

# 投資信託総合取引規定集

---

投資信託総合取引規定 ..... 1

---

投資信託受益権振替決済口座管理規定 ..... 2

---

投資信託自動けいぞく(累積)投資規定 ..... 3

---

投資信託定時定額買付サービス規定 ..... 4

---

投資信託特定口座規定 ..... 5

---

非課税上場株式等管理に関する規定 ..... 6

---

家庭の銀行



## 投資信託総合取引規定

### (規定の趣旨)

- 第1条 この規定は、投資信託受益権（以下「投資信託」といいます。）に関する取引について、お客様と株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）との間の権利義務関係を明確にすることを目的とするものです。
- 2 この規定に別段の定めがないときには、第2条各号に掲げる規定によるものとします。

### (投資信託総合取引の利用)

- 第2条 お客様は、この規定に基づいて次の各号に掲げる規定に係る取引（この規定において「投資信託総合取引」と総称します。）をご利用いただけます。
- ① 投資信託受益権振替決済口座管理規定
  - ② 投資信託自動けいぞく（累積）投資規定
  - ③ 投資信託定時定額買付サービス規定
  - ④ 投資信託特定口座規定
  - ⑤ 非課税上場株式等管理に関する規定

### (申込方法等)

- 第3条 お客様は、当行所定の申込書に必要事項をご記入の上、署名押印し、これを当行投資信託取扱店（以下「取扱店」といいます。）にご提出いただくことによって、投資信託総合取引を申し込むものとします。その際、犯罪による収益の移転防止に関する法律の規定に従い、取引時確認を行わせていただきます。
- 2 前項の申込みにあたっては、投資信託受益権振替決済口座管理規定に規定する投資信託に係るお客様の口座（以下「振替決済口座」といいます。）の開設も併せて申し込むものとします。
- 3 第1項の申込書に押印する印章を、投資信託総合取引に係るお届出の印章（以下「お届出印」といいます。）とします。お届出印は、次条に定める指定預金口座のお届出印と同一の印章とします。
- 4 お客様は、当行が承諾した場合に限り投資信託総合取引を開始することができます。

### (指定預金口座の取扱い)

- 第4条 投資信託総合取引のお申込みをされる際には、当行がお客様にお支払いする金銭をご入金する預金口座（以下「指定預金口座」といいます。）を、あらかじめ指定していただきます。
- 2 指定預金口座は、投資信託口座店と同一の取扱店におけるお客様名義の普通預金口座又は当座預金口座とします。
- 3 投資信託総合取引に係る投資信託の収益分配金・償還金・解約代金・買取代金等は、指定預金口座に入金します。
- 4 指定預金口座に入金する場合には、その都度のお客様からの受領書の受入れは不要とします。
- 5 指定預金口座を変更するときは、当行所定の申込書により届け出てください。
- 6 当行が、投資信託の収益分配金・償還金・解約代金・買取代金等をお支払いする場合で、指定預金口座に入金するときは、取引報告書（契約締結時交付書面）及びその他書面に入金額等を記載してお送りしますので、その内容をご確認ください。

### (取引残高報告等の送付)

- 第5条 投資信託総合取引の申込みをされ、振替決済口座に投資信託の残高があるお客様には、原則として3ヵ月ごとに取引残高報告書を送付します。ただし、振替決済口座に投資信託の残高はあるものの1年以上取引がないお客様には、年1回以上送付します。
- 2 前項にかかわらず、お客様が取引の都度取引残高報告書の交付を受けることを当行にご請求されたときは、取引にかかる受渡決済後滞なく交付するものとします。
- 3 前二項の取引残高報告書には、お客様が対象期間に取引された投資信託の約定年月日、受渡年月日、購入又は解約等の別、銘柄、単価、購入時手数料等を含む受渡し金額などが記載されています。
- 4 取引残高報告書の記載内容にご不審な点があるときは、速やかに取引残高報告書に記載されている連絡先まで直接ご連絡ください。取引残高報告書の到着後、15日以内にご連絡がなかった場合、当行は、その記載事項のすべてについて承諾いただいたものとして取り扱わせていただきます。
- 5 当行が届出のあった氏名若しくは名称、住所にあてて取引残高報告書その他の送付書類を発送又は通知を行った場合、延着し又は到達しなかったときでも通常到達すべきときに到達したものとみなします。

### (免責事項)

- 第6条 当行は、次の各号に掲げる場合に生じた損害については、その責を負いません。
- ① 次条第1項による届出の前に生じた損害
  - ② 当行所定の書類等を使用された印影を、お届出印と相当の注意を

もって照合し、相違ないものと認めて投資信託の振替又は換金、その他の取扱いをした上で、当該書類等について偽造、変造その他の事故があった場合に生じた損害

- ③ 当行所定の書類等を使用された印影がお届出印と相違するため、投資信託の振替又は換金、その他の取扱いをしなかった場合に生じた損害
- ④ 申込者からあらかじめ指定された預金口座が解約され、または、預金通帳等の喪失届けが提出されていた等により、受益権の返還代金の返還が遅延した場合
- ⑤ 災害、事変その他の不可抗力の事由が発生し、又は当行の責めによらない事由により、記録設備の故障等が発生したため、投資信託の振替又は換金に直ちには応じられない場合に生じた損害
- ⑥ 前号の事由により、投資信託の記録が滅失等した場合又は投資信託受益権振替決済口座管理規定第10条による償還金等の指定預金口座への入金が遅延した場合に生じた損害
- ⑦ 投資信託受益権振替決済口座管理規定第17条の事由により、当行が臨機の処置をした場合に生じた損害
- ⑧ 当行が金銭を指定預金口座へ入金した後に生じた損害
- ⑨ 電信又は郵便の誤配、遅延等、当行の責に帰すことのできない事由により生じた損害

### (届出事項の変更手続き)

- 第7条 お届出印を失ったとき、又はお届出印、氏名若しくは名称、住所その他の届出事項に変更があったときは、直ちに当行所定の手続きにより届け出てください。
- 2 前項により届出があった場合、当行は運転免許証、印鑑登録証明書、戸籍抄本、住民票の写し、その他必要と思われる書類等をご提出いただくことがあります。また、所定の手続きが完了した後でなければ投資信託の振替又は換金、契約の解約のご請求には応じません。この間、相当の期間を置き、また、保証人を求めることがあります。
- 3 第1項による変更後は、変更後の印章、氏名若しくは名称、住所等をもってお届出印、氏名若しくは名称、住所等とします。

### (成年後見人等の届出)

- 第8条 家庭裁判所の審判により、補助・補佐・後見が開始された場合には、直ちに成年後見人等の氏名その他必要な事項を書面によって当行に届け出てください。
- 2 家庭裁判所の審判により、任意後見監督人の選任がされた場合には、直ちに任意後見人の氏名その他必要な事項を書面によって取扱店に届け出てください。
- 3 すでに補助・補佐・後見開始の審判を受けている場合、又は任意後見監督人の選任がされている場合にも、前二項と同様に取扱店に届け出てください。
- 4 前三項の届出事項に取消し又は変更が生じた場合にも同様に取扱店に届け出てください。
- 5 前四項の届出の前に生じた損害については、当行は責任を負いません。

### (反社会的勢力との取引拒絶)

- 第9条 この規定に定める投資信託総合取引は、次条第2項各号のいずれにも該当しない場合に利用することができるものとし、次条第2項各号のひとつにでも該当する場合には、当行は投資信託総合取引をお断りするものとします。

