

## ◆先方負担手数料

マスターユーザまたは管理者ユーザの方は、振込時(振込振替・総合振込)に使用する先方負担手数料を登録・変更することができます。ここでは振込振替の場合の操作を案内します。

※管理者権限を付与されていない一般ユーザの方は、参照することができます。

### !ご確認ください

振込時に手数料を「先方負担」とすると、登録済みもしくは都度指定する先方負担の振込手数料額を、入力した支払金額から画面上で自動的に差し引きます。(画面イメージはP54ご参照) 差し引かれた後の金額が実際の振込金額となります。先方負担手数料とは別に、実際の振込金額に対する当行規定の振込手数料をご負担いただきます。

※事前に登録する先方負担手数料は、振込振替用と総合振込用でそれぞれご登録ください。

先方振込手数料については、P25 手順 3 の通り、あらかじめ、●円未満のお振込みは手数料▲円、●円以上のお振込みは手数料■円という設定をしていただきます。(ここでは、この●円を『境界金額』と呼ぶこととします)

支払金額から設定された先方負担手数料を差引く際、手数料差引後の振込金額に対する実際の振込手数料が先方負担手数料の金額と異なってくるケースがあります\*ので、お客さまのご希望に合う手数料計算方法を選択ください。(差額の発生を防ぐことはシステム上できませんので、差額をなくしたい場合は、当方負担に変更していただくか、お支払金額の変更をお願いいたします。)

## ◆手数料計算方法

|          |   |
|----------|---|
| 据置型      | 入力された支払金額に対して、登録されている先方負担手数料を差し引く方式です。入力された支払金額より実際の引落金額の方が少なくなる場合が発生します。   |
| 以上手数料加算型 | 一時的に、登録された先方負担手数料の体系を変更して計算する方式です。「据置型」よりも、入力された支払金額と実際の引落金額の差額が発生する範囲を狭めることが可能です。「据置型」や「未払手数料加算型」と異なり、入力された支払金額より実際の引落金額の方が多くなる場合が発生します。 |
| 未払手数料加算型 | 一時的に、登録された先方負担手数料の体系を変更して計算する方式です。「据置型」よりも、入力された支払金額と実際の引落金額の差額が発生する範囲を狭めることが可能です。「据置型」と同じく、入力された支払金額より実際の引落金額の方が少なくなる場合が発生します。           |

### <事例>

他行宛のEB振込手数料【30,000円未満:374円、30,000円以上:550円】を先方手数料として登録している場合の例

#### 据置型

境界金額「30,000円」を基準に、30,000円未満は374円、30,000円以上は550円を差引く方法

| 支払金額(入力時) | 先方負担手数料(暫定) | 実際の振込金額 | 実際の振込手数料 | 差額    |
|-----------|-------------|---------|----------|-------|
| 29,999円   | 374円        | 29,625円 | 374円     | 0円    |
| 30,000円   | 550円        | 29,450円 | 374円     | -176円 |
| 30,374円   | 550円        | 29,824円 | 374円     | -176円 |
| 30,549円   | 550円        | 29,999円 | 374円     | -176円 |
| 30,550円   | 550円        | 30,000円 | 550円     | 0円    |

支払金額(入力時)が30,000円以上30,550円未満の場合、差額が発生します。

#### 以上手数料加算型

境界金額「30,000円」+境界金額以上時の振込手数料「550円」=「30,550円」を基準に、30,550円未満は374円、30,550円以上は550円を差引く方法

| 支払金額(入力時) | 先方負担手数料(暫定) | 実際の振込金額 | 実際の振込手数料 | 差額   |
|-----------|-------------|---------|----------|------|
| 30,000円   | 374円        | 29,626円 | 374円     | 0円   |
| 30,373円   | 374円        | 29,999円 | 374円     | 0円   |
| 30,374円   | 374円        | 30,000円 | 550円     | 176円 |
| 30,549円   | 374円        | 30,175円 | 550円     | 176円 |
| 30,550円   | 550円        | 30,000円 | 550円     | 0円   |

支払金額(入力時)が30,374円以上30,550円未満の場合、差額が発生します。

#### 未払手数料加算型

境界金額「30,000円」+境界金額未満時の振込手数料「374円」=「30,374円」を基準に、30,374円未満は374円、30,374円以上は550円を差引く方法

| 支払金額(入力時) | 先方負担手数料(暫定) | 実際の振込金額 | 実際の振込手数料 | 差額    |
|-----------|-------------|---------|----------|-------|
| 30,000円   | 374円        | 29,626円 | 374円     | 0円    |
| 30,373円   | 374円        | 29,999円 | 374円     | 0円    |
| 30,374円   | 550円        | 29,824円 | 374円     | -176円 |
| 30,549円   | 550円        | 29,999円 | 374円     | -176円 |
| 30,550円   | 550円        | 30,000円 | 550円     | 0円    |

支払金額(入力時)が30,374円以上30,550円未満の場合、差額が発生します。

\*会計処理については公認会計士や税理士にご相談いただき、先方負担手数料の計算方法はお客さまのご判断によりお選びいただきますようお願いいたします。

# 3. 管理

## 手順1 業務を選択



「管理」メニューをクリックしてください。  
業務選択画面が表示されますので、「企業管理」  
ボタンをクリックしてください。

企業管理

## 手順2 作業内容を選択



作業内容選択画面が表示されますので、手数料  
情報から対象のボタンをクリックしてください。  
ここでは「先方負担手数料 [振込振替] の変更」  
ボタンをクリックしてください。

先方負担手数料 [振込振替] の変更

※管理者権限がない方は照会メニューが表示されます。

|                       |                                |
|-----------------------|--------------------------------|
| 先方負担手数料<br>[振込振替] の変更 | 振込振替で使用する先方負担<br>手数料情報を変更できます。 |
| 先方負担手数料<br>[総合振込] の変更 | 総合振込で使用する先方負担<br>手数料情報を変更できます。 |

## 手順3 先方負担手数料を変更



先方負担手数料 [振込振替] 変更画面が表示さ  
れます。手数料計算方法、適用最低支払金額、基  
準手数料の使用有無、支払金額範囲、振込パ  
ターンごとの手数料を入力し、「変更」ボタ  
ンをクリックしてください。

続いて先方負担手数料 [振込振替] 変更結果画  
面が表示されますので、変更結果をご確認くだ  
さい。

振込パターンごとの手数料

変更

- ・ 手数料計算方法を「据置型」「以上手数料加算型」「未済手数料加算型」のいずれかから選択してください。
- ・ 当行の基準手数料を使用する場合は、「使用する (常に最新の基準手数料を使用する)」を選択してください。基準手数料が変更になった場合でも、自動で更新されます。
- ・ 「手数料を読み込む」ボタンをクリックすると、当行所定の振込手数料を読み込むことができます。