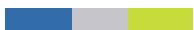




ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΚΥΠΡΟΥ

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 2022

www.cysec.gov.cy





ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Χαιρετισμός Προέδρου.....	4
Το 2022 με μια ματιά.....	8
Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς.....	10
Η Επιτροπή.....	14
Το Συμβούλιο της ΕΚΚ.....	18
Ανάπτυξη του τομέα.....	25
Τμήμα Αδειοδοτήσεων.....	26
Τμήμα Πολιτικής.....	37
Νομικό Τμήμα.....	44
Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας.....	51
Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης.....	65
Εποπτεία της αγοράς και συμμόρφωση εποπτευομένων.....	71
Τμήμα Εποπτείας.....	72
Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.....	77
Τμήμα Εκδοτών.....	84
Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς.....	93
Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής.....	97
Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών.....	103
Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.....	106





ΧΑΙΡΕΤΙΣΜΟΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Ο τομέας των επενδυτικών υπηρεσιών συνέχισε και το 2022 να παρουσιάζει σταθερή άνοδο παρά τις προκλήσεις, συνεπεία κυρίως του πολέμου στην Ουκρανία και της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19).

Η ΕΚΚ παρέμεινε προσηλωμένη στην υπεύθυνη ανάπτυξη της Κεφαλαιαγοράς, η οποία στηρίζεται σε αποτελεσματική εποπτεία για τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών.

Η τεχνολογία αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις, γι' αυτό και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επενδύει στην προληπτική εποπτεία, αξιοποιώντας σειρά εξειδικευμένων συστημάτων που της επιτρέπουν να συμβαδίζει με τη ραγδαία ψηφιοποίηση του τομέα. Επενδύει επίσης στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών της, μεσώ της χρήσης εξειδικευμένων συστημάτων.

Στο τέλος του 2022 ο αριθμός των εποπτευόμενων οντοτήτων ανήλθε στις 837 από 806 το 2021, καταγράφοντας άνοδο 3,85%, ενώ βρίσκονται υπό διαδικασία εξέτασης για αδειοδότηση περίπου 100 νέες αιτήσεις. Σε σύγκριση με το 2019, πριν από το ξέσπασμα της πανδημίας, η άνοδος είναι της τάξης του 12,19%.

Εντός του 2022 εγκρίθηκαν συνολικά 86 αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων τύπων οντοτήτων κάτω από την εποπτεία της ΕΚΚ. Παράλληλα, απορρίφθηκαν 6 αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ από την ΕΚΚ και αποσύρθηκαν από τους ενδιαφερόμενους 15 αιτήσεις που αφορούσαν μεταξύ άλλων απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ και συλλογικών επενδύσεων.

Τον Μάιο του 2022 τέθηκε σε λειτουργία και το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων, με την ΕΚΚ να εποπτεύει τη συμμόρφωσή τους σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Το Νοέμβριο του 2022 η ΕΚΚ ορίστηκε από το Υπουργείο Οικονομικών ως μια από τις Αρχές για την εξέταση, αξιολόγηση και έγκριση των αιτήσεων των Παρόχων (επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικές εταιρείες ή εταιρείες διαχείρισης και ΟΕΕ) Πανευρωπαϊκών Συνταξιοδοτικών Προϊόντων (PEPP) που απορρέουν από τον ευρωπαϊκό Κανονισμό 2019/1238. Οπότε ο εποπτικός ρόλος της ΕΚΚ θα διευρυνθεί περαιτέρω.

Γιώργος Θεοχαρίδης

Πρόεδρος Επιτροπής
Κεφαλαιαγοράς Κύπρου



Εποπτικό έργο

Το Τμήμα Εποπτείας το 2022 μεταξύ άλλων πραγματοποίησε 359 εξ αποστάσεως, θεματικούς και επιτόπιους ελέγχους σε ΚΕΠΕΥ, καθώς επίσης και την παρακολούθηση της εφαρμογής των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων. Επίσης, διενήργησε 119 εξ αποστάσεως ελέγχους επί εγγράφων και παρακολούθηση των απαιτήσεων σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων. Παράλληλα, εντός του 2022 το Τμήμα συνέχισε την παρακολούθηση των διαδικτυακών πρακτικών μάρκετινγκ των ΚΕΠΕΥ μέσω του εξειδικευμένου συστήματος, το οποίο του επιτρέπει να συλλέγει και να αναλύει πληροφορίες σε σχέση με αυτές. Έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση του διαφημιστικού υλικού σε πέραν των 10 ΚΕΠΕΥ και από τα μέχρι στιγμής ευρήματα έχουν εντοπιστεί ενδεχόμενες παραβάσεις. Οι ΚΕΠΕΥ κλήθηκαν να προβούν στις κατάλληλες τροποποιήσεις ώστε να συμμορφώνονται με το νομοθετικό πλαίσιο που τις διέπει.

**Η ΕΚΚ αποδίδει
ιδιαίτερη σημασία
στη συνεχή εκπαίδευση
και κατάρτιση
των επαγγελματιών
του τομέα, η οποία
είναι απαραίτητη
προϋπόθεση
για τη διατήρηση
του υψηλού επιπέδου
των προσφερόμενων
υπηρεσιών**

Το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες ολοκλήρωσε τη διαδικασία επιτόπιων ελέγχων για 14 εποπτευόμενες οντότητες και βρίσκεται στην ολοκλήρωση 15 ελέγχων για τους οποίους πιθανόν να προκύπτουν ενδεχόμενες παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας.

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς προχώρησε σε 15 εισόδους-έρευνες, ολοκλήρωσε 39 έρευνες και στο τέλος του 2022 βρίσκονταν σε εξέλιξη άλλες 48 έρευνες.

Το Τμήμα Εκδοτών εξέτασε, μεταξύ άλλων, τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2020 και 2021 και της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο 2021 και του 2022 και κατά πόσο η εν λόγω χρηματοοικονομική πληροφόρηση καταρτίστηκε και δημοσιοποιήθηκε σύμφωνα με τη νομοθεσία.

Μετά την στρατιωτική επέμβαση της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022 και τη λήψη περιοριστικών μέτρων από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, τα εποπτικά Τμήματα της ΕΚΚ παρακολουθούσαν στενά τις εξελίξεις καλώντας τις εποπτευόμενες οντότητες να υποβάλουν πληροφορίες σε σχέση με τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που υπόκεινται στις κυρώσεις.



**Μετά τη λήψη
περιοριστικών μέτρων
κατά της Ρωσίας,
η ΕΚΚ κάλεσε
τις εποπτευόμενες
οντότητες
να υποβάλουν
πληροφορίες
για επιχειρηματικές
σχέσεις με πρόσωπα
που υπόκεινται
στις κυρώσεις**

Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω ερευνών και εποπτικών ελέγχων, η ΕΚΚ επέβαλε συνολικές διοικητικές κυρώσεις περίπου €2,9 εκατ., εκ των οποίων η συντριπτική πλειοψηφία αφορά πρόστιμα και συμβιβασμούς σε ΚΕΠΕΥ. Πέραν των προστίμων και των συμβιβασμών, η ΕΚΚ προχώρησε στην επιβολή και άλλων εποπτικών μέτρων, όπως ανάκληση και αναστολή άδειας λειτουργίας, απαγόρευση αποδοχής νέων πελατών και καταθέσεων. Προέβη επίσης σε υπόδειξη αδυναμιών και απαίτησε τη διόρθωσή τους.

Προστασία επενδυτών


Το 2022 η Επιτροπή προχώρησε στην έκδοση σωρείας προειδοποιήσεων προς το επενδυτικό κοινό για διαδικτυακούς τόπους που δεν ανήκουν σε οντότητα, η οποία κατέχει άδεια λειτουργίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή/και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων.

Περαιτέρω το 2022, μεταξύ άλλων, η ΕΚΚ προχώρησε στη δημιουργία διαδικτυακού κουίζ επενδυτικών γνώσεων ώστε το κοινό να αξιολογήσει τις γνώσεις του γύρω από τις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες και διενήργησε έρευνα για τις συμπεριφορές και συνήθειες των επενδυτών. Επίσης, συμμετείχαμε ενεργά σε διεθνείς εκστρατείες ευαισθητοποίησης του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας και τους επενδυτικούς κινδύνους, όπως η πανευρωπαϊκή εκστρατεία Global Money Week και η διεθνής εκστρατεία World Investor Week 2022. Επίσης, λαμβάνοντας υπόψη τα χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην Κύπρο, όπως καταγράφονται σε διάφορες έρευνες, σε συνδυασμό με την αυξανόμενη πολυπλοκότητα των ψηφιακών επενδύσεων, η ΕΚΚ πραγματοποίησε τη διαδικτυακή εκστρατεία #ThinkBeforeYouInvest. Περαιτέρω θεσμοθετήσαμε την ετήσια βράβευση δύο φοιτητών Πανεπιστημίων, με την προσφορά χρηματικού βραβείου, συνολικού ύψους €1000.

Τεχνολογική αναβάθμιση

Σε αυτό το συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον, η ΕΚΚ συνεχίζει να επενδύει στην ψηφιακή της αναβάθμιση, μέσα από την ανάπτυξη και αξιοποίηση εξειδικευμένων συστημάτων, διασφαλίζοντας ένα αποτελεσματικό πλαίσιο προστασίας για τους επενδυτές και την ομαλή λειτουργία της αγοράς.

Πέραν των εξειδικευμένων συστημάτων ψηφιακής αναβάθμισης της ΕΚΚ που βρίσκονται σε εξέλιξη ή και λειτουργούν, εντός του 2022 τέθηκε σε



Σε εξέλιξη βρίσκεται και η δημιουργία διαδικτυακής πύλης για εγγραφή και εξέταση απόκτησης των πιστοποιήσεων που προσφέρει η ΕΚΚ

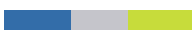
εφαρμογή η νέα διαδικτυακή πύλη CySEC XBRL Portal, μέσω της οποίας οι εκδότες υποβάλλουν την ετήσια οικονομική έκθεση στη μορφή ESEF.

Σε εξέλιξη βρίσκεται και η δημιουργία διαδικτυακής πύλης για την εγγραφή και εξέταση για την απόκτηση των διαφόρων πιστοποιήσεων που προσφέρει η ΕΚΚ. Η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση των επαγγελματιών του τομέα, η οποία είναι απαραίτητη προϋπόθεση για τη διατήρηση του υψηλού επιπέδου των προσφερόμενων υπηρεσιών.

Όσον αφορά στην προληπτική εποπτεία, εντός του 2022, έγιναν νέες αναβαθμίσεις στο σύστημα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F), ώστε να λαμβάνει υπόψιν όλες τις εξελίξεις και αλλαγές που ενδεχομένως να ενέχουν κινδύνους για την αγορά.

Εντός του 2022 η ΕΚΚ απέκτησε επίσης το σύστημα αναφορών Power BI, το οποίο αποτελεί μια καινοτόμα πλατφόρμα αναφορών και αναλύσεων.

Η κεφαλαιαγορά στην Κύπρο αναπτύσσεται με σταθερούς ρυθμούς γι' αυτό είναι υψίστης σημασίας η ΕΚΚ να έχει στη διάθεσή της όλες τις δέουσες εξουσίες και να ενισχύεται συνεχώς με τους απαραίτητους πόρους για ν' ανταποκρίνεται επιτυχώς στον σημαντικό ρόλο που καλείται να επιτελέσει ως εποπτική Αρχή.





ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ & ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

86

ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

59 δραστηριοποιήθηκαν με τις συλλογικές επενδύσεις, 17 την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, 7 την παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων και 3 την παροχή διοικητικών υπηρεσιών.



Στρατιωτική επέμβαση Ρωσίας στην Ουκρανία

Τον Φεβρουάριο του 2022 η ΕΚΚ, μετά την στρατιωτική επέμβαση της Ρωσίας στην Ουκρανία και τη λήψη περιοριστικών μέτρων από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, προχώρησε στην έκδοση της εγκυκλίου E489 με την οποία όλες οι εποπτευόμενες οντότητες υποβάλουν πληροφορίες σε σχέση με τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που υπόκεινται στις κυρώσεις.

ΑΠΟΡΡΙΨΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΣΥΡΣΕΙΣ ΑΙΤΗΣΕΩΝ

6+15

Το 2022 απορρίφθηκαν από την ΕΚΚ 6 αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ. Περαιτέρω αποσύρθηκαν 15 αιτήσεις εκ των οποίων οι 7 αφορούσαν αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ, άλλες 7 αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων μορφών συλλογικών επενδύσεων και μια για παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων.

Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων



Τον Μάιο του 2022 τέθηκε σε λειτουργία και το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων, με την ΕΚΚ να εποπτεύει τη συμμόρφωσή τους σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

CySEC XBRL Portal



Εντός του 2022 τέθηκε σε εφαρμογή η νέα διαδικτυακή πύλη αναφορικά με την υποβολή από τους εκδότες της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στη μορφή ESEF, με την ονομασία CySEC XBRL Portal.



Αξιολόγηση για θέματα Ενημερωτικών Δελτίων

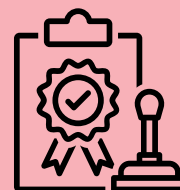
Το 2022, η ESMA δημοσίευσε Έκθεση αξιολόγησης από ομοτίμους σχετικά με τις διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης ενημερωτικών δελτίων που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές (Peer review of the scrutiny and approval procedures of prospectuses by competent authorities). Η ΕΚΚ κρίθηκε ότι ανταποκρίνεται πλήρως στις προσδοκίες της αξιολόγησης ομοτίμων (fully meeting expectations) σε τρεις κατηγορίες, ενώ σε δυο κατηγορίες ανταποκρίνεται σε μεγάλο βαθμό (largely meeting expectations). Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης από ομοτίμους για την ΕΚΚ, κρίνεται ως πολύ ικανοποιητικό.

Συμμετοχική Χρηματοδότηση

Το Φεβρουάριο του 2022 ο Υπουργός Οικονομικών όρισε την ΕΚΚ ως την αρμόδια Αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σε σχέση με τους Ευρωπαϊούς Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης. Σύμφωνα με τον Κανονισμό θεσπίζονται ενιαίες απαιτήσεις για την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, τη λειτουργία, την οργάνωση, την αδειοδότηση και την εποπτεία αυτών των Παρόχων στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο εν λόγω Κανονισμός εφαρμόζεται για προσφορές συμμετοχικής χρηματοδότησης μέχρι του ποσού των €5.000.000.

Regulatory Sandbox

Στο πλαίσιο της επέκτασης του έργου της ΕΚΚ στον τομέα της χρηματοοικονομικής καινοτομίας και για να ενθαρρύνει την «υπεύθυνη» καινοτομία, η ΕΚΚ εξέδωσε το 2022 πρόσκληση για ανταλλαγή απόψεων σε σχέση με τη δημιουργία ενός προστατευμένου ρυθμιστικού περιβάλλοντος (Regulatory Sandbox), το οποίο θα έχει ως σκοπό να διευκολύνει την καινοτομία, αλλά και τη δοκιμή νέων προϊόντων.



Τιμητική διάκριση

Τιμητική διάκριση για την έμπρακτη συμμετοχή του προσωπικού της σε δράσεις κοινωνικής προσφοράς, έλαβε η ΕΚΚ στο πλαίσιο του 7ου Διαγωνισμού Εταιρικού Εθελοντισμού και Εθελοντικής Προσφοράς του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβούλιου Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ).



Επιμόρφωση επενδυτών

Το 2022 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προχώρησε στη δημιουργία διαδικτυακού κουίζ επενδυτικών γνώσεων ώστε το κοινό να αξιολογήσει τις γνώσεις του γύρω από τις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες. Επίσης πραγματοποιήθηκε έρευνα για τις συμπεριφορές και συνήθειες των επενδυτών. Συμμετείχε ενεργά σε αριθμό εκστρατειών επιμόρφωσης των επενδυτών και πραγματοποίησε τη δική της διαδικτυακή εκστρατεία **#ThinkBeforeYouInvest**.

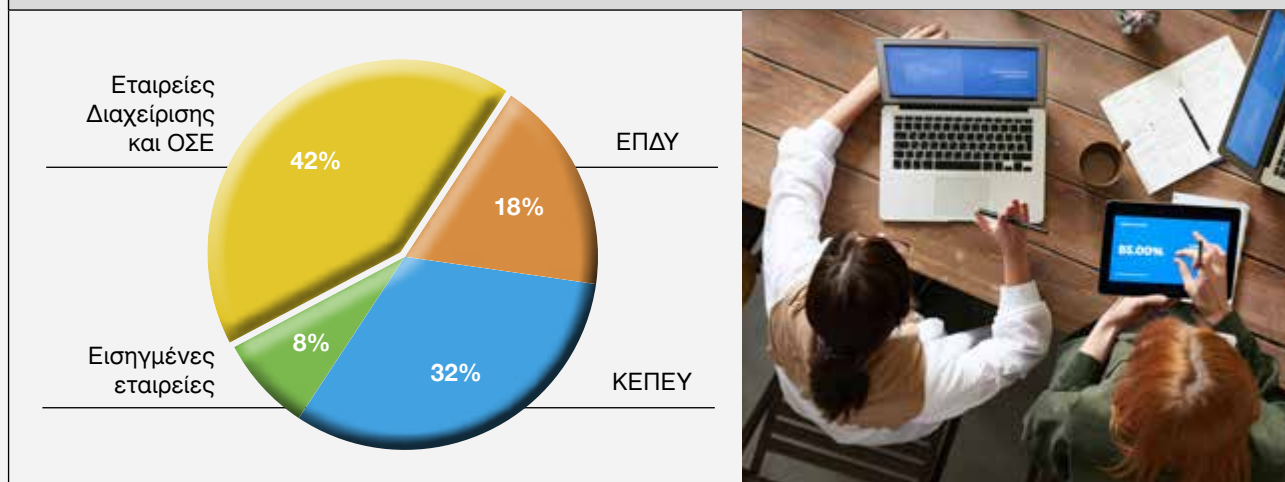
ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

Εποπτευόμενοι Οργανισμοί					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
● ΚΕΠΕΥ	248	240	242	243	248
● ΕΠΔΥ	160	153	146	140	140
● Τόποι Διαπραγμάτευσης	2	2	2	2	2
● Εταιρείες Διαχείρισης & ΟΣΕ	174	210	266	296	319
● Εισηγμένες Εταιρείες	78	76	73	68	63
● ΠΥΚΣ	0	0	0	0	3
Σύνολο	662	681	729	749	775

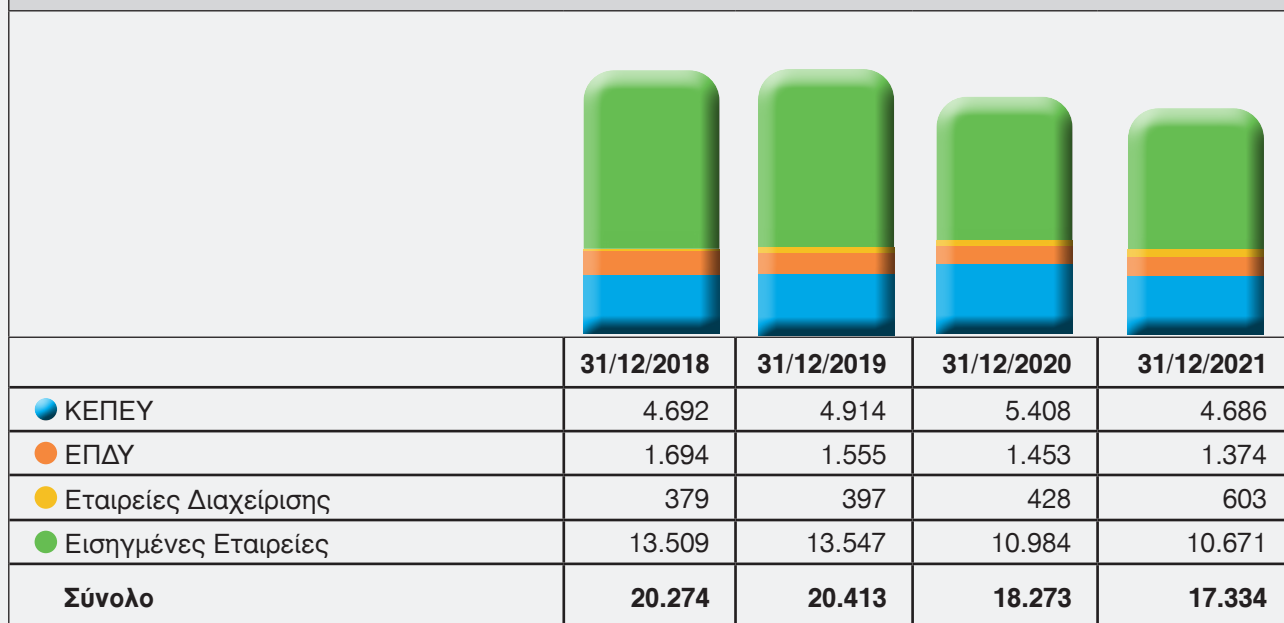
Περιλαμβάνονται και τα ΚΟΕΕ

Δεν περιλαμβάνονται οι Εταιρείες που είναι εισηγμένες στη Ν.Ε.Α. Αγορά του ΧΑΚ

Οι εποπτευόμενοι οργανισμοί σε ποσοστιαία βάση το 2022

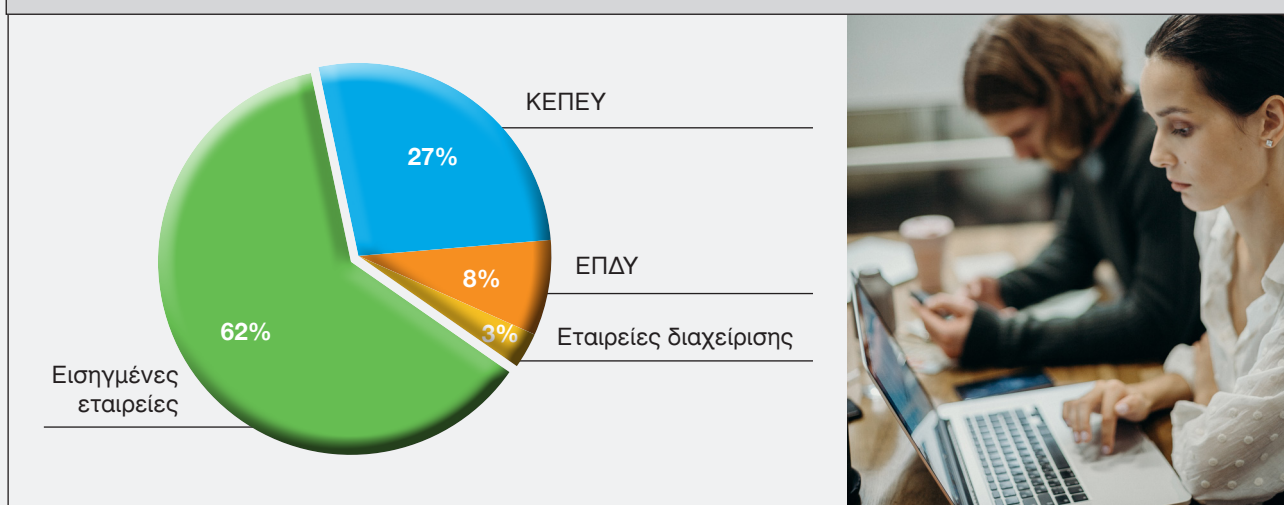


Αριθμός υπαλλήλων



Περιλαμβάνονται μόνο οι υπάλληλοι των εταιρειών που είναι εισηγμένες στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ

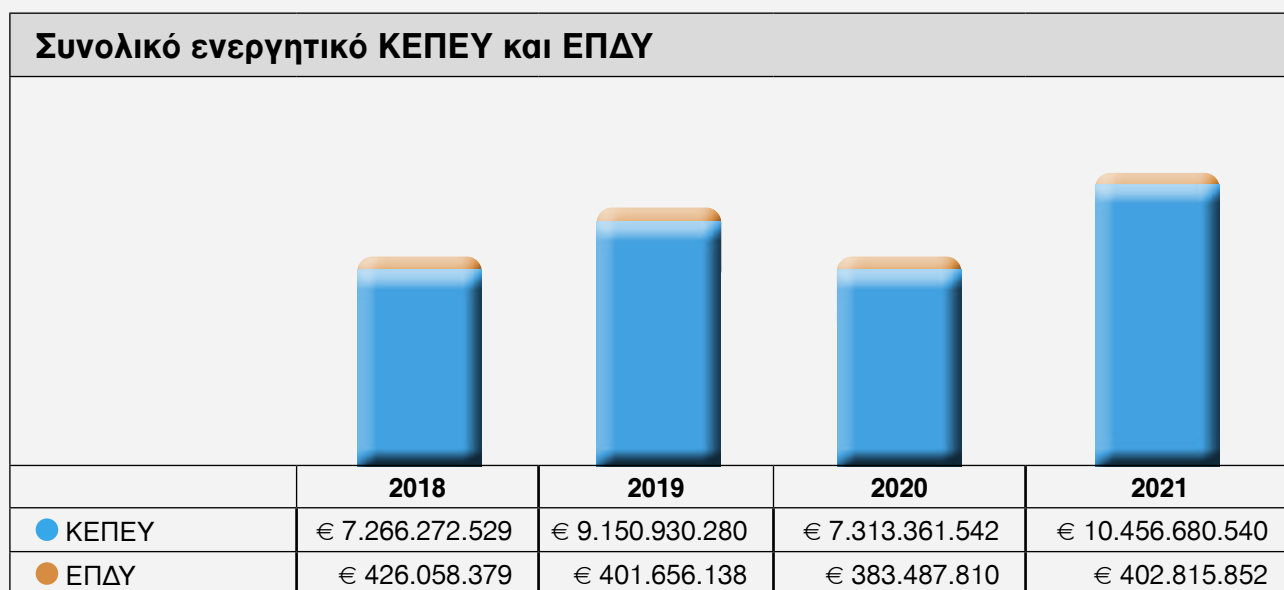
Αριθμός υπαλλήλων σε ποσοστιαία βάση το 2021



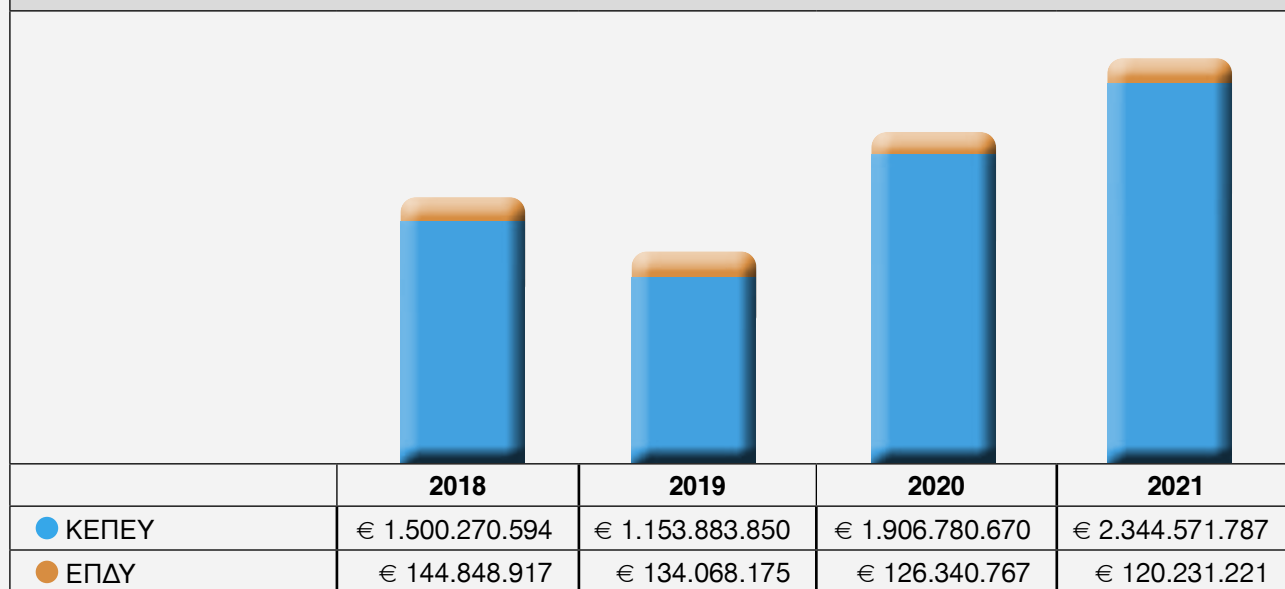
ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ



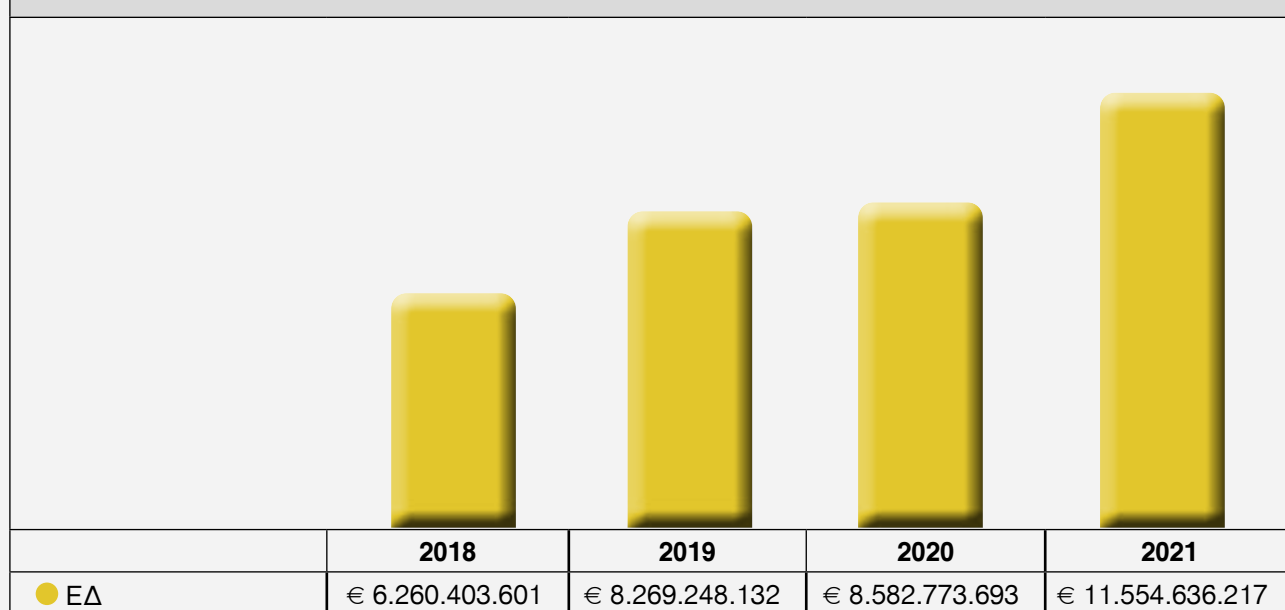
Τα προηγούμενα χρόνια ορισμένοι πελάτες των ΚΕΠΕΥ δηλώνονταν ως επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι. Ωστόσο, για καλύτερο αντικατοπτρισμό των υποχρεώσεων των ΚΕΠΕΥ προς κάθε μεμονωμένο ιδιώτη πελάτη του επιλέξιμου αντισυμβαλλόμενου, το 2021 οι ΚΕΠΕΥ δήλωσαν αυτούς τους πελάτες ξεχωριστά, ως ιδιώτες πελάτες.



