

お客様 各位

しまなみ信用金庫

## 口座の売買・譲渡は「犯罪」です！！

- 近年、インターネットや SNS 等を通じて口座の売買・譲渡・レンタル等を勧誘する行為が増えています。売買・譲渡・レンタルされた口座は、犯罪グループによって、オレオレ詐欺などの金融犯罪に悪用されており、全国的に詐欺被害も増加しております。
- 口座（通帳・キャッシュカード）を他人に売買、譲渡または貸与する行為や、他人になりすまして口座を開設する行為は法律で禁止されており、口座を「売る側」、「買う側」ともに罪に問われます。
- 「口座を高く買います」「口座をレンタルさせてください」などの話や、口座を利用した「副業・アルバイト」を持ち掛けられても、絶対に応じないでください。  
不審なことがあれば、警察や信用金庫へ相談ください。
- 口座の売買・譲渡・レンタルや副業・アルバイトによる口座の不正利用が認められた場合、当金庫は警察と連携のうえ、速やかな口座利用停止を行うとともに、今後当金庫との取引をお断りさせていただくなど厳格な対応を行います。
- お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにご注意いただくとともに、使わなくなった口座は速やかに解約されますようお願いいたします。



それ、



マネロン・金融犯罪対策  
キャラクター  
マネっちゃん

## 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



特殊詐欺対策ページ  
で詳細をチェック!



# その入金 送金 引き出し こんな理由じゃないですか？

「必ず儲かる！」と  
投資を勧められた



有名人がお勧め  
しています！

SNS で知り合った  
人から  
送金を依頼された

お金に困っているの！  
助けて！



ネットバンキングを  
新設してお金を移すよう  
いわれた

あなたの口座が犯罪に  
利用されているので  
お金を移してください！



「手数料」や「違約金」  
を要求された

損失が発生しました  
違約金を振り込んで  
ください



気をつけて！

## 詐欺 かもしれません！

犯罪を防ぐため、金融機関からこのような確認を  
させていただく場合があります。

出入金や送金の  
目的などの確認

取引の背景事情  
のお伺い

お持ちの口座に  
関する定期的な確認

取引を断ったり警察に連絡する場合があります。ご理解とご協力をお願いします。

金融機関や警察が暗証番号や  
ID・パスワードを聞くことはないのにゃ！！

マネロン・金融犯罪対策  
キャラクター  
マネっこちゃん



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！

 **しまなみ信用金庫**

# 金融犯罪に気をつけて！

## 不審なことがあれば、しんきんに相談

多発している犯罪

### ◆ 口座のなりすまし開設



★ 自分以外の個人や、架空の企業になりすまして口座を開設することは**犯罪**です。

### ◆ 口座の売買・譲渡・貸与



口座を他人に売買、譲渡または貸与することは**犯罪**です。

身近に迫る犯罪



### ◆ SNS型投資・ロマンス詐欺

SNS等を通じて「絶対に儲かる」と投資を勧めたり、恋愛感情や親近感を抱かせ言葉巧みに金銭等を振り込ませようとすることは**詐欺**です。



### ◆ フィッシングによる犯罪

信用金庫や協会を装う偽メールで、偽のwebサイトに誘導し、IDやパスワードなどの情報を入力させて盗み、不正に預金を引き出す**不正送金事犯**も発生しています。

**！** お客さまへのお願い **—金融犯罪に巻き込まれないために—**

✓ 犯罪に関わらないために、怪しい取引には応じず、使わなくなった口座は早めに解約してください。

#### 【信用金庫における安全を確保するための取組み】

信用金庫では、お客さまの取引の安全を確保するため、金融犯罪のおそれがあると認める場合には、警察等と連携のうえ、適切な対応を行います。