

Ibexa remporte un franc succès avec une FinTech scandinave



La plateforme de financement participatif Kameo a été fondée en 2014 en s'inspirant du modèle économique de « l'économie du partage » popularisé au Royaume-Uni. Avec son fondateur norvégien, sa licence de l'Autorité de surveillance financière danoise et son lancement en Suède, Kameo est sans conteste scandinave dans l'âme. Le fondateur Sebastian Martens Harung et son directeur technique Urban Stårner ont longuement recherché la plateforme fintech « parfaite », mais Kameo a fini par créer la sienne en utilisant le framework d'Ibexa DXP et des fonctionnalités sur mesure développées par son partenaire technologique ZWEBB. Depuis sa mise en ligne, le succès de Kameo a dépassé toutes les attentes. Les prêts immobiliers et les autres projets lancés en Suède, en Norvège ou au Danemark ont à chaque fois été vendus en quelques heures, offrant aux investisseurs un rendement moyen de plus de 9%.

La startup norvégienne Kameo a choisi la technologie Ibexa pour gérer sa plateforme de financement participatif basée sur les prêts, car elle offrait le moyen le plus rentable et le plus adapté pour développer une solution fintech à part entière. L'architecture du framework d'Ibexa a permis un développement rapide des fonctions de base et des intégrations faciles avec des outils sur mesure développés par le partenaire technologique ZWEBB. Une première version du site était prête en moins de cinq mois, la plateforme a alors été lancée en Suède en mars 2016, puis en Norvège en 2017 et au Danemark en 2018.

Avec son partenaire ZWEBB, Ibexa a étendu sa plateforme de contenu et d'expérience à un cas d'utilisation FinTech. L'interface intuitive et les outils complexes de conformité back-office développés dans le cadre du projet ont largement contribué au succès du site de financement participatif Kameo.

Nous avons recherché une plateforme technologique qui pourrait s'adapter pour prendre en charge le cas d'utilisation complexe d'une fintech. Ibexa a brillamment réussi à fournir ce dont nous avons besoin.



Défis

- La plateforme technologique devait être robuste et sûre afin de traiter les données personnelles et s'intégrer aux systèmes scandinaves BankID
- L'architecture du système devait être flexible et s'intégrer facilement avec des systèmes tiers et des fonctionnalités créées spécialement pour le cas d'utilisation de la fintech
- Les investisseurs peuvent effectuer des investissements transfrontaliers dans les devises locales, donc le système doit fournir une vue d'ensemble claire et des capacités de contenu et de traduction performantes.
- Le « parcours » d'investissement devait être simple et intuitif car le marché cible est dans la plupart des cas le petit investisseur privé



Résumé du Projet

- Il a fallu moins de cinq mois pour lancer Kameo
- Le système de gestion des prêts (LMS), le questionnaire KYC, le relevé de compte, la fonctionnalité de paiements différés, le flux XML vers les autorités fiscales (etc.) ont été développés par ZWEBB et mis en œuvre sur la plateforme Ibexa DXP
- Création de contenu, gestion des risques et rapports de conformité tous réalisés de manière intuitive à partir d'Ibexa
- Fonctionnalité de fichiers de traduction Ibexa pour transposer le site parent en norvégien, en danois et en anglais
- Refonte pour décembre 2020, en partie en réponse à des pics de trafic beaucoup plus élevés que prévu



Avantages Commerciaux & Retours sur Investissements

- Une infrastructure de plateforme fiable a gagné la confiance des investisseurs : le dernier projet a généré 300000 SEK d'investissement par minute après le lancement
- Expérience transparente et intuitive avec possibilités de faire des commentaires, date de remboursement et catégorie de risque clairement signalés dès le départ
- Les intégrations facilitent la surveillance par la banque de réglementation et la fonctionnalité de reporting automatisé aux autorités fiscales suédoises
- L'architecture du framework Ibexa accélère le développement
- Supprime les autorisations et les flux de travail
- Extensibilité : une nouvelle conception avec des tableaux de bord améliorés, un réglage fin des performances et des statistiques en temps réel sera lancée en décembre 2020



Pourquoi Ibexa?

Un cas d'utilisation fintech pose des questions très difficiles à la plateforme qui le prend en charge. La sécurité et la fiabilité doivent s'allier à un cadre flexible capable de s'intégrer à de nombreuses fonctionnalités complexes et différentes qui doivent satisfaire l'utilisateur final ainsi que les régulateurs financiers scandinaves. Ibexa a été choisi pour ses capacités avancées et son architecture « open source » qui ont simplifié la tâche de développement d'une plateforme fintech.