### (解約等)

- 第10条 投資信託総合取引に係る契約は、次の場合に解約されます。この場合、当行から解約の通知があったときは、直ちに当行所定の手続きをとり、お客様の投資信託受益権を他の口座管理機関へお振替えください。投資信託受益権振替決済口座管理規定第7条において定める振替を行えない場合は、当該投資信託を換金し、金銭によりお返しすることがあります。当該投資信託の換金に当たっては、当行の定める方法に従い、お客様のご指示によって換金、反対売買等を行うこととします（ただし、合理的期間内にお客様からのご指示がない場合、当行の定める方法に従ってお客様からのご指示によらず当行において換金、反対売買等を行うことがあります。）。また、投資信託受益権振替決済口座管理規定第4条による当行からの申し出により契約が更新されないときも同様とします。
- ① お客様から投資信託総合取引の解約のお申し出があった場合
  - ② お客様から振替決済口座の解約のお申し出があったとき
  - ③ お客様が所定の手数料を支払わないとき
  - ④ お客様が、この規定の定め違反したとき
  - ⑤ 第12条に定める規定等の変更不同意とされたとき
  - ⑥ 振替決済口座におけるお客様の投資信託の残高が一定期間以上ないとき
  - ⑦ やむを得ない事由により、当行が解約を申し出た場合
- 2 前項のほか、次の各号のひとつにでも該当すると当行が判断し、お客様と取引を継続することが不適切である場合には、当行は投資信託総合取引を停止し、又はお客様に通知することにより、投資信託総合取引に係る契約を解約することができるものとします。
- ① お客様が口座開設申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告を

したことが判明した場合

- ② お客様が暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過しない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動等標ぼうゴロ又は特殊知能暴力集団等、その他これらに準ずる者（以下これらを「暴力団員等」といいます。）に該当し、又は次のいずれかに該当することが判明した場合
- イ 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること
- ロ 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること
- ハ 自己、自社若しくは第三者の不正の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、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること
- ニ 暴力団員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を有すること
- ホ 役員又は経営に実質的に関与している者が暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること
- ③ お客様が、自ら又は第三者を利用して次の各号のいずれかに該当する行為をした場合
- イ 暴力的な要求行為
- ロ 法的な責任を超えた不当な要求行為
- ハ 取引に関して、脅迫的な言動をし、又は暴力を用いる行為
- ニ 風説を流布し、偽計を用い又は威力を用いて当行の信用を毀損し、又は当行の業務を妨害する行為
- ホ その他イからニに準ずる行為
- 3 前二項の場合、当行は第一項に準じて、お客様の投資信託については振替又は換金の手続きを行います。なお、投資信託総合取引に係る契約の解約により当行に損害が生じたときは、その損害額を支払ってください。
- 4 第一項及び前項による投資信託の振替手続きが遅延したときは、遅延損害金として振替が完了した日までの手数料相当額をお支払いください。この場合、投資信託の償還金、解約金、収益の分配金などの預り金があるときは、遅延損害金に充当しますが、不足額が生じたときは、直ちにお支払いください。
- 5 当行は、前項の不足額を引取りの日に投資信託受益権振替決済口座管理規定第12条第1項の方法に準じて自動引落しすることができるものとします。この場合、同規定第12条第2項に準じて解約金等から充当することができるものとします。

#### (換金時の取扱い)

第11条 前条に基づき、お客様の振替決済口座に記載又は記録されている投資信託を換金するにあたっては、当行の定める方法により、お客様の指示に従って、換金を行った上、金銭によりお返しします。

#### (規定等の変更)

第12条 この規定及び第2条各号に定める規定は、法令の変更又は監督官庁の指示、その他必要な事由が生じたときに改定されることがあります。なお、改定の内容が、お客様の従来の権利を制限し若しくはお客様に新たな義務を課すものであるときは、その改定事項を通知します。この場合、所定の期日までに書面による異議の申立てがないときは、規定の改定に同意いただいたものとして取り扱います。

2 前項の通知は、変更の影響が軽微であると判断される場合には、当行ホームページへの掲載によって代えることがあります。

#### (合意管轄)

第13条 この規定に基づく取引に関する訴訟については、取扱店の所在地を管轄する裁判所のうちから、当行が管轄裁判所を指定できるものとします。

以上  
(平成26年1月制定)

## 投資信託受益権振替決済口座管理規定

#### (規定の趣旨)

第1条 この規定は、社債、株式等の振替に関する法律（以下「振替法」といいます。）に基づく振替制度において取り扱う投資信託受益権に係るお客様の口座（以下「振替決済口座」といいます。）を株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）に開設するに際し、当行とお客様との間の権利義務関係を明確にするために定めるものです。また、投資信託受益権の範囲については、株式会社証券保管振替機構（以下「機構」といいます。）の社債等に関する業務規程に定めるものとします。

2 この規定に別段の定めがないときは、投資信託総合取引規定及び同規定第2号各号に定める各規定（この規定を除きます。）によるものとします。

#### (振替決済口座)

第2条 振替決済口座は、振替法に基づく口座管理機関として当行が備え置く振替口座簿において開設します。

- 2 振替決済口座には、機構が定めるところにより、内訳区分を設けます。この場合において、質権の目的である投資信託受益権の記載又は記録をする内訳区分（以下「質権口」といいます。）と、それ以外の投資信託受益権の記載又は記録をする内訳区分（以下「保有口」といいます。）を別に設けて開設します。
- 3 当行は、お客様が投資信託受益権についての権利を有するもの限り振替決済口座に記載又は記録いたします。

#### (振替決済口座の開設)

第3条 振替決済口座の開設に当たっては、あらかじめ、お客様から当行所定の「振替決済口座設定申込書」によりお申し込みいただきます。その際、犯罪による収益の移転防止に関する法律の規定に従い、取引時確認を行わせていただきます。

- 2 当行は、お客様から「振替決済口座設定申込書」による振替決済口座開設のお申込みを受け、これを承諾したときは、遅滞なく振替決済口座を開設し、お客様にその旨を連絡いたします。
- 3 振替決済口座は、この規定に定めるところによるほか、振替法その他の関係法令及び機構の社債等に関する業務規程その他の定めに従って取り扱います。お客様には、これら法令諸規則及び機構が講ずる必要な措置並びに機構が定める機構の振替業の業務処理方法に従うことにつき承諾していただき、本規定の交付をもって、当該約諾に係る書面の提出があったものとして取り扱います。

#### (契約期間等)

- 第4条 この契約の当初契約期間は、契約日から最初に到来する3月末日までとします。
- 2 この契約は、お客様又は当行から申し出のない限り、期間満了日の翌日から1年間継続されるものとします。なお、継続後も同様とします。

