

お客さま各位

株式会社ゆうちょ銀行

投資信託の規定改定のお知らせ

2017年10月1日（日）に、投資信託の規定を改定いたしますので、お知らせいたします。

なお、改定内容につきましては、次ページ以降の表をご確認ください。

今後とも、ゆうちょ銀行をご愛顧賜りますよう、お願い申し上げます。

投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表 （2017年10月1日改定）

■投資信託総合取引規定

（下線の部分は改定箇所）

改定前	改定後
<p>9 この取引の解約等</p> <p>(1) (略)</p> <p><u>(新設)</u></p> <p><u>(2)</u> (略)</p> <p>① (略)</p> <p>② 法令諸規則に照らし合理的な事由に基づき、<u>当行が</u>解約を申し出たとき。</p> <p>③～⑧ (略)</p> <p><u>(3)</u> 前2項の規定によりこの取引が解約となった場合には、そのお客さまのこの取引に係るすべての投資信託の解約の申込みがあったものとし、当行所定の方法により、これらの解約代金から手数料その他の諸費用等を差し引いた残額を決済口座に入金するものとします。</p> <p><u>(4)</u> 第1項又は第2項の規定によりこの取引が解約となった場合には、その他の当行とお客さまとの投資信託に関する契約のすべてについて、解約の申込みがあったものとし、当行所定の方法により、解約に必要な手続を行うものとします。</p>	<p>9 この取引の解約等</p> <p>(1) (同左)</p> <p><u>(2) 前項の解約に係る申込みは、前項に定めるほか、当行が認めた場合は、当行所定のメールオーダーによる方法により行うことができます。</u></p> <p><u>(3)</u> (同左)</p> <p>① (同左)</p> <p>② 法令諸規則に照らし合理的な事由、<u>又はお客さまの投資信託口座に一定期間残高がない等合理的な事由があると、当行が判断し、</u>解約を申し出たとき。</p> <p>③～⑧ (同左)</p> <p><u>(4)</u> 前3項の規定によりこの取引が解約となった場合には、そのお客さまのこの取引に係るすべての投資信託の解約の申込みがあったものとし、当行所定の方法により、これらの解約代金から手数料その他の諸費用等を差し引いた残額を決済口座に入金するものとします。</p> <p><u>(5)</u> 第1項、<u>第2項又は第3項</u>の規定によりこの取引が解約となった場合には、その他の当行とお客さまとの投資信託に関する契約のすべてについて、解約の申込みがあったものとし、当行所定の方法により、解約に必要な手続を行うものとします。</p>
<p>18 取引営業所等の変更</p> <p>(略)</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>18 取引営業所等の変更</p> <p><u>(1)</u> (同左)</p> <p><u>(2) 前項の変更に係る届出は、前項に定めるほか、当行が認めた場合は、当行所定のメールオーダーによる方法により行うことができます。</u></p>

■投資信託自動積立規定

改定前	改定後
<p>8 解約</p> <p>(1)～(2) (略)</p> <p>(3) <u>引き続き6か月以上</u>この規定に基づく決済口座からの払戻しがなされない投資信託自動積立契約は、これを解約させていただくことがあります。</p> <p>(4)～(5) (略)</p>	<p>8 解約</p> <p>(1)～(2) (同左)</p> <p>(3) <u>一定期間</u>この規定に基づく決済口座からの払戻しがなされない投資信託自動積立契約は、これを解約させていただくことがあります。</p> <p>(4)～(5) (同左)</p>

■特定口座規定

改定前	改定後
<p>2 特定口座の開設</p> <p>(1)～(2) (略)</p> <p>(3) お客さまが当行に特定口座を開設するときは、あらかじめ当行に振替決済口座（国債等振替口座規定第2条（国債等振替口座）に定める国債等振替口座又は投資信託受益権振替決済口座管理規定第2条（振替決済口座）に定める振替決済口座をいいます。以下同じとします。）を開設していただくことが必要です。</p> <p>(4)～(6) (略)</p>	<p>2 特定口座の開設</p> <p>(1)～(2) (同左)</p> <p>(3) お客さまが当行に特定口座を開設するときは、あらかじめ当行に振替決済口座（国債等振替口座規定第2条（国債等振替口座）に定める国債等振替口座<u>（第17条において「国債等振替口座」といいます。）</u>又は投資信託受益権振替決済口座管理規定第2条（振替決済口座）に定める振替決済口座をいいます。以下同じとします。）を開設していただくことが必要です。</p> <p>(4)～(6) (同左)</p>
<p>16 届出事項の変更</p> <p>(略)</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>16 届出事項の変更</p> <p><u>(1)</u> (同左)</p> <p><u>(2) 前項の変更に係る届出は、前項に定めるほか、当行が認めた場合は、当行所定のメールオーダーによる方法により行うことができます。</u></p>
<p>17 特定口座の廃止</p> <p>(略)</p> <p>①～③ (略)</p> <p><u>(新設)</u></p> <p><u>(4)</u> (略)</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>17 特定口座の廃止</p> <p><u>(1)</u> (同左)</p> <p>①～③ (同左)</p> <p><u>(4) 国債等振替口座及び投資信託口座に係る契約が解約されたとき。</u></p> <p><u>(5)</u> (同左)</p> <p><u>(2) 前項④及び⑤の場合には、当行所定の日にお客さまから特定口座廃止届出書の提出があったものとみなします。</u></p>

