

新旧対照表

2024年9月
au カブコム証券

・ オンライン・トレード取扱規定（一般・金融商品仲介口座・法人）

新	旧	備考
<p>第1条（規定の趣旨） この規定は、お客様がauカブコム証券株式会社（以下、「当社」といいます。）との間で行うインターネット及び電話を利用したオンライン・トレードサービス（以下、「本サービス」といいます。）、並びにそれに付随する業務の取扱いを定めるものです。</p> <p>第12条（注文の受付） 1. お客様が本サービスを利用して委託された取引注文は、次の各号に定める時点で受付とさせていただきます。 (1) インターネットを利用して行う取引注文は、注文内容入力後、お客様が確認の入力をされ、その入力内容を当社が受信した時点 (2) 電話を利用して行う取引注文は、当社のオペレータがお客様に代わり注文内容入力後、復唱確認した時点 (略)</p>	<p>第1条（規定の趣旨） この規定は、お客様がauカブコム証券株式会社（以下、「当社」といいます。）との間で行うインターネット及び電話（<u>自動音声応答システム（以下、「IVR」といいます。）を含む。</u>）を利用したオンライン・トレードサービス（以下、「本サービス」といいます。）、並びにそれに付随する業務の取扱いを定めるものです。</p> <p>第12条（注文の受付） 1. お客様が本サービスを利用して委託された取引注文は、次の各号に定める時点で受付とさせていただきます。 (1) インターネット、<u>IVR</u>を利用して行う取引注文は、注文内容入力後、お客様が確認の入力をされ、その入力内容を当社が受信した時点 (2) 電話（<u>IVRを除く</u>）を利用して行う取引注文は、当社のオペレータがお客様に代わり注文内容入力後、復唱確認した時点</p>	<p>IVRに関する文言の削除</p> <p>IVRに関する文言の削除</p> <p>IVRに関する文</p>

新	旧	備考
<u>(2024年 10月) 改訂</u>	(略) <u>(2023年 11月) 改訂</u>	言の削除

・ 投資信託累積投資約款

新	旧	備考
<p>第3条（金銭の支払い） お客様は当ファンドを買い付けるため、当社の手続きに従い買付けに必要な金銭（以下「払込金」といいます。）を、金融機関等から当社への払込み、<u>口座振替契約</u>に基づく銀行口座からの引落とし又は当社の証券取引口座の預かり金からの払込み等により支払うものとします。</p> <p>(2010年10月)改訂 (2012年9月)改訂 (2013年7月)改訂 (2019年12月)改訂 <u>(2024年10月)改訂</u></p>	<p>第3条（金銭の支払い） お客様は当ファンドを買い付けるため、当社の手続きに従い買付けに必要な金銭（以下「払込金」といいます。）を、金融機関等から当社への払込み、<u>自動引落契約</u>に基づく銀行口座からの引落とし又は当社の証券取引口座の預かり金からの払込み等により支払うものとします。</p> <p>(2010年10月)改訂 (2012年9月)改訂 (2013年7月)改訂 (2019年12月)改訂</p>	<p>自動引落契約を 口座振替契約に 修正</p>

・ 投資信託定期積立取引取扱規定

新	旧	備考
<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「プレミアム積立」(投信)に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(以下、銀行引落といたします。)</u> により払込んでいただく方法 <u>(3) au じぶん銀行の預貯金口座のリアルタイム口座振替 (スムーズ入金といたします。)</u> により払込んでいただく方法 <u>法</u> (4) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(三菱 UFJ ファクター株式会社が提供する“その他金融機関からの口座振替”)</u> により払込んでいただく方法 (5) <u>自動引落リトライサービス</u>をお申込済みの場合に限り、<u>銀行引落</u>が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法 (6) <u>クレジットカード決済</u>により払い込んでいただく方法 (7) <u>Ponta ポイント</u>により払い込んでいただく方法※</p>	<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「プレミアム積立」(投信)に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(自動引落およびリアルタイム口座振替)</u> により払込んでいただく方法 <u>(追記)</u> (3) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(その他金融機関からの自動引落)</u> により払込んでいただく方法 (4) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>自動引落処理</u>が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法 (5) <u>クレジットカード決済</u>により払い込んでいただく方法 (6) <u>Ponta ポイント</u>により払い込んでいただく方法※</p>	<p>自動引落とリアルタイム口座振替を銀行引落と au じぶん銀行のスムーズ入金へ修正</p> <p>口座振替(その他金融機関からの自動引落)に三菱 UFJ ファクター株式会社提供の追記</p> <p>自動引落処理を銀行引落に修正</p>

