

9. (2) 外貨預金

(2) 外貨預金

① サービス内容

外貨普通預金口座の開設、外貨定期預金のインターネットバンキング取引利用開始登録、利用口座として登録されている外貨預金口座への追加預入、払戻、各種照会等ができるサービスです。事務取扱や商品の詳細は別途、所管部が定める規程類（外貨預金（I B）事務基準や各商品概要説明書）をご参照ください。

	項目	内容
	外貨普通預金の口座開設 外貨定期預金のサービス利用 開始	外貨普通預金の口座開設と外貨定期預金利用のための外為 CIF 作成が申し込めます。同時にインターネットバンキング利用口座として登録されます。
	外貨普通預金	
	お預入れ (円貨→外貨)	円貨普通預金から外貨普通預金へ資金移動できます。
	お引出し (外貨→円貨)	外貨普通預金から円貨普通預金へ資金移動できます。
	残高・入出金明細	利用口座として登録されている口座単位で定期預金の明細照会を表示します。
	取引状況照会	お預入れや払戻のお取扱状況を表示します。 (受付中・完了等)
	お申し込みの予約取消	お申し込み予約を取消できます。
	金利照会	外貨預金のお預入金利を表示します。
	外貨定期預金	
	お預入れ	外貨定期預金へお預け入れができます。
	お引出し	外貨定期預金の解約（払戻）ができます。
	預入明細照会	利用口座として登録されている口座単位で定期預金の明細照会を表示します。
	取引状況照会	お預入れやお引出しのお取扱状況を表示します。 (受付中・完了等)
	お申し込みの予約取消	お申し込み予約を取消できます。
	「投資に関するお考え等」登録・変更	外貨預金や個人国債、投資信託購入時等に回答するアンケートです。前もって登録・変更しておくことが可能です。 外貨預金や個人国債、投資信託購入時等に回答した内容も変更として反映されます。

② サービス時間

項目	扱い		平日	土日祝日
外貨普通預金の口座開設 外貨定期預金のサービス利用開始	予約扱	24時間受付可能です。 営業日の7:00時点でその時点までの申込情報を抽出し、システム処理後、抽出日の20:30に利用可能となります。 (外為CIF無し先は16:00までに営業店におけるORFEオペが完了した場合、完了しない場合は翌営業日の20:30となります。)		
上記の予約取消		申込時点から次に到来する営業日の7:00まで可能です。		
お預入れ お引出し (普通・定期)	予約扱(当日) (前営業日相場を参考にした当日更新後相場扱い)	米ドル	0:00-10:30	—
		ユーロ・オーストラリアドル	0:00-11:40	—
	予約扱(当日) (当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い)	米ドル	10:30-15:00	—
		ユーロ・オーストラリアドル	11:40-15:00	—
	予約扱(翌営業日) (直近更新後相場を参考にした、翌営業日相場扱い)	米ドル	15:00-24:00	24時間
		ユーロ・オーストラリアドル	15:00-24:00	24時間
お預入れお引出しの予約取消	予約扱(当日) (前営業日相場を参考にした当日更新後相場扱い)	米ドル	当日10:30まで	—
		ユーロ・オーストラリアドル	当日11:40まで	—
	予約扱(当日) (当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い)		10:00-13:00のお申し込みは13:00まで	—
			13:00-15:00のお申し込みは15:00まで	
	予約扱(翌営業日) (直近更新後相場を参考にした、翌営業日相場扱い)	米ドル	翌営業日10:30まで	
		ユーロ・オーストラリアドル	翌営業日11:40まで	
取引状況照会	24時間照会可能	—	17:00 結果反映	翌営業日 17:00 結果反映

残高・入金明細照会 預入明細照会	24時間照会可能	—	18:00時点の内容を 21:00に更新	—
為替相場照会	24時間照会可能	米ドル	10:30更新	—
		ユーロ・オーストラリアドル	11:40更新	—
商品内容紹介	24時間照会可能	—	15:00更新	—
外貨預金金利照会	24時間照会可能	—	15:00更新	—
「投資に関するお 考え等」登録・変更	即時	—	24時間	24時間

