

# 南日本銀行

## 外貨普通預金規定

### 1. (預金契約の成立)

当行は、お客様からこの預金に係る、当行所定の申込書の提出を受け、これを承諾したときは、この預金に係る契約が成立するものとします。

### 2. (取扱店の範囲)

この預金は口座開設店に限り預入れまたは払戻しができます。

### 3. (ステートメントの発行)

- (1) この預金については通帳を発行しません。
- (2) この預金については、通帳の発行に代えてステートメント（取引明細書）を発行しますので、別に交付した「外貨普通預金お取引明細表綴」に綴じ込んで保管してください。

### 4. (預金口座への受入)

この預金に受け入れできるものは次のとおりです。なお、通貨の種類によって受け入れられないものもあります。

- ① 円預金口座からの振替（現金での預入れはできません）。
- ② 他の外貨預金口座からの振替。
- ③ 為替による振込金（外国からの振込を含み、他店券による振込を除く）。

### 5. (預金の払戻し)

- (1) この預金を払戻す時は、当行所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印のうえ、本人確認確認資料とともに提出してください。（外貨現金での払戻しはできません）
- (2) 前項の規定にかかわらず、本規定に定める預金口座の名義人に相続が開始した後（当行が預金口座名義人の死亡届を受理した後）は、当該名義人の共同相続人全員の総意（相続人が一人の場合は当該相続人の意思とします。）による払戻し請求でなければ、払戻しできません。ただし、家事事件手続法第 200 条第 3 項の保全処分、または民法第 909 条の 2 の規定に基づく払戻し請求に係る仮払いについては、この限りではありません。

### 6. (利息)

この預金の利息は、毎年 2 月と 8 月の当行所定日に、当行の店頭に掲示する利率

および1年を365日とする計算方法によって算出し、この預金に組入れます。なお、利率は金融情勢に応じて変更します。

#### 7. (外国為替相場)

この預金口座への預入れ、またはこの預金口座からの払戻しの際に適用される外国為替相場は、当行計算実行時の相場とします。

#### 8. (手数料)

外国為替による預入れ、または払戻しについては別にお知らせした当行所定の手数料をいただきます。

#### 9. (差引計算等)

- (1) 当行に対し弁済期の到来した債務を負担している時は、この預金の通貨種類、期日等のいかにかわらず、当行はこの預金をいつでも当行所定の方法により相殺または弁済に充当することができるものとします。
- (2) 前(1)項の場合で、この預金と債務の通貨種類が異なるときには、この預金は、相殺または弁済充当時における当行店頭で表示され外国為替相場により、円貨または当行に対する債務と同一種類の通貨に換算できるものとします。

#### 10. (届出事項の変更)

- (1) この印章を失った時、または、印章、名称、住所その他の届出事項に変更があった時は、ただちに書面によって当店に届出てください。この届出の前に、届出を行わなかったことにより生じた損害については、当行は責任を負いません。
- (2) この印章を失った場合のこの預金の払戻し、解約は、当行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、または保証人を求めることがあります。

#### 11. (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届出てください。また、預金者の補助人・保佐人・後見人について、家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始されたときも、同様に当店に届け出てください。
- (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なされている場合にも、(1)および(2)と同様に届出てください。
- (4) (1)から(3)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) (1) から (4) の届出の前に、当行が過失なく預金者の行為能力に制限がないと判断して行った払戻しについては、預金者およびその成年後見人、保佐人、補助人もしくはそれらの承継人は取消しを主張しません。

#### 12. (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たほか、払戻請求者が預金払戻しの権限を有しないと判断される特段の事情がないと当行が過失なく判断して行った払戻しは有効な払戻しとします。

#### 13. (譲渡、質入等の禁止)

- (1) この預金、預金契約上の地位その他この取引にかかる一切の権利は、譲渡、質入れその他第三者の権利を設定すること、または第三者に利用させることはできません。
- (2) 当行がやむを得ないものと認めて質入れを承諾する場合には、当行所定の書式により行います。

#### 14. (反社会的勢力との取引拒絶)

この預金口座は、第 16 条第 3 項第 1 号、第 2 号 A から G および第 3 号 A から E のいずれにも該当しない場合に利用することができ、第 16 条第 3 項第 1 号、第 2 号 A から G または第 3 号 A から E のひとつにでも該当する場合には、当行はこの預金口座の開設をお断りするものとします。

