

《オープン外貨定期預金》商品概要説明書

(平成 23 年 10 月 17 日現在)

以下の内容をよくお読みいただき、ご契約の内容を十分にご理解いただきますようお願い申し上げます。

- 外貨定期預金は、外貨預金（本邦通貨以外の外貨建の預金）のうち、あらかじめ預金の期間を定め、原則としてその期間中は払い戻しの要求に応じないことを条件として運用する預金です。
- 外貨定期預金は、為替変動リスクを含む商品であり、円ベースでの運用実績は為替相場環境等により変動します。したがって、元本が保証されるものではありません。
- 外貨定期預金は、預金保険の対象外ですので、預金保険では保護されません。弊行の信用状況によっては、お客さまが損失を被るリスクがあります。

- お取引に適用される為替レートは、毎日変動いたします。お預け入れ時の適用レート（TTS）に比べてお引き出し時の適用レート（TTB）が円高となった場合には、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。

TTS レート：お客さまが円を外貨に交換するときのレート

TTB レート：お客さまが外貨を円に交換するときのレート

- お客さまには円を外貨にする際および外貨を円にする際に手数料（例えば、1 米ドルあたり 1 円、1 ユーロあたり 1 円 50 銭、1 オーストラリアドルあたり 2 円）をご負担いただきます。

お預け入れおよびお引き出しの際は、手数料分を含んだ当行所定の TTS レート、TTB レートをそれぞれ適用します。したがって、為替相場に変動がない場合でも、往復の為替手数料（例えば、1 米ドルあたり 2 円、1 ユーロあたり 3 円、1 オーストラリアドルあたり 4 円）がかかるため、この差額分だけ損失が生じます。

仮に 1 万米ドルのお取引で、お預け入れ時およびお引き出し時の仲値レートがともに 110 円の場合の計算例は、以下のとおりです。

① $USD10,000 \times 111 \text{ 円 (TTS)} = 1,110,000 \text{ 円}$ （お預け入れ時のお支払い円貨額）

② $USD10,000 \times 109 \text{ 円 (TTB)} = 1,090,000 \text{ 円}$ （お払い戻し時のお受け取り円貨額）

③ 以上より②－①＝△20,000 円（損失額）

仲値レート：TTS レートと TTB レートの中間のレート

■クーリング・オフについて

外貨定期預金は、クーリング・オフ制度の対象ではありません。

■商品概要

商品名	・オープン外貨定期預金
商品概要	・外貨定期預金とは、外貨預金（本邦通貨以外の外貨建の預金）のうち、あらかじめ預金の期間を定め、原則としてその期間中は払い戻しの要求に応じないことを条件としている預金です。
預金保険	・外貨定期預金は預金保険の対象外です。
預金保険	・外貨定期預金は預金保険の対象外です。
販売対象	・個人（未成年の方はご利用できません） および法人のお客さま
期間	<ul style="list-style-type: none"> ・1ヵ月、3ヵ月、6ヵ月、1年（1ヵ月以上1年以内の期日指定もお取扱いただけます。） ・自動継続式（元利継続型／元金継続型）、普通式（満期受取型）、期日指定のお取扱となります。 <ul style="list-style-type: none"> ※元利継続型：元金に利息を加えて前回と同一の期間の外貨定期預金に自動的に継続します。 ※元金継続型：元金は前回と同一の期間の外貨定期預金に自動的に継続します。利息はあらかじめ指定された同じ通貨の外貨普通預金口座、または円の普通預金口座に入金します。 ※普通式（満期受取型）：元金を満期日以降に一括して払い戻します。（1ヵ月以上1年以内の期日指定ができません。） ・自動継続の中止は、満期日の2営業日前までにお申し出ください。 ・自動継続を選択されない場合は、店頭で払い戻しまたは継続の手続が必要となります。
預入 (1) 預入方法 (2) 最低預入額 (3) 預入単位 (4) 預入通貨	<ul style="list-style-type: none"> ・一括預入 ・1補助通貨単位以上（例えば、米ドルであれば1セント以上） ・1補助通貨単位 ・米ドル、ユーロ、オーストラリアドル ※その他通貨については窓口までお尋ねください。
払戻方法	・期日以降に一括して払い戻します。当該外国通貨現金により払い戻す場合には、あらかじめ払戻予定の店舗あてに連絡してください。なお、金額や金種によってはお客様のご要望にお応えできない場合があります。
利息 (1) 適用利率 (2) 利払方法 (3) 計算方法 (4) 税金	<ul style="list-style-type: none"> ・預入時（自動継続時）の金利を満期日まで適用します。 <ul style="list-style-type: none"> ※米ドル、ユーロ、オーストラリアドルの金利は、店頭もしくは当行ホームページ（http://www.michinokubank.co.jp/）に掲示しております。 ・期日指定（1ヵ月以上1年以内の間に満期日を設定した場合）は、預入期間の前後の期間の短い方の金利を適用します。 ・満期日以後に一括してお支払いいたします。 ・付利単位を1補助通貨単位とした1年を360日とする日割計算 ・利子所得は法人のお客さまは総合課税、個人のお客さまは源泉分離課税（国税15%、地方税5%、合計20%）として課税されます。 ・お利息はマル優の対象外です。
手数料および適用相場	・為替手数料（例えば、1米ドルあたり1円、1ユーロあたり1円50銭、1オーストラリアドルあたり2円）を含んだ当行所定の為替相場を適用します。お預け入れ時はTTSレートを、お引き出し時はTTBレートを適用します。
その他の関連手数料	<ul style="list-style-type: none"> ・外貨送金、外貨両替等、外貨預金を利用して他のお取引をされる場合には、別途当行所定の手数料がかかります。詳しくは後記「外貨預金のお預け入れとお引き出しに関わるその他の関連手数料」をご覧ください。 ・なお、料率や計算方法等については今後変更になる場合があります。
満期日以後の利息	<ul style="list-style-type: none"> ・自動継続式の場合、自動継続後の適用利率は、書替日におけるお預け入れ期間に応じた当行所定の店頭表示利率となります。自動継続を停止した場合における満期日以後の適用利率は、解約日または書替日における同一通貨建での外貨普通預金利率となります。 ・普通式の場合、満期日以後の適用利率は、同一通貨建での外貨普通預金利率となります。
付加できる特約事項	・為替予約について 満期日の2営業日前までに為替予約を締結し、満期日における円貨でのお受け取り額を確定することができます。この場合、税引後の元利金を為替予約相場により日本円に交換し、当行にあるご本人名義の円貨普通預金に入金いたします。なお、為替予約は原則として解約できません。為替予約を期日前に解約される場合には損害金が発生する場合があります。
中途解約時のお取扱い	・原則として満期日前解約はできません。当行がやむを得ないものと認めて満期日前解約に応じる場合には、そのお利息は預入日（継続日）から解約日の前日までの日数について、解約日における当該通貨建での外貨普通預金利率によって計算します。また、当行所定の計算方法で算出した損害金をお支払いいただく場合があります。
お問い合わせ先	・市場国際管理部（電話番号：017-774-1130）へご連絡願います。 （受付時間は銀行営業日の9:00～17:00となります。）

