



競輪補助事業

平成22年11月7日

関係者各位

社団法人 日本消費生活アドバイザー・コンサルタント協会

「サギ商法なんでも110番」

～未公開株・投資商法・ネット詐欺・リフォーム詐欺・マルチ商法・内職などなど～

結果報告（速報版）送付のご案内

拝 啓

平素は当協会の活動にご支援・ご協力いただき、厚く御礼申し上げます。

11月6日、7日の2日間、東京・大阪で実施しました「サギ商法なんでも110番」には全国から多くのご相談が寄せられました。

ここに、その結果を取り急ぎ集計し、速報としてご案内させていただきます。

なお、寄せられた相談内容については今後、トラブルの内容等を精査し、問題点の抽出、分析を行います。それとともに、関係機関への提言、消費者への啓発、法改正への提言を行うべく報告書をまとめていく予定です。

皆様にはこれからもご指導・御鞭撻のほどをよろしくお願い申し上げます。

敬 具

添付書類

「サギ商法なんでも110番報告書（速報版）」

「サギ商法なんでも110番 速報集計」

本件に関するお問い合わせは下記をお願いいたします。

当協会 消費者相談室

110番実行委員会 担当：大谷

電話：03-3718-4678（代）

平成22年11月7日

速報 『サギ商法なんでも 110番』

～未公開株・投資商法・ネット詐欺・リフォーム詐欺・マルチ商法・内職などなど～

社団法人 日本消費生活アドバイザー・コンサルタント協会

(通称 NACS)

実施状況

日 時	平成22年11月6日(土)、7日(日)	午前10時～午後4時
場 所	東日本支部	03-5729-1100
	西日本支部	06-4790-8110
相談方法	電話・FAX	
相談対応者	(社)日本消費生活アドバイザー・コンサルタント協会会員、弁護士	
主 催	(社)日本消費生活アドバイザー・コンサルタント協会 (NACS)	

相談概要

11月6日(土)、7日(日)の2日間の相談件数は 233件でした。

「サギ商法なんでも110番」と題しておこなった相談会で、消費者が「だまされた」と思う相談にはどのようなものがあるのか、を知ることにも目的でした。多方面からの相談を期待していましたが、そのほとんどは、金融関連の相談でした。

金融関連相談の中でも、突出して多かったのが、「未公開株」「社債」「転換社債」「匿名事業組合」「投資ファンド」に関する相談でした。被害者は60代以上の高齢者に多く、被害額も高額で、最高額は1億1千万円にのぼりました。

実体のないサギ的商品の勧誘がほとんどで、複雑で難解な商品を巧みに売られている状況が見られました。また、販売会社・発行会社ともに連絡が取れないケースが多く見られ、被害回復が困難な相談が寄せられました。

金融商品以外では、インターネットを使った不当請求・架空請求の相談や、訪問販売での二次被害の相談も寄せられました。

なお、寄せられた相談については今後、問題点の抽出、分析を行います。それとともに関係機関への提言、消費者への啓発、法整備等へむけて報告書をまとめていく予定です。

相談件数、相談者の属性、契約金額、販売方法などについての概要を速報として現時点で別紙にとりまとめましたので、ご参照下さい。

なお、110番の報告書は2011年1月に公表する予定です。

「サギ商法なんでも 110 番」で受けた相談事例

1. 「特定商取引法（訪問販売）関連」の相談事例

①離れて住む母が健康食品店開店の折込チラシを見て、100円のパンを買いに行ったら、健康講座をやっていた。「血液をサラサラにする」と言われ、高額な健康食品の契約をしましたが、解約させたい。

健康講座では、自称薬剤師の先生がいて、この店で扱っている健康食品がいかにか体にいいかを説明していた。母はもともと低血圧で、血液のことを心配していたので、「血液の汚れを取り除く」「血液をサラサラにする」という健康商品に興味を持ったらしい。限定で25名だけと言われ、他の人も購入希望していたので、今買わなければという気持ちになり、1年分6箱を約50万円で購入してしまった。商品はまだ未開封である。解約できないか。

