

『サクラサイト被害救済の実務』目次

第1章 総論

| | | |
|-----|----------------------------|---|
| I | サクラサイト被害とは | 2 |
| II | サクラサイト被害の歴史 | 3 |
| 1 | 実際の状況 | 3 |
| 2 | 被害報道 | 3 |
| 3 | 刑事・民事上の責任 | 4 |
| 4 | サクラサイト被害全国連絡協議会のこれまでの取組み | 5 |
| (1) | サクラサイト被害全国連絡協議会とは | 5 |
| (2) | 連絡協議会のこれまでの活動 | 6 |
| (A) | 全国一斉110番 | 6 |
| (B) | 全国集団提訴、一斉告発 | 6 |
| (C) | 意見書の提出、行政庁への情報提供、シンポジウムの開催 | 6 |
| (3) | 連絡協議会のこれまでの成果 | 7 |
| (A) | 個別の被害に対する救済方法の確立と発展 | 7 |
| (B) | 被害相談の受け皿として | 7 |
| (C) | 大規模被害事件への対応 | 7 |
| (D) | 新しい決済方法への被害の対応 | 7 |

第2章 サクラサイト等悪質サイトの手口・類型

| | | |
|---|-------------------------|----|
| I | サクラサイトの特徴 | 10 |
| 1 | サクラが利用されている | 10 |
| 2 | 「サクラサイトシステム」が販売・利用されている | 11 |

| | | |
|-----|---------------------------|----|
| 3 | メッセージの送受信はサクラサイト内でしかできない | 12 |
| 4 | サクラサイトはどのようにして違法収益を上げているか | 13 |
| (1) | ポイント料 | 13 |
| (2) | その他の費用 | 14 |
| II | 近年多発しているサクラサイト等の手口 | 14 |
| 1 | サクラサイトへの誘導 | 14 |
| 2 | サクラサイト内でのメッセージのやりとり | 15 |
| 3 | サクラサイトの違法性 | 16 |

第3章 各決済手段類型の仕組み

| | | |
|-----|---------------------------|----|
| I | 銀行振込による決済 | 20 |
| II | クレジットカード決済 | 20 |
| 1 | クレジットカード決済による被害とは | 20 |
| 2 | クレジットカード決済の決済方法 | 20 |
| 3 | サクラサイト被害におけるクレジットカード決済の特徴 | 21 |
| III | 電子マネー決済 | 22 |
| 1 | 電子マネー決済による被害とは | 22 |
| 2 | 電子マネーとは | 22 |
| 3 | 電子マネー発行業者に対する法的規制 | 23 |
| 4 | サクラサイトにおける電子マネーの決済形態 | 24 |
| (1) | 直接決済型 | 24 |
| | 〈図1〉 直接決済型 | 25 |
| (2) | 譲渡型 | 26 |
| | 〈図2〉 譲渡型 | 27 |
| IV | コンビニ収納代行決済 | 28 |

目次

| | | |
|-----|-----------------------------|----|
| 1 | コンビニ収納代行決済による被害とは | 28 |
| 2 | コンビニ収納代行決済の決済方法 | 28 |
| 3 | サクラサイト詐欺におけるコンビニ収納代行の特徴 | 29 |
| 4 | 収納代行に対する法的規制 | 29 |
| | 〈図3〉 コンビニ収納代行型 | 29 |
| V | その他の決済手段 | 30 |
| 1 | 総論 | 30 |
| 2 | 資金移動型 (PayPal) | 31 |
| 3 | キャリア決済 | 31 |
| 4 | Vプリカ | 32 |
| 5 | Google Play・iTunes・アマゾンギフト等 | 33 |
| 6 | 仮想通貨 | 33 |
| VI | 決済代行 (サクラサイトに利用させている決済代行) | 35 |
| 1 | サクラサイト被害における決済代行業者 | 35 |
| 2 | サクラサイト被害における決済代行業者の問題点 | 35 |
| 3 | 平成28年改正割販法における決済代行業者 | 36 |
| | 〈図4〉 決済の仕組み①——国内のみの場合 | 37 |
| | 〈図5〉 決済の仕組み②——一部海外の場合① | 37 |
| | 〈図6〉 決済の仕組み③——一部海外の場合② | 38 |
| (1) | 登録義務 (改正割販法35条の17の2) | 38 |
| (2) | 登録拒否要件 (改正割販法35条の17の5) | 39 |
| (3) | 加盟店調査義務 (改正割販法35条の17の8) | 39 |
| | ●コラム さまざまな決済手段の理解を深めるために | 40 |

