

À PROPOS DU CLIENT

- Localisation: France
- Date de création: 2017
- Fintech – Établissement de paiement et de monnaie électronique
- Solution SBS: SBP Regulatory Reporting et REPORT

HISTOIRE

Une fintech positionnée entre Web2 et Web3.

OuiTrust est la marque commerciale d'Harmonii SAS, un établissement de paiement et de monnaie électronique agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

L'entreprise accompagne des partenaires fintech, marketplaces et plateformes Web3 à la recherche de solutions de paiement conformes, sécurisées et sans la complexité des circuits bancaires traditionnels.

Son positionnement repose sur une promesse claire : créer une passerelle de confiance entre les paiements classiques et l'univers décentralisé, tout en répondant aux exigences réglementaires croissantes en Europe.»

Le Challenge :

Trois mutations sectorielles et une vision proactive.

Dans un secteur en pleine mutation, OuiTrust identifie trois transformations structurantes : la convergence entre finance traditionnelle et actifs numériques, le renforcement du cadre réglementaire européen, et l'essor de l'automatisation et de l'intelligence artificielle.

Pour Jaime Gaffud, président de OuiTrust, ces évolutions ne doivent pas être perçues comme des freins, mais comme des leviers d'opportunité. L'entreprise a ainsi fait le choix d'investir massivement dans la conformité, la scalabilité et la résilience technologique pour anticiper ces changements et bâtir une infrastructure solide.

La Solution :

Industrialiser le reporting réglementaire avec SBS.

Pour structurer son pilotage réglementaire, OuiTrust s'appuie sur les solutions SBP Regulatory Reporting et REPORT proposées par SBS. Ces outils constituent aujourd'hui le socle de son dispositif de reporting prudentiel auprès de l'ACPR, en couvrant les déclarations COREP, RUBA, SAFE et autres obligations européennes.

L'intégration native de ces solutions dans son architecture interne permet non seulement de centraliser les flux réglementaires, mais aussi de renforcer leur traçabilité, un enjeu majeur à l'approche de la mise en œuvre du règlement DORA.

Comme l'explique Jaime Gaffud, « Les outils SBP Regulatory Reporting et REPORT sont intégrés dans notre dispositif de gestion documentaire réglementaire, ce qui nous permet d'industrialiser nos reportings ACPR. Nous travaillons avec SBS pour renforcer la continuité et la traçabilité de ces flux dans une logique DORA. »

Le Résultat :

Des résultats concrets pour une conformité durable.

Grâce à l'automatisation des processus de reporting, OuiTrust a pu réduire le temps consacré aux tâches déclaratives et améliorer sa conformité face à des exigences toujours plus complexes, notamment sur les flux transfrontaliers et la LCB-FT.

L'entreprise a également structuré sa gouvernance autour de la résilience numérique, avec une cartographie complète de ses fournisseurs critiques, des tests IT renforcés et un suivi de l'état de préparation DORA au niveau du comité de direction. Cette approche proactive permet à OuiTrust de transformer ses obligations réglementaires en leviers de gouvernance et de performance.

Une relation d'alliance plutôt qu'un simple contrat.

La collaboration entre OuiTrust et SBS dépasse le cadre d'une simple prestation technologique.

Pour Jaime Gaffud, SBS est un partenaire structurant, avec lequel il souhaite co-construire des briques de supervision adaptées aux spécificités du Web3, renforcer l'alignement opérationnel autour de DORA et bâtir un modèle évolutif à l'échelle internationale. Au-delà de la conformité réglementaire, l'objectif est de faire de SBP Regulatory Reporting et REPORT de véritables outils de pilotage des risques et de la conformité transactionnelle.»

“ Les outils SBP Regulatory Reporting et REPORT sont intégrés dans notre dispositif de gestion documentaire réglementaire, ce qui nous permet d'industrialiser nos reportings ACPR. Nous travaillons avec SBS pour renforcer la continuité et la traçabilité de ces flux dans une logique DORA. ”

Jaime Gaffud,
Président, OuiTrust



SBS est un leader mondial de technologies financières qui aide les banques et l'industrie des services financiers à réimaginer leur rôle dans un monde de plus en plus numérique. SBS est un partenaire de confiance de plus de 1 500 institutions financières et prêteurs à grande échelle dans 80 pays à travers le monde, dont Santander, Société Générale, KCB Bank, Kensington Mortgages, Mercedes-Benz et Toyota FS. Sa plateforme cloud offre à ses clients une architecture composable pour la numérisation des opérations, allant de la banque au crédit et du reporting réglementaire aux paiements, en passant par la finance des consommateurs et des actifs. Avec 3 400 employés répartis dans 50 bureaux, SBS est reconnue comme l'une des 10 premières entreprises européennes de technologies financières par IDC et comme leader dans l'Univers Omdia : Plates-formes bancaires numériques. Le siège de SBS se situe à Paris, France.

Pour plus d'informations, suivez-nous sur LinkedIn, Twitter & Instagram ou visitez www.soprabanking.com

