

ALCO Les Compliance Officers en 2011

Forte de 500 membres, l'ALCO accompagne la mutation des Compliance Officers, qui en moins de 15 ans ont vu leurs responsabilités élargies pour devenir un rouage essentiel de la finance internationale.

La surenchère réglementaire

La fin des années 90 a marqué l'avènement du KYC (Know your Client) et l'élargissement des prérogatives du Compliance Officer. D'abord cantonné à la lutte contre le blanchiment et le terrorisme, il a vu sa mission étendue à « *toute infraction dont la peine dépasse 6 mois de prison et qui entraîne un bénéfice matériel* ». Ceci inclut par exemple la fraude fiscale, la contrefaçon de brevet, le délit d'initié, les faux, usage de faux ou abus de marché. En 2000 la CSSF a produit la 1^{ère} circulaire sur un code de conduite pour les institutions et les PSF. Ceci a créé un besoin de regroupement. L'ALCO fut créée la même année.

Dix années d'adaptation

L'ALCO et ses spécialistes constituent la courroie de transmission des évolutions réglementaires. Ils sont en charge de leur application. Or suite aux désastres comme Enron, la tendance du législateur est de vouloir faire « *Plus blanc que blanc* ». MIFID par exemple, la directive européenne de protection du marché et des investisseurs a entraîné plus de 70 nouvelles procédures, dont certaines se révèlent peu pragmatiques voire inefficaces. Le GAFI et ses listes blanches, grises ou noires a également donné

naissance à de nouveaux règlements Grand-Ducaux et à un florilège de nouvelles obligations auquel le Compliance Officer a dû s'adapter.

Une association à part

Dans ce contexte, l'ALCO est une association unique en son genre : profondément indépendante, elle est constituée par des professionnels, au contraire des associations institutionnelles comme l'ABBL ou l'ALFI. Elle propose une plateforme d'échanges pour des spécialistes de la finance et des assurances, mais c'est également un organe consultatif en dialogue permanent avec l'ALFI, l'ABBL dont la collaboration donne parfois lieu à des prises de position communes. Fonctionnant avec des groupes de travail, elle se réunit plusieurs fois par an et publie le « *Bulletin de l'ALCO* ». À l'avenir, son Président Jean-Noël Lequeue imagine que d'autres professionnels comme les avocats ou les experts comptables pourraient jouer un rôle plus déterminant dans le fonctionnement de l'association.

+ D'INFOS

www.myofficialstory.com/jeannoellequeue
www.alco.lu

Jean-Noël Lequeue.



© MyOfficialStory/Mura