その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> 為替差益への課税は次の通りとなります。 (法人のお客さま) 総合課税 (個人のお客さま) 為替差益は雑所得となり、確定申告による総合課税の対象となります。ただし、年収 2,000 万円以下の給与所得者の方で為替差益を含めた給与所得以外の所得が年間 20 万円以下の場合には申告不要です。為替差損は、他の黒字の雑所得から控除できます。他の所得区分との損益通算はできません。 詳しくはお客さまご自身で公認会計士・税理士にご相談くださいますようお願い申し上げます。 出張所等の一部店舗では外貨預金をお取り扱いしておりません。
当行が契約している指定紛争解決機関	<ul style="list-style-type: none"> 一般社団法人全国銀行協会 連絡先 全国銀行協会相談室 電話番号 0570-017109 または 03-5252-3772
対象事業者となっている認定投資者保護団体	<ul style="list-style-type: none"> なし

■外貨預金のお預け入れとお引き出しに関わるその他の関連手数料

	お預け入れ・お引き出し方法	手数料・金利等
お預け入れ時	到着した外貨送金でのお預け入れ	(関係銀行手数料が受取人負担の場合) <ul style="list-style-type: none"> リフティング・チャージ (外貨額×TTS×0.05% (最低 1,500 円相当)) が かかります。
	外貨現金でのお預け入れ	<ul style="list-style-type: none"> 通貨ごとに定める当行所定の料率で計算した手数料 (例えば、1 米ドルあたり 2 円、1 ユーロあたり 2.5 円、1 オーストラリアドルあたり 5 円のキャッシュ・チャージ) が かかります。
	外貨 T/C (トラベラーズ・チェック) でのお預け入れ	<ul style="list-style-type: none"> リフティング・チャージ (外貨額×TTS×0.05% (最低 1,500 円相当)) + 通貨ごとに定める当行所定の料率で計算したメール金利が かかります。
お引き出し時	外貨でのご送金にご利用の場合	<ul style="list-style-type: none"> 外国向けの場合、送金手数料+電信料+リフティング・チャージ (外貨額×TTS×0.05% (最低 1,500 円相当)) + 関係銀行手数料 (ただし、関係銀行手数料を依頼人負担とする場合のみ) が かかります。 国内向けの場合、送金手数料が かかります。
	外貨現金でのお引き出し	<ul style="list-style-type: none"> 通貨ごとに定める当行所定の料率で計算した手数料 (例えば、1 米ドルあたり 2 円、1 ユーロあたり 2.5 円、1 オーストラリアドルあたり 5 円のキャッシュ・チャージ) が かかります。 取扱店舗によっては、現金によるお引き出しができない場合があります。
	外貨 T/C (トラベラーズ・チェック) でのお引き出し	<ul style="list-style-type: none"> 外貨 T/C によるお引き出しは、現在当行ではお取り扱いしておりません。

- 上記手数料には消費税はかかりません。