投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表 （2017年10月1日改定）

■投資信託非課税口座等規定

改定前	改定後
<p>1 規定の趣旨</p> <p>(1) この規定のうち、第2条から第 11 条まで及び第 37 条から第 39 条までは、お客さまが租税特別措置法（以下「法」といいます。）第9条の8に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税及び法第 37 条の14に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得等の非課税（以下併せて「非課税口座に係る非課税の特例」といいます。）の適用を受けるために、当行に開設された非課税口座について、法第37条の14第5項第2号に規定する要件及び当行との権利義務関係を明確にするための取決めです。当行は、この規定に基づき、お客さまとの間で法第37条の14第5項第2号に規定する非課税上場株式等管理契約を締結します。</p> <p>(2) この規定のうち、第 12 条から第 39 条までは、法第37条の14の2第5項第1号に規定する未成年者口座及び同項第5号に規定する課税未成年者口座を開設する者（以下「未成年のお客さま」といいます。）が、法第9条の9に規定する未成年者口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税及び法第37条の14の2に規定する未成年者口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得等の非課税（以下併せて「未成年者口座に係る非課税の特例」といいます。）の適用を受けるために、当行に開設された未成年者口座及び課税未成年者口座について、法第37条の14の2第5項第2号及び第6号に規定する要件及び当行との権利義務関係を明確にするための取決めです。当行は、この規定に基づき、未成年のお客さまとの間で法第37条の14の2第5項第2号に規定する未成年者口座管理契約及び同項第6号に規定する課税未成年者口座管理契約を締結します。</p>	<p>1 規定の趣旨</p> <p>(1) この規定のうち、第2条から第 12 条まで及び第 38 条から第 40 条までは、お客さまが租税特別措置法（以下「法」といいます。）第9条の8に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税及び法第 37 条の14に規定する非課税口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得等の非課税（以下併せて「非課税口座に係る非課税の特例」といいます。）の適用を受けるために、当行に開設された非課税口座について、法第37条の14第5項第2号 <u>及び第4号</u> に規定する要件及び当行との権利義務関係を明確にするための取決めです。当行は、この規定に基づき、お客さまとの間で法第37条の14第5項第2号に規定する非課税上場株式等管理契約 <u>又は同項第4号に規定する非課税累積投資契約</u> を締結します。</p> <p>(2) この規定のうち、第 13 条から第 40 条までは、法第37条の14の2第5項第1号に規定する未成年者口座及び同項第5号に規定する課税未成年者口座を開設する者（以下「未成年のお客さま」といいます。）が、法第9条の9に規定する未成年者口座内の少額上場株式等に係る配当所得の非課税及び法第37条の14の2に規定する未成年者口座内の少額上場株式等に係る譲渡所得等の非課税（以下併せて「未成年者口座に係る非課税の特例」といいます。）の適用を受けるために、当行に開設された未成年者口座及び課税未成年者口座について、法第37条の14の2第5項第2号及び第6号に規定する要件及び当行との権利義務関係を明確にするための取決めです。当行は、この規定に基づき、未成年のお客さまとの間で法第37条の14の2第5項第2号に規定する未成年者口座管理契約及び同項第6号に規定する課税未成年者口座管理契約を締結します。</p>
<p>2 非課税口座開設届出書等の提出等</p> <p>(1) お客さまが非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるためには、当該非課税の特例の適用を受けようとする年において当行が定める期間に、取引営業所等（投資信託総合取引規定第3条（取引営業所等）に定める取引営業所等をいいます。以下同じとします。）に対して法第37条の14第5項第1号、第6項及び第20項に基づき非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書及び住民票の写し等又は非課税口座開設届出書及び非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書若しくは <u>非課税管理</u> 勘定廃止通知書を提出するとともに、取引営業所等に対して租税特別措置法施行規則（以下「施行規則」といいます。）第18条の12第3項に基づき同項各号に掲げる者の区分に応じ当該各号に規定する書類を提示して必要事項を告知し、法その他の法令で定める本人確認を受ける必要があります。ただし、非課税口座廃止通知書又は <u>非課税管理</u> 勘定廃止通知書については、非課税口座を再開しようとする年（以下「再開年」といいます。）又は非課税管理勘定を再設定しようとする年（以下「再設定年」といいます。）の前年10月1日から再開年又は再設定年の9月30日までの間に提出してください。また、非課税口座廃止通知書が提出される場合において、当該廃止通知書の交付の基因となった非課税口座において、当該非課税口座を廃止した日の属する年分の非課税管理勘定に上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該非課税口座を廃止した日から同日の属する年の9月30日までの間は当該廃止通知書を受領することができません。なお、当行では別途税務署より交付を受けた非課税適用確認書を併せて受領し、当行にて保管します。</p> <p>(2) (略)</p> <p>(3) 非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書又は非課税適用確認書の交付申請書について、同一の勘定設定期間 <u>（法第37条の14第5項</u></p>	<p>2 非課税口座開設届出書等の提出等</p> <p>(1) お客さまが非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるためには、当該非課税の特例の適用を受けようとする年において当行が定める期間に、取引営業所等（投資信託総合取引規定第3条（取引営業所等）に定める取引営業所等をいいます。以下同じとします。）に対して法第37条の14第5項第1号、第6項及び第20項に基づき非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書及び住民票の写し等 <u>（住民票の写し等は平成29年9月30日までに非課税適用確認書の交付申請書を行う場合に限り、非課税適用確認書の交付申請書（既に当行に非課税口座を開設しており、平成30年分以後の勘定設定期間（法第37条の14第5項第6号に規定する勘定設定期間をいいます。以下同じとします。）に係る非課税適用確認書の交付申請書を他の金融機関又は証券会社に提出していない場合に限り、又は非課税口座開設届出書及び非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書若しくは勘定廃止通知書（既に当行に非課税口座を開設している場合には、非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書）を提出するとともに、取引営業所等に対して租税特別措置法施行規則（以下「施行規則」といいます。）第18条の12第3項に基づき同項各号に掲げる者の区分に応じ当該各号に規定する書類を提示して必要事項を告知し、法その他の法令で定める本人確認を受ける必要があります。ただし、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書については、非課税口座を再開しようとする年（以下「再開年」といいます。）又は非課税管理勘定 <u>若しくは累積投資勘定</u> を再設定しようとする年（以下「再設定年」といいます。）の前年10月1日から再開年又は再設定年の9月30日までの間に提出してください。また、非課税口座廃止通知書が提出される場合において、当該廃止通知書の交付の基因となった非課税口座において、当該非課税口座を廃止した日の属する年分の非課税管理勘定 <u>又は累積投資勘定</u> に上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該非課税口座を廃止した日から同日の属する年の9月30日までの間は当該廃止通知書を受領することができません。なお、当行では別途税務署より交付を受けた非課税適用確認書を併せて受領し、当行にて保管します。</u></p> <p>(2) (同左)</p> <p>(3) 非課税適用確認書の交付申請書兼非課税口座開設届出書又は非課税適用確認書の交付申請書について、同一の勘定設定期間に取引営業所等又は他の</p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