③ 取扱商品

詳細は別途、所管部が定める商品概要説明書や規程類をご参照ください。

サービス種類	取引可能な種類	内容
お預入れ	外貨普通預金 (IB)	米ドル・ユーロ・オーストラリアドル 1通貨単位以上、3万通貨未満 (円入力の場合は、外貨換算額1通貨単位以上、 3万通貨未満の金額)
	外貨定期預金 「オープン外貨定期預 金 (IB)」	米ドル・ユーロ・オーストラリアドル 自動継続・元加式・分離課税 1千通貨単位以上、3万通貨未満 (円入力の場合は、外貨換算金額1千通貨単位以 上以上、3万通貨未満の金額)
お引出し	外貨普通預金 (IB)	米ドル・ユーロ・オーストラリアドル 1通貨単位以上、3万通貨未満 (円入力の場合は、外貨換算額1通貨以上、3万 通貨未満の金額)
	外貨定期預金 「オープン外貨定期預 金 (IB)」	米ドル・ユーロ・オーストラリアドル 明細単位

④ 入力項目等の詳細

ア. 外貨普通預金口座開設／外貨定期預金サービス利用開始

項 目	内 容
外貨普通預金口座開設／外貨定期預金サービス利用開始にあたって	外貨普通預金口座開設／外貨定期預金サービス利用開始にあたってご確認いただきたい事項を表示します。
「投資に関するご経験等」ページ	現在登録されている「投資に関するお考え等」が表示されます。変更がある場合は変更ボタンを押下して変更できます。
お取引のご意向確認ページ	現在の保有資産や、資金原資、運用を予定している期間や金額等を入力していただきます。リスク金融商品が所定の比率（画面上に表示）以上である場合お申し込みできません。
外貨預金種類選択ページ	外貨普通預金か外貨定期預金かを選択します。 1回で同時には選択できません。同日に別で申込することは可能です。
締結前交付書面 外貨預金規定等の確認ページ	締結前交付書面や外貨預金規定等を確認していただくページです。 締結前交付書面をご覧ください、本文中の最終ページにある番号等を入力していただく必要があります。
通貨選択ページ	米ドル・ユーロ・オーストラリアドルを選択します。 1回で同時のお申し込みは不可です。同日に別で申込することは可能です。
サービス時間	24 時間（予約扱）
処理完了	営業日の 7：00 時点でその時点までの申込情報を抽出し、システム処理後、抽出日の 20：30 に利用可能となります。（外為 CIF 無し先は 16：00 までに営業店における ORFE オペ完了した場合、完了しない場合は翌営業日の 20：30 となります。）
お申し込みの取消	お申し込み時点から次に到来する営業日の 7：00 まで

イ. 外貨普通預金お預入れ

外貨普通預金 (お預入れ)		印刷
重要事項▶引出口座選択▶預入口座選択▶ 内容入力 ▶確認・実行▶受付完了		
▽----- 区分メッセージ -----▽ 金額を入力し、「決定」ボタンを押してください。 △----- 区分メッセージ -----△		
お引出し口座：本店営業部 普通 0000001 お預入れ口座：本店営業部 米ドル普通 0000001		
「円貨」または「外貨」のいずれかに金額を入力してください。		
公表為替相場(参考)	TTS相場 1米ドル132.45円 (20xx年04月01日 15時00分 現在)	
金額 (円貨)	<input type="text"/>	円(半角数字)
金額 (外貨)	<input type="text"/> . <input type="text"/>	(半角数字) 小数点第2位まで入力可能です。入力方法は こちら
<ul style="list-style-type: none">・ 1通貨以上、5万米ドル相当額未満の金額を入力してください。・ 「円貨」で入力した場合、相場によっては入力金額でお取引できない場合があります。 (計算の結果、実際の取引円貨額が入力した円貨額より少なくなる場合があります。)		
このお取引は予約扱となります。 翌営業日にここで指定した相場を超えた公表為替相場の変動があった場合、取引をキャンセルすることができます。 ご指定方法は こちら をご覧ください。		
キャンセル相場の指定	<input type="text"/> <input type="button" value="選択してください"/> ▼	より円安でお預入れをキャンセル

