

投資信託積立クレジットカード決済約款

(本約款の趣旨)

第1条 この約款(以下「本約款」といいます。)は、お客様が株式会社SBI証券(以下「当社」といいます。)との間で契約する投資信託受益証券(以下「投資信託」といいます。)の積立買付サービス(以下「投信積立」といいます。)のうち、クレジットカードのクレジット枠を利用した決済(以下「本サービス」といいます。)に関する権利義務関係を明確にすることを目的とするものです。

(投信積立)

第2条 お客様は、本約款及び「投資信託積立約款」の内容を了承のうえ、本サービスを利用するものとします。

(ご利用の申込み)

第3条 お客様は、本サービスの利用を希望する場合、当社が定める方法により申込みを行うものとします。当社の定める要件を充たした申込につき、当社は、本サービスの利用を承認します。

(ご利用可能なクレジットカード)

第4条 本サービスにおいて、お客様が利用できるクレジットカードは、当社が指定するクレジットカード会社のカードに限定され、また、お客様の当社における証券総合口座と名義が同一のものに限ります。

(本サービスの取引形態)

- 第5条 本サービスをご利用になるお客様は、当社の定める毎月の一定の日にお客様の指定する投資信託(以下「指定投資信託」といいます。)の買付金額(以下「払込金」といいます。)をクレジットカード会社を通して支払わせることにより決済するものとします(以下「クレジットカード決済」といいます。)。その際、当社はクレジットカード会社に対して与信照会を行い、クレジットカード会社より与信結果を受理又は確認後、クレジットカード会社が当社の証券総合口座に支払う立替金を基に指定投資信託を買付けます。但し、当社又はクレジットカード会社でシステム障害等の不可抗力事由が発生し、当社の証券総合口座に支払われる立替金の入金が遅延した場合は指定投資信託の買付けが行われない場合があります。
- 2 お客様は、当社の定める金額以上かつ当社の定める単位で買付金額を指定するものとします。
 - 3 本サービスを利用した投信積立のお客様一人当たりの1か月間の買付金額の総額

は10万円を限度とし、かつ、支払回数は1回払いのみに限定され、クレジットカード決済後の信用販売の種類の変更はできません。

(買付日の設定)

第6条 お客様は、当社の定める毎月一定の日に、買付金額に基づき、指定投資信託の買付けを行うことを当社に申し込むものとします。

(設定・注文の取消)

第7条 お客様は、当社の定める毎月のクレジットカード決済日(以下「設定締切日」といいます。)までに、本サービスにおける指定投資信託のお申込みを取消することで指定投資信託の注文を取消することができます。

- 2 設定締切日以降に、当社の判断により指定投資信託の注文の取消を行う場合、取消された注文の買付金額は、クレジットカード会社がクレジットカード会社所定の方法で返金手続きを行うものとします。
- 3 お客様は、設定締切日以降に取消された注文に係る指定投資信託については、クレジットカード決済を利用して、当月中に再度注文することができません。

(申込内容の変更)

第8条 お客様は、当社所定の手続きにより本サービスの申込内容の変更を行うことができます。

(届出事項の変更)

第9条 お客様は、当社又はクレジットカード会社への届出事項に変更があった場合は、速やかに各々の会社に届出るものとします。

(解約)

第10条 次の次号のいずれかに該当したときに当社は本サービスを解約することができるものとします。

- ① お客様から解約のお申出があった場合
- ② お客様が当社の証券総合口座を解約された場合
- ③ 目論見書の電子交付にご同意いただけなくなった場合(インターネット経由でお申し込みされたお客様に限る)
- ④ お客様の指定投資信託が投資信託積立約款第9条に従い選定投資信託から除外された場合
- ⑤ 当社が本サービスを営むことができなくなった場合
- ⑥ お客様の本サービスの利用がお客様ご自身により行われていないと当社が判断し、

当社が解約を申し出た場合

- ⑦ お客様が口座開設申込時にした確約に関して虚偽の申告をしたことが認められ、当社が解約を申し出た場合
- ⑧ お客様又はお客様の代理人が暴力団、暴力団員、暴力団関係企業、総会屋、社会運動標榜ゴロ、特殊知能暴力集団又はこれらに準ずる者等反社会的勢力であると判明し、当社が解約を申し出た場合
- ⑨ お客様が当社との取引に関して、脅迫的な言動もしくは暴力を用いた場合、法的責任を超えた不当な要求を行った場合、風説の流布もしくは偽計・威力により当社の信用を毀損もしくは当社の業務を妨害した場合、又はこれらに類するやむを得ない事由により当社がお客様に解約を申し出た場合
- ⑩ やむを得ない事由により、当社が解約を申し出た場合

(クレジットカード支払い取消時の取扱い)

