

## <流動性預金規定>

### 総合口座取引規定（無利息型普通預金規定を含む）

- 1.（総合口座取引）
  - (1) 次の各取引は、総合口座として利用すること（以下「この取引」といいます。）ができます。
    - ① 普通預金
    - ② 期日指定定期預金、自由金利型定期預金（M型）、自由金利型定期預金および変動金利定期預金（以下これらを「定期預金」といいます。）
    - ③ 第2号の定期預金を担保とする当座貸越
  - (2) 普通預金については、単独で利用することができます。
  - (3) 第1項第1号から第2号までの各取引については、この規定の定めによるほか、当金庫の当該各取引の規定により取扱います。
- 2.（取扱店の範囲）
  - (1) 普通預金は、当店のほか当金庫本支店のどこの店舗でも預入れまたは払戻し（当座貸越を利用した普通預金の払戻しを含みます。）ができます。ただし、当店以外での払戻しは、あらかじめ当店で、通帳所定欄に押印された印影と届出の印鑑との照合手续を受けたものに限ります。
  - (2) 期日指定定期預金、自由金利型定期預金（M型）および変動金利定期預金の預入れは一口1万円以上（ただし、中間利息定期預金の預入れの場合を除きます。）、自由金利型定期預金の預入れは当金庫所定の金額以上とし、定期預金の預入れ、解約または書替継続は本店のみで取扱います。
- 3.（定期預金の自動継続）
  - (1) 定期預金は、満期日に前回と同一の期間の預金に自動的に継続します。ただし、期日指定定期預金は、通帳の定期預金・担保明細欄記載の最長預入期限に期日指定定期預金に自動的に継続します。
  - (2) 継続された預金についても前項と同様とします。
  - (3) 継続を停止するときは、満期日（継続をしたときはその満期日）までにその旨を当店の申出てください。ただし、期日指定定期預金については、最長預入期限（継続をしたときはその最長預入期限）までにその旨を当店の申出てください。
- 4.（預金の払戻し等）
  - (1) 普通預金の払戻しまたは定期預金の解約、書替継続をするときは、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て、通帳とともに提出してください。
  - (2) 普通預金から各種料金等の自動支払いをするときは、あらかじめ当金庫所定の手続をしてください。
  - (3) 普通預金から同日に数件の支払いをする場合に、その総額が払戻することができる金額（当座貸越を利用できる範囲内の金額を含みます。）を越えるときは、そのいずれを支払うかは当金庫の任意とします。
- 5.（預金利息の支払い）
  - (1) 普通預金の利息は、毎年3月と9月の当金庫所定の日、普通預金に組入れます。
  - (2) 定期預金の利息は、元金に組入れる場合および中間払利息を中間利息定期預金とする場合を除き、その利払日に普通預金に入金します。現金で受取ることはできません。
- 6.（当座貸越）
  - (1) 普通預金について、その残高を越えて払戻しの請求または各種料金等の自動支払いの請求があった場合には、当金庫はこの取引の定期預金を担保に不足額を当座貸越として自動的に貸出し、普通預金へ入金のうち払戻しまたは自動支払いします。
  - (2) 前項による当座貸越の限度額（以下「極度額」といいます。）は、この取引の定期預金の合計額の90%または300万円のうちいずれか少ない金額とします。
  - (3) 第1項による貸越金の残高がある場合には、普通預金に受入れまたは振込まれた資金（受入れた証券類の金額は決済されるまでこの資金から除きます。）は貸越金残高に達するまで自動的に返済に充てます。なお、貸越金の利率に差異がある場合には、後記第8条第1項第1号の貸越利率の高い順にその返済に充てます。

## 7. (貸越金の担保)

- (1)この取引に定期預金があるときは、第2項の順序に従い、その合計額について334万円を限度に貸越金の担保として質権を設定します。
- (2)この取引に定期預金があるときは、後記第8条第1項第1号の貸越利率の低いものから順次担保とします。なお、貸越利率が同一となる定期預金が数口ある場合には、預入日(継続したときはその継続日)の早い順序に従い担保とします。
- (3)①貸越金の担保となっている定期預金について解約または(仮)差押があった場合には、前条第2項により算出される金額については、解約された預金の金額または(仮)差押にかかる預金の全額を除外することとし、前各項と同様の方法により貸越金の担保とします。  
②前号の場合、貸越金が新極度額を越えることとなるときは、直ちに新極度額を越える金額を支払ってください。