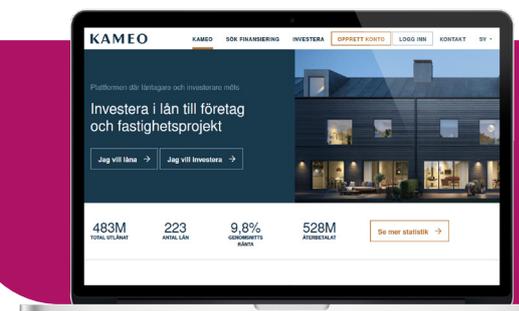
Parce qu'Ibexa propose une structure de contenu, une interface d'administration et d'autres fonctionnalités avancées prêtes à l'emploi, le développement a été rapide : il a fallu moins de cinq mois pour lancer la première version de Kameo. La FinTech fut un succès retentissant en raison de la simplicité et de la transparence des opportunités d'investissement proposées. Ce fut l'exigence absolue de simplicité qui a fait de Kameo un projet si complexe, bien que ces complexités furent toutes résolues dans Ibexa DXP.

Ibexa a été choisi pour ses capacités avancées et son architecture « open source » qui ont simplifié la tâche de développement d'une plateforme fintech.

Ouvrir les portes du marché financier aux investisseurs personnels

En 2014, l'entrepreneur technologique norvégien Sebastian Harung fonde une start-up avec l'ambition « d'ouvrir une porte vers le marché financier pour l'ensemble de la Norvège ». Son inspiration pour la fintech lui vint du modèle de prêt de financement participatif qui avait connu un réel succès auprès d'un grand nombre d'investisseurs au Royaume-Uni. Le projet concernait deux marchés qui, selon Harung, étaient mal desservis en Scandinavie : le financement des petites entreprises et de meilleurs rendements pour les petits épargnants.

Les projets immobiliers étaient le type de prêts préféré car la plupart des gens sont familiers et à l'aise avec l'idée de voir l'immobilier comme un investissement.





Une solution flexible, sur mesure, évolutive et économique

Aucune FinTech n'est simple à lancer, mais la vision de Harung pour Kameo a créé une complexité technologique et réglementaire encore plus grande. Les plateformes d'investissement numériques existantes s'appuient généralement sur les banques en tant qu'intermédiaires, mais dans Kameo, les investisseurs recherchent, initient et financent leurs prêts sur une plateforme qui paie également les intérêts et les dividendes.

Kameo avait donc besoin d'être agréé en tant qu'institution de paiement par l'Autorité danoise de surveillance financière, qui lui accorda sa licence en 2016. Bien que la réglementation financière scandinave soit très alignée, la Norvège a une règle spécifique selon laquelle les prêts ne peuvent pas être initiés à partir du compte payant. Cela ajoute donc une autre complexité à ce projet : sa mise en œuvre technique.

La recherche de Harung pour une plateforme Fintech complète fut vaste et à certains égards infructueuse, car un tel outil prêt à l'emploi n'existe pas. Mais comme cela arrive souvent, ce qui semblait être un revers s'est avéré être positif, car en sélectionnant Ibexa DXP comme framework et ZWEBB comme partenaire technologique pour l'implémenter en tant que cas d'utilisation FinTech, Kameo a obtenu une solution flexible, sur mesure, évolutive et économique.

La plateforme devait être inégalée en termes de robustesse, de sécurité et de performances. Elle devait également être suffisamment flexible pour offrir des intégrations non seulement avec des applications tierces bien connues et le système scandinave BankID, mais également avec des fonctionnalités complexes et sur-mesure que ZWEBB devrait développer ou adapter.

C'est cette adaptabilité qui a attiré le PDG de ZWEBB, Zoran Marinkovic, chez Ibexa en premier lieu. « La technologie et l'approche Ibexa ont attiré notre attention très tôt », déclare Marinkovic. « Ibexa vous donne un framework, pas un CMS complet, et quand je dis complet, je veux dire fermé : avec la plupart des CMS, vous ne pouvez pas sortir des limites du système, vous ne pouvez pas l'affiner ou le finaliser comme vous le souhaitez. Avec Ibexa, vous avez cette liberté. »

Marinkovic (et Kameo) ont réalisé que la structure du framework Ibexa en faisait un excellent choix pour un cas d'utilisation FinTech, ce qui impose d'énormes exigences en matière de flexibilité et d'interopérabilité de la plateforme de support. Kameo voulait en effet fonctionner comme une banque et pas seulement comme un intermédiaire de crédit, ou comme un facilitateur de crédit. Pour que cela se produise, le système devait s'adapter à de nombreux processus et flux de travail différents.



La technologie et l'approche Ibexa ont attiré notre attention dès le début car elles vous donnent à la fois un cadre et la liberté de faire ce que vous voulez.