#### (当行への届出事項)

第5条 当行所定の申込書に押捺された印影及び記載された住所、氏名若しくは名称等をもって、お届出の印鑑、住所、氏名若しくは名称等とします。

#### (振替の申請)

第6条 お客様は、振替決済口座に記載又は記録されている投資信託受益権について、次の各号に定める場合を除き、当行に対し、振替の申請をすることができます。

- ① 差押えを受けたものその他の法令の規定により振替又はその申請を禁止されたもの
- ② 法令の規定により禁止された譲渡又は質入れに係るものその他機構が定めるもの
- ③ 収益分配金の処理のために発行者が指定する振替停止の営業日において振替を行うもの（当行の口座を振替先とする振替の申請を行う場合を除きます。）
- ④ 償還金の処理のために発行者が指定する償還日までの振替停止の期間（以下「振替停止期間」といいます。）中の営業日において振替を行うもの（当行の口座を振替先とする振替の申請を行う場合を除きます。）
- ⑤ 償還日翌営業日において振替を行うもの（振替を行おうとする日の前営業日以前に当行の口座を振替先とする振替の申請を行う場合を除きます。）
- ⑥ 販社外振替（振替先又は振替元が指定販売会社ではない口座管理機関等である振替のうち、機構の販社外振替情報管理機能を利用するものをいいます。）を行うための振替の申請においては次に掲げる日において振替を行うもの
- イ 収益分配金の処理のために発行者が指定する振替停止の営業日の前営業日（振替を行う日の前営業日以前に振替の申請を行う場合を除きます。）
- ロ 収益分配金の処理のために発行者が指定する振替停止の営業日
- ハ 償還日前々営業日までの振替停止期間中の営業日（当行の口座を振替先とする振替の申請を行う場合を除きます。）
- ニ 償還日前営業日（当該営業日が振替停止期間に該当しない場合においては、振替を行う日の前営業日以前に振替の申請を行う場合を除きます。当該営業日が振替停止期間に該当する場合には、当行の口座を振替先とする振替の申請を行う場合を除きます。）

ホ 償還日

ヘ 償還日翌営業日

- ⑦ 振替先口座管理機関において、振替の申請を行う銘柄の取扱いをしていない等の理由により、振替を受け付けられないもの
- 2 お客様が振替の申請を行うに当たっては、その6営業日前までに、次に掲げる事項を当行所定の依頼書に記入の上、届出の印章により記名押印してご提出ください。
- ① 減少及び増加の記載又は記録がされるべき投資信託受益権の銘柄及び口数

- ② お客様の振替決済口座において減少の記載又は記録がされるのが、保有口か質権口かの別
  - ③ 振替先口座及びその直近上位機関の名称
  - ④ 振替先口座において、増加の記載又は記録がされるのが、保有口か質権口かの別
  - ⑤ 振替を行う日
- 3 前項第1号の口数は、1口の整数倍（投資信託約款に定める単位（同約款において複数の一部解約単位が規定されている場合には、そのうち振替先口座管理機関が指定した一部解約単位）が1口超の整数の場合、その単位の整数倍とします。）となるよう提示しなければなりません。
- 4 振替の申請が、振替決済口座の内訳区分間の場合には、第2項第3号の提示は必要ありません。また、同項第4号については、「振替先口座」を「お客様の振替決済口座」として提示してください。
- 5 当行に投資信託受益権の買取りを請求される場合、前各項の手続きをまたずに投資信託受益権の振替の申請があったものとして取り扱います。

#### (他の口座管理機関への振替)

- 第7条 当行は、お客様からお申し出があった場合には、他の口座管理機関へ振替を行うことができます。ただし、当該他の口座管理機関において、お客様から振替の申し出があった銘柄の取扱いをしていない等の理由により、振替を受け付けない場合、当行は振替の申し出を受け付けないことがあります。また、当行で投資信託受益権を受け入れるときは、渡し方の依頼人に対し振替に必要な事項（当行及び口座を開設している支店名、口座番号、口座名等）をご連絡ください。上記連絡事項に誤りがあった場合は、正しく手続が行われないことがあります。
- 2 前項において、他の口座管理機関へ振替を行う場合には、あらかじめ当行所定の振替依頼書によりお申込みください。

#### (質権の設定)

第8条 お客様の投資信託受益権について、質権を設定される場合は、当行が認めた場合の質権の設定についてのみ行うものとし、この場合、機構が定めるところに従い、当行所定の手続きによる振替処理により行います。

#### (抹消申請の委任)

第9条 振替決済口座に記載又は記録されている投資信託受益権について、償還又はお客様の請求による解約が行われる場合には、当該投資信託受益権について、お客様から当行に対し振替法に基づく抹消の申請に関する手続きを委任していただいたものとし、当行は当該委任に基づき、お客様に代わってお手続きさせていただきます。

#### (償還金、解約金及び収益分配金等の代理受領等)

第10条 振替決済口座に記載又は記録されている投資信託受益権（差押えを受けたものその他の法令の規定により抹消又はその申請を禁止されたものを除きます。）の償還金（繰上償還金を含みます。以下同じ）、解約金及び収益分配金等の支払いがある場合は、当行がお客様に代わってこれを受領し、指定預金口座に入金します。

#### (お客様への連絡事項)

- 第11条 当行は、投資信託受益権について残高照合のための報告を行います。
- 2 前項の残高照合のための報告は、投資信託受益権の残高に異動があった場合に、当行所定の時期に年1回以上ご連絡いたします。  
なお、法令等の定めるところにより取引残高報告書を定期的に通知する場合には、残高照合のための報告内容を含めて行いますのでその内容にご不審の点があるときは、速やかに取引残高報告書等に記載されている連絡先まで直接ご連絡ください。
- 3 当行が届出のあった氏名若しくは名称、住所にあてて通知を行い又はその他の送付書類を発送した場合には、延着し又は到達しなかったときでも通常到達すべきときに到達したものとみなします。

#### (口座管理料)

- 第12条 当行は、口座を開設したときは、その開設時及び口座開設後1年を経過するごとに所定の料金をいただくことがあります。
- 2 当行は、前項の場合、解約金等の預り金があるときは、それから充当することがあります。また、料金のお支払いがないときは、投資信託受益権の償還金、解約金、収益の分配金等の支払いのご請求には応じないことがあります。

#### (当行の連帯保証義務)

- 第13条 機構又は当行の上位機関が、振替法等に基づき、お客様（振替法第11条第2項に定める加入者に限ります。）に対して負うこととされている、次の各号に定める義務の全部の履行については、当行がこれを連帯して保証いたします。
- ① 投資信託受益権の振替手続きを行った際、機構又は当行の上位機関において、誤記帳等により本来の口数より超過して振替口座簿に記載又は記録がされたにもかかわらず、振替法に定める消却義務を

履行しなかったことにより生じた投資信託受益権の超過分（投資信託受益権を取得した者のないことが証明された分を除きます。）の償還金、解約金、収益の分配金の支払いをする義務

- ② その他、機構又は当行の上位機関において、振替法に定める消却義務を履行しなかったことにより生じた損害の賠償義務

#### (複数の直近上位機関から顧客口の開設を受けている場合の通知)

第14条 当行は、当行が複数の直近上位機関から顧客口の開設を受けており、又は当行の上位機関が複数の直近上位機関から顧客口の開設を受けている場合であって、当行のお客様が権利を有する投資信託受益権の口数についてそれらの顧客口に記載又は記録がなされている場合、当該銘柄の権利を有するお客様に次に掲げる事項を通知します。

- ① 銘柄名称
- ② 当該銘柄についてのお客様の権利の口数を顧客口に記載又は記録をする当行の直近上位機関及びその上位機関（機構を除く。）
- ③ 同一銘柄について複数の直近上位機関から開設を受けている顧客口に記載又は記録がなされる場合、前号の直近上位機関及びその上位機関（機構を除く。）の顧客口に記載又は記録される当該銘柄についてのお客様の権利の口数