新	旧	備考
<p>※かんたん投資専用ファンドのみ利用可能</p> <p>第 8 条（買付に関する留意事項）</p> <p>(1) 投資信託の買付に係る金銭を<u>銀行引落</u>にて払込む場合には、当該金銭は指定投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>（略）</p> <p>（2009年12月）改訂 （2010年6月）改訂 （2010年10月）改訂 （2012年4月）改訂 （2015年12月）改訂 （2019年12月）改訂 （2020年5月）改訂 （2022年6月）改訂 （2022年12月）改訂 （2023年3月）改訂 （2024年10月）改訂</p>	<p>※かんたん投資専用ファンドのみ利用可能</p> <p>第 8 条（買付に関する留意事項）</p> <p>(1) 投資信託の買付に係る金銭を<u>自動引落</u>にて払込む場合には、当該金銭は指定投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>（略）</p> <p>（2009年12月）改訂 （2010年6月）改訂 （2010年10月）改訂 （2012年4月）改訂 （2015年12月）改訂 （2019年12月）改訂 （2020年5月）改訂 （2022年6月）改訂 （2022年12月）改訂 （2023年3月）改訂</p>	<p>自動引落を銀行引落に修正</p>

・ 外貨建投資信託積立取引取扱規定

新	旧	備考
<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、外貨建投資信託積立に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。</p> <p>(1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法</p> <p>(2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(以下、銀行引落といたします。)</u> により払込んでいただく方法</p> <p><u>(3) au じぶん銀行の預貯金口座のリアルタイム口座振替 (スムーズ入金といたします。)</u> により払込んでいただく方法</p> <p><u>(4) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 (三菱 UFJ ファクター株式会社が提供する “その他金融機関からの口座振替”)</u> により払込んでいただく方法</p> <p><u>(5) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、銀行引落が (資金不足で) 失敗後に再度の引き落としによる方法</u></p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項) (1) 外貨建投資信託の買付に係る金銭を <u>銀行引落</u> にて払込</p>	<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、外貨建投資信託積立に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。</p> <p>(1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法</p> <p>(2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(自動引落およびリアルタイム口座振替)</u> により払込んでいただく方法</p> <p style="text-align: center;"><u>(追記)</u></p> <p>(3) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替 <u>(その他金融機関からの自動引落)</u> により払込んでいただく方法</p> <p>(4) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>自動引落処理</u>が (資金不足で) 失敗後に再度の引き落としによる方法</p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項) (1) 外貨建投資信託の買付に係る金銭を <u>自動引落</u> して払</p>	<p>自動引落とリアルタイム口座振替を銀行引落と au じぶん銀行のスムーズ入金へ修正</p> <p>口座振替 (その他金融機関からの自動引落) に三菱 UFJ ファクター株式会社が提供の追記</p> <p>自動引落処理を銀行引落に修正</p>

新	旧	備考
<p>む場合には、当該金銭は指定外貨建投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2019年12月)改訂 (2020年5月)改訂 <u>(2024年10月)改訂</u></p>	<p>込む場合には、当該金銭は指定外貨建投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2019年12月)改訂 (2020年5月)改訂</p>	<p>自動引落を銀行引落に修正</p>

