

COMUNICADO

Gobierno de Gibraltar

No existen riesgos para el Gibraltar Savings Bank

Gibraltar, 9 de enero de 2013

Con el objetivo de disipar cualquier preocupación por parte de los clientes del Gibraltar Savings Bank¹ después de las afirmaciones confusas e inapropiadas realizadas ayer por la oposición del GSD, el Gobierno de Gibraltar recuerda a los ciudadanos los siguientes hechos que demuestran que no hay razón alguna para que los depositantes se preocupen.

El Gibraltar Savings Bank está sujeto a los mismos requisitos “conoce a tu cliente” y antiblanqueo de dinero que cualquier otro banco en Gibraltar. De hecho, un mínimo de investigación al respecto habría mostrado al señor Feetham² que el Gibraltar Savings Bank se menciona de forma expresa en la legislación penal sobre blanqueo de dinero³ como un “negocio financiero relevante” y, por lo tanto, ha de cumplir, y de hecho cumple, íntegramente con todas sus obligaciones contra el blanqueo de dinero, tal y como exige la ley. Los asuntos a los que el señor Bossano se refirió en el Parlamento, en relación a las dificultades que tienen algunos operadores del sector financiero derivadas del hecho de que algunos bancos locales no abren cuentas a empresas con directores no residentes, no tienen nada que ver con eludir las leyes contra el blanqueo de dinero.

El Gibraltar Savings Bank ha operado como una institución captadora de depósitos durante más de 130 años. Sus operaciones y actividades fueron establecidas, y siempre han estado, y siguen estando, sujetas a y gobernadas por las disposiciones de la Ley del Gibraltar Savings Bank (Gibraltar Savings Bank Act). De hecho, esta ley establece que:

- (1) La dirección y el control del Savings Bank están a cargo del Director del Gibraltar Savings Bank, que es y seguirá siendo el Contable General (Accountant General), uno de los funcionarios de más alto rango del Tesoro de Su Majestad (Her Majesty's Treasury).
- (2) La inversión de los activos del banco están y seguirán estando bajo la dirección del Secretario Financiero (Financial Secretary), el máximo responsable del Tesoro de Su Majestad, tal y como establece la Ley del Gibraltar Savings Bank.

¹ El Gibraltar Savings Bank es el banco estatal que emite los bonos del Gobierno.

² Daniel Feetham, líder del GSD.

³ Crime (Money Laundering and Proceeds) Act

COMUNICADO

- (3) Las cuentas del Gibraltar Savings Bank también están sujetas a la auditoría del Auditor Principal (Principal Auditor) en virtud de la ley, en cumplimiento de los estándares relevantes aplicables, como es el caso de las cuentas públicas de Gibraltar.

Nada de esto ha cambiado y demuestra que el Savings Bank está regulado de una forma más rigurosa (mediante su propia ley) que cualquier otro banco regulado por la Comisión de Servicios Financieros (Financial Services Commission, FSC). La regulación por la FSC está diseñada para proporcionar garantías a aquellas entidades bancarias del sector privado que, [al contrario del Gibraltar Savings Bank], no están establecidas y gobernadas por una ley [específica], que no se mencionan de forma expresa y por su nombre en la ley sobre blanqueo de dinero y que no están dirigidas por el Contable General del Gobierno ni por el propio Secretario Financiero.

El Savings Bank expandirá, en efecto, su función de captador de depósitos y esto incluirá la provisión de cuentas corrientes con devengo de intereses y cuentas de negocios libres de gastos bancarios, incluidos los servicios gratuitos de manejo de efectivo. Sin embargo, a diferencia de cualquier otro banco, el reembolso de todas las cantidades depositadas en el Gibraltar Savings Bank y los intereses que generen estarán totalmente garantizadas por el Gobierno. Esto está previsto en la sección 8 de la Ley del Gibraltar Savings Bank. Por lo tanto, no hay posibilidad de que surjan “riesgos” respecto a los depósitos realizados en el Gibraltar Savings Bank, como el señor Feetham sugirió de forma tan lamentable en un comunicado de prensa alarmista, diseñado claramente para asestar un golpe a la confianza en una de las instituciones financieras más seguras de Gibraltar.

