

ICS 03.060;03.080.30
A11

CBA

团 体 标 准

T/CBA 203-2019

银行中间业务产品分类与代码

Classification and code of banking noninterest business

2019-9-5 发布

2019-9-5 实施

中国银行业协会 发布

目 次

前言	II
引言	III
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 编码方法	2
5 产品分类代码表	2
6 统计分类代码表	7
7 中间业务产品描述	7
附录 A（规范性附录） 银行中间业务产品分类及描述	9
参考文献	66

前 言

本文件的发布机构提请注意，根据国务院及相关部委的方案、意见和规定¹精神，有关国家标准²和《中国银行业协会团体标准管理办法（试行）》相关规定，本标准的版权归中国银行业协会所有，主要通过出版发行方式实现相关权益和保护。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

本标准按照GB/T 1.1-2009《标准化工作导则第1部分：标准的结构和编写》给出的规则起草。

本标准由中国银行业协会中间业务委员会提出。

本标准由中国银行业协会银行业产品和服务标准化委员会归口。

本标准主要起草单位：中国建设银行、国家开发银行、中国农业发展银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、中信银行、招商银行、中国光大银行、中国民生银行、上海浦东发展银行、平安银行、广发银行、兴业银行、华夏银行、浙商银行、渤海银行、北京银行、北京农商银行、东亚银行（中国）有限公司。

本标准主要起草人：潘光伟、谷澍、王敬东、张芳、白瑞明、高峰、吕仲涛、赵成刚、侯哲、刘涌、王阳、王颖、宋海林、杨龙、禹娜、刘妍、范占军、魏琨、田丰、陶勇、张艳、郭明、邹宏、杨娟、毛焱、吕黎、杨爱花、刘雅霓、徐静怡、蔡普华、刘奇、李少华、耿懿、贾茹、曾裕、林雪、张宇、王乐、刘婷、李蓓蓓、闫东、陈海宁、王民洁、沈筱雁、俞瑰姣、姚璟、黄海静、张婧、黄橙、祝珠芳、卓秀越、宁宇龙、李倩、张晶晶、陈兰、彭皓、杨萍、储洁、卢昊、李松、刘晓岚、王薇娜、张馨宇、刘逸青、郭晨曦、刘国建、夏建英、胡恒社、王海东、熊开、邓晓龙、韩岗、常戈、韩青会、鞠伟宇、武建军、肖钢、杨开增、李光明、赵峰、唐一鸣、周凯、周骁、叶翔、李东印、杨明、陈静雯、陈宇、余建、肖艳玲、张士学、吴质、余亚瑞。

¹ 本标准属于《深化标准化工作改革方案》（国发〔2015〕13号文）、《关于培育和发展团体标准的通知》（国质检标联〔2016〕109号）和《团体标准管理规定（试行）》（国质检标联〔2017〕536号文）所规定的团体标准范畴，符合在市场主导、政府引导、创新驱动原则下增加标准有效供给的政策精神。

² GB/T 20004.1-2016《团体标准化 第1部分：良好行为指南》

引 言

商业银行中间业务是银行向客户提供的基本服务，也是商业银行获得盈利的重要手段。商业银行中间业务产品分类最早由人民银行提出，在《关于落实〈商业银行中间业务暂行规定〉有关问题的通知》（银发〔2002〕89号）中，将中间业务分为支付结算、银行卡、代理、担保、承诺、交易、基金托管、咨询顾问和其他九大类。2015年，由银行业协会组织完成了《商业银行中间业务产品分类》课题，对中间业务产品创新内容进行了补充。

在编写课题的过程中，我们发现目前商业银行中间业务产品种类繁多，业务创新层出不穷，但目前尚没有关于中间业务产品分类的统一规范，产品和服务没有统一的关键要素表述，不利于商业银行间交流促进，也不便于客户使用比较。为了完善银行业中间业务产品分类体系，完整地呈现国内银行业中间业务产品发展现状，促进银行间产品创新和业务管理模式的相互交流，方便为广大银行客户提供更便捷、更清晰的服务，制定本标准。

银行中间业务产品分类与代码

1 范围

本标准规定了银行中间业务产品的分类与编码方法、产品分类与代码表、产品统计分类与代码表、银行中间业务产品描述方法。

本标准适用于银行推动中间业务发展，为中间业务产品进行分类提供参考。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 2260—2007 中华人民共和国行政区划代码

GB/T 2659—2000 世界各国和地区名称代码

GB/T 4754—2002 国民经济行业分类

GB/T 12406—2008 表示货币和资金的代码

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

银行客户 bank's customer

在银行经营的全生命周期中，已经或可能与银行发生业务关系的当事人。

注：当事人可能是自然人，也可能是法律认可的组织。

[GB/T 31186.1—2014，定义3.1]

3.2

银行产品 banking product

银行为满足客户某种需求并使客户获取确定或可能受益，向市场提供的金融服务。

注：确定的收益一般是除不可抗力外能获得的收益，可能的收益则不一定能够保证获得。实际收益可能是正的，即盈利；也可能是负的，即亏损。

[GB/T 32319—2015，定义3.2]

3.3

银行中间业务 banking noninterest business

不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务。

3.4

自助渠道 self-service channel

不需要银行工作人员帮助，客户通过自助服务方式可以完成金融交易的服务渠道。

4 编码方法

本标准采用线分类法和层次编码方法，代码结构分为3层，见图1。

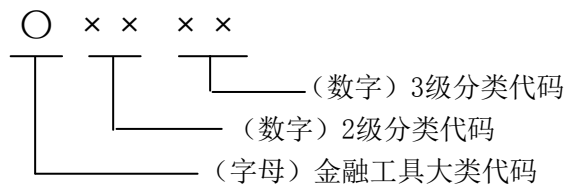


图1 银行中间业务产品代码结构

说明：

- 代码第 1 层为金融工具大类代码，采用 1 位大写英文字母表示；
- 代码第 2 层为 2 级分类代码，采用 2 位阿拉伯数字表示；
- 代码第 3 层为 3 级分类代码，采用 2 位阿拉伯数字表示，无 3 级分类则采用右补“00”。

5 产品分类代与码表

银行中间业务产品分类与代码见表1。

表1 银行中间业务产品分类与代码表

代码		三级	类别名称
一级	二级		
A			支付结算类
	01		基础类支付结算
		01	支票
		02	银行汇票
		03	银行本票
		04	商业汇票
		05	对公账户管理
		06	汇款
		07	取款
		08	通存通兑
		09	委托收款/托收承付
		10	上门收送款（单）
		11	交换服务
	02		衍生类支付结算
		01	单位结算卡
		02	对公批量收付款
		03	商业汇票赎回式贴现
		04	客户账单自助服务
		05	票据池
		06	其他衍生支付结算工具
	03		现金管理类

代码			类别名称
一级	二级	三级	
		01	现金管理收付款
		02	流动性管理
		03	信息报告
		04	特色定制服务
B			银行卡类
	01		借记卡
		01	账户及卡片管理
		02	收单及回佣
		03	其他服务
	02		贷记卡
		01	账户及卡片管理
		02	收单及回佣
		03	分期
		04	还款违约金
		05	其他服务
	03		准贷记卡
		01	账户及卡片管理
		02	收单及回佣
		03	其他服务
C			代理类
	01		代理第三方产品销售
		01	代理保险销售
		02	代理债券销售
		03	代理基金销售
		04	代理其他金融机构资产管理产品销售
		05	代理养老保障管理产品销售
		06	代理实物贵金属销售
		07	其他代理第三方产品销售
	02		代理收付款
		01	代理社保
		02	代发工资
		03	代收代付
		04	代理财政
		05	代理税收
	03		代理结算清算
		01	代理金融机构支付结算
		02	代理资金清算
		03	代理现金领缴
	04		其他
		01	一般委托贷款
		02	住房公积金委托贷款

代码			类别名称
一级	二级	三级	
		03	住房资金归集
		04	代理开户及其他业务
		05	代保管
		06	基金互认代理人业务
		07	中国存托凭证存托人业务
D			担保及承诺类
	01		担保
		01	承兑汇票
		02	保函
	02		承诺
		01	贷款承诺
		02	贷款意向书
		03	透支承诺
		04	资金拆借承诺
		05	信贷证明
		06	商票保证及商票保兑
		07	银行承兑汇票敞口风险管理
		08	贷后安排变更服务
E			金融市场类
	01		代客贵金属交易
		01	品牌实物贵金属
		02	贵金属积存
		03	账户贵金属
		04	贵金属租借
		05	代理贵金属交易
	02		代客利率交易
		01	利率互换
		02	货币利率互换
		03	远期利率协议
		04	利率期权
		05	互换期权
		06	结构性利率互换
		07	其他结构性衍生产品
	03		代客汇率交易
		01	即远期结售汇
		02	即远期外汇买卖
		03	汇率期权
		04	外汇掉期
		05	结构性远期外汇买卖
		06	其他结构性衍生产品
	04		代客商品交易

代码			类别名称
一级	二级	三级	
	05		代客债券交易
		01	柜台债券
		02	代理债券交易与结算
		03	债券做市交易
	06		代客组合交易
F			托管及养老金类
	01		托管类
		01	证券投资基金托管
		02	基金公司客户资产管理托管
		03	证券公司客户资产管理托管
		04	银行理财托管
		05	信托财产保管
		06	私募投资基金托管
		07	保险资金托管
		08	养老金托管
		09	QDII 类托管
		10	QFII 类托管
		11	互联网平台资金监管/存管
		12	普通专项资金监管
		13	外包业务
		14	其他资产托管
	02		养老金业务类
		01	养老金受托管理
		02	养老金账户管理
G			投资银行及咨询顾问类
	01		债券承销
		01	政府债券承销
		02	企业债券承销
		03	金融债券承销
	02		银团贷款
	03		财务顾问
	04		财富规划顾问
	05		信息咨询
	06		信息中介
	07		证券化资产管理服务
	08		转让资产管理服务
	09		证明
		01	资金证明
		02	资产证明
		03	资信证明
		04	询证函

代码			类别名称
一级	二级	三级	
		05	携带外汇出境许可证
		06	信用等级证书
	10		业务协办
H			理财类
	01		固定收益类
	02		权益类
	03		商品及金融衍生品类
	04		混合类
I			贸易金融类
	01		国际贸易金融类
		01	出口托收
		02	进口代收
		03	出口信用证
		04	进口信用证
		05	同业代付
		06	国际保理
		07	国际福费廷
		08	风险参与
		09	委托付款
		10	票据保付
		11	出口信贷
		12	转贷款
		13	出口应收账款池
		14	出口延付合同再融资
	02		国内贸易金融类
		01	国内保理
		02	国内信用证
		03	国内福费廷
		04	货押融资
		05	贸易融资平台服务
J			互联网金融类
	01		自助银行
	02		网上银行
	03		手机银行
	04		电话银行
	05		短信银行
	06		微信银行
	07		电子商务
	08		网络支付
	09		平台增值服务
	10		其他互联网金融服务

