法人外币业务

外币定期存款（法人账户）契约缔结前交付文书

（兼外币存款等文书）

（该文书是根据法令等规定所制定的契约缔结前交付文书、兼外币存款等文书。）

请仔细阅读以下文书内容。

●外币定期存款是以外币（外币币种请参考附件「外币定期存款（法人账户）各币种比较表」）表示的，设定存款期限，原则上在存款到期之前不允许提取的存款。

●外币存款存在汇率变动风险，会出现不保本的情况（日币本金）。

●通过日元兑换成外币设立外币账户或办理存款业务时，使用我行设定的含兑汇手续费的 TTS 汇率。相反通过外币兑换成日元支取时，使用我行设定的含兑汇手续费的 TTB 汇率。
因此，即使在外币汇率没有变化的情况下，由于使用含兑汇手续费汇率进行换算后在外币存款支取时，会存在由外币兑换为日元的金额低于存入时兑换外币所需日元金额（以日元计算，即损失本金）的风险。
各币种兑换汇率请参考附件「外币定期存款（法人账户）各币种比较表」。

●外币存款存在汇率变动的风险。由于汇率变动，外币存款支取时，会存在由外币兑换为日元的金额低于存入时兑换外币所需日元金额（以日元计算，即损失本金）的风险。

●外币定期存款（法人账户）须遵守以下规定：
◆存款对象为法人客户。
◆不支持外币现金形式的存取款。可进行同币种账户之间的转账或兑换成日元后支取。

商品概要

商品名	外币定期存款（法人账户）
商品概要	以外币表示的设定存款期限的存款。
存款保险	我行作为外资银行未加入日本的存款保险制度，日本的存款保险制度不适用于在我行的存款业务。 我行总行已加入中国本地存款保险制度，但境外分支机构不包括在该保险范围内。 请留意，关于存款保险制度说明内容存在变动的可能性。 我行在日网点的存款兑付能力是以中国大陆中国工商银行总行的兑付能力为基础。 我行全行受中国大陆金融监管机构的全方面监督。
存款对象	法人客户
期限	・1 个月、3 个月、6 个月、1 年 ・可自动转存。 到期后本金和利息将按原存期自动转存，续存时使用我行制定的定期利率计息。
存入 （１） 存入方法 （２） 最低存款额 （３） 存入单位 （４） 存入币种	 一次性存入。可参考以下存入方式。 *由外币账户转入 *日元（现金、或存款）兑换后存入 *境外汇入款（同币种到账后转存形式） 请参考附件资料 1 辅助货币单位 请参考附件资料
支取方法	到期后一次性支付。 到期支取时，除存折、预留印章（签名）以外，如有设置密码的账户还需要输入密码。（密码设置可任意）
利息 （１） 适用利率 （２） 支付方法 （３） 计算方法	 定期设定日利率，且存期内利率不变。关于详细利率可向我行柜面咨询。 到期一次性支付。 原则上计息单位为 1 辅助货币单位。按 1 年 360 日，按日计息。
关于税金	･综合课税（国税 15.315%、非课税法人除外）。 ･对汇兑收益的课税：综合课税 详细内容客户可自行咨询公认会计师、税理士。
手续费及适用汇率	因存入方法和支取方法不同而有所不同。 详见以下《关于外币存款存取手续费及适用汇率》。
可以附加的特约事项	无
中途解约的相关事项	原则上不可选择中途解约。一旦出现不得不进行中途解约的情况，计息天数按存入日至解约日为止的天数计算，计息利率按外币活期利率计算。
其他参考事项	*客户对于本次业务内容完全理解的基础上，自愿申请办理本业务。 *汇率牌价剧烈变动时，会发生交易中断的情况。 *本文书的各项条款，因金融形势变动或其他公认突发情况下，内容会发生调整。
指定纠纷解决机构	一般社团法人 全国银行协会 全国银行协会接待室　　电话：0570-017109 或：03-5252-3772

我行参与公认投资者保护团体	无
咨询电话	如有问题，请致电 **·中国工商银行 东京分行 营业部 03-6812-2782** **东京分行 池袋分理处 03-6864-5500** **大阪分行 06-7663-8800**

〔关于外币存款存取手续费及适用汇率〕

	存款・取款方法	手续费・汇率等
存入	外币活期账户间转账	我行日本国内同一网点同币种同名义的账户间转账免手续费。
	日元兑换 （账户间转账或现金）	以日元兑换成外币时(存入时)，使用含手续费的汇率，即 TTS 汇率。 详细请参考附件「外币定期存款（法人账户）各币种比较表」。
支取	外币活期账户间转账	我行日本国内同一网点同币种同名义的账户间转账免手续费。
	日元兑换 （账户间转账或现金）	以外币兑换成日元时（支取时），使用含有手续费的汇率，即 TTB 汇率。 详细请参考附件「外币定期存款（法人账户）各币种比较表」。

●我行无外币现金业务，不能存取外币现金。

中国工商银行 东京分行

東京都千代田区有楽町 1-13-2 第一生命日比谷ファースト 1 階

中国工商银行 东京分行 池袋分理处

東京都豊島区西池袋 1-18-6　藤久ビル別館 3 階

中国工商银行 大阪分行

大阪府大阪市中央区瓦町 4-2-14　京阪神瓦町ビル 1 階

（2024 年 8 月 29 日现在）

外币定期存款（法人账户）各币种比较表

外币种类	US 美元　（　$　）	人民币（ＲＭＢ）
币种符号	ＵＳＤ	ＣＮＹ
最低存款额	USD 100.00	CNY 1,000.00
由日元兑换成外币时 使用含手续费的汇率 （ＴＴＳ）	中间价　＋　0.5 円	中间价　＋　0.1 円
由外币兑换成日元时 使用含手续费的汇率 （ＴＴＢ）	中间价　－　0.5 円	中间价　－　0.1 円
计息方式（按日计息）	一年 360 日计算	一年 360 日计算
外币现金业务	不办理	不办理