(40代 女性 家事従事者 神奈川県、当事者：60代 女性 無職 埼玉県)

②高齢の父が、訪問してきた人に「所有している土地を高く売ってあげる」と言われ、所有地の下刈・枝払いの契約をした。代金を払ってしまったが解約させたい。

突然、電話があり「貴方の所有している土地を、700万円で買いたいという人がいる」「売るためには土地の整備が必要」と言われ、下刈・枝払いの契約をしてしまった。代金は現金で35万円支払った。だまされたと思うので、全額返金して欲しい。

(50代 女性 給与生活者 埼玉県、当事者：70代 男性 無職 埼玉県)

③7年前に建てた住居が欠陥で、改築してもらおう契約を別会社に依頼した。4回に渡り600万円を支払ったが、工事が行われない。

7年前に工事途中で事業者がいなくなった。その住宅の完成と欠陥部分を工事しようとした。2年前に書籍で信頼できる工務店が掲載されていた店に依頼した。4回にわたって600万円を支払ったが、工事が行われない。今年10月に弁護士に依頼して、工事代金を差し押さえしてもらおうことになったが、その弁護士もなかなか提訴しない。

(80代 女性 無職 東京都)

④雑誌広告を見て、ぬり絵原画製作内職に興味を持ち問い合わせた。その後、表札を作る内職の会社から葉書が届き、別会社なのに住所が同じである。このぬり絵内職の会社は信用できるか。

「2万円の授業料を払い講習を受けたら100%仕事になる」という、ぬり絵原画製作内職会社と同住所で別会社からも内職を募集する葉書が来るのはあやしい。個人情報もれたのか。信用できるか。

(50代 女性 家事従事者 千葉県)

⑤2年前に蓄電池のネットワークビジネスに参加するため、300万円を出資したが、商品の開発がされず損した。お金を取り戻せるか。

蓄電池の販売代理店の権利1500万円程を、知り合い5人が共同出資して契約した。商品の開発がうまくいかず2年経っても利益がでない。他の代理店が契約違反を理由に裁判を起こしたが、4700万円に対し150万円しか返金されなかった。

(40代 男性 給与生活者 長野県)

⑥実家の母が高額の配当金も受け取れるし、転売すれば儲かると勧められ、リゾート会員権を購入したが、業者と連絡が取れない。

昨年5月に3社から相次いでDMが届き「投資信託ではだめだ。リゾート会員権なら何百万円もの配当がつくし、売れば儲かる」と1口100万円以上の会員権を電話で勧誘され、3社あわせて1億円近く支払った。支払いは銀行振り込み。2社とは連絡が取れず、預金保険機構から口座凍結したと連絡があり、一部の返金があった。1社は多額の訴訟を抱えて返金は絶望的。処罰して欲しいが、警察は受付けてくれなかった。

(70代 女性 無職 愛知県)

2. 「通信販売関連」の相談事例

①4ヶ月前、携帯電話の広告を見て、「必ず儲かる。登録料は無料」というので、パチンコ攻略法の契約をしてしまった。預託金を支払ったが儲からない。

電話で連絡後、「攻略法を教えるにはお金を預けてもらわないとダメ」と言われ、525000円を振り込んだ。結局、教えられたようにしても儲からず、解約を申し出たがお金を返してくれない。現在、事業者とは連絡がつかない。支払ったお金を取り戻したいが、どうすればいいか。

(20代 男性 給与生活者 東京都)

②「無料」「アダルトサイト」と携帯電話で検索して入った動画でサイトで、年齢を入力したら登録となった。画面に請求額が出たが、支払わなければならないか？

動画をクリックしたら、年齢認証画面になった。年齢を入力したら「登録完了しました」という画面になった。直後に携帯電話にメールが届き、利用規約・登録料・解約料が画面に出た。登録料は99000円と記載あり。高額だが支払わなければならないか。