Les intégrations et les langages multiples sont facilement gérées par Ibexa

Les investisseurs qui viennent à Kameo peuvent voir quels prêts sont « actifs » ; le contenu sur la nature des projets est détaillé et complet, il doit être conforme à la juridiction financière scandinave. La fonctionnalité de fichiers de traduction Ibexa permet de délivrer aisément les sites en suédois, en danois et en norvégien (ainsi qu'en anglais pour certaines parties du site parent). Un moteur de calcul développé par ZWEBB interagit de manière transparente avec le contenu, indiquant aux investisseurs en un coup d'œil quels rendements ils peuvent gagner en fonction du niveau d'investissement, et à quelles dates ces rendements (ainsi que les dividendes) seront versés.

Les investissements sont regroupés en catégories de risque, dans lesquelles une augmentation du risque perçu rapporte un rendement plus élevé. Il s'avère que l'investissement favori de la plupart des investisseurs Kameo n'est pas le groupe le moins risqué qui paie environ 6%, bien qu'il s'agisse d'un rendement très compétitif. Les prêteurs préfèrent le groupe à risque plus élevé dont les rendements moyens sont supérieurs à 9%. Ils n'ont pas peur du risque car selon la réglementation scandinave, les investisseurs de Kameo ne peuvent pas perdre plus de 30% de leur investissement initial.

Tous ces calculs et les considérations doivent être très transparents pour l'investisseur potentiel. Chaque prêt est évalué manuellement par l'équipe de gestion des risques de Kameo ; très rapidement, un rapport d'activité automatisé est envoyé sous forme de flux XML aux autorités fiscales suédoises (Skatteverket) ; DNB en tant que banque réceptrice a besoin d'un accès constant ; une fonctionnalité de paiement différé a dû être développée pour aligner Kameo sur la réglementation financière norvégienne, et surtout, les prêts doivent être introduits et mis à jour en permanence, car ils sont sur-souscrits dès leur lancement.

« C'est beaucoup de complexité », déclare le CTO de Kameo et son partenaire Urban Stärner, « mais le framework Ibexa a pu tout absorber. »

Il ajoute: « Nous avons un excellent modèle économique mais son succès dépendait de la qualité de l'exécution. Ibexa et ZWEBB ont joué (et continuent à jouer) un rôle important dans notre implémentation et notre maintenance. »

Comme Harung et Stärner l'avaient prévu, Kameo a connu un succès fulgurant. En 2016, année de son lancement, Kameo a lancé 10 projets ; en 2019, Kameo en lança 96. Le taux de rendement moyen sur cette période est un étonnant 9,51%. Un petit nombre de prêts ont fait défaut, mais les investisseurs de Kameo dans ces projets n'ont pas perdu un sou.

Nous avons un excellent modèle économique mais son succès dépendait de la qualité de l'exécution. Ibexa et ZWEBB ont joué un rôle important dans notre implémentation et notre maintenance.





Ibexa est une plateforme évolutive, fiable et maîtrise les pics de trafic massifs

La volatilité du marché à la suite de la pandémie de COVID-19 a encore intensifié la demande de projets de Kameo et en août 2020, 19 nouveaux projets furent lancés avec un rendement moyen de 9% et une durée moyenne de 15 mois.

ZWEBB se prépare à une refonte où ces statistiques seront compilées automatiquement en temps réel. « L'ensemble de la base de code est hébergé sur GitHub », déclare Mladen Plasic, développeur principal chez ZWEBB. « Nous avons donc adopté un flux de travail qui nous permet d'avoir plusieurs équipes travaillant sur plusieurs fonctionnalités en même temps. Une fois que le développement est terminé et que le contrôle qualité a donné son accord, le nouveau design du site Web Kameo sera livré avec les nouvelles fonctionnalités qui l'accompagnent. »

La tâche principale de la refonte est d'optimiser le site qui voit des pics massifs de trafic lors de la publication d'un prêt. « L'un de nos derniers prêts était de 4 millions de couronnes suédoises », explique Stårner, « et nous avons dû le fermer aux investisseurs au bout de 50 minutes. À un moment donné, environ 300 000 couronnes suédoises étaient investies chaque minute. »

Il conclut : « Cela montre l'importance d'avoir une plateforme à la fois fiable et évolutive. C'est ce que nous offre Ibexa. »

Les workflows permettent à plusieurs équipes de travailler sur plusieurs fonctionnalités en même temps.



ZWEBB a implémenté et mis en œuvre Ibexa pour soutenir Kameo en tant que fintech fiable et polyvalente, un exploit considérable. Désormais, nous pouvons développer notre modèle commercial sans nous soucier de la technologie car avec ZWEBB nous sommes entre de bonnes mains.

ZWEBB Sweden AB
Hammarbybacken 27
120 30 Stockholm
sales@zwebb.com
www.zwebb.com