<p><u>第3号に規定する勘定設定期間をいいます。以下同じとします。</u>）に取引営業所等又は他の金融機関若しくは証券会社に重複して提出することはできません。</p> <p>(4) (略)</p> <p>(5) 当行が非課税口座廃止届出書の提出を受けた場合で、その提出を受けた日において次の各号に該当するとき、当行はお客さまに法第37条の14第5項第5号に規定する非課税口座廃止通知書を当行所定の方法により交付します。</p> <p>① 1月1日から9月30日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の非課税管理勘定が設けられていたとき</p> <p>② 10月1日から12月31日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の翌年分の非課税管理勘定が設けられることとなっていたとき</p> <p>(6) お客さまが当行の非課税口座に設けられるべき非課税管理勘定を他の金融機関又は証券会社に設けようとする場合は、非課税口座に当該非課税管理勘定が設けられる日の属する年（以下「設定年」といいます。）の前年10月1日から設定年の9月30日までの間に、法第37条の14第14項に規定する金融商品取引業者等変更届出書を取引営業所等に提出してください。なお、当該変更届出書が提出される日以前に、設定年分の非課税管理勘定に上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該変更届出書を受理することができません。</p> <p>(7) 当行は、当該変更届出書を受理したときに非課税口座に設定年に係る非課税管理勘定が既に設けられている場合には当該非課税管理勘定を廃止し、お客さまに法第37条の14第5項第4号に規定する非課税管理勘定廃止通知書を当行所定の方法により交付します。</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>金融機関若しくは証券会社に重複して提出することはできません。</p> <p>(4) (同左)</p> <p>(5) 当行が非課税口座廃止届出書の提出を受けた場合で、その提出を受けた日において次の各号に該当するとき、当行はお客さまに法第37条の14第5項第8号に規定する非課税口座廃止通知書を当行所定の方法により交付します。</p> <p>① 1月1日から9月30日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の非課税管理勘定 又は累積投資勘定が設けられていたとき</p> <p>② 10月1日から12月31日までの間に受けた場合 非課税口座に同日の属する年分の翌年分の非課税管理勘定 又は累積投資勘定が設けられることとなっていたとき</p> <p>(6) お客さまが当行の非課税口座に設けられるべき非課税管理勘定 又は累積投資勘定を他の金融機関又は証券会社に設けようとする場合は、非課税口座に当該非課税管理勘定 又は累積投資勘定が設けられる日の属する年（以下「設定年」といいます。）の前年10月1日から設定年の9月30日までの間に、法第37条の14第14項に規定する金融商品取引業者等変更届出書を取引営業所等に提出してください。なお、当該変更届出書が提出される日以前に、設定年分の非課税管理勘定 又は累積投資勘定に上場株式等の受入れが行われていた場合には、当行は当該変更届出書を受理することができません。</p> <p>(7) 当行は、当該変更届出書を受理したときに非課税口座に設定年に係る非課税管理勘定 又は累積投資勘定が既に設けられている場合には当該非課税管理勘定 又は累積投資勘定を廃止し、お客さまに法第37条の14第5項第7号に規定する勘定廃止通知書を当行所定の方法により交付します。</p> <p><u>(8) 平成29年10月1日時点で当行に開設した非課税口座に平成29年分の非課税管理勘定が設けられており、当行に個人番号の告知を行っているお客さまのうち、同日前に取引営業所等に対して非課税適用確認書の交付申請書のみなし提出不適用届出書を提出しなかったお客さまについては、平成30年分以後の勘定設定期間に係る非課税適用確認書の交付申請書を提出したものとみなし、第1項の規定を適用します。</u></p>
<p>3 非課税管理勘定の設定</p> <p>(1) 非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるための非課税管理勘定（この規定に基づき当該口座に係る振替口座簿に記載若しくは記録又は保管の委託がされる上場株式等（法第37条の14第1項各号に掲げるもの）をいいます。この規定の第24条から第26条まで及び第33条第1項を除き、以下同じとします。）につき、当該記載若しくは記録又は保管の委託に関する記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定で、平成26年から平成35年までの各年に設けられるものをいいます。以下同じとします。）は、第2条第1項の非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書又は非課税管理勘定廃止通知書に記載された勘定設定期間においてのみ設けられます。</p> <p>(2) 前項の非課税管理勘定は、当該勘定設定期間内の各年の1月1日（非課税適用確認書が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日）において設けられ、非課税口座廃止通知書又は非課税管理勘定廃止通知書が提出された場合は、所轄税務署長から当行にお客さまの非課税口座の開設又は非課税口座への非課税管理勘定の設定ができる旨等の提供があった日（設定しようとする非課税管理勘定に係る年分の1月1日前に提供があった場合には、同日）において設けられます。</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>3 非課税管理勘定の設定</p> <p>(1) 非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるための非課税管理勘定（この規定に基づき当該口座に係る振替口座簿に記載若しくは記録又は保管の委託がされる上場株式等（法第37条の14第1項第1号に規定する上場株式等）をいいます。この規定の第25条から第27条まで及び第34条第1項を除き、以下同じとします。）につき、当該記載若しくは記録又は保管の委託に関する記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定で、平成26年から平成35年までの各年 （累積投資勘定が設けられる年を除きます。）に設けられるものをいいます。以下同じとします。）は、第2条第1項の非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書に記載された非課税管理勘定の勘定設定期間においてのみ設けられます。</p> <p>(2) 前項の非課税管理勘定は、当該勘定設定期間内の各年の1月1日（非課税適用確認書が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日）において設けられ、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書が提出された場合は、所轄税務署長から当行にお客さまの非課税口座の開設又は非課税口座への非課税管理勘定の設定ができる旨等の提供があった日（非課税管理勘定 を設定しようとする年の1月1日前に提供があった場合には、同日）において設けられます。</p>
