

## Confirmation at the Time of Transaction (Effective since Jan 25, 2020, revised on May 15, 2020/Dec 8, 2022)

---

### Confirmation at Transaction

---

Japan Remit Finance Co., Ltd. (“JRF”) as a registered money transfer company in Japan is requested to conduct the confirmation at the time of transaction in accordance with the Act on the Prevention of Transfer of Criminal Proceeds (Act No. 22 of 2007). On the basis of Article No. 4 thereby, the customers of JRF shall be also requested to present the personal identification information evidenced at a public identification document (“ID”) including but not limited to the address, the name and the date of birth, and also declare the purpose of transaction, the occupation, and others to ensure the measures to address money launderings and terrorism financings. At the time of transaction, JRF shall copy the documentation presented by the customers and retain them at JRF’s office premises. Nonetheless, we may not accept the transaction request when JRF fails to complete the confirmation at the time of transaction in the manner satisfactory to JRF. Your understandings and cooperation would be highly appreciated.

Please also refer to the web page of a Japan Police-related organization called “JAFIC” to know more about the legal requirements about Act on the Prevention of Transfer of Criminal Proceeds

[Web Page of JAFIC \(To jump to their web page\)](#)

### 【How and Where to Confirm at Transaction】

#### 1. Individual Customers

- Confirmation of name, address, and date of birth through ID
- Purpose and occupation to be declared
- Relationship with the beneficiary
- Industry name, job position, company name, school name together with their location and contact number)
- Annual income/turnover
- Projected remittance amount and frequency per month
- Source of remittance funds

(Other remarks)

\* When the customer is to remit on behalf of any third party, JRF shall not generally accept such an application. However, in the case that the power of attorney is issued by the third person together with the evidence copy of the public ID of the third person, we may accept it upon the evaluation at JRF.

\* To get registered the overseas remittance application, the customer shall be in principle requested to be a person to reside in Japan. In the case that the customer was a non-residential person in Japan, another rules and regulations would be separately applied.

#### 2. Corporate Customers

- Name of company and its registered address (with the public documents presented)
- Name, residential address, and date of birth of the corporate representative and the person in charge to liaise with JRF through ID
- Relationship to be proven with Power of Attorney issued by the corporate to the person in charge to liaise with JRF\*1
- Purpose of remittance (to be declared)

- Relationship with the beneficiary
- Corporate purpose (with the public documents presented)
- Name, address, and date of birth of the person (“Ultimate Beneficiary”) holding more than 25% shares of the corporate<sup>※2※3</sup>
- Nationality, resident country and voting right percentage of the person holding more than 25% shares of the corporate<sup>※3</sup>
- Shareholders capital, annual turnover, the number of employees or staff
- Nationality of the corporate representative and the person in charge to liaise with JRF
- Projected amount and frequency of remittance per month (if any)
- Information of source of remittance funds etc.

※1 Business card and employee certificate not accepted

※2 In principle the Ultimate Beneficiary should be an individual person but in the case of national or local government, the listed corporates, and their subsidiaries, the location and its company name shall be declared.

※3 For further details on the Ultimate Beneficiary please see the explanation below.

### 3. Non-judicial Organization Customers

- Name of company and its registered address (with JRF’s confirmation on Terms and Conditions of the organization)
- Name, residential address, and date of birth of the organization representative and the person in charge to liaise with JRF through ID
- Purpose of remittance (to be declared)
- Purpose of the organization (to be verified through Terms and Conditions of the organization)
- Nationality of the corporate representative and the person in charge to liaise with JRF
- Number of staff at the organization
- Projected amount and frequency of remittance per month (if any)
- Information of source of remittance funds etc.

### 4. Others

It should be noteworthy that the required documentation may differ in terms of the nature of your remittance transactions, and please contact our business department for further inquiries. When your information at the time of registration changes, the customers shall be kindly requested to resubmit new information to JRF at earliest.

