

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年3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

- ・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。本営業者グループ会社（後述、以下同じ）は、当該事実の確認のためにDA社より2022年2月末時点の銀行取引明細（Bank Statement）のコピーを受領しております。
- ・本営業者グループ会社は、DA社より収納代行業者を介して海外送金を行う方法による返済資金の回収を目指していましたが、ナイジェリア中央銀行がこれを認めないとの判断をしたため、実現の目途が立っておりません。
- ・本営業者グループ会社は引続き、別の資金回収方法を模索してまいります。

#### 【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」といいます。）は Crowdfunder Estonia OÜ（以下、「本営業者グループ会社」といいます。）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。

#### 【ご報告：返済資金の状況】

前回報告以降、2022年3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DA社の取引銀行（以下、「取引銀行」といいます。）にある同社名義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。本営業者グループ会社はDA社より2022年2月期の銀行取引明細(Bank Statement)のコピーを受領し、DA社が本営業者グループ会社へ返済すべき元利金として、2020年10月分のNGN 159,174,797.87、同12月分のNGN 285,712,676.12、2021年1月分のNGN 152,120,520.83 および同2月分のNGN 153,453,297.07、総額 NGN 750,461,291.89 以上の残高がナイジェリア国内の取引銀行にあるDA社名義の口座内に留保されていることを確認しました。

2022年3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の分配可能金額が大きく減少するおそれがございますので、本営業者グループ会社はそのような事態とならないようにDA社とのコミュニケーションを続けてまいります。ただし、もしかかる事象を認識するようなことがあれば、すみやかにご連絡申し上げます。

### 【ご報告：返済資金の回収に向けた取組の状況】

本営業者はこれまでに、本営業者グループ会社がDA社から返済資金を回収するための取組みとして、ナイジェリアで収納代行業を営む本邦企業（以下、「収納代行業者」といいます。）を介して返済資金を米ドルへ両替したうえでナイジェリア国外へ送金する方法を検討している旨を伝えてまいりました。

しかしながら、DA社は本営業者グループ会社からの借入実行時の手続きを踏まえて、独自の判断により2022年2月28日にナイジェリア中央銀行（以下、「CBN」といいます。）に照会をおこない、3月10日にCBNの回答をうけたことによって、以下の点が明確になりました。

- DA社が本営業者グループ会社から借入れた資金については、DA社借入実行時に本営業者グループ会社の要請によりCBNに登録されていること
- CBNへの登録に伴い、CBNは外国からの資金受け入れを証するCertificate of Capital Importation（「資本流入証明書」の意。以下、「証明書」といいます。）という書面を発行したこと
- 債務者が、CBNが証明書を発行した借入金を外国の債権者へ返済する際には、CBNの公認銀行（以下、「公認銀行」といいます。）に対して両替取引の申請を行い、公認銀行に受理される必要があること
- 公認銀行がかかる両替取引申請を受理するためには、CBNに対してCBNの公表する外国為替レートで外貨購入を行うための申請を行い、承認を得る必要があること
- CBNは、自らが証明書を発行した借入金に対して、上記の手続き以外での返済方法を一切認め

ないこと（つまり、収納代行業者等を介したナイジェリア国外への資金移動ができないこと）

なお、DA 社の取引銀行である公認銀行は CBN に対して外貨購入の申請を実施済みであり、かかる実施時点では CBN の承認を得るまでの所要期間が判明しておりません。ただし、様々な理由で相当な時間を必要とすることがわかっています。

また、本営業者グループ会社が収納代行業者を介する国外送金によって返済資金を回収する方法に関しては、DA 社に対する本人確認手続きを完了したうえで 2022 年 2 月に DA 社の取引口座を開設済でしたが、上記のとおり DA 社が CBN から受領した照会結果より、不可能だと判明しました。

本営業者グループ会社は CBN に対して、DA 社を介した間接的な、または直接的なコミュニケーションを取ることも視野に入れて、DA 社経営陣と協力しながら CBN による両替承認の確度を高めるべく努めてまいります。

その一方で、本営業者グループ会社は引き続き、DA 社とともに、CBN の求める要件を満たしつつ DA 社がナイジェリア国外へ返済資金を送金する別の方法がないかを模索し、検討してまいります。

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