

## ペルー小口債務者支援プロジェクト

### 2023年1月期（2023年1月1日～1月31日）分配停止に関するお知らせ

掲題のファンドシリーズ（以下、「本ファンドシリーズ」といいます。）につきまして、2021年11月期「ペルー小口債務者支援プロジェクト 分配停止に関するお知らせ」でご報告申し上げた運用環境が当月期においても継続しておりますので、ご案内させていただきます。

#### **【対象ファンド】ペルー小口債務者支援プロジェクト 34号～45号**

なお、上記対象ファンドは本ファンドシリーズで運用中のファンド号すべてです。

#### 本ファンドシリーズの概要

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。）が Crowdfund Peru S.A.C.（以下、「ペルーグループ会社」といいます。）に貸し付けた資金で、ペルーグループ会社が現地で債権回収業を営む Kobranzas S.A.C.社のグループ会社である COLECTA S.A.C.社（以下、Kobranzas S.A.C.社とともに総称して「Kobza グループ」といいます。）と共同で現地金融機関から零細企業向けや消費者向けの延滞債権を額面よりも安く購入し、Kobza グループに債権回収を委託して収益を得ることを目指すファンドです。

ペルーグループ会社は購入した延滞債権の回収で得られる資金をもとに本営業者へ返済を行い、本営業者がかかる返済金をもとに本ファンドシリーズの分配を行います。

#### 当月期（2023年1月期）における分配停止の理由

当月期においても2021年11月期より継続する下記の状況が解消されていません。

- ・ ペルーグループ会社が、同社がKobza グループとの間で締結する協業契約において、Kobza グループが十分に義務を履行していない（以下、「義務不履行」）可能性を認めること
- ・ そのことで、本営業者が、Kobza グループの義務不履行が事実ならば投資家の皆様が本来得るべき利益を損なう可能性があることと判断すること
- ・ Kobza グループからペルーグループ会社への支払額が、ペルーグループ会社の合意無く、契約上支払うべき延滞債権の回収金の一部に留まっていること

ペルーグループ会社はKobza グループの義務不履行が確認された時点より、その解消に向けて現地弁

護士を交えて同グループとのコミュニケーションを図っていますが、当月期末時点において、Kobza グループから誠意ある提案または対応を受けられていません。

2022年6月期、こういった状況を踏まえて、ペルーグループ会社は現地民事裁判所でKobza グループの資産差押えを申立てました。これはペルーグループ会社が購入した延滞債権とその延滞債権からの回収額を保護しながらKobza グループと建設的に対話をすることを意図した行動でしたが、2022年10月期に現地民事裁判所より上記資産差し押さえの請求が棄却されました。

棄却理由の詳細を現地弁護士に照会したところ、以下の回答を受けています。

- ・ ペルーグループ会社、Kobza グループ間のオペレーションが契約に沿って履行されていたか十分な証跡がない中で、Kobza グループの義務不履行を認める法的根拠が乏しい
- ・ ペルーグループ会社が差し押さえ対象とする金額が法的根拠に基づいた客観性に欠ける

また、ペルーグループ会社はKobza グループに対し、以下の対応を進めています。

- ・ 仲裁措置
- ・ 上記、民事裁判所によって棄却された差し押さえ申請について、民事裁判所から指摘のあった書類等の見直しを図り、仲裁裁判所管轄下における再申請に向けた準備

加えて、現地弁護士よりKobza グループの代表者個人を横領の罪で刑事告訴する事が可能という報告がありました。刑事告訴に踏み切る場合は、代表者個人だけではなく、関与したKobza グループの社員全員に対して取り調べが実行されるため、Kobza グループ側に仲裁裁判の内容に早急に合意させるための強制力となり得ると判断し、対応を進めています。

本営業者は、上記法的措置のための費用をファンド負担費用として支払うことを意図して、必要な資金を留保するために分配を停止します。

本営業者は、ペルーグループ会社とKobza グループとの協議に進展があり次第、投資家の皆様の利益を最大化することを目的として分配再開の方針等を決定し、ご報告いたします。なお、法的措置等の費用に関しましても、状況が流動的ではありますが進展があり次第ご報告させていただきます。

当月期時点における対象ファンドの分配率(分配済金額/出資金額)は下表の通りです。

ペルー小口債務者支援プロジェクト 34 号	114%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 35 号	113%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 36 号	110%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 37 号	109%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 38 号	106%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 39 号	106%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 40 号	102%

ペルー小口債務者支援プロジェクト 41 号	102%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 42 号	98%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 43 号	96%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 44 号	92%
ペルー小口債務者支援プロジェクト 45 号	92%

#### 今後の対応

投資家の皆様に向けて、本営業者は、対象ファンドにおいて分配できるめどが立ち次第すみやかにその旨をお知らせするとともに、分配の手続を再開いたします。また、それ以外にも報告すべき事象を認め次第、ご報告申し上げます。ご心配をおかけして大変恐縮ではございますが、続報をお待ちいただけますよう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