Κύκλος εργασιών ΚΕΠΕΥ και ΕΠΑΥ



Ενεργητικό υπό Διαχείριση από Εταιρείες Διαχείρισης Συλλογικών Επενδύσεων





1. Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ

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, καθώς και τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτο-περιουσιακά Στοιχεία.

Όραμα

Το όραμα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι η καθιέρωση της Κυπριακής κεφαλαιαγοράς ανάμεσα στους 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.



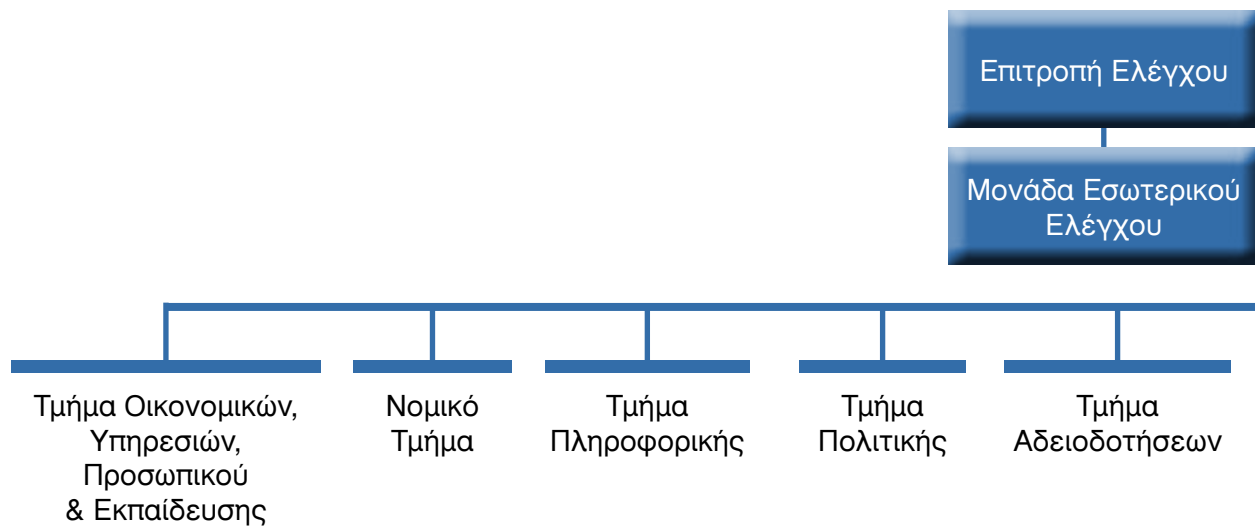
Αρμοδιότητες

Μεταξύ άλλων, οι κύριες αρμοδιότητες και ευθύνες της ΕΚΚ:

- Να εξετάζει αιτήσεις και να χορηγεί, να αναστέλλει ή να ανακαλεί άδειες λειτουργίας στους οργανισμούς που βρίσκονται υπό την εποπτεία της.
- 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 αποτείνεται 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 οδηγίες και αποφάσεις κανονιστικού περιεχομένου.
- Να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει στοιχεία και πληροφορίες με άλλες δημόσιες Αρχές στη Δημοκρατία, αρμόδιες εποπτικές Αρχές του εξωτερικού και άλλους οργανισμούς.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Οργανόγραμμα



ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Τμήμα
Στρατηγικής,
Διεθνών
Σχέσεων
& Επικοινωνίας

Τμήμα
Εκδοτών

Τμήμα
Παραμπόδισης
της Νομιμοποίησης
Εσόδων από
Παράνομες
Δραστηριότητες

Τμήμα
Εποπτείας

Τμήμα Ερευνών
και
Παρακολούθησης
της Αγοράς

Τμήμα
Διαχείρισης
Κινδύνων και
Στατιστικής

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 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.



Γιώργος Θεοχαρίδης
Πρόεδρος Επιτροπής



Γιώργος Καρατζιάς
Αντιπρόεδρος Επιτροπής



Μάριος Παπαγεωργίου
Μέλος



Θεόδωρος Θεοδούλου
Μέλος



Ευανθία Τσολάκη
Μέλος



Γιώργος Πίτρος
Μέλος



Σπύρος Ιεροθέου
Μέλος

Συμμετοχές σε συνεδρίες

Το 2022 το Συμβούλιο της ΕΚΚ συνεδρίασε συνολικά 45 φορές.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ	%
Γιώργος Θεοχαρίδης	96
Γιώργος Καρατζιάς	96
Θεόδωρος Θεοδούλου	71
Ευανθία Τσολάκη	96
Γιώργος Πίτρος	93
Σπύρος Ιεροθέου	91
Μάριος Παπαγεωργίου	96

Το 2022, το προεδρείο της ΕΚΚ συμμετείχε σε 15 συναντήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA). Επίσης πραγματοποίησε άλλες 285 χωριστές συναντήσεις με άλλους φορείς και άτομα στην Κύπρο, για θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της ΕΚΚ.

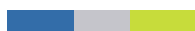
2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Το 2022 η Επιτροπή Ελέγχου, απαρτιζόταν από τα μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ, Μάριο Παπαγεωργίου (πρόεδρος από 27/10/2022), Θεόδωρο Θεοδούλου (πρόεδρος μέχρι 26/10/2022) και Σπύρο Ιεροθέου.

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου είναι να παρέχει στήριξη προς το Συμβούλιο της ΕΚΚ και καθοδήγηση ως προς την εκπλήρωση των εποπτικών καθηκόντων του. Ειδικότερα, ως προς την ανάπτυξη και διατήρηση 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 ΜΕΕ και τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις συστάσεις του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε συνολικά τέσσερις συνεδρίες και οι αποφάσεις της υποβλήθηκαν για έγκριση ενώπιον της ολομέλειας του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

Γραμματειακή υποστήριξη στην Επιτροπή Ελέγχου παρέχει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της ΕΚΚ.



2.1.1 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται και αναφέρεται λειτουργικά (functionally) στην Επιτροπή Ελέγχου του Συμβουλίου της ΕΚΚ και διοικητικά (administratively) στον Πρόεδρο ή και στον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ.

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).

2.2 Συμμόρφωση της ΕΚΚ με τον Κώδικα Δημόσιας Διακυβέρνησης

Η 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 προωθείται η ύπαρξη διαφάνειας, λογοδοσίας, υπευθυνότητας και ευθυδικίας για την επίτευξη της αποτελεσματικότητας και της βιωσιμότητάς της.

Η ΕΚΚ ακολουθεί πρακτικές και διαδικασίες που αποσκοπούν στην καθιέρωση αρχών διακυβέρνησης 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, 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.

Το 2022 η ΕΚΚ προέβη σε καταγραφή της Πολιτικής και του Πλαισίου Διακυβέρνησής της, υιοθετώντας τις έξι αρχές του ΚΔΔ. Η Πολιτική και το Πλαίσιο Διακυβέρνησης της ΕΚΚ εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο στις 9/1/2023 και κοινοποιήθηκαν σε όλο το προσωπικό της ΕΚΚ.

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

Επιπρόσθετα, σε κάθε νέο μέλος του Συμβουλίου της ΕΚΚ γνωστοποιείται το Στρατηγικό Σχέδιο, το οποίο περιλαμβάνει το Όραμα, την Αποστολή και τις Αξίες του Οργανισμού. 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 βρίσκεται σε συνεχή επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω διαφόρων διαδικασιών/ενεργειών και λαμβάνει υπόψη τις μακροπρόθεσμες ανάγκες τους, προκειμένου να υιοθετηθεί από την ΕΚΚ η προσέγγιση που διασφαλίζει επαρκώς την προστασία των επενδυτών, τη συνετή ανάπτυξη της αγοράς και τη διασφάλιση του υγιούς ανταγωνισμού.

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 ΜΕΕ, 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 κατά την αξιολόγηση της επίδοσης του προσωπικού για το προηγούμενο έτος, 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 ΕΕ και την Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ), για την εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων της ΕΚΚ.

Η ΕΕ έχει την ευθύνη ανάπτυξης και διατήρησης ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας της ΜΕΕ και των εξωτερικών ελεγκτών, της αποτελεσματικής διεξαγωγής των εργασιών της ΜΕΕ και της συμμόρφωσης της ΕΚΚ με τις συστάσεις του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας. Η ΕΕ ενημερώνει το Συμβούλιο για τα θέματα που έχουν προκύψει από τους ελέγχους και λαμβάνει έγκριση για τις απαιτούμενες ενέργειες που πρέπει να ληφθούν από την ΕΚΚ για την αντιμετώπισή τους.

Η ΕΕΔΚ συστάθηκε την 1η Αυγούστου 2022 με σκοπό να διασφαλίζει τον εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων, καθώς και να υποβοηθά το Συμβούλιο στο έργο της εποπτείας των κινδύνων. Η ΕΕΔΚ είναι τριμελής και αποτελείται από τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο και ένα μη εκτελεστικό μέλος του Συμβουλίου. 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.

Επιπρόσθετα, βρίσκεται στη διαδικασία υλοποίησης έργου για τη δημιουργία Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework – ERMF) με σκοπό την ενίσχυση των υφιστάμενων διαδικασιών

και εργαλείων που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση, επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο του εν λόγω έργου, ετοιμάζονται ετήσιες εκθέσεις αξιολόγησης κινδύνων για την ΕΚΚ, οι οποίες αποστέλλονται στο Υπουργείο Οικονομικών, μαζί με τον προϋπολογισμό της ΕΚΚ.

2.2.5 Εποπτεία, Αναφορά και Λήψη Αποφάσεων

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

- Ετήσιος απολογισμός των έργων ανά Τμήμα της ΕΚΚ,
- Ετήσιος απολογισμός του έργου της ΕΚΚ για το προηγούμενο έτος και την αξιολόγησή του με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο,
- Έκθεση προϋπολογισμού του επόμενου έτους συνοδευόμενη από:
 - Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων.
 - Συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο Ελέγχου Συμμόρφωσης με τον ΚΔΔ.
- Περιοδικές Εκθέσεις από την ΕΕ αναφορικά με τα θέματα που εξετάζει,
- Ετήσια Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται η διακυβέρνηση και η ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με τον ΚΔΔ, 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.
- Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος του Συμβουλίου, πρέπει να έχουν εγνωσμένη πείρα και κατάρτιση στη χρηματαγορά και την κεφαλαιαγορά.
- Τα υπόλοιπα Μέλη του Συμβουλίου πρέπει να έχουν πανεπιστημιακή κατάρτιση και πείρα στα νομικά ή τα οικονομικά ή τη χρηματαγορά ή την κεφαλαιαγορά ή τη λογιστική ή τις επιχειρήσεις.



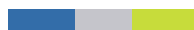
- Κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει καθήκοντα μέλους του Συμβουλίου υπογράφει βεβαίωση πίστης και τήρησης εμπιστευτικότητας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του.

Επιπρόσθετα, ο Νόμος προνοεί για την αντιμετώπιση τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων από τα μέλη του Συμβουλίου. Στο πλαίσιο της ενημέρωσης της οποίας τυγχάνουν τα νέα μέλη του Συμβουλίου, ο Πρόεδρος έχει κατ' ιδίαν συνάντηση μαζί τους (με το διορισμό τους και πριν τη συμμετοχή τους σε συνεδρία της ολομέλειας του Συμβουλίου), και προβαίνει σε εκτενή περιγραφή των καθηκόντων και των ευθυνών τους, που πηγάζουν από τον Νόμο.

2.2.7 Μελλοντικά σχέδια

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης των πρακτικών και διαδικασιών διακυβέρνησής της, η ΕΚΚ περιλαμβάνει στον μεσοπρόθεσμο στρατηγικό σχεδιασμό της διάφορα έργα. Στο παρόν στάδιο, η ΕΚΚ βρίσκεται στη διαδικασία υλοποίησης των πιο κάτω έργων:

- Δημιουργία Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework): Στο εν λόγω έργο 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.
- Κατάρτιση της Στρατηγικής της ΕΚΚ κατά της Διαφθοράς: Η ΕΚΚ έχει αξιολογήσει την υφιστάμενη κατάσταση, έγινε καταγραφή των περιοχών υψηλού κινδύνου και προτεραιοτήτων και καταγράφηκε ένα πλάνο προτεινόμενων δράσεων για την κατάρτιση της Στρατηγικής κατά της Διαφθοράς, του οποίου η υλοποίηση αναμένεται να αρχίσει εντός του 2023.



The background of the slide is a dark blue, semi-transparent image of a financial candlestick chart. The chart features a grid of horizontal and vertical lines, with several candlesticks of varying heights and colors (light blue and white) plotted. The overall aesthetic is technical and data-driven.

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ

3. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ



3.1 Τμήμα αδειοδοτήσεων

«Η προστασία των επενδυτών αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο της ύπαρξης και της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, στόχος μας είναι να διασφαλίσουμε ότι αυτοί που αιτούνται είσοδο στην κεφαλαιαγορά ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας και είναι σε θέση να εφαρμόσουν τους κανόνες δεοντολογίας, έτσι ώστε να ενεργούν προς το καλώς νοούμενο συμφέρον των επενδυτών».

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, το Τμήμα είναι υπεύθυνο για την εξέταση των μετέπειτα αιτημάτων ουσιαστικών μεταβολών για τα οποία απαιτείται η έγκριση της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό, λειτουργοί 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 τους δομή, καθώς και την άσκηση διασυνοριακής δραστηριότητας. Περαιτέρω, οι λειτουργοί του Τμήματος Αδειοδοτήσεων προβαίνουν σε διερεύνηση υποθέσεων που σχετίζονται με ενδεχόμενες παραβάσεις της νομοθεσίας σε σχέση με θέματα ουσιαστικών μεταβολών.

Εντός του Τμήματος, λειτουργεί ειδική Μονάδα, η οποία διεκπεραιώνει τα αιτήματα παροχής υπηρεσιών διασυνοριακώς, δυνάμει του περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου. Πέραν των πιο πάνω, εντός του τμήματος λειτουργεί και η Μονάδα Διερεύνησης, η οποία έχει ως στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του εποπτικού ρόλου της ΕΚΚ στον τομέα της προληπτικής εποπτείας. Το προσωπικό της Μονάδας ενεργεί και ως ο σύνδεσμος του Τμήματος Αδειοδοτήσεων με το Τμήμα Διεθνών Σχέσεων σε ό,τι αφορά την παροχή συνδρομής του Τμήματος Αδειοδοτήσεων στην διεκπεραίωση αιτημάτων που υποβάλλονται από άλλες εποπτικές Αρχές. Με αυτό τον τρόπο δημιουργούνται συνέργειες, οι οποίες ενισχύουν την αξιολόγηση των προτεινόμενων μετόχων και γενικότερα των φυσικών προσώπων που εργοδοτούνται σε εποπτευόμενες οντότητες και υπόκεινται σε αξιολόγηση από την ΕΚΚ. Η αξιολόγηση των αιτήσεων και των γνωστοποιήσεων ενισχύεται, επίσης και με τη λειτουργία του Interview Panel, μέσω του οποίου διενεργούνται προσωπικές συνεντεύξεις στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας των φυσικών προσώπων που συμμετέχουν σε όλες τις εποπτευόμενες οντότητες (Διοικητικοί Σύμβουλοι, μέτοχοι, άτομα σε θέσεις-κλειδί κ.α)



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

3.1.2 Στόχοι για το 2023

Το 2023 το Τμήμα Αδειοδοτήσεων θα συνεχίσει να προωθεί τη χρήση βέλτιστων πρακτικών κατά την αξιολόγηση των αιτημάτων που του υποβάλλονται. Θα συνεχίσει επίσης τον εμπλουτισμό του νομοθετικού πλαισίου με απώτερο σκοπό την διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του κυπριακού χρηματοοικονομικού τομέα. Επιπλέον, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, σε συνεργασία με το Τμήμα Τεχνολογίας, προχωρά στο σχεδιασμό:

- της αυτοματοποίησης της διαδικασίας υποβολής αιτημάτων στην ΕΚΚ, είτε αυτά αφορούν αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας, είτε ουσιαστικές μεταβολές.
- της αυτοματοποίησης της διαδικασίας υποβολής αιτημάτων για την παροχή υπηρεσιών διασυνοριακώς.

Με την ολοκλήρωση των πιο πάνω έργων, αναμένεται να αυτοματοποιηθεί σειρά διαδικασιών υποβολής, αξιολόγησης και αρχειοθέτησης των αιτημάτων που υποβάλλονται στην ΕΚΚ. Βασικός στόχος είναι να αποφευχθεί, στο βαθμό που είναι δυνατό, η κατάθεση έντυπου υλικού, κάτι που θα συμβάλει στη συνεχή βελτίωση των εργασιών του τμήματος, τόσο σε ποιότητα όσο και σε ταχύτητα. Επίσης, θα δημιουργηθεί βάση δεδομένων στην οποία να τηρούνται ηλεκτρονικά τα στατιστικά στοιχεία που διατηρεί το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, για όλα τα αιτήματα που λαμβάνει και διεκπεραιώνει.

3.1.3 Εργασίες Τμήματος

Εντός του 2022 το Τμήμα Αδειοδοτήσεων ετοίμασε τα νέα έντυπα υποβολής αίτησης για χορήγηση άδειας πάροχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (Crowdfunding) σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503. Η δημοσίευση των εντύπων αυτών αναμένεται να πραγματοποιηθεί αρχές του έτους 2023. Επίσης, κατά τη διάρκεια του έτους ολοκληρώθηκαν τα δύο Peer Reviews¹ τα οποία είχαν διεξαχθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και στα οποία συμμετείχε το Τμήμα Αδειοδοτήσεων. Σε ό,τι αφορά το Brexit Peer Review, στόχος της αξιολόγησης ήταν να διαπιστωθεί κατά πόσον οι εποπτικές Αρχές των κρατών-μελών είχαν ακολουθήσει τους κανόνες του ευρωπαϊκού θεσμικού πλαισίου κατά την αξιολόγηση αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας, οι οποίες υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της μετεγκατάστασης των χρηματοοικονομικών οργανισμών του Ηνωμένου Βασιλείου σε άλλα κράτη-μέλη της ΕΕ, έτσι ώστε να συνεχίσουν να παρέχουν υπηρεσίες και στην ΕΕ. Σύμφωνα με την έκθεση αξιολόγησης για την Κύπρο, η ΕΚΚ αξιολογήθηκε ως 'fully compliant' σε δύο ενότητες (Governance: Meaningful Presence in the member state of establishment και Substance: Choice of member state of relocations) και ως 'Partially meeting expectations' στις υπόλοιπες ενότητες. Σε ό,τι αφορά το Peer Review on Supervision of Cross Border Activities, στόχος της αξιολόγησης ήταν να διαπιστωθεί κατά πόσο οι εποπτικές Αρχές των κρατών-μελών ασκούν αποτελεσματική εποπτεία στις οντότητες που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες σε διασυνοριακή βάση ώστε να διασφαλίζεται ότι παρέχεται στους επενδυτές το κατάλληλο επίπεδο προστασίας. Σύμφωνα με την έκθεση αξιολόγησης για την Κύπρο, η ΕΚΚ αξιολογήθηκε ως 'fully compliant' στην ενότητα «Processing of passport notifications» και ως partially meeting expectations στο «Authorisation activities».

¹ 'Brexit Peer Review' and 'Peer Review on Supervision of Cross Border Activities'

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ



Κατά την διάρκεια του 2022, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων συμμετείχε σε Ομάδα Εργασίας που έχει ιδρυθεί από κοινού από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), σε σχέση με την θεσμοθέτηση διαδικασιών και την δημιουργία ευρωπαϊκού ηλεκτρονικού μητρώου για την ανταλλαγή πληροφόρησης αναφορικά με την καταλληλότητα και εντιμότητα των προσώπων υπό αξιολόγηση από τις εθνικές εποπτικές Αρχές. Με την ολοκλήρωση των διαβουλεύσεων σε σχέση με την θεσμοθέτηση της ανταλλαγής πληροφοριών, και σε συντονισμό με τα τμήματα Τεχνολογίας και Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων είναι υπεύθυνο για την δημιουργία τοπικού (local) ηλεκτρονικού συστήματος, το οποίο θα ενσωματωθεί στο ευρωπαϊκό μητρώο και θα αφορά όλα τα φυσικά πρόσωπα υπό την εποπτεία της ΕΚΚ.

3.1.3.1 Εξέταση αριθμού αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας

Κατηγορία	Αιτήσεις		Εταιρείες που έλαβαν άδεια		Άδεια υπό όρους/ προέγκριση		Απορρίψεις		Αποσύρσεις	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
ΚΕΠΕΥ	41	26	12	17	12	15	3	6	3	7
ΠΥΚΣ	8	23	0	7*	0	0	0	0	0	1
ΕΠΔΥ	1	7	3	3	0	1	0	0	0	0
ΕΔ ΟΣΕΚΑ	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
ΟΣΕΚΑ	3	0	0	2	0	0	0	0	0	1
ΔΟΕΕ	13	3	7	10	1	0	0	0	2	3
ΜιΔΟΕΕ	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0
ΚΟΕΕ	43	29	36*	37	0	0	0	0	0	2
ΟΕΕ (ΕΞ. ΔΙΑΧ)	7 ²	0	7	5	6	3	0	0	3	0
ΟΕΕΠΑΠ (ΕΞ.ΔΙΑΧ)	2	0	1	2	1	2	0	0	1	0
ΕΤ.ΑΠ.ΣΚΟΠΟΥ	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0
ΟΕΕ (ΕΣ.ΔΙΑΧ)	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
ΟΕΕΠΑΠ (ΕΣ.ΔΙΑΧ)	1	1	2	2	4	0	0	0	1	0

* (Καταχώριση)

ΕΣ.ΔΙΑΧ: Εσωτερικά Διαχειριζόμενος

ΕΞ.ΔΙΑΧ: Εξωτερικά Διαχειριζόμενος

² Εκ των οποίων τα 3 αιτήματα είναι μετατροπές από ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ

3.1.3.2 Εξέταση γνωστοποιήσεων ουσιαστικών μεταβολών σε ΚΕΠΕΥ

	2020	2021	2022
Αριθμός γνωστοποιήσεων για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ που εξετάστηκαν από το Συμβούλιο της ΕΚΚ	47	35	38
Αριθμός γνωστοποιήσεων για μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΚΕΠΕΥ που αξιολογήθηκαν	160	171	161
Αριθμός αιτήσεων για επέκταση της άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων αιτήσεων για άλλες εργασίες	19	21	25

Από την αξιολόγηση των πιο πάνω στοιχείων, προκύπτει ότι ο μεγαλύτερος αριθμός αιτήσεων αφορά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ καθώς και αιτημάτων για εγγραφή των πάροχων Υπηρεσιών σε Κρυπτο-περιουσιακά Στοιχεία στο Μητρώο της ΕΚΚ («ΠΥΚΣ»). Όσον αφορά τον τομέα των Συλλογικών Επενδύσεων, φαίνεται ότι υπάρχει μείωση στο ενδιαφέρον για δραστηριοποίηση Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, ενώ το ενδιαφέρον για δραστηριοποίηση Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ είναι μηδενικό. Επίσης, έχει παρατηρηθεί ότι υπάρχει προτίμηση στη σύσταση καταχωρημένων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων. Ο αριθμός αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας Επιχείρησης Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών παρουσιάζει μικρή αύξηση σε σχέση με το 2021.

3.1.3.3 Διενέργεια προσωπικών συνεντεύξεων

Κατά τη διάρκεια του 2022 διενεργήθηκαν συνολικά **227** προσωπικές συνεντεύξεις σε Προτεινόμενους Μετόχους, Διοικητικούς Συμβούλους, και σε άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις σε εποπτευόμενες οντότητες (key function holders).

Προσωπικές συνεντεύξεις ανά εποπτευόμενη οντότητα	2020	2021	2022
ΚΕΠΕΥ / ΠΥΚΣ	179	147	175
ΕΠΔΥ	21	8	3
ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΔΟΕΕ/ΟΣΕΚΑ/ Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ / ΜΙΔΟΕΕ	60	70	49
ΣΥΝΟΛΟ	260	225	227

3.1.3.4 Εξέταση αιτημάτων ΚΕΠΕΥ για εκούσια παραίτηση από την άδεια λειτουργίας

	2021	2022
Αρ. αιτημάτων που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ	6	16
Αρ. αιτημάτων που εξεταστήκαν	9	4



3.1.3.5 Εξέταση αιτημάτων για ουσιαστικές μεταβολές στους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

Γνωστοποιήσεις	Αριθμός	
	2021	2022
Αλλαγή Μετόχων σε εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΣΕ ³	8	6
Μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΟΣΕ	6	10
Μετατροπή από εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ σε εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ	-	2
Μετατροπή ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ	6	3
Μετατροπή ΚΟΕΕ σε ΟΕΕ	-	1
Συμμόρφωση των ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ με τις πρόνοιες του Νόμου	18	4
Αλλαγή Διαχειριστή ΟΣΕ	2	6
Αλλαγή Θεματοφύλακα ΟΣΕ	8	11

3.1.3.6 Εξέταση αιτημάτων για ανάκληση άδειας λειτουργίας/ εκούσια διάλυση⁴ των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων

	2021	2022
Ανάκληση άδειας λειτουργίας/ εκούσιας διάλυσης ΟΕΕΠΑΠ εσωτερικά διαχειριζόμενα	0	6
Ανάκληση άδειας λειτουργίας/ εκούσιας διάλυσης εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ	2	4
Ανάκληση άδειας λειτουργίας/ εκούσιας διάλυσης ΟΕΕ εσωτερικά διαχειριζόμενα	0	1
Ανάκληση άδειας λειτουργίας/ εκούσιας διάλυσης ΟΕΕ εξωτερικά διαχειριζόμενα	1	6

3.1.3.7 Μονάδα Διερεύνησης

Εντός του 2022, οι εργασίες της Μονάδας Διερεύνησης συμπεριλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Αριθμό ad hoc εις βάθος διερευνήσεων σε σχέση με εποπτευόμενες νομικές οντότητες ή/και φυσικά πρόσωπα, είτε μετά από λήψη συγκεκριμένης πληροφόρησης (whistle blowing ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο) είτε όπου αυτό κρινόταν απαραίτητο μετά από τμηματική διαβούλευση.
- Χειρισμό όλης της επικοινωνίας με άλλες εθνικές εποπτικές αρχές (ΚΤΚ, ΠΔΣ, κοκ) ή/και εποπτικές Αρχές της αλλοδαπής για θέματα τα οποία αφορούν την καταλληλότητα και εντιμότητα των προσώπων που προτίθενται να συμμετέχουν σε εποπτευόμενες οντότητες.

³ ΟΣΕ σημαίνει Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων και συμπεριλαμβάνει τους ΟΕΕ, ΟΕΕ-ΠΑΠ και ΚΟΕΕ

⁴ Όσον αφορά την εκούσια διάλυση, το 2022 είχαμε συνολικά 44 επενδυτικά τμήματα (10 ΟΕΕ, 9 ΟΕΕΠΑΠ και 25 ΚΟΕΕ)

- Ενεργή συμβολή στην ειδική Ομάδα Εργασίας εφαρμογής των ευρωπαϊκών οικονομικών κυρώσεων κατά της Ρωσίας, αξιολογώντας κατά πόσο οποιοσδήποτε από το σύνολο των εποπτευόμενων προσώπων περιλαμβάνονταν στις εν λόγω οικονομικές κυρώσεις.
- Χειρισμό όλης της διατμηματικής επικοινωνίας που αφορά αιτήματα από άλλες εποπτικές Αρχές και από το Αρχηγείο Αστυνομίας για παροχή συνδρομής σε σχέση με εποπτευόμενες οντότητες.

Στόχος της Μονάδας Διερεύνησης είναι όπως, με την πλήρη στελέχωσή της, διενεργούνται επίσης έλεγχοι δέουσας επιμέλειας σε ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων σε τακτά χρονικά διαστήματα για το σύνολο των εποπτευόμενων οντοτήτων υπό την εποπτεία της ΕΚΚ.

3.1.3.8 Διασυνοριακή Δραστηριότητα

3.1.3.8.1 Γνωστοποιήσεις ΚΕΠΕΥ και ΕΠΕΥ

Εντός του 2022, διεκπεραιώθηκαν οι πιο κάτω γνωστοποιήσεις για ΚΕΠΕΥ και ΕΠΕΥ:

A. ΚΕΠΕΥ που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)

i) Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

Γνωστοποιήσεις	2021	2022
ΚΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη-μέλη	26	16
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων σε κράτη-μέλη (additional services)	21	14
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας τους (όνομα ΚΕΠΕΥ, διεύθυνση, τηλέφωνο, τηλεμοιότυπο, υπεύθυνο άτομο για επικοινωνία)	69	76
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα domains (προσθήκη νέου/αφαίρεση υφιστάμενου)	54	65
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα trading names	10	19
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στη Δημοκρατία ότι θα παρέχει διασυνοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος	0	0
Για αναστολή ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα	4	4
Γνωστοποίηση για τερματισμό άδειας ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη που παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα	11	11
Γνωστοποίηση για τερματισμό παροχής υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κράτος-μέλος	3	3
ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν αίτημα για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες*	52	42



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. Επισημαίνεται ότι η εγκύκλιος Ε256 έχει αντικατασταθεί από την εγκύκλιο Ε534 ημερομηνίας 29/11/2022 κατά την οποία οι ΚΕΠΕΥ πρέπει να προσκομίζουν άδεια από την Εποπτική Αρχή της εκάστοτε Τρίτης Χώρας.

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΚΕΠΕΥ σε ΚΜ

Το 2022, αποστάληκαν 3 γνωστοποιήσεις για ίδρυση υποκαταστήματος σε κράτη μέλη (2021 – 15). Περαιτέρω, στη διάρκεια του έτους τερματίστηκε η λειτουργία 3 υποκαταστημάτων, εκ των οποίων 1 ήταν εγγεγραμμένο και τα υπόλοιπα 2 βρισκόνταν σε διαδικασία αποδοχής τους από το αρμόδιο κράτος μέλος (2021 -13).

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων σε ΚΜ

Κατά τη διάρκεια του 2022, αποστάληκαν 4 γνωστοποιήσεις για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου (2021 – 5). Επίσης, τερματίστηκαν 2 συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι οι οποίοι ήταν εγγεγραμμένοι από το αρμόδιο κράτος μέλος (2021 – 5).

iv) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων εγγεγραμμένων στη Δημοκρατία

Στη διάρκεια του 2022, είχαμε μια εγγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου ΚΕΠΕΥ στο μητρώο της ΕΚΚ στη Δημοκρατία (2021 – 2). Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια του έτους τερματίστηκαν 5 συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι (2021 – 5).

v) Γραφεία αντιπροσώπευσης (Representative office)

Το 2022, αποστάληκαν 6 αιτήματα για γραφεία αντιπροσώπευσης ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2021 – 2).


