

# 商品概要説明書

## — 外貨普通預金 —

2021年2月15日現在

項 目	内 容
1. 商品名	外貨普通預金
2. 商品概要	外国通貨建ての、期間の定めのない預金です。
3. 販売対象	法人および個人のお客さま
4. 形式	原則、外貨普通預金通帳を発行いたします。
5. 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、米ドル以外11：00頃）にご利用になれます。
6. お預入期間	期間の定めはありません。
7. お預入方法 (1) お預入方法 (2) 最低お預入額 (3) お預入単位 (4) お預入通貨	<p>随時お預け入れいただけます。</p> <p>1 通貨単位。</p> <p>1 補助通貨単位まで預入可能。</p> <p>米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル、ニュージーランド・ドル</p>
8. お引出方法	随時お引き出しいただけます。
9. 適用利率	<p>変動金利。マーケット環境等により見直しすることがあります。</p> <p>毎日の当行所定の利率を適用いたします。</p> <p>詳細については窓口にお問い合わせください。</p>
10. 利息計算方法	<p>毎日の最終残高について、1年を365日として日割計算します。</p> <p>付利単位：1 補助通貨単位</p>
11. 利払方法	<p>毎年2月と8月の第2金曜日の翌日にお支払いいたします（年2回）。</p> <p>利息は元金に組入れます。なお、口座ご解約の場合は解約時にお支払いいたします。</p>
12. 税金	<p>利子所得は法人のお客さまは総合課税（国税15.315%）、個人のお客さまは源泉分離課税（国税15.315%・地方税5%）として課税されます。</p> <p>※2013年1月1日から2037年12月31日までの25年間にお受取りになる利息には、復興特別所得税0.315%が付加されています。</p> <p>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>

項 目	内 容
13. 為替手数料	<p>円を外貨にする際（お預入時）および外貨を円にする際（お引出時）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。</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、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</p> <p>（米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルでATMまたはちば興銀ダイレクトをご利用の場合は半額となります）。</p>
14. その他手数料	<p>外貨現金によるお預入れ・お引出しの場合は、別途手数料がかかります（外貨現金のお取引は、米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルのみ可能です）。</p> <p>詳しくは、後頁「手数料」をご参照ください。</p>
15. 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>
16. 付加することのできる特約	<p>コスモス外為WEBのご契約および外貨普通預金通帳をお持ちの法人のお客さまはインターネットバンキングがご利用になれます。当行キャッシュカード（国内普通預金）と外貨普通預金通帳をお持ちの個人のお客さまはATMがご利用になれます。また、ちば興銀ダイレクトのご契約および外貨普通預金通帳をお持ちの個人のお客さまはインターネットバンキングがご利用になれます。詳しくは、後頁「コスモス外為WEB（法人向けインターネットバンキング）」「ATM取引」「ちば興銀ダイレクト（個人向けインターネットバンキング）取引」をご参照ください。</p>
17. お申込時のご注意	<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、受取円貨額がお預入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>・お預入時の相場（TTSレート）とお引出時の相場（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ニュージーランド・ドルあたり5円10銭（米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルでATMまたはちば興銀ダイレクトをご利用の場合は半額））がかかるため、お引出時の円貨額がお預入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>
18. 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>
19. 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>
20. その他	<ul style="list-style-type: none"> <li>・本商品は「外貨普通預金規定」によりお取り扱いいたします。</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>

## 手数料

外貨預金から外貨現金を引き出すなど、円貨ではなく外貨によるお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	
外貨現金でのお預入れ・お引出し (米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルのみ可)	米ドル	1米ドルあたり1円50銭(最低1,500円)
	ユーロ	1ユーロあたり3円(最低1,500円)
	オーストラリア・ドル	1オーストラリア・ドルあたり7円 (最低1,500円)
同一店内におけるご本人外貨預金口座とのお振替	ご本人間のお振替は、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+支払銀行手数料(依頼人負担の場合) ②送金金額の1/20%×TTSレート(最低1,500円) (なお②については国内向けの場合無料となります)	
到着した外貨建送金のお預入れ	①+②の合計となります。 ①被仕向送金手数料(国内からの被仕向送金の場合、手数料はかかりません) ②送金金額の1/20%×TTSレート(最低1,500円) (国内からの被仕向送金を個人のお客さまがお受け取りいただく場合、手数料はかかりません)	

上記手数料に消費税はかかりません。

### <ご注意事項>

1. 外貨現金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り扱いできない場合があります。
2. 「コスモス外為WEB」、「ATM取引」および「ちば興銀ダイレクト」による外貨現金のお取扱いはできません。ご要望の場合は窓口までお願いします。