#### (機構において取り扱う投資信託受益権の一部の銘柄の取扱いを行わない場合の通知)

第15条 当行は、機構において取り扱う投資信託受益権のうち、当行が定める一部の銘柄の取扱いを行わない場合があります。

- 2 当行は、当行における投資信託受益権の取扱いについて、お客様からお問合せがあった場合には、お客様にその取扱いの可否を通知します。

#### (解約等)

第16条 この契約は、投資信託総合取引規定第10条第1項各号のいずれかに該当した場合又は同条第2項の規定により投資信託総合取引（投資信託総合取引規定第2条に規定されるものをいいます。）に係る契約が解約された場合には解約されます。なお、解約の手続等については、同条の規定を準用するものとします。

#### (緊急措置)

第17条 法令の定めるところにより投資信託受益権の振替を求められたとき、又は店舗等の火災等緊急を要するときは、当行は臨機の処置をすることができるものとします。

以上  
(平成26年1月改定)

## 投資信託自動けいぞく(累積)投資規定

#### (規定の趣旨)

- 第1条 この規定は、お客様と、株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）との間の投資信託受益権（以下「受益権」といいます。）の自動けいぞく（累積）投資に関する取扱いを定めるものです。
- 2 当行は、この規定に従って自動けいぞく（累積投資）に係る契約（以下「累積投資契約」といいます。）をお客様と締結します。
- 3 この規定に別段の定めがないときには、投資信託総合取引規定及び同規定第2条各号に定める各規定（この規定を除きます。）及び累積投資契約の対象となる投資信託の目論見書によるものとします。

#### (申込方法)

- 第2条 お客様は、当行所定の申込書に必要事項を記入のうえ、届出の印章により記名押印し、これを当行投資信託取扱店に提出することによって銘柄ごとに累積投資契約を申し込むものとします。
- 2 当行は前項の申込みを受け、累積投資契約が締結されたとき、直ちにお客様の受益権の自動けいぞく（累積）投資口座（以下「累積投資口座」といいます。）を開設します。
- 3 当行は、累積投資口座でお預りした金銭に対しては、利子その他いかなる名目によっても対価をお支払いしません。

#### (金銭の払込み)

- 第3条 お客様は、累積投資契約に基づく受益権の購入にあてるため、1回の払込みにつき当行所定の申込単位の金銭（以下「払込金」といいます。）を累積投資口座に払い込むことができます。  
ただし、第1回目の払込金は、これを累積投資契約の申込時に払い込むものとし、2回目以降は随時払い込むものとします。

#### (買付の時期・価額)

- 第4条 当行は、お客様から累積投資契約に基づく投資信託購入の申し込みがあったとき、当該投資信託の目論見書の定めに基づき受益権の買付を行います。但し、当該投資信託の目論見書において申込不可日とされている日には購入の申し込みはできません。
- 2 前項の買付価額は、当該投資信託の目論見書で定める約定日の基準

価額に所定の手数料及び消費税を加えた金額とします。

- 3 当該投資信託の受益権は、当該投資信託の設定（約定日の翌営業日または翌々営業日）をもってお客様に帰属するものとします。

#### (管理)

第5条 当行は、累積投資契約により買付した受益権を、振替口座簿に記録することにより管理します。

- 2 当行は、前項の管理にかかる受益権につき、あらかじめ書面により通知し、管理料を申し受けることがあります。

#### (分配金の再投資)

第6条 第5条の管理にかかる受益権の分配金は、お客様に代わって当行が受領のうえ、お客様の累積投資口座に繰り入れ、原則としてその金額をもって決算日の基準価額により受益権の買付を行います。なお、この場合、買付の手数料は無料とします。

#### (返還)

第7条 当行は、お客様から受益権の返還の請求を受けたときには、当該投資信託の目論見書の定めに基づき、換金の上その代金を返還します。但し、当該投資信託の目論見書において申込不可日とされている日には返還の請求はできません。

- 2 前項によりお客様に返還する額は当該投資信託の目論見書で定める換金日の解約価額（基準価額より信託財産留保額を控除した価額）に基づくものとします。
- 3 お客様は、第1項の返還の請求を、当行所定の手続きによってこれを行うものとし、当行は、お客様からあらかじめ指定された預金口座に入金することにより、第1項の代金の返還を行います。

#### (解約)

第8条 この契約は、投資信託総合取引規定第10条第1項各号に該当した場合、同条第2項の規定により投資信託総合取引（投資信託総合取引規定第2条に規定されるものをいいます。）に係る契約が解約された場合、又は次の各号のいずれかに該当したときに解約されるものとします。

- ① お客様から、当行所定の書面により解約の申出があったとき
- ② 当行が、受益権の累積投資業務を営むことができなくなったとき
- ③ 当該投資信託が償還されたとき
- 2 前項によりこの契約が解約されたとき、当行は、遅滞なく管理中の受益権を第7条に準じて換金のうえ、その代金をお客様に返還します。
- 3 この契約は、第7条による代金の返還により累積投資口座の残高がなくなった場合、解約されることがあります。

以上  
(平成26年1月改定)

## 投資信託定時定額買付サービス規定

#### (規定の趣旨)

第1条 この規定は、お客様と、株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）との間の、投資信託受益権の定時定額買付サービス（以下「本サービス」といいます。）に関する取扱いを定めるものです。

当行は、この規定に従って投資信託受益権の定時定額買付サービス契約をお客様と締結します。

- 2 この規定に別段の定めがないときは、投資信託総合取引規定及び同規定第2号各号に定める各規定（この規定を除きます。）及び本サービスの対象となる投資信託の目論見書によるものとします。

#### (買付ファンドの選定)

第2条 本サービスの対象となる投資信託受益権は、当行が選定するファンド（以下、「選定ファンド」といいます。）とします。

- 2 お客様は、選定ファンドの中から買付けを希望する銘柄を指定し、本サービスの申込みを行うものとします。（以下、指定されたファンドを「指定ファンド」といいます。）

#### (申込方法)

第3条 お客様は、指定ファンドごとに当行所定の申込書に必要事項を記入のうえ、届出の印章により記名押印して、これを当行投資信託取扱店に提出することによって契約を申し込むものとします。

お申込みにあたって、お客様は投資信託自動けいぞく（累積）投資規定第2条第2項に規定する自動けいぞく（累積）投資口座（以下「累積投資口座」といいます。）を開設するものとします。ただし、すでに開設済みである場合はこの限りではありません。

#### (金銭の払込み)

第4条 当行は、提出された申込書に従い、お客様に代わって、毎月、振替指定日に、指定された金額を、お客様の指定預金口座から自動的に引き落したのち、指定ファンドの累積投資口座に払い込むものとします。

ただし、振替指定日が、次の各号のいずれかに該当するときは自動引落しを行わず、翌営業日以降当行営業日で最初に受付可能となる日に自動引落し及び累積投資口座への払込みを行います。

- ① 当行休業日
- ② 指定ファンドの目論見書記載の買付申込みを受付しない日
- 2 指定された金額が、前項の引落日の前日の当行所定時間における指定預金口座の支払可能残高（総合口座の貸越可能額及びカードローン等の貸越極度額を含めないものとします）を超えるときは、その回の自動引落し及び累積投資口座への払込みは行いません。
- 3 お客様が複数の指定ファンドを買付けの対象としている場合で、引落可能額が総振替金額（1指定ファンドごとの振替金額の合計額）に満たない場合には、買付けの優先順位を当行が決め、必要金額を引落しさせていただきます。なお、この場合、当行はお客様に対して事前の通知を行いません。また、この取扱いによって何らかの損害がお客様に生じたとしても、当行は責任を負いません。

