

参考資料

参考 1 社債の内容

(1) AT 社の社債概要

AT 社の社債には、発行回によって金利が異なるなど多数の種類がある。以下は「第 20 △回無担保普通社債券」と表記のある社債の例（社債券のコピーは資料 1、2）。

銘柄	: アフリカントラスト株式会社株式転換社債
額面	: 〇〇万円/一口
申込期間	: 平成 21 年〇月 01 日～平成 21 年△月 31 日
払込期日	: 平成 21 年〇月 31 日
利息支払開始日	: 平成 21 年×月 31 日
利払日	: 毎月、月末
利率	: 12.4〇〇%
元金償還日	: 平成 26 年◇月□日
担保	: 無担保
保証	: 代表取締役である豊福勝が債務の連帯保証人となる

(2) AP 社の社債概要

解散後に発行された AP 社の社債例（社債券のコピーは資料 3、4）。

銘柄	: アフリカパートナー株式会社普通社債
額面	: 〇〇万円/一口
申込期間	: 平成 21 年〇月 01 日～平成 21 年△月 31 日
払込期日	: 平成 21 年〇月 31 日
利息支払開始日	: 平成 22 年×月 31 日
利払日	: 毎月、月末
利率	: 12.4〇〇%
元金償還日	: 平成 25 年◇月□日
担保	: 無担保
保証	: 代表取締役である野島修が債務の連帯保証人となる

※当該社債の内容は【事例 1】の契約のものではない。

資料1 AT社の社債券表面



資料2 AT社の社債券裏面

募集要項

募集要項	募集要項
<p>募集の目的</p> <p>本債券は、アフリカントラスト株式会社（以下「当社」という。）の業務の遂行に必要とする資金の調達に充てるため、本債券を発行する。</p>	<p>募集の目的</p> <p>本債券は、アフリカントラスト株式会社（以下「当社」という。）の業務の遂行に必要とする資金の調達に充てるため、本債券を発行する。</p>
<p>募集の金額</p> <p>本債券の募集金額は、金 〇,000 円である。</p>	<p>募集の金額</p> <p>本債券の募集金額は、金 〇,000 円である。</p>
<p>募集の期間</p> <p>本債券の募集期間は、平成21年〇7月〇〇日（募集開始日）から平成21年〇7月〇〇日（募集終了日）までである。</p>	<p>募集の期間</p> <p>本債券の募集期間は、平成21年〇7月〇〇日（募集開始日）から平成21年〇7月〇〇日（募集終了日）までである。</p>
<p>募集の条件</p> <p>本債券の募集には、以下の条件を満たす必要がある。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 本債券の募集期間中に、本債券の募集金額が満額に達しない場合は、本債券の募集を中止する。 (2) 本債券の募集期間中に、本債券の募集金額が満額に達しない場合は、本債券の募集を中止する。 	<p>募集の条件</p> <p>本債券の募集には、以下の条件を満たす必要がある。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 本債券の募集期間中に、本債券の募集金額が満額に達しない場合は、本債券の募集を中止する。 (2) 本債券の募集期間中に、本債券の募集金額が満額に達しない場合は、本債券の募集を中止する。
<p>募集の利率</p> <p>本債券の募集利率は、年率 2.4% である。</p>	<p>募集の利率</p> <p>本債券の募集利率は、年率 2.4% である。</p>
<p>募集の償還</p> <p>本債券の募集償還は、平成21年〇7月〇〇日（償還日）に、金 〇,000 円（元本）を支払う。</p>	<p>募集の償還</p> <p>本債券の募集償還は、平成21年〇7月〇〇日（償還日）に、金 〇,000 円（元本）を支払う。</p>
<p>募集の保証</p> <p>本債券の募集保証は、無担保である。</p>	<p>募集の保証</p> <p>本債券の募集保証は、無担保である。</p>
<p>募集のその他</p> <p>本債券の募集その他は、以下の通りである。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 本債券の募集その他は、以下の通りである。 (2) 本債券の募集その他は、以下の通りである。 	<p>募集のその他</p> <p>本債券の募集その他は、以下の通りである。</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 本債券の募集その他は、以下の通りである。 (2) 本債券の募集その他は、以下の通りである。

※上記社債券では、表面には「普通社債」との表記がある一方、裏面には「株式転換社債」との表記となっている。社債券の裏面は募集要項となっているが、社債券は契約後に送付されるものである。

