

財形預金規定

新・旧対照表 ※赤字アンダーラインが改正箇所

令和2年4月一部改正

改正後	現 行
<p style="text-align: center;">財産形成期日指定定期預金規定(個別規定)</p> <p>第1条 預入れの方法等</p> <p>(1) この預金の預入れは1口1,000円以上とし、年1回以上定期的に事業主業が預金者の給与から天引きして預入れるものとします。</p> <p>(2) この預金については、通帳の発行にかえ、預入れの残高を6か月に1回以上通知します。</p> <p>第2条 預金の種類、期間等</p> <p>この預金は、預入日の1年後の応当日を据置期間満了日、3年後の応当日を最長預入期限とする一口ごとの期日指定定期預金として預入れるものとします。</p> <p>第3条 自動継続等</p> <p>(1) この預金(第6条による一部解約後の残りの預金を含む)は、最長預入期限にその元利金の合計額をもって、前回と同じ期日指定定期預金に自動的に継続します。</p> <p>(2) 継続された預金についても前1項と同様とします。</p> <p>(3) 継続を停止するときは、最長預入期限(継続をしたときはその最長預入期限)までにその旨を申出てください。</p> <p>第4条 預金の支払時期等</p> <p>(1) この預金は、継続停止の申出があった場合に、次項以下に定める満期日以後に支払います。</p> <p>(2) 満期日は、据置期間満了日から最長預入期限までの間の任意の日を指定することにより定めることができます。満期日を指定する場合は、当店に対してその1か月前までに通知を必要とします。なお、この預金の一部について満期日を定める場合には、1万円以上の金額で指定してください。</p> <p>(3) 満期日は、前項に準じて、この口座の預金残高の全部または一部に相当する金額について指定することができます。</p> <p>(4) 第2項または第3項による満期日の指定がない場合は、最長預入期限を満期日とします。</p> <p>(5) 第2項または第3項により定められた満期日以後に解約されないまま1か月を経過するか、またはその間に最長預入期限が到来したときは、同項による満期日の指定はなかったものとし、引続き最長預入期限に自動継続として取扱います。</p> <p>第5条 利息</p> <p>(1) この預金の利息は、預入日から満期日(継続'するときは最長預入期限)の前日までの期間について、預入日現在における店頭掲示の預金利率表記載の次の利率を用いて、1年複利の方法で計算します。</p> <p>①預入口から満期日までの期間が1年以上2年未満の場合……………1年定期預金利率</p> <p>②預入口から満期日までの期間が2年以上の場合……………2年定期預金利率</p> <p>(2) この預金の全部または一部について満期日を指定した場合の第1項の利息(継続を停止した場合の利息を含む)は、満期日以後にこの預金とともに支払います。この場合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期間について、次の利率によって計算します。</p> <p>①解約の場合……………解約日における普通預金の利率</p> <p>②書替継続の場合…………書替継続後の定期預金の利率</p> <p>(3) 継続された預金の利息についても第2項と同様の方法によります。ただし、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継続される預金から適用します。</p> <p>(4) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前に解約する場合、その利息は、預入日(継続をしたときは最後の継続日)から解約日の前日までの期間について預入日現在における店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算し、この預金とともに支払います。</p> <p>(5) この預金の付利単位は100円とします。</p> <p>第6条 預金の解約、書替継続</p> <p>(1) この預金を解約または書替継続するときは、当金庫所定の払出請求書に届出の印章により記名押印して、この財産形成期日</p>	<p style="text-align: center;">財産形成期日指定定期預金規定(個別規定)</p> <p>第1条 預入れの方法等</p> <p>(1) この預金の預入れは1口1,000円以上とし、年1回以上定期的に事業主業が預金者の給与から天引きして預入れるものとします。</p> <p>(2) この預金については、通帳の発行にかえ、預入れの残高を6か月に1回以上通知します。</p> <p>第2条 預金の種類、期間等</p> <p>この預金は、預入日の1年後の応当日を据置期間満了日、3年後の応当日を最長預入期限とする一口ごとの期日指定定期預金として預入れるものとします。</p> <p>第3条 自動継続等</p> <p>(1) この預金(第6条による一部解約後の残りの預金を含む)は、最長預入期限にその元利金の合計額をもって、前回と同じ期日指定定期預金に自動的に継続します。</p> <p>(2) 継続された預金についても前1項と同様とします。</p> <p>(3) 継続を停止するときは、最長預入期限(継続をしたときはその最長預入期限)までにその旨を申出てください。</p> <p>第4条 預金の支払時期等</p> <p>(1) この預金は、継続停止の申出があった場合に、次項以下に定める満期日以後に支払います。</p> <p>(2) 満期日は、据置期間満了日から最長預入期限までの間の任意の日を指定することにより定めることができます。満期日を指定する場合は、当店に対してその1か月前までに通知を必要とします。なお、この預金の一部について満期日を定める場合には、1万円以上の金額で指定してください。</p> <p>(3) 満期日は、前項に準じて、この口座の預金残高の全部または一部に相当する金額について指定することができます。</p> <p>(4) 第2項または第3項による満期日の指定がない場合は、最長預入期限を満期日とします。</p> <p>(5) 第2項または第3項により定められた満期日以後に解約されないまま1か月を経過するか、またはその間に最長預入期限が到来したときは、同項による満期日の指定はなかったものとし、引続き最長預入期限に自動継続として取扱います。</p> <p>第5条 利息</p> <p>(1) この預金の利息は、預入日から満期日(継続'するときは最長預入期限)の前日までの期間について、預入日現在における店頭掲示の預金利率表記載の次の利率を用いて、1年複利の方法で計算します。</p> <p>①預入口から満期日までの期間が1年以上2年未満の場合……………1年定期預金利率</p> <p>②預入口から満期日までの期間が2年以上の場合……………2年定期預金利率</p> <p>(2) この預金の全部または一部について満期日を指定した場合の第1項の利息(継続を停止した場合の利息を含む)は、満期日以後にこの預金とともに支払います。この場合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期間について、次の利率によって計算します。</p> <p>①解約の場合……………解約日における普通預金の利率</p> <p>②書替継続の場合…………書替継続後の定期預金の利率</p> <p>(3) 継続された預金の利息についても第2項と同様の方法によります。ただし、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継続される預金から適用します。</p> <p>(4) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前に解約する場合、その利息は、預入日(継続をしたときは最後の継続日)から解約日の前日までの期間について預入日現在における店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算し、この預金とともに支払います。</p> <p>(5) この預金の付利単位は100円とします。</p> <p>第6条 預金の解約、書替継続</p> <p>(1) この預金を解約または書替継続するときは、当金庫所定の払出請求書に届出の印章により記名押印して、この財産形成期日</p>

