

リスク説明書

1. サービスの特徴とリスク

(A) maneo 社のサービスは、お金を借りたい方（ボロワー）とお金を貸したい方（レンダー）を、maneo 社を通じてマッチングするサービスです。

お客様は、maneo 社との間で匿名組合契約を結んで maneo 社にお金を出資し、maneo 社がお客様の指定するボロワーに対して、そのお金を貸し付けるということになります。

このように、お客様は、maneo 社にお金を出資していただくことによってレンダーとなり、ボロワーに対してお金を貸し付けるのと同様の経済的効果を得ることになります（ただし、お客様はボロワーに対して直接お金を貸し付けるわけではなく、maneo 社がボロワーに対して貸し付ける原資となるお金を出資することになりますので、直接お金を貸し付けるのと異なる点がいくつかあります。）

(B) 本サービスについては、次のような特徴があります。

- (a) お客様ご自身で、出資したお金を、誰に貸し付けるのかを選択していただきます。
- (b) お金を貸し付けたけれども、その人が返済をしなくなった場合には、お客様が当社にお支払いいただいた出資金の元本額が全額返ってこないおそれがあります。

(C) ボロワー・レンダー共に ID を使用し、相互に本名の開示を行うことはありません。

(D) ボロワーからの返済が滞った場合であっても、お客様自身が、ボロワーに対して返済の督促を行うことはできません。

(E) maneo 社では、ボロワーから担保を取得するあるいはボロワーに代わって他の誰かが返済をするという仕組みは提供しておりません。

2. maneo 社および maneo エスクロー社の倒産リスク

お客様には、ボロワーへの入札に先立って、maneo エスクロー社に資金を預け入れていただきますが、maneo 社および maneo エスクロー社が倒産した場合、お客様が預けたお金が返ってこないおそれがあります。

3. 借入申込人の信用力の調査

お客様が、maneo 社にお金を出資されるかどうか、誰に対して貸し付けることについて出資されるか、出資にあたりいかなる貸金の利率を求めるかについては、すべて最終的にはお客様ご自身の判断です。お客様のかかる判断の材料とするため、maneo 社では、以下の審査を行っております。

maneo 社では、まずボロワーの信用力について、外部信用情報機関に照会して一次審査を行い、その審査をクリアした方のみを貸金の対象とします。また、お客様の参考に資するために、maneo 社が独自の基準に基づいてボロワーの信用力を判定し、それをお客様に開示いたします。

以下、詳細についてご説明いたします。

(A) maneo 社による借入申込人の一次審査

お客様に対してボロワー自身の作成するオークションを提示する前の段階で、maneo 社は、以下のプロセスを経て、ボロワーの信用力について一次審査を行います。

- (a) ボロワーからの本人確認資料や収入証明資料の徴求
- (b) maneo 社の加盟する外部信用情報機関に対するボロワーの過去・現在の債務履歴の照会

上記の一次審査の結果、

- (a) 前年度税込年収が 300 万円以下の方
- (b) maneo 社が照会する外部信用情報機関のデータにおいて延滞履歴等がある方
- (c) 他の消費者金融会社からのお借入残高が年収の 1/3 を超える方
- (d) ご年収にかかわらず他の消費者金融会社から合わせて 150 万円以上のお借り入れがある方
- (e) その他 maneo 社基準を満たされない方

につきましては、一次審査を不合格とさせていただいております。

(B) maneo Score

上記の一次審査合格者に関しては、maneo 社にて maneo Score を付与いたします。

maneo Score は、ボロワーの年収や他の消費者金融会社からのお借入残高、その他ボロワーの属性項目を勘案して maneo 社独自のスコアリングモデルに基づいて付与するものです。

しかしながら、maneo Score の高低とボロワーの借入金の返済確実性の高低は必ずしも一致するものではありません。

また、maneo 社のシステムはインターネットを通じた完全非対面取引であり、本人確認資料による本人確認等を厳正に実施しておりますが、仮に、なりすましを含めて maneo 社に対してボロワーが虚偽の申告をするような場合には、maneo Score の数字は信用力の指標とは全くなりません。