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

i) Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών διασυνοριακώς (cross border)

	2021	2022
ΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία	42	39
ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων, αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας, καθώς και για τερματισμό της σχετικής γνωστοποίησης	54	47
ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στο μητρώο του ΚΜ, για παροχή υπηρεσιών από τον αντιπρόσωπο στη Δημοκρατία	3	1

Σημείωση:

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

ΧΩΡΑ	Αριθμός γνωστοποιήσεων	
	2021	2022
 Γερμανία	22	17
 Ιρλανδία	11	12
 Γαλλία	9	10
 Μάλτα	11	9
 Ολλανδία	10	9

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2022, λήφθηκε μια αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ίδρυση υποκαταστήματος στη Δημοκρατία (2021 – καμία αίτηση/γνωστοποίηση). Επίσης, υπήρξε ένας τερματισμός υποκαταστήματος ΕΠΕΥ κράτους μέλους.

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2022, δεν υποβλήθηκε γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ για ορισμό Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου στη Δημοκρατία (2021 – 2), ούτε και για τερματισμό Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου (2021 – 5).

3.1.3.8.2 Γνωστοποιήσεις ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ

Εντός του 2022, 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)


	2021	2022
ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη-μέλη, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ	13	13

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ



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	
		2021	2022
1	 Λουξεμβούργο	6	6


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

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

Γνωστοποιήσεις*	2021	2022
ΔΟΕΕ κρατών-μελών που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ	142	204

Σημείωση:

* Οι γνωστοποιήσεις από ΔΟΕΕ κρατών-μελών για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία προέρχονται από:

Α/Α	ΧΩΡΑ	Αρ. Γνωστοποιήσεων	
		2021	2022
1	 Λουξεμβούργο	86	134
2	 Ιρλανδία	30	49
3	 Γαλλία	11	6
4	 Σουηδία	0	2
5	 Τσεχία	0	0
6	 Μάλτα	1	0
7	 Ολλανδία	0	7
8	 Σλοβενία	0	0
9	 Λιθουανία	1	0
10	 Γερμανία	4	0
11	 Λιχτενστάιν	7	5
12	 Ελλάδα	2	0
13	 Φιλανδία	0	1

Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ



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

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)









Γνωστοποιήσεις*	2021	2022
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	
		2021	2022
1	 Ελλάδα	2	2
2	 Λουξεμβούργο	1	1

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

Α/Α	Κράτη-Μέλη καταγωγής Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ	2021	2022
1	 Γαλλία	6	7
2	 Λουξεμβούργο	9	9
3	 Λιχτενστάιν	1	1
4	 Ελλάδα	6	6
5	 Ιταλία	1	1
6	 Ιρλανδία	4	4
7	 Γερμανία	1	1
	 Σύνολο	28	29

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ



Γνωστοποιήσεις αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ για διάθεση μεριδίων τους στη Δημοκρατία

Αλλοδαποί Εναρμονισμένοι ΟΣΕΚΑ

Αριθμός αλλοδαπών εναρμονισμένων ΟΣΕΚΑ	2021	2022
ΟΣΕΚΑ χωρίς επενδυτικά τμήματα (Single scheme)	5	5
ΟΣΕΚΑ με επενδυτικά τμήματα (Umbrella scheme)	34	35
Σύνολο	39	40

Τα κράτη καταγωγής των αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ το 2022, είναι κυρίως το Λουξεμβούργο και η Ιρλανδία.

Ο συνολικός αριθμός των επενδυτικών τμημάτων (sub-funds, τα οποία υπάγονται σε umbrella scheme), το 2022 αυξήθηκε σε 488 από 453 το 2021. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων Αντιπροσώπων με την ΕΚΚ, το 2022 αυξήθηκε στους 26 σε σχέση με 23 το 2021.



3.2 Τμήμα Πολιτικής

«Το 2022 το Τμήμα Πολιτικής επικεντρώθηκε κυρίως στις εργασίες που ανέκυπταν σε ευρωπαϊκό επίπεδο, ενόψει της σωρείας πρωτοβουλιών που άπτονται της θέσπισης πολιτικής τόσο σε επίπεδο Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Ευρωκοινοβουλίου, όσο και σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών. Γνώμονας των εργασιών μας είναι η διασφάλιση της επάρκειας και αναλογικότητας των κανόνων, για την ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών και τη διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του χρηματοοικονομικού τομέα».

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 τομέα που εμπίπτει στις αρμοδιότητές της. 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 διεξαγάγει ο Κόμβος Καινοτομίας.



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

3.2.2 Στόχοι για το 2023

Εντός του 2023, 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.
- Έκδοση Δήλωσης Πολιτικής αναφορικά με την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους ευρωπαϊούς παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης.



- Σχεδιασμός και δημιουργία ενός προστατευμένου ρυθμιστικού περιβάλλοντος (Regulatory Sandbox).
- Συμμετοχή στις εργασίες που διεξάγονται σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, που σχετίζονται με τους χρηματοοικονομικούς κανόνες, καθώς επίσης με την καινοτομία και τη χρηματοοικονομική τεχνολογία.
- Εκπροσώπηση της Δημοκρατίας στις ομάδες εργασίας του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου.
- Χειρισμός των ερωτήσεων που θα υποβληθούν από συμμετέχοντες της αγοράς.
- Συμμετοχή σε διάφορες μελέτες που διεξάγει η ESMA και άλλα ευρωπαϊκά φόρα, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, θέματα βελτίωσης του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τις επενδυτικές υπηρεσίες, την τεχνολογία και την καινοτομία.

3.2.3 Εργασίες Τμήματος

3.2.3.1 Εργασίες Τμήματος σε Εθνικό επίπεδο

Προστατευμένο Εποπτικό Περιβάλλον (Regulatory Sandbox)

Στο πλαίσιο της επέκτασης του έργου της στον τομέα της χρηματοοικονομικής καινοτομίας και για να ενθαρρύνει την «υπεύθυνη» καινοτομία, η ΕΚΚ εξέδωσε το 2022 πρόσκληση για ανταλλαγή απόψεων σε σχέση με τη δημιουργία ενός προστατευμένου ρυθμιστικού περιβάλλοντος (Regulatory Sandbox), το οποίο θα έχει ως σκοπό να διευκολύνει την καινοτομία, αλλά και τη δοκιμή νέων προϊόντων. Η ανταλλαγή απόψεων αφορούσε το φάσμα των δραστηριοτήτων που θα εμπερικλείει το προστατευμένο ρυθμιστικό περιβάλλον, καθώς και τις διαδικασίες που θα ακολουθούνται για τις δοκιμές νέων προϊόντων.

Διεξήχθησαν διμερείς επαφές, στη βάση των οποίων διαμορφώθηκε η τελική προσέγγιση της ΕΚΚ και προκηρύχθηκε ανοικτός δημόσιος διαγωνισμός, για την μίσθωση ειδικού συμβούλου για τον σχεδιασμό και τη λειτουργία του Regulatory Sandbox, στη βάση συγκεκριμένων όρων αναφοράς.

Η δημιουργία Regulatory Sandbox δύναται να συμβάλει θετικά στην ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ ενόψει της αυξανόμενης χρήσης τεχνολογικά καινοτόμων προϊόντων/υπηρεσιών και των αντίστοιχα αυξανόμενων εποπτικών προκλήσεων και εποπτικών καθηκόντων της ΕΚΚ στο πλαίσιο της ψηφιοποίησης του χρηματοοικονομικού τομέα (digital finance).

Συμμετοχική Χρηματοδότηση (Crowdfunding)

Η παροχή τόσο επενδυτικών όσο και δανειοληπτικών υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (investment-and loan- based crowdfunding), ρυθμίζεται πλέον σε ευρωπαϊκό επίπεδο από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους ευρωπαϊούς παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, ο οποίος τέθηκε σε εφαρμογή, στις 10 Νοεμβρίου του 2021. Η θέση σε εφαρμογή του εν λόγω Κανονισμού και η πάροδος της μεταβατικής περιόδου που προνοείται σε αυτόν, θα έχει ως αποτέλεσμα την κατάργηση της Οδηγίας ΟΔ87-10 της ΕΚΚ, στη βάση της οποίας εξειδικεύονταν οι πρόνοιες του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, στην περίπτωση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (investment-based crowdfunding).

Ωστόσο, η πλήρης θέση σε εφαρμογή του σχετικού Κανονισμού, προϋποθέτει λήψη αποφάσεων πολιτικής σε επίπεδο Κράτους Μέλους, σε επίπεδο Εποπτικής Αρχής, καθώς και σχετικές νομοθετικές ρυθμίσεις.

Ενόψει του ότι οι εν λόγω (εκκρεμούσες) νομοθετικές ρυθμίσεις θα αφορούν κυρίως θέματα που σχετίζονται με τη συνεχή εποπτεία των Παρόχων Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης (ΠΥΣΧ), κατά την έννοια του σχετικού Κανονισμού, και προκειμένου να διασφαλιστεί η δυνατότητα υποβολής αιτήσεων στην ΕΚΚ για χορήγηση άδειας λειτουργίας ΠΥΣΧ, έγιναν εργασίες για τη δημιουργία ενός ενδιάμεσου εργαλείου το οποίο αποσκοπεί:

- i. Στην ενάσκηση των διακριτικών ευχερειών που παρέχονται στην αρμόδια Εποπτική Αρχή,
- ii. Στην έναρξη αποδοχής αιτήσεων από δυνητικούς ΠΥΣΧ για χορήγηση άδειας λειτουργίας,
- iii. Στην κοινοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών στην ΕΚΚ και στη θέσπιση των σχετικών διαδικασιών αξιολόγησης των εν λόγω πληροφοριών,
- iv. Στον καθορισμό των καταβλητέων τελών και των ετήσιων συνδρομών, καθώς και
- v. Στην παροχή διευκρινήσεων σε σχέση με τα ανωτέρω.

Οι εργασίες αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2023, με τη δημοσίευση σχετικής Δήλωσης Πολιτικής.

Εταιρείες Διοίκησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων

Το 2022 ενσωματώθηκαν τα σχόλια στο κείμενο που προορίζεται να κατατεθεί ως Νομοσχέδιο του Υπουργείου Οικονομικών σε σχέση με την Παροχή Υπηρεσιών Διοίκησης σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (Fund Administration). Το εν λόγω κείμενο τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση τον Ιούνιο του 2021. Ακολούθως έγινε αξιολόγηση των σχολίων που λήφθηκαν και έγιναν σχετικές τροποποιήσεις. Το τελικό προτεινόμενο κείμενο αποστάληκε στο Υπουργείο Οικονομικών.

Συνδρομή σε διαδικασίες αξιολόγησης

Το Τμήμα συμμετείχε ενεργά στις διαδικασίες αξιολόγησης της ΕΚΚ από ευρωπαϊκούς και διεθνείς θεσμούς.

3.2.3.2 Εργασίες Τμήματος σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο

Το 2022 το Τμήμα επικεντρώθηκε κυρίως σε εργασίες σε Ευρωπαϊκό επίπεδο, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

Κύριες Εργασίες σε επίπεδο ESMA

Υπηρεσίες Social Trading

Ο όρος Social trading, εμπερικλείει σε γενικές γραμμές, τη λειτουργία εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, στη βάση ενός επιχειρηματικού μοντέλου, σύμφωνα με το οποίο παρέχεται η δυνατότητα στους επενδυτές να καθορίσουν την επενδυτική τους δραστηριότητα, βάσει της επενδυτικής δραστηριότητας άλλων προσώπων. Το 2022,



έγινε ανάλυση των εργασιών που εμπερικλείει ο εν λόγω όρος και υποβολή εισηγήσεων σε επίπεδο ΕΑΚΑΑ, για την έκδοση διευκρινίσεων σε σχέση με τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων οντοτήτων που παρέχουν τέτοιες υπηρεσίες με τις πρόνοιες της νομοθεσίας.

Κατάτμηση Μετοχών (Fractionalisation of Shares)

Εξετάστηκε η περίπτωση κατά την οποία χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται σε άρτια μορφή από τον εκδότη τους, κατατέμνονται από εποπτευόμενες οντότητες σε οικονομικά κλάσματα αυτών των μέσων, παρέχοντας την ευχέρεια στους επενδυτές να επενδύουν μικρότερα ποσά σε σχέση με αυτά που θα απαιτούσε μία επένδυση στο άρτιο χρηματοοικονομικό μέσο. Διενεργήθηκε μελέτη και ανάλυση διάφορων επιχειρηματικών μοντέλων από την ΕΚΚ, η οποία υποβλήθηκε στην ΕΑΚΑΑ, με σκοπό την επίτευξη μίας κοινής προσέγγισης σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Αντιστοιχισμένες συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό

Ως αντιστοιχισμένη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό ορίζεται η συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης μεσολαβεί μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της συναλλαγής κατά τρόπο που δεν τον εκθέτει ποτέ σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της συναλλαγής, με αμφότερες τις πλευρές να εκτελούνται ταυτόχρονα, και όπου η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης δεν πραγματοποιεί κανένα κέρδος ή ζημία, πέραν προηγούμενων γνωστοποιηθείσας προμήθειας, αμοιβής ή χρέωσης για τη συναλλαγή. Κατά το 2022, συζητήθηκε σε επίπεδο ΕΑΚΑΑ ποιες επενδυτικές υπηρεσίες θα πρέπει να περιλαμβάνει η άδεια λειτουργίας επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που διενεργούν αντιστοιχισμένες συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό. Στο πλαίσιο αυτό, διενεργήθηκε σχετική μελέτη και ανάλυση, η οποία υποβλήθηκε στην ΕΑΚΑΑ ως η τοποθέτηση της ΕΚΚ σε σχέση με το εν λόγω θέμα.

Συμμετοχική Χρηματοδότηση

Για την πλήρη εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, η ΕΑΚΑΑ, ετοίμασε εντός του 2022, σχετικά εκτελεστικά και ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα και ερωτοαπαντήσεις. Μελετήθηκαν τα προσχέδια που είχαν ετοιμαστεί, και υποβλήθηκαν στην ΕΑΚΑΑ οι εισηγήσεις και οι θέσεις της ΕΚΚ.

Κατευθυντήριες γραμμές για την παρακολούθηση προϊόντων

Εντός του 2022, η ΕΑΚΑΑ εξέδωσε έγγραφο διαβούλευσης σε σχέση με τις κατευθυντήριες γραμμές για τις απαιτήσεις της οδηγίας MiFID II σχετικά με την παρακολούθηση επενδυτικών προϊόντων και ειδικότερα την δημιουργία ή διανομή επενδυτικών προϊόντων. Μελετήθηκαν τα προσχέδια που είχαν ετοιμαστεί και υποβλήθηκαν οι εισηγήσεις και οι θέσεις της ΕΚΚ στην ΕΑΚΑΑ.

Τεχνικά Πρότυπα για την Συνεργασία μεταξύ Εποπτικών Αρχών της Ε.Ε

Εντός του 2022, η ΕΑΚΑΑ διεξήγαγε εργασίες για την τροποποίηση των τεχνικών προτύπων για τη συνεργασία μεταξύ των Εποπτικών Αρχών της Ε.Ε. Μελετήθηκαν τα προσχέδια που είχαν ετοιμαστεί και υποβλήθηκαν στην ΕΑΚΑΑ οι εισηγήσεις και οι θέσεις της ΕΚΚ.

Κύριες Εργασίες σε επίπεδο Ευρωπαϊκού Συμβουλίου

Τροποποιήσεις στην Ευρωπαϊκή Οδηγία 2011/61/ΕΕ περί Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων («Οδηγία ΔΟΕΕ») και στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2015/760 σχετικά με τα Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια («Κανονισμός ΕΜΕΚ»)

Εκπρόσωποι της ΕΚΚ από το Τμήμα Πολιτικής συμμετέχουν στις σχετικές διαβουλεύσεις ως εθνικοί εμπειρογνώμονες για τις επικείμενες τροποποιήσεις στην Οδηγία ΔΟΕΕ και στον Κανονισμό ΕΜΕΚ (η νομοθετική διαδικασία ολοκληρώθηκε με την υιοθέτηση του Κανονισμού αυτού από το Συμβούλιο στις 07.03.2023). Επίσης, εκπρόσωποι του Τμήματος ορίστηκαν ως εμπειρογνώμονες, ώστε να παρακολουθούν τις συνεδριάσεις των σχετικών ομάδων εργασίας σε συνεργασία με την Χρηματοοικονομικό Επίτροπο στις Βρυξέλλες με σκοπό την προετοιμασία παρεμβάσεων στο πλαίσιο των εργασιών των εν λόγω ομάδων εργασίας, καθώς και την υποβολή γραπτών σχολίων με τις θέσεις της ΕΚΚ για τα υπό συζήτηση θέματα. Το 2022 διεξήχθησαν εκτενείς εργασίες σε επίπεδο Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναφορικά με την νομοθετική πρόταση για τροποποίηση της Οδηγίας ΔΟΕΕ ως προς τα εξής:

1. Υποχρέωση για πρόβλεψη μηχανισμών που να περιορίζουν το δικαίωμα εξαγοράς των επενδυτών.
2. Ρυθμίσεις για funds που επενδύουν μέσω δανείων, όπως η προηγούμενη αδειοδότηση τέτοιου fund όταν είναι ανοικτού τύπου.
3. Δυνατότητα για διορισμό θεματοφύλακα σε άλλο κράτος-μέλος.
4. Υποχρεώσεις συνεργασίας εποπτικών Αρχών.
5. Διεύρυνση των παρεπόμενων υπηρεσιών που μπορεί να προσφέρει ένας ΔΟΕΕ.

Εντός του 2022, ετοιμάστηκαν δύο έγγραφα ανάλυσης θέσεων, ένα σε σχέση με την δυνατότητα για διορισμό θεματοφύλακα σε άλλο κράτος-μέλος και ένα σε σχέση με τη βελτιστοποίηση της συνεργασίας μεταξύ εποπτικών Αρχών αντίστοιχα, τα οποία υποβλήθηκαν από τη Δημοκρατία, στις ομάδες εργασίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (European Single Access Point) – ESAP

Η δημιουργία ενός Ευρωπαϊκού Ενιαίου Σημείου Πρόσβασης (ESAP) έως το 2024 εντάσσεται στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης της Ένωσης Κεφαλαιαγορών (γνωστού ως CMU) που εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Σεπτέμβριο του 2020. Η πύλη αυτή θα συμβάλει αποτελεσματικά στην επίτευξη των στόχων της Ένωσης Κεφαλαιαγορών, αφού θα παρέχει κεντρική και ευρεία πρόσβαση σε δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και τη βιώσιμη χρηματοδότηση, αποτελεσματικά και χωρίς διακρίσεις. Η άμεση πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές, θα συμβάλει στην περαιτέρω ενσωμάτωση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των κεφαλαιαγορών στην ενιαία αγορά, στην αποτελεσματικότερη κατανομή κεφαλαίων σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και στην προώθηση της ανάπτυξης μικρότερων εθνικών κεφαλαιαγορών και οικονομιών, παρέχοντάς τους μεγαλύτερη προβολή. Προκειμένου να καταστεί δυνατή η λειτουργία του ESAP, ορισμένοι Κανονισμοί και Οδηγίες σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, θα πρέπει να τροποποιηθούν. Τεχνοκράτες του Τμήματος



Πολιτικής της ΕΚΚ έχουν καθοριστεί ως εμπειρογνώμονες εκ μέρους του Υπουργείου Οικονομικών και εκπροσωπούν τη Δημοκρατία στις σχετικές διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ευρωπαϊκός Κανονισμός Markets in Crypto-assets Act (MiCA) και Ευρωπαϊκός Κανονισμός DLT Pilot Regime

Εντός του 2021 ξεκίνησαν οι συνεδριάσεις των ομάδων εργασίας για τη σύνταξη των Ευρωπαϊκών Κανονισμών MiCA και DLT Pilot Regime, αντίστοιχα. Και οι δύο Κανονισμοί αναφέρονται σε θέματα τεχνολογικής καινοτομίας (Fintech), όπου ο μεν (υπό σύνταξη) MiCA αναφέρεται στην προσφορά, διαπραγμάτευση και την παροχή υπηρεσιών ως προς κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, ενώ ο DLT Pilot Regime (τίθεται σε εφαρμογή από 23.03.2023) πρόκειται να εισαγάγει εξαιρέσεις από την εφαρμογή των κανόνων του MiFID/MiFIR, ώστε να διευκολυνθεί η διαπραγμάτευση σε δευτερογενή αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που δημιουργούνται με τεχνολογία καταμεμημένου καθολικού (DLT). Στο πλαίσιο αυτό, εκπρόσωπος του Τμήματος ορίστηκε ως εμπειρογνώμονας, του οποίου τα καθήκοντα ήταν η παρακολούθηση των συνεδριάσεων των σχετικών ομάδων εργασίας και η τήρηση σχετικών πρακτικών, παρεμβάσεις στο πλαίσιο των εργασιών των εν λόγω ομάδων εργασίας με βάση εσωτερικές οδηγίες, καθώς και η υποβολή γραπτών σχολίων με τις θέσεις της ΕΚΚ για τα υπό συζήτηση θέματα. Ο Κανονισμός που αφορά στο DLT Pilot Regime, ολοκληρώθηκε και δημοσιεύθηκε τον Μάιο του 2022 και θα τεθεί σε εφαρμογή από τις 23 Μαρτίου 2023.

Εποπτική Αρχή για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας – AMLA

Τον Δεκέμβριο του 2019, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο καθόρισε στρατηγικές προτεραιότητες με στόχο να ενισχυθεί ακόμη περισσότερο το πλαίσιο της ΕΕ για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. Στις 5 Νοεμβρίου 2020, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ενέκρινε συμπεράσματα σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ένα εξ αυτών των συμπερασμάτων, είναι η θέσπιση μιας σχετικής Εποπτικής Αρχής σε επίπεδο ΕΕ με άμεσες εποπτικές εξουσίες. Ουσιαστικά, η δημιουργία και η θέσπιση της εν λόγω Εποπτικής Αρχής αποτελεί μέρος του νομοθετικού πλαισίου της 6^{ης} Οδηγίας για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Αποσκοπεί στην διασφάλιση αποτελεσματικής και επαρκούς εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων με υψηλό εγγενή κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την ενίσχυση κοινών εποπτικών προσεγγίσεων για μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες, καθώς και τη διευκόλυνση από κοινού αναλύσεων και συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Τεχνοκράτες του Τμήματος Πολιτικής της ΕΚΚ έχουν καθοριστεί ως εμπειρογνώμονες εκ μέρους του Υπουργείου Οικονομικών και εκπροσωπούν τη Δημοκρατία στις σχετικές διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Εκπροσώπηση σε Ευρωπαϊκές και Διεθνείς επιτροπές

Το τμήμα συμμετείχε ενεργά στις ακόλουθες επιτροπές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και του Διεθνούς Οργανισμού Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (IOSCO), εκπροσωπώντας την ΕΚΚ:

- Financial Innovation Standing Committee, FISC – ESMA
- Advisory Committee on Proportionality, ACP – ESMA
- European Forum of Innovation Facilitators, ESMA/EBA/EIOPA
- Crypto-Asset Task Force (ανεπίσημη ομάδα εργασίας που λειτουργούσε προπαρασκευαστικά των συνεδριάσεων του FISC), ESMA
- Financial Innovation Network, IOSCO

3.2.3.3 Κόμβος Καινοτομίας

Ο Κόμβος Καινοτομίας της ΕΚΚ λειτουργεί από το 2018 ως δίαυλος επικοινωνίας μεταξύ της ΕΚΚ και καινοτόμων επιχειρήσεων, εξυπηρετώντας κυρίως την ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων γύρω από τις αναδυόμενες χρηματοοικονομικές και ρυθμιστικές τεχνολογίες (FinTech και RegTech αντίστοιχα), καθώς και την παροχή καθοδήγησης στους ενδιαφερομένους ως προς την εποπτική αξιολόγηση της κατά περίπτωση καινοτόμου τεχνολογίας. Το Τμήμα Πολιτικής έχει υπό την ευθύνη του τον Κόμβο Καινοτομίας, με στόχο να στηρίξει τις καινοτόμες επιχειρήσεις, εποπτευόμενες και μη, και να έρθει σε επαφή με παρόχους νέων χρηματοοικονομικών τεχνολογιών για σκοπούς αναβάθμισης της παροχής χρηματοοικονομικών τεχνολογιών (Fintech) ή συμμόρφωσης με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο (Regtech).



Η επικοινωνία με τον Κόμβο, καθώς και η παραλαβή αιτήσεων, γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: innovationhub@cysec.gov.cy

3.2.3.4 Άλλες εργασίες

Διαχείριση ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς το Τμήμα

Στις καθημερινές εργασίες του Τμήματος, περιλαμβάνεται η διαχείρισή των ερωτημάτων, τα οποία υποβάλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση policy@cysec.gov.cy από ενδιαφερόμενα μέρη. Κατά το έτος 2021, το Τμήμα Πολιτικής έχει απαντήσει σε 38 ερωτήματα. Τα θέματα που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα.

Θέμα	Αρ. Ερωτημάτων
Crypto Assets και εγγραφή εταιρειών στο μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία	21
Συμμετοχική Χρηματοδότηση (Crowdfunding)	7
Διάφορα άλλα θέματα (Brexit, CFD)	10

Συναντήσεις

Το Τμήμα πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο για θέματα Πολιτικής.

Συνδρομή προς άλλα Τμήματα

Το Τμήμα Πολιτικής συνέδραμε όπου κρίθηκε απαραίτητο, στο έργο άλλων τμημάτων της ΕΚΚ, συμπεριλαμβανομένου ετοιμασίας υλικού προς δημοσίευση.



3.3 Νομικό Τμήμα

«Το νομοθετικό πλαίσιο υπό την εποπτεία της ΕΚΚ αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο για την εύρυθμη λειτουργία των εποπτευομένων της και γενικότερα της αγοράς, η οποία συνεχώς εξελίσσεται. Η τήρηση των κανόνων της νομοθεσίας είναι ιδιαίτερα σημαντική για την προστασία και τη διατήρηση της εμπιστοσύνης του επενδυτικού κοινού στον χρηματοοικονομικό τομέα, ειδικά σε μια περίοδο κατά την οποία κυριαρχεί η τεχνολογική ανάπτυξη. Έχοντας επίγνωση της σημασίας του, το Νομικό Τμήμα έχει ως στόχο να παρακολουθεί τις εξελίξεις, ειδικά σε ευρωπαϊκό επίπεδο, και να συμβάλλει ενεργά στην αναμόρφωση του νομοθετικού πλαισίου όταν απαιτείται, με γνώμονα αυτό να ανταποκρίνεται στις ανάγκες της αγοράς, στην ανάπτυξή της και στην αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων.»

Έλενα Μιχαηλίδου
Επικεφαλής Νομικού Τμήματος

3.3.1 Καθήκοντα/ αρμοδιότητες

Το Νομικό Τμήμα είναι αρμόδιο κυρίως για την παρακολούθηση της νομοθεσίας που αφορά την κεφαλαιαγορά, τη σύνταξη νόμων και οδηγιών, την ετοιμασία και υποβολή εισηγήσεων για την τροποποίηση σχετικών νομοθεσιών, με σκοπό τη βελτίωση, την καλύτερη εφαρμογή και τον εκσυγχρονισμό τους. Επίσης έχει ενεργό ρόλο και μεριμνά για την εναρμόνιση των ευρωπαϊκών νομοθεσιών στην κυπριακή νομοθεσία για θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της ΕΚΚ. Το Νομικό Τμήμα εκπροσωπεί επίσης την ΕΚΚ στις Κοινοβουλευτικές Επιτροπές της Βουλής των Αντιπροσώπων για θέματα που αφορούν νομοθεσίες.

Περαιτέρω, παρακολουθεί, συντονίζει και συνεργάζεται με τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους της ΕΚΚ, παρακολουθεί και συντονίζει τις υποθέσεις της ΕΚΚ που εκκρεμούν στο Δικαστήριο, μεριμνά για την ετοιμασία ανακοινώσεων για τις αποφάσεις του Δικαστηρίου, ενώ υποστηρίζει και γραμματειακά το Συμβούλιο της ΕΚΚ σε σχέση με τη διενέργεια των συνεδριάσεων (ετοιμασία ημερήσιας διάταξης, τήρηση πρακτικών, ετοιμασία ανακοινώσεων για τις αποφάσεις που λαμβάνονται κ.α.).

Το Νομικό Τμήμα παρέχει, επίσης, νομική στήριξη στην ΕΚΚ (εσωτερικές γνωματεύσεις προς την Υπηρεσία και επισκόπηση εγγράφων) και ετοιμάζει απαντήσεις σε νομικά ερωτήματα που αποστέλλονται στην ΕΚΚ.



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

3.3.2 Στόχοι για το 2023

Εντός του 2023 το Νομικό Τμήμα σχεδιάζει να προβεί σε βελτιώσεις του θεσμικού πλαισίου, όπως την αντικατάσταση της Οδηγίας ΟΔ131-2014-03 περί της Κατηγοριοποίησης των ΟΕΕ της Δημοκρατίας, την ολοκλήρωση του πλαισίου για τον διορισμό Προσωρινού Διαχειριστή σε ΚΕΠΕΥ, τη σύνταξη και προώθηση Οδηγίας για τον προσδιορισμό των σημαντικών συναλλαγών εταιρειών με συνδεδεμένα μέρη καθώς και τη σύνταξη και

προώθηση Οδηγίας για τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης. Επίσης, όπου απαιτείται και για τα θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, θα συνδράμει στην ετοιμασία και την προώθηση των νομοθετικών ρυθμίσεων για την έγκαιρη εναρμόνιση με την ευρωπαϊκή νομοθεσία.

