

Litauisches E-Geld- Institut (EMI)



Litauisches E-Geld-Institut (EMI)

Dieses litauische E-Geld-Institut (EMI) ist ein Finanzinstitut, das von der Bank von Litauen lizenziert und reguliert wird, um E-Geld-Zahlungsdienste im Land anzubieten. EMIs sind ein wichtiger Bestandteil des Finanz-Ökosystems, da sie innovative und bequeme Möglichkeiten für Verbraucher bieten, ihr Geld elektronisch zu verwalten.

Die Bank von Litauen ist für die Überwachung und Regulierung von EWI zuständig, um sicherzustellen, dass sie die einschlägigen Gesetze und Vorschriften einhalten. Dazu gehört eine gründliche Prüfung des Managementteams, die Bewertung der finanziellen Stabilität des Instituts und die Festlegung von Kapitalanforderungen zum Schutz der Kundengelder.

EMIs spielen eine Schlüsselrolle in der digitalen Wirtschaft, da sie es den Verbrauchern ermöglichen, elektronische Zahlungen zu tätigen, Geld international zu überweisen und ihr Geld über Online- und mobile Plattformen zu verwalten. Sie bieten den Verbrauchern eine sichere und bequeme Möglichkeit, auf elektronisches Geld zuzugreifen und es zu nutzen, ohne dass sie ein traditionelles Bankkonto benötigen.

In Litauen werden EMIs immer beliebter, da die Verbraucher nach schnelleren, effizienteren und kostengünstigeren Möglichkeiten suchen, ihr Geld zu verwalten. Mit dem Aufstieg des E-Commerce und des Online-Shoppings sind EMIs gut positioniert, um die wachsende Nachfrage nach digitalen Zahlungslösungen zu befriedigen.

Einer der Hauptvorteile eines EMI ist die Möglichkeit, schnelle und sichere elektronische Zahlungen zu tätigen, ohne dass Sie eine physische Geldbörse oder Bargeld benötigen. Dies ist besonders wichtig im Zeitalter der Digitalisierung, in dem die Verbraucher zunehmend Smartphones und andere elektronische Geräte für ihre Einkäufe nutzen.

Ein weiterer Vorteil eines EMI ist die Möglichkeit, Geld international zu niedrigeren Kosten als bei traditionellen Banken zu überweisen. EMIs bieten wettbewerbsfähige Wechselkurse und niedrige Gebühren, was sie zu einer attraktiven Option für Verbraucher macht, die häufig Geld ins Ausland schicken.

Außerdem sind die EWI für ihren innovativen und kundenorientierten Ansatz bei Finanzdienstleistungen bekannt. Sie bieten eine breite Palette von Finanzprodukten und -dienstleistungen an, darunter Prepaid-Karten, mobile Geldbörsen und Peer-to-Peer-Zahlungen, um die unterschiedlichen Bedürfnisse der Verbraucher zu erfüllen.

Insgesamt spielen die litauischen E-Geld-Institute eine wichtige Rolle im Finanzsektor des Landes, indem sie den Verbrauchern innovative und bequeme Möglichkeiten bieten, ihr Geld elektronisch zu verwalten. Angesichts der zunehmenden Beliebtheit digitaler Zahlungen und des Aufstiegs der digitalen Wirtschaft sind die EWI gut positioniert, um die finanzielle Eingliederung voranzutreiben und das Wirtschaftswachstum in Litauen zu fördern.

Berechtigungen, die im Rahmen der EMI-Lizenz verfügbar sind:

- Ausführung von Zahlungsvorgängen, einschließlich Geldtransfers auf ein Zahlungskonto beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsdienstnutzers oder bei einem anderen Zahlungsdienstleister: Ausführung von Lastschriften, einschließlich einmaliger Lastschriften, Ausführung von Zahlungsvorgängen über eine Zahlungskarte oder ein ähnliches Gerät und/oder Ausführung von

TARGET PRICE

\$ 7,500,000

GROSS REVENUE

\$ 0

EBITDA

\$ 0

BUSINESS TYPE

Finanzdienstleistungen

ESTABLISHED

2017

COUNTRY

Litauen

BUSINESS ID

L#20240640

Überweisungen, einschließlich Daueraufträgen

- Ausgabe von Zahlungsinstrumenten und/oder Akquisition von Zahlungen;
- Ausgabe von elektronischem Geld
- Vertrieb und Rücknahme von elektronischem Geld
- Erbringung von Dienstleistungen im Bereich Währungsumtausch
- Jahr der Unternehmensgründung: 2017

Passportierung: in 29 EU-Ländern zur Erbringung von Finanzdienstleistungen zugelassen

Kapital: ~450.000 EUR (das Kapital wird für das Liquiditätsmanagement verwendet und ist auf Firmenkonten in verschiedenen Ländern verteilt). Das Unternehmen plant, in H2 2023 profitabel zu sein.