## 8. (貸越金利息等)

- (1)①貸越金の利息は、付利単位を100円とし、毎年3月と9月の当金庫所定の日、1年を365日として日割計算のうえ普通預金から引落としまたは貸越元金に組入れます。この場合の貸越利率は、次のとおりとします。
    - A. 期日指定定期預金を貸越金の担保とする場合  
その期日指定定期預金ごとにその「2年以上」の利率に年0.50%を加えた利率
    - B. 自由金利型定期預金(M型)を貸越金の担保とする場合  
その自由金利型定期預金(M型)ごとにその約定利率に年0.50%を加えた利率
    - C. 自由金利型定期預金を貸越金の担保とする場合  
その自由金利型定期預金ごとにその約定利率に年0.50%を加えた利率
    - D. 変動金利定期預金を貸越金の担保とする場合  
その変動金利定期預金ごとにその約定利率に年0.50%を加えた利率  
  - ②前号の組入れにより極度額を越える場合には、当金庫からの請求がありしだい直ちに極度額を越える金額を支払ってください。
  - ③この取引の定期預金の全額の解約により、定期預金の残高が零となった場合には、第1号にかかわらず貸越金の利息を同時に支払ってください。
- (2)貸越利率については、金融情勢の変化により変更することがあります。この場合の新利率の適用は当金庫が定めた日からとします。
  - (3)当金庫に対する債務を履行しなかった場合の損害金の割合は、年14.6%(年365日の日割計算)とします。

## 9. (即時支払)

- (1)次の各号の一つにでも該当した場合に貸越元利金等があるときは、当金庫からの請求がなくとも、それらを支払ってください。
  - ①支払いの停止または破産、再生手続開始の申立てがあったとき
  - ②相続の開始があったとき
  - ③第8条第1項第2号により極度額をこえたまま6か月を経過したとき
  - ④住所変更の届出を怠るなどにより、当金庫において所在が明らかでなくなったとき
- (2)次の各場合に貸越元利金等があるときは、当金庫からの請求がありしだい、それらを支払ってください。
  - ①当金庫に対する債務の一つでも返済が遅れているとき
  - ②その他債権の保全を必要とする相当の事由が生じたとき

## 10. (差引計算等)

- (1)この取引による債務を履行しなければならない場合には、当金庫は次のとおり取扱うことができるものとします。
  - ①この取引の定期預金については、その満期日前でも貸越元利金等と相殺できるものとします。また、相殺できる場合は事前の通知および所定の手続を省略し、この取引の定期預金を払戻し、貸越元利金等の弁済にあてることもできるものとします。
  - ②前号により、なお残りの債務がある場合には直ちに支払ってください。
- (2)前項によって差引計算等をする場合、債権債務の利息および損害金の計算については、その期間を計算実行の日までとし、定期預金の利率はその約定利率とします。

## 11. (自動預入支払機<以下ATM>による取扱い)

- (1)ATMにより総合口座の定期預金へお預入れ又は解約する場合には、ATM画面誘導によりお客様ご自身で種類・期間等の選択処理をしてください。

この場合、金庫所定の定期預金申込書兼印鑑票及び解約時の払戻請求書への記名捺印に代え、A T Mによる総合口座定期預金担保明細欄への印字をもって取引の成約と致します。なお、上記の新約の確認は「A T Mジャーナル」印字、及び毎日の「新約、解約取引明細票」にて行います。

(2) A T Mにより作成された定期預金は全て課税扱いといたします。

(3) 無通帳による取扱はできません。

(4) A T Mでの解約は満期日解約と予約解約に限り、中途解約はできません。中途解約の場合は窓口にて手続きを行ってください。

#### 1 2. (無利息型総合口座における普通預金規定に関する特約)

普通預金を無利息型普通預金として取扱うことを依頼する場合、かかる依頼後の無利息型総合口座には、利息がつきませんので、前5条第1項に基づく利息の組入れはございません。

#### 1 3. (手数料の取扱い)

##### (1) 未利用口座管理手数料

① 未利用口座管理手数料は当金庫が別途定める未利用口座が対象となります。

② この預金は、別途定める一定の期間、預金者による所定のご利用がない場合には、未利用口座となります。

③ この預金が未利用口座となり、かつ残高が一定の金額を超えることが無い場合には、当金庫はこの預金口座から、払戻請求書等によらず当金庫所定の方法により、未利用口座管理手数料を引き落します。

④ この預金口座の残高が未利用口座管理手数料に満たない場合、当金庫は、預金者に通知することなく、残高を未利用口座管理手数料に充当の上、この口座を解約する事ができるものとします。

⑤ 一旦引落としとなり、お支払いいただいた未利用口座管理手数料については、ご返却いたしません。

⑥ 解約された口座の再利用はできません。

##### (2) その他手数料

① この預金の取引に関する手数料が、改定もしくは新設された場合にも、当該手数料は当金庫所定の方法により引き落します。

② 前項にかかわらず当該手数料の引き落としができなかった場合、当金庫は当金庫所定の方法により、口座を解約することができるものとします。

(改定：令和6年7月1日)