3.3.3. Εργασίες Τμήματος

3.3.3.1 Αναβάθμιση θεσμικού πλαισίου

Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος (Ν. 87(Ι)/2017)

Εντός του έτους 2022 προωθήθηκε τροποποίηση στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση του COVID-19. Σχετικός είναι ο Ν. 9(Ι)/2022 ο οποίος έχει δημοσιευθεί στις 21 Φεβρουαρίου 2022 στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Επίσης ετοιμάστηκε και προωθήθηκε τροποποίηση της Οδηγίας ΟΔ 87-01 για την Προστασία των Περιουσιακών Στοιχείων των Πελατών, την Παρακολούθηση των Προϊόντων και τις Αντιπαροχές, για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 1 της Κατ' εξουσιοδότηση Οδηγίας (ΕΕ) 2021/1269 για την τροποποίηση της κατ' εξουσιοδότηση οδηγίας (ΕΕ) 2017/593, όσον αφορά την ενσωμάτωση παραγόντων βιωσιμότητας στις υποχρεώσεις παρακολούθησης των προϊόντων. Η τροποποιητική Οδηγία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 22 Ιουλίου 2022 ως Κ.Δ.Π. 295/2022 και με βάση το νέο πλαίσιο:

1. Οι ΚΕΠΕΥ που κατασκευάζουν και διανέμουν χρηματοπιστωτικά μέσα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη παράγοντες βιωσιμότητας κατά τη διαδικασία έγκρισης κάθε χρηματοπιστωτικού μέσου και θα πρέπει να προσδιορίζουν σε ποια ομάδα πελατών, με σχετικούς με τη βιωσιμότητα στόχους, προορίζεται να διανεμηθεί το χρηματοπιστωτικό μέσο.
2. Οι ΚΕΠΕΥ που κατασκευάζουν χρηματοπιστωτικά μέσα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι παράγοντες βιωσιμότητας ενός χρηματοπιστωτικού μέσου παρουσιάζονται με διαφανή τρόπο, ώστε να δίνεται η δυνατότητα στον διανομέα να παρέχει τις σχετικές πληροφορίες στους πελάτες ή δυνητικούς πελάτες.
3. Οι ΚΕΠΕΥ που διανέμουν χρηματοπιστωτικά μέσα θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς ρυθμίσεις παρακολούθησης των προϊόντων για να διασφαλίσουν ότι τα προϊόντα που προσφέρουν είναι συμβατά με τους στόχους που αφορούν τη βιωσιμότητα μιας προσδιοριζόμενης αγοράς-στόχου.

Περαιτέρω ετοιμάστηκε και προωθήθηκε τροποποίηση της Οδηγίας ΟΔ 87-05 για την Αναστολή και Ανάκληση Άδειας με τη διαγραφή του άρθρου 8, το οποίο σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας, παρείχε στην ΕΚΚ την ευχέρεια να υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για εκκαθάριση και τον διορισμό εκκαθαριστή ή προσωρινού εκκαθαριστή. Η τροποποιητική Οδηγία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 11 Νοεμβρίου 2022 ως Κ.Δ.Π. 425/2022 και η διαγραφή του άρθρου 8 της ΟΔ 87-05 κρίθηκε



αναγκαία λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον πλαίσιο του περί Εταιρειών Νόμου που αφορά την εκκαθάριση καθώς και τα προβλεπόμενα στον Ν. 87(Ι)/2017.

Σε σχέση με το πλαίσιο που διέπει τις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, εντός του έτους 2023, αναμένεται η προώθηση τροποποίησης στον Ν. 87(Ι)/2017 για σκοπούς εναρμόνισης του Άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/858 και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και της οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Σκοπός είναι η τροποποίηση του ορισμού του χρηματοοικονομικού μέσου στον Ν. 87(Ι)/2017 ώστε να περιλαμβάνει και τα μέσα που εκδίδονται με τη χρήση της τεχνολογίας καταναμημένου καθολικού (instruments issued by means of distributed ledger technology-DLT).

Ο περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμος (Ν.78(Ι)/2012)

Το 2022 προώθησε νομοσχέδιο για την τροποποίηση του περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία (ΕΕ) 2021/2261 για την τροποποίηση της οδηγίας 2009/65/ΕΚ όσον αφορά τη χρήση των εγγράφων βασικών πληροφοριών από εταιρείες διαχείρισης ορισμένων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ). Ο σκοπός της τροποποίησης ήταν, όταν οι Εταιρείες Διαχείρισης και οι Εταιρείες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου καταρτίζουν έγγραφο βασικών πληροφοριών (ΚΙΔ) βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 (PRIIP), να μην απαιτείται η κατάρτιση από μέρους τους και του εγγράφου βασικών πληροφοριών βάσει του Ν. 78(Ι)/2012.

Σχετικά έχει δημοσιευθεί στις 7 Οκτωβρίου 2022 στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Ν. 154(Ι)/2002, ο οποίος τίθεται σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2023.

Επίσης ετοιμάστηκε και προωθήθηκε τροποποίηση της περί των Προϋποθέσεων Χορήγησης Άδειας Λειτουργίας και Συνεχών Υποχρεώσεων Εταιρείας Διαχείρισης, περί της Συμφωνίας μεταξύ του Θεματοφύλακα και της Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες Οδηγίας (ΟΔ 78-2012-03), για την εναρμόνιση με το Άρθρο 1 της Κατ' Εξουσιοδότηση Οδηγίας (ΕΕ) 2021/1270 για την τροποποίηση της οδηγίας 2010/43/ΕΕ όσον αφορά τους κινδύνους βιωσιμότητας και τους παράγοντες βιωσιμότητας που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ). Η τροποποιητική Οδηγία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 22 Ιουλίου 2022 ως Κ.Δ.Π. 294/2022 και με βάση το νέο πλαίσιο, οι Εταιρείες Διαχείρισης και οι Εταιρείες επενδύσεων που δεν έχουν ορίσει Εταιρεία διαχείρισης, θα πρέπει:

1. Να αξιολογούν συνεχώς όλους τους σχετικούς κινδύνους βιωσιμότητας και να τους ενσωματώνουν στις διαδικασίες, τα συστήματα και τους εσωτερικούς ελέγχους τους.
2. Να διατηρούν τους πόρους και εμπειρογνώμοσύνη που απαιτούνται για την αποτελεσματική ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.
3. Όταν προσδιορίζουν τα είδη σύγκρουσης συμφερόντων, να περιλαμβάνουν συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης κινδύνων βιωσιμότητας στις διαδικασίες, τα συστήματα και τους εσωτερικούς ελέγχους τους.

Ο περί των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμος (Ν. 124(I)/2018)

Εντός του 2022, ετοιμάστηκε και προωθήθηκε τροποποίηση της Οδηγίας ΟΔ 124-01 σχετικά με την Εγγραφή ΚΟΕΕ στο Μητρώο ΚΟΕΕ και τη Διαγραφή από αυτό, προκειμένου οι απαιτήσεις που ελέγχονται από την Επιτροπή για την εγγραφή Καταχωρισμένου Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΚΟΕΕ) στο Μητρώο ΚΟΕΕ που αναφέρονται στην ΟΔ 124-01, να συνάδουν με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 138(3) του Ν. 124(I)/2018. Σχετικά δημοσιεύθηκε στις 21 Ιανουαρίου 2022 στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας η Οδηγία για την Εγγραφή και τη Διαγραφή ΚΟΕΕ στο Μητρώο ΚΟΕΕ (Τροποποιητική) του 2022 ως Κ.Δ.Π 29/2022.

Ο περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμος (Ν. 41(I)/2007)

Στις 20 Ιουλίου 2022 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Ν. 111(I)/2022 για την τροποποίηση του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 90 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 σχετικά με το πλαίσιο ανάκαμψης και εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ) αριθ. 806/2014 και (ΕΕ) 2015/2365 και των οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132. Με την τροποποίηση αντικαταστάθηκε στο υφιστάμενο άρθρο 15Α του Ν. 41(I)/2007 η παραπομπή στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ με παραπομπές στις διατάξεις της κυπριακής νομοθεσίας οι οποίες εναρμονίζουν την εν λόγω ευρωπαϊκή οδηγία.

Ο περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμος (Ν. 73(I)/2009)

Στις 6.4.2022 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Ν. 45(I)/2022 για την τροποποίηση του περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου ρυθμίζοντας θέματα που αφορούν τη συγκρότηση του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

3.3.3.2 Προώθηση νέων νομοθεσιών

Ο περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμος (Ν. 73(I)/2009)

Η ΕΚΚ προωθεί τροποποίηση του περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου με την οποία διευκρινίζεται ότι, τόσο το διοικητικό πρόστιμο και τα διοικητικά μέτρα, όσο και ο συμβιβασμός, λογίζονται ως διοικητικές κυρώσεις.

Ο περί Κατάχρησης της Αγοράς Νόμος του 2016 (Ν. 102(I)/2016)

Η ΕΚΚ προωθεί τροποποίηση του περί Κατάχρησης της Αγοράς Νόμου ούτως ώστε να της παρασχεθεί η δυνατότητα να επιβάλλει ετήσια δικαιώματα για σκοπούς εφαρμογής της εν λόγω νομοθεσίας. Με την εν λόγω τροποποίηση, η ΕΚΚ θα έχει και την ευχέρεια να επιβάλει καταβολή ετήσιου δικαιώματος και σε εκδότες, των οποίων τα χρηματοοικονομικά μέσα τυγχάνουν διαπραγμάτευσης σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), όπως στη Νέα Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

Ο περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμος (Ν.196(I)/2012)

Με την ψήφιση του Ν. 13(I)/2021, ο οποίος τροποποιεί τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο (ο Ν. 188(I)/2007), προβλέπεται, βάσει του άρθρου 61Γ του Ν. 188(I)/2007, η ύπαρξη ενός



Κεντρικού Εθνικού Μητρώου για τα Ρητά Εμπιστεύματα και τις Παρεμφερείς Νομικές Διευθετήσεις στη Δημοκρατία, το οποίο καταρτίζεται και τηρείται από την ΕΚΚ.

Ενόψει αυτής της εξέλιξης έχει ετοιμαστεί νομοσχέδιο με το οποίο η ΕΚΚ εισηγείται τη διαγραφή του άρθρου 25Α του Ν. 196(Ι)/2012 το οποίο προβλέπει υποχρέωση κατάρτισης και τήρησης μητρώων εμπιστευμάτων στη Δημοκρατία από την ΕΚΚ, τον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο και τον Σύνδεσμο Εγγεκριμένων Λογιστών Κύπρου. Προς το παρόν η εισήγηση της ΕΚΚ είναι υπό συζήτηση.

Ο περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμος (Ν.190(Ι)/2007)

Η Επιτροπή προωθεί νομοσχέδιο ώστε:

- (α) Να αντικατασταθούν στον Ν. 190(Ι)/2007 οι παραπομπές σε νόμους/ευρωπαϊκές οδηγίες που έχουν καταργηθεί με αυτές που ισχύουν σήμερα.
- (β) Να προβλέπεται στον Ν. 190(Ι)/2007 υποχρέωση στον εκδότη, ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίηση 'προνομιακών πληροφοριών' σύμφωνα με τον Κανονισμό 596/2014, σε υποβολή τους και στην Επιτροπή.
- (γ) Να διευκρινιστεί στον Ν. 190(Ι)/2007 ότι η υποχρέωση για δημοσιοποίηση απόκτησης/διάθεσης ιδίων μετοχών αφορά μόνο τους 'εκδότες μετοχών' που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.
- (δ) Η χρηματοοικονομική ευρωστία νομικού προσώπου που λαμβάνεται υπόψη από την Επιτροπή για τον καθορισμό του είδους και του επιπέδου των διοικητικών κυρώσεων/μέτρων που θα του επιβληθούν βάσει του Ν. 190(Ι)/2007, να μην καθορίζεται μόνο από το συνολικό κύκλο εργασιών του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου.
- (ε) Να διευκρινιστεί στον Ν. 190(Ι)/2007 ότι, η έκθεση συμβούλων του εκδότη συμπεριλαμβάνει κατάσταση αναφορικά με μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- (στ) Να προβλέπεται ρητά στον Ν.190(Ι)/2007 η υποχρέωση για κατάρτιση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης εκδότη σε ενιαίο ηλεκτρονικό μορφότυπο αναφοράς. Η παρούσα τροποποίηση προτείνεται για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/337 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο για την ανάκαμψη της ΕΕ και στοχευμένες προσαρμογές για τους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές και της οδηγίας 2004/109/ΕΚ όσον αφορά τη χρήση του ενιαίου ηλεκτρονικού μορφότυπου αναφοράς για τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις, με στόχο την υποστήριξη της ανάκαμψης από την κρίση του COVID-19.

Νομοσχέδιο – Ο περί Ταμείων Αποζημίωσης Επενδυτών Νόμος

Το 2022 η ΕΚΚ συμμετείχε μαζί με άλλους φορείς στις διεργασίες του Υπουργείου Οικονομικών για την προώθηση νομοσχεδίου με τίτλο «Ο περί Ταμείων Αποζημίωσης Επενδυτών Νόμος» για σκοπούς εκ νέου εναρμόνισης με την Οδηγία 97/9/ΕΚ σχετικά με τα συστήματα αποζημιώσεως των επενδυτών. Προς το παρόν, οι διατάξεις της Οδηγίας 97/9/ΕΚ εναρμονίζονται στην Οδηγία ΟΔ 87-07 της ΕΚΚ για τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών. Εφόσον ψηφιστεί η νέα νομοθεσία, η Οδηγία ΟΔ87-07 θα αναθεωρηθεί ή θα καταργηθεί.

Νομοσχέδιο – Ο περί Αναφοράς Παραβάσεων Νόμος

Η ΕΚΚ συνδράμει ενεργά στην προώθηση νομοσχεδίου, το οποίο καθορίζει τους μηχανισμούς ώστε να καθίσταται δυνατή η υποβολή καταγγελιών/αναφορών από οποιοδήποτε πρόσωπο προς την ίδια για τη διάπραξη παράβασης ή την πιθανή διάπραξη παράβασης ή την πρόθεση διάπραξης παράβασης του πλαισίου υπό την εποπτεία της. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, το νομοσχέδιο ρυθμίζει τον τρόπο αναφοράς παραβάσεων στην ΕΚΚ, τις διαδικασίες και την παρακολούθηση των αναφορών από την ίδια, τα μέτρα προστασίας για τους αναφέροντες συμπεριλαμβανομένων και των μέτρων προστασίας των προσωπικών τους δεδομένων. Το εν λόγω νομοσχέδιο προωθείται στο πλαίσιο εναρμόνισης και με την Εκτελεστική Οδηγία (ΕΕ) 2015/2392 για τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή αναφορών στις αρμόδιες αρχές σχετικά με πραγματικές ή πιθανές παραβάσεις του εν λόγω κανονισμού.

3.3.3.3 Κανονισμοί ΕΕ

Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις (Crowdfunding Regulation)

Στις 10 Νοεμβρίου 2021 τέθηκε σε ισχύ 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 και απαιτήσεις για τη διαφάνεια και τις διαφημιστικές ανακοινώσεις σε σχέση με την παροχή των υπηρεσιών αυτών στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο εν λόγω Κανονισμός εφαρμόζεται για προσφορές συμμετοχικής χρηματοδότησης μέχρι €5.000.000.

Στις 4 Φεβρουαρίου 2022 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ως Κ.Δ.Π. 53/2022, Γνωστοποίηση του Υπουργού Οικονομικών με την οποία ορίζει την ΕΚΚ ως την αρμόδια Αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503.

Κατόπιν τούτου και για την αποτελεσματική εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, μελετάται και ετοιμάζεται Οδηγία της ΕΚΚ, η οποία αναμένεται να δημοσιευθεί εντός του 2023, προκειμένου να καθοριστεί, μεταξύ άλλων:

- (α) η διαδικασία για υποβολή αίτησης χορήγησης άδειας παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης,
- (β) οι γνωστοποιήσεις που θα υποβάλλονται στην ΕΚΚ για την εποπτεία των Παρόχων Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης,
- (γ) τα τέλη για την υποβολή αιτήσεων ή/και γνωστοποιήσεων,
- (δ) η ετήσια συνδρομή των Παρόχων Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης.

Επίσης η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, ετοιμάζει νομοσχέδιο για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 το οποίο, μεταξύ άλλων, προβλέπει για την ευθύνη των υπευθύνων προσώπων του δελτίου βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές (και σε επίπεδο πλατφόρμας), τις εποπτικές εξουσίες



της, τις διοικητικές κυρώσεις/μέτρα και τα αδικήματα καθώς και τη δημοσίευση των αποφάσεων που λαμβάνονται. Το πλαίσιο αναμένεται εντός του 2023.

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

Στις 21 Ιουλίου 2019 τέθηκε 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). Στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού 2017/1129, αναμένεται εντός του 2023 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.

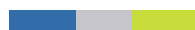
3.3.3.4 Συμμετοχή στις συνεδριάσεις των Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων

Στη διάρκεια του 2022, το Νομικό Τμήμα, εκπροσωπώντας την ΕΚΚ, συμμετείχε σε αριθμό συνεδριάσεων των Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων, μετά από πρόσκληση, για τη συζήτηση νομοσχεδίων σχετικών με τις εποπτικές αρμοδιότητες της.

3.3.3.5 Επικοινωνία με εποπτευόμενους/ επενδυτές/ εμπλεκόμενους

Το 2022, το Νομικό Τμήμα έλαβε από φορείς της αγοράς, επενδυτές, δικηγόρους, ελεγκτές και άλλα πρόσωπα, σωρεία ερωτημάτων για θέματα νομοθεσιών και παρείχε απαντήσεις ως συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα.

Νομοθεσία	Αρ. Απαντήσεων
Νόμος Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες	24
Νόμος Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ)	19
Άλλες νομοθεσίες (διοικητικές υπηρεσίες, συλλογικές επενδύσεις, εκδότες κ.α.)	108



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 ολόενα και μεγαλύτερη γεωγραφική εμβέλεια. Σε αυτό το ιδιαίτερα διεθνοποιημένο περιβάλλον, το Τμήμα μας έχει -πέρα 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 ευρύτερου κοινού, του οποίου η χρηματοοικονομική επιμόρφωση -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 προς τα έξω, σε τοπικό, ευρωπαϊκό αλλά και διεθνές επίπεδο. Τα τελευταία χρόνια οι ευθύνες του Τμήματος 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, και την επιμόρφωση του κοινού σε θέματα κεφαλαιαγοράς.

Επίσης είναι υπεύθυνο για την παροχή υποστήριξης στον 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 2023

Το 2023 το Τμήμα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της ΕΚΚ και να προωθεί την ορθή προβολή του έργου της. Έμφαση θα δοθεί στη συνέχιση και εμβάθυνση της συνεργασίας της με τις ομόλογές της εποπτικές Αρχές του εξωτερικού, στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου και στην υποβολή αίτησης για να γίνει συνυπογράφουσα χώρα στο Ενισχυμένο Πολυμερές Μνημόνιο Συνεργασίας του Οργανισμού IOSCO. Ψηλά στις προτεραιότητες του Τμήματος είναι η συμβολή της ΕΚΚ 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 μελετήσει και θα εφαρμόσει 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 τριετούς Στρατηγικού Σχεδίου για όλη την ΕΚΚ, το οποίο επικαιροποιείται ώστε να αντανακλά την πρόοδο που επιτεύχθηκε 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 εργασίας του Οργανισμού να προσδιορίσουν τα μελλοντικά έργα που θα προσθέσουν αξία στις εργασίες και το έργο 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.

Διαχείριση δημόσιας εικόνας της ΕΚΚ

Το Τμήμα επιλαμβάνεται, από στρατηγικής πλευράς, της ορθής και δίκαιης προβολής του έργου της ΕΚΚ και προβαίνει σε εισηγήσεις στο Προεδρείο της ΕΚΚ. Συμβάλλει επίσης, στην ανάπτυξη, 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 2022, 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. Συμβάλλει επίσης, στην ανάπτυξη, την πρόοδο της κεφαλαιαγοράς, καθώς και την προσέλκυση νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών. Κατά το 2022 το Τμήμα ετοίμασε αριθμό εγγράφων και επιστολών γι' αυτού του είδους τα θέματα.

3.4.3.2 Διεθνείς Σχέσεις

Παροχή συνδρομής και ανταλλαγή πληροφοριών

Η διασυνοριακή συνεργασία είναι σημαντική και απαραίτητη κατά την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών Αρχών, ιδιαίτερα για την άσκηση του εποπτικού τους ρόλου, και ως εκ τούτου θεσμοθετημένη μέσω των Ευρωπαϊκών Οδηγιών και Κανονισμών. Συνεπώς, η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη συνεργασία της με τις εποπτικές Αρχές άλλων χωρών. Εντός του 2022, το Τμήμα συνεργάστηκε στενά με ομόλογες εθνικές εποπτικές Αρχές άλλων κρατών μελών της ΕΕ και τρίτων χωρών, και έχει διαχειριστεί αιτήματα για αμφίδρομη παροχή συνδρομής και ανταλλαγή πληροφοριών. Το 2022, τα εισερχόμενα αιτήματα διαμορφώθηκαν στα 407 και τα εξερχόμενα αιτήματα στα 227.

Συντονισμός σε θέματα ESMA

i. Αναδιοργάνωση της ESMA

Εντός του 2022 η ESMA προχώρησε σε αναδιοργάνωση των Μόνιμων Επιτροπών (Standing Committees). Στο πλαίσιο αυτό, ζητήθηκε η υποβολή συμμετοχών από τις Εθνικές Εποπτικές Αρχές (National Competent Authorities -NCA) ως μελών των ακόλουθων Standing Committees:

1. Issuers Standing Committee (ISC)
2. Markets Standing Committee (MSC)
3. Investment Management Standing Committee (IMSC)
4. Investor Protection Standing Committee (IPSC)
5. Digital Finance Standing Committee (DFSC)
6. Sustainability Standing Committee (SSC)
7. Data Standing Committee (DSC)
8. IT Standing Committee (ITSC)
9. Risk Standing Committee (RSC)
10. Senior Supervisors Forum (SSF)
11. ESMA Supervisory Policy Committee (ESPC)
12. Proportionality and Coordination Committee (PCC)
13. CCP Supervisory Committee (CCP SC)
14. CCP Policy Committee (CCP PC)
15. CCP Resolution Committee (CCP RC)

Στόχος της αναδιοργάνωσης είναι η ευθυγράμμιση με τις στρατηγικές προτεραιότητες και τους θεματικούς παράγοντες της ESMA (στρατηγική της ESMA 2023-2028) και η μείωση και ενοποίηση εργασιών κάτω από λιγότερες επιτροπές. Αυτό θα επιτρέψει στις ομάδες να εργάζονται πιο αποτελεσματικά υπό το φως των περιορισμένων πόρων σε επίπεδο NCA και ESMA. Λόγω της προαναφερόμενης αναδιοργάνωσης της δομής της ESMA, η Μόνιμη Επιτροπή Εποπτικής Σύγκλισης (Supervisory Convergence Standing Committee) της ESMA έχει καταργηθεί και οι εργασίες της έχουν μεταφερθεί κάτω από την νέα Μόνιμη Επιτροπή, Proportionality and Coordination Committee (PCC).



ii. Υποστηρικτικός ρόλος στο Συμβούλιο Εποπτών

Η ΕΚΚ εκπροσωπείται στο Συμβούλιο Εποπτών της ESMA (Board of Supervisors) μέσω του Προέδρου της. Εντός του 2022, το Συμβούλιο Εποπτών πραγματοποίησε 14 συναντήσεις για να συζητήσει σημαντικά θέματα που επηρεάζουν τις αγορές κινητών αξιών στην ΕΕ. Το Τμήμα παρέχει υποστηρικτικό ρόλο στον Πρόεδρο κατά τις συναντήσεις του Συμβουλίου Εποπτών.

iii. Συντονιστικός ρόλος σε θέματα γραπτών διαδικασιών και Κατευθυντήριων γραμμών της ESMA

Οι αποφάσεις του Συμβουλίου Εποπτών μπορούν να λαμβάνονται και μέσω γραπτής διαδικασίας, κατά την οποία τα μέλη του Συμβουλίου Εποπτών καλούνται να ταχθούν υπέρ ή εναντίον, ή να δηλώσουν αποχή. Το Τμήμα αναλαμβάνει συντονιστικό ρόλο, κατά τον οποίο διαβουλεύεται τα αρμόδια άτομα αναλόγως του θέματος, με σκοπό να παρέχει στήριξη και εισήγηση στον Πρόεδρο ως προς την τελική θέση που θα αποφασίσει να τηρήσει κατά τη γραπτή διαδικασία. Κατά διαστήματα η ESMA εκδίδει Κατευθυντήριες Γραμμές, παρουσιάζοντας την άποψη της σχετικά με τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και οι Εθνικές Εποπτικές Αρχές δεσμεύονται να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές εντός 2 μηνών από την ημερομηνία της δημοσίευσής τους. Το Τμήμα αναλαμβάνει συντονιστικό ρόλο και ενημερώνει σχετικά την ESMA ως προς την δέσμευση της ΕΚΚ για συμμόρφωση με τις εκάστοτε Κατευθυντήριες Γραμμές.

iv. Αξιολόγηση από ESMA για την εποπτεία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων

Η ΕΚΚ μετέχει σε αξιολογήσεις μεταξύ ομότιμων εθνικών εποπτικών Αρχών (peer reviews), καθώς επίσης και σε ασκήσεις αυτοαξιολόγησης, στις οποίες ελέγχεται τόσο η εφαρμογή προτύπων εποπτείας, όσο και η προώθηση βέλτιστων πρακτικών. Εντός του 2022, η ESMA δημοσιοποίησε την έκθεση όσον αφορά την αξιολόγηση σχετικά με την εποπτεία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων των επενδυτικών εταιρειών.

v. Επικαιροποίηση Αξιολόγησης από ESMA για τη λειτουργία συμμόρφωσης

Για το 2022, η ESMA έχει προβεί σε επικαιροποίηση (follow-up) των αποτελεσμάτων παλαιότερης αξιολόγησης για τη λειτουργία συμμόρφωσης, η οποία διεξήχθη το 2016.

vi. Συμμετοχή σε Διεθνείς Αξιολογήσεις και Ερωτηματολόγια

Να σημειωθεί ότι, η ΕΚΚ συμβάλλει στις θετικές αξιολογήσεις της Κύπρου από Διεθνή Σώματα, όπως για παράδειγμα η Επιτροπή Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Διορισμός Δρ. Θεοχαρίδη στην προεδρία της επιτροπής RSC

Τον Μάρτιο 2022 ο Πρόεδρος της ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης διορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής για την ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών (Committee of Economic and Markets' Analysis - CEMA) της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets - ESMA). Ο Πρόεδρος προήδρευσε της επιτροπής μέχρι την 1η Δεκεμβρίου 2022.

Η Επιτροπή για την ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών συμβάλλει στην αποστολή της ESMA, παρακολουθώντας τις εξελίξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές,

αξιολογώντας τους συστημικούς κινδύνους και παρέχοντας ανάλυση οικονομικού υποβάθρου για τα γενικά καθήκοντα της ESMA. Αυτά περιλαμβάνουν τακτικές αναφορές για τις τάσεις, τους πιθανούς κινδύνους και ευπάθειες στις χρηματοοικονομικές αγορές της Ευρωπαϊκής Ένωσης διασυννοριακά και ανά τομέα.

Το Δεκέμβριο 2022 ο Πρόεδρος της ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης διορίστηκε Πρόεδρος της Μόνιμης Επιτροπής Κινδύνου (Risk Standing Committee- RSC). Η Μόνιμη Επιτροπή Κινδύνου αποτελεί τμήμα της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets - ESMA) και αντικαθιστά την Επιτροπή για την ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών (CEMA). Ο Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης θα προεδρεύει της εν λόγω Επιτροπής από την 1η Ιανουαρίου 2023 μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Εκπροσώπηση της ΕΚΚ στο εξωτερικό

Το 2022, το Τμήμα συμμετείχε ως εκπρόσωπος της ΕΚΚ ή στο πλαίσιο υποστηρικτικού ρόλου, τόσο σε συναντήσεις μόνιμων επιτροπών/ομάδων εργασίας όσο και σε ανωτάτου επιπέδου συναντήσεις της ESMA και της IOSCO, όπως για παράδειγμα ESMA BoS, ESMA SCSC, ESMA IRN, IOSCO ERC, IOSCO GEMC και IOSCO MG. Το 2022, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 26 συναντήσεις (όλες μέσω τηλεδιάσκεψης).

Σύναψη πρωτοκόλλων και μνημονίων συνεργασίας

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.

Εντός του 2022, η ΕΚΚ συνέχισε τη μελέτη του σχετικού υλικού για υποβολή αίτησης προς υπογραφή του Ενισχυμένου Πολυμερούς Μνημονίου Συνεργασίας (Enhanced Multilateral Memorandum of Understanding -EMMoU) και έθεσε ως στόχο εντός του 2023 να προχωρήσει με υποβολή της σχετικής αίτησης, ζητώντας παράλληλα και τη συνδρομή εξωτερικού εμπειρογνώμονα. Η ΕΚΚ θεωρεί σημαντική την υπογραφή του EMMoU για να ενισχυθεί περαιτέρω η ανταλλαγή πληροφοριών και η συνεργασία μεταξύ των μελών του Οργανισμού IOSCO για να:

- συμβαδίζουν με τις τεχνολογικές, κοινωνικές εξελίξεις και εξελίξεις της αγοράς και να
- ενισχύουν την αποτροπή παραβάσεων.

Μέσω του EMMoU, οι συνυπογράφουσες χώρες, κάνοντας χρήση νέων μορφών παροχής συνδρομής και συνεχίζοντας να παρέχουν η μία στην άλλη την πληρέστερη επιτρεπόμενη βοήθεια, θα αυξήσουν περαιτέρω την αποτελεσματικότητα των ερευνών τους και την επιβολή των Νόμων και των Κανονισμών της δικαιοδοσίας τους.



IOSCO Online Self-Assessment Questionnaire

Η ΕΚΚ διερεύνησε το ενδεχόμενο να προχωρήσει με την συμπλήρωση του IOSCO online Self-Assessment Questionnaire αναφορικά με τις 8 νέες αρχές του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς (International Organization of Securities Commissions – IOSCO) με στόχο την υποβολή του εντός του 2023. Οι εν λόγω Αρχές αφορούν τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να λειτουργούν αποτελεσματικά οι εποπτικές Αρχές, με στόχο την προστασία των επενδυτών, τη διασφάλιση ότι οι αγορές είναι δίκαιες, αποτελεσματικές και διαφανείς και τη μείωση του συστημικού κινδύνου. Το online Self-Assessment Questionnaire αναπτύχθηκε από την IOSCO με σκοπό να ενθαρρύνει τις αυτοαξιολογήσεις των Εποπτικών Αρχών, μελών της IOSCO.

Εγχώρια Συνεργασία

Η ΕΚΚ συνεργάζεται στενά με όλες τις εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα και άλλες Αρχές εντός Κύπρου. Αυτό διασφαλίζει την ομαλή συνεργασία και διευκολύνει την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους, την ανταλλαγή πληροφοριών και την παροχή βοήθειας μεταξύ των εθνικών εποπτικών Αρχών. Το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας αναλαμβάνει τη διαπραγμάτευση και συνομολόγηση μνημονίων συνεργασίας και συναντίληψης (Memoranda of Understanding) με αρμόδιες εποπτικές Αρχές εντός Κύπρου.

ι.Επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας με τις εποπτικές Αρχές του Χρηματοοικονομικού Τομέα της Κύπρου

Εντός του 2022, πραγματοποιήθηκε σειρά συναντήσεων μεταξύ της ΕΚΚ, της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου και της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, με σκοπό την επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας που υπογράφηκε την 10 Νοεμβρίου 2003. Η εν λόγω διαπραγμάτευση βρίσκεται υπό εξέλιξη.

3.4.3.3 Προβολή του έργου της ΕΚΚ

Παρουσίαση του εθνικού νομοθετικού και εποπτικού πλαισίου

Στο πλαίσιο του ρόλου της για την ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, η ΕΚΚ 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, ο 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.