El señor Feetham debería haber reflexionado antes de emitir la nota de prensa en la que insinuaba que existía algún tipo de riesgo en el banco más antiguo de Gibraltar.

Nota a redactores:

Esta es una traducción realizada por la Oficina de Información de Gibraltar. Algunas palabras no se encuentran en el documento original y se han añadido para mejorar el sentido de la traducción. El texto válido es el original en inglés que sigue.

Para cualquier ampliación de esta información, rogamos contacte con
Oficina de Información de Gibraltar

Miguel Vermehren, Madrid, miguel@infogibraltar.com, Tel 609 004 166
Sandra Balvín, Campo de Gibraltar, sandra@infogibraltar.com, Tel 661 547 573



**HM GOVERNMENT OF GIBRALTAR
PRESS OFFICE
No.6 Convent Place
Gibraltar
Tel:20070071; Fax: 20043057**

PRESS RELEASE

No: 19/2013

Date: 9th January 2013

“No Risks for Gibraltar Savings Bank”

In order to allay any concerns by the customers of the Gibraltar Savings Bank following the misleading and inaccurate statement which was issued yesterday by the GSD Opposition, Her Majesty’s Government of Gibraltar reminds the public of the following facts which demonstrate that there are no reasons for Savings Bank depositors to have any concerns.

The Gibraltar Savings Bank is in fact subject to the same ‘Know Your Client’ and anti-money laundering requirements as any other Bank in Gibraltar. In fact, in this respect some basic research would have shown to Mr Feetham that the Gibraltar Savings Bank is actually specifically mentioned in the Crime (Money Laundering and Proceeds) Act as a ‘Relevant Financial Business’ and is therefore required to comply, and indeed does comply, fully with all its anti-money laundering obligations, as required by law. The issues to which Mr Bossano referred in Parliament relating to difficulties being experienced by operators in the finance sector with some of the local banks not opening accounts for companies with non-resident directors, is not about avoiding any anti-money laundering laws.

The Gibraltar Savings Bank has been in operation as a deposit-taking business for over 130 years. Its operations and activities were established and have always been and are subject to and governed by the provisions of the Gibraltar Savings Bank Act. In fact the Act provides that:

(1) The management and control of the Savings Bank is under the Director of the Gibraltar Savings Bank, who is and will continue to be the Accountant General one of the highest ranking officers of Her Majesty’s Treasury.

(2) The investment of the bank’s assets are and will continue to be under the direction of the Financial Secretary, the head of HM Treasury as provided for under the Gibraltar Savings Bank Act.

(3) The accounts of the Gibraltar Savings Bank are also subject to audit under the Act by the Principal Auditor, in compliance with relevant and applicable standards, as is the case with the public accounts of Gibraltar itself.

None of this has changed and demonstrates that the Savings Bank is more highly regulated (with its own Act of Parliament) than any Bank that is regulated by the Financial Services Commission (FSC). Regulation by the FSC is designed to provide the safeguards not otherwise applicable to private sector banking entities which are not established and governed by an act, not specifically mentioned in the law on money laundering by name and directed by the Government's Accountant General and the Financial Secretary himself.

The Savings Bank will indeed be expanding its deposits-taking function and this will include the provision of interest-bearing current accounts and business accounts free from any bank charges, including free cash handling services. Unlike any other bank, however, the repayment of all moneys deposited in the Gibraltar Savings Bank together with interest thereon is fully guaranteed by the Government. This is provided for under section 8 of the Gibraltar Savings Bank Act. There is therefore no question of any "risk" arising in respect of deposits in the Gibraltar Savings Bank, as so poorly suggested by Mr Feetham in his alarmist press release which is clearly designed to try to knock confidence in one of Gibraltar's soundest and safest financial institutions.

Mr Feetham should have thought before he issued his press release suggesting there is any risk affecting Gibraltar's oldest bank.