#### (払戻請求書等の取扱い)

第5条 本サービスによる預金の払戻しについては、指定預金口座にかかる預金規定にかかわらず、払戻請求書及び通帳等の提出又は小切手の振出しを不要とします。

#### (買付の時期・価額)

第6条 当行は、指定された金額が累積投資口座へ入金された日を約定日として、指定ファンドの投資信託受益権等の買付を行います。

- 2 前項の買付価額は、「投資信託自動けいぞく（累積）投資規定」第4条第2項に定める価額とします。

#### (本サービスの一時停止)

第7条 当行は、次の各号に掲げる投信委託会社又は当行のやむを得ない事情により、本サービスを一時的に停止することがあります。

- ① 投信委託会社が、指定ファンドの財産資金管理を円滑に行うため、その設定を停止したとき
- ② 投信委託会社の免許取消し、営業譲渡等又は受託信託会社等の辞任等により、指定ファンドの買付の取扱いが停止されているとき
- ③ 天災地変その他不可抗力により、当行が本サービスを行うことができないとき
- ④ その他当行がやむを得ない事情により本サービスを停止せざるを得ないと判断したとき

- 2 前項の事由により、一時停止した期間にかかる自動引落し及び自動けいぞく投資口座への払込みは、一時停止期間終了後も行いません。

#### (取引明細の通知)

第8条 当行は、第6条に基づく取引の明細については、取引残高報告書を3ヵ月に1回以上作成し、ご通知します。

#### (対象ファンドの除外)

第9条 対象ファンドが、次の各号のいずれかに該当した場合、当行は当該ファンドを対象ファンドから除外することができるものとします。この場合、当行はお客様に遅滞なく通知するものとします。

- ① 当該ファンドが償還されることになったとき、もしくは償還されたとき
- ② その他当行が必要と認めるとき

#### (変更・解約)

第10条 お客様が、本サービスの内容を変更するときは、当行所定の書面により当行投資信託取扱店に届け出るものとします。

- 2 お客様が、先に当行に提出した申込書とは別の申込書をもって本サービスを追加した場合、これにより先に申込んだ本サービスの内容は変更されません。

3 この契約は、投資信託総合取引規定第10条第1項各号のいずれかに該当した場合、同条第2項の規定により投資信託総合取引（投資信託総合取引規定第2条に規定されるものをいいます。）に係る契約が解約された場合、又は次の各号のいずれかに該当したときに、解約されるものとします。

- ① お客様から、当行所定の書面により本サービスの解約の申出があったとき
- ② お客様が、本サービスの指定預金口座を解約したとき
- ③ お客様が投資信託受益権振替決済口座管理規定又は投資信託自動けいぞく（累積）投資規定に基づく契約を解約されたとき
- ④ 前条の規定により、指定ファンドが対象ファンドから除外されたとき
- ⑤ 当行が指定ファンドの投資信託受益権の累積投資業務を営むことができなくなるなど、やむを得ない事情により本サービスを解約せざるを得ないと当行が判断したとき

#### (免責事項)

第11条 当行は、投資信託総合取引規定第6条及び次の各号によってお客様に生じた損害については、その責任を負いません。

- ① お客様の指定預金口座について預金通帳等の喪失届が提出されていた等により、本サービスによる自動引落し又は指定ファンドの投

- 資信託受益権等の買付が遅延した場合
- ② 第4条第2項の定めにより、指定ファンドの買付が行われなかった場合
- ③ 第7条の定めにより、指定ファンドの買付が行われなかった場合
- 以上  
(平成26年1月改定)

## 投資信託特定口座規定

### (規定の趣旨)

- 第1条 この規定は、お客様（個人のお客様に限ります。）が租税特別措置法（以下「法」といいます。）第37条の11の3第1項の規定（特定口座内保管上場株式等の譲渡等に係る所得計算等の特例）の適用を受けるために、株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）に開設する特定口座（同条第3項第1号に規定する特定口座をいいます。以下同じです。）に関する事項を定めるものです。
- 2 前項のほか、お客様が法第37条の11の6第1項の源泉徴収選択口座内配当等に係る所得計算及び源泉徴収等の特例の適用を受けるために、当行に開設された特定口座（次条第4項に規定される特定口座源泉徴収選択届出書の提出により開設される「源泉徴収選択口座」（法第37条の11の4第1項に規定されるものをいいます。）に限ります。）における上場株式等の配当等の受領について、法第37条の11の6第4項第1号に規定される要件及び当行との権利義務関係を明確にすることを目的とします。
- 3 お客様と当行の間における取引等の内容や権利義務関係に関する事項については、各種法令及びこの規定に定めがある場合を除き、投資信託総合取引規定及び同規定第2条各号（この規定を除きます。）によるものとします。

### (申込方法)

- 第2条 お客様が当行に特定口座の開設を申し込まれる際には、当行所定の特定口座開設届出書（法第37条の11の3第3項第1号に規定されるものをいいます。以下同じです。）に必要事項を記載のうえ記名押印し、当行に提出していただきます。その際、当行所定の方法により、お客様の氏名、生年月日及び住所等の確認を行わせていただきます。
- 2 お客様が当行に特定口座の開設をされる上場株式等をいいます。以下同じです。）の譲渡による所得について源泉徴収をご希望の場合には、その年最初の特定口座内保管上場株式等の譲渡等の時までに、当行所定の特定口座源泉徴収選択届出書（法第37条の11の4第1項に規定されるものをいいます。以下同じです。）を提出していただきます。また、当該特定口座源泉徴収選択届出書が提出された年の翌年以降は、お客様からその年の最初の特定口座内保管上場株式等の譲渡等の時までに特にお申出がない限り、当該特定口座源泉徴収選択届出書の提出があったものとみなします。その年の最初の特定口座内保管上場株式等の譲渡等の後には、当該年内に特定口座における源泉徴収の取扱いを変更することはできません。
- 5 お客様が当行に対して、次条第1項に規定する源泉徴収選択口座内配当等受入開始届出書を提出されており、その年に交付を受ける上場株式等の配当等を特定上場株式配当等勘定（法第37条の11の6第4項第2号に規定される上場株式等の配当等に関する記録を他の上場株式等の配当等に関する記録と区分して行うための勘定をいいます。以下同じです。）において受領される場合には、前項に規定されるその年の最初の特定口座内保管上場株式等の譲渡の前であっても、その年最初に当該上場株式等の配当等の支払いが確定した日以後、お客様は、その年における特定口座内保管上場株式等の譲渡による所得について、源泉徴収を希望しない旨の申し出をすることはできません。

### (源泉徴収選択口座内配当等受入開始届出書等の提出)

- 第3条 お客様が法第37条の11の6第1項の源泉徴収選択口座内配当等に係る所得計算及び源泉徴収等の特例の適用を受けるためには、当行に、前条に規定する特定口座を開設していただくとともに、同条第4項に規定する特定口座源泉徴収選択届出書を提出いただき、上場株式等の配当等の支払確定日までに、当行に対して法第37条の11の6第2項に規定する「源泉徴収選択口座内配当等受入開始届出書」を提出していただく必要があります。
- 2 お客様が法第37条の11の6第1項の源泉徴収選択口座内配当等に係る所得計算及び源泉徴収等の特例の適用を受けることをやめる場合には、上場株式等の配当等の支払確定日までに、当行に対して施行令第25条の10の13第4項に規定する「源泉徴収選択口座内配当等受入終了届出書」を提出していただく必要があります。ただし、お客様が特定口座廃止届出書（施行令第25条の10の7第1項に規定されるものをいいます。以下同じです。）を提出される場合を除きます。

