



Communiqué de presse

Version française

Luxembourg, le 24 octobre 2023

L'ABBL agit sur la question de l'ouverture de comptes pour personnes morales

Consciente de l'enjeu de l'ouverture de compte pour les entreprises et sociétés, l'Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) prend ses responsabilités en officiant en tant que facilitateur et en lançant différentes initiatives pédagogiques et d'information. Elle publie notamment une liste de personnes de contact spécialisées dans l'accueil et l'accompagnement des petites et moyennes entreprises (PME), des start-ups et de structures de fonds d'investissement alternatifs au sein des banques et autres prestataires de services bancaires.

Trois défis à l'ouverture de comptes bancaires

La création de nouvelles entreprises est essentielle au dynamisme de l'économie du Luxembourg et à la prospérité de ses habitants. Quelques 3.500 entreprises sont créées chaque année dans notre pays et les membres de l'ABBL, au travers les services qu'ils proposent sont des alliés importants pour les entrepreneurs. *"Or, nous avons récemment été interpellés par le monde politique et des acteurs économiques sur des difficultés rencontrées au niveau de l'ouverture de comptes pour personnes morales,"* note Jerry Grbic, CEO de l'ABBL. Celles-ci semblent surtout concerner les PME, les start-ups les promoteurs de fonds alternatifs. *"En principe chaque banque souhaite ouvrir des comptes et continuer de le faire,"* poursuit-il, *"il fallait donc identifier les obstacles rencontrés."*

"Nous avons identifié trois défis majeurs," précise Camille Seillès, Secrétaire général de l'ABBL. *"Les contraintes réglementaires, notamment en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (LBC/FT) auxquelles nos membres sont soumis. La complexité de certaines structures ; je pense ici à certains fonds d'investissement. Et finalement, la vue partielle sur l'offre d'accompagnement des banques dont les créateurs d'entreprises et les investisseurs internationaux peuvent disposer."* *"Ensemble avec nos parties-prenantes, nous avons décidé d'agir sur ces trois tableaux en jouant le rôle de facilitateur entre l'offre et la demande, en lançant des initiatives pédagogiques et en renforçant nos efforts en matière de formation,"* met en avant Jerry Grbic.

Une liste de contacts pour faciliter la vie des porteurs de projets

"Le place de Luxembourg compte 120 banques et de nombreux autres prestataires de services bancaires. Lors de nos échanges avec l'entrepreneuriat, nous nous sommes aperçus qu'il n'avait qu'une vue partielle de de cet écosystème," confie Jerry Grbic. Il convient en effet de rappeler que chaque banque, tout comme chaque entreprise, a sa politique commerciale qui tient compte de sa stratégie de développement et également de son appétence aux risques.

De manière très pragmatique, l'ABBL a ainsi dressé une liste de personnes de contact spécialisées au sein des banques et autres prestataires de services bancaires au Luxembourg, potentiellement intéressées par l'intégration de segments particuliers d'entreprises. *"Nos membres ont réagi de manière positive à cette démarche et la liste publiée montre la diversité de l'offre en matière de services bancaires au Luxembourg,"* commente Camille Seillès. Elle comprend notamment au-delà des banques, des établissements de paiements ou de monnaie électronique. *"Par contre, il convient de ne pas interpréter cette liste comme exclusive. Il agit ici de membres qui ont une démarche volontariste. Cela ne veut pas dire que d'autres ne sont pas ouverts à discussion avec des porteurs de projets."*

Cette liste de contacts est disponible sur le site de l'ABBL¹ ainsi qu'auprès d'autres acteurs économiques : Chambre de Commerce, House of Entrepreneurship, Association Luxembourgeoise des Fonds d'Investissement (ALFI), Luxembourg Private Equity Association (LPEA), Luxembourg House of FinTechs (LHoFT), House of Start-Ups, Chambre des métiers.

Pédagogie, formations et dialogue

L'une des principales difficultés pour les entrepreneurs et banques au moment de l'ouverture et tout au long de la vie du compte, sont les nombreuses contraintes (notamment KYC) issues de la réglementation en matière de LBC/FT auxquelles les banques sont soumises. *"D'un côté, ces contraintes mobilisent des ressources financières et humaines importantes entraînant parfois, comme dans d'autres industries, de l'engorgement au niveau des capacités de production auprès de nos membres",* note Jerry Grbic. *"Et de l'autre, du désarroi et de l'incompréhension de la part des entrepreneurs".* Afin de permettre aux porteurs de projets de mieux aborder leur relation avec leur banquier, L'ABBL, la Fondation ABBL pour l'éducation financière, la Chambre de commerce du Luxembourg et la House of Entrepreneurship ont édité une brochure intitulée "Prêts pour l'ouverture d'un compte professionnel au Luxembourg" disponible sur les sites des différents partenaires.

