

# COMMISSION de SURVEILLANCE du SECTEUR FINANCIER

## CHAPITRE I

---

### La Commission de Surveillance du Secteur Financier

1. L'organisation de la Commission de Surveillance du Secteur Financier
2. La structure du personnel de la Commission

# La Commission de Surveillance du Secteur Financier

## ■ I.1 L'organisation de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (situation au 1<sup>er</sup> avril 1999)

### Le Conseil

---

#### Président

Jean Guill                      Directeur du Trésor, Ministère des Finances

#### Vice-Président

Gaston Reinesch            Administrateur Général, Ministère des Finances

#### Membres

Rafik Fischer                Président de l'Association Luxembourgeoise des Fonds d'Investissement

Jean Fuchs                    Président de l'Association Luxembourgeoise des Gestionnaires de Fortunes

Paul Meyers                 Président de l'Association des Banques et Banquiers, Luxembourg

Etienne Reuter             Commissaire du Gouvernement auprès de la Banque Internationale à Luxembourg S.A., Ministère des Finances

Claude Wirion                Membre du Comité de Direction du Commissariat aux Assurances

#### Secrétaire

Danielle Mander

### La Direction

---

#### Directeur général

Jean-Nicolas Schaus

#### Directeurs

Arthur Philippe, Charles Kieffer



*Comité de direction*

de g. à dr.: Charles Kieffer, Jean-Nicolas Schaus, Arthur Philippe

### Le Personnel

---

#### Secrétaires de direction

Marcelle Michels, Monique Reisdorffer, Joëlle Deloos,  
Anne Sauer-Mayer

#### Audit interne

Marie-Anne Voltaire

#### Coordination de l'international et de la réglementation

Marc Weitzel

#### Litiges et autorisations

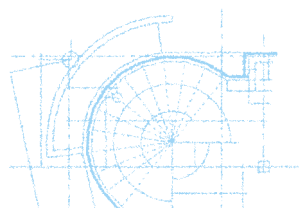
François Hentgen, Anne Conrath

#### Secrétariat général

Danielle Mander, Pascale Felten-Enders

#### Surveillance générale et méthodes

Pascale Damschen, Joëlle Martiny, Davy Reinard



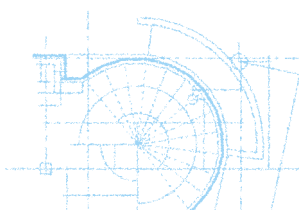
# La Commission de Surveillance du Secteur Financier

## ■ Service Surveillance des Banques

Chef de service	Claude Simon
Chefs de service adjoints	Isabelle Goubin, Frank Bisdorff
➔	<i>Sections</i>
Chef de section	Marc Wilhelmus Marco Bausch, Jean Ley, Claude Reiser, Françoise Daleiden, Martine Wagner, Jean-Louis Beckers, Michèle Trierweiler
Chef de section	Ed. Englaro Joan De Ron, Nico Gaspard, Patrick Wagner, Claudine Tock, Isabelle Lahr, Claude Moes, Romain De Bortoli
Chef de section	Jean-Paul Steffen Jean Mersch, Marguy Mehling, Alain Weis, Luc Eicher, Christina Pinto, Marc Bordet
Attachés	Danièle Kamphaus-Goedert, Romain Stroock, Guy Haas, Eric Osch
Secrétaires	Elisabeth Demuth, Iwona Mastalska

## ■ Service Surveillance des Organismes de Placement Collectif

Chef de service	Charles Stuyck
Chef de service adjoint	Simone Delcourt
Conseiller	Irmine Greischer
➔	<i>Division Surveillance permanente</i>
Chef de division	Pierre Bodry
Chef de section	Charles Thilges Marc Siebenaler, Nicole Grosbusch, Francis Lippert, René Schott, Angela De Cillia, Dominique Herr, Claude Wagner
Chef de section	Vic Marbach Martine Kerger, Géraldine Appenzeller, Guy Morlak, Jean-Marc Goy, Fabio Ontano, Marc Decker, Carlo Pletschette
Chef de section	Ralph Gillen Joël Goffinet, Marc Racké, Carine Hoffmann, Géraldine Olivera, Roberto Montebusco, Luc Ricciardi
➔	<i>Division Informatique</i>
Chef de division	Nico Barthels



