

# VIETINIS REALUS LĖŠŲ SUJUNGIMAS\*

Vietinis realus lėšų sujungimas – tai fizinis antrinių įmonių lėšų sujungimas pagrindinės įmonės sąskaitoje AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriuje arba jo padaliniuose.

## Kaip tai veikia?

- Įmonių grupės sąskaitos turi būti atidarytos AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriuje arba jo padaliniuose;
- Sudaroma sutartis dėl vietinio lėšų koncentravimo tarp banko ir visų dalyvaujančių įmonių;
- Vietinio lėšų koncentravimo paslauga vykdoma tik tai pačiai valiutai;
- Kiekvienai dalyvaujančiai įmonės sąskaitai gali būti suteiktas vidinis skolinimosi limitas;
- Pagrindinei įmonei gali būti suteiktas sąskaitos kreditas;
- Antrinių įmonių sąskaitos likučiai dienos pabaigoje pervedami į pagrindinės įmonės sąskaitą;
- Sukauptos palūkanos yra pervedamos į pagrindinę įmonių grupės sąskaitą;

## Privalumai

- **Visiškai automatizuotas pinigų pervedimo procesas.** Automatiniai pinigų pervedimai sutaupo Jūsų laiką;
- **Įmonių grupės likvidumo centralizuotas valdymas.** Įmonė galės lanksčiai ir greitai naudotis vidinio skolinimosi grupės viduje galimybėmis;
- **Palūkanų išlaidų mažinimas.** Didesnės palūkanų pajamos ar mažesnės palūkanų išlaidos;
- **Greitas įdiegimo procesas.**

Įmonė 1	Įmonė 2	Įmonė 3	Banko metinė palūkanų norma už teigiamą likutį 3,00%	Banko metinė palūkanų norma už neigiamą likutį 6,00%			
+100 Lt**	-200 Lt**	-50 Lt**	** Sąskaitų likutis dienos pabaigoje				
<b>Palūkanų suma nesujungus lėšų</b>			<b>Palūkanų suma sujungus lėšas</b>				
+100	-200	-50	+100	-200	-50	=	-150
100Lt x 3,00% - 200Lt x 6% - 50Lt x 6% = -12Lt			-150 Lt x 6% = -9 Lt				

## KONTAKTAI

Bankinių paslaugų departamentas  
AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius  
Vilniaus g. 35/3, LT-01119 Vilnius  
Diana Volkova  
Lėšų valdymo ir elektroninės bankininkystės vadybininkė  
Tel. + 370 5 2745375  
Fax. + 370 5 2745307  
Mob. +370 686 59088  
[diana.volkova@unicreditgroup.lt](mailto:diana.volkova@unicreditgroup.lt)  
[www.unicreditbank.lt](http://www.unicreditbank.lt)

\* AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius teikia tokį lėšų valdymo paslaugų spektrą:  
*Vietinis lėšų sujungimas*, AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriuje ir jo padaliniuose; *Tarptautinė „nulinio balansavimo“ paslauga*; *Sąskaitos likučio automatinis pervedimas*.  
*Vietinis menamas lėšų sujungimas*, AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriuje ir jo padaliniuose; *Tarptautinis menamas lėšų sujungimas*.