L'ABBL participe à des formations dédiées aux conseillers bancaires, compliance officers (notamment dans le cadre de leur certification) ou aux entrepreneurs. Elle a également entamé un dialogue constructif avec la CSSF autour de l'application des réglementations en matière de KYC. Pour Camille Seillès, *"il est important que la réglementation soit appliquée d'une manière cohérente et proportionnée aux risques".*

Selon Jerry Grbic, *"Il ne faut cependant pas oublier que la question de l'ouverture des comptes et plus largement de la facilitation de la création d'entreprise implique un certain nombre d'acteurs au-delà des banques mêmes".* L'ABBL est ainsi prête à s'investir dans un dialogue avec l'ensemble des parties-prenantes autour de questions telles que la simplification des démarches administratives ou de l'accès aux données.



A propos de l'ABBL

La mission de l'ABBL est de promouvoir le développement durable de services bancaires réglementés, innovants et responsables. L'ABBL est la plus grande et la plus ancienne association professionnelle du secteur financier. Elle représente le secteur bancaire au sens large, à savoir la majorité des banques établies au Luxembourg, ainsi que les intermédiaires financiers réglementés et autres du secteur y compris les cabinets d'avocats, les cabinets de conseil, les auditeurs, les infrastructures de marché, la monnaie électronique et les établissements de paiement.

L'ABBL fournit à ses membres les informations, les ressources et les services dont ils ont besoin pour opérer sur un marché financier dynamique et dans un environnement réglementaire de plus en plus complexe. Elle est une plateforme ouverte pour discuter des problématiques clés de l'industrie et pour définir des positions communes à l'ensemble du secteur.

Contact presse : Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu

¹ <https://www.abbl.lu/en/home/bank-account-opening>



Press release
English version

24. Octobre 2023

The ABBL takes action on the issue of opening accounts for legal entities

The Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) is conscious of the importance of opening an account for businesses and companies, and is assuming its responsibilities by acting as a facilitator and launching various educational and information initiatives. In particular, it publishes a list of contact persons specialised in welcoming and supporting small and medium-sized enterprises (SMEs), start-ups and alternative investment fund structures within banks and other banking service providers.

Three challenges to opening bank accounts

The creation of new businesses is essential to the dynamism of Luxembourg's economy and the prosperity of its inhabitants. Some 3,500 businesses are set up each year in our country, and ABBL members, through the services they offer, are important allies for entrepreneurs. *"However, we have recently been approached by politicians and economic players about the difficulties encountered in opening accounts for legal entities,"* notes Jerry Grbic, CEO of the ABBL. These difficulties seem to mainly concern SMEs, start-ups and alternative fund promoters. *"In principle, every bank wants to open accounts and continue to do so,"* he continues, *"so we had to identify the obstacles encountered."*

"We identified three major challenges," says Camille Seillès, Secretary General of the ABBL. *"Regulatory constraints, particularly in the fight against money laundering and the financing of terrorism (AML/CFT), to which our members are subject. The complexity of certain structures ; I'm thinking here of certain investment funds. And finally, the partial view of the range of bank support available to business start-ups and international investors."* *"Together with our stakeholders, we have decided to act on all three fronts by acting as a facilitator between supply and demand, launching educational initiatives and stepping up our training efforts,"* says Jerry Grbic.

A list of contacts to make life easier for entrepreneurs

"Luxembourg has 120 banks and many other banking service providers. During our discussions with the representatives of the business community, we realised that they only had a partial view of this ecosystem," confides Jerry Grbic. It should be remembered that each bank, just like each company, has its own commercial policy which takes account of its development strategy and also its appetite for risk.

In a very pragmatic way, the ABBL has drawn up a list of specialised contact persons within banks and other banking service providers in Luxembourg who are potentially interested in integrating specific business segments. *"Our members have responded positively to this approach, and the list published shows the diversity of the banking services on offer in Luxembourg,"* comments Camille Seillès. In addition to banks, it includes payment and electronic money institutions. *"However, this list should not be interpreted as exclusive. These are members who have taken a proactive approach. This does not mean that others are not open to discussions with project developers".*

This list of contacts is available on the ABBL website¹ and from other economic players: Chambre de Commerce, House of Entrepreneurship, Association Luxembourgeoise des Fonds d'Investissement (ALFI), Luxembourg Private Equity Association (LPEA), Luxembourg House of FinTechs (LHoFT), House of Start-Ups, Chambre des métiers.

