



ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΚΥΠΡΟΥ

CYPRUS SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION

2020

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ



Χαιρετισμός Προέδρου	3
Το 2020 με μια ματιά	7
Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς	9
Η Επιτροπή	14
Το Συμβούλιο της ΕΚΚ	17
Ανάπτυξη του τομέα	23
■ Τμήμα αδειοδοτήσεων.....	24
■ Τμήμα Πολιτικής.....	33
■ Νομικό Τμήμα.....	36
■ Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας.....	44
■ Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης.....	51
■ Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	55
Εποπτεία της αγοράς και συμμόρφωση εποπτευομένων	56
■ Τμήμα Εποπτείας.....	57
■ Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.....	61
■ Τμήμα Εκδοτών.....	67
■ Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς.....	74
■ Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής.....	81
■ Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών.....	85

Δήμητρα Καλογήρου

Πρόεδρος ΕΚΚ

Το 2020 σημαδεύτηκε από την εξάπλωση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και στην Κύπρο, δημιουργώντας εξωπραγματικές συνθήκες, τις οποίες συνεχίζουμε να βιώνουμε μέχρι σήμερα με αρνητικό αντίκτυπο στο σύνολο της οικονομίας.

Η ΕΚΚ, έχοντας ως πρώτιστο στόχο τη διαφύλαξη της δημόσιας υγείας και ειδικότερα την ευημερία των εργαζομένων της και των εμπλεκόμενων φορέων της αγοράς, προχώρησε έγκαιρα σε μια σειρά ενεργειών, υιοθετώντας τα διατάγματα και τα μέτρα που εξήγγειλε η Κυβέρνηση.

Μεταξύ άλλων, μέσω των κατάλληλων ηλεκτρονικών συστημάτων που διαθέτει, υιοθέτησε άμεσα την εξ αποστάσεως εργασία, διαφυλάσσοντας παράλληλα την προστασία των δεδομένων. Επίσης, όλες οι συναντήσεις διεξάγονταν αποκλειστικά μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά. Παράλληλα, δημιουργήθηκε ειδικός χώρος στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με σκοπό την άμεση ενημέρωση των συμμετεχόντων στην αγορά για όλες τις ενέργειές της σε σχέση με τον COVID – 19. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίστηκε η απρόσκοπτη συνέχιση των εργασιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Στη διάρκεια του 2020, η Επιτροπή βρισκόταν σε διαρκή επαφή με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και τις εθνικές εποπτικές αρχές στην Ευρωπαϊκή Επικράτεια, παρακολουθώντας και αξιολογώντας συνεχώς όλες τις εξελίξεις που σχετίζονταν με την πανδημία και τις επιπτώσεις της στις δραστηριότητες των εποπτευόμενων και στην αγορά στο σύνολό της.

Σε αυτό το ασταθές περιβάλλον, οι Κυπριακές Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) υποχρεώθηκαν να εφαρμόσουν το μοντέλο της εξ αποστάσεως εργασίας, δοκιμάζοντας στην πράξη τις αντοχές των τεχνολογικών υποδομών τους και την ανθεκτικότητα των συστημάτων τους, σε μια περίοδο που ο κύκλος εργασιών τους παρουσίασε σημαντική αύξηση. Αυτές που δραστηριοποιούνται στην αγορά συναλλάγματος έπρεπε να προβλέπουν μεγάλες ενδοημερήσιες διακυμάνσεις, συχνά αυξημένους όγκους συναλλαγών, ενώ βρέθηκαν επιφορτισμένες με αυξημένα καθήκοντα κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Συμμορφούμενες με σχετικό κάλεσμα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, υποχρεώθηκαν να παρακολουθούν διαρκώς τις οικονομικές επιπτώσεις στις δραστηριότητές τους από την εξάπλωση του κορωνοϊού και να προβαίνουν σε εκτιμήσεις για ενδεχόμενους κινδύνους, ενημερώνοντας σχετικά τους πελάτες τους.

Στο ΧΑΚ δεν παρουσιάστηκαν οποιαδήποτε προβλήματα και ως εκ τούτου η διαπραγμάτευση συνεχίστηκε χωρίς καμία διακοπή. Επίσης, εκδόθηκαν πιστοποιητικά στα μέλη του ΧΑΚ, τα οποία τους επέτρεψαν να έχουν εξ αποστάσεως πρόσβαση στα συστήματά του και του Κεντρικού Αποθετηρίου του. Όλες οι εισηγμένες εταιρείες κλήθηκαν να ενημερώσουν το επενδυτικό κοινό για τις επιπτώσεις στην επιχειρηματική τους δραστηριότητα λόγω του COVID-19. Υπήρξε άμεσος επηρεασμός στον κύκλο εργασιών των εισηγμένων εταιρειών του τουριστικού τομέα και του λιανικού εμπορίου, αφού οι εργασίες τους αναστάληκαν στη βάση των κυβερνητικών διαταγμάτων για περιορισμό της εξάπλωσης της πανδημίας. Ο κύκλος εργασιών των εισηγμένων εταιρειών σε άλλους τομείς επηρεάστηκε έμμεσα. Κατ' επέκταση, υπήρξε αντίκτυπος και στις τιμές των μετοχικών τίτλων των εισηγμένων εταιρειών και της αγοράς στο σύνολό της. Ειδικότερα, κατά την περίοδο Μάρτιος 2020 - Δεκέμβριος 2020, ο Γενικός Δείκτης Τιμών ΧΑΚ κατέγραψε πτώση 11,89% και ο Δείκτης της Κύριας Αγοράς σημείωσε πτώση 15,66%. Ο Δείκτης των Ξενοδοχείων την ίδια περίοδο μειώθηκε κατά 6,77% και ο FTSE/CySE κατέγραψε πτώση 12,83%.

Οι Διαχειριστές Επενδυτικών Ταμείων ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ, καθ' όλη τη διάρκεια της πανδημίας, δεν αντιμετώπισαν θέματα ρευστότητας και δεν προέκυψε ανάγκη να εξετάσουν τη χρήση ειδικών εργαλείων για τη διαχείριση της ρευσ-



στότητας. Μεταξύ άλλων, αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι πολλά επενδυτικά ταμεία ΟΕΕ χαρακτηρίζονται από μεγάλες κλειστές περιόδους (lock up periods – 3-5 χρόνια) ή/και μακρές περιόδους προειδοποίησης για εξαγορά μεριδίων (6 μήνες-έναν χρόνο), λόγω των επενδύσεών τους σε περιουσιακά στοιχεία που είναι από τη φύση τους μη ρευστά. Επίσης, σημαντικός αριθμός επενδυτικών ταμείων τα οποία επενδύουν σε εκ φύσεως πιο ρευστά περιουσιακά στοιχεία, π.χ. ομόλογα και κινητές αξίες, πέραν της δυνατότητας ρευστοποίησης στις εν λόγω αγορές, διατηρούν επαρκείς επενδύσεις σε μετρητά ή και αντίστοιχα μετρητών για να καλύψουν τυχόν αυξημένο ρεύμα εξαγορών. Περαιτέρω, οι περισσότεροι ΟΣΕΚΑ επενδύουν σε αξίες με μεγάλη κεφαλαιοποίηση και ως εκ τούτου υψηλής ρευστότητας.

Προτεραιότητα της ΕΚΚ, καθ' όλη τη διάρκεια αυτής της πολύ δύσκολης χρονιάς, ήταν η απρόσκοπτη και ομαλή λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και κατ' επέκταση η προστασία των επενδυτών, ειδικά σε μια περίοδο που το επενδυτικό ενδιαφέρον για προϊόντα υψηλού κινδύνου ήταν ιδιαίτερα έντονο, ενώ την ίδια στιγμή το περιβάλλον ευνοούσε τη δράση επιτήδειων. Μεταξύ άλλων, δώσαμε μεγάλη βαρύτητα στην αδιάλειπτη ενημέρωση των επενδυτών για όλες τις εξελίξεις που αφορούσαν τον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω προειδοποιήσεων και ανακοινώσεων που δημοσιεύονταν στον ειδικό χώρο στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ, αλλά και μέσω αρθρογραφίας στον Τύπο. Εντός του 2020, προωθήθηκαν περισσότερα από 90 άρθρα, συνεντεύξεις, δηλώσεις και δελτία Τύπου. Επίσης, το 2020 εκδόθηκαν 15 προειδοποιήσεις προς τους επενδυτές για 86 διαδικτυακούς τόπους που δεν ανήκαν σε οντότητες οι οποίες κατείχαν άδεια λειτουργίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή/και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων και προστέθηκαν στον κατάλογο με την ονομασία «Μη εγκεκριμένοι Διαδικτυακοί Τόποι» που είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Επιτροπής.

Περαιτέρω, συνεχίστηκε απρόσκοπτα η εξέταση των αιτήσεων για αδειοδότηση νέων εποπτευόμενων οντοτήτων. Συνολικά, έλαβαν έγκριση 88 οντότητες, εκ των οποίων 69 δραστηριοποιήθηκαν στις συλλογικές επενδύσεις, 14 στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και 5 στην παροχή διοικητικών υπηρεσιών. Επιπλέον, από τις αιτήσεις που είχαν υποβληθεί εντός του 2020 οι 4 σχετίζονται με το Brexit.

Στο τέλος του 2020, η ΕΚΚ είχε υπό την εποπτεία της 788 οντότητες, σε σχέση με 746 στο τέλος του 2019, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 5,63%. Ο συνολικός αριθμός των οντοτήτων υπό την εποπτική ευθύνη της ΕΚΚ αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω, καθώς βρίσκονταν υπό διαδικασία εξέτασης 90 νέες αιτήσεις.

Εν όψει της εξόδου της Βρετανίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, περί τα τέλη του 2020, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θέσπισε Προσωρινό Καθεστώς Αδειοδότησης (ΠΚΑ) για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από βρετανικές εταιρείες στην Κύπρο, χωρίς να απαιτείται η φυσική τους παρουσία/εγκατάσταση στο νησί, νοουμένου ότι η παροχή αυτών των επενδυτικών υπηρεσιών αφορά αποκλειστικά επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους.

Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη βαρύτητα στον ψηφιακό μετασχηματισμό της, ο οποίος αποτελεί μέρος του στρατηγικού σχεδιασμού της για βελτίωση της αποδοτικότητάς της κατά την άσκηση του εποπτικού και ρυθμιστικού ρόλου της. Σε αυτό το πλαίσιο, το 2020 ξεκίνησαν δύο σημαντικά έργα, ο σχεδιασμός ενός πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων (data governance), ο οποίος στοχεύει στη βέλτιστη οργάνωση του τεράστιου όγκου δεδομένων του Οργανισμού, καθώς και ο εντοπισμός των ενδεχόμενων κινδύνων/ρίσκων που διέπουν τη λειτουργία της ίδιας της Επιτροπής (Enterprise Risk management) με τη δημιουργία ενός πλαισίου έγκαιρου εντοπισμού ορθής αξιολόγησης και αντιμετώπισής τους. Τα έργα αυτά αναμένεται να ολοκληρωθούν κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

Παράλληλα, εκτός από τις ΚΕΠΕΥ, το ψηφιακό αρχείο υποβολής εταιρικών στοιχείων επεκτάθηκε και στους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Funds Managers), το οποίο θεωρούμε ότι αποτελεί σημαντικό ορόσημο, καθώς έτσι ενισχύεται η διαφάνεια και η αποτελεσματικότητα του ανερχόμενου τομέα των εναλλακτικών επενδύσεων στην Κύπρο. Στόχος είναι η περαιτέρω ανάπτυξή του, ώστε να υποβάλλονται ηλεκτρονικά και τα εταιρικά στοιχεία των ΕΠΔΥ.

Όσον αφορά στα νομοθετικά θέματα, μια σημαντική εξέλιξη εντός του 2020 ήταν η εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας για τους Μικρούς Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, γνωστούς ως ΜiΔΟΕΕ (Mini-Managers). Η νομοθεσία αυτή αφορά τη ρύθμιση και λειτουργία των διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων κάτω από τα όρια, δηλαδή τα περιουσιακά στοιχεία των οποίων δεν υπερβαίνουν τα €100 εκατ. με χρήση μόχλευσης ή τα

€500 εκατ. χωρίς τη χρήση μόχλευσης. Αρχές του 2021, υποβλήθηκε η πρώτη αίτηση για απόκτηση άδειας ΜιΔΟΕΕ. Εντός του 2021, αναμένεται να ολοκληρωθεί και το νομοσχέδιο ρύθμισης και λειτουργίας των εταιρειών παροχής διοικητικών υπηρεσιών σε ΟΕΕ (fund administrators). Ο διαχειριστής, ο οποίος είναι αδειοδοτημένος και πλήρως εποπτευόμενος από την ΕΚΚ, θα μπορεί να αναθέτει σε τρίτους τέτοιες υπηρεσίες.

Στις αρχές του 2020, προχωρήσαμε επίσης στην έκδοση Οδηγίας για την Παροχή Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης σε Κινητές Αξίες. Η Οδηγία της ΕΚΚ αφορά αποκλειστικά τη συμμετοχική χρηματοδότηση που βασίζεται στην έκδοση κινητών αξιών (π.χ. μετοχών ή χρεογράφων). Ήδη, έχει υποβληθεί η πρώτη αίτηση για απόκτηση άδειας λειτουργίας πλατφόρμας συμμετοχικής χρηματοδότησης.

Τα εποπτικά Τμήματα της ΕΚΚ, λαμβάνοντας υπόψη τις εξωπραγματικές συνθήκες που δημιούργησε η πανδημία, αναπροσάρμοσαν τα πλάνα των εποπτικών τους ελέγχων, θέτοντας σε εφαρμογή εκτεταμένο πρόγραμμα εξ αποστάσεως ελέγχων, διενεργώντας περιορισμένους επιτόπιους ελέγχους.

Το Τμήμα Εποπτείας διενήργησε επίσης 585 εξ αποστάσεως θεματικούς ελέγχους σε συνολικά 235 ΚΕΠΕΥ, οι οποίοι αντιστοιχούν στο 98% του συνόλου των ΚΕΠΕΥ. Επίσης, πραγματοποιήθηκαν εξ αποστάσεως έλεγχοι σε συνολικά 174 ΔΟΕΕ/ΟΕΕ σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις άντλησης ελαχίστου ενεργητικού και σε 111 ΔΟΕΕ για τη συμμόρφωσή τους όσον αφορά στην αναφορά δεδομένων. Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκαν εξ αποστάσεως έλεγχοι σε συνολικά 5 ΕΔ ΟΣΕΚΑ (10 ΟΣΕΚΑ) για να διαπιστωθεί η συμμόρφωσή τους σχετικά με την υποχρέωση για υποβολή ετήσιων και εξαμηνιαίων εκθέσεων.

Περαιτέρω, το Τμήμα Εποπτείας διενήργησε έλεγχο σχεδόν σε όλα τα έγγραφα που προσκομίστηκαν από τις ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και απαιτήσεις για υποβολή ετήσιων εκθέσεων. Επιπλέον, διενήργησε θεματικούς εξ αποστάσεως ελέγχους και ελέγχους επί εγγράφων σε συνολικά 126 ΔΟΣΕ και 431 ΟΣΕ.

Το 2020, στο πλαίσιο της κοινής εποπτικής δράσης σχετικά με την εφαρμογή των κανόνων καταλληλότητας από τις ΚΕΠΕΥ και τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας των ΟΣΕΚΑ που δρομολόγησε η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πραγματοποίησε σειρά θεματικών εποπτικών ελέγχων.

Το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες διενήργησε έλεγχο στις ετήσιες εκθέσεις των λειτουργών συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων σε 434 ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ και ΔΟΕ.

Το 2020, το Τμήμα Εκδοτών συνέχισε την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις και συγκεκριμένα τη συμμόρφωσή τους με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το πλήρες οικονομικό έτος 2019 και της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο 2020. Λόγω της πανδημίας, σημαντικός αριθμός εκδοτών δεν συμμορφώθηκε με τις εν λόγω υποχρεώσεις εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας.

Το 2020, το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς προέβη στη διερεύνηση υποθέσεων σε σχέση με ενδεχόμενες παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας από Εκδότες, ΚΕΠΕΥ και ΕΠΔΥ. Συγκεκριμένα, εντός του έτους ολοκλήρωσε 16 έρευνες και στο τέλος του 2020 βρίσκονταν σε εξέλιξη άλλες 26 έρευνες. Επίσης, αποστάληκαν 6 υποθέσεις στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας για να αποφανθεί κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα εκ μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω ερευνών και εποπτικών ελέγχων, η ΕΚΚ προχώρησε στην επιβολή διοικητικών κυρώσεων και άλλων μέτρων. Συγκεκριμένα, επέβαλε συνολικές διοικητικές κυρώσεις €3,19 εκατ., εκ των οποίων τα €2,02 εκατ. επιβλήθηκαν σε ΚΕΠΕΥ. Προχώρησε επίσης σε αναστολή της άδειας λειτουργίας 8 ΚΕΠΕΥ, σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας 3 ΚΕΠΕΥ και κάλεσε πέραν των 93 εποπτευόμενων οντοτήτων να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα, εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, για αδυναμίες και/ή παραλείψεις που είχαν εντοπιστεί κατά τους ελέγχους των εποπτικών Τμημάτων.

Άλλες 8 ΚΕΠΕΥ ανέστειλαν τις εργασίες τους μετά από εκούσια παραίτηση από την άδεια που κατείχαν. Περαιτέρω, το 2020 συνολικά 28 Εταιρείες Διαχείρισης και Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων ανέστειλαν τις εργασίες τους.

Αυτό οφείλεται, μεταξύ άλλων, σε εκούσια παραίτηση από την άδεια που κατείχαν, ανάκληση των εργασιών τους και εκκαθάριση προς διάλυση. Περαιτέρω, συνολικά 14 ΕΠΔΥ ανέστειλαν τις εργασίες τους μετά από δικό τους αίτημα για εκούσια παραίτηση από την άδεια που κατείχαν.

Επίσης, για 19 Εκδότες συνεχίστηκε ή αποφασίστηκε η αναστολή της διαπραγμάτευσης των τίτλων τους στις ρυθμιζόμενες αγορές του ΧΑΚ, μέχρι τη συμμόρφωσή τους με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή μέχρι συγκεκριμένη ημερομηνία που τέθηκε από την ΕΚΚ. Επίσης, το 2020 διαγράφηκαν οι τίτλοι τριών εταιρειών στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ.

Παρά το δύσκολο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, η αγορά στην Κύπρο συνεχίζει να αναπτύσσεται με σταθερούς ρυθμούς. Εντός του 2021, η Επιτροπή θα συνεχίσει να δίνει έμφαση στην τεχνολογική αναβάθμιση με στόχο την υγιή ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς και να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις γύρω από την πανδημία, λαμβάνοντας όλα τα ενδεικνυόμενα μέτρα για την προστασία των επενδυτών και της ομαλής λειτουργίας της αγοράς.

Είναι πολύ σημαντικό η ΕΚΚ να συνεχίσει να έχει στη διάθεσή της όλες τις δέουσες εξουσίες και να στηρίζεται συνεχώς με τους απαραίτητους πόρους, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται επιτυχώς στον σημαντικό ρόλο που καλείται να επιτελέσει ως εποπτική αρχή.

Πανδημία Covid 19

- Με την εξάπλωση της πανδημίας του ιού Covid-19 και στην Κύπρο η ΕΚΚ έδρασε άμεσα δημιουργώντας μια Ad-Hoc Επιτροπή, η οποία απαρτιζόταν από τους Επικεφαλής όλων των Τμημάτων για τη διαχείριση της όλης κατάστασης.
- Δημιουργήθηκε επίσης ειδικός χώρος στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για ενημέρωση των εποπτευόμενων, των επενδυτών και άλλων ενδιαφερομένων.
- Εκδόθηκαν πέραν των 20 εγκυκλίων/ανακοινώσεων, τόσο για τις εισηγμένες εταιρείες στο κυπριακό χρηματιστήριο, με στόχο την ομαλή λειτουργία της αγοράς, όσο και για τους υπόλοιπους εποπτευόμενους, σε σχέση με τις δικές τους υποχρεώσεις.

Τηλεργασία

- Στη βάση των μέτρων που εξήγγειλε η Κυβέρνηση, η ΕΚΚ υιοθέτησε άμεσα την εξ αποστάσεως εργασία, διαφυλάσσοντας παράλληλα την προστασία των δεδομένων. Επίσης, όλες οι συναντήσεις διεξάγονταν αποκλειστικά μέσω τηλεδιάσκεψης ή τηλεφωνικά.
- Με αυτό τον τρόπο διασφαλίστηκε η απρόσκοπτη και ομαλή λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και κατ' επέκταση η προστασία των επενδυτών, ειδικά σε μια περίοδο που το επενδυτικό ενδιαφέρον για προϊόντα υψηλού κινδύνου ήταν ιδιαίτερα έντονο, ενώ την ίδια στιγμή το περιβάλλον ευνοούσε τη δράση επιτήδειων.

Μετοχικές αλλαγές

Το 2020 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέτασε περίπου 45 περιπτώσεις μετοχικής αλλαγής σε ΚΕΠΕΥ και 8 περιπτώσεις μετοχικής αλλαγής σε εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ.



Προειδοποιήσεις

Το 2020 εκδόθηκαν 15 προειδοποιήσεις προς τους επενδυτές, για 86 διαδικτυακούς τόπους που δεν ανήκαν σε οντότητες οι οποίες κατείχαν άδεια λειτουργίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή/και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων.



Εποπτευόμενοι και Αδειοδοτήσεις

- Το 2020 έλαβαν έγκριση 88 οντότητες, εκ των οποίων 69 δραστηριοποιήθηκαν στις συλλογικές επενδύσεις, 14 στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και 5 στην παροχή διοικητικών υπηρεσιών.
- Ως αποτέλεσμα, στο τέλος του 2020, η ΕΚΚ είχε υπό την εποπτεία της 788 οντότητες, σε σχέση με 746 στο τέλος του 2019, καταγράφοντας αύξηση της τάξης του 5,63%.

Brexit

Μελέτη των πιθανών επιπτώσεων και παρακολούθηση των εξελίξεων γύρω από την έξοδο του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ. Περί τα τέλη του 2020, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θέσπισε Προσωρινό Καθεστώς Αδειοδότησης (ΠΚΑ) για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από βρετανικές εταιρείες στην Κύπρο, χωρίς να απαιτείται η φυσική τους παρουσία/εγκατάσταση στο νησί, νοουμένου ότι η παροχή αυτών των επενδυτικών υπηρεσιών αφορά αποκλειστικά επαγγελματίες πελάτες και επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους.



Τεχνολογική αναβάθμιση

Εντός του 2020, προκηρύχθηκαν διαγωνισμοί σχετικά με τη δημιουργία ενός Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων και τη Δημιουργία Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων.

Ψηφιακό αρχείο

Εκτός από τις ΚΕΠΕΥ, το ψηφιακό αρχείο υποβολής εταιρικών στοιχείων επεκτάθηκε και στους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Funds Managers).

Νέα προϊόντα και υπηρεσίες

- Εφαρμογή της εθνικής νομοθεσίας για τους Μικρούς Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, γνωστούς ως ΜiΔΟΕΕ (Mini-Managers). Τα περιουσιακά στοιχεία τους δεν υπερβαίνουν τα €100 εκατ. με χρήση μόχλευσης ή τα €500 εκατ. χωρίς τη χρήση μόχλευσης.
- Στις αρχές του 2020, εκδόθηκε και η Οδηγία για την Παροχή Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης σε Κινητές Αξίες. Η Οδηγία της ΕΚΚ αφορά αποκλειστικά τη συμμετοχική χρηματοδότηση που βασίζεται στην έκδοση κινητών αξιών (π.χ. μετοχών ή χρεογράφων).



Πρόστιμα και άλλα μέτρα

- Συνολικές διοικητικές κυρώσεις €3,19 εκατ., εκ των οποίων τα €2,02 εκατ. επιβλήθηκαν σε ΚΕΠΕΥ.
- Αναστολή της άδειας λειτουργίας 8 ΚΕΠΕΥ.
- Ανάκληση της άδειας λειτουργίας 3 ΚΕΠΕΥ.
- Επιβολή συγκεκριμένων μέτρων σε πέραν των 93 εποπτευόμενων οντοτήτων για αδυναμίες και/ή παραλείψεις που εντοπίστηκαν.

Εποπτική δράση

- Τα εποπτικά Τμήματα της ΕΚΚ, λαμβάνοντας υπόψη τις εξωπραγματικές συνθήκες που δημιούργησε η πανδημία, αναπροσάρμοσαν τα πλάνα των εποπτικών τους ελέγχων, θέτοντας σε εφαρμογή εκτεταμένο πρόγραμμα εξ αποστάσεως ελέγχων και διενεργώντας περιορισμένους επιτόπιους ελέγχους.
- 585 θεματικοί εξ αποστάσεως έλεγχοι σε συνολικά 235 ΚΕΠΕΥ, οι οποίοι αντιστοιχούν στο 98% του συνόλου των ΚΕΠΕΥ.
- Εξ αποστάσεως έλεγχοι σε συνολικά 174 ΔΟΕΕ/ΟΕΕ σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις άντλησης ελαχίστου ενεργητικού και σε 111 ΔΟΕΕ για τη συμμόρφωσή τους όσον αφορά στην αναφορά δεδομένων.
- Έλεγχος στις ετήσιες εκθέσεις των λειτουργιών συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, περιλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων σε 434 ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ και ΔΟΕ.
- Έρευνες στη διερεύνηση υποθέσεων σε σχέση με ενδεχόμενες παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας από Εκδότες, ΚΕΠΕΥ και ΕΠΔΥ.
- 6 υποθέσεις στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, για να αποφανθεί κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα εκ μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.

Μνημόνιο Συναντίληψης

Το 2020, η ΕΚΚ υπέγραψε διμερές Μνημόνιο Συναντίληψης και Συνεργασίας (MoU), καθώς επίσης Μνημόνιο Συναντίληψης και Συνεργασίας σε σχέση με τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (AIFMD MoU) με την αντίστοιχη εποπτική αρχή του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Κέντρου της Αστάνα του Καζακιστάν, την Astana Financial Services Authority (AFSA).



Εξετάσεις AML

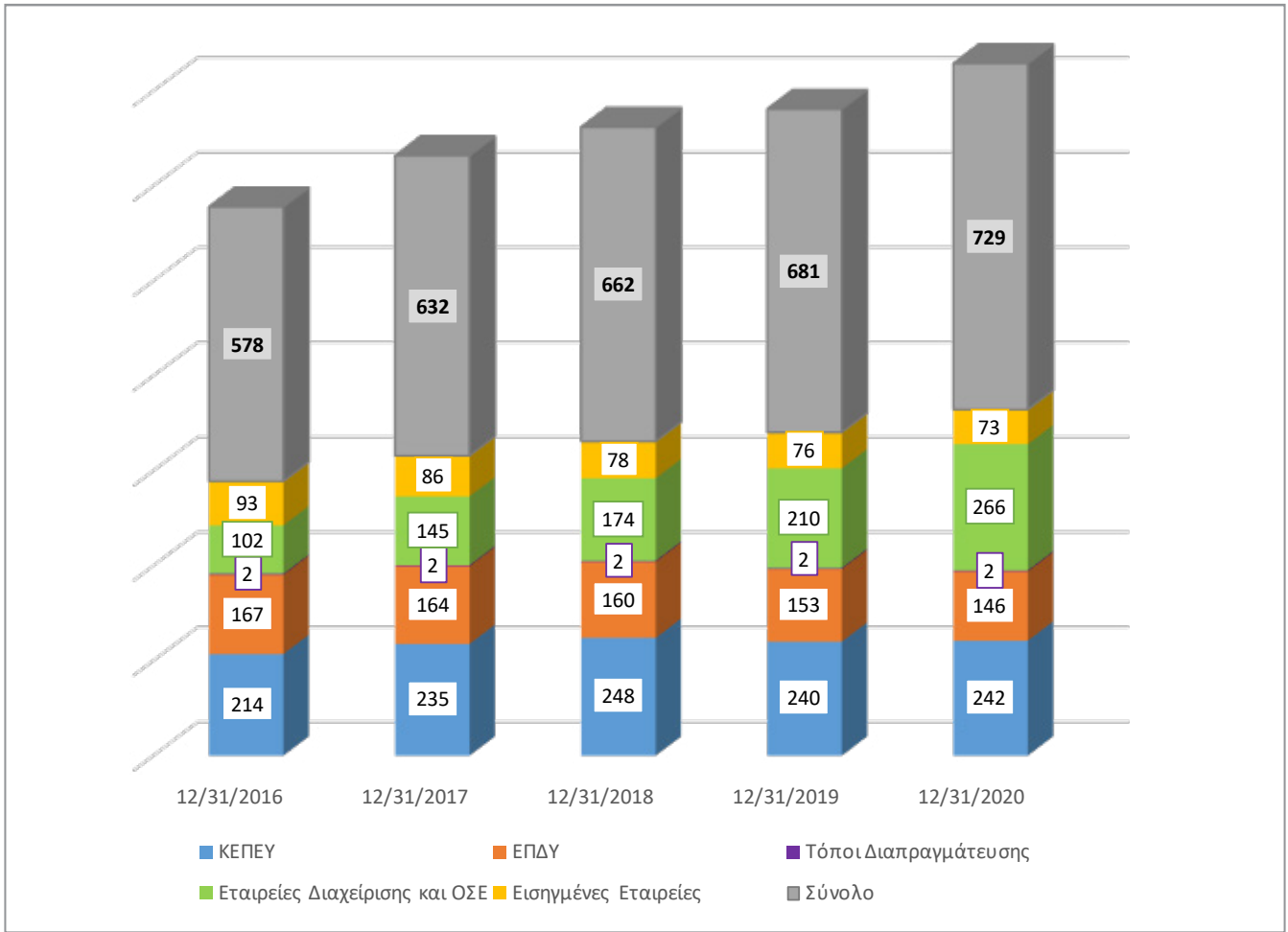
Έναρξη, τον Φεβρουάριο του 2020, των εξετάσεων πιστοποίησης λειτουργιών συμμόρφωσης για θέματα αποτροπής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες συναλλαγές και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (AML), που αφορούν όλα τα πρόσωπα που επιθυμούν να εργαστούν σε εποπτευόμενες οντότητες από την ΕΚΚ.

Εξετάσεις πιστοποίησης

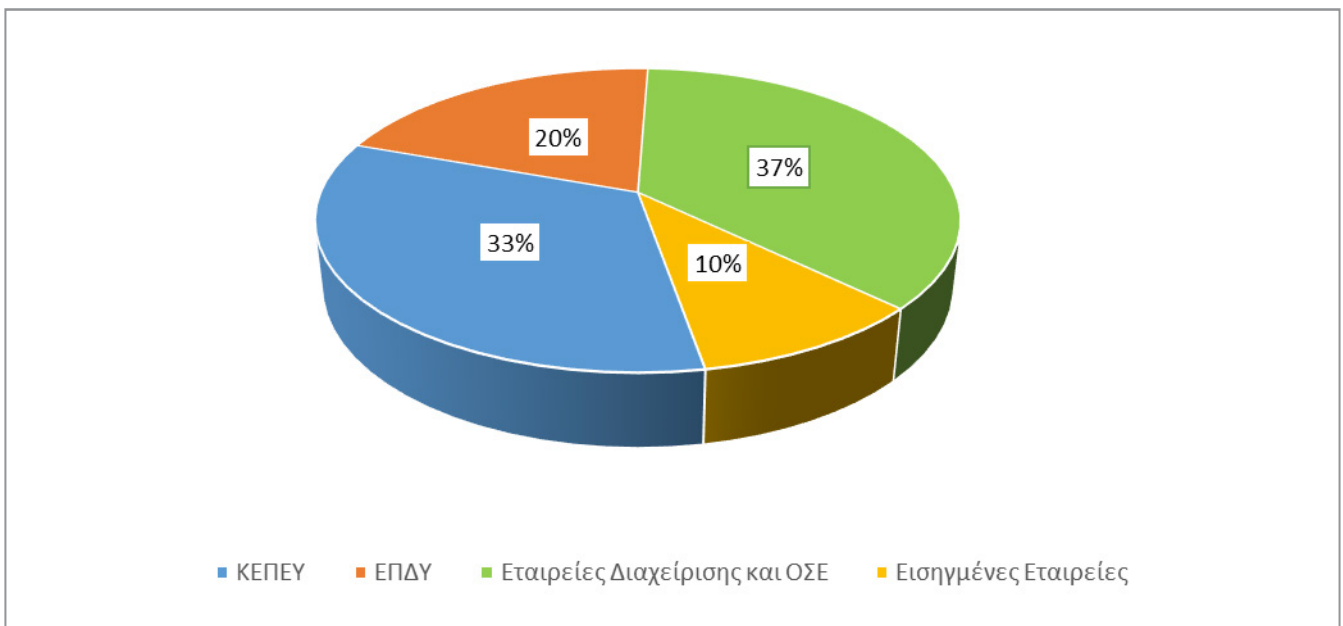
- Κατά τη διάρκεια του 2020, πραγματοποιήθηκαν 168 εξετάσεις πιστοποίησης στις οποίες ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν 2.114 άτομα.
- Το 47% των ενδιαφερόμενων ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν την εξέταση Λειτουργού Συμμόρφωσης, το 46% την αναβαθμισμένη εξέταση και το 7% τη βασική εξέταση. Από το σύνολο των ενδιαφερομένων, οι 1120 ήταν επιτυχόντες.
- Στο τέλος του 2020, βρίσκονταν εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο της ΕΚΚ, 3,708 και 619 άτομα στο Μητρώο Λειτουργών Συμμόρφωσης.
- Βελτιωτικές τροποποιήσεις στην Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης Κ.Δ.Π. 44/2019.

ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

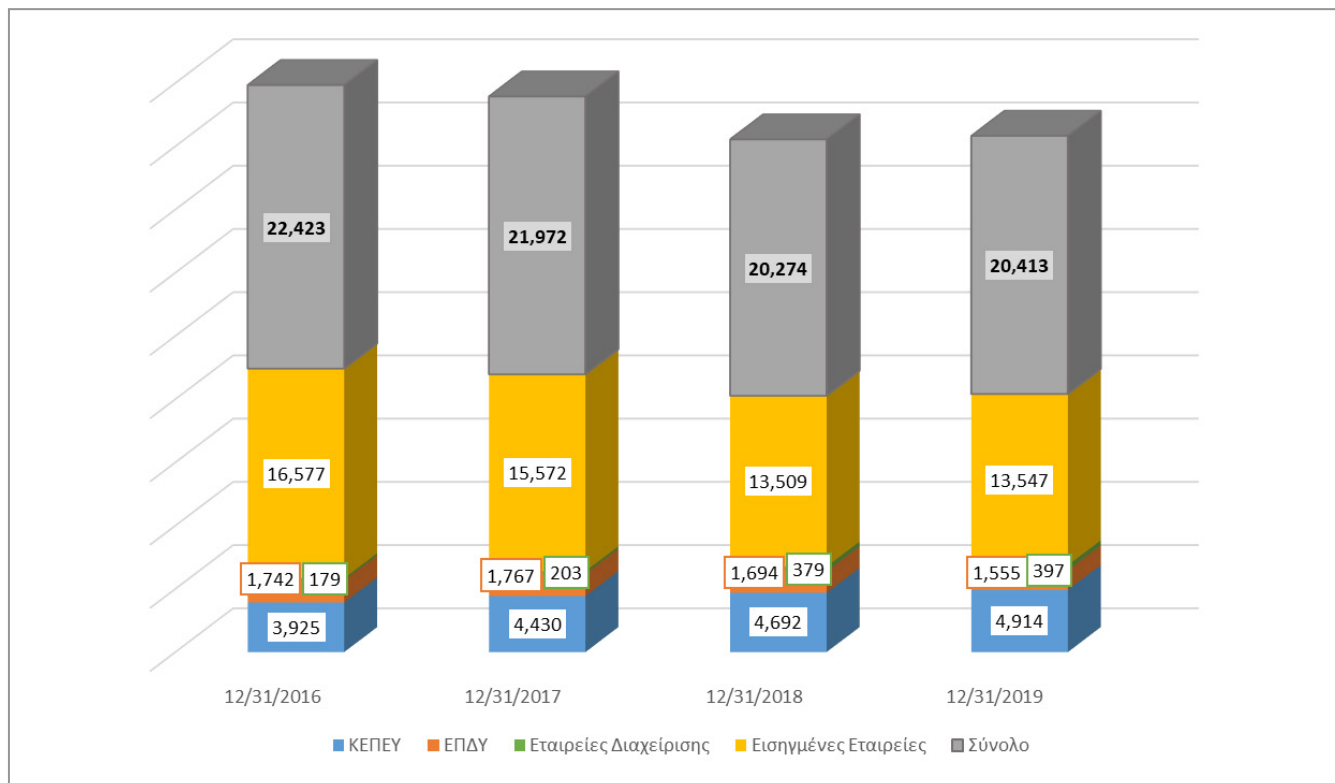
Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς



Οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί σε ποσοστιαία βάση το 2020

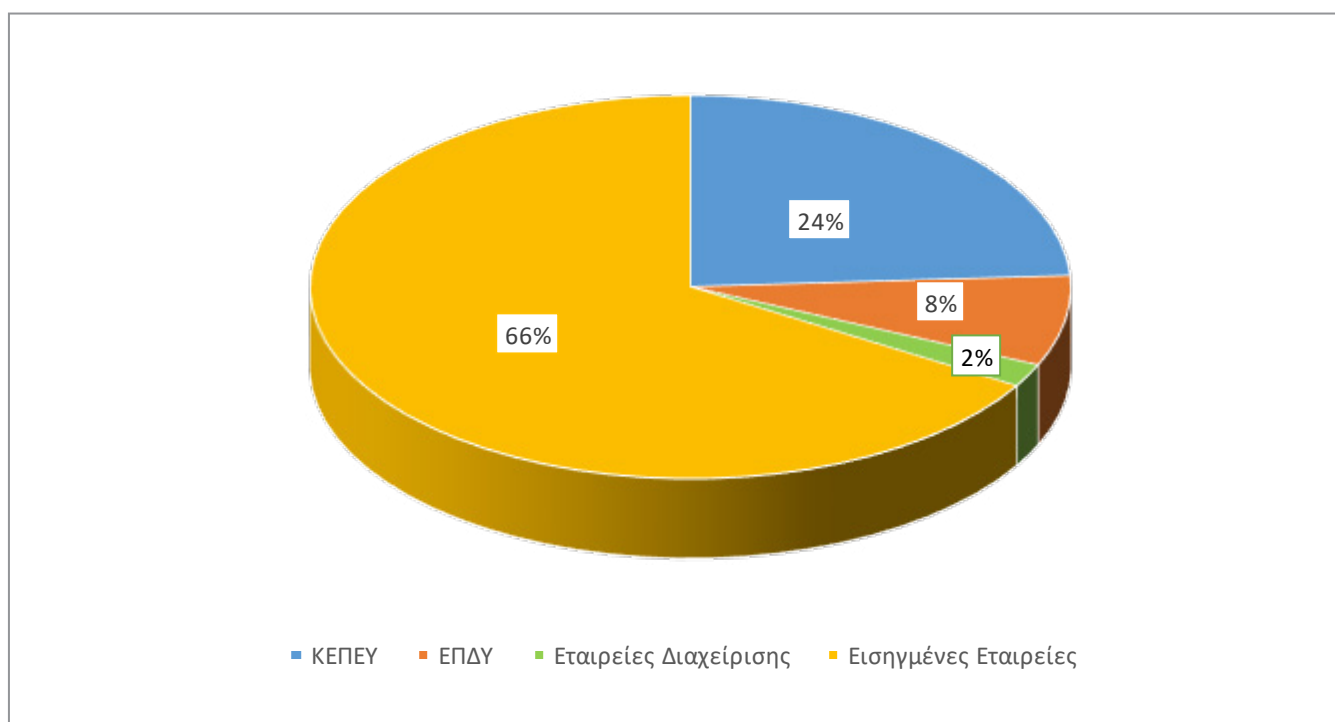


Αριθμός υπαλλήλων



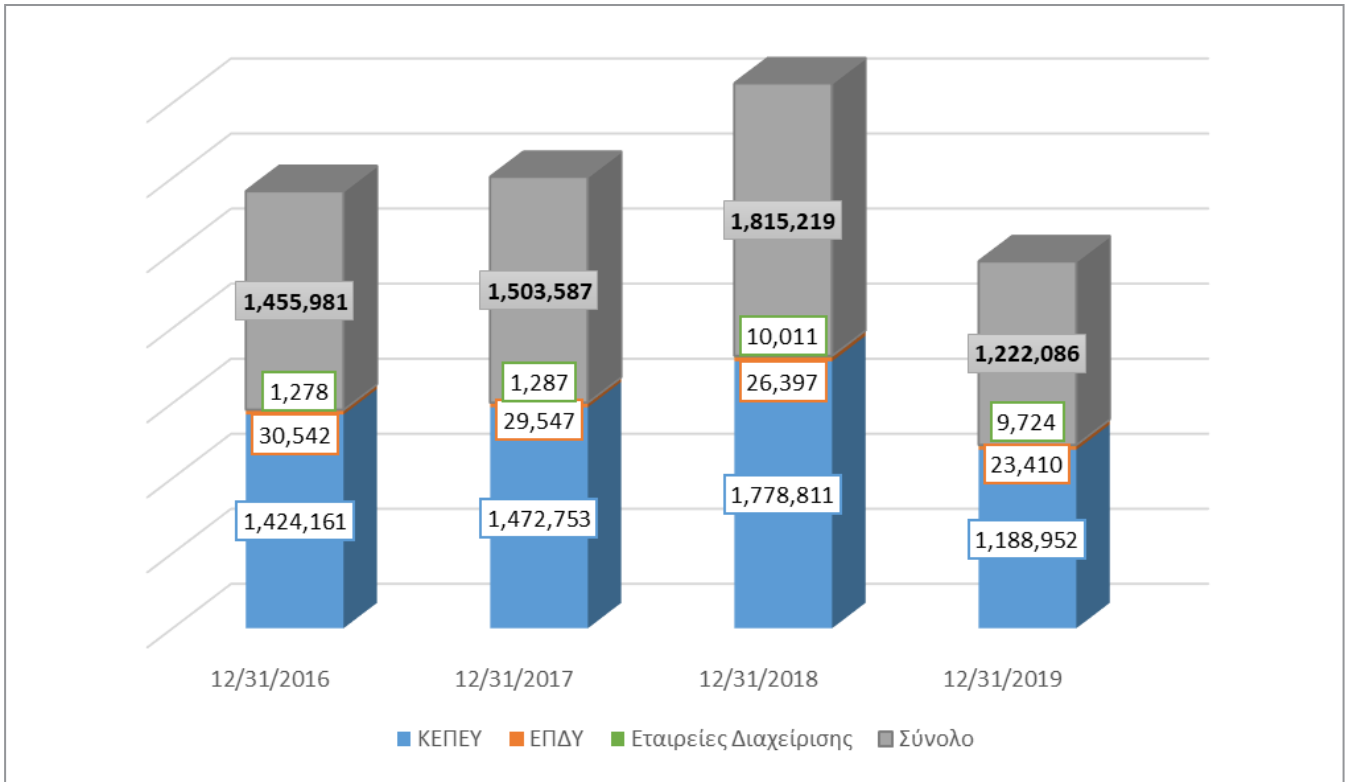
****Στον αριθμό των εισηγμένων εταιρειών περιλαμβάνονται μόνο οι υπάλληλοι των εκδοτών που είναι εισηγμένοι στο ΧΑΚ**

Αριθμός υπαλλήλων σε ποσοστιαία βάση



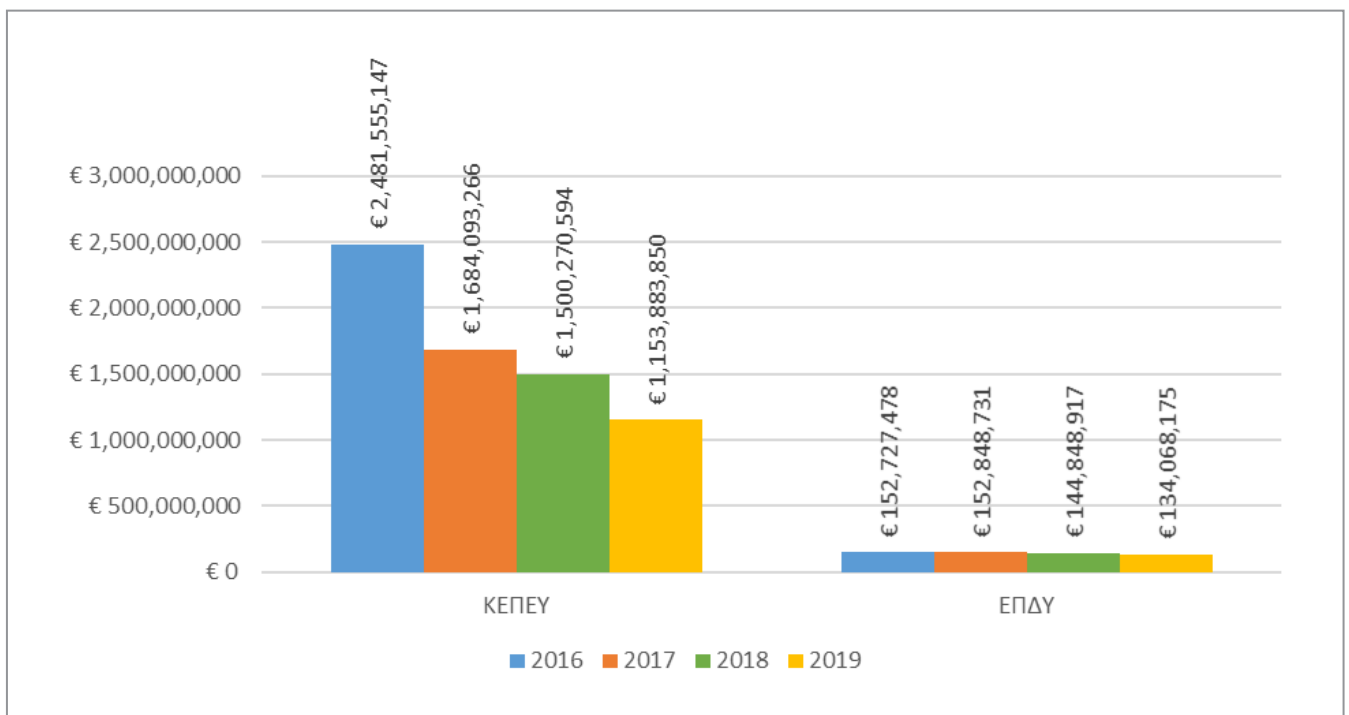
ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

Αριθμός πελατών

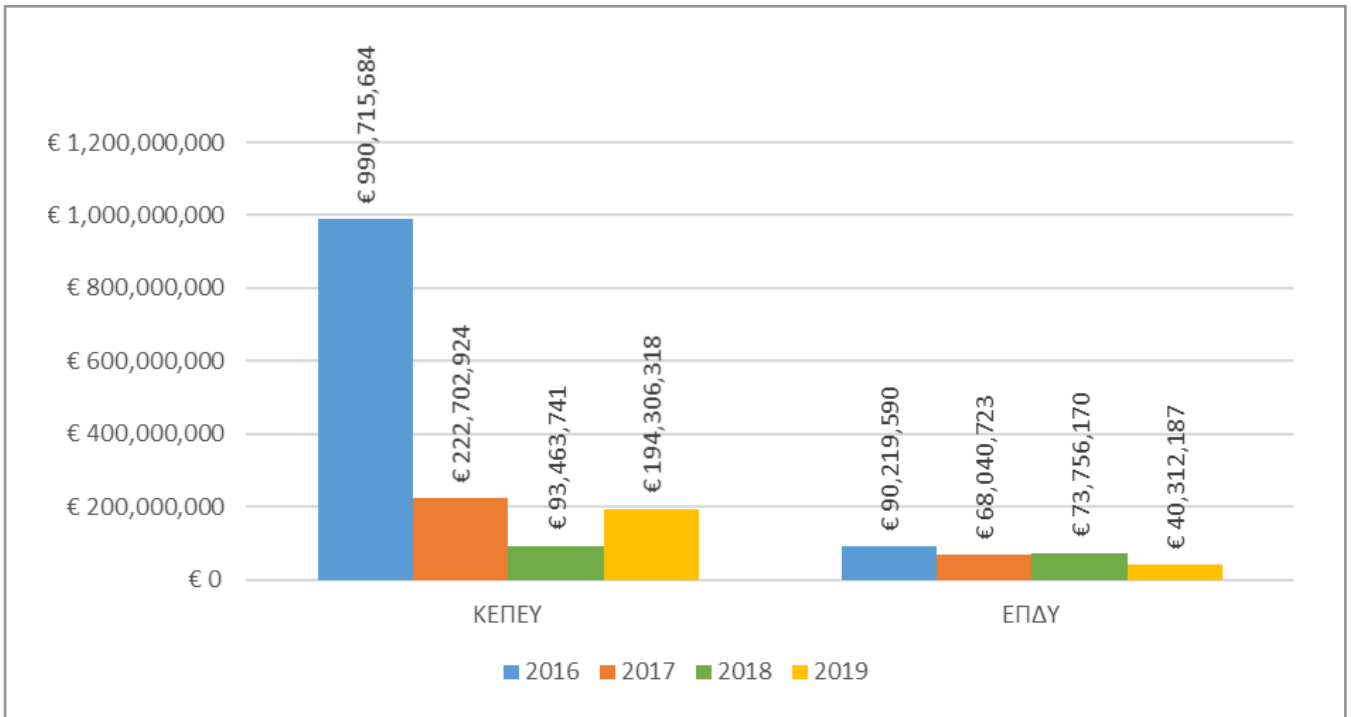


*Δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία για τις εισηγμένες εταιρείες στις αγορές του ΧΑΚ

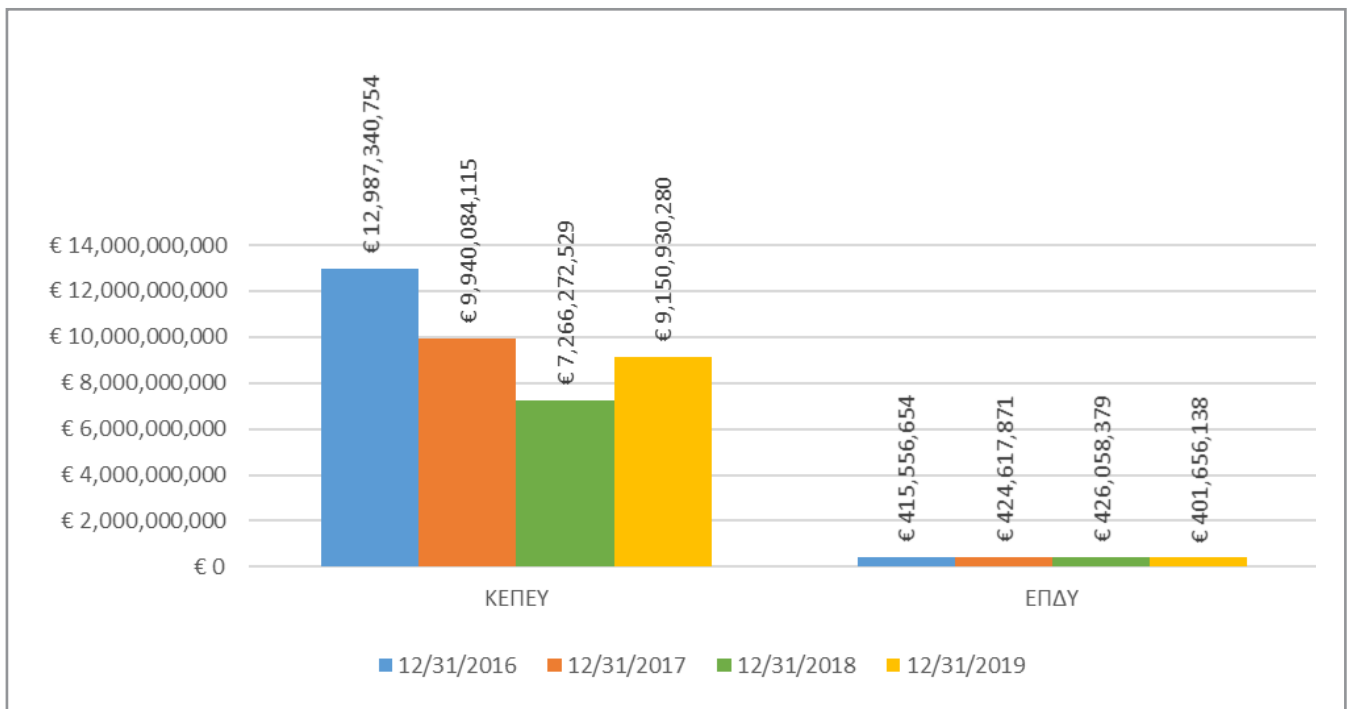
Κύκλος εργασιών ΚΕΠΕΥ και ΕΠΔΥ



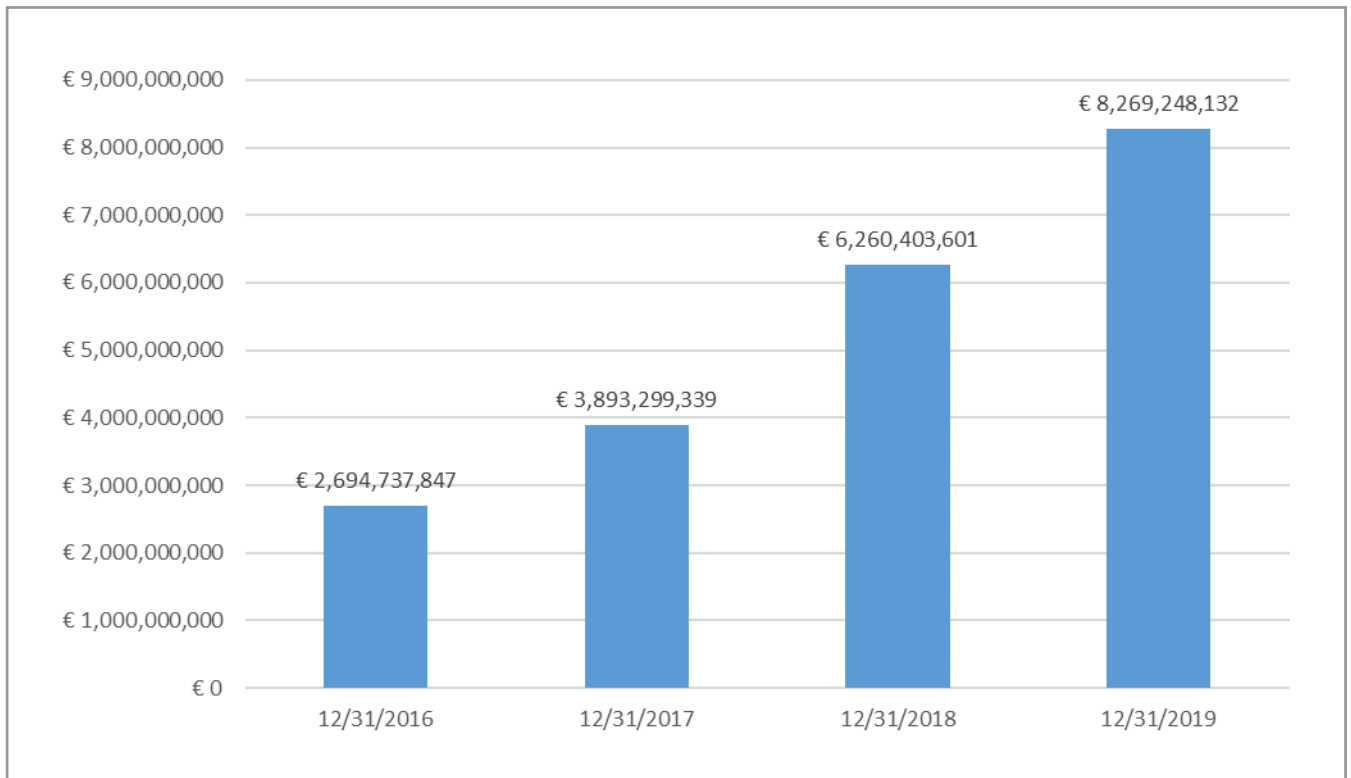
Καθαρό κέρδος μετά τη φορολογία ΚΕΠΕΥ και ΕΠΔΥ



Συνολικό ενεργητικό ΚΕΠΕΥ και ΕΠΔΥ



Ενεργητικό υπό Διαχείριση από Εταιρείες Διαχείρισης Συλλογικών Επενδύσεων



1

Η Επιτροπή



Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) είναι ανεξάρτητη δημόσια εποπτική αρχή, αρμόδια για την εποπτεία της αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών, της χρηματιστηριακής αγοράς και του τομέα συλλογικών επενδύσεων και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Επίσης, εποπτεύει τις επιχειρήσεις που προσφέρουν διοικητικές υπηρεσίες, οι οποίες δεν εμπίπτουν στην εποπτεία του ΣΕΛΚ και του Δικηγορικού Συλλόγου Κύπρου.

Όραμα

Το όραμα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι να καθιερωθεί η κυπριακή κεφαλαιαγορά ως ένας από τους πλέον ασφαλείς, αξιόπιστους και ελκυστικούς επενδυτικούς προορισμούς.

Αποστολή

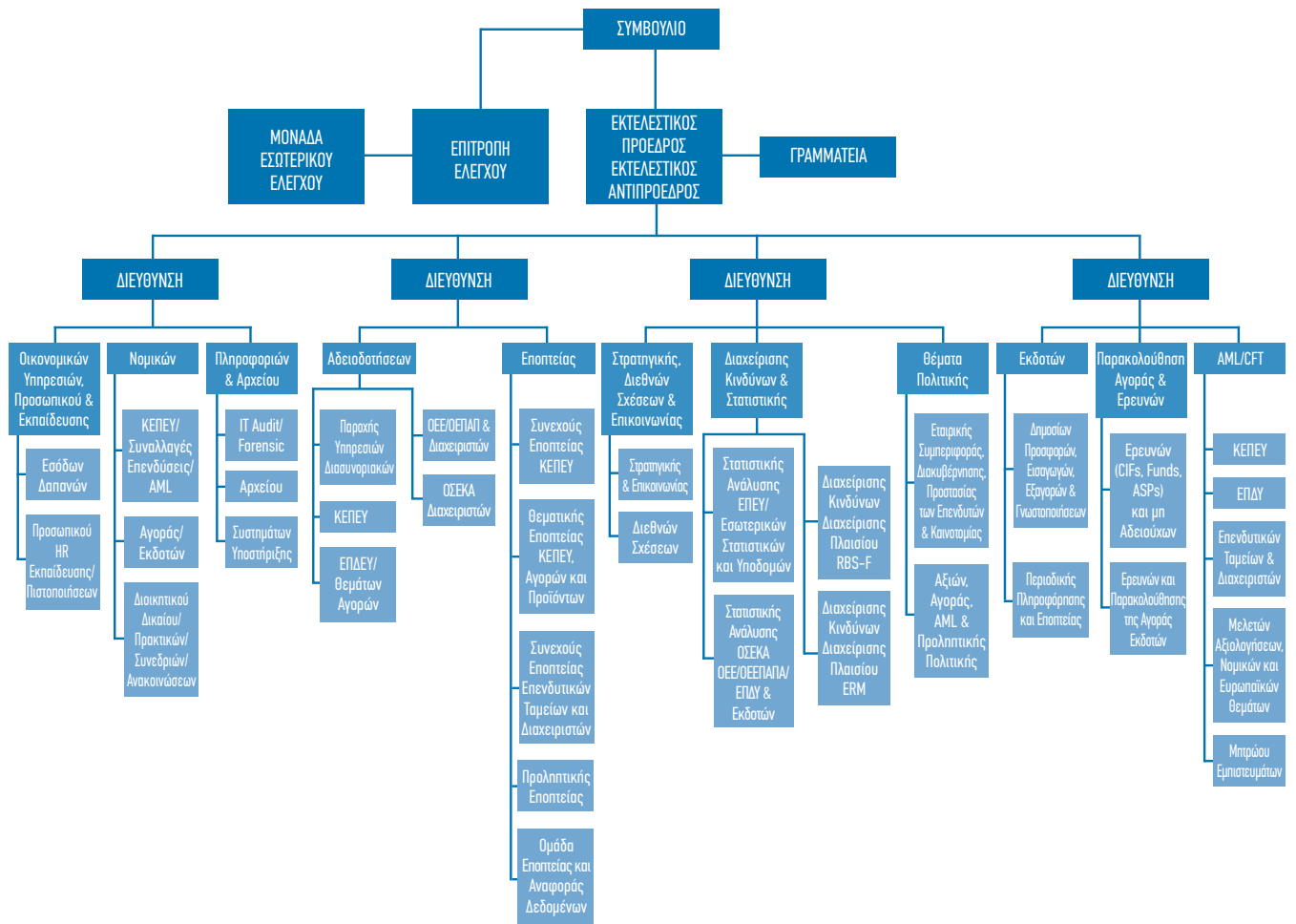
Αποστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, που να διασφαλίζει την προστασία των επενδυτών και την υγιή ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς.

Αρμοδιότητες

Μεταξύ άλλων, οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΕΚΚ:

- Να εξετάζει αιτήσεις και να χορηγεί άδειες λειτουργίας στους οργανισμούς που βρίσκονται υπό την εποπτεία της, καθώς και να αναστέλλει και να ανακαλεί τις εν λόγω άδειες.
- Να εποπτεύει και να ελέγχει τη λειτουργία του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και άλλων οργανωμένων αγορών της Δημοκρατίας και τις καταρτιζόμενες σε αυτές συναλλαγές.
- Να εποπτεύει και να διενεργεί ελέγχους στους οργανισμούς που βρίσκονται υπό την εποπτεία της, για να διασφαλίζει τη συμμόρφωσή τους με τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία τους.
- Να διενεργεί έρευνες απαραίτητες για την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων της, καθώς και εκ μέρους άλλων αρμόδιων αρχών του εξωτερικού.
- Να ζητά και να συλλέγει πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των κατά νόμο αρμοδιοτήτων της και να απαιτεί με γραπτό αίτημά της την παροχή των πληροφοριών από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οργανισμό θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσει τις απαιτούμενες πληροφορίες.
- Να επιβάλλει τις κατά νόμο προβλεπόμενες διοικητικές κυρώσεις και πειθαρχικές ποινές.
- Να απαιτεί τη διακοπή πρακτικών αντίθετων προς τη νομοθεσία.
- Να αποστέίνεται σε αρμόδιο δικαστήριο για την έκδοση διατάγματος για τη δέσμευση ή επιβάρυνση ή παγιοποίηση, ή να εμποδίζει την αποξένωση ή συναλλαγή με περιουσιακά στοιχεία.
- Να εκδίδει κανονιστικού περιεχομένου οδηγίες και αποφάσεις.
- Να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει στοιχεία και πληροφορίες με άλλες δημόσιες αρχές στη Δημοκρατία, αρμόδιες εποπτικές αρχές του εξωτερικού και άλλους οργανισμούς.

Οργανόγραμμα



Διαδικτυακός τόπος

Στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ <https://www.cysec.gov.cy/el-GR/home/> περιλαμβάνονται πληροφορίες που αφορούν την ίδια την ΕΚΚ και το έργο της. Επίσης, στο πλαίσιο της διαφάνειας για ενημέρωση των εμπλεκόμενων φορέων και του επενδυτικού κοινού, βρίσκονται αναρτημένες όλες οι αποφάσεις του Συμβουλίου της ΕΚΚ, καθώς επίσης τα νομοθετήματα, οι ανακοινώσεις, οι εγκύκλιοι, τα δελτία Τύπου και άλλα έγγραφα που ετοιμάζονται από τα Τμήματα της ΕΚΚ.

2

Το Συμβούλιο της ΕΚΚ



2 ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΚΚ

Η ΕΚΚ διοικείται από επταμελές Συμβούλιο, αποτελούμενο από τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, οι οποίοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε πλήρη και αποκλειστική απασχόληση και πέντε επιπλέον μη εκτελεστικά μέλη. Όλα τα μέλη του Συμβουλίου διορίζονται από το Υπουργικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση του υπουργού Οικονομικών. Η θητεία των μελών του Συμβουλίου είναι πενταετής και μπορεί να ανανεωθεί για ακόμη πέντε έτη.



Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος



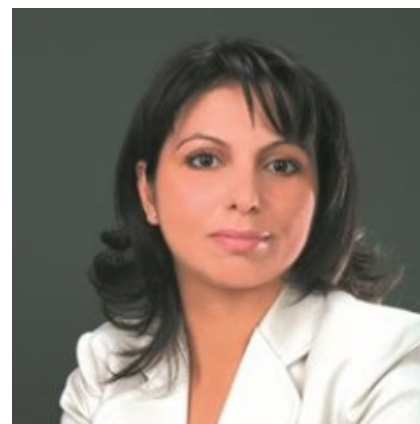
Γιώργος Θεοχαρίδης
Αντιπρόεδρος



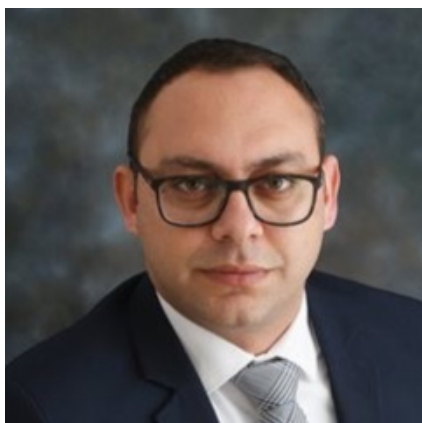
Αναστασία Αναστασιάδη
Μέλος



Θεόδωρος Θεοδούλου
Μέλος



Ευανθία Τσολάκη
Μέλος



Γιώργος Πίτρος
Μέλος



Σπύρος Ιεροθέου
Μέλος

Συμμετοχές σε συνεδρίες

Το 2020 το Συμβούλιο της ΕΚΚ συνεδρίασε συνολικά 46 φορές.

Συμμετοχή	%
Δήμητρα Καλογήρου	100
Γιώργος Θεοχαρίδης	100
Αναστασία Αναστασιάδη	100
Θεόδωρος Θεοδούλου	89
Ευανθία Τσολάκη	96
Γιώργος Πίτρος	100
Σπύρος Ιεροθέου	91

**Ο κ. Θεοχαρίδης διορίστηκε ως αντιπρόεδρος της ΕΚΚ τον Ιούλιο του 2020, μετά την ολοκλήρωση της θητείας του κ. Ανδρέα Ανδρέου.*

Το 2020, λόγω της πανδημίας, οι συναντήσεις της Προέδρου και του Αντιπροέδρου ήταν στη συντριπτική πλειοψηφία τους διαδικτυακές. Η Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος συμμετείχαν σε 24 διαδικτυακές συναντήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA). Παράλληλα, πραγματοποίησαν συνολικά 161 διαδικτυακές συναντήσεις με άλλους φορείς και άτομα χωριστά στην Κύπρο, για θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της ΕΚΚ.

2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου, η οποία απαρτίζεται από τα μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ, Θεόδωρο Θεοδούλου (πρόεδρος), Αναστασία Αναστασιάδη και Σπύρο Ιεροθέου, ξεκίνησε τις εργασίες της την 1η Ιανουαρίου 2020. Στη διάρκεια του έτους η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε συνολικά οκτώ συνεδρίες, κάποιες με φυσική παρουσία και κάποιες μέσω τηλεδιάσκεψης, λόγω της πανδημίας COVID – 19. Όλες οι συνεδρίες έγιναν με την παρουσία του Προέδρου και των δύο μελών της. Όλες οι αποφάσεις της υποβλήθηκαν για έγκριση ενώπιον της ολομέλειας του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

2.2 Συμμόρφωση της ΕΚΚ με τον Κώδικα Δημόσιας Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου («ΕΚΚ») είναι Δημόσια Ανεξάρτητη Εποπτική Αρχή, η οποία υποχρεούται να εφαρμόζει βέλτιστες πρακτικές διακυβέρνησης και οργάνωσης, με βάση τον Κώδικα Δημόσιας Διακυβέρνησης («ΚΔΔ»), έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ύπαρξη διαφάνειας, λογοδοσίας, υπευθυνότητας και ευθυδικίας, για την επίτευξη της αποτελεσματικότητας και της βιωσιμότητάς της.

Η ΕΚΚ ακολουθεί πρακτικές και διαδικασίες που αποσκοπούν, τόσο στην καθιέρωση αρχών διακυβέρνησης αλλά και στην εξισορρόπηση των αναγκών όλων των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων του υπηρεσιακού προσωπικού, των εποπτευόμενων, των επενδυτών και άλλων δημόσιων, ευρωπαϊκών και διεθνών οργανισμών («ενδιαφερόμενα μέρη»). Επίσης, μέσα από την υλοποίηση των πρακτικών αυτών, η ΕΚΚ αποσκοπεί στην υιοθέτηση διαφάνειας και έγκαιρης πληροφόρησης, καθώς και στην εξασφάλιση επαρκούς ανεξαρτησίας του Συμβουλίου της στη λήψη αποφάσεων.

Επισημαίνεται ότι, η ΕΚΚ βρίσκεται στη διαδικασία δημιουργίας Κώδικα Διακυβέρνησης, με σκοπό την πλήρη εφαρμογή των αρχών του ΚΔΔ. Στον Κώδικα Διακυβέρνησης θα γίνει ενσωμάτωση των υφιστάμενων πρακτικών και διαδικασιών διακυβέρνησης, αλλά και εμπλουτισμός τους, όπου κριθεί αναγκαίο, σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΚΔΔ.

Η τρέχουσα δομή διακυβέρνησης της ΕΚΚ, ανά θεματική ενότητα του ΚΔΔ, παρουσιάζεται παρακάτω.

2.2.1 Οργανωσιακές Αξίες & Εμπλοκή με Ενδιαφερόμενα Μέρη

Οι Οργανωσιακές Αξίες της ΕΚΚ έχουν διαμορφωθεί και συμφωνηθεί με όλα τα Τμήματα και έχουν λάβει έγκριση από το Συμβούλιο. Οι αξίες ως έχουν τεθεί, ανακοινώνονται στους υπαλλήλους και ενσωματώνονται στις εγκεκριμένες εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες της ΕΚΚ. Επιπρόσθετα, σε όλα τα νέα μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ γνωστοποιείται το Στρατηγικό Σχέδιο, το οποίο περιλαμβάνει το Όραμα, την Αποστολή και τις Αξίες της ΕΚΚ.

Το Συμβούλιο, βάσει αρμοδιοτήτων, είναι υπεύθυνο να εποπτεύει τη λειτουργία της ΕΚΚ και να διασφαλίζει ότι οι αξίες, σε ό,τι αφορά τον τρόπο με τον οποίο η ΕΚΚ διεξάγει τις εργασίες της, έχουν υιοθετηθεί από τις Διευθύνσεις όλων των Τμημάτων.

Το Στρατηγικό Σχέδιο περιλαμβάνει επίσης τους ετήσιους στόχους και τα έργα της ΕΚΚ, που εξετάζονται με γνώμονα τις νόμιμες και εύλογες ανάγκες και προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών. Η ΕΚΚ υποβάλλει προτάσεις για έκδοση κατευθυντήριων γραμμών και επικοινωνεί σε τακτά χρονικά διαστήματα με τα ενδιαφερόμενα μέρη για να λάβει τα σχόλια και τις απόψεις τους, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η επάρκεια των υφιστάμενων κανόνων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών τροποποιήσεων, ή/και η δημιουργία νέων ρυθμίσεων του εποπτικού πλαισίου, καθώς και η συμμόρφωση των εποπτευομένων και των επενδυτών.

2.2.2 Όραμα, Αποστολή & Στρατηγική

Η ΕΚΚ διαμορφώνει το Στρατηγικό της Σχέδιο με βάση τις Αξίες και το Όραμά της. Το Στρατηγικό Σχέδιο περιλαμβάνει τους ετήσιους στόχους και τα έργα της ΕΚΚ, λαμβάνοντας υπόψη τον ετήσιο προϋπολογισμό, καθώς και τον ετήσιο απολογισμό και τις μελλοντικές προσδοκίες της ΕΚΚ και των ενδιαφερόμενων μερών.

Το Στρατηγικό Σχέδιο αξιολογείται και εγκρίνεται από το Συμβούλιο, το οποίο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθησή του και την εφαρμογή του από τις Διευθύνσεις των Τμημάτων.

Το Συμβούλιο προβαίνει σε επανεξέταση, συζήτηση και έγκριση του Στρατηγικού Σχεδίου, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο, με βάση τις εξελίξεις στην Κεφαλαιαγορά και το τρέχον και μελλοντικό πλαίσιο λειτουργίας της ΕΚΚ. Η ανάγκη αναθεώρησης προκύπτει, μεταξύ άλλων, και μέσα από τα σχέδια δράσης των Τμημάτων, καθώς και από τους διαθέσιμους πόρους της ΕΚΚ, εξασφαλίζοντας τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά της.

2.2.3 Ανάπτυξη της Ικανότητας της ΕΚΚ

Το Συμβούλιο διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι κατάλληλες δομές διεύθυνσης και προσωπικού. Η ΕΚΚ ακολουθεί τη διαδικασία πρόσληψης του Δημοσίου βάσει του περί Αξιολόγησης Υποψηφίων για Διορισμό στη Δημόσια Υπηρεσία Νόμου (Ν.6(Ι)/1998) και εφαρμόζει τις πρόνοιες των κανονισμών δυνάμει του Περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο του 2009 (Ν.73(Ι)/2009) («Νόμος»), αναφορικά με τις προσλήψεις. Η στελέχωση της ΕΚΚ γίνεται με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο και τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό.

Το Συμβούλιο έχει καθορίσει την οργανωτική δομή της ΕΚΚ, που αποτελείται από τις Διευθύνσεις Τμημάτων καθώς και την ανεξάρτητη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η επίτευξη των στόχων της ΕΚΚ με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο.

Η ΕΚΚ εφαρμόζει διαδικασίες πρόσληψης, αξιολόγησης και εκπαίδευσης του προσωπικού, με στόχο να διασφαλιστεί

ότι το προσωπικό διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για την υλοποίηση του Στρατηγικού Σχεδίου. Οι ανάγκες για εκπαίδευση αναγνωρίζονται επίσης κατά την αξιολόγηση της επίδοσης του προσωπικού για το προηγούμενο έτος. Οι ανάγκες για εκπαίδευση αξιολογούνται από τις Διευθύνσεις των Τμημάτων και διενεργούνται εξειδικευμένα ενδοϋπηρεσιακά σεμινάρια, αλλά και σεμινάρια τρίτων, με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο.

Επιπλέον, το Συμβούλιο είναι υπεύθυνο να ελέγχει και να διασφαλίζει την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της τεχνολογίας και της διαχείρισης των πληροφοριών. Συγκεκριμένα, το Στρατηγικό Σχέδιο περιλαμβάνει τις ανάγκες και προτεραιότητες της ΕΚΚ στα θέματα της τεχνολογίας και της διαχείρισης των πληροφοριών, όπως έχουν συζητηθεί και καθοριστεί από τις Διευθύνσεις των Τμημάτων σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής και έχουν εγκριθεί από το Συμβούλιο.

2.2.4 Εποπτεία Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου

Το Συμβούλιο έχει την ευθύνη, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου («ΕΕ») και το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής, για την εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων της ΕΚΚ.

