

外貨定期預金 契約締結前交付書面（兼外貨預金等書面）

（この書面は、金融商品取引法第37条の3の規定によりお渡しするものです。）

この書面をよくお読みください

- 外貨定期預金とは、外貨預金（本邦通貨以外の外貨建の預金）のうち、あらかじめ預金の期間を定め、原則としてその期間中は払戻の要求に応じないことを条件としている預金です。外貨定期預金は預金保険の対象外です。
- 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、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。
- 当行がやむを得ないものと認めて中途解約する場合、別途費用をご負担いただく場合があります、その結果、元本割れとなるリスクがあります。
- 自動継続型の自動継続時には、本書面（契約締結前交付書面）および契約締結時交付書面の交付はいたしません。

- 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、お受け取りの外貨元利金を円換算すると、**当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスク**があります。
- お預け入れの際の相場は TTS レートを、お引き出しの際の相場は TTB レートを適用しますが、この適用相場には「**為替手数料**」が含まれており、為替相場に変動がない場合でもお受け取りの外貨の円換算額が**当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスク**があります。

【1 通貨単位あたりの為替手数料】

	お預け入れ時	お引き出し時
米ドル	1 円	1 円
ユーロ	1 円 50 銭	1 円 50 銭
英ポンド	4 円	4 円
豪ドル	2 円	2 円
カナダドル	1 円 60 銭	1 円 60 銭
ニュージーランドドル	2 円	2 円

【商号・住所】 株式会社 北洋銀行 札幌市中央区大通西 3 丁目 7 番地

【商品の概要】

商 品 名	外貨定期預金	
商 品 概 要	外国通貨建ての、期間の定めのある預金です。	
預 金 保 険	外貨預金は預金保険の対象外です。	
販 売 対 象	法人および個人（含む個人事業主、原則として 18 歳以上の方）のお客様	
預 入 期 間	● 期日定型方式 1ヶ月、3ヶ月、6ヶ月、1年〔自動継続型、定型（非自動継続）〕 ● 満期日指定方式 1ヶ月以上1年以内〔定型（非自動継続）〕 ※ 自動継続型は元利金継続、元金継続（利息円貨受取・利息外貨受取）があります。	
預 入 方 法	取 扱 通 貨	米ドル、ユーロ、英ポンド、豪ドル、カナダドル、ニュージーランドドル ※ 外貨現金によるお預け入れはご利用できません。
	最低預入金額	1,000 通貨単位以上
	預 入 単 位	1/100 通貨単位
払 戻 方 法	満期日以降に一括して払い戻します。※ 外貨現金によるお引き出しはご利用できません。	
利 息	適 用 金 利	お預け入れ時の店頭表示の利率を満期日まで適用します。通貨種類・預入期間により異なりますので、窓口までご照会ください。
	利 払 方 法	満期日以後に一括して支払います。
	計 算 方 法	付利単位を 1/100 通貨単位とし、1 年を 360 日*とする日割計算で単利計算。 *英ポンドは 365 日