・ au マネーコネクト 自動入金サービス規定

新	旧	備考
<p>第2条 (利用条件)</p> <p>1. 本サービスは、auじぶん銀行株式会社（以下「auじぶん銀行」といいます。）との<u>口座振替</u>（以下、<u>スムーズ入金</u>といいます。）をご契約のお客様を対象としたサービスです。ご利用にあたっては、あらかじめauじぶん銀行の「<u>預金口座振替規約</u>」及び「<u>個人データの第三者提供について/金融商品仲介について/金融商品仲介についてのご注意事項/情報の相互提供について</u>」の内容に同意し、auじぶん銀行の<u>スムーズ入金</u>にお申込みいただく必要があります。</p> <p>2. 本サービスのご利用には当社所定の方法によりお申込みが必要となります。</p> <p>3. 本サービスは、次の各号に該当するお客様はお申込みいただけません。</p> <p>(1) 信用口座を開設している場合</p> <p>(2) <u>スムーズ入金</u>において他金融機関を優先としている場合</p> <p>第4条 (本サービスの内容)</p> <p>(略)</p> <p>3. 本サービスは、第1項各号の取引において、お客様の当</p>	<p>第2条 (利用条件)</p> <p>1. 本サービスは、auじぶん銀行株式会社（以下「auじぶん銀行」といいます。）との<u>リアルタイム口座振替</u>をご契約のお客様を対象としたサービスです。ご利用にあたっては、あらかじめauじぶん銀行の「<u>預金口座振替規約</u>」及び「<u>個人データの第三者提供について/金融商品仲介について/金融商品仲介についてのご注意事項/情報の相互提供について</u>」の内容に同意し、auじぶん銀行の<u>リアルタイム口座振替</u>にお申込みいただく必要があります。</p> <p>2. 本サービスのご利用には当社所定の方法によりお申込みが必要となります。</p> <p>3. 本サービスは、次の各号に該当するお客様はお申込みいただけません。</p> <p>(1) 信用口座を開設している場合</p> <p>(2) <u>リアルタイム口座振替</u>において他金融機関を優先としている場合</p> <p>第4条 (本サービスの内容)</p> <p>(略)</p> <p>3. 本サービスは、第1項各号の取引において、お客様の</p>	<p>リアルタイム口座振替をスムーズ入金へ修正</p>

新	旧	備考
<p>社口座の預り金残高が当該各取引によりお客様にお支払いいただく購入代金、手数料その他諸費用の額（以下「取引必要額」といいます。）に不足する場合及びお客様の現金勘定に不足が発生している場合に、<u>スムーズ入金</u>の契約に基づき、残置額を除いた金額を上限として、当該不足額をお客様の au じぶん銀行の預金口座から自動的に引落して当該不足額の支払いに充当するサービスです。残高不足等何らかの理由（原因がお客様にある場合に限りません。）で引落しができなかった場合は、お客様は当社口座に当該取引に必要な金額を入金していただく必要がございます。</p> <p>（略）</p> <p>（2024年1月）改訂 <u>（2024年10月）改訂</u></p>	<p>当社口座の預り金残高が当該各取引によりお客様にお支払いいただく購入代金、手数料その他諸費用の額（以下「取引必要額」といいます。）に不足する場合及びお客様の現金勘定に不足が発生している場合に、<u>リアルタイム口座振替</u>の契約に基づき、残置額を除いた金額を上限として、当該不足額をお客様の au じぶん銀行の預金口座から自動的に引落して当該不足額の支払いに充当するサービスです。残高不足等何らかの理由（原因がお客様にある場合に限りません。）で引落しができなかった場合は、お客様は当社口座に当該取引に必要な金額を入金していただく必要がございます。</p> <p>（略）</p> <p>（2024年1月）改訂</p>	<p>リアルタイム口座振替をスムーズ入金へ修正</p>

