



Japan Remit Finance Co., Ltd.

株式会社ジャパンレミットファイナンス

url: www.jpremit.com

- A. **Terms & Conditions of Usage of JP Remit P-1**
(With JP Remit Membership registration)

- B. **Terms & Conditions of Usage of JP Remit P-16**
(Without JP Remit Membership registration)

- C. **Personal Information Protection Policy P-30**

- D. **JP レミット利用規約(会員登録あり) P-32**

- E. **JP レミット利用規約(会員登録なし) P-47**

- F. **資金移動業に関する個人情報保護基本方針 P-62**

Effective from March 2012

Revised in May 2013 & Oct 2014 & May 2016

& November 2106

Registration Number: No.00024

Director General of Kanto Local Financial Bureau

資金移動業者「関東財務局長 第 00024 号」

A. Terms & Conditions for Usage of JP Remit (With JP Remit membership registration)

The terms & conditions for usage of JP Remit (with JP Remit membership registration) (hereinafter referred to as “T&C”) comes in effect since March 31, 2012. Foreign money transfer transactions carried out through JP Remit shall be handled in compliance with the T&C. Unless the T&C are agreed, JP Remit shall not be utilized. In the meantime, the T&C are regarded to be agreed, once JP Remit is used.

Throughout the T&C, the words of “Our Company” or “We” mean Japan Remit Finance Co., Ltd. (hereinafter referred to as “JRF”), or its management and employees. “Customers” or “Customer” is defined as those who request us to transfer money and/or receive money transferred through JP Remit.

1. Scope of Service

JRF electronically transfers funds in cash to the designated countries world-wide.

“User” is defined as a user of JP Remit and “Beneficiary” means a recipient to receive money through JP Remit.

“Country of Destination” is a country where a Beneficiary receives money transferred through JP Remit.

“Transaction” is the detailed money transfer instructions stipulated by the User, and “Transaction Amount” is the amount of money prescribed by the User to be transferred to the Beneficiary, which is net of any applicable service fee charged by JRF, and before any conversion into any other currency. In accordance with the Act on Settlement (2009; Law No. 59), the Transaction Amount shall not exceed any amount greater than JPY 1,000,000 (one million Japanese Yen) per one money transfer request.

“Payout Amount” is the net of tax amount which a beneficiary receives in accordance with regulations in a Country of Destination.

2. Use of JP Remit

- a. Qualification of Users: A Customer is requested to have an age over 18 years old, and to form a legally binding contract in the applicable laws. Some other restriction may be from time to time applicable.

3. Customer Identification

- a. In accordance with Law for Prevention of Transfer of Criminal Proceeds (2007; Law No. 22), and Foreign Exchange and Foreign Trade Act (1949; Law No. 228), JP Remit shall not be used until a customer identification process is duly completed.
- b. JRF shall screen each Transaction before being processed, as to whether it falls under any kind of payments stipulated in accordance with Article 17 of Foreign Exchange and Foreign Trade Act. JP Remit shall not be used if it eventually falls under Article 17. Further, JRF shall not accept any Transaction related to Payment Restrictions on Trade and/or Restrictions on Use of Funds applied to North Korea and related to Restrictions on Use of Funds applied to Iran.

4. Request for Money Transfer

- a. In respect of acceptance of the money transfer, the User shall pay a service fee (hereinafter referred to as "Service Fee") prescribed by us with the Transaction Amount. JRF accepts Japanese Yen only for the payments by the User. The Service Fee prescribed by JRF is below described.
 - ① Transaction Fee: Please contact JRF to ask for this fee rate.
 - ② Cancellation and Refund Fee (In such cases as where JRF is not able to transfer money because of any defectiveness in the User's application): In principle, no cancellation and refund fee are additionally charged, but we have a policy not to return the Transaction Fee, once paid. JRF shall refund the Transaction Amount to the

designated bank account of the user in Japan with its bank remittance charge on JRF.

- b. The User shall pay both the Transaction Amount and the Service Fee to the designated Japanese Yen account of JRF at the bank in Japan with its bank remittance charge on the User.
- Yucho Bank, Branch No: 019, Touza, Account No: 0651984, カ)ジャパンレミットファイナンス
 - MIZUHO Bank, Futsuu, Hamamatsucho branch, Account No: 1363930, カ)ジャパンレミットファイナンス
 - Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Futsuu, Hamamatsucho branch, Account No: 7547428, カ)ジャパンレミットファイナンス
 - Mitsubishi Tokyo UFJ Bank, Futsuu, Shinbashi branch, Account No: 4233460, カ)ジャパンレミットファイナンス
- c. JRF handles various currencies – Japanese Yen, US Dollar, and other applicable local currencies.
- d. Foreign Exchange
Transfer money will normally be paid in the currency of the Country of Destination. The exchange rate applied shall be the rate set by JRF on the basis of various market rates combined. In addition, in cases where the market exchange rate fluctuation is unstable, the applicable rate may be different even in a single day. Please contact JRF to ask for the applicable foreign exchange rate.

5. Payout to Beneficiary

- a. JRF shall transfer money from our domestic Japanese Yen account to an account of the Beneficiary in Bangladesh. Moreover, we shall also handle a cash payout to be picked up by the Beneficiary at the designated locations
- b. Regular period of money reaching the account of the Beneficiary or for a pick-up by the Beneficiary is one business day, subject to hours of operations of the payment locations.

6. Restriction Clause

- a. Summary: At the sole discretion of JRF, we may

restrict the scope of JP Remit on a transactional basis or as a whole. Further, JRF retains a right to modify or suspend our JP Remit service with a prior notice or in some cases without any notice.

- b. Delay: Our collation of Customer's identification, our verification of the Transaction and our strict compliance rule implementation may cause a delay or a cancellation in transferring money. Those may also affect the hours of operation and/or the currencies that the Users would normally select. At any rate, the Users shall get refunded under a certain circumstance, subject to the T&C.
- c. Illicit Transaction: The User shall not use JP Remit if such laws and regulations (including the T&C) prohibit him or her from transferring money as money-laundering, sexual related goods and services, illegal gambling, money transfer for a fraud and terrorism purpose.
- d. Cutting off Anti-social Forces: When a User is regarded inappropriate to receive JP Remit service, JRF shall terminate JP Remit service with our notice to the User, who is found to be involved or related to those below itemized.
 - ① In a case where JRF realizes that any information provided at the time of application is found false
 - ② In a case where JRF comes to know the User being;
 - A. a gang or bouyoku-dan;
 - B. a member or associate of gang or bouyoku-dan group;
 - C. a company related to gang or bouyoku-dan group;
 - D. a corporate racketeer, or a cyber-terrorist;
 - E. other similar member or group such as;
 - i. controlled by a gang or bouyoku-dan;
 - ii. substantially controlled by a gang or

- bouryoku-dan;
 - iii. exploiting a use of a gang or bouryoku-dan to seek an undue economic interest;
 - iv. funding a gang or bouryoku-dan; and
 - v. maintaining a socially criticized relationship with a gang or bouryoku-dan
- ③ In a case where the User conducts those below described;
 - A. undue demands resorting to a violence;
 - B. illegally undue demands;
 - C. threatening or violent activities;
 - D. any activities damaging or obstructing JRF by using a power to spread rumors, using fraudulent means; and
 - E. other similar activities in the preceding
- e. Ineligibility: At our sole discretion, we may reject any transaction with certain individual or company as a result of our screening the lists of names provided by the Japan Financial Intelligence center, the US Treasury Departments Office of Foreign Assets Control (“OFAC”), the European Council, and others.
- f. Others: The User is not allowed to enjoy JP Remit service if the User strives to transfer money on behalf of others. If such is the case, the User shall notify JRF that money transfer is to be done on behalf others or for some specific business or group. We shall require the User to provide additional identification and/or information on the specific business or group.
- g. Accuracy: When transactional information is submitted to JRF, the User is requested to ensure such information is accurate at his or her own risk.
- h. Restrictive Deed: The User shall not conduct

the following deeds in connection with JP Remit service, and our communication with the User, and any third party on behalf of the User.

- i. violating the T&C or any other contract engaged between other users and JRF
- ii. providing false, incorrect, and misleading information
- iii. rejecting cooperation for investigation, and JRF's confirmation on customer identification or information already provided by the User
- iv. Using anonymous delegates.

7. Personal Information Protection

- a. JRF collects and uses personal data of the User ("Your Information), which the User provides on the application together with other information collected or generated during the course of your relationship with JRF, such as transaction and loyalty programs details, your marketing preferences, and others.
- b. Personal Information Protection Policy: By agreeing on the T&C when the application is submitted, the User is also deemed to acknowledge and agree on JRF's Personal Information Protection Policy, which is shown in our web site (<http://www.jpremit.com>).
- c. Disclosure under the Law: JRF may also disclose Your Information to third parties in compliance with applicable laws and/or when requested by the courts.
- d. Information Access: The User acknowledges that JRF retains a right to, directly or through a third party, collate Your Information provided by the User, when reasonably necessary for JRF's operation. Such cases are included that we directly or indirectly collate Your Information to seek additional information, and to confirm the ownership of E-mail address or financial product property.

8. Significant Matters Regarding Instructions and Information

JRF states the significant matters that should provide

important instructions and information in the attachment.

9. Enquiries

When the User enquires about the Transaction and/or money transfer, such enquires should be promptly lodged by contacting us.

Japan Remit Finance Co., Ltd

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15,
Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

Email: info@jpremit.com

Web: <http://www.jpremit.com>

Refund: Without our failure or misconduct to process money transfer, JRF shall not in principle refund. Nonetheless, in cases where the User wishes to request refunds, the refund request should be submitted in writing to on-line inquires, fax number, or postal mail address shown in the past paragraph of the T&C, attaching Your Information including your name, address, registered telephone number, the Transaction Amount, and the reason for refund request. Then, JRF may consider your refund request positively.

Before JRF decides to refund, our confirmation shall be required as to whether money already reaches the account of the Beneficiary or it is already paid out to the Beneficiary at the designated locations. Upon our confirmation, we shall refund the Transaction Amount only to the bank account of the User JRF provided that JRF simultaneously cancels any other pending money transfer prescribed by the same User. In refunding, we shall not make up any loss or cost incurred due to a change in the foreign exchange rate.

10. Intellectual Property Right

The User acknowledges that the service and product name of JP Remit, trademark, service mark, logos, etc. are all owned by JRF (hereinafter referred to as "JRF's Intellectual Property Right. In addition, the User agrees not to display, use, copy or modify JRF's intellectual Property Right. The User will not infringe any intellectual property right, privacy or other rights of portrait, trade secrets, copy right, and

others of JRF or any third party.

11. Disclaimer of Warranty

JP Remit has been on an as-is basis provided without any guarantee, conditions, representation, and implication. No law requests JRF to provide such. JRF, our subsidiary, our employees and our suppliers shall not provide any implied warranty about the relevance of ownership and product for a specific purpose or non-infringement.

12. Loss Compensation

The User acknowledges that any loss caused by i) a violation of the T&C, ii) any improper use of JP Remit and iii) an infringement upon the rights of others will be compensated by the User. Such compensation should include any reasonable scale of attorney's fee, and any claims and demands by others. In addition, the User agrees not to damage JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner in any manner.

