



CENTRALE BANK VAN ARUBA

COMUNICADO DI PRENSA

E SOLIDES Y RESISTENCIA DI E SECTOR FINANCIERO ARUBANO A KEDA FIRME DEN 2018

9 di juli 2019

Awe Banco Central di Aruba (BCA) ta publica su FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2018.

BCA ta e autoridad supervisorio di e sector financiero na Aruba. Den e “Financial Sector Supervision Report 2018”, cu mester compila segun ley y presenta na Minister di Finansas prome cu 1 di juli di tur aña, BCA ta duna un bista di su actividadnan principal ehecuta y decisionnan mas importante tuma riba e tereno di maneho den e implementacion di e ordenansanan di supervision, incluyendo e leyman pa preveni y combati labamento di placa y financiamiento di terorismo. Den e rapport aki adicionalmente ta describi e accionnan principal tuma door di BCA pa sigui reforsa e marco legislativo y regulatorio. Tambe, ademas di un resumen di e ultimo desaroyonan riba e tereno internacional di supervision, ta duna un analisis di e desaroyonan principal den e sector financiero domestico.

Manera den e añanan anterior, BCA su actividadnan di supervision principal den 2018 a consisti di inspeccionnan ehecuta periodicamente na e institucionnan bou supervision mes pa asina evalua e riesgonan mas grandi y e cumplimiento cu e ley- y regulacionnan vigente, como tambe e vigilancia riba distancia (e asina yama "off-site surveillance"). E "off-site surveillance" ta inclui analisis di e rapportnan financiero obligatorio cu e institucionnan bou supervision ta entrega periodicamente na BCA y e reunionnan bilateral teni cu nan.

Den casonan necesario, BCA ta aplica instrumentonan disponibel pa efectivamente enforsa cumplimiento cu e ley- y regulacionnan di supervision. BCA por tuma medidanan formal den casonan unda ta identifica situacionnan di incumplimento cu e ley- y regulacionnan di supervision. E decision ey ta depende, entre otro, di e gravedad di e caso. Na 2018, a tuma total 21 medida formal (9 mas compara cu 2017). Den 14 caso a impone multanan administrativo, den 5 caso a emiti instruccion formal (e asina yama "directive") pa remedia e deficiencianan registra, y a impone den 2 caso e asina yama "last onder dwangsom".

Den cuadro di su tarea di supervision, BCA ta aplica un metodologia basa riba riesgo, a base di cual ta aloca e parti mas grandi di su recursonan di supervision na e institucionnan y sectornan (p.e. e portfolio di fianza y inversion, "governance", "risk management", y "compliance") cu e perfil mas halto di riesgo. E enfoque aki, hunto cu BCA su maneho estricto di enforsa y su compromiso continuo pa cumpli cu e normanan mas halto y e mihor practica den e area di regulacion y supervision di e sector financiero, tabata instrumental den mantencion di e solides y reputacion di e sector financiero di Aruba.

E rapport di supervision di e sector financiero ta indica tambe cu durante 2018 e sector financiero domestico a keda solido, lucrativo, y sumamente resistente na shocknan externo. E tasanan prudencial agrega di e sectornan bou supervision a keda den e margennan adecua. E tasa di prestamonan den un situacion di incumplimento (e asina yama "nonperforming loans ratio") di e banconan comercial a sigui baha, esta for di 4,0 porciento na 2017 te na 3,9 porciento na final di 2018. Ademas, e "stress tests" haci riba e sector bancario domestico a demostra cu e asina yama "risk-weighted capital ratio" y "prudential liquidity ratio", cualnan tabata 32,2 porciento y 29,8 porciento, respectivamente, na final di 2018, ta mas cu adecua compara cu e normanan minimo applicabel pa por absorba shocknan externo significante.

Manera den añanan anterior, BCA a sigui haci esfuersonan pa enforsa e marco regulatorio door di emiti guianan nobo of revisa e guianan existente. Akibou ta duna un bista en corto di e desaroyonan mas importante den e cuadro aki.

1. Revision di e ordenansa riba prevencion y combatimento di labamento di placa y financiamiento di terorismo

Den e di dos trimester di 2018, BCA a traha un propuesta legislativo cu ta drecha e deficiencianan, mas tanto tecnico, identifica durante BCA su propio evaluacion basa riba e recomendacionnan di FATF di 2012. A entrega e propuesta aki na Gobierno di Aruba na augustus 2018, cual lamentablemente no a drenta den e proceso legislativo ainda. Tambe tumando na cuenta e proximo evaluacion di Aruba door di e Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) na 2020, ta di sumo importancia cu e propuesta aki drenta e proceso legislativo mas pronto cu ta posibel.

