

商品概要説明書  
オープン外貨定期預金

(株) 清水銀行  
(令和6年12月30日現在)

オープン外貨定期預金

- オープン外貨定期預金とは、あらかじめ任意の期間を定め、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（米ドル限定）です。
- オープン外貨定期預金を円でお預け入れ・お引き出しした場合には、為替相場の変動により為替差損が生じ、お受け取りの外貨元利金の円換算額が、当初オープン外貨定期預金作成時のお預け入れ円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。

- お客さまが円を外貨にする際（預入時）の為替レートを「TTS」といい、外貨を円にする際（払出時）の為替レートを「TTB」といいます。この円を外貨または外貨を円にする際の為替レートに為替手数料（1米ドルあたり1円）が含まれています。

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（1米ドルあたり2円）がかかるため、解約時のお引き出し円換算額が当初外貨預金作成時のお預け入れ円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。

- オープン外貨定期預金を円でお預け入れ・お引き出しする場合には、為替変動リスクがあります。外貨建てのままであれば、利息が着実につき元金が増えますが、円換算した場合、お預け入れとお引き出し時の為替相場によって、変動します。お引き出し時の為替相場が、お預け入れ時の為替相場よりも円安になると「為替差益」が発生して、お客さまにとって利益となりますが、反対に円高になると「為替差損」が発生して、損失となります。

したがって、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お預け入れ円貨額を下回る（円ベースで元本割れとなる）リスクがあります。

[商号・住所] 株式会社清水銀行 静岡県静岡市清水区富士見町2番1号

商品概要説明書  
オープン外貨定期預金

(株) 清水銀行  
(令和6年12月30日現在)

〔商品の概要〕

商品名	オープン外貨定期預金
商品概要	オープン外貨定期預金とは、外貨預金（本邦通貨以外の外国通貨建ての預金）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（米ドル限定）です。
預金保険	オープン外貨定期預金は預金保険の対象外です。
販売対象	法人のお客さま
期間	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 1週間以上1年未満</li> <li>● 自動継続なしのお取り扱いとなります。</li> </ul> ※引き続き預入する場合、解約・新規の手続が必要です。
預入 (1) 預入方法 (2) 最低預入額 (3) 預入単位 (4) 預入通貨	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 一括預入です。</li> <li>● 100,000.00米ドル以上。</li> <li>● 1補助通貨単位まで預入可能。</li> <li>● 米ドルのみ。</li> </ul>
払戻方法	満期日以後に一括して払い戻しします。
利息 (1) 適用利率  (2) 利払方法 (3) 計算方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>● お預け入れ時の利率を満期日まで適用します。適用利率については、お預け入れ日、金額、期間によって異なりますので、窓口までお問い合わせください。</li> <li>● 満期日以後に一括してお支払いいたします。</li> <li>● 付利単位を原則1通貨単位とした1年を365日とする日割計算となります。</li> </ul>
税金について	<b>【法人のお客さま】</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 利息・為替差益は総合課税として課税されます。</li> </ul> ※法令、税制および会計制度等は今後変更される可能性がありますのでご了承ください。 ※くわしくはお客さまご自身で公認会計士・税理士にご相談くださいますようお願い申し上げます。
手数料および適用相場	お預け入れ・お引き出し方法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。 くわしくは後記「外貨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。
付加できる特約	ございません。
クーリングオフ適用の有無	オープン外貨定期預金のお取引に関しては、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。
期日前解約時のお取り扱い	期日前解約（中途解約）は、原則としてお取り扱いしません。万が一、当行がやむを得ないものと認めて期日前解約に応じる場合には、お預け入れ日から期日前解約日までの適用利率は期日前解約日における米ドル建外貨普通預金利率となります。
お問い合わせ先	お取引店または下記までお問い合わせ下さい。 部署名：市場営業部 電話番号：054-353-5164 受付時間/月～金 9:00～17:00（銀行休業日および祝日を除く）
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
対象事業者となっている認定投資者保護団体	ございません。

## 商品概要説明書

### オープン外貨定期預金

(株) 清水銀行  
(令和6年12月30日現在)

その他参考となる事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>● お預け入れ後、満期日の前日までに、先物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。ただし、先物為替予約を締結した場合でも、受取円貨額が当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回るリスクがあります。なお、先物為替予約を締結した後、為替予約の取消しはできません。</li> <li>● 午前10時30分以降、午後3時まで店頭にてお預け入れ・お引き出しをいたします(銀行休業日および祝日はお取り扱いできません)。</li> <li>● 一部店舗ではお取り扱いできないケースがございますので、事前にご相談ください。</li> <li>● 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、お預け入れや払い戻しに応じられないことがあります。</li> </ul>
------------	---

#### 〔外貨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〕

	お預け入れ・お引き出し方法	手数料・金利等
お預け入れ	円の現金でのお預け入れ 円預金からのお振替	円を外貨にする際(預入時)には、手数料を含んだ為替相場であるTTSレートを適用します。 TTSレートには、為替手数料(1米ドルあたり1円)が含まれています。
	外貨現金でのお預け入れ	外貨取扱手数料(1米ドルあたり6円)がかかります。
	トラベラーズチェック(TC)でのお預け入れ	お取り扱いしていません。
	ご本人の外貨預金からのお振替	ご本人間のお振替は、手数料がかかりません。
	到着した外貨送金でのお預け入れ	外貨取扱手数料(お預け入れになる外貨送金金額の0.05%(最低手数料4,000円))がかかります。 ※ただし、日本国内でのご本人さまからの外貨送金の場合は、手数料がかかりません。
お引き出し	円の現金でのお引き出し 円預金へのお振替	外貨を円にする際(引出時)には、手数料を含んだ為替相場であるTTBレートを適用します。 TTBレートには、為替手数料(1米ドルあたり1円)が含まれています。
	外貨現金でのお引き出し	外貨取扱手数料(1米ドルあたり6円)がかかります。 ※ユーロ現金、オーストラリアドル現金のお引き出しはお取り扱いしていません。
	トラベラーズチェック(TC)でのお引き出し	お取り扱いしていません。
	ご本人の外貨預金へのお振替	ご本人間のお振替は、手数料がかかりません。
	外貨でのご送金にご使用	当行所定の送金手数料等のほか、外貨取扱手数料(ご送金金額の0.05%(最低手数料2,500円))がかかります。 ※お取引内容によって異なりますので、窓口までお問い合わせください。

- 一部店舗では外貨現金のお取り扱いはしていません。また、取扱店舗においても券種や最低金額、在庫に制限がありますので事前にお問い合わせください。
- 外国通貨の硬貨(コイン)はお取り扱いしていません。
- 上記手数料に消費税等はかかりません。
- 上記手数料は、今後変更となる場合があります。