(20代 男性 給与生活者 東京都)

③地元新聞に家系図作成会社の全面広告が出ている。戸籍調査して、今から80年間さかのぼると書いてある。家系図作成を考えているが、高額でもあり信用できるか？

(60代 男性 無職 神奈川県)

④スポーツ紙に出ていた業者に競馬予想を500万円払って契約したが、当たらず、次は26万円の追加を勧められた。振り込むべきか？

スポーツ紙を見て業者を知り、契約して500万円支払ったが当たらない。苦情を言ったところ、「追加で26万円払うと、1日で1000万円儲かることもある」と勧誘を受けた。

(50代 男性 給与生活者 兵庫県)

⑤携帯電話の占いサイトに登録したら、複数の出会い系サイトからメールが来た。メールのやり取りにポイントを購入することになり、2000万円近く払った。返金して欲しい。

1年以上前に占いサイトに生年月日とニックネームを登録したら、「相談にのってほしい。」「困っている」という複数のメールが来た。サイトは7社。10人近くとメールのやり取りを1年近く続け、銀行振込やコンビニ決済で数百回、計2000万円近く支払った。サイト名等の詳細は覚えていない。困りごとの相談途中やお金の援助の打ち合わせ途中でポイントがなくなったため、途中でやめられなかった。家族等から借金して支払った。

(40代 女性 給与生活者 和歌山県)

3. 「金融商品関連」の相談事例

①3ヶ月前、80代の母が電話勧誘で「イラク紙幣の価値が上がるので、今購入すると儲かる」と勧められ、300万円分購入してしまった。詐欺なので返して欲しい。

母のところに立派なパンフレットが届き、その後、事業者から「イラクの平和が莫大なりターンをもたらす。イラク紙幣を今買っておくと、価値が上がるので莫大な利益になる」と電話で説明された。母は今年の8月から3回に渡り計300万円を振り込んだ。25000イラクディナール紙幣が30枚送られてきているが、国内では換金・両替できないと分かった。だまされたと思う。現在、事業者とは連絡がとれなくなってしまった。

(50代 女性 給与生活者 長野県、当事者：80代 女性 無職 長野県)

②高齢で一人暮らしの父の自宅に行ったら、不審なFAXが届いている。「確約書」と書かれており、内容は外貨の両替契約のようだ。やめさせたいがどうしたらよいだろうか？

88歳になる父の所に様子を見に時々行っている。父は先日ある業者から「20万円のスーダンポンドを3枚買ってあげれば、以前契約した未公開株やおかしな社債のようなものを3647万円で買い取る」と言われたらしい。業者からは「確約書」が届き、内容を見ると「外貨の両替契約」のようだ。まだ、お金は支払っていないが、父は信じきっている。父を説得してやめさせたいが、どうしたらよいだろうか？

(50代 女性 家事従事者 神奈川県、当事者 80代 男性 無職 東京都)

③A社より電話勧誘で転換社債を契約した。その後、別のB社から電話があり「欲しがっている人がいるので高額で買い取る」と言われた。B社に売れると思い、次々にA社から転換社債を追加で買ってしまった。その直後、両社と連絡が取れなくなってしまった。お金を取り戻すことはできるか？

今年の夏、A社からパンフレットが届き、その後電話で「配当10%」と言われ、1年ものの転換社債を50万円で購入した。その2日後、別のB社から電話があり「転換社債を買っている人がいないか探している」「欲しがっている人がいるので、仲介し高値で売れる」と説明され、売れるならと思い、A社に連絡とり、追加で転換社債を250万円分購入してしまった。その後も、B社から「端株だからもっと買ってくれ」と言われ、さらに、400万円を追加で購入した。その後、A社B社両方とも電話がなくなってしまう。

