

# VIETINIS MENAMAS LĖŠŲ SUJUNGIMAS\*

Menamas lėšų sujungimas - tai virtualus įmonių grupės lėšų sujungimas, kai lėšos fiziškai nėra pervedamos į vieną sąskaitą. Palūkanos už teigiamą sąskaitos likutį kompensuoja palūkanas, priskaičiuotas už neigiamą sąskaitos likutį.

## Kaip tai veikia?

- Dalyvaujančių įmonių grupės sąskaitos turi būti atidarytos AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriuje arba jo padaliniuose;
- Sąskaitų likučiai virtualiai sujungiami į vieną sąskaitą;
- Turi būti sudaryta sutartis tarp banko ir dalyvaujančių įmonių grupės;
- Dalyvaujančių įmonių sąskaitoms gali būti suteiktas overdraftas;
- Menamas lėšų sujungimas vykdomas tik vienai valiutai.

## Privalumai

- **Pinigai nėra realiai pervedami tarp sąskaitų.** Paprastesnė buhalterinė apskaita;
- **Palūkanų optimizavimo nauda;**
- **Veiksmingesnis vidinių resursų panaudojimas;**
- **Greitas įdiegimo procesas.**

Palūkanos (kreditas) 3,50%				
Privalomų atsargų laikymo kaštai 0,10%				
Palūkanos (debetas) 6,00%				
Kapitalo pakankamumo kaštai 0,75%				
	<b>Dalyvaujančios sąskaitos</b>	<b>A</b>	<b>B</b>	<b>Hipotetinė motininės įmonės sąskaita</b>
				<b>Palūkanos A+B, nenaudojant Menamo lėšų koncentravimo</b>
	<b>Balansas sąskaitoje</b>	<b>10.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>5.000</b>
	Palūkanos	350,0	-300,0	175,0
	Privalomų atsargų laikymo kaštai	-10,0	0,0	- 10,0
	Kapitalo pakankamumo kaštai	0,0	-37,5	- 37,5
				<b>127,5</b>
				350-300 = 50
				<b>Palūkanų suma naudojant Menamą lėšų koncentravimą</b>
				127,5 – 50 = <b>77,5</b>

**Pastaba:** menamo lėšų koncentravimo atveju bankas privalo išskaičiuoti palūkanas už privalomų atsargų laikymo bei kapitalo pakankamumo kaštus. **Privalomų atsargų laikymo kaštai** - tai banko kaštai, susiję su banko įsipareigojimais dėl kliento sąskaitose laikomų lėšų. Tą dieną kai sąskaitoje yra neigiamas likutis privalomų atsargų laikymo kaštai neskaičiuojami.

**Kapitalo pakankamumo kaštai** – tai banko kaštai, susiję su banko įsipareigojimais klientui suteikti paskolą. Tą dieną kai sąskaitoje yra teigiamas likutis kapitalo pakankamumo kaštai neskaičiuojami.

## 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*.