指定定期預金契約の証(以下「契約の証」という)とともに当店へ提出してください。

(2) この預金は、解約する預金を指定せずに、預金残高の合計額の一部に相当する金額を1万円以上の金額で払戻請求することができます。この場合、1口ごとの元金累計額が払戻請求書記載の金額に達するまで次の順序でこの預金を解約します。

①同一口座に複数の預金がある場合は、預入日から解約日までの日数が多いものからとします。

②預入日からの日数が同じ預金が複数口ある場合は当金庫所定の方法で解約します。

(3) 第2項の順序で最後に解約することとなった預金は、次により解約します。

①その預金が据置期間中の場合またはその預金の金額が1万未満の場合は、その預金全額。

A. その預金にかかる払戻請求額が1万円未満の場合は、1万円。

B. その預金にかかる払戻請求額が1万円以上の場合は、その払戻請求額。

第7条～第9条 削 除

この預金には、本規定のほか、末巻の「財形預金規定(共通規定)」が適用されるものとします。

以上

財形住宅預金規定

第1条 預入れの方法等

(1) この預金は、勤労者財産形成住宅貯蓄非課税制度の適用をうけ、5年以上の期間にわたって、年1回以上一定の時期に事業主が預金者の給与から天引して預入れるものとします。

(2) この預金には、預入れ期間中に支払われる勤労者財産形成給付金および勤労者財産形成基金給付金を、給付金支払機関または事業主を通じて預入れできるものとします。

(3) この預金の預入れは1口1,000円以上とします。

(4) この預金については、通帳の発行にかえ、財形住宅預金ご契約の証(以下「ご契約の証」という)を発行し、預入れの残高を年1回以上書面により通知します。

第2条 預金の種類、とりまとめ継続方法

(1) 前条による預金は、1口の期日指定定期預金としてお預かりします。

(2) この預金は、口座開設日から1年ごとの応当日を「特定日」とします。特定日において預入日(継続をしたときはその継続日)からの期間が2年を超える期日指定定期預金(本項により継続した期日指定定期預金を含む)は満期日が到来したものとし、その元利金の合計額をとりまとめ、1口の期日指定定期預金に自動的に継続します。

第3条 預金の支払方法

(1) この預金の元金全部の支払は、持家としての住宅を取得するための対価に充てるときに支払います。

(2) 前項による払出しをする場合には、住宅の取得の日から1年以内に、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印し、ご契約の証とともに住宅の登記簿謄本等の所定の書類(またはその写し)を当店へ提出してください。

(3) この預金の一部を、持家としての住宅を取得するための頭金に充てるときは、残高の90%を限度として1回に限り支払います。

(4) 前項による払出しをする場合には、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印し、この預金のご契約の証とともに住宅建設工事請負契約書の所定の書類の写しを当店へ提出してください。また、この場合には、一部払出し後2年以内かつ住宅取得日から1年以内に、残額の払出しをするものとします。

第4条 利息

(1) この預金の利息は、預入金額ごとにその預入日(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、預入日

指定定期預金契約の証(以下「契約の証」という)とともに当店へ提出してください。

(2) この預金は、解約する預金を指定せずに、預金残高の合計額の一部に相当する金額を1万円以上の金額で払戻請求することができます。この場合、1口ごとの元金累計額が払戻請求書記載の金額に達するまで次の順序でこの預金を解約します。