(60代 男性 給与生活者 宮城県)

④半年前に、今後発展するブラジルのバイオ系会社の社債を200万円で購入した。最近、その社債を高く買い取るので、追加で社債を買うよう勧められている。信用できるか？

「ワールドカップが開催される予定のブラジルは今後さらに発展するので、今社債を買っておくとよい」と訪問した勧誘員から、ブラジルのバイオ系会社の社債を200万円購入した。その後、その社債を高く買うクライアントがいるので紹介するので、さらに100万円購入するよう言われた。勧誘員の親戚の人は10倍の3000万円で買い上げられたという。勧誘員が仲介した書面には証券会社、クライアント名が入っていたが、信用して大丈夫か？

(80代 男性 無職 神奈川県)

⑤2年前、電話勧誘がありその後訪問を受け、私募債不動産ファンドに1600万円を支払った。9ヶ月前、事業者は家宅捜索を受けたため、配当されない。

少人数の私募債不動産ファンドを勧められた。「このまま金融機関においておくよりも、私に任せて欲しい。利子も高額つく」と言われ契約してしまった。契約後1年位は月々8万円配当があったが、その配当分も出資してしまった。今年2月に事業者が家宅捜索を受けた後は法律事務所が事務を引き継いでいる。配当もなくなり、解約を申し出たが、返金は出来ないと言われた。泣き寝入りするしかないか？

(80代 女性 無職 宮城県)

⑥5年前に電話勧誘で未公開株の契約をし、2000万円ほど支払った。上場するという話もうそで、販売会社は2年前から連絡が取れない。株の発行会社とはまだ連絡がとれるが、発行会社よりお金を取り戻すことは可能か？

(60代 男性 給与生活者 長野県)

⑦2年前、電話があり訪問を受け、金のオプション取引を勧められ契約した。1800万円支払った。配当は400万円と言われていたが、事業者は業務停止状態になった。

2009年1月、金のオプション取引を勧める電話があった。その後3人の勧誘員が訪問してきて、執拗に勧められ根負けして契約してしまった。7回に分けて1800万円を振り

込んだ。毎月配当を受けていたが、2010年7月の配当が受けられなかった。販売会社に電話したら「警察の捜査が入り事実上閉鎖し、2ヶ月以内に破産申立手続する」と言っていた。今からでも返金可能か？ (50代 女性 家事従事者 千葉県)

⑧認知症の父が、銀行からリスクの高い投資信託などの金融商品を次々と買わされている。だまされていると思うので、情報提供したい。

父は口座を開いている銀行から、投資信託などのデリバティブ商品の入ったリスクの高い金融商品を次々と買わされ、3700万円にもなっている。判断能力のない者にこんなリスクの多い金融商品を買わせてもよいものなのか。わけのわからない年寄りに高額でリスクのある金融商品を売りつける銀行のやり方に腹が立つ。情報提供したい。

(50代 女性 家事従事者 東京都、当事者：80代 男性 無職 東京都)

⑨妻が電話で「金相場が儲かる」と勧誘され断った。話を聞くだけと訪問され、金相場（CFD取引）の契約をしてしまった。3回にわたり1200万円を支払ったが、追加支払いを要求されている。解約したい。

妻が、訪問された際に、「今注文が殺到している。抽選で取引する人を選んでいる」などと説明され、息子のような担当者を信用して80万円を5口で400万円渡した。翌日「1千万円投資すれば特例があり、絶対儲かる」と言われ、追加で400万円を渡し、さらにその後400万円を追加。3週間後に販売員の上司が「560万円損が出たので払って欲しい」と連絡があり、だまされたと気付いた。全額返すように言ったが、お金が戻らない。4日前に「支店がなくなる」と担当者が言ってきた。

(80代 男性 無職 山梨県、当事者：70代 女性 無職 山梨県)

