

---

## Anti-Money Laundering Policy

### Speed Money Transfer Japan K.K.

We, Speed Money Transfer Japan K.K. (hereinafter referred to as "SMTJ"), hereby acknowledge the importance of preventing money laundering, terrorist financing, and financing of proliferation (hereinafter referred to as "ML/TF") and shall make our best effort to prevent ourselves including our customers and our employees from engaging and/or providing assistance to engage in ML/TF in order to contribute, maintain a stability and assist in the development for sound international remittance system.

---

### Policy Statement

1. SMTJ shall comply with any laws and regulations related to preventing ML/TF.
2. SMTJ shall not accept any customers or transactions involved with ML/TF.
3. SMTJ shall establish appropriate internal control systems to prevent ML/TF and conduct the following measures:
  - Risk assessment of ML/TF
  - Customer Due Diligence such as KYC for preventing ML/TF
  - Report of Suspicious Transactions and implementing applicable measures such as Asset Freeze

---

### Development of Internal Control System

In order to establish appropriate internal control systems to prevent ML/TF, SMTJ shall implement the following measures:

- Establishment and development of the organizational structure, policies and procedures for preventing ML/TF.
- Trainings to ensure all directors and employees understand the importance of how to prevent ML/TF and awareness of each role and responsibility in the framework.
- Assessment of compliance status of the framework for preventing ML/TF and sustain improvement of framework based on the results of the assessment.

  
**ISABELITA WATANABE**  
President and Representative Director

  
**FUMIO WATANABE**  
Consultant (Regulatory Matters)

  
**TATSUO NAGAOKA**  
Compliance Officer

## マネーロンダリング防止ポリシー

### スピードマネートランスファージャパン株式会社


スピードマネートランスファージャパン株式会社（以下SMTJ）は、マネロン・テロ資金供与リスクが経営上の重大なリスクになりかねないことを的確に認識し、経営会議において、マネロン・テロ資金供与に対する対策を経営戦略等における重要な課題の一つとして位置づけており、リスクに応じた取り組みを適切に行っております。

### ポリシー・ステートメント

1. SMTJは、ML/TF 防止に関する法令を遵守します。
2. SMTJは、ML/TF に関与する顧客および取引を一切受け付けません。
3. SMTJは、ML/TF を防止するための適切な内部管理体制を構築し、以下の取り組みを実施します：
  - ML/TF のリスク評価
  - ML/TF 防止のための KYC などの顧客デューデリジェンス
  - 疑わしい取引の報告および資産凍結などの該当する措置の実施

### 内部統制システムの構築

- SMTJは、ML/TF を防止するための適切な内部管理体制を構築するため、以下の施策を実施します：
- ML/TF を防止するための組織体制、方針、手順の確立と開発。
  - 全役員・従業員が ML/TF 防止の重要性を理解し、それぞれの役割と責任を認識するための研修。
  - ML/TF を防止するための枠組みの遵守状況の評価と、評価結果に基づく枠組みの持続的改善。

  
渡邊イサベリータ  
代表取締役社長

  
渡邊文夫  
コンサルタント（規制担当）

  
長岡達生  
コンプライアンス・オフィサー