## La Commission de Surveillance du Secteur Financier

---

Section Statistiques et Analyses Claude Steinbach, Eric Tanson, Marie-Louise Baritussio, Claude Krier,  
Suzanne Wagner, Josiane Laux

Section Signalétique Jolanda Bos, Danielle Neumann, Claudine Thielen



### *Division Instructions*

Chef de division

Francis Koepp

Christiane Campill, Pascale Schmit, Nadine Pleger, Francis Gasché,  
Daniel Ciccarelli, Pierre Reding, Nathalie Reisdorff, Michèle Wilhelm,  
Pascal Berchem, Marc Pauly, Geneviève Pescatore, Alain Kirsch

Attaché

Alain Strock

Secrétaires

Danièle Christophory, Karin Frantz

### ■ Service Surveillance des Activités d'Investissement

Chef de service Danièle Berna-Ost

Chef de section Sonny Bisdorff-Letsch

Denise Losch, Dany Kamphaus, Benoît Juncker, Mylène Hengen,  
Claudia Miotto, Sylvie Mamer, Anne Marson, Martine Simon, Carmen Di Centa

Secrétaire Emilie Lauterbour

### ■ Service Administration et Finances

Chef de service Edmond Jungers

Personnel Georges Bechtold

Comptabilité Guy Lindé

Budget René Kremer

Huissier Fernand Roller

## Les Comités internes

---



### *Comité consultatif de la réglementation prudentielle*

Monsieur Jean Guill, Directeur du Trésor, a été nommé représentant du Ministre des Finances.

Membres désignés par arrêté ministériel du 17 mars 1999

Philippe de Broqueville, Rafik Fischer, Jean Fuchs, Michel Maquil,  
Paul Meyers, Lucien Thiel

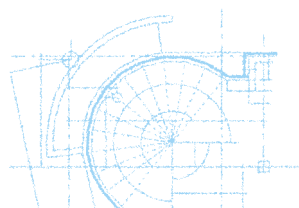
Membres désignés par la direction de la Commission de Surveillance du Secteur Financier

Arthur Philippe, Jean-Nicolas Schaus

En cas d'absence de Monsieur Guill, Monsieur Jean-Luc Kamphaus, Attaché de Gouvernement au Ministère des Finances, le remplacera  
au sein du Comité

Secrétaire

Pascale Felten-Enders



## La Commission de Surveillance du Secteur Financier

### ➡ *Comité des Activités de Marché*

Président	Arthur Philippe
Membres	Fernand Grulms, Ernst Krause, Adrien Ney, Fernand Reiners, Jean-Nicolas Schaus, Claude Schon, Claude Simon, Jean Thill, Klaus-Michael Vogel
Secrétaire	Isabelle Goubin

### ➡ *Comité Autres Professionnels du Secteur Financier*

Président	Jean-Nicolas Schaus
Membres	Danièle Berna-Ost, Freddy Brausch, Jean Brucher, Jean Fuchs, Irmine Greischer, Marc-Hubert Henry, Charles Kieffer, Didier Mouget, Jacques Peters, Carl Scharffenorth
Secrétaire	Dany Kamphaus

### ➡ *Comité Banques*

Président	Arthur Philippe
Membres	Ernest Cravatte, Jean-Claude Finck, Isabelle Goubin, Pierre Krier, Jean-Noël Lequeue, Jacques Mangen, Paul Mousel, Adrien Ney, Jean-Nicolas Schaus, Claude Simon, Lucien Thiel, Etienne Verwilghen, Henri Wagner
Secrétaire	Martine Wagner

### ➡ *Comité Comptabilité Bancaire*

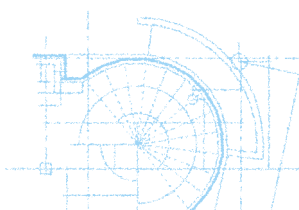
Président	Arthur Philippe
Membres	Jörg-Peter Bundrock, André-Marie Crelot, Eric Damotte, Doris Engel, Isabelle Goubin, Fernand Grulms, Jean-Pierre Isekin, Jean-Robert Lentz, Carlo Lessel, Vafa Moayed, Jean-Nicolas Schaus, Claude Simon, Alain Weber
Secrétaire	Danièle Kamphaus-Goedert

