

2019 年 5 月 31 日

各 位

株式会社 三井住友銀行

**普通預金（結婚・子育て資金贈与非課税口）に関する特約改定のお知らせ**

弊行は、2019 年度税制改正に対応し、普通預金（結婚・子育て資金贈与非課税口）に関する特約を改定いたします。

記

1. 変更の対象となる商品名称  
普通預金（結婚・子育て資金贈与非課税口）
2. 変更効力発生日  
2019 年 7 月 1 日
3. 特約変更を行う理由  
2019 年度税制改正に対応するため
4. 変更の内容

| 変更前                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 変更後                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>1 【この特約の適用範囲】</b></p> <p>この特約は、租税特別措置法第70条の2の3の規定（この規定の関係法令を含み、以下「適用法令」といいます。）に基づく直系尊属から結婚・子育て資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置（以下「結婚・子育て資金非課税措置」といいます。）により、当行とこの特約を締結する個人（以下「預金者」といいます。）がその直系尊属との間で預金者を受贈者とする書面による贈与契約を締結し平成27年4月1日から平成31年3月29日までの間（ただし、適用法令により当該期間が変更された場合にはその期間とします。以下「適</p> | <p><b>1 【この特約の適用範囲】</b></p> <p>この特約は、租税特別措置法第70条の2の3の規定（この規定の関係法令を含み、以下「適用法令」といいます。）に基づく直系尊属から結婚・子育て資金の一括贈与を受けた場合の贈与税の非課税措置（以下「結婚・子育て資金非課税措置」といいます。）により、当行とこの特約を締結する個人（以下「預金者」といいます。）がその直系尊属との間で預金者を受贈者とする書面による贈与契約を締結し2015年4月1日から2021年3月31日までの間（ただし、適用法令により当該期間が変更された場合にはその期間とします。以下「適</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>「適用期間」といいます。)にその直系尊属から取得した金銭を当行に預金として預入れをしたものについて、預金者の結婚・子育てに必要な①預金者の結婚に際して支出する費用(以下「結婚費用」といいます。)または②預金者(当該預金者の配偶者を含みます。)の妊娠、出産もしくは育児に要する費用(以下「子育て費用」といいます。)に充てる金銭(以下①と②をあわせて「結婚・子育て資金」といいます。)を適用法令およびこの特約にしたがい管理することを目的とする契約であって、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けるために開設される普通預金口座に適用されます。</p> <p>2 【結婚・子育て資金非課税申告書等の提出義務】</p> <p>(4) &lt;新設&gt;</p> <p>3 【本口座の預入れの制限】</p> <p>(2)本口座への金銭の預入れに関しては、後記9②の贈与契約に<u>基づき取得した金銭の適用法令による取得した日から2ヵ月以内に</u>、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けるものとして新規申告書または追加申告書に記載された金額を一括して本口座に預入れをし、かつ、本口座への金銭の預入れをする日までに新規申告書または追加申告書を提出するものとします。なお、上記期間を経過した後の預入れはできないものとします。</p> | <p>用期間」といいます。)にその直系尊属から取得した金銭を当行に預金として預入れをしたものについて、預金者の結婚・子育てに必要な①預金者の結婚に際して支出する費用(以下「結婚費用」といいます。)または②預金者(当該預金者の配偶者を含みます。)の妊娠、出産もしくは育児に要する費用(以下「子育て費用」といいます。)に充てる金銭(以下①と②をあわせて「結婚・子育て資金」といいます。)を適用法令およびこの特約にしたがい管理することを目的とする契約であって、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けるために開設される普通預金口座に適用されます。</p> <p>2 【結婚・子育て資金非課税申告書等の提出義務】</p> <p><u>(4)当行は、前記(1)の新規申告書もしくは追加申告書に虚偽・誤り・不適切な点があったこと、または当該申告書の提出が遅延したことより預金者に生じた損害または損失(以下「損害等」といいます。)について、責任を負いません。</u></p> <p>3 【本口座の預入れの制限】</p> <p>(2)本口座への金銭の預入れに関しては、後記9②の贈与契約に<u>基づく金銭の取得日から2ヵ月以内に</u>、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けるものとして新規申告書または追加申告書に記載された金額を一括して本口座に預入れをし、かつ、本口座への金銭の預入れをする日までに新規申告書または追加申告書を提出するものとします。なお、上記期間を経過した後の預入れはできないものとします。</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>4 【領収書等の提出方法等】</p> <p>(5)前記(1)から(4)にかかる当行が確認および管理する内容は、預金者の結婚・子育てに必要な結婚・子育て資金に使用したものとして提出を受ける領収書等を適用法令およびこの特約に基づき確認および管理するものであり、預金者が本口座から預金の払戻し等をするものについて、当該預金が結婚・子育て資金として使用されるものであることを確認および管理するものではありません。</p> <p>(7)      &lt;新設&gt;</p> <p>5 【領収書等の提出義務】</p> <p>(3)      &lt;新設&gt;</p> <p>6 【結婚・子育て資金と無関係な領収書等の取扱い等】</p> <p>(1)当行は、預金者から提出を受けた領収書等が結婚・子育て資金と無関係であること（前記5(1)①から④に違反する事由を含みますが、これらに限られません。）が判明した場合、これらを受理しません。また、当行は、領収書等の受理後、上記事由が判明した場合、提出を受けた領収書等を預金者に返却し、かつ、提出を受けた領収書等に関する記録を訂正します。</p> | <p>4 【領収書等の提出方法等】</p> <p>(5)前記(1)から(4)までにかかる当行が確認および管理する内容は、預金者の結婚・子育てに必要な結婚・子育て資金に使用したものとして提出を受ける領収書等を適用法令およびこの特約に基づき確認および管理するものであり、預金者が本口座から預金の払戻し等をするものについて、当該預金が結婚・子育て資金として使用されるものであることを確認および管理するものではありません。</p> <p><u>(7)当行は、前記(1)の領収書等もしくは前記(2)の領収書等以外の必要書類に虚偽・誤り・不適切な点があったこと、または当該領収書等もしくは領収書等以外の必要書類の提出が遅延したことより預金者に生じた損害等について、責任を負いません。</u></p> <p>5 【領収書等の提出義務】</p> <p><u>(3)当行は、前記(1)の原本等に虚偽・誤り・不適切な点があったこと、または当該原本等の提出が遅延したことより預金者に生じた損害等について、責任を負いません。</u></p> <p>6 【結婚・子育て資金と無関係な領収書等の取扱い等】</p> <p>(1)当行は、預金者から提出を受けた領収書等が結婚・子育て資金と無関係であること（前記5(1)①から④<u>まで</u>に違反する事由を含みますが、これらに限られません。）が判明した場合、これらを受理しません。また、当行は、領収書等の受理後、上記事由が判明した場合、提出を受けた領収書等を預金者に返却し、かつ、提出を受けた領収書等に関する記録を訂正します。</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

