

バンク&トレード サービス説明書

■お申し込み条件

バンク&トレード（以下「本サービス」といいます）のお申し込みにあたっては、次の条件をすべて満たす必要があります。

- (1) 国内在住のお客様名義の当社証券総合口座（以下「当社口座」といいます）および同一名義の三井住友銀行（以下「SMB C」といいます）の普通預金口座（以下「SMB C 口座」といいます）をお持ちの個人のお客様であること。ただし、SMB Cを除く登録金融機関の金融商品仲介業務にて開設された当社口座については本サービスをご利用いただけません。
- (2) 当社オンライントレードサービス「日興イーजीトレード」（以下「イーजीトレード」といいます）およびSMB Cインターネットバンキングサービス「SMB Cダイレクト」のいずれも利用登録を行っていること。
- (3) SMB Cおよび当社が、お客様との取引に関する情報を、相互に提供、受領、共有、使用することについて、電磁的方法によりご同意いただけること。
- (4) 「銀行法に基づく電子決済等代行業に関する説明事項について」にご同意いただけること。
- (5) 年齢が満 18 歳以上であること。
- (6) SMB Cダイレクトにおいて、「連絡用電子メールアドレス」の登録が行われていること。
- (7) イーजीトレードに 1 回以上ログインし、仮パスワードから正式なパスワードに変更が完了していること。
- (8) 当社口座について、口座移管手続き中ではないこと。
- (9) 当社口座およびSMB C口座について、本サービスのお申し込みがないこと（1 口座について、本サービスを重複してお申し込みいただくことはできません）。

■お申し込み時間

5:00～翌 1:00

（日曜日 21:00～翌月曜日 7:00、各社システムメンテナンス時間等は除く）

■お申込み方法

- ・本サービスのお申し込みは、SMB Cダイレクトにログインし、所定の画面から行ってください。イーजीトレードからお申込みいただくことはできません。
- ・携帯電話でお申し込みいただくことはできません。

■ご利用環境

バンク&トレードのご利用にあたっては、SMB Cダイレクトおよびイーजीトレード両方の推奨環境をご確認ください。なお、動作環境以外でのご利用や、動作環境下でもお客様のパソコンの設定等によっては正しく動作しない場合がありますので予めご了承ください。

■内容

本サービスのお申し込み手続きが完了いたしますと、以下のサービスをご利用いただけます。ただし、「即時入出金」および「証券不足金自動振替」につきましては、追加のお申し込みが必要となります。なお、SMB Cの金融商品仲介業務にて開設された当社口座のお客様につきましては、一部サービス内容が異なる場合があります。

- ・シングルログイン
- ・銀行・証券残高一覧
- ・銀行・証券残高推移
- ・SMB C日興証券 手数料優遇
- ・即時入出金
- ・証券不足金自動振替

■シングルログイン

(1) 概要

SMB Cダイレクト（インターネットバンキング）とイーजीトレード（パソコン）間を、都度ログイン ID およびパスワードを入力することなくログインできるサービスです。

(2) サービス時間

5:00～翌 1:00

（ただし、日曜日 21:00～翌月曜日 7:00、各社システムメンテナンス時間等は除く）

(3) ご留意事項

- ・シングルログインのご利用にあたっては、SMB Cダイレクトまたはイーजीトレードにログインすることにより、イーजीトレード（またはSMB Cダイレクト）のパスワードを利用することなく、ログイン後画面にアクセスすることができるものとします。この場合、SMB Cダイレクト（またはイーजीトレード）のログイン時における認証をもって、イーजीトレード（またはSMB Cダイレクト）の認証を行ったものとします。
- ・イーजीトレードにおいて、パスワードを一定回数以上間違えて入力した場合、当日（翌 2 時まで）はシングルログインを使ってSMB Cダイレクトからイーजीトレードにログインすることができなくなります。
- ・イーजीトレードのパスワードを再発行した場合、仮パスワードを変更しない状態

でシングルログインをご利用いただくことはできません。当社ホームページから通常の方法でログインしていただき、仮パスワードを変更してからご利用ください。

- ・SMB Cダイレクトまたはイーजीトレードが、通常の方法でログインすることができない状態の場合、シングルログインを利用してもログインすることはできません。
- ・SMB Cダイレクトでワンタイムパスワードサービスをご利用のお客様につきましても、シングルログインを利用してイーजीトレードからSMB Cダイレクトにログインする場合は、ワンタイムパスワードを利用せずにログインいたします。
- ・当社口座の移管等によりシングルログインがご利用いただけない場合があります。

