

## 契約締結前交付書面兼商品概要説明書

(この書面は、法令等の規定に基づく契約締結前交付書面です。)

# 金利特約付き外貨定期預金 為替変動期待型

旧みずほ銀行の店舗と旧みずほコーポレート銀行の店舗では、商品・サービスのお取り扱い条件が一部異なります。本商品は旧みずほ銀行の店舗のものになります。

### この書面をよくお読みください

「金利特約付き外貨定期預金 為替変動期待型」とは、特約履行条件判定期間中の実勢為替相場が、あらかじめ設定した上限相場から下限相場の範囲を一度でも超えた場合(同一となった場合も含む)に、お預け入れ時の当行の通常の外貨定期預金と比べて好金利(特約利率)が適用される外貨定期預金です。外貨でお預け入れいただき外貨で支払います。

なお、お申し込みの撤回および期日前解約はできません。万が一、当行がやむを得ないものと認めてお申し込みの撤回または期日前解約に応じる場合には、損害金を直ちにお支払いいただきます。この場合、解約元利金から損害金を差し引いた金額が当初お預け入れの元本金額を下回る(=元本割れ)可能性があります。

本商品には為替変動リスクがあります。満期日におけるお受け取りの外貨元利金の円貨換算額が当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る(円ベースで元本割れとなる)リスクがあります。

お受け取りの外貨元利金を円にする際(引出時)は手数料(1米ドルあたり1円、1ユーロあたり1円50銭、1オーストラリアドルあたり2円50銭、1ニュージーランドドルあたり2円55銭)がかかります(お引き出しの際は、手数料分を含んだ為替相場である当行所定のTTBレートを適用します)。

本商品には為替変動リスクがあります。満期日におけるお受け取りの外貨元利金の円貨換算額が当初外貨預金作成時の払い込み円貨額を下回る(円ベースで元本割れとなる)リスクがあります。

(商号・住所) 株式会社みずほ銀行 東京都千代田区大手町1-5-5  
〔商品の概要〕

商品名	金利特約付き外貨定期預金 為替変動期待型
商品概要	<p>特約履行条件判定期間(この預金のお申し込みを当行が受け付け、契約が締結された時点から満期日2営業日前の東京時間午後3時までの期間)中の実勢為替相場により適用利率を決定します。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 特約履行条件判定期間中の実勢為替相場が、一度でも、あらかじめ設定した上限相場と同一もしくは上限相場より円安、または 下限相場と同一もしくは下限相場より円高となった場合は、お預け入れ時の当行の通常の外貨定期預金と比べて好金利(特約利率)が適用されません。</li> <li>● 特約履行条件判定期間中の実勢為替相場が、常にあらかじめ設定した上限相場より円高かつ下限相場より円安の範囲で推移した場合には、お預け入れ時の当行の通常の外貨定期預金と比べて低金利(約定利率)が適用されます。</li> </ul>