8 【結婚・子育て資金管理契約に関する異動  
申告書等の提出義務】

(4) <新設>

9 【預金者による表明および保証】

預金者は、当行に対し、本口座開設日および本口座への金銭の預入れをした日（後記⑦および⑧については、後記⑦および⑧記載の書類の提出日を含みます。）において、次に掲げる事実が真実かつ正確であることを表明し、かつ、保証します。

- ①本口座開設時において、預金者本人が20歳以上50歳未満であること
- ②預金者とその直系尊属との間で預金者を受贈者とする書面による贈与契約（贈与をした者の死亡により効力が生じる贈与を除きます。）が締結されていること
- ③本口座への金銭の預入れは、預金者が前記②の贈与契約に基づき取得した金銭の適用法令による取得した日から本口座に金銭の預入れをするまで2ヵ月を経過しておらず、かつ、適用期間内に行われるものであること
- ④本口座に預入れをする金銭は、前記②の贈与契約に基づいて預金者が取得した金銭であり、その用途は、専ら預金者の結婚・子育て資金とすることが予定されていること
- ⑤他の当行国内本支店または他の金融機関（以下「他の支店等」といいます。）において、同種同目的の口座を開設しておらず、かつ、他の支店等に対して、新規申告書または追加申告書を提出していないこと（ただし、本口座と同種同目的の契約が終了しており、