### (特定保管勘定に係る振替口座簿への記載又は記録)

第4条 特定口座に係る特定口座内保管上場株式等の振替口座簿への記載又は記録は、特定保管勘定（法第37条の11の3第3項第2号に規定される特定口座に係る振替口座簿に記載又は記録がされる上場株式等について、当該振替口座簿への記載又は記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定をいいます。以下同じです。）において行います。

### (特定上場株式配当等勘定における処理)

第5条 第3条第1項の規定により源泉徴収選択口座において交付を受ける上場株式等の配当等については、源泉徴収選択口座に設けられた特定上場株式配当等勘定において処理いたします。

### (特定口座を通じた取引)

- 第6条 特定口座を開設されたお客様が当行と行う上場株式等の取引については、お客様から特にお申出がない限り、すべて特定口座を通じて行うものとします。また、特定口座を開設されたお客様が行う投資信託定時定額買付サービスでの上場株式等の買付取引については、すべて特定口座を通じて行うものとします。
- 2 前項にかかわらず、法第37条の14第5項第1号に規定する非課税口座（以下「非課税口座」といいます。）を開設されているお客様については、上場株式等の取引を当該非課税口座に設けられる非課税管理勘定で行うか、特定口座で行うかを選択していただくものとします。

### (所得金額等の計算)

第7条 特定口座における上場株式等の譲渡に係る所得の計算及び源泉徴収選択口座内配当等（法第37条の11の6第1項に規定されるものをいいます。）に係る所得計算は、法その他関係法令の定めに基づいて行います。

### (源泉徴収)

- 第8条 お客様に特定口座源泉徴収選択届出書をご提出いただいた場合及び源泉徴収選択口座内配当等受入開始届出書をご提出いただいた場合には、当行は法、地方税法その他関係法令の規定に基づき、特定口座内保管上場株式等の所得について所得税及び復興特別所得税・地方税（以下、「所得税等」といいます。）の源泉徴収及び特別徴収・還付を行います。
- 2 源泉徴収及び特別徴収・還付は振替決済口座の指定預金口座からの引落とし、入金により行います。指定預金口座からの引落としの際には、当座勘定規定又は普通預金規定、総合口座・貯蓄総合口座規定にかかわらず、小切手又は普通預金・総合口座通帳及び同払戻請求書の提出なしに引き落としします。引落日において徴収金額が預金口座から払い戻すことのできる金額（当座貸越しを利用できる範囲内の金額を含む）を超えるときは、不足金額を入金いただきます。

### (源泉徴収選択口座で受領する上場株式配当等の範囲)

- 第9条 当行はお客様の源泉徴収選択口座に設けられた特定上場株式配当等勘定においては、法第9条の3の2第1項に規定する国内非上場公募株式投資信託（以下本条および次条において「株式投資信託」といいます。）の収益分配金で同項の規定に基づき当行により所得税等が徴収されるべきもの（一般口座にある上場株式等の配当等も含みます。）のみを受け入れます。ただし、当該源泉徴収選択口座が開設されている当行の本支店に係る振替口座簿に記載若しくは記録がされている株式投資信託に係るものに限ります。
- 2 当行が支払いの取扱いをする前項の上場株式等の配当等のうち、当行が当該上場株式等の配当等をその支払いをする者から受け取った後直ちにお客様に交付するもののみを、その交付の際に当該源泉徴収選択口座に設けられた特定上場株式配当等勘定に受け入れます。

### (特定口座に受け入れる上場株式等の範囲)

- 第10条 当行はお客様の特定保管勘定において、次の各号に定める上場株式等のみを受け入れます。
- ① お客様が第2条第1項に規定する特定口座開設届出書の提出後に、当行で募集の取扱いにより取得した国内非上場公募株式投資信託（以下「株式投資信託」といいます。）で、その取得後直ちに特定口座に受け入れるもの
- ② お客様が贈与、相続（限定承認に係るものを除きます。以下同じです。）又は遺贈（包括遺贈のうち、限定承認に係るものを除きます。以下同じです。）により取得した株式投資信託で、当該贈与をした者、当該相続に係る被相続人又は当該遺贈に係る包括遺贈者（以下「被相続人等」といいます。）が当行に開設していた特定口座で管理されていた株式投資信託、若しくは被相続人等が当行に開設していた非課税口座で管理されていた株式投資信託、又は被相続人等が当行に開設していた特定口座以外の口座に係る振替口座簿に記載又は記録がされていた株式投資信託で、引き続きこれらの口座に係る振替口座簿に記載又は記録がされているものであって、所定の方法により当行の特定口座に移管（同一銘柄のうち一部のみを移管する場合を除きます。）されるもの
- ③ お客様が当行に開設されている特定口座で管理されている株式投資信託の分割又は併合により取得するもので、当該分割又は併合に

係る株式投資信託の特定口座への受入れを、振替口座簿に記載又は記録する方法により行うもの

- ④ お客様が、施行令第25条の10の5第2項の規定により開設された出国口座（同項に規定されるものをいいます。）に係る振替口座簿に引き続き記載又は記録がされている株式投資信託で、お客様からの出国口座内保管上場株式等移管依頼書（同条第2項第2号に規定されるものをいいます。）の提出により当該出国口座から特定口座への移管により、そのすべてを受け入れるもの
- ⑤ お客様が当行に開設する非課税口座で管理されていた株式投資信託で、所定の方法により、お客様が当行に開設される特定口座へ移管により受け入れるもの（同一銘柄のうち一部のみを移管する場合を除きます。）

#### （譲渡の方法）

第11条 お客様は、特定保管勘定において記載又は記録がされている上場株式等の譲渡については、当行に対して譲渡する方法又は当該譲渡に係る金銭の交付が当行の本支店を経由して行われる方法により行うものとします。

#### （特定口座からの上場株式等の払出しに関する通知）

第12条 お客様が特定口座から上場株式等の全部又は一部の払出しを行った場合には、当行は、お客様に対し、施行令の定めるところにより当該払出しの通知を書面により行います。

#### （上場株式等の移管）

第13条 当行では、当行の特定口座内の上場株式等を当行以外の金融機関の特定口座へ移管すること、並びに当行以外の金融機関の特定口座内の上場株式等を当行の特定口座へ移管することはできません。

- 2 当行は、第10条第4号及び第5号の移管については、施行令の定めるところにより行います。

#### （贈与、相続又は遺贈による特定口座への上場株式等の受け入れ方法）

第14条 第10条第2号に規定する上場株式等の特定口座への受入れについては、当行は施行令の定めるところにより行います。

#### （特定口座年間取引報告書の送付）

第15条 当行は、法の定めるところにより特定口座年間取引報告書（施行令第25条の10の10第2項に規定されるものをいいます。以下同じです。）を作成し、翌年1月31日までにお客様に交付します。また、第17条により特定口座が廃止された場合には、特定口座を廃止した日の属する月の翌月末日までに特定口座年間取引報告書をお客様に交付します。