#### **【High Risk Transactions】**

To conduct any transactions, which deem suspicious as those associated with money launderings and/or terrorist financings (“High Risk Transactions”), shall require an enhanced due diligence in accordance with 2<sup>nd</sup> clause of the Article No 4 in the Act on the Prevention of Transfer of Criminal Proceeds. In this context, differently from the procedures for ordinary transactions, the customers conducting High Risk Transactions shall be requested to have relevant information confirmed by JRF. Further, JRF shall also evaluate the asset position, source of income, and the purpose of remittance of the customers based on information additionally submitted by the customers.

High Risk Transactions shall include:

- JRF judges the transactions spoofing and/or false information previously submitted JRF
- Transactions to be conducted with the persons residing in certain countries which the laws and regulations stipulate.
- Transactions with Politically Exposed Persons (PEPs) which are defined in the laws in Japan as the persons as follows.
  - (1) Prime Minister and other Ministers.
  - (2) Chairman at the Parliament.
  - (3) Judges at the Supreme Court.

- (4) Ambassador or the equivalent positions.
- (5) Chief of army.
- (6) Directors at Central Banks.
- (7) Directors at State-owned Companies.
- (8) Persons previously in positions from 1. to 8. Above. and
- (9) Relatives of the persons categorized above 1. to 9. which includes spouse, father, mother, sons, daughters, spouse's father/mother.
- (10) Corporate customers with the Ultimate Beneficiary categorized above.

(Note: In accordance with the definitions of PEPs in other jurisdictions, the definitions above may be expanded to include other categories of persons as PEPs.)

### **【Ultimate Beneficiaries of the Corporate】**

At the time of transactions, JRF shall confirm the name, address and date of birth with ID presented about the Ultimate Beneficiaries of the corporate customer. (In principle, it shall not be accepted that the corporate itself becomes the Ultimate Beneficiary.)

The Ultimate Beneficiary is defined as the person holding more than 25% voting right directly or indirectly \*1 exercised onto the corporate, and other equivalent status of the person who is predominantly influential upon the corporate activities\*2. The diagram in the attachment shall depict the comprehensive definition of the ultimate beneficiary.

※1 Indirect ownership means the voting rights owned through another corporate substantially owning more than 50% voting rights.

※2 If there is any individual person owning more than 50% voting right directly or indirectly or the one who is entitled to receive more than 50% dividends or profit sharing, the person shall be the Ultimate Beneficiary. It should be however noted that, if the person is with no intention to manage the corporate or with no ability to do so (those who are sick or disabled to execute the management decision), the person shall not be nominated as the Ultimate Beneficiary. Further, in the case of national or local government, the listed corporates, and their subsidiaries, the location and its company name shall be declared.

### **【Cooperation to Deal with Anti-money Launderings and Counter Terrorist Financings】**

In line with increasing awareness globally about the significant measures to address money launderings and terrorist financings, in February 2018, Financial Surveillance Agency in Japan publicized and announced Guideline for Measures to Pursue Anti-money Launderings and Counter Terrorist Financings. JRF shall also abide by the guideline and implement the essences stipulated in the guideline, which shall demand generous cooperation from the customers so that JRF shall confirm the documentations and/or information of purpose of remittance, assets and income and conduct the enhanced due diligence.

### **【Presentation of Other Documents】**

JRF shall distribute the cash amount at its office locations to pay out of the remittance funds from other countries. In this case, the customers to receive the pay-out cashes shall be requested to show both the original ID and MyNumber in either form of original MyNumber card, original MyNumber notification card, or original Juminhyo (Resident Certificate) with MyNumber information. JRF shall not be able to pay out at any circumstance if the customer fails to show both documentations to JRF.

