

[商品説明書]

為替特約付外貨定期預金「夢小町」

(平成23年4月18日現在)

| | |
|------------------|---|
| 商品名〔愛称〕 | ●為替特約付外貨定期預金 〔〈あきぎん〉為替特約付外貨定期預金「夢小町」〕 |
| 条件 | ●定型条件 |
| タイプ | ●為替特約消滅条件幅によりいくつかの運用タイプがございます。 |
| ご利用いただける方 | ●個人および法人のお客さま |
| 取扱通貨 | ●米ドル、オーストラリアドル |
| 預入 預入期間 | ●原則として3か月（募集回ごとに当行が決定します。） ※本預金は満期日に自動解約されます。解約後元利金はあらかじめご指定いただくご本人名義の指定口座（円貨または外貨）に自動入金いたします。 |
| お申込方法 | ●原則として月1回一週間程度の募集期間内にお申し込みいただけます。 |
| 預入日 | ●募集期間最終日の2営業日後に自動設定されます。 |
| 預入方法 | ●一括してお預け入れいただきます。 |
| 最低預入額 | ●10,000通貨単位以上 |
| 預入単位 | ●1補助通貨（1セント）単位 |
| 適用相場 | ●円貨でお預け入れの場合、預入日当日の当該通貨外国為替相場のTTM（当行公表仲値） ※TTM（仲値）とはTTSとTTBの中間値です。 ・TTS（本預金以外の外貨預金で、円から預け入れる時の手数料を含んだ為替相場） ・TTB（本預金以外の外貨預金で、外貨から円に戻す時の手数料を含んだ為替相場） |
| 預入通貨 | ●円貨または当該外貨通貨 |
| 払戻し 払戻方法 為替特約 | ●満期日にお利息とともに払い戻しいたします。 ●満期日2営業日前（以下、判定日）の東京時間午後3時の当該通貨の外国為替市場実勢相場（以下、判定相場）が、預入時に決定した円払戻特約消滅条件レート（以下、消滅条件相場）の水準よりも円安の場合、満期日に預入時の元本（外貨でお預け入れの場合は円貨換算額*）と、税引後利息を預入時に決定した払戻相場（以下、特約相場）により円に転換し払い戻す特約。 *預入日の外国為替相場当行公表仲値（TTM）で換算した円貨額です。 |
| 為替特約の判定結果 | ●判定相場が消滅条件相場と同値、または円高の場合は、為替特約が消滅し、満期日に外貨の元金と利息が外貨建てで償還されます。 ●払戻金を指定口座にご入金後、『「夢小町」のご案内』にて、お知らせいたしますほか、当行ホームページ（ http://www.akita-bank.co.jp ）にも掲示いたします。 |

| | |
|--|--|
| <p>利息 適用金利</p> <p>利払方法</p> <p>計算方法</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●お申し込み時の募集条件にてご提示する金利を、約定金利として満期日まで適用いたします。(固定金利) ●満期日に一括して利払いをいたします。 ●付利単位を1通貨単位とし、1年を365日として日割片端単利計算(補助通貨単位未満切り捨て)いたします。 |
| <p>税金 利息</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●お受取利息は、「利子所得」として課税されます。(個人：源泉分離課税20%(国税15%、地方税5%)、法人：総合課税)として課税されます。 ●外貨預金は、マル優の適用は受けられません。 |
| <p>為替差益</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●外貨でお受け取りの場合で、満期日以降に円転した場合の為替差益は、通常の外貨預金同様、雑所得として確定申告*していただくことになります。 *年収2,000万円以下の給与所得者で、為替差益を含めた給与以外の所得が年間20万円以下であれば、確定申告は不要です(なお、給与を複数の会社から得ていないことが条件となります)。 |
| <p>為替差損</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●外貨でお受け取りの場合で、満期日以降に円転した場合の為替差損は、通常の外貨預金同様、他の黒字の雑所得から控除することができます。なお、他の所得区分との損益通算はできません。 |
| <p>お申込の撤回・中途解約の取扱い</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●原則としてお取り扱いいたしません。 ●ただし、当行がやむを得ないものと認めて、お申込の撤回、中途解約(および約定を変更)する場合は、預入日から解約日の前日までの日数について、当該通貨の解約日における普通預金金利が適用されます。さらに以下の考え方により求めた金額を上限とした清算金をお支払いいただく場合があります、その結果元本割れが生じるリスクを有します。 <p>[清算金の考え方]</p> <p>中途解約(またはお申込の撤回)時点で、当行はその契約上の地位(すなわち、預金契約の権利・義務)を失うことにより、その地位に伴う経済的利益を失うことによる損害を負うこととなります。この場合、当行が、外貨/円 外国為替市場・外貨資金市場・通貨オプション市場において、当該為替特約付外貨定期預金に内包される約定の解除、または約定内容の変更に関わる外国為替・外貨預金および通貨オプション取引の反対売買を、約定の解除または約定内容の変更時点において行うことにより、各取引の損益を通算した結果、当行に生ずる実際の(あるいは想定される)損害および費用(円貨に換算したもの)。</p> |
| <p>手数料(非課税)</p> | <ul style="list-style-type: none"> ●お預入れ・お引出し方法や通貨により手数料等が異なるため、手数料等の金額や上限額または計算方法をあらかじめお示しすることはできません。 ※くわしくは別表をご参照ください。 |