千葉興業銀行

## コスモス外為WEB（法人向けインターネットバンキング）取引

法人向けインターネットバンキングによる外貨普通預金のお取引内容は次のとおりです。

利用対象者	<ul style="list-style-type: none"> <li>・当行で外貨預金取引をいただいている法人または個人事業主の方で、インターネットに接続できるパソコンをお持ちのお客さま。</li> </ul>
事前にご準備いただくこと	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨普通預金（通帳）の口座開設</li> <li>・コスモス外為WEBのご契約および当該口座のご登録口座への登録</li> </ul>
ご利用時間	<p>平日 8：00～23：00※銀行営業日に限ります。</p> <p>直物取引 公示相場公表後～14：00まで</p> <p>為替予約使用 8：00～23：00まで</p>
取扱通貨	米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル、ニュージーランド・ドル
お取引内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨普通預金へのお振替（円→外貨） ご登録の国内普通預金等の口座から外貨普通預金の口座へ振替入金ができます。</li> <li>・外貨普通預金からのお振替（外貨→円） 外貨普通預金の口座からご登録の国内普通預金等の口座へ振替入金ができます。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>・相場情報照会 当行取扱通貨の公示相場情報をご覧になれます。</li> <li>・外貨預金入出金明細照会 外貨普通預金の入出金明細の照会ができます。</li> <li>・計算書照会 お取引いただいた計算書情報（取引金額、適用相場）をファイル形式でデータ取得・保存ができます。</li> </ul>
為替手数料	<p>為替手数料は窓口と同額です。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・1米ドルあたり1円</li> <li>・1ユーロあたり1円50銭</li> <li>・1オーストラリア・ドルあたり2円50銭</li> <li>・1ニュージーランド・ドルあたり2円55銭</li> </ul>
お取引金額	<p>直物取引 1日あたり1通貨単位以上10万通貨単位未満。</p> <p>為替予約使用 金額の制限はございません。</p>
ご注意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>・コスモス外為WEBをお申込いただくにあたり、当行所定の条件がございます。</li> <li>・外貨預金へのお振替機能をご利用いただくには、「外国送金受付サービス」または「輸入信用状受付サービス」のお申込が必要となります。</li> </ul>

千葉興業銀行

## A T M取引

A T Mによる外貨普通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さま
ご用意 いただくもの	外貨普通預金通帳、普通預金キャッシュカード (いずれも同一名義人さまのものに限ります。お取引の内容によっては同一名義であってもお取扱いできない場合がありますので、お取引店にご確認下さい。)
ご利用時間	・米ドル 10:30～16:00 (銀行休業日を除く) ・ユーロ、オーストラリア・ドル 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)
取扱通貨	米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル
お取引内容	・外貨普通預金へのお振替 (円→外貨) キャッシュカードの口座から外貨普通預金の口座へ振替入金ができます。 ・外貨普通預金からのお振替 (外貨→円) 外貨普通預金の口座からキャッシュカードの口座へ振替入金ができます。
	・通帳記入 ・相場照会 … 米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルの当日のT T S、T T B (当行所定) がご覧になれます。 (通帳記入および相場照会に限り、法人のお客さまについてもご利用になれます)
為替手数料	為替手数料は窓口の半額です。 ・1米ドルあたり50銭 (窓口1円) ・1ユーロあたり75銭 (窓口1円50銭) ・1オーストラリア・ドルあたり1円25銭 (窓口2円50銭)
お取引金額	1回当たり1通貨単位以上。 ・「外貨普通預金へのお振替」(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。 ・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。
ご注意事項	・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普通預金の口座開設が必要です。 ・円貨、外貨ともに現金でのお取扱いはいたしません。 ・お取扱いは当行の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) ・通帳繰越については窓口までお越しください。 ・A T Mでのお取扱いについてはお取引店の制限はありません。

## ちば興銀ダイレクト（個人向けインターネットバンキング）取引

個人向けインターネットバンキングによる外貨普通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さま
事前にご準備いただくこと	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨普通預金（通帳）の口座開設</li> <li>・ちば興銀ダイレクトのご契約および当該口座のご登録口座への登録</li> </ul>
ご利用時間	<p>0：00～24：00（24時間ご利用いただけます）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・銀行営業日の0：00～15：00までのお申込みは、当日のお取引となります。</li> <li>・銀行営業日の15：00～24：00、土・日・祝日の0：00～24：00のお申込みは翌銀行営業日のお取引となります。</li> </ul>
取扱通貨	米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドル
お取引内容	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外貨普通預金へのお振替（円→外貨） ご登録の国内普通預金等の口座から外貨普通預金の口座へ振替入金ができます。</li> <li>・外貨普通預金からのお振替（外貨→円） 外貨普通預金の口座からご登録の国内普通預金等の口座へ振替入金ができます。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>・相場照会 米ドル、ユーロ、オーストラリア・ドルの当日（または前営業日）のTTS、TTM、TTB（当行所定）がご覧になれます。</li> <li>・為替レート通知サービス お客さまがご指定する為替相場となった場合に、電子メールでご通知します。</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> <li>・1オーストラリア・ドルあたり1円25銭（窓口2円50銭）</li> </ul>
お取引金額	<p>1取引あたり1通貨単位以上5万通貨単位未満。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・1日あたりの振替限度額は、通貨毎に5万通貨単位とさせていただきます。</li> <li>・外貨でのご指定については、補助通貨単位のご指定も可能です。</li> </ul>
ご注意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>・先物為替予約取引についてはお取扱いできません。</li> </ul>

千葉興業銀行