

Tabela oprocentowania depozytów dla jednostek samorządu terytorialnego

obowiązuje od dnia 09 stycznia 2026 r.

- Bank nie stosuje ujemnych stóp procentowych.

I. LOKATY dla jednostek samorządu terytorialnego					
LOKATY DLA <u>JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO</u>	OKRES w miesiącach	STOPA OPROCENTOWANIA	PRZEDZIAŁY KWOTOWE w PLN OPROCENTOWANIE W STOSUNKU ROCZNYM wyrażone w %		ODNOWIENIE
Lokata BUDŻET 1M	1 M	stała	Do 5.000.000 włącznie	Powyżej 5.000.000	NIE
			3.10	3.15	
Lokata nie podlega automatycznemu odnowieniu.					
Lokata BUDŻET 2M	2 M	stała	Do 5.000.000 włącznie	Powyżej 5.000.000	NIE
			3.10	3.15	
Lokata nie podlega automatycznemu odnowieniu.					
Lokata BUDŻET 3M	3 M	stała	Do 5.000.000 włącznie	Powyżej 5.000.000	NIE
			3.10	3.25	
Lokata nie podlega automatycznemu odnowieniu.					

- Maksymalna kwota jednostkowej lokaty standardowej z wyłączeniem standardowej lokaty 12 miesięcznej o oprocentowaniu stałym nie może przekroczyć kwoty 10.000.000 PLN (słownie: dziesięć milionów złotych) dla jednego deponenta.
- Łączna kwota lokat standardowych z wyłączeniem standardowej lokaty 12 miesięcznej o oprocentowaniu stałym nie może przekroczyć kwoty 10.000.000 PLN dla jednego deponenta.
Przez pojęcie łączna kwota należy traktować sumę wszystkich środków pieniężnych zdeponowanych przez Klienta na lokatach standardowych z wyłączeniem standardowej lokaty 12 miesięcznej o oprocentowaniu stałym w Banku Spółdzielczym w Gliwicach.
- Depozyty przewyższające kwoty, o których mowa w pkt. 1, 2, przyjmowane są w drodze indywidualnych negocjacji.

II. LOKATY STANDARDOWE									
LOKATY	OKRES w dniach / miesiącach	OPROCENTOWANIE W STOSUNKU ROCZNYM wyrażone w %							
		PRZEDZIAŁY KWOTOWE w PLN							
		STOPA ZMIENNA				STOPA STAŁA			
		do 10.000 włącznie	powyżej 10.000 do 30.000 włącznie	powyżej 30.000 do 50.000 włącznie	powyżej 50.000	do 10.000 włącznie	powyżej 10.000 do 30.000 włącznie	powyżej 30.000 do 50.000 włącznie	powyżej 50.000
STANDARD	1 D	0.34	0.34	0.34	0.34	-	-	-	-
	3 D	0.34	0.34	0.34	0.34	-	-	-	-
	7 D	0.34	0.34	0.34	0.34	-	-	-	-
	14 D	0.34	0.34	0.34	0.34	-	-	-	-
	21 D	0.34	0.34	0.34	0.34	-	-	-	-
	1 M	0.36	0.36	0.36	0.36	0.36	0.36	0.36	0.36
	2 M	0.38	0.38	0.38	0.38	0.37	0.37	0.37	0.37
	3 M	0.39	0.39	0.39	0.39	0.38	0.38	0.38	0.38
	4 M	0.40	0.40	0.40	0.40	0.39	0.39	0.39	0.39
	6 M	0.43	0.45	0.47	0.49	0.40	0.45	0.47	0.49
	9 M	0.50	0.52	0.54	0.56	0.45	0.47	0.49	0.51
	12 M	0.55	0.57	0.60	0.65	-	-	-	0.57
	24 M	0.80	0.82	0.84	0.86	-	-	-	-
	36 M	0.90	0.92	0.94	0.96	-	-	-	-
	60 M	1.00	1.02	1.04	1.06	-	-	-	-

III. POZOSTAŁE RACHUNKI I LOKATY	
RACHUNKI	OPROCENTOWANIE ZMIENNE W STOSUNKU ROCZNYM wyrażone w % PRZEDZIAŁY KWOTOWE w PLN
RACHUNEK BIEŻĄCY	0.51
LOKATA OVERNIGHT OD 100.000 Zł	0.15 x WIBID ON Lokata podlegająca automatycznemu lokowaniu dla klientów instytucjonalnych posiadających rachunek bieżący. Warunkiem zawarcia rachunku lokaty overnight jest podpisanie umowy ramowej o prowadzenie rachunku lokaty krótkoterminowej „OVERNIGHT” indeksowanej stopą WIBID ON.
WYNAGRODZENIE Z TYT. PRZENIESIENIA NA BANK WŁASNOŚCI ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH TYTUŁEM USTANOWIENIA KAUCJI PIENIĘŻNEJ NA ZABEZPIECZENIE	W wysokości odpowiadającej wysokości oprocentowania lokat standardowych 3-miesięcznych o oprocentowaniu zmiennym, według wysokości z przedziału od 10.000 zł do 30.000 zł