<p><u>(新設)</u></p>	<p>3の2 累積投資勘定の設定</p> <p><u>(1) 非課税口座に係る非課税の特例の適用を受けるための累積投資勘定（この規定に基づき当該口座に係る振替口座簿に記載若しくは記録又は保管の委託がされる上場株式等につき、当該記載若しくは記録又は保管の委託に関する記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定で、平成30年か</u></p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
	<p><u>ら平成49年までの各年（非課税管理勘定が設けられる年を除きます。）に設けられるものをいいます。以下同じとします。）は、第2条第1項の非課税適用確認書、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書に記載された累積投資勘定の勘定設定期間においてのみ設けられます。</u></p> <p><u>(2) 前項の累積投資勘定は、当該勘定設定期間内の各年の1月1日（非課税適用確認書が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日）において設けられ、非課税口座廃止通知書又は勘定廃止通知書が提出された場合は、所轄税務署長から当行にお客さまの非課税口座の開設又は非課税口座への累積投資勘定の設定ができる旨等の提供があつた日（累積投資勘定を設定しようとする年の1月1日前に提供があつた場合には、同日）において設けられます。</u></p>
<p>4 非課税管理勘定における処理</p> <p>上場株式等の振替口座簿への記載若しくは記録又は保管の委託は、非課税管理勘定において処理します。</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>4 非課税管理勘定又は累積投資勘定における処理</p> <p><u>(1) 非課税上場株式等管理契約に基づいた上場株式等の振替口座簿への記載若しくは記録又は保管の委託は、非課税口座に設けられた非課税管理勘定において処理します。</u></p> <p><u>(2) 非課税累積投資契約に基づいた上場株式等の振替口座簿への記載若しくは記録又は保管の委託は、非課税口座に設けられた累積投資勘定において処理します。</u></p>
<p>5 <u>非課税口座</u>に受け入れる上場株式等の範囲 (略)</p> <p>① 次に掲げる上場株式等で、第3条第2項に基づき非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間（以下「<u>受入期間①</u>」<u>と</u>いいます。）に受け入れた上場株式等の取得対価の額（Aの場合にあつては、購入代金をいい、Bの場合にあつては、上場株式等の移管に係る払出し時の金額をいいます。）の合計額が120万円を超えないもの</p> <p>A <u>受入期間①内</u>に当行所定の方法により購入（投資信託収益分配金再投資規定第1条（規定の適用範囲）に定める収益分配金再投資契約に基づくもの及び投資信託自動積立規定第1条（規定の適用範囲）に定める投資信託自動積立契約に基づくものを含みます。以下同じとします。）の申込みをされて取得した上場株式等で、その取得後直ちに非課税口座に受け入れられるもの</p> <p>B 非課税管理勘定を設けた非課税口座に係る他の年分の非課税管理勘定又は当該非課税口座が開設されている当行に開設された法第37条の14の2第5項第1号に規定する未成年者口座に設けられた同項第3号に規定する非課税管理勘定から<u>法その他の法令で定める手続により</u>移管される上場株式等</p> <p><u>(新設)</u></p> <p><u>② 租税特別措置法施行令（以下「施行令」といいます。）第25条の13第10項各号に規定する上場株式等</u></p>	<p>5 <u>非課税管理勘定</u>に受け入れる上場株式等の範囲 (同左)</p> <p>① 次に掲げる上場株式等で、第3条第2項に基づき非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間に受け入れた上場株式等の取得対価の額（Aの場合にあつては、購入代金をいい、Bの場合にあつては、上場株式等の移管に係る払出し時の金額をいいます。）の合計額が120万円（<u>②により受け入れた上場株式等がある場合には、当該上場株式等の移管に係る払出し時の金額を控除した金額</u>）を超えないもの</p> <p>A <u>非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間</u>に当行所定の方法により購入（投資信託収益分配金再投資規定第1条（規定の適用範囲）に定める収益分配金再投資契約に基づくもの及び投資信託自動積立規定第1条（規定の適用範囲）に定める投資信託自動積立契約に基づくものを含みます。以下同じとします。）の申込みをされて取得した上場株式等で、その取得後直ちに非課税口座に受け入れられるもの</p> <p>B <u>他年分非課税管理勘定（当該非課税管理勘定を設けた非課税口座に係る他の年分の非課税管理勘定又は当該非課税口座が開設されている当行に開設された法第37条の14の2第5項第1号に規定する未成年者口座に設けられた同項第3号に規定する非課税管理勘定をいいます。）から租税特別措置法施行令（以下「施行令」といいます。）第25条の13第9項各号の規定に基づき移管がされる上場株式等（②に掲げるものを除きます。）</u></p> <p><u>② 施行令第25条の13第10項により読み替えて準用する同条第9項各号の規定に基づき、他年分非課税管理勘定から当該他年分非課税管理勘定が設けられた日の属する年の1月1日から5年を経過した日に、同日に設けられる非課税管理勘定に移管がされる上場株式等</u></p> <p><u>③ 施行令第25条の13第11項各号に規定する上場株式等</u></p>
<p><u>(新設)</u></p>	<p>5の2 <u>累積投資勘定に受け入れる上場株式等の範囲</u></p> <p><u>当行は、お客さまの非課税口座に設けられた累積投資勘定においては、お客さまが当行と締結した累積投資契約（当行所定の取扱いに限ります。）に基づいて取得した次に掲げる上場株式等（法第37条の14第1項第2号イ及びロに掲げる上場株式等のうち、当該上場株式等を定期的に継続して取得することにより個人の財産形成が促進されるものとして、その証券投資信託に係る委託者指図型投資信託約款（外国投資信託の場合には、委託者指図型投資信託約款に類する書類）において施行令第25条の13第13項各号の定めがあり、かつ、内閣総理大臣が財務大臣と協議して定める要件を満たすもので、当行所定の取扱商品に限ります。以下この条において同じとします。）のみを受け入れます。</u></p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
	<p><u>① 第3条の2第2項に基づき累積投資勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間に受け入れた上場株式等の取得対価の額（購入代金をいいます。）の合計額が40万円を超えないもの</u></p> <p><u>② 施行令第25条の13第18項において準用する同条第11項第1号、第4号及び第10号に規定する上場株式等</u></p>
<p>6 非課税口座取引である旨の明示</p> <p>(1) お客さまが<u>受入期間①内</u>に、当行で購入の申込みにより取得をした上場株式等を非課税口座に受け入れようとする場合には、当該購入の申込み時に取引営業所等に対して非課税口座への受入れである旨の明示を行っていただく必要があります。なお、お客さまから特にお申出がない場合には、当行所定の口座による取引とします。</p> <p>(2)～(3) (略)</p>	<p>6 非課税口座取引である旨の明示</p> <p>(1) お客さまが<u>非課税管理勘定又は累積投資勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間に</u>、当行で購入の申込みにより取得をした上場株式等を非課税口座に受け入れようとする場合には、当該購入の申込み時に取引営業所等に対して非課税口座への受入れである旨の明示を行っていただく必要があります。なお、お客さまから特にお申出がない場合には、当行所定の口座による取引とします。</p> <p>(2)～(3) (同左)</p>
