

預金口座の不正利用等防止に向けた対策強化について

当行は、2024年8月23日付金融庁・警察庁による「法人口座を含む預貯金口座の不正利用等防止に向けた対策の一層の強化について」の要請をふまえ、預金口座の不正利用防止および実態把握の更なる強化に努めてまいります。

お客さまにはご不便、ご面倒をおかけいたしますが、以下の内容についてご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

1. 預金口座の売買は犯罪です

預金口座の譲渡・売買・貸与を行うことは、法令等で禁止されています。口座を買う側だけでなく、売る側も罪に問われることをご認識ください。

預金口座の譲渡・売買・貸与が判明した場合、当該口座の利用停止や、解約の措置を取らせていただく場合がございます。

2. 預金口座開設時における不正利用防止について

当行では、口座不正利用の金融犯罪防止に向けて、口座開設時または開設後、法令等に基づき、ご利用目的等の確認のため種々の聞き取りや確認書類の提出をお願いしております。

ご回答いただいた内容によっては、預金口座の開設をお断りさせていただく場合がございます。

3. 口座開設後の実態把握について

当行では、預金口座の不正利用のおそれのある取引を検知する取組みを行っており、確認のためお客さまへご連絡させていただく場合がございます。

当該口座の入出金や送金取引について、ご利用内容がお申出のご利用目的と大きく異なる場合や、不正利用のおそれがあると当行が判断した場合は、預金規定等に基づきお取引の一部を制限させていただきます。

4. 預金契約者の所在が確認できない場合のお取扱いについて

お客さま宛てに送付した重要なお知らせなどの郵便物が返送されるなど、お客さまとの連絡が不通の状態が続いた場合、法令上要請される口座管理の実施が不可能となることから、やむを得ずお取引の一部制限させていただく場合がございます。

お届けの住所等に変更がある場合は、速やかにお手続きをお願いします。

以 上

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？

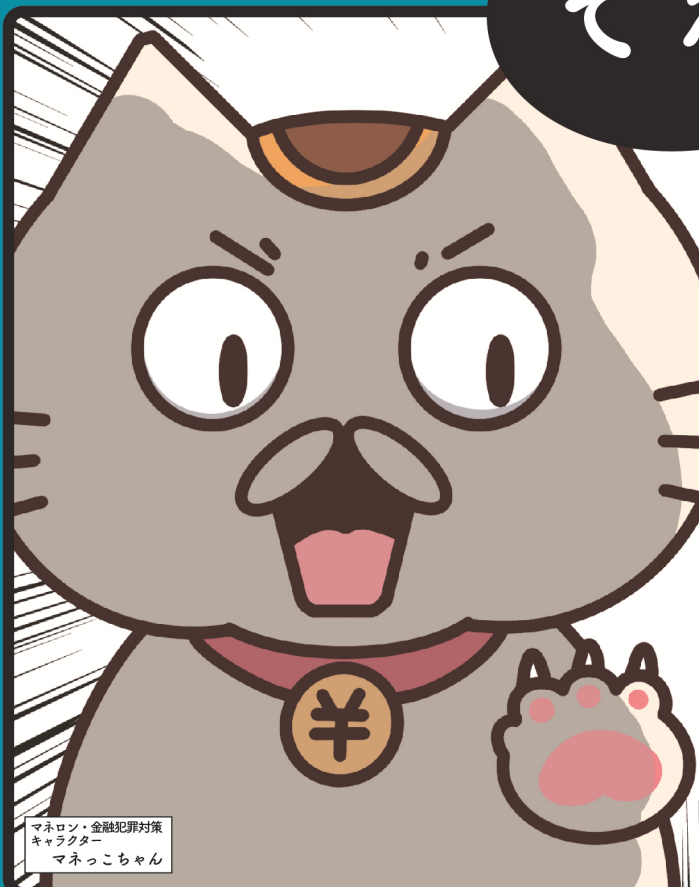


もう使ってないし…
この口座、
欲しい人に
貸していいかな



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くと、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！

 **佐賀共栄銀行**

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！

 **佐賀共栄銀行**