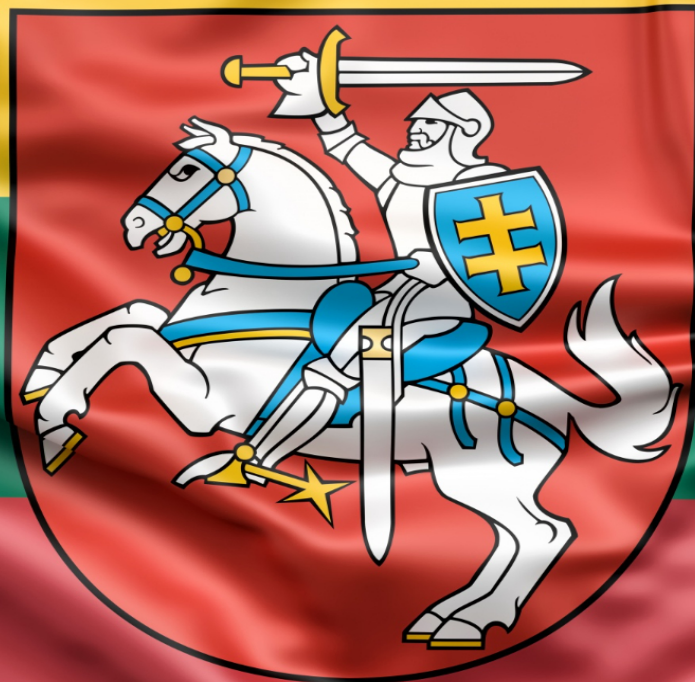


리투아니아 전자 화폐 기관(EMI)





(EMI)

이 리투아니아 전자 화폐 기관(EMI)은 리투아니아에서 전자 화폐 결제 서비스를 제공하기 위해 리투아니아 은행의 허가를 받고 규제를 받는 금융 기관입니다. EMI는 소비자가 전자적으로 자금을 관리할 수 있는 혁신적이고 편리한 방법을 제공하기 때문에 금융 생태계의 중요한 부분입니다.

리투아니아 은행은 EMI가 관련 법률과 규정을 준수하도록 감독하고 규제할 책임이 있습니다. 여기에는 경영진에 대한 철저한 실사, 기관의 재무 안정성 평가, 고객 자금 보호를 위한 자본 요건 설정이 포함됩니다.

EMI는 소비자가 온라인 및 모바일 플랫폼을 통해 전자 결제를 하고, 국제 송금을 하고, 자금을 관리할 수 있게 함으로써 디지털 경제에서 핵심적인 역할을 합니다. 소비자가 기존 은행 계좌 없이도 전자 화폐에 액세스하고 사용할 수 있는 안전하고 편리한 방법을 제공합니다.

리투아니아에서는 소비자들이 더 빠르고 효율적이며 비용 효율적인 자금 관리 방법을 찾으면서 EMI가 점점 더 인기를 얻고 있습니다. 전자 상거래와 온라인 쇼핑이 증가함에 따라 EMI는 디지털 결제 솔루션에 대한 증가하는 수요를 충족할 수 있는 유리한 위치에 있습니다.

전자지갑 사용의 주요 장점 중 하나는 실물 지갑이나 현금 없이도 빠르고 안전하게 전자 결제를 할 수 있다는 점입니다. 이는 소비자가 스마트폰 및 기타 전자 기기를 사용하여 구매하는 경우가 점점 더 많아지고 있는 디지털화 시대에 특히 중요합니다.

EMI 사용의 또 다른 장점은 기존 은행에 비해 저렴한 비용으로 해외로 송금할 수 있다는 점입니다. EMI는 경쟁력 있는 환율과 낮은 수수료를 제공하므로 해외 송금을 자주 하는 소비자에게 매력적인 옵션입니다.

또한, EMI는 금융 서비스에 대한 혁신적이고 고객 중심적인 접근 방식으로 유명합니다. 선불 카드, 모바일 지갑, P2P 결제 등 다양한 금융 상품과 서비스를 제공하여 소비자의 다양한 요구를 충족합니다.

전반적으로 리투아니아 전자 화폐 기관은 소비자가 전자적으로 자금을 관리할 수 있는 혁신적이고 편리한 방법을 제공함으로써 리투아니아 금융 부문에서 중요한 역할을 하고 있습니다. 디지털 결제의 인기가 높아지고 디지털 경제가 부상함에 따라 EMI는 리투아니아에서 금융 포용을 주도하고 경제 성장을 촉진할 수 있는 유리한 위치에 있습니다.