項 目	内 容
お預入れにあ たってページ	外貨普通預金のお預入れにあたって、ご確認ください事項を表示します。
お引出し口座 (円貨口座)	ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。
お預入れ口座 (外貨口座)	お引出しした資金を入金する口座です。ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。口座の選択によって通貨も選択となります。
公表為替相場	お申し込み時点で公表されている外為相場が表示されます。
金額 (円貨または外貨)	外貨預金に入金する金額です。円貨または外貨で入力できます。円貨で入力した場合は外貨換算した結果お引き落とし金額が入力金額を下回る場合があります。
キャンセル相 場の指定	予約扱（当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い） 米ドル 10：30-15：00 その他 11：40-15：00 のお取引の場合は表示されません。 それ以外の予約扱いの場合（お申し込み時点で確認できる相場と実際に処理される際の相場が違う場合）に、お申し込み時点の相場からいくら円安（外貨高）になった場合にお申し込みをキャンセルするかを設定できます。お申し込み時点の相場から2円安を上限に0.50円刻みで設定できます。
金利	本サービス上の金利照会で表示される金利が適用されます。 実際に処理される営業日の金利が適用されます。
資金決済	営業日15：00までのお申し込みに対して、15：25頃から順次資金決済されます。
サービス時間	24時間お申し込み可能（詳細は②サービス時間を参照）
お申し込みの取消	24時間可能（詳細は②サービス時間を参照）

ウ. 外貨普通預金お引出し

項目	内容
お引出しにあたってページ	外貨普通預金のお引出しにあたって、ご確認ください事項を表示します。
お引出し口座 (外貨口座)	ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。口座の選択によって通貨も選択となります。
お預入れ口座 (円貨口座)	お引出しした資金を入金する口座です。ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。
公表為替相場	お申し込み時点で公表されている外為相場が表示されます。
金額 (円貨または外貨)	外貨預金に入金する金額です。円貨または外貨で入力できます。円貨で入力した場合は外貨換算した結果、実際の入金金額が入力金額を下回る場合があります。
キャンセル相場の指定	<p>予約扱 (当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い)</p> <p>米ドル 10:30-15:00</p> <p>その他 11:40-15:00</p> <p>のお取引の場合は表示されません。</p> <p>それ以外の予約扱いの場合 (お申し込み時点で確認できる相場と実際に処理される際の相場が違う場合) に、お申し込み時点の相場からいくら円高 (外貨安) になった場合にお申し込みをキャンセルするかを設定できます。お申し込み時点の相場から2円高を上限に0.50円刻みで設定できます。</p>
資金決済	営業日 15:00 までのお申し込みに対して、15:25 頃から順次資金決済されます。
サービス時間	24 時間お申し込み可能 (詳細は②サービス時間を参照)
お申し込み取消	24 時間可能 (詳細は②サービス時間を参照)

エ. 外貨定期預金お預入れ

外貨定期預金（お預入れ）

重要事項▶ご意向・目的確認▶規定事項▶引出口座選択▶預入口座選択▶**内容入力**▶確認・実行▶受付完了

▽----- 区分メッセージ -----▽

お預入れ期間を選択し、金額を入力して「決定」ボタンを押してください。

◆外貨預金 為替手数料割引◆

TTS(お預入れ時の交換相場)・TTB(お引出し時の交換相場)を店頭扱いより、**一律▲30銭**(1米ドル・1ユーロ・1豪ドルあたり)いたします。

※割引後の公表為替相場を表示しています。

※為替手数料の割引は、インターネットバンキングによるお取引のみが対象となります。

◆1回あたりのお取引限度額◆

50,000米ドル相当額未満となります。

△----- 区分メッセージ -----△

お引出し口座：本店営業部 普通 0000001

お預入れ口座：本店営業部 米ドル普通 0000001

商品名	オープン外貨定期預金 (IB)		
お預入れ期間	1ヶ月▼	締結区分	自動継続
課税区分	分離課税	満期取扱	元加式

「円貨」または「外貨」のいずれかに金額を入力してください。

公表為替相場(参考)	TTS相場 1米ドル132.45円 (20xx年04月01日 15時00分 現在)		
金額 (円貨)	<input style="width: 90%;" type="text"/>	円(半角数字)	
金額 (外貨)	<input style="width: 20%;" type="text"/>	.	<input style="width: 20%;" type="text"/> (半角数字)

小数点第2位まで入力可能です。入力方法は[こちら](#)

