



CENTRALE BANK VAN ARUBA

PERSBERICHT

DE SOLIDITEIT EN SCHOKBESTENDIGHEID VAN DE FINANCIËLE SECTOR OP ARUBA BLEEF ONVERMINDERD STERK IN 2018

9 juli 2019

Vandaag heeft de Centrale Bank van Aruba (CBA) haar FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2018 gepubliceerd.

De CBA is de aangewezen toezichthoudende autoriteit op de financiële sector in Aruba. In het bij wet verplichte “FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT”, dat voor 1 juli van elk jaar bij de Minister van Financiën moet worden ingediend, geeft de CBA een overzicht van de belangrijkste uitgevoerde activiteiten, alsook van de belangrijkste beleidsbesluiten die de CBA in 2018 heeft genomen ter uitvoering van de diverse toezichtverordeningen, met inbegrip van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering. Tevens worden in dit rapport de belangrijkste acties beschreven die de CBA heeft ondernomen om het wet- en regelgevend toezichtkader verder te versterken. Daarnaast worden in hoofdlijnen de meest recente ontwikkelingen in het internationale toezichtlandschap besproken en wordt ook een analyse gegeven van de meest saillante ontwikkelingen in de binnenlandse financiële sector.

Evenals in voorgaande jaren, bestonden in 2018 de kernactiviteiten met betrekking tot de toezichthoudende taken van de CBA uit het uitvoeren van periodieke on-site onderzoeken bij de onder toezicht staande instellingen ter beoordeling van de belangrijkste risico's en de naleving van de vigerende wet- en regelgeving alsook doorlopende monitoring (“offsite surveillance”). De doorlopende monitoring omvat mede het beoordelen van de financiële- en toezichtrapportages die de onder toezicht staande instellingen periodiek bij de CBA moeten indienen, alsook het houden van bilaterale gesprekken met deze instellingen.

Waar nodig, heeft de CBA de beschikbare instrumenten ingezet om naleving van de vigerende wetten en voorschriften effectief af te dwingen. Indien de CBA een situatie van niet-naleving van wet- of regelgeving constateert, worden formele maatregelen overwogen. Het besluit hiertoe hangt onder meer af van de ernst van de overtreding. In 2018 werden 21 formele maatregelen getroffen (9 meer dan in 2017). In 14 gevallen werd een bestuurlijke boete opgelegd, in 5 gevallen werd een formele aanwijzing gegeven gericht op het elimineren van de geïdentificeerde tekortkomingen, en in 2 gevallen werd een last onder dwangsom opgelegd.

De CBA hanteert een risico-gebaseerde aanpak bij de uitoefening van haar toezichthoudende taak, waarbij het grootste deel van haar toezichtcapaciteit wordt besteed aan instellingen en gebieden (bijvoorbeeld de leningen- en beleggingsportefeuille, governance, risicobeheer en compliance) met een hoog risicoprofiel. Deze aanpak heeft, samen met het strikte handhavingsbeleid van de CBA en haar voortdurend streven om te voldoen aan de hoogste standaarden en “best practices” ten

aanzien van de regulering en het toezicht op de financiële sector, bijgedragen aan het behoud van een zeer solide en reputable financiële sector in Aruba.

Het toezichtrapport laat duidelijk zien dat ook in 2018 de lokale financiële sector robuust, winstgevend en zeer bestendig is gebleven tegen externe schokken. De geaggregeerde prudentiële ratio's van de onder toezicht staande sectoren bleven binnen gezonde bandbreedtes. De “nonperforming loan ratio” van de commerciële banken vervolgde haar neerwaartse trend en bedroeg 3,9 procent per ultimo 2018 ten opzichte van 4,0 procent per ultimo 2017. Voorts is uit de uitgevoerde stresstests op de lokale commerciële banken gebleken dat de risico-gewogen solvabiliteitsratio en prudentiële liquiditeitsratio van respectievelijk 32,2 procent en 29,8 procent per ultimo 2018 meer dan toereikend zijn, in vergelijking tot de geldende minimum normen, om significante externe schokken op te kunnen vangen.