①同一口座に複数の預金がある場合は、預入日から解約日までの日数が多いものからとします。

②預入日からの日数が同じ預金が複数口ある場合は当庫所定の方法で解約します。

(3) 第2項の順序で最後に解約することとなった預金は、次により解約します。

①その預金が据置期間中の場合またはその預金の金額が1万未満の場合は、その預金全額。

A. その預金にかかる払戻請求額が1万円未満の場合は、1万円。

B. その預金にかかる払戻請求額が1万円以上の場合は、その払戻請求額。

第7条 届出事項の変更、財形預金ご契約の証の再発行等

(1) 財形預金ご契約の証(以下「契約の証」という)や印章を失ったとき、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店に届出てください。

(2) 第1項の印章、名称、住所その他の届出事項の変更の届出前に生じた損害については、当庫に過失がある場合を除き、当庫は責任を負いません。

第8条 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たうえは、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、当庫は責任を負いません。

第9条 譲渡、質入れの禁止

(1) この預金および契約の証は、譲渡または質入れすることはできません。

追 加

以上

財形住宅預金規定

第1条 預入れの方法等

(1) この預金は、勤労者財産形成住宅貯蓄非課税制度の適用をうけ、5年以上の期間にわたって、年1回以上一定の時期に事業主が預金者の給与から天引して預入れるものとします。

(2) この預金には、預入れ期間中に支払われる勤労者財産形成給付金および勤労者財産形成基金給付金を、給付金支払機関または事業主を通じて預入れできるものとします。

(3) この預金の預入れは1口1,000円以上とします。

(4) この預金については、通帳の発行にかえ、財形住宅預金ご契約の証(以下「ご契約の証」という)を発行し、預入れの残高を年1回以上書面により通知します。

第2条 預金の種類、とりまとめ継続方法

(1) 前条による預金は、1口の期日指定定期預金としてお預かりします。

(2) この預金は、口座開設日から1年ごとの応当日を「特定日」とします。特定日において預入日(継続をしたときはその継続日)からの期間が2年を超える期日指定定期預金(本項により継続した期日指定定期預金を含む)は満期日が到来したものとし、その元利金の合計額をとりまとめ、1口の期日指定定期預金に自動的に継続します。

第3条 預金の支払方法

(1) この預金の元金全部の支払は、持家としての住宅を取得するための対価に充てるときに支払います。

(2) 前項による払出しをする場合には、住宅の取得の日から1年以内に、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印し、ご契約の証とともに住宅の登記簿謄本等の所定の書類(またはその写し)を当店へ提出してください。

(3) この預金の一部を、持家としての住宅を取得するための頭金に充てるときは、残高の90%を限度として1回に限り支払います。

(4) 前項による払出しをする場合には、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印し、この預金のご契約の証とともに住宅建設工事請負契約書の所定の書類の写しを当店へ提出してください。また、この場合には、一部払出し後2年以内かつ住宅取得日から1年以内に、残額の払出しをするものとします。

第4条 利息

(1) この預金の利息は、預入金額ごとにその預入日(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、預入日

(継続をしたときはその継続日) 現在における店頭掲示の預金利率表記載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預入れられる金額についてはその預入日(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) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前にこの預金を解約する場合、その利息は預入日(継続したときは最後の継続日)から解約日の前日までの期間について店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算します。

(3) この預金の付利単位は100円とします。

第5条 預金の解約

やむを得ない事由により、この預金を規定第3条の支払方法によらず払出す場合には、この預金のすべてを解約することとし、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して、ご契約の証とともに当店へ提出してください。

第6条 税額の追徴

この預金の利息について、次の各号に該当したときは、非課税の適用が受けられなくなるとともに、すでに非課税で支払済の利息についても5年間(預入開始日から5年未満の場合は預入開始日まで)にわたり遡って 削 除 計算した税額を追徴します。

①規定第3条によらない払出しがあった場合。

②規定第3条による一部払出後2年以内に残額を払出さなかった場合。

③規定第3条による一部払出後2年以内で住宅取得日から1年を経過して残額の払出しがあった場合。ただし、預金者の死亡、重度障害による払出しの場合は除きます。

第7条 差引計算等

(1) 規定第6条2号の事由が生じた場合には、当金庫は事前の通知および所定の手続き省略し、次により税額を追徴できるものとします。

①規定第6条2号の事由が生じた日に、この預金を解約のうえ、その元利金から税額を追徴します。

②この預金の解約元利金が追徴税額に満たないときは、直ちに当店に支払ってください。

(2) 前項により解約する定期預金の利率はその約定利率とします。

第8条 転職時等の取扱

転職、転勤、出向により財形住宅貯蓄契約に基づく、この預金の預入ができなくなった場合には、当該事実の生じた日から6か月以内に所定の手続きにより、新たな取扱金融機関において引続き預入することができます。