・ NISA 口座（成長投資枠）単元未満株式定期積立取引約款

新	旧	備考
<p>第 5 条（金銭の払込） お客様は、「NISA 口座プレミアム積立」（プチ株®）に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。</p> <p>(1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法</p> <p>(2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替（以下、銀行引落といたします。）により払込んでいただく方法</p> <p><u>(3) au じぶん銀行の預貯金口座のリアルタイム口座振替（スムーズ入金といたします。）により払込んでいただく方法</u></p> <p>(4) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替（三菱 UFJ ファクター株式会社が提供する“その他金融機関からの口座振替”）により払込んでいただく方法</p> <p>(5) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>銀行引落</u>が（資金不足で）失敗後に再度の引き落としによる方法</p> <p>第 8 条（買付に関する留意事項）</p>	<p>第 5 条（金銭の払込） お客様は、「NISA 口座プレミアム積立」（プチ株®）に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。</p> <p>(1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法</p> <p>(2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替（<u>自動引落およびリアルタイム口座振替</u>）により払込んでいただく方法</p> <p style="text-align: center;"><u>（追記）</u></p> <p>(3) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替（<u>その他金融機関からの自動引落</u>）により払込んでいただく方法</p> <p>(4) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>自動引落処理</u>が（資金不足で）失敗後に再度の引き落としによる方法</p> <p>第 8 条（買付に関する留意事項）</p>	<p>自動引落とリアルタイム口座振替を銀行引落と au じぶん銀行のスムーズ入金へ修正</p> <p>口座振替（その他金融機関からの自動引落）に三菱 UFJ ファクター株式会社が提供の追記</p> <p>自動引落処理を銀行引落に修正</p>

新	旧	備考
<p>(1) 指定銘柄の買付に係る金銭を銀行引落にて払込む場合には、当該金銭は指定株式の買付けに係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付けに係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2014年 1月)</p> <p>(2015年 1月)</p> <p>(2015年12月)</p> <p>(2019年12月)</p> <p>(2020年 5月)</p> <p>(2022年 1月)</p> <p>(2023年 7月)</p> <p>(2023年11月)</p> <p>(2024年10月)</p>	<p>(1) 指定銘柄の買付に係る金銭を自動引落しにて払込む場合には、当該金銭は指定株式の買付けに係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付けに係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2014年 1月)</p> <p>(2015年 1月)</p> <p>(2015年12月)</p> <p>(2019年12月)</p> <p>(2020年 5月)</p> <p>(2022年 1月)</p> <p>(2023年 7月)</p> <p>(2023年 11月)</p>	<p>自動引落を銀行引落に修正</p>

・ NISA 口座 投資信託定期積立取引取扱規定

新	旧	備考
<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「NISA 口座プレミアム積立[®]」(投信)に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(以下、銀行引落といたします。)により払込んでいただく方法 <u>(3) au じぶん銀行の預貯金口座のリアルタイム口座振替(スムーズ入金といたします。)により払込んでいただく方法</u> <u>(4) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(三菱 UFJ ファクター株式会社が提供する“その他金融機関からの口座振替”)により払込んでいただく方法</u> <u>(5) クレジットカード決済により払込んでいただく方法</u> <u>(6) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、銀行引落が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法</u></p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項)</p>	<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「NISA 口座プレミアム積立[®]」(投信)に係る金銭の払込を以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(自動引落およびリアルタイム口座振替)により払込んでいただく方法 <u>(追記)</u> (3) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(その他金融機関からの自動引落)により払込んでいただく方法 (4) クレジットカード決済により払込んでいただく方法 (5) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>自動引落処理</u>が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法</p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項)</p>	<p>自動引落とリアルタイム口座振替を銀行引落と au じぶん銀行のスムーズ入金へ修正</p> <p>口座振替(その他金融機関からの自動引落)に三菱 UFJ ファクター株式会社が提供の追記</p> <p>自動引落処理を銀行引落に修正</p>