<p>7 譲渡の方法 (略) <u>(新設)</u></p>	<p>7 譲渡の方法</p> <p><u>(1) (同左)</u></p> <p><u>(2) 累積投資勘定において振替口座簿への記載若しくは記録又は保管の委託がされている上場株式等の譲渡は、当行に対して譲渡する方法又は当該譲渡に係る金銭及び金銭以外の資産の交付が当行を経由して行われる方法のいずれかの方法により行うものとします。</u></p>
<p>8 非課税口座内上場株式等の払出しに関する通知</p> <p><u>非課税口座から</u>上場株式等の全部又は一部の払出し（振替によるものを含むものとし、施行令第25条の13第10項各号に規定する事由に係るもの及び<u>法第37条の11の3第3項第1号に規定する</u>特定口座への移管に係るものを除きます。）があった場合（<u>第5条②</u>により取得する上場株式等で<u>非課税口座</u>に受け入れなかったものであって、<u>非課税口座</u>に受け入れた後直ちに当該非課税口座から払い出されたものとみなされるものを含みます。）には、当行は、お客さまに対し、当該払出し<u>をした</u>上場株式等の法第37条の14第4項に規定する払出し時の金額及び数、その払出しに係る同項各号に掲げる事由及びその事由が生じた日等を書面又は電子情報処理組織を使用する方法その他の情報通信の技術を利用する方法により通知します。</p> <p><u>(新設)</u></p>	<p>8 非課税口座内上場株式等の払出しに関する通知</p> <p><u>(1) 法第37条の14第4項各号に掲げる事由により、非課税管理勘定からの上場株式等の全部又は一部の払出し（振替によるものを含むものとし、<u>第5条①B及び②に規定する移管に係るもの</u>、施行令第25条の13第11項各号に規定する事由に係るもの並びに特定口座（<u>法第37条の11の3第3項第1号に規定する特定口座をいいます。以下同じとします。</u>）への移管に係るものを除きます。）があった場合（<u>施行令第25条の13第11項各号に規定する事由</u>により取得する上場株式等で<u>非課税管理勘定</u>に受け入れなかったものであって、<u>非課税管理勘定</u>に受け入れた後直ちに当該<u>非課税管理勘定が設けられた</u>非課税口座から払い出されたものとみなされるものを含みます。）には、当行は、お客さま（<u>相続又は遺贈（贈与をした者の死亡により効力を生ずる贈与を含みます。）</u>による払出しがあった場合には、<u>当該相続又は遺贈により当該口座に係る非課税口座内上場株式等であった上場株式等</u>を取得した者）に対し、当該払出しの<u>あった</u>上場株式等の法第37条の14第4項に規定する払出し時の金額及び数、その払出しに係る同項各号に掲げる事由及びその事由が生じた日等を書面又は電子情報処理組織を使用する方法その他の情報通信の技術を利用する方法により通知します。</u></p> <p><u>(2) 法第37条の14第4項各号に掲げる事由により、累積投資勘定からの上場株式等の全部又は一部の払出し（振替によるものを含むものとし、施行令第25条の13第18項において準用する同条第11項第1号、第4号及び第10号に規定する事由に係るもの並びに特定口座への移管に係るものを除きます。）があった場合（同項第1号、第4号及び第10号に規定する事由により取得する上場株式等で累積投資勘定に受け入れなかったものであって、累積投資勘定に受け入れた後直ちに当該累積投資勘定が設けられた非課税口座から払い出されたものとみなされるものを含みます。）には、当行は、お客さま（<u>相続又は遺贈（贈与をした者の死亡により効力を生ずる贈与を含みます。）</u>による払出しがあった場合には、<u>当該相続又は遺贈により当該口座に係る非課税口座内上場株式等であった上場株式等</u>を取得した者）に対し、当該払出しがあった上場株式等の法第37条の14第4項に規定する払出し時の金額及び数、その払出しに係る同項各号に掲げる事由及びその事由が生じた日等を書面又は電子情報処理組織を使用する方法その他の情報通信の技術を利用する方法により通知します。</u></p>
<p>9 非課税管理勘定終了時の取扱い</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 前項の終了時点で、非課税管理勘定に係る上場株式等は、次の<u>いずれか</u>により取り扱うものとします。</p> <p>① <u>第5条①Bに基づく非課税口座に新たに設けられる非課税管理勘定へ</u></p>	<p>9 非課税管理勘定終了時の取扱い</p> <p>(1) (同左)</p> <p>(2) 前項の終了時点で、非課税管理勘定に係る上場株式等は、次の<u>各号に掲げる場合</u>に応じ、当該各号に定めるところにより取り扱うものとします。</p> <p>① <u>お客さまから取引営業所等に対して第5条②の移管を行う旨その他必</u></p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
<p><u>の移管（ただし、移管に係る払出し時の金額が、移管先の非課税管理勘定において既に受け入れた上場株式等の取得対価の額と合計して120万円を超えないものに限ります。）</u></p> <p>② <u>非課税管理勘定が設けられた非課税口座から他の保管口座への移管（特定口座への移管は、お客さまが特定口座を開設されている場合に限りま</u> <u>す。）</u></p> <p><u>(新設)</u></p>	<p><u>要事項を記載した非課税口座内上場株式等移管依頼書の提出があった場</u> <u>合</u></p> <p><u>非課税口座に新たに設けられる非課税管理勘定への移管</u></p> <p>② <u>お客さまが当行に特定口座を開設しており、お客さまから取引営業所等</u> <u>に対して施行令第25条の10の2第14項第25号イに規定する書類の提出</u> <u>があった場合</u></p> <p><u>特定口座への移管</u></p> <p>③ <u>前各号に掲げる場合以外の場合</u></p> <p><u>一般口座への移管</u></p>
<p><u>(新設)</u></p>	<p><u>9の2 累積投資勘定終了時の取扱い</u></p> <p><u>(1) この規定に基づき非課税口座に設定した累積投資勘定は当該累積投資勘</u> <u>定を設けた日から同日の属する年の1月1日以降20年を経過する日に終了</u> <u>します（第2条第7項により廃止した累積投資勘定を除きます。）。</u></p> <p><u>(2) 前項の終了時点で、累積投資勘定に係る上場株式等は、次の各号に掲げる</u> <u>場合に応じ、当該各号に定めるところにより取り扱うものとします。</u></p> <p>① <u>お客さまが当行に特定口座を開設しており、お客さまから取引営業所等</u> <u>に対して施行令第25条の10の2第14項第25号イに規定する書類の提出</u> <u>があった場合</u></p> <p><u>特定口座への移管</u></p> <p>② <u>前号に掲げる場合以外の場合</u></p> <p><u>一般口座への移管</u></p>
<p><u>10 他の年分の非課税管理勘定から移管がされる上場株式等</u></p> <p><u>(1) 当行は、第5条①B又は前条第2項①に基づく移管は、施行令第25条の</u> <u>13第9項第1号又は第2号の規定に従い、当行の定めるところにより行いま</u> <u>す。</u></p> <p><u>(2) 非課税管理勘定に受け入れた上場株式等を他の年分の非課税管理勘定へ</u> <u>移管する手続中は移管の対象となる上場株式等の購入、解約及び買取り等当</u> <u>行所定の取引の申込み及び当該取引を行うことはできません。</u></p>	<p><u>(削除)</u></p>