第9条 非課税扱いの適用除外

この預金の利息について、次の各号に該当したときは、その事実の生じた日以後支払われる利息については、非課税の適用は受けられません。

①規定第1条1項ならびに2項による以外の預入があった場合。

②定期預入が2年以上されなかった場合。

③非課税貯蓄申込書の預入限度額を超えて預入があった場合。

第10条 預入金額の変更

預入金額の変更をするときは、当金庫所定の書面によって当店に申し出てください。

第11条～第13条 削 除

この預金には、本規定のほか、末巻の「財形預金規定(共通規定)」が適用されるものとします。

以上

(継続をしたときはその継続日) 現在における店頭掲示の預金利率表記載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預入れられる金額についてはその預入日(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) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前にこの預金を解約する場合、その利息は預入日(継続したときは最後の継続日)から解約日の前日までの期間について店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算します。

(3) この預金の付利単位は100円とします。

第5条 預金の解約

やむを得ない事由により、この預金を規定第3条の支払方法によらず払出す場合には、この預金のすべてを解約することとし、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して、ご契約の証とともに当店へ提出してください。

第6条 税額の追徴

この預金の利息について、次の各号に該当したときは、非課税の適用が受けられなくなるとともに、すでに非課税で支払済の利息についても5年間(預入開始日から5年未満の場合は預入開始日まで)にわたり遡って20%(国税15%、地方税5%)により計算した税額を追徴します。

①規定第3条によらない払出しがあった場合。

②規定第3条による一部払出後2年以内に残額を払出さなかった場合。

③規定第3条による一部払出後2年以内で住宅取得日から1年を経過して残額の払出しがあった場合。ただし、預金者の死亡、重度障害による払出しの場合は除きます。

第7条 差引計算等

(1) 規定第6条2号の事由が生じた場合には、当金庫は事前の通知および所定の手続き省略し、次により税額を追徴できるものとします。

①規定第6条2号の事由が生じた日に、この預金を解約のうえ、その元利金から税額を追徴します。

②この預金の解約元利金が追徴税額に満たないときは、直ちに当店に支払ってください。

(2) 前項により解約する定期預金の利率はその約定利率とします。

第8条 転職時等の取扱

転職、転勤、出向により財形住宅貯蓄契約に基づく、この預金の預入ができなくなった場合には、当該事実の生じた日から6か月以内に所定の手続きにより、新たな取扱金融機関において引続き預入することができます。

第9条 非課税扱いの適用除外

この預金の利息について、次の各号に該当したときは、その事実の生じた日以後支払われる利息については、非課税の適用は受けられません。

①規定第1条1項ならびに2項による以外の預入があった場合。

②定期預入が2年以上されなかった場合。

③非課税貯蓄申込書の預入限度額を超えて預入があった場合。

第10条 預入金額の変更

預入金額の変更をするときは、当金庫所定の書面によって当店に申し出てください。

第11条 届出事項の変更、財形預金ご契約の証の再発行等

(1) 財形預金ご契約の証(以下「契約の証」という)や印章を失ったとき、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店に届出てください。

(2) 第1項の印章、名称、住所その他の届出事項の変更の届出前に生じた損害については、当庫に過失がある場合を除き、当庫は責任を負いません。

第12条 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、当庫は責任を負いません。

第13条 譲渡、質入れの禁止

(1) この預金および契約の証は、譲渡または質入れすることはできません。

追 加

以上

財形年金預金規定(個別規定)

第1条 預入れの方法等

- (1) この預金は、勤労者財産形成年金貯蓄非課税制度の適用をうけ、5年以上の期間にわたって、最終預入日まで年1回以上一定の時期に事業主が預金者の給与から天引して預入れるものとします。
- (2) この預金には、最終預入日までに支払われる勤労者財産形成給付金および勤労者財産形成基金給付金を給付金支払機関、または事業主を通じて預入れできるものとします。
- (3) この預金の預入れは1口1,000円以上とします。
- (4) この預金については、通帳の発行にかえ、預入れの残高を年1回以上書面により通知します。

第2条 預金の種類、とりまとめ継続方法

- (1) 支払会日は、最終預入日の6か月後の応当日から5年後の応当日の属する月の翌月末日までの間の任意の日とし、支払開始日の3か月前の応当日を「年金元金計算日」とします。また、年金元金計算日前1年ごとの年金元金計算日の応当日を「特定日」とします。
- (2) 前条による預金は、1口の期日指定定期預金としてお預かりします。ただし、預入日から年金元金計算日までの期間が1年未満のときは、1口ごとに年金元金計算日を満期日とする定期預金としてお預りします。
- (3) 特定日において、預入日（継続をしたときはその継続日）からの期間が2年を超える期日指定定期預金（本項により継続した期日指定定期預金を含む。）は満期日が到来したものとし、その元利金の合計額をとりまとめ、1口の期日指定定期預金に自動的に継続します。
- (4) この期日指定定期預金は、この規定の定めによる以外には満期日を指定することはできません。