したがって、maneo 社が申込みのあったボロワーについて一次審査を合格とし、maneo Score を付与してこれをお客様に開示することは、お客様に対して貸金の返済を何ら保証するものではありません。maneo Score についてもあくまでお客様の出資意思決定の判断の目安としてお考え下さい。

4. お客様ご自身による出資判断のための資料

(A) お客様の出資の意思決定にあたって判断の目安となるのは、上記の maneo Score の他、『借入目的』、『ボロワーの経済状況』、『ボロワーの属性情報』、『レンダー自身によるボロワーに対する質問』があります。

『借入目的』とは、オークション詳細画面に表示される、『ボロワーがお金を借りる理由』です。

『経済状況』とは、オークション詳細画面に表示されるボロワーに関する以下の 5 つの情報です。

(a) 収入＝ボロワー年収情報の 1/12 を自動表示（年収証明確認済み）

(b) 支出＝ボロワー自身による入力

(c) 返済原資＝(a)－(b)（自動表示）

(d) 要返済額＝借入金額と借入期間及び借入金利から算定された返済額（自動表示）

(e) 返済余力＝(c)－(d)（自動表示）

『属性情報』とは、オークション詳細画面に表示されるボロワーに関する以下の 7 つの情報です。

- (a) 性別
- (b) 家族構成
- (c) 子供の有無
- (d) 居住形態
- (e) 企業区分
- (f) 役職区分
- (g) 借入残高 (除、住宅ローン・物品購入ローン)

上記の『借入目的』、『経済状況』『属性情報』に関しては、ボロワー自身が開示するものであり、maneo 社のシステムはインターネットを通じた完全非対面取引ですので、ボロワーが記載した内容が真正なものであるかについて maneo 社は独自に確認しておらず、ボロワーによる開示内容の真正性について保証することはできません

(B) また、お客様ご自身が『借入申込人に対する質問機能』を利用して、出資の判断をするための参考情報を収集していただくこともできます。

ただし、この質問機能に対するボロワーの回答についても虚偽の内容が含まれている可能性は十分考えられます。ボロワーが記載した内容が真正なものであるかについて maneo 社は独自に確認しておらず、ボロワーによる開示内容の真正性について保証することはできません。また、『質問機能』を利用される際にボロワー個人を特定するような、氏名・住所・電話番号・メールアドレスといった内容に関して質問をすることは、トラブルの元になりますので、ご遠慮下さい。

5. 一人のボロワー当たりのお客様の投資額の上限について

maneo 社では、お客様が一人のボロワーについてご出資いただける上限を 20 万円と設定させていただいております。複数のボロワーに対する出資をご検討いただくことにより、ボロワーの信用リスクを分散させる効果を得ることができる可能性があります。

6. ボロワーからのお金の返済が滞った場合

貸付が実行された後に、ボロワーからのお金の返済が滞った場合には、お客様に対する配当もできなくなります。ボロワーに対しては、当社が返済の督促を行いますので、お客様から直接督促をすることはできません。

ボロワーの返済延滞から 60 日間が経過した場合には、当社はボロワーに対して貸付元本及び利息の全額を返済するように督促いたします。

また、返済延滞から 90 日間が経過した場合には、当社は、外部の債権回収会社（サービサー）に対して、ボロワーに対する債権を売却することを検討いたします。

サービサーに対して何らかの代金額で債権を売却できた場合には、その売却額をお客様へ分配させていただきますが、その金額は相当低いものとなり、お客様が当社に出資いただいた金額の全部又は大部分が回収不能となることが予想されます。なお、**maneo** 社はボロワーに対する債権を出資金の返還に代えてお客様に譲渡することはいたしませんので、返済が延滞した債権をお客様が **maneo** 社に代わって取り立てることもできません。