第4章 具体的な対処方法・問題点

| | | |
|----|-------------------------------------|----|
| I | 相談から受任まで | 44 |
| | 1 相談を受けるに際しての注意 | 44 |
| | 2 相談時に用意するもの | 45 |
| | 3 証拠等の保全 | 46 |
| | (1) 心構え | 46 |
| | (2) メール(メッセージ)内容の保存 | 47 |
| | (3) インターネット上の情報の保存 | 48 |
| | (4) 口コミサイトの情報の活用 | 49 |
| | (5) 凍結預金口座情報の確認 | 50 |
| | (6) 弁護士法23条の2に基づく照会等の活用 | 50 |
| | 4 受任後の手続 | 51 |
| | (1) 受任通知の送付 | 51 |
| | (2) 受任通知の具体的内容 | 51 |
| | (A) サクラサイト運営業者に対して | 51 |
| | (B) クレジット会社等に対して | 52 |
| | (C) 決済代行業者に対して | 52 |
| | (D) 電子マネー業者に対して | 53 |
| II | 交渉 | 54 |
| | 1 銀行振込決済を利用している場合 | 54 |
| | (1) 交渉の相手方 | 54 |
| | (2) 具体的な対処方法 | 54 |
| | (A) サクラサイト運営業者自身の口座に振り込ませる場合 | 54 |
| | (B) サクラサイト運営業者以外の名義の口座に振り込ませる 場合 | 55 |

目 次

| | | |
|------------|----------------------------|----|
| 2 | クレジットカード決済を利用している場合 | 56 |
| (1) | 交渉の相手方 | 56 |
| (2) | 具体的な対処方法 | 56 |
| (A) | サクラサイト運営業者に対して | 56 |
| (B) | クレジット会社に対して | 57 |
| (C) | クレジット会社の対応 | 59 |
| 3 | 電子マネー決済を利用している場合 | 60 |
| (1) | 交渉の相手方 | 60 |
| (A) | 直接決済型の場合 | 60 |
| (B) | 譲渡型の場合 | 60 |
| (2) | 具体的な対処方法 | 60 |
| (A) | 直接決済型の場合 | 60 |
| (B) | 譲渡型の場合 | 61 |
| 4 | コンビニ収納代行決済を利用している場合 | 64 |
| (1) | 交渉の相手方 | 64 |
| (2) | 具体的な対処方法 | 65 |
| (A) | コンビニや決済代行業者に対して | 65 |
| (B) | サクラサイト運営業者に対して | 65 |
| (C) | 訴 訟 | 66 |
| III | 民事訴訟 | 67 |
| 1 | 一般的な場合 | 67 |
| (1) | 被告の特定 | 67 |
| (2) | 責任追及の法的構成 | 67 |
| (3) | 立証方法 | 68 |
| 2 | 背後者への責任追及の可能性がある場合 | 69 |
| (1) | 背後者への責任追及の必要性 | 69 |