Εντός του 2022, ετοιμάστηκαν 48 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 εμπίπτουν στο ενδιαφέρον των εμπλεκόμενων φορέων του Τομέα. Επιπρόσθετα, σε αρκετές περιπτώσεις ετοιμάστηκε και προωθήθηκε πληροφοριακό υλικό και στατιστικά στοιχεία σε δημόσιους οργανισμούς και Αρχές στην Κύπρο και το εξωτερικό, για ενημέρωση 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 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 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 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 τον 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 2022, ετοιμάστηκαν περίπου 110 έγγραφα, τα οποία αφορούσαν άρθρα, συνεντεύξεις, δηλώσεις, δελτία Τύπου, ανακοινώσεις καθώς και άλλες πληροφορίες σε ΜΜΕ.



3.4.3.5 Παρουσίαση του ετήσιου έργου της ΕΚΚ

Τον Μάρτιο του 2023, πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της ΕΚΚ διάσκεψη Τύπου, κατά την οποία ο Πρόεδρος της ΕΚΚ παρουσίασε το έργο που επιτέλεσε η ΕΚΚ το 2022, τις εξελίξεις στον τομέα και τους στόχους για το 2023. 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 το υλικό που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Κατά το υπό αναφορά έτος, έγινε επιμέλεια/επισκόπηση περίπου 120 εγγράφων που αφορούσαν ανακοινώσεις, αποφάσεις, εγκυκλίους, προειδοποιήσεις και άλλα, τα οποία αναρτήθηκαν ακολούθως στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Επίσης, έγινε επιμέλεια των στατιστικών και άλλων εκδόσεων 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 και της επαφής που πρέπει να έχει με την αγορά και πρωτίστως με τους εποπτευόμενους από αυτήν οργανισμούς, η ΕΚΚ διοργανώνει εκδηλώσεις με στόχο την ενημέρωσή τους για τις τελευταίες εξελίξεις, αλλά και για να μεταφέρει την αποφασιστικότητά της να συνεχίσει τις προσπάθειες για την περαιτέρω ανάπτυξη του τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών και την καθιέρωση της Κύπρου ως διεθνούς χρηματοοικονομικού κέντρου.

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 ΕΚΚ προωθεί την επιμόρφωση του κοινού σε θέματα κεφαλαιαγοράς με διάφορους τρόπους και αναλαμβάνει σειρά ενεργειών κάθε χρόνο στο θέμα αυτό. Μεταξύ άλλων, κατά το 2022 προχώρησε στις πιο κάτω ενέργειες:

- [Παραγωγή και δημοσίευση επιμορφωτικού υλικού](#)

Η ΕΚΚ εμπλούτισε την ειδική Ενότητα στην ιστοσελίδα της, η οποία είναι αφιερωμένη στη Χρηματοοικονομική Επιμόρφωση. Ο εν λόγω χώρος εμπλουτίστηκε και το 2022 ανά τακτά χρονικά διαστήματα με ενημερωτικό και επιμορφωτικό υλικό, όπως Οδηγούς Επενδυτών με έμφαση στις εύχρηστες και πρακτικές συμβουλές σε σχέση με τις επενδύσεις και ενδεχόμενες απάτες, πληροφορίες για τα δικαιώματα του κοινού κατά την επένδυση, αρθρογραφία, οπτικοακουστικό υλικό, προειδοποιήσεις, εγχειρίδια και άλλο χρήσιμο επιμορφωτικό υλικό για τους επενδυτές αλλά και για το κοινό ευρύτερα.

Το επιμορφωτικό υλικό δημοσιεύεται επίσης σε εφημερίδες, οικονομικά περιοδικά και ιστοσελίδες. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες [εδώ](#).



- **Σχεδιασμός Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού**

Η αντιμετώπιση του χρηματοοικονομικού αναλφαριθμητισμού στην Κύπρο κατά τρόπο δραστικό μέσα από τη θέσπιση μιας Εθνικής Στρατηγικής, είναι θέση την οποία η ΕΚΚ έχει εκφράσει επανειλημμένως, μέσω διάφορων εισηγήσεων προς την Πολιτεία μετά και την πραγματοποίηση μελέτης των παραδειγμάτων άλλων χωρών. Το πρώτο βήμα για τη διαμόρφωση Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην χώρα μας έγινε τον Δεκέμβριο του 2020 με τη σύσταση, μετά από σχετική εισήγηση της Επιτροπής Παιδείας της Βουλής, Ad Hoc Επιτροπής για τη διαμόρφωση Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην Κύπρο. Η ΕΚΚ συμμετείχε και το 2022, μέσω του Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, στις διεργασίες της προαναφερόμενης Ad-Hoc Επιτροπής η οποία αποτελείτο από στελέχη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η οποία είχε συντονιστικό ρόλο, του Υπουργείου Οικονομικών, του Υπουργείου Παιδείας, Πολιτισμού, Αθλητισμού και Νεολαίας, του Πανεπιστημίου Κύπρου και του Τεχνολογικού Πανεπιστημίου Κύπρου.

Στις 29 Ιουνίου 2022, η Εθνική Στρατηγική για προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού στην Κύπρο εγκρίθηκε από το Υπουργικό Συμβούλιο στη μορφή της πρότασης που ετοιμάστηκε από την Ad-Hoc Επιτροπή και κατατέθηκε από τα Υπουργεία Οικονομικών και Παιδείας, Πολιτισμού, Αθλητισμού και Νεολαίας.

Η εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής θα αναληφθεί από ένα νέο ανεξάρτητο θεσμοθετημένο σώμα, την Κυπριακή Επιτροπή για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό και Παιδεία (ΚΕΧΑΠ). Η ΕΚΚ θα συνδράμει ενεργά μαζί με τους άλλους φορείς και Αρχές για την εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής και παράλληλα προτρέπει και άλλους εμπλεκόμενους φορείς να αναλάβουν πρωτοβουλίες για την προώθηση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης, επιδιώκοντας συνεργασία μαζί τους για την υλοποίηση κοινών δράσεων.

Μπορείτε να διαβάσετε περισσότερα για την έκθεση της Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην Κύπρο [εδώ](#).

- **Διοργάνωση και συμμετοχή σε εκστρατείες προαγωγής της χρηματοοικονομικής παιδείας**

Η ΕΚΚ συμμετέχει ενεργά σε διεθνείς εκστρατείες ευαισθητοποίησης του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας και τους επενδυτικούς κινδύνους, με πλήρη αξιοποίηση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης για την καλύτερη προβολή και διάδοση των κύριων μηνυμάτων. Κατά το 2022, συμμετείχε στις ακόλουθες:

- (i) **Ευρωπαϊκή Εκστρατεία για τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία**

Διοργανωτής: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT), Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) και Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΑ).

Τον Μάρτιο 2022, η ΕΚΚ ένωσε δυνάμεις με τις ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές του χρηματοπιστωτικού τομέα με σκοπό την ενημέρωση του κοινού, μέσω προειδοποιήσεων



και συμβουλών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, αναφορικά με τους κινδύνους που ενέχουν οι επενδύσεις σε κρυπτο-στοιχεία. Με μια σειρά ενημερωτικών διαδικτυακών αναρτήσεων οι Εποπτικές Αρχές προειδοποίησαν το επενδυτικό κοινό για τους κινδύνους που ελλοχεύουν καθώς αρκετά κρυπτο-στοιχεία είναι υψηλού ρίσκου και έχουν εξαιρετικά κερδοσκοπικό χαρακτήρα.

(ii) Παγκόσμια Εβδομάδα Χρήματος (Global Money Week)

Διοργανωτής: Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD)

Κατά τη διάρκεια της Παγκόσμιας Εβδομάδας Χρήματος, 21 έως 27 Μαρτίου 2022, η ΕΚΚ συνεργάστηκε με όλους της συμβαλλόμενους φορείς και προχώρησε σε σειρά δράσεων για την καλύτερη ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας. Μεταξύ άλλων δράσεων, η ΕΚΚ προχώρησε σε έκδοση σύντομων Οδηγών με εύχρηστες και πρακτικές συμβουλές σε σχέση με τις επενδύσεις, οι οποίοι αναρτήθηκαν στην ειδική ενότητα της ιστοσελίδας της ΕΚΚ για τη Χρηματοοικονομική Επιμόρφωση. Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ προχώρησε σε μία σειρά από ενημερωτικές αναρτήσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.

(iii) Διαδικτυακή Εκστρατεία #ThinkBeforeYouInvest

Διοργανωτής: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

Με γνώμονα τα χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην Κύπρο, όπως καταγράφονται σε διάφορες έρευνες, σε συνδυασμό με την αυξανόμενη πολυπλοκότητα των ψηφιακών επενδύσεων η ΕΚΚ πραγματοποίησε διαδικτυακή εκστρατεία διάρκειας τεσσάρων μηνών από τον Ιούνιο έως και τον Σεπτέμβριο 2022. Λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαίτερη ευθραυστότητα των νεαρότερων σε ηλικία ατόμων, η εκστρατεία απευθυνόταν κυρίως στους νεαρούς προβάλλοντας σύντομα μηνύματα και συμβουλές, μέσω έξυπνων λογοπαίγνιων και χιουμοριστικών εικόνων. Μέσω της εκστρατείας, ευαισθητοποιήσαμε και αφυπνίσαμε για τους κινδύνους που ελλοχεύουν γύρω από τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, τις επενδυτικές απάτες, τις μη-αδειοδοτημένες οντότητες, τη λήψη επενδυτικών συμβουλών από διασημότητες και άγνωστους, κ.ά. Όλα τα μηνύματα της εκστρατείας συγκεντρώθηκαν και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ υπό την μορφή εγχειριδίου.

Το εγχειρίδιο με τα μηνύματα της εκστρατείας είναι διαθέσιμο [εδώ](#).



(iv) **Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2022 World Investor Week**

Διοργανωτής: Διεθνής Οργανισμός Επιτροπών Κινητών Αξιών (IOSCO)

Τον Οκτώβριο 2022, η ΕΚΚ ένωσε δυνάμεις με τις υπόλοιπες Εποπτικές Αρχές ανά το παγκόσμιο, με στόχο την ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του επενδυτικού κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης. Η εκστρατεία αφορούσε την ευαισθητοποίηση σε σχέση με την οικονομική ανθεκτικότητα των επενδυτών και τη βιώσιμη χρηματοδότηση καθώς και την ανάδειξη των διαφόρων πρωτοβουλιών των Εποπτικών Αρχών σε αυτούς τους δύο κρίσιμους τομείς. Κατά τη διάρκεια της Εβδομάδας η οποία διήρκησε από 3 έως 9 Οκτωβρίου, η ΕΚΚ προχώρησε στην ανάληψη σειράς δράσεων για την καλύτερη ενημέρωση των επενδυτών και την ευαισθητοποίησή τους για τους κινδύνους που ενέχουν οι επενδύσεις, τις σωστές επενδυτικές συμπεριφορές και οικονομικές αποφάσεις. Βαρύτητα δόθηκε και γύρω από τη σημασία της επιμόρφωσής του κοινού σε βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες. Μεταξύ άλλων δράσεων, η ΕΚΚ προχώρησε σε έκδοση σύντομου Οδηγού για τους επενδυτές, με εύχρηστες και πρακτικές συμβουλές σχετικά με το πώς να αναγνωρίζουν έγκαιρα τους κινδύνους και να προστατεύονται από τυχόν απάτες, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στον ειδικό χώρο που έχει δημιουργηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για την ενημέρωση των επενδυτών.

• **Στρατηγικές πρωτοβουλίες για την χρηματοοικονομική εκπαίδευση**

Ετήσια βράβευση φοιτητών

Στις στρατηγικές επιδιώξεις της ΕΚΚ για την προώθηση και ενίσχυση της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης στην Κύπρο και ειδικά ανάμεσα στους νέους ανθρώπους, εντάσσεται η θεσμοθέτηση βράβευσης φοιτητών των Οικονομικών Τμημάτων δημόσιων και ιδιωτικών Πανεπιστημίων. Το ακαδημαϊκό έτος 2021-2022, η ΕΚΚ βράβευσε φοιτητή της Σχολής Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου ο οποίος εκπόνησε την καλύτερη μεταπτυχιακή διατριβή σε θέματα Χρηματοοικονομικών,

Νομισματικών, και Αγορών Κεφαλαίων. Ανώτερος στόχος της ΕΚΚ, είναι η ενθάρρυνση των φοιτητών να επιλέγουν να μελετήσουν και να διερευνήσουν ζητήματα που εμπίπτουν στους θεματικούς τομείς που σχετίζονται με τις αρμοδιότητες και το έργο της ΕΚΚ και τον τομέα τον οποίο εποπτεύει, με όλα τα θετικά συνεπακόλουθα της ακαδημαϊκής έρευνας στην αύξηση και διάχυση γνώσης.

Διαδικτυακό Κουίζ Γνώσεων



Τα χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην Κύπρο, όπως καταγράφονται τα τελευταία χρόνια από διάφορες έρευνες, οι ραγδαίες εξελίξεις στον τομέα της κεφαλαιαγοράς, καθώς και οι νέες τάσεις των ψηφιακών επενδύσεων, καθιστούν ολοένα και πιο επιτακτική την ανάγκη για επιμόρφωση του κοινού στις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες. Οι νεαροί και άπειροι επενδυτές είναι περισσότεροι ευάλωτοι σε απάτες από επιτήδειους. Συχνά λαμβάνουν λανθασμένες επενδυτικές αποφάσεις, βασιζόμενοι σε εκτιμήσεις και πεποιθήσεις που πηγάζουν από υπερβολική αυτοπεποίθηση σε ό,τι αφορά τις γνώσεις που έχουν σχετικά με τις επενδύσεις, ή μετά από παροτρύνσεις από φίλους,

συγγενείς, ή/και διασημότητες που προωθούν επενδυτικά προϊόντα στο διαδίκτυο, οι οποίες τους εκθέτουν σε υψηλό επενδυτικό ρίσκο.

Λαμβάνοντας τα πιο πάνω υπόψη η ΕΚΚ δημιούργησε και ανάρτησε στην ιστοσελίδα της το πρώτο διαδικτυακό κουίζ γνώσεων. Μέσω του κουίζ η ΕΚΚ δίνει την ευκαιρία στο επενδυτικό κοινό και στο κοινό ευρύτερα, μέσα από μια ευχάριστη δραστηριότητα, να αξιολογήσει τις γνώσεις του γύρω από τις επενδύσεις και τις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες και παράλληλα να επιμορφωθεί.

Η ανταπόκριση του κοινού υπήρξε τεράστια και πέρα από κάθε προσδοκία μας. Βάσει των αποτελεσμάτων που καταγράφηκαν κατά τον πρώτο μήνα της ανάρτησης του κουίζ, 1.615 άτομα ολοκλήρωσαν το ερωτηματολόγιο, απαντώντας σε όλες τις ερωτήσεις του. Επιπρόσθετα, άλλα 2.630 επιχειρήσαν να απαντήσουν τις ερωτήσεις και άλλα 6.270 άτομα ενημερώθηκαν για το διαδικτυακό κουίζ (views).

Το διαδικτυακό κουίζ γνώσεων είναι διαθέσιμο [εδώ](#).

Έρευνα για τις Συμπεριφορές και τις Συνήθειες των Επενδυτών

Με την αύξηση των πολύπλοκων αναδυόμενων χρηματοοικονομικών τεχνολογιών και την ευρεία χρήση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης για την προώθηση των επενδύσεων αλλά και ως μέρος ενός ευρύτερου προγράμματος που στοχεύει στην ανάδειξη της σημασίας της ανάγκης για τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό του κοινού, η ΕΚΚ διεξήγαγε έρευνα αναφορικά με τις συμπεριφορές και συνήθειες των επενδυτών στην Ευρώπη. Τα ευρήματα της Έρευνας προσφέρουν μία σαφέστερη εικόνα στο πώς οι επενδυτές λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις και όσον αφορά τις προκλήσεις που

ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ



αντιμετωπίζουν οι Εποπτικές Αρχές στην προσπάθειά τους να προστατεύσουν τους επενδυτές σε ένα ραγδαία εξελισσόμενο τομέα. Στην μελέτη γίνεται σύγκριση των επενδυτικών συνηθειών των επενδυτών σε τέσσερις χώρες της Ευρώπης, συγκεκριμένα στο Ηνωμένο Βασίλειο, τη Γαλλία, τη Γερμανία και την Κύπρο.

Μπορείτε να βρείτε την Έρευνα της ΕΚΚ: Οι συμπεριφορές και οι συνήθειες των επενδυτών [εδώ](#).



3.4.4 Δράσεις Κοινωνικής Ευθύνης

Αναγνωρίζοντας τη θετική συμβολή της υπεύθυνης εθελοντικής δράσης των οργανωμένων συνόλων στην κοινωνία, η ΕΚΚ έχει εντάξει στη μακροπρόθεσμη στρατηγική της την ενθάρρυνση και τη στήριξη 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.

Για το σκοπό αυτό, άτομα από το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, αναλαμβάνουν με ενθουσιασμό την εισήγηση, διοργάνωση και συντονισμό δράσεων κοινωνικής ευθύνης του προσωπικού της ΕΚΚ. Περισσότερες πληροφορίες για τις κυριότερες δράσεις που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του έτους, θα βρείτε στο κεφάλαιο Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (Corporate Social Responsibility - CSR) στην ΕΚΚ.

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.»

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 την διενέργεια και τον έλεγχο των εξόδων του Οργανισμού, την προκήρυξη και ανάθεση δημοσίων συμβάσεων, τη διαχείριση του εξοπλισμού και των κτιριακών εγκαταστάσεων καθώς και την τήρηση των λογιστικών βιβλίων και αρχείων του Οργανισμού, 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 τη λειτουργία εξειδικευμένου αυτοματοποιημένου προγράμματος διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού.

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.

Περαιτέρω, το Τμήμα έχει επίσης 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. Πέραν των εξετάσεων, το Τμήμα διοργανώνει επιμορφωτικά σεμινάρια τα οποία απευθύνονται τόσο στα πιστοποιημένα πρόσωπα, όσο και στο προσωπικό της ΕΚΚ.



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



3.5.2 Στόχοι για το 2023

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. Το 2023 αναμένεται να 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). Τα προβλήματα που δημιουργήθηκαν λόγω της πανδημίας δεν επέτρεψαν την έναρξη των νέων εξετάσεων νωρίτερα ως αρχικά προγραμματιζόταν.

Αξίζει να σημειωθεί ότι εντός του 2022, το Τμήμα προχώρησε στην προκήρυξη κενών θέσεων Λειτουργού, Τεχνικού Πληροφορικής και Βοηθού Γραμματειακού Λειτουργού, οι οποίες αναμένεται να πληρωθούν εντός του 2023.

Η αύξηση του προσωπικού του Τμήματος τα τελευταία χρόνια, οδήγησε στην ανάγκη ετοιμασίας εγχειριδίων με στόχο την σαφέστερη καταγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται και την καλύτερη οργάνωση των εργασιών του. Εντός του 2023, το τμήμα θα συνεχίσει με την καταγραφή νέων και υφιστάμενων εσωτερικών διαδικασιών.

Ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί από το Τμήμα και στη συνέχιση της υλοποίησης του 'Προγράμματος Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας' της ΕΚΚ. Το πέμπτο μέρος του προγράμματος πρόκειται να ολοκληρωθεί εντός του 2023, όπως και το έκτο και τελευταίο μέρος, το οποίο αφορά τη διεξαγωγή τελικής έρευνας, ούτως ώστε να διαφανεί ποιες ανάγκες συνεχίζουν να υφίστανται μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος. Επιπλέον, προγραμματίζεται η προκήρυξη νέου διαγωνισμού με στόχο τη διοργάνωση νέων εκπαιδεύσεων σε θέματα κουλτούρας.

3.5.3 Εργασίες του Τμήματος

3.5.3.1 Προσωπικό ΕΚΚ

Στο τέλος του 2022, η ΕΚΚ εργοδοτούσε 11 Ανώτερους Λειτουργούς, 26 Λειτουργούς Α', 79 Λειτουργούς, 7 Γραμματειακούς Λειτουργούς, 23 Βοηθούς Γραμματειακούς Λειτουργούς και 1 Βοηθό Γραφείου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, 4 Λειτουργοί αποχώρησαν από την ΕΚΚ.

Επιπλέον, κατά το 2022 πραγματοποιήθηκαν οι προαγωγές 2 Γραμματειακών Λειτουργών, 2 Λειτουργών Α' και 4 Ανώτερων Λειτουργών.

Το προσωπικό της ΕΚΚ καταγράφεται ανά Τμήμα στο παρακάτω διάγραμμα:

ΤΜΗΜΑ	ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ
Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης	14
Νομικό	7
Πληροφορικής και Αρχείου	10
Αδειοδοτήσεων	23
Εποπτείας	24
Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας	11
Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής	9
Πολιτικής	6
Εκδοτών	9
Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς	12
Παραμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες	17
Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	3
Γραφείο Προέδρων	2
ΣΥΝΟΛΟ	147

Πέραν των πιο πάνω, από την 1 Αυγούστου του 2018 απασχολείται στην ΕΚΚ ένας Λειτουργός 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).

3.5.3.2 Εκπροσώπηση στο εξωτερικό

Μόνιμη Αντιπροσωπεία της Δημοκρατίας στις Βρυξέλλες

Εντός του 2022, μία Λειτουργός του Τμήματος Εποπτείας αποσπάστηκε 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.



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 σε διάφορες εκπαιδεύσεις και συνέδρια, που διεξάγονται στην Κύπρο και το εξωτερικό. Η ΕΚΚ συμμετέχει επίσης στο πρόγραμμα eLearning, το οποίο προσφέρεται από την ESMA, σε εκπαιδεύσεις τις οποίες διοργανώνει η IOSCO, καθώς και στο EU Supervisory Digital Finance Academy (EU-SDFA) με εκπαιδεύσεις που πραγματοποιούνται στο EUI's Florence School of Banking and Finance (Φλωρεντία, Ιταλία).

Στη διάρκεια του 2022, διοργανώθηκε μεγάλος αριθμός εσωτερικών σεμιναρίων για το προσωπικό του οργανισμού σε εξειδικευμένα θέματα, όπως Regulation of Digital Finance: Law and Practice governing crypto-assets and crypto-asset service providers, Anti-Money Laundering ('AML') Regulatory Framework, CIF Organisational Requirements and Operating Conditions, Εργαστήρια Στρατηγικής κατά της Διαφθοράς της ΕΚΚ, Introduction to Sustainability and ESG (Environmental, Social, Governance), Ασφάλεια στο χώρο εργασίας.

Επιπλέον ο θεσμός των 'Μηνυμάτων ενδυνάμωσης' συνεχίστηκε, όπου στα πλαίσια ασύγχρονης ηλεκτρονικής εκπαίδευσης, αποστέλλονται σε τακτική βάση σε όλο το προσωπικό με στόχο την ενίσχυση των δεξιοτήτων τους.

Πρόγραμμα Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας

Εντός του 2022, συνεχίστηκε η εφαρμογή του 'Πρόγραμματος Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας', το οποίο στοχεύει στην ενίσχυση της υφιστάμενης κουλτούρας του οργανισμού και των διοικητικών ικανοτήτων των προϊστάμενων, καθώς και στη γενικότερη βελτίωση του εργασιακού κλίματος εντός του οργανισμού. Συγκεκριμένα, υλοποιήθηκαν εντός του 2021 τα πρώτα τρία μέρη του προγράμματος. Το πρώτο μέρος αφορούσε την διεξαγωγή έρευνας για θέματα κουλτούρας και το δεύτερο την ανάλυση των αποτελεσμάτων. Το τρίτο μέρος περιλάμβανε εκπαιδεύσεις ανά ομάδες όλου του προσωπικού της ΕΚΚ. Εντός του 2022, υλοποιήθηκαν άλλα δύο μέρη του προγράμματος. Συγκεκριμένα, στο τέταρτο μέρος, πραγματοποιήθηκαν εξειδικευμένες εκπαιδεύσεις του προσωπικού ανά θέση. Οι εκπαιδεύσεις αυτές έδωσαν την ευκαιρία επιμόρφωσης του προσωπικού με βάση τις ανάγκες της θέσης του, στοχεύοντας με αυτό τον τρόπο στην ενίσχυση των προϊστάμενων όσο και του υπόλοιπου προσωπικού. Επιπλέον, υλοποιήθηκε μερικώς το πέμπτο μέρος του προγράμματος, κατά το οποίο οι προϊστάμενοι των τμημάτων παρευρέθηκαν σε συναντήσεις καθοδήγησης (one-to-one coaching), κατά τις οποίες είχαν την ευκαιρία να συζητήσουν θέματα που αφορούν το τμήμα τους και τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού τους.

Great Place to Work

Εντός του 2022, έπειτα από διαδικασίες τις οποίες εφάρμοσε το Τμήμα, η ΕΚΚ έλαβε την πιστοποίηση 'Great Place to Work', γεγονός που μας γέμισε με ικανοποίηση, ενώ ταυτόχρονα μας ώθει στο να συνεχίσουμε τις προσπάθειες για βελτίωση της κουλτούρας του οργανισμού μας, καλύτερευση των συνθηκών εργασίας και μεγιστοποίηση του αισθήματος εργασιακής ασφάλειας, ούτως ώστε το προσωπικό της ΕΚΚ να συνεχίζει να αισθάνεται περήφανο για τον οργανισμό στον οποίο εργάζεται, όπως άλλωστε αυτή η πιστοποίηση αποδεικνύει. Πέραν των εκπαιδεύσεων που αφορούν την ενδυνάμωση της κουλτούρας, το 2023 προγραμματίζονται εκπαιδεύσεις ποικίλων θεμάτων όπως Blockchain and Cryptocurrencies, Digitalization of Assets, βέλτιστες πρακτικές για την ασφαλή χρήση του διαδικτύου και αναγνώριση κινδύνων και απειλών μέσω παραδειγμάτων, και άλλα.





3.5.3.3.2 Πιστοποίηση και επαγγελματική επιμόρφωση των επαγγελματιών στον τομέα

Στη διάρκεια του 2022, πραγματοποιήθηκαν 103 εξετάσεις πιστοποίησης στις οποίες ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν 1.567 άτομα. Το 32% των ενδιαφερόμενων ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν την εξέταση Λειτουργού Συμμόρφωσης, το 59% την αναβαθμισμένη εξέταση και το 9% τη βασική εξέταση. Από το σύνολο των ενδιαφερομένων, οι 963 ήταν επιτυχόντες. Στο τέλος του 2022, ήταν εγγεγραμμένα στο δημόσιο μητρώο της ΕΚΚ 4.550 και 1.586 άτομα στο Μητρώο Λειτουργών Συμμόρφωσης.

Βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οργανισμών

Με στόχο τη βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με την κείμενη νομοθεσία, η ΕΚΚ υποχρεώνει 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 νέες νομοθεσίες, ενώ επεξηγούνται οι βασικότερες νομικές πρόνοιες και οι υποχρεώσεις των εποπτευόμενων οργανισμών, οι οποίες πηγάζουν από τις αλλαγές αυτές.

Μέσω των σεμιναρίων, η ΕΚΚ συμβάλλει στη βελτίωση του επιπέδου των γνώσεων των πιστοποιημένων προσώπων για τις τελευταίες εξελίξεις και αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο. Παράλληλα επιδιώκεται η ενίσχυση της εξειδικευμένης επαγγελματικής γνώσης των πιστοποιημένων προσώπων σε συγκεκριμένους τομείς της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τη μείωση του κινδύνου μη ορθής συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους.

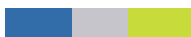
Εντός του 2022, η ΕΚΚ προχώρησε στη διοργάνωση και τη διεξαγωγή 18 σεμιναρίων μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας. Τα σεμινάρια παρακολούθησαν 375 άτομα, εκ των οποίων οι πλείστοι είτε ήταν εγγεγραμμένοι επαγγελματίες του χώρου είτε πρόσωπα που επιθυμούσαν να εγγραφούν στο μητρώο των πιστοποιημένων προσώπων της ΕΚΚ.

Μεταξύ άλλων στο πλαίσιο των σεμιναρίων, έγινε ανάλυση του ευρωπαϊκού Κανονισμού για την Κατάχρηση της Αγοράς και του θεσμικού πλαισίου που διέπει τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων και τους Διαχειριστές τους, ανάλυση θεμάτων που άπτονται της χρηματοοικονομικής καινοτομίας και τις απαιτήσεις λειτουργίας των ΚΕΠΕΥ και θέματα AML.



ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ
ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ
ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ

4. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ



4.1 Τμήμα Εποπτείας

«Η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας 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 των συμφερόντων των επενδυτών. Στο συνεχώς μεταβαλλόμενο επενδυτικό περιβάλλον, η ΕΚΚ προσπαθεί να ανταποκρίνεται έγκαιρα και αποτελεσματικά έτσι ώστε να ελέγχονται οι προσπάθειες των εποπτευόμενων οντοτήτων για συμμόρφωση με το νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και να αποτρέπονται ή/και να αντιμετωπίζονται άμεσα δυσμενή γεγονότα που πιθανόν να πλήξουν τα συμφέροντα των επενδυτών ή/και την ομαλή λειτουργία της αγοράς».

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 Επενδυτικών Ταμείων και Διαχειριστών
- Ομάδα Εποπτείας και Αναφοράς Δεδομένων



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

4.1.2 Στόχοι για το 2023

Το 2023 το Τμήμα Εποπτείας θα συνεχίσει να επιτελεί το έργο του, με γνώμονα τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της αγοράς και την προστασία των συμφερόντων των επενδυτών. Ειδικότερα, κατά το 2023, θα δοθεί έμφαση στις ακόλουθες εργασίες/έργα:

A. ΚΕΠΕΥ

- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων ή και επιτόπιων ελέγχων σε αριθμό ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις (organisational requirements) και τους κανόνες του κώδικα δεοντολογίας (code of conduct rules).
- Διενέργεια εξ αποστάσεως θεματικών ελέγχων, ανά τομέα δραστηριοτήτων, για διερεύνηση πρακτικών που πιθανόν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις σε επενδυτές και αγορές. Οι θεματικοί έλεγχοι θα καλύψουν:
 - τις πληροφορίες που απευθύνονται στο επενδυτικό κοινό μέσω των διαφημιστικών ανακοινώσεων (κοινή Εποπτική Δράση με ESMA και άλλες εποπτικές Αρχές),
 - τα πρόσωπα που απευθύνουν πληροφορίες στο επενδυτικό κοινό.
- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων σχετικά με τις απαιτήσεις διαφάνειας από συστηματικούς εσωτερικοποιητές (systematic internalisers).
- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων σε αριθμό ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις απαιτήσεις για την προστασία των χρημάτων των πελατών.
- Διενέργεια εξ αποστάσεως ελέγχων σε αριθμό ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις απαιτήσεις για αναφορά συναλλαγών.
- Παρακολούθηση των διαφημιστικών ανακοινώσεων για αριθμό ΚΕΠΕΥ.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις για κεφαλαιακή επάρκεια (Πυλώνας 1), κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (ICAAP) και δημοσιοποίηση σχετικών πληροφοριών (Πυλώνας III).
- Αξιολόγηση σχεδίων ανάκαμψης αριθμού ΚΕΠΕΥ.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης αριθμού ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις, όπως αυτές προκύπτουν από τους Κανονισμούς MiFIR, EMIR, CSDR, STFR και Securitisation.
- Έκδοση εγκυκλίων και εντύπων για υποβοήθηση των ΚΕΠΕΥ να συμμορφωθούν με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους.
- Παρακολούθηση και μελέτη/ανάλυση νέων εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα, όπως βιώσιμη χρηματοδότηση (sustainable finance), neobrokers και fractional shares.
- Μελέτη και αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των ΚΕΠΕΥ.
- Αυτοματοποίηση/βελτίωση λειτουργιών/διαδικασιών του τμήματος, για ενίσχυση της άσκησης αποτελεσματικής εποπτείας.
- Ενεργή συμμετοχή σε επιτροπές, εντός και εκτός Κύπρου, όπου καθορίζεται το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τις ΚΕΠΕΥ.

B. Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων

- Διενέργεια θεματικών ελέγχων σε αριθμό ΔΟΣΕ και ΟΣΕ, στο πλαίσιο της Κοινής Εποπτικής Δράσης της ESMA, σχετικά με τις απαιτήσεις για τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις σχετικές υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων.
- Ολοκλήρωση θεματικών ελέγχων σχετικά με τις απαιτήσεις αποτίμησης



- περιουσιακών στοιχείων.
- Αξιολόγηση συμμόρφωσης των ΕΔ ΟΣΕΚΑ με τα ευρήματα ελέγχου σχετικά με τις απαιτήσεις για τη διαχείριση ρευστότητας, και τα κόστη και χρεώσεις.
 - Παρακολούθηση συμμόρφωσης με τις δια νόμου υποχρεώσεις και συγκεκριμένα με την:
 - Υποχρέωση ΟΕΕ για άντληση ελάχιστου ενεργητικού
 - Υποχρέωση ΟΕΕ για άντληση κεφαλαίου από αριθμό επενδυτών
 - Υποχρέωση ΔΟΕΕ κάτω των ορίων για συνεχή παρακολούθηση της αξίας του ενεργητικού του συνόλου των υπό διαχείρισή τους ΟΕΕ αναφορικά με τα όρια που καθορίζονται στο Νόμο και Κανονισμό ΔΟΕΕ.
 - Έκδοση εγκυκλίων σχετικά με τα θέματα κόστους και χρεώσεων, αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων, καθώς και άλλων εγκυκλίων, όπου απαιτείται, για υποβοήθηση των εποπτευομένων να συμμορφωθούν με τις δια νόμου υποχρεώσεις τους.
 - Συνεχής παρακολούθηση των εξελίξεων στον ευρωπαϊκό και παγκόσμιο τομέα σχετικά με τα θέματα συλλογικής διαχείρισης επενδύσεων και κυρίως, αυτών που αφορούν τη βιώσιμη χρηματοδότηση και τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, και την ανάληψη ενεργειών, όπου απαιτείται.
 - Μελέτη και υποβολή εισηγήσεων για αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των διαχειριστών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
 - Αυτοματοποίηση λειτουργιών/διαδικασιών του τμήματος, για ενίσχυση της άσκησης αποτελεσματικής εποπτείας.
 - Ενεργή συμμετοχή σε επιτροπές, εντός και εκτός Κύπρου, όπου καθορίζεται το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τους εποπτευόμενους.

4.1.3 Εργασίες/έργα που εκτελέστηκαν εντός του 2022

4.1.3.1 Έλεγχοι – παρακολούθηση συμμόρφωσης

Το 2022 το Τμήμα Εποπτείας παρακολούθησε τη συμμόρφωση των εποπτευομένων οργανισμών με τις δια νόμου συνεχείς τους υποχρεώσεις, διενεργώντας, εξ αποστάσεως ελέγχους, ελέγχους επί εγγράφων και παρακολούθηση δραστηριοτήτων. Ειδικότερα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθες εργασίες:

A. ΚΕΠΕΥ

- Εξ αποστάσεως έλεγχοι σε 22 ΚΕΠΕΥ σχετικά με απαιτήσεις που αφορούν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και συγκεκριμένα:
 - Οργανωτικές απαιτήσεις, περιλαμβανομένης της ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου και καταλληλότητας προσώπων.

- Κανόνες του κώδικα δεοντολογίας (code of conduct), όπως αξιολόγηση συμβατότητας, καταλληλότητας προϊόντων (πχ copy trading), διαφημιστικές ανακοινώσεις, αμοιβές προσώπων, συγκρούσεις συμφερόντων, παρακολούθηση προϊόντων, λειτουργία συμμόρφωσης.
- Εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών.

Σημειώνεται ότι, εντός του 2022, συνεχίστηκε η αξιολόγηση ευρημάτων που προέκυψαν από αριθμό εξ αποστάσεως ελέγχων, οι οποίοι άρχισαν το 2021.

- Επιτόπιοι έλεγχοι σε 2 ΚΕΠΕΥ σχετικά με απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και συγκεκριμένα με τις απαιτήσεις για την προστασία των χρημάτων των πελατών (clients' money requirements) και τη διαχείριση κινδύνων.
- Θεματικοί έλεγχοι σε 6 ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις απαιτήσεις για την πληροφόρηση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις (cost and charges στα πλαίσια της Κοινής Εποπτικής Δράσης της ESMA) και σε 30 ΚΕΠΕΥ στα πλαίσια της συντονισμένης έρευνας Μυστικού Επισκέπτη της ESMA (Mystery Shopping Exercise on cost and charges) σχετικά με τις απαιτήσεις για την πληροφόρηση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις.
- Αξιολόγηση Ετήσιων Εκθέσεων Λειτουργίας Συμμόρφωσης (14) και Ετήσιων Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου (30).
- Παρακολούθηση των διαφημιστικών ανακοινώσεων ΚΕΠΕΥ.
- Παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων ως εξής:
 - 167 ΚΕΠΕΥ και μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλόμενους σχετικά με τις αναφορές συμβάσεων παραγώγων, ως απαιτεί ο Κανονισμός EMIR.
 - 55 ΚΕΠΕΥ για αναφορά συναλλαγών, ως απαιτεί ο Κανονισμός MIFIR.
 - 1 ΚΕΠΕΥ για αναφορά συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, ως απαιτεί ο Κανονισμός SFTR.
 - 76 ΚΕΠΕΥ για αναφορά συναλλαγών εσωτερικοποιημένου διακανονισμού (internalised settlement reporting), ως απαιτεί ο Κανονισμός CSDR.

B. ΔΟΣΕ/ΟΣΕ

Κατά το 2022, το τμήμα Εποπτείας διενήργησε:

- Εξ αποστάσεως ελέγχους σε 6 ΔΟΕΕ και 37 ΟΕΕ/επενδυτικά τμήματα σχετικά με τις απαιτήσεις για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.
- Ολοκλήρωση των ελέγχων σχετικά με τις απαιτήσεις για το κόστος και τις χρεώσεις.
- Παρακολούθηση των απαιτήσεων συνολικά 20 ΔΟΣΕ και 56 ΟΣΕ/επενδυτικά τμήματα όσον αφορά:

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ



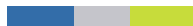
- Την άντληση ενεργητικού από ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΚΟΕΕ.
 - Την άντληση κεφαλαίων από αριθμό επενδυτών από ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΚΟΕΕ.
 - Τα όρια που καθορίζονται στο Νόμο και Κανονισμό ΔΟΕΕ για τα υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία ΟΕΕ των ΔΟΕΕ κάτω των ορίων.
- Παρακολούθηση των επιπτώσεων της εισβολής στην Ουκρανία από τη Ρωσία στην αγορά ΔΟΣΕ και ΟΣΕ και της χρήσης από τις εν λόγω οντότητες Εργαλείων Διαχείρισης Ρευστότητας.

4.1.3.2 Εποπτικά μέτρα

Στις περιπτώσεις όπου η ΕΚΚ διαπίστωσε μη συμμόρφωση των ΚΕΠΕΥ και ΔΟΣΕ με τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους, προχώρησε στην επιβολή εποπτικών μέτρων, όπως ανάκληση άδειας λειτουργίας, αναστολή άδειας λειτουργίας, απαγόρευση αποδοχής νέων πελατών και καταθέσεων, κατάληξη σε συμβιβασμό, και υπόδειξη αδυναμιών και απαίτηση για διόρθωση αυτών. Παράλληλα, η ΕΚΚ προχώρησε, εντός του 2022, στην έκδοση σειράς εγκυκλίων προς τους εποπτευόμενους της.

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, σε Υποομάδες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις ΕΠΕΥ (Subgroup on Investment firms, Network for Investment Firms in EUCLID for Supervisory, Subgroup on Analysis Tools (SGAT)).



4.2 Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

«Η αποτελεσματική παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι καθοριστικής σημασίας για την προστασία της ακεραιότητας των αγορών και του παγκόσμιου χρηματοοικονομικού πλαισίου, και ως εκ τούτου 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, ως εκάστοτε ισχύει (ο 'Νόμος') και στην Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, ως εκάστοτε ισχύει (η 'Οδηγία').

Το Τμήμα παρακολουθεί 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. Επίσης, το Τμήμα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο ηλεκτρονικό σύστημα, με βάση το οποίο, μεταξύ άλλων, γίνεται ανάλυση του προφίλ κινδύνου αιτητών για εγγραφή στο μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτο-Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΥΚΣ) και παρακολούθηση των συναλλαγών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.

Πέραν των πιο πάνω, τα καθήκοντα του Τμήματος 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. Τέλος, το Τμήμα συντονίζει τη διαδικασία αξιολόγησης της Κυπριακής Δημοκρατίας από την Επιτροπή Εμπειρογνομόνων του Συμβουλίου της Ευρώπης («Επιτροπή Moneyval»), για τα θέματα τα οποία αφορούν την ΕΚΚ.



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



4.2.2 Στόχοι για το 2023

Οι προτεραιότητες του Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες για το 2023, είναι οι εξής:

- Συνέχιση και διεξαγωγή ελέγχων σε εποπτευόμενους οργανισμούς, που έχουν ή είχαν επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν πολιτογραφηθεί με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα (ΚΕΠ).
- Συνέχιση και διεξαγωγή νέων ελέγχων σε εποπτευόμενους οργανισμούς, που έχουν ή είχαν επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που υπόκεινται σε Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, που έχουν επιβληθεί ως αποτέλεσμα της στρατιωτικής επέμβασης της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας.
- Διεξαγωγή άλλων εργασιών σχετικά με τα συνεχιζόμενα Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης που επιβάλλονται κατά της Ρωσίας, όπως η παροχή καθοδήγησης μέσω εγκυκλίων, ειδοποιήσεων και κατευθυντήριων γραμμών, η συλλογή και αξιολόγηση πληροφοριών από τους εποπτευόμενους οργανισμούς για τα μέτρα που λαμβάνονται και η απάντηση σχετικών αιτημάτων και ερωτηματολογίων από αρμόδιες Αρχές στη Δημοκρατία και στο εξωτερικό.
- 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 2022.
- Εφαρμογή Σχεδίου Δράσης, το οποίο 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.
- Συνέχιση της εφαρμογής του Σχεδίου Δράσης αναφορικά με τα ευρήματα/συστάσεις της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων σχετικά με τους Κινδύνους Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, σε σχέση με τα Κρυπτο-Περιουσιακά στοιχεία και τους ΠΥΚΣ, το οποίο ετοιμάστηκε το 2022 και συμμετοχή στο Εθνικό Σχέδιο Δράσης.
- Συνέχιση της εφαρμογής Σχεδίου Δράσης το οποίο βασίζεται στα ευρήματα/συστάσεις της 1ης και 2ης Έκθεσης Προόδου της Κύπρου από την Επιτροπή Moneyval αναφορικά με τη Σύσταση 15 της FATF.
- Συμμετοχή στη διαδικασία και συντονισμός αναφορικά με την 3η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας από την Επιτροπή Moneyval, αναφορικά με τη Σύσταση 15 της FATF.
- Ετοιμασία εσωτερικών σημειωμάτων αναφορικά με το προφίλ κινδύνου των αιτητών για εγγραφή στο μητρώο ΠΥΚΣ. Έλεγχοι στο εξειδικευμένο σύστημα ανάλυσης και παρακολούθησης συναλλαγών σε κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία και κατάρτιση πλάνου ελέγχων.
- Εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή

πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων Αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς με σκοπό τη δημιουργία ‘AML/CFT Colleges’ στα οποία ‘Leader Supervisor’ θα είναι η ΕΚΚ.

- Συμμετοχή στην ομάδα εργασίας σχετικά με την ετοιμασία του νέου ευρωπαϊκού νομοθετικού πακέτου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Εγκαθίδρυση εσωτερικών διαδικασιών για σκοπούς υποβολής δεδομένων από την ΕΚΚ στην ευρωπαϊκή βάση δεδομένων “EuReCA” – ‘European Reporting System for material AML/CFT weaknesses’, η οποία έχει δημιουργηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9α(1) και (3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ως ισχύει και του τελικού σχεδίου των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων (‘RTS’) για τη δημιουργία κεντρική βάση δεδομένων AML/CFT.

4.2.3. Εργασίες Τμήματος

4.2.3.1 Εποπτεία της Συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οργανισμών

Εντός του 2022, το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, διενήργησε ελέγχους με σκοπό την αξιολόγηση της επάρκειας και της καταλληλότητας των σχετικών μέτρων και διαδικασιών, που εφαρμόζονται από τα εποπτευόμενα πρόσωπα για την παρεμπόδιση και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Συγκεκριμένα, εντός του 2022 το Τμήμα:

- Ολοκλήρωσε τη διαδικασία 14 ελέγχων. Επιπλέον, βρίσκεται στην ολοκλήρωση της εξέτασης 15 ελέγχων για τους οποίους πιθανόν να προκύπτουν ενδεχόμενες παραβάσεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (‘Νόμος 188(Ι)/2007’) καθώς και της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, ως εκάστοτε ισχύει (η ‘Οδηγία’).
- Διενήργησε έλεγχο και λήψη πληροφοριών αναφορικά με τις Μηνιαίες Προληπτικές Καταστάσεις, που υποβλήθηκαν από τους εποπτευόμενους οργανισμούς.
- Διενήργησε 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, που υπέβαλαν οι ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ, Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Οι εκθέσεις αφορούν, κυρίως, τη διαχείριση κινδύνου, την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε περίπτωση που εντοπιστούν παραλείψεις ή/και ελλείψεις αποστέλλονται σχετικές επιστολές στα εποπτευόμενα πρόσωπα για διορθωτικά μέτρα.

Σχετικά με τους ελέγχους, η ΕΚΚ προέβη σε δύο συμβιβασμούς για ενδεχόμενες παραβάσεις του Νόμου 188(Ι)/2007 και της σχετικής Οδηγίας της ΕΚΚ. Επιπλέον, υποδείχτηκε σε επτά εποπτευόμενες οντότητες να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα εντός



συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, για την πλήρη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου και της σχετικής Οδηγίας.

Επιπρόσθετα, εντός του 2021 και βάσει της Εγκυκλίου 416 του 11/2020, 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 και αξιολογώντας τις πληροφορίες που έλαβε η ΕΚΚ αναφορικά με την Εγκύκλιο 416, το Τμήμα άρχισε τη διαδικασία διεξαγωγής συγκεκριμένων ελέγχων, σχετικών με το θέμα, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2023.

Επίσης, βάσει της Εγκυκλίου Ε489 τον Φεβρουάριο του 2022, με θέμα «Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες σχετικές κυρώσεις κατά της Ρωσίας λόγω της κρίσης στην Ουκρανία», η ΕΚΚ ζήτησε και λαμβάνει πληροφορίες από όλους τους εποπτευόμενους οργανισμούς, σχετικά με επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που υπόκεινται σε Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, που έχουν επιβληθεί ως αποτέλεσμα της στρατιωτικής επέμβασης της Ρωσίας κατά της Ουκρανίας. Λαμβάνοντας υπόψη και αξιολογώντας τις πληροφορίες που λαμβάνει η ΕΚΚ αναφορικά με την Εγκύκλιο Ε489, το Τμήμα άρχισε τη διαδικασία διεξαγωγής συγκεκριμένων με το θέμα ελέγχων, η οποία θα συνεχιστεί και το 2023. Τέλος, το Τμήμα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο ηλεκτρονικό σύστημα, με βάση το οποίο, μεταξύ άλλων, γίνεται ανάλυση του προφίλ κινδύνου αιτητών για εγγραφή στο μητρώο ΠΥΚΣ και παρακολούθηση των συναλλαγών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.

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 61Γ του Νόμου. Ανώτερος 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.

Στις 17 Μαΐου 2022, η ΕΚΚ έθεσε σε λειτουργία το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων (το Μητρώο) μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας CyTBOR (το Σύστημα).

Η ΕΚΚ εξέδωσε Οδηγία για το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων 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. Επίσης, για υποβοήθηση των χρηστών του Συστήματος, η ΕΚΚ εξέδωσε Εγχειρίδια Χρήσης του Συστήματος καθώς και Ερωτοαπαντήσεις (Q&A).

Μέσω του συστήματος CyTBOR πραγματοποιείται, μεταξύ άλλων, η εγγραφή, γνωστοποίηση, διαχείριση, τήρηση και επικαιροποίηση των πληροφοριών των πραγματικών δικαιούχων ρητών εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων καθώς και η πρόσβαση στο Μητρώο.

Όσον αφορά στην πρόσβαση στο Μητρώο, πέραν της ΕΚΚ, απρόσκοπτη πρόσβαση έχουν, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, όλες οι Εποπτικές Αρχές, το Τμήμα Τελωνείων, το Τμήμα Φορολογίας, η ΜΟΚΑΣ και η Αστυνομία. Παράλληλα, δίδεται η δυνατότητα για παροχή έγκαιρης πληροφόρησης για τους πραγματικούς δικαιούχους ρητών εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων στις αντίστοιχες αρμόδιες Αρχές άλλων Κρατών-Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπλέον, πρόσβαση στο Μητρώο, έχουν οι υπόχρεες οντότητες, στο πλαίσιο της λήψης μέτρων δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας των πελατών τους, όπως επίσης και φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποδεικνύει έννομο συμφέρον, καθώς και σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο σχετικά με ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερή νομική διευθέτηση που κατέχει ή έχει στον έλεγχό του, ελέγχουσα συμμετοχή σε εταιρεία ή άλλη νομική οντότητα, μεταξύ άλλων, είτε μέσω άμεσου ή έμμεσου ιδιοκτησιακού καθεστώτος, ή μέσω μετοχών στον κομιστή ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα, εξαιρουμένης συμμετοχής σε εταιρεία ή άλλη νομική οντότητα που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 61Α και στο εδάφιο (1) του άρθρου 61Β ή που συστάθηκαν σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία.

4.2.3.3 Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων Κρυπτο-Περιουσιακών στοιχείων και παρόχων υπηρεσιών αναφορικά με Κρυπτο-Περιουσιακά στοιχεία - Εθνικό Σχέδιο Δράσης

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), έχει διενεργηθεί Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων σχετικά με τους Κινδύνους Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, σε σχέση με τα Κρυπτο-Περιουσιακά στοιχεία και τους ΠΥΚΣ. Η ΕΚΚ συμμετείχε στην εν λόγω αξιολόγηση ως εμπλεκόμενος φορέας. Η εν λόγω Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων έχει ολοκληρωθεί και η ΕΚΚ εξέδωσε σχετική εγκύκλιο στην ιστοσελίδα της δημοσιεύοντας τα αποτελέσματα της εν λόγω, αξιολόγησης. Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ, με βάση τις συστάσεις της εν λόγω Έκθεσης, κατάρτισε και έθεσε σε εφαρμογή Σχέδιο Δράσης, προς αντιμετώπιση των σχετικών κινδύνων, για τα θέματα τα οποία την αφορούσαν.

Το 2023, το Τμήμα θα συμμετέχει στην κατάρτιση ενός Εθνικού Σχεδίου Δράσης, στο οποίο, μεταξύ άλλων, θα συμπεριληφθούν όλες οι αναγκαίες δράσεις και ενέργειες της ΕΚΚ προς αντιμετώπιση των κινδύνων οι οποίοι έχουν εντοπιστεί στην προαναφερόμενη έκθεση.

4.2.3.4 Αξιολόγηση της Κύπρου από την Επιτροπή Εμπειρογνομώνων του Συμβουλίου της Ευρώπης, για την αξιολόγηση των μέτρων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Επιτροπή 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 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.

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.

Πέραν των πιο πάνω, τον Δεκέμβριο του 2021, δημοσιοποιήθηκε από την Επιτροπή Moneyval, η 1^η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας. Επίσης, τον Νοέμβριο του 2022, δημοσιοποιήθηκε από την Επιτροπή Moneyval και η 2^η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας, στην οποία αναφέρεται η σημαντική πρόοδος η οποία έχει επιτευχθεί στην υλοποίηση της τεχνικής συμμόρφωσης της Κυπριακής Δημοκρατίας, σε σχέση με την Σύσταση 15 της FATF. Στη διαδικασία των προαναφερόμενων αξιολογήσεων, συμμετείχε και η ΕΚΚ. Σημειώνεται ότι το 2023, το Τμήμα θα συμμετέχει και θα συντονίζει τη διαδικασία αναφορικά με την 3^η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας, στα θέματα τα οποία αφορούν την ΕΚΚ.

4.2.3.5 Έκδοση Εγκυκλίων

Κατά τη διάρκεια του 2022, έχουν ετοιμαστεί και δημοσιοποιηθεί οι πιο κάτω εγκύκλιοι σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

E489 - Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες σχετικές κυρώσεις κατά της Ρωσίας λόγω της κρίσης στην Ουκρανία

E494 - Πληροφορίες για πιθανές απόπειρες υπεκφυγής των ρωσικών κυρώσεων

E501 - Σχετικά με Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία

E511 - Σχετικά με Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας - Υφιστάμενα Καταπιστεύματα

E517 - Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – η Ευρωπαϊκή Ένωση υιοθετεί την έκτη δέσμη περιοριστικών μέτρων.

E519 – EBA/GL/2021/16 Κατευθυντήριες γραμμές για την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο

E527 - Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – Δέσμη μέτρων «διατήρησης και ευθυγράμμισης»

E535 - Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης AML/CFT σύμφωνα με το άρθρο 8 και το κεφάλαιο VI της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849

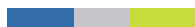
4.2.3.6 Συμμετοχή σε Επιτροπές και συνεργασία με άλλες Αρχές στη Δημοκρατία και στο εξωτερικό

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. Σχετικά με το θέμα των Κυρώσεων/Περιοριστικών Μέτρων, η ΕΚΚ συμμετέχει σε σχετικές ad-hoc συναντήσεις με άλλες αρμόδιες Αρχές της Δημοκρατίας, αναλόγως των εξελίξεων, καθώς και σε διαδικτυακές συναντήσεις των σχετικών επιτροπών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (Expert Groups) που επιλαμβάνονται θέματα Κυρώσεων/Περιοριστικών Μέτρων.

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” (CPMLTF) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.





4.3 Τμήμα Εκδοτών

«Η εποπτεία της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις υποχρεώσεις τους με βάση την κείμενη νομοθεσία συνεχίζει να αποτελεί προτεραιότητα για το Τμήμα Εκδοτών ώστε να διασφαλίζεται η προστασία των επενδυτών και η εύρυθμη λειτουργία της αγοράς. Το Τμήμα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στα θέματα που αφορούν στους εκδότες και προσαρμόζει 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 («εκδότες») 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 2023

Εντός του 2023, το Τμήμα Εκδοτών θα επικεντρωθεί στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών και άλλων υπόχρεων προσώπων με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις όπως προκύπτουν από τις σχετικές νομοθεσίες. Στο πλαίσιο αυτό, θα εξετάσει τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωση για κατάρτιση της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης με βάση το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format) σύμφωνα με τις αυξημένες απαιτήσεις που προνοεί ο σχετικός Ευρωπαϊκός Κανονισμός για τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις για τα οικονομικά έτη που άρχισαν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2022. Επιπλέον, θα δοθεί έμφαση στην εξέταση 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 παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον Νόμο περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων.

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 2022, 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 νομοθεσία, όσον αφορά στην υποχρέωσή τους για έκδοση Ενημερωτικού Δελτίου ή Συμπληρώματος 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 2022, κοινοποιήθηκαν στην ΕΚΚ από τις εποπτικές Αρχές άλλων κρατών-μελών 14 Ενημερωτικά Δελτία και 30 Συμπληρώματα Ενημερωτικών Δελτίων.

Περιπτώσεις κατά τις οποίες στη διαδικασία εξέτασης των αιτήσεων για έγκριση Ενημερωτικών Δελτίων ή των σχετικών ανακοινώσεων, προέκυψαν θέματα, τα οποία ενδεχομένως να αποτελούσαν παραβάσεις της Χρηματοπιστωτικής νομοθεσίας και της νομοθεσίας που διέπει την κεφαλαιαγορά, παραπέμφθηκαν στο Τμήμα Παρακολούθησης της Αγοράς και Διεξαγωγής Ερευνών για περαιτέρω διερεύνηση.

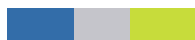
Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου του 2007, ως τροποποιήθηκε

Λειτουργοί του Τμήματος Εκδοτών συνέχισαν την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση, των ανακοινώσεων/δημοσιευμάτων καθώς και των αποκτήσεων δικαιωμάτων ψήφου σε εκδότες, ώστε να διαπιστωθεί η συμμόρφωση των εμπλεκόμενων μερών με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο και ειδικά κατά πόσο ενεργοποιείται η υποχρέωση για διενέργεια δημόσιας πρότασης εξαγοράς προς τους μετόχους εκδότη ή έκδοση σχετικής ανακοίνωσης για πρόθεση/ οριστική απόφαση για διενέργεια δημόσιας πρότασης. Το 2022, το Τμήμα Εκδοτών δεν προέβη στη διερεύνηση οποιασδήποτε υπόθεσης που να αφορούσε ενδεχόμενη παράβαση σε σχέση με τις διατάξεις του εν λόγω Νόμου.

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

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

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ



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 καθώς και τους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς. 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 2020

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2020, 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 2022 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 13 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 9 εκδότες για παράβαση των άρθρων 9(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 3 εκδότες για παράβαση του άρθρου 9(1) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 1 εκδότη για παράβαση του άρθρου 37(2)(α) 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 Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το έτος 2020, επισύροντας τους την προσοχή στις πρόνοιες της νομοθεσίας, οι οποίες αφορούν την Ετήσια Οικονομική Έκθεση και τη δημοσιοποίησή της.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το οικονομικό έτος 2021

Το 2022, 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 2021. Σημειώνεται ότι με ισχύ από τα οικονομικά έτη που αρχίζουν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2021, οι εκδότες οφείλουν να καταρτίζουν και δημοσιοποιούν τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις τους σε μία ενιαία ηλεκτρονική μορφή, το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format – ‘ESEF’) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/815. Ειδικότερα:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις καταρτίζονται και δημοσιοποιούνται σε μορφή XHTML.
- Στις περιπτώσεις όπου οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις περιλαμβάνουν ενοποιημένες

οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, οι εκδότες επισημαίνουν (mark-up) τις εν λόγω ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με τη γλώσσα σήμανσης XBRL.

Ενόψει των πιο πάνω το 2022, η ΕΚΚ έθεσε σε εφαρμογή νέα διαδικτυακή πύλη αναφορικά με την υποβολή από τους εκδότες της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στη μορφή ESEF, με την ονομασία CySEC XBRL Portal. Μέσω του εν λόγω συστήματος η ΕΚΚ είναι σε θέση να παραλαμβάνει, διαβάζει, ελέγχει και επεξεργάζεται τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις που υποβάλλονται με την πιο πάνω μορφή. Κατά το 2022, δόθηκε έμφαση στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών με την πιο πάνω υποχρέωσή τους και το Τμήμα παρείχε βοήθεια στους εκδότες σε θέματα που ανέκυπταν κατά την κατάρτιση/ υποβολή της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης για το 2021 στην μορφή ESEF. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2023.

• **Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση**

Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021

Στο πλαίσιο του ελέγχου της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Εξαμηνιαίας Οικονομικής τους Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021, η ΕΚΚ αποφάσισε, κατά το 2022, τη διερεύνηση:

- 12 υποθέσεων που αφορούν ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(1) 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,
- μίας υπόθεσης που αφορά ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(3)(β) του ίδιου Νόμου, καθότι στην Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021 του υπό αναφορά εκδότη δεν φαίνεται να περιλαμβάνεται η Ενδιάμεση Έκθεση Διαχείρισης καθώς και
- μίας υπόθεσης που αφορά ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(3)(γ) του ίδιου Νόμου, καθότι στην Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021 του υπό αναφορά εκδότη δεν φαίνεται να περιλαμβάνεται η Δήλωση Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Άλλων Υπευθύνων.

Η διερεύνηση των πιο πάνω υποθέσεων συνεχίστηκε το 2023.

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 2021, επισύροντάς τους την προσοχή στα θέματα που εντοπίστηκαν και στις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

Αξιολόγηση του περιεχομένου των Ενδιαμέσων Εκθέσεων Διαχείρισης των Εκδοτών για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021

Το 2022, η ΕΚΚ προχώρησε στην εξέταση της συμμόρφωσης των εκδοτών όσον αφορά στο περιεχόμενο των Ενδιαμέσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ



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 της εν λόγω εξέτασης, η ΕΚΚ αποφάσισε τη διερεύνηση μίας υπόθεσης που αφορούσε ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(6) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007, καθότι η Ενδιάμεση Έκθεση Διαχείρισης, η οποία περιλαμβάνεται στην Εξαμηνιαία Οικονομική έκθεση του εκδότη για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021, δεν φαίνεται να περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από το εν λόγω άρθρο. Η διερεύνηση της εν λόγω υπόθεσης συνεχίστηκε το 2023.

Επίσης, στο πλαίσιο της 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 2021, 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 2022

Το 2022 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 2022, καθώς και της συμμόρφωσής τους όσον αφορά στο περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2022, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των Εκδοτών για την εν λόγω περίοδο. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2023.

