

積立定期預金規定

熊本県信用組合

1 (預入れの期限等)

この預金の預入れは1回あたり1,000円以上とします。

2 (預金の種類、期間、継続の方法等)

この預金への預入れは、預金口座に対してあらかじめ指定をうけた型区分により次のとおり取扱います。

(1) エンドレス型

- ① 預入れ(第3号に規定する継続を含みます。)のつど、各別の「3年後の応当日を満期日とする期日指定定期預金」(以下「3年指定定期」といいます。)とします。
- ② 同一日に預入れられた預金はこれを取りまとめ1口の「3年指定定期」とします。
- ③ 「3年指定定期」は継続の停止または解約の申出のないかぎり満期日に元合計額および満期日に預入れがある場合はこれを合算した金額をもって「3年指定定期」として継続します。継続された預金についても以後同様とします。
- ④ 継続を停止するときは、満期日(継続したときはその満期日)までにその旨申出てください。この申出があったときは、この預金は満期日以後に支払います。
- ⑤ 「3年指定定期」の満期日は預入れ日から1年経過した後は変更することができます。この場合、当店に対してその1か月前までに通知を必要とします。この通知があったときは、この預金は変更後の満期日以後に支払います。

なお、変更後の満期日から1か月経過しても解約されなかった場合(解約されないまま3年後の応当日が到来した場合を含みます。)は満期日の変更はなかったものとして扱います。

(2) 満期日指定型

- ① 当初預入れ日からこの通帳記載の満期日の3か月前の応当日の前日までの期間において次のとおり取扱います。

なお、この預金は、満期日の3か月前まで預入れることができます。

ア 預入れ(ウに規定する継続を含みます。)のつど次の各別の定期預金とします。

(ア) 預入れ(または継続日)から満期日までの期間が1年以上3年以内、3年3か月以上6年以内、6年3か月以上9年以内、9年3か月以上12年以内、12年3か月以上15年以内の場合・・・「3年指定定期」

(イ) 預入れ(または継続日)から満期日までの期間が3年超3年3か月未満、6年超6年3か月未満、9年超9年3か月未満、12年超12年3か月未満の場合・・・「1年自由金利型定期預金(M型)」

(ウ) 預入れ(または継続日)から満期日までの期間が6か月以上1年未満の場合・・・「6か月自由金利型定期預金(M型)」

(エ) 預入れ(または継続日)から満期日までの期間が3か月以上6か月未満の場合・・・「3か月自由金利型定期預金(M型)」

イ 同一日に預入れられた預金はこれを取りまとめ1口の定期預金とします。

ウ 「3年指定定期」、「1年自由金利型定期預金(M型)」は満期日にその元合計額および満期日に預入れがある場合はこれを合算した金額をもってアに規定する定期預金として継続します。継続された預金についても以後同様とします。

- ② この預金に受入れた「3年指定定期」、「1年自由金利型定期預金(M型)」の継続を停止するときは第1項第4号の規定によります。

- ③ この預金に受入れた期日指定定期預金の満期日を変更するときは、第1項第5号の規定によります。

3 (利息)

- (1) この預金の利息は、次のとおり計算します。

① 預入金額ごとの預金が期日指定定期預金の場合

預入金額ごとにその預入れ(継続をしたときはその継続日)から満期日の前日までの期間に応じ、預入れ(継続をしたときはその継続日)現在における当組合所定の利率によって計算します。利率は、金融情勢の変化により変更することがあります。この場合、新利率は、変更日以後に預入れられる金額についてはその預入れ(すでに預入れられている金額については、変更日以後最初に継続される日)から適用します。

② 預入金額ごとの預金が自由金利型定期預金(M型)の場合

預入金額ごとにその預入れ日から満期日の前日までの期間に応じ、預入れ日における当組合所定の自由金利型定期預金(M型)利率によって計算します。利率は、当組合所定の日に変更します。この場合、新利率は、変更日以後に預入れられる金額についてその預入れ日から適用します。

- (2) この預金の満期日以後の利息は、満期日から解約日または書替継続日の前日までの日数および解約日または書替継続日における普通預金の利率によって計算します。

- (3) この預金を第6条第1項により満期日前に解約する場合、および第6条第5項もしくは第6条の規定により解約する場合には、その利息は、預入金額ごとに預入れ日(利息を元金に組入れたときは最後の利息計算日)から解約日の前日までの日数および次の預入期間に応じた利率(小数点第3位以下は切捨てます。)によって計算し、この預金とともに支払います。

① 6か月未満・・・解約日における普通預金の利率

② 6か月以上1年未満・・・上記第1項第2号の適用利率×50%

- (4) この預金の付利単位は1円とします。

4 (反社会的勢力との取引拒絶)

この預金口座は、第6条第6項第1号、第2号アからカおよび第3号アからオのいずれにも該当しない場合に利用することができ、第6条第6項第1号、第2号アからカまたは第3号アからオの一つにでも該当する場合には、当組合はこの預金口座の開設をお断りするものとします。

5 (取引の制限等)

- (1) 当組合は、預金者の情報および具体的な取引内容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、預入れ、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、預金者の説明内容及びその他の事情を考慮して、当組合がマネー・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、預入れ、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2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、又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組合が認める場合、当組合は当該取引の制限を解除します。

- (4) 日本国籍を有せず本邦に居住する預金者は、当組合の求めに応じ適法な在留資格・在留期間を保持している旨を当組合所定の方法により届出るものとします。当該預金者が当組合に届出た在留期間が超過した場合、払戻し等の預金取引の一部を制限することができるものとします。

6 (預金の解約、書替継続)

