

# デジタル取引・特定商取引法等検討会・第6回提出資料

2026年6月11日 弁護士 島蘭佐紀

## 1 クーリング・オフの返金拒否・懈怠について

【表1】解除妨害及び返金拒否・懈怠（「返金拒否等」とする）の行政処分及び罰則

| 行為      | 手段                         | 行政処分                             | 罰則                                                                                                                  |
|---------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A 解除妨害  | 不実告知<br>(法6Ⅰ、7Ⅰ柱書)         | 業務停止(法8Ⅰ前段)<br>＋<br>指示等(法7Ⅰ柱書前段) | 【直罰方式】<br>法70①＝3年以下の拘禁刑 and/or<br>300万円以下の罰金                                                                        |
|         | 威迫させて困惑<br>(法6Ⅲ、7Ⅰ柱書)      |                                  |                                                                                                                     |
|         | 事実不告知<br>(法7Ⅰ③)            | 業務停止(法8Ⅰ前段)<br>＋<br>指示等(法7Ⅰ柱書後段) | 【間接処罰方式】<br>業務停止命令違反の場合(70③)＝3<br>年以下の拘禁刑 and/or 300万円以下<br>の罰金<br>＋<br>指示違反の場合(71②)＝6月以下の<br>拘禁刑 and/or 100万円以下の罰金 |
|         | 迷惑を覚えさせる仕方<br>(法7Ⅰ⑤・省令18①) |                                  |                                                                                                                     |
| B 返金拒否等 | 履行の拒否<br>(法7Ⅰ①前段)          |                                  |                                                                                                                     |
|         | 不当に遅延<br>(法7Ⅰ①後段)          |                                  |                                                                                                                     |

（出典）安田義紀・山崎優太「解除妨害と返金懈怠の処分・罰則―特商法の規定の成立注目すべき処分例―」消費者法ニュース147号68頁より

【表2】解除妨害、返金拒否等を理由とする行政処分の推移

| 処分年度     | 総件数 | 解除妨害・返金拒否等を含むもの |    |    | 解除妨害・返金拒否等のみ |    |                 |
|----------|-----|-----------------|----|----|--------------|----|-----------------|
|          |     | 国               | 地方 | 合計 | 国            | 地方 | 合計              |
| 2020(R2) | 34  | 2               | 5  | 7  | 0            | 0  | 0               |
| 2021(R3) | 24  | 4               | 7  | 11 | 0            | 0  | 0               |
| 2022(R4) | 21  | 3               | 6  | 9  | 0            | 0  | 0               |
| 2023(R5) | 27  | 2               | 4  | 6  | 0            | 0  | 0               |
| 2024(R6) | 31  | 5               | 6  | 11 | 1            | 2  | 2 <sup>※1</sup> |
| 2025(R7) | 25  | 1               | 4  | 5  | 0            | 0  | 0               |
| 合計       | 162 | 17              | 32 | 49 | 1            | 2  | 2 <sup>※1</sup> |

・同一機会に複数の業者に対して処分が行われているものは1件とカウントしている。

※1 地方の2件の処分のうち、福岡県が行った令和7年3月25日の処分が、国が行った処分と同一の業者に対するものであるため、合計では1件とカウントしている。

【表 3】解除妨害、返金拒否等のみでの処分

| 処分日               | 処分主体      | 販売形態 | 処分理由   |
|-------------------|-----------|------|--------|
| 2025 (R7) . 3. 5  | 埼玉県       | 訪問販売 | 返金拒否のみ |
| 2025 (R7) . 3. 25 | 九州経産局・福岡県 | 訪問販売 | 解除妨害のみ |

【表 4】取引類型別の処分件数（解除妨害、返金拒否等）

| 処分年度     | 訪問販売 | 通信販売 | 電話勧誘 | 連鎖販売 | 特定継続的役務提供 | 業務提供誘引販売 | 訪問購入 | 合計 |
|----------|------|------|------|------|-----------|----------|------|----|
| 2020(R2) | 5    | 0    | 0    | 2    | 0         | 0        | 0    | 7  |
| 2021(R3) | 9    | 0    | 0    | 2    | 0         | 0        | 0    | 11 |
| 2022(R4) | 9    | 0    | 0    | 0    | 0         | 0        | 0    | 9  |
| 2023(R5) | 6    | 0    | 0    | 0    | 0         | 0        | 0    | 6  |
| 2024(R6) | 7    | 0    | 4    | 0    | 0         | 0        | 0    | 11 |
| 2025(R7) | 4    | 0    | 0    | 0    | 1         | 0        | 0    | 5  |
| 合計       | 40   | 0    | 4    | 4    | 1         | 0        | 0    | 49 |

・令和 2 年度は、訪販と連鎖販売の双方を営んでいた事業者を処分したものがあり、表 4 では連鎖販売 1 件と扱っている。

（出典）【表 2】～【表 4】は、井原真吾・薬袋真司「クーリング・オフ妨害と返金懈怠への対応—行政処分・罰則は十分に機能しているか？—」消費者法ニュース 147 号 66～67 頁に基づく。ただし、令和 7 年については、令和 8 年 3 月までの数値を加えた。