参考2 社債申込書

申込書面中の「3. 種類」の項目に株式転換社債との記載がある。

資料5

社債申込書

アフリカントラスト株式会社 御中

申込タイプ(償還期間) <input checked="" type="checkbox"/> Type-S(8年) <input type="checkbox"/> Type-A(3年) <input type="checkbox"/> Type-B(2年) <input type="checkbox"/> Type-C(1年)		営業担当署名	
ご入金予定日 年 月 日		申込金額 万円	
お名前(フリガナ)	姓	名	
お名前	姓	名	
住所	〒	性別	男・女
TEL	携帯	生年月日	年 月 日 例 1980年1月1日
FAX	銀行 信用金庫	支店	口座種別 口座番号
口座種別 振込口座	ゆうちょ 銀行	通帳 番号	普通 貯蓄
資産合計額 (不動産含む)	<input type="checkbox"/> 500万円未満 <input type="checkbox"/> 1000万円未満 <input type="checkbox"/> 2000万円未満 <input checked="" type="checkbox"/> 2000万円以上		
投資 経緯	株式	<input checked="" type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	先物
投資 経緯	投資信託	<input checked="" type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無	為替
投資 経緯	債券	<input type="checkbox"/> 有 <input checked="" type="checkbox"/> 無	商品
投資 経緯	不動産	<input type="checkbox"/> 有 <input checked="" type="checkbox"/> 無	その他

発行要項


1. 会社の商号 アフリカントラスト株式会社
2. 募集単位 10万円単位
3. 種類 株式転換社債
4. 発行日 社債発行に際し
5. 募集の方法 直接募集。ただし応募総額が募集総額に対して過不足が生じた場合は、応募額をもって適宜決定します。
6. 利率 年 6%~12.5%
7. 発行価額 額面どおり
8. 償還金額 額面どおり
9. 償還の方法 満期一括償還
10. 配当の支払方法 入金日翌月より逐送にて支払い。
11. 振込金融機関 三井東京UFJ銀行 新橋支店 普通口座 口座番号 3046300
ゆうちょ銀行 記号 10180 番号 28706991
12. 申込取扱場所 アフリカントラスト株式会社

※ 非社商品はお申込日より8日間のクーリング・オフ期間を設けております。

お申込日 平成 年 月 日

署名

印

 アフリカントラスト株式会社 営業部 TEL 0120-003-576 FAX 03-6721-2080 お客様相談室 TEL 03-6425-9540	非社使用欄	
	管理	営業部

参考3 契約者がAT社から勧誘時に渡された資料

資料6 銀行定期型預貯金との年率比較表

Africantrust CO.,LTD

アフリカンファンドと銀行定期型預貯金との年率比較表

		(単位:円)			
		1年満期(償還)	2年満期(償還)	3年満期(償還)	5年満期(償還)
	100万円	2,500	2,500	3,000	4,000
	1000万円	25,000	25,000	30,000	40,000
元国営銀行		0.18%	0.22%	0.30%	0.302%
	100万円	1,800	2,200	3,000	3,020
	1000万円	18,000	22,000	30,000	30,200
海外資系銀行		1.10%	1.20%	1.40%	1.70%
	100万円	11,000	12,000	14,000	17,000
	1000万円	110,000	120,000	140,000	170,000
アフリカンファンド		6.00%	6.00%	12.00%	12.00%
	100万円	60,000	60,000	120,000	120,000
	1000万円	600,000	600,000	1,200,000	1,200,000

※上記は取扱(平成23年12月現在)に於いて算出した数値です。
 ※アフリカンファンドの配金は異年か1%の固定利率を採用しています。
 ※アフリカンファンドは毎月配当型の仕組です。償還時期に元本を返金いたします



African Trust

Q&A

Q: どのような資産運用を考えている方のための投資商品でしょうか？

A: 1年～5年の期間、定期預金感覚で利用できる安定した商品を望むお客様向きの商品です。

Q: 配当の年率は変動しますか？

A: アフリカファンドの配当は最低6%と12%の固定年率を採用しておりますので、運用開始から償還時期まで年率の変動はありません。

Q: 元金は保証されていますか？

A: 出資法により、元金の保証は禁じられております。ただし、リスクを最小限に抑えるために現地法人の設立、また仕入れから発荷までのスピード花を目指しております。

Q: アフリカントラストが倒産した場合でも元金は返ってきますか？

A: アフリカントラストが倒産した場合は、元金の全額返還されないリスクがあります。ただし、ガーナ共和国の協力・シエラレオネ共和国の大使館業務を始め、アフリカ諸国にパイプラインを持ち、財務内容も健全で安定した会社ですのでご安心ください。

Q: 途中解約は可能ですか？

A: 原則解約できません。ただし、相続及び第三者に移転する事は可能です。その場合、当社の取締役会の承諾を受けるものとします。(事務手数料として3,000円必要となります。)



African Trust

別添

本資料について、2010年3月8日付けで、業者は以下のように弁明をしているので紹介する。

- ①クーリングオフは、規則に従い遵守いたします。
- ②合併により解散した会社の社債については、全て新会社の社債に差し換えております。
以降の発行は、いたしておりません。
- ③社債券の「転換社債」は、誤記により訂正いたしました。

以 上