- (1) この預金は、当組合がやむを得ないと認める場合を除き、満期日前の解約はできません。

- (2) この預金を解約または書替継続するときは、当組合所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印してこの通帳とともに本店又は他の店舗に提出してください。ただし、一部の口座においては取引店以外でお取り扱いできない場合もあります。

- (3) 前(1)、(2)項にかかわらず、この預金の預金口座の名義人に相続が開始し、当組合が預金口座名義人の死亡にかかる手続きを受理した後は、当該名義人の共同相続人全員の総意(遺産分割協議が整った場合を含み、相続人が一人の場合は当該相続人の意思とします。以下、同じ)による払戻し請求でなければ払戻しできません。ただし、法令に別段の定めがある場合にはこの限りではありません。

- (4) この預金口座の残高の一部に相当する金額の払戻請求があったときは、解約元金が払戻請求書記載の金額に達するまでこの預金を1口毎に順次解約いたします。解約する順序は特に指定のない限り、預入れ(継続したときはその継続日)から解約日までの日数の多いものからとします。

- (5) 次の各号の一にでも該当した場合には、当組合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。なお、通知により解約する場合、到達のいかんにかかわらず、当組合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に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10条第1項に違反した場合

- ③ この預金がマネー・ローナリング、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
- (6) 次の各号の一つにでも該当し、当組合が取引を継続することが不適切である場合には、当組合はこの取引を停止し、または解約の通知を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
 - ア 暴力団
 - イ 暴力団員
 - ウ 暴力団準構成員
 - エ 暴力団関係企業
 - オ 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
 - カ その他前各号に準ずる者
 - ③ 預金者が、自らまたは第三者を利用して次の各号に該当する行為をした場合
 - ア 暴力的な要求行為
 - イ 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - ウ 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
 - エ 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて当組合の信用を毀損し、または当組合の業務を妨害する行為
 - オ その他前各号に準ずる行為

7 (届出事項の変更、通帳の再発行等)

- (1) この通帳や印章を失ったとき、または、印章、名称、住所その他の届出事項に変更があったときは、直ちに書面によって当店に届出てください。この届出の前に生じた損害については、当組合の責めに帰すべき事由がある場合を除き、当組合は責任を負いません。
- (2) この通帳または印章を失った場合のこの預金の元利金の支払いまたは通帳の再発行は、当組合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。
- (3) 証書(または通帳)を再発行する場合には、当組合所定の手数料をいただきます。

8 (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、直ちに補助人・保佐人・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。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・後見が開始された場合も同様にお届けください。
- (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、当組合は責任を負いません。

9 (印鑑照合)

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ょう。例えば、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、当組合は責任を負いません。また、払戻請求者等が請求等の権限があると当組合が過失なく判断して行った取扱いは、有効な取扱いとします。

10 (譲渡、買入れの禁止)

- (1) この預金および通帳は、譲渡または買入れすることはできません。
- (2) 当組合がやむをえないものと認めて買入れを承諾する場合には、当組合所定の書式により行います。

11 (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、満期日が未到来であっても、当組合に預金保険法の定める保険事故が生じた場合には、当組合に対する借入金等の債務と相殺する場合に限り当該相殺額について期限が到来したものと、相殺することができます。なお、この預金に、預金者の当組合に対する債務を担保するため、もしくは第三者の当組合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のうえ、通帳は届出印を押印して直ちに当組合に提出してください。ただし、この預金で担保されている債務がある場合には、当該債務が預金者自身の債務である場合はその債務から、また、当該債務が第三者の当組合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 前号の充当の指定のない場合には、当組合の指定する順序方法により充当いたします。
 - 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、当組合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) 第1項により相殺する場合の利息等については、次のとおりとします。
 - ① この預金の利息の計算については、その期間を相殺通知が当組合に到達した日の前日までとして、利率は約定利率を適用するものとします。
 - ② 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組合に到達した日までとして、利率、料率は当組合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組合の定めによるものとします。
- (4) 第1項により相殺する場合の外国為替相場については当組合の計算実行時の相場を適用するものとします。
- (5) 第1項により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組合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。

12 (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、満期日が未到来であっても、当組合に預金保険法の定める保険事故が生じた場合には、当組合に対する借入金等の債務と相殺する場合に限り当該相殺額について期限が到来したものと、相殺することができます。なお、この預金に、預金者の当組合に対する債務を担保するため、もしくは第三者の当組合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のうえ、預金証書または通帳を持参し、当組合所定の払戻請求書に届出印を押印して直ちに当組合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、当該債務が預金者自身の債務である場合はその債務から、また、当該債務が第三者の当組合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 前号の充当の指定のない場合には、当組合の指定する順序方法により充当いたします。
 - 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、当組合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) 第1項により相殺する場合の利息相当額等については、次のとおりとします。
 - ① この預金の利息相当額の計算については、その期間を払込日から相殺通知が当組合に到達した日の前日までとして、利率は証書または通帳記載の年利回りを適用するものとします。
 - ② 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組合に到達した日までとして、利率、料率は当組合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組合の定めによるものとします。
- (4) 第1項により相殺する場合の外国為替相場については、当組合の計算実行時の相場を適用するものとします。
- (5) 第1項により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

について当組合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。

13（規定の変更）

- (1) この規定の各条項その他の条件は、金融情勢その他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、民法第 548 条の 4 の規定にもとづいて、変更できるものとします。
- (2) 前項によるこの規定の変更は、変更を行う旨および変更後の内容ならびにその効力の発生時期をホームページへの掲示その他の方法により周知するものとします。
- (3) 前2項による変更は、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