

# 「外貨定期預金の商品概要説明書」 (Web 用)

※当商品について、店頭窓口でお手続きされる場合と、個人向けインターネットバンキング「ほくぎんダイレクトA」をご利用される場合とでは、お取り扱い内容が一部異なります。以下、異なる部分については【窓口】:店頭窓口にてお手続きの場合、【IB】:「ほくぎんダイレクトA」にてお手続きの場合としてご説明いたします（法人向けIBサービスにつきましては、窓口にお問い合わせください）。

〈2024年4月1日現在〉

## (1) 重要事項(外貨定期預金)

事項	内容												
為替変動リスク	為替相場の変動リスクがあります。このリスクは、当初預け入れ時よりも為替相場が円高に変動すると、払い出し時の受け取り外貨元利金の円貨換算額が、円貨での当初預け入れ額を下回る、元本割れの可能性を指します。												
適用為替相場	円貨での預け入れはTTS相場、円貨への払い出しはTTB相場を適用します。 なお、当日のTTS・TTB相場公表後に、金融市場の急激な変動により、TTS・TTB相場を変更することがあります。  【窓口】10万米ドル相当額以上の預け入れ、払い出しの際の為替相場は、TTS・TTB相場によらず、取引時点の市場実勢相場に為替手数料（発行日現在の例米ドル：1円/1米ドル、ユーロ：1円50銭/1ユーロ、豪ドル：2円/1豪ドル）を含めて算出した相場を適用します。												
為替手数料による元本欠損リスク	適用為替相場には、それぞれ以下の為替手数料が含まれます。 (発行日現在) <table border="1"><thead><tr><th>《例》</th><th>米ドル</th><th>ユーロ</th><th>豪ドル</th></tr></thead><tbody><tr><td>【窓口】</td><td>預入時・払出時ともに 1円/1米ドル</td><td>預入時・払出時ともに 1.5円/1ユーロ</td><td>預入時・払出時ともに 2円/1豪ドル</td></tr><tr><td>【IB】</td><td>預入時 40銭/1米ドル 払出時 1円/1米ドル</td><td>預入時 90銭/1ユーロ 払出時 1.5円/1ユーロ</td><td>預入時 1円40銭/1豪ドル 払出時 2円/1豪ドル</td></tr></tbody></table> 【IB】上記の3通貨に限り、預け入れ時の為替手数料が60銭引き下げます。 また中国元の取り扱いもあります(為替手数料は預入時・払出時ともに30銭/1中国元)。  そのため、仮に為替相場に変動がなかったとしても、往復の為替手数料（例えば、【窓口】の場合 米ドル：2円/1米ドル、ユーロ：3円/1ユーロ、豪ドル：4円/1豪ドル）により、受け取り外貨の円貨換算額が、円貨での当初預け入れ額を下回る元本割れのリスクがあります（上記以外の通貨については窓口にお問い合わせください）。	《例》	米ドル	ユーロ	豪ドル	【窓口】	預入時・払出時ともに 1円/1米ドル	預入時・払出時ともに 1.5円/1ユーロ	預入時・払出時ともに 2円/1豪ドル	【IB】	預入時 40銭/1米ドル 払出時 1円/1米ドル	預入時 90銭/1ユーロ 払出時 1.5円/1ユーロ	預入時 1円40銭/1豪ドル 払出時 2円/1豪ドル
《例》	米ドル	ユーロ	豪ドル										
【窓口】	預入時・払出時ともに 1円/1米ドル	預入時・払出時ともに 1.5円/1ユーロ	預入時・払出時ともに 2円/1豪ドル										
【IB】	預入時 40銭/1米ドル 払出時 1円/1米ドル	預入時 90銭/1ユーロ 払出時 1.5円/1ユーロ	預入時 1円40銭/1豪ドル 払出時 2円/1豪ドル										
手数料	外貨定期預金の入出金には手数料がかかります（円貨での入出金については為替相場に為替手数料が含まれております）。 なお、具体的な手数料は後述の「外貨定期預金の入出金に関する手数料」をご参照ください。												
預金保険	外貨預金は預金保険の対象外です。												