Συγκεκριμένα, η ΕΕ έχει την ευθύνη ανάπτυξης και διατήρησης ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και των εξωτερικών ελεγκτών, την αποτελεσματική διεξαγωγή των εργασιών της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις συστάσεις του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας. Η ΕΕ ενημερώνει το Συμβούλιο για τα θέματα που έχουν προκύψει από τους ελέγχους, καθώς επίσης λαμβάνει έγκριση για τις απαιτούμενες ενέργειες που πρέπει να ληφθούν από την ΕΚΚ για την αντιμετώπισή τους.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ έχει εφαρμόσει το Εποπτικό Πλαίσιο RBS-F (Risk Based Supervision Framework), το οποίο χρησιμοποιείται για να επιμετρά και να μετριάξει τους κινδύνους που απορρέουν από τις Εποπτευόμενες Οντότητες. Το Συμβούλιο ενημερώνεται από τις Διευθύνσεις των Τμημάτων για όλα τα σημαντικά θέματα που προκύπτουν, με σκοπό την αξιολόγηση και λήψη αποφάσεων για την αντιμετώπισή τους.

2.2.5 Εποπτεία, Αναφορά και Λήψη Αποφάσεων

Με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες της ΕΚΚ, το Συμβούλιο λαμβάνει τις πιο κάτω εκθέσεις και πληροφορίες, έτσι ώστε να μπορεί να αξιολογήσει την απόδοση της ΕΚΚ:

- Ετήσιος απολογισμός των έργων ανά Τμήμα της ΕΚΚ,
- Ετήσια έκθεση για τον απολογισμό του έργου της ΕΚΚ για το προηγούμενο έτος και την αξιολόγησή του με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο,
- Έκθεση προϋπολογισμού του επόμενου έτους,
- Περιοδικές Εκθέσεις από την ΕΕ αναφορικά με τα θέματα που εξετάζει,
- Ετήσια Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται η διακυβέρνηση, ο ρόλος και οι ευθύνες των Τμημάτων, οι ετήσιες δραστηριότητες της ΕΚΚ σε σχέση με την εποπτεία και την ανάπτυξη του τομέα, καθώς και δραστηριότητες που σχετίζονται με την εταιρική κοινωνική ευθύνη και την ευθύνη της ΕΚΚ ως προς την προστασία του περιβάλλοντος,
- Ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις από τον Γενικό Ελεγκτή,
- Έκθεση της Ελεγκτικής Υπηρεσίας που αφορά τα ευρήματα του ελέγχου, καθώς και σχετικές συστάσεις.

Η Ετήσια Έκθεση, καθώς και οι Ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, αφού εγκριθούν από το Συμβούλιο αναρτώνται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ.

2.2.6 Αποτελεσματικότητα του Συμβουλίου

Με βάση τον Νόμο, τα μέλη του Συμβουλίου διορίζονται από το Υπουργικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης του υπουργού Οικονομικών και πρέπει να διαθέτουν κατάρτιση στη χρηματαγορά και την κεφαλαιαγορά. Στο πλαίσιο της ενημέρωσης που τυγχάνουν τα νέα μέλη του Συμβουλίου, η Πρόεδρος έχει κατ' ιδίαν συνάντηση μαζί τους και προβαίνει σε εκτενή περιγραφή των καθηκόντων και των ευθυνών τους που πηγάζουν από τον Νόμο, πριν τη συμμετοχή τους σε συνεδρία της ολομέλειας του Συμβουλίου.

Σύμφωνα με τον Νόμο, κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει καθήκοντα μέλους του Συμβουλίου υπογράφει βεβαίωση πίστης και τήρησης εμπιστευτικότητας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Επιπρόσθετα, ο Νόμος προνοεί για την αντιμετώπιση τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων από τα μέλη του Συμβουλίου.

2.2.7 Μελλοντικά σχέδια

Η ΕΚΚ βρίσκεται στη διαδικασία υλοποίησης των πιο κάτω έργων:

- Δημιουργία Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework), εντός του οποίου προνοείται η δημιουργία μητρώου κινδύνων (Risk Register), αναφορικά με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η ΕΚΚ, καθώς και η δημιουργία σχετικού μηχανισμού που να εντοπίζει, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται τους εν λόγω κινδύνους.
- Δημιουργία Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework), το οποίο αποσκοπεί στη βέλτιστη οργάνωση των Δεδομένων της ΕΚΚ και στην αναβάθμιση της δυνατότητας χρήσης και ανάλυσής τους. Το Πλάνο Δραστηριοτήτων που θα ετοιμαστεί αναμένεται να εφαρμοστεί σταδιακά με διάφορα επιμέρους έργα στα επόμενα χρόνια.
- Ετοιμασία εξειδικευμένου σχεδίου δράσης για την εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής κατά της Διαφθοράς.

3

Ανάπτυξη του Τομέα



3.1 Τμήμα αδειοδοτήσεων

«Η ανάπτυξη και η πρόοδος της κυπριακής κεφαλαιαγοράς, μέσω της προσέλκυσης νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών, παραμένει ένας από τους βασικούς στόχους της ΕΚΚ. Στόχος του Τμήματος Αδειοδοτήσεων είναι να διασφαλιστεί ότι οι νεοεισερχόμενοι ικανοποιούν τις προϋποθέσεις της νομοθεσίας για χορήγηση άδειας λειτουργίας και ότι οι οποιοσδήποτε ουσιαστικές μεταβολές προκύψουν μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων με τις πρόνοιες του Νόμου που διέπει τη λειτουργία τους».

Ειρήνη Σπύρου

Επικεφαλής Τμήματος Αδειοδοτήσεων

3.1.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων αποτελεί το πρώτο σημείο επαφής των εποπτευόμενων με την ΕΚΚ, αφού σε αυτό υποβάλλονται και εξετάζονται όλες οι αιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας, για όλων των ειδών των οντοτήτων που οφείλουν να δραστηριοποιηθούν υπό την εποπτεία της ΕΚΚ. Επίσης, εξετάζονται αιτήματα ουσιαστικών μεταβολών για τα οποία απαιτείται η έγκριση της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό, λειτουργεί του Τμήματος Αδειοδοτήσεων παρακολουθούν τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων οργανισμών με τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις ουσιαστικές μεταβολές στις δραστηριότητές τους, τη μετοχική και την οργανωτική δομή τους, καθώς και την άσκηση διασυστοριακής δραστηριότητας. Περαιτέρω, οι Λειτουργοί του Τμήματος Αδειοδοτήσεων προβαίνουν σε διερεύνηση υποθέσεων που σχετίζονται με ενδεχόμενες παραβάσεις της νομοθεσίας σε σχέση με θέματα ουσιαστικών μεταβολών. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: authorisations@cysec.gov.cy

3.1.2 Αναδιοργάνωση Τμήματος

Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων διατηρεί μια ευέλικτη οργανωτική δομή, η οποία δύναται να μεταβληθεί ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες της ΕΚΚ.

Το 2020, οι εργασίες που αφορούν το υποτμήμα ΚΕΠΕΥ/ΕΠΔΥ είχαν διαχωριστεί ανά είδος εργασίας (by function). Ο διαχωρισμός των εργασιών έγινε σε επίπεδο μέσης διεύθυνσης, με τους Λειτουργούς να αναφέρουν στον αντίστοιχο Λειτουργό Α', ο οποίος έχει την ευθύνη παρακολούθησης της διεκπεραίωσης της συγκεκριμένης εργασίας.

Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της διαδικασίας αξιολόγησης των αιτήσεων/γνωστοποιήσεων που υποβάλλονται, είχε συσταθεί Μονάδα Διερεύνησης μέσω της οποίας θα επιδιωκόταν η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της διαδικασίας αξιολόγησης των αιτημάτων για χορήγηση άδειας λειτουργίας και των κοινοποιήσεων ουσιαστικών μεταβολών, καθώς και η ενίσχυση του εποπτικού ρόλου της ΕΚΚ στον τομέα της προληπτικής εποπτείας, εφόσον θα είναι δυνατός ο εντοπισμός θεμάτων που ενδεχομένως να επηρεάζουν την καταλληλότητα των προσώπων που σχετίζονται με εποπτευόμενες οντότητες. Λόγω της γενικότερης υποστελέχωσης της ΕΚΚ, δεν κατέστη δυνατό να προχωρήσει η λειτουργία της Μονάδας Διερεύνησης εντός του 2020. Εντούτοις, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας των προτεινόμενων μετόχων των εταιρειών που υποβάλλουν αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας ή γνωστοποιήσεις μετοχικών αλλαγών, ζητείται η συνδρομή του Τμήματος Ερευνών και του Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.

3.1.3 Στόχοι για το 2021

Στόχος του Τμήματος Αδειοδοτήσεων για το 2021 είναι όπως, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, προχωρήσει σε σχεδιασμό όσον αφορά:

- Την αυτοματοποίηση της διαδικασίας υποβολής αιτημάτων στην ΕΚΚ, είτε αυτά αφορούν αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας είτε ουσιαστικές μεταβολές.
- Την αυτοματοποίηση της διαδικασίας υποβολής αιτημάτων για την παροχή υπηρεσιών διασυνοριακά.
- Την ανάπτυξη ενός συστήματος, στο οποίο να τηρούνται ηλεκτρονικά τα στατιστικά στοιχεία που διατηρεί το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, για όλα τα αιτήματα που λαμβάνει και διεκπεραιώνει.

3.1.4 Εργασίες Τμήματος

3.1.4.1 Εξέταση αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας

Κατηγορία	Αριθμός αιτήσεων που υποβλήθηκαν για το		Αριθμός Εταιρειών που έλαβαν άδεια το		Άδεια υπό όρους/ προέγκριση		Αριθμός Απορρίψεων		Αριθμός αιτήσεων που απέσυραν οι ίδιοι την εξέταση τους	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
ΚΕΠΕΥ	11	26	9	14	16	14	3	2	3	5
ΕΠΔΥ	8	9	4	5	1	0	2	2	-	0
ΕΔ ΟΣΕΚΑ	0	1	0	0	0	0	0	0	-	0
ΟΣΕΚΑ	2	2	1	0	0	1	1	0	1	0
ΔΟΕΕ	9	8	9	5	4	0	0	0	1	1
ΚΟΕΕ	24	41	19 (κατα- χώριση)	41 (κατα- χώριση)	0	0	0	0	-	1
ΟΕΕ (εξ. Διαχειριζόμενα)	23 ¹	11	6	14	10	3	0	0	-	2
ΟΕΕΠΑΠ (εξ. Διαχειριζόμενα)	8	1	6	5	2	0	0	0	-	-
Εταιρείες αποκλειστικού Σκοπού	1	0	2	1	1	0	0	0	-	0
ΟΕΕ (εσωτ. Διαχειριζόμενα)	1	2	-	2	1	1	0	0	-	0
ΟΕΕΠΑΠ (εσωτ. Διαχειριζόμενα)	4	5	9	1	11	2	0	1	-	1

3.1.4.2 Προσωπικές συνεντεύξεις

Επιπρόσθετα, διενεργήθηκαν συνολικά 260 προσωπικές συνεντεύξεις σε Διοικητικούς Συμβούλους, AML Officers/Risk Managers/Portfolio Managers, από την ημερομηνία σύστασης του Interview Panel.

¹ εκ των οποίων τα 14 αιτήματα είναι μετατροπές από ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ.

Προσωπικές συνεντεύξεις ανά εποπτευόμενη οντότητα		
	2019	2020
ΚΕΠΕΥ	114	179
ΕΠΔΥ	18	21
ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΔΟΕΕ/ΟΣΕΚΑ/Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ	54	60
ΣΥΝΟΛΟ	186	260

3.1.4.3 Εξέταση γνωστοποιήσεων ουσιαστικών μεταβολών ΚΕΠΕΥ

	2019	2020
Αριθμός γνωστοποιήσεων για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ που εξετάστηκαν από το Συμβούλιο της ΕΚΚ	46	47*
Αριθμός γνωστοποιήσεων για μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΚΕΠΕΥ που αξιολογήθηκαν	224	160
Αριθμός αιτήσεων για επέκταση της άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων αιτήσεων για άλλες εργασίες ²	41	19

*Συμπεριλαμβάνονται και τα συμπληρωματικά σημειώματα, σε περιπτώσεις όπου το Συμβούλιο ζήτησε επιπρόσθετα στοιχεία.

Από την αξιολόγηση των πιο πάνω στοιχείων, προκύπτει ότι ο μεγαλύτερος αριθμός αιτήσεων αφορά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ. Σε σχέση με το 2019, κατά το 2020 παρατηρήθηκε μια αύξηση της τάξης του 136% στον αριθμό αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, ενώ παραμένει σταθερός ο αριθμός των γνωστοποιήσεων για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ. Από τις αιτήσεις που είχαν υποβληθεί εντός του 2020, οι 4 σχετίζονται με το Brexit. Αξίζει να σημειωθεί ότι, κατά το 2020 παρατηρήθηκε ενδιαφέρον για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ από πρόσωπα που δεν είχαν άμεση σχέση με τον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Όσον αφορά τον τομέα των Συλλογικών Επενδύσεων, φαίνεται ότι υπάρχει ένα σταθερό ενδιαφέρον για δραστηριοποίηση Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, ενώ το ενδιαφέρον για δραστηριοποίηση Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ είναι ελάχιστο. Επίσης, έχει παρατηρηθεί μια αύξηση της τάξης του 70% στην καταχώριση ΚΟΕΕ και μείωση ύψους 47% στην υποβολή αιτημάτων για χορήγηση άδειας σε ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ.

Ο αριθμός αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας Επιχείρησης Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών παραμένει σταθερός τα τελευταία 2 χρόνια.

3.1.4.4 Εξέταση αιτημάτων ΚΕΠΕΥ για εκούσια παραίτηση από την άδεια λειτουργίας

	2019	2020
Αρ. αιτημάτων που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ	12	12
Αρ. αιτημάτων που εξεταστήκαν	16	10*

*Συμπεριλαμβάνονται και 2 περιπτώσεις όπου η ΕΚΚ δεν αποφάσισε να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, εφόσον δεν έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία.

2 Υποβλήθηκε 1 αίτηση για διεξαγωγή άλλων εργασιών

3.1.4.5 Εξέταση αιτημάτων για ουσιαστικές μεταβολές στους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

Γνωστοποιήσεις	Αριθμός	
	2019	2020
Αλλαγή Μετόχων σε εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ	6	8
Μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΟΕΕΠΑΠ	38	39
Μετατροπή από εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ σε εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ	4	-
Μετατροπή ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ	17 ³	-
Συμμόρφωση των ΟΕΕ με τις πρόνοιες του Νόμου	41	39
Μετατροπή εσωτερικά διαχειριζόμενου ΟΕΕ σε εξωτερικά διαχειριζόμενο	1	3
Αλλαγή Διαχειριστή ΟΕΕ	3	6
Αλλαγή Θεματοφύλακα ΟΕΕ/ΚΟΕΕ	1	5

3.1.4.6 Εξέταση αιτημάτων για ανάκληση άδειας λειτουργίας των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων

	2019	2020
Ανάκλησης άδειας λειτουργίας ΟΕΕΠΑΠ εσωτερικά διαχειριζόμενα	11	4
Ανάκληση άδειας λειτουργίας εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ	5	6
Ανάκληση άδειας λειτουργίας ΟΕΕ εσωτερικά διαχειριζόμενα	1	0
Ανάκληση άδειας λειτουργίας ΟΕΕ εξωτερικά διαχειριζόμενα	4	1

3.1.4.7 Διασυνοριακή Δραστηριότητα

3.1.4.7.1 Γνωστοποιήσεις ΚΕΠΕΥ

Εντός του 2020, διεκπεραιώθηκαν οι πιο κάτω γνωστοποιήσεις για ΚΕΠΕΥ:

- ΚΕΠΕΥ που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)
 - i) Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

Γνωστοποιήσεις	2019	2020
ΚΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη	28	28
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων σε κράτη μέλη (additional services)	31	23
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας τους (διεύθυνση, τηλέφωνο, τηλεμοιότυπο, υπεύθυνο άτομο για επικοινωνία)	70	35

3 3 αιτήσεις υποβλήθηκαν επίσημα αρχές του 2020

Γνωστοποιήσεις	2019	2020
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα domains (προσθήκη νέου/αφαίρεση υφιστάμενου)	71	63
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα trading names	5	8
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στη Δημοκρατία ότι θα παρέχει διασυννοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος	1	0
Για αναστολή ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυννοριακή δραστηριότητα	7	8
Γνωστοποίηση για τερματισμό άδειας ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη που παρέχουν διασυννοριακή δραστηριότητα	16	9
Γνωστοποίηση για τερματισμό παροχής υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κράτος μέλος	5 *	11
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν αίτημα για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες*	66	43

Σημείωση:

* Τα αιτήματα από ΚΕΠΕΥ που αφορούν ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες δεν διαβιβάζονται εφόσον ο Νόμος δεν προνοεί παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες, άλλα διεκπεραιώνονται (Εγκύκλιος 256) εφόσον οι ΚΕΠΕΥ προσκομίσουν σχετική άδεια από την εποπτική αρχή της τρίτης χώρας ή legal opinion και ενημερώνεται σχετικά η εταιρεία.

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΚΕΠΕΥ σε ΚΜ

Το 2020, αποστάλθηκαν 11 γνωστοποιήσεις για ίδρυση υποκαταστήματος σε κράτη μέλη. Περαιτέρω, στη διάρκεια του έτους τερματίστηκε η λειτουργία 7 υποκαταστημάτων, εκ των οποίων τα 5 ήταν εγγεγραμμένα και τα υπόλοιπα 2 βρίσκονταν σε διαδικασία αποδοχής τους από το αρμόδιο κράτος μέλος.

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων σε ΚΜ

Κατά τη διάρκεια του 2020, αποστάλθηκαν 6 γνωστοποιήσεις για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου. Επίσης, τερματίστηκαν 11 συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, εκ των οποίων οι 8 ήταν εγγεγραμμένοι και οι άλλοι 3 ήταν στη διαδικασία αποδοχής τους από το αρμόδιο κράτος μέλος.

iv) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων εγγεγραμμένων στη Δημοκρατία

Στη διάρκεια του 2020, είχαμε μία εγγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου ΚΕΠΕΥ στο μητρώο της ΕΚΚ στη Δημοκρατία. Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια του έτους τερματίστηκαν 3 συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι.

v) Γραφεία αντιπροσώπευσης (Representative office)

Το 2020, αποστάλθηκαν 2 αιτήματα για γραφεία αντιπροσώπευσης ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη.

■ ΕΠΕΥ που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

i) Ελεύθερη παροχή διασυννοριακών υπηρεσιών (cross border)

	2019	2020
ΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία	141	70*
ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων, καθώς και αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας	86	46
ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στο μητρώο του ΚΜ, για παροχή υπηρεσιών από τον αντιπρόσωπο στη Δημοκρατία	8	7

Σημείωση:

* Ο μεγαλύτερος όγκος γνωστοποιήσεων από ΕΠΕΥ, για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία, προέρχεται από τα ακόλουθα κράτη μέλη:

A/A	ΧΩΡΑ	Αρ. Γνωστοποιήσεων 2019	Αρ. Γνωστοποιήσεων 2020
1	Ηνωμένο Βασίλειο	60	39
2	Γερμανία	15	11
3	Ιρλανδία	19	5
4	Γαλλία	6	5

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2020, λήφθηκε μια αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ίδρυση υποκαταστήματος στη Δημοκρατία. Επίσης, υπήρξε ένας τερματισμός υποκαταστήματος ΕΠΕΥ κράτους μέλους.

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2020, λήφθηκε μία (1) γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ορισμό Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου στη Δημοκρατία, η οποία στη συνέχεια απέσυρε το αίτημά της.

iii) Άλλες εργασίες

Το 2020, η Μονάδα Γνωστοποιήσεων επιφορτίστηκε με πρόσθετο όγκο εργασιών, ενόψει του τέλους της μεταβατικής περιόδου (31 Δεκεμβρίου 2020) του Ηνωμένου Βασιλείου και αποχώρησής του από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Συγκεκριμένα, η Μονάδα Γνωστοποιήσεων ενημερώθηκε από τις εποπτευόμενες οντότητες της ΕΚΚ, κατά πόσο οι εν λόγω οντότητες θα έκαναν χρήση του προσωρινού καθεστώτος αδειών του ΗΒ (Temporary Permissions Regime-TPR) για να μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες στο ΗΒ μετά το τέλος της μεταβατικής περιόδου. Οι πληροφορίες που λήφθηκαν από τις ΚΕΠΕΥ, έτυχαν επεξεργασίας και ετοιμάστηκαν σχετικά αρχεία για τις ΚΕΠΕΥ που θα κάνουν χρήση του Temporary Permissions Regime, ούτως ώστε να γίνει σχετική επικαιροποίηση στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ με την ολοκλήρωση της εξόδου του ΗΒ από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Επιπρόσθετα, η αντίστοιχη εποπτική αρχή του Ηνωμένου Βασιλείου, (FCA) απέστειλε στην ΕΚΚ το αρχείο των ΚΕΠΕΥ που είχαν αιτηθεί από την ίδια το προσωρινό καθεστώς αδειών (TPR), με αποτέλεσμα να διενεργηθούν εκ νέου σχετικές ασκήσεις/έλεγχοι.

3.1.4.7.2 Γνωστοποιήσεις ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ

Εντός του 2020, διεκπεραιώθηκαν οι πιο κάτω γνωστοποιήσεις για ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ:

Διαχειριστές Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ)

(α) ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

	2019	2020
ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ	5	7

Σημείωση:

*Ο μεγαλύτερος όγκος γνωστοποιήσεων από ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ευρωπαϊκή Ένωση αφορά το ακόλουθο κράτος μέλος:

Α/Α	ΧΩΡΑ	Αρ. Γνωστοποιήσεων	
		2019	2020
1	Λουξεμβούργο	3	3

(β) ΔΟΕΕ κρατών μελών που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

Γνωστοποιήσεις*	2019	2020
ΔΟΕΕ κρατών μελών που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ	96	93

Σημείωση:

* Οι γνωστοποιήσεις από ΔΟΕΕ κρατών μελών για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία προέρχονται από τα ακόλουθα κράτη μέλη:

Α/Α	ΧΩΡΑ	Αρ. Γνωστοποιήσεων	
		2019	2020
1	Ηνωμένο Βασίλειο	21	5
2	Λουξεμβούργο	37	47
3	Ιρλανδία	27	31
4	Γαλλία	10	1
5	Σουηδία	1	2
6	Τσεχία	-	1
7	Μάλτα	-	2
8	Ολλανδία	-	3
9	Σλοβενία	-	1

Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ (ΕΔ ΟΣΕΚΑ)

(α) ΕΔ ΟΣΕΚΑ της Δημοκρατίας που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

Γνωστοποιήσεις*	2019	2020
ΕΔ ΟΣΕΚΑ της Δημοκρατίας που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη, είτε με την ίδρυση υποκαταστήματος είτε υπό το καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ	3	3

Σημείωση:

* Οι γνωστοποιήσεις από ΕΔ ΟΣΕΚΑ της Δημοκρατίας για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, αφορά τα ακόλουθα κράτη μέλη:

Α/Α	ΧΩΡΑ	Αρ. Γνωστοποιήσεων	
		2019	2020
1	Ελλάδα	2	2
2	Λουξεμβούργο	1	1

(β) ΕΔ ΟΣΕΚΑ κρατών μελών που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

Κράτη Μέλη καταγωγής Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ	2019	2020
Γαλλία	5	6
Λουξεμβούργο	9	9
Λίχτενσταϊν	1	1
Ελλάδα	6	6
Ιταλία	1	1
Ιρλανδία	3	4
Ηνωμένο Βασίλειο	1	1
Σύνολο	26	28

Γνωστοποιήσεις αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ για διάθεση μεριδίων τους στη Δημοκρατία**Αλλοδαποί Εναρμονισμένοι ΟΣΕΚΑ**

Αριθμός αλλοδαπών εναρμονισμένων ΟΣΕΚΑ:	2019	2020
ΟΣΕΚΑ χωρίς επενδυτικά τμήματα (Single scheme)	5	5
ΟΣΕΚΑ με επενδυτικά τμήματα (Umbrella scheme)	33	32
Σύνολο	38	37

Τα κράτη καταγωγής των αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ το 2020, είναι κυρίως το Λουξεμβούργο και η Ιρλανδία.

Ο συνολικός αριθμός των επενδυτικών τμημάτων (sub-funds, τα οποία υπάγονται σε umbrella scheme), το 2020 αυξήθηκε σε 412 από 363 το 2019. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων Αντιπροσώπων με την ΕΚΚ, το 2020 αυξήθηκε στους 19 σε σχέση με 16 το 2019.

3.1.4.8 Ομάδα Εποπτικού Συντονισμού για περιπτώσεις μετεγκατάστασης εταιρειών από ΗΒ, λόγω Brexit (Supervisory Coordination Network-SCN)

Στο τέλος του 2020, ολοκληρώθηκαν οι εργασίες της Ομάδας Εποπτικού Συντονισμού για περιπτώσεις μετεγκατάστασης εταιρειών από Ηνωμένο Βασίλειο (ΗΒ), λόγω Brexit (Supervisory Coordination Network-SCN). Η Ομάδα δημιουργήθηκε τον Μάιο του 2017, με κύριο στόχο την προώθηση κοινών προσεγγίσεων και πρακτικών από όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές, αναφορικά με τις περιπτώσεις κατά τις οποίες οντότητες του ΗΒ επιθυμούν να μετεγκατασταθούν ή/και να μεταφέρουν δραστηριότητες ή λειτουργίες σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, λόγω της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ένωση (Brexit).

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ΕΚΚ συμμετείχε μέσω λειτουργών των Τμημάτων Αδειοδοτήσεων και Εποπτείας σε τέσσερις συναντήσεις της Ομάδας, όπου παρουσίασαν τρεις νέες περιπτώσεις μετεγκατάστασης/μεταφοράς δραστηριοτήτων Επενδυτικών Εταιρειών στη Δημοκρατία.

3.2 Τμήμα Πολιτικής

«Η πανδημία του COVID-19 επέφερε σημαντικές αλλαγές στον τρόπο που λειτουργεί η ανθρωπότητα, επηρεάζοντας και τον τρόπο που λειτουργούν οι χρηματοοικονομικές αγορές, καθιστώντας επιτακτική την ανάγκη για καινοτομία και βιώσιμες επενδύσεις. Παραμένοντας προσηλωμένοι στον στόχο μας για θέσπιση και εξειδίκευση των εποπτικών κανόνων, με γνώμονα τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών και την υγιή ανάπτυξη της αγοράς, ιεραρχήσαμε τις προτεραιότητες του Τμήματος Πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη τη νέα παγκόσμια πραγματικότητα που επέβαλε η πανδημία».

Μάριος Νεάρχου

Επικεφαλής Τμήματος Πολιτικής

3.2.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Πολιτικής είναι αρμόδιο για τη διαμόρφωση της ευρύτερης πολιτικής της ΕΚΚ, με γνώμονα την ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών και τη διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του χρηματοοικονομικού τομέα. Το Τμήμα αναλύει τις πρακτικές της αγοράς και την επάρκεια των υφιστάμενων κανόνων και -όπου κρίνεται σκόπιμο- υποβάλλει προτάσεις για έκδοση κατευθυντήριων γραμμών, για τη συμμόρφωση των εποπτευομένων με το εποπτικό πλαίσιο ή προτάσεις για την τροποποίηση των υφιστάμενων εθνικών κανόνων ή/και για τη δημιουργία νέων εθνικών κανόνων.

Το Τμήμα έχει επίσης ενεργό ρόλο στη διαδικασία θέσπισης πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο, είτε με άμεση συμμετοχή στις σχετικές ομάδες εργασίας είτε μέσω εσωτερικής διαβούλευσης με τους εκπροσώπους της ΕΚΚ που συμμετέχουν στην εκάστοτε ομάδα εργασίας της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA). Ειδικότερα, έχει ενεργό ρόλο στην επεξεργασία και έκδοση των τεχνικών προτύπων, των κατευθυντήριων γραμμών, των ερωταπαντήσεων και των λοιπών εργαλείων εποπτικής σύγκλισης. Περαιτέρω, η ΕΚΚ μέσω του Τμήματος συμμετέχει σε ομάδες εργασίας στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου θεσπίζονται οι ευρωπαϊκοί κανόνες, όταν αυτό κριθεί σκόπιμο από κυβερνητικά τμήματα της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Το Τμήμα Πολιτικής είναι επίσης υπεύθυνο για την επίβλεψη και τον συντονισμό των εργασιών που διεξάγει ο Κόμβος Καινοτομίας. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: policy@cysec.gov.cy

3.2.2 Στόχοι για το 2021

Εντός του 2021, το Τμήμα στοχεύει, μεταξύ άλλων, στην προώθηση των παρακάτω εργασιών:

- Έκδοση της σχετικής Δήλωσης Πολιτικής, αναφορικά με την οριστικοποίηση των κανόνων για τη διαδικασία της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών μέσω καινοτόμων μεθόδων, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα και το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.
- Έκδοση εγγράφου γεγονότων σε σχέση με τις εργασίες που διεξήγε ο Κόμβος Καινοτομίας της ΕΚΚ.
- Δημιουργία ενός Κόμβου Πληροφόρησης σε σχέση με το Brexit και σχετικών ερωταπαντήσεων.
- Δημιουργία πληροφοριακού υλικού για τη βιώσιμη χρηματοδότηση.
- Εκπροσώπηση της Δημοκρατίας στις ομάδες εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων, αναφορικά με τα κρυπτοπεριουσιαστικά στοιχεία.
- Συμμετοχή στις εθνικές πρωτοβουλίες που αφορούν στη χρήση της Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού.
- Χειρισμός των αιτημάτων που θα ληφθούν από τον Κόμβο Καινοτομίας, ο οποίος ενόψει της πανδημίας του COVID-19 αναμένεται να συνεχίσει τις λειτουργίες του με ψηφιακά μέσα.

- Χειρισμός των ερωτήσεων που θα υποβληθούν από συμμετέχοντες της αγοράς.
- Διεξαγωγή μελέτης και υποβολή προτάσεων, αναφορικά με την ενδεχόμενη αντικατάσταση της Οδηγίας 131-2014-03 με αντίστοιχη νέα Οδηγία, η οποία θα περιλαμβάνει πρόνοιες και για τους ΚΟΕΕ, στη βάση του Νόμου ΟΕΕ, που επενδύουν μέσω δανείων.
- Διεξαγωγή μελέτης και υποβολή προτάσεων στο Συμβούλιο της ΕΚΚ, αναφορικά με τη χρήση διαδικτυακών τόπων.
- Συμμετοχή σε διάφορες μελέτες που διεξάγει η ΕΑΚΑΑ, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, θέματα βελτίωσης του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τις επενδυτικές υπηρεσίες, την τεχνολογία και την καινοτομία.
- Εξέταση του ενδεχόμενου θέσπισης κανόνων αναφορικά με τη φύλαξη των κεφαλαίων των πελατών.
- Διενέργεια μελέτης για τη θέσπιση πολιτικής επιβολής κυρώσεων από την ΕΚΚ.
- Ολοκλήρωση της μελέτης των Οδηγιών ΟΣΕΚΑ για εντοπισμό τυχόν θεμάτων που χρήζουν επικαιροποίησης, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα και το Τμήμα Αδειοδοτήσεων.
- Συμμετοχή στις εργασίες που διεξάγονται σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, που σχετίζονται με την καινοτομία και τη χρηματοοικονομική τεχνολογία.

3.2.3 Εργασίες Τμήματος

3.2.3.1 Μελέτη σημαντικών εξελίξεων που επηρεάζουν τον τομέα

Το 2020, το Τμήμα μελέτησε τις επιπτώσεις της αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ευρωπαϊκή Ένωση και ανέλαβε σειρά πρωτοβουλιών για την ομαλή μετάβαση στη μετέπειτα εποχή.

Επίσης, μελετήθηκαν οι ευρωπαϊκές πρωτοβουλίες σε σχέση με τη βιώσιμη χρηματοδότηση και εκπρόσωπος του Τμήματος συμμετείχε στα φόρα λήψεως αποφάσεων.

3.2.3.2 Κόμβος Καινοτομίας

Ο Κόμβος Καινοτομίας λειτουργεί από το 2018 ως ένας δίαυλος επικοινωνίας μεταξύ της ΕΚΚ και καινοτόμων επιχειρήσεων, εξυπηρετώντας κυρίως την ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων γύρω από τις αναδυόμενες χρηματοοικονομικές και ρυθμιστικές τεχνολογίες. Μέσα από τη λειτουργία του Κόμβου Καινοτομίας, η ΕΚΚ στοχεύει στην ενίσχυση της αντίληψης που έχουν εποπτευόμενες και μη οντότητες σε σχέση με τις εν λόγω τεχνολογικές εφαρμογές και την εφαρμογή του ρυθμιστικού πλαισίου.

Το 2020, εκδόθηκε η έκθεση προόδου σε σχέση με τις εργασίες που διεξήγε ο Κόμβος Καινοτομίας, κατά το προηγούμενο έτος, και έγινε χειρισμός των αιτημάτων που υποβλήθηκαν μέσω του Κόμβου Καινοτομίας, ο οποίος συνέχισε τις εργασίες του με ψηφιακά μέσα ενόψει της πανδημίας του COVID-19.

3.2.3.3 Συμμετοχική Χρηματοδότηση

Στις αρχές του 2020, εκδόθηκε η σχετική Δήλωση Πολιτικής και η Οδηγία, αναφορικά με τη συμμετοχική χρηματοδότηση. Περισσότερες λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο των εργασιών του Νομικού Τμήματος.

Εκπρόσωπος του Τμήματος συμμετείχε, το 2020, στην οριστικοποίηση των Ευρωπαϊκών Κανόνων που θα διέπουν τη Συμμετοχική Χρηματοδότηση σε όλη την Ευρωπαϊκή Επικράτεια. Τον Νοέμβριο του 2021, αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή ο Κανονισμός (ΕΕ2020/1503) σχετικά με τους Ευρωπαίους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης. Ο Κανονισμός θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις για την παροχή

υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης στην ευρωπαϊκή επικράτεια και καθορίζει τον τρόπο λειτουργίας, την οργάνωση, την αδειοδότηση και την εποπτεία των παρόχων τέτοιων υπηρεσιών.

3.2.3.4 Επαφή με άλλες Αρχές

Το Τμήμα Πολιτικής βρίσκεται σε τακτική επικοινωνία με ευρωπαϊκές αρχές, εθνικές αρχές και κρατικούς οργανισμούς, σε σχέση με θέματα που άπτονται της πολιτικής της ΕΚΚ.

Κατά τη διάρκεια του 2020, λειτουργοί του Τμήματος συμμετείχαν στις εθνικές πρωτοβουλίες που αφορούν στη χρήση της Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού. Επίσης, συμμετείχαν στις εργασίες που διεξάγονται σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, οι οποίες σχετίζονται με την καινοτομία και τη Χρηματοοικονομική Τεχνολογία.

Περαιτέρω, λειτουργοί του Τμήματος ανταποκρίθηκαν σε σειρά ερωτημάτων που υποβλήθηκαν από συμμετέχοντες της αγοράς, σε σχέση με την υφιστάμενη πολιτική της ΕΚΚ σε θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της.

3.2.3.5 Άλλες εργασίες

Στη διάρκεια του 2020, λειτουργοί του Τμήματος Πολιτικής παρέιχαν συνδρομή στη συγγραφή του εποπτικού πλαισίου για τους Παρόχους Διοικητικών Υπηρεσιών σε Διαχειριστές Κεφαλαίων. Συμμετείχαν επίσης στη θέσπιση εθνικού Νόμου για τη λειτουργία των Ταμείων Αποζημίωσης Επενδυτών.

Παράλληλα, εξετάστηκε το ενδεχόμενο αντικατάστασης της Οδηγίας 131-2014-03 με αντίστοιχη νέα Οδηγία, η οποία θα περιλαμβάνει πρόνοιες και για τους ΚΟΕΕ, στη βάση του Νόμου ΟΕΕ, που επενδύουν μέσω δανείων, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα και το Τμήμα Αδειοδοτήσεων.

Επίσης, λειτουργοί του Τμήματος συμμετείχαν στη μεταφορά των προνοιών της 5ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας για την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σε σχέση με τους παρόχους υπηρεσιών σε εικονικά νομίσματα, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα.

Παράλληλα, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα και το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, μελετήθηκαν οι Οδηγίες ΟΣΕΚΑ για εντοπισμό τυχόν θεμάτων που χρήζουν επικαιροποίησης.

Περαιτέρω, εκδόθηκε από το Τμήμα Έγγραφο Διαβούλευσης αναφορικά με τη διαμόρφωση του ρυθμιστικού πλαισίου για ενίσχυση της διαδικασίας εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών, μέσω καινοτόμων μεθόδων, σε συνεργασία με το Νομικό Τμήμα και το Τμήμα AML.

3.3 Νομικό Τμήμα

«Ο εκσυγχρονισμός του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει την κεφαλαιαγορά, βρίσκεται υψηλά στις προτεραιότητες της ΕΚΚ. Το Νομικό Τμήμα της ΕΚΚ παρακολουθεί στενά όλες τις νομοθετικές εξελίξεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και μέσω του εμπλουτισμού του ρυθμιστικού πλαισίου με σειρά νέων και εναρμονιστικών νομοθετικών ρυθμίσεων, διασφαλίζεται η προστασία των επενδυτών, καθώς και η απρόσκοπτη λειτουργία και ανάπτυξη της αγοράς».

Έλενα Μιχαλίδου

Λειτουργός Α' Νομικού Τμήματος

3.3.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Τα καθήκοντα του Νομικού Τμήματος περιλαμβάνουν, κυρίως, την παρακολούθηση της νομοθεσίας που αφορά στην κεφαλαιαγορά, τη σύνταξη νόμων, την ετοιμασία και υποβολή εισηγήσεων για την τροποποίηση σχετικών νομοθεσιών, με σκοπό τη βελτίωση και τον εκσυγχρονισμό τους, και την τήρηση του αρχείου για την παρακολούθηση των υποθέσεων της ΕΚΚ που εκκρεμούν στο δικαστήριο.