13. Limitation of Liability

Except for claims resulting from a transaction in Japan, JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner shall be held harmless of any liquidated damage whatsoever for lost profits or not liable for any punitive or incidental liquidated damages directly or indirectly attributed by JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner to losses of any intangible assets including goodwill, trade right, data and so on, in any case, even if JRF has been notified of the possibilities of the damages.

14. Resolutions of Complaints and Conflicts, and Governing Law

- a. **Governing Law:** The User shall be governed in accordance with the law of Japan. All the actions or inactions relating to JP Remit deemed to have been taken in Japan. Any claims, disputes, controversies, and conflicts (hereinafter referred as to "Claims") shall be treated in accordance with the law of Japan, except for a case where the Code is to regulate the conflicts of laws.
- b. **Conflicts with JRF:** If any conflicts were to arise between the User and JRF, what we aim at

would be to learn and respond to the concerns of the User. Nonetheless, in case where it is asserted that JP Remit does not meet the demands or expectation of the User, JRF shall offer efficient and neutral means to resolute the conflicts swiftly. The User may report the conflicts to JRF's customer service as below described via on-line inquiries or postal mail.

c.

Japan Remit Finance Co., Ltd (Att: Customer Service)

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

On-line inquiry through Web: <http://www.jpemit.com>

- d. Applicable Law: The T&C shall be governed and construed in accordance with the laws, ordinances and customs of Japan.
- e. Exclusive Jurisdiction: A lawsuit concerning the Transaction between the User and JRF shall be handled with Tokyo District Court as the agreed exclusive court in the first hearing.

15. Supplementary Provisions

- a. Entire Agreement: The T&C constitute the entire agreement between the User and JRF. The T&C supersede and extinguish all prior agreements between the parties.
- b. No Waiver: Even if the User determines not to exercise his or her right as per the T&C, JRF shall not waive its rights thereof. Even when some of provisions of the T&C have been determined invalid by the court of competent jurisdiction or an arbitrator, both the User and JRF shall nonetheless make an effort to enable the T&C to become valid on the basis of the original intent thereof. In addition, the User acknowledges that the T&C and other relevant provisions shall survive and remain in effect.
- c. Changes to the T&C: The Company may from time to time change the T&C, unless otherwise required by laws, without any notice

to the User. The User has an invariable access to information about the amended parts in the T&C. The User, who does not agree with those changes, may terminate JP Remit. In the meantime, the User, who continues to use JP Remit after the amended parts come in effect, deemed to accept the changes in the T&C. The User acknowledges his or her attempt not to accept changes or to request for an amendment in the T&C shall become invalid.

- d. Language: In the event that the content of translations into other languages of the Japanese version of these and successive regulations are found to deviate from said Japanese version, the Japanese version shall be taken as correct.
- e. If the User alters specific information already provided for JRF (for instance, a change in his or her address, name, and/or others in the case of an individual User; a change in the name of the company and/or in the address of the head office or principal office in the case of a corporate User), the User is kindly requested to provide amended information without any delay.

16. Security

The security of the User is very important to JRF. We are committed to ensure that Your Information is safe, while using the security measures. JP Remit is a safe and convenient way of money transfer. For any remittance to those who the User does not know well, we encourage the User to ponder before any remittance. In particular, for a transaction and an offer too good to be true, utmost vigilance shall be required. If you became a target of fraud or if you think there is such a possibility, please contact us. Our contact information is as follows.

Japan Remit Finance Co., Ltd.

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

On-line inquiry through Web:
<http://www.jpemit.com>

If you notice a person or an entity that improperly uses JP Remit, please email to masahiko@jpemit.com. In addition, if you receive any phishing email from those who falsely describes themselves as JRF, please forward that email to masahiko@jpemit.com.

17. Contact Information

For any inquiry, any information request, and a request for refund, please contact us as follows.

Japan Remit Finance Co., Ltd.

(Attn: Customer Service)

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

On-line inquiry through Web:
<http://www.jpemit.com>

Significant Matters Regarding Instructions and Information

1. Not Foreign Exchange Transactions Carried out by Banks

- ✓ JP Remit is not foreign exchange

- transactions carried out by banks
- ✓ JP Remit does not accept deposit, savings and time deposits.
 - ✓ JP Remit is not subject to the payment of insurance stipulated in Article 53 of the Deposit Insurance Law (1971: Law No. 34), and in Article 55 of Agriculture and Fishery Cooperation Insurance Act (1973: Law No. 53).
 - ✓ JRF has entered into the bank guarantee agreement with Sumitomo Mitsui Banking Corporation, in accordance with Article 44 of the Act on Settlement (2009: Law No. 59).
 - ✓ For customers who use JP Remit, the funds are protected by the bank guarantee based on the Act on settlement law, and they have right to refund the funds in accordance with Article 59 thereof.

2. Other Significant Matters

- ✓ The user is encouraged to carefully read the Terms and Conditions for Usage of JP Remit.
- ✓ The transaction amount shall not exceed any amount greater than JPY 1,000,000 (one million Japanese Yen) per one money transfer request.
- ✓ Regular period of money reaching the account of the beneficiary or for a pick-up by the beneficiary is one business day, subject to hours of operations of the payment locations. In case of India as a destination, it will be three business days.
- ✓ Please contact JRF on JP Remit service fee or visit our web page. www.jpredit.com
- ✓ The exchange rate applied shall be the rate set by JRF.
- ✓ Joining JP Remit membership can be also completed through our web page: www.jpredit.com
- ✓ If specific information already provided for JRF changes, the user is kindly

- requested to provide amended information without any delay. JRF may require the User to provide additional identification and/or information.
- ✓ Concerning to financial ADR based upon the Act of Settlement, please contact to the following organizations regarding any complaints and disputes against JP Remit service.

[JRF]

Japan Remit Finance Co., Ltd. (Attention to Hossain Sarwar, Head of Business)

Tel: 03-5733-4337

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

Email: sunny@jpremit.com

[Organization to Resolute Inquires and Complaints]

Japan Payment Service Association (Customer Service)

Tel: 03-3219-0628

Address: 701 Hiei-kudan BLDG, 3-8-11, Kudan Minami, Chiyoda-ku, Tokyo, Japan

[Conflict Resolution Center and Arbitration Center]

JRF shall seek a resolution of any dispute with Tokyo Bar Associations (Conflict Resolution Center and Arbitration Center) who are such assigned by Japan Payment Service Association.

Tokyo Bar Association Dispute for Conflict Resolution Center

Tel: 03-3581-0031

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-ku, Tokyo, 100-0013, Japan

Daiichi Tokyo Bar Association Dispute for Arbitration Center

Tel: 03-3595-8588

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-ku, Tokyo, 100-0013, Japan

Daini Tokyo Bar Association Dispute for Arbitration Center

Tel: 03-3581-2249

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-ku, Tokyo, 100-0013, Japan

- ✓ When JRF transacts money transfer with the amount specified in a foreign currency, if you wish to know the amount in Japanese Yen converted from that in a foreign currency, please contact us.
- ✓ Contract period is infinite.
- ✓ Cancellation of JRF Membership
 - : No cancellation fee shall be charged. If money transfer is on the way, JRF will not return any service fee once paid, but we are willing to return the transaction amount still left at the designated Japanese Yen account of JRF.
- ✓ Where to Accept Money to be
- ✓ Transferred
 - : To the designated Japanese Yen account of JRF
- ✓ How to Check the Status or the Historical Record of Money Transfer
 - : Please dial to JRF: 03-5733-4337 to ask for such information. Then, you will get an email with such information. The email address needs to be registered at the time of the membership application.
- ✓ Careful Storage of Reference No. and PIN No. for Cash-payout Users.
 - : Please keep Reference No. and PIN No. with your utmost care for cash-payout users so as not to be leaked out or disclosed to any third party.

B. Terms & Conditions for Usage of JP Remit (Without JP Remit membership registration)

The terms & conditions for usage of JP Remit (without JP Remit membership registration) (hereinafter referred to as “T&C”) comes in effect since March 31, 2012. Foreign money transfer transactions carried out through JP Remit shall be handled in compliance with the T&C. Unless the T&C are agreed, JP Remit shall not be utilized. In the meantime, the T&C are regarded to be agreed, once JP Remit is used.

Throughout the T&C, the words of “Our Company” or “We” mean Japan Remit Finance Co., Ltd. (hereinafter referred to as “JRF”), or its management and employees. “Customers” or “Customer” is defined as those who request us to transfer money and/or receive money transferred through JP Remit.

1. Scope of Service

JRF electronically transfers funds in cash to the designated countries world-wide.

“User” is defined as a user of JP Remit and “Beneficiary” means a recipient to receive money through JP Remit.

“Country of Destination” is a country where a Beneficiary receives money transferred through JP Remit.

“Transaction” is the detailed money transfer instructions stipulated by the User, and “Transaction Amount” is the amount of money prescribed by the User to be transferred to the Beneficiary, which is net of any applicable service fee charged by JRF, and before any conversion into any other currency. In accordance with the Act on Settlement (2009; Law No. 59), the Transaction Amount shall not exceed any amount greater than JPY 1,000,000 (one million Japanese Yen) per one money transfer request.

“Payout Amount” is the net of tax amount which a Beneficiary receives in accordance with regulations in a Country of Destination.

2. Use of JP Remit

- a. Qualification of Users: A Customer is requested to have an age over 18 years old, and to form a

legally binding contract in the applicable laws. Some other restriction may be from time to time applicable.

3. Customer Identification etc.

- a. In accordance with Law for Prevention of Transfer of Criminal Proceeds (2007; Law No. 22), and Foreign Exchange and Foreign Trade Act (1949; Law No. 228) together with Act on Submission of Statement of Overseas Wire Transfers for Purpose of Securing Proper Domestic Taxation (1997; Law No. 228), JP Remit shall not be used until the customer identification process is duly completed, or until the confirmation of written notice is adequately completed.
- b. JRF shall screen each Transaction before being processed, as to whether it falls under any kind of payments stipulated in accordance with Article 17 of Foreign Exchange and Foreign Trade Act. JP Remit shall not be used if then eventually falls under the Article. Further, JRF shall not accept any Transaction related to Payment Restrictions on Trade and/or Restrictions on Use of Funds applied to North Korea and related to Restrictions on Use of Funds applied to Iran.

4. Request for Money Transfer

- a. In respect of acceptance of the money transfer, the User shall pay a service fee (hereinafter referred to as "Service Fee") prescribed by us with the Transaction Amount. JRF accepts Japanese Yen only for the payments by the User. The Service Fee prescribed by JRF is below described.
 - ① Transaction Fee: Please contact JRF to ask for this fee rate.
 - ② Cancellation and Refund Fee (In such cases as where JRF is not able to transfer money because of any defectiveness in the User's application): In principle, no cancellation and refund fee are additionally charged, but we have a policy not to return the Transaction

Fee, once paid. JRF shall refund the Transaction Amount to the designated bank account of the user in Japan with its bank remittance charge on JRF.