⑩23年間月払いで払った生命保険。掛金は約320万円になったが、満期日の受取額は34万円。受取額が少なすぎる。だまされたと思う。

23年前に、知人が保険のセールスをしていて、「いい保険がある」と勧誘され、よく理解できないまま初めての保険契約をしてしまった。保険内容は「病気のときは1日4000円。災害のときは1万円の補償をする」と説明されていた。4年前に障害者になったときに、給付金30万円を受け取ったことがあるだけだった。自分は貯金をしているつもりだったが、満期になって受け取れる額が少ないので不満。

(80代 女性 無職 秋田県)

4. 「その他」の相談事例

①知人に3000万円ものお金を貸している。念書はあるが、知人は全く返す気がない。どうやったら返してもらえるか。

(70代 男性 自営業者 茨城県)

②6年前、神社に参拝した時に、神社の修練所を建築する資金として協賛金を100万円支払った。約束では120万円にして返金すると言われた。その後も自宅まで訪問を受け勧誘され追加で100万円支払った。しかし、神社は修練所も建設せず、返金の約束も守ってくれない。

100万円を払うと1ヵ月後より毎月6万円ずつ20回で返済するといわれて契約した。誓約書もあるが、約束が守られない。59万円まで返済されたが、残金の返済のめどもつかない。どうやったら返金してもらえるか。
(60代 男性 無職 東京都)

③「クレジットカードを現金化」という立看板を見て店に行ったら、夫のカードだからと言われ、駅の自動券売機で特急回数券を買うように指示された。店から手数料として20%を引かれ現金を受け取ったがクレジットの返済ができない。

家族のためにお金が必要だったが、キャッシングが出来なくて、現金化という看板を見て行った。「いくら必要か」と聞かれ、「6万円」と言うと、特急回数券を2枚(約82000円)をカードで購入するように指示された。特急回数券と引き換えで現金65600円を受け取った。その後カード会社から代金の請求がされているが返せず困っている。

(70代 女性 無職 埼玉県)

アドバイザー弁護士のコメント

被害相談は、世相を写す鏡。高齢者の不安が伝わって来ます。

弁護士 大迫恵美子

「サギ商法」という思い切ったネーミングのおかげなのか、電話が鳴りやまない程の相談件数でした。「自分は騙されたのではないか。でもどこへ相談したら良いのか。」と毎日悩んでいる方々を掘り起こすことに成功したのではないのでしょうか。NACSの英断に敬意を表させていただきます。

それにしても、高齢者をねらった高額な未公開株商法が、これほど多いものなのか、改めて被害の深刻さにため息が出てしまいました。

ご相談内容は、数年前に、有名製薬会社の株券を譲り受けて上場を待っているといったタイプ、つい先頃、「高く買い取りますから、あの会社の社債を買って下さい。」という電話があったため高額な代金を支払ってしまったというタイプなど、相談全体の7割近くが新旧の未公開株被害であるという由々しき事態です。

ここまで深刻化しているのに、官公庁は、未公開株商法に有効な手を打てずにいるのかと思うと、今後もどうなっていくのか、暗い気持ちになってしまいます。

問題は、無登録営業の取り締まりをどうするのか、ということです。せっかく、厳しい参入規制を行っても、「かえって無登録で営業した方が楽にやれる。」などと思われてしまったら、何のための参入規制なのか分かりません。違反の取り締まりについては警察だけが頼りでは、これだけ被害も悪質業者も数が多いと、結局、手が回らず、野放しになってしまいます。何とか知恵を絞って、取り締まりを有効なものにしていく必要があります。

高額なお金を、悪質業者の言葉一つを頼りに出してしまう高齢者の方々が後を絶たないことにも、現在の高齢者がおかれた厳しい状況を感じます。

おそらくは、社会保障については、国が全く頼りにならないし、自分の子供たちには迷惑をかけたくないと頑張る気持ちが、一因になっているのでしょう。何とか、自助努力で、自分の老後資金を作り、残しておきたい、との願いが被害に遭う原因になっているのだらうと思います。

