

口座取引に関する重要なご注意

当行では、以下の行為を固く禁止しております。

✕ 禁止されている行為

- 口座(ログイン情報を含む)の売買・譲渡・譲受・貸借
- ご本人様以外の第三者による利用
- 第三者の取引目的による口座の貸与
- オンラインカジノでの使用
- 暗号資産交換業者および資金移動業者の金融機関口座宛に対し口座名義人名と異なる振込依頼人名に変更して送金されるような異名義送金

⚠ 法的リスク

口座の売買・譲渡・譲受・貸借は法律で禁止されており、懲役刑や罰金刑、またはその両方が科される場合があります。

🔒 犯罪悪用の危険

上記の禁止事項に列挙された行為は電気通詐欺やネット通販詐欺などの犯罪行為に悪用される恐れがあります。

★ 当行の対応

- 違反が判明した場合、口座は停止・解約いたします。
- 将来的に、大阪出張所を含め新規口座開設や銀行取引ができなくなる可能性があります。

👉 安心・安全な金融取引のために、必ず口座はご本人様のみが、正規の用途に限ってご利用ください。

☞ 全国銀行協会「金融犯罪の手口銀行口座の売買」<https://www.zenginkyo.or.jp/hanzai/7323/>

關於帳戶交易的重要注意事項

本行嚴格禁止以下行為：

✕ 禁止事項

- 帳戶(含登入資訊)之買賣・轉讓・讓受・借貸
- 本人以外第三人之使用
- 為第三人交易目的而出借帳戶
- 使用帳戶進行線上賭博(含線上賭場/賭博網站)
- 匯款至加密資產交易者或資金轉帳業者時，將匯款人姓名更改為與帳戶持有人不符之「異名義匯款」。

⚠ 法律風險

帳戶之買賣・轉讓・讓受・借貸屬於法律禁止行為，可能被科以徒刑、罰金，或兩者併科。

🔒 犯罪濫用風險

上述禁止事項所列舉之行為，極易被濫用於電信詐欺、網路購物詐騙等犯罪行為。

★ 本行之處置

- 一經發現違反情事，本行將立即停止或解約該帳戶。
- 將來於本行及大阪出張所，皆有可能無法再開立新帳戶或進行銀行交易。
- 👉 為確保金融交易的安全與安心，請務必僅限帳戶本人使用，並僅用於正當合法用途。

☞ 全國銀行協會《金融犯罪的手法：銀行帳戶之買賣》<https://www.zenginkyo.or.jp/hanzai/7323/>

Important Notice Regarding Account Transactions

Our bank strictly prohibits the following activities:

✕ Prohibited Activities

- Buying, transferring, Assigning or Loaning accounts (including login credentials)
- Use of the account by anyone other than the account holder
- Lending an account for use in transactions by third parties
- Using the account for online gambling (including online casinos and gambling websites)
- Remittances to crypto-asset exchanges or funds transfer service providers where the sender's name is altered to differ from the account holder's name.

⚠ Legal Risks

The buying, transferring, Assigning or Loaning of accounts is strictly prohibited by law and may result in imprisonment, fines, or both.

🔒 Risk of Criminal Misuse

The actions listed in the aforementioned Prohibited Activities are highly susceptible to misuse in criminal activities such as telecommunications fraud and online shopping scams.

★ Bank's Response

- If any violation is identified, the account will be immediately suspended or closed.
- In the future, it may become impossible to open new accounts or conduct banking transactions with our branch or Osaka sub-branch.
- 👉 To ensure safe and secure financial transactions, please make sure that accounts are used only by the account holder and solely for legitimate and lawful purposes.

☞ Japanese Bankers Association, Methods of Financial Crimes: Sale and Purchase of Bank Accounts <https://www.zenginkyo.or.jp/hanzai/7323/>

預金口座の売買は犯罪です！

Selling or buying a deposit bank account is a punishable offence!



买卖银行存款账户是犯罪行为！

Bán hoặc mua tài khoản tiền gửi ngân hàng là một hành vi phạm tội có thể bị phạt!