- b. The User shall pay both the Transaction Amount and the Service Fee in cash at the counter of JRF's office.
- c. JRF handles various currencies – Japanese Yen, US Dollar, and applicable local currencies.
- d. Foreign Exchange
Transfer money will normally be paid in the currency of the Country of Destination. The exchange rate applied shall be the rate set by JRF on the basis of various market rates combined. In addition, in cases where the market exchange rate fluctuation is unstable, the applicable rate may be different even in a single day. Please contact JRF to ask for the applicable foreign exchange rate.

5. Payout to Beneficiary

- a. JRF shall transfer money from our domestic Japanese Yen account to an account of the Beneficiary in Bangladesh. Moreover, we shall also handle a cash payout to be picked up by the Beneficiary at the designated locations
- b. Regular period of money reaching the account of the Beneficiary or for a pick-up in cash by the Beneficiary is one business day, subject to hours of operations of the payment locations.

6. Restriction Clause

- a. Summary: At the sole discretion of JRF, we may restrict the scope of JP Remit on a transactional basis or as a whole. Further, JRF retains a right to modify or suspend our JP Remit service with a prior notice or in some cases without any notice.
- b. Delay: Our collation of Customer's identification, our verification of the Transaction and our strict compliance rule implementation may cause a delay or a cancellation in transferring money. Those may also affect the hours of operation and/or the currencies that the Users would normally select. At any rate, the Users shall get

refunded under a certain circumstance, subject to the T&C.

- c. Illicit Transaction: The User shall not use JP Remit if such laws and regulations (including the T&C) prohibit him or her from transferring money as money-laundering, sexual related goods and services, illegal gambling, money transfer for a fraud and terrorism purpose.
- d. Cutting off Anti-social Forces: When a User is regarded inappropriate to receive JP Remit service, JRF shall terminate JP Remit service with our notice to the User, who is found to be involved or related to those below itemized.
 - ① In a case where JRF realizes that any information provided at the time of application is found false
 - A. a gang or bouyoku-dan;
 - B. a member or associate of gang or bouyoku-dan group;
 - C. a company related to gang or bouyoku-dan group;
 - D. a corporate racketeer, or a cyber-terrorist;
 - E. other similar member or group such as;
 - i. controlled by a gang or bouyoku-dan;
 - ii. substantially controlled by a gang or bouyoku-dan;
 - iii. exploiting a use of a gang or bouyoku-dan to seek an undue economic interest;
 - iv. funding a gang or bouyoku-dan; and
 - v. maintaining a socially criticized relationship with a gang or bouyoku-dan
 - ② In a case where the User conducts those below described;
 - A. undue demands resorting to a

- violence;
 - B. illegally undue demands;
 - C. threatening or violent activities;
 - D. any activities damaging or obstructing JRF by using a power to spread rumors, using fraudulent means; and
 - E. other similar activities in the preceding
- e. Ineligibility: At our sole discretion, we may reject the Transaction with certain individual or company as a result of our screening the lists of names provided by the Japan Financial Intelligence center, the US Treasury Departments Office of Foreign Assets Control (“OFAC”), the European Council, and others.
- f. Others: The User is not allowed to enjoy JP Remit service if the User strives to transfer money on behalf of others. If such is the case, the User shall notify JRF that money transfer is to be done on behalf others or for some specific business or group. We shall require the User to provide additional identification and/or information on the specific business or group.
- g. Accuracy: When transactional information is submitted to JRF, the User is requested to ensure such information is accurate at his or her own risk.
- h. Restrictive Deed: The User shall not conduct the following deeds in connection with JP Remit service, and our communication with the User, and any third party on behalf of the User.
 - ① violating the T&C or any other contract engaged between other Users and JRF
 - ② providing false, incorrect, and misleading information
 - ③ rejecting cooperation for investigation, and JRF's confirmation on customer identification or information already provided by the User
 - ④ using an anonymous delegates

7. Personal Information Protection

- a. JRF collects and uses personal data of the User (“Your Information”), which the User provides on the application together with other information collected or generated during the course of your relationship with JRF, such as transaction and loyalty programs details, your marketing preferences, and others.
- b. Personal Information Protection Policy: By agreeing on the T&C when the application is submitted, the User is also deemed to acknowledge and agree on JRF’s Personal Information Protection Policy, which is shown in our web site (<http://www.jpremiit.com>).
- c. Disclosure under the Law: JRF may also disclose Your Information to third parties in compliance with applicable laws and/or when requested by the courts.
- d. Information Access: The User acknowledges that JRF retains a right to, directly or through a third party, collate Your Information provided by the User, when reasonably necessary for JRF’s operation. Such cases are included that we directly or indirectly collate Your Information to seek for additional information, and to confirm the ownership of E-mail address or financial product property.

8. Significant Matters Regarding Instructions and Information

JRF states the significant matters that should provide important instructions and information in the attachment.

9. Enquiries

When the User enquires about the Transaction and/or money transfer, such enquires should be promptly lodged by contacting us.

Japan Remit Finance Co., Ltd

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15,
Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

Email: info@jpremiit.com

Web: <http://www.jpremiit.com>

Refund: Without our failure or misconduct to process

money transfer, JRF shall not in principle refund. Nonetheless, in cases where the User wishes to request refunds, the refund request should be submitted in writing to on-line inquires, fax number, or postal mail address shown in the past paragraph of the T&C, attaching Your Information including your name, address, registered telephone number, the Transaction Amount, and the reason for refund request. Then, JRF may consider your refund request positively.

Before JRF decides to refund, our confirmation shall be required as to whether money already reaches the account of the Beneficiary or it is already paid out to the Beneficiary at the designated locations. Upon our confirmation, we shall refund the Transaction Amount only to be collected by the User at JRF's office, provided that JRF simultaneously cancels any other pending money transfer prescribed by the same User. In refunding, we shall not make up any loss or cost incurred due to a change in the foreign exchange rate.

10. Intellectual Property Right

The User acknowledges that the service and product name of JP Remit, trademark, service mark, logos, etc. are all owned by JRF (hereinafter referred to as "JRF's Intellectual Property Right. In addition, the User agrees not to display, use, copy or modify JRF's intellectual Property Right. The User will not infringe any intellectual property right, privacy or other rights of portrait, trade secrets, copy right, and others of JRF or any third party.

11. Disclaimer of Warranty

JP Remit has been on an as-is basis provided without any guarantee, conditions, representation, and implication. No law requests JRF to provide such. JRF, our subsidiary, our employees and our suppliers shall not provide any implied warranty about the relevance of ownership and product for a specific purpose or non-infringement.

12. Loss Compensation

The User acknowledges that any loss caused by i) a violation of the T&C, ii) any improper use of JP Remit and iii) an infringement upon the rights of others will be compensated by the User. Such compensation

should include any reasonable scale of attorney's fee, and any claims and demands by others. In addition, the User agrees not to damage JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner in any manner.

13. Limitation of Liability

Except for claims resulting from a transaction in Japan, JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner shall be held harmless of any liquidated damage whatsoever for lost profits or not liable for any punitive or incidental liquidated damages directly or indirectly attributed by JRF, our subsidiary, our employees/management, and our agent or partner to losses of any intangible assets including goodwill, trade right, data and so on, in any case, even if JRF has been notified of the possibilities of the damages.

14. Resolutions of Complaints and Conflicts, and Governing Law

- a. **Governing Law:** The User shall be governed in accordance with the law of Japan. All the actions or inactions relating to JP Remit deemed to have been taken in Japan. Any claims, disputes, controversies, and conflicts (hereinafter referred as to "Claims") shall be treated in accordance with the law of Japan, except for a case where the Code is to regulate the conflicts of laws.
- b. **Conflicts with JRF:** If any conflicts were to arise between the User and JRF, what we aim at would be to learn and respond to the concerns of the User. Nonetheless, in case where it is asserted that JP Remit does not meet the demands or expectation of the User, JRF shall offer efficient and neutral means to resolute the conflicts swiftly. The User may report the conflicts to JRF's customer service as below described via on-line inquiries or postal mail.

Japan Remit Finance Co., Ltd
(Attn: Customer Service)

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

On-line inquiry through Web:

- c. Applicable Law: The T&C shall be governed and construed in accordance with the laws, ordinances and customs of Japan.
- d. Exclusive Jurisdiction: A lawsuit concerning the Transaction between the User and JRF shall be handled with Tokyo District Court as the agreed exclusive court in the first hearing.

15. Supplementary Provisions

- a. Entire Agreement: The T&C constitute the entire agreement between the User and JRF. The T&C supersede and extinguish all prior agreements between the parties.
- b. No Waiver: Even if the User determines not to exercise his or her right as per the T&C, JRF shall not waive its rights thereof. Even when some of provisions of the T&C have been determined invalid by the court of competent jurisdiction or an arbitrator, both the User and JRF shall nonetheless make an effort to enable the T&C to become valid on the basis of the original intent thereof. In addition, the User acknowledges that the T&C and other relevant provisions shall survive and remain in effect.
- c. Changes to the T&C: The Company may from time to time change the T&C, unless otherwise required by laws, without any notice to the User. The User has an invariable access to information about the amended parts in the T&C. The User, who does not agree with those changes, may terminate JP Remit. In the meantime, the User, who continues to use JP Remit after the amended parts come in effect, deemed to accept the changes in the T&C. The User acknowledges his or her attempt not to accept changes or to request for an amendment in the T&C shall become invalid.
- d. Language: In the event that the content of translations into other languages of the Japanese version of these and successive regulations are found to deviate from said Japanese version, the Japanese version shall be taken as correct.

- e. If the User alters specific information already provided for JRF (for instance, a change in his or her address, name, and/or others in the case of an individual User; a change in the name of the company and/or in the address of the head office or principal office in the case of a corporate User), the User is kindly requested to provide amended information without any delay.

16. Security

The security of the User is very important to JRF. We are committed to ensure that Your Information is safe, while using the security measures. JP Remit is a safe and convenient way of money transfer. For any remittance to those who the User does not know well, we encourage the User to ponder before any remittance. In particular, for a transaction and an offer too good to be true, utmost vigilance shall be required. If you became a target of fraud or if you think there is such a possibility, please contact us. Our contact information is as follows.

Japan Remit Finance Co., Ltd.

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

On-line inquiry through Web:
<http://www.jpremit.com>

If you notice a person or an entity that improperly uses JP Remit, please email to masahiko@jpremit.com. In addition, if you receive any phishing email from those who falsely describes themselves as JRF, please forward that email to masahiko@jpremit.com.

17. Contact Information

For any inquiry, any information request, and a request for refund, please contact us as follows.

Japan Remit Finance Co., Ltd.

Tel: 03-5733-4337; Fax: 03-5733-4338

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

Significant Matters Regarding Instructions and Information

1. Not Foreign Exchange Transactions Carried out by banks

- ✓ JP Remit is not foreign exchange transactions carried out by banks
- ✓ JP Remit does not accept deposit, savings and time deposits.
- ✓ JP Remit is not subject to the payment of insurance stipulated in Article 53 of the Deposit Insurance Law (1971: Law No. 34), and in Article 55 of Agriculture and Fishery Cooperation Insurance Act (1973: Law No. 53).
- ✓ JRF has entered into the bank guarantee agreement with Sumitomo Mitsui Banking Corporation, in accordance with Article 44 of the Act on Settlement (2009: Law No. 59).
- ✓ For customers who use JP Rremit, the funds are protected by the bank guarantee based on the Act on settlement law, and they have right to refund the funds in accordance with Article 59 thereof.