それぞれのご相談事例を見て、被害に遭った不幸に思いをいたしながら、実は、被害に遭う前から不幸な状況にあった我が国の高齢者たちの姿が見えてきてしまった今年の110番でした。

以上

サギ商法なんでも110番 速報集計				相談日:平成21年11月6、7日										
(1)相談受付件数				(2)相談区分										
相談件数	東日本	西日本	計	相談内容	東日本	西日本	計							
6日	72	35	107	1 苦情	157	71	228							
7日	86	40	126	2 問い合わせ	1	2	3							
合計	158	75	233	3 その他	0	2	2							
				合計	158	75	233							
(3)相談者の属性				(4)販売方法										
①性別				②年代別				③職業別						
性別	東日本	西日本	計	年代別	東日本	西日本	計	職業別	東日本	西日本	計			
男性	100	44	144	10代	0	0	0	1 給与所得者	44	18	62			
女性	57	30	87	20代	12	1	13	2 自営・自由業	10	5	15			
団体	1	1	2	30代	5	4	9	3 家事従事者	23	15	38			
不明	0	0	0	40代	18	13	31	4 学生	1	0	1			
合計	158	75	233	50代	28	9	37	5 無職	75	35	110			
				60代	40	20	60	6 企業・団体	0	1	1			
				70代	42	23	65	7 不明	5	1	6			
				80代以上	13	4	17	合計	158	75	233			
				不明	0	1	1							
				合計	158	75	233							
(5)契約金額				(6)支払方法				(7)110番専用項目・サギ商法種類別						
	販売購入形態	東日本	西日本	計	金額	東日本	西日本	計	種類	東日本	西日本	種類	東日本	西日本
0	店舗販売	14	11	25	1 ~1万円	2	1	3	①点検商法	2	0	⑪情報商材等	3	3
10	訪問販売	36	8	44	2 ~5万円	3	3	6	⑫資格商法	0	0	⑫出会い系サイト	2	2
20	通信販売	30	8	38	3 ~10万円	16	2	18	⑬内職商法	1	1	⑬アフリエイト等	0	0
30	電話勧誘	55	30	85	4 ~30万円	10	3	13	⑭マルチ商法	2	0	⑭通販関連その他	1	0
40	マルチ商法	4	0	4	5 ~50万円	10	6	16	⑮催眠(SF)商法	1	0	⑮未公開株・社債	68	38
50	その他無店舗	2	3	5	6 ~100万円	18	10	28	⑯送りつけ商法	0	0	⑯先物取引・オプション	6	1
60	ネガティブオプション	0	0	0	7 ~300万円	33	13	46	⑰かたり商法	2	0	⑰匿名組合・ファンド	15	3
70	不明・無関係	17	15	32	8 ~500万円	14	6	20	⑱特商法関連その他	10	3	⑱金融関連その他	11	7
合計	合計	158	75	233	9 500万円以上	42	18	60	⑲不当・架空請求	15	2	⑲振込詐欺等	0	1
					10 不明	10	14	24	⑳通販・ネット通販	8	1	㉑その他	11	13
					合計	158	75	233	小計	41	7	合計	158	75
(8)相談の内容別分類(MA)				(9)110番専用項目・サギ商法種類別										
内容別分類	東日本	西日本	計	内容別分類	東日本	西日本	計							
1 安全・衛生	0	0	0	接客対応	9	5	14							
2 品質・機能	4	0	4	包装・容器	0	0	0							
3 法規・基準	1	3	4	施設・設備	0	0	0							
4 価格・料金	2	3	5	買物相談	0	0	0							
5 計量・量目	0	0	0	生活知識	0	0	0							
6 表示・広告	6	1	7	その他	7	1	8							
7 販売方法	11	53	64	合計	300	127	427							
8 契約・解約	130	61	191											