

## 「口座不正利用」に関するアンケート結果（2011～2016年度）

（対象：正会員・準会員・特例会員189行、単位：件）

### ○ 口座不正利用に伴う口座の利用停止・強制解約等の件数の推移について

時 期	利用停止	強制解約等	合 計
2011年度	38,311	31,213 (28,885)	40,639
2012年度	36,038	27,466 (25,310)	38,194
2013年度	40,921	30,426 (28,361)	42,986
2014年度	54,893	30,129 (28,227)	56,795
2015年度	51,969	27,148 (23,823)	55,294
2016年度	52,753	29,880 (26,795)	55,838

（注1）「口座不正利用」とは、「ヤミ金融業者の返済金振込口座(出資法違反等)」、「サイト利用代金等の債権を譲り受けたと偽って架空の代金請求をする際の代金振込口座(詐欺)」、「いわゆる『オレオレ詐欺』における振込口座(詐欺)」等、法令や公序良俗に違反する行為に銀行預金口座が利用されること。

（注2）「件数」は、原則として口座単位。

（注3）強制解約等の件数のカッコ内は、当該期間を含めすでに口座利用停止措置を講じていた口座について、その後強制解約等に至った件数。

（注4）合計数は利用停止および強制解約等(除く既口座利用停止)の合計。

（注5）2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

## 「口座不正利用」に関するアンケート結果（2017年度～）

(対象：正会員・準会員・特例会員189行、単位：件)

## ○ 口座不正利用に伴う口座の利用停止・強制解約等の件数の推移について（図）

時 期	利用停止	強制解約等	合 計
<b>2017年度</b>	<b>42,454</b>	<b>24,121 ( 21,636)</b>	<b>44,939</b>
2017年 4月～ 6月	12,135	7,152 ( 6,430)	12,857
2017年 7月～ 9月	11,099	6,276 ( 5,725)	11,650
2017年10月～12月	9,817	5,934 ( 5,376)	10,375
2018年 1月～ 3月	9,403	4,759 ( 4,105)	10,057
<b>2018年度</b>	<b>40,193</b>	<b>18,694 ( 16,058)</b>	<b>42,829</b>
2018年 4月～ 6月	10,078	4,772 ( 4,212)	10,638
2018年 7月～ 9月	10,208	4,833 ( 4,159)	10,882
2018年10月～12月	9,903	4,674 ( 3,943)	10,634
2019年 1月～ 3月	10,004	4,415 ( 3,744)	10,675
<b>2019年度</b>	<b>41,897</b>	<b>20,069 ( 17,235)</b>	<b>44,731</b>
2019年 4月～ 6月	10,337	4,783 ( 4,125)	10,995
2019年 7月～ 9月	10,940	4,996 ( 4,311)	11,625
2019年10月～12月	11,436	5,815 ( 5,018)	12,233
2020年 1月～ 3月	9,184	4,475 ( 3,781)	9,878
<b>2020年度</b>	<b>31,418</b>	<b>15,298 ( 13,245)</b>	<b>33,471</b>
2020年 4月～ 6月	8,175	3,491 ( 2,867)	8,799
2020年 7月～ 9月	10,754	5,143 ( 4,436)	11,461
<b>2020年10月～12月</b>	<b>12,489</b>	<b>6,664 ( 5,942)</b>	<b>13,211</b>
2021年 1月～ 3月			

(注1) 「口座不正利用」とは、「ヤミ金融業者の返済金振込口座(出資法違反等)」、「サイト利用代金等の債権を譲り受けたと偽って架空の代金請求をする際の代金振込口座(詐欺)」、「いわゆる『オレオレ詐欺』における振込口座(詐欺)」等、法令や公序良俗に違反する行為に銀行預金口座が利用されること。

(注2) 「件数」は、原則として口座単位。

(注3) 強制解約等の件数のカッコ内は、当該期間を含めすでに口座利用停止措置を講じていた口座について、その後強制解約等に至った件数。

(注4) 合計数は利用停止および強制解約等(除く既口座利用停止)の合計。

すなわち、合計数は  $12,489(\text{利用停止件数}) + 6,664(\text{強制解約等件数}) - 5,942(\text{既口座利用停止件数}) = 13,211$

(注5) 2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

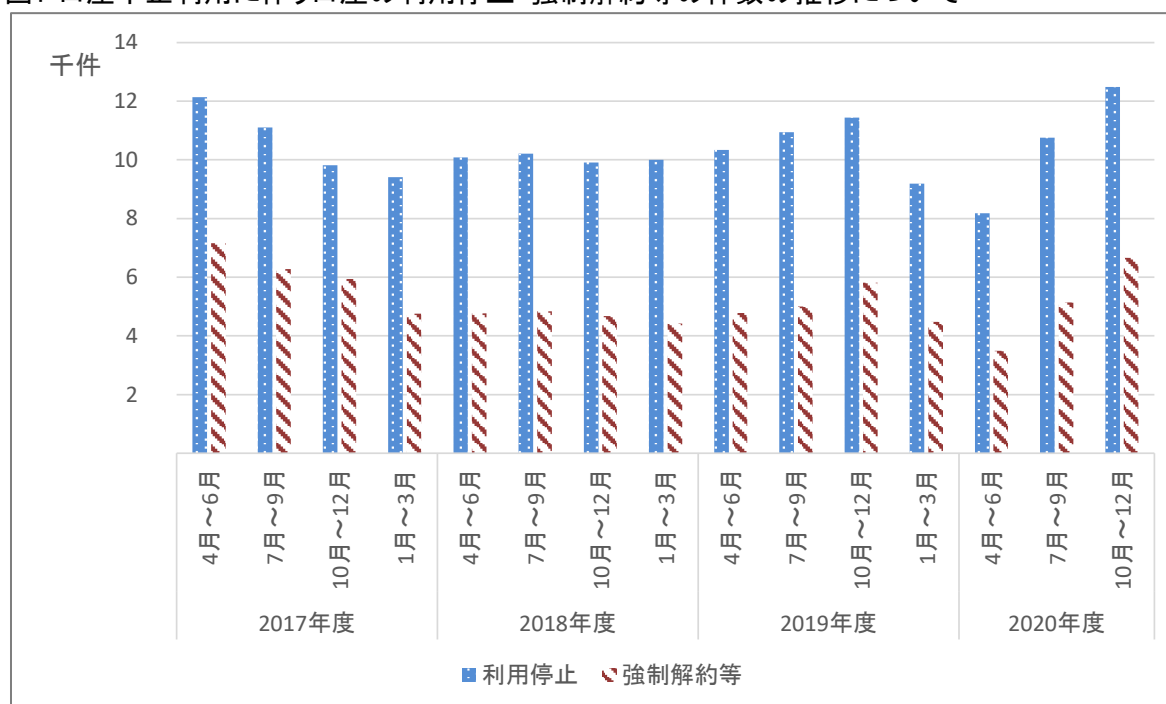
## ○ 口座不正利用に伴う口座の利用停止・強制解約等の残存口座数および金額について

(単位:百万円)

2020年12月末現在	口座数	金額
利用停止、または強制解約後に別段預金等に移して管理している口座数および資金総額	295,223	11,118
うち振り込め詐欺救済法の対象と考えられる資金総額	36,990	2,435
うち1,000円未満口座	(22,944)	(9)

(注)2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

図：口座不正利用に伴う口座の利用停止・強制解約等の件数の推移について



以 上