8 【結婚・子育て資金管理契約に関する異動  
申告書等の提出義務】

(4) 当行は、前記(1)から(3)までの申告書に虚偽・誤り・不適切な点があったこと、または当該申告書の提出が遅延したことより預金者に生じた損害等について、責任を負いません。

9 【預金者による表明および保証】

預金者は、当行に対し、本口座開設日および本口座への金銭の預入れをした日（後記⑦および⑧については、後記⑦および⑧記載の書類の提出日を含みます。）において、次に掲げる事実が真実かつ正確であることを表明し、かつ、保証します。

- ①本口座開設時において、預金者本人が20歳以上50歳未満であること
- ②預金者とその直系尊属との間で預金者を受贈者とする書面による贈与契約（贈与をした者の死亡により効力が生じる贈与を除きます。）が締結されていること
- ③本口座への金銭の預入れは、預金者が前記②の贈与契約に基づく金銭の取得日から本口座に金銭の預入れをするまで2ヵ月を経過しておらず、かつ、適用期間内に行われるものであること
- ④本口座に預入れをする金銭は、前記②の贈与契約に基づいて預金者が取得した金銭であり、その用途は、専ら預金者の結婚・子育て資金とすることが予定されていること
- ⑤他の当行国内本支店または他の金融機関（以下「他の支店等」といいます。）において、同種同目的の口座を開設しておらず、かつ、他の支店等に対して、新規申告書または追加申告書を提出していないこと（ただし、本口座と同種同目的の契約が終了しており、