代码		三级	类别名称
一级	二级		
K			特色类
	01		审价咨询
	02		债券借贷
	03		票据转贴现买卖

6 统计分类与代码表

银行中间业务产品统计分类与代码见表2。

表2 银行中间业务产品统计分类与代码

代码		类别名称
一级	二级	
01		适用客户
	01	对公客户
	02	个人客户
	03	所有客户
02		币种
	01	人民币
	02	除人民币外的其他货币
	03	所有币种
03		渠道
	01	自助渠道
	02	非自助渠道
	03	所有渠道
04		服务价格
	01	政府定价
	02	政府指导价
	03	市场调节价
05		收费方式
	01	按服务次数收费
	02	按账户（卡）数收费
	03	按服务期数收费
	04	按金额/额度/规模等收费
	05	按合同及协议等约定收费
	06	除上述外的其他收费方式

7 产品描述

7.1 描述方法

采用以下10个属性对银行中间业务产品进行详细描述：

- a) 产品代码：采用表 1 规定的代码；
- b) 中文专业名称；
- c) 英文专业名称；
- d) 产品定义；
- e) 适用客户：采用表 2 规定的代码；
- f) 币种：采用表 2 规定的代码；
- g) 渠道：采用表 2 规定的代码；
- h) 服务价格：采用表 2 规定的代码；
- i) 收费方式：采用表 2 规定的代码；
- j) 其他需注意事项。

7.2 详细描述

银行中间业务产品详细描述见附录A。

AA

附 录 A
(规范性附录)
银行中间业务产品分类及描述

A.1 A 支付结算类中间业务**A.1.1 A01基础类支付结算****A.1.1.1 A0101支票**

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0101；
- b) 中文专业名称：支票；
- c) 英文专业名称：Check；
- d) 产品定义：出票人签发的，委托办理支票存款业务银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0401 政府定价，0402 政府指导价，0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.1.1.2 A0102银行汇票

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0102；
- b) 中文专业名称：银行汇票；
- c) 英文专业名称：Bank draft；
- d) 产品定义：出票银行签发的，由其见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0401 政府定价，0402 政府指导价，0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：按发改价格规[2017]1250号文，从2017年8月1日起暂停收取银行汇票(人民币)的手续费、挂失费、工本费。

A.1.1.3 A0103银行本票

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0103；
- b) 中文专业名称：银行本票；
- c) 英文专业名称：Bank promissory note；

- d) 产品定义：银行签发的，承诺在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0401 政府定价，0402 政府指导价，0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：按发改价格规[2017]1250 号文，从 2017 年 8 月 1 日起暂停收取本票（人民币）的手续费、挂失费、工本费。

A. 1. 1. 4 A0104 商业汇票

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0104；
- b) 中文专业名称：商业汇票；
- c) 英文专业名称：Commercial draft；
- d) 产品定义：出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 1. 1. 5 A0105 对公账户管理

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0105；
- b) 中文专业名称：对公账户管理
- c) 英文专业名称：Management of corporate account；
- d) 产品定义：为单位客户提供包括账户开立和维护、定期对账、印鉴服务等账户管理服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费；
- j) 其他需注意事项：按发改价格[2014]268 号文和发改价格规[2017]1250 号文，商业银行应按客户申请，对其指定的一个本行人民币账户（不含信用卡、贵宾账户）免收年费和账户管理费（含小额账户管理费）。

A. 1. 1. 6 A0106 汇款

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0106；
- b) 中文专业名称：汇款；
- c) 英文专业名称：Remittance；
- d) 产品定义：汇款人通过银行渠道将其款项支付给收款人的业务；

- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0402 政府指导价，0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：按人行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》文件规定，从 2017 年 1 月 1 日起，银行对本银行行内人民币结算账户（含储蓄账户，不含贷记卡、准贷记卡）异地存取现、转账等业务，免收结算手续费。

A. 1. 1. 7 A0107取款

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0107；
- b) 中文专业名称：取款；
- c) 英文专业名称：Withdraw；
- d) 产品定义：客户到银行营业网点柜面以及 ATM 等机具办理款项取出的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0402 政府指导价，0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：按人行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》文件规定，从 2017 年 1 月 1 日起，银行对本银行行内人民币异地存取现、转账等业务，免收结算手续费。按发改价格规[2017]1250 号文，取消个人人民币异地本行柜台取现手续费（不含贷记卡、准贷记卡）。

A. 1. 1. 8 A0108通存通兑

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0108；
- b) 中文专业名称：通存通兑；
- c) 英文专业名称：Universal cash saving and withdrawing；
- d) 产品定义：依托银行现代化的计算机系统，为客户办理非开户网点的资金转账、现金存取和信息查询业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：按人行《关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》文件规定，从 2017 年 1 月 1 日起，银行对本银行行内人民币结算账户（含储蓄账户，不含贷记卡、准贷记卡）异地存取现、转账等业务，免收结算手续费。按发改价格规[2017]1250 号文，取消个人人民币异地本行柜台取现手续费（不含贷记卡、准贷记卡）。

A. 1. 1. 9 A0109委托收款/托收承付

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0109;
- b) 中文专业名称: 委托收款/托收承付;
- c) 英文专业名称: Consignment Collection/Collection against contract of purchase;
- d) 产品定义: 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算, 均可使用委托收款结算方式。委托收款在同城和异地均可以使用。托收承付是按购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项, 由付款人向银行承认付款的结算方式。使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位应签有符合《中华人民共和国合同法》的购销合同, 并在合同上订明使用托收承付结算方式;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费 ;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 1. 10 A0110 上门收送款(单)

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0110;
- b) 中文专业名称: 上门收送款(单);
- c) 英文专业名称: Door to door service;
- d) 产品定义: 银行按客户的申请, 按照双方协议所约定的服务种类, 由银行业务人员或委托外包公司前往客户指定地点接收客户缴存现金(单据)或将客户提取的现金(单据)送交客户的业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 1. 11 A0111 交换服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0111;
- b) 中文专业名称: 交换服务;
- c) 英文专业名称: Bill exchange service ;
- d) 产品定义: 商业银行将客户提交的同一城市(或区域)范围内的本行及跨行票据, 定时、定点集中相互交换并清算资金的服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 2 A02衍生类支付结算

A. 1. 2. 1 A0201 单位结算卡

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0201；
- b) 中文专业名称：单位结算卡；
- c) 英文专业名称：Corporate settlement card；
- d) 产品定义：由银行向单位客户发行并与单位银行结算账户相关联的卡介质支付结算工具，主要具备账户查询、转账汇款、现金存取和消费等功能；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 1. 2. 2 A0202 对公批量收付款

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0202；
- b) 中文专业名称：对公批量收付款；
- c) 英文专业名称：Corporate wholesale collection and payment；
- d) 产品定义：依据客户提交的批量付款清单，通过人行支付系统、本行汇兑系统等清算渠道办理的付款业务。对公批量收款指收款客户通过企业网银，提交批量收款文件指令，经有权人授权后提交银行。银行网银系统拆分批量文件的指令，将指令推送至付款人网银代办任务，由付款人确认同意后将收款款项划转给收款人；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 1. 2. 3 A0203商业汇票赎回式贴现

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0203；
- b) 中文专业名称：商业汇票赎回式贴现；
- c) 英文专业名称：Commercial draft repurchase discount；
- d) 产品定义：客户（赎回方）将其合法持有的未到期商业汇票（银行承兑汇票和商业承兑汇票）在银行办理票据贴现业务后，客户在协议约定的赎回日期间对商业汇票有赎回的权利；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 2. 4 A0204客户账单自助服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0204;
- b) 中文专业名称: 客户账单自助服务;
- c) 英文专业名称: Automated statement service for customer;
- d) 产品定义: 客户可通过网银、电子对账系统、回单自助打印机等渠道, 自助打印对账单、电子回单, 同时可以支持客户申请回单下载, 通过网络传输到客户邮箱或本地机器, 以供留存归档等用途;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 2. 5 A0205票据池

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0205;
- b) 中文专业名称: 票据池;
- c) 英文专业名称: Paper pools;
- d) 产品定义: 依托银行对公网络渠道及物理网点, 为单位客户(含集团客户、单一客户)提供商业汇票(含纸票及电票)的信息登记、委托管理、质押融资等综合金融服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 1. 2. 6 A0206其他衍生支付结算工具

相关属性如下:

- a) 产品代码: A0206;
- b) 中文专业名称: 其他衍生支付结算工具;
- c) 英文专业名称: Other derivative payment and settlement instruments ;
- d) 产品定义: 向客户提供除单位结算卡、对公批量收付款、商业汇票赎回式贴现、客户账单自助服务、票据池以外的其他衍生支付结算服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;

- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.1.3 A03现金管理类

A.1.3.1 A0301现金管理收付款

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0301；
- b) 中文专业名称：现金管理收付款；
- c) 英文专业名称：Cash receipts and payments；
- d) 产品定义：按照客户资金管理需求，向客户提供基于企业网银等渠道的收款和付款类服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.1.3.2 A0302流动性管理

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0302；
- b) 中文专业名称：流动性管理；
- c) 英文专业名称：Liquidity management ；
- d) 产品定义：向客户内部不同层级银行结算账户建立联动关系，通过企业资金的物理集中、动态共享，辅以内部资金计价、周期支付限额、透支等多种配套产品，为企业提供灵活管控财务资源、提高资金使用效率的综合金融解决方案；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.1.3.3 A0303信息报告

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0303；
- b) 中文专业名称：信息报告；
- c) 英文专业名称：Information report ；
- d) 产品定义：向客户提供账户通、客户信息报告、账户信息报告、电子对账、集团客户内部资金拆借信息报告、商业汇票等查询服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；

- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.1.3.4 A0304特色定制服务

相关属性如下：

- a) 产品代码：A0304；
- b) 中文专业名称：特色定制服务；
- c) 英文专业名称：Featured customization service；
- d) 产品定义：向客户提供针对特定行业、特定场景的包含资金分类簿记、内部计息、额度控制、消息服务等一体的综合服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.2 B银行卡类中间业务

A.2.1 B01借记卡

A.2.1.1 B0101账户及卡片管理

相关属性如下：

- a) 产品代码：B0101；
- b) 中文专业名称：账户及卡片管理；
- c) 英文专业名称：Account and card management；
- d) 产品定义：借记卡先存款后消费（或取现），没有透支功能的银行卡，具有转账结算、存取现金、购物消费、代收代付及资产管理等功能；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费；
- j) 其他需注意事项：按发改价格[2014]268号文和发改价格规[2017]1250号文，商业银行应按客户申请，对其指定的一个本行人民币账户（不含信用卡、贵宾账户）免收年费和账户管理费（含小额账户管理费）。

