

『外貨定期預金』商品説明書

(平成22年5月6日現在)

1	商品名	外貨定期預金	
2	ご利用いただける方	満20歳以上の個人および法人のお客様で、「外貨定期預金」説明書の内容についてご理解・ご了承いただける方。	
3	お取扱い通貨	米ドル・ユーロ	
4	お預け入れ単位	＜米ドル＞ 1,000米ドル以上 ＜ユーロ＞ 1,000ユーロ以上	
5	お取扱い店	全店 ※ただし、出張所・紀陽お城の前の相談室・iプラザを除きます。	
6	お預け入れ期間	1ヶ月以上1年以内	
7	適用金利	お預け入れ時の利率が満期日まで適用される固定金利。 ※利率は店頭にてお問い合わせください。	
8	お利息の計算方法	・付利単位(米ドルの場合) 10米ドル、(ユーロの場合) 10ユーロ ・単利計算	
9	適用相場	お預け入れ時：お預け入れ日のTTS相場（電信売相場） お引き出し時：お引き出し日のTTB相場（電信買相場）	
10	中途解約	原則として、お取り扱いできません。（やむを得ない事情で中途解約される場合、解約日の外貨普通預金利率が適用されます。）	
11	自動継続	「元利継続」のみの取り扱いです。 満期日に元金と利息を一括して、前回と同一期間の外貨定期預金に自動的に継続する取り扱いです。 なお、継続後の金利は、継続処理日における当行所定の外貨定期預金金利となります。	
12	自動継続停止方法	自動継続にて外貨定期預金をお預け入れいただいた後、自動継続の取り扱いを停止する場合、お預け入れ店舗まで、外貨定期預金証書および届出の印章をご持参のうえ、お申し出ください。	
13	為替予約	満期日のお引き出し相場の先物が為替予約は、お預け入れ期間中1回に限りお受けいたします。予約に際しては、ご来店いただく必要があります。 なお、為替予約の取扱いは、「外国為替取扱店」にてお取組みいただく外貨定期預金に限定しております。	
14	課税区分	① お利息	源泉分離課税20%（国税15%＋地方税5%） ※マル優はご利用になれません
		② 為替差益	雑所得として、確定申告による総合課税 ※ただし、年収が2,000万円以下の給与所得者で、差益を含め給与以外の所得が20万円以下であれば申告不要です。
15	手数料	お預け入れ時およびお引き出し時に、それぞれ所定の手数料を申し受けます。	
		① 円貨によるお取り引きの場合	円貨によるお預け入れ時には電信売相場（TTS）、円貨へのお引き出し時には電信買相場（TTB）を適用いたします。 従いまして、為替相場に変動がなくても、「TTS」と「TTB」の差（例えば、米ドルの場合、1ドルあたり2円、ユーロの場合1ユーロあたり3円）の手数料負担が生じるため、お引き出し時の円貨額がお預け入れ時の払い込み円貨額を下回ることがあります。
		② 外貨現金によるお取り引きの場合	お取り引き毎に、以下の手数料のご負担が生じます。 お預け入れ時には、「(TTB-CASH買相場) × お預け入れ外貨金額。ただし最低5,000円」の手数料負担（キャッシングチャージ）が生じます。 「TTB-CASH買相場」は、米ドルの場合2円、ユーロの場合3円です。 お引き出し時には、「(CASH売相場-TTS) × お引き出し外貨金額。ただし最低5,000円」の手数料負担（キャッシングチャージ）が生じます。 「CASH売相場-TTS」は、米ドルの場合2円、ユーロの場合3円です。
		③ 外貨T/C（旅行小切手）によるお取り引きの場合	お取り引き毎に、以下の手数料のご負担が生じます。 お預け入れ時には、「お預け入れ金額 × 1/20% × 電信売相場（TTS）。ただし最低2,500円」の手数料負担（リフティングチャージ）が生じます。 加えて、T/C買取の立替金利を申し受けます。 なお、立替金利の水準は金融情勢により異なります。 お引き出し時には、「お引き出し金額 × 1/20% × 電信売相場（TTS）。ただし最低2,500円」の手数料負担（リフティングチャージ）が生じます。 加えて、T/C販売手数料を申し受けます。 なお、T/C販売手数料は、「お取り引き金額の2% × 電信売相場（TTS）」です。
		【ご注意】 外貨現金や外貨T/C（旅行小切手）によるお取り引きにつきましては、取り扱い店舗を「外国為替取扱店」に限定しておりますので、お取り引きの前に、取り扱いの可否を店頭にてお問い合わせください。 また、「外国為替取扱店」においても、お取り引き金額によりお取り引きをお断りさせていただく場合もございます。	
16	その他	・外貨預金は、預金保険の対象外となっております。	