### ➡ *Comité Contrôle Interne*

Président	Jean-Nicolas Schaus
Membres	Bernard Caby, Luc Caytan, Paul Gaspar, Isabelle Goubin, Kenneth Hay, Jean-Noël Lequeue, Thierry Lopez, Arthur Philippe, Jean-Jacques Rommes, Alex Schmitt, Claude Simon, Marie-Anne Voltaire, Yves Wagner, Jean Wirtz
Secrétaire	Danielle Mander

### ➡ *Comité des Juristes*

Président	Jean-Nicolas Schaus
Membres	Maria Dennewald, Philippe Dupont, Marc Elvinger, André Hoffmann, Jacques Loesch, André Lutgen, Yves Prussen, Jean-Jacques Rommes, Alex Schmitt, Marc Weitzel
Secrétaire	Irmine Greischer



## La Commission de Surveillance du Secteur Financier

### ➔ Comité Marché des Valeurs Mobilières

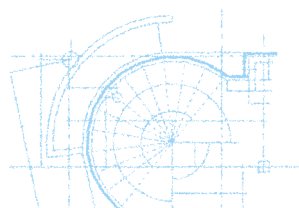
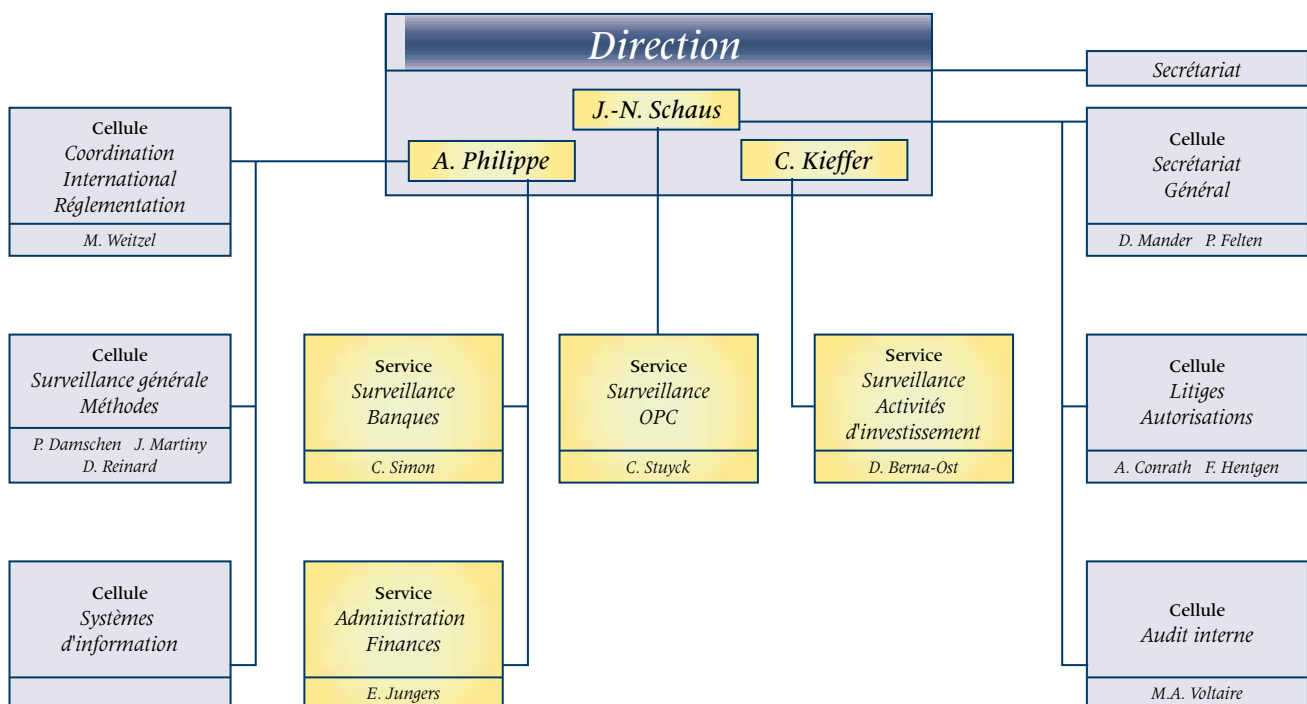
Président	Charles Kieffer
Membres	Danièle Berna-Ost, André Birget, Daniel Dax, Fernand De Jamblinne, Axel Forster, Giovanni Giallombardo, Irmine Greischer, Fernand Grulms, Jean Hoss, Claude Kremer, Michel Maquil, Gilles Reiter, Jean-Nicolas Schaus, Richard Schneider, Jacques Worré
Secrétaire	Benoît Juncker

