

法人活期多币种账户契约缔结前交付文书

（兼外币存款等相关信息告知书）

（该材料为根据法令等规定制定的契约缔结前交付文书。）

请仔细阅读并知晓以下内容

- 法人活期多币种账户是含日元及外币（人民币、美元）币种的不设定存款期限的存款账户。
- 外币存款存在汇率变动风险，会出现不保本的情况。

●在我行以日元等币种兑换后存入某币种外币存款时，适用我行设定的适用于该币种的含兑换手续费的 TTS 汇率。相反，支取外币存款兑换为日元或其他币种货币时，适用我行设定的含兑换手续费的 TTB 汇率。（兑换交易手续费请参考附件资料）

因此，即使外汇市场上汇率保持不变，由于以日元等货币兑换后存入（买入）时与上述支取（卖出）时发生了兑换手续费，存在兑换回原币种后的金额小于存入时所需原币种金额产生损失（即损失本金）的风险。

●外汇市场存在汇率变动的风险。汇率的变动可能导致您支取时，兑换回原币种后的金额小于存入时所需原币种金额造成本金损失。

●法人多币种活期存款账户目前有如下限制：

◆存款者仅限法人客户。

◆不支持外币现金形式的存取款。可进行同币种或跨币种之间的转账和兑换，可将日元现金存入账户后兑换成外币办理存款，也可将外币存款兑换成日元后支取日元现金。

商品概要

商品名	法人活期多币种账户
商品概要	日元及各类外币（人民币、美元）币种的，不设定存款期限的存款。
存款保险	中国工商银行在日网点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办理的存款业务。 中国工商银行总行已加入中国本地存款保险制度，但境外分支机构（含在日网点）不包括在该保险范围内。 需留意，关于存款保险制度说明内容存在变动的可能性。 在日网点的存款兑付能力是以中国工商银行总行的兑付能力为基础。 我行全行受中国金融监管机构的全方面监督。
存款对象	法人客户（仅限居住者）
期限	不设定存款期限。
存入 (1) 存入方法 (2) 最低存款额 (3) 存入单位 (4) 存入币种	随时办理存款业务。 但不可办理外币现金存款交易。 原则上等额 1000 日元以上 1 辅助货币单位 日元、人民币、美元
支取方法	随时办理取款业务。 但不可办理外币现金取款交易。
利息 (1) 适用利率 (2) 支付方法 (3) 计算方法	变动利率。可能会根据市场环境而调整。适用每天窗口公示利率。 (我行网页 (http://www.icbc.co.jp) 也可以确认利率。) 每年 2 月和 8 月的计息日 (18 日) 的次日付息。 按每日最终余额计息，原则上计息单位为 1 辅助货币单位。外币按 1 年 360 日 (日元按 1 年 365 日)，按日计息。
关于税金	·综合课税 (国税 15.315%为源泉征收，非课税法人除外)。 ·对汇兑收益的课税：综合课税 详细情况请您咨询公认会计师、税理士等专业人员及机构。
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
其他参考事项	*客户对该业务内容完全理解的基础上，自愿申请办理。 *市场汇率价格剧烈变动时，会发生无法交易的情况。 *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。
本行签约的指定银行业务纠纷解决机构	一般社团法人 全国银行协会 全国银行协会接待室联系电话：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
------	---

(关于外币存款存取时主要的手续费及适用汇率)

	存款・取款方法	手续费、汇率等
存入	同币种外币账户间转账	我行日本国内同一网点同币种本人名义账户间转账免手续费。
	日元兑换 (账户间转账或现金) 及外币账户间转账	以日元兑换成外币时(存入时)，或其他币种间转账时使用含手续费的汇率。 交易中使用的汇率内含手续费，手续费具体标准可参考具体附件资料。 另外兑换手续费会有随时变动的情况存在。
	境外汇入款时作为接收账户	可参考我行公布的【手续费一览】信息
支取	同币种外币账户间转账	我行日本国内同一网点同币种本人名义账户间转账免手续费。
	日元兑换 (账户间转账或现金) 及外币账户间转账	以外币兑换成日元时(取现时)，或其他币种间转账时使用含手续费的汇率。 交易中使用的汇率内含手续费，手续费具体标准可参考具体附件资料。 另外兑换手续费会有随时变动的情况存在。
	境外汇出款时作为支付账户	可参考我行公布的【手续费一览】信息

- 汇率牌价是实时变动的，关于交易汇率请咨询窗口。或通过网上银行的交易画面确认。
- 关于上述以外其他的手续费请咨询我行各网点。
- 我行在日网点无外币现金业务，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

(2026 年 5 月 11 日现在)

附件资料

兑换手续费具体标准

	日元	美元	人民币
日元		0.5000 日元／1 美元	0.1000 日元／1 人民币
美元	0.5000 日元／1 美元		0.0288 人民币／1 美元
人民币	0.1000 日元／1 人民币	0.0288 人民币／1 美元	

2026 年 5 月 11 日現在