

附件：调整服务项目列表

项目编号	服务项目	服务内容	服务价格	适用客户	优惠政策	备注
JS007	票据池	为企业提供基于票据及准现金的信息管理、动态融资等综合性金融服务	按不超过实际票据池融资业务发生额的1%收取	对公客户		于2024年4月1日起按照本服务价格标准收费
DL010	财政业务代理	提供财政业务代理服务	根据《中央财政国库集中支付代理银行代理服务费用计付管理办法》按照业务量和服务质量相结合的原则综合计算中央财政国库集中支付代理银行代理服务费，每年财政部根据考核确定代理银行的服务质量等级，在按服务项目和业务量计算的服务费总额基础上，根据年度考核结果，核定代理银行最终收取的上一年度服务费用，年度考核结果低于基准分（含基准分）的，上一年服务费用按照下浮0-15%计算。 各地方按照当地国库集中支付管理办法、财政非税收入收缴代理银行手续费计付管理办法或相关业务服务协议规定的代理银行手续费计付标准执行。	对公/个人客户		《财政部关于修订〈中央财政国库集中支付代理银行代理服务费用计付管理办法〉的通知》（财库〔2024〕1号）及各地方相关业务管理办法、服务协议
DL024	代理同业结算/现金服务	为同业客户开展境内外资金清算汇划、定制支付服务、代理现金服务	1.境内资金清算：同城、异地大额汇划收费标准参照我行政指导价ZD02收取；同城、异地小额汇划，单笔汇划金额1万元以下（含1万元），5元/笔；1万元-5万元（含5万元），10元/笔 2.同业往来账户代理清算： 同业往来账户MT910贷记通知功能服务费100元/月；同业往来账户月度对账单收费200元/月；同业往来账户MT940/950对账单功能服务费200元/月；汇出业务/MT103/自动处理/行内转账/CHARGE SHA/BEN单笔收费50元/笔；汇出业务/MT103/人工处理/行内转账/CHARGE SHA/BEN单笔收费70元/笔；汇出业务/MT103/自动处理/行内转账/CHARGE OUR单笔收费20元/笔；汇出业务/MT103/人工处理/行内转账/CHARGE OUR单笔收费30元/笔；汇出业务/MT103/自动处理/跨行汇款/CHARGE SHA/BEN单笔收费50元/笔；汇出业务/MT103/人工处理/跨行汇款/CHARGE SHA/BEN单笔收费70元/笔；汇出业务/MT103/自动处理/跨行汇款/CHARGE OUR单笔收费20元/笔；汇出业务/MT103/人工处理/跨行汇款/CHARGE OUR单笔收费30元/笔；汇出业务/MT202/自动处理/行内转账/CHARGE SHA/BEN单笔收费10元/笔；汇出业务/MT202/人工处理/行内转账/CHARGE SHA/BEN单笔收费20元/笔；汇出业务/MT202/自动处理/行内转账/CHARGE OUR单笔收费10元/笔；汇出业务/MT202/人工处理/行内转账/CHARGE OUR单笔收费20元/笔；汇出业务/MT202/自动处理/跨行汇款/CHARGE SHA/BEN单笔收费20元/笔；汇出业务/MT202/人工处理/跨行汇款/CHARGE SHA/BEN单笔收费30元/笔；汇出业务/MT202/自动处理/跨行汇款/CHARGE OUR单笔收费20元/笔；汇出业务/MT202/人工处理/跨行汇款/CHARGE OUR单笔收费30元/笔；同业往来账户维护费100元/月；同业往来账户MT940/950对账单功能服务费200元/月；同业往来账户MT900借记通知功能服务费100元/月；同业往来账户MT202借记通知功能服务费100元/月；同业往来账户季度利息明细单服务费100元/季；同业往来账户月度费用明细单服务费200元/月；同业往来账户退汇服务单笔收费100元/笔；同业往来账户撤销汇款服务单笔收费100元/笔；同业往来账户倒起息服务单笔收费：倒起息本金*5%*倒起息天数/360 3.保险公司定制支付业务：按协议定价收取 4.为同业金融机构提供现金存、取，以及现金尾箱寄存保管等代理现金服务：现金存、取按金额的0.1%收取，或按协议定价收取；尾箱寄存按款箱数收费，不低于1万元/件/年，或按协议价格收取	同业客户	分行可自定优惠	