Direktoren/Mitarbeiter: Das Unternehmen hat drei Vorstandsmitglieder (2 mit Wohnsitz in Litauen), einen starken CEO (Ex-Zentralbank), einen COO, einen MLRO/Leiter der Compliance-Abteilung, usw. – insgesamt 17 Mitarbeiter. Die Mitarbeiter sind bereit, im Unternehmen zu bleiben (mit jedem von ihnen müssen separate Vereinbarungen getroffen werden).

Finanzberichte: Die Finanzberichte werden vierteljährlich an die Bank von Litauen und jedes Jahr an die litauische Steuerbehörde und das Unternehmensregister übermittelt. Seit 2017 werden sie jedes Jahr von einer unabhängigen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft geprüft. Das aktuelle Einkommen des Unternehmens beträgt 60k-70k EUR pro Monat bei ähnlichen Ausgaben (alle Gewinne werden reinvestiert).

Partnerbanken und andere Zahlungsverkehrsdienstleister: Das Unternehmen hat 1-2 operative, 2-3 Sicherungskonten und 3-5 Zahlungskonten in verschiedenen Ländern (Litauen, Großbritannien, China, Hongkong, USA).

Andere Korrespondenzpartner: Das Unternehmen ist Mitglied von CENTROLink bei der Bank von Litauen und stellt seine eigenen EUR-IBANs für SEPA-Zahlungen aus (mit seinen eigenen 2 aBICs von SWIFT), hat auch Zugang zu lokalen Bank-/Zahlungskonten in Großbritannien, den USA usw. über lokale Partner. Außerdem hat es Vorverträge für die Ausgabe von Karten und Acquiring-Dienste mit mehreren Anbietern abgeschlossen.

SWIFT: Das Unternehmen verfügt über 2 nicht angeschlossene aBICs von SWIFT, die zur Ausstellung von EUR SEPA-erreichbaren IBANs über CENTROLink verwendet werden. Das Unternehmen bietet SWIFT-Zahlungen über die Barclays UK an.

Aktionäre: 100 Prozent des Unternehmens befinden sich direkt im Besitz eines Unternehmens in Hongkong, während das Unternehmen indirekt 3 UBOs (1 EU-Bürger, 2 chinesische Bürger) besitzt.

Tätigkeit des Unternehmens: Das Unternehmen ist seit 2018 voll funktionsfähig. Keine Kunden – ~600, nein. der ausgegebenen IBANs/Konten – ~10000+, und monatlicher Transaktionsumsatz von ~10-13 Millionen EUR. Das Unternehmen steht kurz davor, in Q4 profitabel zu sein, hat aber in den letzten 2 Jahren stark in Mitarbeiter, Produkte und Compliance/AML investiert (3 externe AML-Audits in den letzten Jahren, wobei das letzte kaum Feststellungen brachte).

IT-Plattform: Das Unternehmen verwendet ein SaaS-Modell für das Kernsystem der Bank (einschließlich verschiedener Module wie Open Banking, AML, Sanktionsprüfung, Hauptbuch, IBAN-Ausstellung, SEPA-Zahlungen, SWIFT-Zahlungen, Frontend). Das Unternehmen hat auch seine eigenen Tools und Arbeitsabläufe für KYC, Transaktionsüberwachung, KYC und andere Datenverwaltung entwickelt. Außerdem verfügt es über ein eigenes Frontend, das vollständig entwickelt und mit dem Kernsystem der Bank verbunden ist.

Andere Tools von Drittanbietern: Das Unternehmen hat Vereinbarungen mit Ondato, iDenfy (für die Kundenauthentifizierung per Live-Foto) und Lexis Nexis (für

Datenbanken für Sanktionen, PEP, negative Informationen), außerdem mit einem Informationssicherheitsbeauftragten und einer Cybersicherheitsfirma, einem Drittanbieter für interne Audits usw.

AML- und Rechtsdokumente: Das Unternehmen verfügt über alle notwendigen und ergänzenden Verfahren, Richtlinien und Handbücher, die sich auf 40-50 Dokumente belaufen. Das Unternehmen hat seit 2022 Kaizen-Strategien (ähnlich wie LEAN) entwickelt und umgesetzt, um die Effizienz aller Prozesse zu verbessern.

Preis: 30 % für 2,8 Mio. EUR; 45 % für 3,9 Mio. EUR; 51 % für 5,2 Mio. EUR; 100 % für 7,5 Mio. EUR, 10-15 % Anzahlung bei Vertragsunterzeichnung für den Unterhalt des Unternehmens während des Genehmigungszeitraums, die im Falle eines Lizenzverlusts/einer schwerwiegenden Sanktion oder wenn der Verkäufer seine Meinung ändert, zurückerstattet wird.

The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction

The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.

By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.

This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.

The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.

All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.

www.mergerscorp.com



© 2024 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2024 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.



WWW.MERGERSCORP.COM