#### 15 (取引の制限等)

- (1) 当行は、預金者の情報および具体的な取引の内容等を適切に把握するため、提出期限を指定して各種確認や資料の提出を求めることがあります。預金者から正当な理由なく指定した期限までに回答いただけない場合には、入金、払戻し等の本規定にもとづく取引の一部を制限する場合があります。
- (2) 前項の各種確認や資料の提出の求めに対する預金者の回答、具体的な取引の内容、預金者の説明内容およびその他の事情を考慮して、当行がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、もしくは経済制裁関係法令等への抵触のおそれがあると判断した場合には、入金、払戻し等の本規定にもとづく取引の一部を制限する場合があります
- (3) 前二項に定めるいずれの取引の制限についても、預金者からの説明等にもとづき、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、または経済制裁関係法令等への抵触のおそれが合理的に解消されたと当行が認める場合、当行は当該取引の制限を解除します。

## 16. (解約等)

- (1) この預金を解約する場合には、当行所定の解約請求書に届出の印章により記名押印して、本人確認資料とともに提出してください。
- (2) 次の各号のひとつにでも該当した場合には、当行はこの預金取引を停止し、または預金者に通知することによりこの預金口座を解約できるものとします。なお、通知により解約する場合、到達の如何にかかわらず、当行が解約の通知を届出のあった氏名、住所にあてて発信した時に解約されたものとします。
  - ① この預金口座の名義人が存在しないことが明らかになった場合または預金口座の名義人の意思によらず開設されたことが明らかになった場合。
  - ② この預金の預金者が第13条第1項に違反した場合。
  - ③ この預金がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、経済制裁関係法令等に抵触する取引に利用され、またはそのおそれがあると合理的に認められる場合
  - ④ この預金が法令や公序良俗に反する行為に利用され、またはそのおそれがあると認められる場合。
- (3) 前項のほか、次の各号のひとつにでも該当し、預金者との取引を継続することが不適切である場合には、当行はこの預金取引を停止し、または預金者に通知することによりこの預金口座を解約することができるものとします。
  - ① 預金者が口座開設申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合
  - ② 預金者が、次のいずれかに該当したことが判明した場合
    - A. 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。
    - B. 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（以下これを「暴力団員等」という。）。
    - C. 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。
    - D. 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。
    - E. 自己、自社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。
    - F. 暴力団員等に対して資金等を提供し、又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。
    - G. 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。
  - ③ 預金者が、自らまたは第三者を利用して次のいずれかに該当する行為をした場合
    - 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行の信用を毀損し、または当行の業務を妨害する行為

E. その他前 A から D に準ずる行為

- (4) この預金が、当行が別途表示する一定の期間預金者による利用がなく、かつ残高が一定の金額を超えることがない場合には、当行はこの預金取引を停止し、または預金者に通知することにより、この預金口座を解約することができるものとします。また、法令に基づく場合にも同様にできるものとします。
- (5) この預金について、口座開設後 1 か月を越えて入金が無い場合には、当行から通知のうえ、通知記載の期間内に取引継続の申し出がない場合には、当行は口座を解約できるものとします。
- (6) (2)、(3)、(4) により、この預金口座が解約され残高がある場合、またはこの預金取引が停止されその解除を求める場合には、本人確認資料を持参のうえ、当行所定の書面に届出の印章により記名押印して申出てください。この場合、当行は手続に相当の期間をおき、必要な書類等の提出または保証人を求めることがあります。

(4) により、この預金取引が停止された場合、当行の窓口において当行所定の本人確認資料の提示を受けるか、または当行所定の方法により当行が本人であることを確認できた時に停止を解除します。

#### 17. (通知等)

届出のあった氏名、住所にあてて当行が通知または送付書類を発送した場合には延着しまたは到達しなかったときでも通常到達すべき時に到達したものとみなします。

#### 18. (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、当行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行に対する債務を担保するため、もしくは第三者の当行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) 前項により相殺する場合には、次の手続き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当の順序方法を指定してください。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行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するものとします。
- ② 前号の充当の指定のない場合には、当行の指定する順序方法により充当いたします。

- ③ 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、当行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、割引料、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行に到達した日までとして、利率、料率は当行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る損害金等は支払を要しないものとします。
- (4) 相殺する場合の外国為替相場について当行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行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。

#### 19. (適用法令等)

- (1) この預金には、日本における外国為替等に関する法令が適用されます。
- (2) この預金に関して訴訟の必要を生じた場合には、当行本店または当店の所在地を管轄する裁判所を所轄裁判所とします。

#### 20. (規定の変更)

- (1) この規定の各条項は、金融情勢その他の状況の変化その他相当の理由があると認められる場合には、民法 548 条の 4 の規定に基づき変更するものとします。
- (2) 前項によるこの規定の変更は、変更を行う旨及び変更後の規定の内容並びにその効力発生時期を、店頭表示、インターネット又その他相当の方法で公表することにより、周知します
- (3) 前二項による変更は、公表の際に定める 1 か月以上の相当な期間を経過した日から適用するものとします。

以上

(2020 年 11 月 13 日現在)