



Japan Remit Finance Co., Ltd.

株式会社ジャパンレミットファイナンス

Registration Number: No.00024 (Remittance) / No. 00737 (Payment Service)

Director General of Kanto Local Financial Bureau

資金移動業者「関東財務局長 第 00024 号」前払式支払手段発行業者「関東財務局長 第00737号」

A. Personal Information Protection Policy

Japan Remit Finance Co., Ltd. (hereafter “JRF” or “Company”) recognizes your personal data (“Your Information”) as your important property. On the basis of such recognition, JRF shall undertake our payment service and international remittance company registered in accordance with the Act of Settlement. JRF will take a proactive step to safeguard Your Information of our customers, who use our payment service at ease, in accordance with Personal Information Protection Policy as below outlined.

1. Compliance with All Applicable Laws and Standards

JRF will strictly comply with all applicable laws and standards related to Your Information in our possession, which includes all applicable administrative guidelines and rules the government of Japan issues.

2. Use of Your Information

The Company will, obtaining Your Information, identify the specific purpose of use and obtain it to the extent it becomes necessary to execute our payment service.

3. Obtainment of Your Information

JRF is committed to legitimately obtain Your Information, by identifying the specific purpose and specifying what information is needed, upon your consent.

4. No Disclosure of Your Information to Third Party

The Company will not disclose Your Information to any third party without obtaining prior consent from the relevant customer or any legal foundation, except as otherwise required by all laws and regulations to cooperate with the regulatory authorities and/or the juridical intuitions, and except for the purposes to abide by the laws and regulations to combat Anti-money Laundering and Counter Terrorist Financing, which include the case where the financial institutions, which provide for JRF the bulk cross-border funding services and the domestic bank account transfer service, conduct its audit and inspection against JRF.

5. Transfer of Your Information to Third Party in the Foreign Countries

To proceed with our businesses under the Act of Settlements, the Company shall have to transfer Your Information to the third parties including the foreign financial institutions (the names of which are exhibited at JPRemit Terms and Conditions) and its relevant central bank/regulators. Further, JRF adequately monitors and evaluates how those institutions safeguards Your Information. Your Information subject to the transfer to the foreign financial institutions as stipulated at this clause shall include the ones below.

Remitter Information: Name, Date of Birth, Address, Gender, Contact, Copy of Personal Identification Document, Personal Identification Document Number, Issuance Date of Personal Identification Document, Authority Name to issue Personal Identification Document, Nationality, Remittance Amount, Remittance History, Remittance Purpose, Source of Remittance Funds, Occupation, Relationship with the Beneficiary.

Beneficiary Information: Name, Date of Birth, Address, Gender, Contact, Nationality, Personal Identification Document Number, Name of Banks or Financial Institutions, BIC/SWIFT Code, Account Number, Transaction Reference Number, Transaction PIN, Account Card Number, Wallet ID.

6. Management of Your Information

JRF will strictly manage Your Information to the extent of its intended use only and execute the safety management measure in order to avoid leakage, loss, or damage of Your Information. The Company will also continuously improve framework to manage Your Information protection. The Company stipulates the storage period of seven (7) years from the date of the transaction completed and the methods of storage are at our office premises, the external storage space on the basis of our contract with Wanbishi Archives Co., Ltd., and JRF database server storage. All the storage locations are restricted to the places inside Japan.

7. Supervision of Outsourcing Contractor

JRF may appoint an outsourcing contractor to properly and effectively implement our payment service, and such a contractor would have an access to Your Information the Company obtains. For this reason, JRF will carefully select the outsourcing contractor from the view point of Your Information protection. Further, the Company will contractually bind the outsourcing contractor to safeguard Your Information under our proper and assured supervision.

8. Disclosure, Amendment and Deletion of Your Information

In the case that you request any disclosure, amendment, and/or deletion of Your Information obtained by the Company from, JRF will take appropriate actions in accordance with all applicable laws including Personal Information Protection Act, and any standards and rules which the government of Japan issues. We will clarify where and how to receive such requests.

9. Response to Inquiries and Complaints

The Company will establish the system and procedure to quickly respond to inquiries and complaints about our Personal Information Protection Policy.

Personal Information Protection Policy set on March 31, 2012 (Last revision on November 16, 2023)

Representative Director: Hossain Sarwar

Contact Point regarding Personal Information Protection Policy

Japan Remit Finance Co., Ltd. (Personal Information Counseling Office at Compliance Department)

Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan Telephone: +81-3-5860-1588

Office Opening Hours: Mon-Fri (from 9:30 to 18:30); and Sun (from 9:00 to 18:00)

Email Address: compliance@jpremit.com

B. 資金移動業に関する個人情報保護基本方針

株式会社ジャパンレミットファイナンス(以下、「当社」と記します。)は、お客様からお預かりする個人情報を、お客様の大切な財産であると認識しております。その理念にもとづき、当社が資金決済に関する法律の資金移動業者・前払式支払手段発行業者として行う海外送金業務ならびに資金決済業務をお客様に安心してご利用いただけるよう、お客様・取引先関係者・当社社員などの個人情報を適切な保護に努めるため、以下に定める個人情報保護基本方針に基づき、個人情報の保護に努め、みなさまの信頼に応えます。