A.2.1.2 B0102收单及回佣

相关属性如下：

- a) 产品代码：B0102；
- b) 中文专业名称：收单及回佣；

- c) 英文专业名称: Acquiring service and interchange income;
- d) 产品定义: 银行向商户提供的本外币资金结算服务。持卡人在银行签约商户进行刷卡消费后, 签约银行作为收单行向商户收取一定比例或金额的手续费, 发卡行作为卡片发行机构也可获得一定比例或金额的佣金收入;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0402 政府指导价, 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 1. 3 B0103其他服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0103;
- b) 中文专业名称: 其他服务;
- c) 英文专业名称: Bank card other services;
- d) 产品定义: 银行基于持卡人及商户的需求提供的其他有偿服务, 如换卡、挂失、外汇兑换、证明开具、其他增值服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 2 B02贷记卡

A. 2. 2. 1 B0201账户及卡片管理

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0201;
- b) 中文专业名称: 账户及卡片管理;
- c) 英文专业名称: Account and card management;
- d) 产品定义: 银行按自身管理需要, 对持卡客户实行归户管理, 同一客户名下可设置多个账户, 每个账户可包含多张卡片。基于不同账户、不同卡片的功能收取相关费用;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 2. 2 B0202 收单及回佣

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0202;

- b) 中文专业名称: 收单及回佣;
- c) 英文专业名称: Acquiring service and interchange income;
- d) 产品定义: 签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。持卡人在银行签约商户进行刷卡消费后, 签约银行作为收单行向商户收取一定比例或金额的手续费, 发卡行作为卡片发行机构也可获得一定比例或金额的佣金收入;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0402 政府指导价, 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 2. 3 B0203 分期

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0203;
- b) 中文专业名称: 分期;
- c) 英文专业名称: Installment;
- d) 产品定义: 分期为客户提供按一定期数分期偿还银行先行支付款项的服务, 包括不限于现金分期、账单分期、消费分期等;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 2. 4 B0204还款违约金

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0204;
- b) 中文专业名称: 还款违约金;
- c) 英文专业名称: Credit card repayment penalty;
- d) 产品定义: 发卡银行对持卡人逾期未还款的行为收取的违约费用;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 2. 5 B0205其他服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0205;
- b) 中文专业名称: 其他服务;

- c) 英文专业名称: Credit card other services;
- d) 产品定义: 发卡银行基于持卡人及商户的需求提供的其他有偿服务, 如换卡、挂失、预借现金、溢缴款领回、外汇兑换、证明开具、其他增值服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 3 B03准贷记卡

A. 2. 3. 1 B0301账户及卡片管理

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0301;
- b) 中文专业名称: 账户及卡片管理;
- c) 英文专业名称: Account and card management;
- d) 产品定义: 银行按自身管理需要, 对持卡客户实行归户管理, 同一客户名下可设置多个账户, 每个账户可包含多张卡片。基于不同账户、不同卡片的功能收取的费用;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 3. 2 B0302收单及回佣

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0302;
- b) 中文专业名称: 收单及回佣;
- c) 英文专业名称: Acquiring service and interchange income;
- d) 产品定义: 银行卡收单业务签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。持卡人在银行签约商户进行刷卡消费后, 签约银行作为收单行向商户收取一定比例或金额的手续费, 发卡行作为卡片发行机构也可获得一定比例或金额的佣金收入;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0402 政府指导价, 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 2. 3. 3 B0303其他服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: B0303;

- b) 中文专业名称: 其他服务;
- c) 英文专业名称: Semi credit card other services;
- d) 产品定义: 发卡银行基于持卡人及商户的需求提供的其他有偿服务, 如换卡、挂失、预借现金、外汇兑换、证明开具、其他增值服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.3 C代理类中间业务

A.3.1 C01代理第三方产品销售

A.3.1.1 C0101代理保险销售

相关属性如下:

- a) 产品代码: C0101;
- b) 中文专业名称: 代理保险销售;
- c) 英文专业名称: Insurance sales agency;
- d) 产品定义: 商业银行受保险公司委托, 在被代理保险公司授权范围内代理销售保险产品和提供保险服务, 并收取代销手续费的行为;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示, 告知客户代销业务流程和收费标准, 代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况, 以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.2 C0102代理债券销售

相关属性如下:

- a) 产品代码: C0102;
- b) 中文专业名称: 代理债券销售;
- c) 英文专业名称: Bonds sales agency;
- d) 产品定义: 商业银行通过自身销售渠道, 代理政府、企业等发行和兑付国债、企业债等, 并收取代销手续费的行为;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;

- j) 其他需注意事项：商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示，告知客户代销业务流程和收费标准，代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况，以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.3 C0103代理基金销售

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0103；
- b) 中文专业名称：代理基金销售；
- c) 英文专业名称：Funds sales agency；
- d) 产品定义：商业银行利用自身销售渠道，受基金管理人委托，推介经中国证监会、基金业协会注册或备案的基金产品，办理基金份额的发售、申购及赎回等业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示，告知客户代销业务流程和收费标准，代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况，以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.4 C0104代理其他金融机构资产管理产品销售

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0104；
- b) 中文专业名称：代理其他金融机构资产管理产品销售；
- c) 英文专业名称：Other financial institutions wealth management products sales agency；
- d) 产品定义：商业银行受证券公司（证券资管公司）、基金公司、期货公司、信托公司等其他金融机构委托，为客户提供其发行的资产管理计划、基金专户、信托计划等产品的参与、退出等代理销售服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示，告知客户代销业务流程和收费标准，代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况，以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.5 C0105代理养老保障管理产品销售

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0105；
- b) 中文专业名称：代理养老保障管理产品销售；
- c) 英文专业名称：Pension management products sales agency；

- d) 产品定义:符合金融监督管理部门规定资质条件的商业银行受养老保险公司和养老金管理公司委托,利用自身销售渠道,为其发行的养老保障管理产品提供代销服务,并收取代销手续费的行为;
- e) 适用客户:0103 所有客户;
- f) 币种:0201 人民币;
- g) 渠道:0303 所有渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示,告知客户代销业务流程和收费标准,代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况,以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.6 C0106代理实物贵金属销售

相关属性如下:

- a) 产品代码:C0106;
- b) 中文专业名称:代理实物贵金属销售;
- c) 英文专业名称:Physical precious metals sales agency;
- d) 产品定义:商业银行按与贵金属企业、机构签订的合作协议,通过自身销售渠道,以委托代理形式,向客户销售非本行发行的实物贵金属产品,并向合作机构收取代理费用的行为;
- e) 适用客户:0103 所有客户;
- f) 币种:0201 人民币;
- g) 渠道:0303 所有渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示,告知客户代销业务流程和收费标准,代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况,以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.1.7 C0107其他代理第三方产品销售

相关属性如下:

- a) 产品代码:C0107;
- b) 中文专业名称:其他代理第三方产品销售;
- c) 英文专业名称:Other third-party products sales agency;
- d) 产品定义:商业银行受第三方委托,通过自身销售渠道,向客户销售除代理保险、债券、基金、资产管理产品、养老保障管理产品、实物贵金属之外的其他第三方产品,并收取代销手续费的行为;
- e) 适用客户:0103 所有客户;
- f) 币种:0203 所有币种;
- g) 渠道:0303 所有渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:商业银行销售人员应向客户做好代销业务的风险提示,告知客户代销业务流程和收费标准,代销产品的发行机构、销售周期、产品属性、主要风险和风险评级情况,以及商业银行与合作机构各自的责任和义务等信息。

A.3.2 C02代理收付款

A.3.2.1 C0201代理社保

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0201；
- b) 中文专业名称：代理社保；
- c) 英文专业名称：Social security agency；
- d) 产品定义：商业银行为各级社保资金管理部门提供各社会保障险种基金的收缴和发放，并利用柜面、电子化系统为个人客户办理各项社保基金缴纳服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.2.2 C0202代发工资

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0202；
- b) 中文专业名称：代发工资；
- c) 英文专业名称：Payroll service agency；
- d) 产品定义：商业银行接受委托单位的委托，将委托单位向本单位职工发放的工资、奖金等收入，通过批量转账方式划入单位职工在银行开立的活期结算账户内的一项业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.2.3 C0203代收代付

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0203；
- b) 中文专业名称：代收代付；
- c) 英文专业名称：Collection and payment business；
- d) 产品定义：各商业银行利用自身的结算便利，接受客户的委托代为办理指定款项的收付事宜的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.3.2.4 C0204代理财政

相关属性如下:

- a) 产品代码: C0204;
- b) 中文专业名称: 代理财政;
- c) 英文专业名称: Finance service agency;
- d) 产品定义: 包括代理财政国库集中支付和代理财政非税收入收缴。代理财政国库集中支付为中央和地方各级财政部门、预算单位开设零余额账户, 提供财政资金集中支付、汇划清算和信息反馈等金融服务; 代理财政非税收入收缴为按财政部门要求, 将非税收入直接或经财政汇缴专户归集到财政专户, 按照财政部门规定的时间上缴国库;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.3.2.5 C0205代理税收

相关属性如下:

- a) 产品代码: C0205;
- b) 中文专业名称: 代理税收;
- c) 英文专业名称: Tax service agency;
- d) 产品定义: 通过人行国库信息处理系统相连, 为各级企事业单位、纳税人及其他组织机构提供查询缴税、实时扣税、批量扣税等服务, 最终实现税款征缴入库一体化业务处理;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.3.3 C03代理结算清算

A.3.3.1 C0301代理金融机构支付结算

相关属性如下:

- a) 产品代码: C0301;
- b) 中文专业名称: 代理金融机构支付结算;
- c) 英文专业名称: Intermediary payment and settlement for financial institutions;
- d) 产品定义: 商业银行接受其他股份制商业银行、政策性银行以及信用社等金融机构的委托, 为其办理签发银行承兑汇票、签发银行汇票/银行本票、兑付、银行汇票、汇兑、资金清算、同

城票据交换、接入人行 ACS 综合前置等支付结算业务。主要包括代理股份制商业银行结算、代理信用社签发银行承兑汇票等业务；

- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.3.2 C0302代理资金清算

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0302；
- b) 中文专业名称：代理资金清算；
- c) 英文专业名称：Fund settlement agent
- d) 产品定义：商业银行接受其他股份制商业银行、政策性银行以及信用社、各类交易所、非金融机构的委托，利用银行自身资金清算系统和网络，向其提供跨行、跨地区的资金清算服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.3.3 C0303代理现金领缴

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0303；
- b) 中文专业名称：代理现金领缴；
- c) 英文专业名称：Cash collection and deposit for financial institutions；
- d) 产品定义：商业银行接受其他股份制商业银行、政策性银行以及信用社等金融机构的委托，代理其他金融机构办理现金领取和缴存业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.4 C04其他

A.3.4.1 C0401一般委托贷款

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0401；
- b) 中文专业名称：一般委托贷款；
- c) 英文专业名称：Entrusted Loan；