第3条 分割、支払方法

- (1) この預金は、年金元金計算日に次により分割し、支払開始日以降5年以上20年以内の期間にわたって年金として支払います。この場合、すべての期日指定定期預金は年金元金計算日に満期日が到来したものとし、その元利金と定期預金の元利金との合計額を「年金計算基本額」とします。
 - ①年金計算基本額をあらかじめ指定された 支払回数で除した金額（ただし100円単位とします）を元金として、年金元金計算日から3か月ごとの応当日を満期日とする12口の期日指定定期預金または定期預金（以下これらを「定期預金（満期支払口）」という。）を作成します。
 - ②年金計算基本額から前号により作成された定期預金（満期支払口）の元金の合計額を差引いた金額を元金として、1口の期日指定定期預金（以下これを「定期預金（継続口）」という。）を作成します。
 - ③定期預金（満期支払口）は、各々その満期日に、元利金をあらかじめ指定された預金口座に入金します。
 - (2) 定期預金（継続口）は、満期日に前項に準じて取扱い、以後同様とします。

この場合、前項に「年金計算基本額」と、「あらかじめ指定された支払回数」とあるのは「あらかじめ指定された支払回数のうち定期預金(継続口)の満期日における残余の支払回数」と読み替えるものとします。ただし、残余の支払回数が12回以下になる場合には、当該定期預金(継続口)の元利金から定期預金(満期支払口)の元利金から定期預金(満期支払口)の元金の合計額を差引いた金額は、預入期間が最も長い定期預金(満期支払口)に加算します。
 - (3) この期日指定定期預金は、この規定の定めによる以外には満期日を指定することはできません。

第4条 利息

- (1) この預金の利息は、預入金額ごとにその預入日(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応じ、預入日(継続をしたときはその継続日)現在にける店頭掲示の預金利率表記載の利率のよって計算します。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、変更日以後預入れられる金額についてはその預入日(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) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前にこの預金を解約する場合、その利息は預入日(継続をしたときは最後の継続日)から解約の前日までの期間について店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算します。
- (3) この預金の付利単位は100円とします。

第5条 預金の解約

やむを得ない事由により、この預金を第3条による支払方法によらずに解約する場合は、この預金のすべてを解約することとし、

財形年金預金規定(個別規定)

第1条 預入れの方法等

- (1) この預金は、勤労者財産形成年金貯蓄非課税制度の適用をうけ、5年以上の期間にわたって、最終預入日まで年1回以上一定の時期に事業主が預金者の給与から天引して預入れるものとします。
- (2) この預金には、最終預入日までに支払われる勤労者財産形成給付金および勤労者財産形成基金給付金を給付金支払機関、または事業主を通じて預入れできるものとします。
- (3) この預金の預入れは1口1,000円以上とします。
- (4) この預金については、通帳の発行にかえ、預入れの残高を年1回以上書面により通知します。

第2条 預金の種類、とりまとめ継続方法

- (1) 支払会日は、最終預入日の6か月後の応当日から5年後の応当日の属する月の翌月末日までの間の任意の日とし、支払開始日の3か月前の応当日を「年金元金計算日」とします。また、年金元金計算日前1年ごとの年金元金計算日の応当日を「特定日」とします。
- (2) 前条による預金は、1口の期日指定定期預金としてお預かりします。ただし、預入日から年金元金計算日までの期間が1年未満のときは、1口ごとに年金元金計算日を満期日とする定期預金としてお預りします。
- (3) 特定日において、預入日（継続をしたときはその継続日）からの期間が2年を超える期日指定定期預金（本項により継続した期日指定定期預金を含む。）は満期日が到来したものとし、その元利金の合計額をとりまとめ、1口の期日指定定期預金に自動的に継続します。
- (4) この期日指定定期よきんは、この規定の定めによる以外には満期日を指定することはできません。

第3条 分割、支払方法

- (1) この預金は、年金元金計算日に次により分割し、支払開始日以降5年以上20年以内の期間にわたって年金として支払います。この場合、すべての期日指定定期預金は年金元金計算日に満期日が到来したものとし、その元利金と定期預金の元利金との合計額を「年金計算基本額」とします。
 - ①年金計算基本額をあらかじめ指定された 支払回数で除した金額（ただし100円単位とします。）を元金として、年金元金計算日から3か月ごとの応当日を満期日とする12口の期日指定定期預金または定期預金（以下これらを「定期預金（満期支払口）」という。）を作成します。
 - ②年金計算基本額から前号により作成された定期預金（満期支払口）の元金の合計額を差引いた金額を元金として、1口の期日指定定期預金（以下これを「定期預金（継続口）」という。）を作成します。
 - ③定期預金（満期支払口）は、各々その満期日に、元利金をあらかじめ指定された預金口座に入金します。
 - (2) 定期預金（継続口）は、満期日に前項に準じて取扱い、以後同様とします。