	<p>なお、本商品は、お申し込みの撤回および期日前解約はできません。万が一、当行がやむを得ないものと認めてお申し込みの撤回または期日前解約に応じる場合には、損害金を直ちにお支払いいただきます。この場合、解約元利金から損害金を差し引いた金額が当初お預け入れの元本金額を下回る(=元本割れ)可能性があります。</p>
預金保険	本商品は預金保険の対象外です。
販売対象	法人および個人のお客さま
期間	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 1ヵ月、3ヵ月、6ヵ月</li> </ul> <p>ただし市場環境の影響により、預入期間によってはお取引いただけない場合がございます。あらかじめご了承ください。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 自動解約扱いとなります。自動継続はお取り扱いしておりません。</li> </ul>
預入 (1) 預入方法 (2) 最低預入額 (3) 預入単位 (4) 預金通貨 (5) タイプ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 一括預入。午前9時から午後3時までご利用いただけます。</li> <li>● 法人のお客さま…10万通貨以上</li> <li>● 個人のお客さま…5千通貨以上</li> <li>● 1補助通貨単位まで預入可能。</li> <li>● 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</li> <li>● 、 、</li> </ul> <p>ただし市場環境の影響により、タイプによってはお取引いただけない場合がございます。あらかじめご了承ください。</p>
払戻方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 満期日に一括して払い戻します。</li> <li>● 満期日にご指定の預金口座に外貨で入金します。</li> </ul>
利息 (1) 適用利率 (2) 利払方法 (3) 計算方法 (4) 満期日以降の利息	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 特約履行条件判定期間中の実勢為替相場により決定する適用利率(特約利率または約定利率)を預入日から満期日まで適用します。</li> <li>● 満期日に一括してお支払いいたします。</li> <li>● 付利単位を預金通貨の1通貨単位とし、1年を360日とする日割計算。</li> <li>● 満期日にご指定の預金口座に入金します。満期日以降の利率は、ご指定いただいた預金口座の当行所定の店頭表示利率となります。</li> </ul>
税金	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 個人のお客さま(源泉分離課税)は外貨利息額の20.315%、法人のお客さま(総合課税)は外貨利息額の15.315%が源泉徴収されます。</li> <li>● お利息はマル優の対象外です。</li> <li>● 為替差損益が発生する可能性があります。             <ul style="list-style-type: none"> <li>&lt;法人のお客さま&gt; 総合課税。</li> <li>&lt;個人のお客さま&gt; 為替差益は雑所得となり、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と所得者の方で為替差益を含めた給与と所得以外の所得が年間20万円以下の場合には申告不要です。為替差損は、他の黒字の雑所得から控除できます。他の所得区分との損益通算はできません。</li> </ul> </li> <li>● 税制改正により、法人のお客さまが2016年1月1日以降お受け取りをされる預金利息については、地方税の特別徴収が廃止となっています。</li> </ul> <p>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。</p>
手数料および適用相場	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 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。</li> </ul> <p>くわしくは後記(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。</p>
付加できる特約事項	特にございません。
期日前解約のお取り扱い	お申し込みの撤回および期日前解約はできません。くわしくは後記(期日前解約時のお取り扱い)をご覧ください。
お申込時のご注意点 (その他参考となる事項)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● お取引条件は市場環境により変動します。市場環境によりお取引条件は刻々と変動しますので、実際にお申し込みいただく際にはお取引条件をご確認ください。市場環境の急変等によりお取り扱い、お預け入れを中止する場合がありますのでご了承ください。</li> <li>● 万一、当行の信用状況の急激な変動、内外における国際金融市場の閉鎖、その他不測の事</li> </ul>