Επίσης, παρακολουθεί, συντονίζει και συνεργάζεται με τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους της ΕΚΚ και υποστηρίζει γραμματειακά το Συμβούλιο της ΕΚΚ (τήρηση πρακτικών, αρχειοθέτηση αποφάσεων, τήρηση αρχείου σύνθεσης, ετοιμασία ανακοινώσεων για τις αποφάσεις που λαμβάνονται κ.ά.). Παρέχει επίσης νομική στήριξη στην ΕΚΚ (εσωτερικές γνωματεύσεις προς την Υπηρεσία και αναθεώρηση εγγράφων), ετοιμάζει γνωματεύσεις / απαντήσεις στα ερωτήματα που φτάνουν στην ΕΚΚ και φροντίζει για την εναρμόνιση της νομοθεσίας με την ΕΕ. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: legal@cysec.gov.cy

3.3.2 Στόχοι για το 2021

Εντός του 2021, το Νομικό Τμήμα σχεδιάζει να προβεί σε περαιτέρω βελτιώσεις του θεσμικού πλαισίου, όπως η ετοιμασία και δημοσίευση της Οδηγίας για το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων και της Οδηγίας σχετικά με τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία, που απορρέουν από την ψήφιση της τροποποίησης του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, που αφορά στην εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843, και άλλα εναρμονιστικά νομοσχέδια.

3.3.3 Εργασίες Τμήματος

3.3.3.1 Νομοθεσίες

Συμμετοχική Χρηματοδότηση (Crowdfunding)

Η ΕΚΚ προχώρησε στην έκδοση Οδηγίας για την Παροχή Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης σε Κινητές Αξίες, η οποία δημοσιεύθηκε στις 17 Ιανουαρίου 2020.

Η Οδηγία της ΕΚΚ αφορά αποκλειστικά τη συμμετοχική χρηματοδότηση που βασίζεται στην έκδοση κινητών αξιών (π.χ. μετοχών ή χρεογράφων) και όχι τη συμμετοχική χρηματοδότηση με δανεισμό (lending-based) ή με ανταμοιβή (reward – based) ή με συμμετοχική χορηγία (donation-based crowdfunding). Τα ενδιαφερόμενα μέρη έρχονται σε επαφή μέσω των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης -που ενεργούν ως ενδιάμεσοι- οι οποίοι διαχειρίζονται ηλεκτρονικά συστήματα και αντιστοιχίζουν την ανάγκη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων να χρηματοδοτηθούν, με το ενδιαφέρον επενδυτών να επενδύσουν σε αυτές.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, στις 20 Οκτωβρίου 2020, δημοσιεύθηκε στην επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής

Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις, ο οποίος θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις για την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, τη λειτουργία, την οργάνωση, την αδειοδότηση και την εποπτεία των παρόχων τέτοιων υπηρεσιών, καθώς επίσης απαιτήσεις για τη διαφάνεια και τις διαφημιστικές ανακοινώσεις σε σχέση με την παροχή των υπηρεσιών αυτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο Κανονισμός εφαρμόζεται στις προσφορές συμμετοχικής χρηματοδότησης μέχρι του ποσού των €5.000.000.

Ο περί των Μικρών Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος (ΜιΔΟΕΕ – Mini-Managers)

Η ΕΚΚ ετοίμασε και προώθησε εθνική νομοθεσία για τη ρύθμιση και λειτουργία των διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, κάτω από τα όρια που θέτει ο περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος του 2013 (Ν.56(Ι)/2013).

Σχετικά, από τις 3 Ιουλίου 2020 που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, έχει τεθεί σε ισχύ ο περί των Μικρών Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος του 2020 (Ν.81 (Ι)/2020), βάσει του οποίου διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΟΕΕ) θα λαμβάνουν άδεια από την ΕΚΚ για τη διαχείριση επενδύσεων ΟΕΕ, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία δεν υπερβαίνουν τα όρια του Ν.56(Ι)/2013, που έχουν καθοριστεί σε €100.000.000 με χρήση μόχλευσης ή σε €500.000.000 χωρίς τη χρήση μόχλευσης.

Επίσης, η ΕΚΚ -στο πλαίσιο των εξουσιών που της παρέχει ο Ν.81(Ι)/2020- προχώρησε και στην έκδοση των ακόλουθων δύο Οδηγιών για την καλύτερη εφαρμογή του Νόμου:

- Οδηγία ΟΔ81-01 για τα Πληρωτέα Δικαιώματα και τις Ετήσιες Εισφορές των ΜιΔΟΕΕ, η οποία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 31 Ιουλίου 2020 και αφορά στα πληρωτέα δικαιώματα και ετήσιες εισφορές που καταβάλλονται στην ΕΚΚ, και
- Οδηγία ΟΔ81-02 σχετικά με τη Διαδικασία Χορήγησης Άδειας Λειτουργίας σε ΜιΔΟΕΕ στη Δημοκρατία, η οποία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 7 Αυγούστου 2020 και καταγράφει τις πληροφορίες και τα στοιχεία που υποβάλλονται στην ΕΚΚ για τη χορήγηση άδειας ΜιΔΟΕΕ στη Δημοκρατία.

Ο περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμος

Στις 13 Νοεμβρίου 2020, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Νόμος 152(Ι)/2020, ο οποίος τροποποιεί τον περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο του 2009 έως 2019, σε σχέση με τη διεξαγωγή συνεδριάσεων του Συμβουλίου της ΕΚΚ μέσω τηλεπικοινωνιακών συστημάτων.

Συγκεκριμένα, με την τροποποίηση, οι πρόνοιες του Ν. 73(Ι)/2009 ευθυγραμμίστηκαν με τις αντίστοιχες που προβλέπονται στον περί Γενικών Αρχών Διοικητικού Δικαίου Νόμο για τη διεξαγωγή συνεδριάσεων από διοικητικά όργανα με τη μέθοδο της τηλεδιάσκεψης ή άλλων συστημάτων.

Επίσης, η ΕΚΚ ετοίμασε και προωθεί τροποποίηση του περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου για θέματα που αφορούν τη συγκρότηση του Συμβουλίου της, η οποία αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή εντός του 2021.

Ο περί Ανάκαμψης Επενδυτικών Εταιρειών και Λοιπών Εποπτευόμενων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Τροποποιητικός) Νόμος

Το 2020 σε συνεργασία με το Τμήμα Εποπτείας ετοιμάστηκε νομοσχέδιο με σκοπό:

- Την εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ,
- Την ορθότερη εναρμόνιση με το Άρθρο 61.3 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την

τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των Κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012».

- Την ορθότερη εναρμόνιση με το Άρθρο 1.2 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2017/2399 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12ης Δεκεμβρίου 2017 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία».

Το νομοσχέδιο ψηφίστηκε από τη Βουλή των Αντιπροσώπων τον Μάιο του 2021.

Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος

Η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης, ετοιμάζει νομοσχέδιο για την τροποποίηση του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Στην έκταση που αφορά την ΕΚΚ, σημαντική είναι με βάση τις επερχόμενες τροποποιήσεις:

- Η δημιουργία και η τήρηση από την ΕΚΚ Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων.
- Η δημιουργία και η τήρηση από την ΕΚΚ Μητρώου Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία, οι οποίοι θα καταστούν υπόχρεες οντότητες και θα υπόκεινται στις υποχρεώσεις του Νόμου AML, με τη λειτουργία και τη διάθεση των προϊόντων τους να υπόκεινται στην εποπτεία της ΕΚΚ.

Ο περί Επενδυτικών υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος

Στις 5 Μαΐου 2020, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Ν. 44(Ι)/2020, ο οποίος τροποποιεί τον Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο, για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 64(5) της Οδηγίας 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων (IFD).

Επίσης, εντός του 2021, αναμένεται η προώθηση τροποποιήσεων του περί Επενδυτικών υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 για σκοπούς εναρμόνισης με:

- Την Οδηγία (ΕΕ) 2019/878, η οποία τροποποιεί την Οδηγία 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.
- Την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων (IFD),
- Την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, της οδηγίας 2014/65/ΕΕ και της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, καθώς και
- Την Οδηγία 2020/1504 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, ώστε τα νομικά πρόσωπα που θα λάβουν άδεια λειτουργίας ως πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 να εξαιρεθούν από τον Νόμο.

Ο περί Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος

Η ΕΚΚ ετοίμασε και προωθεί τροποποίηση του περί Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου, για να παρέχεται η ευχέρεια στην ΕΚΚ -σε περιπτώσεις όπου οι συνθήκες που επικρατούν στη Δημοκρατία επηρεάζουν τη δυνατότητα συμμόρφωσης με οποιαδήποτε από τις προθεσμίες που τίθενται στον εν λόγω Νόμο και/ή στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες- να αποφασίζει την παράταση αυτών.

Νομοσχέδιο – Ο περί των Λειτουργιών Διαχείρισης Αναφορικά με τη Διοίκηση ΟΕΕ Νόμος (fund administrators)

Η ΕΚΚ ετοιμάζει νομοθεσία για τη ρύθμιση και λειτουργία των εταιρειών που παρέχουν υπηρεσίες αναφορικά με τη διοίκηση των οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων-ΟΕΕ (fund administrators), η οποία αναμένεται να προωθηθεί εντός του 2021.

Με βάση το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο, ο διαχειριστής -ο οποίος είναι αδειοδοτημένος και πλήρως εποπτευόμενος από την ΕΚΚ- έχει το δικαίωμα να αναθέτει την παροχή υπηρεσιών αναφορικά με τη διοίκηση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε τρίτους. Με την εισαγωγή του νέου θεσμικού πλαισίου, η λειτουργία της παροχής υπηρεσιών αναφορικά με τη διοίκηση των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων θα πρέπει να ασκείται από αδειοδοτημένο και εποπτευόμενο της ΕΚΚ οργανισμό.

Στόχος της νέας νομοθεσίας είναι η δημιουργία ενός καθεστώτος προληπτικής εποπτείας, για εταιρείες που παρέχουν αυτές τις υπηρεσίες, διασφαλίζοντας ένα κλίμα εμπιστοσύνης και επαρκούς προστασίας των επενδυτών.

Νομοσχέδιο – Ο περί Αναφοράς Παραβάσεων Νόμος

Η ΕΚΚ προωθεί νομοσχέδιο για να ρυθμίσει την υποβολή καταγγελιών, για παράβαση ή πιθανή παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου της από οποιοδήποτε πρόσωπο προς την Επιτροπή και από εργοδοτούμενο προς τον εργοδότη του, ο οποίος εργοδότης είναι εποπτευόμενος της.

Η ανάγκη για την ετοιμασία του νομοσχεδίου προέκυψε από το ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο, στο οποίο γίνεται πλέον αναφορά στην υποχρέωση των κρατών μελών να ρυθμίσουν την υποβολή καταγγελιών.

Ο περί Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος

Η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, προωθεί τροποποίηση του περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου, για σκοπούς εναρμόνισης με:

- Την Οδηγία 2019/1160 όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (CBDF) και
- Την Οδηγία 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων (IFD).

Η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 και ο σχετικός Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1156 για τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (Cross Border Distribution of Funds), απλουστεύουν τη διαδικασία κοινοποίησης προς τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους μέλους, καθώς επίσης τους κανόνες διανομής και διαφήμισης όταν διενεργείται διασυνοριακή διανομή ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ.

Ο περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμος

Η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, προωθεί τροποποίηση του περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου για σκοπούς εναρμόνισης με:

- Την Οδηγία 2019/1160 όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (CBDF),
- Την Οδηγία 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων (IFD) και
- Την Οδηγία 2019/2162 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων (CBD).

Πέραν των εναρμονιστικών τροποποιήσεων, έχει ετοιμαστεί και προωθείται τροποποίηση του Νόμου για να παρέχεται η ευχέρεια στην ΕΚΚ, σε περιπτώσεις όπου οι συνθήκες που επικρατούν στη Δημοκρατία επηρεάζουν τη δυνατότητα συμμόρφωσης με οποιαδήποτε από τις προθεσμίες που τίθενται στον εν λόγω Νόμο και/ή στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οι οποίες όμως δεν προβλέπονται από τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης που εναρμονίζονται στον Νόμο, να αποφασίζει την παράταση αυτών.

Ο περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμος

Η Επιτροπή προωθεί νομοσχέδιο για σκοπούς ορθότερης εφαρμογής και βελτίωσης του Νόμου 190(Ι)/2007 ώστε:

- Να αντικατασταθούν στον Νόμο 190(Ι)/2007 οι παραπομπές σε νόμους/ευρωπαϊκές οδηγίες που έχουν καταργηθεί με αυτές που ισχύουν στο παρόν στάδιο,

- Ο εκδότης να υποχρεούται, ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίηση «προνομιακών πληροφοριών» σύμφωνα με τον Κανονισμό 596/2014, σε υποβολή τους και στην Επιτροπή.
- Να διευκρινιστεί ότι, η υποχρέωση για δημοσιοποίηση απόκτησης/διάθεσης ιδίων μετοχών αφορά μόνο τους εκδότες μετοχών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Νομοσχέδιο – Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας Νόμος

Εντός του 2021, αναμένεται η προώθηση νόμου για την εκ νέου εναρμόνιση άρθρων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και για την εναρμόνιση άρθρων της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

- Στόχος της νέας νομοθεσίας είναι να θεσπιστούν κανόνες σχετικά με:
- Την πρόσβαση στη δραστηριότητα των ΚΕΠΕΥ,
- Τις εποπτικές αρμοδιότητες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή,
- Την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή, κατά τρόπο συμβατό με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- Τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης για την Επιτροπή, όσον αφορά στην προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των ΚΕΠΕΥ.

Σημειώνεται ότι, οι σχετικές πρόνοιες της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ είχαν μεταφερθεί στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007 (Ν. 144(Ι)/2007) και παρότι ο εν λόγω Νόμος καταργήθηκε, οι εν λόγω πρόνοιες παρέμειναν σε ισχύ, δυνάμει μεταβατικής διάταξης στον Νόμο 87(Ι)/2017, μέχρι την εκ νέου εναρμόνισή τους.

Νομοσχέδιο – Ο περί της Προληπτικής Εποπτείας Επιχειρήσεων Επενδύσεων Νόμος (CRD)

Εντός του 2021, αναμένεται η προώθηση του υπό αναφορά νομοσχεδίου για την εναρμόνιση άρθρων της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων (IFD) και για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων.

Στόχος της νέας νομοθεσίας είναι να θεσπιστούν κανόνες σχετικά με:

- Το αρχικό κεφάλαιο των ΚΕΠΕΥ,
- Τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή,
- Την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή, κατά τρόπο συμβατό με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2033 και
- Τις απαιτήσεις δημοσίευσης για την Επιτροπή, όσον αφορά στην προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των ΚΕΠΕΥ.

Θεσμικό πλαίσιο που αφορά στο Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών

Εντός του 2021, αναμένεται η προώθηση νομοθεσίας για την εκ νέου εναρμόνιση με την οδηγία 97/7/ΕΚ, σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών.

Προς το παρόν, οι διατάξεις που μετέφεραν την Οδηγία 97/9/ΕΚ υφίστανται με τον περί Επενδυτικών υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο (Ν.87(Ι)/2017), καθώς και με την Οδηγία ΟΔ 87-07 της ΕΚΚ για τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών. Εφόσον ψηφιστεί η νέα νομοθεσία, οι σχετικές διατάξεις που ισχύουν στον Νόμο 87(Ι)/2017 θα καταργηθούν.

3.3.3.2 Κανονισμοί και Οδηγίες

Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

Η ΕΚΚ προχώρησε σε τροποποίηση της Οδηγίας για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, η οποία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, στις 26 Φεβρουαρίου 2020. Πλέον:

- Καθορίζεται ότι η υποβολή της έκθεσης του Τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου και των σχετικών πρακτικών της συνεδρίας των εποπτευόμενων στην ΕΚΚ θα πρέπει να πραγματοποιείται εντός είκοσι μία (21) ημερών από την πραγματοποίηση της σχετικής συνεδρίασης και όχι αργότερα των τεσσάρων μηνών από το τέλος του ημερολογιακού έτους,
- Δόθηκε η διακριτική ευχέρεια στην ΕΚΚ, σε περιπτώσεις όπου οι συνθήκες που επικρατούν στη Δημοκρατία επηρεάζουν τη δυνατότητα συμμόρφωσης με οποιαδήποτε από τις προθεσμίες που τίθενται στην εν λόγω Οδηγία, να αποφασίζει την παράταση της.

Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης

Η ΕΚΚ προώθησε δύο τροποποιήσεις στην Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης, για σκοπούς βελτίωσης και καλύτερης εφαρμογής της. Σχετικές είναι οι Κ.Δ.Π. 73/2020 και Κ.Δ.Π. 353/2020, οι οποίες δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, στις 21 Φεβρουαρίου 2020 και στις 7 Αυγούστου 2020 αντίστοιχα. Κυρίως, βάσει των νέων τροποποιήσεων:

- Η ΕΚΚ μπορεί να επιτρέπει διορισμό προσώπου που δεν είναι εγγεγραμμένο στο μητρώο πιστοποίησης, χωρίς η απόφασή της να περιορίζεται μόνο σε «εξαιρετικές περιπτώσεις».
- Οι βοηθοί λειτουργοί συμμόρφωσης AML πρέπει να είναι πιστοποιημένοι ως λειτουργοί συμμόρφωσης γι' αυτά τα θέματα.
- Μειώνεται ο χρόνος, εντός του οποίου μπορεί να υποβληθεί αίτημα αλλαγής της ημερομηνίας/ακύρωσης της εξέτασης πριν την καθορισμένη ημερομηνία εξέτασης, από 8 εργάσιμες ημέρες σε 5 εργάσιμες ημέρες.
- Προβλέπεται εξαίρεση για τα άτομα που εγγράφονται πρώτη φορά σε ένα από τα Μητρώα, ώστε να μη χρειάζεται εντός του έτους εγγραφής τους να συμπληρώσουν τις ώρες επαγγελματικής επιμόρφωσης.
- Δεν υφίσταται περιορισμός στην επανεγγραφή προσώπου σε ένα από τα Μητρώα, κατόπιν διαγραφής του.

Οδηγία για το ΤΑΕ

Η ΕΚΚ προώθησε τροποποίηση της Οδηγίας του ΤΑΕ (ΟΔ87-07), η οποία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, στις 9 Φεβρουαρίου 2020, ως Κ.Δ.Π. 154/2020, με την οποία παρέχεται η ευχέρεια στην ΕΚΚ:

- Να παρατείνει οποιαδήποτε από τις προθεσμίες που προβλέπονται στην Οδηγία σε περιπτώσεις που, λόγω ειδικών συνθηκών που επικρατούν στη Δημοκρατία, τα Μέλη του Ταμείου αδυνατούν να ανταποκριθούν στα προβλεπόμενα χρονοδιαγράμματα.
- Να επιβάλλει έκτακτη εισφορά στα μέλη του ΤΑΕ, στη βάση της τελευταίας διαθέσιμης εξελεγμένης κατάστασης επιλέξιμων κεφαλαίων και χρηματοοικονομικών μέσων, αντί στη βάση των επιλέξιμων κεφαλαίων και χρηματοοικονομικών μέσων κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.

Οδηγία της ΕΚΚ για το Έκτακτο Μέτρο της Αναστολής Υποχρεώσεων σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις Χρηματοοικονομικών Οργανισμών

Η ΕΚΚ, στη βάση του περί της Λήψης Έκτακτων Μέτρων από Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς και Εποπτικές Αρχές Νόμου του 2020, προχώρησε στην έκδοση Οδηγίας (ΚΔΠ 177/2020), η οποία δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 29 Απριλίου 2020, για να καθορίσει τον τρόπο εφαρμογής και τη χρονική διάρκεια του έκτακτου μέτρου της αναστολής των υποχρεώσεων των εκδοτών, των ΕΠΔΥ, των ΟΣΕΚΑ, των ΟΕΕ, των ΔΟΕΕ και των εταιρειών διαχείρισης ΟΣΕΚΑ προς ετοιμασία, υποβολή και ανακοίνωση των οικονομικών τους καταστάσεων για το έτος 2019.

Οδηγία για το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων

Μετά την ψήφιση της τροποποίησης του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου που αφορά στην εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843, η ΕΚΚ προτίθεται να εκδώσει Οδηγία για να ρυθμίσει θέματα σε σχέση με το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων. Ενδεικτικά θα ρυθμίσει:

- Τον τρόπο λειτουργίας, διαχείρισης, τήρησης, ενημέρωσης και επικαιροποίησης του Μητρώου,
- Τον χρόνο υποβολής αίτησης εγγραφής στο Μητρώο, τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στην αίτηση εγγραφής, καθώς και τη σχετική διαδικασία,
- Τις προϋποθέσεις έγκρισης ή απόρριψης αίτησης εγγραφής,
- Τη διαδικασία και τον χρόνο γνωστοποίησης μεταβολών στα στοιχεία που γνωστοποιήθηκαν κατά την εγγραφή στο Μητρώο, και
- Τις προϋποθέσεις αναστολής της εγγραφής ρητού εμπιστεύματος.

Οδηγίες σχετικά με τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία

Μετά την ψήφιση της τροποποίησης του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου που αφορά στην εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843, η ΕΚΚ προτίθεται να εκδώσει Οδηγία για να ρυθμίσει θέματα σε σχέση με τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία (ΠΥΚΣ). Ενδεικτικά, θα ρυθμίζει:

- Τον τρόπο λειτουργίας, διαχείρισης, τήρησης, ενημέρωσης και επικαιροποίησης του Μητρώου ΠΥΚΣ,
- Τις προϋποθέσεις έγκρισης ή απόρριψης αίτησης εγγραφής,
- Τις λειτουργικές και οργανωτικές απαιτήσεις που πρέπει να εφαρμόζουν οι ΠΥΚΣ,
- Τις υποχρεώσεις των προσώπων που κατέχουν διοικητική θέση σε ΠΥΚΣ και
- Τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι δικαιούχοι σε ΠΥΚΣ.

Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ

Από τις 21 Ιουλίου 2019, έχει τεθεί σε πλήρη εφαρμογή ο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (Prospectus Regulation), ο οποίος είχε δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 30 Ιουνίου 2017.

Ο Κανονισμός 2017/1129 καθορίζει τις απαιτήσεις κατάρτισης, έγκρισης και διανομής του Ενημερωτικού Δελτίου που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά που βρίσκεται ή λειτουργεί σε κράτος μέλος, καταργώντας τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2003/71/ΕΚ (Prospectus Directive).

Στόχος του Κανονισμού 2017/1129 είναι να βοηθηθεί η πρόσβαση των εταιρειών σε περισσότερο διαφοροποιημένες πηγές κεφαλαίων οπουδήποτε εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να προσφερθούν στους επενδυτές πρόσθετες ευκαιρίες αξιοποίησης των χρημάτων τους και να επιταχυνθεί η αποδοτικότερη λειτουργία των αγορών. Ο εν λόγω Κανονισμός αποσκοπεί στην εξασφάλιση της προστασίας των επενδυτών, βελτιώνοντας παράλληλα την εσωτερική αγορά κεφαλαίων.

Ενόψει της πλήρους εφαρμογής του Κανονισμού 2017/1129, ο οποίος πλέον διέπει το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο, αναμένεται εντός του 2021 να προωθηθεί νομοθεσία για την αντικατάσταση του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου, η οποία θα ενσωματώνει τις εξουσίες της ΕΚΚ που προβλέπονται από τον εν λόγω Κανονισμό και θα προβλέπει για την ευθύνη των προσώπων σε σχέση με την κατάρτιση του Ενημερωτικού Δελτίου.

Πακέτο Κανονισμών για τις βιώσιμες επενδύσεις

Μια άλλη σημαντική ρύθμιση που έχει ολοκληρωθεί και θα τεθεί σε εφαρμογή σταδιακά αρχίζοντας από τον Μάρτιο του 2021, είναι το πακέτο των Κανονισμών για τις βιώσιμες επενδύσεις, το οποίο λαμβάνει υπόψη τη συμφωνία του Παρισιού για την ενίσχυση της αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής και το σχέδιο δράσης της ΕΕ σχετικά με τη χρηματοδότηση της αειφόρου ανάπτυξης. Συγκεκριμένα, επιδιώκεται ο αναπροσανατολισμός των ροών κεφαλαίων προς χρηματοοικονομικά προϊόντα που έχουν ως επίκεντρό τους τις βιώσιμες επενδύσεις.

Το πακέτο αποτελείται από τρεις Κανονισμούς. Ήδη οι δύο πρώτοι Κανονισμοί δημοσιεύτηκαν τον Δεκέμβριο του 2019. Ο πρώτος Κανονισμός (2109/2088) περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, αφορά στην πληροφόρηση και τους κανόνες που θα πρέπει να τηρούν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές όταν δημιουργούν χρηματοπιστωτικά προϊόντα και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι όταν παρέχουν επενδυτικές συμβουλές στους επενδυτές σε σχέση με αυτού του είδους προϊόντα. Ο Κανονισμός αυτός θα αρχίσει να εφαρμόζεται από τις 10 Μαρτίου του 2021.

Ο δεύτερος Κανονισμός (2019/2089) -Τροποποίηση του Benchmark Regulation- καθορίζει τους ενωσιακούς δείκτες αναφοράς και συγκεκριμένα τον «Ενωσιακό δείκτη αναφοράς για την κλιματική μετάβαση» και τον «Ευθυγραμμισμένο με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακό δείκτη αναφοράς». Οι διαχειριστές δεικτών αναφοράς θα πρέπει να δημοσιοποιούν λεπτομερείς πληροφορίες στους επενδυτές, σχετικά με το αν και κατά πόσο εξασφαλίζεται ένας συνολικός βαθμός ευθυγράμμισης με τον στόχο μείωσης των ανθρακούχων εκπομπών ή επίτευξης των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού. Ως γνωστόν, η συμφωνία του Παρισιού στοχεύει στη συγκράτηση της αύξησης της μέσης παγκόσμιας θερμοκρασίας αρκετά κάτω από τους 2°C -σε σύγκριση με τα προβιομηχανικά επίπεδα- και στη συνέχιση των προσπαθειών για να περιοριστεί η αύξηση της θερμοκρασίας στον 1,5 °C, σε σύγκριση με τα προβιομηχανικά επίπεδα. Ο Κανονισμός αυτός έχει ήδη τεθεί σε εφαρμογή.

Στις 22 Ιουνίου 2020, δημοσιεύτηκε και ο τρίτος Κανονισμός που αφορά στο πακέτο νομοθετικών μέτρων για τις βιώσιμες επενδύσεις. Πρόκειται για τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088. Ο Κανονισμός αυτός συμπληρώνει το πακέτο μέτρων και καθορίζει τα κριτήρια, βάσει των οποίων προσδιορίζεται κατά πόσον μια οικονομική δραστηριότητα χαρακτηρίζεται ως περιβαλλοντικά βιώσιμη. Τα κριτήρια αυτά θα ισχύουν σε όλα τα κράτη μέλη, έτσι ώστε να αρθούν οι φραγμοί στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, όσον αφορά στη συγκέντρωση κεφαλαίων για έργα βιωσιμότητας και για να αποτραπεί η μελλοντική εμφάνιση φραγμών σε τέτοια έργα. Ο Κανονισμός τίθεται σταδιακά σε εφαρμογή, μερικές πρόνοιες την 1η Ιανουαρίου 2022 και ακολούθως την 1η Ιανουαρίου 2023.

3.3.3.3 Επικοινωνία με εποπτευόμενους/ επενδυτές/ εμπλεκόμενους

Κατά το 2020, το Νομικό Τμήμα έλαβε από φορείς της αγοράς, επενδυτές, δικηγόρους, ελεγκτές και άλλα πρόσωπα, σωρεία ερωτημάτων για θέματα νομοθεσιών τα οποία διεκπεραίωσε. Οι νομοθεσίες που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα.

Νομοθεσία	Αρ. Ερωτημάτων
Νόμος Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)	55
Νόμος Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (ΕΠΔΥ)	31
Νομοθεσίες αναφορικά με της Συλλογικές Επενδύσεις	120
Άλλες νομοθεσίες	55

3.4 Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας

«Το Τμήμα μας καλείται, μέσω του στρατηγικού σχεδιασμού της ΕΚΚ, να υποστηρίξει τη χάραξη της κατεύθυνσης για ολόκληρο τον Οργανισμό, διασφαλίζοντας ότι όλα τα άτομα που τον αποτελούν έχουν σαφείς στόχους και οι ενέργειές τους ακολουθούν το όραμα και την αποστολή του. Την ίδια στιγμή, καθώς ο βαθμός διασύνδεσης και αλληλεξάρτησης των διεθνών κεφαλαιαγορών αυξάνεται, ο ρόλος των Διεθνών Σχέσεων ενισχύεται και αποκτά πρωταγωνιστικό ρόλο, τόσο κατά την από κοινού με τους άλλους Επόπτες διαμόρφωση των κανόνων που διέπουν τη χρηματοοικονομική δραστηριότητα, όσο και στην εποπτεία οργανισμών με ολόένα και μεγαλύτερη γεωγραφική εμβέλεια. Σε αυτό το ιδιαίτερα διεθνοποιημένο περιβάλλον, το Τμήμα μας έχει -πέραν των πιο πάνω- και την ευθύνη της διασφάλισης της ορθής προβολής του έργου της ΕΚΚ προς όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και ακροατήρια, συμπεριλαμβανομένου και του ευρέος κοινού, η χρηματοοικονομική επιμόρφωση του οποίου -επίσης ευθύνη του Τμήματός μας- αποδεικνύεται ότι συνδράμει ουσιαστικά ως προς την προστασία του, λειτουργώντας συμπληρωματικά στην εποπτεία».

Λιάνα Ιωαννίδου

Επικεφαλής Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας

3.4.1 Καθήκοντα/ αρμοδιότητες

Το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας έχει νευραλγικό ρόλο στη λειτουργία της ΕΚΚ και αντικατοπτρίζει την εικόνα της ΕΚΚ προς τα έξω, τόσο σε τοπικό όσο και σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο. Οι ευθύνες του Τμήματος τα τελευταία χρόνια έχουν διευρυνθεί σημαντικά, κυρίως λόγω της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς και του διεθνοποιημένου χαρακτήρα των εποπτευόμενων από την ΕΚΚ οντοτήτων.

Το Τμήμα είναι διαχωρισμένο σε τρία υποτμήματα: α) Στρατηγική, β) Διεθνείς Σχέσεις και γ) Επικοινωνία, και είναι αρμόδιο για τον στρατηγικό σχεδιασμό της ΕΚΚ, τις διεθνείς σχέσεις, την εσωτερική και εξωτερική στρατηγική επικοινωνία και προβολή του έργου της ΕΚΚ, τις διεθνείς σχέσεις και την επιμόρφωση του κοινού σε θέματα κεφαλαιαγοράς και επενδυτικών υπηρεσιών σε κινητές αξίες.

Είναι επίσης υπεύθυνο για την παροχή υποστήριξης στην Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ, καθώς και στα υπόλοιπα τμήματα του Οργανισμού, σχετικά με τα πιο πάνω θέματα.

3.4.2 Στόχοι για το 2021

Το 2021, το Τμήμα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της ΕΚΚ και να προωθεί την ορθή προβολή του έργου της ΕΚΚ. Έμφαση θα δοθεί στη συνέχιση και εμβάθυνση της συνεργασίας της ΕΚΚ με τις ομόλογές της εποπτικές αρχές του εξωτερικού, στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου, καθώς και στη συμβολή στη διαμόρφωση των νομοθετικών ρυθμίσεων που διέπουν τη χρηματοοικονομική δραστηριότητα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, μέσω της συμμετοχής στις διάφορες επιτροπές και ομάδες εργασίας της ESMA. Παράλληλα, το Τμήμα θα εξετάσει νέες πρωτοβουλίες και συνεργασίες για την επιμόρφωση του κοινού, σε βασικές χρηματοοικονομικές γνώσεις.

3.4.3 Εργασίες του Τμήματος

3.4.3.1 Στρατηγική

Στρατηγικός Σχεδιασμός

Η ΕΚΚ εφαρμόζει πολυετή στρατηγικό προγραμματισμό των μεγάλων έργων που αναλαμβάνει, με γνώμονα το Όραμα και την Αποστολή της. Ο στρατηγικός προγραμματισμός περιλαμβάνει την ετοιμασία πολυετούς (3-5 έτη) Στρατηγικού Σχεδίου για όλη την ΕΚΚ, το οποίο επικαιροποιείται ώστε να αντανakλά την πρόοδο που επι-

τεύχθηκε στα διάφορα έργα, καθώς και την προσθήκη νέων έργων, αναλόγως των εξελίξεων.

Η εκπόνηση ενός άρτιου μακροπρόθεσμου Στρατηγικού Σχεδίου, το οποίο αποτελεί ευθύνη του Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, είναι υψίστης σημασίας για τον Οργανισμό. Αποτελεί έναν χάρτη που δείχνει την πορεία για την ανάπτυξη του ίδιου του Οργανισμού και του περιβάλλοντός του. Από τη μια δίνει την ευκαιρία στα επιμέρους τμήματα και ομάδες εργασιών του Οργανισμού να προσδιορίσουν τα μελλοντικά έργα που θα προσθέσουν αξία στις εργασίες και το έργο το δικό τους και κατά συνέπεια του Οργανισμού και από την άλλη ευθυγραμμίζει όλους τους ενδιαφερόμενους με τις στρατηγικές προτεραιότητες.

Το Στρατηγικό Σχέδιο διαμορφώνεται μετά από μελέτη των υφιστάμενων αναγκών και δεδομένων της κυπριακής κεφαλαιαγοράς, με σκοπό να καθοδηγεί τις καθημερινές εργασίες και τα μεγάλα έργα που τροχοδρομούνται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το Τμήμα προχώρησε σε επικαιροποίηση του Στρατηγικού Σχεδίου της ΕΚΚ, αναλόγως των εξελίξεων και της προόδου στους διάφορους τομείς/εργασίες/έργα.

Διαχείριση δημόσιας εικόνας της ΕΚΚ

Το Τμήμα επιλαμβάνεται, από στρατηγικής πλευράς, την ορθή και δίκαιη προβολή του έργου της ΕΚΚ και προβαίνει σε εισηγήσεις στο Προεδρείο της ΕΚΚ, οι οποίες συμβάλλουν στην ανάπτυξη και την πρόοδο της κεφαλαιαγοράς και την προσέλκυση νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών. Επιπρόσθετα, γίνεται εντοπισμός και διερεύνηση αξιοποίησης διαφόρων ευκαιριών ανάδειξης του έργου της ΕΚΚ. Κατά το 2020, το Τμήμα διαχειρίστηκε διάφορα ζητήματα προς αυτήν την κατεύθυνση.

Ενημέρωση και επικοινωνία με τα κέντρα λήψης αποφάσεων

Το Τμήμα συνδράμει στην επικοινωνία με κρατικούς αξιωματούχους, διάφορους οργανισμούς και εμπλεκόμενους φορείς, με στόχο την αναβάθμιση και τον εκσυγχρονισμό της λειτουργίας της ΕΚΚ και την ανάπτυξη και την πρόοδο της κεφαλαιαγοράς, καθώς και την προσέλκυση νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών. Το Τμήμα, κατά το 2020, ετοίμασε αριθμό εγγράφων και επιστολών γι' αυτού του είδους τα θέματα.

3.4.3.2 Διεθνείς Σχέσεις

Παροχή συνδρομής και ανταλλαγή πληροφοριών

Δεδομένου ότι η διασυνοριακή συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών είναι ιδιαίτερα σημαντική και απαραίτητη κατά την άσκηση του εποπτικού τους ρόλου, και ως εκ τούτου θεσμοθετημένη μέσω των Ευρωπαϊκών Οδηγιών και Κανονισμών, η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη συνεργασία της με τις εποπτικές αρχές άλλων χωρών. Εντός του 2020, το Τμήμα συνεργάστηκε στενά με ομόλογες εθνικές εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών της ΕΕ και τρίτων χωρών, και έχει διαχειριστεί 502 αιτήματα για αμφίδρομη παροχή συνδρομής και ανταλλαγή πληροφοριών. Το 2020, τα εισερχόμενα αιτήματα ανήλθαν στα 371 και τα εξερχόμενα αιτήματα στα 131.

Εκπροσώπηση της ΕΚΚ στο εξωτερικό

Το 2020, το Τμήμα εκπροσώπησε την ΕΚΚ τόσο σε επίπεδο μόνιμων επιτροπών/ομάδων εργασίας όσο και σε ανώτατου επιπέδου συναντήσεις της ESMA και της IOSCO, όπως για παράδειγμα ESMA BoS, ESMA SCSC, IOSCO ERC, και IOSCO GEMC. Το 2020, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 34 συναντήσεις (2 φυσικές και 32 μέσω τηλεδιάσκεψης).

Σύναψη πρωτοκόλλων και μνημονίων συνεργασίας

Το 2020, η ΕΚΚ υπέγραψε διμερές Μνημόνιο Συναντίληψης και Συνεργασίας (MoU), καθώς επίσης Μνημόνιο Συναντίληψης και Συνεργασίας σε σχέση με τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (AIFMD MoU), με την αντίστοιχη εποπτική αρχή του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Κέντρου της Αστάνα του

Καζακστάν, την Astana Financial Services Authority (AFSA). Η υπογραφή του Μνημονίου Συναντίληψης και Συνεργασίας θα ενισχύσει τη συνεργασία μεταξύ των δύο εποπτικών αρχών, με στόχο τη διευκόλυνση της ανταλλαγής πληροφοριών και τεχνικής εμπειρογνωμοσύνης. Η συμφωνία αποτελεί ένα πλαίσιο στη βάση του οποίου η ΕΚΚ και η AFSA θα μπορούν να διεξάγουν, με πιο αποτελεσματικό τρόπο, έρευνες για πιθανές παραβάσεις της νομοθεσίας σχετικά με την αγορά κινητών αξιών. Οι δύο Αρχές θα συνεργαστούν στενά για τη διασφάλιση της ακεραιότητας των αγορών τους, τη διαφύλαξη των συμφερόντων των επενδυτών και την προώθηση της υγιούς ανάπτυξης των τίτλων των αγορών που εποπτεύουν.

