

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021年7月26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

- ・2021年4月末までに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6月末時点の銀行取引明細（Bank Statement）コピーを受領しております。
- ・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ましたが、同行との交渉のなかで「たとえ口座開設してナイラ建て資金が入金されても、当行ではその資金を米ドル転するサービスを提供できない」との連絡を受け、別の解決策を模索しております。

【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7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6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。

前月報告時に、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、ナイジェリア国内に滞留している資金についてDA社の信用リスクから隔離する手続きを進めると連絡申し上げました。しかしながら、当該大手銀行の担当者とコミュニケーションを進めたところ、「たとえ口座開設してナイラ建て資金が入金されても、当行ではその資金を米ドル転させるサービスを提供できない。また借入人がナイラ建て資金を当行に開設したナイラ口座に返済すると、当該資金はナイジェリア中央銀行から受けた投資証明書(Certificate of Capital Imprtation"CCI")の適用から外れるため、将来的に中央銀行公示レートでの米ドル転が不可能になる。そうすると、本営業者グループ会社がナイジェリア国内で両替商などを通して独自に米ドル転しない限り、海外送金ができなくなる」との説明を受けました。この説明を受けて、本営業者グループ会社名義の銀行口座を同行に開設する手続きを再度凍結させ、別の解決策を模索しております。

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7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8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