| | |
|---|-----------|
| (2) 背後者への責任追及の方法（証拠の収集方法） | 70 |
| (A) 弁護士法23条の2に基づく照会 | 70 |
| (B) 刑事告訴、刑事記録の閲覧 | 71 |
| (3) 背後者に対する責任追及の法的構成 | 71 |
| (4) 主張立証方法 | 72 |
| (5) まとめ | 73 |
| ●コラム メール相手は多重人格者!? | 73 |
| 3 サクラサイトの承継が生じている場合 | 75 |
| (1) はじめに | 75 |
| (2) サクラサイト運営業者が変更された場合 | 76 |
| (3) 変更後の運営業者に対して変更前の運営業者の責任を追及する ための理論構成 | 76 |
| (A) 承継的共同正犯 | 76 |
| (B) 法人格否認の法理 | 77 |
| (C) 事業譲渡（サイト売買） | 77 |
| (D) 実際の訴訟事案 | 77 |
| 4 主張立証の工夫 | 79 |
| (1) 証拠保全 | 79 |
| (A) 証拠保全の検討 | 79 |
| (B) 申立書の作成 | 79 |
| (C) 証拠保全当日 | 83 |
| (2) 決済代行業者に対する責任追及 | 83 |
| (A) はじめに | 83 |
| (B) 法律構成 | 84 |
| (C) 幫助 | 85 |
| (D) 故意 | 86 |

目 次

| | |
|--------------------------------------|-----|
| (E) 過 失 | 86 |
| (F) 主張立証の工夫 | 93 |
| IV 刑事関係の手續とその手續を利用した証拠収集方法 | 94 |
| 1 はじめに | 94 |
| 2 インターネット異性紹介事業者台帳の謄写手續を利用する | 95 |
| 3 同種余罪被害者として、公判中の刑事記録の閲覧謄写手續を する | 96 |
| 4 公判後に、同種余罪被害者として判決等の刑事記録を入手する | 97 |
| V 関連裁判例 | 97 |
| 1 サクラサイト運営者に対する裁判例 | 97 |
| (1) 民 事 | 97 |
| (2) 刑 事 | 100 |
| (A) 詐欺罪が問われた事例 | 100 |
| (B) その他の刑事手續を課された事例 | 102 |
| 2 決済代行業者に関するもの | 104 |
| (1) 電子マネー業者・決済代行業者に対する裁判例の外観 | 104 |
| (2) 裁判例の分析 | 106 |
| (A) 裁判例からみる注意義務の構成の仕方 | 106 |
| (B) 裁判例における注意義務の規範 | 107 |
| (C) 注意義務の程度 | 107 |
| (3) 今後の主張立証活動についての提言 | 110 |
| (A) サクラサイト問題について裁判官に正確な理解をしまら うこと | 110 |
| (B) 決済手段提供業者の役割の重大性を裁判官に理解しまら うこと | 110 |
| (C) 事実の掘り起こしを行うこと | 111 |

| | |
|--|-----|
| (4) まとめ | 112 |
| VI 回収方法 | 112 |
| 1 保全 | 112 |
| (1) はじめに | 112 |
| (2) 仮差押えの対象財産 | 113 |
| (3) 実際の仮差押え事案 | 113 |
| (4) 債権者代位訴訟 | 115 |
| 2 執行 | 117 |
| 3 口座凍結 | 117 |
| (1) 振り込め詐欺被害救済法に基づく救済 | 117 |
| (2) 基本的手続の流れ | 117 |
| 〈図7〉 被害回復分配金の支払い等に関する手続の流れおよび預 金保険機構の業務 | 118 |
| (3) 口座凍結を要請するか否かの判断 | 119 |
| (4) 口座凍結要請の解除 | 120 |
| (5) 比較的残高がある場合 | 120 |
| ●コラム 海外のサクラサイト詐欺会社を債務者とする、決済代 行会社を第三債務者とする、電子マネーの立替払請求権 に対する仮差押え | 121 |
| ●コラム 口座凍結と公正証書 | 123 |

第5章 占いサイトに関する具体的解決方法

| | |
|---------------|-----|
| I はじめに | 128 |
| II 占いサイト被害の特徴 | 128 |
| III 法的構成 | 129 |

