

# 沖縄銀行「外貨預金」商品説明資料

[商号・住所] 株式会社沖縄銀行 沖縄県那覇市久茂地3丁目10番1号

## 本書面の内容を十分にお読みください。

### 1. 外貨預金について

- (1) 外貨預金は本邦通貨以外の外貨でお預かりし、その通貨の金利による利息をお付けする預金です。
  - ①外貨預金のうち「外貨普通預金」は、期間の定めのない預金です。
  - ②外貨預金のうち「外貨通知預金」は、7日間の据置期間を経過すれば自由に解約できますが、据置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。
  - ③外貨預金のうち「自動継続外貨定期預金」は、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。
- (2) 外貨預金は預金保険制度の保険金の支払対象ではありません。
- (3) 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、当初お預け入れ時の払込円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)リスクがあります。

### 2. 為替手数料およびその他の手数料について

#### (1) 為替手数料

円を外貨にする際(預入時)および外貨を円にする際(引出時)は当行所定の為替手数料がかかります。お預け入れおよびお引き出しの際は、その手数料を含んだ為替相場であるTTSレート(預入時)、TTBレート(引出時)をそれぞれ適用します。したがって、為替相場の変動がない場合でも、往復の為替手数料がかかるため、お受け取りの外貨の円換算額が当初お預け入れ時の払込円貨額を下回る(円貨ベースで元本割れとなる)リスクがあります。

なお、当行の外貨預金は商品または通貨ごとに適用相場の優遇を行っているため、為替手数料が異なります。詳しくは下記をご確認ください。

#### ①外貨普通預金《適用相場／1通貨あたりの為替手数料》

| 通貨           |     | 米ドル | ユーロ   | オーストラリアドル | ニュージーランドドル |
|--------------|-----|-----|-------|-----------|------------|
| 適用相場         | 預入時 | TTS | TTS   | TTS－1円    | TTS        |
|              | 引出時 | TTB | TTB   | TTB＋1円    | TTB        |
| 1通貨あたりの為替手数料 | 片道  | 1円  | 1円50銭 | 1円        | 2円         |
|              | 往復  | 2円  | 3円    | 2円        | 4円         |

#### ②外貨通知預金「外貨名人」《適用相場／1通貨あたりの為替手数料》

| 通貨           |     | 米ドル     |
|--------------|-----|---------|
| 適用相場         | 預入時 | TTS－50銭 |
|              | 引出時 | TTB＋50銭 |
| 1通貨あたりの為替手数料 | 片道  | 50銭     |
|              | 往復  | 1円      |

#### ③自動継続外貨定期預金《適用相場／1通貨あたりの為替手数料》

| 通貨           |     | 米ドル     | ユーロ     | オーストラリアドル | ニュージーランドドル |
|--------------|-----|---------|---------|-----------|------------|
| 適用相場         | 預入時 | TTS－50銭 | TTS－50銭 | TTS－1円    | TTS－1円     |
|              | 引出時 | TTB＋50銭 | TTB＋50銭 | TTB＋1円    | TTB＋1円     |
| 1通貨あたりの為替手数料 | 片道  | 50銭     | 1円      | 1円        | 1円         |
|              | 往復  | 1円      | 2円      | 2円        | 2円         |

**(2) その他の手数料**

外貨預金のお預け入れおよびお引き出しが「外貨現金」または「他の外貨取引」による場合は、以下の手数料がかかります。

| ＼     | お預け入れ・お引き出し方法            | 手数料等                                                                         |
|-------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| お預け入れ | 外貨現金でのお預け入れ<br>(米ドル紙幣のみ) | 米ドル現金取扱手数料:1米ドルにつき2円(最低500円)<br>※ユーロ現金・オーストラリアドル現金・ニュージーランドドル現金のお預け入れはできません。 |
|       | ご本人の外貨預金からのお振替           | 手数料はかかりません。                                                                  |
|       | 到着外貨建送金でのお預け入れ           | 手数料はかかりません。                                                                  |
| お引き出し | 外貨現金でのお引き出し<br>(米ドル紙幣のみ) | 米ドル現金取扱手数料 1米ドルにつき2円(最低500円)<br>※ユーロ現金・オーストラリアドル現金・ニュージーランドドル現金のお引き出しはできません。 |
|       | ご本人の外貨預金へのお振替            | 手数料はかかりません。                                                                  |
|       | お引き出し資金による外貨建送金          | 当行所定の外国送金手数料がかかります。                                                          |