¹ <https://www.abbl.lu/en/home/bank-account-opening>

Education, training and dialogue

One of the main difficulties for entrepreneurs and banks at the time of opening and throughout the life of the account are the numerous constraints (particularly KYC) arising from AML/CFT regulations to which banks are subject. *"On the one hand, these constraints mobilise significant financial and human resources, sometimes leading, as in other industries, to bottlenecks in our members' production capacity",* notes Jerry Grbic. *"And, on the other hand, confusion and incomprehension on the part of entrepreneurs".* To help entrepreneurs improve their relationship with their banker, the ABBL, the ABBL Foundation for Financial Education, the Luxembourg Chamber of Commerce and the House of Entrepreneurship have published a brochure entitled *"Ready to open a professional account in Luxembourg?"*, which is available on the websites of the various partners.

The ABBL takes part in training courses for bank advisers, compliance officers (particularly as part of their certification) and entrepreneurs. It has also initiated a constructive dialogue with the CSSF on the application of KYC regulations. For Camille Seillès, *"it is important that the regulations are applied consistently and in proportion to the risks".*

According to Jerry Grbic, *"However, we must not forget that the issue of opening accounts and, more broadly, facilitating business creation involves a number of players beyond the banks themselves".* The ABBL is therefore ready to engage in dialogue with all stakeholders on issues such as simplifying administrative procedures and access to data.

About the ABBL

The ABBL's mission is to promote the sustainable development of regulated, innovative and responsible banking. The ABBL is the largest and oldest professional association in the financial sector. It represents the banking sector in the broadest sense, i.e. the majority of banks established in Luxembourg, as well as regulated financial intermediaries and others in the sector including law firms, consultancies, auditors, market infrastructures, electronic money and payment institutions.

The ABBL provides its members with the information, resources and services they need to operate in a dynamic financial market and an increasingly complex regulatory environment. It is an open platform for discussing key industry issues and defining common positions across the sector.

Press contact: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu





Pressemitteilung
Deutsche Fassung

Luxemburg, den 24 Oktober 2023

Die ABBL handelt in der Frage der Kontoeröffnung für juristische Personen

Die Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) ist sich der Bedeutung der Kontoeröffnung für Unternehmen und Gesellschaften bewusst und übernimmt Verantwortung, indem sie als Vermittler fungiert und verschiedene pädagogische und informative Initiativen startet. Insbesondere veröffentlicht sie eine Liste von Kontaktpersonen, die auf die Aufnahme und Betreuung von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU), Start-ups und alternativen Investmentfondsstrukturen in Banken und anderen Bankdienstleistern spezialisiert sind.

Drei Herausforderungen bei der Eröffnung von Bankkonten

Die Gründung neuer Unternehmen ist für die Dynamik der luxemburgischen Wirtschaft und den Wohlstand seiner Einwohner von entscheidender Bedeutung. Jedes Jahr werden in unserem Land etwa 3.500 Unternehmen gegründet, und die Mitglieder der ABBL sind durch die von ihnen angebotenen Dienstleistungen wichtige Verbündete für Unternehmer. *"Vor kurzem wurden wir von Politikern und Wirtschaftsakteuren auf Schwierigkeiten bei der Eröffnung von Konten für juristische Personen angesprochen"*, sagt Jerry Grbic, CEO der ABBL. Diese Probleme scheinen vor allem KMU, Start-ups und Anbieter von alternativen Investmentfonds zu betreffen. *"Im Prinzip möchte jede Bank Konten eröffnen und dies auch weiterhin tun"*, fährt er fort, *"daher mussten wir die Hindernisse identifizieren, auf die wir gestoßen sind."*

"Wir haben drei große Herausforderungen identifiziert", erläutert Camille Seillès, Generalsekretär der ABBL. *"Die regulatorischen Zwänge, insbesondere im Bereich der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (GWG/TF), denen unsere Mitglieder unterliegen. Die Komplexität bestimmter Strukturen; ich denke hier an bestimmte Investmentfonds. Und schließlich der partielle Blick auf das Begleitangebot der Banken, über das Unternehmensgründer und internationale Investoren verfügen können."* *"Gemeinsam mit unseren Stakeholdern haben wir beschlossen, an diesen drei Stellschrauben zu drehen, indem wir als Vermittler zwischen Angebot und Nachfrage fungieren, pädagogische Initiativen starten und unsere Bemühungen im Bereich der Ausbildung verstärken"*, hebt Jerry Grbic hervor.

Eine Liste mit Kontakten soll Projektträgern das Leben erleichtern.

"Am Standort Luxemburg gibt es 120 Banken und zahlreiche andere Anbieter von Bankdienstleistungen. Bei unseren Gesprächen mit den Vertreter des Unternehmertums haben wir festgestellt, dass sie nur einen Teil dieses Ökosystems kennen", sagt Jerry Grbic. Es sei daran erinnert, dass jede Bank, wie jedes Unternehmen, ihre eigene Geschäftspolitik hat, die ihre Entwicklungsstrategie und auch ihre Risikobereitschaft berücksichtigt.