■銀行・証券残高一覧

(1) 概要

イーजीトレード（パソコン）にて、SMB Cと当社の口座残高が、リアルタイムに1つの画面でご覧いただけるサービスです。

(2) サービス時間

7:00～翌 1:00

（日曜日 21:00～翌月曜日 1:00、各社システムメンテナンス時間等は除く）

(3) ご留意事項

- ・残高の表示内容については、SMB Cダイレクトおよびイーजीトレードに準じて表示されます。表示内容の詳細については、各画面のご案内をご参照ください。
- ・SMB Cダイレクトの利用制限措置がとられている場合は、銀行・証券残高一覧をご覧いただくことはできません。
- ・通信機器の異常、システムメンテナンス等により、SMB Cの残高が取得できない場合、銀行・証券残高一覧をご覧いただくことができない場合があります。
- ・銀行・証券残高一覧における平均取得単価、評価損益等の各値は、ご投資の結果の参考としていただくためにSMB Cおよび当社がそれぞれ定める基準で算出しており、税務申告等にはご利用できませんのでご注意ください。
- ・商品によっては時価が取得できないものがあり、その場合は時価評価額を「---」で表示しております。このため、評価額合計にも加算されません。
- ・銀行・証券残高一覧における評価額は、評価上の数値であり実際にご売却される場合の金額等を保証するものではありません。
- ・SMB Cの口座残高は、SMB Cダイレクトに登録された口座を対象に表示いたします。
- ・SMB Cのお借入残高（当座貸越、カードローン、住宅ローン等）は表示されません。

■銀行・証券残高推移

(1) 概要

イージートレード（パソコン）にて、SMB Cと当社の月末基準の口座残高の推移や商品ごとの資産配分状況をグラフ等でご覧いただけます。

(2) サービス時間

5:00～翌 2:00

（各社システムメンテナンス時間等は除く）

(3) ご留意事項

- ・銀行・証券残高推移は、本サービスのお申し込み月以降から最大 13 ヶ月分の推移をご覧いただけます。
- ・銀行・証券残高推移は、原則としてお申し込みいただいた翌月初第 4 営業日から表示を開始し、以降月初第 4 営業日に前月末基準の評価額を更新いたします。ただし、SMB Cおよび当社の都合により表示開始が遅れる場合があります。
- ・評価の基準等については、画面のご案内をご参照ください。
- ・銀行・証券残高推移に表示される評価額は、原則としてSMB C残高については「お取引レポート」を、当社残高については「取引残高報告書」を元に集計した金額を表示しております。各商品における個別銘柄の時価や評価額につきましては「お取引レポート」または「取引残高報告書」をご確認ください。
- ・本サービスにおける評価額は、評価上の数値であり実際にご売却される場合の金額等を保証するものではありません。

■SMB C日興証券手数料（投信つみたてプラン）優遇【ダイレクトコースのお客様】

(1) サービスの概要

- ・本サービスにお申し込みいただいた当社のダイレクトコースのお客様は、毎月の引落金額が 10 万円以下の投信つみたてプランについて、購入手数料が無料となります。

(2) ご留意事項

- ・投信つみたてプランは別途お申し込みが必要です。
- ・毎月の引落金額が 10 万円を超える場合、当該プランについては割引の適用はありません。この場合、10 万円以下の部分も含め、つみたてプラン約款に記載された購入手数料を申し受けますのでご注意ください。
- ・積増月を設定のお客様において、積増月の引落金額が 10 万円を超える場合、その月の買付には手数料割引が適用されませんのでご注意ください。
- ・手数料割引の適用は、本サービスのお申し込み日の翌営業日以降（土・日・祝日の

場合は翌々営業日以降）に到来する引き落としが対象となります。引落日当日に本サービスをお申し込みいただいた場合は、手数料割引の対象となりませんのでご注意ください。

- ・当該投信つみたてプランの購入手数料割引は、総合コースのお客様には適用されません。

■SMB C日興証券手数料（日興イーजीトレード信用取引）優遇【総合コースのお客様】

(1) サービスの概要

- ・本サービスにお申し込みいただいた当社の総合コースのお客様は、日興イーजीトレード信用取引の委託手数料が支店でのお取引と比較し通常 65%割引が 75%割引になります。

