

商品概要説明書 ーりそな外貨定期預金ー

2015年1月5日現在

項目	内 容																		
1. 商品名	りそな外貨定期預金																		
2. ご利用者	個人（原則20歳以上のお客さま）および法人のお客さまがご利用いただけます。 ※人民元建ての場合は法人のお客さまのみ																		
3. 期間	【定 型 方 式】 1か月、3か月、6か月、1年 【満期日指定方式】1年未満で上記以外のもの																		
4. 預入方法	店頭でお預入れいただけます。（お取引店のみ）																		
(1) 取扱通貨	米ドル、ユーロ、英ポンド、スイスフラン、豪ドル、ニュージーランドドル、香港ドル等、原則当社が為替相場を公示している通貨をご利用いただけます。なお、個人のお客さまで米ドル建ての場合、原則「りそな外貨定期預金<アイドル>」のご利用となります。 ※市場実勢によってお取扱できない通貨があります。																		
(2) 預入金額	10万円相当額以上（1補助通貨単位まで預入可能）																		
5. 満期時のお取扱い	<table border="1"> <tr> <td rowspan="2">自動継続</td> <td>元加継続</td> <td>お利息を元金に組入れて継続します。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">利払継続</td> <td>利息外払</td> <td>お利息をご指定の外貨普通預金に自動入金し元金を継続します。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">自動解約</td> <td>外払（外貨受取）</td> <td>お利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。元金は継続します。</td> </tr> <tr> <td>円払（円貨受取）</td> <td>満期日に自動解約し、元金とお利息をご指定の外貨普通預金に自動入金します。</td> </tr> <tr> <td>非自動継続</td> <td></td> <td>満期日に自動解約し、元金とお利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。</td> </tr> <tr> <td colspan="3">非自動継続</td> <td>継続になりませんので、満期日以降にお手続きください。</td> </tr> </table> <p>* TTBレートについては「8. 為替レート」を参照いたします。</p> <p>※米ドル・ユーロ・豪ドル・ニュージーランドドル・英ポンド・スイスフラン・香港ドル以外の通貨は非自動継続扱いとなります。</p>	自動継続	元加継続	お利息を元金に組入れて継続します。	利払継続	利息外払	お利息をご指定の外貨普通預金に自動入金し元金を継続します。	自動解約	外払（外貨受取）	お利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。元金は継続します。	円払（円貨受取）	満期日に自動解約し、元金とお利息をご指定の外貨普通預金に自動入金します。	非自動継続		満期日に自動解約し、元金とお利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。	非自動継続			継続になりませんので、満期日以降にお手続きください。
自動継続	元加継続		お利息を元金に組入れて継続します。																
	利払継続	利息外払	お利息をご指定の外貨普通預金に自動入金し元金を継続します。																
自動解約		外払（外貨受取）	お利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。元金は継続します。																
	円払（円貨受取）	満期日に自動解約し、元金とお利息をご指定の外貨普通預金に自動入金します。																	
非自動継続		満期日に自動解約し、元金とお利息を満期日当日のTTBレート*で円に転換し、円貨普通預金に自動入金します。																	
非自動継続			継続になりませんので、満期日以降にお手続きください。																
6. 払戻方法	<p>① 元金は満期日以降、お利息とともに払戻しいたします。</p> <p>② 自動解約の場合、満期日に自動的に解約しその元金とお利息をあらかじめご指定いただいた口座に自動入金いたします。</p>																		
7. 利息	<p>(1) 適用金利 店頭でご案内する金利を適用します。お預入時（自動継続時）の金利は、満期時まで適用されます。</p> <p>(2) 付利単位 10通貨単位</p> <p>(3) 利息計算方法 1年を365日として日割計算します（補助通貨単位未満切捨て）。</p> <p>(4) 支払方法 お利息は「5. 満期時のお取扱い」で定めたとおりに従い、満期日に一括してお支払いいたします。（ただし非自動継続を選択された場合は、満期日以降に元金およびお利息をお支払いいたします。）</p> <p>(5) 期日後利息 自動継続を停止した場合および非自動継続の場合の満期日以後のお利息は、解約または書替継続した日のお預入通貨の普通預金金利により計算します。（個人のお客さまで米ドル建ての場合、「りそな外貨普通預金<外貨の達人>」の基準残高未満（1,000米ドル未満）の金利を適用します。）</p>																		
8. 為替レート	<p>① お預入れおよびお引出しの際は為替手数料^{*1}を含んだ以下の為替レートを適用します。 ・ お預入時の為替レート・・・当社所定の T T S ・ お引出し時の為替レート・・・当社所定の T T B</p> <p>② 10万米ドル相当額以上のお取引の場合、市場実勢を参考にして決定する為替レートを適用します。</p> <p>③ お取扱時間帯により為替レートは異なります。^{*2}</p> <p>④ 急激な市場変動により、適用する為替レートを変更することやお取扱いを中止することがあります。</p>																		
9. 為替変動リスク	外貨預金には為替変動リスクがあります。為替相場の変動により為替差損が生じ、お引出し時の円貨額がお預入時の払込円貨額を下回る（元本割れとなる）リスクがあります。																		
10. 為替手数料	<p>① 円を外貨に交換する際（お預入時）および外貨を円に交換する際（お引出し時）は為替手数料^{*1}がかかります。</p> <p>② お預入時とお引出し時と為替相場に変動がない場合でも、往復の為替手数料（たとえば1米ドルあたり2円、1ユーロあたり3円、1豪ドルあたり5円、1ニュージーランドドルあたり5円10銭）がかかるため、お引出し時の円貨額がお預入時の払込円貨額を下回る（元本割れとなる）リスクがあります。</p>																		
11. その他手数料	外貨現金によるお預入れ・お引出しまたはトラベラーズチェックによるお預入れには当社所定の手数料がかかります（現在、原則お取扱いしておりません）。 ^{*3}																		
12. 中途解約	中途解約は原則としてできません。満期日以前に解約される場合は、解約日におけるお預入通貨の普通預金金利により、お預入日からご解約日前日までの日数について利息を計算し、元金とともにお支払いします。（個人のお客さまで米ドル建ての場合、「りそな外貨普通預金<外貨の達人>」の基準残高未満（1,000米ドル未満）の金利を適用します。）																		

