

Intermédiaire financier suisse soumis à la réglementation et doté d'une infrastructure Firstob



MERGERSCORP

Intermédiaire financier suisse soumis à la réglementation et doté d'une infrastructure Fintech

Un intermédiaire financier et une plateforme d'infrastructure fintech pleinement établis et réglementés en Suisse sont disponibles à l'acquisition sous forme de solution clé en main. La société allie une structure d'entreprise suisse et une affiliation à un organisme d'autorégulation (OAR) à une plateforme fintech sophistiquée et prête à l'emploi, couvrant les paiements, les comptes multidevises, l'infrastructure IBAN, les actifs numériques, l'émission de cartes, les procédures KYC/KYB, la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML/CTF), la surveillance des transactions et l'automatisation de la conformité. La plateforme est opérationnelle depuis février 2026 et a déjà traité plus de 30 millions d'euros de volume de transactions, avec à son actif un historique d'audit irréprochable et une gouvernance bien établie basée en Suisse.

Cette opportunité permet à un acquéreur de pénétrer ou de se développer au sein de l'écosystème européen des services financiers et des technologies financières grâce à une infrastructure réglementaire et technologique déjà en place.

POINTS FORTS DE L'INVESTISSEMENT

- Intermédiaire financier suisse bien établi, disponible à la vente
- Structure d'entreprise de type « Swiss AG » dotée d'un cadre réglementaire bien établi
- Affiliation à un OAR suisse établie en 2025
- En service depuis février 2026
- Plus de 30 millions d'euros de volume de transactions traitées depuis le lancement
- Un dossier d'audit irréprochable
- Gouvernance basée en Suisse, comprenant le directeur, le responsable de la lutte contre le blanchiment (MLRO) et l'infrastructure comptable
- Une infrastructure fintech de niveau institutionnel déjà mise en place et opérationnelle
- Infrastructure IBAN dédiée et virtuelle
- Fonctionnalités de paiement SEPA / SEPA Instant, SWIFT, Faster Payments, CHAPS et Fedwire
- Portefeuille multidevises et infrastructure de paiement transfrontalière
- Fonctionnalités de conversion crypto et infrastructure institutionnelle dédiée aux actifs numériques
- Émission de cartes physiques et virtuelles
- Solutions entièrement intégrées pour le KYC/KYB, la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML/CTF), les sanctions, les personnes politiquement exposées (PEP) et la surveillance des transactions
- Workflows automatisés de conformité, évaluation des risques et infrastructure de reporting réglementaire
- Mise en œuvre de la « Travel Rule »
- Applications mobiles iOS et Android dont le déploiement sur les boutiques d'applications a été approuvé
- Architecture multi-locataires et en marque blanche
- Une infrastructure fintech compatible avec les API, modulaire et évolutive
- Intégrations multiples dans les domaines de la banque, des paiements, des actifs numériques et de la conformité

TARGET PRICE

\$ 4,600,000

GROSS REVENUE

\$ 0

EBITDA

\$ 0

BUSINESS TYPE

Services Financiers

COUNTRY

Suisse

BUSINESS ID

L#20261138

- Des intégrations prêtes à l'emploi supplémentaires sont disponibles en vue d'une expansion future
- Une infrastructure complète couvrant les domaines opérationnels, comptables, de la gestion de la relation client (CRM), du reporting et des services administratifs
- Une plateforme clé en main nécessitant un temps de développement nettement inférieur à celui requis pour le lancement d'une start-up fintech partant de zéro

FONCTIONNALITÉS DE LA PLATEFORME

Banque et paiements

- IBAN dédiés et virtuels
- Comptes et portefeuilles multidevises
- Systèmes de paiement en EUR / GBP / USD
- SEPA et SEPA Instant
- Faster Payments, CHAPS et SWIFT
- Paiements internationaux dans plus de 30 devises
- Infrastructure de règlement transfrontalière
- Fonctionnalités de trésorerie d'entreprise et de rapprochement comptable

Actifs numériques

- Infrastructure de passerelles d'entrée et de sortie pour les cryptomonnaies
- Connectivité en matière de liquidités cryptographiques institutionnelles
- Infrastructure de conservation des actifs numériques
- Fonctionnalités de la carte Crypto
- Analyse de la blockchain et filtrage des transactions
- Infrastructure relative à la « Travel Rule »

Conformité et risques

La plateforme intègre une architecture de conformité complète conçue pour prendre en charge les opérations financières réglementées, notamment :

- KYC/KYB pour les particuliers et les entreprises
- Contrôle en temps réel des sanctions et des personnes politiquement exposées (PPE)
- Suivi des transactions
- Évaluation des risques et profilage des clients
- Surveillance des activités suspectes
- Escalade automatisée des problèmes de conformité
- Vérification continue de l'identité des clients
- Prévention de la fraude et détection des anomalies
- Fonctionnalités de déclaration réglementaire
- Pistes d'audit complètes et journaux d'activité
- Rapports internes en matière de conformité et d'audit

INFRASTRUCTURE OPÉRATIONNELLE

La plateforme comprend un environnement opérationnel et administratif complet couvrant :

- Intégration des clients et gestion du cycle de vie
- CRM et service client
- Processus de gestion des tickets et d'escalade
- Communications avec la clientèle
- Intégration dynamique et collecte de documents
- Autorisations des utilisateurs et contrôles d'accès à plusieurs niveaux
- Automatisation des processus
- Comptabilité et gestion des honoraires
- Rapprochement des soldes

- Comptabilité des dépôts et des retraits
- Déclaration des recettes et des honoraires
- Rapprochement automatisé
- Tableaux de bord opérationnels et financiers

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.

MERGERSCORP

© 2026 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2026 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.

MERGERSCORP

WWW.MERGERSCORP.COM