

56

Gestion de risques

# GESTION DU RISQUE CLIENT PENSER GLOBAL !



**Olivier Oria**  
Président Directeur  
Général Groupe REAXIS

*Le Groupe Reaxis rassemble sous une bannière commune 6 entités et compétences principalement autour des besoins des banques et des assurances. Rencontre avec Olivier Oria, Président Directeur Général Groupe REAXIS.*

## Dites-nous-en plus sur vos métiers ?

Reaxis est composée de :

- ATER : spécialisée dans l'enquête civile, elle est positionnée sur des problématiques d'ordre contentieux et les investigations relatives à la déshérence de comptes bancaires et contrats d'assurances. ;
- Leshypothèques.com : un service en ligne pour accéder à l'information immobilière légale ;
- ATER SI : une SSII interne qui déploie des logiciels pour le Groupe ;
- OI2R : cette société compte 2 structures OI2R et OI2R RCCI spécialisées dans l'enquête pour fraude à l'assurance. Oi2R est labellisée ALFA (Autorité de Lutte contre la Fraude à l'Assurance) ;
- Cofaris Evaluation : une société qui propose des solutions en matière d'expertise immobilière (CEIF - RICS) ;
- PND DS (PND Déshérence Solution) : spécialisée dans la mise à jour de bases de données clients (déshérence - KYC - Loi Sapin II) ;

Nous apportons des solutions de conseil et d'accompagnement à différents organismes financiers, banques, assurances, bailleurs sociaux, professions juridiques, mais pas que...

Avec plus de 180 collaborateurs et un chiffre d'affaires de 15 millions d'euros, nous sommes le seul acteur de la gestion du risque à offrir des services aussi larges, de la phase d'octroi à la

phase contentieuse, en passant par le traitement de la déshérence.

## Sur quel type de problématiques accompagnez-vous vos clients ?

La principale problématique de nos clients est de répondre à leurs obligations réglementaires et de conformité (Loi déshérence, KYC, Loi Sapin) notamment en actualisant les données de leurs clients. Cela peut être fait de façon automatisée avec PND DS, ou par le biais d'investigations avec ATER. Si nous avons nos propres bases de données en interne, nous nous appuyons sur des bases de données externes pour retenir la donnée la plus fiable et la mettre à disposition de nos clients.

D'autre part, les établissements bancaires ont besoin de connaître la valeur d'un bien dans le cadre d'octroi de crédit ou de contentieux, ils font alors appel à Cofaris Evaluation. Nous pouvons être mandatés par les banques de manière indépendante afin de réaliser une expertise en respect des normes européennes Directive européenne 2014/17/UE.

## En parallèle, quels sont les sujets qui vous mobilisent à l'heure actuelle ?

Nous travaillons aussi sur la question

de la déshérence qui avait fait l'objet d'une loi en 2007 et en 2014. Avec notre société PND DS, nous accompagnons les assurances individuelles, collectives, les caisses de retraite et de prévoyance, ainsi que les banques sur ce sujet. L'enjeu majeur est de révéler les décès, compléter les états civils avant de déployer tout notre dispositif métier. Nous sommes sur le point de sortir une nouvelle offre qui permettra aux établissements de traiter la déshérence de 360°.

Les sociétés du Groupe REAXIS sont adhérentes à la FIGEC, j'en suis d'ailleurs le secrétaire et veille régulièrement sur les nouveautés du marché mais aussi en matière réglementaire en participant à des séances au sein de l'Assemblée Nationale notamment.

## Et pour conclure ?

Notre activité reste régie par le volet réglementaire. Nous devons penser global, renforcer notre stratégie et positionnement sur tout ce qui tourne autour de la connaissance du client. Anticiper pour mieux maîtriser et mesurer les risques, c'est là que réside l'intérêt pour nos clients. \*