この場合、前項に「年金計算基本額」と、「あらかじめ指定された支払回数」とあるのは「あらかじめ指定された支払回数のうち定期預金(継続口)の満期日における残余の支払回数」と読み替えるものとします。ただし、残余の支払回数が12回以下になる場合には、当該定期預金(継続口)の元利金から定期預金(満期支払口)の元利金から定期預金(満期支払口)の元金の合計額を差引いた金額は、預入期間が最も長い定期預金(満期支払口)に加算します。
 - (3) この期日指定定期預金は、この規定の定めによる以外には満期日を指定することはできません。

第4条 利息

- (1) この預金の利息は、預入金額ごとにその預入日(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応じ、預入日(継続をしたときはその継続日)現在にける店頭掲示の預金利率表記載の利率のよって計算します。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、変更日以後預入れられる金額についてはその預入日(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) 当金庫がやむを得ないものと認めて満期日前にこの預金を解約する場合、その利息は預入日(継続をしたときは最後の継続日)から解約の前日までの期間について店頭掲示の預金利率表記載の期限前解約利率によって計算します。
- (3) この預金の付利単位は100円とします。

第5条 預金の解約

やむを得ない事由により、この預金を第3条による支払方法によらずに解約する場合は、この預金のすべてを解約することとし、

当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して、財形年金預金ご契約の証(以下「ご契約の証」という)とともに当店へ提出してください。この場合、期日指定定期預金は満期日をしていすることはできません。

第6条 税額の追徴

前条によりこの預金を解約する場合は、払出時の利息について非課税の適用が受けられなくなるとともに、既に非課税として支払われた利息について5年間にわたり遡及して削 除計算した税額を追求します。ただし、預金者の死亡、重度障害による払出しの場合を除きます。

第7条 退職時等の支払

最終預入日までに退職等の事由により勤労者でなくなった時は、この預金は、第2条および第3条にかかわらず次により取扱い、退職等の事由の生じた日の1年後の応答日の前日以後に支払います。この場合、第5条と同様の手続をとってください。

①期日指定定期預金は、退職等の事由が生じた日の1年後の応答日の前日を満期日とします。

②退職等の事由が生じた日以後、1年以内に満期日の到来する期日指定定期預金は、その継続を停止します。

第8条 据置期間中の金利上昇による非課税限度額超過の場合の取扱い

この預金の最終預入日以後に財形法施行規則第1条の4の2の規定に基づき計算した年金計算基本予定額が非課税限度額以内であるにもかかわらず、据置期間中の金利の上昇によってこの預金の元利金が非課税限度額を超過する場合には、その元加に係る利子額全額をあらかじめ指定された預金口座に入金します。

第9条 最終預入日等の変更

最終預入日または支払開始日、もくは支払回数を変更するときは、最終預入日までに、当金庫所定の書面によって当店に申し出てください。ただし、支払開始日を繰上げる場合は変更後支払開始日の1年か月前応答日までかつ最終預入日までに、繰上げる場合は変更前支払開始日の1年3か月前応答日までかつ最終預入日までに申し出てください。

第10条 支払開始日以後の支払回数の変更

支払開始日以後に、財形法施行令第13条の4第3項の規定等に基づき年金支額を増額するために支払回数を変更するときは、変更後の支払日の3か月前の応答日の前日までに、当金庫所定の書面により当店に申し出てください。ただし、この支払回数の変更は1回に限ります。また、変更により総支払回数が21回未満となる場合には、変更することができません。

第11条～第14条 削 除

この預金には、本規定のほか、末巻の「財形預金規定(共通規定)」が適用されるものとします。

以上

財形預金規定(共通規定)

第1条 届出事項の変更、財形預金ご契約の証の再発行等

(1)財形預金ご契約の証(以下「契約の証」という)や印章を失ったとき、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店に届出てください。

(2)第1項の印章、名称、住所その他の届出事項の変更の届出前に生じた損害については、当金庫に過失がある場合を除き、当金庫は責任を負いません。

当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して、財形年金預金ご契約の証(以下「ご契約の証」という。)とともに当店へ提出してください。この場合、期日指定定期預金は満期日をしていすることはできません。

第6条 税額の追徴

前条によりこの預金を解約する場合は、払出時の利息について非課税の適用が受けられなくなるとともに、既に非課税として支払われた利息について5年間にわたり遡及して20%(国税15%、地方税5%)の税率により計算した税額を追求します。ただし、預金者の死亡、重度障害による払出しの場合を除きます。

第7条 退職時等の支払

最終預入日までに退職等の事由により勤労者でなくなった時は、この預金は、第2条および第3条にかかわらず次により取扱い、退職等の事由の生じた日の1年後の応答日の前日以後に支払います。この場合、第5条と同様の手続をとってください。

