

# 外貨当座預金規定

## 1. (外為法の遵守)

外貨当座預金(以下「この預金」といいます。)は、日本における「外国為替及び外国貿易法」または同法に基づく命令規則等に従って取扱います。

## 2. (取引内容の通知)

この預金については、月中の取引内容を「当座勘定取引明細表」により翌月初に通知します。ただし、特に希望があるときは随時通知します。

## 3. (取扱店の範囲)

この預金は、当社本店のみで取扱います。

### 3の2. (当座勘定取引明細表の保管)

この預金の取引明細は、「当座勘定取引明細表」に記載して交付しますので、別に交付した「お取引明細書兼照合表ファイル」にとじ込んで保管してください。

## 4. (預金口座への受入れ)

この預金口座には次のものを受入れます。

①現金を対価として当社所定の為替相場により換算して売渡した外貨。手形、小切手、配当金領収書等は受入れることができません。

②為替による振込金。ただし、この預金口座への振込が法令や公序良俗に反する行為にもとづくものである場合、またはそのおそれがあると当社が判断した場合は、振込金の受入れをお断りする場合があります。

③他の自己名義の外貨預金勘定からの振替。

## 5. (外貨現金等による受払い)

外貨現金(または旅行小切手)による受入れまたは支払いは、お取扱いできません。

## 6. (預金の払戻し)

(1) この預金を払戻すときは、当社所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して提出してください。

(2) 同日に数件の払戻しをする場合にその総額が預金残高をこえるときは、そのいずれを払戻すかは当社の任意とします。

## 7. (貸越の禁止)

この預金の貸越はできません。

## 8. (適用外国為替相場)

この預金の預入れまたは払戻しの際にこの預金の表示通貨と異なる通貨との交換を行う場合には、当社所定の外国為替相場により換算いたします。この場合、手数

料をいただくことがあります。

## 9. (利息)

この預金には、利息をつけません。

## 10. (印章の紛失、届出事項の変更等)

(1) 印章を失ったとき、または、印章、名称、住所その他届出事項に変更があったときは、直ちに書面によって当社に届出てください。この届出の前に生じた損害については、当社は責任を負いません。

(2) 前項による変更の届出がなかったために、当社からの通知または送付する書類等が延着または到着しなかった場合には、通常到着すべき時に到着したものとみなします。

(3) 印章を失った場合のこの預金の払戻し、解約は、当社所定の手続をした後に行います。この場合、相当の期間をおき、また保証人を求めることがあります。

## 11. (印鑑照合等)

払戻請求書、諸届その他の書類に使用された印影を届出の印鑑と相当の注意をもって照合し、相違ないものと認めて取扱いましたうへは、それらの書類につき偽造、変造その他の事故があってもそのために生じた損害については、当社は責任を負いません。

## 12. (譲渡、質入の禁止)

この預金は、当社の承諾なしに譲渡または質入することはできません。

## 13. (反社会的勢力等との取引拒絶)

この預金は、次条第1号に定める暴力団員等、同号AからE、および第14条の2第3号に定める経済制裁対象者のいずれにも該当しない場合に利用することができます。これらに該当する場合には、当社はこの預金取引をお断りするものとします。

## 14. (反社会的勢力ではないことの表明確約)

預金者(本預金口座の名義人(預金口座名義人が法人の場合の当該法人の役員等を含みます。以下同じ。))またはその代理人は、第1号のいずれかに該当し、もしくは第2号のいずれかに該当する行為をし、または第1号にもとづく表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明し、当社との取引を継続することが不適切である場合には、この預金取引が停止され、または通知によりこの預金が解約されても異議を述べないものとします。

なお、これにより預金者またはその代理人に損害が生じた場合でも、当社に何らの請求をしないものとし、これにより当社に損害が生じた場合には、預金者またはその代理人はその責任を負うものとします。

- ① 預金者またはその代理人は、現在、暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過しない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動等標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等、その他これらに準ずる者(以下これらを「暴力団員等」といいます。)に該当しないこと、および次のいずれにも該当しないことを表明し、かつ将来にわたっても該当しないことを確約します。

A 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること

B 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること

C 自らもしくは第三者の不正の利益を図る目的または第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること

D 暴力団員等に対して資金等を提供し、または便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係を有すること

E 役員または経営に実質的に関与している者が暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること

- ② 預金者またはその代理人は、自らまたは第三者を利用して次の一にでも該当する行為を行わないことを確約します。

A 暴力的な要求行為

B 法的な責任を超えた不当な要求行為

C 取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為

D 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて当社の信用を毀損し、または当社の業務を妨害する行為