- d) 产品定义:一般委托贷款委托人提供资金,由商业银行(受托人)按委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款。委托人提供委托贷款资金的法人、非法人组织、个体工商户和具有完全民事行为能力自然人;
- e) 适用客户:0103 所有客户;
- f) 币种:0203 所有币种;
- g) 渠道:0302 非自助渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0501 按服务次数收费,0503 按服务期数收费,0504 按金额/额度/规模收费,0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:
 - 1) 当前适用管理办法为《银监会关于印发商业银行委托贷款管理办法的通知》(银监发[2018]2号);
 - 2) 商业银行不应接受委托人为金融资产管理公司和经营贷款业务机构的委托贷款业务申请;
 - 3) 商业银行应按照“谁委托谁付费”的原则向委托人收取代理手续费。

A.3.4.2 C0402住房公积金委托贷款

相关属性如下:

- a) 产品代码:C0402;
- b) 中文专业名称:住房公积金委托贷款;
- c) 英文专业名称:Entrusted Housing Provident Fund Loan;
- d) 产品定义:商业银行受各地住房公积金管理中心委托,以住房公积金为资金来源,代为发放的个人住房贷款和保障性住房建设项目贷款;
- e) 适用客户:0101 对公客户;
- f) 币种:0201 人民币;
- g) 渠道:0303 所有渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0504 按金额/额度/规模收费,0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:该费用向公积金管理中心收取。

A.3.4.3 C0403住房资金归集

相关属性如下:

- a) 产品代码:C0403;
- b) 中文专业名称:住房资金归集;
- c) 英文专业名称:Housing Fund Collection Business;
- d) 产品定义:按国家和地方政府住房制度相关政策要求,银行接受各地住房资金管理部门委托,按委托协议归集住房资金,为住房资金管理部门、缴存单位和职工个人建立专用账户并办理住房资金账户的设立、缴存、支取、查询和结算。包括住房公积金、住房补贴、住房维修基金、住房租赁保证金、售房资金、住房债券资金等住房资金归集业务;
- e) 适用客户:0103 所有客户;
- f) 币种:0201 人民币;
- g) 渠道:0303 所有渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0504 按金额/额度/规模收费,0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:暂无。

A.3.4.4 C0404代理开户及其他业务

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0404；
- b) 中文专业名称：代理开户及其他业务；
- c) 英文专业名称：Agency Service of Opening Account and Others；
- d) 产品定义：接受客户委托，向合作机构（境外银行、交易场所、大使馆等）传递相关资料，为客户提供账户开立、账户及资金存管监督、投融资见证、客户信息验证，代理签证办理、签证材料传递等服务；也包括银行境内机构代理其海外机构见证开户业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.4.5 C0405代保管

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0405；
- b) 中文专业名称：代保管；
- c) 英文专业名称：Agency Service of Custody；
- d) 产品定义：银行接受客户委托，按照业务章程和协议条款，代理客户保管重要单证或各类有价值品（违禁物品除外）的中间业务，客户可使用自由存取保管物品及密钥修改等服务；代理保管款箱、款箱寄库和接送，通过与同业、押运送公司签订协议，以锁好的尾箱为保管形式提供保管、寄库和接送等服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：银行需要单独建设（预留）库房区域，且配备保管箱柜；代理同业尾箱寄库保管，需在金库尾箱库内保管。

A.3.4.6 C0406基金互认代理人业务

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0406；
- b) 中文专业名称：基金互认代理人业务；
- c) 英文专业名称：Agent of the Mutual Recognized HongKong Fund；
- d) 产品定义：银行接受香港互认基金管理人的委托，作为代理人代为办理香港互认基金产品注册、信息披露、销售安排、数据交换、资金清算、监管报告、通信联络、客户服务、监控等事项。香港互认基金，依照香港法律在香港设立、运作和公开销售，并经中国证监会批准在内地公开销售的单位信托、互惠基金或者其他形式的集体投资计划；

- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.3.4.7 C0407中国存托凭证存托人业务

相关属性如下：

- a) 产品代码：C0407；
- b) 中文专业名称：中国存托凭证存托人业务；
- c) 英文专业名称：Depositary of China Depositary Receipts；
- d) 产品定义：存托人签发、以境外证券为基础在中国境内发行、代表境外基础证券权益的证券；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.4 D担保及承诺类中间业务

A.4.1 D01担保

A.4.1.1 D0101承兑汇票

相关属性如下：

- a) 产品代码：D0101；
- b) 中文专业名称：承兑汇票；
- c) 英文专业名称：Acceptance draft；
- d) 产品定义：由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。承兑汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票是由付款人或收款人签发，经付款人承兑，在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。银行承兑汇票是由在承兑银行开立存款账户的存款人（即承兑申请人）签发的，经承兑银行承兑，在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：防范商业汇票结算业务风险和票据欺诈相关法律风险。

A.4.1.2 D0102保函

相关属性如下：

- a) 产品代码：D0102；
- b) 中文专业名称：保函/备用信用证；
- c) 英文专业名称：Bank guarantee/standby letter of credit；
- d) 产品定义：商业银行作为担保人，按客户的委托，向受益人出具的，保证其在被担保人未履行其与受益人基础交易关系项下的责任或义务或收到受益人满足相符交单要求的索赔文件时向受益人承担付款责任的书面承诺。按保函业务当事人注册地，保函业务分为国内保函和国外保函；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：被担保人与受益人之间应有真实的交易背景，已签订相关基础交易合同、意向函、融资协议，或有投标资格及招标文件、贷款意向函等。

A. 4. 2 D02承诺

A. 4. 2. 1 D0201贷款承诺

相关属性如下：

- a) 产品代码：D0201；
- b) 中文专业名称：贷款承诺；
- c) 英文专业名称：Loan commitment；
- d) 产品定义：银行承诺在一定时间内或者未来约定时间按照约定条件向客户提供贷款的服务。贷款承诺包括贷款承诺函和一般贷款承诺。贷款承诺函银行按客户的申请，出具的向有关部门做出银行统一在未来一定时间内按商定条件，向客户提供约定数额贷款支持承诺的书面文件。一般常见于项目贷款和并购贷款，针对客户固定资产投资项目报请国家发改委、国务院立项审批或向其他政府有权部门报批项目可行性报告的需要，或客户并购业务开展过程中需要向卖方提供投标约束性报价的需要。一般贷款承诺包括流动资金贷款、固定资金贷款、并购贷款、应收款转让等各类授信品种项下的承诺服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：中国银监会《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业服务的补充通知》（银监发[2011]94号）规定，“除银团贷款外，商业银行不应对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制对小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用”。

A. 4. 2. 2 D0202贷款意向书

相关属性如下：

- a) 产品代码：D0202；
- b) 中文专业名称：贷款意向书；
- c) 英文专业名称：Loan intention letter；

- d) 产品定义:银行按客户的申请,出具的向有关部门表明银行有贷款支持意向的书面文件。一般常见于中长期贷款,尤其是固定资产贷款,针对客户固定资产投资项目申报政府有权部门申请立项或报批项目建设书的需要;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 4. 2. 3 D0203透支承诺

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0203;
- b) 中文专业名称: 透支承诺;
- c) 英文专业名称: Corporation overdraft commitment;
- d) 产品定义:在客户向银行申请并获得透支额度的前提下,当客户支付结算资金不足时,以可用透支额度为限,银行在约定的账户和条件下,为其支付结算资金的缺口部分提供短期融资的业务。银行因为客户预留透支额度,可收取承诺费;因协助客户解决日间流动性而提供的日间资金透支服务,可收取日间透支管理费;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 透支资金不应用于弥补大额或中长期资金不足,不应用于归还贷款本金、支付贷款利息和项目投资,不应以任何形式流入证券市场、期货市场或用于股本权益性投资。

A. 4. 2. 4 D0204资金拆借承诺

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0204;
- b) 中文专业名称: 资金拆借承诺;
- c) 英文专业名称: Inter-bank lending commitment;
- d) 产品定义:银行按金融机构客户的申请,按商定条件向金融机构客户提供约定额度约定期限的资金拆借承诺,并对其未使用部分金额或未使用部分期限,收取拆借承诺费作为银行预留资金头寸而产生资金闲置的弥补;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 4. 2. 5 D0205信贷证明

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0205;
- b) 中文专业名称: 信贷证明;
- c) 英文专业名称: Credit certificate;
- d) 产品定义: 银行按申请人(投标人)要求, 以出具《银行信贷证明书》的形式, 向招标人承诺, 当申请人中标后在中标项目施工过程中, 满足申请人在《银行信贷证明书》项下承诺限额内用于该项目正常、合理信用需求的一种表外信贷业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 加强合规性审查, 《银行信贷证明书》有效期截止日不应超过招标书确定的招标项目施工期限。

A. 4. 2. 6 D0206商票保证及商票保兑

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0206;
- b) 中文专业名称: 商票保证/商票保兑;
- c) 英文专业名称: Trade acceptance guarantee;
- d) 产品定义: 以商票的承兑人作为被保证人, 银行作为商票的保证人, 经承兑人申请并由银行做成票面保证形式, 银行承诺在汇票到期时若承兑人不能足额兑付票款, 将无条件代为兑付票据记载款项;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 按照业务实质的穿透性监管原则, 商票的承兑保证业务, 保证行应审核承兑人与收款人之间的贸易背景证明材料。

A. 4. 2. 7 D0207银行承兑汇票敞口风险管理

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0207;
- b) 中文专业名称: 银行承兑汇票敞口风险管理;
- c) 英文专业名称: Bank acceptance bills exposure management;
- d) 产品定义: 银行为客户办理银行承兑汇票业务时, 对非 100%保证金的汇票敞口部分提供敞口风险管理服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;

- j) 其他需注意事项: 中国银监会《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》(银监发[2011]94号)规定,“除银团贷款外,商业银行不应为小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费,严格限制为小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用”。

A.4.2.8 D0208贷后安排变更服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: D0207;
- b) 中文专业名称: 贷后安排变更服务;
- c) 英文专业名称: Post-lending change and arrangements service;
- d) 产品定义: 银行按客户要求,为客户提供包括变更期限、变更还款方式、变更合同借款人、变更抵(质)押物、账单打印、变更还款账号等各类相关服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.5 E金融市场类中间业务

A.5.1 E01代客贵金属交易

A.5.1.1 E0101品牌实物贵金属

相关属性如下:

- a) 产品代码: E0101;
- b) 中文专业名称: 品牌实物贵金属;
- c) 英文专业名称: Brand precious metal;
- d) 产品定义: 银行自主开发、自主经营、依法享有自主知识产权或取得相关授权的,主体材质为金、银等的贵金属实物产品;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.5.1.2 E0102贵金属积存

相关属性如下:

- a) 产品代码: E0102;
- b) 中文专业名称: 贵金属积存;
- c) 英文专业名称: Precious Metal Accumulation ;
- d) 产品定义: 银行按照约定规则对客户双向报价,客户购买产品份额后,可赎回其贵金属份额或兑换实物贵金属的贵金属投资产品。
- e) 适用客户: 0103 所有客户;

- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 1. 3 E0103账户贵金属

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0103；
- b) 中文专业名称：账户贵金属；
- c) 英文专业名称：Account Precious Metal；
- d) 产品定义：银行为客户提供计份额的贵金属投资交易产品。交易品种分为账户黄金、账户白银、账户铂金及账户钯金等；账户黄金品种可提取实物黄金；交易类型包括先买入后卖出交易和先卖出后买入交易；交易方式为实时交易、挂单交易、转换交易、定投交易等；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 1. 4 E0104贵金属租借

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0104；
- b) 中文专业名称：贵金属租借；
- c) 英文专业名称：Precious metals Leasing；
- d) 产品定义：银行向客户租出一定重量、成色和规格的贵金属，并按照合同约定收取租借费，业务到期后客户归还等量、同成色、同规格贵金属的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 1. 5 E0105代理贵金属交易

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0105；
- b) 中文专业名称：代理贵金属交易；
- c) 英文专业名称：Precious Metal Trading Agency；
- d) 产品定义：银行作为上海黄金交易所的会员单位，与个人及机构客户签订协议，代理其上海黄金交易所内贵金属买卖、风险控制及资金清算等操作，并收取手续费的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；

- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0502 按账户（卡）数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2 E02代客利率交易

A. 5. 2. 1 E0201利率互换

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0201；
- b) 中文专业名称：利率互换；
- c) 英文专业名称：Interest Rate Swap（IRS）；
- d) 产品定义：一种用来确定交易双方在某段特定时间内交换一系列现金流的协议。这些现金流是基于相同币种的基准利率所产生的利息；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无，

A. 5. 2. 2 E0202货币利率互换

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0202；
- b) 中文专业名称：货币利率互换；
- c) 英文专业名称：Cross Currency Swap（CCS）；
- d) 产品定义：一种用来确定交易双方在某段特定时间内交换一系列现金流的协议。这些现金流是基于两个币种的本金和利息所产生。两个币种的利息既可以是浮动利率，也可以是固定利率；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2. 3 E0203远期利率协议

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0203；
- b) 中文专业名称：远期利率协议；
- c) 英文专业名称：Forward Rate Agreement；
- d) 产品定义：一种关于利率的远期合约，合约的双方通过远期利率协议可以锁定未来某个时期的利率水平；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；

- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2. 4 E0204利率期权

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0204；
- b) 中文专业名称：利率期权；
- c) 英文专业名称：Interest Rate Option；
- d) 产品定义：主要包括利率上限(Interest Rate Cap)和利率下限(Interest Rate Floor)。利率上限是标的于利率的看涨期权。如果利率超过了规定的上限(CapRate)，利率上限合约的提供者将向合约持有人补偿实际利率与利率上限的差额。利率下限是标的于利率的看跌期权，如果利率下降至下限(FloorRate)，利率下限合约的提供者将向合约持有人补偿实际利率与利率下限的差额；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2. 5 E0205互换期权

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0205；
- b) 中文专业名称：互换期权；
- c) 英文专业名称：Swaption；
- d) 产品定义：以利率互换为交易标的的期权。当选择权买入方在支付期权费后，依照合约规定，买入方拥有在某一到期日执行某一利率互换的权利；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2. 6 E0206结构性利率互换

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0206；
- b) 中文专业名称：结构性利率互换；
- c) 英文专业名称：Structured Interest Rate Swap；
- d) 产品定义：带有取消权、敲入敲出等结构的利率互换，常见的种类包括可转换型利率互换、可取消型利率互换、可敲入敲出型利率互换、多触发条件利率互换、双不碰利率互换等；
- e) 适用客户：0101 对公客户；

- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 2. 7 E0207其他结构性衍生产品

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0207；
- b) 中文专业名称：其他结构性衍生产品；
- c) 英文专业名称：Other Structured Derivatives；
- d) 产品定义：其他结构性衍生产品是除上述之外的结构性衍生产品。
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3 E03代客汇率交易

A. 5. 3. 1 E0301即远期结售汇

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0301；
- b) 中文专业名称：即远期结售汇；
- c) 英文专业名称：Spot、Forward；
- d) 产品定义：银行为客户或因自身经营活动需求办理的人民币与外币之间兑换的业务，包括即期结售汇和远期结售汇；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3. 2 E0302即远期外汇买卖

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0302；
- b) 中文专业名称：即远期外汇买卖；
- c) 英文专业名称：Spot、Forward；
- d) 产品定义：银行为客户或因自身经营活动需求办理的不涉及人民币的外币与外币之间兑换的业务，包括即期外汇买卖和远期外汇买卖；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；

- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3. 3 E0303汇率期权

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0303；
- b) 中文专业名称：汇率期权；
- c) 英文专业名称：FX Option；
- d) 产品定义：期权买方支付给卖方一笔期权费，获得一种权利，可于期权到期日，以执行价格与期权卖方进行约定数量的特定标的的交易，包括人民币对外币的普通欧式期权、外币对外币的期权以及多个外汇期权组合的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3. 4 E0304外汇掉期

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0304；
- b) 中文专业名称：外汇掉期业务；
- c) 英文专业名称：FX Swap；
- d) 产品定义：买卖双方同时约定两笔两个外币的外汇交易，其中一种货币金额相同、交割日不同、方向相反，交割日在前的为近端交易，交割日在后的为远端交易，包括人民币对外币外汇掉期业务和外币对外币掉期业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3. 5 E0305结构性远期外汇买卖

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0305；
- b) 中文专业名称：结构性远期外汇买卖；
- c) 英文专业名称：Structured FX Forward；
- d) 产品定义：带有取消权、敲入敲出等结构的远期外汇买卖，常见的种类包括累计收益型结构化远期、随时敲出型结构化远期、欧式（窗口）敲出型结构化远期、美式（窗口）敲出型结构化远期等；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；

- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 3. 6 E0306其他结构性衍生产品

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0306；
- b) 中文专业名称：其他结构性衍生产品；
- c) 英文专业名称：Other Structured Derivatives；
- d) 产品定义：其他结构性衍生产品是除上述之外的结构性衍生产品；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 4 E0400代客商品交易

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0400；
- b) 中文专业名称：代客商品交易；
- c) 英文专业名称：Customer Commodity Trading Services；
- d) 产品定义：客户向银行询价，通过签订商品类即期、远期、掉期、期权等合约，确定基本金属、能源、化工产品、农产品、铁矿石、软商品等商品类交易产品的各项交易要素的资金交易业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 5 E05代客债券交易

A. 5. 5. 1 E0501柜台债券

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0501；
- b) 中文专业名称：柜台债券；
- c) 英文专业名称：Counter Bond；
- d) 产品定义：即银行间债券市场柜台业务，指银行通过营业网点（含电子银行系统）与投资人进行债券买卖，并办理托管与结算服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无

A. 5. 5. 2 E0502代理债券交易与结算

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0502；
- b) 中文专业名称：代理债券交易与结算；
- c) 英文专业名称：Bond Trade and Settlement Agency；
- d) 产品定义：银行受客户委托，在境内银行间债券市场为其办理债券交易和结算等业务的产品。债券品种是经中国人民银行批准在全国银行间债券市场可进行交易的债券，包括国债、央行票据、政策性金融债、中期票据、短期融资券等；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 5. 3 E0503债券做市交易

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0503；
- b) 中文专业名称：债券做市交易；
- c) 英文专业名称：Bond market making；
- d) 产品定义：商业银行作为监管部门批准的做市商，在银行间债券市场与其他市场参与者达成债券交易的行为；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 5. 6 E0600代客组合交易

相关属性如下：

- a) 产品代码：E0600；
- b) 中文专业名称：代客组合交易；
- c) 英文专业名称：Customer Combination Products Trading Services；
- d) 产品定义：客户在银行办理外汇、利率等业务的同时，叙做一笔或多笔其他交易形式的组合产品；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.6 F托管及养老金类中间业务

A.6.1 F01托管类

A.6.1.1 F0101证券投资基金托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0101；
- b) 中文专业名称：证券投资基金托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Securities Investment Fund；
- d) 产品定义：托管人对符合基金法规要求、经有关监管部门批准发行的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金提供的服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.6.1.2 F0102基金公司客户资产管理托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0102；
- b) 中文专业名称：基金公司客户资产管理托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Specific Customers of Fund Management Companies；
- d) 产品定义：托管人对基金公司（基金子公司）一对一特定资产管理计划、一对多特定资产管理计划所提供的服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.6.1.3 F0103证券公司客户资产管理托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0103；
- b) 中文专业名称：证券公司客户资产管理托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Specific Customers of Securities Companies；
- d) 产品定义：指托管人对符合法规要求、经监管部门批准发行的证券公司私募资产管理业务和证券公司公募基金业务和证券公司专项资产管理计划所提供的服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；

- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 6. 1. 4 F0104银行理财托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0104；
- b) 中文专业名称：银行理财托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Wealth Management Products of Commercial Banks；
- d) 产品定义：托管人对商业银行及其理财子公司通过自主设计产品并发行的理财产品所提供服
务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 6. 1. 5 F0105信托财产保管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0105；
- b) 中文专业名称：信托财产保管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Trust Assets ；
- d) 产品定义：托管人对委托人通过信托行为，转移给受托人并由受托人按照一定的信托目的进行
管理或处分的财产所提供的保管服务，包括但不限于投资于股票、债券、证券投资基金的证券
投资类信托计划、投资于未上市企业股权、债权、资产收益权等权益投资信托计划、通过信托
贷款方式将信托资产投资于企业的信托计划等所提供的托管服务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 6. 1. 6 F0106私募投资基金托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0106；
- b) 中文专业名称：私募投资基金托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Private Equity Investment Fund；
- d) 产品定义：以非公开方式向合格投资者募集资金设立的投资基金，包括私募证券投资基金（非
公开募集资金设立证券投资基金）、私募股权投资基金（以非公开方式向特定对象募集设立的，

对非上市企业进行股权投资并提供增值服务的产业投资基金、创业投资基金等)及其他私募投资基金所提供的服务;

- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 1. 7 F0107保险资金托管

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0107;
- b) 中文专业名称: 保险资金托管;
- c) 英文专业名称: Custody service for Insurance Assets;
- d) 产品定义: 托管人向包括但不限于保险公司和保险资产管理公司的投资资产托管、保险机构发行的资产管理产品、保险资金监督和保险资金投资基础设施计划所提供的服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 1. 8 F0108养老金托管

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0108;
- b) 中文专业名称: 养老金托管;
- c) 英文专业名称: Custody service for Pension Fund;
- d) 产品定义: 指托管人向社保资金(含全国社保基金、基本养老保险基金、企业职工基本养老、城镇居民基本养老、新农保等)、企业年金基金、企业年金养老金产品、职业年金基金、薪酬福利计划等资金所提供的服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 1. 9 F0109 QDII类托管

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0109;
- b) 中文专业名称: QDII 类托管;
- c) 英文专业名称: Custody service for Qualified Domestic Institutional Investors (QDII);