①期日指定定期預金は、退職等の事由が生じた日の1年後の応答日の前日を満期日とします。

②退職等の事由が生じた日以後、1年以内に満期日の到来する期日指定定期預金は、その継続を停止します。

第8条 据置期間中の金利上昇による非課税限度額超過の場合の取扱い

この預金の最終預入日以後に財形法施行規則第1条の4の2の規定に基づき計算した年金計算基本予定額が非課税限度額以内であるにもかかわらず、据置期間中の金利の上昇によってこの預金の元利金が非課税限度額を超過する場合には、その元加に係る利子額全額をあらかじめ指定された預金口座に入金します。

第9条 最終預入日等の変更

最終預入日または支払開始日、もくは支払回数を変更するときは、最終預入日までに、当金庫所定の書面によって当店に申し出てください。ただし、支払開始日を繰上げる場合は変更後支払開始日の1年か月前応答日までかつ最終預入日までに、繰上げる場合は変更前支払開始日の1年3か月前応答日までかつ最終預入日までに申し出てください。

第10条 支払開始日以後の支払回数の変更

支払開始日以後に、財形法施行令第13条の4第3項の規定等に基づき年金支額を増額するために支払回数を変更するときは、変更後の支払日の3か月前の応答日の前日までに、当金庫所定の書面により当店に申し出てください。ただし、この支払回数の変更は1回に限ります。また、変更により総支払回数が21回未満となる場合には、変更することができません。

第11条 届出事項の変更、財形預金ご契約の証の再発行等

(1)財形預金ご契約の証(以下「契約の証」という)や印章を失ったとき、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店に届出てください。

(2)第1項の印章、名称、住所その他の届出事項の変更の届出前に生じた損害については、当庫に過失がある場合を除き、当庫は責任を負いません。

第12条 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しましたうへは、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、当庫は責任を負いません。

第13条 譲渡、質入れの禁止

(1)この預金および契約の証は、譲渡または質入れすることはできません。

(2)当庫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、当庫所定の書式により行います。

第14条 契約の証の有効期限

この規定によりお預りした預金の支払が完了した場合は、この契約の証は無効となりますので直ちに返却してください。

追 加

新 設

(3)この契約の証または印章を失った場合のこの預金の元利金の支払または契約の証の再発行は、当庫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。

第2条 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しましたうえは、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、当金庫は責任を負いません。なお、預金者は、盗取された契約の証を用いて行われた不正な解約の額に相当する金額について、次条により補てんを請求することができます。

第3条 盗取された契約の証による解約等

(1)盗取された契約の証を用いて行われた不正な解約(以下、本条において「当該解約」といいます)については、次の各号のすべてに該当する場合、預金者は当庫に対して当該解約の額およびこれにかかる手数料・利息に相当する金額の補てんを請求することができます。

①契約の証の盗難に気づいてからすみやかに、当金庫への通知が行われていること

②当金庫の調査に対し、預金者より十分な説明が行われていること

③当金庫に対し、警察署に被害届を提出していることその他の盗難にあったことが推測される事実を確認できるものを示していること

(2)第1項の請求がなされた場合、当該解約が預金者の故意による場合を除き、当金庫は、当金庫へ通知が行われた日より30日(ただし、当金庫に通知することができないやむを得ない事情があることを預金者が証明した場合は、30日にその事情が継続している期間を加えた日数とします)前の日以降になされた解約の額およびこれにかかる手数料・利息に相当する金額(以下、「補てん対象額」といいます。)を前条本文にかかわらず補てんするものとします。ただし、当該解約が行われたことについて、当金庫が善意無過失であることおよび預金者に過失(重過失を除く)があることを当金庫が証明した場合には、当金庫は補てん対象額の4分の3に相当する金額を補てんするものとします。

(3)第2項の規定は、第1項にかかる当金庫への通知が、この契約の証が盗取された日(契約の証が盗取された日が明らかでないときは、盗取された契約の証を用いて行われた不正な預金解約が最初に行われた日)から、2年を経過する日後に行われた場合には、適用されないものとします。

(4)第2項の規定にかかわらず、次のいずれかに該当することを当金庫が証明した場合には、当金庫は補てんしません。

①当該解約が行われたことについて当金庫が善意かつ無過失であり、かつ、次のいずれかに該当すること

A.当該解約が預金者の重大な過失により行われたこと

B.預金者の配偶者、二親等内の親族、同居の親族その他の同居人、または家事使用人によって行われたこと

C.預金者が、被害状況についての当金庫に対する説明において、重要な事項について偽りの説明を行ったこと

②契約の証の盗取が、戦争、暴動等による著しい社会秩序の混乱に乗じまたはこれに付随して行われたこと

(5)当金庫が当該預金について預金者に解約を行っている場合には、この解約を行った額の限度において、第1項にもとづく補てんの請求には応じることはできません。また、預金者が、当該解約を受けた者から損害賠償または不当利得返還を受けた場合も、その受けた限度において同様とします。

(6)当金庫が第2項の規定にもとづき補てんを行った場合に、当該補てんを行った金額の限度において、当該預金にかかる払戻請求権は消滅します。

(7)当金庫が第2項の規定により補てんを行ったときは、当金庫は、当該補てんを行った金額の限度において、盗取された契約の証により不正な解約を受けた者その他の第三者に対して預金者が有する損害賠償請求権または不当利得返還請求権を取得するものとします。