- ・ 10万円相当額以上の金額を入力してください。
- ・ 「円貨」で入力した場合、相場によっては入力金額でお取引できない場合があります。(計算の結果、実際の取引円貨額が入力した円貨額より少なくなる場合があります。)

このお取引は予約扱いとなります。

翌営業日にここで指定した相場を超えた公表為替相場の変動があった場合、取引をキャンセルすることができます。ご指定方法は[こちら](#)をご覧ください。

キャンセル相場の指定	<input style="width: 80%;" type="text" value="選択してください"/> より円安でお預入れをキャンセル
------------	---

項 目	内 容
お預入れにあたってページ	外貨定期預金のお預入れにあたって、ご確認いただきたい事項を表示します。
「投資に関するお考え等」ページ	お申し込み時点で登録されている「投資に関するお考え等」が表示されます。変更がある場合は変更ボタンを押下して変更できます。
お取引のご意向確認ページ	お申し込み時点の保有資産や、資金原資、運用を予定している期間や金額等を入力していただきます。リスク金融商品が所定の比率（画面上に表示）以上である場合お申し込みできません。
締結前交付書面、外貨預金規定等の確認ページ	締結前交付書面や外貨預金規定等を確認していただくページです。締結前交付書面をご覧いただき、本文中の最終ページにある番号等を入力していただく必要があります。

お引出し口座	ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。円貨普通または外貨普通が選択可能です。ただし、外貨普通の場合は同一通貨のみです。
お預入れ口座 (外貨定期)	お引出しした資金を入金する口座です。ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。口座の選択によって通貨も選択となります。
商品名	お預入れいただく商品名が表示されます。 (オープン外貨定期預金 (IB))
お預入期間	1 か月、3 か月、6 か月、1 年から選択できます。
継続区分	自動継続となります。
課税区分	分離課税となります。
満期取扱	元加式となります。
公表為替相場	お申し込み時点で公表されている外為相場が表示されます。
金額 (円貨または外貨)	外貨預金に入金する金額です。円貨または外貨で入力できます。円貨で入力した場合は外貨換算した結果お引き落とし金額が入力金額を下回る場合があります。
キャンセル相場の指定	予約扱 (当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い) 米ドル 10 : 30-15 : 00 その他 11 : 40-15 : 00 のお取引の場合は表示されません。 それ以外の予約扱いの場合 (お申し込み時点で確認できる相場と実際に処理される際の相場が違う場合) に、お申し込み時点の相場からいくら円安 (外貨高) になった場合にお申し込みをキャンセルするかを設定できます。お申し込み時点の相場から 2 円安を上限に 0.50 円刻みで設定できます。
金利	本サービス上の金利照会が表示される金利が適用されます。 実際に処理される営業日の金利が適用されます。
資金決済	営業日 15 : 00 までのお申し込みに対して、15 : 25 頃から順次資金決済されます。
サービス時間	24 時間お申し込み可能です。(詳細は②サービス時間を参照)
お申し込み取消	24 時間可能です。(詳細は②サービス時間を参照)

オ. 外貨定期預金お引出し

項目	内容
お引出しにあたってページ	外貨定期預金のお引出しにあたって、ご確認ください事項を表示します。
お引出し口座 (外貨定期)	ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。口座の選択によって通貨も選択となります。
お預入れ口座	お引出しした資金を入金する口座です。ご利用登録されている口座のうち、選択可能な口座が表示されます。円貨普通または外貨普通が選択可能です。ただし、外貨普通の場合は同一通貨のみです。
明細選択	お引出し（解約）する明細を選択します。 お申し込み時点の相場で換算した円貨額も表示されます。
キャンセル相場の指定	予約扱（当日更新後相場を参考にした当日更新後相場扱い） 米ドル 10：30-15：00 その他 11：40-15：00 のお取引の場合は表示されません。 それ以外の予約扱いの場合（お申し込み時点で確認できる相場と実際に処理される際の相場が違う場合）に、お申し込み時点の相場からいくら円高（外貨安）になった場合にお申し込みをキャンセルするかを設定できます。お申し込み時点の相場から2円高を上限に0.50円刻みで設定できます。
資金決済	営業日15：00までのお申し込みに対して、15：25頃から順次資金決済されます。
サービス時間	24時間お申し込み可能（詳細は②サービス時間を参照）
お申し込み取消	24時間可能（詳細は②サービス時間を参照）