan
nabuksan ang account.

タガログ語

Pinahigpit ang mga parusa.

É crime vender, comprar ou
transferir uma conta bancária
(cartão de conta corrente/
caderneta bancária).

Se houver alguma alteração nas informações como
endereço, período de permanência, status de residência,
local de trabalho, etc., entre em contato imediatamente
com o banco onde você abriu a conta.

ポルトガル語

As sanções foram reforçadas

