



CENTRALE BANK VAN ARUBA

PERSBERICHT

12 juli 2017

Vandaag heeft de Centrale Bank van Aruba (CBA) haar FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2016 gepubliceerd.

In dit bij wet verplichte rapport geeft de CBA, als de toezichhoudende autoriteit op de financiële sector in Aruba, een overzicht van de belangrijkste in 2016 uitgevoerde activiteiten, alsook van de belangrijkste beleidsbesluiten die de CBA heeft genomen ter uitvoering van de diverse toezichtsverordeningen, 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, alsook de meest recente ontwikkelingen in de internationale toezichtsarchitectuur, en de meest saillante ontwikkelingen in de binnenlandse financiële sector.

Evenals in voorgaande jaren, bestonden in 2016 de kernactiviteiten met betrekking tot de toezichhoudende 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 ("off-site surveillance"). De doorlopende monitoring omvat mede het beoordelen van de financiële- en toezichtsrapportages die de onder toezicht staande instellingen periodiek bij de CBA moeten indienen, alsook het voeren van bilaterale gesprekken met deze instellingen. Waar dit nodig werd geacht, heeft de CBA haar toezichtinstrumentarium ingezet om naleving van de vigerende wetten en voorschriften af te dwingen. In gevallen waar de CBA niet-naleving van wet- of regelgeving heeft geconstateerd zijn formele maatregelen getroffen. Het besluit om een formele maatregel te treffen hangt onder meer af van de ernst van de overtreding. In 2016 werden zeven (7) formele maatregelen getroffen als gevolg van niet naleving van bepalingen in de vigerende wet- en regelgeving.

De CBA hanteert een risico-gebaseerde aanpak, waarbij het grootste deel van haar toezicht-capaciteit wordt besteed aan instellingen met een hoog risicoprofiel (bepaald op basis van de interne risicobeoordeling door de CBA). 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 reputabele financiële sector in Aruba.

Het financial sector supervision rapport laat duidelijk zien dat in 2016 de lokale financiële sector robuust, winstgevend en zeer bestendig was tegen externe schokken. De geaggregeerde prudentiële ratio's van de onder toezicht staande sectoren bleven binnen gezonde bandbreedtes. De "non-performing loan" ratio van de commerciële banken continueerde zijn dalende trend en bedroeg 4,4 procent per ultimo 2016 (ultimo 2015: 4,7 procent). Bovendien is uit de uitgevoerde stresstests bij de lokale commerciële banken gebleken dat de risico-gewogen solvabiliteitsratio en

T 12/7/17

prudentiële liquiditeitsratio van, respectievelijk, 27,9 procent en 30,6 procent per ultimo 2016 meer dan toereikend was om significante externe schokken op te kunnen vangen.

Met het oog op een verdere versterking van het AML/CFT raamwerk en ter voorbereiding op de komende evaluatie van Aruba door de 'Caribbean Financial Action Task Force' (CFATF) in 2021, heeft de CBA in 2016 een "gap-analyse" uitgevoerd vis-à-vis de FATF standaarden van 2012 die in haar domein vallen. Dit ter identificatie van eventuele tekortkomingen en het opstellen van een actieplan ter redressering van geconstateerde tekortkomingen. De CBA heeft in 2016 eveneens een "gap-analyse" uitgevoerd vis-à-vis de Trust Companies Service Providers standaarden, uitgevaardigd door de Group of International Finance Center Supervisors, met als doel om mogelijke gebieden met betrekking tot het toezichtregime op trustkantoren te identificeren die verbetering behoeven. Uit deze "gap-analyse" zijn geen significante tekortkomingen naar voren gekomen.

De uitbreiding van het toezichtraamwerk werd in 2016 gecontinueerd met de invoering van de Landsverordening toezicht effectenverkeer. Daarnaast bevinden zich enkele andere wetgevingsvoorstellen in de pijplijn, die ook het mandaat van de CBA op het gebied van gedragstoezicht zullen uitbreiden. Hieronder een overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen met betrekking tot het wettelijke raamwerk:

1. *Effectenverkeer*

De Landsverordening toezicht effectenverkeer trad op 1 januari 2017 in werking. Deze verordening introduceert een vergunningplicht voor effectenbemiddelaars, vermogensbeheerders, (beheerders van) beleggingsinstellingen en voor houders van een effectenbeurs alsmede doorlopend toezicht op deze partijen. Daarnaast zijn in de Lte bepalingen opgenomen die een prospectusplicht voor de uitgifte van effecten opleggen, alsook marktmisbruik verbieden en bestraffen (handelen met voorkennis en marktmanipulatie).