- 2 お客様が特定口座源泉徴収選択届出書により源泉徴収の選択を行わなかった場合、当行は特定口座年間取引報告書2通を作成し、1通はお客様へ交付し、1通は所轄の税務署に提出します。
- 3 前二項にかかわらず、お客様の特定口座において上場株式等の譲渡又は配当等の受入れがなかった年の特定口座年間取引報告書については、お客様からの請求がない場合には、当行はお客様に交付しないことができますこととします。

#### （届出事項の変更）

第16条 特定口座開設届出書の提出後に、当行に届け出た氏名、住所その他の届出事項に変更があったとき、お客様は遅滞なく当行所定の特定口座異動届出書（施行令第25条の10の4第4項に規定されるものをいいます。以下同じです。）により当行に届け出ることを要します。また、その変更が氏名又は住所に係るものであるときは、当行所定の方法により確認をさせていただきます。

- 2 お客様の依頼により特定口座を開設している当行の本支店の変更（移管）があったときは、施行令第25条の10の4第2項の規定により、遅滞なく特定口座異動届出書を当行に提出いただくものとします。

#### （特定口座の廃止等）

第17条 この契約は、次の各号のいずれかの事由が発生したときは直ちに解約され、お客様の特定口座は廃止されるものとします。

- ① お客様が当行に対して当行所定の特定口座廃止届出書（施行令第25条の10の7第1項に規定されるものをいいます。以下同じです。）を提出したとき。ただし、当該特定口座廃止届出書のご提出があった日前に支払いの確定した上場株式等の配当等でご提出を受けた日において当行がお客様に対してまだ交付していないもの（源泉徴収選択口座に受け入れるべきものに限りません。）があるときは、当該特定口座廃止届出書は、当行がお客様に対して当該上場株式等の配当等の交付をした日（2回以上にわたって当該上場株式等の配当等の交付をする場合には、これらの交付のうち最後に交付をした日）の翌日に提出されたものとみなします。
- ② お客様の相続人から施行令第25条の10の8に定める特定口座開設者死亡届出書の提出があり、相続の手続が完了したとき
- ③ やむを得ない事由により、当行が解約を申し出たとき
- ④ お客様が出国により居住者又は国内に恒久的施設を有する非居住者に該当しないこととなった場合に、関係法令等の定めに基づき特定口座廃止届出書の提出があったものとみなされたとき

#### （法令・諸規則等の適用）

第18条 この規定に定めのない事項については、投資信託総合取引規定及び第1条第3項の規定によるほか、法、地方税法、関係政省令、諸規則に従って取り扱うものとします。

#### （免責事項）

第19条 お客様が第16条の変更手続を怠ったこと、その他の当行の責によらない事由により、特定口座に係る税制上の取扱い等に関しお客様に生じた損害については、当行はその責を負わないものとします。

以上  
(改定 平成26年1月)

## 非課税上場株式等管理に関する規定

#### （規定の趣旨）

第1条 この規定は、お客様が租税特別措置法（以下「法」といいます。）第9条の8による非課税口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税の特例及び法第37条の14第1項から第5項による非課税口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得等の非課税の特例（以下これらの特例を併せて「非課税口座に係る非課税の特例」といいます。）の適用を受けるため、株式会社みちのく銀行（以下「当行」といいます。）に非課税口座（法第37条の14第5項第1号に規定されるものをいいます。以下同じです。）を開設するための要件及び当該非課税口座に関する、法第37条の14第5項第2号に規定する要件及び当行との権利義務関係を明確にするための取決めです。

- 2 お客様と当行との間における、各サービス、取引等の内容や管理義務に関する事項は、法その他法令及びこの規定に定めがある場合を除き、投資信託総合取引規定及び同規定第2条各号に定める規定（この規定を除きます。）によります。

#### （非課税口座開設届出書等の提出）

第2条 お客様が非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるためには、非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けようとする年の12月中の当行の定める日までに、当行に対して法第37条の14第5項第1号、第6項及び第20項に基づき「非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書」及び住民票の写し等又は「非課税口座廃止届出書」若しくは「非課税管理勘定廃止届出書」等、法又はその他の法令で定める書類を提出して下さい。

ただし、「非課税口座廃止届出書」又は「非課税管理勘定廃止届出書」については、非課税口座を再開しようとする年（以下「再開設年」といいます。）又は非課税管理勘定を再設定しようとする年（以下「再設定年」といいます。）の前年10月1日から再開設年又は再設定年の9月30日までの間に提出して下さい。また、「非課税口座廃止届出書」が提出される場合において、当該廃止届出書の交付の起因となった非課税口座において、当該非課税口座を廃止した日の属する年分の非課税管理勘定上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該非課税口座を廃止した日から同日の属する年の9月30日までの間は当該廃止届出書を受理することができません。

なお、当行では別途税務署より「非課税適用確認書」の交付を受けたときは、お客様から当行に「非課税適用確認書」の提出があったものとして取扱い、当行にて保管いたします。

- 2 「非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書」について、同一の勘定設定期間に当行又は他の証券会社若しくは金融機関に重複して提出することはできません。
- 3 非課税口座の開設ができるのは、当該口座を開設する日の属する年の1月1日において満20歳以上である居住者又は国内に恒久的施設を有する非居住者の個人のお客様に限られます。
- 4 お客様が非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けることをやめる場合には、法第37条の14第17項に規定する「非課税口座廃止届出書」を提出して下さい。
- 5 当行が「非課税口座廃止届出書」の提出を受けた場合で、その提出を受けた日において次の各号に該当するとき、当行はお客様に法第37条の14第5項第5号に規定する「非課税口座廃止届出書」を交付します。
  - ① 1月1日から9月30日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の非課税管理勘定が設けられていたとき
  - ② 10月1日から12月31日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の翌年分の非課税管理勘定が設けられることとなっていたとき
- 6 お客様が当行の非課税口座に設けられるべき非課税管理勘定を他の証券会社若しくは金融機関に設けようとする場合は、非課税口座に当該非課税管理勘定が設けられる日の属する年（以下「設定年」といいます。）の前年10月1日から設定年の9月30日までの間に、法第37条の14第14項に規定する「金融商品取引業者等変更届出書」を提出して下さい。なお、当該変更届出書が提出される日以前に、設定年分の非課税管理勘定上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該変更届出書を受理することができません。

7 当行は、当該変更届出書を受理したときに非課税口座に設定年に係る非課税管理勘定が既に設けられている場合には当該非課税管理勘定を廃止し、お客様に法第37条の14第5項第4号に規定する「非課税管理勘定廃止通知書」を交付します。

#### (非課税管理勘定の設定)

第3条 非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるための非課税管理勘定（この契約に基づき当該口座に記載又は記録がされる上場株式等（法第37条の11の3第2項各号に掲げる株式等をいいます。以下同じです。）につき、当該記載又は記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定で、平成26年から平成35年までの各年に設けられるものをいいます。以下同じです。）は、第2条第1項の「非課税適用確認書」、「非課税口座廃止通知書」又は「非課税管理勘定廃止通知書」に記載された勘定設定期間においてのみ設けられます。