E その他 A から D に準ずる行為

#### 14の2. (マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与を行わないことの表明確約)

預金者またはその代理人は、次の各号に掲げる事項を

確約いただきます。

- ① この預金の利用にあたって、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に定める犯罪による収益(以下「犯罪収益」といいます。)の預入を行わないこと。
- ② マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与の目的を持って、この預金の利用を行わないこと。
- ③ 日本、米国その他外国または国際機関等が定める経済制裁対象者に該当しないことを表明し、かつ将来にわたっても該当しないこと、また、この預金を利用して、経済制裁対象者との間で各国法等に基づき禁止される取引その他経済制裁に抵触する取引を行わないこと。

#### 15. (取引の制限等)

- (1) この預金のご利用にあたって、当社が必要と判断した場合、当社は、預金者または預金取引に関して当社が指定する証明書類の提出(本人確認書類等の再提出を含みます。)または情報の提供(以下総称して「情報の提供等」といいます。)を求めることがあります。この場合、当社が定める期日までに、預金者から情報の提供等が十分に行われない場合、当社はこの預金取引の全部または一部を停止する場合があります。
- (2) 当社所定の期間、預金者による利用がない場合、当社は預金取引の全部または一部を停止することがあります。預金取引の停止を解除するにあたっては、当社は改めて本人確認などの追加的措置を行う場合があります。

#### 16. (解約等)

- (1) この取引は、当事者の一方の都合でいつでも解約することができます。ただし、当社に対する解約の通知は当社所定の書面によるものとします。
- (2) 当社が解約の通知を届出の住所にあてて発信した場合に、その通知が延着しまた到着しなかったときは、通常到着すべき時に到着したものとみなします。

#### 17. (保険事故発生時における預金者からの相殺)

- (1) この預金は、当社に預金保険法の定める保険事故が生じた場合には、本条各項の定めにより相殺することができます。なお、この預金に、預金者の当社に対する債務を担保するため、もしくは第三者の当

社に対する債務で預金者が保証人となっているものを担保するために質権等の担保権が設定されている場合にも同様の取扱いとします。

(2) 相殺する場合の手続きについては、次によるものとします。

①相殺通知は書面によるものとし、複数の借入金等の債務がある場合には充當の順序方法を指定のうえ、届出の印章により記名押印して当社に提出してください。ただし、この預金で担保される債務がある場合には、当該債務または当該債務が第三者の当社に対する債務である場合には預金者の保証債務から相殺されるものとします。

②前号の充當の指定のない場合には、当社の指定する順序方法により充當いたします。

③第1号による指定により、債権保全上支障が生じるおそれがある場合には、当社は遅滞なく異議を述べ、担保・保証の状況等を考慮して、順序方法を指定することができるものとします。

(3) 相殺する場合の借入金等の債務の利息、遅延損害金等の計算については、その期間を相殺通知が当社に到達した日までとして、利率、料率は当社の定めによるものとします。また、借入金等を期限前弁済することにより発生する損害金等の取扱いについては当社の定めによるものとします。

(4) 相殺する場合の外国為替相場については当社の計算実行時の相場を適用するものとします。

(5) 相殺する場合において借入金の期限前弁済等の手続きについて別の定めがあるときには、その定めによるものとします。ただし、借入金の期限前弁済等について当社の承諾を要する等の制限がある場合においても相殺することができるものとします。

#### 18. (成年後見人等の届出)

(1) 家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合には、直ちに成年後見人等の氏名その他必要な事項を書面によって当社に届出てください。預金者の成年後見人等について、家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合も同様に届出てください。

(2) 家庭裁判所の審判により、任意後見監督人の選任がされた場合には、直ちに任意後見人の氏名その

他必要な事項を書面によって当社に届出てください。

(3) すでに補助・保佐・後見開始の審判を受けている場合、または任意後見監督人の選任がされている場合にも、前2項と同様に届出てください。

(4) 前3項の届出事項に取消または変更等が生じた場合にも、同様に届出てください。

(5) 前4項の届出の前に生じた損害については、当社は責任を負いません。

#### 19. (準拠法、裁判管轄権)

この規定の解釈は日本の法律に従って行われるものとし、この預金ならびにこの規定に関し紛争が生じた場合には、当社本店の所在地を管轄とする裁判所を管轄裁判所とします。

#### 20. (規定の変更)

(1) この規定の各条項その他の条件は、金融情勢の状況の変化その他相当の事由があると認められる場合には、当社ウェブサイトへの掲載による公表その他相当の方法で周知することにより、変更できるものとします。

(2) 前項の変更は、公表等の際に定める適用開始日から適用されるものとします。

以上

(2022年10月31日現在)