第11条 クレジットカード会社より当社へお客様のクレジットカード決済にかかる立替金が払い込まれ、本サービスに基づく指定投資信託の買付けが完了したにもかかわらず、クレジットカード会社から理由の如何を問わず支払いが取消された場合、クレジットカード決済は取消されますが、指定投資信託の買付けはなお有効なものとして取扱います。この場合、指定投資信託の買付代金はお客様の証券総合口座の預り金から充当し、不足する場合には別途入金等により直ちに充当しなければならないものとします。

- 2 前項の不足金の入金等による充当が行われないことにより、お客様の証券総合口座に不足額が生じた場合、当社は買付けられた指定投資信託等を任意に売却し、売却代金等から充当することができるものとします。

(その他)

第12条 当社はこの契約に基づいてお預かりした金銭に対しては、いかなる事由によっても利息その他の対価をお支払いいたしません。

- 2 「非課税上場株式等管理、非課税累積投資及び特定非課税累積投資に関する約款」に規定するNISA(特定累積投資勘定)による公募株式投資信託のお取引については、販売及び解約に係る手数料、並びに取引口座の管理、維持等に係る口座管理料はいただいております。
- 3 お客様より届出のあった名称、住所に宛てて当社が行った諸通知が、転居、不在その他お客様の責に帰すべき事由により、延着し、又は到着しなかった場合においては、通常到着すべきときに到着したものとして取り扱うものとします。
- 4 本約款に別段の定めがないときには、「総合取引約款」、「保護預り約款」、「累積投資取引約款」、「投資信託積立約款」等、当社の他の約款・規程の定めによるものと

します。

(本約款の変更)

第13条 本約款は、法令の変更又は監督官庁の指示、その他必要が生じたときには、民法第548条の4の規定に基づき変更されることがあります。変更を行う旨及び変更後の規定の内容並びにその効力発生時期は、効力発生時期が到来するまでにインターネット又はその他相当の方法により周知します。

以上

(2024年4月)

S B ペイメントサービス利用手続きに関する同意事項

株式会社 SBI 証券

株式会社 SBI 証券（以下、「当社」といいます。）は、当社が提供するサービス（以下、「当サービス」といいます。）において、サービス利用料等のクレジットカード決済を決済代行会社である S B ペイメントサービス株式会社（以下、「S B ペイメントサービス」といいます。）に委託しております。なお、クレジットカード情報は、暗号化通信により S B ペイメントサービスに直接送信されますので、当社はおお客様のクレジットカード情報を一切保持いたしません。お支払い方法の設定をされる方は、以下に掲げるお客様の個人情報の取り扱いについてご確認の上、ご同意ください。

※お客様の同意確認は、以下の電磁的方法により行います。

【電磁的方法の種類と内容】

当社WEBサイト上において表示する同意内容を、インターネット回線を通じてご確認いただき、電磁的方法（クリック）によりご同意いただきます。

当社は、当社のサーバ（当社委託先を含みます。）に備えられたファイルに、お客様にご同意いただいた事項を記録いたします。

1. 当社から S B ペイメントサービスへの個人情報の提供

当社は、お客様が当サービスのサービス利用料等のクレジットカード決済をご利用されるにあたり、以下の個人情報を S B ペイメントサービスに提供します。

●お客様毎に設定された（部店口座番号とは異なる）識別 ID

※ S B ペイメントサービスは、当社から提供を受けた「お客様毎に設定された（部店口座番号とは異なる）識別 ID」から、お客様の部店コード及び口座番号を知ることができません。

また、当社は、第三者による*不正利用の疑いが発生し、お客様がご利用されているカード会社から S B ペイメントサービスを経由し当社が利用照会等を受けた場合は、以下に掲げる情報を S B ペイメントサービスに提供いたします。

*不正利用の疑い

- ・お客様が「利用した覚えがない」とカード会社に申告を行った場合
- ・カード会社が不正検知システムにより検知した場合

- (1) 当サービスの利用に際しご登録いただいたお客様の情報
(氏名、住所、メールアドレス、電話番号など)
- (2) 当サービスの利用に係る情報
(口座開設日、取引明細(取引日、銘柄、取引価額))

なお、当社が提供したお客様の個人情報を、S B ペイメントサービスは、S B ペイメントサービスが定める「個人情報の取り扱いについて」に従い、お取り扱いいたします。

(<https://www.sbpayment.co.jp/ja/privacy/handling/index.html>)

2. 情報提供の停止

上記の情報提供の停止をご希望される場合、および当社での個人情報に関するお問い合わせ先は、以下のとおりです。

SBI 証券カスタマーサービスセンター

(https://www.sbisec.co.jp/ETGate/?_ControlID=WPLETmgR001Control&_DataStoreID=DSWPLETmgR001Control&burl=search_home&cat1=home&cat2=none&dir=support&file=home_support.html&getFlg=on)

なお、上記の情報提供の停止をご希望される場合、当サービスをご利用いただけなくなりますので、予めご了承ください。

(2020.06.01)