(1) 重要事項(外貨定期預金)(つづき)

税金の取り扱い (利息)	マル優の取り扱いはできません。利息に対する税金の換算相場は、利息支払日(満期日)・払出日いずれも同日のTTB相場を適用します。 個人の場合は、一律20.315%の源泉分離課税〔国税15.315%、地方税5%〕、法人の場合は、15.315%の法人預金課税〔国税15.315%〕または非課税となります。 〈復興特別所得税が追加課税されることにより、平成25年(2013年)1月1日から令和19年(2027年)12月31日までの間に受け取りになる利息に係る国税の税率は15.315%となります〉
中途解約の取り扱い	中途解約は、原則として取り扱えません。 やむを得ず当行が認め、中途解約される場合の利息計算には、解約時の当該通貨の外貨普通預金金利を適用します。

(2) その他商品概要(外貨定期預金)

販売対象	【窓口】どなたでもご利用いただけます。 【IB】ほくぎんダイレクトAご利用の個人のお客さまがご利用いただけます。 ※ただし【窓口】【IB】ともに、個人のお客さまは原則満18歳以上の方を対象とします。
取扱店	【窓口】通帳およびWeb口座の場合、出張所・相談特化型店舗を含む全店で利用いただけますが、ほくぎんローンプラザでは取り扱いしておりません。 証書の場合、取引店のみの取り扱いになります。 【IB】インターネットバンキング「ほくぎんダイレクトA」での取り扱いになります。取引店は登録の代表口座と同一店になります。 IBで作成した外貨定期預金は、取引店のほか出張所・ほくぎんローンプラザを除いた相談特化型店舗を含む全店で払い出しが可能です。またIBで作成した口座に、窓口にて新たな外貨定期預金を預け入れることも可能です。
預入期間	【窓口】1カ月、3カ月、6カ月、1年、および1年未満の期日指定 【IB】1カ月、3カ月、6カ月 ※【窓口】【IB】ともに、満期日が銀行休業日または海外市場における休日となる場合は、月内翌営業日が満期日となります(満期日が月末の場合は、月内最終銀行営業日)。
自動継続の取り扱い	預入期間1カ月、3カ月、6カ月の外貨定期預金については、自動継続の取り扱いができます。その場合、次の2つからお選びください。 窓 口 ① 元金継続 前回と同一の元金・期間の外貨定期預金を自動的に作成します。また、利息はあらかじめ指定された同じ通貨の外貨普通預金、または円の普通預金・当座預金口座に入金します。 ② 元利金継続 満期日に利息を元金に加えて新元金とし、前回と同一の期間の外貨定期預金を自動的に作成します。 IB 自動継続型(元利金継続・上記②参照)のみの取り扱いです。
取扱通貨	【窓口】米ドル・ユーロ・豪ドルなど。 その他の通貨につきましては、窓口にお問い合わせください。 【IB】米ドル・ユーロ・豪ドル・中国元の4種類のみ。

(2) その他商品概要(外貨定期預金)(つづき)