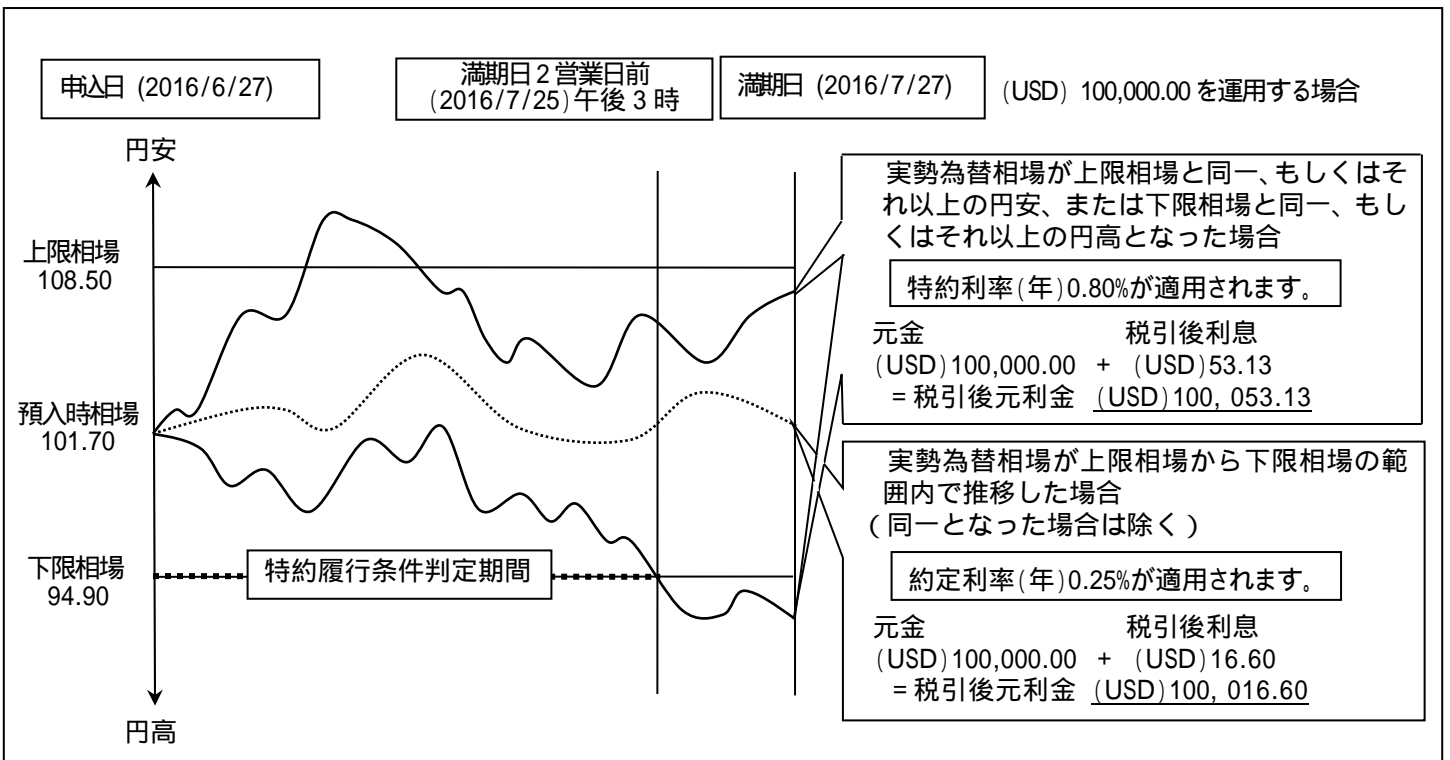
	<p>態が発生した場合、取引の継続が困難となり、結果としてお客さまに損害が発生する場合があります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 一部の支店・出張所等ではお取り扱いを行っておりませんのでご注意ください。</li> <li>● 特約履行条件(特約利率を適用するか否かを決定する条件)が満たされたか否かの判定は、特約履行条件判定期間において海外市場を含む 24 時間体制で行います。</li> <li>● 特約履行条件が満たされたか否かの判定に使用する実勢為替相場は当行が実際に行った取引や、外国為替取引業者等(外国為替市場の参加者である銀行やブローカー等)から聴取した取引をもとに決定いたします。実勢為替相場水準については店頭までお問い合わせください。(米ドル/円、ユーロ/円については当行ホームページでもご確認いただけます。)</li> </ul>
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。
お問い合わせ先	<ul style="list-style-type: none"> <li>● みずほインフォメーションダイヤル (個人のお客さま専用) 0120-3242-86 <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="#"/> 海外からのご利用などフリーダイヤルをご利用いただけない場合は 042-311-9210 <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="#"/> (通話料有料) &lt;受付時間&gt;月曜日～金曜日 9時00分～17時00分</li> <li>● * 12月31日～1月3日、祝日、振替休日を除く</li> <li>● お取引店(お取引店の電話番号・住所につきましては、当行ホームページ(<a href="https://www.mizuhobank.co.jp/">https://www.mizuhobank.co.jp/</a>)または店舗一覧にてご確認ください。当行ホームページの「ATM・店舗のご案内」をクリックいただくと、店番号・店舗名のほか、地図・最寄の鉄道の駅名等からの各支店の電話番号・住所の検索が可能となっております。また店舗一覧につきましては、各支店にパンフレットを備え付けております。)</li> </ul>

