

解除条件付為替予約付外貨定期預金

&lt; 為替変動リスク軽減型 &gt;

(平成18年7月31日現在)

1. 商 品 名	解除条件付為替予約付外貨定期預金 < 為替変動リスク軽減型 >
2. 販 売 対 象	個人および法人の方
3. 期 間	この預金には、払戻しに関する期間の定め（満期日）があります。 ・ 定型方式（3か月および6か月） ・ 自動継続のお取扱いはできません。
4. 預 入 方 法 (1) 預入方法  (2) 取扱通貨 (3) 預入金額	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当行の本支店窓口で、一括預入れにてお預入れできます。</li> <li>・ 募集は毎営業日とし、成約は翌営業日の午前10時30分から11時40分までとさせていただきます。募集日もしくは預入日当日の為替相場が急変した時には、取扱を中止することがあります。</li> <li>・ お預入時の交換レートは当行米ドル公示相場仲値を使用します。</li> </ul> 米ドル 100,000米ドル以上、1 補助通貨単位
5. 払 戻 方 法	当行の本支店窓口（その定期預金をお預入いただいている取引店に限ります。）で、満期日に元金と利息を一括して払戻します。 満期日2営業日前までの預入期間中に、預入時に決めたブックアウトレートに1度も達しなければ、預入時の円貨から外貨への交換レートと同じレートで円貨に交換してお支払します。 ブックアウトレートに達した場合は、通常の外貨定期預金となります。
6. 利 息 (1) 適用金利 (2) 利息支払 (3) 計算方法 (4) 利子課税	利率は個別にお問い合わせ願います。お預入時の利率は満期日まで変わりません 満期解約時に一括して支払います。 付利単位を1補助通貨単位として、1年を360日とする日割り計算により利息を計算します。 <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 個人：分離課税（国税15%および地方税5%、合計20%）</li> <li>法人：総合課税（非課税法人の場合は非課税）</li> <li>・ 外貨預金にはマル優はご利用いただけません。</li> </ul>
7. 手 数 料 等	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 預入れまたは払戻しなどの際に、一部手数料がかかる場合があります。詳しくは、別紙「外貨預金に関する手数料」をご参照ください。</li> <li>・ ブックアウトレートに達した場合は、通常の外貨定期預金となるため、解約円転時の為替相場は市場実勢相場を適用します。この場合において、円貨換算にともなう差額はお客様の責任においてご負担いただきます。</li> </ul>

8．付加できる特約事項	<p>ノックアウトに達した場合は通常の外貨定期預金となるため、元利金（外貨）を満期日に円貨に転換する「先物為替予約」を付加することができます。</p> <p>なお、先物為替予約を締結しますと、為替予約自体の取消や変更、また、満期日前の外貨定期預金の解約、満期日において外貨のままでの書替継続はできなくなります。</p>
9．預金保険の適用	<p>預金保険の対象外です。</p>
10．元本欠損リスクと要因	<p>預入期間（満期日の2営業日前まで）にノックアウトに達しなかった場合には為替変動リスクを回避することができますが、ノックアウトに達した場合には通常の外貨定期預金となるため、為替変動リスクがあります。</p> <p>外国為替相場の動向等によっては、払戻し時の円貨額がお預入時の円貨額を下回るなど、元本割れが生じるリスクがあります。</p>
11．権利行使上の制限 ・中途解約の制限	<p>満期日前の解約は一切できません。</p>
12．想定されるリスク	<p>外国為替市場において外国為替取引が行われない場合などは、外貨預金のお預入れや払戻しに応じられないこともあります。</p>
13．その他の説明事項 (1) 為替差益への課税  (2) 取扱時間帯について	<p>利率その他の条件については、窓口までお問い合わせください。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・個人：総合課税（雑所得として、確定申告が必要です。）  ただし、年収2,000万円以下の給与所得者の方で、給与および退職所得以外の所得が為替差益を含めて年間20万円以下の場合には申告は不要です。  なお、為替差損については雑所得から控除することができます。</li> <li>・法人：総合課税（非課税法人の場合は非課税）</li> </ul> <p>窓口の取扱時間帯は、平日午前10時頃（当日の取引相場確定後）から午後3時までです。</p>

〔解除条件付為替予約付外貨定期預金〕