- d) 产品定义：各类境内合格投资者投资境外各类证券、股权、衍生品等各类资产时，由托管银行依据合同或托管协议负责就境内合格投资者的资产提供保管、清算、交收、监督等服务并收取相关托管服务费的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：包含 QDII/QDLP/QDIE/RQDII 等跨境托管业务。

A. 6. 1. 10 F0110 QFII类托管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0110；
- b) 中文专业名称：QFII 类托管；
- c) 英文专业名称：Custody service for Qualified Foreign Institutional Investors (QFII)；
- d) 产品定义：各类境外合格投资者投资境内各类证券、股权、衍生品等各类资产时，由托管银行依据合同或托管协议负责就境外合格投资者的资产提供保管、清算、交收、监督等服务并收取相关托管服务费的业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：包含 QFII/QFLP/RQFII/银行间直接投资/GDR 基础证券托管等跨境托管业务。

A. 6. 1. 11 F0111互联网平台资金监管/存管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0111；
- b) 中文专业名称：互联网平台资金监管/存管；
- c) 英文专业名称：Escrow of internet platforms；
- d) 产品定义：借助托管银行托管人角色和职责定位，将商业银行托管服务引入互联网平台资金运营中，由具有资产托管业务资格和专业资金清算能力、资金支付监督能力的商业银行，独立、全面负责公共资金的保管、清算和资金使用监督；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 6. 1. 12 F0112普通专项资金监管

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0112；
- b) 中文专业名称：普通专项资金监管；

- c) 英文专业名称: Escrow of customer assets;
- d) 产品定义: 商业银行作为托管人接受客户的委托, 按照法律法规规定和合同约定, 履行安全保管客户资金、办理资金清算、监督资金使用、账户监控、披露资金保管及使用信息等职责, 保障资金专款专用, 提高效率、防范风险;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 1. 13 F0113外包业务

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0113;
- b) 中文专业名称: 外包业务;
- c) 英文专业名称: Outsourcing service;
- d) 产品定义: 商业银行作为基金业务外包服务机构, 为基金管理人提供份额登记、估值核算、信息披露等服务的业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 1. 14 F0114其他资产托管

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0114;
- b) 中文专业名称: 其他资产托管;
- c) 英文专业名称: Other custody business;
- d) 产品定义: 具备托管资格的商业银行作为托管银行, 依据法律法规及合同约定, 为其他资产管理计划提供资产保管、资金清算、核算估值和投资监督等托管服务并收取相关托管服务费的业务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 6. 2 F02养老金业务类

A. 6. 2. 1 F0201养老金受托管理

相关属性如下:

- a) 产品代码: F0201;

- b) 中文专业名称：养老金受托管理；
- c) 英文专业名称：Pension trustee；
- d) 产品定义：商业银行接受客户委托，在法规及合同规定的职责范围内，履行养老金基金受托人职责，并收取一定管理费的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：随着经济的发展，逐步建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄养老保险相结合的制度。养老金事业关系国计民生、和谐社会的建设，应加强风险管理，确保业务的安全、稳健运行。

A. 6. 2. 2 F0202养老金账户管理

相关属性如下：

- a) 产品代码：F0202；
- b) 中文专业名称：养老金账户管理；
- c) 英文专业名称：Pension account management；
- d) 产品定义：商业银行接受各类养老金基金受托人委托，在法规及合同规定的职责范围内，为其养老金基金提供账户管理服务，并收取一定管理费的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0502 按账户（卡）数收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：随着经济的发展，逐步建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄养老保险相结合的制度。养老金事业关系国计民生、和谐社会的建设，应加强风险管理，确保业务的安全、稳健运行。

A. 7 G投资银行及咨询顾问类中间业务

A. 7. 1 G01债券承销

A. 7. 1. 1 G0101政府债券承销

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0101；
- b) 中文专业名称：政府债券承销；
- c) 英文专业名称：Government bonds underwriting；
- d) 产品定义：将政府发行的债券销售到机构投资者或社会公众投资者手中，协助政府筹措资金的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 1. 2 G0102企业债券承销

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0102；
- b) 中文专业名称：企业债券承销；
- c) 英文专业名称：Corporate bonds underwriting；
- d) 产品定义：将企业发行的债券销售到机构投资者或社会公众投资者手中，协助企业筹措资金的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 1. 3 G0103金融债券承销

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0103；
- b) 中文专业名称：金融债券承销；
- c) 英文专业名称：Financial bonds underwriting；
- d) 产品定义：将金融机构发行的债券销售到机构投资者或社会公众投资者手中，协助金融机构筹措资金的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 1. 4 G0200银团贷款

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0200；
- b) 中文专业名称：银团贷款；
- c) 英文专业名称：Syndicated loan；
- d) 产品定义：由一家或数家银行牵头，多家银行或非银行金融机构参加而组成的银行集团采用同一贷款协议，按商定的期限和条件向同一借款人提供融资的贷款方式；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 1. 5 G0300财务顾问

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0300；
- b) 中文专业名称：财务顾问；
- c) 英文专业名称：Financial Advisory Services；
- d) 产品定义：依托银行在客户、网络、资金、产品、信息、人才等方面的综合优势，按按客户的实际需求，为其提供的包括各类信息和金融政策咨询、财务分析和诊断、战略和发展规划、资本运作、资产管理以及各类投融资产品与方案设计相关的各项综合或专项服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：中国银监会《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业服务的补充通知》（银监发[2011]94 号）规定，“除银团贷款外，商业银行不得对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制对小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用”。

A. 7. 1. 6 G0400财富规划顾问

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0400；
- b) 中文专业名称：财富规划顾问；
- c) 英文专业名称：Wealth management advisory service；
- d) 产品定义：通过挖掘并梳理客户及其家族需求，通过整合集团和第三方合作机构资源，为客户提供财富管理相关的咨询顾问服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 1. 7 G0500信息咨询

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0500；
- b) 中文专业名称：信息咨询；
- c) 英文专业名称：Consulting business；
- d) 产品定义：商业银行依据自身在信誉、人才、信息等方面的优势，收集和整理有关信息，并通过深入分析形成系统的资料或方案，提供给客户，以满足客户业务经营管理或发展需要的服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 商业银行提供信息咨询服务供客户参考, 不承担信息咨询采纳与否的相关联结果。中国银监会《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业服务的补充通知》(银监发[2011]94号)规定, “除银团贷款外, 商业银行不得对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费, 严格限制对小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用”。

A. 7. 1. 8 G0600信息中介

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0600;
- b) 中文专业名称: 信息中介;
- c) 英文专业名称: Information intermediary;
- d) 产品定义: 商业银行利用自身客户或信息渠道, 协助其他机构(个人)双方或多方之间进行业务供需信息的传递和撮合的服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 商业银行仅对撮合信息的真实有效性负责, 不承担所撮合业务的风险。

A. 7. 1. 9 G0700证券化资产管理服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0700;
- b) 中文专业名称: 证券化资产管理服务;
- c) 英文专业名称: Securitised-assets management service;
- d) 产品定义: 银行业金融机构按服务协议, 为完成证券化的资产, 提供回收款归集与转付、信息披露、催收处置管理、风险管理等资产管理服务。
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 7. 2 G0800转让资产管理服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0800;
- b) 中文专业名称: 转让资产管理服务;
- c) 英文专业名称: Transferred-assets management service;
- d) 产品定义: 商业银行按服务协议, 为转让后资产, 提供回收款归集与转付、信息披露、催收处置管理、风险管理等资产管理服务;

- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 3 G09证明

A. 7. 3. 1 G0901资金证明

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0901；
- b) 中文专业名称：资金证明；
- c) 英文专业名称：Certificate of funds；
- d) 产品定义：由银行出具的用以证明客户在该银行的存款、贷款等事项的各种文件、凭证等；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无

A. 7. 3. 2 G0902资产证明

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0902；
- b) 中文专业名称：资产证明；
- c) 英文专业名称：Certificate of assets；
- d) 产品定义：由银行出具的用以证明客户所拥有资产的各种文件、凭证等；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 7. 3. 3 G0903资信证明

相关属性如下：

- a) 产品代码：G0903；
- b) 中文专业名称：资信证明；
- c) 英文专业名称：Certificate of creditworthiness；
- d) 产品定义：由银行出具的用以证明客户信用状况的各种文件、凭证等；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；

- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 7. 3. 4 G0904询证函

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0904;
- b) 中文专业名称: 询证函;
- c) 英文专业名称: Confirmation requests;
- d) 产品定义: 接受会计师事务所等以申请人名义询证, 用于反映客户除存款以外的其他形式资产、除借款以外的其他形式负债及事物信息或投资者出资情况的书面证明;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费;
- j) 其他需注意事项: 监管规定参见《关于进一步规范银行函证及回函工作的通知》(财会[2016]13号)。

A. 7. 3. 5 G0905携带外汇出境许可证

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0905;
- b) 中文专业名称: 携带外汇出境许可证;
- c) 英文专业名称: Permit for taking foreign currency out of the customs territory
- d) 产品定义: 商业银行按有关监管部门规定, 对居民个人和非居民个人出具的出境时合法携带特定数额外汇的出境许可证明。按国家外管政策规定, 出境人员出境携带外币现钞超出最近一次入境申报外币现钞数额记录的, 或者没有最近一次入境申报外币现钞数额记录、且携带一定金额以上外币现钞的, 应在出境之前办理《携带外汇出境许可证》, 出境人员为出境的境内个人和境外个人;
- e) 适用客户: 0102 个人客户;
- f) 币种: 0202 除人民币外的其他货币;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费;
- j) 其他需注意事项: 携带证自签发之日起 30 天内一次使用有效; 携带等值 1 万美元以上现钞出境, 需到外汇管理局开具《外汇携带证明》, 海关凭加盖外汇局印章的《携带证》验放。监管规定参见《携带外币现钞出入境管理暂行办法》(汇发〔2003〕102 号)。

A. 7. 3. 6 G0906信用等级证书

相关属性如下:

- a) 产品代码: G0906;
- b) 中文专业名称: 信用等级证书;
- c) 英文专业名称: Credit rating certificate;

- d) 产品定义:商业银行按客户申请, 在符合国家法律法规和商业银行各项规章制度, 确保商业银行不承担经营风险、法律风险和商誉风险的前提下向客户出具的信用等级评定结果的业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 7.4 G1000 业务协办

相关属性如下:

- a) 产品代码: G1000;
- b) 中文专业名称: 业务协办;
- c) 英文专业名称: Business Assistance;
- d) 产品定义:商业银行与合作机构合作, 协助其设计客户服务方案、开展业务营销、产品购买、服务提供、信息咨询和理财规划等;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 8 H理财类中间业务

A. 8.1 H0100固定收益类

相关属性如下:

- a) 产品代码: H0100;
- b) 中文专业名称: 固定收益类理财产品;
- c) 英文专业名称: Fixed income products;
- d) 产品定义: 投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%的理财产品;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 非因商业银行主观因素导致突破投资比例限制的, 商业银行应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个工作日内将理财产品投资比例调整至符合要求, 国务院银行业监督管理机构规定的特殊情形除外。监管规定参见《商业银行理财业务监督管理办法》。

