

«Une révolution déontologique a lieu»

L'Association luxembourgeoise des *compliance officers* du secteur financier (ALCO) a célébré dans l'abbaye de Neumünster ses cinq années d'existence en présence de nombreuses personnalités du monde bancaire et financier. «Depuis quelques années, le secteur financier a subi une véritable révolution déontologique qui a transformé son mode d'exercice», a déclaré Jean-Marie Legendre, président de l'ALCO.

■ Lutte contre le blanchiment d'argent d'origine criminelle et contre le financement du terrorisme, intégrité des marchés financiers et respect des principes éthiques font aujourd'hui partie intégrante de l'environnement du secteur financier et conditionnent largement son activité.

La fonction de *compliance officer* est apparue dans les établisse-

ments de crédit, les PSF et d'assurances, avec pour mission la recherche de la conformité avec les normes législatives, réglementaires et déontologiques en vigueur.

L'ALCO a été constituée le 20 décembre 2000. Elle se propose de favoriser la communication et l'échange d'idées entre ses membres par des rencontres régulières, par la participation à des groupes de travail internes ou externes à l'association, ainsi que par l'organisation de conférences et de débats concernant des questions déontologiques et de *compliance* du secteur financier au Luxembourg. Elle se propose également de nouer des contacts avec des associations étrangères ayant un objet analogue.

Protection des investisseurs

L'ALCO regroupe plus de 300 membres qui se retrouvent autour d'activités variées: groupes de réflexion, conférences et ma-



Le secteur financier a subi une véritable révolution déontologique qui a transformé son mode d'exercice, a noté Jean-Marie Legendre (Photo: G. Karas)

nifestations diverses. L'ALCO édite également un bulletin d'informations et a mis en ligne un site Internet. Dans un avenir proche, les principaux axes de tra-

vail se situent au niveau de la loi sur les abus de marché et la protection des investisseurs.

Pour Jean Marie Legendre, «la *compliance* doit contribuer à la

mise en marche d'une mobilisation d'ensemble des acteurs financiers de la place de Luxembourg».

Arthur Philippe, directeur de la CSSF, a salué les efforts de l'ALCO, notamment dans l'aide apportée à la mise au point de la nouvelle circulaire rendant obligatoire à partir du 1^{er} janvier la fonction de *compliance officer* au sein des différents organismes financiers. L'implémentation d'une culture de *compliance*, sans faire d'amalgame avec la fonction d'audit interne, est essentielle pour l'avenir de la profession. L'ALCO doit être le moteur pour la formation et la qualification professionnelle des futurs *compliance officers*.

Selon Arthur Philippe, «le métier de *compliance officer* ne doit pas être considéré comme étant exclusivement une fonction de contrôle, mais surtout comme un élément de valeur ajoutée dans les services proposés à la clientèle».

■ Gérard Karas