

# 商品概要説明書

## — 自動継続型外貨定期預金 「コスモス・リレー」外貨定期預金 —

平成23年10月3日現在

項目	内容									
1. 商品名	外貨定期預金（自動継続型） <通称：コスモス・リレー外貨定期預金>									
2. 商品概要	外貨定期預金は外貨預金（本邦通貨以外の外貨建預金）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戻しの要求に応じないことを条件としている預金です。また、本商品はお客様からのお申し出がなければ、満期日に利息を加えて自動継続いたします。									
3. 販売対象	法人および個人のお客様									
4. 形式	外貨定期預金通帳を発行いたします。 (証書でのお取扱はできません)									
5. お取扱通貨	米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル									
6. お取扱日 および時間	銀行営業日の各通貨における当日仲値公表後（米ドル10：00頃、ユーロ、オーストラリア・ドル11：00頃）にご利用になれます。									
7. 預入期間	1か月、3か月、6か月 自動継続方式（元利継続型：利息を元金に加えて、前回と同一の期間の外貨定期預金を自動的に作成します）のお取扱になります。									
8. 預入金額	1,000 通貨単位 以上 50,000 通貨単位 未満									
9. 預入金額単位	各通貨とも1補助通貨単位									
10. 満期日の取扱	自動継続方式（元利継続型）にてお取扱します。 自動継続を止める場合は、満期日2営業日前まで窓口にお申し出下さい。 詳しくは後頁「自動継続の停止」をご参照ください。									
11. 払出し方法	満期日以降に一括して払い戻します。									
12. 適用利率	<p>原則として、毎週初第1営業日に1週間の適用金利を次の3階層で公表しております。なお、金利はお預け入れ時の金利を満期日まで適用いたします。詳細については窓口にお問い合わせください。</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>1,000 通貨単位以上</td> <td>～</td> <td>10,000 通貨単位未満</td> </tr> <tr> <td>10,000 通貨単位以上</td> <td>～</td> <td>30,000 通貨単位未満</td> </tr> <tr> <td>30,000 通貨単位以上</td> <td>～</td> <td>50,000 通貨単位未満</td> </tr> </tbody> </table>	1,000 通貨単位以上	～	10,000 通貨単位未満	10,000 通貨単位以上	～	30,000 通貨単位未満	30,000 通貨単位以上	～	50,000 通貨単位未満
1,000 通貨単位以上	～	10,000 通貨単位未満								
10,000 通貨単位以上	～	30,000 通貨単位未満								
30,000 通貨単位以上	～	50,000 通貨単位未満								

項 目	内 容
1 3. 利息計算方法	1年を365日として日割り計算します。 付利単位は1通貨単位（1米ドル、1ユーロ、1オーストラリア・ドル）です。
1 4. 利払方法	満期日以降に一括して払い戻します。
1 5. 期後利息	お申し出により自動継続を停止した場合は、満期日から解約日の前日までの日数について、解約日の外貨普通預金利率で計算した利息をお支払いいたします。
1 6. 税金	<p>利子所得は法人のお客様は総合課税、個人のお客様は源泉分離課税（国税15%・地方税5%）として課税されます。なお、マル優制度のご利用はできません。為替差益については総合課税等の対象となります。</p> <p>本商品の会計・税務処理・情報開示等について、くわしくはお客様ご自身で税務署や公認会計士・監査法人・税理士その他の専門家にご相談ください。</p>
1 7. 満期日前の解約	<p>原則として満期日前の解約はできません。</p> <p>当行がやむを得ないものと認めて期日前解約に応じる場合には、預入日から期日前解約日までの適用金利は期日前解約日における当該通貨建ての外貨普通預金利率となります。なお、期日前解約にあたっては別途解約コスト（注1）がかかる場合があります。その場合、解約元利金から解約コストを差し引いた金額が当初お預け入れの元金を下回る（＝元本割れ）可能性があります。</p> <p>（注1）解約コスト算出の考え方</p> <p>期日前解約時点で、当行はその契約上の地位（すなわち、預金契約の権利・義務）を失う事になり、その地位にともなう経済的利益を失うことによる損害を負うこととなります。</p> <p>この場合、当行は期日前解約時点で、この預金と同等の代替契約を市場（外貨資金市場）にて締結するか、または締結したと仮定した場合に必要な金額（コスト）を市場実勢相場に基づいて算出し、解約コストとしてお客様にご負担いただきます。</p> <p>このように、解約コストの算出には期日前解約時点での市場実勢相場を使用するため、お申込時点で解約コストをお示しすることはできませんが、計算式を簡略化してお示すると以下のとおりになります。</p> <p>解約コスト＝  預金元本金額×（期日前解約時点の再調達金利－預入時点の調達金利）  ×残存日数÷年日数＋諸費用・諸手数料－預金元本金額×（預入時点の適用金利－期日前解約時点の外貨普通預金金利）×預入日数÷年日数  （調達金利、および再調達金利は外貨資金市場などの銀行間レートがベースとなります）</p>
1 8. 為替手数料	<p>円を外貨にする際（お預け入れ時）および外貨を円にする際（お引きだし時）には手数料がかかります。通常は為替手数料として為替相場に含まれています。</p> <p>1米ドルあたり片道1円・往復2円、1ユーロあたり片道1円50銭・往復3円、1オーストラリア・ドルあたり片道2円50銭・往復5円がかかります。（米ドルおよびユーロでATMご利用の場合は半額となります）。</p>