A. 8.2 H0200权益类

相关属性如下:

- a) 产品代码: H0200;

- b) 中文专业名称：权益类理财产品；
- c) 英文专业名称：Equity products；
- d) 产品定义：投资于权益类资产的比例不低于 80%的理财产品；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：非因商业银行主观因素导致突破投资比例限制的，商业银行应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内将理财产品投资比例调整至符合要求，国务院银行业监督管理机构规定的特殊情形除外。监管规定参见《商业银行理财业务监督管理办法》。

A. 8.3 H0300商品及金融衍生品类

相关属性如下：

- a) 产品代码：H0300；
- b) 中文专业名称：商品及金融衍生品类理财产品；
- c) 英文专业名称：Financial Derivative；
- d) 产品定义：投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%的理财产品；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：非因商业银行主观因素导致突破投资比例限制的，商业银行应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内将理财产品投资比例调整至符合要求，国务院银行业监督管理机构规定的特殊情形除外。监管规定参见《商业银行理财业务监督管理办法》。

A. 8.4 H0400混合类

相关属性如下：

- a) 产品代码：H0400；
- b) 中文专业名称：混合类理财产品；
- c) 英文专业名称：Hybrid financial products；
- d) 产品定义：投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类理财产品标准的理财产品；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：非因商业银行主观因素导致突破投资比例限制的，商业银行应当在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内将理财产品投资比例调整至符合要求，

国务院银行业监督管理机构规定的特殊情形除外。监管规定参见《商业银行理财业务监督管理办法》。

A.9 I 贸易金融类中间业务

A.9.1 I01国际贸易金融类

A.9.1.1 I0101出口托收

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0101；
- b) 中文专业名称：出口托收；
- c) 英文专业名称：Outward Collection；
- d) 产品定义：出口地银行受出口商委托，替出口商向进口商代为收款的业务。出口托收业务分为光票托收和跟单托收两种。跟单托收又可分为：付款交单（简称 D/P），即代收行应在进口商付款后，才将货运单据交给进口商；承兑交单（简称 D/A），即代收行应在进口商承兑汇票后，才将货运单据交给进口商。
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.9.1.2 I0102进口代收

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0102；
- b) 中文专业名称：进口代收；
- c) 英文专业名称：Inward Collection；
- d) 产品定义：进口地银行受出口地银行委托，替出口商向进口商代为收款的业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：按一般惯例，托收行与代收行对进口商是否履行承付，即使单单一致，纯属商业信用，均与双方银行无关。

A.9.1.3 I0103出口信用证

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0103；
- b) 中文专业名称：出口信用证；
- c) 英文专业名称：Export Letter of Credit (L/C)；

- d) 产品定义:出口地银行基于进口商银行开具的信用证,为出口商提供的信用证通知、修改、单据审核、单据寄送等一系列业务;
- e) 适用客户:0101 对公客户;
- f) 币种:0203 所有币种;
- g) 渠道:0302 非自助渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0501 按服务次数收费,0504 按金额/额度/规模收费,0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:暂无。

A.9.1.4 I0104进口信用证

相关属性如下:

- a) 产品代码:I0104;
- b) 中文专业名称:进口信用证;
- c) 英文专业名称:Import Letter of Credit (L/C);
- d) 产品定义:进口商银行按开证申请人(进口商)的要求和指示,向受益人(出口商)开具的在规定的期限内、凭规定的单据支付一定金额的书面保证;
- e) 适用客户:0101 对公客户;
- f) 币种:0203 所有币种;
- g) 渠道:0302 非自助渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0501 按服务次数收费,0504 按金额/额度/规模收费,0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:暂无。

A.9.1.5 I0105同业代付

相关属性如下:

- a) 产品代码:I0105;
- b) 中文专业名称:同业代付;
- c) 英文专业名称:Refinancing Business Provided by Correspondent Banks;
- d) 产品定义:境内行按客户申请,指示境外代付银行在信用证、进口代收、T/T 付款等结算方式下代客户先行支付货款,境内行承诺代付银行于还款日能够得到融资本息偿付的业务。银行(受托行)按境内外金融机构(委托行)的付款指令,以自有资金代委托行先行支付跨境贸易结算项下的本外币款项,委托行在约定还款日向受托行偿还代付款项本息及费用的同业融资业务。该业务适用于具有跨境货物交易和跨境服务交易背景的融资需求;
- e) 适用客户:0101 对公客户;
- f) 币种:0203 所有币种;
- g) 渠道:0302 非自助渠道;
- h) 服务价格:0403 市场调节价;
- i) 收费方式:0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项:暂无。

A.9.1.6 I0106国际保理

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0106;
- b) 中文专业名称: 国际保理;
- c) 英文专业名称: International Factoring;
- d) 产品定义: 银行作为保理商, 基于出口商与进口商(债务人)订立的货物销售、服务或工程合同项下产生的应收账款转让, 为出口商提供的包括销售分户账户管理、应收账款催收及信用风险控制与坏账担保及融资等一系列服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.1.7 I0107国际福费廷

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0107;
- b) 中文专业名称: 国际福费廷;
- c) 英文专业名称: International Forfaiting;
- d) 产品定义: 又称买断, 银行按客户(信用证受益人)或其他金融机构的要求, 在开证行或保兑行或其他指定银行对信用证项下的款项做出付款承诺后, 对该应收款进行无追索权的融资。福费廷业务包括自营业务、转卖业务及转买业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.1.8 I0108风险参与

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0108;
- b) 中文专业名称: 风险参与;
- c) 英文专业名称: Risk Participation;
- d) 产品定义: 风险承担银行通过承担风险出让银行出让的贸易融资、保函等项下债务人的全部或部分信用风险, 从而获取风险承担收益的业务。风险参与包括融资性风险参与和非融资性风险参与;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.1.9 I0109委托付款

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0109;
- b) 中文专业名称: 委托付款;
- c) 英文专业名称: Overseas Institution's Refinancing;
- d) 产品定义: 境内银行委托境外银行为客户提供基于国际贸易项下真实交易的融资和支付服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.1.10 I0110 票据保付

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0110;
- b) 中文专业名称: 票据保付;
- c) 英文专业名称: Inward Collection par Aval;
- d) 产品定义: 在进口代收项下承兑交单(D/A)的贸易结算方式下, 银行按进口商的申请, 对进口商已承兑的商业汇票向出口方银行保证到期支付的业务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.1.11 I0111 出口信贷

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0111;
- b) 中文专业名称: 出口信贷;
- c) 英文专业名称: Export Credit;
- d) 产品定义: 包括出口买方信贷(Export Buyer's Credit Financing)和出口卖方信贷(Export Seller's Credit Financing)。出口国为了支持本国机电产品、成套设备、对外工程承包等资本性货物和服务的出口, 由出口国银行在本国政府的支持下给予出口商、进口商、进口商银行或进口商所在国政府机构的中长期融资便利, 包括贷款或应收账款转让。此产品项下提供的中间业务服务主要是按进出口双方签订的商务合同, 出具融资意向书(Term Sheet), 提供融资方案, 在业主(进口商/出口商)选定银行作为牵头行后, 履行牵头行职责, 为项目安排融资, 组织俱乐部贷款或银团贷款、联系协调中信保公司等, 推进项目融资进程的相关工作;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;

- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：需注意出口企业履约能力、交付能力，出口企业信用风险，原材料保障完工风险、工程相关风险和施工风险，国别风险、汇率风险和利率风险。

A.9.1.12 I0112转贷款

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0112；
- b) 中文专业名称：转贷款；
- c) 英文专业名称：On-lending loan；
- d) 产品定义：银行以自身名义与贷款人签订贷款协议，同时与借款人签订相对应的转贷协议，或银行接受财政部和借款人的委托，由财政部与境外银行或其他机构签订贷款协议，银行与借款人签订相对应的转贷协议，将所筹借的境外资金转贷给借款人的融资业务。转贷款按资金来源可分为国际金融组织和外国政府转贷款、国际商业转贷款、境外发债转贷款及国家外汇储备转贷款等；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.9.1.13 I0113出口应收账款池

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0113；
- b) 中文专业名称：出口应收账款池；
- c) 英文专业名称：Export Accounts Receivable “pool” Financing；
- d) 产品定义：指在出口贸易中，出口商将多笔且账期不一的应收账款转让或质押给银行，形成相对稳定的应收账款余额“池”，银行按应收账款池余额的一定比例给予融资；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：需注意出口企业履约能力、交付能力，出口企业信用风险，国别风险、汇率风险和利率风险，应收账款真实性风险。

A.9.1.14 I0114出口延付合同再融资

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0114；
- b) 中文专业名称：出口延付合同再融资；
- c) 英文专业名称：Refinancing Insurance for Deferred Export Contract；

- d) 产品定义:在项目建成完工或出口已经实现后,商业银行为出口商在商务合同项下形成应收账款进行买断而提供的中长期融资便利。中信保对此向商业银行提供用于保障其资金安全的出口延付合同再融资保险产品,保险标的为商业银行受让的应收款本金与利息;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 需注意出口企业履约能力、交付能力, 交易相关方信用风险, 国别风险、汇率风险和利率风险。

A.9.2 I02国内贸易金融类

A.9.2.1 I0201国内保理

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0201;
- b) 中文专业名称: 国内保理;
- c) 英文专业名称: Domestic factoring;
- d) 产品定义: 在债权人和债务人均在中国境内的情况下, 卖方作为债权人以将其合法拥有的对买方的应付账款转让给保理商/保理银行为前提, 由保理商/保理银行向其提供应收账款催收、管理、坏账担保及融资服务中至少一项的综合性金融服务;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0302 非自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 在业务开展过程中应关注买卖双方贸易背景的真实性, 交易商品市场波动情况、买卖双方履约能力和履约意愿、企业资质、经营情况、买方回款控制和买卖双方商业纠纷等事项。

A.9.2.2 I0202国内信用证

相关属性如下:

- a) 产品代码: I0202;
- b) 中文专业名称: 国内信用证;
- c) 英文专业名称: Domestic Letter of Credit;
- d) 产品定义: 银行(包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社)依照申请人的申请开立的, 凭符合信用证条款的单据支付的书面付款承诺。
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0201 人民币;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A.9.2.3 I0203国内福费廷

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0203。
- b) 中文专业名称：国内福费廷。
- c) 英文专业名称：Forfaiting under Domestic Transaction
- d) 产品定义：银行从国内贸易卖方处或其他金融机构处无追索权地买入国内信用证、国内保函等国内结算方式项下经开证行、保函开立行等确认付款/担保付款的未到期债权的业务。国内福费廷包括自营业务、转买业务和转卖业务；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0303 所有渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：需注意客户欺诈风险、法院止付风险、债务银行信用风险，操作风险、债权文件及单据风险。