税 金	<p>（個人のお客様）</p> <ul style="list-style-type: none"> ● お受取利息には、源泉分離課税 20%（国税 15%、地方税 5%）*の税金が適用されます。マル優のお取り扱いはできません。 *復興特別所得税が付加されることにより、2013 年 1 月 1 日から 2037 年 12 月 31 日までの 25 年間で、20.315%（国税 15.315%、地方税 5%）の源泉分離課税となります。 ● 為替差益は雑所得となり、確定申告による総合課税の対象となります。ただし、年収 2,000 万円以下の給与所得者の方で為替差益を含めた給与所得および退職所得以外の所得が年間 20 万円以下の場合は申告不要です。為替差損は、他の黒字の雑所得から控除できます。他の所得区分との損益通算はできません。 <p>（法人のお客様）</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 総合課税 ※ 本取引の会計・税務処理等についてはお客様ご自身で税務署や公認会計士・税理士等にご相談ください。
満 期 時 の 取 扱 い	<ul style="list-style-type: none"> ● 自動継続型（元利金継続） 満期日に税引き後元利金を合算して、預入期間同条件で新たにお預かりします。 ● 自動継続型（元金継続） 満期日に元金は、預入期間同条件で新たにお預かりします。 税引き後利息は、お客様指定の口座に公表相場で円転してご入金（利息円貨受取）、もしくは外貨定期預金勘定と同一通貨の外貨預金口座に外貨で入金（利息外貨受取）します。利息受取口座は外貨定期預金と同一名義に限ります。 ※ 自動継続処理は当行所定の時刻以降に行います。 ※ 満期日の前営業日までに満期時のお取り扱いの変更ができます。 ※ 自動継続後の適用利率は、お書替え日（満期日）の店頭表示利率となります。 ※ 自動継続後の満期日について、応答日が銀行休業日となる場合には翌営業日が満期日となります。ただし、その翌営業日が翌月となる場合には応答日の前営業日が満期日となります。また、自動継続前の満期日とその月の最終銀行営業日の場合は応答日の属する月の最終銀行営業日が満期日となります。 ● 定型（非自動継続） 満期日以降、お申込みいただいた店頭での解約手続きにより払い戻します。この場合、満期日以降の利息は解約日における当該通貨の外貨普通預金利率となります。
手 数 料 お よ び 適 用 相 場	お預け入れ・お引き出し方法や通貨により手数料が異なるため、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。 詳しくは裏面の「外貨定期預金のお預け入れとお引き出しに関わる手数料および適用相場」をご覧ください。
中 途 解 約 の 取 扱 い	満期日前の解約は原則としてお取り扱いいたしません。やむを得ない事情で中途解約される場合の利率は、お預け入れ時の約定利率ではなく中途解約時の当該預入通貨の外貨普通預金利率となります。また、 中途解約により費用が発生する場合があります。その場合は手数料のご負担が発生します。 外貨定期預金の中途解約費用は、中途解約時の金利情勢等により算出するため、あらかじめご契約時に算出することはできませんが、費用の計算方法の概要は以下のとおりです。
中 途 解 約 時 の 手 数 料	※ 中途解約費用（概要） ＝預入金額×（中途解約時点の再調達金利－預入時点の基本金利）×残存日数÷年日数 －預入金額×（預入時点の基本金利－中途解約（外貨普通預金）利率）×預入日数÷年日数
付 加 可 能 な 特 約 事 項	満期日におけるお受取り円貨額をあらかじめ確定させたい場合に、先物為替予約を締結することができます。 ※ 一旦締結した先物為替予約の取消・変更はできません。また、予約を締結したご預金の中途解約もできません。 ※ 先物為替予約相場は、予約締結日の TTB（電信買相場）とは異なります。（予約を締結するご預金の残存期間や締結時の市場金利などに影響を受けます。）
そ の 他 参 考 事 項	<ul style="list-style-type: none"> ● 本商品のお取扱いは、為替相場および金利決定の関係上、当日公表相場公表以降（午前 10 時 30 分前後以降）となります。 ● 10 万米ドル・10 万ユーロ以上など、一定金額以上のお預け入れ、お引き出し時の換算相場は公表相場の TTS・TTB が適用されない（市場実勢相場となる）場合があります。 ● お取引店以外でのお預け入れ・満期日前のお引き出しはできません。 ● 本取引のお申し込みの際には、お取引の内容を十分にご検討のうえ、お客様ご自身の責任と判断に基づいて当行へお申し込みください。 ● 外貨預金申し込みの有無が、現在または将来の融資その他のお取引に不利な影響を与えることはございません。
当 行 が 契 約 し て い る 指 定 紛 争 解 決 機 関	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
当 行 が 対 象 事 業 者 と な っ て い る 認 定 投 資 者 保 護 団 体	なし
【お 問 い 合 わ せ 先】	<p>店頭または下記までお問い合わせ下さい。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 株式会社北洋銀行国際部 011-261-1328（受付時間：銀行窓口営業日 9：00～17：00） ● ホームページ（https://www.hokuyobank.co.jp/）

裏面へ

(2023 年 10 月 1 日現在)

【外貨定期預金のお預け入れとお引き出しに関わる手数料および適用相場】

● 円でのお預け入れ・お引き出し時の手数料・適用相場

	手数料・適用相場
お預け入れ時	円を外貨にする際（預入時）には、為替手数料を含んだ為替相場である当行所定の「TTS（電信売相場）」を適用します。 【為替手数料】 米ドル：1ドルあたり1円、ユーロ：1ユーロあたり1円50銭、英ポンド：1ポンドあたり4円、豪ドル：1ドルあたり2円、カナダドル：1ドルあたり1円60銭、ニュージーランドドル：1ドルあたり2円
お引き出し時	外貨を円にする際（引出時）には、為替手数料を含んだ為替相場である当行所定の「TTB（電信買相場）」を適用します。 【為替手数料】 米ドル：1ドルあたり1円、ユーロ：1ユーロあたり1円50銭、英ポンド：1ポンドあたり4円、豪ドル：1ドルあたり2円、カナダドル：1ドルあたり1円60銭、ニュージーランドドル：1ドルあたり2円

● 同一通貨でのお預け入れ・お引き出し時の手数料

● 外貨預金へのお振り替え（同一お取引店の預金に限ります）

【リフティングチャージ：1/20%（最低2,500円）】

但し、個人名義間または同一名義間のお振り替えの場合、手数料はかかりません。

● 外貨預金と同一通貨での仕向送金のためのお引き出し

別途、仕向送金に関するリフティングチャージや送金関係手数料等がかかります。

※ リフティングチャージの手数料円貨額は、「手数料外貨額×TTSレート」で算出します。

※ 外貨現金によるお預け入れ・お引き出しはご利用できません。

※ お取り扱い内容によって上記手数料と異なる場合がありますので、詳しくは窓口にお問い合わせください。

- ・10万米ドル・10万ユーロ以上など、一定金額以上のお預け入れ、お引き出し時の換算相場は公表相場のTTS・TTBが適用されない（市場実勢相場となる）場合があります。
- ・実際に適用される手数料や適用相場については窓口にお問い合わせください。
- ・上記手数料には消費税はかかりません。
- ・上記手数料は今後変更となる場合があります。