(2) ご留意事項

- ・日興イーजीトレード信用取引は別途お申し込みが必要です。
- ・日興イーजीトレード信用取引の委託手数料割引の適用は、本サービスお申し込みの翌営業日（土・日・祝日の場合は翌々営業日）約定分から適用となります。お申し込み当日の約定分については、手数料割引の適用はありませんのでご注意ください。
- ・当該日興イーजीトレード信用取引の委託手数料割引は、ダイレクトコースのお客様には適用されません。

■即時入出金

(1) サービスの概要

イーजीトレード（パソコン・携帯電話）にて、SMB C口座と当社口座との入出金が、簡単な操作で即時に行えます。即時入出金のご利用にあたっては、追加のお申し込み（SMB Cおよび当社とお客様の口座振替契約を含む）が必要となります。お申し込みは、イーजीトレードにログインし、所定の画面から行ってください。

(2) サービス時間

7:00～翌 1:00

（日曜日 21:00～翌月曜日 1:00、各社システムメンテナンス時間等は除く）

(3) 即時入金・即時出金共通のご留意事項

- ・即時入出金のご利用は、当社口座名義と同一名義のSMB Cダイレクトに登録されているSMB C口座でご利用いただけます。尚、ご利用いただけるSMB C口座は1口座となります。
- ・登録情報の変更により名義が異なることとなった場合や、お取引制限がとられてい

る等の場合はご利用いただけない場合があります。

- ・即時入出金のご利用にかかるお振込手数料は当社負担とさせていただきます。
- ・即時入出金でご利用いただける通貨は日本円のみとなります。
- ・入出金手続き後の取消・変更はお受けできませんのでご注意ください。
- ・SMB Cダイレクトの利用制限が行われている場合でも、即時入出金の利用制限は行われません。
- ・即時入出金で利用するSMB C口座の変更は、イーजीトレードから行うことができます。
- ・SMB Cの支店統廃合等により、即時入出金で利用するSMB C口座の支店名や口座番号が自動的に変更となる場合があります。

(4)即時入金のご留意事項

- ・即時入金は、即時入出金のお申し込み時にご指定いただいたSMB C口座から当社口座への振込となります。
- ・即時入金のご利用は、パソコン・携帯電話あわせて1日あたり10回までとさせていただきます。
- ・入金額は、1回あたり1,000円以上の金額でご指示いただけます。
- ・画面上に表示されるSMB C口座の普通預金残高は金額入力の参考のために表示しております。当該金額を超える金額をご入力いただくことも可能ですが、SMB C口座の普通預金残高をご入力金額に満たない場合は、当該入金はエラーとなりますのでご注意ください。
- ・手続きが正常に完了した場合、ご入金は即座に当社口座に反映されますが、システム障害等により入金が遅延した場合の損失等については、当社はその責めを負いませんので、あらかじめご了承ください。

(5)即時出金のご留意事項

- ・即時出金は、当社口座から即時入出金のお申し込み時にご指定いただいたSMB C口座への振込となります。
- ・即時出金のご利用は、パソコン・携帯電話あわせて1日あたり10回までとさせていただきます。
- ・出金額は、1回あたり1000円以上の金額でご指示いただけます。1日あたりの上限金額は、合計1億円以内となります。
- ・当社営業日の11:55から12:00は、サービスを中断いたします。
- ・即時出金のご利用にあたっては、SMB C口座を当社のお振込先口座としてご登録いただいている必要があります。ご登録いただいていない場合は、即時出金をご利用いただくことはできませんので、あらかじめイーजीトレード画面等で登録を行ってください。
- ・当社にご登録いただいていないSMB C口座で即時入出金の利用申込を行った場合、

即時入出金のお申し込み後にお振込先口座の追加登録申込書を送付いたしますので、必要事項をご記入・ご捺印の上、ご返送をお願いいたします。当社でお振込先口座として登録完了後、即時出金をご利用いただけます。