\* 上記手数料等には消費税はかかりません。

**3. クーリングオフについて**

外貨預金は、金融商品取引法第37条の6の規定(いわゆるクーリングオフ)の適用はありません。

**4. 当行の苦情処理措置及び紛争解決措置の内容については、以下のとおりです。**

・全国銀行協会相談室

全国銀行協会相談室は銀行に関するさまざまなご相談やご照会、銀行に対するご意見・苦情を受け付けるための窓口として、一般社団法人全国銀行協会が運営しています。

【電話番号】0570-017109 または 03-5252-3772

**5. その他のリスクについて****(1) 信用リスク**

外貨預金には、当行の信用状況によっては、お客様が損失を被るリスクがあります。

**(2) 流動性リスク**

外貨預金には、外国為替市場において外国為替取引が行われない場合等に、お預け入れやお引き出しに応じられないリスクがあります。

**6. その他留意事項について****(1) 窓口でのお取扱時間は以下のとおりです。**

①米ドル預金 : 午前10時15分頃～午後3時

②米ドル以外の外貨預金 : 午前11時30分頃～午後3時

**(2) お申込の前に当行の担当者が商品の詳細を説明いたします。**

商品の説明をお受け頂けないとお申込を受付できません。

**(3) 急激な市場相場の変動等により、お預け入れおよびお引き出しの適用相場を変更する場合や、お取扱いを中止する場合があります。****7. お問い合わせ先**

外貨預金に関するお問合せは、本書面の説明を受けられた店舗または下記までご連絡ください。

お客さま相談室 フリーダイヤル 0120-332-141

(受付時間/9:00～17:00(月～金) ※ただし、銀行休業日は除きます。)

## 8. 商品の概要

## (1) 外貨普通預金

|                 |        |                                                                                                                                                     |
|-----------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品名             |        | 外貨普通預金                                                                                                                                              |
| 預金保険            |        | 外貨預金は預金保険制度の保険金の支払対象ではありません。                                                                                                                        |
| ご利用いただける方       |        | 個人および法人のお客さま                                                                                                                                        |
| 通帳の発行           |        | 通帳の発行は行なわず、取引明細書(STATEMENT)を送付します。                                                                                                                  |
| 取扱通貨            |        | 米ドル、ユーロ、オーストラリアドル、ニュージーランドドル                                                                                                                        |
| 預入れ             | 預入期間   | 期間に定めはございません。                                                                                                                                       |
|                 | 最低預入金額 | 1通貨単位                                                                                                                                               |
|                 | 預入単位   | 1補助通貨単位まで預入可能                                                                                                                                       |
|                 | 預入方法   | 随時お預け入れいただけます。                                                                                                                                      |
| 払戻方法            |        | 随時払い戻しいたします。                                                                                                                                        |
| 利息              | 付利単位   | 1通貨単位                                                                                                                                               |
|                 | 元加日    | 毎年3月及び9月の第2日曜日に利息決算を行い、外貨普通預金口座に入金いたします。                                                                                                            |
|                 | 適用利率   | ・変動金利(毎日の店頭表示の利率を適用します。)<br>・利率は窓口にお問合せください。当行ホームページでもご確認いただけます。<br>( <a href="http://www.okinawa-bank.co.jp/">http://www.okinawa-bank.co.jp/</a> ) |
|                 | 計算期間   | お預け入れ日(または直近元加日以降)から払い戻しの前日まで適用いたします。                                                                                                               |
|                 | 計算方法   | 日々のお預け入れ残高に基き、適用金利を掛けて365日で除して計算します。                                                                                                                |
| 税金              | 利息     | ・法人 : 総合課税(非課税法人の場合は非課税)<br>・個人 : 分離課税(国税:15.315%、地方税:5%) ※マル優のお取り扱いはできません。                                                                         |
|                 |        | ・法人 : 総合課税(非課税法人の場合は非課税)<br>・個人 : 総合課税(雑所得として確定申告が必要です。)                                                                                            |
|                 | 為替差益   | 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。為替差損は雑所得から控除できます。                                                                   |
|                 | 注意点    | 本取引の会計・税務処理・情報開示等については必ず事前に税務署や公認会計士・監査法人税理士その他の専門家にご相談下さい。                                                                                         |
| 適用相場            | 預入     | 米ドル・ユーロ・ニュージーランドドル : TTS、オーストラリアドル : TTS-1円                                                                                                         |
|                 | 払出/解約  | 米ドル・ユーロ・ニュージーランドドル : TTB、オーストラリアドル : TTB+1円                                                                                                         |
| 為替手数料およびその他の手数料 |        | ※お預け入れ・お引き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。<br>※詳しくは『2. 為替手数料およびその他の手数料について』をご覧ください。                                      |
| 為替リスク           |        | 為替相場の変動により円貨で計算した場合、払い戻しまたは解約時受取円貨額がお預け入れ時の払込円貨額を下回る(円貨元本割れ)可能性があります。                                                                               |
| その他参考となる事項      |        | ・口座開設店以外でのお取引はできません。<br>・自動引落契約はできません。<br>・キャッシュカードの発行は行ないません。<br>・為替予約はご利用できません。                                                                   |

