

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021年6月23日

ナイジェリア未電化地域支援ファンド1・2・3・4号

の状況についてのご報告

平素より格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、契約期間を延長させていただきました標記ファンドシリーズについて直近の状況をご報告申し上げます。

本レポートの要旨

- ・5月期まで報告申し上げていた個別にナイジェリア中央銀行からの承認を受けてDA社が海外送金を行うことは、確認の結果、非常に困難なため不可能だと判明したとDA社より連絡を受けました。
- ・2021年4月末時点においてDA社は返済資金を確保済で、ナイジェリア国内大手銀行 Access Bank に開設済のDA社名義銀行口座内に維持しています。当該事実の確認のため、DA社より2021年5月末時点の銀行取引明細（Bank Statement）を受領すべく、提出依頼をしております。
- ・ナイジェリア送金規制の長期化に鑑み、ナイジェリア国内に本営業者グループ会社名義の銀行口座を開設するための交渉をナイジェリア大手銀行と再開させています。

【本ファンドの概要】

本ファンドにおいてクラウドクレジット・ファンディング合同会社（以下、本営業者）は Crowdfunder Estonia OÜ（以下、本営業者グループ会社）にナイジェリアナイラ建てで貸付を行い、本営業者グループ会社はこの貸付金を原資に、（案件①）ナイジェリア連邦共和国において太陽光発電システムの販売設置を行っている小型太陽光発電システム販売会社 DA 社（以下 DA 社）に対して貸付を行うと共に、（案件②）Mintos という P2P レンディングプラットフォームを介して、ジョージア（旧グルジア共和国）の会社 Creamfinance Georgia LLC の取り扱う個人向けローン債権の購入を行いました。

【状況の報告】

前回報告以降、2021年6月においても、ナイジェリアの公認銀行による海外送金が滞っている状況に変化はございません。

1号・2号・3号・4号それぞれのファンド資金について、本営業者グループ会社はDA社に対して、融資の返済原資を同社名義銀行口座に留保し続けることを依頼し、DA社からの同意を得ました。またDA社より2021年4月期の銀行取引明細(Bank Statement)のコピーを提出いただき、DA社が本営業者グループ会社に2020年10月に返済すべき元利金 NGN 159,174,797.87、2020年12月に返済すべき元利金 NGN 285,712,676.12、2021年1月に返済すべき元利金 NGN 152,120,520.83、2021年2月に返済すべき元利金 NGN 153,453,297.07 の総額 NGN750,461,291.89 以上の残高がナイジェリア国内のDA社名義銀行口座内に維持されていることを確認しております。また、2021年5月末時点の銀行取引明細書を提出するよう依頼しております。

前月報告時に、DA社から「本件はナイジェリア中央銀行から投資証明書(Certificate of Capital Importation “CCI”)の発行を受けている投資案件のため、本来中央銀行がCCI適用レートによる外貨両替を許可しない限り返金ができないものではあるが、中央銀行に対して個別申請を行うことにより、無事に許可が受けられればナイジェリア公認銀行が個別に提示する銀行両替レートにてドル転して送金できる可能性が出てきた」との情報を受け、DA社には取引先である公認銀行と協力して中央銀行からの送金承認を得るべく、申請作業を始めてほしいとの依頼をしました。DA社は本件について取引先公認銀行への問い合わせを行いました。2021年6月8日に、中央銀行からCCI適用レートによる投資案件については、原則として、ナイジェリアからの投資資金返還もCCI適用レートにて手続きを進める以外の許可は出ないとの回答を得たとDA社経営陣からの連絡を受けました。

これを受け、本営業者グループ会社は以前ナイジェリア国内に銀行口座開設の交渉をしていた同国の大手銀行と口座開設の交渉を再開させました。本営業者グループ会社名義での銀行口座が開設され、DA社から当該口座に資金が移動されれば、少なくともDA社の信用リスクからは隔離することが可能となりますので、ナイジェリアにおける海外送金が認められるまでにどの程度の時間がかかるか不明ななか、本手続きを進めてまいります。なお、口座開設をするためには、ナイジェリア中央銀行が国外に設置している登録事務所(Enrollment Centre)まで本営業者グループ会社役員が赴き、生体認証を含む登録を行って、銀行取引許可番号(Bank Verification Number; BVN)を取得する必要があります。登録事務所は米国・中国・英国・フランス・オランダなどに設置されておりますが、各国が設けている海外渡航時の行動制約や新型コロナウイルス感染症の対応状況を確認しながら渡航すべき登録事務所所在国と渡航のタイミングをモニターしております。

一方で、DA社および本営業者グループ会社は、DA社が同社名義銀行口座のなかに維持しているナイジェリアナイラ建て現金を、現時点において1号・2号・3号・4号ファンドの分配原資として認識

しております。2021年6月以降においても、ナイジェリアからの送金問題が解決して本営業者グループ会社に返済できるときまで、本営業者グループ会社はDA社に対してすべての返済原資をDA社名義の銀行口座に留保し続けるよう依頼します。万一、DA社が当該資金を事業等に流用して返済が滞りますと、ナイジェリア未電化地域支援ファンドシリーズ全体で按分分配となる可能性がございます。万一、かかる事象を認識するようなことがあれば、発見し次第、ご連絡申し上げます。

また、次回の定期報告は2021年7月末を予定しております。

引き続き、何卒よろしくお願い申し上げます。

会社概要（クラウドクレジット・ファンディング合同会社）

【代表社員】 クラウドクレジット株式会社

【設立年月】 2016年3月

【資本金】 1,000,000円

【住所】 東京都中央区日本橋茅場町一丁目8番1号