## 取引時確認

「犯罪による収益の移転防止に関する法律」により、資金移動業者である当社には「取引時確認」が義務付けられております。このため、株式会社ジャパンレミットファイナンスでは、同法第4条に基づき、マネー・ローンダリング防止などを目的として、お取引の際に、ご住所、お名前、生年月日が記載されている公的機関が発行した証明書類をご提示いただくほか、お取引を行う目的等を申告していただいております。また、取引時確認の際は、証明書類のコピーをとらせていただくか、ご住所、お名前、生年月日等を控えさせていただきます。なお、取引時確認ができない場合は、お取引のご請求をお受けすることができません。お客さまにはお手数をおかけいたしますが、ご理解とご協力をお願い申し上げます。

※「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に関することや法律の詳細につきましては、下記のホームページ(警察庁(JAFIC))をご覧ください。

- [警察庁\(JAFIC\)ホームページ\(別ウィンドウで開く\)](#)  
(警察庁のホームページを別ウィンドウで開きます)

### 【取引時確認等による確認事項】

#### 1. 個人のお客さま

- ご住所、お名前、生年月日(本人確認書類による確認)
- お取引を行う目的、ご職業(申告による確認)
- 受取人様との関係
- 事業／業種、勤務先・就学先の情報(名称、所在地および連絡先等)<sup>※</sup>
- 年収や年商<sup>※</sup>
- 予定されている毎月のお取引金額・頻度<sup>※</sup>
- お取引の主な原資(お取引の資金の出所)<sup>※</sup> 等

#### (その他留意事項)

\*お客様が、第三者にかわって送金をすることは原則お受けいたしません。第三者の方の本人確認情報ならびに委任状を提出された場合、当社の審査の結果、送金をお受けする場合があります。

\* 海外送金登録申請には、お客さまが日本国の居住者であることが原則必要となります。お客さまが非居住者である場合には、別途適応される当社規定がございます。

#### 2. 法人のお客さま

- 名称、本店または主たる事務所の所在地(本人確認書類による確認)
- 代表者ならびに来店される方のご住所、お名前、生年月日(本人確認書類による確認)
- 来店される方と法人とのご関係(委任状等の書類、法人の事業所等への電話連絡等による確認)<sup>※1</sup>
- お取引を行う目的(申告による確認)
- 受取人様との関係
- 事業の内容(登記事項証明書等の書類による確認)
- 議決権総数の25%を超える議決権を有する方等のご住所、お名前、生年月日<sup>※2※3</sup>
- 議決権総数の25%を超える議決権を有する方等の国籍、居住地国、議決権の割合<sup>※3</sup>
- 資本金・出資金、年間売上高、従業員数・職員数
- 代表者および来店される方のお名前および国籍
- 予定されている毎月のお取引金額・頻度(予定あれば)
- お取引の主な原資(お取引の資金の出所)等

※1 名刺、社員証等は含まれません。

※2 原則として、個人の方となりますが、国、地方公共団体、上場企業およびその子会社の場合はその名称・所在地をご申告いただきます。

※3 25%を超える議決権を有する方等(実質的支配者)の詳細は別紙をご確認ください。

### 3. 人格なき社団のお客さま

- 名称、主たる事務所の所在地(規約等の書類による確認)
- 代表者ならびにお取引を行う方(会計担当者等)のご住所、お名前、生年月日(本人確認書類による確認)
- お取引を行う目的(申告による確認)
- 事業の内容(規約等の書類による確認)
- お取引を行う方の国籍、居住地図
- 構成員の資格、構成員数
- 予定されている毎月のお取引金額・頻度(予定あれば)
- お取引の主な原資(お取引の資金の出所)等

### 4. その他

お取引の内容により必要な書類が異なりますので、ご不明な点があれば、当社営業所までお問い合わせください。

また、取引時確認がお済みの場合であっても、内容に変更があった場合は、届け出ていただくようお願いいたします。

## 「ハイリスク取引」についての注意事項

---

マネー・ローンダリングに利用されるおそれが特に高い「ハイリスク取引」については、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」第4条第2項により、より厳格な確認が求められています。