2. Revision di e regla di maneho riba e licencia bancario y rekisitonan di admision pa institucionnan di credito

Entrante prome di januari 2018 a drenta na vigor e revision di e regla di maneho riba e licencia bancario y rekisitonan di admision pa institucionnan di credito cu ta opera na of for di Aruba. A base di e revision aki BCA ta permiti solamente institucionnan financiero cu tin un posicion financiero y reputacion solido, cu ta supervisa riba un base consolida na un manera exhaustivo y efectivo, pa por tin un participacion mayoritario den un institucion financiero estableci na Aruba.

Si BCA ta di opinion, cu no ta cumpliendo adecuadamente cu e condicion di ta supervisa riba un base consolida na un manera exhaustivo y efectivo door di e supervisor di e pais di e empresa madre, of si BCA tin dudanan significante riba con adecuado e solvencia di e empresa madre ta, e ora lo mester transferi e participacionnan den e institucionnan di credito Arubano na un asina yama "(pure) holding company". Cu e revision aki BCA tin como obhetivo pa preveni cu tin efectonan negativo riba e institucionnan di credito Arubano.

E implementacion di e revision di e regla di maneho aki ta ainda den su fase preliminar.

3. Revision di e rekisitonan riba e publicacion di e cuentanan anual certifica pa e institucionnan di credito y companianan di seguro

Entrante e reportahe di aña 2019, door di e revision di e rekisitonan riba e publicacion di e cuentanan anual certifica pa e institucionnan di credito y companianan di seguro, ta rekeri cu e

banconan y e companianan di seguro mester publica, entre otro, nan cuentanan anual certifica riba nan website. E revision aki ta den cuadro di e normanan internacional di divulgacion di informacion financiero.

Den october 2018, tambe den cuadro di e proximo evaluacion di CFATF di Aruba manera ya menciona, a inicia e evaluacion di e riesgonan nacional asocia cu labamento di placa y financiamento di terrorismo (e asina yama "AML/CFT National Risk Assessment" (NRA)), cu un entrenamiento intensivo di 3 dia organisa door di BCA pa tur instancianan relevante. Den cooperacion estrecho cu World Bank ta conduci e evaluacion importante aki, usando un instrumento desaroya door di e institucion aki.

E NRA ta parti den cinco diferente gruponan di trabou, cualnan ta trahando riba e siguiente cinco topiconan: (1) menasan; (2) vulnerabilidad; (3) banconan; (4) otro institucionnan financiero y (5) e asina yama 'Designated Non-Financial Businesses and Professions' (DNFBP's). BCA ta e coordinador di e proyecto aki, y ta encabesa gruponan tres y cuater. BCA tambe ta participa den e otro tres grupo di trabou.

Ta planea pa finalisa e NRA rond di october/november 2019, cual lo provee un percepcion detaya di e efectividad di e marco actual di prevencion y combatimento di labamento di placa y financiamento di terrorismo, e riesgonan relaciona cu prevencion y combatimento di labamento di placa y financiamento di terrorismo na cual Aruba ta exponi na dje y cua medidanan (adicional) lo mester tuma pa reduci e riesgonan aki na nivelnan aceptabel.

Pa conclui, e aplicacion estricto y consistente di e ley- y regulacionnan di supervision y di e prevencion y combatimento di labamento di placa y financiamento di terrorismo den e transcurso di e ultimo añanan a contribui na mantene un sistema financiero stabiel, cu bon reputacion y sano na Aruba. Tambe, a sigui e trabou pa mantene riba un base continuo e normanan internacional di mas halto den e area di supervision di e sector financiero, y prevencion y combatimento di labamento di placa y financiamento di terrorismo.

Sinembargo, teniendo na cuenta e proximo evaluacion di CFATF na 2020, lo mester haci progreso extensivo den e area legislativo pa asina por cumpli – den e cuadro mas extenso cu ta posibel – cu e recomendacionnan di FATF di 2012. No tin espacio pa mas tardansa.

E FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2018 ta disponibel for di awe riba e website di BCA www.cbaruba.org.