## 8. 商品の概要

## (2) 外貨通知預金「外貨名人」

|                 |                   |                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品名             |                   | 外貨通知預金「外貨名人」                                                                                                                                                                                               |
| 預金保険            |                   | 外貨預金は預金保険制度の保険金の支払対象ではありません。                                                                                                                                                                               |
| ご利用いただける方       |                   | 個人および法人のお客さま                                                                                                                                                                                               |
| 証書の発行           |                   | 証書の発行は行なわず、取引明細書 (STATEMENT) を送付します。                                                                                                                                                                       |
| 取扱通貨            |                   | 米ドル                                                                                                                                                                                                        |
| 預入れ             | 預入期間              | お預け入れ日から1年が約定期日となります。                                                                                                                                                                                      |
|                 | 最低預入金額            | 100通貨単位                                                                                                                                                                                                    |
|                 | 預入単位              | 1補助通貨単位まで預入可能                                                                                                                                                                                              |
|                 | 据置期間              | お預け入れ日から7日間は据置期間となります。                                                                                                                                                                                     |
|                 | 預入方法              | 一括してお預け入れいただきます。                                                                                                                                                                                           |
| 払戻方法 (解約可能期間)   |                   | 据置期間経過後、お利息とともに払い戻しいたします。                                                                                                                                                                                  |
| 利息              | 付利単位              | 1通貨単位                                                                                                                                                                                                      |
|                 | 計算期間              | お預け入れ日から解約日までの期間を適用いたします。                                                                                                                                                                                  |
|                 | 適用利率              | ・固定金利 (預入時の約定利率を約定利率適用期日まで適用します。) <ul style="list-style-type: none"> <li>・利率は窓口にお問合せください。当行ホームページでもご確認いただけます。<br/>(<a href="http://www.okinawa-bank.co.jp/">http://www.okinawa-bank.co.jp/</a>)</li> </ul> |
|                 | 中途解約              | 原則、据置期間中の解約は認められません。                                                                                                                                                                                       |
|                 | 約定利率適用期日<br>経過後利率 | 外貨普通預金利率を適用します。                                                                                                                                                                                            |
|                 | 計算方法              | お預け入れ日から満期日までの日数 (片端) による365日の日割計算となります。                                                                                                                                                                   |
| 税金              | 利息                | ・法人 : 総合課税 (非課税法人の場合は非課税)<br>・個人 : 分離課税 (国税: 15.315%、地方税: 5%) ※マル優のお取り扱いはありません。                                                                                                                            |
|                 | 為替差益              | ・法人 : 総合課税 (非課税法人の場合は非課税)<br>・個人 : 総合課税 (雑所得として確定申告が必要です。) <p>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。為替差損は雑所得から控除できます。</p>                                                        |
|                 | 注意点               | 本取引の会計・税務処理・情報開示等については必ず事前に税務署や公認会計士・監査法人税理士その他の専門家にご相談下さい。                                                                                                                                                |
|                 |                   |                                                                                                                                                                                                            |
| 適用相場            | 預入                | 米ドル : TTS-50銭                                                                                                                                                                                              |
|                 | 払出/解約             | 米ドル : TTB+50銭                                                                                                                                                                                              |
| 為替手数料およびその他の手数料 |                   | ※お預け入れ・お引き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。<br>※詳しくは『2. 為替手数料およびその他の手数料について』をご覧ください。                                                                                             |
| 為替リスク           |                   | 為替相場の変動により円貨で計算した場合、払い戻しまたは解約時受取円貨額がお預け入れ時の払込円貨額を下回る (円貨元本割れ) 可能性があります。                                                                                                                                    |
| その他参考となる事項      |                   | ・口座開設店以外でのお取引はできません。<br>・為替予約はご利用できません。                                                                                                                                                                    |