### ➔ Comité Organismes de Placement Collectif

Président	Jean-Nicolas Schaus
Membres	Freddy Brausch, Marie-Jeanne Chèvremont, Simone Delcourt, Jacques Delvaux, Jacques Elvinger, Jean-Claude Finck, Rafik Fischer, Jean-Michel Gelhaye, Irmine Greischer, Manuel Hauser, Marc-Hubert Henry, Robert Hoffmann, Claude Kremer, Jean-Jacques Rommes, Henri Servais, Charles Stuyck, Patrick Zurstrassen
Secrétaire	Alain Strock

## Le réviseur aux comptes

PricewaterhouseCoopers



# La Commission de Surveillance du Secteur Financier



Secrétariat général  
de g. à dr.: Danielle Mander, Pascale Felten-Enders

## L'organigramme

### ■ 1.2 La structure du personnel de la Commission

La surveillance du secteur financier ne se limite pas à l'existence d'un cadre réglementaire, si élaboré soit-il. La manière dont ce cadre est mis en application est déterminante pour son efficacité et pour son adaptation aux changements de l'environnement.

Le capital le plus important d'une institution comme la Commission de Surveillance du Secteur Financier est par conséquent la qualité de son personnel. La Commission a pour politique de recruter des personnes disposant de solides connaissances dans le domaine bancaire et financier, acquises lors d'études universitaires spécialisées et/ou lors d'une expérience professionnelle préalable. Les agents nouvellement recrutés reçoivent en plus une formation spécifique au sein de la Commission, axée sur l'accomplissement des missions de leur employeur. Par ailleurs, la Commission attache une importance croissante à la formation continue de ses agents, notamment par la participation à des cours, des séminaires ou des conférences sur des thèmes relevant de sa compétence.

Au 1<sup>er</sup> janvier 1999, l'effectif total de la Commission s'élève à 124 agents (agents en congé de maternité ou en congé sans solde inclus).

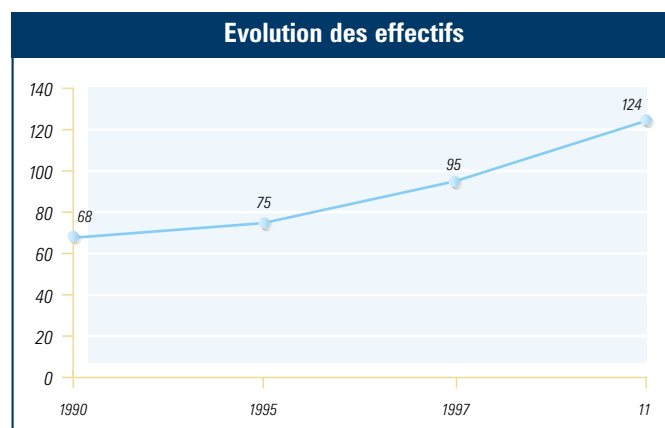
### ■ 1. L'évolution en nombre du personnel

Le nombre du personnel en charge de la surveillance prudentielle,

y inclus les fonctions de support administratives et techniques, est en nette augmentation depuis un certain nombre d'années. Cette évolution se justifie par:

- la complexité croissante du contrôle des acteurs,
- le développement de groupes bancaires et financiers à partir du Luxembourg,
- des marchés financiers de plus en plus sophistiqués,
- la multiplication des tâches au niveau international, et
- une industrie des fonds d'investissement en pleine croissance.

S'y ajoute depuis le 1<sup>er</sup> janvier 1999 le contrôle des marchés des

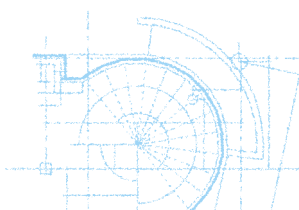
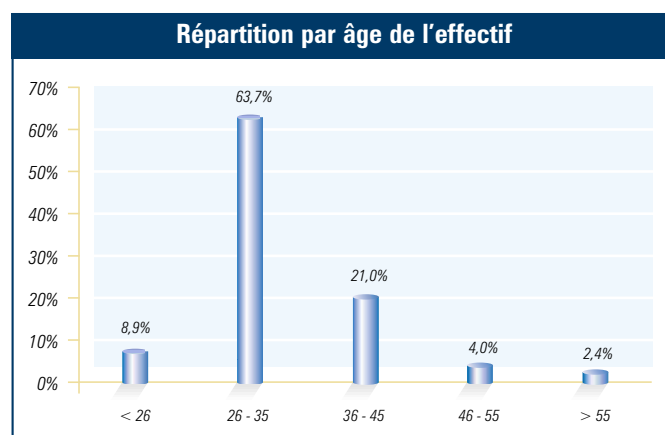