| | |
|-------------------------|--|
| 為替変動リスク等 | <p>●円貨でお預け入れいただき、円貨でお受け取りのケース*1 為替変動リスクはございません。ただし、満期時に為替相場が円安に振れましても、円安メリットを享受することはできません。</p> <p>●外貨でお預け入れいただき、外貨でお受け取りのケース*2 為替相場の変動により、お受取外貨額の円貨換算額が、当初、円貨を外貨に替えた時の払込円貨額を下回る（円ベースで元本割れする）リスクがございます。</p> <p>●外貨でお預け入れいただき、円貨でお受け取りのケース*1 為替相場の変動により、お受取円貨額が、当初、円貨を外貨に替えた時の払込円貨額を下回る（円ベースで元本割れする）リスクがございます。</p> <p>●円貨でお預け入れいただき、外貨でお受け取りのケース*2 通常の外貨預金と同様に、為替相場の変動により為替差損が生じ、最終的なお受取円貨額がお預入時の払込円貨額を下回るリスク（円ベースで元本割れする）リスクがございます。</p> <p>*1 為替特約が消滅しない場合、満期日に元金と税引後利息を特約相場により円に転換し払い戻しいたします。</p> <p>*2 為替特約が消滅した場合、満期日に元金と税引後利息を外貨建てで払い戻しいたします。</p> |
| 取扱店 | ●全店舗でお取扱いいたします。 |
| 募集期間・時間 | <p>●原則として月1回一週間程度の募集期間内にお申し込みいただけます。</p> <p>●募集期間中は当行本支店窓口において9：00～15：00までお申し込みを受け付けいたします。</p> |
| 預金保険制度 | ●対象外です。 |
| その他参考となる事項 | <p>●本取引の成約に際しましては、お取引の内容を十分にご検討のうえ、お客さまご自身の責任と判断に基づいて当行あてお申し出ください。</p> <p>●本預金は外国為替相場の急変等により、お取り扱いを中止することがあります。</p> <p>●お申し込み受付後のキャンセルは、預入日の前営業日（募集期間最終日の1営業日後）の午後4時までとします。</p> <p>●証書は発行せず、＜為替特約付外貨定期預金「夢小町」預入通知書（兼契約締結時交付書面）＞を送付いたします。</p> <p>●自動継続のお取扱いはいたしません。</p> |
| 法人のお客さまに関する経理処理についての補足 | ●本取引に関わる貴社経理処理の妥当性については、当行は責任ある判断ができる立場にございませんので、あらかじめ貴社の公認会計士・監査法人・税理士等とご相談のうえ、ご判断くださいますようお願い申し上げます。 |
| お問い合わせ先 | ●店頭またはフリーダイヤル（0120-667-065）へご照会ください。また、当行ホームページ（ http://www.akita-bank.co.jp ）にも情報を掲示いたします。 |
| 当行が対象事業者となっている認定投資者保護団体 | <p>●一般社団法人全国銀行協会</p> <p>[連絡先] 全国銀行協会相談室</p> <p>[電話番号] 0570-017109 または 03-5252-3772</p> |

(別表)

**為替特約付外貨定期預金のお預け入れとお引き出しにかかる
手数料および適用相場**

| 為替特約付外貨定期預金へのお預け入れ | |
|---------------------------|--|
| お預け入れ方法 | 手数料・金利 |
| ・円の現金でのお預け入れ (*1) | お取り扱いしておりません。 |
| ・円預金からのお振替 | 手数料、為替手数料はかかりません。 当行所定公表仲値 (TTM) を適用いたします。 (*2) |
| ・外貨現金でのお預け入れ (*1) | お取り扱いしておりません。 |
| ・外貨預金からのお振替 | 手数料はかかりません。 |
| ・外貨T/Cでのお預け入れ (*3) | お取り扱いしておりません。 |
| ・到着した外貨送金でのお預け入れ | お取り扱いしておりません。 |

| 為替特約付外貨定期預金からのお引き出し | |
|----------------------------|--|
| お引き出し方法 | 手数料・金利 |
| ・円の現金でのお引き出し (*1) | お取り扱いしておりません。 |
| ・円預金へのお振替 | 手数料、為替手数料はかかりません。 特約相場 (本預金預入日TTM) を適用いたします。 (*2) (*4) |
| ・外貨現金でのお引き出し (*1) | お取り扱いしておりません。 |
| ・外貨預金へのお振替 | 手数料はかかりません。 |
| ・外貨T/Cでのお引き出し (*3) | お取り扱いしておりません。 |
| ・外貨送金ご利用にともなうお引き出し | お取り扱いしておりません。 |

- * 1 為替特約付外貨定期預金へのお預入れ、お引き出しは、ご指定の円預金口座もしくは外貨普通預金口座との振り替え取引のみとなります。外貨普通預金口座へのお預入れもしくは外貨普通預金口座からのお引き出しに関しましては手数料が発生します。詳しくは「外貨普通預金 商品説明書」をご参照ください。
- * 2 TTM (仲値) とはTTSとTTBの中間値です。
 - ・ TTS (本預金以外の外貨預金で、円から預け入れる時の為替相場)
 - ・ TTB (本預金以外の外貨預金で、外貨から円に戻す時の為替相場)
- * 3 「T/C」とはトラベラーズチェックのことをさします。
- * 4 特約相場とは、本預金の円払戻特約成立の際に適用される相場で、預入日のTTM (仲値) と同値です。