〔金利特約付き外貨定期預金 為替変動期待型〕のしくみ

【お取引事例】相場、利率等の数値はすべて参考値です。

税引後利率は、小数点第4位以下を切り捨てにて表示しております。 本お取引事例は税率 20.315%で算出しております。

USD 1ヵ月もの場合 預入時相場 1USD=101.70 円	約定利率(年) 0.25% (税引前/360日ベース)、0.199% (税引後/360日ベース) 特約利率(年) 0.80% (税引前/360日ベース)、0.637% (税引後/360日ベース)
------------------------------------	--



(期日前解約時のお取り扱い)

お申し込みの撤回および期日前解約はできません。

万が一、当行がやむを得ないものと認めてお申し込みの撤回または期日前解約に応じる場合には、当行所定の計算方式および割引率を使用して算出した損害金(注1)を直ちにお支払いいただきます。また、当行がやむを得ないものと認めて期日前解約を行う場合、預入日から期日前解約日までの適用利率は解約日における預金通貨と同じ通貨の外貨普通預金利率となります。なお、この場合、解約元利金から損害金を差し引いた金額が当初お預け入れの元本金額を下回る(=元本割れ)可能性があります(注2)があります。

(注1) 損害金算出の考え方

期日前解約(またはお申し込みの撤回)時点で、当行はその契約上の地位(すなわち、預金契約の権利・義務)を失うことになり、その地位に伴う経済的利益を失うことによる損害を負うこととなります。この場合、当行は、期日前解約(またはお申し込みの撤回)時点で、この預金と同条件の代替の契約を市場(外国為替市場、外貨資金市場、通貨オプション市場等)にて締結するか、または締結したと仮定した場合に必要な金額(コスト)を、市場実勢相場に基づいて算出し、損害金としてお客さまにご負担いただきます。このように、損害金の算出には期日前解約(またはお申し込みの撤回)時点の市場実勢相場を使用するため、お申し込み時点で損害金をお示しすることはできませんが、上記の【お取引事例】で申し込み後すぐに解約したと仮定した場合の解約コストは元本のおよそ0.1%となると見込まれます。

一般的に、損害金は、為替相場水準、為替相場のボラティリティ(期待変動率)、期間などの影響を受けるため、例えば、預入時の為替相場と比較して期日前解約(またはお申し込みの撤回)時の為替相場の乖離が小さいほど、預入時の為替相場のボラティリティ(期待変動率)と比較して期日前解約(またはお申し込みの撤回)時の為替相場のボラティリティ(期待変動率)が低下するほど、また、預金の残存期間が短いほど、損害金は大きくなる傾向があります。

(注2) 期日前解約による損害金について

期日前解約を行った場合には、預金作成日から期日前解約日の前日までの日数、および預金通貨と同じ通貨の外貨普通預金の利率によって経過利息を計算し、この預金の元本とともにお支払いします。ただし、期日前解約による損害金が発生した場合は、払戻元利金から損害金を差し引いた金額をお支払いします。このため、損害金の金額が経過利息を上回る場合には、損害金差し引き後の払戻金額が当初お預け入れの元本金額を下回る可能性があります。

(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	手数料等
お預け入れ	外貨預金(預金通貨)からのお振替	手数料はございません。
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、1ユーロあたり1円50銭、1オーストラリアドルあたり2円50銭、1ニュージーランドドルあたり2円55銭)が含まれています。

(注)・上記手数料には消費税等はかかりません。

・預金通貨と異なる外国通貨とのお取引の際の手数料につきましては、店頭にてご確認ください。

(2016年10月24日現在)