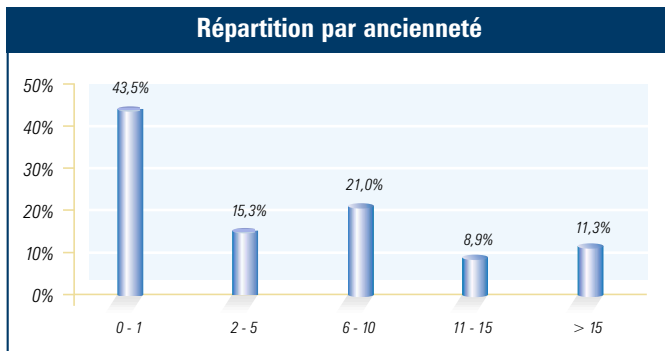
actifs financiers.

Les effectifs en personnel féminin et personnel masculin se tiennent l'équilibre; leurs parts respectives dans l'effectif total atteignent 50% au 1<sup>er</sup> janvier 1999.

### ■ 2. Répartition par âge et ancienneté

Vu les efforts de recrutement réalisés au cours des dernières années, la moyenne d'âge du personnel en charge de la surveillance prudentielle est relativement basse et s'établit aux environs de 33 ans. La tranche d'âge la mieux représentée est celle des





26 à 35 ans, qui représente 63,7% de l'effectif total.

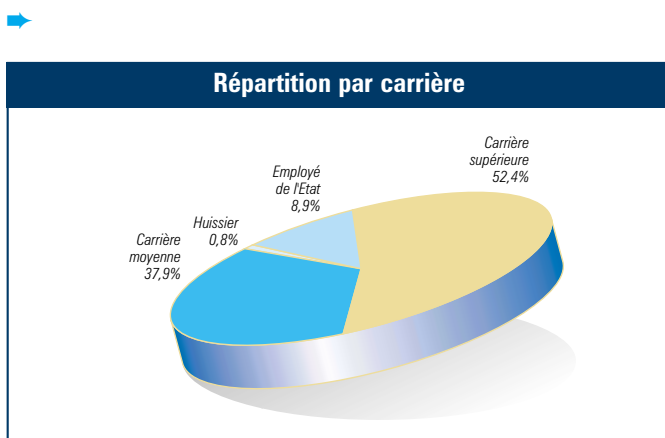
L'ancienneté des agents de la Commission s'étale de 0 an pour les stagiaires nouvellement engagés jusqu'à 30 années pour les agents les plus expérimentés. Toutes catégories confondues, l'ancienneté moyenne des agents est de 6 ans. Tout comme la moyenne d'âge, l'ancienneté moyenne est réduite par les récents recrutements massifs. En faisant abstraction des 32 agents encore en période de stage, l'ancienneté moyenne atteint 8,3 ans.

### 3. Répartition par carrière

L'effectif total se répartit par carrière de la manière suivante:

fonctionnaires:

- carrière supérieure: 65, soit 52,4% de l'effectif total;
- carrière moyenne: 47, soit 37,9% de l'effectif total;
- carrière de l'huissier: 1, soit 0,8% de l'effectif total;



employés de l'Etat: 11, soit 8,9% de l'effectif total.

Sous le statut d'employé de l'Etat figurent les secrétaires de direction et les secrétaires des différents services.

Dix agents de la carrière moyenne disposent d'un diplôme

d'études supérieures (en majorité le diplôme «cycle court» sanctionnant un cycle d'études supérieures de deux ans) qui ne leur permet cependant pas l'accès à la carrière supérieure, réservé aux titulaires d'un diplôme sanctionnant quatre années au moins d'études universitaires.