2. Other Significant Matters

- ✓ The user is encouraged to carefully read the Terms and Conditions for Usage of JP Remit.
- ✓ The transaction amount shall not exceed any amount greater than JPY 1,000,000 (one million Japanese Yen) per one money transfer request.
- ✓ Regular period of money reaching the account of the beneficiary or for a pick-up in cash by the beneficiary is one business day, subject to hours of operations of the payment locations. In case of India as the destination, it will

- be three business days.
- ✓ Please contact JRF on JP Remit service fee or visit our web page. www.jpremit.com
 - ✓ The exchange rate applied shall be the rate set by JRF.
 - ✓ If specific information already provided for JRF changes, the user is kindly requested to provide amended information without any delay. JRF may require the User to provide additional identification and/or information.
 - ✓ Concerning to financial ADR based upon the Act of Settlement, please contact to the following organizations regarding any complaints and disputes against JP Remit service.

[JRF]

Japan Remit Finance Co., Ltd. (Attention to Hossain Sarwar, Head of Business)

Tel: 03-5733-4337

Address: Modulo Hamamatsucho BLDG
3F, 1-2-15, Hamamatsucho, Minato-ku,
Tokyo, 105-0013, Japan

Email: sunny@jpremit.com

[Organization to Resolute Inquires and
Complaints]

Japan Payment Service Association
(Customer Service)

Tel: 03-3219-0628

Address: 701 Hiei-kudan BLDG, 3-8-11,
Kudan Minami, Chiyoda-ku, Tokyo,
Japan

[Conflict Resolution Center and
Arbitration Center]

JRF shall seek a resolution of any dispute with Tokyo Bar Associations (Conflict Resolution Center and Arbitration Center) who are such assigned by Japan Payment Service Association.

Tokyo Bar Association Dispute for
Conflict Resolution Center

Tel: 03-3581-0031

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-
ku, Tokyo, 100-0013, Japan

Daiichi Tokyo Bar Association Dispute for
Arbitration Center

Tel: 03-3595-8588

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-
ku, Tokyo, 100-0013, Japan

Daini Tokyo Bar Association Dispute for
Arbitration Center

Tel: 03-3581-2249

Address: 1-1-3 Kasumigaseki, Chiyoda-
ku, Tokyo, 100-0013, Japan

- ✓ When JRF transacts money transfer with the amount specified in a foreign currency, if you wish to know the amount in Japanese Yen converted from that in a foreign currency, please contact us.
- ✓ Where to Accept Money to be Transferred
: In cash at the office of JRF
- ✓ How to Check the Status or the Historical Record of Money Transfer
: Please dial to JRF: 03-5733-4337 to ask for such information. We may go through a personal identification to answer your inquiry on this.
- ✓ Careful Storage of Reference No. and PIN No. for Cash-payout User.
: Please keep Reference No. and PIN No. with your utmost care for cash-payout users so as not to be leaked out or disclosed to any third party.

C. 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 overseas remittance service handled as a payment service 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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

Representative Director: Hossain Sarwar

Contact Point regarding Personal Information Protection Policy

Japan Remit Finance Co., Ltd. (Personal Information Protection Policy Counseling Office)

Modulo Hamamatsucho BLDG 3F, 1-2-15,

Hamamatsucho, Minato-ku, Tokyo, 105-0013, Japan

Telephone: +81-3-5733-4337

Office Opening Hours: Mon-Thu and Sun (from 9:30 to 18:30)

Email Address: sunny@jpremit.com

D. JP レミット利用規約(会員登録ありの場合)

本利用規約は、2012-3-31 から有効となり、JP レミット(以下、「本サービス」という)へのお客様のアクセスおよびご利用における条件を規定するものです。本利用規約に束縛されることに同意されない場合は、本サービスをご利用なさいないでください。本サービスをご利用になると、本利用規約に同意したものとみなされます。

本利用規約を通じ使われる「当社は」、「当社を(に)」、および「当社の」などの用語は、株式会社ジャパンレミットファイナンスおよびその役職員を指すものです。「お客様」および「お客様の」などの用語は、送金依頼人、受取人のいずれであるかにかかわらず本サービスのお客様を指すものです。

1. 本サービスの概要

本サービスをご利用いただくと、世界中に送金したり、送金を受け取ったりすることができます。

「**送金依頼人**」は、送金のために本サービスを利用する人のことを指し、「**受取人**」は、本サービスを通してお金を受け取る人のことを指します。

「**仕向国**」は、受取人が本サービスを通してお金を受け取る国を指します。

「**取引**」とは、本サービスを通して行う送金に関する詳細な指示のことです。また、「**取引金額**」は、適用される手数料を除く外国為替換算前の送金依頼人が受取人に送金するために供する金額のことです。「**資金決済に関する法律**」(平成 21 年法律第 59 号)に基づき、本サービスの「**取引金額**」は 100 万円相当額以下に限定されております。

「**支払金額**」は、仕向国の法律に基づき課される税金等を除き受取人に支払われる金額のことです。

2. 本サービスを利用する

- a. **お客様資格** 送金依頼人として本サービスに利用するには、少なくとも 18 才以上でなければなりません。また、適用法に基づき法的に拘束力のある契約を成すことができる必要があります。その他制限が適用される場合があります。

3. 本人確認

- a. 「**犯罪による収益の移転防止に関する法律**」(平成 19 年法律第 22 号)及び「**外国為替及び外国取引に関する法律**」(昭和 24 年法律第 228 号)に基づ

き、当社がおお客様の本人確認を終了しない限り、おお客様は本サービスを利用することができません。

- b. 当社は、お客様の支払等が「外国為替及び外国貿易法」第 17 条に定める支払等に該当するか否かを事前に確認いたします。その結果、「外国為替及び外国貿易法」第 17 条に定める支払等に該当する場合は、お客様に本サービスを提供いたしません。また、北朝鮮の「貿易に関する支払規則」及び核開発等に関連する「資金使途規制」ならびにイランの核開発等及び大型通常兵器に関連する「資金使途規制」に該当する場合には、お客様に本サービスを提供いたしません。

4. 当社への送金資金のご依頼

- a. **送金手数料** お客様が提示された各取引について、お客さまにはサービス料(以下、「**サービス料**」)と取引金額を当社にお支払いいただくことに同意していただきます。支払はお客様が取引を提示された時点で当然支払うべきものとなります。当社は、日本円でのお支払のみお受けします。手数料(消費税、業務委託先手数料含む)は以下のとおり。
- ① 送金手数料 0 円から 10,000 円
 - ② 資金の組戻し(送金時に振込先等の不備により送金が行えなかった場合):返金に掛かる手数料は特にございませんが、お支払いいただいた送金手数料はお返しいたしかねます。返金はおお客様の国内銀行口座にお振込みしますが、振込手数料は当社の負担といたします。
 - ③ 消費税の改定、金融機関の手数料の値上がり及び諸経費の値上がり等相当の理由があると当社が判断したときは、当社は手数料の改定を行うことができるものとします。
- b. **お客様のお支払方法** お客様から以下の当社口座への日本円での銀行振込みによります。

銀行名:ゆうちょ銀行

支店番号:019

預金種目:当座預金

口座番号:0651984

口座名義人:カ)ジャパンレミットファイナンス

もしくは

銀行名:みずほ銀行

支店名:浜松町支店

預金種目:普通預金

口座番号:1363930

口座名義人:カ)ジャパンレミットファイナンス

もしくは

銀行名:三井住友銀行

支店名:浜松町支店

預金種目:普通預金

口座番号:7547428

口座名義人:カ)ジャパンレミットファイナンス

もしくは

銀行名:三菱東京UFJ銀行

支店名:新橋支店

預金種目:普通預金

口座番号:4233460

口座名義人:カ)ジャパンレミットファイナンス

c. **取扱通貨** 当社の取扱う通貨は別表対象国の通貨もしくは米国ドル(USD)です。

d. **為替レートの決定方法**

① 円から USD への為替レートの場合:

みずほ銀行の定めるレート(TTS)から、最大 2.5% 上乗せした為替レートを算出する。

② 円から USD 以外当社取扱通貨への為替レートの場合:

みずほ銀行の定める円から USD への為替レート(TTS)と USD から対象通貨顧客向け銀行為替レート(TTC)のクロスレートから、最大 3%上乗せした為替レートを算出する。

5. 受取人の受領

a. 当社は、日本からの送金の場合、当社の国内銀行口座から仕向国内の受取人の預金口座に資金に振り込みます。また、指定の銀行とその営業所での窓口払いも対応しております。

b. 送金のための資金受領から、受取人の預金口座に入金されるまで、もしくは窓口払い出しまでの期間を1営業日と見積もります。仕向国がインドの場合3営業日と見積もります(休日の場合は同期間が変更となる可能性があります)。

6. 制限事項

a. **概要** 当社は、いつでもまた当社独自の裁量により、取引ごとあるいは統合ベースで、取引を拒否あるいは送金額を制限することがあります。当社は、いつでも、また適時、通知をもってあるいは通知なく サービス(またはその一部)を修正または中止する権利を留保します。

- b. **遅延** お客様の身分を照合、取引・支払指示を認証、お客様へのコンタクトおよび確認を行う、または適用法の遵守を行う過程で、お客様の取引は遅れるか、またはキャンセルされる場合があります。営業時間およびご利用いただける通貨も影響することがあります。いずれにせよ、ここに記載のとおり、お客様は一定の状況で払戻しを受けることができます。
- c. **不正取引** お客様は、本利用規約、または適用法、マネーロンダリング・一定の性的関連の物やサービス・非合法の賭博行為・詐欺・テロ組織への資金供給に関連した規則などの規則に違反して本サービスをご利用いただくことはできません。
- d. **反社会的勢力の排除** お客様が、次の各号のーにでも該当し、お客様との取引を継続することが不適切である場合には、当社は本サービスを停止し、またはお客様に通知することにより本サービスを解約することができるものとします。
- ① お客様が本サービスの申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合
- ② お客様が、次のいずれかに該当したことが判明した場合
- A. 暴力団
- B. 暴力団員(暴力団でなくなった日から5年を経過しない者を含む。)
- C. 暴力団準構成員
- D. 暴力団関係企業
- E. 総会屋等、社会運動等標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等
- F. 暴力団等(上記AないしEに掲げる者をいう。以下同じ。)と以下のいずれかにでも該当する関係を有する者
- i. 暴力団等が経営を支配していると認められる関係
- ii. 暴力団等が経営に実質的に関与していると認められる関係
- iii. 自己、自社若しくは第三者の不正な利益を図る目的又は第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団等を利用したと認められる関係
- iv. 暴力団等に対して資金等を提供し、又は便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係
- v. その他役員等又は経営に実質的に関