• **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, 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, όπως σε σχέση με το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης. Σημειώνεται ότι, η επιλογή του δείγματος των οικονομικών καταστάσεων που αξιολογείται κάθε έτος από την ΕΚΚ γίνεται με βάση ένα μικτό μοντέλο επιλογής, στο οποίο συνδυάζεται η προσέγγιση βάσει κινδύνου (risk based approach) με την προσέγγιση τυχαίας και εκ περιτροπής δειγματοληψίας (random sampling and rotation approach), σύμφωνα και με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA σχετικά με την κανονιστική συμμόρφωση για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες (ESMA Guidelines on enforcement of financial information), 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 αναπτύξει 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 στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ. Η επιλογή των οικονομικών καταστάσεων προς αξιολόγηση, κατά το έτος 2022, έγινε σε δειγματοληπτική βάση, ως περιγράφεται πιο πάνω. Συνολικά, επιλέχθηκαν προς εξέταση οι ετήσιες ή/και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έντεκα εκδοτών. 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 2021, όπως αυτές καθορίστηκαν από την ESMA σε συνεργασία με τις ευρωπαϊκές εποπτικές Αρχές. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το δείγμα που επιλέχθηκε αφορούσε στις κοινές ευρωπαϊκές προτεραιότητες, τα αποτελέσματα της εξέτασης αποστάληκαν, επίσης, στην ESMA. Η εξέταση ορισμένων οικονομικών καταστάσεων που επιλέχθηκαν συνεχίστηκε το 2023.

Παρακολούθηση της εφαρμογής του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 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. Ο έλεγχος ο οποίος είναι συνεχής, αφορά τόσο τη σύσταση επιτροπής ελέγχου όσο και, σε δειγματοληπτική βάση, τη σύνθεση των επιτροπών ώστε να διαπιστωθεί κατά πόσο συνάδει με τις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου.

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. Αναρτήθηκαν επίσης, στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ, αρκετά έγγραφα που αφορούσαν τους εκδότες. Μεταξύ άλλων, περιλάμβαναν Δημόσιες Δηλώσεις και Εκθέσεις της ΕΑΚΑΑ (ESMA) και ερωταπαντήσεις της ΕΑΚΑΑ (ESMA) αναφορικά με τον Κανονισμό για τα Ενημερωτικά Δελτία.

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 (ΕΕ) 2017/1129 και των συναφών κατ' εξουσιοδότηση αυτού

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ



κανονιστικών πράξεων. Το 2022, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο 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 καθώς και δύο αιτήσεις που υποβλήθηκαν το 2021 και ενέκρινε τα Ενημερωτικά Δελτία για δύο από αυτές, ενώ δύο αιτήσεις αποσύρθηκαν από τους εκδότες.

Το 2022 δεν υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ αιτήματα για έγκριση Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου. Σημειώνεται ότι τον Ιούλιο 2022, η ESMA δημοσίευσε Έκθεση αξιολόγησης από ομοτίμους (peer review report) σχετικά με τις διαδικασίες ελέγχου και έγκρισης ενημερωτικών δελτίων που εφαρμόζουν οι αρμόδιες Αρχές (Peer review of the scrutiny and approval procedures of prospectuses by competent authorities), η οποία απορρέει από το άρθρο 20(13) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129. Η αξιολόγηση κάλυψε όλες τις Εθνικές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) στις οποίες και στάλθηκε σχετικό ερωτηματολόγιο. Επιπλέον 6 ΕΕΑ επιλέχθηκαν για επιτόπιους ελέγχους. Στην εν λόγω αξιολόγηση καλύφθηκαν τα ακόλουθα θέματα, τα οποία έχουν σχέση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129: Έλεγχος ενημερωτικών δελτίων (Scrutiny of prospectuses), Διαδικασία έγκρισης και γνωστοποίησης των εγκρίσεων (Approval process and notification of approvals), Κατευθυντήριες γραμμές για παράγοντες κινδύνων (Guidelines on risk factors), Πόροι ΕΕΑ (NCA resources) και Ανεξαρτησία και ευθύνη (Independence and liability). Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης από ομοτίμους, σε σχέση με την ΕΚΚ έχει ως ακολούθως:

Scrutiny of prospectuses	Approval process and notification of approvals	Guidelines on risk factors	NCA resources	Independence and liability
Fully meeting expectations	Largely meeting expectations	Fully meeting expectations	Fully meeting expectations	Largely meeting expectations

Όπως παρουσιάζεται και πιο πάνω, η ΕΚΚ κρίθηκε ότι ανταποκρίνεται πλήρως στις προσδοκίες της αξιολόγησης ομοτίμων (fully meeting expectations) σε τρεις κατηγορίες, ενώ σε δύο κατηγορίες ανταποκρίνεται σε μεγάλο βαθμό (largely meeting expectations). Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης από ομοτίμους για την ΕΚΚ, κρίνεται ως πολύ ικανοποιητικό.

Διαβίβαση αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου

Το 2022 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ τρία αιτήματα δύο εκδοτών, των οποίων το κράτος-μέλος καταγωγής με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 είναι η Κυπριακή Δημοκρατία, για τη διαβίβαση της αρμοδιότητας έγκρισης του Ενημερωτικού τους Δελτίου στην αρμόδια εποπτική Αρχή άλλου κράτους μέλους της ΕΕ. Η ΕΚΚ εξέτασε τα αιτήματα και αποφάσισε, με βάση το άρθρο 20(8) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, όπως διαβιβάσει την αρμοδιότητα έγκρισης των συγκεκριμένων τριών Ενημερωτικών Δελτίων στην αρμόδια εποπτική Αρχή του άλλου κράτους-μέλους, αφού λήφθηκε η συμφωνία της κάθε αρμόδιας εποπτικής Αρχής που αφορούσε στο αίτημα, για τη διαβίβαση. Το 2022, δεν υποβλήθηκαν αιτήματα στην ΕΚΚ από άλλη εποπτική Αρχή για μεταβίβαση της αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου προς την ΕΚΚ.

Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης Εξαγοράς

Το 2022 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης κατόπιν σχετικών ανακοινώσεων από τους Προτείνοντες, για εκούσια ή υποχρεωτική δημόσια πρόταση για εξαγορά του 100% του μετοχικού κεφαλαίου αντίστοιχου αριθμού εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες στο ΧΑΚ. Η ΕΚΚ εξέτασε τα εν λόγω Έγγραφα και αποφάσισε όπως εγκρίνει και επιτρέψει τη δημοσίευση ενός από αυτά. Η ΕΚΚ απαγόρευσε τη δημοσίευση του ενός Εγγράφου Δημόσια Πρότασης εφόσον έκρινε ότι δεν ικανοποιούσε τις προϋποθέσεις του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου του 2007 ως τροποποιήθηκε.

Εξαιρέσεις από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης

Το 2022 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ τέσσερις αιτήσεις για παροχή εξαίρεσης από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης εξαγοράς. Η ΕΚΚ εξέτασε τις εν λόγω αιτήσεις και εξέδωσε σχετική απόφαση (έγκρισης ή απόρριψης) για τρεις αιτήσεις ενώ η εξέταση μίας αίτησης συνεχίστηκε το 2023.

Αιτήματα για άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς

Κατά το 2022, υποβλήθηκε στην ΕΚΚ ένα αίτημα για άσκηση από τους Προτείνοντες του δικαιώματος εξαγοράς των υπολοίπων μετοχών της υπό εξαγοράς εταιρείας, τις οποίες δεν είχαν εξασφαλίσει στα πλαίσια της Δημόσιας Πρότασης Εξαγοράς προς τους μετόχους της υπό εξαγοράς εταιρείας. Η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε το εν λόγω αίτημα.

Αίτημα για διεύρυνση/διαφοροποίηση δραστηριοτήτων

Στο πλαίσιο της διαδικασίας η οποία προβλέπεται στις σχετικές Κανονιστικές Αποφάσεις του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά το 2022, εξέτασε και συμφώνησε με την απόφαση του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου να εγκρίνει την αίτηση ενός εκδότη για διεύρυνση των δραστηριοτήτων του και απαλλαγής του από τους επενδυτικούς περιορισμούς, σύμφωνα με τις εν λόγω Κανονιστικές Αποφάσεις.

Διαγραφή/αναστολή διαπραγμάτευσης κινητών αξιών

Το 2022 η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ που αφορούσε στη διαγραφή από τη διαπραγμάτευση στις ρυθμιζόμενες αγορές του ΧΑΚ, των κινητών αξιών 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 κινητών αξιών των εν λόγω εκδοτών και δεν τηρούνταν σημαντικές συνεχείς υποχρεώσεις τους.

Ενέκρινε, επίσης, στις περιπτώσεις πέντε εκδοτών, την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ για συνέχιση της αναστολής της διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών τους στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ. Περαιτέρω, για τους πιο πάνω εκδότες, καθώς και για άλλους εννέα, η ΕΚΚ, αφού έλαβε υπόψη το γεγονός ότι το ΧΑΚ δεν είχε εξουσία αναστολής της διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών 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, όπως ζητήσει από το Συμβούλιο του ΧΑΚ την αναστολή της διαπραγμάτευσης των



κινητών αξιών τους στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ. Η αναστολή της διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών τους αφορούσε μέχρι τη συμμόρφωσή τους με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή μέχρι συγκεκριμένη ημερομηνία που τέθηκε από την ΕΚΚ, καθότι οι εκδότες δεν είχαν συμμορφωθεί με συγκεκριμένες υποχρεώσεις τους, με αποτέλεσμα να μην παρέχεται στους επενδυτές η απαιτούμενη ενημέρωση.

4.3.3.3 Αναβάθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου

Κατά το 2022, 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. Ενόψει της δημοσίευσης του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου, το Τμήμα προέβη σε μελέτη για τον καθορισμό των ποσοτικών αναλογιών για προσδιορισμό των σημαντικών συναλλαγών των εκδοτών με συνδεδεμένα μέρη, για σκοπούς ετοιμασίας της σχετικής Οδηγίας που προβλέπεται από τον εν λόγω Νόμο.

4.3.3.4 Συμμετοχή σε διάφορες ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το Τμήμα συμμετέχει επίσης σε διάφορες ομάδες της ESMA. Συγκεκριμένα, κατά το 2022 συμμετείχε 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).



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 καθηκόντων μας, ως Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς».

Αλκης Πιερίδης

Επικεφαλής Τμήματος Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

4.4.1 Καθήκοντα/αρμοδιότητες

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς («Τμήμα») είναι υπεύθυνο, μεταξύ άλλων, για τη διερεύνηση καταγγελιών που λαμβάνει η ΕΚΚ, τη διεξαγωγή αυτεπάγγελτων ερευνών, τη διεξαγωγή ερευνών εκ μέρους εποπτικών Αρχών του εξωτερικού και την έκδοση προειδοποιήσεων για εταιρείες που παρέχουν υπηρεσίες στη Δημοκρατία, χωρίς να κατέχουν άδεια λειτουργίας από την ΕΚΚ.

Ειδικότερα, οι αρμοδιότητες του Τμήματος είναι οι ακόλουθες:

- Διερεύνηση ενδεχόμενων παραβάσεων της κείμενης νομοθεσίας, για την οποία η ΕΚΚ έχει οριστεί ως αρμόδια Αρχή.
- Διερεύνηση καταγγελιών επενδυτών.
- Παρακολούθηση των χρηματιστηριακών συναντήσεων σε καθημερινή βάση μέσω σύγχρονων ηλεκτρονικών συστημάτων παρακολούθησης.
- Λήψη και παρακολούθηση των γνωστοποιήσεων που υποβάλλονται στην ΕΚΚ με βάση τον Κανονισμό 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς.
- Συμμετοχή σε Επιτροπές της ΕΑΚΑΑ που αφορούν στις δραστηριότητες του Τμήματος.
- Έκδοση εγκυκλίων ή ανακοινώσεων προς τις εποπτευόμενες οντότητες καθώς και προς το επενδυτικό κοινό.
- Συνεργασία με άλλες Αρχές και οργανισμούς της Δημοκρατίας, κρατών μελών της Ε.Ε. και τρίτων χωρών στο πλαίσιο των ανωτέρω αρμοδιοτήτων.

4.4.2 Στόχοι για το 2023

Το 2023 το Τμήμα θα επικεντρωθεί σε υποθέσεις που αφορούν σε ΚΕΠΕΥ, οι οποίες δραστηριοποιούνται διασυννοριακά και για τις οποίες λαμβάνονται κατ' επανάληψη παράπονα από εποπτικές Αρχές του εξωτερικού, ως προς τις επιθετικές πρακτικές πωλήσεων που ακολουθούν.

4.4.3 Εργασίες του Τμήματος

4.4.3.1 Έρευνες και διοικητικές κυρώσεις

Το Τμήμα πραγματοποίησε εντός του 2022, είσοδο και έρευνα σε 15 ΚΕΠΕΥ και ολοκλήρωσε 39 έρευνες σε εποπτευόμενες οντότητες. Στο τέλος του 2022, βρίσκονταν σε εξέλιξη 48 έρευνες σχετικά με διάφορες εποπτευόμενες οντότητες. Στη διάρκεια του έτους, η ΕΚΚ επέβαλε διοικητικές κυρώσεις σε αριθμό ΚΕΠΕΥ καθώς και σε άλλα πρόσωπα, για υποθέσεις που διερεύνησε αποκλειστικά το Τμήμα. Για αριθμό υποθέσεων, η ΕΚΚ κατάληξε σε συμβιβασμό.



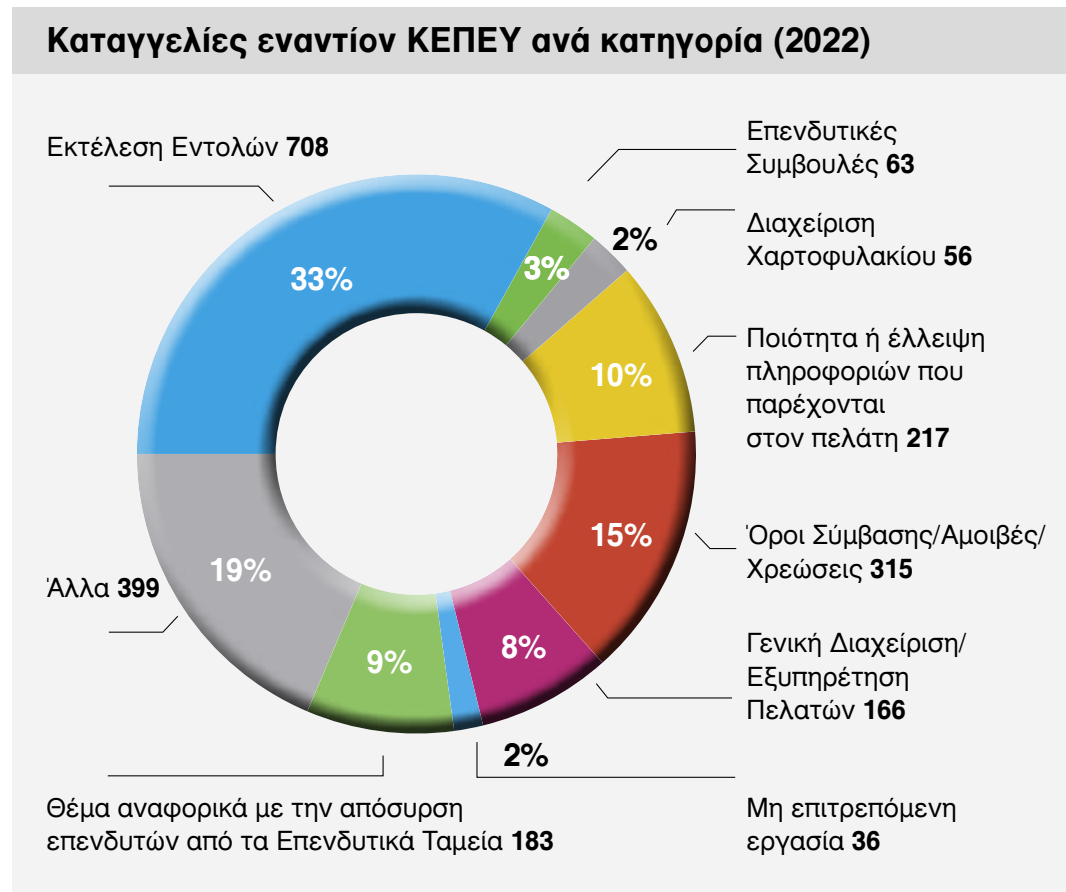
4.4.3.2 Διερεύνηση Καταγγελιών από Επενδυτές

Η ΕΚΚ λαμβάνει καταγγελίες από επενδυτές, εναντίον εποπτευόμενων οντοτήτων, τις οποίες εξετάζει. Η ΕΚΚ δεν έχει αρμοδιότητα αποζημίωσης των επενδυτών. Όλες οι καταγγελίες που υποβάλλονται στην ΕΚΚ, λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου, στο βαθμό που αυτές αναδεικνύουν γενικότερες (συστημικές) αδυναμίες της υπό αναφορά εποπτευόμενης οντότητας.

4.4.3.2.1 ΚΕΠΕΥ

Παράπονα Επενδυτών που υποβάλλονται στην ΕΚΚ μέσω συστήματος υποβολής παραπόνων των ΚΕΠΕΥ

Κατά το 2022, οι ΚΕΠΕΥ υπέβαλαν στην ΕΚΚ, συνολικά **2.143** καταγγελίες επενδυτών ως πιο κάτω:

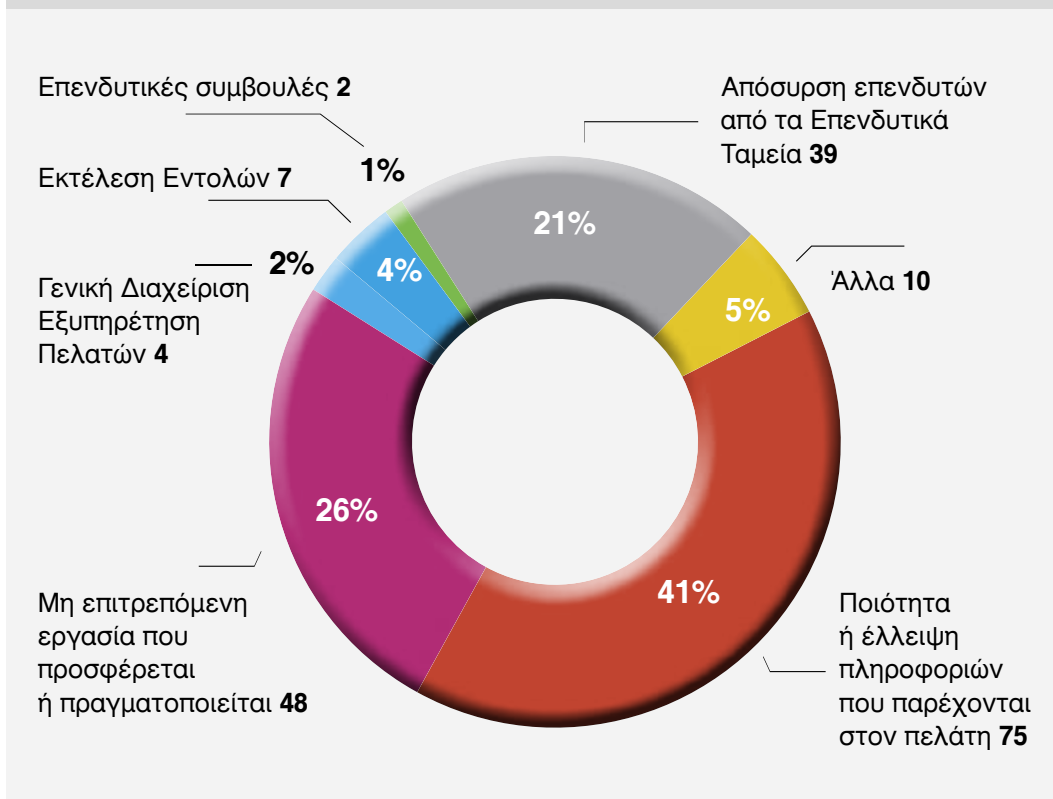


Λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα κριτήρια, το Τμήμα, προέβη σε ανάλυση των δεδομένων αυτών και ακολούθως ελήφθησαν συγκεκριμένες εποπτικές ενέργειες.

Παράπονα επενδυτών που υποβάλλονται μέσω Εποπτικών Αρχών του εξωτερικού

Κατά το 2022, η ΕΚΚ έλαβε από Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού, 185 παράπονα εναντίον ΚΕΠΕΥ, τα οποία αφορούσαν διάφορες θεματικές ενότητες ως πιο κάτω:

Καταγγελίες εναντίον ΚΕΠΕΥ ανά κατηγορία μέσω Εποπτικών Αρχών του εξωτερικού (2022)



Με βάση το εσωτερικό εγχειρίδιο διαδικασιών χειρισμού παραπόνων, τα εν λόγω παράπονα εξετάζονται κατ' αρχήν από το Τμήμα Εποπτείας και ακολούθως οι περιπτώσεις που χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης, προωθούνται στο Τμήμα για χειρισμό.

Παράπονα που υποβάλλονται στην ΕΚΚ από επενδυτές

Ο αριθμός των ατομικών παραπόνων που υποβλήθηκαν από επενδυτές, απευθείας στην ΕΚΚ, μέσω του διαύλου αναφοράς παραπόνων της ιστοσελίδας της ΕΚΚ, για το 2022, έφτασαν τα 99.



4.4.3.3 Καταγγελίες εναντίον οντοτήτων που ενδεχομένως να παρείχαν επενδυτικές υπηρεσίες παράνομα

Το 2022, υποβλήθηκαν 267 καταγγελίες από επενδυτές, εναντίον οντοτήτων που παρείχαν, κατ' ισχυρισμό, παράνομα επενδυτικές υπηρεσίες.

Για τη διερεύνηση αυτών των υποθέσεων, το Τμήμα, ενεργεί γενικά, ως ακολούθως:

- διεξάγει επιτόπιους ελέγχους, σε υποστατικά, για να διαπιστώσει κατά πόσον υπάρχει φυσική παρουσία μιας οντότητας στην Κύπρο, η οποία παρέχει παράνομα επενδυτικές υπηρεσίες
- διεξάγει ελέγχους μέσω της ιστοσελίδας των εκάστοτε οντοτήτων για να διαπιστώσει κατά πόσο παρουσιάζονται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, από την Κύπρο, χωρίς να κατέχουν άδεια ΚΕΠΕΥ
- προβαίνει σε συλλογή πληροφοριών, μέσω σχετικών επιστολών, από πρόσωπα τα οποία αξιολογούνται ότι είναι σε θέση να δώσουν χρήσιμες πληροφορίες στην ΕΚΚ

Επιπρόσθετα το Τμήμα εκδίδει ανακοινώσεις (Προειδοποιήσεις/Warnings), ανά τακτά χρονικά διαστήματα, με τις οποίες ενημερώνει τους επενδυτές και το ευρύ κοινό, ότι οι ιστοσελίδες που περιλαμβάνονται στις ανακοινώσεις αυτές, δεν είναι ιστοσελίδες που διατηρούνται από ΚΕΠΕΥ που έχουν λάβει σχετική άδεια από την ΕΚΚ να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.



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 (<https://www.cysec.gov.cy/el-GR/investor-protection/non-approved-domains/>) διαδικτυακούς τόπους.

4.4.3.4 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 μία ενδεχόμενη παράβαση πιθανόν 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. Το 2022 η ΕΚΚ απέστειλε μία υπόθεση στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας για να αποφανθεί, κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα εκ μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.

4.4.3.5 Συνεργασία με άλλες Εποπτικές Αρχές στο Πλαίσιο Διερεύνησης Υποθέσεων

Στη διάρκεια του 2022 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ, από ξένες εποπτικές Αρχές, 51 αιτήματα, για παροχή συνδρομής. Η ΕΚΚ προέβη σε συλλογή πληροφοριών από 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 εν λόγω Εποπτικών Αρχών. Εξί από τα 51 αιτήματα συλλογής πληροφοριών, αφορούσαν άρση τραπεζικού απορρήτου.

4.5 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

«Η Διαχείριση Κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι για την επίτευξη των στόχων και της αποστολής της ΕΚΚ και κατ' επέκταση του στρατηγικού της σχεδιασμού. Η ορθή διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται στον έγκαιρο και συστηματικό εντοπισμό, την ορθή αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση και την λήψη εύστοχων μετριαστικών ενεργειών για τον αποτελεσματικό χειρισμό των κινδύνων. Μέσω της Διαχείρισης Κινδύνων, επισημαίνονται οι τομείς που χρειάζονται περισσότερη προσοχή, τίθεται ιεράρχηση κινδύνων και αξιολογούνται οι σχετικές τάσεις των κινδύνων που επηρεάζουν την ΕΚΚ, στοχεύοντας στην εμπρόθεση αντιμετώπισή τους και τον καθορισμό του εποπτικού πλάνου 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 που αφορούν 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. Στα πλαίσια των καθηκόντων και του ρόλου του ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Second Line of Defence) στον Οργανισμό, παρακολουθεί τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, υποστηρίζει και βοηθά τους εμπλεκόμενους ως προς την αναγνώριση και αξιολόγηση των κινδύνων και ετοιμάζει αναφορές για θέματα σχετικά με τους κινδύνους της ΕΚΚ.

Αναφορικά με τους κινδύνους που αφορούν στη λειτουργία της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ έχει αρχίσει τη δημιουργία Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων. Κάθε έτος ετοιμάζεται έκθεση διαχείρισης κινδύνων για όλο τον οργανισμό και υποβάλλεται στο Υπουργείο Οικονομικών. Συμμετέχει επίσης στο Risk Committee της ESMA και στο ESRB General Board ως μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου (non-voting member) εκπροσωπώντας την ΕΚΚ.

Σε σχέση με τους κινδύνους που αφορούν τις 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. Έχει επίσης το ρόλο του συντονισμού και της οργάνωσης των συναντήσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής για το RBS-F, η οποία παρακολουθεί τη λειτουργία και εφαρμογή του. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κινδύνων καθώς και για την υποβοήθηση του εποπτικού ρόλου και των στρατηγικών επιδιώξεων της ΕΚΚ, αλλά και την ενημέρωση των επενδυτών, το Τμήμα ασχολείται με τη συλλογή πληθώρας δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες, την ανάλυσή τους και την επιμέτρηση των κινδύνων, ενώ παράλληλα ετοιμάζει διάφορες εκδόσεις/δελτία και άλλες αναλύσεις, με στόχο την αξιολόγηση των κινδύνων.



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



4.5.2 Στόχοι για το 2023

Το ΤΔΚΣ εργάζεται με στόχο να ολοκληρώσει εντός του 2023 το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework- 'The ERM-F'), το οποίο ξεκίνησε το 2020. Παράλληλα αναμένεται να γίνει η μεταφορά του Μητρώου Κινδύνων (Risk Register) σε ειδικό λογισμικό για το σκοπό αυτό, το οποίο θα παρέχει αριθμό λειτουργιών, όπως μεταξύ άλλων, πρόσβαση σε όλα τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων (Risk Owners).

Επίσης, η παρακολούθηση της διαχείρισης κινδύνων θα ενδυναμωθεί με την έναρξη διεξαγωγής συναντήσεων της νεοσύστατης Ειδικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) του Συμβουλίου της ΕΚΚ. Η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της Διαχείρισης Κινδύνων, θα είναι προτεραιότητα τόσο για την ΕΕΔΚ, όσο και για το ΤΔΚΣ, το οποίο, στο πλαίσιο αυτό, αναμένεται να ενδυναμώσει τον ρόλο και τα καθήκοντά του ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Second Line of Defence) στην ΕΚΚ. Το ΤΔΚΣ θα παρακολουθεί τις εργασίες της ΕΕΔΚ ως παρατηρητής, θα ενεργεί ως συντονιστής με όλα τα τμήματα της ΕΚΚ αναφορικά με τα θέματα/εκθέσεις που θα προωθούνται σε αυτήν για μελέτη/εισηγήσεις/αποφάσεις, θα υποβάλει εκθέσεις και αναφορές σχετικές με τους κινδύνους της ΕΚΚ στη Διοίκηση, στην ΕΕΔΚ και στο Συμβούλιο, ενώ παράλληλα θα παρέχει τη γραμματειακή υποστήριξη. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, το ΤΔΚΣ, θα ετοιμάσει και θα υποβάλει στο Υπουργείο Οικονομικών, εντός του δεύτερου τετράμηνου του 2023, την τρίτη Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΚΚ για το έτος 2022.

Αναφορικά με το Εποπτικό Πλαίσιο με βάση τη Διαχείριση των Κινδύνων (Risk Based Supervision Framework, ('the RBS-F'), το ΤΔΚΣ εργάζεται για την αναβάθμισή του σε συνεχή βάση, με στόχο να είναι πάντοτε επίκαιρο, παρακολουθώντας τις διάφορες εξελίξεις που προκύπτουν τόσο στο νομοθετικό πλαίσιο, τις εποπτευόμενες οντότητες αλλά και τις εξελίξεις αναφορικά με το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η ΕΚΚ. Στο πλαίσιο της διεύρυνσης του RBSF με την ενσωμάτωση δεικτών κινδύνου που αφορούν τα ESG factors και Climate related risks, το ΤΔΚΣ έχει υποβάλει αίτημα στο Technical Support Instrument (TSI) με θέμα «*ESG risk management framework for the financial sector - Enhancement of CySEC's Risk Based Supervision frameworks on ESG risks*» και έχει λάβει έγκριση από τη Διεύθυνση Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (DG REFORM), στο πλαίσιο του Προγράμματος για παροχή τεχνικής στήριξης για το έτος 2023 (TSI 2023). Το έργο αναμένεται να αρχίσει το τρίτο τρίμηνο του 2023 και με τη συμμετοχή και άλλων εποπτικών Αρχών. Περαιτέρω, σε συνεργασία με το Τμήμα AML/CTF, το Τμήμα θα προχωρήσει με την προκήρυξη έργου για τη συμμόρφωση με τις Κατευθυντήριες Γραμμές 'EBA/GL/2021/16' που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, με σκοπό εντός του 2023 να γίνει η προκήρυξη της προσφοράς και η ανάθεση της υλοποίησης του έργου σε εξωτερικό σύμβουλο. Παράλληλα το ΤΔΚΣ εργάζεται για την αποπεράτωση ενός ολοκληρωμένου συστήματος διαχείρισης κινδύνων και ανάπτυξη τεχνικής εφαρμογής/λογισμικού (software application), το οποίο θα συνδράμει στην αυτοματοποίηση των υπολογισμών των κινδύνων. Επίσης, το Early Warning Tool "EWT", είναι ένα έργο το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη και θα ενισχύεται συνεχώς με νέους δείκτες και στοιχεία ανάλογα με τις εξελίξεις της αγοράς και τους αναδυόμενους κινδύνους. Στόχος είναι να εφαρμοστεί σταδιακά για όλους τους εποπτευόμενους και για όλες τις κατηγορίες των κινδύνων.

Περαιτέρω, το Τμήμα σε συνεργασία με το Τμήμα Εποπτείας, παρακολουθεί την εφαρμογή μιας συνεπούς μεθοδολογίας κατά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου, που προκύπτει από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ με βάση το άρθρο 25 της Οδηγίας 2011/61/EU (Κατευθυντήρια Γραμμή).

Επιπρόσθετα, το Τμήμα θα διερευνήσει κατά πόσο υπάρχουν ανάγκες για νέα/πρόσθετα δεδομένα και νέες υποδομές και εργαλεία, με σκοπό την ενδεδειγμένη 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 συνεχίσει να ετοιμάζει σειρά στατιστικών εκδόσεων (Statistical Bulletins), σε ετήσια ή τριμηνιαία βάση, με τα κύρια στατιστικά δεδομένα/δείκτες της αγοράς.

