

【商品概要説明書】

予約付外貨定期預金

[2026 年 1 月 1 日現在]

1. 商品名	予約付外貨定期預金
2. 販売対象	個人および法人
3. 期間	原則として 1 週間以上 1 年以内
4. 預入 (1) 預入通貨 (2) 預入方法 (3) 最低預入額 (4) 預入単位	原則として米ドル 一括預入 500 万円相当額以上 1 セント単位まで預入可能
5. 払戻方法	満期日以降に一括して支払いします。
6. 利息 (1) 適用金利 (2) 利払頻度 (3) 計算方法 (4) 課税方法 (5) 金利情報の入手方法	都度決定させていただきます。 満期日に一括して支払います。 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。 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。 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。 金利は窓口におたずねください。
7. 手数料	手数料はありません。
8. 付加できる特約事項	特になし。
9. 中途解約時の取扱	原則としてお取扱いいたしません。（ただし、当行がやむをえないと認めた場合には、解約日の当行が定める中途解約利率および為替予約相場を適用します。その結果「元本割れ」となる可能性があります。）
10. その他参考となる事項	①お預入れ時に満期日の為替予約も締結していただくため、円利回りが確定し実質円預金と同じで為替変動リスクはありません。また円金利と裁定され、ほぼ円金利と同一円利回りとなります。 ②この預金は預金保険制度の対象ではありません。 ③マル優のお取扱はできません。 ④金利、為替、円利回りは都度決定させていただきます。