与している者が、暴力団等と社会的に非難されるべき関係を有していると認められる関係

③ お客様が、自らまたは第三者を利用して次の各号に該当する行為をした場合

- A. 暴力的な要求行為
 - B. 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - C. 取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為
 - D. 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて当社の信用を毀損し、または当社の業務を妨害する行為
 - E. その他前各号に準ずる行為
- e. **非適格性** 当社は独自の裁量で、外務省その他の政府機関が適時発行する特定重要国民リスト、非協力国およびテロリストのリスト、またその他のリストにある団体 および個人を含む(ただしこれに限定されるものではない)一定の送金依頼人からの取引および一定の受取人への取引をお断りすることがあります。
- f. **その他** お客様は、他人に代わって取引を送金あるいは送金の受け取りをすることはできません。お客様がある事業やその他の人間でない団体に代わって取引を送金しようとする場合、当社にその旨を通知しなければなりません。お客様は、追加的な情報を当社にご提供いただくことに同意していただくこととなります。また、当社の求めに応じ、かかる団体について追加情報をご提供いただくことに同意していただきます。
- g. **変更不可** 当社は通常、いったん処理のために当社に提示された取引の詳細をお客様が変更されることを認めておりません。取引の詳細が正確であることについてご確認いただく責任はお客様にあります。
- h. **制限される行為** 本サービスのご利用に関連して、または当社、お客様、または第三者とのやりとりの過程で、お客様は以下の行為をしてはなりません：
- ① 本利用規約、あるいはその他お客様と当社の間で交わされた契約に対する違反、
 - ② 偽り、不正確、誤解を与えるような情報を提供すること、
 - ③ 調査への協力、または身分証明またはお客様が当社に提供していただいた情報の確認の提供を断ること、
 - ④ 匿名の代理人をつかうこと、

7. 個人情報保護

- a. 当社は、本サービスを提供する目的に加え、それに関連する目的(事務手続き、カスタマー・サービス、本人確認、商品開発等)で、送金申込書に記載されたお客様の個人情報その他の情報を取得し、利用します。
- b. プライバシー・ポリシー 本利用規約に合意いただくことにより、お客様は当社の個人情報保護基本方針を承認、同意していただいていると見なされます。個人情報保護基本方針は、こちらでご覧いただけます：<http://www.jpredit.com>
- c. **法令に基づく開示** 当社は、個人情報保護基本方針に記載の通り、お客様およびお客様の取引に関する情報を行政庁、裁判所等に提供することがあります。
- d. **情報の照合** お客様は、直接または第3者を通して、当社がお客様から提供していただいた情報を照合するために必要と考える問い合わせを行う権限を与えていただくこととなります。これにはお客様に対し追加情報を求めること、お客様のEメールアドレスまたは金融商品の所有権を確認するための手段を講じていただくよう求めること、第3者のデータベース、またはその他情報源を通しお客様情報を照合することなどがあります。

8. 説明及び情報提供すべき事項

当社が、法令上、説明及び情報提供すべき事項は、別紙に記載するとおりです。

9. 問題

初めて当社とコンタクトされた後、お客様が当社の送金または為替取引に関し問題が解決していない場合は、以下まで直接苦情をお寄せください。

株式会社ジャパンレミットファイナンス Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5733-4338
〒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
(ウェブサイト)<http://www.jpredit.com>

返金 通常、当社が何らかの間違いを起こした場合でない限り、返金はありません。当社では、送金依頼人のフルネーム、住所、電話番号ならびに取引問い合わせ番号、取引金額、返金請求の理由などの情報を提供いただければ、お客様の書面による返金のご請求(本利用規約の最後にあ

る連絡先をお使いいただき E メール、ファックス、または日本国内の郵便により送付されるもの)を検討させていただきます。

当社が返金を行う場合、受取人の口座に入金されていない場合、もしくは、指定の銀行またはその営業所で窓口払いが行われていないことを弊社が確認した場合のみに(かかる場合、お客様の保留中の取引があればキャンセルさせていただきます)、取引金額のみを返金します。返金は、取引の支払のために使われたのと同じ支払手段に入金されます。返金は日本円のみ行います。また返金額について、お客様の取引が提示された時点の日本円あるいは外貨の価値との変化を考慮した調整はいたしません。

10. 当社の知的所有権

お客様は、本サービスならびにすべてのその他当社の著作権・商標・サービスマーク・ロゴ・製品およびサービス名がもつばら当社の所有であること(以下、「**当社の知的財産**」)に同意していただきます。また、当社の知的財産をいかなる方法によっても展示・使用・複製・修正しないことに同意していただきます。また、当社またはいかなる第三者の著作権・特許・商標・企業秘密またはその他知的所有権または肖像権・プライバシー権を侵害しないことに同意していただきます。

11. 保証の放棄

本サービスは、「現状で」かつ、いかなる保証なく提供されており、いずれの条件、表明、含意を含まず法律の規定はありません。当社、当社の子会社、従業員および当社サプライヤーは、特定の目的や非侵害のための所有権・商品性の適合性について、一切の黙示保証をしないものとします。

12. 損失補償

お客様は、お客様の本サービスの利用・本サービスへの接続・本利用規約に対する違反・他者の権利の侵害による、あるいはそれらに起因する、合理的な弁護士費用を含む第三者によるクレームまたは要求のすべてを補償し、当社、サービス会社、およびそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナーおよび従業員に何らの損害も与えないことに同意していただくこととなります。

13. 賠償責任の制限

日本国内で生じた取引に起因するクレームを除き、いかなる場合も当社、サービス会社、あるいはそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナー、または従業員は、当社、支払パートナー、またはそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナーまたは従業員側の過失に起因する利益損失の損害賠償・営業権・使用・データまたはその他無形の損失(当社がかかる損害の可能性について知らされていたとしても)を含むがそれらに限定されるものではない一切の直接

的・間接的・偶発的 特別・結果的・懲罰的損害賠償金に関して責めを負うものではありません。

14. 苦情処理措置・紛争解決措置、紛争の解決および準拠法

- a. **準拠法** 本利用客は、日本国内の法律に従って規定されるものとし、本サービスに関連して行われるあらゆる活動は、日本国内においてなされたものとみなされます。本サービスまたは利用規約に起因、あるいは関連する何らかの論争、紛争、あるいはクレームが生じた場合（以下、「クレーム」）、法典が法律の抵触を統制する場合を除き、日本国内の法律に準拠するものとしします。
- b. **当社との紛争** お客様と当社の間で紛争が生じた場合、当社が目指すのは、お客様の懸念事項について学び対応することで、ご満足いただけない場合、紛争を迅速に解決するための中立的かつコスト効率の良い手段を提供することです。本サービスに関するお客様と当社間の紛争は、
<https://www.jpemit.com> からオンラインで、または、
〒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
株式会社ジャパンレミットファイナンス
まで、郵送でカスタマー・サービスに報告していただくことができます。
- c. **適用法**
本約款は、日本国の法律に基づき解釈されるものとする。
- d. **専属的合意管轄**
お客様と当社との間の本取引に関する訴訟については、東京地方裁判所を第一審の専属的合意管轄裁判所とすること。

15. 雑則

- a. **完全なる合意** 本利用規約は、お客様と当社間の完全合意事項を構成し、お客様の本サービスのご利用、お客様と当社間でそれ以前に合意のなされた一切の合意事項に優先するものとしします。
- b. **権利不放棄** 当社が本利用規約に定める権利または規定を行使または実施しない場合にも、当社はかかる当該権利を放棄するものではありません。調停者または管轄裁判所により 本利用規約の規定が無効であると判断された場合でも、両当事者は、調停者または管轄裁判所が、規定中に反映されているように本利用規約の意図にふさわしく 有効な

効果を与えるために努力するべきであること、また本利用規約のその他の条項はなお効力を有し存続するものとするに同意します。

- c. **同意書の変更** 当社は、法で義務付けられている場合を除き、本利用規約をお客様に通知することなく適時変更することがあります。お客様は本利用規約の最新バージョンをこのウェブサイトですべてもご覧いただくことができます。変更や修正内容に同意できないお客さまは、本サービスのご利用を終了させることができます。変更または修正の発効日を越えて本サービスをご利用の場合、お客様が変更または修正内容を承認されたものと見なされます。お客様は、本利用規約を変更しないこと、またお客様による本利用規約に変更を加えようとする試みは無効とすることに同意していただくこととなります。
- d. **言語** 本利用規約を含む本ウェブサイト上にある日本語テキストと英語テキストとの間に矛盾がある場合、日本語テキストが拘束力をもつこととします。
- e. お客様は本人特定事項(お客様が個人の場合は住所、氏名及び生年月日。お客様が法人の場合は名称及び本店又は主たる事務所の所在地。)その他、お客様が当社に対して情報提供をした事項に変更がある場合には、遅滞なく、当社に対して通知してください。

16. セキュリティ

お客様のセキュリティは当社にとって非常に重要であり、当社は最新のセキュリティ施策を利用しながらお客様情報が安全であることを確かめるため努力しています。当社は、ご家族やお客様が信頼されている他の人々に送金する安全かつ便利な手段です。ですが、よく知らない人への送金については送金前に熟考 いただくようお願いいたします。特に、話がうますぎる取引や申し出については警戒が必要です。不正のターゲットになってしまった、あるいはその可能性があると思われたら、ただちに当社(株式会社ジャパンレミットファイナンス)にご連絡ください。連絡先は以下のとおりです。

株式会社ジャパンレミットファイナンス

Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5377-4338

〒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

<http://www.jpremit.com>

本サービスを不適切に利用している人物や団体にお気づきになりましたら、masahiko@jpremit.com まで E メールをお

送りください。また、当社からと称する偽(フィッシング)Eメールを受け取った場合、そのEメールを
masahiko@jpremit.com まで転送してください。

17. 連絡先情報

質問、通知、返金の請求または詳細な情報が必要な方は、下記までご連絡ください。

<https://www.jpremit.com>

株式会社ジャパンレミットファイナンス

Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5733-4338

〒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

[大久保営業所]

Tel: 03-5937-4418 FAX: 03-5937-4419

〒169-0073 東京都新宿区百人町二丁目27番4号 第三吉原ビル401

[六本木営業所]

Tel: 03-6434-9947 FAX: 03-6434-9949

〒106-0032 東京都港区六本木三丁目14番12号 六本木三丁目ビル501

[豊田営業所]

Tel: 0565-36-0025 FAX: 0565-36-0025

〒471-0026 愛知県豊田市若宮町七丁目2番7号 ミッドスクエアトヨタ101

説明及び情報提供すべき事項

JPレミットのお申込み及びご利用に当たっては、次の点にご注意ください。

1. 銀行等が行う為替取引ではありません。
 - ・JPレミットは、銀行等が行う為替取引ではありません。
 - ・JPレミットは、預金若しくは貯金又は定期積金等を受け入れるものではありません。
 - ・JPレミットは、預金保険法(昭和46年法律第34号)第53条又は農水産業協同組合貯金保険法(昭和48年法律第53号)第55条に規定する保険金の支払の対象とはなりません。
 - ・当社は、資金決済に関する法律(平成21年法律第59号。以下「資金決済法」といいます。)第44条の規定に基づき、株式会社三井住友銀行との間で履行保証金保全契約を締結しております。
 - ・JPレミットをご利用いただくお客様は、資金決済法に基づく履行保全金制度によって当該資金が保護され、同法第59条の規定に基づき、当該資金の還付を受ける権利を有します。
2. JPレミットについてご留意いただきたいその他の事項
 - ・JPレミットのご利用に当たっては、「利用規約」をよくお読みください。
 - ・JPレミットで取り扱う為替取引の額の上限(1為替取引額)は、100万円です。
 - ・送金資金が、ご指定の受領者の口座へ入金されるまで、もしくは窓口払い出しまでの標準的な期間(標準履行期間)は一営業日です。仕向国がインドの場合は三営業日です。
 - ・JPレミットのご利用に当たってお客様が負担する手数料については、JPレミット規約4.をご覧ください。
 - ・異なる通貨間の換算レートは、当社が定めるレートによるものとします。
 - ・JPレミットへのご会員登録は、www.jpremit.comからもお申込みいただけます。
 - ・会員登録後、住所等登録済個人情報に変更となった場合、速やかに弊社まで電話連絡もしくは郵送でのご連絡をお願いいたします。その際、新たに当社より本人確認資料の提供をお願いする場合があります。
 - ・当社は、資金決済に関する法律に基づき金融ADR措置を実施しています。当社サービスに関する苦情・紛争解決のお申出先は次のとおりです。