<p>預入方法と 取扱時間</p>	<p>窓 □</p> <p>一括預入 円貨での米ドル建定期預金の預け入れについては、当行がT T S相場を公表する10時15分頃から、その他の通貨建については10時40分頃から取り扱いができます。相場公表前や営業時間外の取り扱いはできません。 同一通貨からの米ドル・ユーロ・豪ドル建定期預金の預け入れについては、営業時間内で取り扱いできます。 なお、外貨現金からの預入はできません。</p>
	<p>IB</p> <p>一括預入(システムメンテナンス時以外、24時間操作可能) 預入操作の時間帯によって、取引日が異なります。 【当日扱】銀行営業日0~15時(操作日当日のTTS相場を適用) 【翌営業日扱】銀行営業日15時以降、休日(操作日の翌銀行営業日のTTS相場を適用) ほくぎんダイレクトA登録口座からの預け入れに限ります。 中国元については、後述の「中国元特有のリスクと制限事項」をご参照ください。</p>
<p>預入金額</p>	<p>【窓口】1件あたり1,000通貨単位以上(上限はありません) 【IB】1件あたり1,000通貨単位以上、10万米ドル相当額未満(10万米ドル相当額以上の場合は、窓口で取り扱います)</p>
<p>預入単位</p>	<p>1補助通貨単位(例えば、米ドルの場合1セント単位)</p>
<p>払出方法と 取扱時間</p>	<p>窓 □</p> <p>満期日以降、一括払戻。 なお非自動継続型の場合、同一取引店・同一通貨・本人名義の外貨普通預金口座に限り、満期日に元利金を自動入金できます。 米ドル建定期預金の払い出しについては、当行がT T B相場を公表する10時15分頃から、その他の通貨建については10時40分頃から取り扱いができます。 ただし相場公表前や営業時間外の取り扱いはできません。 なお、外貨現金での払い出しはできません。</p> <p>IB</p> <p>満期日以降、一括払戻。(システムメンテナンス時以外、24時間操作可能) 事前にほくぎんダイレクトAにて「満期解約予約」による「自動継続停止」の手続き(満期日の前営業日15時まで可能)をされた後、満期日以降に「払出」操作を行ってください。元金・利息とも同一通貨のほくぎんダイレクトA登録口座への入金となります。 預入同様、払出操作の時間帯によって取引日が異なります。 【当日扱】銀行営業日0~15時(操作日当日のTTB相場を適用) 【翌営業日扱】銀行営業日15時以降、休日(操作日の翌銀行営業日のTTB相場を適用) なお元金が10万米ドル相当額以上で円貨口座に入金する場合は、窓口で払出手続きを行っていただきます。この場合の取り扱いは、本書面(1)重要事項の「適用為替相場」に記載のとおりです。 中国元については、後述の「中国元特有のリスクと制限事項」を参照ください。</p>

(2) その他商品概要(外貨定期預金)(つづき)

適用利率	預け入れ(または書替継続)時の金利を満期日まで適用します。 ※【窓口】と【IB】で異なる場合があります。当行ホームページもしくははほくぎんダイレクト A の取引画面でご確認ください。		
付利単位	預金通貨の 10 通貨単位。(例えば、米ドルの場合 10 米ドル単位です)		
計算方法	1 年を 360 日とする日割計算。		
利払方法	満期(または払出)日にお預け入れ通貨で元金とともに一括してお支払いします。		
満期日以降の適用金利	書替継続時の金利を次の満期日まで適用します。 中途解約の場合は、本書面(1)重要事項の「中途解約のお取り扱い」を参照ください。		
税金	利息	本書面(1)重要事項の「税金の取り扱い」に記載のとおりです。	
	為替差益	個人	「雑所得」として、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で他の所得と為替差益を合算して、年間 20 万円以下の場合は申告不要です。
		法人	原則、営業外収益として会計処理し、法人税申告額に算入してください。
	為替差損	個人	他の黒字の「雑所得」から控除(損益通算)可能です。 ただし、他の所得区分との損益通算はできません。
		法人	原則、営業外費用として会計処理し、法人税申告額に算入してください。
税金等の取り扱いについては、必ず公認会計士・税理士その他の専門家にお客さま自身でご相談ください。			
付加できる特約事項 (【窓口】のみ)	為替相場の変動リスクを避けるため、為替予約の利用も可能です。 この場合、満期日の受取円貨額が事前に確定できますが、いったん締結した為替予約は <b>変更したり取り消すことができない</b> ため、締結した為替予約を使用し満期日に解約することが、締結の条件となります。 なお為替予約の利用には事前の審査が必要です。また申込み前に、当行制定の「外国為替予約取引約定書」を提出いただきます。		
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		
認定投資者保護団体	当行が対象事業者となっている認定投資者保護団体はありません。		
その他	(1)	重要事項についての説明は、以下のとおりです。 【窓口】原則預け入れの都度「契約締結前交付書面」にて説明します。 【IB】原則預け入れの都度「契約締結前交付書面」をお客さま自身で確認いただきます。	
	(2)	当行に預金保険法の定める保険事故が生じた場合には、当行に対する借入金等の債務と相殺する場合に限り当該相殺額について期限が到来したものとして、相殺することができます。	
	(3)	本預金口座を解約するときは、IBでの作成分も含め窓口でお申し出ください。また一定期間ご利用のない場合には、預金取引を停止または預金口座を解約させていただく場合があります。	