Evenals in voorgaande jaren heeft de CBA zich ook in 2018 ingespannen om het toezichtraamwerk te versterken door middel van de uitgifte van nieuwe of gewijzigde richtlijnen. Hieronder een overzicht van de belangrijkste wijzigingen met betrekking tot het toezichtraamwerk:

1. Herziening van de Landsverordening ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

In vervolg op de in 2018 uitgevoerde gap-analyse heeft de CBA een wetsvoorstel ingediend om de geconstateerde, veelal technische, tekortkomingen te elimineren. Dit voorstel werd in augustus 2018 bij de Arubaanse regering ingediend, welke helaas tot op heden nog niet het wetgevingsproces is ingegaan. Mede ook in het licht van de komende CFATF-evaluatie in 2020, is het belangrijk dat dit wetsvoorstel zo snel mogelijk het wetgevingsproces ingaat.

2. Herziening beleidsregel vergunning- en toelatingseisen voor kredietinstellingen

Per 1 januari 2018 trad de herziene beleidsregel vergunning- en toelatingseisen voor kredietinstellingen die actief zijn in of vanuit Aruba in werking. Op grond van deze herziene beleidsregel van de CBA mogen alleen financiële instellingen met een solide financiële draagkracht en reputatie, die onderhevig zijn aan een alomvattend en effectief geconsolideerd toezicht, een significante deelneming bezitten in een financiële instelling die gevestigd is in Aruba.

Indien in de optiek van de CBA de voorwaarde van een alomvattend en effectief geconsolideerd toezicht door de toezichthouder van het land van herkomst niet (meer) is geborgd, of indien de CBA significante twijfels heeft over de toereikendheid van de solvabiliteit van de moedermaatschappij, dan dienen de aandelen in de Arubaanse kredietinstellingen overgedragen te worden aan een (zuivere) houdstermaatschappij. Met deze herziening heeft de CBA tot doel negatieve “spill-over” effecten op de Arubaanse kredietinstellingen te voorkomen.

De implementatie van deze herziene beleidsregel bevindt zich nog in de initiële fase.

3. Herziening voorschriften met betrekking tot de publicatie van de gecertificeerde jaarrekeningen van kredietinstellingen en verzekeringsmaatschappijen

Ingaande het rapportagejaar 2019 zijn de kredietinstellingen en verzekeringsmaatschappijen verplicht om onder meer hun gecertificeerde jaarrekeningen op hun website te publiceren, gebaseerd op de herziene richtlijnen betreffende de publicatie van de gecertificeerde jaarrekeningen van kredietinstellingen en verzekeringsmaatschappijen. De herziening is in overeenstemming met internationale normen inzake de openbaarmaking van financiële informatie.

Mede in het kader van de komende reeds eerder genoemde CFATF evaluatie, is de AML/CFT “National Risk Assessment” (NRA) in oktober 2018 van start gegaan met een door de CBA georganiseerde intensieve 3-daagse workshop voor alle relevante belanghebbenden. Deze belangrijke evaluatie wordt uitgevoerd in nauwe samenwerking met de Wereldbank, waarbij gebruik wordt gemaakt van een door deze instelling ontwikkelde “tool”.

De NRA is onderverdeeld in vijf verschillende werkgroepen die zich bezighouden met de volgende vijf onderwerpen: (1) bedreigingen; (2) kwetsbaarheden; (3) banken; (4) overige financiële instellingen, en (5) aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen (DNFBP's). De CBA fungeert als projectcoördinator en zit werkgroepen drie en vier voor. Zij neemt ook deel aan de andere drie werkgroepen.

De afronding van de NRA is gepland voor oktober/november 2019 en zal een gedetailleerd inzicht verschaffen in de effectiviteit van het huidige AML/CFT raamwerk, alsmede de AML/CFT risico's waar Aruba aan bloot is gesteld en de identificatie van de benodigde extra maatregelen om deze risico's tot een aanvaardbaar niveau te reduceren.

Ter afsluiting: de over de voorbije jaren strikte en consistente handhaving van de toezicht- en AML/CFT wet- en regelgeving heeft bijgedragen aan het behoud van een stabiel, reputabel en gezond financieel systeem in Aruba. Daarnaast werkt de CBA op een continue basis aan het in stand houden van de hoogste standaarden op het gebied van het toezicht op de financiële sector. Met het oog op de komende CFATF-evaluatie in 2020 moet Aruba echter nu snel vooruitgang boeken op wetgevingsgebied om op deze manier, zo veel als mogelijk, te voldoen aan de 2012 FATF aanbevelingen. Er is geen ruimte voor verdere vertraging.

Het FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2018 is vanaf vandaag beschikbaar op de website van de CBA www.cbaruba.org.