Το ΤΔΚΣ, θα συνεχίσει επίσης να παρακολουθεί τις εξελίξεις γύρω από την καινοτομία και την τεχνολογία και τους κινδύνους/ευκαιρίες που σχετίζονται με αυτή. Στο πλαίσιο της τεχνολογικής αναβάθμισης της ΕΚΚ σε θέματα ανάλυσης δεδομένων, το ΤΔΚΣ εργάζεται για τη μεταφορά όλων των υφιστάμενων αναφορών του (στατιστικές αναφορές, bulletins, αναλύσεις ρίσκου) στο νέο σύστημα MS BI.

4.5.3 Εργασίες Τμήματος

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

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων ('ΠΔΕΚ') (Enterprise Risk Management Framework) βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο και έχει σκοπό όπως ενισχύσει τις υφιστάμενες διαδικασίες και εργαλεία που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση, επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων της ΕΚΚ.

Το ΠΔΕΚ επιδιώκει, μεταξύ άλλων, να οικοδομήσει και να ενισχύσει την κουλτούρα κινδύνου του Οργανισμού, να κατανέμει σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες σε όλους τους εμπλεκόμενους και να αναδείξει τους πιο σημαντικούς κινδύνους, οι οποίοι και χρήζουν της μεγαλύτερης προσοχής και διαχείρισης από τον Οργανισμό. Επίσης, στο ΠΔΕΚ θα ενσωματωθεί και το RBS-F, αποσκοπώντας στην ευθυγράμμιση των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων που ακολουθούνται.

Στη διάρκεια του έτους 2022, η ΕΚΚ προχώρησε στην κατάρτιση ενός Μητρώου Κινδύνων (Risk Register), στο οποίο αναφέρονται μεταξύ άλλων, οι εσωτερικοί και εξωτερικοί επιχειρησιακοί κίνδυνοι που περιβάλλουν την ΕΚΚ, καθώς και οι υποκίνδυνοί τους. Εντός του 2022, τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων (Risk Owners), κλήθηκαν να συμπληρώσουν ερωτηματολόγια (Risk and Control Self Assessment – RCSA) σχετικά με την αξιολόγηση των κινδύνων που τους αφορούν. Στο πλαίσιο των ερωτηματολογίων αυτών, εκτιμήθηκε η αποτελεσματικότητα των υφιστάμενων δικλίδων ασφαλείας (Controls) που εφαρμόζονται για κάθε κίνδυνο και σημειώθηκε η λήψη περαιτέρω ενεργειών με σκοπό τη μείωση των κινδύνων.



Βάσει των πιο πάνω ευρημάτων, ετοιμάστηκε η δεύτερη ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΚΚ, η οποία υποβλήθηκε στο Υπουργείο Οικονομικών.

Το ΠΔΕΚ αναμένεται να εφαρμοστεί πλήρως εντός του 2023.

4.5.3.2. 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 που ενέχει ο κάθε οργανισμός και να εστιάζει σε αυτούς που ενέχουν το υψηλότερο.

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.

Όπως κάθε χρόνο, γίνονται διάφορες προσαρμογές που αφορούν τις παραμέτρους ή/και την αρχιτεκτονική του πλαισίου RBS-F. Μια από τις σημαντικότερες αλλαγές που έχει εφαρμοστεί και αφορά την αρχιτεκτονική του μοντέλου (Πυλώνας 1) για τις ΚΕΠΕΥ, είναι ο διαχωρισμός (για πρώτη φορά), του κινδύνου για θέματα Conduct, από τον κίνδυνο για θέματα Prudential. Περαιτέρω έχουν ενσωματωθεί νέες παράμετροι ρίσκου για να αντιπροσωπεύει και να περιλαμβάνει όλα τα είδη κινδύνων που αναφέρονται στο ESMA Heatmap Report, ενώ παράλληλα περιλήφθηκαν νέοι δείκτες κινδύνου για τις δραστηριότητες των ΚΕΠΕΥ σε άλλες χώρες (Cross Border Risk).

Το ΤΔΚΣ ολοκλήρωσε εντός του 2022 την αξιολόγηση όλων των εποπτευόμενων της ΕΚΚ, έτσι ώστε 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 ΤΔΚΣ, έχει αναλάβει το 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 2022, έχουν πραγματοποιηθεί τέσσερις συνεδρίες της Εκτελεστικής Επιτροπής, οι οποίες ασχολήθηκαν με τα διάφορα τρέχοντα θέματα, αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων των εποπτευόμενων οντοτήτων.

Το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με το Τμήμα Εποπτείας, προχώρησε στη δημιουργία ενός Early Warning Tool "EWT", σε αρχικό στάδιο για σκοπούς Conduct Risk για τις ΚΕΠΕΥ, το οποίο θα συνεισφέρει στην ενίσχυση και ενδυνάμωση του εποπτικού πλαισίου RBS-F της ΕΚΚ, για την έγκαιρη αντιμετώπιση των κινδύνων. Το εργαλείο θα μπορεί να εντοπίζει σημαντικές μεταβολές στο προφίλ ρίσκου των εταιρειών, καθώς και νέους ή αναδυόμενους κινδύνους σε δυναμικό χρόνο. Θα χρησιμοποιείται παράλληλα με το RBS-F και θα ενδυναμώνει την προληπτική εποπτεία της ΕΚΚ, τόσο για εσωτερικά αλλά και σε διασυνοριακά θέματα. Ο βασικός στόχος του εργαλείου είναι να παρέχει στην ΕΚΚ την δυνατότητα να δρα προληπτικά, άμεσα και αποτελεσματικά κατά πάντα χρόνο,

καθώς και να αξιολογεί και να προσαρμόζει την συχνότητα και ένταση της εποπτείας της σύμφωνα με τις εξελίξεις στην αγορά. Το EWT αναλύει στοιχεία μέσα από την πληροφόρηση που συλλέγεται από διάφορα έντυπα που υποβάλλονται στην ΕΚΚ από τις ΚΕΠΕΥ.

4.5.3.3. ESRB Bottom–up Quarterly Survey – ετοιμασία Quarterly Systemic Risk Survey

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για παρακολούθηση και αξιολόγηση των εξωτερικών κινδύνων της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ συμμετέχει ως παρατηρητής στις συναντήσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου ('ESRB' - General Board). Επίσης, συνεισφέρει κάθε τρίμηνο, με τη συμπλήρωση του Quarterly Systemic Risk Survey του ESRB, το οποίο αποστέλλεται, σε τριμηνιαία βάση, εκ μέρους όλων των κυπριακών εποπτικών Αρχών, από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου.

4.5.3.4. Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA για το Άρθρο 25 της Οδηγίας σε σχέση με τους ΔΟΕΕ

Το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με την Ομάδα Προληπτικής Εποπτείας (Τμήμα Εποπτείας) διενήργησε εντός του 2022 την πρώτη αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ, με βάση τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA, αναφορικά με το άρθρο 25 της Οδηγίας σε σχέση με τους ΔΟΕΕ. Στόχος της εργασίας αυτής είναι να διασφαλιστεί ότι οι εποπτικές Αρχές θα ακολουθήσουν μια συνεπή μεθοδολογία κατά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου που προκύπτει από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ, αλλά και ότι θα υπάρχει μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης και επιβολής τυχόν μέτρων αναφορικά με τη μόχλευση. Η εν λόγω αξιολόγηση έγινε για τον εντοπισμό των ΟΕΕ, οι οποίοι είναι πιο πιθανό να ενέχουν κινδύνους για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και η αξιολόγηση των δυνητικά συστημικών κινδύνων που σχετίζονται με τη μόχλευση για όσους ΟΕΕ εντοπίστηκαν πιο πάνω. Τα αποτελέσματα της εν λόγω αξιολόγησης κοινοποιήθηκαν στην ESMA.

4.5.3.5. Έγγραφο Πολιτικής για τη Διακυβέρνηση Δεδομένων (Data Policy)

Με την ολοκλήρωση του έργου με θέμα τη Δημιουργία Πλαισίου Διακυβέρνησης Δεδομένων (Data Governance Framework), το ΤΔΚΣ προχώρησε στην οριστικοποίηση του Έγγραφου Πολιτικής για τη Διακυβέρνηση Δεδομένων της ΕΚΚ. Το έγγραφο αφορά τα πρωτόκολλα με τα οποία ο οργανισμός θα λειτουργεί σχετικά με τα Δεδομένα και θα περιλαμβάνει τις βασικές πρόνοιες του Πλαισίου που διέπουν την διαχείριση των Δεδομένων στην ΕΚΚ.

4.5.3.6 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.

4.5.3.7. Εκδόσεις

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



Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο

Το Τμήμα προχώρησε στην έκδοση του Ετήσιου Στατιστικού Δελτίου, το οποίο περιλάμβανε τη δημοσιοποίηση βασικών στατιστικών δεδομένων για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ, για τις χρονιές 2018-2021, με μεγαλύτερη έμφαση να δίνεται στο 2021. Το Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ δημοσιοποιείται μια φορά τον χρόνο και εμπλουτίζεται με νέα ευρήματα και προσθήκες. Το 2023, θα ετοιμαστεί και θα δημοσιευτεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ το 6ο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο, με στοιχεία που θα αφορούν στο 2022.

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

Το ΤΔΚΣ προχώρησε στην ετοιμασία των τριμηνιαίων στατιστικών δελτίων για το τελευταίο τρίμηνο του 2021 καθώς και για τα 2 πρώτα τρίμηνα του 2022, για τις Εταιρείες Διαχείρισης και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων. Τα δελτία έχουν δημοσιοποιηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ και αποτελούν ένα από τα κύρια εργαλεία της ενημέρωσης της αγοράς, σχετικά με τον τομέα των συλλογικών επενδύσεων στην Κύπρο.

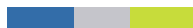
4.5.3.8. Συμμετοχή σε διάφορες ομάδες εργασίας εντός και εκτός Κύπρου

Το 2022, το Τμήμα συμμετείχε στο Senior Supervisors' Forum της ESMA, σκοπός του οποίου ήταν η ανταλλαγή εμπειριών των εποπτικών Αρχών σχετικά με την εποπτεία βάσει κινδύνου (Risk Based Supervision-RBA).

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

Ακόμα, το ΤΔΚΣ παρακολουθούσε τις συναντήσεις του Data Standing Committee (DSC) για την ετοιμασία οδηγιών/προτύπων σχετικά με τα δεδομένα των MIFIR, EMIR και AIFMD.

Το ΤΔΚΣ εκπροσωπεί επίσης την ΕΚΚ ως non-voting member στο General Board του European Systemic Risk Board ('ESRB'). Περαιτέρω, σε συνεργασία με άλλα τμήματα της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ συμμετείχε ενεργά στην όλη διαδικασία για το Peer review on supervision of cross-border activities of investment firms.



4.6 Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών

«Το Τμήμα Πληροφορικής και ο ψηφιακός μετασχηματισμός είναι αναπόφευκτα συνοδοιπόροι στο συνεχές εξελισσόμενο τοπίο της τεχνολογίας. Το Τμήμα ενισχύει την ΕΚΚ με καινοτόμα συστήματα και αναβαθμίζει τις υφιστάμενες υποδομές. Ο αντίκτυπος της πανδημίας, έχει ωθήσει το Τμήμα Πληροφορικής να προσαρμοστεί, να αξιοποιήσει και να υιοθετήσει τεχνολογίες αιχμής. Παράλληλα, με την αναπτυσσόμενη τάση της απομακρυσμένης εργασίας έχουν αναπτυχθεί πολύπλοκες και εξελιγμένες μέθοδοι αποτροπής των κυβερνοεπιθέσεων. Το Τμήμα Πληροφορικής πρωτοστατεί στην προστασία και την διασφάλιση των συστημάτων, των δικτύων και δεδομένων της ΕΚΚ.»

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 την υιοθέτηση σύγχρονων τεχνολογιών. Ανώτερος 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 2023

Η Ψηφιακή αναβάθμιση της ΕΚΚ αποτελεί το κύριο μέλημα του Τμήματος Πληροφορικής. Ως εκ τούτου, έχουν ξεκινήσει δύο σημαντικά έργα στον Οργανισμό. Το πρώτο έργο αφορά τον έλεγχο και διαχείριση αιτήσεων για αδειοδότηση από την ΕΚΚ και το δεύτερο έργο αφορά την διαδικασία για εγγραφή και εξέταση στις πιστοποιήσεις που προσφέρει η ΕΚΚ. Τα δύο αυτά έργα θα μειώσουν δραστικά τον χρόνο ελέγχου των αιτήσεων, εφόσον οι έλεγχοι πλέον θα διεκπεραιώνονται ψηφιακά με αυτόματους μηχανισμούς ελέγχους, αποτρέποντας τα λάθη σε μεγάλο βαθμό.

Ταυτόχρονα, το Τμήμα Πληροφορικής έχει προχωρήσει στην απόκτηση της πλατφόρμας αναφορών Power BI. Το Power BI είναι μία καινοτόμα πλατφόρμα αναφορών και αναλύσεων, η οποία συμβαδίζει παράλληλα με το συνεχές μεταβαλλόμενο ψηφιακό τοπίο. Επιπρόσθετα, έχουν διεξαχθεί εκπαιδευτικά σεμινάρια για το προσωπικό, το οποίο θα χρησιμοποιεί την πλατφόρμα αναφορών 'Power BI'. Το 2023 αναμένεται η πλήρης λειτουργία της πλατφόρμας αναφορών 'Power BI', καθώς θα ολοκληρωθεί η μεταφορά των αναφορών από το υφιστάμενο σύστημα 'SAS VA' στην καινούρια πλατφόρμα αναφορών 'Power BI'.



Επιπλέον, λόγω του αυξανόμενου αριθμού των κυβερνοεπιθέσεων που παρατηρούνται ανά το παγκόσμιο, και λαμβάνοντας σοβαρά υπόψη το συγκεκριμένο γεγονός, το Τμήμα Πληροφορικής προγραμματίζει σειρά από δράσεις, που θα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, εκπαιδεύσεις, ανακοινώσεις στο προσωπικό, εφαρμογή συστημάτων ασφαλείας και καταγραφή πολιτικών/διαδικασιών για μετριασμό των κυβερνοεπιθέσεων και ανάπτυξη της επίγνωσης στον τομέα της κυβερνοασφάλειας.

Εντός του 2023 θα ολοκληρωθεί η διασύνδεση του συστήματος μας XBRL με την European Banking Authority για να αποστέλλονται αυτόματα οι αναφορές των ΚΕΠΕΥ. Το 2023 αναμένεται να μεταφερθούν τα δεδομένα από το κανονιστικό πλαίσιο 'MiFIR' σε περιβάλλον 'Microsoft Azure cloud'. Αυτό θα διευκολύνει σημαντικά την διαχείριση και επεξεργασία των δεδομένων.

4.6.3 Εργασίες Τμήματος

4.6.3.1 Έργα Αναβάθμισης Υποδομών

Συστήματα ασφαλείας '2-factor-authenticator' και εκπαίδευση του προσωπικού για βελτίωση της επίγνωσης του στον τομέα της κυβερνοασφάλειας.

Το 2022 ήταν χρονιά ραγδαίων εξελίξεων και αλλαγών με επίκεντρο τον ψηφιακό μετασχηματισμό. Παράλληλα, το Τμήμα Πληροφορικής έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της κυβερνοασφάλειας. Λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους των κυβερνοεπιθέσεων, το Τμήμα Πληροφορικής έχει εφαρμόσει τον έλεγχο ταυτότητας δύο παραγόντων (2-Factor-Authenticator- 2FA) για τα συστήματα της ΕΚΚ.

Η συγκεκριμένη διαδικασία απαιτεί από τους χρήστες να παρέχουν δύο μορφές ταυτοποίησης για πρόσβαση στους λογαριασμούς τους. Εκτός από έναν κωδικό πρόσβασης, ο χρήστης υποχρεούται επίσης, να παρέχει έναν μοναδικό κωδικό που δημιουργείται από μια εφαρμογή ελέγχου ταυτοποίησης ή λαμβάνεται μέσω SMS.

Το 2FA είναι ένας απλός και αποτελεσματικός τρόπος για την ενίσχυση της ασφάλειας των ευαίσθητων πληροφοριών και την προστασία από επιθέσεις στον κυβερνοχώρο. Η εφαρμογή του 2FA βελτιώνει την προστασία της ΕΚΚ και μειώνει δραστικά το ενδεχόμενο παραβίασης των συστημάτων, δεδομένων και δικτύων της.

Ταυτόχρονα, καθίσταται ζωτικής σημασίας η εκπαίδευση του προσωπικού της ΕΚΚ σχετικά με τις βέλτιστες πρακτικές και τα κατάλληλα πρωτόκολλα ασφαλείας.

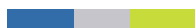
Για το σκοπό αυτό όλο το προσωπικό της ΕΚΚ έχει παρακολουθήσει σεμινάριο για την κυβερνοασφάλεια. Οι εργαζόμενοι ενημερώθηκαν για τη σημαντικότητα της κυβερνοασφάλειας και τον τρόπο εφαρμογής βέλτιστων πρακτικών στην καθημερινή τους εργασία. Γενικά, τα εκπαιδευτικά σεμινάρια της κυβερνοασφάλειας είναι μια πολύτιμη επένδυση για την ΕΚΚ, καθώς συμβάλλει στη μείωση των κινδύνων παραβιάσεων της ασφάλειας και βελτίωση της συνολικής προστασίας της από περιστατικά αυτής της μορφής.

Εγκατάσταση πλατφόρμας Ticketing

Το Τμήμα Πληροφορικής, το 2022 έχει προχωρήσει στην εφαρμογή και λειτουργία πλατφόρμας Ticketing. Πρόκειται για ένα ψηφιακό εργαλείο, το οποίο προσφέρει την δυνατότητα διαχείρισης ερωτημάτων καθώς και απαιτήσεων από το Τμήμα Πληροφορικής, από Εποπτευόμενους ή από εσωτερικούς χρήστες. Παράλληλα, έχει την δυνατότητα να κάνει αναλύσεις και να εκδίδει αναφορές σε διάφορες μορφές οι οποίες θα εξυπηρετούν αποφάσεις σε στρατηγικό επίπεδο όπως πιο κάτω:

- Ανάλυση και αναφορά σχετικά με τον αριθμό των 'tickets' που έχουν επιλυθεί, που δεν υπήρξε η δυνατότητα επίλυσης καθώς και εκείνων που εκκρεμούν.
- Ανάλυση και αναφορά για το ποιος λειτουργός ή ποιο Τμήμα έχει επιλύσει τα περισσότερα 'tickets' και πόσος χρόνος χρειάστηκε.
- Ανάλυση σε ποιο Τμήμα έχουν υποβληθεί τα περισσότερα 'tickets'.
- Διατηρεί αρχείο με τις συνήθεις απαντήσεις για να προσφέρει στον λειτουργό τη δυνατότητα να τις επαναχρησιμοποιεί.
- Παρέχεται η δυνατότητα ελέγχου της διαδρομής (flow) ενός 'ticket', καθώς επίσης το 'status'(π.χ σε εκκρεμότητα. επιλύθηκε), ποιος το επιλύει, το ιστορικό, η σημαντικότητα του 'ticket' και άλλα.
- Παρέχει την δυνατότητα για αυτοματοποιημένες απαντήσεις.
- Παρέχει την δυνατότητα διανομής των 'tickets' σε πολλαπλούς λειτουργούς όταν χρειάζεται συνεργασία για την επίλυσή τους.
- Παράλληλα, υπάρχει η ικανότητα να εκδώσει αναφορές και από την πλευρά των αποστολέων των 'tickets', παράδειγμα, ποια οντότητα έχει στείλει τα περισσότερα 'tickets'.

Συμπερασματικά, η εφαρμογή του 'Ticketing' μπορεί να ωφελήσει την ΕΚΚ, βελτιώνοντας την αποτελεσματικότητα και την ποιότητα των υπηρεσιών υποστήριξης της προς τους εποπτευόμενους της, καθώς και του προσωπικού της. Αναπτύσσει θετικότερη σχέση μεταξύ των εποπτευόμενων της και διασφαλίζει ότι όλα τα ερωτήματα διαχειρίζονται με συνεπή και αποτελεσματική μέθοδο.



ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ (CSR)



Στην ΕΚΚ εργαζόμαστε όλοι μαζί για να δημιουργήσουμε ένα θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία στην οποία ζούμε και εργαζόμαστε, κάνοντας πράξη τις αξίες του Οργανισμού μας, οι οποίες αφορούν κάθε πτυχή της καθημερινότητάς μας.

Ο όρος Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (Corporate Social Responsibility - CSR) αναφέρεται στις ενέργειες των οργανισμών που αποσκοπούν στην συμβολή αντιμετώπισης κοινωνικών ζητημάτων. Ως οργανισμοί και ως άτομα που τους απαρτίζουν οφείλουμε να αναγνωρίζουμε την ευθύνη που μας αναλογεί απέναντι στην κοινωνία και στο περιβάλλον. Στην ΕΚΚ, η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη υλοποιείται σε οργανωμένη βάση, προωθεί τον εθελοντισμό, τη συμμετοχή, τη συλλογική προσπάθεια και αγκαλιάζει ένα ευρύ φάσμα τομέων.

Οι δράσεις μας για την κοινωνία

Η κοινωνική προσφορά και η ουσιαστική συμβολή του οργανισμού στην κοινωνία αποτελεί μια σημαντική επιδίωξη της ΕΚΚ. Σε αυτό το πλαίσιο αναπτύσσονται δράσεις με θετική επίδραση στο ευρύτερο κοινωνικό σύνολο, καλλιεργώντας κουλτούρα κοινωνικής συνείδησης. Οι δράσεις μας στηρίζουν ποικιλοτρόπως κοινωνικούς φορείς όπως κοινωφελείς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς και φιλανθρωπικά ιδρύματα. Οι άνθρωποι της ΕΚΚ συμμετέχουν ενεργά και εθελοντικά στην υλοποίηση δραστηριοτήτων κοινωνικής προσφοράς με συντονισμό από την Ομάδα Κοινωνικής Ευθύνης που έχει δημιουργηθεί από μέλη του προσωπικού. Οι κυριότερες δράσεις που έχουν πραγματοποιηθεί κατά το υπό επισκόπηση έτος αναφέρονται ακολούθως συνοπτικά.

- **Οικονομική Ενίσχυση του Αντικαρκινικού Συνδέσμου Κύπρου**

Τον Φεβρουάριο 2022 το προσωπικό της ΕΚΚ πρόσφερε οικονομική ενίσχυση του έργου του Συνδέσμου αγοράζοντας βραχιολάκια - μαρτάκια, συνολικής αξίας €219.

- **Ανθρωπιστική βοήθεια για τον ουκρανικό λαό**

Με οδηγό την αλληλεγγύη και την άκρατη επιθυμία να στηρίξει τον συνάνθρωπο που υποφέρει, τον Μάρτιο 2022 το προσωπικό της ΕΚΚ προσέφερε ανθρωπιστική βοήθεια στον ουκρανικό λαό, με χρηματικές εισφορές σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό που δημιούργησε η Κυβέρνηση και με τη συλλογή τροφίμων στα σημεία συγκέντρωσης.

- **Συμμετοχή στην εκστρατεία «Υιοθετήστε μια Οικογένεια το Πάσχα»**

Με σεβασμό στον άνθρωπο και με έντονο το αίσθημα της αλληλεγγύης, το προσωπικό της ΕΚΚ εισέφερε χρηματικό ποσό €400 στην εκστρατεία του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβουλίου Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ) τον Απρίλιο 2022, χαρίζοντας χαμόγελα χαράς σε ευάλωτες οικογένειες.

- **13η Ομαδική Αιμοδοσία της ΕΚΚ**

Γνωρίζοντας τις σοβαρές ελλείψεις στα αποθέματα αίματος η ΕΚΚ διοργανώνει τουλάχιστον δύο ομαδικές αιμοδοσίες κάθε χρόνο. Για τον σκοπό αυτό, τον Μάιο 2022 ομάδα εργαζομένων της ΕΚΚ μετέβη στο Κέντρο Αιμοδοσίας Έγκωμης, ενισχύοντας την τράπεζα αίματος.

- **Συμμετοχή στην εκστρατεία «Όλα τα παιδιά με σχολικά»**

Τον Αύγουστο 2022 το προσωπικό της ΕΚΚ στήριξε την εκστρατεία του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβουλίου Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ), «Όλα τα παιδιά με σχολικά.» Με μία χειρονομία ουσιαστικής αλληλεγγύης και συμπαράστασης, οι άνθρωποι της ΕΚΚ συνεργάστηκαν προσφέροντας σχολικό εξοπλισμό και σχολικά ρούχα σε παιδιά ευάλωτων οικογενειών με σκοπό να βοηθήσουν όλα τα παιδιά να αρχίσουν τη νέα σχολική χρονιά με όλα τα απαραίτητα είδη και χαμόγελο ελπίδας και χαράς.



- **Συλλογή βιβλίων σε συνεργασία με το Ίδρυμα Αλκίνοος Αρτεμίου**

Τον Σεπτέμβριο 2022 πραγματοποιήθηκε συλλογή και εσωτερικό παζαράκι βιβλίου με σκοπό τη στήριξη του πολυσχιδές έργου του Ιδρύματος Αλκίνοος Αρτεμίου. Η συγκεκριμένη δράση πραγματοποιήθηκε σε δύο φάσεις. Κατά τη πρώτη φάση το προσωπικό της ΕΚΚ δώρισε όσα βιβλία δεν είχαν πλέον χρήση και στη δεύτερη φάση πραγματοποιήθηκε εσωτερικό παζαράκι με τις πωλήσεις να φτάνουν τα €495.

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ (CSR)



- **14η Ομαδική Αιμοδοσία της ΕΚΚ**

Τον Νοέμβριο 2022, διοργανώθηκε η δεύτερη ομαδική αιμοδοσία του έτους και ομάδα εργαζομένων της ΕΚΚ μετέβη στο Κέντρο Αιμοδοσίας Έγκωμης, για να ενισχύσει την τράπεζα αίματος.



- **Χριστουγεννιάτικο Φιλανθρωπικό Παζαράκι**

Τον Δεκέμβριο 2022, πραγματοποιήθηκε το καθιερωμένο ετήσιο Χριστουγεννιάτικο Φιλανθρωπικό Παζαράκι της ΕΚΚ, με στόχο την ανακούφιση και στήριξη ανθρώπων που έχουν ανάγκη. Μέσα από αυτή την κίνηση αγάπης και ζεστασιάς, συγκεντρώθηκε χρηματικό ποσό πέραν των €2,000. Μέρος των χρημάτων διατέθηκε για την στήριξη της εκστρατείας του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβουλίου Εθελοντών (ΠΣΣΕ) «Υιοθετήστε μια οικογένεια τα Χριστούγεννα», με αγορά κουπονιών από Υπεραγορά, συνολικής αξίας €1000 ώστε να μπορέσουν να αγοράσουν τα απαραίτητα για το γιορτινό τραπέζι δέκα ευάλωτες οικογένειες. Επίσης, δόθηκε χρηματική στήριξη στον Αντικαρκινικό Σύνδεσμο Κύπρου με απευθείας αγορά προϊόντων αξίας €317. Τα υπόλοιπα χρήματα διαμοιράστηκαν σε οκτώ φιλανθρωπικούς συνδέσμους και ιδρύματα, με εισφορά €100 στον κάθε ένα.



- **Ενδυνάμωση της κουλτούρας της ΕΚΚ**

Συνεχίστηκε και κατά το 2022 το έργο της ενδυνάμωσης της κουλτούρας της ΕΚΚ με πραγματοποίηση ημερίδων προς όλο το προσωπικό της.

- **Ψηφιακός μετασχηματισμός – Paperless Office**

Με σκοπό την ελαχιστοποίηση του οικολογικού αποτυπώματος μέσω της μείωσης στη χρήση αναλώσιμων, όπως χαρτί και μελάνι, η ΕΚΚ εφαρμόζει από το 2014, σύγχρονο σύστημα Κεντρικής Αρχαιοθέτησης και Διαχείρισης Εγγράφων. Βάσει του τεχνολογικά προηγμένου αυτού συστήματος, τα αρχεία που δημιουργούνται ή λαμβάνονται ή/και αρχειοθετούνται από την ΕΚΚ είναι πλέον σε ψηφιακή μορφή. Περαιτέρω, η ΕΚΚ προσάρμοσε στις διαδικασίες της την ψηφιακή υπογραφή ώστε να καταστεί δυνατή η εύκολη και ασφαλής υποβολή εγγράφων και δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες. Σε αυτό το πλαίσιο, με απόφαση της ΕΚΚ, όλες οι εκδόσεις της, όπως είναι οι Ετήσιες Εκθέσεις και τα Στατιστικά Δελτία, είναι διαθέσιμα αποκλειστικά σε ψηφιακή μορφή.

- **Ανακύκλωση και εξοικονόμηση ενέργειας**

Κατά το 2022 συνεχίστηκε η ανακύκλωση διαφόρων υλικών που χρησιμοποιούνται σε μεγάλες ποσότητες από τον Οργανισμό, όπως χαρτί, πλαστικό και μπαταρίες, συμβάλλοντας τόσο στην εξοικονόμηση ενέργειας και πρώτων υλών, όσο και στη μείωση του όγκου των απορριμμάτων και της αρνητικής επίδρασής τους στο περιβάλλον. Παράλληλα, το Τμήμα Οικονομικών Υποθέσεων, Προσωπικού και Εκπαίδευσης της ΕΚΚ επικοινωνεί συχνά με το προσωπικό ενθαρρύνοντάς το για την εξοικονόμηση ενέργειας και ενημερώνοντάς το γύρω από δράσεις που αφορούν την προστασία του περιβάλλοντος.

- **Προστασία του περιβάλλοντος**


Αξίζει να σημειωθεί ότι, η ΕΚΚ ακολουθεί όλα τα προτεινόμενα μέτρα/οδηγίες που εκδίδει η Υπηρεσία Ενέργειας του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας, καθώς επίσης και τις παραινέσεις του Ιδρύματος Ενέργειας Κύπρου. Σε αυτό το πλαίσιο, οι προσφορές που προκηρύσσει η ΕΚΚ για αγορά προϊόντων, περιλαμβάνουν ειδικές πρόνοιες σχετικές με την προστασία του περιβάλλοντος.

Τιμητική Διάκριση της ΕΚΚ



Στο πλαίσιο του 7^{ου} Διαγωνισμού Εταιρικού Εθελοντισμού και Εθελοντικής Προσφοράς που διοργανώνει το Παγκύπριο Συντονιστικό Συμβούλιο Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ), η ΕΚΚ έλαβε για πρώτη φορά τιμητική διάκριση για την έμπρακτη εισφορά και συμμετοχή του προσωπικού της σε δράσεις κοινωνικής προσφοράς. Μπορείτε να διαβάσετε περισσότερα αναφορικά με τη βράβευση [εδώ](#).





ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ
19 Διαγόρου, 1097, Λευκωσία, Κύπρος
Τηλέφωνο: +357 22 506 600

