



Коммерческий банк  
**Гарант-Инвест**

**Услуги по управлению  
краткосрочной ликвидностью  
для клиентов - юридических лиц**

октябрь 2022 г.



КБ «Гарант-Инвест» (АО) предлагает воспользоваться возможностью доходного размещения свободных денежных средств на короткие сроки.

### ***Виды размещения:***

#### **Краткосрочный Депозит**

- Срочный депозит в рублях, внесенный на срок от 7 до 90 дней и изымаемый полностью или частично по истечении обусловленного срока. Срочные банковские депозиты приносят высокий процент дохода за короткий срок.

#### **Краткосрочный Вексель**

- Ликвидный финансовый инструмент на срок от 30 до 90 дней. Может быть использован для расчетов, как средство накопления и в качестве залога.

#### **Начисление процентов на остаток по расчетным счетам**

- Начисление процентов на среднемесячный остаток по дополнительному соглашению к договору Банковского счета.

#### **Овернайт**

- Овернайт по фиксированной ставке.
- Овернайт по договорной ставке.

# Краткосрочные Депозиты

КБ «Гарант-Инвест» (АО) предлагает выгодные процентные ставки по депозитам юридических лиц и индивидуальные условия обслуживания, максимально отвечающие требованиям клиентов.

Срок размещения, дней	Процентные ставки (% годовых), рубли РФ	
	До 9 999 999 руб.	От 10 млн. руб.
2 - 6	6,5	7,0
7 - 14	7,0	7,5
15 - 20	8,0	8,5
21 - 29	8,5	9,0
30 - 39	8,5	9,0
40 - 59	8,5	9,0
60 - 90	8,0	8,5

Выплата процентов по депозитам производится в конце срока.

**Простой вексель** КБ «Гарант-Инвест» (АО) является доходным инструментом, имеющим следующие дополнительные преимущества :

- Вексель может быть предметом залога по кредиту или гарантийному поручительству
- Вексель может использоваться в качестве расчетного средства с партнерами по бизнесу
- Вексель позволяет производить оплату за товары и услуги непосредственно в момент заключения сделок и подписания договоров
- Вексель подчиняется специальному законодательству, которое обеспечивает дополнительную защиту векселедержателя

Срок размещения, дней	Процентная ставка (годовых), рубли РФ	
	До 9 999 999	Свыше 10 млн.
30	8,5	9,0
60	8,5	9,0
90	8,0	8,5



Коммерческий банк  
Гарант-Инвест

## Начисление процентов на среднemesячный остаток по расчетным счетам

- Среднemesячный остаток рассчитывается как сумма всех остатков на расчетном счете клиента на утро каждого календарного дня месяца, деленная на число календарных дней в месяце.
- Начисление процентов на среднemesячный остаток по счету клиента производится в следующем порядке:

Диапазоны среднemesячного остатка, рубли РФ	Процентная ставка (% годовых)
От 3 000 000 до 9 999 999	3,0
От 10 000 000 до 29 999 999	4,0
От 30 000 000 и выше	5,0

- Величина остатка на расчетном счете по дням может отличаться от среднemesячного, но остаток не менее среднemesячного должен находиться на расчетном счете не менее 3-х календарных дней подряд.
- Начисление процентов на суммарный остаток производится на основе дополнительного соглашения к договору Банковского счета.

## Овернайт по фиксированной ставке

КБ «Гарант-Инвест» (АО) предлагает воспользоваться возможностью заключить дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание для размещения денежных средств в Банке сроком на 1 день.

Условия размещения:

- Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на счете Клиента при условии, что остаток по счету на начало дня равен или превышает 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.
- Начисление процентов производится на фактический остаток на Счете Клиента.
- Выплата процентов производится в день, следующий, за днем в котором сформировался минимальный остаток в размере не менее 30'000'000 (Тридцать миллионов) рублей путем зачисления денежных средств на Счет Клиента.
- Величина процентной ставки определяется исходя из действующей Ключевой ставки Банка России в зависимости от фактического остатка на счете Клиента в соответствии с остатками на счете:

Остаток на счёте	Ставка
От 30 000 000 до 99 999 999	1/3 ключевой ставки Банка России
От 100 000 000	½ ключевой ставки Банка России

# Овернайт по договорной ставке

- **Овернайт по договорной ставке** — это согласованное размещение остатка денежных средств от 30 млн. руб. на расчётном счёте Клиента, хранящийся в течение одного операционного дня, на который банк начисляет проценты по договорной ставке на момент заключения сделки.
- **Преимущества размещения денежных средств в овернайт:**
  - ✓ оперативное управление ресурсами;
  - ✓ ставки привлечения, соответствующие рыночной ситуации;
  - ✓ возможность получения процентного дохода без перечисления средств с расчетного счета;
  - ✓ возможность «раннего платежа» в день окончания сделки;
  - ✓ значительное сокращение документооборота и времени проведения сделок;
  - ✓ обмен подтверждениями в электронном виде по системе «Клиент-Банк».
- Услуга предоставляется только для клиентов банка, имеющих расчетные счета в КБ «Гарант-Инвест».
- Для размещения денежных средств необходимо подписать дополнительное соглашение к договору Банковского счета.
- Ставка по овернайту согласовывается в течении операционного дня с Блоком активных операций КБ «Гарант-Инвест» (АО).



Коммерческий банк  
**Гарант-Инвест**

## **Контактная информация:**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**Адрес: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д. 23**

**Телефон: (495)650-90-03; Факс: (495) 694-03-86**

**Сайт: [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru), e-mail: [bank@gibank.ru](mailto:bank@gibank.ru)**

- ✓ По вопросам краткосрочного размещения обращайтесь к Вашему персональному менеджеру,  
тел: (495) 650-90-03
  
- ✓ По размещению средств в овернайт обращайтесь в Блок активных операций КБ «Гарант-Инвест» (АО), тел. (495) 650-90-03 доб. 192