当社ならびに当社委託先苦情・相談申出先:

株式会社ジャパンレミットファイナンス 営業部長
ホセイン・サロア

住所: 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: 03-5733-4337

電子メール: sunny@jpremit.com

営業所の所在地	7-8, Motijheel Commercial Area, Dhaka-1000, Bangladesh, G.P.O. Box No. 2920 (National Credit and Commerce Bank Ltd.)
連絡先	電話番号 +88-2-9561902
営業所の所在地	Offshore Banking Division, 2 nd Floor Head Office, BOC Square No.1, Mawatha, Colombo 1, Sri Lanka (Bank of Ceylon)
連絡先	電話番号 +941122346551
営業所の所在地	BPI Building, Ayala Avenue corner Paseo de Roxas, Makati City, Philippines (Bank of the Philippine Islands)
連絡先	電話番号 +6328169208
営業所の所在地	37 15, 73 rd Street, Jackson HTS., NY 11372, USA (Prabhu Group Inc)
連絡先	電話番号 +7186516060
営業所の所在地	Suite 1018 10F, Ocean Centre, 5 Canton Road Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong (Century Enterprise Group Limited)
連絡先	電話番号 +852 2482 9299
営業所の所在地	14-15 Carlisle Street, Soho Square, London, W1D 3BS, UK (Xpress Money Service Limited)
連絡先	電話番号 +639088743569
営業所の所在地	122 Phan Xich Long, Ward 2, Phu Nhuan District, Ho Chi Minh City, Vietnam (Donga MTC Money Transfer Company)
連絡先	電話番号 +84835178003

営業所の 所在地	BDO Corporate Centre, 7899 Makati Avenue, Makati City 0726, Philippines (BDO UNIBANK, INC.)
連絡先	電話番号 +6327026350
営業所の 所在地	J1 Jend Sudirman No. 44-46 Jakarta 10210, Indonesia (PT Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk)
連絡先	電話番号 +62215752496
営業所の 所在地	130 Oldham Road Manchester M4 6BG, UK (Money Connect Limited)
連絡先	電話番号 +441612059517
営業所の 所在地	Civil Mall, Sundhara, Kathmandu, Nepal (Best Remit Nepal Pvt. Ltd.)
連絡先	電話番号 :+977-1-4218104
営業所の 所在地	44Wall Street, Suite 400, New York, NY10005, USA(Trans-Fast Remittance LLC, USA)
連絡先	電話番号 +1-212-382-2828
営業所の 所在地	Ground Floor, ELJ Communications Center, Eugenio Lopez Drive, Quezon City, Philippines (E-MONEY PLUS INC.)
連絡先	電話番号 +6324119116
営業所の 所在地	1598 M.H. Del Pilar St. Corner Dr. J. Quintos St. Malate, Manila, Philippines (LANDBANK OF THE PHILIPPINES)
連絡先	電話番号 +6325512200
営業所の 所在地	3-4 Tipu Block, Main Boulevard, New Garden Town, Lahore, Pakistan (Allied Bank Limited)
連絡先	電話番号 +9221-35875640
営業所の 所在地	福岡市南区向野一丁目2番11号 株式会社アルリン
連絡先	電話番号 09094951050

苦情解決申出先:

一般社団法人日本資金決済業協会
住所 東京都千代田区九段南 3-8-11-701
電話番号 03-6272-9255

紛争解決申出先:

当社は紛争については、日本資金決済業協会が業務委託をする弁護士会(東京弁護士会・第一東京弁護士会・第二東京弁護士会)の仲裁センター・紛争解決センターとの間で協定書を締結し、同会を通じて紛争解決をはかります。

(連絡先)

[東京弁護士会紛争解決センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 東京
弁護士会

TEL 03-3581-0031

[第一東京弁護士会仲裁センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 第一
東京弁護士会

TEL 03-3595-8588

[第二東京弁護士会仲裁センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 第二
東京弁護士会

TEL:03-3581-2249

- ・為替取引が外国通貨で表示された金額で行われる場合においては当該金額を本邦通貨に換算した金額及びその換算に用いた標準又はこれらの計算方法

① 円から USD への為替レートの場合:

みずほ銀行の定めるレート(TTS)から、最大 2.5% 上乗せした為替レートを算出する。

② 円から USD 以外の当社取扱通貨への為替レートの場合:

みずほ銀行の定める円から USD への為替レート(TTS)と USD から対象通貨への顧客向け銀行為替レート(TTC)のクロスレートから、最大 3%上乗せした為替レートを算出する。

※市場レートから、かけ離れたレートを提示することを防ぐために銀行レートを基準としている。

- ・契約期間は無限定とします。

- ・契約期間の中途での解約時の取扱い

: 中途解約手数料は生じませんが、お支払いいただいた送金手数料はお返しいたしかねます。お客様が

お支払いした金額が弊社の送金用口座に残っている場合はお客様の指示に基づき残高を返還します。

- ・為替取引に係る日本からの送金資金の入金の方法
：銀行振込もしくは当社窓口でのお支払い
- ・送金用口座の受入上限額
：100万円以下
- ・為替取引依頼後の当該為替取引に係る資金の状況を確認する方法
：お客様から預かった送金資金は、当社にお電話いただければ、会員登録いただいたお客様にはEmailに送金履歴をご連絡申し上げます。
- ・窓口受取の場合の管理番号やPIN番号等の管理
：お客様にお伝えする、窓口で現金をお受け取りの際、必要となる管理番号やPIN番号等は、第三者に知られることのないよう厳重に管理願います。
- ・対象国リスト(2016年5月31日現在)
アメリカ、オーストラリア、バングラデシュ、ブルネイ、中国、韓国、インドネシア、マレーシア、ネパール、オマーン、フィリピン、スリランカ、ベトナム、インド、ニュージーランド、パキスタン、カタール、サウジアラビア、UAE、クウェート、イギリス、ドイツ、フランス、スペイン、南アフリカ、ミャンマー、バーレーン、ベルギー、ベナン、ボツワナ、カンボジア、カメルーン、カナダ、チリ、コロンビア、クック諸島、コスタリカ、キプロス、デンマーク、ドミニカ共和国、エクアドル、エジプト、エルサルバドル、エチオピア、フィジー、ガボン、ガンビア、グルジア、ガーナ、ギリシャ、グアテマラ、ギニア、ホンジュラス、香港、アイルランド、イタリア、ヨルダン、ケニア、レバノン、モルディブ、メキシコ、モルドバ共和国、モロッコ、オランダ、セネガル、ニカラグア、ナイジェリア、北マリアナ諸島、ノルウェー、パナマ、ペルー、パラオ、パレスチナ、ルワンダ、サモア、セイシェル、シエラレオネ、スウェーデン、タイ、トルコ、ウガンダ、バヌアツ、イエメン

E. JP レミット利用規約(会員登録なしの場合)

本利用規約は、2012-3-31-から有効となり、JP レミット(以下、「本サービス」という)へのお客様のアクセスおよびご利用における条件を規定するものです。本利用規約に束縛されることに同意されない場合は、本サービスをご利用なさいないでください。本サービスをご利用になると、本利用規約に同意したものとみなされます。

本利用規約を通じ使われる「当社は」、「当社を(に)」、および「当社の」などの用語は、株式会社ジャパンレミットファイナンスおよびその役職員を指すものです。「お客様」および「お客様の」などの用語は、送金依頼人、受取人のいずれであるかにかかわらず本サービスのお客様を指すものです。

1. 本サービスの概要

本サービスをご利用いただくと、世界中に送金したり、送金を受け取ったりすることができます。

「送金依頼人」は、送金のために本サービスを利用する人のことを指し、「受取人」は、本サービスを通してお金を受け取る人のことを指します。

「仕向国」は、受取人が本サービスを通しお金を受け取る国を指します。

「取引」とは、本サービスを通して行う送金に関する詳細な指示のことです。また、「取引金額」は、適用される手数料を除く外国為替換算前の送金依頼人が受取人に送金するために供する金額のことです。「資金決済に関する法律」(平成 21 年法律第 59 号)に基づき、本サービスの「取引金額」は 100 万円相当額以下に限定されております。

「支払金額」は、仕向国の法律に基づき課される税金等を除き受取人に支払われる金額のことです。

2. 本サービスを利用する

- a. **お客様資格** 送金依頼人として本サービスに利用するには、少なくとも 18 才以上でなければなりません。また、適用法に基づき法的に拘束力のある契約を成すことができる必要があります。その他制限が適用される場合があります。

3. 本人確認等

- a. 「犯罪による収益の移転防止に関する法律」(平成 19 年法律第 22 号)及び「外国為替及び外国取引に関する法律」(昭和 24 年法律第 228 号)

及び「内国税の適正な課税の確保を図るための国外送金等に係る調書の提出等に関する法律」(平成9年法律第110号)に基づき、当社がおお客様の本人確認若しくは本人確認済みの確認又は告知書の確認を終了しない限り、お客様は本サービスを利用することができません。

- b. 当社は、お客様の支払等が「外国為替及び外国貿易法」第17条に定める支払等に該当するか否かを事前に確認いたします。その結果、「外国為替及び外国貿易法」第17条に定める支払等に該当する場合は、お客様に本サービスを提供いたしません。また、北朝鮮の「貿易に関する支払規則」及び核開発等に関連する「資金使途規制」ならびにイランの核開発等及び大型通常兵器に関連する「資金使途規制」に該当する場合には、お客様に本サービスを提供いたしません。

4. 当社への送金資金のご依頼

- a. **送金手数料** お客様が提示された各取引について、お客さまにはサービス料(以下、「**サービス料**」)と取引金額を当社にお支払いいただくことに同意していただきます。支払はお客様が取引を提示された時点で当然支払うべきものとなります。当社は、日本円でのお支払のみお受けします。手数料(消費税、業務委託先手数料含む)は以下のとおり。
- ① 送金手数料 0円から10,000円
 - ② 資金の組戻し(送金時に振込先等の不備により送金が行えなかった場合):返金に掛かる手数料は特にございませんが、お支払いいただいた送金手数料はお返しいたしかねます。返金はおお客様の国内銀行口座にお振込みしますが、振込手数料は当社の負担といたします。
 - ③ 消費税の改定、金融機関の手数料の値上がり及び諸経費の値上がり等相当の理由があると当社が判断したときは、当社は手数料の改定を行うことができるものとします。
- b. **お客様のお支払方法** 当社窓口にて現金にて日本円をお支払いいただきます。
- c. **取扱通貨** 当社の取扱う通貨は別表対象国の通貨もしくは米国ドル(USD)です。
- d. **為替レートの決定方法**
- ① 円からUSDへの為替レートの場合:
みずほ銀行の定めるレート(TTS)から、最大2.5%上乗せした為替レートを算出する。