Μέχρι σήμερα, η ΕΚΚ υπέγραψε 22 διμερή Μνημόνια Συναντίληψης και Συνεργασίας, 51 Μνημόνια Συναντίληψης και Συνεργασίας με εποπτικές αρχές εκτός ΕΕ, βάσει της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ), ενώ είναι συνυπογράφουσα στο Πολυμερές Μνημόνιο Συνεργασίας της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής ESMA και του Διεθνούς Οργανισμού IOSCO. Περαιτέρω, η ΕΚΚ υπέγραψε το Πολυμερές Μνημόνιο Συναντίληψης μεταξύ των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών και της ομόλογης αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), σε περίπτωση μη συμφωνίας στην αποχώρηση της Βρετανίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και την Πολυμερή Συμφωνία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των εθνικών αρμόδιων αρχών για την ανταλλαγή πληροφοριών, αναφορικά με θέματα πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η σύναψη Μνημονίων Συναντίληψης και Συνεργασίας, μεταξύ της ΕΚΚ και των αρμόδιων εποπτικών αρχών ή άλλων οργανισμών του εξωτερικού, δημιουργεί πλαίσιο και διαδικασίες στενής διακρατικής συνεργασίας που διευκολύνουν την ανταλλαγή πληροφοριών, μεταξύ των μερών, για την καλύτερη εποπτεία των συναλλαγών και δραστηριοτήτων στον τομέα των κεφαλαιαγορών. Παράλληλα, δημιουργείται πλαίσιο για την προώθηση της ανταλλαγής εμπειριών, τεχνογνωσίας και καλών πρακτικών, που θα συμβάλουν θετικά στη διεύρυνση και ενδυνάμωση των εποπτικών διαδικασιών και πρακτικών. Επιπλέον, τα μνημόνια αυτά επιβεβαιώνουν το αμοιβαίο πνεύμα συνεργασίας μεταξύ των εποπτικών αρχών και άλλων οργανισμών του εξωτερικού, καθώς και την εξωστρέφεια των οικονομιών μας, συμβάλλοντας στην αύξηση των γόνιμων επιχειρηματικών σχέσεων, μεταξύ της Κύπρου και των άλλων χωρών, προς όφελος των εθνικών χρηματοοικονομικών αγορών.

3.4.3.3 Προβολή του έργου της ΕΚΚ

Παρουσίαση του εθνικού νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου

Η ΕΚΚ, στο πλαίσιο του ρόλου της για την ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, συνεργάζεται με τον Οργανισμό Προώθησης Επενδύσεων της Κύπρου (CIPA), στηρίζοντας το έργο του για τη συντονισμένη προώθηση της Κύπρου στο εξωτερικό ως ενός αξιόπιστου επενδυτικού προορισμού, καθώς και με άλλους κυβερνητικούς και μη φορείς.

Ειδικότερα, η Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της ΕΚΚ συμμετέχουν ως ομιλητές σε σημαντικά συνέδρια που διοργανώνονται στην Κύπρο και το εξωτερικό, παρουσιάζοντας το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο που διέπει την κυπριακή κεφαλαιαγορά.

Το 2020, λόγω της μετεξέλιξης της νόσου COVID-19 σε πανδημία και της εξάπλωσής της και στην Κύπρο, όλες οι διοργανώσεις συνεδρίων και άλλων εκδηλώσεων με φυσική παρουσία, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, μετά τον Μάρτιο ανεστάλησαν. Στην πορεία, πολλές από αυτές πραγματοποιήθηκαν διαδικτυακά μέσω της χρήσης διαφόρων εξειδικευμένων πλατφόρμων. Κατ' επέκταση, εντός του 2020, ετοιμάστηκαν 22 ομιλίες και παρουσιάσεις για σειρά διοργανώσεων στην Κύπρο και το εξωτερικό, στις οποίες συμμετείχε το Προεδρείο. Η θεματολογία τους αφορούσε στο θεσμικό πλαίσιο της κυπριακής κεφαλαιαγοράς και άλλα επίκαιρα θέματα που εμπíπτουν στο ενδιαφέρον των εμπλεκόμενων φορέων του Τομέα.

Επιπρόσθετα, σε πέραν των 33 περιπτώσεων ετοιμάστηκε και προωθήθηκε πληροφοριακό υλικό και στατιστικά στοιχεία σε δημόσιους οργανισμούς και αρχές στην Κύπρο και το εξωτερικό, για ενημέρωσή τους όσον αφορά στις δραστηριότητες και το έργο της ΕΚΚ.

3.4.3.4 Ενημέρωση του κοινού και άλλων ενδιαφερόμενων μερών

Με στόχο την ενημέρωση και προστασία των επενδυτών, καθώς και την ενημέρωση των υπόλοιπων εμπλεκόμενων φορέων της αγοράς και του κοινού ευρύτερα, η ΕΚΚ εξέδωσε σημαντικό αριθμό δελτίων Τύπου που αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ και αφορούσαν, μεταξύ άλλων, εξελίξεις για νέες νομοθετικές ρυθμίσεις ή και οδηγίες για την κεφαλαιαγορά, νέα επενδυτικά προϊόντα και την επιβολή κυρώσεων ή άλλες αποφάσεις του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

Επίσης, στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ -κατά καιρούς- αναρτώνται ανακοινώσεις/προειδοποιήσεις που απευθύνονταν στο επενδυτικό κοινό, το οποίο προτρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικό και να ελέγχει πάντοτε εάν η εταιρεία με την οποία βρίσκεται σε επαφή είναι αδειοδοτημένη από την ΕΚΚ, για να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες στη Δημοκρατία ή από τη Δημοκρατία.

Η ΕΚΚ εξέδωσε επίσης προειδοποιήσεις, ώστε να ενημερώσει το επενδυτικό κοινό ότι πρόσωπα που παρουσιάζονταν ψευδώς ως λειτουργοί ή εκπρόσωποι της ΕΚΚ επικοινωνούσαν με επενδυτές, αξιώνοντας την καταβολή αμοιβής ως αντάλλαγμα για δήθεν ανάκτηση ζημιών που υπέστησαν. Η ΕΚΚ, με αυτές τις προειδοποιήσεις, επαναλαμβάνει ότι ουδέποτε επικοινωνεί με επενδυτές ή το ευρύ κοινό ζητώντας προσωπικά, οικονομικά ή άλλα στοιχεία, ούτε έχει εξουσία να λαμβάνει αμοιβές για οποιονδήποτε σκοπό από ιδιώτες επενδυτές, ούτε εξουσιοδοτεί οποιονδήποτε να κάνει κάτι τέτοιο εκ μέρους της. Η ΕΚΚ δεν εμπλέκεται με οποιονδήποτε τρόπο σε συλλογικές αγωγές, σχέδια αποζημίωσης, πληρωμές μεταξύ φυσικών ή νομικών προσώπων, δημόσιων ή ιδιωτικών οργανισμών.

Περαιτέρω, κάθε χρόνο δημοσιεύονται σειρά συνεντεύξεων και άρθρων από την Πρόεδρο της ΕΚΚ, με σκοπό την ενημέρωση του κοινού για τις δραστηριότητες και το έργο της. Επίσης, παραχωρούνται δηλώσεις ή και πληροφοριακό υλικό σε εκπροσώπους των ΜΜΕ. Ειδικότερα, εντός του 2020, ετοιμάστηκαν περίπου 115 έγγραφα, τα οποία αφορούσαν άρθρα, συνεντεύξεις, δηλώσεις, δελτία Τύπου, ανακοινώσεις και πληροφορίες σε ΜΜΕ.

3.4.3.5 Παρουσίαση του ετήσιου έργου της ΕΚΚ

Τον Μάρτιο του 2021, στη βάση των υγειονομικών πρωτοκόλλων, πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της ΕΚΚ διάσκεψη Τύπου, κατά την οποία η Πρόεδρος της ΕΚΚ παρουσίασε το έργο που επιτέλεσε η ΕΚΚ για το 2020, τις εξελίξεις στον τομέα και τους στόχους για το 2021. Στη διάσκεψη, παρευρέθηκε σημαντικός αριθμός οικονομικών συντακτών από διάφορα ΜΜΕ, οι οποίοι παρείχαν ευρεία κάλυψη της εκδήλωσης.



3.4.3.6 Ιστοσελίδα της ΕΚΚ

Το Τμήμα, σε συνεργασία με όλα τα τμήματα της ΕΚΚ, παρακολουθεί και επιμελείται -εκεί όπου χρειάζεται- το υλικό που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Κατά το υπό αναφορά έτος, έγινε επιμέλεια/επισκόπηση συνολικά 375 εγγράφων που αφορούσαν ανακοινώσεις, αποφάσεις, εγκυκλίους, προειδοποιήσεις και άλλα, τα οποία αναρτήθηκαν ακολούθως στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Επίσης, έγινε επιμέλεια των στατιστικών εκδόσεων της ΕΚΚ.

Επίσης, το 2020, λόγω της πανδημίας, στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ δημιουργήθηκε ειδικός χώρος ενημέρωσης του επενδυτικού κοινού, των εποπτευόμενων και άλλων ενδιαφερόμενων. Το Τμήμα συγκέντρωσε όλο το υλικό και σε συντονισμό με το Τμήμα Πληροφορικής αναρτήθηκε στον ειδικό χώρο που διαμορφώθηκε στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ.

3.4.3.7 Εκδηλώσεις στρατηγικής σημασίας

Το Τμήμα έχει υπό την ευθύνη του τη διοργάνωση και τον συντονισμό για τις μεγάλες και στρατηγικής σημασίας εκδηλώσεις της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ και της επαφής που πρέπει να έχει με την αγορά και πρωτίστως με τους εποπτευόμενους από αυτήν οργανισμούς, διοργανώνει εκδηλώσεις με στόχο την ενημέρωσή τους για τις τελευταίες εξελίξεις, αλλά και για να μεταφέρει την αποφασιστικότητα της ΕΚΚ να συνεχίσει τις προσπάθειες για την περαιτέρω ανάπτυξη του τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών και την καθιέρωση της Κύπρου ως διεθνούς χρηματοοικονομικού κέντρου. Κατά το 2020, δεν διοργανώθηκε οποιαδήποτε εκδήλωση, κυρίως λόγω των μέτρων για περιορισμό της εξάπλωσης του ιού COVID-19.

3.4.3.8 Επιμόρφωση του κοινού

Η ομαλή λειτουργία του χρηματοοικονομικού τομέα και η προστασία των επενδυτών δεν διασφαλίζονται μόνο από τον καταρτισμό ενός άρτιου νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου, αλλά και από την ικανότητα του κάθε επενδυτή ξεχωριστά να αξιολογεί τους κινδύνους και τις αποδόσεις που περιλαμβάνονται στις διαφορετικές επιλογές επενδύσεων.

Η επιμόρφωση του κοινού σε βασικές χρηματοοικονομικές γνώσεις, περιλαμβανομένων και θεμάτων κεφαλαιαγοράς, είναι μια ανάγκη που αναδεικνύεται επανειλημμένως από ευρωπαϊκούς και διεθνείς οργανισμούς. Ωστόσο, έρευνες σε διάφορα κράτη μέλη της ΕΕ, περιλαμβανομένης και της χώρας μας, αποκαλύπτουν πολύ ψηλά επίπεδα οικονομικού αναλφαριθμητισμού ανάμεσα στον γενικό πληθυσμό. Πέρα από τα οφέλη που προσφέρει στο ίδιο το άτομο, η χρηματοοικονομική εκπαίδευση έχει επίσης σημαντικά οφέλη για την κοινωνία και την οικονομία.

Η αντιμετώπιση του οικονομικού αναλφαριθμητισμού στην Κύπρο, κατά τρόπο δραστικό μέσα από τη θέσπιση εθνικής στρατηγικής, είναι θέση την οποία η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) έχει εκφράσει επανειλημμένως. Η ΕΚΚ προωθεί την επιμόρφωση του κοινού σε θέματα κεφαλαιαγοράς με διάφορους τρόπους και έχει αναλάβει η ίδια σειρά ενεργειών στο θέμα.

Μεταξύ άλλων, η ΕΚΚ προχώρησε στις πιο κάτω ενέργειες:

- Διατηρεί ειδικό τμήμα στον διαδικτυακό της τόπο, που είναι αφιερωμένο στους επενδυτές, στο οποίο αναρτάται ανά διαστήματα επιμορφωτικό υλικό και προειδοποιήσεις που εκδίδει η ΕΚΚ ή εποπτικές αρχές άλλων χωρών.
- Κατά καιρούς πραγματοποιεί παγκύπριες έρευνες, προκειμένου να διαπιστωθεί το επίπεδο γνώσεων του κοινού σε χρηματοοικονομικά θέματα, με έμφαση στα θέματα που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά και τις επενδύσεις σε κινητές αξίες.
- Έκδοση Οδηγού Επενδυτών σχετικά με τα δικαιώματα του κοινού κατά την επένδυση.

- Διενέργεια ανοικτών για το κοινό σεμιναρίων και διαλέξεων σε βασικές χρηματοοικονομικές γνώσεις σε όλες τις πόλεις.
- Συνδρομή στην αναθεώρηση της ύλης του μαθήματος των Εμπορικών του Ενιαίου Λυκείου για το θέμα της κεφαλαιαγοράς, κατόπιν σχετικής παράκλησης του Υπουργείου Παιδείας.
- Τακτική δημοσίευση ενημερωτικών άρθρων και προειδοποιήσεων για το επενδυτικό κοινό, σε εφημερίδες, οικονομικά περιοδικά και ιστοσελίδες.
- Συμμετοχή το 2019 στην Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή (World Investor Week), μια παγκόσμια εκστρατεία που διοργανώθηκε για τρίτη φορά από τον διεθνή οργανισμό κεφαλαιαγορών IOSCO, με στόχο την προαγωγή της εκπαίδευσης και της προστασίας των επενδυτών.
- Συμμετοχή σε ημέρες καριέρας σχολείων μέσης εκπαίδευσης, με στόχο την ενημέρωση και επιμόρφωση των νέων όσον αφορά την ΕΚΚ, τις αρμοδιότητές της και τον τομέα που εποπτεύει.
- Συμμετοχή σε συνέδρια και ημερίδες με θέμα τον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό, όπου η ΕΚΚ ενθαρρύνει άλλους εμπλεκόμενους φορείς να αναλάβουν πρωτοβουλίες για την προώθηση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης, με τους οποίους δύναται να επιδιώξει συνεργασία για προώθηση κοινών δράσεων.

Υποβολή συγκεκριμένων προτάσεων για χάραξη εθνικής στρατηγικής

Το 2020, η ΕΚΚ συμμετείχε, μέσω του Αντιπροέδρου της, σε συνάντηση της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Παιδείας και Πολιτισμού, όπου συζητήθηκε το θέμα «Η ανάγκη θέσπισης εθνικής στρατηγικής για αντιμετώπιση του χρηματοοικονομικού αναλφαβητισμού στην Κύπρο», υποβάλλοντας Υπόμνημα με τις θέσεις της και συμμετέχει στην (Ad Hoc) επιτροπή που δημιουργήθηκε, στη συνέχεια, υπό τον συντονισμό της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, για να μελετήσει το θέμα και να υποβάλει εισηγήσεις για την ενίσχυση των χρηματοοικονομικών γνώσεων και την αντιμετώπιση του χρηματοοικονομικού αναλφαβητισμού στην Κύπρο.

3.4.3.9 Δράσεις κοινωνικής ευθύνης

Η ΕΚΚ, αναγνωρίζοντας τη θετική συμβολή της υπεύθυνης εθελοντικής δράσης των οργανωμένων συνόλων στην κοινωνία, έχει εντάξει στη μακροπρόθεσμη στρατηγική της την ενθάρρυνση και τη στήριξη, με διάφορους τρόπους, δράσεων κοινωνικής προσφοράς από το προσωπικό της, οι οποίες αποτελούν μέρος ενός ολοκληρωμένου προγράμματος, με στόχο να συνδυάσει την ευαισθητοποίηση, την ενεργή υποστήριξη και τη δέσμευση των εργαζομένων απέναντι στην κοινωνική τους ευθύνη.

Παρά τις προκλήσεις που επέφερε η πανδημία του ιού COVID-19 στη διοργάνωση δράσεων κοινωνικής ευθύνης, εντούτοις στη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες δράσεις από το προσωπικό της ΕΚΚ:

- Εισφορά ύψους €400 στο Κέντρο Ημερήσιας Φροντίδας Παιδιών «Ανεμώνη», το οποίο ιδρύθηκε από τον Παγκύπριο Σύνδεσμο Προστασίας Σπαστικών και Ανάπηρων Παιδιών.
- Εισφορές από €100 στον Παγκύπριο Σύνδεσμο για παιδιά με καρκίνο και συναφείς παθήσεις «Ένα Όνειρο Μια Ευχή», τη Θεραπευτική Κοινότητα «Αγία Σκέπη», η οποία στηρίζει χρήστες ναρκωτικών για απεξάρτηση και κοινωνική επανένταξη, το Ίδρυμα «Θερμοκοιτίδα Αγάπης», το οποίο αποτελεί συνέχεια του Συνδέσμου Φίλων Μονάδας Εντατικής Νοσηλείας Νεογνών Κύπρου και είναι μια μη-κυβερνητική εθελοντική οργάνωση για τη φροντίδα και στήριξη της οικογένειας και των πρόωρων βρεφών.
- Λόγω των τραγικών γεγονότων στον Λίβανο στις 4 Αυγούστου 2020, το προσωπικό της ΕΚΚ κινητοποιήθηκε συγκεντρώνοντας και παραδίδοντας προμήθειες στον Κυπριακό Ερυθρό Σταυρό, με σκοπό την αποστολή τους για τη στήριξη οικογενειών στον Λίβανο.
- Λόγω των μέτρων περιορισμού της πανδημίας του ιού COVID-19, το ετήσιο εσωτερικό χριστουγεννιάτικο παζαράκι πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά, με τίτλο «CySEC Xmas Online Charity Bazaar», και πρόσφερε απευθείας στήριξη ύψους €1.000 στον Αντικαρκινικό Σύνδεσμο, τη Europa Donna και το Καρσιόσκαιο

Ίδρυμα, μέσω αγοράς των προϊόντων τους. Η φιλανθρωπική δράση CySEC Xmas Online Charity Bazaar του προσωπικού της ΕΚΚ εντάχθηκε στο Πρόγραμμα Δραστηριοτήτων της Εβδομάδας Εθελοντισμού του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβουλίου Εθελοντισμού, το οποίο καταγράφει τις εθελοντικές δράσεις που πραγματοποιούνται μέσα στην Εβδομάδα Εθελοντισμού στην Κύπρο.

Κατά το 2020, συνεχίστηκε η πάγια πολιτική της ΕΚΚ για ανακύκλωση διαφόρων υλικών που χρησιμοποιούνται σε μεγάλες ποσότητες από τον Οργανισμό, όπως χαρτιού, πλαστικών και μπαταριών, ούτως ώστε να συμβάλει τόσο στην εξοικονόμηση ενέργειας και πρώτων υλών, όσο και στη μείωση του όγκου των απορριμμάτων και της επίδρασής τους στο περιβάλλον.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ ακολουθεί όλα τα προτεινόμενα μέτρα/οδηγίες που εκδίδονται από την Υπηρεσία Ενέργειας του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας, καθώς επίσης από το Ίδρυμα Ενέργειας Κύπρου. Σχετικές είναι και οι πρόνοιες που περιλαμβάνονται στις προσφορές που προκηρύσσει η ΕΚΚ για αγορά προϊόντων φιλικών προς το περιβάλλον.

3.5 Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης

«Το Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης παρέχει σημαντική στήριξη στην ΕΚΚ, σε πολλαπλά επίπεδα. Η εύρυθμη λειτουργία της ΕΚΚ εξαρτάται από τις εργασίες του Τμήματος, ιδιαίτερα όσον αφορά τη συγκρότηση του προϋπολογισμού του Οργανισμού, τις δημόσιες συμβάσεις, τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού του, τον χειρισμό των θεμάτων πιστοποίησης και άλλων πολύπλευρων θεμάτων. Στόχος του Τμήματός μας είναι η αρωγή του Οργανισμού στην επίτευξη των στρατηγικών του σχεδιασμών, παρέχοντάς του τα απαραίτητα εφόδια. Ωστόσο, η μεγαλύτερη πρόκληση για το έτος 2020, ήταν η αντιμετώπιση και διαχείριση των έκτακτων καταστάσεων που προέκυψαν λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Μέσα από ορθή οργάνωση και σε συνεργασία με τα υπόλοιπα Τμήματα, καταφέραμε να θέσουμε άμεσα την ΕΚΚ σε λειτουργία στο πλαίσιο της τηλεργασίας και να προφυλάξουμε το προσωπικό μας από τη διασπορά του ιού εντός του Οργανισμού».

Κώστας Αγκαστινιώτης

Επικεφαλής Τμήματος Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης

3.5.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Τα καθήκοντα του Τμήματος Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης χωρίζονται σε δύο πυλώνες. Ο πρώτος περιλαμβάνει την ετοιμασία του προϋπολογισμού, την παρακολούθηση των εσόδων και τον έλεγχο των εξόδων του Οργανισμού, την προκήρυξη και ανάθεση δημοσίων συμβάσεων, τη διαχείριση του εξοπλισμού και των κτιριακών εγκαταστάσεων και την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και αρχείων του Ταμείου Προνοίας και του Ταμείου Ευημερίας του προσωπικού.

Όσον αφορά στον δεύτερο πυλώνα, οι αρμοδιότητες του Τμήματος περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την τήρηση των Κανονισμών Προσωπικού, τη διερεύνηση των αναγκών της ΕΚΚ σε προσωπικό και την πλήρωση κενών θέσεων, την περίληψη νέων θέσεων στον ετήσιο προϋπολογισμό, τις προαγωγές, τη διενέργεια διαδικασιών για αποσπάσεις, τη συγγραφή εγκυκλίων για ποικίλα θέματα προσωπικού, τη διενέργεια αξιολογήσεων σε ετήσια και εξαμηνιαία βάση, την εφαρμογή του ομαδικού σχεδίου ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και του ΓεΣΥ, καθώς και θέματα διοίκησης ανθρώπινου δυναμικού, όπως η εφαρμογή προγράμματος ενδυνάμωσης της κουλτούρας της ΕΚΚ.

Επιπλέον, το Τμήμα είναι υπεύθυνο για την εκπαίδευση του προσωπικού, μέσα από τη διοργάνωση σεμιναρίων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων, αναλόγως των αναγκών του προσωπικού, καθώς και για τη διοργάνωση σεμιναρίων που απευθύνονται κυρίως στα πρόσωπα που είναι εγγεγραμμένα στο Δημόσιο Μητρώο.

Πρόσθετα, το Τμήμα έχει την ευθύνη της διοργάνωσης εξετάσεων για τις πιστοποιήσεις προσώπων που απασχολούνται σε ΕΠΕΥ, Πιστωτικά Ιδρύματα, Εταιρείες Διαχείρισης και Εταιρείες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου και της τήρησης του Δημόσιου Μητρώου Πιστοποιημένων. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: hr@cysec.gov.cy

3.5.2 Στόχοι για το 2021

Το Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης, σε συνεργασία με άλλα τμήματα της ΕΚΚ, θα συνεχίσει τη μελέτη για την αλλαγή της τιμολογιακής πολιτικής της, η οποία εφαρμόστηκε αρχικά σε σχέση με τις ΚΕΠΕΥ. Η μελέτη σχεδιασμού περαιτέρω διαφοροποιήσεων στην τιμολογιακή πολιτική της ΕΚΚ και σε άλλους εποπτευόμενους είχε διακοπεί λόγω προβλημάτων που παρουσιάστηκαν στην οικονομία, ως αποτέλεσμα της πανδημίας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, το 2021 θα αρχίσει η πραγματοποίηση εξετάσεων πιστοποίησης επαγγελματιών, που δίνουν πληροφορίες προς άτομα τα οποία επιθυμούν να λάβουν επενδυτικές υπηρεσίες. Η ΕΚΚ θα τηρεί σχετικό μητρώο, σύμφωνα με την Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης (ΚΔΠ 44/2019).

Επιπλέον, στον προγραμματισμό του Τμήματος είναι και η αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης πιστοποιημένων προσώπων, ώστε να προσφέρει τη δυνατότητα στα πρόσωπα που επιθυμούν να παρακαθίσουν τις εξετάσεις πιστοποίησης της ΕΚΚ, αλλά και στα πιστοποιημένα πρόσωπα, να μπορούν να δημιουργούν κωδικό χρήστη και να υποβάλ-

λουν τα αιτήματά τους προς την ΕΚΚ ηλεκτρονικά, μέσω του συστήματος.

Εντός του νέου χρόνου, αναμένεται επίσης η ολοκλήρωση της διαδικασίας πρόσληψης νέων λειτουργών, η οποία δεν μπόρεσε να ολοκληρωθεί λόγω των περιοριστικών μέτρων που τέθηκαν το 2020 από την Κυβέρνηση, σε σχέση με τους περιορισμούς διακίνησης. Περαιτέρω, αναμένεται να διοργανωθεί νέα διαδικασία πρόσληψης βοηθών γραμματειακών λειτουργών για σκοπούς πλήρωσης των κενών θέσεων, αφού δεν κατέστη δυνατό να πληρωθούν όλες οι θέσεις που προκηρύχθηκαν το 2020.

Λόγω της αύξησης του προσωπικού του Τμήματος, θα ετοιμαστούν εγχειρίδια και θα γίνει σαφέστερη καταγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται με στόχο την καλύτερη οργάνωση των εργασιών του.

Επιπλέον, εντός του 2021, θα τεθεί σε εφαρμογή το πρόγραμμα διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού και η λειτουργία, σε πρώτο στάδιο, του μέρους που αφορά στη διαχείριση αδειών. Το πρόγραμμα τέθηκε σε πιλοτική λειτουργία το 2020, μετά την αλλαγή του τρόπου εργασίας του προσωπικού λόγω της πανδημίας. Ως εκ τούτου, έγιναν οι αναγκαίες τροποποιήσεις στο πρόγραμμα, ώστε να μπορεί να υποστηρίξει τη νέα κατάσταση.

Ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί από το Τμήμα και στην υλοποίηση προγράμματος για ενδυνάμωση της κουλτούρας της ΕΚΚ. Μέσω του προγράμματος, θα εντοπιστούν οι τομείς στους οποίους μπορούν να γίνουν βελτιώσεις, όπως για παράδειγμα η διοίκηση προσωπικού. Παράλληλα, στόχος του Τμήματος για το 2021 είναι η παρακολούθηση από το προσωπικό εξειδικευμένης εκπαίδευσης, για θέματα καλύτερης οργάνωσης, απόδοσης και επικοινωνίας.

3.5.3 Εργασίες του Τμήματος

3.5.3.1 Προσωπικό ΕΚΚ

Στο τέλος του έτους 2020, η ΕΚΚ εργοδοτούσε 7 Ανώτερους Λειτουργούς, 23 Λειτουργούς Α', 54 Λειτουργούς, 4 Γραμματειακούς Λειτουργούς και 25 Βοηθούς Γραμματειακούς Λειτουργούς.

Κατά τη διάρκεια του έτους, δύο Λειτουργοί και ένας Βοηθός Γραμματειακός Λειτουργός αποχώρησαν από την ΕΚΚ. Παράλληλα, πραγματοποιήθηκαν οι προσλήψεις δύο Λειτουργών Ανθρώπινου Δυναμικού, δύο Λειτουργών Πληροφορικής και τεσσάρων Βοηθών Γραμματειακών Λειτουργών.

Δεδομένης της ανάγκης ενίσχυσης της ΕΚΚ με ανθρώπινο δυναμικό και δυνάμει του περί Μεταφοράς Προσωπικού του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2015 (Ν. 126(I)/2015), δύο Βοηθοί Γραμματειακοί Αορίστου Χρόνου μεταφέρθηκαν από το ΧΑΚ στην ΕΚΚ σε μόνιμη βάση.

Το προσωπικό της ΕΚΚ καταγράφεται ανά Τμήμα στο παρακάτω διάγραμμα:

ΤΜΗΜΑ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης	13
Νομικό	5
Πληροφορικής και Εργασιών	10
Αδειοδοτήσεων	22
Εποπτείας	18
Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας	8
Διαχείριση Κινδύνων και Στατιστικής	8
Πολιτικής	3
Εκδοτών	7
Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς	9
Παρεμπόδιση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες	11
Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	3
Υποστήριξη Προέδρων / Υποδοχή	2
ΣΥΝΟΛΟ	119

3.5.3.2 Εκπροσώπηση στο εξωτερικό

Μόνιμη Αντιπροσωπεία της Δημοκρατίας στις Βρυξέλλες

Στο τέλος του 2020, μία Λειτουργός Α' του Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας ήταν αποσπασμένη στη Μόνιμη Αντιπροσωπεία της Κύπρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση, για παρακολούθηση και χειρισμό των χρηματοοικονομικών θεμάτων που άπτονται των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ, καθώς και άλλων θεμάτων στις διάφορες επιτροπές που αφορούν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και άλλα, τεχνικής φύσεως θέματα.

Περαιτέρω, ένας Λειτουργός απασχολείται, από την 1 Αυγούστου του 2018, μέσω απόσπασης από το Γραφείο Επιτρόπου Ρυθμίσεως Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών και Ταχυδρομείων, σύμφωνα με τον περί απόσπασης υπαλλήλων της Δημόσιας Υπηρεσίας και Οργανισμών Δημοσίου Δικαίου Νόμο του 2017 (Ν47(Ι)17).

Συμμετοχή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA)

Η ΕΚΚ, μέσω του Τμήματος Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης, συμμετέχει στην ομάδα της ESMA, η οποία είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη κοινής κουλτούρας και συνεργασίας μεταξύ των αντίστοιχων εποπτικών αρχών των κρατών μελών της ΕΕ.

Η ομάδα αυτή συνέχισε την ανάπτυξη της εκπαιδευτικής πολιτικής του προσωπικού της ΕΚΚ.

3.5.3.3 Επιμόρφωση προσωπικού ΕΚΚ και επαγγελματιών σε εποπτευόμενες οντότητες

3.5.3.3.1 Εκπαίδευση προσωπικού

Η ΕΚΚ φροντίζει για τη διαρκή και συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού της, μέσω σεμιναρίων που διοργανώνονται είτε εσωτερικά από την ΕΚΚ είτε μέσω συμμετοχής μελών του προσωπικού της σε διάφορα επιλεγμένα σεμινάρια και συνέδρια, που διεξάγονται στην Κύπρο και το εξωτερικό. Η ΕΚΚ συμμετέχει επίσης στο πρόγραμμα eLearning, το οποίο προσφέρεται από την ESMA.

Στη διάρκεια του 2020, λόγω της πανδημίας, η διοργάνωση εσωτερικών σεμιναρίων περιορίστηκε σε εξειδικευμένα θέματα στη βάση των αναγκών των Τμημάτων.

Οι λειτουργοί του Τμήματος συμμετείχαν σε σεμινάρια για χειρισμό ηλεκτρονικών υπολογιστών, word/excel expert και την Επαγγελματική Εξυπηρέτηση Πελατών. Παράλληλα, λειτουργοί του Τμήματος παρακολούθησαν σεμινάρια σε θέματα που τους αφορούν και τα οποία διοργανώνονται εσωτερικά από την ΕΚΚ για τη βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων. Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκαν και άλλα εσωτερικά σεμινάρια, τα οποία απευθύνονταν στο προσωπικό διαφόρων Τμημάτων της ΕΚΚ, ανάλογα με τη θεματολογία και το πεδίο ενδιαφέροντος του κάθε Τμήματος.

3.5.3.3.2 Πιστοποίηση και επαγγελματική επιμόρφωση των επαγγελματιών στον τομέα

Κατά τη διάρκεια του 2020, πραγματοποιήθηκαν 168 εξετάσεις πιστοποίησης στις οποίες ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν 2.114 άτομα. Το 47% των ενδιαφερόμενων ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν την εξέταση Λειτουργού Συμμόρφωσης, το 46% την αναβαθμισμένη εξέταση και το 7% τη βασική εξέταση. Από το σύνολο των ενδιαφερομένων, οι 1120 ήταν επιτυχόντες.

Στο τέλος του 2020, βρίσκονταν εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο της ΕΚΚ 3.708 και 619 άτομα στο Μητρώο Λειτουργών Συμμόρφωσης.

Κατά τη διάρκεια του 2020, έγιναν βελτιωτικές τροποποιήσεις στην Οδηγία για την Πιστοποίηση Προσώπων και τα Μητρώα Πιστοποίησης Κ.Δ.Π. 44/2019.

Βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οργανισμών

Στο πλαίσιο των τροποποιήσεων που εφάρμοσε η ΕΚΚ και με στόχο τη βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με την κείμενη νομοθεσία, η ΕΚΚ υποχρεώνει πλέον τα εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο

πρόσωπα, προκειμένου να διατηρήσουν την εγγραφή τους σε αυτό, να υποβάλλουν πληροφορίες για τη Συνεχή Επαγγελματική Επιμόρφωσή τους.

Προς αυτή την κατεύθυνση, η ΕΚΚ πραγματοποιεί σεμινάρια για τους εποπτευόμενους, καθώς και διαλέξεις ανοικτές για κάθε ενδιαφερόμενο. Κατά τη διάρκεια των σεμιναρίων και των διαλέξεων, παρουσιάζονται τυχόν αλλαγές στο νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τον τομέα και οι νέες νομοθεσίες, ενώ επεξηγούνται οι βασικότερες νομικές πρόνοιες και οι υποχρεώσεις των εποπτευόμενων οργανισμών, οι οποίες πηγάζουν από τις αλλαγές αυτές.

Μέσα από τα σεμινάρια, η ΕΚΚ συμβάλλει στη βελτίωση του επιπέδου των γνώσεων των πιστοποιημένων προσώπων σχετικά με τις τελευταίες εξελίξεις και αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο, στην ενίσχυση της εξειδικευμένης επαγγελματικής γνώσης των πιστοποιημένων προσώπων σε συγκεκριμένους τομείς της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και στη μείωση του κινδύνου μη ορθής συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους.

Εντός του 2020, η ΕΚΚ προχώρησε στη διοργάνωση και τη διεξαγωγή 14 σεμιναρίων μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας. Τα σεμινάρια παρακολούθησαν 278 άτομα, εκ των οποίων οι πλείστοι είτε ήταν εγγεγραμμένοι επαγγελματίες του χώρου είτε πρόσωπα που επιθυμούσαν να εγγραφούν στο μητρώο των πιστοποιημένων προσώπων της ΕΚΚ.

Στο πλαίσιο των σεμιναρίων, έγινε ανάλυση, μεταξύ άλλων, του νέου ευρωπαϊκού Κανονισμού για την Κατάχρηση της Αγοράς και του θεσμικού πλαισίου που διέπει τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων και τους Διαχειριστές τους, καθώς και ανάλυση θεμάτων που άπτονται της χρηματοοικονομικής καινοτομίας.

Η ΕΚΚ προγραμματίζει τη διεξαγωγή και άλλων σεμιναρίων με φυσική παρουσία, ωστόσο αυτό δεν κατέστη εφικτό λόγω των περιοριστικών μέτρων, που ανακοίνωσε η Κυβέρνηση στη διάρκεια του έτους, εξαιτίας της πανδημίας.

3.5.3.3 Εξετάσεις λειτουργιών συμμόρφωσης για θέματα αποτροπής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες συναλλαγές και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Το Τμήμα εργάστηκε επίσης εντατικά για να ολοκληρώσει τις διαδικασίες, ώστε να καταστεί εφικτή η έναρξη, τον Φεβρουάριο του 2020, των εξετάσεων πιστοποίησης λειτουργιών συμμόρφωσης για θέματα αποτροπής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες συναλλαγές και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (AML), που αφορούν όλα τα πρόσωπα που επιθυμούν να εργαστούν σε εποπτευόμενες οντότητες από την ΕΚΚ.

Τα πρόσωπα αυτά, εφόσον επιτύχουν στην εξέταση, εγγράφονται στο μητρώο λειτουργιών συμμόρφωσης AML της ΕΚΚ και κάθε χρόνο θα πρέπει να διατηρούν το επίπεδο των γνώσεών τους, μέσω της συνεχούς επαγγελματικής επιμόρφωσης.

3.5.3.4 Άλλες εργασίες

Η ΕΚΚ, το 2020, συμμορφώθηκε με τον Νόμο (Ν.89(Ι)/2019) περί της Έκδοσης Ηλεκτρονικών Τιμολογίων στο Πλαίσιο των Δημόσιων Συμβάσεων και ως εκ τούτου είναι τεχνικά προετοιμασμένη για να παραλαμβάνει και να επεξεργάζεται τιμολόγια ηλεκτρονικά.

Η ΕΚΚ αναγνωρίζει τη σημασία της εκπαίδευσης, τόσο για το προσωπικό της όσο και για το κοινό, γι' αυτό στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης των ενεργειών της έχει επιτύχει, το 2020, την πιστοποίησή της ως Κέντρο Επαγγελματικής Κατάρτισης «ΚΕΚ», από την Αρχή Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού «ΑνΑΔ». Η πιστοποίηση αποτελεί επιβεβαίωση της ποιότητας των εκπαιδευτικών σεμιναρίων που διοργανώνει για χρόνια η ΕΚΚ.