次ページに続きます

商品概要説明書 ーりそな外貨定期預金ー

2015年1月5日現在

項 目	内 容
13. 預金保険制度	外貨預金は預金保険制度の対象ではありません。
14. 税金	<p>(個人のお客さま)</p> <p>① お利息は源泉分離課税となります。(マル優のお取扱いはできません)</p> <p>② 為替差益は、雑所得として確定申告による総合課税となります。ただし年間の給与収入が2,000万円以下の給与所得者で当該所得を含めた給与以外の年間所得が20万円以下の場合は申告不要です。</p> <p>③ 為替差損は、他に雑所得があればその金額との損益通算はできますが、通算してもなお引ききれない損失の金額は、他の所得と損益通算することはできません。</p> <p>(法人のお客さま) お利息は総合課税となります。</p> <p>☆税金に関しましての詳細は、お客さまご自身で、公認会計士・税理士にご相談くださいますようお願い申し上げます。</p>
15. 当社が契約している指定紛争解決機関	<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>
16. その他ご留意いただく事項	<p>① 為替予約は店頭（お取引店）でのみご利用いただけます。ご利用所定の条件等につきましては、お取引店にお問合せください。</p> <p>② 外貨現金によるお預入れお引出しまたはトラベラーズチェックによるお預入れは、原則お取扱いしておりません。詳しくは、お取引店にお問い合わせください。</p> <p>③ 円を対価とする同一外貨定期預金口座へ、同時に複数のお預入れを行う場合は、お預入れご希望額の合計額で換算させていただきます。</p> <p>④ この預金は「外貨定期預金規定」によりお取扱いいたします。本預金をご利用の際は必ずご覧ください。</p>

次ページに続きます

商品概要説明書 ーりそな外貨定期預金ー

2015年1月5日現在

項目	内 容			
<補足事項>				
※1 為替手数料	2015年1月5日現在			
<ul style="list-style-type: none"> ・ 1通貨単位あたり ・ タイバツは100通貨単位あたり ・ 市場実勢によってはお取扱いできない通貨があります 	通貨	為替手数料(片道)	通貨	為替手数料(片道)
	米ドル(USD)	1円	カナダドル(CAD)	1円60銭
	ユーロ(EUR)	1円50銭	デンマーククローネ(DKK)	35銭
	オーストラリアドル(AUD)	2円50銭	スウェーデンクローネ(SEK)	45銭
	ニュージーランドドル(NZD)	2円55銭	ノルウェークローネ(NOK)	35銭
	英ポンド(GBP)	4円	シンガポールドル(SGD)	83銭
	スイスフラン(CHF)	90銭	タイバツ(THB)	8円
	香港ドル(HKD)	43銭	人民元(CNY)	30銭
※2 お取扱時間帯・お取扱内容				
お取引時間帯	(a)	(b)	(c)	
	平日9:00~10:00頃 (公示相場決定まで)	平日10:00以降(公示相場決定後)~15:00	平日15:00以降~17:00	
ご利用いただける方	個人のお客さま 法人のお客さま	個人のお客さま 法人のお客さま (但し、人民元建預金は法人のお客さまのみ)	個人のお客さま	
お取引可能通貨	米ドルのみ	全取引通貨	米ドル・ユーロ・豪ドル ニュージーランドドル	
お取扱いできるお取引	<ul style="list-style-type: none"> ・ 口座開設 ・ お預入れ 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 口座開設 ・ お引出し 	<ul style="list-style-type: none"> ・ お預入れ ・ ご解約 	(全取引)
<ul style="list-style-type: none"> ・ 10万米ドル相当額未満のお取引では、(a) (b) (c)の時間帯で為替レートが異なります。 ・ 10万米ドル相当額以上のお取引では、市場実勢を参考にして決定する為替レートを適用します。 ・ お取引店のみのお取扱いとなります。 				
※3 外貨預金関係手数料：外貨⇄外貨(米ドルの場合)				
海外からの外貨送金の受取金によるお預入れ	外貨金額に対して0.05%(ただし最低1,500円)*1			
国内からの外貨送金の受取金によるお預入れ	かかりません			
外貨預金から海外へ送金	外貨金額に対して0.05%(ただし最低1,500円)*1 電信送金手数料:6,000円 送金小切手手数料:10,000円			
外貨預金から国内へ送金	当社・埼玉りそな本支店あて:4,000円(同一名義間2,000円) 他行あて:4,500円+外貨金額に対して0.05%(ただし最低1,500円)*1			
外貨現金による外貨預金のお預入れ・お引出し(ご参考)*2	1米ドルにつき2円(ただし最低1,500円)			
トラベラーズチェックによる外貨預金のお預入れ(ご参考)*2	外貨金額に対して0.05%(ただし最低1,500円)*1 およびメール期間立替利息(随時変更となりますので窓口までお問合せください)			
<p>*1 当社所定のTTSによる円貨換算金額になります。 *2 原則お取扱いしておりません。 ※上記手数料には消費税はかかりません。 <注>外貨現金によるお預入れお引出しまたはトラベラーズチェックによるお預入れは、原則お取扱いしておりません。 詳しくは、お取引店にお問い合わせください。</p>				

株式会社 りそな銀行