

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年5月25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4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引続き、資金回収方法を模索しておりますが、公認銀行経由の外国為替取引許可は出ておらず、別方法の有力な候補も見つかっておりません。

【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 Crowdfund 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。

【返済資金の状況】

前回報告以降、2022年5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4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5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時まで、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、速やかにご連絡申し上げます。

【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社がナイジェリア中央銀行（以下、「CBN」といいます。）に照会を行った結果、収納代行業者を用いた資金回収は不可能と判断しました。

また、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ることを先月の報告書にてお知らせしておりますが、現在までにCBNの承認は得られておりません。

本営業者グループ会社は引き続き、CBNに対して、DA社を介した間接的、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。また、クラウドクレジット株式会社職員が現地でDA社やDA社の取引銀行を訪問することで、より正確な現地の状況を認識するとともにDA社による残高維持という財産保全に何らかの懸念点がないかを確認することを主目的とした現地訪問について検討を始めました。

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、何卒よろしくご依頼申し上げます。

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