Το Τμήμα, πέραν από τις συνήθειες δραστηριότητές του, παρακολουθούσε στενά τις εξελίξεις γύρω από την πανδημία και τα διατάγματα με τα μέτρα που εξέδιδε η Κυβέρνηση, προβαίνοντας στις ενδεδειγμένες ενέργειες και σε συντονισμό με τα υπόλοιπα Τμήματα, για την εύρυθμη και απρόσκοπτη λειτουργία του Οργανισμού.

3.6 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

«Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, μέσα από το έργο της, στοχεύει στην εύρυθμη, αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία της ΕΚΚ. Με την απαραίτητη δικαιοδοσία και ανεξαρτησία που απαιτείται για την εκπλήρωση του ρόλου της, η Μονάδα ενεργεί συμπληρωματικά και αποτελεί ουσιαστικό σύμμαχο στην επίτευξη των στόχων του Οργανισμού».

Μαρία Σάββα

Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

3.6.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Οι κύριες αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνουν την παροχή ανεξάρτητων, αντικειμενικών διαβεβαιώσεων και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχετικά με τις λειτουργίες της Επιτροπής. Αποστολή της Μονάδας είναι να λειτουργεί υποβοηθητικά για την επίτευξη των στόχων της Επιτροπής, μέσα από την υιοθέτηση μιας συστηματικής και πειθαρχημένης προσέγγισης, για τις ανάγκες της οποίας η Μονάδα αξιολογεί και εισηγείται τρόπους βελτίωσης της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου (risk management), του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (internal control system) και της διακυβέρνησης (governance).

3.6.2 Στόχοι για το 2021

Εντός του 2021, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου προγραμματίζει τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τον Κώδικα Δημόσιας Διακυβέρνησης. Το Υπουργικό Συμβούλιο, με απόφασή του ημερομηνίας 25 Ιουλίου 2019 (αρ. απόφασης 87.869), ενέκρινε την εφαρμογή των αρχών του Κώδικα Δημόσιας Διακυβέρνησης από τους κρατικούς οργανισμούς. Ως εκ τούτου, η ΕΚΚ οφείλει να συμμορφωθεί με τις εν λόγω αρχές.

4

Εποπτεία της αγοράς και συμμόρφωση εποπτευομένων



4.1 Τμήμα Εποπτείας

«Η εποπτεία των συμμετεχόντων στον χρηματοοικονομικό τομέα αποτελεί μια από τις βασικές αρμοδιότητες της ΕΚΚ, με απώτερο στόχο τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της αγοράς και της προστασίας του επενδυτικού κοινού. Στο συνεχώς μεταβαλλόμενο επενδυτικό περιβάλλον, η ΕΚΚ ακολουθεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την πρόληψη, διαχείριση και επίλυση μελλοντικών προβλημάτων, που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν οι συμμετέχοντες στην αγορά».

Ευτυχία Γεωργίου

Επικεφαλής Τμήματος Εποπτείας

4.1.1. Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Το Τμήμα Εποπτείας είναι αρμόδιο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των αδειοδοτημένων, από την ΕΚΚ, οντοτήτων με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους. Ειδικότερα, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των ΚΕΠΕΥ, των υποκαταστημάτων και συνδεδεμένων αντιπροσώπων τους με τις ρυθμιστικές και κανονιστικές τους υποχρεώσεις κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις για κεφαλαιακή επάρκεια. Το Τμήμα Εποπτείας παρακολουθεί επίσης τη συμμόρφωση του ΧΑΚ και του αποθετηρίου αξιών με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις. Περαιτέρω, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των ΔΟΕΕ και των υπό διαχείρισή τους ΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ και των υπό διαχείριση τους ΟΣΕΚΑ με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους και του δικτύου διάθεσης των ΟΕΕ και ΟΣΕΚΑ. Το Τμήμα Εποπτείας χωρίζεται σε πέντε ομάδες ως εξής:

- Ομάδα Συνεχούς Εποπτείας ΚΕΠΕΥ
- Ομάδα Θεματικής Εποπτείας ΚΕΠΕΥ, Αγορών και Προϊόντων
- Ομάδα Προληπτικής Εποπτείας
- Ομάδα Συνεχούς Εποπτείας Ταμείων και Διαχειριστών
- Ομάδα Εποπτείας Αναφοράς και Ανάλυσης Δεδομένων

Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: supervision@cysec.gov.cy

4.1.2 Στόχοι για το 2021

Το 2021, το Τμήμα Εποπτείας θα συνεχίσει να επιτελεί το έργο του. Σε σχέση με την εποπτεία των ΚΕΠΕΥ, έμφαση θα δοθεί στ' ακόλουθα:

- Ομαλή μετάβαση των ΚΕΠΕΥ από το υφιστάμενο προληπτικό πλαίσιο στο νέο προληπτικό πλαίσιο (IFD/IFR), το οποίο τίθεται σε εφαρμογή τον Ιούνιο του 2021.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης των υψηλού και μέτριου προς υψηλού κινδύνου ΚΕΠΕΥ με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους, μέσω της διενέργειας ελέγχων.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης δείγματος μέτριου προς χαμηλού και χαμηλού κινδύνου ΚΕΠΕΥ με συγκεκριμένες δια νόμου υποχρεώσεις τους, μέσω της διενέργειας ελέγχων.
- Διενέργεια θεματικών ελέγχων σε δείγμα ΚΕΠΕΥ, ανεξαρτήτως της κατηγοριοποίησης κινδύνου τους, ή ad hoc ελέγχων, σχετικά με τις ακόλουθες υποχρεώσεις/απαιτήσεις:
 - Παρακολούθησης προϊόντων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων για την ετοιμασία εγγράφου βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές,

- Αξιολόγησης συμβατότητας/καταλληλότητας των υπηρεσιών/προϊόντων για τους πελάτες,
 - Για πληροφορίες που απευθύνονται σε πελάτες, περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων,
 - Για διαφάνεια συναλλαγών,
 - Για απαιτήσεις αποδοχών,
 - Για διάφορα έξοδα και χρεώσεις,
 - Για βέλτιστη εκτέλεση εντολών,
 - Για ρυθμίσεις διακυβέρνησης,
 - Για προστασία των χρημάτων των πελατών,
 - Για διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων,
 - Για υποχρεώσεις αναφοράς συναλλαγών και
 - Για εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών (CFDs).
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις για αναφορές συναλλαγών, όπως αυτές προκύπτουν από τους Κανονισμούς MiFIR, EMIR, CSDR, STFR, Securitisation και AIFM.
 - Παρακολούθηση της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις για κεφαλαιακή επάρκεια (Πυλώνας I), κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (ICAAP) και δημοσιοποίηση σχετικών πληροφοριών (Πυλώνας III).
 - Έλεγχος των σχεδίων ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ.
 - Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών, εγκυκλίων και εντύπων για υποβοήθηση των ΚΕΠΕΥ να συμμορφωθούν με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους.
 - Μελέτη και αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που σχετίζεται με τη λειτουργία των ΚΕΠΕΥ.
 - Μελέτη για ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς σε νέους τομείς/προϊόντα, όπως είναι για παράδειγμα η παροχή υπηρεσιών σε κρυπτονομίσματα και η χρήση τεχνολογιών τύπου κατανεμημένο καθολικού (blockchain).
 - Ενεργή συμμετοχή σε επιτροπές, εντός και εκτός Κύπρου, όπου καθορίζεται το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τις ΚΕΠΕΥ.
 - Αυτοματοποίηση/Βελτίωση λειτουργιών/διαδικασιών του Τμήματος, για ενδυνάμωση της άσκησης εποπτείας.

Όσον αφορά στον σχεδιασμό του Τμήματος, σε σχέση με την εποπτεία των Διαχειριστών Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων, περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- Παρακολούθηση της συμμόρφωσής τους με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους, με έμφαση κυρίως στις απαιτήσεις αναφορικά με το κόστος και τις χρεώσεις, τις απαιτήσεις για υπολογισμό της αξίας των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις απαιτήσεις σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων και της άντλησης ελαχίστου ενεργητικού.
- Μελέτη και αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των διαχειριστών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
- Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων, για υποβοήθηση της συμμόρφωσής τους με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους.
- Ενεργή συμμετοχή σε επιτροπές, εντός και εκτός Κύπρου, όπου καθορίζεται το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τους εποπτευόμενους.
- Αυτοματοποίηση λειτουργιών/διαδικασιών του Τμήματος, για ενίσχυση της άσκησης εποπτείας.

4.1.3 Εργασίες Τμήματος Εποπτείας

4.1.3.1 Έλεγχοι

Το 2020, το Τμήμα Εποπτείας παρακολούθησε τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων οργανισμών με τις δια νόμου συνεχείς τους υποχρεώσεις, διενεργώντας περιορισμένους επιτόπιους ελέγχους στα γραφεία τους, λόγω των περιοριστικών μέτρων της πανδημίας και εξετάζοντας τα έγγραφα που υποβλήθηκαν, δυνάμει της κείμενης νομοθεσίας ή αναλύοντας τα δεδομένα που αναφέρονταν σε αυτήν.

ΚΕΠΕΥ

Το Τμήμα Εποπτείας διενήργησε τους ακόλουθους ελέγχους σε ΚΕΠΕΥ:

Επιτόπιοι έλεγχοι

Κατά το 2020, λόγω της πανδημίας, διενεργήθηκαν περιορισμένοι επιτόπιοι έλεγχοι σε ΚΕΠΕΥ. Οι έλεγχοι κάλυψαν ρυθμιστικές απαιτήσεις/υποχρεώσεις, όπως οργανωτικές απαιτήσεις (π.χ. οργανωτική δομή και λειτουργία συμμόρφωσης), διατάξεις για την προστασία των επενδυτών (π.χ. παρακολούθηση προϊόντων, αξιολόγηση συμβατότητας και καταλληλότητας και παροχή πληροφοριών σε πελάτες κατά τη διάθεση, διανομή και πώληση προϊόντων, συμπεριλαμβανομένων των κόστων και των επιβαρύνσεων) και υποχρεώσεις για τις συγκρούσεις συμφερόντων, στη βάση της Νομοθεσίας MiFID II και απαιτήσεις για την προστασία των χρημάτων των πελατών (clients' money requirements) και τη διαχείριση κινδύνων (risk management procedures).

Σημειώνεται ότι, εντός του 2020, ολοκληρώθηκε σημαντικός αριθμός επιτόπιων ελέγχων, οι οποίοι διενεργήθηκαν περί τα τέλη του 2019.

Θεματικοί έλεγχοι εξ αποστάσεως

Εντός του 2020, το Τμήμα Εποπτείας διενήργησε 585 θεματικούς ελέγχους εξ αποστάσεως σε συνολικά 235 ΚΕΠΕΥ. Οι έλεγχοι αφορούσαν τις εξής απαιτήσεις/υποχρεώσεις:

- Έλεγχος των επιπτώσεων του Covid-19.
- Απαιτήσεις για αξιολόγηση καταλληλότητας.
- Απαιτήσεις για διαφημιστικές ανακοινώσεις.
- Απαιτήσεις για τη λειτουργία συμμόρφωσης.
- Εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών (CFDs).
- Χρεώσεις και επιβαρύνσεις.
- Απαιτήσεις για προστασία των χρημάτων των πελατών.
- Υποχρεώσεις για αναφορά συμβάσεων παραγωγών.
- Υποχρεώσεις για αναφορά συναλλαγών.
- Απαιτήσεις για χρήση αναγνωριστικού κωδικού πελατών -νομικών οντοτήτων ΚΕΠΕΥ- Legal Entity Identifier ('LEI').
- Απαιτήσεις για την προστασία των χρημάτων των πελατών (clients' money requirements) και τη διαχείριση κινδύνων.
- Αξιολόγηση έκθεσης για εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP).

Έλεγχοι εξ αποστάσεως/επί εγγράφων

Έλεγχοι επί εγγράφων

Κατά το 2020, το τμήμα Εποπτείας διενήργησε έλεγχο σχεδόν σε όλα τα έγγραφα που προσκομίστηκαν από τις ΚΕΠΕΥ, σχετικά με τις:

- i. Απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας για:
 - τα θέματα κεφαλαιακής επάρκειας/χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και τους υπολογισμούς του Πυλώνα I,
 - τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III,
 - τα θέματα καταλληλότητας των ρυθμίσεων που εφαρμόζουν οι ΚΕΠΕΥ όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία πελατών,
 - τη γνώμη των ελεγκτών στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, την τήρηση των χρημάτων πελατών ΚΕΠΕΥ.
- ii. Απαιτήσεις για υποβολή ετήσιων εκθέσεων (λειτουργίας συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου).

ΔΟΕΕ/ΟΕΕ

Θεματικοί έλεγχοι εξ αποστάσεως και έλεγχοι επί εγγράφων

Κατά το 2020, το τμήμα Εποπτείας διενήργησε θεματικούς ελέγχους εξ αποστάσεως και ελέγχους επί εγγράφων σε συνολικά 126 ΔΟΣΕ και 431 ΟΣΕ. Οι εν λόγω έλεγχοι αφορούσαν:

- i. Απαιτήσεις για τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας ΟΣΕΚΑ και επενδυτικά τμήματα ΟΣΕΚΑ,
- ii. Απαιτήσεις για την άντληση ενεργητικού από ΟΕΕ και επενδυτικά τμήματα ΟΕΕ,
- iii. Απαιτήσεις για την αναφορά και ποιότητα των δεδομένων ΑΙΦΜΔ σε ΔΟΕΕ και ΟΕΕ/επενδυτικά τμήματα ΟΕΕ,
- iv. Απαιτήσεις για τη διαρκή παρακολούθηση των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων τους από ΔΟΕΕ κάτω των ορίων.

Επιπτώσεις της πανδημίας στο σύνολο της οργάνωση των εργασιών όλων των ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ και κυρίως στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας. Συνεχής παρακολούθηση της ενδεχόμενης χρήσης εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας.

4.1.3.2 Εποπτικά μέτρα

Στις περιπτώσεις όπου η ΕΚΚ διαπίστωσε μη συμμόρφωση των ΚΕΠΕΥ με τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους, προχώρησε στην επιβολή εποπτικών μέτρων. Το 2020, η ΕΚΚ κατέληξε σε συμβιβασμό με αριθμό ΚΕΠΕΥ. Επίσης, προχώρησε στην αναστολή των εργασιών αριθμού ΚΕΠΕΥ και προέβη σε παραστάσεις και υποδείξεις για διόρθωση αδυναμιών σε σημαντικό αριθμό ΚΕΠΕΥ.

Παράλληλα, προχώρησε εντός του 2020 στην έκδοση σειράς εγκυκλίων προς τους εποπτευόμενους, μεταξύ των οποίων τα αποτελέσματα από ελέγχους, σε σχέση με την πανδημία και συστάσεις για συμμόρφωση με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις. Το Τμήμα εξέδωσε επίσης έγγραφο συζήτησης για την ενίσχυση των διαδικασιών προστασίας των χρημάτων των πελατών που τηρούν οι ΚΕΠΕΥ. Επίσης, το 2020 ετοιμάστηκε και αναρτήθηκε στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ πρακτικός οδηγός για το νέο προληπτικό πλαίσιο των ΕΠΕΥ (IFR/IFD).

4.1.3.3 Συμμετοχή σε διάφορες ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το Τμήμα συμμετέχει επίσης σε διάφορες ομάδες της ESMA. Συγκεκριμένα, συμμετέχει στη Μόνιμη Επιτροπή Μεσολαβητών και Προστασίας Επενδυτών (Investors Protection and Intermediaries Standing Committee), τη Μόνιμη Επιτροπή για τις Δευτερογενείς Αγορές (Secondary Markets Standing Committee), τη Μόνιμη Επιτροπή για την Επεξεργασία των Συναλλαγών (Post-Trading Standing Committee), τη Μόνιμη Επιτροπή για Δεδομένα (Data Standing Committee) και τη Λειτουργική Ομάδα Εργασίας για τη Διαχείριση Επενδύσεων (Investment Management Operational Working Group). Συμμετέχει επίσης στην Υπο-Ομάδα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις ΕΠΕΥ (Subgroup on Investment firms).

4.2 Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

«Η ακεραιότητα, η σταθερότητα, το κύρος και η αξιοπιστία της κυπριακής κεφαλαιαγοράς, μέσω της παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, παραμένει ένας από τους βασικούς στόχους της ΕΚΚ».

Χαράλαμπος Παρασκευά,

Επικεφαλής Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

4.2.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Κύρια αρμοδιότητα του Τμήματος Παρεμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML/CFT) είναι ο έλεγχος της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οργανισμών με τις υποχρεώσεις τους, όπως αυτές καθορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007 και την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Το Τμήμα παρακολουθεί επίσης τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων οργανισμών με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις, μέσω προγραμματισμένων επιτόπιων (onsite) και εξ αποστάσεως (desk based) ελέγχων, με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των σχετικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που εφαρμόζουν για την αποτελεσματική διαχείριση και μείωση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπρόσθετα, εκδίδει και δημοσιεύει Οδηγίες, Κατευθυντήριες Γραμμές και Εγκυκλίους προς τους εποπτευόμενους οργανισμούς, σχετικά με θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τα καθήκοντά του περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, και την εκπαίδευση των εποπτευόμενων σε θέματα Παρεμπόδισης του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, αλλά και τη συμμετοχή σε ευρωπαϊκά όργανα, τα οποία είναι υπεύθυνα για την προετοιμασία των Ευρωπαϊκών Οδηγιών, Κανονισμών, Προτύπων και Οδηγιών. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: aml@cysec.gov.cy

4.2.2 Στόχοι για το 2021

Οι προτεραιότητες του Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, για το 2021, είναι οι εξής:

- Ολοκλήρωση του Μητρώου Εμπιστευμάτων που προνοεί η 4η Ευρωπαϊκή Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η οποία έχει τροποποιηθεί από την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 (5η Ευρωπαϊκή Οδηγία). Το έργο περιλαμβάνει τη δημιουργία, τη διαχείριση και την εποπτεία του Μητρώου, στο οποίο θα τηρούνται πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους εμπιστευμάτων (express trusts) και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων στη Δημοκρατία.
- Έκδοση σχετικής Οδηγίας ή/και Οδηγιών για τη ρύθμιση εξειδικευμένων θεμάτων, τα οποία αφορούν τα χαρακτηριστικά, την ίδρυση και τη λειτουργία του Μητρώου Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων, την πρόσβαση σ' αυτό, καθώς και οποιαδήποτε συναφή θέματα.
- Τροποποίηση της Οδηγίας της ΕΚΚ για την Παρεμπόδιση του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, για σκοπούς εναρμόνισης με την 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία.
- Διεξαγωγή επιτόπιων και εξ αποστάσεως ελέγχων σε εποπτευόμενους οργανισμούς, που έχουν ή είχαν επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν πολιτογραφηθεί με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα (ΚΕΠ).

- Εξέταση των Ετήσιων Εκθέσεων του λειτουργού συμμόρφωσης και του εσωτερικού ελέγχου, σχετικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος, περιλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου που υπέβαλαν οι εποπτευόμενοι οργανισμοί για το έτος 2020.
- Εφαρμογή Σχεδίου Δράσης, το οποίο θα βασίζεται στα ευρήματα/συστάσεις της έκθεσης αξιολόγησης της Κύπρου από την Επιτροπή Αξιολόγησης των μέτρων που λαμβάνονται κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες του Συμβουλίου της Ευρώπης, γνωστή ως Moneyval, η οποία δημοσιεύθηκε στις 12 Φεβρουαρίου 2020.
- Συμμετοχή στην αξιολόγηση από τη Moneyval για την ετοιμασία της Έκθεσης Προόδου της Κύπρου (Follow-up Report), η οποία άρχισε το 2020 και θα συνεχίσει το 2021.
- Εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών για τα κολλέγια ΚΕΧ/ΧΤ «AML/CFT Colleges Guideline», που έχουν εκδώσει οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών, για σκοπούς της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

4.2.3 Εργασίες Τμήματος

4.2.3.1 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία

Με σκοπό την εναρμόνιση της κυπριακής νομοθεσίας με την 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η ΕΚΚ συνεργάστηκε με τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές της Κύπρου και συμμετείχε ενεργά, τόσο με την υποβολή σχολίων όσο και με συμμετοχή σε συναντήσεις της Ad Hoc Επιτροπής της Συμβουλευτικής Αρχής Καταπολέμησης Αδικημάτων Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, που συστήθηκε ειδικά για τη μελέτη και ετοιμασία νομοσχεδίου για την τροποποίηση του Νόμου 188(Ι)/2007. Οι εν λόγω τροποποιήσεις έχουν ενσωματωθεί στη σχετική κυπριακή νομοθεσία με τον τροποποιητικό Νόμο Ν 22(Ι)/2021.

4.2.3.2 Μητρώο Εμπιστευμάτων

Στο πλαίσιο εναρμόνισης με την 4η και 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία, η ΕΚΚ ανέλαβε τη δημιουργία, διαχείριση και εποπτεία του Μητρώου Εμπιστευμάτων, το οποίο προνοείται στο άρθρο 31 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας και στο άρθρο 61B του Νόμου 188(Ι)/2007. Απώτερος στόχος του εν λόγω Μητρώου είναι, μεταξύ άλλων, η βελτίωση της διαφάνειας καθότι δημιουργείται η υποχρέωση τήρησης πληροφοριών σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους εμπιστευμάτων (express trusts) και άλλων ειδών νομικών διευθετήσεων με δομή ή λειτουργία, παρεμφερή με τα εμπιστεύματα σε κεντρικό Μητρώο Εμπιστευμάτων.

Για σκοπούς εκπλήρωσης της σχετικής υποχρέωσης, η ΕΚΚ ανέθεσε τη διεκπεραίωση του έργου σε εξωτερικούς συμβούλους. Το Μητρώο Εμπιστευμάτων βρίσκεται υπό ανάπτυξη και αναμένεται ότι θα τεθεί σε λειτουργία εντός του 2021. Όλα τα κεντρικά μητρώα των κρατών μελών για τα εμπιστεύματα αναμένεται να διασυνδεθούν μέσω της ευρωπαϊκής κεντρικής πλατφόρμας στο τέλος του 2021.

Επίσης, εντός του 2021, αναμένεται η έκδοση σχετικής Οδηγίας ή/και Οδηγιών για τη ρύθμιση εξειδικευμένων θεμάτων, τα οποία αφορούν τα χαρακτηριστικά, την ίδρυση και τη λειτουργία του εν λόγω Μητρώου, την πρόσβαση σ' αυτό, καθώς και οποιαδήποτε συναφή θέματα.

4.2.3.3 Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων (National Risk Assessment - NRA) σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Η πρώτη Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΑΚ), η οποία διενεργήθηκε αξιοποιώντας τη μεθοδολογία και τεχνική

βοήθεια της Παγκόσμιας Τράπεζας, με τη συμμετοχή δημόσιων φορέων καθώς και εμπλεκόμενων φορέων του ιδιωτικού τομέα, δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών στις 30 Νοεμβρίου 2018.

Στη διάρκεια του 2019 και του 2020, η ΕΚΚ εφάρμοσε μέτρα/δράσεις, τα οποία περιλαμβάνονται στο Σχέδιο Δράσης για αντιμετώπιση των ευπαθειών που έχουν εντοπιστεί στην Έκθεση της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων, ενώ οι εποπτευόμενοι οργανισμοί έχουν ενημερωθεί για τα πιο πάνω, μέσω διαφόρων εγκυκλίων.

Εντός του 2021, αναμένεται η έναρξη επικαιροποίησης της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων για τον εντοπισμό και τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων για την ελαχιστοποίηση κινδύνων και απειλών, που ελλοχεύουν στη χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Κύπρου για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

4.2.3.4 Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων και παρόχων υπηρεσιών αναφορικά με κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), εντός του 2020, ανατέθηκε από την Κυπριακή Δημοκρατία σε εξωτερικό σύμβουλο η διενέργεια εθνικής αξιολόγησης κινδύνων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων και παρόχων υπηρεσιών αναφορικά με κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία (Virtual Assets and Virtual Assets Services Providers), σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η ΕΚΚ συμμετέχει στην εν λόγω αξιολόγηση ως εμπλεκόμενος φορέας, λόγω της επικείμενης έναρξης εποπτείας εντός του 2021, των παρόχων υπηρεσιών αναφορικά με κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, σύμφωνα με τις πρόνοιες του νομοσχεδίου για την εναρμόνιση με την 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία (ΕΕ) 2018/843.

Η εν λόγω εθνική αξιολόγηση κινδύνων αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2021.

4.2.3.5 Αξιολόγηση της Κύπρου από την Επιτροπή Εμπειρογνομών του Συμβουλίου της Ευρώπης, για την αξιολόγηση των μέτρων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Moneyval)

Το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Κύπρου για την παρεμπόδιση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας υπόκειται στις διαδικασίες αξιολόγησης της Επιτροπής Εμπειρογνομών του Συμβουλίου της Ευρώπης για την αξιολόγηση των μέτρων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Επιτροπή MONEYVAL), σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF).

Με την ολοκλήρωση του 5ου γύρου της αμοιβαίας αξιολόγησης της Κύπρου από την Επιτροπή Moneyval, δημοσιοποιήθηκε η Αμοιβαία Έκθεση Αξιολόγησης της Κύπρου («Έκθεση») στις 12 Φεβρουαρίου 2020. Η Επιτροπή Moneyval αξιολόγησε το επίπεδο τεχνικής συμμόρφωσης και της αποτελεσματικότητας των μέτρων που λαμβάνονται από όλες τις εμπλεκόμενες αρχές της Κύπρου, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΚ, για τον ρόλο τους στο πλαίσιο της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η ΕΚΚ εξέδωσε ανακοίνωση, στις 14 Φεβρουαρίου 2020, αναφέροντας ότι τα βασικά ευρήματα της Έκθεσης καταδεικνύουν την πρόοδο που έχει σημειώσει η Κυπριακή Δημοκρατία στην εφαρμογή ενός ενισχυμένου πλαισίου AML/CFT και παρουσιάζοντας μια σύνοψη των βασικών ευρημάτων που αφορούσαν την ΕΚΚ και τους τομείς που εποπτεύει.

Στη βάση του περιεχομένου της εν λόγω Έκθεσης, έχει καταρτιστεί Σχέδιο Δράσης για την ΕΚΚ, με χρονοδιαγράμματα εκτέλεσης, το οποίο αποτελεί μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου της ΕΚΚ και βασίζεται στα ευρήματα και συστάσεις της έκθεσης αξιολόγησης της Κύπρου από την Επιτροπή Moneyval.

Επίσης, τον Σεπτέμβριο του 2021, αναμένεται να υιοθετηθεί από την Επιτροπή Moneyval η Έκθεση Προόδου της Κύπρου, που θα αναφέρεται, μεταξύ άλλων, στην πρόοδο που πραγματοποιήθηκε στην υλοποίηση των συστάσεων που περιλαμβάνονται στην Αμοιβαία Έκθεση Αξιολόγησης της Επιτροπής Moneyval. Η διαδικασία της εν λόγω αξιολόγησης της προόδου της Κύπρου άρχισε τέλος του 2020 και σε αυτήν συμμετέχει και η ΕΚΚ.

4.2.3.6 Αξιολόγηση της Κύπρου από το Παγκόσμιο Φόρουμ (ΟΟΣΑ) - Διαφάνεια και ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς (OECD - Global Forum)

Κλιμάκιο του Παγκόσμιου Φόρουμ (Global Forum) του ΟΟΣΑ επισκέφθηκε την Κύπρο τον Νοέμβριο του 2019 και είχε κατ' ιδίαν συναντήσεις, μεταξύ άλλων, με εκπρόσωπους όλων των εμπλεκόμενων φορέων, συμπεριλαμβανομένης και της ΕΚΚ, καθώς και με αρμόδιους φορείς του ιδιωτικού τομέα, με στόχο την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Κύπρου με το πρότυπο για τη φορολογική διαφάνεια και ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα. Για τον σκοπό αυτό, το 2019, είχε προηγηθεί η συμπλήρωση σχετικού ερωτηματολογίου με βάση τη μεθοδολογία του 2016 του Παγκόσμιου Φόρουμ, όπου η ΕΚΚ έλαβε ενεργά μέρος στην όλη αξιολόγηση.

Στις 11 Δεκεμβρίου 2020, υιοθετήθηκε -κατά την ολομέλεια του Παγκόσμιου Φόρουμ του ΟΟΣΑ- η έκθεση αξιολόγησης της Κύπρου για την ανταλλαγή φορολογικών πληροφοριών, μετά από αίτημα φορολογικών αρχών του εξωτερικού (Δεύτερος γύρος), καταδεικνύοντας ότι η Κύπρος είναι ευρέως συμμορφούμενη με το διεθνές πρότυπο διαφάνειας και ανταλλαγής πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς.

Η Έκθεση για την Κύπρο θεωρείται ικανοποιητική, δεδομένου ότι αναγνωρίζεται η πρόοδος που έχει επιτευχθεί και τα μέτρα που έχουν ληφθεί από τους αρμόδιους φορείς και εφαρμόζονται στον τομέα της διαφάνειας και ανταλλαγής πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς.

Ταυτόχρονα, η Έκθεση περιλαμβάνει και αριθμό συστάσεων ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων μέτρων, για τις οποίες οι αρμόδιες κυπριακές αρχές έχουν δηλώσει την ετοιμότητά τους για την υιοθέτησή τους.

4.2.3.7 Αξιολόγηση της Κύπρου για την εφαρμογή της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς

Εντός του 2020, η ΕΚΚ είχε ενεργή συμμετοχή στην αξιολόγηση της Κύπρου για την εφαρμογή της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς, με τη συμπλήρωση ερωτηματολογίων και αποστολή όλων των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στους εκπροσώπους/αξιολογητές των Ηνωμένων Εθνών. Επιπρόσθετα, πραγματοποίησε συναντήσεις με τους αξιολογητές των Ηνωμένων Εθνών, οι οποίοι επισκέφθηκαν την Κύπρο τον Φεβρουάριο του 2020.

4.2.3.8 Αξιολόγηση της Κύπρου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την εφαρμογή της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Εντός του 2020, η Κύπρος αξιολογήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την εφαρμογή της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η ΕΚΚ συμμετείχε στην εν λόγω αξιολόγηση με τη συμπλήρωση ερωτηματολογίων, αποστολή απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών και πραγματοποίησε συναντήσεις με τους αξιολογητές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, οι οποίοι επισκέφθηκαν την Κύπρο τον Μάρτιο του 2020, στο πλαίσιο παροχής συμπληρωματικών πληροφοριών για την ολοκλήρωση της αξιολόγησής της.

4.2.3.9 Παρακολούθηση της Συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οργανισμών

Εντός του 2020, το Τμήμα συνέχισε την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οργανισμών με τις νομικές υποχρεώσεις τους, διενεργώντας επιτόπιους και εξ αποστάσεως ελέγχους.

4.2.3.9.1 Διενέργεια επιτόπιων ελέγχων

Το 2020, το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες λόγω της πανδημίας Covid-19, διενήργησε περιορισμένους επιτόπιους ελέγχους με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των σχετικών μέτρων και διαδικασιών, που εφαρμόζονται από τα εποπτευόμενα πρόσωπα για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Εντός του 2020, η ΕΚΚ ολοκλήρωσε τη διαδικασία επιτόπιων ελέγχων για 29 εποπτευόμενα πρόσωπα.

4.2.3.9.2 Διενέργεια εξ αποστάσεως εποπτείας

Το 2020, το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες διενήργησε:

- Έλεγχο και λήψη πληροφοριών αναφορικά με τις Μηνιαίες Προληπτικές Καταστάσεις, που υποβλήθηκαν από τους εποπτευόμενους οργανισμούς.
- Έλεγχο των Ετήσιων Εκθέσεων των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, σε 434 εποπτευόμενους οργανισμούς (216 ΚΕΠΕΥ, 136 ΕΠΔΥ και 82 Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων). Ελέγχθηκαν, συνολικά, 868 Ετήσιες Εκθέσεις. Οι εκθέσεις αφορούν, κυρίως, την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επιπρόσθετα, εντός του 2020, βάσει της Εγκυκλίου 416 με θέμα «Επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν αποκτήσει κυπριακή υπηκοότητα με κατ' εξαίρεση πολιτογράφηση βάσει του Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος (ΚΕΠ)», η ΕΚΚ ζήτησε και έλαβε πληροφορίες από συνολικά 431 εποπτευόμενες οντότητες, σε σχέση με το κατά πόσο τηρούν ή είχαν τηρήσει κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών επιχειρηματική σχέση με πελάτες ή/και με πραγματικούς δικαιούχους πελατών, οι οποίοι απέκτησαν, είτε αυτοί είτε οι σύζυγοι ή/και τα τέκνα τους, κυπριακή υπηκοότητα μέσω του σχεδίου της κατ' εξαίρεση πολιτογράφησης στη βάση του Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος (ΚΕΠ) .

Λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που έλαβε η ΕΚΚ αναφορικά με την Εγκύκλιο 416, το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, άρχισε τη διαδικασία διεξαγωγής συγκεκριμένων με το θέμα εξ αποστάσεως ελέγχων, η οποία θα συνεχιστεί και το 2021.

4.2.3.9.3 Εποπτικά μέτρα

Όσον αφορά στους επιτόπιους ελέγχους, επιβλήθηκαν συμβιβασμοί για ενδεχόμενες παραβάσεις του Νόμου 188(I)/2007 και της σχετικής Οδηγίας της ΕΚΚ και ζητήθηκε από 28 εποπτευόμενες οντότητες να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, για τη μη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου και της σχετικής Οδηγίας.

Σε σχέση με τους εξ αποστάσεως ελέγχους, η ΕΚΚ απαίτησε από συνολικά 65 εποπτευόμενες εταιρείες να ληφθούν μέτρα για τις αδυναμίες και/ή παραλείψεις που εντοπίστηκαν.

4.2.3.9.4 Έκδοση Εγκυκλίων

Κατά τη διάρκεια του 2020, έχουν ετοιμαστεί και δημοσιοποιηθεί σειρά εγκυκλίων σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Μεταξύ άλλων, αφορούσαν στην επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν αποκτήσει κυπριακή υπηκοότητα με κατ' εξαίρεση πολιτογράφηση στη βάση του Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος, υποβολή πληροφοριών βάσει των κοινών κατευ-

θυνηρίων γραμμών των ΕΕΑ σχετικά με τη συνεργασία των εποπτικών αρχών του χρηματοπιστωτικού τομέα (the "AML / CFT Colleges Guidelines"), FATF - COVID-19 κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση, πρόσκληση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για συνεισφορά των χρηματοπιστωτικών οργανισμών σχετικά με την «ελαχιστοποίηση του κινδύνου» (de-risking) και τον αντίκτυπο της στην πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και κοινές κατευθυντήριες γραμμές της επιτροπής των ΕΕΑ, σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών. Επίσης, δημοσιεύτηκε το έγγραφο διαβούλευσης της ΕΒΑ σχετικά με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές, για τους παράγοντες κινδύνου σε θέματα ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

4.2.3.10 Συμμετοχή σε επιτροπές και συνεργασία με άλλες αρχές στη Δημοκρατία και στο εξωτερικό

Η ΕΚΚ συνεργάζεται στενά με τις υπόλοιπες εποπτικές αρχές στην Κύπρο και τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ), με σκοπό την αλληλοενημέρωση για θέματα που άπτονται των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους, σε σχέση με την εποπτεία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Επίσης, συμμετέχει στη Συμβουλευτική Αρχή Καταπολέμησης Αδικημάτων Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και στη Διευρυμένη Ειδική Τεχνική Επιτροπή όλων των εποπτικών αρχών της Κύπρου, για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ συμμετέχει στην Επιτροπή ΣΕΟΚ του Υπουργείου Οικονομικών, που σκοπό έχει την εξέταση αιτημάτων χρηματοοικονομικών οργανισμών για αποδέσμευση παγοποιημένων κεφαλαίων.

Περαιτέρω, συμμετέχει στην επιτροπή "Standing Committee on anti-money laundering and countering terrorist financing (AMLSC)" της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και τις επιτροπές "Expert Group on Money Laundering and Terrorist Financing (EGMLTF)" και "Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing on the Interconnection of beneficial ownership (BO) registers" της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

4.3 Τμήμα Εκδοτών

«Το 2020 ήταν μία δύσκολη χρονιά για τους εκδότες, οι οποίοι είχαν να διαχειριστούν τα προβλήματα που ανέκυψαν από την εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων για αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19. Ως επακόλουθο, παρατηρήθηκαν πολλές ελλείψεις στη συμμόρφωση των εκδοτών με τις υποχρεώσεις τους. Το Τμήμα Εκδοτών παρακολούθησε στενά τη συμμόρφωσή τους, καθώς επίσης τις εξελίξεις στα θέματα που αφορούσαν στους εκδότες και προσάρμοσε αναλόγως τους ελέγχους και τις διαδικασίες του».

Κούλλα Θεοχάρους

Επικεφαλής Τμήματος Εκδοτών

4.3.1 Τμήμα Εκδοτών

Το Τμήμα Εκδοτών είναι υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εταιρειών, των οποίων το κράτος μέλος καταγωγής είναι η Κυπριακή Δημοκρατία και έχουν κινητές αξίες εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις, όπως αυτές καθορίζονται στην κείμενη νομοθεσία. Το Τμήμα είναι επίσης αρμόδιο για την εξέταση αιτήσεων, για έγκριση ενημερωτικών δελτίων για δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, την εξέταση εγγράφων Δημόσιας Πρότασης για εξαγορά εταιρειών, οι οποίες έχουν τίτλους εισηγμένους σε ρυθμιζόμενη αγορά, την παρακολούθηση της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2019 σχετικά με το Ενημερωτικό Δελτίο και του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου, την παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου, καθώς και την παρακολούθηση της εφαρμογής του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: issuers@cysec.gov.cy

4.3.2 Στόχοι για το 2021

Εντός του 2021, το Τμήμα Εκδοτών θα επικεντρωθεί στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών και άλλων υπόχρεων προσώπων με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις. Στο πλαίσιο αυτό, θα δοθεί έμφαση στην αύξηση του αριθμού των αξιολογήσεων των οικονομικών καταστάσεων των εκδοτών, ώστε να διαπιστωθεί ο βαθμός συμμόρφωσής τους με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, ενόψει και των αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών της ESMA σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες (ESMA Guidelines on enforcement of financial information).