La répartition par service se présente de la manière suivante:

- **Service «Surveillance des banques»:**

31 agents carrière supérieure; 3 employés de l'Etat

- **Service «Surveillance des organismes de placement collectif»:**

15 agents carrière supérieure; 38 agents carrière moyenne; 3 employés de l'Etat

- **Service «Surveillance des activités d'investissement»:**

6 agents carrière supérieure; 6 agents carrière moyenne; 1 employé de l'Etat

- **Service «Administration et finances»:**

1 agent carrière supérieure; 3 agents carrière moyenne; 1 agent carrière de l'huissier

- **Cellules:**

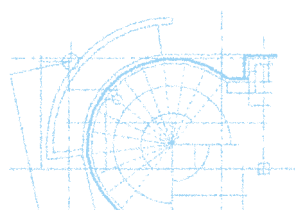
9 agents carrière supérieure

### 4. Répartition par études supérieures

Les diplômés universitaires employés auprès de la Commission ont pour la plupart suivi des études de sciences économiques: ils sont 45 à avoir choisi cette spécialisation, y inclus ceux ayant étudié les sciences commerciales (5 agents), les sciences de gestion (2 agents), les sciences financières (1 agent) et la comptabilité (1 agent). S'y ajoute un agent diplômé en sciences politiques. La part importante des économistes dans l'effectif de la Commission reflète l'accent mis par la Commission dans son approche de la surveillance sur une analyse économique des risques, des marchés et des entreprises surveillées ainsi que sur une analyse macro-économique de l'environnement financier.

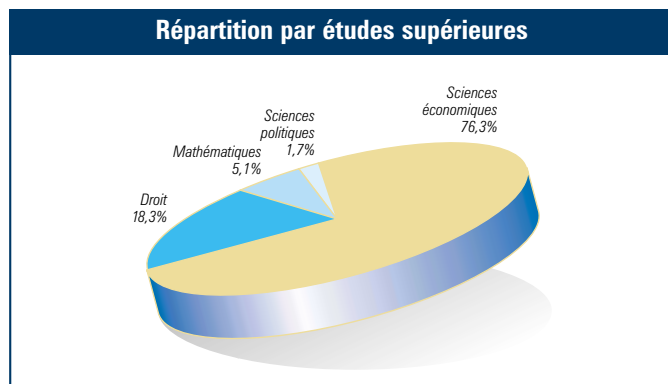
Les juristes arrivent en deuxième place avec 11 agents. Ils occupent des fonctions où l'élément juridique est déterminant, à savoir l'instruction des dossiers d'agrément, le traitement des réclamations de clients des personnes surveillées et des litiges, l'élaboration de la réglementation et législation bancaires et financières nationales ainsi que le suivi de certains travaux internationaux en matière de surveillance prudentielle.

La Commission a recruté récemment des universitaires mathématiciens (3 agents) pour disposer de spécialistes en méthodes





## La Commission de Surveillance du Secteur Financier



quantitatives en vue de l'analyse des modèles quantitatifs dont les établissements de crédit peuvent se prévaloir notamment en matière de gestion des risques.

L'ensemble des diplômés universitaires ont poursuivi leurs études supérieures à l'étranger. Le pays de formation le plus représenté est la France (32 agents), suivi par la Belgique (20 agents), puis l'Allemagne (5 agents), la Suisse (2 agents) et le Royaume-Uni (1 agent). Cette diversité constitue un avantage pour la Commission dans la mesure où elle dispose parmi ses effectifs de personnes ayant des connaissances spécifiques sur les marchés financiers limitrophes.

A noter que plusieurs agents disposent d'un deuxième diplôme d'études supérieures dont notamment des études de réviseur d'entreprises.

### 5. Répartition par expérience professionnelle préalable dans le secteur financier

La Commission attache une grande importance au fait que les agents nouvellement recrutés ont déjà acquis une expérience professionnelle dans un des domaines du secteur financier.

50 agents dans l'effectif total de 124 agents ont déjà eu une expérience professionnelle au moment de leur engagement à la Commission. La durée de cette expérience préalable varie en général entre 1 et 6 ans avec une moyenne d'années d'expérience de 4 ans 5 mois.

La plupart des agents concernés ont acquis leur expérience dans le domaine bancaire (34 agents). Les autres domaines sont notamment la révision externe et l'audit (9 agents), le secteur des assurances (2 agents) et la comptabilité (2 agents).

D'autres agents ont acquis une expérience professionnelle dans



Secrétaires de direction  
de g. à dr.: Joëlle Deloos, Anne Sauer-Mayer, Marcelle Michels, Monique Reisdorffer