② 円から USD 以外当社取扱通貨への為替レートの場合:

みずほ銀行の定める円から USD への為替レート (TTS) と USD から対象通貨顧客向け銀行為替レート (TTC) のクロスレートから、最大 3% 上乗せした為替レートを算出する。

5. 受取人の受領

- a. 当社は、当社の国内銀行口座から仕向国国内の受取人の預金口座に資金に振り込みます。また、指定の銀行とその営業所での窓口払いも対応しております。
- b. 当社が、お客様から現金を受領してから、受取人の国外の銀行口座に入金されるまで、もしくは指定の銀行とその営業所での窓口払い出しまでの期間を1営業日と見積もります。仕向国がインドの場合は3営業日と見積もります(休日の場合は同期間が変更となる可能性があります)。

6. 制限事項

- a. **概要** 当社は、いつでもまた当社独自の裁量により、取引ごとあるいは統合ベースで、取引を拒否あるいは送金額を制限することがあります。当社は、いつでも、また適時、通知をもってあるいは通知なく サービス(またはその一部)を修正または中止する権利を留保します。
- b. **遅延** お客様の身分を照合、取引・支払指示を認証、お客様へのコンタクトおよび確認を行う、または適用法の遵守を行う過程で、お客様の取引は遅れるか、またはキャンセルされる場合があります。営業時間およびご利用いただける通貨も影響することがあります。いずれにせよ、ここに記載のとおり、お客様は一定の状況で払戻しを受けることができます。
- c. **不正取引** お客様は、本利用規約、または適用法、マネーローンダリング・一定の性的関連の物やサービス・非合法の賭博行為・詐欺・テロ組織への資金供給に関連した規則などの規則に違反して本サービスをご利用いただくことはできません。
- d. **反社会的勢力の排除** お客様が、次の各号の1にでも該当し、お客様との取引を継続することが不適切である場合には、当社は本サービスを停止し、またはお客様に通知することにより本サービスを解約することができるものとします。

1. お客様が本サービスの申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合
2. お客様が、次のいずれかに該当したことが判明した場合
 - A. 暴力団
 - B. 暴力団員(暴力団でなくなった日から5年を経過しない者を含む。)
 - C. 暴力団準構成員
 - D. 暴力団関係企業
 - E. 総会屋等、社会運動等標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等
 - F. 暴力団等(上記AないしEに掲げる者をいう。以下同じ。)と以下のいずれかにでも該当する関係を有する者
 - i. 暴力団等が経営を支配していると認められる関係
 - ii. 暴力団等が経営に実質的に関与していると認められる関係
 - iii. 自己、自社若しくは第三者の不正な利益を図る目的又は第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団等を利用したと認められる関係
 - iv. 暴力団等に対して資金等を提供し、又は便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係
 - v. その他役員等又は経営に実質的に関与している者が、暴力団等と社会的に非難されるべき関係を有していると認められる関係
1. お客様が、自らまたは第三者を利用して次の各号に該当する行為をした場合
 - A. 暴力的な要求行為
 - B. 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - C. 取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為
 - D. 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて当社の信用を毀損し、または当社の業務を妨害する行為
 - E. その他前各号に準ずる行為
- e. **非適格性** 当社は独自の裁量で、外務省その他の政府機関が適時発行する特定重要国民リスト、非協力国およびテロリストのリスト、またその他のリストにある団体 および個人を含む(ただしこれに限定されるものではない)一定の送金依頼人からの

取引および一定の受取人への取引をお断りすることがあります。

- f. **その他** お客様は、他人に代わって取引を送金あるいは送金の受け取りをすることはできません。お客様がある事業やその他の人間でない団体に代わって取引を送金しようとする場合、当社にその旨を通知しなければなりません。お客様は、追加的な情報を当社にご提供いただくことに同意していただくこととなります。また、当社の求めに応じ、かかる団体について追加情報をご提供いただくことに同意していただきます。
- g. **変更不可** 当社は通常、いったん処理のために当社に提示された取引の詳細をお客様が変更されることを認めておりません。取引の詳細が正確であることについてご確認いただく責任はお客様にあります。
- h. **制限される行為** 本サービスのご利用に関連して、または当社、お客様、または第三者とのやりとりの過程で、お客様は以下の行為をしてはなりません：
 - ① 本利用規約、あるいはその他お客様と当社の間で交わされた契約に対する違反、
 - ② 偽り、不正確、誤解を与えるような情報を提供すること、
 - ③ 調査への協力、または身分証明またはお客様が当社に提供していただいた情報の確認の提供を断ること、
 - ④ 匿名の代理人を使うこと、

7. 個人情報保護

- a. 当社は、本サービスを提供する目的に加え、それに関連する目的(事務手続き、カスタマー・サービス、本人確認、商品開発等)で、送金申込書に記載されたお客様の個人情報その他の情報を取得し、利用します。
- b. **プライバシー・ポリシー** 本利用規約に合意いただくことにより、お客様は当社の個人情報保護基本方針を承認、同意していただいていると見なされます。個人情報保護基本方針は、こちらでご覧いただけます
<http://www.jpremi.com>
- c. **法令に基づく開示** 当社は、個人情報保護基本方針に記載の通り、お客様およびお客様の取引に関する情報を行政庁、裁判所等に提供することがあります。

- d. **情報の照合** お客様は、直接または第3者を通して、当社がお客様から提供していただいた情報を照合するために必要と考える問い合わせを行う権限を与えていただくこととなります。これにはお客様に対し追加情報を求めること、お客様のEメールアドレスまたは金融商品の所有権を確認するための手段を講じていただくよう求めること、第3者のデータベース、またはその他情報源を通しお客様情報を照合することなどがあります。

8. 説明及び情報提供すべき事項

当社が、法令上、説明及び情報提供すべき事項は、別紙に記載するとおりです。

9. 問題

初めて当社とコンタクトされた後、お客様が当社の送金または為替取引に関し問題が解決していない場合は、以下まで直接苦情をお寄せください。

株式会社ジャパンレミットファイナンス
Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5733-4338
〒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
(ウェブサイト) <http://www.jpremit.com>

返金 通常、当社が何らかの間違いを起こした場合でない限り、返金はありません。当社では、送金依頼人のフルネーム、住所、電話番号ならびに取引問い合わせ番号、取引金額、返金請求の理由などの情報を提供いただければ、お客様の書面による返金のご請求(本利用規約の最後にある連絡先をお使いいただきEメール、ファックス、または日本国内の郵便により送付されるもの)を検討させていただきます。

当社が返金を行う場合、受取人の口座に入金されていない場合、もしくは、指定の銀行またはその営業所で窓口払いが行われていないことを弊社が確認した場合のみ(かかる場合、お客様の保留中の取引があればキャンセルさせていただきます)、取引金額のみを返金します。返金は、当社窓口にて日本円のみで行います。また返金額について、お客様の取引が提示された時点の日本円あるいは外貨の価値との変化を考慮した調整はいたしません。

10. 当社の知的所有権

お客様は、本サービスならびにすべてのその他当社の著作権・商標・サービスマーク・ロゴ・製品およびサービス名がもつぱら当社の所有であること(以下、「**当社の知的財産**」)に同意していただきます。また、当社の知的財産をいかなる方

法によっても展示・使用・複製・修正しないことに同意していただきます。また、当社またはいかなる第三者の著作権・特許・商標・企業秘密またはその他知的所有権または肖像権・プライバシー権を侵害しないことに同意していただきます。

11. 保証の放棄

本サービスは、「現状で」かつ、いかなる保証なく提供されており、いずれの条件、表明、含意を含まず法律の規定はありません。当社、当社の子会社、従業員および当社サプライヤーは、特定の目的や非侵害のための所有権・商品性の適合性について、一切の黙示保証をしないものとします。

12. 損失補償

お客様は、お客様の本サービスの利用・本サービスへの接続・本利用規約に対する違反・他者の権利の侵害による、あるいはそれらに起因する、合理的な弁護士費用を含む第三者によるクレームまたは要求のすべてを補償し、当社、サービス会社、およびそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナーおよび従業員に何らの損害も与えないことに同意していただくこととなります。

13. 賠償責任の制限

日本国内で生じた取引に起因するクレームを除き、いかなる場合も当社、サービス会社、あるいはそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナー、または従業員は、当社、支払パートナー、またはそれぞれの子会社、役員、エージェント、パートナーまたは従業員側の過失に起因する利益損失の損害賠償・営業権・使用・データまたはその他無形の損失（当社がかかる損害の可能性について知らされていたとしても）を含むがそれらに限定されるものではない一切の直接的・間接的・偶発的 特別・結果的・懲罰的損害賠償金に関して責めを負うものではありません。

14. 苦情処理措置・紛争解決措置、紛争の解決および準拠法

- a. **準拠法** 本利用客は、日本国内の法律に従って規定されるものとし、本サービスに関連して行われるあらゆる活動は、日本国内においてなされたものとみなされます。本サービスまたは利用規約に起因、あるいは関連する何らかの論争、紛争、あるいはクレームが生じた場合（以下、「クレーム」）、法典が法律の抵触を統制する場合を除き、日本国内の法律に準拠するものとします。
- b. **当社との紛争** お客様と当社の間で紛争が生じた場合、当社が目指すのは、お客様の懸念事項について学び対応することで、ご満足いただけない場合、紛争を迅速に解決するため

の中立的かつコスト効率の良い手段を提供することです。本サービスに関するお客様と当社間の紛争は、

<https://www.jpremit.com> からオンラインで、
または、

〒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
株式会社ジャパンレミットファイナンス
まで、郵送でカスタマー・サービスに報告して
いただくことができます。

- c. 適用法
本約款は、日本国の法律に基づき解釈されるものとする。
- d. 専属的合意管轄
お客様と当社との間の本取引に関する訴訟については、東京地方裁判所を第一審の専属的合意管轄裁判所とすること

15. 雑則

- a. **完全なる合意** 本利用規約は、お客様と当社間の完全合意事項を構成し、お客様の本サービスのご利用、お客様と当社間でそれ以前に合意のなされた一切の合意事項に優先するものとします。
- b. **権利不放弃** 当社が本利用規約に定める権利または規定を行使または実施しない場合にも、当社にかかる当該権利を放棄するものではありません。調停者または管轄裁判所により 本利用規約の規定が無効であると判断された場合でも、両当事者は、調停者または管轄裁判所が、規定中に反映されているように本利用規約の意図にふさわしく 有効な効果を与えるために努力するべきであること、また本利用規約のその他の条項はなお効力を有し存続するものとすることに同意します。
- c. **同意書の変更** 当社は、法で義務付けられている場合を除き、本利用規約をお客様に通知することなく適時変更することがあります。お客様は本利用規約の最新バージョンをこの ウェブサイトでいつでもご覧いただくことができます。変更や修正内容に同意できないお客さまは、本サービスのご利用を終了させることができます。変更または修正の発効日を越えて本サービスをご利用の場合、お客様が変更または修正内容を承認されたものと見なされます。お客様は、本利用規約を変更しないこと、またお客様による本利用規約に変更を加えよ