新	旧	備考
<p>(1) 投資信託の買付に係る金銭を銀行引落にて払込む場合には、当該金銭は指定投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2014年1月)</p> <p>(2015年12月)</p> <p>(2020年5月)</p> <p>(2022年6月)</p> <p>(2023年11月)</p> <p>(2024年4月)</p> <p><u>(2024年10月)</u></p>	<p>(1) 投資信託の買付に係る金銭を自動引落しにて払込む場合には、当該金銭は指定投資信託の買付に係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買付に係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2014年1月)</p> <p>(2015年12月)</p> <p>(2020年5月)</p> <p>(2022年6月)</p> <p>(2023年11月)</p> <p>(2024年4月)</p>	<p>自動引落を銀行引落に修正</p>

・ 単元未満株式定期積立取引約款

新	旧	備考
<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「プレミアム積立」(プチ株®)に係る金銭の払い込みを以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(以下、銀行引落といたします。)により払込んでいただく方法 <u>(3) au じぶん銀行の預貯金口座のリアルタイム口座振替(スムーズ入金といたします。)により払込んでいただく方法</u> <u>(4) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(三菱 UFJ ファクター株式会社が提供する“その他金融機関からの口座振替”)</u>により払込んでいただく方法 <u>(5) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、銀行引落が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法</u></p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項) (1) 指定銘柄の買付に係る金銭を<u>銀行引落</u>にて払込む場合</p>	<p>第 5 条 (金銭の払込) お客様は、「プレミアム積立」(プチ株®)に係る金銭の払い込みを以下のいずれかの方法で行うものとします。 (1) 当社に開設されている証券口座のお預り金から払込んでいただく方法 (2) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(<u>自動引落およびリアルタイム口座振替</u>)により払込んでいただく方法</p> <p style="text-align: center;"><u>(追記)</u></p> <p>(3) 予めお客様にご指定いただいている金融機関の預貯金口座の口座振替(<u>その他金融機関からの自動引落</u>)により払込んでいただく方法 (4) 自動引落リトライサービスをお申込済みの場合に限り、<u>自動引落処理</u>が(資金不足で)失敗後に再度の引き落としによる方法</p> <p>第 8 条 (買付に関する留意事項) (1) 指定銘柄の買付に係る金銭を<u>自動引落</u>しにて払込む場</p>	<p>自動引落とリアルタイム口座振替を銀行引落と au じぶん銀行のスムーズ入金へ修正</p> <p>口座振替(その他金融機関からの自動引落)に三菱 UFJ ファクター株式会社が提供の追記</p> <p>自動引落処理を銀行引落に修正</p>

新	旧	備考
<p>には、当該金銭は指定単元未満株式の買い付けに係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買い付けに係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2005年6月)</p> <p>(2007年5月)改訂</p> <p>(2007年12月)改訂</p> <p>(2009年12月)改訂</p> <p>(2010年2月)改訂</p> <p>(2010年6月)改訂</p> <p>(2010年10月)改訂</p> <p>(2012年4月)改訂</p> <p>(2015年12月)改訂</p> <p>(2016年11月)改訂</p> <p>(2019年12月)改訂</p> <p>(2020年5月)改訂</p> <p>(2022年1月)改訂</p> <p>(2023年11月)改訂</p> <p>(2024年10月)改訂</p>	<p>合には、当該金銭は指定単元未満株式の買い付けに係る金銭として拘束され、その他の金融商品の買い付けに係る資金に充当できないものとします。</p> <p>(略)</p> <p>(2005年6月)</p> <p>(2007年5月)改訂</p> <p>(2007年12月)改訂</p> <p>(2009年12月)改訂</p> <p>(2010年2月)改訂</p> <p>(2010年6月)改訂</p> <p>(2010年10月)改訂</p> <p>(2012年4月)改訂</p> <p>(2015年12月)改訂</p> <p>(2016年11月)改訂</p> <p>(2019年12月)改訂</p> <p>(2020年5月)改訂</p> <p>(2022年1月)改訂</p> <p>(2023年11月)改訂</p>	<p>自動引落を銀行引落に修正</p>

以上