附件：调整服务项目列表

项目编号	服务项目	服务内容	服务价格	适用客户	优惠政策	备注
YHK003	账户管理	为个人账户及账户下交易数据的存储提供管理及客户服务	1.存折/普通一卡通账户管理费：5元/月 2.特殊卡账户管理费： (1) 一卡通金卡：50元/月（每月日均全折人民币资产总额不足人民币5万元收取） (2) 金葵花卡：150元/月（连续9个月每月日均全折人民币资产总额不足人民币50万元收取） (3) 钻石卡：300元/月（连续半年每月日均全折人民币资产总额不足500万元收取） (4) 私人银行卡：1000元/月（连续半年每月日均全折人民币资产总额低于人民币1000万元、高于800万元（含）收取）；4000元/月（连续半年每月日均全折人民币资产总额低于人民币800万元收取）	个人客户	1.存折/普通一卡通账户： (1) 分行可自定优惠(包括以M+卡开展的各类联名卡业务、不包括普通M+卡) (2) 如客户在我行的账户中（不含信用卡）没有享受免收该项账户管理费，我行可根据客户申请，为其提供一个免收该项账户管理费的账户 (3) 如客户在我行仅有一个账户（不含信用卡、贵宾账户），免收该账户的账户管理费 2.已签约开立的代发工资账户、退休金账户、低保账户、医保账户、失业保险账户、住房公积金账户，免收该账户的账户管理费 3.一卡通金卡账户管理费：分行可自定优惠	1.存折/普通一卡通账户满足以下任一条件即可减免： (1) 客户每月日均全折人民币资产总额超过1万元，予以免收 (2) 客户每月日均全折人民币资产总额1000元（含）以上，且办理任意一笔刷卡消费或网上/手机银行的转账、支付、生活缴费、成功关联信用卡自扣还款，予以免收 (3) M+卡：客户每月日均全折人民币资产达1千元（含）以上或有任意一笔刷卡消费或网上/手机银行的转账、支付、生活缴费、成功关联信用卡自扣还款，免收M+卡账户管理费 2.客户资产总额包括本外币存款、本外币理财产品、国债、基金、黄金\账户黄金、保险及第三方存管估算市值等 3.金葵花卡账户管理费于2024年4月1日起按照本服务价格标准扣收
XJ006	SWIFT业务	每日定时发送MT940、CAMT053对账单报文；每日发送MT942日间对账单报文。接收并处理客户或客户代理行发来的批量支付报文	1.发送MT940、CAMT053对账单服务费：每个账户500元/月 2.发送MT942日间对账单服务：每个账户3600元/月。 3.接收MT101支付指令服务费：10元/笔，按月扣收	对公客户	分行可自定优惠	1.外币账户收取等值外币 2.交易产生的汇划费用按行内标准另计 3.于2024年7月1日起按照本服务价格标准收费
XJ008	电子商务	为商业贸易、行政收费和依法征税等电子商务和电子政务活动中交易各方提供的网上支付结算、信息支持等服务，且可满足企业税务要求，以达到客户与商户、客户与客户的资金清算服务 与中国银联股份有限公司及网联清算有限公司等开展业务合作，作为成员机构接入其业务系统，受理其业务请求，向其提供对公账户结算服务	1.商户管理费：指导价按照每个商户（含二级商户）100元/月向一级商户进行收取，或按协议价格收取 2.划拔费：指导价按照8元/笔向一级商户进行收取，或按协议价格收取 3.云软件服务费：指导价按照每个客户1万元-10万元/年收取，或按协议价格收取 4.银联发卡方参与价：按照与银联约定的协议价格收取 5.网联银行交换费：按照与网联约定的协议价格收取	对公客户/合作机构		划拔费、银联发卡方参与价、网联银行交换费于2024年7月1日起按照本服务价格标准收费
LN016	SWIFT业务	每日定时发送MT940、CAMT053对账单报文；每日发送MT942日间对账单报文。	1.发送MT940、CAMT053对账单服务费：每个账户500元/月 2.发送MT942日间对账单服务：每个账户3600元/月。	离岸（OSA）客户	分行可自定优惠	1.外币账户收取等值外币 2.于2024年7月1日起按照本服务价格标准收费

序号	业务名称		适用客群	备注
184	交易管家	账户内资金明细分类管理	对公客户	我行自定免费项目