その他 (つづき)	(4)	本預金について、以下の規定を定めていますので、内容をご確認ください。 【窓口】「外貨定期預金規定(自動継続)」、「外貨定期預金規定(非自動継続)」 【IB】「外貨定期預金規定(自動継続)」。なお本書面および「ほくぎんダイレクト A ご利用規定」が優先されます。
	(5) (【IB】のみ)	I Bで新規作成いただいた口座は「外貨預金 Web 口座」扱いとし、通帳は発行いたしません。ほくぎんダイレクト A で新規に預け入れいただいたのち、当行よりお届けの住所に「契約締結時交付書面」を送付します。

**【IB】ほくぎんダイレクト A で中国元の外貨定期預金を契約される場合、次の項目をよくお読みください。**

中国元特有のリスク (注) ほくぎんダイレクト A では、中国人民幣元を「中国元」と呼称しています。	中国元は、一般的に米ドルやユーロ等先進国通貨に比べて、政治・経済・社会情勢・市場環境の変化、または、中国当局の通貨政策の変更等によって、流動性の低下および通貨価値の大幅な変動が発生する可能性があり、金利の大幅な見直し等、取り扱い内容を変更したり、取り扱いを停止する場合があります。
中国元特有の制限事項	外貨預金への預け入れ、払い出しは、日本円対価の取引のみとなり、例えば、外貨定期預金を解約して外貨普通預金へ入金することはできません。

## 外貨定期預金の入出金に関する手数料

2024年4月1日現在

	取引方法	手数料率
預 け 入 れ	円現金・円預金での預け入れ (現金での預け入れは【窓口】のみ)	為替手数料を含んだT T S相場(*)を適用します。 【窓口】米ドル：1米ドルあたり1円 ユーロ：1ユーロあたり1円50銭 豪ドル：1豪ドルあたり2円 その他の通貨につきましては、窓口にお問い合わせください。 【IB】米ドル：1米ドルあたり40銭 ユーロ：1ユーロあたり90銭 豪ドル：1豪ドルあたり1円40銭 中国元：1中国元あたり30銭 *10万米ドル相当額以上の場合、「(1)重要事項」の「適用為替相場」を参照ください。
	ご本人の外貨預金から同一店内での預け入れ	手数料はかかりません。
	到着した外貨送金からの預け入れ (【窓口】のみ)	以下の手数料がかかります。 <u>リフティングチャージ(同一為替取扱手数料)</u> 外貨額×0.05%×T T S相場 (最低手数料2,500円) <u>被仕向送金手数料</u> 1,500円
払 い 出 し	円現金での払い出し・円預金への振替 (現金での払い出しは【窓口】のみ)	為替手数料を含んだT T B相場(*)を適用します。 【窓口・IB】米ドル：1米ドルあたり1円 ユーロ：1ユーロあたり1円50銭 豪ドル：1豪ドルあたり2円 【IB】中国元：1中国元あたり30銭 その他の通貨につきましては、窓口にお問い合わせください。 *10万米ドル相当額以上の場合、「(1)重要事項」の「適用為替相場」を参照ください。
	ご本人の同一店内の外貨預金への振替	手数料はかかりません。
	外貨建て送金に使用 (【窓口】のみ)	以下の手数料がかかります。 <u>リフティングチャージ(同一為替取扱手数料)</u> 外貨額×0.05%×T T S相場 (最低手数料2,500円) <u>仕向送金手数料</u> 7,500円 <u>コルレス銀行手数料</u> 3,000円(依頼人負担の場合) 上記金額を超過した場合には、差額をいただくことがあります。

(注) 輸出入関連の手数料等、この表に記載のない手数料については、窓口にお問い合わせください。

上記手数料に消費税はかかりません