



CENTRALE BANK VAN ARUBA

PERSBERICHT

5 juli 2018

Vandaag heeft de Centrale Bank van Aruba (CBA) haar FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2017 gepubliceerd.

De CBA is de aangewezen toezichthoudende autoriteit op de financiële sector in Aruba. In dit bij wet verplichte rapport wordt een overzicht van de belangrijkste in 2017 uitgevoerde activiteiten, alsook van de belangrijkste beleidsbesluiten die de CBA 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 de internationale toezichtarchitectuur en de meest saillante ontwikkelingen in de binnenlandse financiële sector behandeld.

Evenals in voorgaande jaren, bestonden in 2017 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 ("off-site 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 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. Indien de CBA een situatie van niet-naleving van wet- of regelgeving constateert, worden formele maatregelen overwogen. Het besluit om een formele maatregel te treffen hangt onder meer af van de ernst van de overtreding. In 2017 werden twaalf (12) formele maatregelen getroffen. In negen (9) gevallen werd een bestuurlijke boete opgelegd en in drie (3) gevallen werd een formele aanwijzing gegeven gericht op het verhelpen van de geïdentificeerde tekortkomingen.

De CBA hanteert een risico-gebaseerde aanpak, waarbij het grootste deel van haar toezichtcapaciteit 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 2017 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 bewoog zich binnen acceptabele grenzen en bedroeg 4,0 procent per ultimo 2017. Voorts is uit de uitgevoerde stresstests bij de lokale commerciële banken gebleken dat de risico-gewogen solvabiliteitsratio en prudentiële liquiditeitsratio van respectievelijk 30,7 procent en 28,6 procent per ultimo 2017 meer dan toereikend was om significante externe schokken op te kunnen vangen.

Met het oog op een verdere versterking van het raamwerk ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CFT) en ter voorbereiding op de komende evaluatie van Aruba door de ‘Caribbean Financial Action Task Force’ (CFATF) in 2020, heeft de CBA een “gap-analyse” uitgevoerd vis-à-vis de FATF standaarden van 2012 die in haar domein vallen ter identificatie van mogelijke deficiënties en het opstellen van een actieplan ter redressering hiervan. Uit de gap analyse zijn enkele tekortkomingen naar voren gekomen die dienen te worden geredresseerd, deels door versterking en uitbreiding van de AML/CFT landsverordening en aanverwante wet- en regelgeving op dit gebied.

De uitbreiding van het toezichtnet werd in 2017 gecontinueerd met de invoering van de Landsverordening toezicht effectenverkeer en de wijziging van de Landverordening toezicht geldtransactiebedrijven, waarbij de reikwijdte werd uitgebreid naar geldwisselkantoren. Daarnaast bevinden zich enkele andere wetgevingsvoorstellen in de pijplijn, die ook het mandaat van de CBA op het gebied van gedragstoezicht zullen uitbreiden, waaronder een wetsvoorstel ter regulering van consumentenkrediet en een voorstel tot introductie van een depositogarantiesysteem.

Evenals in voorgaande jaren heeft de CBA zich ook in 2017 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. Verhoging minimum solvabiliteitsratio voor kredietinstellingen

Ingaande 1 januari 2017 werd het minimum solvabiliteitsvereiste voor kredietinstellingen door de CBA verhoogd van 14 procent naar 16 procent. Deze verhoging werd noodzakelijk geacht in het licht van de eenzijdige Arubaanse economie alsook de Basel III standaarden, uitgevaardigd door het Bazels comité van toezichthouders voor het banktoezicht, waarin hogere kapitaal- en liquiditeitsvereisten zijn neergelegd.

2. Verhoging minimum prudentiele liquiditeitsratio voor kredietinstellingen

In lijn met de Basel III standaarden werd door de CBA besloten om ingaande 1 januari 2018 de minimum prudentiele liquiditeitsratio gradueel, over een periode van 3 jaar, te verhogen van 15 procent naar 20 procent.

3. Publicatie policy paper “Technology Risk Management” voor kredietinstellingen

Ter consultatie werd in december 2017 een ontwerp beleidsrichtlijn voor kredietinstellingen op het vlak van ‘Technology Risk Management’ door de CBA uitgevaardigd. Dit beleidsdocument bevat risicobeheersingsprincipes en “best practice” standaarden met betrekking tot het managen van risico’s op het gebied van informatietechnologie. Het finale beleidsdocument werd uitgegeven in

maart 2018 en trad op 1 juli 2018 in werking, met een overgangstermijn van twaalf (12) maanden om aan deze beleidsrichtlijn te voldoen.

4. Publicatie cross-sectorale policy paper “Risk Management for Outsourcing Arrangements”

Ter consultatie werd in juli 2017 een sector-overschrijdend beleidsdocument voor uitbestedingsovereenkomsten uitgebracht. Deze concept-beleidsrichtlijn bevat een set aan standaarden gericht op een gezonde risicobeheersing van uitbestedingsovereenkomsten. De reikwijdte en mate van implementatie door een instelling van deze beleidsrichtlijn dient in overeenstemming te zijn met de aard van de gelopen risico's en de materialiteit van de uitbestedingsovereenkomsten. Het finale beleidsdocument werd uitgegeven in maart 2018 en trad op 1 juli 2018 in werking, met een overgangstermijn van twaalf (12) maanden om aan deze beleidsrichtlijn te voldoen.

Ter afsluiting: de strikte en consistente handhaving van de toezicht- en AML/CFT wet- en regelgeving door de CBA heeft bijgedragen aan het behoud van een stabiel, reputabel en gezond financieel systeem op Aruba. Ook is veel werk verricht om de financiële toezichtarchitectuur te versterken, mede om voortdurend te voldoen aan de internationale standaarden op het gebied van het financiële sector toezicht.

Het FINANCIAL SECTOR SUPERVISION REPORT 2017 is vanaf vandaag beschikbaar op de website van de CBA www.cbaruba.org.