



クラウドクレジット株式会社

2023年6月14日

欧州3か国消費者ローン・ファンド1号～3号(リスク低減型)

欧州3か国個人向けローン・ファンド4号(リスク低減型)

欧州3か国個人向けローンファンド5号、7号～10号(リスク低減型)

2023年5月期(2023年5月1日～5月31日)分配停止に関するお知らせ

平素よりお世話になっております。

欧州3か国消費者ローン・ファンド(リスク低減型)シリーズ / 欧州3か国個人向けローン・ファンド(リスク低減型)シリーズ/欧州3か国個人向けローンファンド(リスク低減型)シリーズ(以下、合わせて「本ファンドシリーズ」といいます。)にご投資いただき、ありがとうございます。

本ファンドシリーズにつきましては、欧州3か国消費者ローン・ファンド1号～3号(リスク低減型)、欧州3か国個人向けローン・ファンド4号(リスク低減型)、欧州3か国個人向けローンファンド5号、7号(リスク低減型)までは、クラウドクレジット株式会社が営業者です。そして欧州3か国個人向けローンファンド8号～10号(リスク低減型)はクラウドクレジット・ファンディング合同会社が営業者です。(以下、両社を総称して「本営業者」といいます。)

本営業者は、本ファンドシリーズ全号に関して2023年5月期(当月期)の分配を停止いたします。本報告書で、分配停止の理由と再開見通しについてご案内申し上げます。

【2023年5月期における分配停止の理由】

本ファンドシリーズでは、2020年4月期以降、エストニア規制当局の免許登録を受けた金融サービス会社(以下、「金融サービス会社」といいます。)を通して、Crowdcredit Estonia OÜ(以下、「エストニアグループ会社」といいます。)がエストニアで回収した資金を日本へ送金しています。

2023年5月期(当月期)、金融サービス会社からエストニアグループ会社に対して、エストニアグループ会社が金融サービス会社のサービス利用に際して提出したAML/CFT(マネーロンダリング防止およびテロ資金供与対策)等に関連する情報を更新するように依頼があり、その依頼を受けてエストニアグループ会社は情報を更新しました。しかし、本報告書の配信時点で金融サービス会社での更新内容の確認が完了しておらず、その完了まではエストニアグループ会社が利用できるサービスの内容が制限を受けるために、エストニアから日本への送金ができません。

そのため本営業者は 2023 年 5 月期における本ファンドシリーズの分配を行うことができませんでした。エストニアグループ会社が金融サービス会社のサービスを従前どおりに利用できるようになり次第、分配も再開できる見込みです。

【2020 年 4 月期のご報告事項：エストニアグループ会社から日本への送金方法の変更】

2020 年 1 月期の運用レポートでご報告の通り、エストニア当局の規制強化に伴って AML/CFT（マネーロンダリング防止およびテロ資金供与対策）に関わる現地銀行の内部方針が変更され、その一環としてエストニア国外との資金決済を多く行う法人の銀行口座が閉鎖されました。エストニアグループ会社の銀行口座もその閉鎖の対象となり、エストニアでの資金回収とその日本への送金手段が一時的に途絶えました。

エストニアグループ会社はそれらの代替手段として、現地規制当局から免許登録を受けた金融サービス会社に口座を開設し、2020 年 4 月期にエストニアから日本への送金を再開しました。なお、送金等にかかるコストは分配金から控除されます。

今後とも当社業務に対するご理解・支援を賜りますようお願い申し上げます。

会社概要（クラウドクレジット株式会社）

【代表者】 澁谷剛

【設立年月】 2013 年 1 月

【資本金等】 3,148,886 千円

【URL】 <https://crowdcredit.jp/>

第二種金融商品取引業

関東財務局長(金商)第 2809 号

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 加入