Το Τμήμα θα εστιάσει επίσης στην ενημέρωση των εκδοτών για θέματα που έχουν εντοπιστεί μέσω της παρακολούθησης της συμμόρφωσής τους με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή που προκύπτουν από τις συστάσεις/κατευθυντήριες γραμμές της ESMA, καθώς και την ενημέρωσή τους σε σχέση με την υποχρέωση για ετοιμασία της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης, με βάση το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format).

Επιπλέον, θα δοθεί έμφαση στην εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της ESMA σχετικά με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης στη βάση του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, οι οποίες αναμένεται να δημοσιευθούν εντός του 2021 και στην επικαιροποίηση των διαδικασιών του Τμήματος για εξέταση των ενημερωτικών δελτίων με βάση τις αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο.

Θα ενισχυθεί επίσης ο έλεγχος σε σχέση με τη σύνθεση της επιτροπής ελέγχου των εκδοτών και κατά πόσο συνάδει με τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

4.3.3 Εργασίες Τμήματος Εκδοτών

4.3.3.1 Εποπτεία και Παρακολούθηση της Αγοράς

Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το Ενημερωτικό Δελτίο

Το 2020, Λειτουργοί του Τμήματος Εκδοτών συνέχισαν την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση, των ανακοινώσεων των εκδοτών που αφορούσαν στην έκδοση/προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, για να διαπιστωθεί η συμμόρφωσή τους με την εν ισχύ νομοθεσία, όσον αφορά στην υποχρέωσή τους για έκδοση Ενημερωτικού Δελτίου ή Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου ή κατά πόσο εμπίπτουν στις εξαιρέσεις που παρέχει η νομοθεσία.

Επίσης, το Τμήμα Εκδοτών συνέχισε να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις κοινοποιήσεις εγκεκριμένων ενημερωτικών δελτίων από αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών, οι οποίες αφορούν κυρίως δημόσιες προσφορές στην Κυπριακή Δημοκρατία κινητών αξιών εκδοτών, των οποίων το κράτος μέλος καταγωγής δεν είναι η Κύπρος. Οι εν λόγω κοινοποιήσεις καταχωρούνται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ. Εντός του 2019, κοινοποιήθηκαν στην ΕΚΚ από τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών 5 Ενημερωτικά Δελτία και 20 Συμπληρώματα Ενημερωτικών Δελτίων.

Στις περιπτώσεις όπου, κατά την εξέταση των αιτήσεων για έγκριση Ενημερωτικών Δελτίων ή των σχετικών ανακοινώσεων, προέκυψαν θέματα τα οποία ενδεχομένως να αποτελούσαν παραβάσεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και της νομοθεσίας που διέπει την κεφαλαιαγορά, αυτά παραπέμφθηκαν στο Τμήμα Παρακολούθησης της Αγοράς και Διεξαγωγής Ερευνών για περαιτέρω διερεύνηση.

Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου του 2007

Λειτουργοί του Τμήματος Εκδοτών συνέχισαν την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση, των ανακοινώσεων/δημοσιευμάτων, ώστε να διαπιστωθεί η συμμόρφωση των εμπλεκόμενων μερών με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο.

Το 2020, το Τμήμα Εκδοτών δεν προέβη στη διερεύνηση οποιασδήποτε υπόθεσης που να αφορούσε ενδεχόμενη παράβαση σε σχέση με τις διατάξεις του εν λόγω Νόμου, ενώ μία υπόθεση παραπέμφθηκε στο Τμήμα Παρακολούθησης της Αγοράς και Διεξαγωγής Ερευνών για περαιτέρω διερεύνηση.

Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης της συμμόρφωσης των εκδοτών, οι κινητές αξίες των οποίων είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις δυνάμει του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, η ΕΚΚ εξέτασε τη συμμόρφωσή τους με τις διατάξεις της νομοθεσίας σε σχέση με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης, και το περιεχόμενο των πιο πάνω εκθέσεων/ ανακοινώσεων. Ειδικότερα, εξέτασε κατά πόσο η εν λόγω χρηματοοικονομική πληροφόρηση καταρτίστηκε και δημοσιοποιήθηκε σύμφωνα με το προβλεπόμενο από τον εν λόγω Νόμο πλαίσιο.

Ενόψει των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού Covid 19, σημαντικός αριθμός εκδοτών δεν συμμορφώθηκε με τις πιο πάνω υποχρεώσεις του εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας.

Σημειώνεται ότι, στις 29 Απριλίου 2020, η ΕΚΚ -στη βάση της απόφασης του Υπουργικού Συμβουλίου και ασκώντας την εξουσία που της παρέχει το άρθρο 6 του περί της Λήψης Έκτακτων Μέτρων από Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς και Εποπτικές Αρχές Νόμου του 2020- προχώρησε στην έκδοση της περί του Έκτακτου Μέτρου της Αναστολής Υποχρεώσεων σχετικά με τις Οικονομικές Καταστάσεις Χρηματοοικονομικών Οργανισμών Οδηγίας του 2020. Μέσω της Οδηγίας, η ΕΚΚ, καθόρισε τον τρόπο εφαρμογής και τη χρονική διάρκεια

του έκτακτου μέτρου της αναστολής των υποχρεώσεων των χρηματοοικονομικών οργανισμών, μεταξύ αυτών και των εκδοτών, για την ετοιμασία, υποβολή και ανακοίνωση των οικονομικών τους καταστάσεων. Με βάση την Οδηγία, η υποχρέωση των εκδοτών προς ανακοίνωση ετήσιων οικονομικών καταστάσεων ως μέρος της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης, η οποία προβλέπεται από το άρθρο 9 του Νόμου Διαφάνειας, για το οικονομικό έτος 2019, αναστάλθηκε μέχρι τις 30 Ιουνίου 2020.

Η ΕΚΚ συνέχισε επίσης την παρακολούθηση και εξέταση των γνωστοποιήσεων που υποβάλλονταν στην ΕΚΚ σε σχέση με τη σημαντική συμμετοχή μετόχων ή άλλων υπόχρεων προσώπων σε εκδότες, για σκοπούς συμμόρφωσης με τον πιο πάνω Νόμο.

■ Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το οικονομικό έτος 2018

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2018, η ΕΚΚ προέβη στη διερεύνηση 19 υποθέσεων που αφορούσαν ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 9(1) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, λόγω της μη δημοσιοποίησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης εντός της καθορισμένης από τον Νόμο προθεσμίας ή/και του άρθρου 37(2)(α) του ίδιου Νόμου αναφορικά με τη μη υποβολή της στην ΕΚΚ.

Η εξέταση των υποθέσεων ολοκληρώθηκε το 2020 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 18 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 11 εκδότες για παράβαση των άρθρων 9(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 7 εκδότες για παράβαση του άρθρου 9(1) του εν λόγω Νόμου.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το οικονομικό έτος 2019

Το 2020, η ΕΚΚ ξεκίνησε επίσης τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2019. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2021.

■ Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση

Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Εξαμηνιαίας Οικονομικής τους Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019, η ΕΚΚ προέβη στη διερεύνηση 16 υποθέσεων που αφορούσαν την ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(1) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, λόγω της μη δημοσιοποίησης της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης εντός της καθορισμένης από τον Νόμο προθεσμίας ή /και του άρθρου 37(2)(α) του ίδιου Νόμου, αναφορικά με τη μη υποβολή της στην ΕΚΚ.

Η εξέταση των υποθέσεων ολοκληρώθηκε το 2020 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 13 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 7 εκδότες για παράβαση των άρθρων 10(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 6 εκδότες για παράβαση του άρθρου 10(1) του εν λόγω Νόμου.

Στο πλαίσιο του ίδιου ελέγχου, η ΕΚΚ απέστειλε επίσης επιστολές σε αριθμό εκδοτών, οι οποίοι παρουσίασαν μικρές ελλείψεις ή παραλείψεις κατά τη δημοσιοποίηση της Εξαμηνιαίας Οικονομικής τους Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019, επισύροντάς τους την προσοχή στα θέματα που εντοπίστηκαν και

στις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

Αξιολόγηση του περιεχομένου των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισης των Εκδοτών για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019

Το 2020, η ΕΚΚ προχώρησε στην εξέταση της συμμόρφωσης των εκδοτών όσον αφορά στο περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των εκδοτών για την εν λόγω περίοδο, ως απαιτείται από το άρθρο 10(3) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007. Η εξέταση περιλάμβανε επίσης τη συμμόρφωση των εκδοτών με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA, σε σχέση με τους Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης.

Στο πλαίσιο την εν λόγω εξέτασης, η ΕΚΚ απέστειλε επιστολές σε αριθμό εκδοτών, οι οποίοι παρουσίασαν μικρές ελλείψεις ή παραλείψεις στο περιεχόμενο της Ενδιάμεσης Έκθεσης Διαχείρισης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2019, επισύροντάς τους την προσοχή στα θέματα που εντοπίστηκαν και στις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας ή/και των πιο πάνω Κατευθυντήριων Γραμμών.

Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2020

Το 2020, η ΕΚΚ ξεκίνησε επίσης τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Εξαμηνιαίας Οικονομικής τους Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2020, καθώς και της συμμόρφωσής τους όσον αφορά στο περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2020, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των Εκδοτών για την εν λόγω περίοδο. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2021.

■ Περιεχόμενο χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Η ΕΚΚ προχώρησε στην αξιολόγηση των ετήσιων ή/και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων αριθμού εκδοτών που έχουν τίτλους εισηγμένους σε ρυθμιζόμενη αγορά, για να διαπιστώσει κατά πόσο η χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε αυτές, καταρτίστηκε σύμφωνα με το προβλεπόμενο στον περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμο πλαίσιο.

Συγκεκριμένα, ο σκοπός της αξιολόγησης ήταν η διαπίστωση του βαθμού συμμόρφωσης των εν λόγω οικονομικών καταστάσεων με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και σε κάποιες περιπτώσεις της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, γενικότερα με τις άλλες νομικές απαιτήσεις.

Σημειώνεται ότι, η επιλογή του δείγματος των οικονομικών καταστάσεων που αξιολογείται κάθε έτος από την ΕΚΚ βασίζεται στον συνδυασμό προσέγγισης βάσει κινδύνου και εκ περιτροπής δειγματοληψίας, σύμφωνα και με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες (ESMA Guidelines on enforcement of financial information), οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ τον Δεκέμβριο του 2014 και τις οποίες έχει υιοθετήσει η ΕΚΚ. Η επιλογή βάσει κινδύνου γίνεται με βάση το «Πλαίσιο εποπτείας με βάση τους κινδύνους» (Risk Based Supervision Framework) που έχει υιοθετήσει η ΕΚΚ και λαμβάνει υπόψη τον κίνδυνο ανακρίβειας στις οικονομικές καταστάσεις, καθώς επίσης τις επιπτώσεις μιας ανακρίβειας στη χρηματιστηριακή αγορά. Τα κριτήρια επιλογής του δείγματος λαμβάνουν επίσης υπόψη τις κοινές ευρωπαϊκές προτεραιότητες όσον αφορά στην εποπτεία των οικονομικών καταστάσεων, που καθορίζονται κάθε χρόνο από την ESMA σε συνεργασία με τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές. Περισσότερες πληροφορίες για τον τρόπο επιλογής του δείγματος παρουσιάζονται στον Πρακτικό Οδηγό για το Εποπτικό Πλαίσιο με βάση τη Διαχείριση των Κινδύνων για εισηγμένες εταιρείες, που είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ.

Η επιλογή των οικονομικών καταστάσεων προς αξιολόγηση, κατά το έτος 2020, έγινε σε δειγματοληπτική βάση ως περιγράφεται πιο πάνω. Συνολικά, επιλέχθηκαν προς εξέταση οι ετήσιες ή/και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έξι εκδοτών, καθώς και ενός νέου εκδότη, στο πλαίσιο της εξέτασης του Ενημερωτικού του Δελ-

τίου για εισαγωγή των κινητών αξιών του στο ΧΑΚ. Σε κάποιες από αυτές έγινε πλήρης εξέταση σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους με τα ΔΠΧΑ, ενώ σε κάποιες περιπτώσεις έγινε εστιασμένη/θεματική εξέταση στις οικονομικές καταστάσεις (focused/ thematic review) σε σχέση με κάποιο συγκεκριμένο λογιστικό χειρισμό ή για σκοπούς των κοινών ευρωπαϊκών προτεραιοτήτων, όσον αφορά στην εποπτεία των οικονομικών καταστάσεων για το έτος 2019, όπως αυτές καθορίστηκαν από την ESMA σε συνεργασία με τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το δείγμα που επιλέγηκε αφορούσε στις κοινές ευρωπαϊκές προτεραιότητες, τα αποτελέσματα της εξέτασης αποστάλθηκαν επίσης στην ESMA. Η εξέταση ορισμένων οικονομικών καταστάσεων που επιλέγηκαν συνεχίστηκε το 2021.

■ Υποχρέωση κοινοποίησης σημαντικής συμμετοχής σε εκδότη

Κατά το 2020, η ΕΚΚ ξεκίνησε τη διερεύνηση μιας υπόθεσης που αφορούσε ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 28(2) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει, καθότι ο μέτοχος δεν είχε κοινοποιήσει στην ΕΚΚ το ποσοστό της συμμετοχής του στα δικαιώματα ψήφου ενός εκδότη, ως αποτέλεσμα της απόκτησης μετοχών. Η ΕΚΚ ξεκίνησε επίσης τη διερεύνηση μιας υπόθεσης που αφορούσε ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 19 του ίδιου Νόμου, λόγω της μη δημοσιοποίησης από πλευράς του εκδότη των κοινοποιούμενων πληροφοριών περί απόκτησης ή διάθεσης δικαιωμάτων ψήφου από μέτοχο.

Η εξέταση των εν λόγω υποθέσεων συνεχίστηκε το 2021.

Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Ελεγκτών Νόμου του 2007 σε σχέση με την Επιτροπή Ελέγχου

Η ΕΚΚ συνέχισε την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των Εκδοτών με το άρθρο 78 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 αναφορικά με τη σύσταση επιτροπής ελέγχου από τους εκδότες. Το 2020 ζητήθηκε από τους εκδότες όπως υποβάλουν στην ΕΚΚ στοιχεία αναφορικά με τη σύνθεση της επιτροπής ελέγχου τους, ώστε να ελεγχθεί η συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου. Ο έλεγχος αυτός αναμένεται να είναι συνεχής, ενόψει και των συχνών αλλαγών στη σύνθεση των εν λόγω επιτροπών από τους εκδότες.

Εγκύκλιοι

Κατά τη διάρκεια του έτους, εκδόθηκε επίσης αριθμός ανακοινώσεων και εγκυκλίων προς τους εκδότες, με στόχο να επισύρουν την προσοχή τους σε διάφορα θέματα που αφορούσαν στις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή στην κατάρτιση της χρηματοοικονομικής τους πληροφόρησης.

Ενόψει και της πανδημίας του κορωνοϊού Covid-19, αρκετές από τις εγκυκλίους αφορούσαν στις λογιστικές/οικονομικές επιπτώσεις από την πανδημία.

Αναρτήθηκαν επίσης, στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ, αρκετά έγγραφα που αφορούσαν στους εκδότες. Μεταξύ άλλων, περιλάμβαναν Δημόσιες Δηλώσεις και Εκθέσεις της ESMA, ερωταπαντήσεις της ESMA αναφορικά με τον Κανονισμό για τα Ενημερωτικά Δελτία, την Οδηγία Διαφάνειας και τις κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με τους Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης.

4.3.3.2 Αδειοδότηση και Έγκριση

Αιτήσεις για έγκριση Ενημερωτικών Δελτίων για δημόσια προσφορά ή εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά

Η εξέταση των αιτήσεων για έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο περιλαμβάνει τον έλεγχο ότι το Ενημερωτικό Δελτίο πληροί τα πρότυπα της πληρότητας, της δυνατότητας κατανόησης και της συνεκτικότητας, που επιβάλλονται βάσει του Κανονισμού 2017/1129 και των συναφών κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών πράξεων.

Το 2020, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ τρεις αιτήσεις για έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου για δημόσια προσφορά ή/και εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας. Η ΕΚΚ εξέτασε τις εν λόγω αιτήσεις και ενέκρινε το Ενημερωτικό Δελτίο για δύο από αυτές και η εξέταση της άλλης αίτησης συνεχίστηκε εντός του 2021.

Εντός του έτους, υποβλήθηκαν επίσης στην ΕΚΚ δύο αιτήσεις για έγκριση Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου. Η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε το Συμπλήρωμα Ενημερωτικού Δελτίου για μία από αυτές, το οποίο αφορούσε Ενημερωτικό Δελτίο που είχε εγκριθεί το 2019. Η άλλη αίτηση δεν εξετάστηκε από την ΕΚΚ, καθότι η διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου το οποίο αφορούσε είχε λήξει.

Κατά το έτος 2020, δεν υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ αιτήματα για μεταβίβαση της αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου σε άλλη εποπτική αρχή με βάση την ισχύουσα νομοθεσία.

Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης Εξαγοράς

Το 2020, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης κατόπιν σχετικών ανακοινώσεων από τους Προτείνοντες, για υποχρεωτική δημόσια πρόταση για εξαγορά του 100% των τίτλων αντίστοιχου αριθμού εκδοτών με τίτλους εισηγμένους στο ΧΑΚ.

Η ΕΚΚ εξέτασε τα εν λόγω Έγγραφα και αποφάσισε όπως τα εγκρίνει και επιτρέψει τη δημοσίευσή τους.

Εξαιρέσεις από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης

Εντός του 2020, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ επτά αιτήσεις για παροχή εξαίρεσης από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης εξαγοράς. Η ΕΚΚ εξέτασε τις εν λόγω αιτήσεις καθώς και δύο αιτήσεις που υποβλήθηκαν το 2019 και εξέδωσε σχετική απόφαση (έγκρισης ή απόρριψης) και για τις εννέα αιτήσεις.

Η ΕΚΚ εξέτασε επίσης δύο αιτήματα ενός αποκτώντα για επέκταση της χρονικής περιόδου που του είχε χορηγηθεί, προκειμένου να συμμορφωθεί με τους όρους που του είχαν τεθεί από την ΕΚΚ, κατά τη χορήγηση εξαίρεσης από την υποχρέωση διενέργειας δημόσιας πρότασης προς τους μετόχους του υπό αναφορά εκδότη. Η ΕΚΚ ενέκρινε τα εν λόγω αιτήματα.

Αιτήματα για άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς

Το 2020, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο αιτήματα για άσκηση από τους Προτείνοντες του δικαιώματος εξαγοράς των υπολοίπων μετοχών των υπό εξαγορά εταιρειών, τις οποίες δεν είχαν εξασφαλίσει στο πλαίσιο των Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς προς τους μετόχους των υπό εξαγορά εταιρειών. Η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε τα εν λόγω αιτήματα.

Διαγραφή/αναστολή διαπραγμάτευσης τίτλων

Το 2020, η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ που αφορούσε στη διαγραφή από τη διαπραγμάτευση στις ρυθμιζόμενες αγορές του ΧΑΚ, των τίτλων τριών εκδοτών. Η ΕΚΚ ενέκρινε την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ, λόγω του ότι είχαν εκλείψει οι προϋποθέσεις ομαλής λειτουργίας της χρηματιστηριακής αγοράς επί των τίτλων των συγκεκριμένων εκδοτών και δεν τηρούνταν σημαντικές συνεχείς υποχρεώσεις τους.

Κατά το 2020, η ΕΚΚ ενέκρινε επίσης -στις περιπτώσεις 10 εκδοτών- την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ για συνέχιση της αναστολής της διαπραγμάτευσης των τίτλων τους στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ. Περαιτέρω, για πέντε από τους πιο πάνω εκδότες, καθώς και για άλλους εννέα, η ΕΚΚ -αφού έλαβε υπόψη της το γεγονός ότι το ΧΑΚ δεν είχε εξουσία αναστολής της διαπραγμάτευσης των τίτλων τους για περαιτέρω χρονική περίοδο- αποφάσισε, με βάση την εξουσία που της παρέχεται από το άρθρο 70(2)(ιγ) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, όπως ζητήσει από το Συμβούλιο του ΧΑΚ την αναστολή της διαπραγμάτευσης των τίτλων τους στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ. Η αναστολή της διαπραγμάτευσης των τίτλων τους αφορούσε μέχρι τη συμμόρφωσή τους με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή μέχρι συγκεκριμένη ημερομηνία που τέθηκε από την ΕΚΚ, καθότι έκρινε ότι δεν διασφαλιζόταν η ομαλή

λειτουργία της αγοράς.

4.3.3.3 Αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου

Κατά το 2020, συνεχίστηκε ο εντοπισμός θεμάτων που χρήζουν τροποποίησης ή βελτίωσης στις διάφορες νομοθεσίες που άπτονται των αρμοδιοτήτων του Τμήματος και ενημερώθηκε σχετικά το Νομικό Τμήμα. Υποβλήθηκαν επίσης σχόλια στο Νομικό Τμήμα, σε σχέση με το νομοσχέδιο για μεταφορά στην κυπριακή νομοθεσία των διακριτικών ευχερειών που προβλέπονται στον Κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο.

Το Τμήμα εξέτασε επίσης τις προτεινόμενες τροποποιήσεις του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου, ώστε να υποβάλει η ΕΚΚ τις θέσεις της επί των εν λόγω τροποποιήσεων στο Υπουργείο Οικονομικών.

Επιπρόσθετα, το Τμήμα μελέτησε την Πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τροποποίηση του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, στο πλαίσιο των στοχευμένων μέτρων ανάκαμψης από την πανδημία COVID-19 και υπέβαλε αναλυτικά σχόλια και εισηγήσεις στο Υπουργείο Οικονομικών για σκοπούς υποβολής στην Προεδρία του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

4.3.3.4 Συμμετοχή σε διάφορες ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το Τμήμα συμμετέχει επίσης σε διάφορες ομάδες της ESMA. Συγκεκριμένα, συμμετέχει στη Μόνιμη Επιτροπή για την Εταιρική Πληροφόρηση (Corporate Reporting Standing Committee), στην Ομάδα για Συντονισμό Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (European Enforcers Coordination Sessions – EECS), τη Μόνιμη Επιτροπή για την Εταιρική Χρηματοδότηση (Corporate Finance Standing Committee), την Ομάδα Εργασίας για την Αφηγηματική Πληροφόρηση (Narrative Reporting Working Group) και την Ομάδα Επαφής για Δημόσιες Προτάσεις Εξαγοράς (Takeover Bids Network).

Το 2020, λειτουργοί του Τμήματος συμμετείχαν επίσης ως εμπειρογνώμονες εκ μέρους του Υπουργείου Οικονομικών σε ομάδες εργασίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για εξέταση της Πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τροποποίηση του Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο, στο πλαίσιο των στοχευμένων μέτρων ανάκαμψης από την πανδημία COVID-19.

4.4 Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

«Η προστασία των επενδυτών και η διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της κυπριακής κεφαλαιαγοράς αποτελούν την πυξίδα μας, για την εκτέλεση των εργασιών του Τμήματος Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς».

Άλκης Πιερίδης

Επικεφαλής Τμήματος Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

4.4.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς είναι υπεύθυνο, μεταξύ άλλων, για τη διερεύνηση καταγγελιών που λαμβάνει η ΕΚΚ, τη διεξαγωγή αυτεπάγγελτων ερευνών, τη διεξαγωγή ερευνών εκ μέρους ξένης εποπτικής αρχής και την έκδοση προειδοποιήσεων για εταιρείες που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες στη Δημοκρατία, χωρίς να κατέχουν άδεια από την ΕΚΚ.

Ειδικότερα, οι αρμοδιότητες του Τμήματος είναι οι ακόλουθες:

- Διερεύνηση ενδεχόμενων παραβάσεων που αφορούν στον Νόμο που Προνοεί για τις Πράξεις Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και τις Πράξεις Χειραγώγησης της Αγοράς (Κατάχρηση της Αγοράς) του 2005 (Ν.116(I)/2005).
- Διερεύνηση ενδεχόμενων παραβάσεων των περί Χρηματιστηρίου Νόμων και Κανονισμών.
- Διενέργεια ερευνών σε εκδότες εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά που λειτουργεί στη Δημοκρατία, όπως είναι το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.
- Διενέργεια ερευνών σε Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ).
- Διερεύνηση Καταγγελιών Επενδυτών.
- Παρακολούθηση των χρηματιστηριακών συναντήσεων σε καθημερινή βάση, μέσω σύγχρονων ηλεκτρονικών συστημάτων παρακολούθησης.
- Έκδοση εγκυκλίων ή ανακοινώσεων προς τους εκδότες, ΕΠΕΥ και επενδυτικό κοινό.
- Έλεγχος εφαρμογής των προνοιών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

4.4.2 Στόχοι για το 2021

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς κατά το 2021, θα επικεντρωθεί σε υποθέσεις που αφορούν σε ΚΕΠΕΥ και σε παράπονα που λαμβάνουμε, τα οποία αφορούν σε εταιρείες που παρέχουν επενδυτικές δραστηριότητες χωρίς την άδεια της ΕΚΚ.

4.4.3 Εργασίες του Τμήματος

4.4.3.1 Έρευνες και πρόστιμα

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης πραγματοποίησε, εντός του 2020, μετά από καταγγελίες που έλαβε, είσοδο και έρευνα σε μία ΚΕΠΕΥ για ενδεχόμενες παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας, ενώ ολοκλήρωσε 13 έρευνες σε ΚΕΠΕΥ, Εκδότες και ΕΠΔΥ εντός του ίδιου έτους.

Μέχρι και το τέλος του 2020, βρίσκονταν σε εξέλιξη 25 έρευνες σε διάφορες οντότητες για ενδεχόμενες παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας, μετά από καταγγελίες που έλαβε.

Εντός του 2020, για υποθέσεις που διερεύνησε το Τμήμα Ερευνών, η ΕΚΚ επέβαλε πρόστιμο σε αριθμό ΚΕΠΕΥ, μία ΕΠΔΥ και έναν Εκδότη.

Υπόθεση Commerzbank AGH και τη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου

Το 2020, η ΕΚΚ ολοκλήρωσε την έρευνά της για τη χειραγώγηση της αγοράς από τη Commerzbank AGH και τη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου (ΛΤΚ). Η σχετική διερεύνηση αποτελούσε μέρος της εμπειριστατωμένης έρευνας που διεξήγαγε η ΕΚΚ, για τις δραστηριότητες και τον ρόλο της ΛΤΚ πριν από την οικονομική κρίση και του συνακόλουθου τραπεζικού bail-in το 2013.

Συγκεκριμένα, η ΕΚΚ εξέτασε ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 19 του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης της Αγοράς (Κατάχρησης της Αγοράς) Νόμου του 2005, ως εκάστοτε ισχύει, σε σχέση με τα δομημένα προϊόντα ISIN XS0345364227 και XS0345364656 από τη ΛΤΚ ή και άλλα πρόσωπα για την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2008 – 15 Μαρτίου 2013. Ως αποτέλεσμα των ερευνών, η ΕΚΚ επέβαλε πρόστιμο ύψους €650.000 στην Commerzbank AGH για τη μη συμμόρφωσή της με το άρθρο 19 του περί των Πράξεων Προσώπων που Κατέχουν Εμπιστευτικές Πληροφορίες και των Πράξεων Χειραγώγησης της Αγοράς (Κατάχρηση της Αγοράς) Νόμο του 2005, ως εξειδικεύεται στο άρθρο 20(1)(α) του ίδιου Νόμου. Με την ολοκλήρωση της έρευνας αυτής, συμπληρώθηκε ο κύκλος ερευνών της ΕΚΚ σχετικά με το τραπεζικό σύστημα, που είχε ως αφετηρία το 2012.

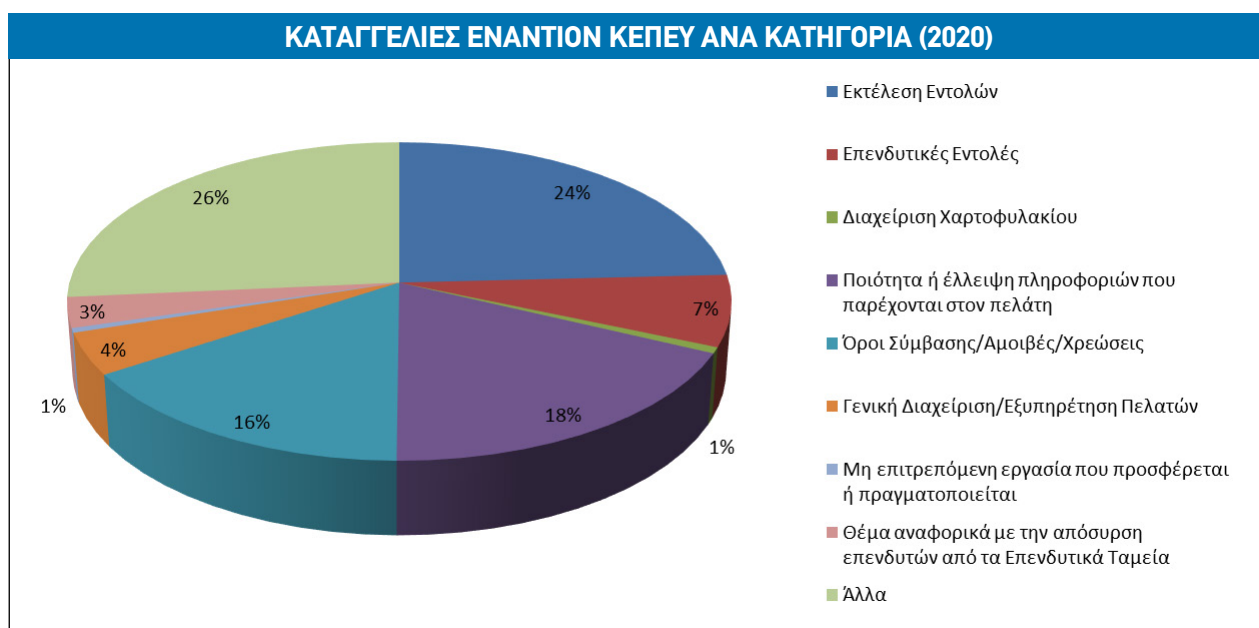
4.4.3.2 Διερεύνηση Καταγγελιών από Επενδυτές

Η ΕΚΚ δέχεται καταγγελίες από επενδυτές εναντίον ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ και εκδοτών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, καθώς και άλλης φύσεως καταγγελίες και προβαίνει στη διερεύνησή τους. Η ΕΚΚ δεν έχει αρμοδιότητες αποζημίωσης επενδυτών. Όλες οι καταγγελίες που υποβάλλονται στην ΕΚΚ, λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου.

4.4.3.2.1 ΚΕΠΕΥ

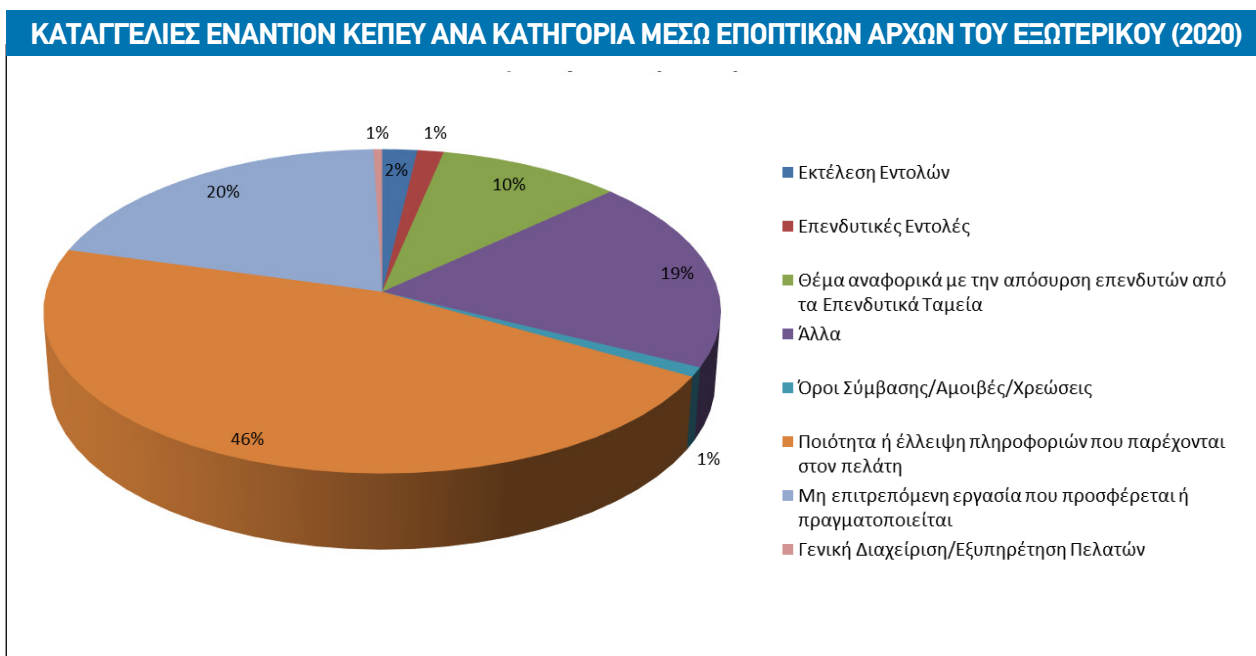
Παράπονα Επενδυτών που υποβάλλονται μέσω ΚΕΠΕΥ

Το 2020, οι ΚΕΠΕΥ υπέβαλαν στην ΕΚΚ συνολικά 2.628 καταγγελίες επενδυτών που υποβλήθηκαν σε αυτές και αφορούσαν διάφορα θέματα. Από τη μελέτη των εν λόγω παραπόνων και στη βάση συγκεκριμένων κριτηρίων, το Τμήμα Ερευνών προέβη σε αριθμό επιτόπιων ερευνών.



Παράπονα επενδυτών που υποβάλλονται μέσω εποπτικών αρχών του εξωτερικού

Το 2020, η ΕΚΚ έλαβε από εποπτικές αρχές του εξωτερικού 205 παράπονα εναντίον ΚΕΠΕΥ, που αφορούσαν διάφορα θέματα. Από τη μελέτη των εν λόγω παραπόνων, στις περιπτώσεις που υπήρχαν ενδεχόμενες παραβάσεις, το Τμήμα προχωρούσε -μεταξύ άλλων- στη συλλογή περαιτέρω στοιχείων και ετοιμασία σημειωμάτων προς το Συμβούλιο της ΕΚΚ, με σχετικές εισηγήσεις.



Παράπονα που υποβάλλονται στην ΕΚΚ από επενδυτές

Ο αριθμός των ατομικών παραπόνων που υποβλήθηκαν απευθείας στην ΕΚΚ από επενδυτές το 2020 ήταν 455.

Καταγγελίες εναντίον εταιρειών που, ενδεχομένως, να παρείχαν επενδυτικές υπηρεσίες παράνομα

Το 2020, υποβλήθηκαν 272 καταγγελίες από επενδυτές εναντίον εταιρειών που παρείχαν, κατ' ισχυρισμό, παράνομα επενδυτικές υπηρεσίες. Για τη διερεύνηση αυτών των υποθέσεων το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς:

- διεξάγει επί τόπου ελέγχους για να διαπιστώσει κατά πόσον υπάρχει φυσική παρουσία μιας εταιρείας στην Κύπρο,
- διεξάγει ελέγχους μέσω της ιστοσελίδας των εταιρειών για να διαπιστώσει κατά πόσο παρουσιάζονται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες χωρίς να κατέχουν άδεια ΚΕΠΕΥ,
- και προβαίνει σε συλλογή πληροφοριών, μέσω της αποστολής σχετικών επιστολών σε πρόσωπα τα οποία αξιολογούνται ότι είναι σε θέση να δώσουν χρήσιμες πληροφορίες στην ΕΚΚ.

