

商品概要説明書

— 外貨定期預金（非自動継続型）

コスモス外貨定期預金 —

平成23年10月3日現在

項 目	内 容
1. 商品名	外貨定期預金（非自動継続型） <通称：コスモス外貨定期預金>
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。
3. 販売対象	法人および個人のお客様
4. 形式	外貨定期預金証書を発行いたします（通帳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、英ポンド、ニュージーランド・ドルの中からお選びいただけます。
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、その他通貨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
8. 預入金額	米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル : 50,000通貨単位以上 英ポンド、ニュージーランド・ドル : 10,000通貨単位以上
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	自動継続のお取扱はいたしません。
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	原則として、毎週初第1営業日に1週間の適用金利を公表しております。 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。

項 目	内 容
13. 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通貨単位です。
14. 利払方法	満期日以降に一括して払い戻します。
15. 期後利息	満期日から解約（継続）日の前日までの日数について、解約（継続）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。
16. 税金	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。 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。
17. 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。 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 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。 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。 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しすると以下のとおりになります。</p> <p>解約コスト＝ $\begin{aligned} & \text{預金元本金額} \times (\text{期日前解約時点の再調達金利} - \text{預入時点の調達金利}) \\ & \times \text{残存日数} \div \text{年日数} + \text{諸費用} \cdot \text{諸手数料} - \text{預金元本金額} \times (\text{預入時点} \\ & \text{の適用金利} - \text{期日前解約時点の外貨普通預金金利}) \times \text{預入日数} \div \text{年日} \\ & \text{数} \quad (\text{調達金利、および再調達金利は外貨資金市場などの銀行間レート} \\ & \text{がベースとなります}) \end{aligned}$</p>
18. 為替手数料	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（お引き出し時）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ます。 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、1英ポンドあたり片道4円・往復8円、1ニュージーランド・ドルあたり片道2円55銭・往復5円10銭がかかります。

項 目	内 容
19. その他手数料	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）。詳しくは後頁「手数料」をご参照ください。
20. 為替予約	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。
21. 預金保険	外貨預金は、預金保険の対象とはなりません。
22. 付加することのできる特約	特にございませぬ。
23. お申し込み時のご注意点	<ul style="list-style-type: none"> ・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。 ・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、1英ポンドあたり8円、1ニュージーランド・ドルあたり5円10銭）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。
24. 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	認定投資者保護団体はございません。
25. 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>
26. その他	<ul style="list-style-type: none"> ・本商品は「外貨定期預金規定」によりお取扱いいたします。 ・お預け入れ店以外でのお取引はできません。 ・本商品はクーリングオフの対象外です。

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1)	
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1：メール期間金利とは、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替えた金利のことです。

<ご注意事項>

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きますため、ご依頼日当日にお取扱できない場合があります。

千葉興業銀行