そのため、ハイリスク取引時には通常のお取引時と異なり、取引時確認がお済みのお客さまにつきましても、改めて取引時確認をさせていただきます。またお客様の資産および収入の状況ならびに目的についても確認させていただきます。

※ハイリスク取引とは以下のような取引のことです。

- なりすまし・虚偽申告が疑われる取引
- 法令に定める地域に居住・所在する方との取引
- 外国政府等において重要な公的地位にある方等との取引

【外国政府等において重要な公的地位にある方等に該当するお客さま】

(1) 外国において、元首や日本の「内閣総理大臣、国務大臣、衆(参)議院議長、最高裁判所裁判官、特命全権大(公)使」等に相当する職位にある方(過去にその地位にあった方も含みます。)

(2) (1)に該当する方のご家族(配偶者、父母、子、兄弟姉妹等)の方

(3) (1)または(2)に該当する方が実質的支配者(大口株主等)である法人

なお、お客様のお取引で他国の法制度遵守の要請から上記の外国政府等において重要な公的地位にある方等は拡大して解釈される場合もございます。

## 法人の実質的支配者(大口株主等)の確認について

---

お取引の際に、法人の実質的支配者(大口株主等)に該当する個人の方のお名前・ご住所・生年月日を確認させていただきます。(原則として「法人」を実質的支配者とするご申告はできません。)

## 【実質的支配者について】

議決権の 25%超を直接または間接に保有※1 する等、法人のお客さまの事業活動に支配的な影響力を有すると認められる個人の方をいいます※2。具体的には添付の図に記載されてる方をいいます。

※1 間接保有とは、「議決権の 50%超を保有する支配法人」を通じて議決権を保有していることをいいます。  
※2 ほかに 50%を超える議決権を直接・間接に保有する個人もしくは 50%を超える配当・分配を受ける権利を有する個人がいる場合は、その個人の方が実質的支配者です。法人のお客さまの事業経営を実質的に支配する意思または能力を有していない個人の方(病気等により業務執行を行うことのできない個人の方等)は実質的支配者に該当しません。