1. 関係法令、及びその他の規範の遵守について

当社は、個人情報を取り扱う際に、個人情報の保護に関する諸法令をはじめ、国が定める指針、その他規範、主務大臣のガイドラインに定められた義務、ならびに本個人情報保護基本方針を遵守いたします。

2. 利用目的の特定及び取り扱いについて

当社は、あらかじめご本人からご同意をいただいた場合、および法令により認められた場合を除き、あらかじめ特定された利用目的の達成に必要な範囲内でのみ個人情報を取り扱います。

3. 個人情報の取得について

当社は、あらかじめ利用目的、お問い合わせ窓口等の必要な情報を明示し、ご本人のご同意を得たうえで、偽りその他不正の手段を用いず、個人情報を取得します。

4. 個人情報を第三者へ提供する場合

当社は、マネーロンダリング防止、テロ資金供与防止等を含む法令に基づく要請、裁判所・捜査機関からの要請に協力する場合、外為取引(バルク送金)や銀行口座を通じた内為取引を当社と行う金融機関によるマネーロンダリング防止、テロ資金供与防止等を目的とした監査実施の場合を除き、ご提供いただいたご本人からのご同意を得ることなく、個人情報を第三者には提供いたしません。

5. 外国にある第三者へ個人情報を移転する場合

当社は、資金移動業者・前払式支払手段発行業者として行う海外送金業務ならびに資金決済業務を遂行するため、外国にある第三者への個人情報を移転する場合がございます。外国にある第三者には、外国の金融機関(対象となる金融機関名は当社の「JPLレミット利用規約」に記載がございます)ならびにそれを監督する中央銀行・監督官庁が含まれます。また、当社では、外国の金融機関ならびに当該国政府の個人情報保護に関する規則や法令を確認し、個人情報が適切に保護・管理されているかの評価を定期的実施しております。同条項に規定される外国にある第三者に移転される個人情報には以下が含まれます。

送金人の情報: 名前、生年月日、住所、性別、連絡先、本人確認書類の写し、本人確認書類番号、本人確認書類発行日、本人確認書類発行当局名、国籍、送金金額、送金履歴、送金日、送金目的、送金資金源、職業、受取人との関係

受取人の情報: 名前、生年月日、住所、性別、連絡先、国籍、受取人本人確認書類番号、受取金融機関名、受取金融機関SWIFTコード、受取口座番号、受取金額、取引参照番号、受取PIN番号、口座カード番号、ウォレットID

6. 個人情報の適正な管理について

当社は、お預かりした個人情報を利用目的の達成に必要な範囲内で正確かつ最新の内容に保つよう努め、個人情報への不正なアクセス、紛失、破壊、改ざん、漏えい、滅失、毀損等を防止するため、適切な施策をとるとともに、必要に応じて是正してまいります。また、当社の本人確認書類の保存期限は取引終了日から7年で、その保管方法・場所は、当社本店・営業所、外部書類保管倉庫(契約先:株式会社ワンビシアーカイブス)、当社が管理するデータベースサーバでの保存となっております。なお、保管場所はすべて日本国内となっております。

7. 委託先の監督

当社は、利用目的の達成に必要な範囲において、お預かりした個人情報の取り扱いを第三者に委託する場合があります。これらの第三者の選定にあたり、当社は十分配慮するとともに、これらの第三者が個人情報を取り扱うにあたり、適切で確実な保護措置を講じるよう、契約等を通じて、必要な監督等を行います。

8. 個人情報の開示・訂正・削除などについて

当社は、ご本人が提供された個人情報の開示、訂正、削除などを希望される場合、個人情報保護に関する諸法令、国が定める指針、その他規範、主務大臣のガイドラインに定められた義務により、適切な対応をいたします。また、しかるべき対応窓口を明確にいたします。

9. 苦情及び相談について

当社は、個人情報の取り扱いに関する苦情及び相談の適切かつ迅速な処理に努めます。

以上

制定日:平成24年3月31日(令和元年5月10日改訂/令和3年4月30日改訂/令和3年3月4日改訂/令和5年11月16日改訂)

株式会社ジャパンレミットファイナンス
代表取締役 ホセイン・サロア

個人情報のお問い合わせ窓口

株式会社ジャパンレミットファイナンス

(個人情報ご相談窓口(コンプライアンス部))

〒105-0013 東京都港区浜松町一丁目 2 番 15 号 モデューロ浜松町ビル 3 階

電話番号 03-5860-1588

受付時間 月曜から金曜(午前 9:30—午後 6:30) 日曜(午前 10:00—午後 6:00)

eメールアドレス compliance@jpremit.com