2. *Consumentenkrediet*

Het definitieve ontwerp ter regulering van consumentenkrediet werd in juni 2016 aan de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie aangeboden. Belangrijke doelstellingen van deze voorgestelde Landsverordening zijn het waarborgen dat consumenten voldoende informatie verkrijgen alvorens een leningsovereenkomst af te sluiten, het plaatsen van een plafond met betrekking tot het rentepercentage op consumentenkredieten en het voorkomen van overkreditering.

3. *Depositogarantiestelsel*

Op verzoek van de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie, in navolging van een door het Parlement van Aruba goedgekeurde motie, heeft de CBA in 2014 een wetgevingsvoorstel opgesteld ter invoering van een depositogarantiestelsel. Dit voorstel is op 27 augustus 2015 aan de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie aangeboden. In mei 2017 werd, als reactie op het ontvangen commentaar van de Directie Wetgeving en Juridische Zaken, een geheel herzien voorstel aangeboden aan de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie, inclusief een ontwerp Landsbesluit bevattende de modaliteiten van het voorgestelde depositogarantiestelsel.

T 12/2/17

4. Geldwisselkantoren

In juli 2016 heeft de CBA een wetsvoorstel aan de Minister van Financiën en Overheidsorganisatie aangeboden om de reikwijdte van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven uit te breiden naar geldwisselkantoren. Nochtans vallen deze activiteiten onder de Landsverordening deviezenverkeer, welke echter onvoldoende instrumenten bevat om effectief toezicht op geldwisselkantoren te kunnen houden. Hierdoor heeft de CBA door de jaren heen een zeer restrictief toelatingsbeleid gehanteerd, waarbij enkel de commerciële banken werden toegestaan geldwisselactiviteiten uit te voeren. De wijziging van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven werd inmiddels goedgekeurd door het Parlement van Aruba en zal naar verwachting binnenkort in werking treden.

De CBA heeft in 2016 haar inspanningen voortgezet om het bestaande toezichtraamwerk verder te versterken door nieuwe of herziene richtlijnen uit te vaardigen. In lijn met de door het Bazel Comité voor banktoezicht uitgevaardigde mondiale Bazel III standaarden, welke hogere kapitaal- en liquiditeitsbuffers voorschrijven, heeft de CBA besloten om de minimum risicogewogen solvabiliteitsratio met ingang van 1 januari 2017 te verhogen van 14 procent naar 16 procent. Voorts zijn de rapportagevereisten voor verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen verder uitgebreid.

Om op een adequate wijze te kunnen voldoen aan het expanderende mandaat, blijft de CBA doorlopend investeren in hooggekwalificeerd personeel en trainingen. Ook wordt opgemerkt dat met ingang van 1 januari 2017 een aparte afdeling is opgericht, belast met markttoegang, handhaving, en juridische ondersteuning op toezichtsgebied. Daarnaast worden de belangrijkste processen verder gestroomlijnd en geautomatiseerd om het toezicht op een zo efficiënt en effectief mogelijke wijze uit te voeren.

De strikte en consistente handhaving van de toezichts- en AML/CFT wet- en regelgeving door de CBA heeft bijgedragen aan het behoud van een stabiel, reputabel en gezond financieel systeem op Aruba. Niettegenstaande het voornoemde is er geen ruimte om “achterover te leunen”. Zoals uit de laatste internationale financiële crisis duidelijk naar voren is gekomen kunnen plotseling toezichtsuitdagingen ontstaan. Derhalve staat de CBA te allen tijde paraat om snel en effectief te reageren op toezichtsuitdagingen die zich voordoen.

Het FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2016 is vanaf vandaag beschikbaar op de website van de CBA www.cbaruba.org.

T 12/11/17