

# 【商品概要説明書】

## スーパー外貨定期預金

[2026 年 1 月 1 日現在]

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 商品名                                                                                                               | スーパー外貨定期預金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2. 販売対象                                                                                                              | 個人および法人                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. 期間                                                                                                                | 1 カ月・3 カ月・6 カ月・1 年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4. 預入<br>(1) 預入通貨<br>(2) 預入方法<br>(3) 預入金額<br>(4) 預入単位                                                                | 米ドル・ユーロ・オーストラリアドル<br>一括預入<br>10 万円相当額以上 50,000 米ドル相当額未満<br>1 セント単位                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5. 払戻方法                                                                                                              | 満期日以降に一括して払戻します。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6. 満期時の取扱                                                                                                            | 自動継続となります。自動継続をご希望されない場合は別途お申し付けください。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 7. 利息<br>(1) 適用金利<br>(2) 利払頻度<br>(3) 受取方法<br>ア. 円貨利払型<br>イ. 外貨利払型<br>ウ. 元加型<br>(4) 計算方法<br>(5) 課税方法<br>(6) 金利情報の入手方法 | 市場金利をベースに毎日見直します。(満期日以降の利息は、当該通貨の普通預金利率を適用します。)<br>満期日に一括して支払います。<br><br>満期日の TTB にて円転し円預金特約口座へ入金いたします。<br>同一通貨建の外貨預金特約口座へ入金いたします。<br>元金に加えて継続いたします。<br>付利単位を最小通貨単位（セント）とし、1 年を 360 日とした日割り計算により算出します。<br>個人の場合には国税 15.315%、地方税 5% が利子所得として源泉分離課税されます。為替差損益は雑所得として総合課税となります。<br>一般法人の場合には国税 15.315% が源泉徴収されます。為替差損益は益金または損金となります。非課税法人は非課税となります。<br>金利は窓口におたずねください。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8. 手数料                                                                                                               | ・お預入れ・お引出しについては、当行所定の外国為替手数料をいただきます。<br>・(別紙「外貨預金に関するお手数料等一覧」をご参照ください。)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9. 付加できる特約事項                                                                                                         | 特になし。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10. 中途解約時の取扱                                                                                                         | お取扱いいたします。ただし、前回預入日以降解約日までの利率は、解約日の当該通貨の普通預金利率を適用いたします。なお、満期時の為替予約を締結している場合はお取扱いできません。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 11. その他参考となる事項                                                                                                       | ①為替変動リスクがあります<br>外貨預金は、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れ時の払込円貨額を下回るリスク(為替変動リスク)があります。お預入れ時に比べ、解約時に円安が進んでいれば「為替差益」が得られますが、逆に円高が進んだ場合には「為替差損」が生じ、円に換算した場合「元本割れ」となることがあります。<br>②お客さまにご負担いただく手数料および適用相場について<br>日本円現金または円貨預金によるお預入れ・お引出しの場合、為替手数料(1 米ドルあたり 1 円、1 ユーロあたり 1.5 円、1 オーストラリアドルあたり 2 円)を含んだ TTS (お預入れ時の交換相場)、TTB (お引出し時の交換相場) をそれぞれ適用します。為替相場の変動がない場合でも、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 4 円)をいただくため、お引出し時の円貨額がお預入れ時の払込円貨額を下回ることがあります。<br>③円を対価としスーパー外貨定期預金を複数口預入しその合計額が 100,000 米ドル相当額以上となる場合は、お申込み時点での外国為替市場における実勢相場をもとに適用相場を個別に決定させていただきます。<br>④この預金は預金保険制度の対象ではありません。<br>⑤マル優のお取扱はできません。<br>⑥お引出し時に適用する為替相場を確定するための為替予約取引もお取扱いしております。その際の為替差益は、国税 15.315%、地方税 5% が源泉徴収されます。 |

# 【別紙：外貨預金に関するお手数料等一覧】

[2026 年 1 月 1 現在]

| お取引内容             |            | 手数料                                                            |        |        |
|-------------------|------------|----------------------------------------------------------------|--------|--------|
| ①日本円現金によるお預入れ     | 日本円現金⇄外貨預金 | 下記手数料分を含んだ TTS(お預入れ時)、TTB(お引出し時)をそれぞれ適用します。                    |        |        |
| ②日本円現金によるお引出し     |            | 通貨種類                                                           | お預入れ   | お引出し   |
|                   |            | 1 米ドル                                                          | 1 円    | 1 円    |
|                   |            | 1 ユーロ                                                          | 1.5 円  | 1.5 円  |
|                   |            | 1 英ポンド                                                         | 4 円    | 4 円    |
|                   |            | 1 オーストラリアドル                                                    | 2 円    | 2 円    |
|                   |            | 1 香港ドル                                                         | 0.43 円 | 0.43 円 |
|                   |            | 1 ニュージーランドドル                                                   | 2 円    | 2 円    |
| 1 人民元             | 0.49 円     | 0.49 円                                                         |        |        |
| ③円貨預金からの振替によるお預入れ | 円貨預金→外貨預金  | 為替相場は TTS を適用します                                               |        |        |
| ④円貨預金への振替によるお引出し  | 外貨預金→円貨預金  | 為替相場は TTB を適用します                                               |        |        |
| ⑤外国送金受取資金によるお預入れ  | 外国送金→外貨預金  | ・ 外貨金額×0.05%×TTS<br>(最低 2,500 円)<br>・ 外為送金に係るお手数料を別途いただきます。    |        |        |
| ⑥お引出し資金を送金する      | 外貨預金→外国送金  | ・ 外貨金額×0.05%×TTS<br>(最低 2,500 円)<br>・ 外為送金に係るお手数料を別途いただきます。(注) |        |        |

(注) <外国向仕向送金手数料>

|                         |                                        |
|-------------------------|----------------------------------------|
| 普通電信扱送金手数料              | 1 件：7,000 円                            |
| 至急電信扱送金手数料              | 1 件：8,500 円                            |
| コルレス手数料（依頼人負担の時にいただきます） | 1 件：2,000 円                            |
| 取扱手数料（エクスチェンジを伴わない場合）   | 1 件：送金金額 × 0.05% × TTS<br>(最低 2,500 円) |

※「至急電信扱」はお申込み時間、通貨によってはお取扱いが出来ない場合もございますので、ご了承ください。

※「コルレス手数料」は、経由銀行等から 4,000 円を上回る請求があった場合は受入済コルレス手数料との差額をご負担いただきます。

\*外貨上手につきましては、月（月初から月末まで）6 回以上のお引出しについて、1 回につき 1,000 円をいただきます。

\*上記手数料には消費税等は不要です。

\*⑤および⑥については、同一通貨のお取引による場合です。