



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年6月14日

【円建て】ユーラシアオンライン金融事業者ファンド 9~25号
【ロシアルーブル建て】ユーラシアオンライン金融事業者ファンド 9~28号
【ユーロ建て】ユーラシアオンライン金融事業者ファンド 1号~3号
の分配停止につきまして
(2024年5月期)

投資家のみなさまにおかれましては、平素より格別のお引立てを賜り誠にありがとうございます。
掲題のファンドシリーズ各号につきまして、当月期の分配を停止しますのでお知らせ申し上げます。

1. 出資対象事業の概要 - ご投資いただいた出資金の用途

- (i) 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、お客様にご投資いただいた出資金をクラウドクレジット株式会社のエストニア子会社（Crowdcredit Estonia OÜ。以下「エストニアグループ会社」といいます。）に対して貸付けを行いました。
- (ii) エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、キプロス共和国に籍を置く金融事業者である LIME CREDIT GROUP LIMITED（以下「LIME 社」といいます。）へ貸付けを行いました。
- (iii) LIME 社への貸付けに対しては、LIME 社グループの中核企業であり、ロシアに籍を置く MICROFINANCE COMPANY “LIME-ZAIM” (LIMITED LIABILITY COMPANY)社が債務保証を行っています。

2. 当月期（2024年5月期）における分配停止理由および今後の見通し

(1) 2023年10月から2024年4月までの返済について

ロシアから国外への送金規制が継続するなか、エストニアグループ会社は2023年9月、LIME社グループとの間で代替の送金ルートおよび返済スケジュールの再編を定める修正契約書を締結いたしました。

修正契約書では、ロシアから非友好国であるエストニアへの送金が困難になっていることを背景にLIME社グループの香港法人を経由する返済方法について合意しており、これに基づき2023年10月から2024年4月までは少額ながら複数回の返済を受けておりました。LIME社グループからの報告によると、これらの返済時には主力のロシア事業の資金を一度グループ内のカザフスタン法人あるいは南アフリカ法人に引き出し、さらに香港法人に送金したうえでエストニアグループ会社に返済していたとのことです。

(2) 当月期（2024年5月期）の返済について

2024年5月期においては、ロシアからグループ内のカザフスタン法人や南アフリカ法人を介した香港法人への送金が、経由する銀行において承認されず、エストニアグループ会社にも資金が返済されない事態となりました。LIME社グループは本レポートの配信時点に至るまで、送金の名目や通貨を変更する、利用する銀行口座を変更するなどの方法で香港法人への送金を試みていますが、いずれも銀行側に受け付けられないとの報告を受けております。ロシアの送金規制が厳格化されていると言われるなかで、2024年4月までは承認されていた送金が当月期に認められなかった点について、LIME社グループは銀行側から明確な説明を受けられておらず、今後も再度承認を得られるかどうかは不透明な状況です。

(3) 今後の返済見通し

上記の通り、2024年4月期までの見通しと異なり、現時点では月次返済を継続できるかどうか確証が得られず、本ファンドシリーズの分配再開の時期も不透明な状況でございます。

投資家のみなさまには再度ご心配をおかけいたします。返済の見通しについて変化があり次第、速やかに通知させていただきます。

今後とも本営業者の業務に対するご理解、ご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・ファンディング合同会社）

【代表社員】 株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング

【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