第4条 反社会的勢力との取引拒絶

この預金口座は、次条第3項第2号、第4項第1号のいずれかに該当する場合、または自らもしくは第三者を利用して同項第2号のいずれかに該当する行為をした場合には利用することができず、この場合には、当金庫はこの預金口座の開設をお断りするものとします。

第5条 預金の解約、書替継続

(1)この預金を解約または書替継続するときは、当金庫所定の支払請求書に届出の印章により記名押印して証書とともに当店に提出してください。

(2)第1項の解約または書替継続の手續に加え、当該預金の解約または書替継続を受けることについて正当な権限を有することを確認するための本人確認書類の提示等の手續を求めることがあります。この場合、当金庫が必要と認めるときは、この確認ができるまでは解約または書替継続を行いません。

(3)次の各号の一にでも該当した場合には、当金庫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、当金庫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契約申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合

③この預金の預金者が第6条第1項に違反した場合

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

⑤当金庫が法令で定める本人確認等の確認を行うにあたって預金者について確認した事項または8条第1項もしくは第3項に基づき預金者が回答または届出した事項について、預金者の回答または届出が虚偽であることが明らかになった場合

⑥この預金がマネー・ローダリング、テロ資金供与、経済制裁関連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)次の各号の一にでも該当し、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、当金庫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、この解約によって生じた損害については、当金庫は責任を負いません。また、この解約により当庫に損害が生じたときは、その損害額を支払ってください。

①預金者が、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」という)に該当し、または次のいずれかに該当したことが判明した場合

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

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預金者が、自らまたは第三者を利用して次のいずれか一にでも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金庫の信用を毀損し、または当金庫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

(5)前項で通知により解約する場合、到達のいかんにかかわらず、当金庫が解約の通知を届出のあった氏名、住所に宛てて発信した時に解約されたものとします。

第6条 譲渡、質入れの禁止

(1)この預金および契約の証は、譲渡または質入れすることはできません。

(2)当金庫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、当金庫所定の書式により行います。

第7条 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、当金庫に預金保険法の定める保険事故が生じた場合には、当金庫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して、相殺することができます。なお、この預金に、預金者の当金庫に対する債務を担保するため、もしくは第三者の当金庫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)第1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、当金庫所定の払戻請求書に届出の印章により記名押印して、ご契約の証とともに直ちに当店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金庫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第1号の充当の指定のない場合には、当金庫の指定する順序方法により充当します。

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、当金庫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、その期間を相殺通知が当庫に到達した日の前日までとして、利率および計算方法は以下のとお

りとし、中間払利息が支払われている場合には、その支払額(中間利払日が複数ある場合は各中間払利息の合計額)と利息の差額を清算するものとします。

A. 満期日または最長預入期限の前日までの期間については約定利率を適用し、利息の計算については、当金庫の各定期預金の個別規定により計算するものとします。

B. 満期日または最長預入期限以後の期間については当金庫の計算実行時の普通預金の利率を適用し、単利の方法により計算するものとします。

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金庫に到着した日までとして、利率、料率は当金庫の定めによるものとします。ただし、借入金等を期限前弁済することにより発生する精算金、損害金、手数料等の支払は不要とします。

(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金庫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金庫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。

第8条 取引の制限

(1)当金庫は、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、預金者に対し、別途期日を定めて各種確認や資料の提出を求めることがあります。預金者が、当該依頼に対し正当な理由なく別途定める期日までに応じていただけないときは、本規定にもとづく取引の全部または一部を制限することがあります。

(2)第1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、当金庫がマネー・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、本規定にもとづく取引の全部または一部を制限することがあります。

(3)日本国籍を保有せず本邦に居住している預金者は、在留資格および在留期間その他の必要な事項を当金庫の指定する方法によって届出してください。届出のあった在留期間が経過し、正当な理由もなく別途定める期日までに新しい在留期間の届出をしていただけなかったときは、本規定にもとづく取引の全部または一部を制限することがあります。

(4)第3項に定めるいずれの取引等の制限についても、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、または経済制裁関連法令等への抵触のおそれが合理的に解消されたと当金庫が認める場合、当金庫は第3項にもとづく取引等の制限を解除します。

第9条 通知等

届出のあった氏名、住所にあてて当金庫が通知または送付書類を発送した場合には、延着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。

第10条 規定の改定

この規定の内容については改定することがあります。改定をする場合、当金庫は、預金者に対し、改定内容を記載した店頭ポスターまたはホームページ等にて掲示する方法その他当金庫所定の方法によりこれを通知します。変更後に預金者がこの預金口座を利用した場合は、当該改定について承諾したものとみなし、以後、改定後の規定を適用するものとします。

この「共通規定」は、この規定集の全ての財形預金に適用いたしますので、該当する財形預金の規定とともにぜひご一読ください。

以上

以上