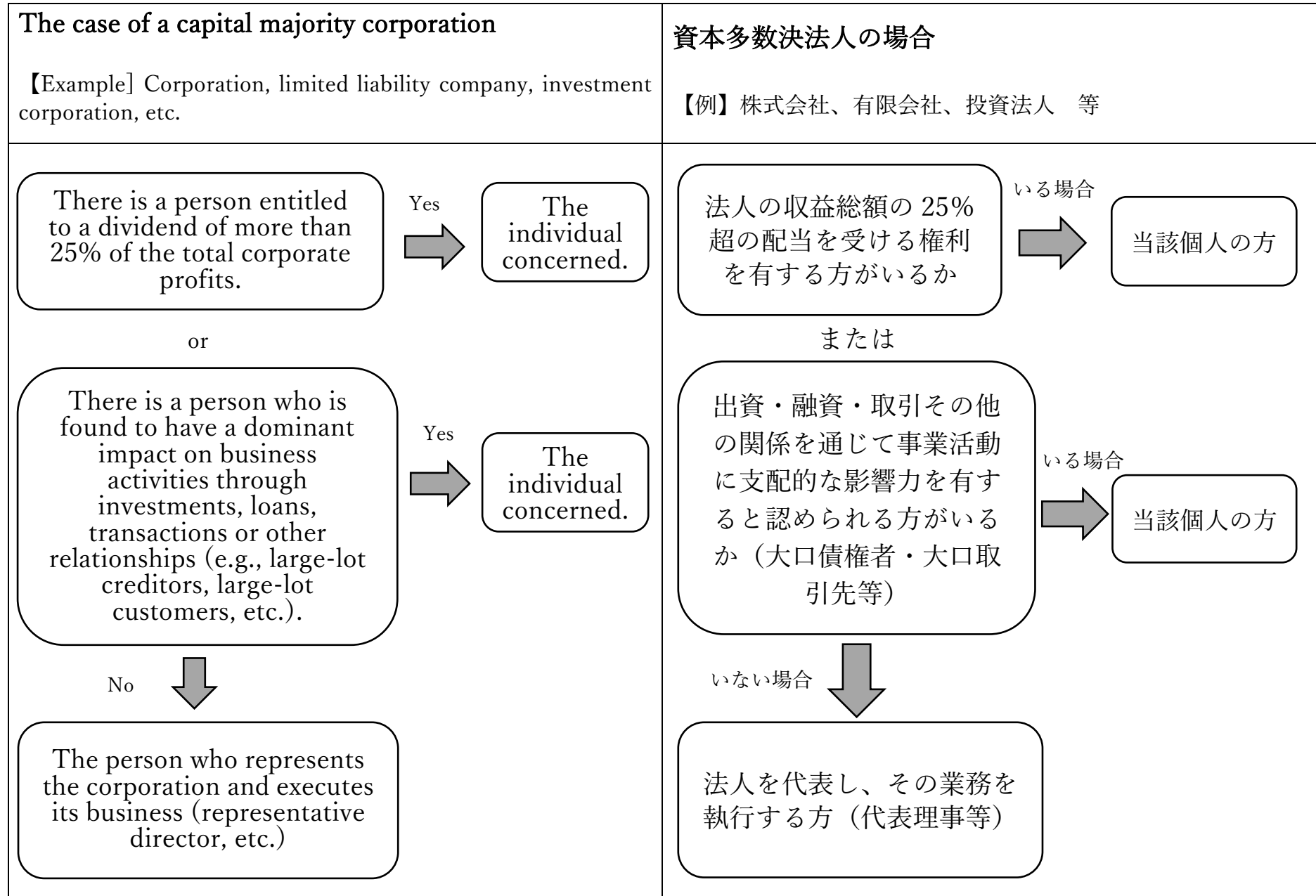
また、実質的支配者は個人の方となりますが、国、地方公共団体、上場企業およびその子会社の場合はその名称・所在地をご申告いただきます。

## マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策へのご協力をお願い

マネー・ローンダリングやテロ資金供与対策の重要性が近年益々高まっており、2018 年 2 月、金融庁は、金融機関等における実効的なマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の基本的な考え方を明らかにした「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」を策定、公表しました。当社においても、お客さまに従来よりも厳格な本人確認および、取引目的や資産・収入の状況の確認等をさせていただく場合がありますので、ご理解・ご協力をお願いいたします。

## その他の証明書類の提示について

当社本店ならびに営業所にて、お客様に海外からの被仕向送金の資金を現金で当社の窓口でお支払いする場合には、お客さまの本人確認書類ならびにマイナンバーの提示をいただき、お客さまがご本人であることを確認させていただいております。上記証明書類を提示いただけない場合は、被仕向送金の資金を現金で当社の窓口でお支払いできませんので、ご了承ください。



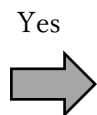
**In the case of a corporation other than a capital majority corporation**

【Example】 Joint-stock company, limited partnership, limited liability company, etc.

**資本多数決法人以外の場合**

【例】 合名会社、合資会社、合同会社 等

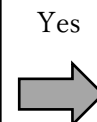
There is a person entitled to a dividend of more than 25% of the total corporate profits.



The individual concerned.

or

There is a person who is found to have a dominant impact on business activities through investments, loans, transactions or other relationships (e.g., large-lot creditors, large-lot customers, etc.).



The individual concerned.

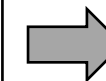
No



The person who represents the corporation and executes its business (representative director, etc.)

法人の収益総額の 25% 超の配当を受ける権利を有する方がいるか

いる場合

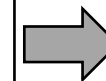


当該個人の方

または

出資・融資・取引その他の関係を通じて事業活動に支配的な影響力を有すると認められる方がいるか (大口債権者・大口取引先等)

いる場合



当該個人の方

いない場合



法人を代表し、その業務を執行する方 (代表理事等)