項 目	内 容
19. その他手数料	<p>外貨現金やトラベラーズチェックによるお預け入れ・お引き出し等の場合は、別途手数料がかかります（外貨現金・トラベラーズチェックのお取引は米ドルまたはユーロのみ可能です）。</p> <p>詳しくは後頁「手数料」をご参照ください。</p>
20. 為替予約	<p>為替予約を締結するにあたり、自動継続停止手続きが必要です。</p> <p>為替予約の受付は、満期日2営業日前14：00までとなります。なお、締結した為替予約について取り消すことはできません。</p>
21. 預金保険	<p>外貨預金は、預金保険の対象とはなりません。</p>
22. 付加することのできる特約	<p>当行キャッシュカード（国内普通預金）と外貨定期預金通帳をお持ちの個人のお客様はATMがご利用になれます。詳しくは後頁「ATM取引」をご参照ください。（ただし、米ドルおよびユーロに限ります。）</p>
23. 自動継続の停止	<p>外貨定期預金は原則中途解約ができませんので、満期日当日にご解約いただくこととなります。ただし、満期日以降に為替相場の動向をみての解約をご希望されるお客様のために自動継続の停止が可能です。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 自動継続を停止した場合、満期日以降の金利は外貨普通預金の金利が適用されます。</li> <li>2. お申込は満期日の2営業日前までとなります。</li> <li>3. お手続きはお預け入れ店の窓口にてお願い致します。お手続きにはご印鑑・外貨定期預金通帳が必要となります。</li> <li>4. 自動継続を停止した外貨定期預金については、満期日以降に停止解除の手続きはできません（引続き外貨定期預金にお預けされる場合は解約・新規のお取扱となります）。</li> </ol>
24. お申し込み時のご注意点	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨預金は為替相場の変動により為替差損が生じ、お受け取り円貨額がお預け入れ時の払込円貨額を下回り元本割れとなることがあります。</li> <li>・円を外貨にする際（お預け入れ時）および外貨を円にする際（お引きだし時）の手数は、1米ドルあたり片道1円・往復2円、1ユーロあたり片道1円50銭・往復3円、1オーストラリア・ドルあたり片道2円50銭・往復5円がかかります（米ドルおよびユーロでATMご利用の場合は半額となります）。通常は為替手数料として為替相場に含まれています。</li> <li>・お預け入れ時の相場（TTSレート）とお引き出し時の相場（TTBレート）が異なりますので、為替相場の変動がない場合でも、TTSレートとTTBレートの差となる往復の為替手数料（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5円（米ドルおよびユーロでATMご利用の場合は半額））がかかるため、お引き出し時の円貨額がお預け入れ時の円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）場合があります。</li> </ul>
25. 当行が対象事業者となっている認定投資者保護団体その他	<p>認定投資者保護団体はございません。</p>