EMI 라이선스 내에서 사용 가능한 권한:

- 결제 서비스 이용자의 결제 서비스 제공업체 또는 다른 결제 서비스 제공업체와의 결제 계좌에서 자금 이체를 포함한 결제 거래의 실행: 일회성 자동 이체를 포함한 자동 이체

TARGET PRICE

\$7,500,000

GROSS REVENUE

\$0

EBITDA

\$0

BUSINESS TYPE

금융 서비스

ESTABLISHED

2017

COUNTRY

리투아니아

BUSINESS ID

L#20240640

실행, 결제 카드 또는 이와 유사한 장치를 통한 결제 거래 실행 및 / 또는 당좌 주문을 포함한 신용 이체 실행

- 결제 수단의 발행 및/또는 결제 획득;
- 전자 화폐 발행
- 전자 화폐의 유통 및 상환
- 환전 서비스 제공
- 회사 설립 연도: 2017년

여권: 금융 서비스를 제공하기 위해 29개 EU 국가에서 여권을 발급받아야 합니다.

자본금: ~450,000유로(자본금은 유동성 관리에 사용되며 다양한 관할권의 회사 계정으로 분배됩니다). 회사는 2023년 하반기에 수익을 창출할 계획입니다.

이사/직원: 3명의 이사회 멤버(리투아니아 거주자 2명), 강력한 CEO(전 중앙은행 출신), COO, MLRO/컴플라이언스 책임자 등이 있습니다. - 총 17명의 직원이 근무하고 있습니다. 직원이 회사에 남아있을 의향이 있습니다(각 직원과 별도의 합의가 필요합니다).

재무 보고서: 재무 보고서는 분기별로 리투아니아 은행에, 매년 리투아니아 세무 당국과 사업자 등록소에 제출되며, 2017년부터 매년 독립적인 제3자 재무 감사 기관의 감사를 받고 있습니다. 회사의 현재 수입은 월 6만~7만 유로이며 비용은 비슷한 수준입니다(모든 수익은 재투자됨).

파트너 은행 및 기타 PSP: 회사는 여러 관할권(리투아니아, 영국, 중국, 홍콩, 미국)에 1~2개의 운영, 2~3개의 보호, 3~5개의 결제 계좌를 보유하고 있습니다.

기타 특파원 파트너: 리투아니아 은행의 CENTROLINK 회원사이며 SEPA 결제를 위한 자체 EUR IBAN을 발급하고(SWIFT의 자체 aBIC 2개 포함), 현지 파트너를 통해 영국, 미국 등의 현지 은행/결제 계좌에 액세스할 수도 있습니다. 또한 여러 공급업체로부터 카드 발급 및 서비스 획득을 위한 사전 계약을 체결하고 있습니다.

SWIFT: 이 회사는 CENTROLINK를 통해 EUR SEPA 연결 가능 IBAN을 발급하는 데 사용되는 SWIFT의 비연결 aBIC 2개를 보유하고 있습니다. 회사는 영국 바클레이즈를 통해 SWIFT 결제를 제공합니다.

주주 회사의 100%를 홍콩의 한 회사가 직접 소유하고 있으며, 간접적으로 3개의 UBO(EU 시민 1명, 중국 시민 2명)를 보유하고 있습니다.

회사 활동: 회사는 2018년부터 본격적으로 운영되고 있습니다. 고객 없음 - ~600, 아니요. 발급된 IBAN/계좌 수 - ~10000개 이상, 월 거래액 ~10~1300만 유로입니다. 이 회사는 4분기에 수익을 낼 예정이지만 지난 2년 동안 직원, 제품, 규정 준수/AML에 많은 투자를 했습니다(지난 몇 년 동안 3번의 외부 AML 감사를 받았는데, 마지막 감사에서는 거의 발견되지 않았습니다).

IT 플랫폼: 은행 핵심 시스템(오픈 बैं킹, AML, 제재 심사, 총계정 원장, IBAN 발급, SEPA 결제, SWIFT 결제, 프론트 엔드 등 다양한 모듈 포함)에 SaaS 모델을 사용합니다. 또한 자체 KYC, 거래 모니터링, KYC 및 기타 데이터 관리 도구와 워크플로우를 개발했습니다. 또한 बैं킹 코어 시스템에 완전히 개발되고 연결된 자체 프론트엔드가 있습니다.

기타 타사 도구: 회사는 Ondato, iDenfy(실시간 사진을 통한 고객 인증용), Lexis Nexis(제재, PEP, 부정 정보용 데이터베이스), 정보 보안 책임자 및 사이버 보안 회사, 타사 내부 감사 회사 등과 계약을 체결하고 있습니다.

AML 및 법률 문서: 회사는 40~50개에 달하는 모든 필수 및 보완 절차, 정책, 매뉴얼을 보유하고 있습니다. 이 회사는 모든 프로세스의 효율성을 개선하기 위해 2022년부터 카이젠 전략(LEAN과 유사)을 매핑하고 실행하고 있습니다.

가격: 280만 유로의 경우 30%, 390만 유로의 경우 45%, 520만 유로의 경우 51%, 750만 유로의 경우 100%, 승인 기간 동안 회사 유지를 위한 계약 체결 시 10~15%의 계약금을 지불해야 하며, 라이선스 상실/중대한 제재 또는 판매자가 마음을 바꿀 경우 환불됩니다.

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