<p><u>(新設)</u></p>	<p><u>10 累積投資勘定を設定した場合の所在地確認</u></p> <p><u>(1) 当行は、お客さまから提出を受けた第2条第1項の非課税口座開設届出書</u> <u>（非課税口座開設届出書の提出後に氏名又は住所の変更に係る非課税口座</u> <u>異動届出書の提出があった場合には、当該非課税口座異動届出書をいいま</u> <u>す。）に記載又は記録されたお客さまの氏名及び住所が、次の各号に掲げる</u> <u>場合の区分に応じて当該各号に定める事項と同じであることを、基準経過日</u> <u>（お客さまが初めて非課税口座に累積投資勘定を設けた日から10年を経過</u> <u>した日及び同日の翌日以後5年を経過した日ごとの日をいいます。以下この</u> <u>条において同じとします。）から1年を経過する日までの間（以下「確認期</u> <u>間」といいます。）に確認します。</u></p> <p>① <u>当行がお客さまから施行規則第18条の12第4項に規定する住所等確認</u> <u>書類の提示を受け、当該基準経過日における氏名及び住所の告知を受けた</u> <u>場合</u></p> <p><u>当該住所等確認書類に記載又は記録がされた当該基準経過日における</u> <u>氏名及び住所</u></p> <p>② <u>当行からお客さまに対して書類を郵送し、当該書類にお客さまが当該基</u> <u>準経過日における氏名及び住所を記載して、取引営業所等に対して提出し</u> <u>た場合</u></p> <p><u>お客さまが当該書類に記載した氏名及び住所</u></p> <p><u>(2) 前項の場合において、確認期間内にお客さまの基準経過日における氏名及</u> <u>び住所が確認できなかった場合には、当該確認期間の終了の日の翌日以降、</u> <u>お客さまの非課税口座に係る累積投資勘定に上場株式等の受入れを行うこ</u> <u>とはできなくなります。ただし、同日以後、前項各号のいずれかの方法によ</u> <u>りお客さまの氏名及び住所を確認できた場合又はお客さまから氏名、住所又</u> <u>は個人番号の変更に係る非課税口座異動届出書の提出を受けた場合には、そ</u> <u>の該当することとなった日以後は、この限りではありません。</u></p>
<p><u>(新設)</u></p>	<p><u>11 非課税管理勘定と累積投資勘定の変更手続</u></p> <p><u>(1) お客さまが、当行に開設した非課税口座にその年の翌年以後に設けられる</u></p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
	<p style="text-align: center;"><u>こととなっている勘定の種類を変更しようとする場合には、勘定の種類を変更する年の前年中に、取引営業所等に対して非課税口座異動届出書を提出していただく必要があります。</u></p> <p>(2) <u>お客さまが、当行に開設した非課税口座に設けられたその年の勘定の種類を変更しようとする場合には、当行が別に定める期限までに、取引営業所等に対して金融商品取引業者等変更届出書（勘定変更用）をご提出いただく必要があります。この場合において、当行は、金融商品取引業者等変更届出書（勘定変更用）の提出を受けて作成した勘定廃止通知書をお客さまに交付することなく、その作成をした日にお客さまから提出を受けたものとみなして、法第37条の14第21項の規定を適用します。</u></p> <p>(3) <u>平成36年1月1日以後、お客さまが当行に開設した非課税口座（当該口座に平成35年分の非課税管理勘定が設定されている場合に限り）に累積投資勘定を設定することを希望する場合には、取引営業所等に対して非課税口座異動届出書を提出していただく必要があります。</u></p>
<p>11 非課税上場株式等管理契約の解除</p> <p>(1) 次の各号に該当したときは、それぞれに掲げる日に第1条第1項に定める非課税上場株式等管理契約は解除されます。</p> <p>①～③（略）</p> <p>④ お客さまの相続人・受遺者による相続・遺贈（贈与をした者の死亡により効力を生ずる贈与を含みます。）の手續が完了し、施行令第25条の13の5に<u>定める</u>非課税口座開設者死亡届出書の提出があった場合 当該非課税口座開設者が死亡した日</p> <p>⑤（略）</p> <p><u>(新設)</u></p> <p>⑥（略）</p> <p><u>(新設)</u></p> <p>(2) <u>前項</u>により非課税上場株式等管理契約が解除されたときは、当行はお客さまに代わり非課税口座で保有している上場株式等について他の保管口座への移管ができるものとします。この場合において、非課税口座を廃止すべき日以降に源泉徴収事由が発生していた等により遡及課税が発生するときは、当該税金の精算等を行います。なお、税金の精算等に際しては、あらかじめ指定された決済口座（投資信託総合取引規定第8条（決済口座の取扱い）第1項に定める決済口座をいいます。第36条において同じとします。）より自動的に引き落とすことができるものとします。</p>	<p>12 非課税上場株式等管理契約<u>及び非課税累積投資契約</u>の解除</p> <p>(1) 次の各号に該当したときは、それぞれに掲げる日に第1条第1項に定める非課税上場株式等管理契約<u>及び非課税累積投資契約</u>は解除されます。</p> <p>①～③（同左）</p> <p>④ お客さまの相続人・受遺者による相続・遺贈（贈与をした者の死亡により効力を生ずる贈与を含みます。）の手續が完了し、施行令第25条の13の5に<u>規定する</u>非課税口座開設者死亡届出書の提出があった場合 当該非課税口座開設者が死亡した日</p> <p>⑤（同左）</p> <p>⑥ <u>投資信託口座（投資信託総合取引規定第6条（取引開始の手續）第4項に定める投資信託口座をいいます。第37条において同じとします。）に係る契約が解約されたとき</u> <u>当行所定の日</u></p> <p>⑦（同左）</p> <p>(2) <u>前項⑤、⑥及び⑦の場合には、当行所定の日にお客さまから非課税口座廃止届出書の提出があったものとみなします。</u></p> <p>(3) <u>第1項</u>により非課税上場株式等管理契約<u>又は非課税累積投資契約</u>が解除されたときは、当行はお客さまに代わり非課税口座で保有している上場株式等について他の保管口座への移管ができるものとします。この場合において、非課税口座を廃止すべき日以降に源泉徴収事由が発生していた等により遡及課税が発生するときは、当該税金の精算等を行います。なお、税金の精算等に際しては、あらかじめ指定された決済口座（投資信託総合取引規定第8条（決済口座の取扱い）第1項に定める決済口座をいいます。第37条において同じとします。）より自動的に引き落とすことができるものとします。</p>
<p>12 未成年者口座開設届出書等の提出等</p> <p>(1)～(5)（略）</p> <p>(6)（略）</p> <p>① 未成年のお客さま又は代理人（第30条第1項に定める代理人をいいます。以下この条において同じとします。）が当該口座の開設の申込み時にする表明・確約に係り虚偽の申告をしないこと。</p> <p>②～③（略）</p> <p>(7)（略）</p>	<p>13 未成年者口座開設届出書等の提出等</p> <p>(1)～(5)（同左）</p> <p>(6)（同左）</p> <p>① 未成年のお客さま又は代理人（第31条第1項に定める代理人をいいます。以下この条において同じとします。）が当該口座の開設の申込み時にする表明・確約に係り虚偽の申告をしないこと。</p> <p>②～③（同左）</p> <p>(7)（同左）</p>
<p>13 非課税管理勘定及び継続管理勘定の設定</p> <p>(1)（略）</p> <p>(2) 前項の非課税管理勘定は、未成年者非課税適用確認書が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日において設けられ、未成年者口座廃止通知書が提出された場合にあつては、所轄税務署長から当行に未成年のお客さまの未成年者口座の開設ができる旨等の提供があった日（<u>設定しようとする非課税管理勘定に係る年分の1月1日前に提供があった場合には、同日</u>）において設けられます。</p> <p>(3)（略）</p>	<p>14 非課税管理勘定及び継続管理勘定の設定</p> <p>(1)（同左）</p> <p>(2) 前項の非課税管理勘定は、未成年者非課税適用確認書が年の中途において提出された場合における当該提出された日の属する年にあつては、その提出の日において設けられ、未成年者口座廃止通知書が提出された場合にあつては、所轄税務署長から当行に未成年のお客さまの未成年者口座の開設ができる旨等の提供があった日（<u>非課税管理勘定を設定しようとする年の1月1日前に提供があった場合には、同日</u>）において設けられます。</p> <p>(3)（同左）</p>
<p>14 非課税管理勘定及び継続管理勘定における処理</p>	<p>15 非課税管理勘定及び継続管理勘定における処理</p>