2 前項の非課税管理勘定は、当該勘定設定期間内の各年の1月1日（「非課税適用確認書」が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日）において設けられ、「非課税口座廃止通知書」又は「非課税管理勘定廃止通知書」が提出された場合は、所轄税務署長から当行にお客様の非課税口座の開設又は非課税口座への非課税管理勘定の設定ができる旨等の提供があつた日（設定しようとする非課税管理勘定に係る年分の1月1日前に提供があつた場合には、当該1月1日）において設けられます。

#### (非課税管理勘定における処理)

第4条 上場株式等の振替口座簿への記載若しくは記録は、非課税管理勘定において処理いたします。

#### (非課税口座に受け入れる上場株式等の範囲)

第5条 当行は、お客様の非課税口座に設けられた非課税管理勘定においては、次の各号に掲げる上場株式等（当該非課税口座が開設されている当行の営業所に係る振替口座簿に記載又は記録がされているものに限り、その旨を受け入れます。）のみを受け入れます。

- ① 次に掲げる上場株式等で、第3条第2項に基づき非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する12月31日までの間（以下「受入期間」といいます。）に受け入れた上場株式等の取得対価の額（イの場合、購入した上場株式等についてはその購入の代価の額をいい、払込みにより取得をした上場株式等についてはその払い込んだ金額をいい、ロの場合、非課税口座に係る他の年分の非課税管理勘定からの移管により受け入れた上場株式等についてはその移管に係る払出し時の金額をいいます。）の合計額が100万円を超えないもの  
イ 受入期間内にお客様が当行で募集又は買付けの申込みにより取得をした当行が取り扱う国内非上場公募株式投資信託受益権（以下「株式投資信託」といいます。）で、その取得後直ちに非課税管理勘定に受け入れられるもの  
ロ 非課税管理勘定を設けた当行非課税口座に係る他の年分の非課税管理勘定から法その他の法令で定める手続きにより移管がされる株式投資信託
- ② 租税特別措置法施行令（以下「施行令」といいます。）第25条の13第10項に規定する上場株式等

#### (譲渡の方法)

第6条 非課税管理勘定において振替口座簿への記載又は記録がされている上場株式等の譲渡は、当行に対して譲渡する方法又は当該譲渡に係る金銭の交付が当行の営業所を経由して行われる方法のいずれかの方法により行います。

#### (非課税口座内上場株式等の払出しに関する通知)

第7条 非課税口座から上場株式等の全部又は一部の払出し（振替によるものを含むものとし、施行令第25条の13第10項各号に規定する事由に係るもの及び特定口座への移管に係るものを除きます。）があつた場合（第5条第2号により取得する上場株式等で非課税口座に受け入れなかったものであつて、非課税口座に受け入れた後直ちに当該非課税口座から他の保管口座への移管による払出しがあつたものとみなされるものを含みます。）には、当行は、お客様に対し、当該払出しをした上場株式等の法第37条の14第4項に規定する払出し時の金額及び数、その払出しに係る同項各号に掲げる事由及びその事由が生じた日等を書面又は電子情報処理組織を使用する方法その他の情報通信の技術を利用する方法により通知いたします。

#### (非課税管理勘定終了時の取扱い)

第8条 本規定に基づき非課税口座に設定した非課税管理勘定は当該非課税管理勘定を設けた日から同日の属する年の1月1日以降5年を経過する日に終了いたします（第2条第7項により廃止した非課税管理勘定を除きます。）。

2 前項の終了時点で、非課税管理勘定に係る上場株式等は、次のいずれかにより取扱うものとします。  
① 第5条第1号ロに基づく非課税口座に新たに設けられる非課税管理勘定への移管（ただし、移管に係る払出し時の金額が、移管先の非課税管理勘定において既に受け入れた上場株式等の取得対価の額と合計して100万円を超えないもの）に限り、

② 非課税管理勘定が設けられた非課税口座から他の保管口座（他の株式等の振替口座簿への記載又は記録に係る口座をいいます。）への移管（特定口座への移管は、お客様が特定口座を開設されている場合に限り、）

#### (他の年分の非課税管理勘定から移管がされる上場株式等)

第9条 当行は、第5条第1号ロ及び前条第2項第1号に基づく移管は、施行令第25条の13第9項の定めるところにより行います。

#### (非課税口座取引である旨の明示)

第10条 お客様が非課税管理勘定に係る受入期間内に、当行で行う上場株式等の募集又は買付けの申込みにより取得した上場株式等について、第5条第1号イの当該非課税管理勘定への受入れを希望される場合には、当該取得に係る注文等を行う際に当行に対して非課税口座での取引である旨お申出いただきます。当該お申出がない場合は、当該上場株式等については、特定口座又は一般口座に受入れさせていただきます（特定口座による取引は、お客様が特定口座を開設されている場合に限り、）。

2 前項の規定により、当該非課税管理勘定で受け入れようとする場合において、受け入れようとする上場株式等の取得対価の額の合計額が100万円を超える場合には、当該100万円を超える部分の上場株式等については、特定口座又は一般口座に受け入れさせていただきます（特定口座への受入れは、お客様が特定口座を開設されている場合に限り、）。

3 お客様が非課税口座及び非課税口座以外の口座で同一銘柄の上場株式等を保有されている場合であつて、非課税口座で保有している上場株式等を譲渡するときには、その旨の明示を行っていただくものとします。

なお、お客様から、当行の非課税口座で保有している上場株式等を譲渡する場合において、当該上場株式等と同一の銘柄を複数の非課税管理勘定に受け入れている場合には、当行は、先に受け入れたものから譲渡します。

#### (届出事項の変更)

第11条 口座開設届出書等の提出後に、当行にお届いただいたご氏名、ご住所その他の届出事項に変更があつたときには、お客様は遅滞なく非課税口座異動届出書（施行令第25条の13の2第1項に規定されるものをいいます。）により当行にお届いただくこととします。また、その変更がご氏名又はご住所に係るものであるときは、お客様には住民票の写し、健康保険の被保険者証、国民年金手帳、運転免許証その他当行が定める書類をご提示いただき、確認をさせていただきます。  
2 お客様の依頼により非課税口座を開設している当行の本店の変更（移管）があつたときは、施行令第25条の13の2第2項の規定により、遅滞なく非課税口座移管依頼書を当行にご提出いただくものとします。

#### (免責事項)

第12条 お客様が前条の変更手続きを怠つたこと、若しくは投資信託総合取引規定第6条の各号に掲げる場合に生じた損害、又はその他の当行の責めによらない事由により、非課税口座に係る税制上の取扱い等に関しお客様が生じた損害については、当行はその責任を負いません。

#### (契約の解除)

第13条 次の各号のいずれかに該当したときは、それぞれに掲げる日にこの契約は解除されます。

- ① お客様から法第37条の14第17項に基づく「非課税口座廃止届出書」の提出があつた場合 当該提出日
- ② お客様から施行令第25条の13の4第1項に基づく「出国届出書」の提出があつた場合 出国日
- ③ お客様が出国により居住者又は国内に恒久的施設を有する非居住者に該当しないこととなつた場合 施行令第25条の13の4第2項により「非課税口座廃止届出書」の提出があつたものとみなされた日（出国日）
- ④ 施行令第25条の13の5に定める「非課税口座開設者死亡届出書」の提出があつた場合 当該非課税口座開設者が死亡した日
- ⑤ やむを得ない事由により、当行が解約を申出たとき 当行の定める日
- ⑥ お客様がこの規定の変更に同意されないとき 当行の定める日

#### 附 則

この約款は、平成27年1月1日より適用させていただきます。

以 上