

## **Basic Policy for Anti-money Laundering and Countering the Financing for Terrorism**

JAPAN REMIT FINANCE CO., LTD. and its group companies (the JRF Group or We) are committed to contribute to our society, responding to the requests of various stakeholders as a component of society, based on the management philosophies of "Corporate Code of Conduct," "Compliance with Laws and Regulations," and "Fulfilling Social Responsibility."

In recent years, international regulations have been strengthened to prevent money laundering and terrorist financing (hereinafter referred to as "money laundering and terrorist financing"). The JRF Group has positioned this issue as one of its most important management issues.

The JRF Group, including JAPAN REMIT FINANCE CO., LTD., has formulated the Basic Policy for Anti-money Laundering and Countering the Financing for Terrorism (this Basic Policy) as follows. The JRF Group will establish a posture based on the Basic Policy and strive to continuously improve the posture to prevent the provision of money laundering and terrorist financing.

### **1. Organizational establishment to combat money laundering and terrorism financing**

We will strive to establish and maintain an appropriate organizational establishment to prevent the use of our products and services for money laundering and terrorist financing.

### **2. Management involvement**

We believe that the measures to combat the financing of money laundering and terrorist financing are an important part of our management strategy, and the management team of the JRF Group will be proactive in addressing these issues.

### **3. Identification, Assessment and Reduction of Money Laundering and Terrorist Financing Risk**

Based on the "Risk-Based Approach," we will verify the risks of the products and services we provide, the type of transaction, the countries/regions in which we conduct transactions, and the attributes of our customers. We will identify the risks of money laundering and terrorist financing, evaluate the impact of the identified risks on our group, and take appropriate measures to reduce the risks based on the results.

### **4. Customer due diligence**

We will strive to eliminate business relationships with improper customers, including those subject to sanctioned persons and organization and anti-social force groups, by implementing procedures such as identity verification in accordance with relevant laws and regulations, and making decisions on whether or not to accept customers, appropriately managing customers, and continuously managing customers.

### **5. Monitoring and reporting suspicious transactions**

We also conduct appropriate transaction monitoring to detect suspicious transactions. In the event that suspicious transactions are detected, the supervisory authorities concerned shall be notified thereof.

### **6. Retention of documents, records, etc.**

We will appropriately preserve documents and records relating to the money laundering and terrorist financing measures in accordance with relevant laws and regulations.

### **7. Use of IT systems and data management**

We will make efforts to utilize IT systems and manage data appropriately from the viewpoint of improving the sophistication and efficiency of measures against the money laundering and terrorist financing.

### **8. Continuous improvement**

We will conduct periodic inspections, internal audits and external audits of our preparations for the fight against the money laundering and terrorist financing in order to continuously improve our preparations. In addition, we will strengthen our control

environment so that we will not be used for the money laundering and terrorist financing into the future.

## 9. Training for management team and employees

We will strive to deepen our knowledge and understanding through training and other means so that the management team and employees of the JRF Group, involved in combating money laundering and terrorist financing, shall have expertise and sufficient understandings in accordance with their roles.

Established March 4, 2022

## マネー・ローンダリング及びテロ資金供与防止のための基本方針

株式会社ジャパンレミットファイナンスならびに同グループ会社（JRF グループ）は、「企業行動規範」、「法令諸規則の遵守」ならびに「社会的責任を全うする」を経営理念に掲げ、社会の一構成要素としてさまざまなステークホルダー（利害関係者）の要請に応えつつ、社会の維持・発展に貢献していくことを基本使命であると考えております。

近年、マネー・ローンダリングやテロ資金供与（以下「マネロン・テロ資金供与」という。）の防止については、国際的な規制強化が進められておりますが、JRF グループにおいても、かかる問題を経営上の最重要課題の一つと位置づけております。

株式会社ジャパンレミットファイナンス（当社）を含む JRF グループでは、以下のとおりマネー・ローンダリング及びテロ資金供与防止のための基本方針（同基本方針）を制定いたします。同基本方針に基づいた態勢を整備するとともに、継続的な態勢の改善に努め、マネロン・テロ資金供与の防止に取り組んでまいります。

### 1. マネロン・テロ資金供与防止態勢の整備

当社は、提供する商品・サービスがマネロン・テロ資金供与に利用されることを防止するため、態勢の整備と維持に努めます。

### 2. 経営の関与

当社の経営陣は、マネロン・テロ資金供与対策を経営戦略面における重要な課題と位置づけ、この問題に主体的かつ積極的に取り組みます。

### 3. マネロン・テロ資金供与に係るリスクの特定、評価、低減

当社は、「リスクベース・アプローチ」に基づき、提供する商品・サービスや、取引形態、取引に係る国・地域、顧客の属性等のリスクを検証し、マネロン・テロ資金供与リスクを特定するとともに、特定されたリスクの当社グループへの影響度の評価を行い、その結果に基づき、リスクを低減させる適切な措置を講じます。

### 4. 顧客管理体制

当社は、関係法令等に基づいた本人確認等の手続きを実施し、顧客受入可否の判定や適切な顧客管理ならびに継続的顧客管理を行うことで、制裁対象者や反社会的勢力を含む不適切な顧客との取引関係の排除に努めます。

### 5. 疑わしい取引のモニタリングと届出

当社は、疑わしい取引を検知するために適切な取引モニタリングを実施します。疑わしい取引を検知したときは、関係監督機関への届出を行います。

### 6. 書類・記録等の保存

当社は、マネロン・テロ資金供与対策に関する書類・記録等を関係法令等に基づき適切に保存します。

### 7. IT システムの活用とデータ管理

当社は、マネロン・テロ資金供与対策の高度化や効率化の観点から、IT システムの活用に取り組むとともに、適切なデータ管理に努めます。

### 8. 継続的な改善

当社は、マネロン・テロ資金供与対策のための態勢について、定期的に検証および内部監査ならびに外部監査を行い、継続的な態勢の改善に努めます。また、将来にわた

り当社がマネロン・テロ資金供与に利用されることのないよう、管理態勢の強化を図ります。

#### **9. 役職員の研修**

当社は、マネロン・テロ資金供与対策に関わる部署の役職員がその役割に応じた専門性・適合性等を有するよう、研修等を通じて知識・理解を深めることに努めます。

2022年3月4日制定