Auf sehr pragmatische Weise hat die ABBL daher eine Liste mit spezialisierten Kontaktpersonen bei Banken und anderen Bankdienstleistern in Luxemburg zusammengestellt, die potenziell an der Integration bestimmter Segmente von Unternehmen interessiert sind. *"Unsere Mitglieder haben positiv auf diesen Schritt reagiert, und die veröffentlichte Liste zeigt die Vielfalt des Angebots an Bankdienstleistungen in Luxemburg"*, kommentiert Camille Seillès. Sie umfasst insbesondere über die Banken hinaus auch Zahlungs- oder E-Geld-Institute. *"Andererseits sollte die Liste nicht als exklusiv interpretiert werden. Es handelt sich hier um Mitglieder, die einen freiwilligen Ansatz verfolgen. Das bedeutet nicht, dass andere nicht offen für Gespräche mit Projektträgern sind."*

Diese Kontaktliste ist auf der ABBL-Website¹ sowie bei anderen Wirtschaftsakteuren verfügbar: Handelskammer, House of Entrepreneurship, Association Luxembourgeoise des Fonds d'Investissement (ALFI), Luxembourg Private Equity Association (LPEA), Luxembourg House of FinTechs (LHoFT), House of Start-Ups, Chambre des métiers (Handwerkskammer).

Pädagogik, Schulungen und Dialog

Eine der größten Schwierigkeiten für Unternehmer und Banken bei der Eröffnung und während der gesamten Lebensdauer des Kontos sind die zahlreichen Auflagen (insbesondere KYC), die aus den Vorschriften zum AML/FT stammen und denen die Banken unterliegen. *"Einerseits binden diese Auflagen erhebliche finanzielle und personelle Ressourcen, was, wie in anderen Branchen auch, zu Engpässen bei den Produktionskapazitäten unserer Mitglieder führen kann"*, stellt Jerry Grbic fest. *"Und auf der anderen Seite Verwirrung und Unverständnis auf Seiten der Unternehmer"*. Um Projektträgern zu helfen, die Beziehung zu ihren Bankern besser anzugehen, haben die ABBL, die ABBL-Stiftung für Finanzbildung, die Handelskammer Luxemburg und das House of Entrepreneurship eine Broschüre mit dem Titel "Sind Sie gerüstet ein Geschäftskonto in Luxemburg zu eröffnen?" herausgegeben, die auf den Websites der verschiedenen Partner abrufbar ist.

Die ABBL nimmt an Schulungen teil, die Bankberatern, Compliance Officers (insbesondere im Rahmen ihrer Zertifizierung) oder Unternehmern gewidmet sind. Sie hat auch einen konstruktiven Dialog mit der CSSF über die Anwendung der KYC-Vorschriften aufgenommen. Für Camille Seillès *"ist es wichtig, dass die Vorschriften auf kohärente und risikoadäquate Weise angewandt werden"*.

Jerry Grbic sagt: *"Man darf jedoch nicht vergessen, dass die Frage der Kontoeröffnung und der Erleichterung von Unternehmensgründungen im weiteren Sinne eine Reihe von Akteuren über die Banken selbst hinaus betrifft"*. Die ABBL ist bereit, mit allen Beteiligten in einen Dialog über Fragen wie die Vereinfachung der Verwaltungsverfahren oder den Zugang zu Daten einzutreten.

Über die ABBL

Die Aufgabe der ABBL besteht darin, die nachhaltige Entwicklung von regulierten, innovativen und verantwortungsvollen Bankdienstleistungen zu fördern. Die ABBL ist der größte und älteste Berufsverband des Finanzsektors. Sie vertritt den Bankensektor im weiteren Sinne, d. h. die Mehrheit der in Luxemburg ansässigen Banken, sowie regulierte und andere Finanzintermediäre der Branche, einschließlich Anwaltskanzleien, Beratungsfirmen, Wirtschaftsprüfer, Marktinfrastrukturen, E-Geld und Zahlungsinstitute.

Die ABBL stellt ihren Mitgliedern die Informationen, Ressourcen und Dienstleistungen zur Verfügung, die sie benötigen, um auf einem dynamischen Finanzmarkt und in einem zunehmend komplexen regulatorischen Umfeld tätig zu sein. Sie ist eine offene Plattform, auf der die Schlüsselprobleme der Branche diskutiert und gemeinsame Positionen für die gesamte Branche festgelegt werden.

Pressekontakt: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu

¹ <https://www.abbl.lu/en/home/bank-account-opening>