投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）

改定前	改定後
<p style="text-align: center;">(略)</p> <p>15 未成年者口座に受け入れる上場株式等の範囲</p> <p>(1) (略)</p> <p>① 次に掲げる上場株式等で、非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間（以下「受入期間②」といいます。）に受け入れた上場株式等の取得対価の額（Aの場合にあっては、購入代金をいい、Bの場合にあっては、上場株式等の移管に係る払出し時の金額をいいます。）の合計額が80万円を超えないもの</p> <p>A 受入期間②内に当行所定の方法により購入の申込みをされて取得をした上場株式等で、その取得後直ちに当該未成年者口座に受け入れられるもの</p> <p>B 非課税管理勘定を設けた未成年者口座に係る他の年分の非課税管理勘定から移管がされる上場株式等で、未成年のお客さまが取引営業所等に対し、施行規則第18条の15の10第3項第1号に規定する未成年者口座内上場株式等移管依頼書を提出して移管がされる上場株式等</p> <p>(新設)</p> <p>② 施行令第25条の13の8第17項の規定により読み替えて準用する施行令第25条の13第10項各号に規定する上場株式等</p> <p>(2) (略)</p> <p>① 当該未成年者口座に継続管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間に、当該継続管理勘定を設けた口座に係る非課税管理勘定から移管がされる上場株式等で、未成年のお客さまが取引営業所等に対し、前項①Bに規定する未成年者口座内上場株式等移管依頼書を提出して移管がされる上場株式等で、当該移管に係る払出し時の金額の合計額が80万円を超えないもの</p> <p>(新設)</p> <p>② 施行令第25条の13の8第17項の規定により読み替えて準用する施行令第25条の13第10項各号に規定する上場株式等</p>	<p style="text-align: center;">(同左)</p> <p>16 未成年者口座に受け入れる上場株式等の範囲</p> <p>(1) (同左)</p> <p>① 次に掲げる上場株式等で、非課税管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間（以下「受入期間」といいます。）に受け入れた上場株式等の取得対価の額（Aの場合にあっては、購入代金をいい、Bの場合にあっては、上場株式等の移管に係る払出し時の金額をいいます。）の合計額が80万円 <u>（②により受け入れた上場株式等があるときは、当該上場株式等の移管に係る払出し時の金額を控除した金額）</u> を超えないもの</p> <p>A 受入期間内に当行所定の方法により購入の申込みをされて取得をした上場株式等で、その取得後直ちに当該未成年者口座に受け入れられるもの</p> <p>B 非課税管理勘定を設けた未成年者口座に係る他の年分の非課税管理勘定から移管がされる上場株式等で、未成年のお客さまが取引営業所等に対し、施行規則第18条の15の10第3項第1号に規定する未成年者口座内上場株式等移管依頼書を提出して移管がされる上場株式等 <u>（②に掲げるものを除きます。）</u></p> <p><u>② 施行令第25条の13の8第4項により読み替えて準用する同条第3項の規定に基づき、他の年分の非課税管理勘定から、当該他の年分の非課税管理勘定が設けられた日の属する年の1月1日から5年を経過する日（以下「5年経過日」といいます。）の翌日に、同日に設けられる非課税管理勘定に移管がされる上場株式等</u></p> <p><u>③ 施行令第25条の13の8第17項の規定により読み替えて準用する施行令第25条の13第11項各号に規定する上場株式等</u></p> <p>(2) (同左)</p> <p>① 当該未成年者口座に継続管理勘定が設けられた日から同日の属する年の12月31日までの間に、当該継続管理勘定を設けた口座に係る非課税管理勘定から移管がされる上場株式等で、未成年のお客さまが取引営業所等に対し、前項①Bに規定する未成年者口座内上場株式等移管依頼書を提出して移管がされる上場株式等 <u>（②に掲げるものを除きます。）</u> で、当該移管に係る払出し時の金額の合計額が80万円 <u>（②により受け入れた上場株式等があるときは、当該上場株式等の移管に係る払出し時の金額を控除した金額）</u> を超えないもの</p> <p><u>② 施行令第25条の13の8第4項により読み替えて準用する同条第3項の規定に基づき、未成年のお客さまの未成年者口座に設けられた非課税管理勘定から、当該非課税管理勘定に係る5年経過日の翌日に、同日に設けられる継続管理勘定に移管がされる上場株式等</u></p> <p><u>③ 施行令第25条の13の8第17項の規定により読み替えて準用する施行令第25条の13第11項各号に規定する上場株式等</u></p>
<p>16 譲渡の方法</p> <p>(略)</p>	<p>17 譲渡の方法</p> <p>(同左)</p>
<p>17 課税未成年者口座等への移管</p> <p>(略)</p> <p>① 非課税管理勘定が設けられた日の属する年の1月1日から5年を経過する日（以下「5年経過日」といいます。）において有する当該非課税管理勘定に係る上場株式等（第15条第1項①B又は同条第2項①の移管がされるものを除く。）</p> <p>次に掲げる場合の区分に応じそれぞれ次に定める移管</p> <p>A～B (略)</p> <p>② (略)</p> <p>(新設)</p>	<p>18 課税未成年者口座等への移管</p> <p>(1) (同左)</p> <p>① 非課税管理勘定に係る5年経過日において有する当該非課税管理勘定に係る上場株式等（第16条第1項①B若しくは同項②又は同条第2項①若しくは同項②の移管がされるものを除きます。）</p> <p>次に掲げる場合の区分に応じそれぞれ次に定める移管</p> <p>A～B (同左)</p> <p>② (同左)</p> <p><u>② 前項①Aに規定する課税未成年者口座への移管並びに前項①B及び前項②に規定する他の保管口座への移管は、次の各号に掲げる場合に応じ、当該各号に定めるところにより行うこととします。</u></p> <p><u>① 未成年のお客さまが当行に特定口座（前項①Aの場合には、課税未成年者口座を構成する特定口座に限ります。）を開設しており、未成年のお客</u></p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
	<p style="color: red;">さまから取引営業所等に対して施行令第25条の10の2第14項第26号イに規定する書類の提出があった場合</p> <p style="color: red;">特定口座への移管</p> <p style="color: red;">② 前号に掲げる場合以外の場合</p> <p style="color: red;">一般口座への移管</p>
<p>18 非課税管理勘定及び継続管理勘定の管理 (略)</p> <p>① (略)</p> <p>② 当該上場株式等の第16条に規定する方法以外の方法による譲渡（法第37条の11の2第2項に規定する譲渡をいいます。以下この号及び第26条②において同じとします。）で法その他の法令に定められた譲渡以外のもの（当該譲渡の対価に係る金銭その他の資産の交付が、当行を経由して行われぬものに限ります。）又は贈与をしないこと</p> <p>③ (略)</p>	<p>19 非課税管理勘定及び継続管理勘定の管理 (同左)</p> <p>① (同左)</p> <p>② 当該上場株式等の第17条に規定する方法以外の方法による譲渡（法第37条の11の2第2項に規定する譲渡をいいます。以下この号及び第27条②において同じとします。）で法その他の法令に定められた譲渡以外のもの（当該譲渡の対価に係る金銭その他の資産の交付が、当行を経由して行われぬものに限ります。）又は贈与をしないこと</p> <p>③ (同左)</p>
<p>19 未成年者口座及び課税未成年者口座の廃止 (略)</p>	<p>20 未成年者口座及び課税未成年者口座の廃止 (同左)</p>
<p>20 未成年者口座内上場株式等の払出しに関する通知 (略)</p>	<p>21 未成年者口座内上場株式等の払出しに関する通知 (同左)</p>
<p>21 出国時の取扱い</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 当行が、出国移管依頼書の提出を受けた場合には、当該出国の時に、当該未成年者口座に係る未成年者口座内上場株式等の全てを当該未成年者口座と同時に設けられた課税未成年者口座に移管します。</p> <p>(3) (略)</p>	<p>22 出国時の取扱い</p> <p>(1) (同左)</p> <p>(2) 当行が、出国移管依頼書の提出を受けた場合には、当該出国の時に、未成年のお客さまの未成年者口座に係る未成年者口座内上場株式等の全てを当該未成年者口座と同時に設けられた課税未成年者口座に移管します。</p> <p>(3) (同左)</p>
<p>22 課税未成年者口座の設定</p> <p>課税未成年者口座（未成年のお客さまが取引営業所等に開設している当行所定の口座でこの規定に基づく取引以外の取引に関する事項を扱わないものに限ります。以下同じとします。）は、未成年者口座と同時に設けられ、次に定める取扱いとなります。</p> <p>① (略)</p> <p>② 未成年のお客さまで既に特定口座を開設している場合、課税未成年者口座は一般口座で開設されます。ただし、課税未成年者口座について特定口座での開設を希望される場合は、すでに開設されている特定口座を廃止のうえ、課税未成年者口座を特定口座（源泉徴収選択口座）で開設していただきます。</p> <p>③ (略)</p>	<p>23 課税未成年者口座の設定</p> <p>課税未成年者口座（未成年のお客さまが取引営業所等に開設している当行所定の口座により構成されるもので、2以上の特定口座が含まれず、この規定に基づく取引以外の取引に関する事項を扱わないものに限ります。以下同じとします。）は、未成年者口座と同時に設けられ、次に定める取扱いとなります。</p> <p>① (同左)</p> <p>② 未成年のお客さまで既に特定口座を開設している場合、課税未成年者口座は一般口座で開設されます。ただし、課税未成年者口座について特定口座での開設を希望される場合は、既に開設されている特定口座を廃止のうえ、課税未成年者口座を特定口座（源泉徴収選択口座）で開設していただきます。</p> <p>③ (同左)</p>
<p>23 課税管理勘定における処理</p> <p>課税未成年者口座における上場株式等（法第37条の11第2項に規定する上場株式等をいいます。以下次条から第26条までにおいて同じとします。）の振替口座簿への記載、記録若しくは保管の委託又は金銭その他の資産の預入若しくは預託は、法第37条の11の3第3項第2号の規定にかかわらず、当該記載、記録若しくは保管の委託又は預入若しくは預託に係る口座に設けられた課税管理勘定（この規定に基づき振替口座簿への記載、記録若しくは保管の委託がされる上場株式等又は預入若しくは預託がされる金銭その他の資産につき、当該記載、記録若しくは保管の委託又は預入若しくは預託に関する記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定をいいます。以下同じとします。）において処理します。</p>	<p>24 課税管理勘定における処理</p> <p>課税未成年者口座における上場株式等（法第37条の11第2項に規定する上場株式等をいいます。以下次条から第27条までにおいて同じとします。）の振替口座簿への記載、記録若しくは保管の委託又は金銭その他の資産の預入若しくは預託は、法第37条の11の3第3項第2号の規定にかかわらず、当該記載、記録若しくは保管の委託又は預入若しくは預託に係る口座に設けられた課税管理勘定（この規定に基づき振替口座簿への記載、記録若しくは保管の委託がされる上場株式等又は預入若しくは預託がされる金銭その他の資産につき、当該記載、記録若しくは保管の委託又は預入若しくは預託に関する記録を他の取引に関する記録と区分して行うための勘定をいいます。以下同じとします。）において処理します。</p>
<p>24 譲渡の方法 (略)</p>	<p>25 譲渡の方法 (同左)</p>
<p>25 課税管理勘定での管理 (略)</p>	<p>26 課税管理勘定での管理 (同左)</p>
<p>26 課税管理勘定の金銭等の管理 (略)</p> <p>① (略)</p> <p>② 当該上場株式等の第24条に規定する方法以外の方法による譲渡で法その他の法令に定められた譲渡以外のもの（当該譲渡の対価に係る金銭その</p>	<p>27 課税管理勘定の金銭等の管理 (同左)</p> <p>① (同左)</p> <p>② 当該上場株式等の第25条に規定する方法以外の方法による譲渡で法その他の法令に定められた譲渡以外のもの（当該譲渡の対価に係る金銭その</p>