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>かつ、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けた金額が1,000万円未満である場合を除きます。)</p> <p>⑥当行に提示する前記②の贈与契約を証する書面は贈与契約書の0原本または当行が認める書類であること</p> <p>⑦当行に提示する領収書等は、相続税法第21条の3第1項第2号の規定の適用を受けた贈与により取得した財産が充てられた結婚・子育て資金にかかるものではないこと</p> <p>⑧当行に提示または提出する書類は全て真正なものであること</p> <p>⑨預金者と前記2に基づき当行が受理した新規申告書または追加申告書に記載された贈与者であるその直系尊属（以下「贈与者」といいます。）の関係または前記②の贈与契約に関して、贈与者または贈与者の関係者との間で係争となっている事実はないこと</p> <p>⑩前記②の贈与契約に関し、預金者以外に権利を主張する者がいないこと</p> | <p>かつ、結婚・子育て資金非課税措置の適用を受けた金額が1,000万円未満である場合を除きます。)</p> <p>⑥当行に提示する前記②の贈与契約を証する書面は贈与契約書の原本または当行が認める書類であること</p> <p>⑦当行に提示する領収書等は、相続税法第21条の3第1項第2号の規定の適用を受けた贈与により取得した財産が充てられた結婚・子育て資金にかかるものではないこと</p> <p>⑧当行に提示または提出する書類は全て真正なものであること</p> <p>⑨預金者と前記2に基づき当行が受理した新規申告書または追加申告書に記載された贈与者であるその直系尊属（以下「贈与者」といいます。）の関係または前記②の贈与契約に関して、贈与者または贈与者の関係者との間で係争となっている事実はないこと</p> <p>⑩前記②の贈与契約に関し、預金者以外に権利を主張する者がいないこと</p> <p><u>⑪前記②の贈与契約に基づく金銭の取得日の属する年の前年分の所得税に係る所得税法2条第1項第30号の合計所得金額が1,000万円を超えないこと。</u></p> |
| <p>12 【この特約のその他の終了事由および取扱い停止事由】</p> <p>(1)前記7(3)または(4)および前記11(1)のほか、次の事由が生じた場合には、当行はこの特約の預金者に事前に通知することなくこの特約を終了することができるものとします。</p> <p>①本口座が本預金契約にかかる普通預金規定（この普通預金規定の追加規定等一切の特約を含みます。）または本口座申込書の「反社会的勢力でないことの表明・確約に関する</p>                                                                                                                                                                                    | <p>12 【この特約のその他の終了事由および取扱い停止事由】</p> <p>(1)前記7(3)または(4)および前記11(1)のほか、次の事由が生じた場合には、当行はこの特約の預金者に事前に通知することなくこの特約を終了することができるものとします。</p> <p>①本口座が本預金契約にかかる普通預金規定（この普通預金規定の追加規定等一切の特約を含みます。）または本口座申込書の「反社会的勢力でないことの表明・確約に関する</p>                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>同意」(以下「普通預金規定等」といいます。)<br/>に基づき解約された場合</p> <p>②預金者が前記9①から③に違反した場合<br/>(ただし、追加贈与により取得した金銭の預入れにおいて前記9②または③に違反した場合を除きます。)</p> <p>13 【免責事項等】</p> <p>(1) 次の各事由により生じた預金者の結婚・子育て資金非課税措置の適用が受けられなかったことまたは適用法令にしたがい相続税法その他相続税に関する法令の規定が適用されることによる<u>損害または損失</u> (以下「<u>損害等</u>」といいます。)<u>について</u>、当行は責任を負わないものとします。</p> <p>④領収書等、<u>領収書等以外の必要書類、前記4(3)①の届出または後記14(1)の届出の提出</u>が遅延したこと</p> <p>14 【贈与者が死亡した場合の届出等】</p> <p>(2) 預金者は、贈与者が死亡した日以前に支払われたことを証する未提出の領収書等がある場合には、速やかに、当行所定の方法により提出するものとします。</p> <p>(3) <u>前記(1)および(2)において、適用法令にしたがい、当行が記録する相続税法その他相続税に関する法令の規定が適用される金額および内容は、前記2に基づき当行が受理した新規申告書または追加申告書に記載された金額を合計した金額から贈与者が死亡した日における結婚・子育て資金支出額 (前記(2)の未提出の領収書等の提出がある場合には、当該領収書等の金額を、結婚・子育て資金支出額に含めるものとします。)</u>を控除した残額に、適用法令に基づく割合を乗じて決定する金額 (以下「<u>管理残額</u>」といいます。)、</p> | <p>同意」(以下「普通預金規定等」といいます。)<br/>に基づき解約された場合</p> <p>②預金者が前記9①から③<u>までに</u>違反した場合 (ただし、追加贈与により取得した金銭の預入れにおいて前記9②または③に違反した場合を除きます。)</p> <p>13 【免責事項等】</p> <p>(1) 次の各事由により生じた預金者の結婚・子育て資金非課税措置の適用が受けられなかったことまたは適用法令にしたがい相続税法その他相続税に関する法令の規定が適用されることによる<u>損害等</u>について、当行は責任を負わないものとします。</p> <p>④領収書等<u>もしくは領収書等以外の必要書類の提出または前記 4(3)①の届出もしくは</u>後記14(1)の届出が遅延したこと</p> <p>14 【贈与者が死亡した場合の届出等】</p> <p>(2) 預金者は、<u>当該贈与者が死亡した日以前に支払われたことを証する未提出の領収書等がある場合には、速やかに、当行所定の方法により提出するものとします。</u></p> <p>(3) 当行は、この特約の終了日まで当該贈与者が死亡した場合、<u>適用法令に基づき相続 (預金者が贈与者の相続人以外のものである場合は遺贈) により取得したとみなされる管理残額および当該贈与者が死亡した日を記録します。なお、預金者が適用法令もしくはこの特約に違反したことにより、または、国税庁等による適用法令に基づく調査もしくは当行の判断により、適用法令もしくはこの特約に基づき管理残額に関する記録を訂正または取消す場合があります。</u></p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>および当該贈与者が死亡した日と します。</u><br/> <u>ただし、預金者が適用法令もしくはこの特約</u><br/> <u>に違反したことにより、または、国税庁等</u><br/> <u>による適用法令に基づく調査もしくは当行</u><br/> <u>の判断により、当行が適用法令もしくはこの</u><br/> <u>特約に基づき、管理残額に 関する記録を訂</u><br/> <u>正または取消す場合があります。</u></p> <p>20 【この特約の変更等】<br/> (2)前記(1)の変更は、公表の際に定める<u>1ヵ</u><br/> <u>月</u>以上の相当な期間を経過した日から適用<br/> されるものとします。</p> | <p>20 【この特約の変更等】<br/> (2)前記(1)の変更は、公表の際に定める<u>1ヶ</u><br/> <u>月</u>以上の相当な期間を経過した日から適用<br/> されるものとします。</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

以 上