目 次

| | |
|--------------------------------------|-----|
| 1 通常のサクラサイト被害と同様の不法行為構成 | 129 |
| 2 占いサイト固有の構成①——詐欺による不法行為 | 131 |
| 3 占いサイト固有の構成②——社会的相当性を逸脱した違法性 | 132 |
| IV 主張立証の方法 | 134 |
| 1 占いサイトのホームページや規約の表示 | 134 |
| 2 ユーザーとサイトがやりとりしたメールの内容 | 135 |
| 3 サイトから他のユーザーへほぼ同内容のメールが送信されている事実の立証 | 136 |
| (1) 他のユーザーや他のアカウントで受信したメール | 136 |
| (2) PIO-NET情報 | 136 |
| (3) 占いサイトに関するクチコミサイト | 136 |
| (4) 同一業者の運営する他のサイトのメールの確認 | 137 |
| 4 占いサイトの仕組み | 137 |
| 5 業者の求人情報 | 137 |

第6章 今後の課題

～被害予防のために、運営会社が海外の出会い系サイトは利用しない!～

| | |
|--------------------------|-----|
| I 海外サイト | 140 |
| 1 海外サイトとは | 140 |
| 2 海外サイトの実態 | 140 |
| 3 海外サイトへの送金 | 141 |
| 4 法律の適用 | 141 |
| (1) 特定商取引法（通信販売）の適用 | 141 |
| (2) 出会い系サイト規制法の適用 | 142 |
| (3) 電子マネーでの支払いへの資金決済法の適用 | 142 |

| | |
|--|-----|
| (4) 割賦販売法 | 142 |
| 5 海外サイトとの交渉 | 142 |
| II 探偵等二次被害——被害救済を求めるなら、弁護士と面 談してから依頼しよう | 143 |
| 1 状況と問題点 | 143 |
| 2 違法性 | 144 |
| (1) 景品表示法違反、特定商取引法違反の可能性 | 144 |
| (2) 弁護士法違反の可能性 | 144 |
| (3) 詐欺の可能性 | 144 |
| (4) その他 | 144 |
| 3 二次被害の救済 | 145 |
| (1) 探偵業者に対する関係 | 145 |
| (2) 弁護士による二次被害 | 145 |
| III 法改正の必要性 | 146 |
| 1 多様化する決済方法に関する適切な規制の必要性 | 146 |
| 2 電子マネー業者に対する規制 | 147 |
| 3 RMT業者の規制 | 147 |

資料編

| | |
|--------------------------------|-----|
| 【資料1】 対サイト運営業者用通知書例（簡略版） | 150 |
| 【資料2】 対サイト運営業者用通知書例（詳細版） | 151 |
| 【資料3】 対占いサイト運営業者用通知書例 | 153 |
| 【資料4】 対クレジット会社用通知書例 | 155 |
| 【資料5】 対クレジット決済代行業者用通知書例 | 157 |
| 【資料6】 対電子マネー業者用通知書例 | 159 |

目 次

| | |
|--|-----|
| 【資料7】 対収納代行業者用通知書例 | 162 |
| 【資料8】 請求債権目録記載例 | 164 |
| 【資料9】 独立行政法人国民生活センター PIO-NET情報照会例（弁護 士法23条の2）——サイト運業者 | 166 |
| 【資料10】 独立行政法人国民生活センター PIO-NET情報照会例（弁護 士法23条の2）——決済業者+サイト運業者 | 167 |
| 【資料11】 準備書面（目次）例 | 168 |
| 【資料12】 口座凍結要請書例 | 170 |
| 【資料13】 東京高裁平成25年6月15日判決 | 172 |
| 【資料14】 東京地裁平成25年5月29日判決——カード会社からの請求 を排斥した裁判例 | 188 |
| ・各地の相談窓口および幹事一覧 | 192 |