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
他の資産の交付が、当行を経由して行われぬものに限り、又は贈与をしないこと ③（略）	他の資産の交付が、当行を経由して行われぬものに限り、又は贈与をしないこと ③（同左）
27 未成年者口座及び課税未成年者口座の廃止 (1)（略） (2) 第12条第2項に定める未成年者非課税適用確認書の交付申請書兼未成年者口座開設届出書等を他の金融機関又は証券会社に提出した等の理由により税務署から未成年者口座を開設できない旨の回答があった場合は、当行は課税未成年者口座を廃止できるものとします。	28 未成年者口座及び課税未成年者口座の廃止 (1)（同左） (2) 第13条第2項に定める未成年者非課税適用確認書の交付申請書兼未成年者口座開設届出書等を他の金融機関又は証券会社に提出した等の理由により税務署から未成年者口座を開設できない旨の回答があった場合は、当行は課税未成年者口座を廃止できるものとします。
28 出国時の取扱い 未成年のお客さまが出国移管依頼書を提出した場合、その出国の時から帰国の時までの間は、第22条及び第23条並びに第25条から前条までの適用があるものとして取り扱います。	29 出国時の取扱い 未成年のお客さまが出国移管依頼書を提出した場合、その出国の時から帰国の時までの間は、第23条及び第24条並びに第26条から前条までの適用があるものとして取り扱います。
29 課税未成年者口座への入出金処理 (1) 未成年のお客さまが課税未成年者口座へ入金を行う場合には、未成年のお客さま本人に帰属する資金により行うこととし、未成年のお客さま本人による現金での入金（依頼人が未成年のお客さま又は未成年のお客さまの法定代理人であって、取引営業所等の窓口で行うものに限り、）によるものとします。 (2)～(6)（略）	30 課税未成年者口座への入出金処理 (1) 未成年のお客さまが課税未成年者口座へ入金を行う場合には、未成年のお客さま本人に帰属する資金により行うこととし、未成年のお客さま本人による現金での入金（依頼人が未成年のお客さま又は未成年のお客さまの法定代理人であって、取引営業所等の窓口で行うものに限り、） その他当行所定の方法 によるものとします。 (2)～(6)（同左）
30 代理人による取引の届出等 （略）	31 代理人による取引の届出等 （同左）
31 法定代理人の変更 （略）	32 法定代理人の変更 （同左）
32 取引残高の通知 （略）	33 取引残高の通知 （同左）
33 未成年者口座又は課税未成年者口座取引である旨の明示 (1) 未成年のお客さまが受入期間②内に、当行で購入の申込みにより取得をした上場株式等（未成年者口座への受入れである場合には、第13条第1項に定める上場株式等をいい、課税未成年者口座への受入れである場合には、第23条に定める上場株式等をいいます。以下この項において同じとします。）を未成年者口座又は課税未成年者口座に受け入れようとする場合には、当該購入の申込み時に取引営業所等に対して未成年者口座又は課税未成年者口座への受入れである旨の明示を行っていただく必要があります。なお、未成年のお客さまから特にお申出がない場合は、当行所定の口座による取引とします。 (2)～(3)（略）	34 未成年者口座取引又は課税未成年者口座取引である旨の明示 (1) 未成年のお客さまが受入期間内に、当行で購入の申込みにより取得をした上場株式等（未成年者口座への受入れである場合には、第14条第1項に定める上場株式等をいい、課税未成年者口座への受入れである場合には、第24条に定める上場株式等をいいます。以下この項において同じとします。）を未成年者口座又は課税未成年者口座に受け入れようとする場合には、当該購入の申込み時に取引営業所等に対して未成年者口座又は課税未成年者口座への受入れである旨の明示を行っていただく必要があります。なお、未成年のお客さまから特にお申出がない場合は、当行所定の口座による取引とします。 (2)～(3)（同左）
34 基準年以降の手続等 （略）	35 基準年以降の手続等 （同左）
35 非課税口座のみなし開設 (1) 平成29年から平成35年までの各年（その年1月1日において未成年のお客さまが20歳である年に限り、）の1月1日において未成年のお客さまが当行に未成年者口座を開設している場合（ 出国中である場合 を除きます。）には、当行において、同日に法第37条の14第5項第1号に規定する非課税口座が開設されます。 (2)（略）	36 非課税口座のみなし開設 (1) 平成29年から平成35年までの各年（その年1月1日において未成年のお客さまが20歳である年に限り、）の1月1日において未成年のお客さまが当行に未成年者口座を開設している場合（ 出国等により、居住者又は恒久的施設を有する非居住者のいずれにも該当しないこととなっている場合 を除きます。）には、当行において、同日に法第37条の14第5項第1号に規定する非課税口座が開設されます。 (2)（同左）
36 未成年者口座管理契約及び課税未成年者口座管理契約の解除 (1)（略） ①～③（略） ④ 未成年のお客さまが 基準年の1月1日以後 に出国により居住者又は 国内に恒久的施設を有する非居住者に該当しないこととなった場合 施行令第25条の13の8第17項に規定する未成年者口座廃止届出書の提出があったものとみなされた日（出国日）	37 未成年者口座管理契約及び課税未成年者口座管理契約の解除 (1)（同左） ①～③（同左） ④ 未成年のお客さまが出国により居住者又は恒久的施設を有する非居住者に該当しないこととなった場合（ 未成年のお客さまが出国の日の前日までに第22条の出国移管依頼書を提出して、基準年の1月1日前に出国した場合を除きます。 ） 施行令第25条の13の8第17項に規定する未成年者口座廃止届出書の提出があったものとみなされた日（出国日）

**投資信託規定（お取引約款）の新旧対照表
（2017年10月1日改定）**

改定前	改定後
<p>⑤～⑥（略） <u>（新設）</u></p> <p>⑦（略） <u>（新設）</u></p> <p><u>（2）</u> 前項により未成年者口座管理契約及び課税未成年者口座管理契約が解除されたときは、当行は未成年のお客さまに代わり未成年者口座内上場株式等について他の保管口座への移管ができるものとします。この場合において、未成年者口座を廃止すべき日以降に源泉徴収事由が発生していた等により遡及課税が発生するときは、当該税金の精算等を行います。なお、税金の精算等に際しては、あらかじめ指定された決済口座より自動的に引き落とすことができるものとします。</p>	<p>⑤～⑥（同左）</p> <p><u>⑦ 投資信託口座に係る契約が解約されたとき</u> <u>当行所定の日</u></p> <p>⑧（同左）</p> <p><u>（2）</u> 前項⑥、⑦及び⑧の場合には、当行所定の日に未成年のお客さまから未成年者口座廃止届出書の提出があったものとみなします。</p> <p><u>（3）</u> <u>第1項</u>により未成年者口座管理契約及び課税未成年者口座管理契約が解除されたときは、当行は未成年のお客さまに代わり未成年者口座内上場株式等について他の保管口座への移管ができるものとします。この場合において、未成年者口座を廃止すべき日以降に源泉徴収事由が発生していた等により遡及課税が発生するときは、当該税金の精算等を行います。なお、税金の精算等に際しては、あらかじめ指定された決済口座より自動的に引き落とすことができるものとします。</p>
<p><u>37</u> 免責事項 （略）</p>	<p><u>38</u> 免責事項 （同左）</p>
<p><u>38</u> 規定の適用</p> <p>非課税口座並びに未成年者口座及び課税未成年者口座に係る<u>取扱い</u>には、この規定のほか、「投資信託総合取引規定」、「ゆうちょダイレクト規定」及び法その他の法令が適用されます。ただし、各規定とこの規定とで相違が生じる場合には、この規定が優先して適用されるものとします。</p>	<p><u>39</u> 規定の適用</p> <p>非課税口座並びに未成年者口座及び課税未成年者口座に係る<u>取引等の内容や権利義務に関する事項</u>には、この規定のほか、「投資信託総合取引規定」、「ゆうちょダイレクト規定」<u>その他の当行が定める規定</u>及び法その他の法令が適用されます。ただし、各規定とこの規定とで相違が生じる場合には、この規定が優先して適用されるものとします。</p>
<p><u>39</u> 規定の改定 （略）</p>	<p><u>40</u> 規定の改定 （同左）</p>
<p>附 則 （実施期日）</p> <p>この改正規定は、平成29年<u>1</u>月<u>4</u>日から実施します。</p> <p><u>（新設）</u></p>	<p>附 則 （実施期日）</p> <p><u>1</u> この改正規定は、平成29年<u>10</u>月<u>1</u>日から実施します。</p> <p><u>（経過措置）</u></p> <p><u>2</u> <u>累積投資勘定を通じた取引は、平成30年1月4日から開始します。</u></p>

以 上