A.9.2.4 I0204货押融资

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0204；
- b) 中文专业名称：货押融资；
- c) 英文专业名称：Inventory financing；
- d) 产品定义：银行基于货物/仓单/提单等动产或货权的质押/抵押为客户办理的融资；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：在业务的开展过程中应关注质押物价格/质量变化、质押物权属纠纷、仓储机构的监管履职、企业资质、经营情况、企业履约能力和履约意愿、操作人员巡核库情况等事项。

A.9.2.5 I0205贸易融资平台服务

相关属性如下：

- a) 产品代码：I0205；
- b) 中文专业名称：贸易融资平台服务；
- c) 英文专业名称：Trade financing platform service；
- d) 产品定义：银行依托互联网、云计算、区块链等技术，面向应收资产交易各参与方，提供集应收资产管理、账户管理、资产交易、资金监管、结算服务、风险管理等服务的全方位一站式综合金融服务的平台，收取平台服务费；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.10 J互联网金融类中间业务

A.10.1 J0100自助银行

相关属性如下：

- a) 产品代码：J0100；
- b) 中文专业名称：自助银行；
- c) 英文专业名称：Self-service bank；
- d) 产品定义：由银行自助设备、客户活动区和加钞间等组成，供客户自主完成存款、取款、转账、查询等业务，具有独立物理区域的场所；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0301 自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.10.2 J0200网上银行

相关属性如下：

- a) 产品代码：J0200；
- b) 中文专业名称：网上银行；
- c) 英文专业名称：Online Banking Service；
- d) 产品定义：分为个人网上银行和企业网上银行。个人网上银行是商业银行利用互联网技术，为个人客户提供的高效、便捷、安全的“7×24h”网络金融服务，包括账户管理、转账汇款、投资理财、资产管理、贷款服务、生活服务等。企业网上银行是通过互联网或专线网络，为企业客户提供账户查询、转账结算、在线支付等金融服务的网上银行业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0301 自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A.10.3 J0300手机银行

相关属性如下：

- a) 产品代码：J0300；
- b) 中文专业名称：手机银行；
- c) 英文专业名称：Mobile bank；

- d) 产品定义：分为个人手机银行和企业手机银行。个人手机银行是银行为手机用户量身打造的移动金融服务平台，融合手机自身设计理念和操作习惯，让广大零售客户尽享便捷、友好、安全的移动金融服务。目前，商业银行的个人手机银行提供的服务和功能均比较全面，提供转账汇款、缴费支付、投资理财、账户管理、信用卡、快贷、手机充值、网点地图等常用功能，以及影票在线、机票预订、存贷款计算器等便捷生活服务。企业手机银行业务是依托移动通讯网络，通过手机等移动终端设备，为企业客户提供账户管理、支付结算、信贷融资、投资理财等金融服务，以及企业移动办公等非金融服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0301 自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 10.4 J0400电话银行

相关属性如下：

- a) 产品代码：J0400；
- b) 中文专业名称：电话银行；
- c) 英文专业名称：Telephone bank；
- d) 产品定义：分为个人电话银行和企业电话银行。个人电话银行是为零售客户提供个性化、人性化、一站式的综合性银行服务平台。目前，商业银行的个人电话银行提供的服务和功能均比较全面，主要可分为账务查询、转账汇款、生活缴费和投资理财等。企业电话银行是为企业客户提供的“7×24h”综合性金融服务，客户可以通过电话自助语音系统办理企业账户查询等业务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0301 自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0501 按服务次数收费，0502 按账户（卡）数收费，0503 按服务期数收费，0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费，0506 除上述外的其他收费方式；
- j) 其他需注意事项：暂无。

A. 10.5 J0500短信银行

相关属性如下：

- a) 产品代码：J0500；
- b) 中文专业名称：短信银行；
- c) 英文专业名称：SMS Bank；
- d) 产品定义：基于中文短消息技术，通过短信平台系统，并依托其他各业务系统，以手机短信或彩信的方式为客户提供的金融和非金融服务；
- e) 适用客户：0103 所有客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0301 自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；

- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 10.6 J0600 微信银行

相关属性如下:

- a) 产品代码: J0600;
- b) 中文专业名称: 微信银行;
- c) 英文专业名称: WeChat Bank;
- d) 产品定义: 基于移动互联网技术, 通过行内系统与微信对接, 并依托各业务系统, 在微信平台上开通官方公众账号, 并为客户提供使用手机在微信平台上进行账户查询、金融行情、投资理财、微客服等便捷金融服务, 还可办理生活缴费、商旅出行, 信用卡申请、账单分期、还款等多类业务。此外, 微信银行还包括企业微信银行, 通过微信公众号, 为企业客户提供账户查询、动账通知、单位结算卡、智能客服、业务预填单等便捷业务功能;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 10.7 J0700 电子商务

相关属性如下:

- a) 产品代码: J0700 ;
- b) 中文专业名称: 电子商务;
- c) 英文专业名称: Electronic Commerce;
- d) 产品定义: 以信息技术为手段, 以商品交换为中心的商务活动; 也可理解为在互联网、企业内部网和增值网上以电子交易方式进行交易活动和相关服务的活动, 按照交易对象可大致分为对公电子商务及对私电子商务, 是传统商业活动各环节的电子化、网络化、信息化;
- e) 适用客户: 0103 所有客户 ;
- f) 币种: 0203 所有币种 ;
- g) 渠道: 0301 自助渠道 ;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价 ;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 10.8 J0800 网络支付

相关属性如下:

- a) 产品代码: J0800;
- b) 中文专业名称: 网络支付;
- c) 英文专业名称: Internet payment;

- d) 产品定义:网络商户依托公共或专用网络,通过网络支付系统,受理持有个人或单位结算账户的客户通过电子渠道发起的支付申请,用于进行商品或服务购买,并完成货币支付或资金转移的业务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模收费或, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 相关监管规定参见《中国人民银行办公厅关于进一步加强无证经营支付业务整治工作的通知》(银办发[2017]217号)、《条码支付业务规范(试行)》(银发[2017]第296号)、《中国人民银行关于规范支付创新业务的通知》(银发[2017]281号)。

A. 10.9 J0900平台增值服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: J0900;
- b) 中文专业名称: 平台增值服务;
- c) 英文专业名称: Platform value-added service;
- d) 产品定义:通过同业合作平台等行内各类平台,将银行自主研发具有自主知识产权的科技与非科技产品或服务作为可输出的产品,为金融机构提供管理、科技、业务流程等各方面全方位金融服务解决方案;
- e) 适用客户: 0101 对公客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0303 所有渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0505 按合同及协议等约定收费;
- j) 其他需注意事项: 存在结算业务风险、信用风险、操作风险和法律风险。

A. 10.10 J1000 其他互联网金融服务

相关属性如下:

- a) 产品代码: J1000;
- b) 中文专业名称: 其他互联网金融服务;
- c) 英文专业名称: Other Fintech services;
- d) 产品定义: 除上述列示以外的其他互联网金融服务;
- e) 适用客户: 0103 所有客户;
- f) 币种: 0203 所有币种;
- g) 渠道: 0301 自助渠道;
- h) 服务价格: 0403 市场调节价;
- i) 收费方式: 0501 按服务次数收费, 0502 按账户(卡)数收费, 0503 按服务期数收费, 0504 按金额/额度/规模等收费, 0505 按合同及协议等约定收费, 0506 除上述外的其他收费方式;
- j) 其他需注意事项: 暂无。

A. 11 K特色类中间业务

A. 11.1 K0100审价咨询

相关属性如下：

- a) 产品代码：K0100；
- b) 中文专业名称：审价咨询；
- c) 英文专业名称：Engineering consulting；
- d) 产品定义：接受委托，对建设项目工程造价所进行的中介咨询服务，主要包括：
 - 建设项目建议书、可行性研究投资估算及项目经济评价报告的编制和审核；
 - 建设项目概预算的编制与审核，并配合设计方案比选、优化设计、限额设计等工作进行工程造价分析与控制；
 - 建设项目合同价款的确定（包括招标工程工程量清单和招标控制价、投标报价的编制和审核），合同价款的签订与调整（包括工程变更、工程洽商和索赔费用的计算）及工程款支付，工程结算及竣工结（决）算报告的编制与审核等；
 - 工程造价经济纠纷的鉴定和仲裁的咨询；
 - 工程项目建设资金监管；
 - 工程造价信息服务；
 - 对建设项目的组织实施进行全过程或者若干阶段的管理和服务等。
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0504 按金额/额度/规模等收费，0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：
 - 承办业务是否超出商业银行的承接能力。审价咨询业务需要非常专业的执业能力，项目承接人员应及时对受托的项目和客户的要求仔细评估，确保业务团队有能力完成项目。
 - 成果报告结论是否准确。项目承接人员要正确把握政策动向，深入研究市场要素，就成果报告水平是否充足，方案比选是否准确，评价方法、评价参数是否选用精确，推荐方案是否合理可行等，做出准确判断，并对评价结论进行自检。

A. 11.2 K0200债券借贷

相关属性如下：

- a) 产品代码：K0200；
- b) 中文专业名称：债券借贷；
- c) 英文专业名称：Bond lending ；
- d) 产品定义：债券融入方以一定数量的债券为质物，从债券融出方借入标的债券，同时约定在未来某一日期归还所借入标的债券，并由债券融出方返还相应质物的债券融通行为；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0203 所有币种；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：国际市场上，债券借贷交易以转让式债券借贷为主，市场参与者在交易前需要签订通用的证券借贷主协议约定交易双方的权利义务关系。与国际市场不同，现阶段我国债券借贷业务品种仅有质押式债券借贷，市场上暂无统一适用的债券借贷交易标准协议文本。监

管规定参见《全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定》（中国人民银行公告 2006 年第 15 号）。

A. 11.3 K0300 票据转贴现买卖

相关属性如下：

- a) 产品代码：K0300；
- b) 中文专业名称：票据转贴现买卖；
- c) 英文专业名称：Transfer of bill discount and rediscount；
- d) 产品定义：银行与其他金融机构之间将未到期的已贴现或已转贴现的商业汇票进行转让从而赚取交易价差的票据买卖行为。转贴现包括转贴现买入与转贴现卖出两大类，其中转贴现买入分为转贴现买断和买入返售（逆回购）；转贴现卖出分为转贴现卖断和转贴现融资（正回购）；
- e) 适用客户：0101 对公客户；
- f) 币种：0201 人民币；
- g) 渠道：0302 非自助渠道；
- h) 服务价格：0403 市场调节价；
- i) 收费方式：0505 按合同及协议等约定收费；
- j) 其他需注意事项：监管规定参见《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》。

参 考 文 献

- [1] GB/T 31186.1-2014 银行客户基本信息描述规范 第1部分：描述模型
 - [2] GB/T 32319—2015 银行业产品说明书描述规范
 - [3] 《金融机构编码规范》（银发〔2009〕363号文印发）
 - [4] 《中国人民银行关于印发〈金融工具统计分类及编码标准（试行）〉的通知》（银发〔2010〕13号文印发）
-