

서울시청 예금에 대한 적용금리 현황

- 공금예금 금리 : 1.52%(고정금리)
 - 적용기간 : 2019.01.01~2020.12.31

○ 정기예금 예치금리

(단위:%)

기준금리	COFIX 금리(신규취급액기준)	1.68			
	기준금리공표일	2019년08월16일			
	금리적용일	2019년08월17일~2019년09월16일			
금월 적용금리	일반회계, 특별회계	1개월이상	3개월이상	6개월이상	1년이상
		1.57	1.76	2.03	2.23

- 신규 적용이율 산출방법 : 기준금리(신규취급액기준) + 기간별 가산금리
 이율 변동 : 매달 은행연합회에서 공시하는 COFIX금리(신규취급액기준)변경 시
 신규예치금에 한해 변동발생 당월 익일부터 적용
 ※ COFIX 금리 제공시기 : 매월 15일 15시(월1회), 휴일인 경우 다음 영업일

- 중도해지 이율
 1. 1개월미만 연 0.1%, 3개월미만 연 0.25%
 2. 3개월이상 : 기본이자율 X 50% X 경과일수/계약월수
 (단, 연0.50%미만 산출 시 연 0.5% 적용)

- 만기경과 시 적용금리
 1. 만기 후 3개월까지 : 신규시 정기예금이율
 2. 만기 후 3개월경과 6개월까지 : 만기일 당시 '당행 일반정기예금' 약정기간에
 해당하는 만기지급식 고시이율의 1/4
 3. 만기 후 6개월경과 1년까지 : 연 0.20%

- 이자지급방법
 (이자지급식)예치중인 예금은 매월 단위로 계산하여 정기예금 예치일에,
 중도해지 예금은 해지일에 해당 회계의 공금예금계좌로 지급

○ 수시입출금식 예금(기업MMDA)

(단위:%)

기준금리	기업MMDA(잔액기준)	1.10
	기준금리 공표일	2019년07월31일
	금리적용일	2019년08월01일~2019년08월30일
적용금리		1.70

- 이자지급 : 매월 셋째주 마지막 영업일 결산 후 익일지급

신한은행

계좌 적용이율 확인서

기관명	서울특별시		
부기명	일반회계 국고보조금		
계좌번호	102-05-021569	예금주	서울특별시
금융기관명	우리은행		
적용금리	2015.1.1.~ 2018.12.31 : 1.85 %		

2019.08.29

우리은행 서울시청금융센터 (인)

