

リスクの確認及び投資家表明事項

1. 私は、私がラッキーバンク・インベストメント株式会社を通じて、借入人に対して資金供給を行うものであり、その出資金の返還が保証されていないことを理解しています。

2. 私は、借入人から予定通りの元金返済がなく、その借入人が債務不履行となるような場合には、残債権のサービサーに対する売却代金のみが、私への出資金の返還及び利益配当の分配原資となることを理解しているとともに、そのような場合には、私の投資元本が全く返還されないか、大きく毀損する可能性があることを理解しています。私は、借入人に対する債権を出資金の返還に代えて受領することができないことを理解しています。

3. 私は、借入を行った借入人および保証人は原則として匿名であり、また、債権者としての権利は私には帰属せず、私には借入人および保証人を特定できるような個人情報・企業情報を入手する権利がないことを理解しています。

4. 私は、借入人が債務不履行となるような場合にも、私には貸主として借入人および保証人に対する取立行為や借入人および保証人の資産に対する差押えなどの法的手続きを行う権利がないことを理解しています。

5. 私は、ラッキーバンク・インベストメント株式会社がある借入人について投資手続を実施することは、ラッキーバンク・インベストメント株式会社が当該借入人の信用状態、返済能力を何ら保証することにはならないことを理解しています。

6. 私は、ラッキーバンク・インベストメント株式会社の信用状況が悪化した場合には、私の投資元本が大きく毀損する可能性があることを理解しています。

7. 私は、ラッキーバンク・インベストメント株式会社と取引をするにあたり、借入人・保証人による債務不履行リスク、ラッキーバンク・インベストメント株式会社の倒産リスクの他にも、法的環境の変動リスク、インターネット環境との通信障害によるリスク等があり、リスクはこれらに限られるものではないことを理解しています。

8. 私は、以下に該当しないものであることを申告いたします。

- (1) 未成年者
- (2) 成年被後見人、被保佐人、被補助人
- (3) 恩給、社会保険給付等により主として生計を維持し、余裕資金を持たないもの及び生活保護法適用者
- (4) 長期入院患者等、随時連絡が取れない者及び自宅療養者等医療費が収入の一定額を占めているもの
- (5) 日本の在留資格を所有していないもの
- (6) その他、金銭債権に対する匿名組合出資を行う適合性に欠けると認められるもの

9. 私は、現在、暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過しない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動等標ぼうゴロ又は特殊知能暴力集団等、その他これらに準ずる者(以下これらを「暴力団員等」という。)に該当しないこと、及び次の各号のいずれにも該当しないこと、かつ、将来にわたっても該当しないことを表明・確約します。

- (1) 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること。
- (2) 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること。
- (3) 自己、自社もしくは第三者の不正の利益を図る目的または第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること。
- (4) 暴力団員等に対して資金等を提供し、または便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係を有すること。
- (5) 役員または経営に実質的に関与している者が暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること。

私は、自らまたは第三者を利用して、①暴力的な要求行為、②法的な責任を超えた不当な要求行為、③取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為、④風説を流布し、偽計を用い、または威力を用いて貸付人の信用を毀損し、または貸付人の業務を妨害する行為、⑤その他これらに準ずる行為、のいずれも行わないことを確約します。