

# Licencia de institución de dinero electrónico en Lituania





## Licencia de institución de dinero electrónico en Lituania

Una licencia de Institución de Dinero Electrónico (EMI) en Lituania permite a las empresas emitir dinero electrónico y proporcionar diversos servicios de pago dentro del Espacio Económico Europeo (EEE). Lituania se ha convertido en un lugar atractivo para las empresas de tecnología financiera debido a su entorno regulatorio favorable y su eficiente proceso de concesión de licencias.

### Características clave de una licencia EMI en Lituania:

1. Autoridad reguladora: el Banco de Lituania es la autoridad reguladora responsable de emitir licencias EMI.
2. Proceso de licencia:
  - Preparación de la solicitud: el solicitante debe preparar documentación completa, incluidos planes de negocios, mecanismos de control interno, procedimientos de gestión de riesgos y políticas contra el lavado de dinero (AML).
  - Envío: La solicitud completa se envía al Banco de Lituania.
  - Revisión y decisión: el Banco de Lituania revisa la solicitud, lo que puede incluir solicitar información o documentación adicional. El proceso suele tardar entre 3 y 6 meses.
3. Requisitos de capital:
  - Para una EDE, el capital inicial mínimo requerido es de 350.000 EUR.
4. Gestión y Gobernanza:
  - El solicitante deberá demostrar que el equipo directivo cuenta con la experiencia y cualificación necesarias.
  - Se debe establecer una estructura de gobernanza clara con funciones y responsabilidades definidas.
5. Requerimientos operacionales:
  - Cumplimiento contra el lavado de dinero (AML): deben existir políticas y procedimientos sólidos contra el lavado de dinero.
  - Protección de datos: Se requiere el cumplimiento del RGPD y otras normas de protección de datos.
  - Gestión de riesgos: Se deben establecer sistemas eficaces de gestión de riesgos y controles internos.
6. Derechos de pasaporte: una vez autorizada, una EMI puede operar en todo el EEE sin necesidad de licencias adicionales en otros estados miembros, gracias al sistema de pasaporte de la UE.

### Ventajas de obtener una licencia EMI en Lituania:

1. Apoyo regulatorio: el Banco de Lituania brinda apoyo y orientación a las empresas de tecnología financiera, facilitando procesos de concesión de licencias más fluidos.
2. Entorno empresarial: Lituania ofrece un entorno empresarial favorable con un ecosistema fintech en crecimiento.
3. Ubicación estratégica: la ubicación de Lituania en la UE permite un fácil acceso al mercado europeo.
4. Infraestructura tecnológica: Lituania cuenta con una infraestructura tecnológica avanzada y una fuerza laboral calificada, lo que respalda la innovación en tecnología financiera.

TARGET PRICE  
EUR 2,000,000

GROSS REVENUE  
EUR 0

EBITDA  
EUR 0

BUSINESS TYPE  
Servicios Financieros

ESTABLISHED  
2019

COUNTRY  
Lituania

BUSINESS ID  
L#20240678

Detalles principales:

- \* Ubicación: Lituania;
- \* Licencia EMI: obtenida en 2019;
- \* Inició operaciones en 2021;
- \* Prácticamente ninguna actividad en 2022;
- \* La empresa está limpia, solo un cliente por el momento;
- \* Empresa conectada a SEPA vía Centrolink;
- \* Dos cuentas de seguridad con dos bancos;
- \* Membresía Mastercard a partir de 2021 y membresía Visa próximamente.

*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](http://WWW.MERGERSCORP.COM)