## 2 罰則について

【表 5】現行法の罰則規定

|        |                                         |                                |
|--------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 特定商取引法 | 不実告知→3 年以下の拘禁刑か 300 万円以下の罰金 (70①、併科もあり) | 組織的な犯罪の処罰及び犯罪収益の規制等に関する法律の適用なし |
| 刑法     | 詐欺（詐欺未遂含む）→10 年以下の拘禁刑                   | 組織的な犯罪の処罰及び犯罪収益の規制等に関する法律の適用あり |

【表 6】近時のモノなしマルチの刑事処分例

|   | 事案の概要                                                                                                  | 契約金額                                             | 罪名                    | 刑罰                                                                                                                                                      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <b>広告収入等をうたった商材の連鎖販売取引</b><br>～マッチングアプリや SNS 等で知り合った若者が対象。オンラインカジノサイトのアフィリエイト広告収入をうたった商材に関する連鎖販売契約を勧誘。 | 約 1 万 5000 人と <b>約 62 億円</b> の役務提供契約を締結<br>※1    | 特商法違反<br>（書面不交付・不実告知） | 主犯 1 名：<br>懲役 1 年 10 月（ <b>執行猶予 4 年</b> ）、 <b>罰金 300 万円</b>                                                                                             |
| 2 | <b>暗号資産を商材とするマルチ商法</b><br>～SNS 等を通じて知り合った大学生等の若者が対象。海外発祥の独自の暗号資産に関する連鎖販売取引。                            | 約 2500 人と<br><b>約 7 億 7500 万円</b> の売買契約を締結<br>※2 | 特商法違反<br>（書面不交付・不実告知） | S：懲役 1 年 6 月（ <b>執行猶予 3 年</b> ）、 <b>罰金 200 万円</b><br>W：懲役 1 年 4 月（ <b>執行猶予 3 年</b> ）、 <b>罰金 180 万円</b><br>M：懲役 1 年（ <b>執行猶予 3 年</b> ）、 <b>罰金 120 万円</b> |

（出典）※1 警察庁生活安全局「令和 4 年における生活経済事犯の検挙状況等について」10 頁

※2 警察庁生活安全局「令和 5 年における生活経済事犯の検挙状況等について」11 頁

### 3 執行について

【表 7】消費者庁・各経済産業局の年度別の特商法に基づく行政処分事案数

|          | R7 | R 6 | R5 | R4 | R3 |
|----------|----|-----|----|----|----|
| 消費者庁     | 9  | 11  | 12 | 4  | 7  |
| 北海道経済産業局 | 1  | 0   | 0  | 1  | 0  |
| 東北経済産業局  | 2  | 0   | 1  | 0  | 1  |
| 関東経済産業局  | 1  | 0   | 0  | 2  | 0  |
| 中部経済産業局  | 0  | 1   | 1  | 0  | 1  |
| 近畿経済産業局  | 0  | 1   | 0  | 0  | 0  |
| 中国経済産業局  | 0  | 1   | 0  | 0  | 0  |
| 四国経済産業局  | 0  | 0   | 1  | 0  | 0  |
| 九州経済産業局  | 0  | 2   | 0  | 0  | 1  |
| 沖縄総合事務局  | 0  | 1   | 0  | 0  | 0  |
| 合計       | 13 | 17  | 15 | 7  | 10 |

- ・ 同一機会に複数の業者に対して処分が行われているものは1件とカウントしている。
- ・ 複数の期間で共同で処分した事案は1件とカウントしている。
- ・ ただし、同一の機会の処分で、訪問販売と連鎖販売取引など2つの類型で処分している事案は、それぞれ1件ずつとカウントしている。

（出典）消費者庁「特商法ガイド」の執行状況のデータから集計

【表8】各都道府県の特商法に基づく行政処分事案数（令和3年～7年）

| 都道府県名 | 件数 |  |      |   |  |      |   |
|-------|----|--|------|---|--|------|---|
| 北海道   | 2  |  | 石川県  | 1 |  | 岡山県  | 2 |
| 青森県   | 0  |  | 福井県  | 0 |  | 広島県  | 4 |
| 岩手県   | 0  |  | 山梨県  | 1 |  | 山口県  | 0 |
| 宮城県   | 1  |  | 長野県  | 0 |  | 徳島県  | 3 |
| 秋田県   | 0  |  | 岐阜県  | 0 |  | 香川県  | 2 |
| 山形県   | 0  |  | 静岡県  | 3 |  | 愛媛県  | 1 |
| 福島県   | 0  |  | 愛知県  | 4 |  | 高知県  | 0 |
| 茨城県   | 0  |  | 三重県  | 1 |  | 福岡県  | 3 |
| 栃木県   | 0  |  | 滋賀県  | 0 |  | 佐賀県  | 0 |
| 群馬県   | 0  |  | 京都府  | 1 |  | 長崎県  | 1 |
| 埼玉県   | 6  |  | 大阪府  | 1 |  | 熊本県  | 0 |
| 千葉県   | 5  |  | 兵庫県  | 4 |  | 大分県  | 0 |
| 東京都   | 18 |  | 奈良県  | 0 |  | 宮崎県  | 0 |
| 神奈川県  | 5  |  | 和歌山県 | 0 |  | 鹿児島県 | 1 |
| 新潟県   | 0  |  | 鳥取県  | 0 |  | 沖縄県  | 0 |
| 富山県   | 0  |  | 島根県  | 0 |  |      |   |

- ・ カウントのルールは表7と同様。

（出典）消費者庁「特商法ガイド」の執行状況のデータから集計