●銀行の通帳（つうちょう）やキャッシュカードを売ったり、買ったりするのは、絶対にしてはいけません。犯罪（はんざい）です。たとえば、他の人に自分の銀行の通帳（つうちょう）やキャッシュカードを売ってお金をもらったり、他の人の銀行の通帳（つうちょう）やキャッシュカードを買ったりしてはいけません。売った人も買った人も警察（けいさつ）につかまります。

●买卖银行存款账户（例如，买卖银行存折或银行卡）是日本法律禁止的行为，买卖双方都将受到法律制裁。

● Selling or buying a deposit bank account (i.e., selling or buying a deposit account pass book or cash card) is prohibited under the law of Japan and incurs punishment on both seller and buyer.

● Bán hoặc mua tài khoản tiền gửi ngân hàng (nghĩa là bán hoặc mua sổ tiền gửi ngân hàng hoặc thẻ rút tiền) đều bị cấm theo luật pháp Nhật Bản và cả người bán và người mua đều phải chịu phạt.

●銀行の通帳（つうちょう）やキャッシュカードが悪いことに使われないように、みなさん協力（きょうりょく）してください。日本にいる時間がすぎて国へ帰るときは、銀行に通帳（つうちょう）とキャッシュカードを持って行って、「かいやく したいです」と言ってください。

● If you return to your home country due to the expiration of the period of stay etc., to help prevent the unlawful usage of bank accounts, please complete the account closing procedure of your financial institution.

●如果因逗留期限届满而需返回自己国家，为防止银行账户被非法利用，请到相关金融机构办理注销账户手续。

● Nếu bạn trở về nước do hết hạn thời gian lưu trú, v.v..., để giúp ngăn chặn việc sử dụng bất hợp pháp tài khoản ngân hàng, vui lòng hoàn tất thủ tục đóng tài khoản ở tổ chức tài chính của bạn.



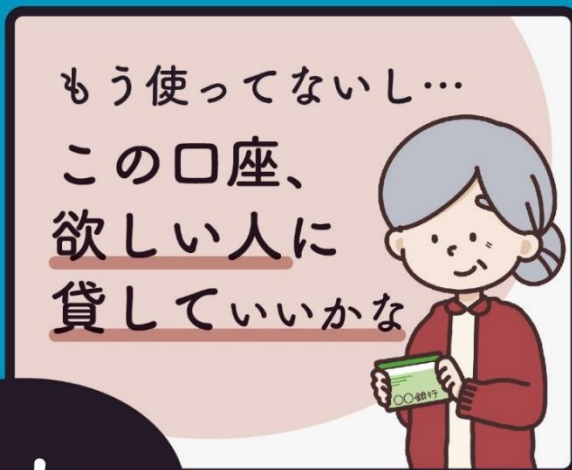
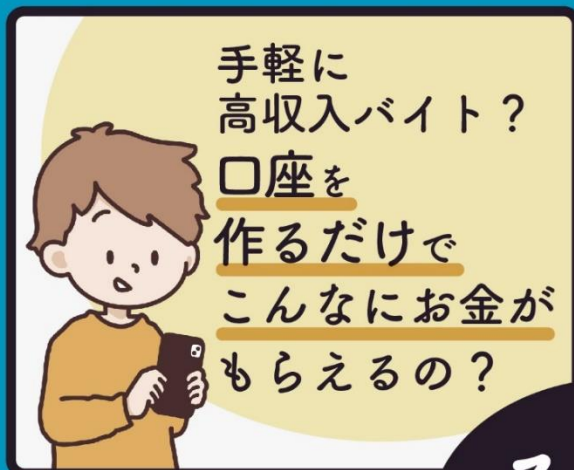
一般社団法人
全国銀行協会



街とともに。人とともに。
FOR MORE COMMUNICATION

けいしちょう





**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！



オンラインカジノ

日本国内ではオンラインカジノに
接続して**賭博**を行うことは

犯罪です!

「知らなかった」では
済まされません!



とぼくざい
賭博罪

賭博をした者は、
50万円以下の罰金
又は科料

じょうしゅうとぼくざい
常習賭博罪

常習として賭博を
した者は、3年
以下の拘禁刑

詳細は警察庁
ホームページにて



警察庁・消費者庁