

令和8年6月26日

東濃信用金庫

お客さま各位

## 金融サービスの適切な利用のお願い

平素より格別のご愛顧を賜り、誠にありがとうございます。

今般、深刻化する特殊詐欺や SNS 型投資・ロマンス詐欺の被害拡大を受け、「犯罪による収益の移転防止に関する法律の一部を改正する法律」（以下：改正法といいます）が7月10日に施行されます。

・・・ 本改正法における主な改正点 ・・・

### ① 預貯金通帳の不正譲渡等に対する罰則の引上げ

- 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
- （反復継続した場合）5年以下の拘禁刑もしくは1,000万円以下の罰金またはその併科

### ② いわゆる「送金バイト」に対する罰則の創設

- 2年以下の拘禁刑もしくは300万円以下の罰金またはその併科

お客さまにおかれては、各種金融サービスを適切にご利用いただくようお願い申し上げます。  
詳細につきましては添付のチラシをご参照下さい。

以上

本件に関するお問い合わせ先

東濃信用金庫 お客さまサービス課

電話番号：0120-252-248

（平日 9:00～17:00）

# 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 @ [redacted] 23分

口座売りませんか？  
#案件紹介  
#高値買取

SNS

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 @ [redacted] 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！

