

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年1月18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12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。
- ・DA社と収納代行サービスの内容を共有するとともに、当該サービスの利用について原則同意を得ておりますが、年末年始ということもありDA社から収納代行業者への本人確認書類提出等が一時的に遅滞しております。
- ・収納代行業者はナイジェリアから財産移転を行うにあたり、一時的に財産物を暗号資産にするかたちを取ります。

【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、2022年1月に入っても、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11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。

これまでに、ナイジェリアにおいて収納代行業を営んでいる本邦企業（以下「収納代行業者」という）の信用リスクを精査するため、収納代行業者より直近の財務情報をご提供いただいた旨を報告いたしました。その後、ご提出いただいた財務内容を見る限り、ナイジェリアにて収納された資金を本営業者グループ会社名義の銀行口座に入金するまでの期間に信用リスクが発現する可能性は著しく低いものと判断いたしました。しかしながら、本営業者グループ会社ではリスク低減策として、送金はDA社が支払うべき金額を一括で行うのではなく、複数回に分割して送金することで万一信用リスクの発現があったとしても投資家様財産の棄損が一部のみにとどまるようリスク低減策をとりつつ、収納代行サービスの提供を受けることとしました。

収納代行業者のサービスを受けるためには、本営業者グループ会社およびナイジェリアのDA社双方が収納代行業者の求める本人確認を終える必要があることから、DA社に対して収納代行サービス利用の説明を行い、このサービス利用についてDA社より原則同意を得ております。その後、収納代行業者による本営業者グループ会社とDA社とに対する本人確認作業を進めていただいておりますが、本営業者グループ会社は提出依頼されたすべての本人確認書類を提出したものの、DA社側は年末年始の時期ということもあって本人確認書類の提出が遅れているとの情報共有を受けております

なお、収納代行業者がナイジェリア中央銀行による外国為替規制が継続されている中で、どのようにしてナイジェリアから海外への財産移転を行えるのかについて説明申し上げます。

現在、ナイジェリアにおいてはナイジェリアナイラを他国の法定通貨に転換する両替取引は規制されていますが、ナイジェリアナイラにて暗号資産を購入することは規制されておられません。そのため、収納代行業者は、本営業者グループ会社に代わってDA社から返済金をナイジェリアナイラで受領したのち、その資金にて米ドル現金と価値が連動する仕組みになっている暗号資産を購入し、その暗号資産をナイジェリア国外に持ち出す方法をとっております。

そのため、収納代行業者が財産を暗号資産に替えたのちにナイジェリア国外に移転させて米ドル現金に代えるまでの間に当該暗号資産の価値が下落した場合には、財産棄損の恐れがあります。しかしながら、回収を依頼する際に収納代行業者との間で「いくらナイジェリアナイラを回収したら収納代行業者が本営業者グループ会社に支払う米ドル額はいくらになる」、との合意をしたうえで収納代行の業務を行うため、万一暗号資産の価値下落があったとしても収納代行業者自身がその損失を被ることになり

ます。収納代行業者より提出いただいた財務内容から、十分な財務健全性を維持していることを確認したため、当収納代行サービスを利用し早期に回収を進めることが、DA 社の信用リスクを負い続けながらナイジェリアの公認銀行による海外送金の回復を待つよりも、投資家様の分配原資の保全に資するとの判断をしております。

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。2022年1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。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、収納代行サービスによる資金回収が完了していない場合、次回の定期報告は2022年2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