Κατ' επέκταση, η ΕΚΚ, στις 23 Δεκεμβρίου 2020, εξέδωσε ανακοίνωση με την οποία ενημέρωσε τους επενδυτές και το ευρύ κοινό, ότι οι ιστοσελίδες που περιλαμβάνονται στον πιο κάτω κατάλογο δεν είναι ιστοσελίδες που διατηρούν ΚΕΠΕΥ που έχουν λάβει σχετική άδεια για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

ΜΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟΙ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΟΙ ΤΟΠΟΙ

1	21stfxoptions.com	47	concept4x.com
2	247btclub.com	48	conventusgroup.com
3	247firstinvest.com	49	crm-forex.com
4	247smartfx.com	50	cryptfxtm.com
5	24bitx.com	51	cryptocapitalfx.com
6	24cryptofxtrade.com	52	cryptotradingcentr.com
7	24liveoption.com	53	cryptofxtrade247.com
8	24primeoption.com	54	ctrust.co
9	24traderush.com	55	efexa1000.com
10	acetradingoptions.com	56	elite-fxmarket.com
11	amelok.com	57	emarketstrade.com
12	ampglobalfx.com	58	en.investup.cc
13	apextradingoption.com	59	epoxtrade.com
14	app.qbitmegaprofit.com	60	exmsolution.com
15	atfxtrade.com	61	expatfxtrade.com
16	autotradingbinary.com	62	expertfxtrade.com
17	avafinancials.com	63	expertooption.forex
18	avexcapital.com	64	falconfxoption.com
19	bigliquidity.com	65	fenix-funds.com
20	binancecapitaloptions.com	66	financereserve.com
21	binaryswiss.com	67	finanzexp.de
22	binarytradingoption.com	68	finexics.io
23	binarytradingplus.com	69	fin-target.com
24	Binatex.com	70	fmtrader.com
25	binomo.com	71	ftradition.com
26	bitfxmarket.com	72	fxbulls.com
27	bitgoldenfx.com	73	fxc-c.com
28	bitoptionfx.com	74	fxcryptocoin.com
29	bitoptionstrade247.com	75	fxcryptofair.com
30	bitransax.com	76	fxg.market
31	bloombex-options.com	77	fxgmfx.com
32	bogo-finance.com	78	fxgrowcapital.com
33	boomxchange.com	79	fxoptiontrade247.com
34	brightfinance.co	80	fxpb.us
35	caliburcapital.net	81	fx-premium.com
36	capitallevel.com	82	globaleverestfx.com
37	capitalswissfx.com	83	go24invest.com
38	capitaltech24.com	84	gocapitalfx.com
39	capitaoptions.com	85	goptions.com
40	caratcapital.com	86	growthandlegacyukfx.com
41	cardinalfx.trade	87	gtm.fxaddress.com
42	centralspottradingltd.com	88	hfx.com
43	classicfx24trade.com	89	icfxmarkets.com
44	coinboost247.com	90	ic-marketsfx.eu
45	coinkast.io	91	iforex300.com
46	Coinoptionstrade.com	92	insta-trading.com

ΜΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟΙ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΟΙ ΤΟΠΟΙ

93	intensefxtrade.com	139	solidinvest.co
94	invest-absolute.com	140	sunbirdfx.com
95	investcapitalmarket.com	141	swisskapital.eu
96	investrader.net	142	themarketsguide.com
97	just2trade.live	143	thetrueoption.com
98	justproforex.com	144	topoption360.com
99	kepercoin.com	145	tqrtrade.com
100	keyoncapital.com	146	trade12.com
101	lab-finance.com	147	tradesopen.com
102	librafg.com	148	u-i-group.com
103	lincensetrade.com	149	unitedoptions.com
104	lite-options.com	150	urbanfxtrade.com
105	marketseu.com	151	vmc-global.com
106	marketsswiss.com	152	worldwidecapitalfx.com
107	markets-x.com	153	www.10markets.com
108	meritkapital.net	154	www.247optionstrade.com/
109	metafinancetrade.com	155	www.247tradeoption.com
110	monecor.eu	156	www.500option.com
111	naga-markets.online	157	www.55profit.com
112	nervicfxtrade.com	158	www.5markets.com
113	newtradefx.com	159	www.aaoption.com
114	nigmafinance.org	160	www.afghanbawar.org.af
115	nlp.optionbit.com	161	www.albatrosgt.com
116	optionexpert.net	162	www.algobanque.com
117	otmfx.com	163	www.alliance-options.com
118	parifxtrade.com	164	www.apollotradexcoexcurrency.com
119	pfcapfx.com	165	www.ArumProCapitalLtd.com
120	pipmaster.org	166	www.b4binary.com
121	prcbrokers.com	167	www.banco-capital.com
122	prc-brokers.com	168	www.beeoptions.com
123	primaryfxmarkets.com	169	www.bforex.com
124	primustrades.com	170	www.bigoption.com
125	procloudoptions.online	171	www.binarig.com
126	rbinary.com	172	www.binary8.com
127	reliable-trade.com	173	www.binarybrokerz.com
128	reliabletradeoptions.com	174	www.binaryfn.com
129	reset-invest.com	175	www.binaryroom365.com
130	richmondsfinance.com	176	www.binary-slot.com
131	rielinvestment.com	177	www.binaryuno.com
132	royalfinance24.com	178	www.bmpoption.com
133	royal-foex.hk	179	www.boson-alfa.com
134	royalfxpro.eu	180	www.briskliquidity.nz
135	safeoptions24.com	181	www.brokerofficial.com
136	sbotrading.com	182	www.brokeroption.com/it/
137	scmconsulting.net	183	www.bsdooption.com
138	smartoptionfx.com	184	www.carlton-church.net

ΜΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟΙ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΟΙ ΤΟΠΟΙ

185	www.cfd1000.com	231	www.onetwotrade.com
186	www.citrades.com	232	www.option500.com
187	www.CMLiveExperts.com	233	www.optionbit.com
188	www.cyprusinvestmentllc.com	234	www.option-bit.com
189	www.daily-trades.com	235	www.optionstarsglobal.com
190	www.eclipse-finance.com	236	www.optionsxo.com
191	www.ecncapital.com	237	www.oracle-options.com
192	www.edgedalefinance.com	238	www.pacificoption.com
193	www.empireoption.com	239	www.plusfinancials.com
194	www.eurotradeinvestmentsrgb.com	240	www.plusoption.com
195	www.everfx.uk	241	www.plustocks.com
196	www.evrolife-association.com	242	www.porterfinance.com
197	www.exbino.com	243	www.prcforex.com
198	www.finmarket.trade	244	www.prestige.fm
199	www.finpari.com	245	www.primebrokerz.com
200	www.forexcoin.org	246	www.pwrtrade.com
201	www.ftrade.com	247	www.rtgtrading.com
202	www.fx-inter.com	248	www.safeklik.com
203	www.fxonus.com	249	www.safe-option.com
204	www.g4trader.com	250	www.scala.trade
205	www.gntfx.com	251	www.SecuredOptions.com
206	www.goldenratioassetmanagement.com	252	www.stm-fx.com
207	www.gotooption.com	253	www.swissfxpro.com
208	www.gtoptions.com	254	www.tadawulinvestments.com
209	www.hedefonline.com	255	www.thetrueoption.com
210	www.highoption.com	256	www.titantrade.com
211	www.iforex24.com	257	www.touchtrades.com
212	www.imperialoptions.com	258	www.trade-24.com
213	www.insideoption.com	259	www.tradeberrybank.com
214	www.ivoryoption.com	260	www.Tradersking.com
215	www.jennocrypto.com	261	www.tradextra.com
216	www.jetfore.com	262	www.tradingbanks.com
217	www.jfdmtech.com	263	www.tradorax.com
218	www.ksftrade.com	264	www.ubinary.com
219	www.lbinary.com	265	www.ubkfx.com
220	www.lottmarket.com	266	www.ukoptions.com
221	www.marketsdl.com	267	www.utrader.com
222	www.marketsrally.com	268	www.vipoptions.com
223	www.maxoptions.com	269	www.vncbrokers.com
224	www.meritkapital.com.cn	270	www.vtgfx.com
225	www.mrtmarkets.com	271	www.whaleoptions.com
226	www.mustoption.com	272	www.wikioption.com
227	www.netotrade.com	273	www.winoptions247.com
228	www.nextoption.com	274	www.worldbinaryoption.com
229	www.no1options.com	275	www.worldtrustinvest.com
230	www.noafx.com	276	zenithoptions.net

Η ΕΚΚ προτρέπει το επενδυτικό κοινό να συμβουλευτεί την ιστοσελίδα της, για να ενημερώνεται για τους εγκεκριμένους (<http://www.cysec.gov.cy/entities/investment-firms/approved-domains>) και μη εγκεκριμένους (<http://www.cysec.gov.cy/el-GR/non-approved-domains/>) από την ΕΚΚ διαδικτυακούς τόπους.

4.4.3.3 Υποβολή Στοιχείων στη Νομική Υπηρεσία της Δημοκρατίας

Η ΕΚΚ, δυνάμει του άρθρου 35(1)(α) του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2009 (Ν.73(I)/2009), σε περιπτώσεις όπου ενδεχόμενη παράβαση δυνατόν εκ πρώτης όψεως να συνιστά ποινικό αδίκημα, συντάσσει πόρισμα ή έκθεση γεγονότων και τα υποβάλλει -μαζί με όλα τα στοιχεία που έχει στην κατοχή της- στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας. Η ΕΚΚ, κατά το έτος 2020, απέστειλε έξι (6) υποθέσεις στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, για να αποφανθεί κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα από μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.

4.4.3.4 Συνεργασία με άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο Διερεύνησης Υποθέσεων

Εντός του 2020, σε συνέχεια 47 αιτημάτων από άλλες εποπτικές αρχές για παροχή συνδρομής, η ΕΚΚ προέβη σε συλλογή πληροφοριών που αφορούσε νομικά και φυσικά πρόσωπα, ως προβλέπεται από το Άρθρο 32(4) του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2009 (Ν.73(I)/2009), εκ μέρους των ξένων εποπτικών αρχών. Από τα 47 αιτήματα συλλογής πληροφοριών, τα 7 αιτήματα αφορούσαν άρση του τραπεζικού απορρήτου.

4.5 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

«Η Διαχείριση Κινδύνων, είναι ο κεντρικός πυρήνας στρατηγικής κάθε οργανισμού. Είναι η συνεχής και αναπτυσσόμενη διεργασία, με την οποία οι οργανισμοί προσεγγίζουν μεθοδικά και συστηματικά τους κινδύνους που σχετίζονται με τις παλαιότερες, τρέχουσες και ιδιαιτέρως τις μελλοντικές δραστηριότητές τους, με σκοπό την επίτευξη οφέλους σε κάθε δραστηριότητα και συνολικά στην αναβάθμιση του Οργανισμού. Το έργο της ΕΚΚ στηρίζεται στον έγκαιρο εντοπισμό και τη σωστή αξιολόγηση των σχετικών τάσεων και κινδύνων που διέπουν τη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς και καθοδηγεί τον καθορισμό προτεραιοτήτων των εποπτικών δραστηριοτήτων της ΕΚΚ».

Μαρινέλλα Γεωργιάδου,

Επικεφαλής Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

4.5.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής (ΤΔΚΣ) στοχεύει στην αποτελεσματική διαχείριση όλων των μορφών κινδύνου για την ΕΚΚ (εσωτερικών και εξωτερικών), τη διασφάλιση του ενοποιημένου ελέγχου τους, την εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και την εμπέδωση της διαχείρισης κινδύνων, ως βασικό στοιχείο στη λήψη όλων των ουσιαστικών αποφάσεων της ΕΚΚ, σε όλα τα επίπεδα. Σε σχέση με τους κινδύνους που αφορούν στις εποπτευόμενες οντότητες της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ έχει τον ρόλο του συντονιστή για την εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F), το οποίο αξιολογεί τους κινδύνους στο επίπεδο της κάθε εποπτευόμενης οντότητας. Αναφορικά με τους κινδύνους που αφορούν στη λειτουργία της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ είναι στο στάδιο δημιουργίας Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων. Επιπλέον, το τμήμα ασχολείται με τη συλλογή δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες, την ανάλυσή τους, την ετοιμασία διαφόρων στατιστικών εκδόσεων και άλλων αναλύσεων, με στόχο την αξιολόγηση των κινδύνων, καθώς και την υποβοήθηση του εποπτικού ρόλου και των στρατηγικών επιδιώξεων της ΕΚΚ. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: risk.statistics@cysec.gov.cy

4.5.2 Στόχοι για το 2021

Το Τμήμα υπολογίζει να ολοκληρώσει, εντός του δεύτερου τριμήνου του 2021, το έργο δημιουργίας Πλαισίου Διακυβέρνησης για τα Δεδομένα (Data Governance Framework). Εντός του 2021, αναμένεται επίσης να ολοκληρωθεί το έργο δημιουργίας ενός Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework- (The ERM-F)), το οποίο ξεκίνησε το 2020.

Το Τμήμα παρακολουθεί επίσης, σε συνεχή βάση, το Εποπτικό Πλαίσιο με βάση τη Διαχείριση των Κινδύνων (Risk Based Supervision Framework, (the RBS-F)), με στόχο να είναι πάντοτε επίκαιρο. Εντός του 2021, το ΤΔΚΣ αναμένεται να προβεί στη διενέργεια μελέτης με στόχο την αναβάθμιση του Πλαισίου για τις εξελίξεις που προέκυψαν σε διαφόρους τομείς, όπως η προληπτική εποπτεία, ο τομέας των συλλογικών επενδύσεων, η καινοτομία και ο τομέας των βιώσιμων επενδύσεων.

Περαιτέρω, το Τμήμα αναμένεται να διενεργήσει μελέτη εναρμόνισης της ΕΚΚ με το άρθρο 25 της Οδηγίας 2011/61/EU (‘Κατευθυντήρια Γραμμή’) και την εφαρμογή μιας συνεπούς μεθοδολογίας κατά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου, που προκύπτει από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ. Η εφαρμογή της Κατευθυντήριας Γραμμής θα ξεκινήσει εντός του 2021 και η αξιολόγηση θα πραγματοποιείται σε συστηματική βάση.

Επιπρόσθετα, το Τμήμα θα διερευνήσει κατά πόσο υπάρχουν ανάγκες για νέα/πρόσθετα δεδομένα και νέες υποδομές και εργαλεία, με σκοπό την ενδελεχή εξέταση των εσωτερικών και εξωτερικών κινδύνων της ΕΚΚ, καθώς και άλλα στατιστικά στοιχεία για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ, και θα προχωρήσει στη συλλογή και ανάλυσή τους. Παράλληλα, στο πλαίσιο της ενημέρωσης των επενδυτών, των εποπτευομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, το Τμήμα θα ετοιμάσει σειρά στατιστικών εκδόσεων (Statistical Bulletins), σε ετήσια ή τριμηνιαία βάση, με τα κύρια στατιστικά δεδομένα/δείκτες της αγοράς.

Θα συνεχίσει επίσης να παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την καινοτομία και την τεχνολογία και τους κινδύνους/ ευκαιρίες που σχετίζονται με αυτή.

4.5.3 Εργασίες Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

4.5.3.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F)

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F), παρακολουθεί και επιμετρά τον κίνδυνο όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων. Το RBS-F, δίνει τη δυνατότητα στην ΕΚΚ να καθορίσει τον τρόπο που ασκεί την εποπτεία της με βάση το ρίσκο του κάθε οργανισμού και να εστιάζει σε αυτούς που ενέχουν τους σημαντικότερους κινδύνους.

Το RBS-F υλοποιείται για τις ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ, Εταιρείες Διαχείρισης Συλλογικών Επενδύσεων και Εκδότες, σε ετήσια και επαναλαμβανόμενη βάση. Κατά την εφαρμογή του πλαισίου, ακολουθείται ο κύκλος αξιολόγησης κινδύνων ('the Risk Cycle'), που αναπτύχθηκε στη βάση διεθνών πρακτικών διαχείρισης κινδύνων.

Το ΤΔΚΣ, εντός του 2020, ολοκλήρωσε την αξιολόγηση όλων εποπτευόμενων της ΕΚΚ, έτσι ώστε όλες οι εταιρείες να κατηγοριοποιηθούν σε μία από τις τέσσερις κατηγορίες κινδύνου (High, Medium-High, Medium-Low and Low Risk). Με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης των κινδύνων, τα τμήματα Εποπτείας, Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Εκδοτών, ετοιμάζουν τα ετήσια σχέδια δράσης εποπτείας, με στόχο την αντιμετώπιση των κινδύνων.

Το εποπτικό πλαίσιο RBS-F παρακολουθείται σε συνεχή βάση από το ΤΔΚΣ, με στόχο να λαμβάνονται υπόψη όλες οι εξελίξεις που αφορούν στο περιβάλλον των εποπτευόμενων οργανισμών (οικονομικό, νομικό, επιχειρησιακό και διεθνείς εξελίξεις), για να διασφαλίζεται η σωστή διαχείριση των κινδύνων τους.

Το ΤΔΚΣ, ανέλαβε τον ρόλο του συντονισμού και της οργάνωσης των συναντήσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής για το RBS-F, η οποία παρακολουθεί τη λειτουργία και εφαρμογή του. Εντός του 2020, έχουν πραγματοποιηθεί τρεις συνεδρίες της Εκτελεστικής Επιτροπής, οι οποίες ασχολήθηκαν με τα διάφορα τρέχοντα θέματα, αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων των εποπτευόμενων οντοτήτων.

4.5.3.2 Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework- ('The ERM-F'))

Εντός του 2020, προκηρύχθηκε διαγωνισμός σχετικά με τη δημιουργία ενός Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework- 'The ERM-F'). Το Πλαίσιο θα λαμβάνει υπόψη και θα αξιολογεί όλους τους εξωτερικούς και εσωτερικούς κινδύνους της ΕΚΚ και του περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται, ώστε να εξυπηρετήσει τον στρατηγικό σχεδιασμό της ΕΚΚ για τη διαχείριση κινδύνων, σε συστηματική βάση.

Η δημιουργία του Πλαισίου, θα γίνει στη βάση διεθνών αναγνωρισμένων προτύπων κινδύνου και ειδικότερα με βάση το ISO 31000-2018. Στο Πλαίσιο, θα ενσωματωθεί και το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων για τις Εποπτευόμενες Οντότητες (ΕΟ) της ΕΚΚ, το Risk Based Supervision Framework ('The RBS-F'), και θα γίνει ευθυγράμμιση της διεργασίας διαχείρισης κινδύνων που ακολουθείται, ώστε να υπάρχει συνοχή. Το Πλαίσιο αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2021, στη βάση του οποίου η ΕΚΚ θα ετοιμάσει την πρώτη Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων.

4.5.3.3 Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework)

Στο πλαίσιο της βέλτιστης άσκησης του εποπτικού της ρόλου, των στρατηγικών επιδιώξεών της και του συνεχούς εκσυγχρονισμού της, η ΕΚΚ έχει προσδώσει μεγάλη σημασία στη σημαντικότητα των δεδομένων, και προς τον σκοπό αυτό, εντός του 2020, προκηρύχθηκε σχετικός Διαγωνισμός με θέμα τη Δημιουργία Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework). Το έργο αυτό βασίζεται σε διεθνείς πρακτικές και πρότυπα, μέσω του οποίου η ΕΚΚ στοχεύει στη βέλτιστη οργάνωση των Δεδομένων της και στην αναβάθμιση

της δυνατότητας χρήσης και ανάλυσής τους, τομείς που αναμένεται να βελτιώσουν σημαντικά την αποδοτικότητα της ΕΚΚ, τόσο σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία της όσο και στο επίπεδο λήψης αποφάσεων. Το έργο έχει ξεκινήσει τον Οκτώβριο του 2020, με τον Σχεδιασμό να βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

Το Πλάνο Δραστηριοτήτων που θα ετοιμαστεί, αναμένεται να εφαρμοστεί σταδιακά με διάφορα επιμέρους έργα που θα εκπονούνται κατά τα επόμενα χρόνια και θα αναβαθμίζουν, προοδευτικά, τη διαχείριση των δεδομένων στην ΕΚΚ. Για τον βέλτιστο συντονισμό του Έργου, έχει συσταθεί ειδική Ομάδα Έργου, η οποία αποτελείται από εκπροσώπους των τμημάτων Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής και της Πληροφορικής και Αρχείου.

Ο ρόλος του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής είναι ιδιαίτερα καθοριστικός στην εφαρμογή και μετέπειτα λειτουργία του Πλαισίου. Συγκεκριμένα, αναμένεται πως στο Τμήμα θα συσταθεί ειδική ομάδα διακυβέρνησης δεδομένων, με άτομα με εξειδικευμένες γνώσεις και κατάρτιση, η οποία θα λειτουργεί ως ένας κεντρικός πυλώνας συντονισμού και οργάνωσης ως προς τη σύσταση πολιτικών και διαδικασιών, ελέγχων ποιότητας στα δεδομένα και προώθησης και παρακολούθησης της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης των δεδομένων στην ΕΚΚ.

4.5.3.4 ESRB Bottom-up Quarterly Survey – ετοιμασία Quarterly Systemic Risk Survey και μέτρων για μετριασμό της πανδημίας

Το ΤΔΚΣ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για παρακολούθηση και αξιολόγηση των εξωτερικών κινδύνων της ΕΚΚ, είναι υπεύθυνο για τη συμπλήρωση του Quarterly Systemic Risk Survey του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB), σε τριμηνιαία βάση. Το Quarterly Systemic Risk Survey αποστέλλεται, κάθε τρίμηνο, εκ μέρους όλων των κυπριακών εποπτικών αρχών, από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και αφορά στους κινδύνους που αντιμετωπίζει το χρηματοοικονομικό σύστημα και ειδικότερα οι τομείς των κεφαλαιαγορών (securities markets) και της διαχείρισης κεφαλαίων (asset management), τόσο στην Κύπρο όσο και στην ΕΕ.

Στη διάρκεια του 2020, το ΤΔΚΣ συμπλήρωσε επίσης ερωτηματολόγια της ESRB αναφορικά με τα μέτρα που έλαβε η ΕΚΚ για τον μετριασμό των επιπτώσεων του COVID-19.

4.5.3.5 Στατιστική Ανάλυση και Μελέτες

Το ΤΔΚΣ συλλέγει πληθώρα στοιχείων και δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες, στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κινδύνων τους, αλλά και περαιτέρω στατιστικής ανάλυσης, της ετοιμασίας εκθέσεων και ειδικών μελετών, και στατιστικών εκδόσεων. Κατά τη διάρκεια του 2020, το ΤΔΚΣ προχώρησε στα ακόλουθα:

- Ετοιμασία του εντύπου FPISA-CIF, το οποίο απευθύνεται σε ΚΕΠΕΥ. Η πρώτη συλλογή στοιχείων έγινε για το 2019 από τις ΚΕΠΕΥ που παρέιχαν διασυννοριακά τις υπηρεσίες τους.
- Ετοιμασία διαφόρων εσωτερικών τριμηνιαίων στατιστικών δελτίων, με σκοπό την ενημέρωση της ΕΚΚ, σχετικά με τις τάσεις της αγοράς αλλά και την ένδειξη πιθανών κινδύνων που διαφαίνονται από την ανάλυση των στοιχείων.
- Ετοιμασία στατιστικών αναφορών, όσον αφορά αιτήματα άλλων εποπτικών αρχών, για συγκεκριμένες εταιρείες που παρέχουν τις υπηρεσίες τους στις συγκεκριμένες χώρες.
- Αναθεώρηση υποδομών που αξιοποιούνται για την επεξεργασία και ανάλυση των δεδομένων, καθώς και επεξεργασία των υφιστάμενων βάσεων δεδομένων και ειδικών αναφορών, αναλόγως.
- Ετοιμασία και δημοσίευση σχετικών εγκυκλίων, ερωταπαντήσεων ('FAQs') και εντύπων στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ, για την ηλεκτρονική υποβολή των στοιχείων από τους εποπτευόμενους.
- Συλλογή στοιχείων για το 2019 από όλους τους εποπτευόμενους, για την αξιολόγηση των κινδύνων τους για σκοπούς εφαρμογής του RBS-F.

- Συλλογή στοιχείων από τις ΚΕΠΕΥ που διαχειρίστηκαν ΟΣΕ το 2019, σύμφωνα με το έντυπο AST-CIFMC.
- Επικύρωση ('validation') και στατιστική ανάλυση των δεδομένων που συλλέγονται από τους εποπτευόμενους, μέσα από τα διάφορα έντυπα συλλογής πληροφοριών. Ετοιμασία σχετικών εκθέσεων και σημειωμάτων με συμπεράσματα.

4.5.3.6 Στατιστικές Εκδόσεις

Το Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία και ανάρτηση στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ των πιο κάτω στατιστικών εκδόσεων/δελτίων:

Τρίτο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο

Εντός του 2020, το Τμήμα προχώρησε στην έκδοση του τρίτου Ετήσιου Στατιστικού Δελτίου, το οποίο περιλάμβανε τη δημοσιοποίηση βασικών στατιστικών δεδομένων για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ, για τις χρονιές 2016-2019, με μεγαλύτερη έμφαση να δίνεται στο 2019. Το Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ θα δημοσιοποιείται μια φορά τον χρόνο και θα εμπλουτίζεται με νέα ευρήματα και προσθήκες. Το 2021, θα ετοιμαστεί και θα δημοσιευτεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ το 4ο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο, με στοιχεία που θα αφορούν στο 2020.

Τριμηνιαία Στατιστικά Δελτία για τον τομέα των Εταιρειών Διαχείρισης και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

Το ΤΔΚΣ προχώρησε στην ετοιμασία των τριμηνιαίων στατιστικών δελτίων για τα δύο πρώτα τρίμηνα του 2020, για τις Εταιρείες Διαχείρισης και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων. Τα δελτία δημοσιοποιούνται στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ και αποτελούν ένα από τα κύρια εργαλεία της ενημέρωσης της αγοράς, σχετικά με τον τομέα των συλλογικών επενδύσεων στην Κύπρο.

4.5.3.7 Συμμετοχή σε διάφορες ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το 2020, το Τμήμα συμμετείχε στο Senior Supervisors' Forum, σκοπός του οποίου ήταν η ανταλλαγή εμπειριών των εποπτικών αρχών σχετικά με την εποπτεία βάσει κινδύνου (Risk Based Supervision-RBA), κυρίως όσον αφορά στις Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Επίσης, συμμετείχε στην Επιτροπή για την Ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών (Committee for Economic & Markets Analysis), στο CEMA- AIFMD Task Force και το CEMA EMIR Task Force.

Περαιτέρω, σε συνεργασία με άλλα τμήματα της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ συμμετείχε ενεργά στην όλη διαδικασία της αξιολόγησης της Κύπρου, στο πλαίσιο του 5ου Γύρου Αξιολογήσεων της Επιτροπής Moneyval, του Συμβουλίου της Ευρώπης.

Το Τμήμα συμμετείχε επίσης στην υποεπιτροπή Χρηματοοικονομικών Εφαρμογών του Υπουργείου Οικονομικών, στόχος της οποίας είναι η διερεύνηση της πιθανής χρήσης τεχνολογίας DLT στον χρηματοοικονομικό τομέα, αλλά και στην υποεπιτροπή Τεχνολογίας και Εφαρμογών που έχει θεσπιστεί στο πλαίσιο της εθνικής στρατηγικής για ανάπτυξη της τεχνολογίας Blockchain.

Μέσω του ΤΔΚΣ, η ΕΚΚ συμμετέχει στο έργο με τίτλο «FinTech: A Financial Technology training platform», το οποίο έχει λάβει χρηματοδότηση από το Horizon 2020. Στο πρόγραμμα συμμετέχουν αρκετά πανεπιστήμια της Ευρώπης και διάφορες εποπτικές αρχές. Το πρόγραμμα είναι καθαρά ακαδημαϊκής φύσεως και έχει ως στόχο τη σύνταξη μιας σειράς μαθημάτων/σεμιναρίων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, στους τομείς Big Data Analytics, Artificial Intelligence και Blockchain. Κατά τη χρονιά που πέρασε, διεξήχθη ένα Suptech workshop για το προσωπικό της ΕΚΚ.

4.6 Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών

«Η πανδημία είχε άμεσες επιπτώσεις στον σχεδιασμό, την ανάπτυξη και τη χρήση πληροφοριακών συστημάτων και τεχνολογιών. Ως εκ τούτου, το Τμήμα είχε να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στον τρόπο λειτουργίας της ΕΚΚ, λόγω της μεταβαλλόμενης κατάστασης και των αλλαγών που επέφεραν τα κυβερνητικά μέτρα αντιμετώπισης της πανδημίας. Το Τμήμα επικεντρώθηκε στη διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής τηλεργασίας, καθώς και της αξιόπιστης επικοινωνίας του προσωπικού μέσω εξειδικευμένων τεχνολογιών».

Γιάννης Καλλής,

Επικεφαλής Τμήματος Πληροφορικής και Εργασιών

4.6.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση και την αναβάθμιση της υποδομής των συστημάτων πληροφορικής του Οργανισμού, του διαδικτυακού τόπου και του εσωτερικού δικτύου, καθώς και για άλλα θέματα που αφορούν στην υιοθέτηση σύγχρονων τεχνολογιών. Απώτερος στόχος είναι η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας, της ασφάλειας στη διαχείριση δεδομένων και της απρόσκοπτης επικοινωνίας κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ, καθώς και η αύξηση της παραγωγικότητας και μείωσης του κόστους. Η επικοινωνία με το Τμήμα γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: information.technology@cysec.gov.cy

4.6.2 Στόχοι για το 2021

Ένας από τους σημαντικότερους ρόλους ενός καινοτόμου Τμήματος Πληροφορικής είναι η καθιέρωση και η διαχείριση μεθόδων για την ομαλή λειτουργία και ασφάλεια ένας οργανισμού. Ως εκ τούτου, το 2021, ξεκίνησε η συγγραφή διαδικασιών, οι οποίες αφορούν στη διαχείριση των χρηστών στο επίπεδο δημιουργίας, μετακίνησης και τερματισμού στα διάφορα συστήματα πληροφορικής.

Ταυτόχρονα, λαμβάνοντας υπόψη το ρίσκο που προκύπτει από τις αναβαθμίσεις και τις αλλαγές των προγραμμάτων, έχει μελετηθεί και στοχεύεται η ανάπτυξη ενός κεντρικού συστήματος, το οποίο θα παρέχει τη δυνατότητα ελέγχου όλων των υπολοίπων συστημάτων, στον βαθμό που αυτό είναι εφικτό.

Επιπρόσθετα, λόγω του αυξανόμενου όγκου ψηφιακών δεδομένων και της επιτακτικής ανάγκης για αναβαθμισμένη ασφάλεια των δεδομένων που αποστέλλονται ή παραλαμβάνονται, θα εγκατασταθεί εξειδικευμένο σύστημα.

Εντός του 2021, θα αναβαθμιστεί και θα ανανεωθεί η ιστοσελίδα της ΕΚΚ, η οποία θα έχει τη δυνατότητα της αυτόματης αναπροσαρμογής στις διάφορες συσκευές, για να είναι το ίδιο εύχρηστη. Ειδικότερα, θα προσαρμόζει το πλάτος και τα στοιχεία που περιέχει (όπως εικόνες, κείμενα, γραφήματα κλπ.), ανάλογα με τη συσκευή που χρησιμοποιείται από τον χρήστη. Παράλληλα, η νέα ιστοσελίδα σχεδιαστικά θα λαμβάνει υπόψη τις ανάγκες και τις προτεραιότητες του χρήστη, στη βάση των ευρημάτων μελέτης που έχει προηγηθεί σε σχέση με την πλοήγηση και την αναζήτηση που εκτελούν οι χρήστες στην υφιστάμενη.

4.6.3 Εργασίες Τμήματος

4.6.3.1. Έργα Αναβάθμισης Υποδομών

Σύστημα τηλεργασίας και εξ αποστάσεως επικοινωνία

Το 2020, ήταν μια χρονιά ραγδαίων εξελίξεων και αλλαγών, με επίκεντρο την αυτοματοποίηση, την ψηφιοποίηση και την εξ αποστάσεως επικοινωνία.

Το Τμήμα Πληροφορικής, χρησιμοποιώντας τα απαραίτητα εργαλεία και προγράμματα, με γνώμονα την ασφάλεια

λεια και προστασία των δεδομένων, έθεσε σε λειτουργία την εξ αποστάσεως εργασία. Συγκεκριμένα, σε σύ-
ντομο χρονικό διάστημα, το Τμήμα Πληροφορικής εγκατέστησε εξειδικευμένο σύστημα πληροφορικής στους
υπολογιστές όλων των υπάλληλων της ΕΚΚ, για να είναι εφικτή η εξ αποστάσεως εργασία. Επίσης, μέσω
εξειδικευμένου προγράμματος που εγκαταστάθηκε στους υπολογιστές, παρέχεται η δυνατότητα οι ομαδικές
συναντήσεις να πραγματοποιούνται μέσω τηλεδιάσκεψης, αντί να γίνονται με φυσική παρουσία στο γραφείο.

Εγκατάσταση του περιβάλλοντος Microsoft365

Λόγω των διαφόρων αναγκών που παρατηρήθηκαν εντός του 2020, όπως για παράδειγμα η αύξηση του αριθμού
λογαριασμών ηλεκτρονικών διευθύνσεων και η ανάγκη αύξησης του αποθηκευτικού χώρου που απαιτείται για
τη φύλαξη των ηλεκτρικών μηνυμάτων των χρηστών, αποφασίστηκε η μετάβαση σε Microsoft365. Το περιβάλλον
Microsoft365 κτίζεται γύρω από εξειδικευμένα συστήματα ασφάλειας της Microsoft, τα οποία είναι από τα πλέον
παγκόσμια αναγνωρίσιμα και συνεχώς μεταβαλλόμενα, για να προστατεύουν από τα καθημερινά ρίσκα.

Με τη μετάβαση σε Microsoft365, παρέχονται στον χρήστη όλες οι εφαρμογές Office στην πιο ανανεωμένη και
τελευταία τους έκδοση. Παράλληλα, το Microsoft365 είναι ευέλικτο και μπορεί να εφαρμοστεί σε οποιαδήποτε
συσκευή, είτε υπολογιστή είτε έξυπνο τηλέφωνο είτε tablet. Με αυτόν το τρόπο, το προσωπικό έχει τη δυνατό-
τητα απρόσκοπτης και συνεχούς σύνδεσης με τον λογαριασμό του, αυξάνοντας έτσι την παραγωγικότητά του.

Επέκταση ηλεκτρονικού μητρώου ΚΕΠΕΥ και Συλλογικών Επενδύσεων

Το 2020, έγινε αναβάθμιση στις ηλεκτρονικές φόρμες των ΚΕΠΕΥ, για να δίδεται καλύτερη εικόνα για την εται-
ρική δομή τους. Προστέθηκαν νέες ενότητες, οι οποίες προσφέρουν τη δυνατότητα ενοποιημένης εποπτείας.
Συγκεκριμένα, αναβαθμιστήκαν οι φόρμες για τους μετόχους και τα διοικητικά συμβούλια του κάθε εταιρικού
μετόχου, καθώς και η συμμετοχή των μετόχων σε άλλες ΚΕΠΕΥ.

Τον Φεβρουάριο του 2020, η ΕΚΚ επέκτεινε το ψηφιακό αρχείο των εταιρικών στοιχείων και στους Διαχει-
ριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Fund Managers), το οποίο ενσωματώθηκε στη Διαδικτυακή
Πύλη της ΕΚΚ. Οι Διαχειριστές μπορούν, πλέον, να βλέπουν όλες τις πληροφορίες που υπέβαλαν ηλεκτρονικά
στην ΕΚΚ και να εκτελούν άμεσα τυχόν προσθήκες/αλλαγές. Κάτι τέτοιο, βελτιώνει τη διαφάνεια των πληρο-
φοριών και επιτρέπει τη συνεχή παρακολούθηση των εταιρικών τους αλλαγών από την ΕΚΚ.

Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Κεντρικού Μητρώου Εμπιστευμάτων

Το 2020, ξεκίνησε η ανάπτυξη ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος Κεντρικού Μητρώου Εμπιστευμά-
των, στη βάση των προνοιών της Ευρωπαϊκής Οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρη-
ματοπιστωτικού συστήματος, για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση
της τρομοκρατίας σχετικά με τα εμπιστεύματα (Trusts).

Έγιναν τα πρώτα δοκιμαστικά λειτουργικά πρωτότυπα και υπάρχει συνεχής επικοινωνία με την εταιρεία, για την
παράδοση των επόμενων φάσεων του έργου. Το Τμήμα Πληροφορικής παρέχει στήριξη στα αρμόδια τμήματα,
ώστε να ολοκληρώνεται κάθε φορά ο έλεγχος των παραδοτέων. Επίσης, θα είναι υπεύθυνο για τους ελέγχους
υποδομής και αρχιτεκτονικής.

4.6.3.2 Πλαίσιο Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework)

Στο πλαίσιο της βέλτιστης άσκησης του εποπτικού της ρόλου, των στρατηγικών επιδιώξεών της και του συ-
νεχούς εκσυγχρονισμού της, η ΕΚΚ έχει προσδώσει μεγάλη σημασία στη σημαντικότητα των δεδομένων, και
προς τον σκοπό αυτό, εντός του 2020, προκηρύχθηκε σχετικός Διαγωνισμός με θέμα τη Δημιουργία Πλαισίου
Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework). Το έργο αυτό βασίζεται σε διεθνείς πρακτικές και
πρότυπα, μέσω του οποίου, η ΕΚΚ στοχεύει στη βέλτιστη οργάνωση των Δεδομένων της και στην αναβάθμιση
της δυνατότητας χρήσης και ανάλυσής τους, τομείς που αναμένεται να βελτιώσουν σημαντικά την αποδοτικό-
τητα της ΕΚΚ, τόσο σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία της όσο και στο επίπεδο λήψης αποφάσεων. Το

έργο έχει ξεκινήσει τον Οκτώβριο του 2020, με τον Σχεδιασμό να βρίσκεται ήδη σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

Το Πλάνο Δραστηριοτήτων που θα ετοιμαστεί, αναμένεται να εφαρμοστεί σταδιακά με διάφορα επιμέρους έργα που θα εκπονούνται κατά τα επόμενα χρόνια και θα αναβαθμίζουν, προοδευτικά, τη διαχείριση των δεδομένων στην ΕΚΚ. Για τον βέλτιστο συντονισμό του Έργου, έχει συσταθεί ειδική Ομάδα Έργου, η οποία αποτελείται από εκπροσώπους των τμημάτων Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής και της Πληροφορικής και Αρχείου.

Το Τμήμα Πληροφορικής και Αρχείου διαδραματίζει πρωταγωνιστικό ρολό στο έργο αυτό. Συγκεκριμένα, το Τμήμα θα έχει την ευθύνη της ανάπτυξης και της λειτουργικότητας του Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων, όπως για παράδειγμα την αρχιτεκτονική του Πλαισίου και τις διαδρομές ροών των δεδομένων. Παράλληλα, θα είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική ασφάλεια και την ενσωμάτωση δικλείδων προστασίας των δεδομένων.



ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΚΥΠΡΟΥ

CYPRUS SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION

19 Διαγόρου
1097, Λευκωσία, Κύπρος
Τηλέφωνο: +357 22 506 600
Ιστοσελίδα: www.cysec.gov.cy