

外貨定期預金（除く Win-Win） 商品説明書

2021年10月1日現在

商品名	・外貨定期預金
利用いただける方	・個人（個人事業主の方を含む、満20歳以上の方）および法人のお客さま
取扱通貨	・米ドル、ユーロ、豪ドル
期間	・1年以内の任意の日を満期日とします。
預入 (1) 預入方法 (2) 預入金額 (3) 預入単位	<ul style="list-style-type: none"> <li>・当行の国内本支店窓口（草津市役所出張所、代理店を除く）で、お預入れできます。</li> <li>・0.01通貨以上（通貨によって異なる場合があります）個人の場合は10万通貨超</li> <li>・0.01通貨単位（通貨によって異なる場合があります）</li> </ul>
払戻方法	・口座開設店で満期日以後一括払戻。お手続きの際には、証書または通帳とお届印をお持ちください。
お取引相場 (1) お預入相場 (2) お引出相場	<p>お預入時とお引出時の為替相場は異なります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・お預入日のTTSレート</li> <li>①為替予約未締結のとき・・・解約日のTTBレート</li> <li>②為替予約を締結しているとき・・・予約相場</li> </ul> <p>（注）TTSレートとTTBレートの差は通貨によって異なります。（米ドルの場合、1米ドルあたり2円。ユーロの場合、1ユーロあたり3円。豪ドルの場合、1豪ドルあたり4円。）たとえ為替相場に変動がなくても、TTSとTTBの差がお客さまのご負担となり、お受取円貨額がお預入円貨額を下回り、元本割れとなる場合があります。なお、TTSとTTBは為替相場の変動によって変わります。</p>
利息 (1) 適用金利 (2) 利払頻度 (3) 計算方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>・預入日、通貨種類、金額、期間によって異なります。（金利については店頭でお問い合わせください）</li> <li>・満期日に外貨にてお支払いいたします。</li> <li>・付利単位を1補助通貨単位とした1年を365日とする日割りにより計算します。（単利）</li> </ul>
店頭表示金利	<ul style="list-style-type: none"> <li>・店頭表示金利は市場実勢により、随時変更されます。</li> </ul> <p>なお、当行では東京外貨コール市場を参考指標としています。東京外貨コール市場とは、銀行等が短期の外貨資金を取引きする市場のことです。</p>
税金	<p>個人のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・源泉分離課税 20.315%（国税 15.315%、地方税 5%）</li> </ul> <p>法人のお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・総合課税（非課税法人の場合は非課税）</li> </ul>
満期日の取扱い	<ul style="list-style-type: none"> <li>・満期日に継続または解約のお手続きが必要になります。お手続きの際には、証書または通帳とお届印をお持ちください。</li> </ul> <p>（注）満期日を経過いたしますと、当該通貨の外貨普通預金の金利でお預りしますので、必ず満期日にお手続きをお願いします。なお、満期日の為替予約を締結された場合は満期日に自動解約扱いになります。</p>