- ・SMB Cの金融商品仲介業務にて開設された当社口座のお客様は、お振込先口座としてご登録いただいていないSMB C口座で即時入出金の利用申込は行えません。
- ・即時出金可能な金額は、原則として出金可能額の範囲内となります。ただし、MRF残高から出金される場合、12:00以降は1日あたりのMRFキャッシング上限額500万円となります。
- ・出金可能額は、ご選択いただいている買付可能額計算方法により異なります。詳しくはイーजीトレードにて買付可能額ルールをご覧ください。
- ・お客様の口座状況・取引状況等により、出金を制限させていただく場合がございます。予めご了承ください。・MRF残高全て（出金可能額全額）を出金指示された場合に、月末のMRF再投資により残高が発生する場合がありますのでご注意ください。MRFの未払い分配金（当月の分配金）を含む全ての出金をご希望の場合、総合コースのお客様はお取引店、ダイレクトコースのお客様はコンタクトセンターまでご連絡ください。
- ・手続きが正常に完了した場合、ご出金は即座にSMB C口座に反映されますが、システム障害等により出金が遅延した場合の損失等については、当社はその責めを負いませんので、あらかじめご了承ください。

■証券不足金自動振替

(1) サービスの概要

当社口座の不足金や、日興イーजीトレード信用取引での追加保証金が発生した際、自動的に不足金相当額をSMB C口座から振り替えます。証券不足金自動振替のご利用にあたっては、追加のお申し込みが必要となります。お申し込みは、イーजीトレードにログインし、所定の画面から行ってください。

(2) ご留意事項

- ・証券不足金自動振替のご利用にあたっては、即時入出金のお申し込みが必要となります。
- ・証券不足金自動振替は、即時入出金で指定されたSMB C口座から振替を行います。
- ・証券不足金自動振替は、お申し込みいただいた翌営業日（土・日・祝日の場合は翌々営業日）より開始いたします。
- ・営業日当日朝時点のお預かり金の不足額、および当日が期日となる追加保証金額それぞれについて、SMB C口座から自動的に振替を行います。追加保証金については、SMB C口座からの振替後、自動的にお預かり金から保証金に振替を行います。

- ・証券不足金自動振替の対象通貨は日本円のみとなります。
- ・受渡日が翌営業日となる外貨建商品のお取引にかかる譲渡益税の源泉徴収で生じた不足金は自動振替の対象外となります。
- ・口座管理料については、自動振替の対象外となります。また、口座管理料の振替が完了するまでの間、口座管理料相当額を留保して不足額を計算いたします。
- ・SMB C口座の普通預金残高が不足額に満たない場合、当該振替はエラーとなります。
- ・お預かり金不足および追加保証金が同時に発生した場合において、お預かり金不足額の振替がエラーとなった場合は、追加保証金額の振替は行われません。
- ・追加保証金の振替については、当社お預かり金の当日残高を勘案した上で振替額を決定いたします。当社お預かり金の当日残高が追加保証金額を超える場合、SMB C口座からの振替は行われず、当社お預かり金から保証金への振替のみ行われます。
- ・証券不足金自動振替が行われる場合、AM7:00頃から振替が完了するまでの間、即時入金（追加保証金の自動振替が行われる場合は保証金振替を含む）のご利用を制限させていただきます。
- ・SMB C口座からの振替が必要な証券不足金自動振替の結果は、Eメールおよびイージートレードのメッセージボックスにてお知らせいたします。なお、SMB C口座からの振替を伴わない場合（保証金振替のみの場合）は通知されませんのであらかじめご了承ください。
- ・振替の結果如何にかかわらず、必ずお預かり金の状況をご確認いただき、不足金が消滅していない場合は、お客様自ら当日中のご入金・振替をお願いいたします。
- ・システム障害等により証券不足金自動振替が遅延または行われなかった場合の損失等については、当社はその責めを負いませんので、あらかじめご了承ください。

■本サービスの解約

(1) 解約方法

- ・本サービスの解約は、原則としてお客様ご自身でイージートレード（パソコン）にログインし、所定の画面から行ってください。
- ・本サービスを解約した場合、追加サービスについても同時に解約となります。

(2) 解約受付時間

5:00～翌 1:00

（日曜日 21:00～翌月曜日 7:00、各社システムメンテナンス時間等は除く）

以 上