## 8. 商品の概要

## (3) 自動継続外貨定期預金

|                 |          |                                                                                                                       |
|-----------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商品名             |          | 自動継続外貨定期預金                                                                                                            |
| 預金保険            |          | 外貨預金は預金保険制度の保険金の支払対象ではありません。                                                                                          |
| ご利用いただける方       |          | 個人および法人のお客さま                                                                                                          |
| 証書の発行           |          | 証書の発行は行なわず、取引明細書 (STATEMENT) を送付します。                                                                                  |
| 取扱通貨            |          | 米ドル・ユーロ・オーストラリアドル・ニュージーランドドル                                                                                          |
| 預入れ             | 預入期間     | 1ヶ月・3ヶ月・6ヶ月・1年                                                                                                        |
|                 | 最低預入金額   | 100通貨単位                                                                                                               |
|                 | 預入単位     | 1補助通貨単位まで預入可能                                                                                                         |
|                 | 預入方法     | 一括してお預け入れいただきます。                                                                                                      |
| 自動継続            |          | 満期日に前回と同一の期間の外貨定期預金に自動的に継続します。                                                                                        |
| 払戻方法 (解約可能期間)   |          | 満期日にお利息とともに払い戻しいたします。                                                                                                 |
| 利息              | 付利単位     | 1通貨単位                                                                                                                 |
|                 | 計算期間     | お預け入れ日から満期日まで適用いたします。                                                                                                 |
|                 | 適用利率     | ・預入時に提示する外貨定期預金金利が約定利率として適用されます。自動継続時は、満期日毎に提示する当該通貨および期間の外貨定期預金利率が約定利率として適用されます。                                     |
|                 |          | ・利率は窓口にお問合せください。当行ホームページでもご確認ください。<br>( <a href="http://www.okinawa-bank.co.jp/">http://www.okinawa-bank.co.jp/</a> ) |
|                 | 中途解約     | ・原則、満期日前の中途解約は認められません。<br>・やむを得ない事情で中途解約する場合、適用利率は解約日の外貨普通預金利率となります。                                                  |
|                 | 満期日経過後利率 | 外貨普通預金利率を適用します。                                                                                                       |
|                 | 計算方法     | お預け入れ日から満期日まで日数 (片端) による365日の日割計算いたします。                                                                               |
| 税金              | 利息       | ・法人 : 総合課税 (非課税法人の場合は非課税)                                                                                             |
|                 |          | ・個人 : 分離課税 (国税: 15.315%、地方税: 5%) ※マル優のお取り扱いはありません。                                                                    |
|                 | 為替差益     | ・法人 : 総合課税 (非課税法人の場合は非課税)                                                                                             |
|                 |          | ・個人 : 総合課税 (雑所得として確定申告が必要です。)<br>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。為替差損は雑所得から控除できます。    |
|                 | 注意点      | 本取引の会計・税務処理・情報開示等については必ず事前に税務署や公認会計士・監査法人税理士その他の専門家にご相談下さい。                                                           |
| 適用相場            | 預入       | 米ドル・ユーロ : TTS-50銭、オーストラリアドル・ニュージーランドドル : TTS-1円                                                                       |
|                 | 払出/解約    | 米ドル・ユーロ : TTB+50銭、オーストラリアドル・ニュージーランドドル : TTB+1円                                                                       |
| 為替手数料およびその他の手数料 |          | ※お預け入れ・お引き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。<br>※詳しくは『2. 為替手数料およびその他の手数料について』をご覧ください。        |
| 為替リスク           |          | 為替相場の変動により円貨で計算した場合、払い戻しまたは解約時受取円貨額がお預け入れ時の払込円貨額を下回る (円貨元本割れ) 可能性があります。                                               |
| その他参考となる事項      |          | ・口座開設店以外でのお取引はできません。<br>・預入後、為替予約を締結することにより、満期日の受取円貨額を事前に確定することができます。この場合、締結した為替予約を使用し満期日に解約することが条件となりますのでご注意ください。    |