項 目	内 容
26. 当行が契約している指定紛争解決機関	<p>苦情処理及び紛争解決として一般社団法人全国銀行協会をご利用できます。本商品にかかる問題等が解決しない場合は、下記にご相談・ご照会ください。</p> <p>●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</p>
27. その他	<ul style="list-style-type: none"> <li>・本商品は「外貨定期預金規定」によりお取扱いいたします。</li> <li>・口座開設店以外でのお取引はできません（ATM取引は除きます）。</li> <li>・本商品はクーリングオフの対象外です。</li> </ul>

千葉興業銀行

## 手数料

外貨預金から外貨現金やトラベラーズチェックを引き出すなど、円貨ではなく外貨による取引については下記の通り手数料が必要となります。

お取引	手数料・料率	
外貨現金でのお預け入れ・ お引き出し (米ドル・ユーロのみ可)	米ドル	1米ドルにつき1円50銭
	ユーロ	1ユーロにつき3円
外貨トラベラーズチェック によるお預け入れ (米ドル・ユーロのみ可)	①+②の合計となります。 ①入金金額の1/40%×TTSレート(最低750円) ②メール期間金利(注)	
外貨トラベラーズチェック でのお引き出し (米ドル・ユーロのみ可)	①+②の合計となります。 ①お引き出し金額の1/40%×TTSレート(最低750円) ②トラベラーズチェック外貨額の2%×TTSレート	
同一店内におけるご本人 外貨預金口座とのお振替え	ご本人間のお振替えは、手数料はかかりません。	
外貨建送金へのご利用	①+②の合計となります。 ①送金手数料+電信料+支払銀行手数料(依頼人負担の場合) ②送金金額の1/40%×TTSレート(最低750円) (なお②については国内向けの場合無料となります)	

上記手数料に消費税はかかりません。

(注) 当行が外貨トラベラーズチェックを海外に取立て、資金を受領するまでに立て替えた金利のことであります。

### <ご注意事項>

1. 外貨現金およびトラベラーズチェックによるお取引の場合、店舗によっては取次扱いとさせていただくため、ご依頼日当日にお取扱できない場合があります。
2. ATMによる外貨現金およびトラベラーズチェックのお取扱はできません。ご要望の場合は窓口までお願いします。

千葉興業銀行

## A T M取引

A T Mによる外貨定期預金のお取引内容は次のとおりです。

利用対象者	当行で外貨預金取引をいただいている個人のお客様
ご用意 いただくもの	外貨定期預金通帳、普通預金キャッシュカード (いずれも同一お取引店かつ同一名義人さまのものに限ります)
ご利用時間	・米ドル 10:30～16:00 (銀行休業日を除く) ・ユーロ 11:00頃～16:00 (銀行休業日を除く) (通帳記入は10:30よりご利用いただけます)
お取扱通貨	米ドルおよびユーロ
お取引内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨定期預金へのお預け入れ (円→外貨)     キャッシュカードの口座から外貨定期預金のお預け入れができます。</li> <li>・外貨定期預金の解約予約     外貨定期預金の満期元利金をご指定の口座に入金するご予約ができます。     (ご注意) 満期日当日の解約予約はできません。また、解約予約分の解約相場は満期日当日の相場となります (解約相場の予約ではございませんのでご注意願います)。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>・通帳記入</li> <li>・相場照会     米ドル・ユーロ、当日のT T S、T T B (当行所定) がご覧になれます。</li> </ul>
為替手数料	<p>為替手数料は窓口の半額です。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 1米ドルあたり50銭 (窓口1円)</li> <li>・ 1ユーロあたり75銭 (窓口1円50銭)</li> </ul>
お取引金額	<p>1回当たり1,000通貨単位以上、50,000通貨単位未満。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・「外貨定期預金のお預け入れ」(円→外貨)についてはキャッシュカードの1日の支払限度額以内となります。</li> <li>・外貨でのご指定については、補助通貨のご指定はできません。</li> </ul>
ご注意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨預金A T Mサービスのご利用には、あらかじめキャッシュカード付きの普通預金をお持ちのお取引店窓口において外貨定期預金の口座開設が必要です。</li> <li>・円貨、外貨ともに現金でのお取扱はいたしません。</li> <li>・お取扱は当行のA T Mに限ります (機種によってはご利用いただけないA T Mもあります)</li> <li>・通帳繰越についてはお取引店の窓口までお越しくください。</li> <li>・A T Mでのお取扱についてはお取引店の制限はありません。</li> </ul>

千葉興業銀行