うとする試みは無効とすることに同意していただくこととなります。

- d. **言語** 本利用規約を含む本ウェブサイト上にある日本語テキストと英語テキストとの間に矛盾がある場合、日本語テキストが拘束力をもつこととします。
- e. お客様は本人特定事項(お客様が個人の場合は住所、氏名及び生年月日。お客様が法人の場合は名称及び本店又は主たる事務所の所在地。)その他、お客様が当社に対して情報提供をした事項に変更がある場合には、遅滞なく、当社に対して通知してください。

16. セキュリティ

お客様のセキュリティは当社にとって非常に重要であり、当社は最新のセキュリティ施策を利用しながらお客様情報が安全であることを確かめるため努力しています。当社は、ご家族やお客様が信頼されている他の人々に送金する安全かつ便利な手段です。ですが、よく知らない人への送金については送金前に熟考 いただくようお願いいたします。特に、話がうますぎる取引や申し出については警戒が必要です。不正のターゲットになってしまった、あるいはその可能性があると思われたら、ただちに当社(株式会社ジャパンレミットファイナンス)にご連絡ください。連絡先は以下のとおりです。

株式会社ジャパンレミットファイナンス
Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5733-4337
〒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
<http://www.jpremiit.com>

本サービスを不適切に利用している人物や団体にお気づきになりましたら、masahiko@jpremiit.comまでEメールをお送りください。また、当社からと称する偽(フィッシング)Eメールを受け取った場合、そのEメールをmasahiko@jpremiit.comまで転送してください。

17. 連絡先情報

質問、通知、返金の請求または詳細な情報が必要な方は、下記までご連絡ください。

<https://www.jpremiit.com>、
株式会社ジャパンレミットファイナンス
Tel: 03-5733-4337 Fax: 03-5733-4337
〒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

[大久保事務所]

Tel: 03-5937-4418 FAX: 03-5937-4419

〒169-0073 東京都新宿区百人町二丁目
27番4号 第三吉原ビル 401

[六本木営業所]

Tel: 03-6434-9947 FAX: 03-6434-9949

〒106-0032 東京都港区六本木3丁目
14番12号 六本木三丁目ビル 501

[豊田営業所]

Tel: 0565-36-0025 FAX: 0565-36-0025

〒471-0026 愛知県豊田市若宮町7丁目
2番7号 ミッドスクエアトヨタ 101

説明及び情報提供すべき事項

JP レミットのお申込み及びご利用に当たっては、次の点にご注意ください。

1. 銀行等が行う為替取引ではありません。
 - ・JP レミットは、銀行等が行う為替取引ではありません。
 - ・JP レミットは、預金若しくは貯金又は定期積金等を受け入れるものではありません。
 - ・JP レミットは、預金保険法(昭和 46 年法律第 34 号)第 53 条又は農水産業協同組合貯金保険法(昭和 48 年法律第 53 号)第 55 条に規定する保険金の支払の対象とはなりません。
 - ・当社は、資金決済に関する法律(平成 21 年法律第 59 号。以下「資金決済法」といいます。)第 44 条の規定に基づき、株式会社三井住友銀行との間で履行保証金保全契約を締結しております。
 - ・JP レミットをご利用いただくお客様は、資金決済法に基づく履行保全金制度によって当該資金が保護され、同法第 59 条の規定に基づき、当該資金の還付を受ける権利を有します。
2. JP レミットについてご留意いただきたいその他の事項
 - ・JP レミットのご利用に当たっては、「利用規約」をよくお読みください。
 - ・JP レミットで取り扱う為替取引の額の上限(1 為替取引額)は、100 万円です。
 - ・当社窓口にてお渡しいただいた資金が、ご指定の受領者の口座へ入金されるまで、もしくは指定の銀行とその営業所での窓口払い出しまでの標準的な期間(標準履行期間)は一営業日です。
 - ・JP レミットのご利用に当たってお客様が負担する手数料については、JP レミット規約4. をご覧ください。
 - ・異なる通貨間の換算レートは、当社が定めるレートによるものとします。
 - ・当社は、資金決済に関する法律に基づき金融 ADR 措置を実施しています。当社サービスに関する苦情・紛争解決のお申出先は次のとおりです。

当社ならびに当社委託先苦情・相談申出先:

株式会社ジャパンレミットファイナンス 営業部長
ホセイン・サロア

住所: 東京都港区浜松町一丁目 2 番 15 号 モデ

ユーロ浜松町ビル 3 階

電話番号: 03-5733-4337

電子メール: sunny@jpremit.com

営業所の所在地	7-8, Motijheel Commercial Area, Dhaka-1000, Bangladesh, G.P.O. Box No. 2920 (National Credit and Commerce Bank Ltd.)
連絡先	電話番号 +88-2-9561902
営業所の所在地	Offshore Banking Division, 2 nd Floor Head Office, BOC Square No.1, Mawatha, Colombo 1, Sri Lanka (Bank of Ceylon)
連絡先	電話番号 +941122346551
営業所の所在地	BPI Building, Ayala Avenue corner Paseo de Roxas, Makati City, Philippines (Bank of the Philippine Islands)
連絡先	電話番号 +6328169208
営業所の所在地	37 15, 73 rd Street, Jackson HTS., NY 11372, USA (Prabhu Group Inc)
連絡先	電話番号 +7186516060
営業所の所在地	Suite 1018 10F, Ocean Centre, 5 Canton Road Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong (Century Enterprise Group Limited)
連絡先	電話番号 +852 2482 9299
営業所の所在地	14-15 Carlisle Street, Soho Square, London, W1D 3BS, UK (Xpress Money Service Limited)
連絡先	電話番号 +639088743569
営業所の所在地	122 Phan Xich Long, Ward 2, Phu Nhuan District, Ho Chi Minh City, Vietnam (Donga MTC Money Transfer Company)
連絡先	電話番号 +84835178003
営業所の所在地	BDO Corporate Centre, 7899 Makati Avenue, Makati City 0726, Philippines (BDO UNIBANK, INC.)
連絡先	電話番号 +6327026350

営業所の 所在地	J1 Jend Sudirman No. 44-46 Jakarta 10210, Indonesia (PT Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk)
連絡先	電話番号 +62215752496
営業所の 所在地	130 Oldham Road Manchester M4 6BG, UK (Money Connect Limited)
連絡先	電話番号 +441612059517
営業所の 所在地	Civil Mall, Sundhara, Kathmandu, Nepal (Best Remit Nepal Pvt. Ltd.)
連絡先	電話番号 :+977-1-4218104
営業所の 所在地	44Wall Street, Suite 400, New York, NY10005, USA(Trans-Fast Remittance LLC, USA)
連絡先	電話番号 +1-212-382-2828
営業所の 所在地	Ground Floor, ELJ Communications Center, Eugenio Lopez Drive, Quezon City, Philippines (E-MONEY PLUS INC.)
連絡先	電話番号 +6324119116
営業所の 所在地	1598 M.H. Del Pilar St. Corner Dr. J. Quintos St. Malate, Manila, Philippines (LANDBANK OF THE PHILIPPINES)
連絡先	電話番号 +6325512200
営業所の 所在地	3-4 Tipu Block, Main Boulevard, New Garden Town, Lahore, Pakistan (Allied Bank Limited)
連絡先	電話番号 +9221-35875640
営業所の 所在地	福岡市南区向野一丁目 2 番 11 号 株式 会社アルリン
連絡先	電話番号 09094951050

苦情解決申出先:

一般社団法人日本資金決済業協会

住所 東京都千代田区九段南 3-8-11-701

電話番号 03-6272-9255

紛争解決申出先:

当社は紛争については、日本資金決済業協会が業務委託をする弁護士会(東京弁護士会・第一東京弁護士会・第二東京弁護士会)の仲裁センター・紛争解決センターとの間で協定書を締結し、同会を通じて紛争解決をはかります。

(連絡先)

[東京弁護士会紛争解決センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 東京
弁護士会

TEL 03-3581-0031

[第一東京弁護士会仲裁センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 第一
東京弁護士会

TEL 03-3595-8588

[第二東京弁護士会仲裁センター]

〒100-0013 東京都千代田区霞が関 1-1-3 第二
東京弁護士会

TEL:03-3581-2249

- ・為替取引が外国通貨で表示された金額で行われる場合
においては当該金額を本邦通貨に換算した金額及びそ
の換算に用いた標準又はこれらの計算方法

① 円から USD への為替レートの場合:

みずほ銀行の定めるレート(TTS)から、最大 2.5%
上乗せした為替レートを算出する。

② 円から USD 以外の当社取扱通貨への為替レ
ートの場合:

みずほ銀行の定める円から USD への為替レート
(TTS)と USD から対象通貨への顧客向け銀行為
替レート(TTC)のクロスレートから、最大 3%上乗
せした為替レートを算出する。

※市場レートから、かけ離れたレートを提示する
ことを防ぐために銀行レートを基準としている。

- ・為替取引に係る資金の入金の方法
: 当社営業窓口における現金によるお支払
- ・為替取引依頼後の当該為替取引に係る資金の状況を確認する方法
: お客様から預かった送金資金の状況は、当社にお
電話いただくことで、ご連絡申し上げることが可能

です。その際、口頭にて本人確認をさせていただきます。

- ・窓口受取の場合の管理番号や PIN 番号等の管理
： お客様にお伝えする、窓口で現金をお受け取りの際、必要となる管理番号や PIN 番号等は、第三者に知られることのないよう厳重に管理願います。

- ・対象国リスト(2016年5月31日現在)

アメリカ、オーストラリア、バングラデシュ、ブルネイ、中国、韓国、インドネシア、マレーシア、ネパール、オマーン、フィリピン、スリランカ、ベトナム、インド、ニュージーランド、パキスタン、カタール、サウジアラビア、UAE、クウェート、イギリス、ドイツ、フランス、スペイン、南アフリカ、ミャンマー、バーレーン、ベルギー、ベナン、ボツワナ、カンボジア、カメルーン、カナダ、チリ、コロンビア、クック諸島、コスタリカ、キプロス、デンマーク、ドミニカ共和国、エクアドル、エジプト、エルサルバドル、エチオピア、フィジー、ガボン、ガンビア、グルジア、ガーナ、ギリシャ、グアテマラ、ギニア、ホンジュラス、香港、アイルランド、イタリア、ヨルダン、ケニア、レバノン、モルディブ、メキシコ、モルドバ共和国、モロッコ、オランダ、セネガル、ニカラグア、ナイジェリア、北マリアナ諸島、ノルウェー、パナマ、ペルー、パラオ、パレスチナ、ルワンダ、サモア、セイシェル、シエラレオネ、スウェーデン、タイ、トルコ、ウガンダ、バヌアツ、イエメン

F. 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として行う海外送金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、法令に基づく要請に協力する場合を除き、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. 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。

6. 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。

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。

7. 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。

8. 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

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)

〒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 03-5733-4337

受付時間 月曜から日曜(午前 9:30—午後 6:30)

eメールアドレス sunny@jpremit.com