



CYPRUS SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION

2023

ΕΤΗΣΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|-----|--|
| 3 | Χαιρετισμός Προέδρου |
| 6 | Το 2023 με μια ματιά |
| 8 | Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς |
| 12 | 01. Η Επιτροπή |
| 15 | 02. Το Συμβούλιο της ΕΚΚ |
| 24 | 03. Ανάπτυξη του τομέα |
| 25 | • Τμήμα Αδειοδοτήσεων |
| 36 | • Τμήμα Πολιτικής |
| 45 | • Νομικό Τμήμα |
| 52 | • Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας |
| 63 | • Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης |
| 67 | 04. Εποπτεία της αγοράς και συμμόρφωση εποπτευομένων |
| 68 | • Τμήμα Εποπτείας |
| 74 | • Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες |
| 81 | • Τμήμα Εκδοτών |
| 89 | • Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς |
| 93 | • Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής |
| 98 | • Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών |
| 100 | 05. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη |

Χαιρετισμός Προέδρου ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης



Ο τομέας των επενδυτικών υπηρεσιών στην Κύπρο συνέχισε να αναπτύσσεται με σταθερό ρυθμό το 2023, παρά τις εξωγενείς κυρίως προκλήσεις στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, συμβάλλοντας θετικά στον ευρύτερο τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και την κυπριακή οικονομία.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεχίζει να επενδύει στην προληπτική εποπτεία με επίκεντρο την προστασία των επενδυτών και την αυτοματοποίηση των διαδικασιών της, αξιοποιώντας σειρά εξειδικευμένων συστημάτων που της επιτρέπουν να συμβαδίζει με τη ραγδαία ψηφιοποίηση του τομέα.

Στο τέλος του 2023 ο αριθμός των εποπτευόμενων οντοτήτων παρέμεινε στις 837 καθώς στη διάρκεια του έτους είχαμε ανακατατάξεις και αλλαγές στις εποπτευόμενες οντότητες. Εντός του 2023 εγκρίθηκαν συνολικά 82 αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων τύπων οντοτήτων κάτω από την εποπτεία της ΕΚΚ. Παράλληλα, απορρίφθηκαν 2 αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ από την ΕΚΚ και 2 για παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων στην ευρωπαϊκή επικράτεια. Περαιτέρω αποσύρθηκαν 9 αιτήσεις εκ των οποίων οι 7 αφορούσαν αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ και άλλες 2 αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων μορφών συλλογικών επενδύσεων.

Στις αρχές του έτους δημοσιεύτηκαν τα έντυπα υποβολής αίτησης για χορήγηση άδειας Παρόχου Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης (Crowdfunding) και τον Νοέμβριο αδειοδοτήθηκε η πρώτη οντότητα.

Εποπτικό έργο

Τα εποπτικά Τμήματα συνέχισαν εντατικά τους εποπτικούς τους ελέγχους στις εποπτευόμενες οντότητες. Ειδικότερα, τα Τμήματα Εποπτείας και Παρεμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες πραγματοποίησαν πέραν των 700 επιτόπιων και εξ αποστάσεως θεματικών ελέγχων σε εποπτευόμενες οντότητες. Επιπρόσθετα, σε συστηματική βάση στη διάρκεια του έτους πραγματοποιήθηκαν εξ αποστάσεως έλεγχοι για συμμόρφωση, μεταξύ άλλων με τα όρια που προκύπτουν από το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας και την παρακολούθηση των προληπτικών απαιτήσεων των ΚΕΠΕΥ, οι οποίες επηρεάστηκαν από τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν λόγω του πολέμου στην Ουκρανία.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ αξιολόγησε τις πληροφορίες που έλαβε από όλους τους εποπτευόμενους οργανισμούς για τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που υπόκεινται σε Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας και διερευνήθηκαν συναλλαγές μεταφοράς ρωσικών κινητών αξιών/τίτλων στη Ρωσία (Forced Transfers) που έχουν διενεργηθεί από φυσικά και νομικά πρόσωπα στην Κύπρο.

Εντός του 2023 ολοκληρώθηκε επίσης και η αξιολόγηση του διαφημιστικού υλικού σε πέραν των 35 διαφημιστικών ανακοινώσεων ΚΕΠΕΥ και στις περιπτώσεις όπου εντοπίστηκε παραπλανητικό υλικό έγιναν υποδείξεις στις ΚΕΠΕΥ για αλλαγές στο προωθητικό υλικό προς τους επενδυτές.

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς προχώρησε σε εισόδους-έρευνες σε έξι ΚΕΠΕΥ, ολοκλήρωσε 42 έρευνες και στο τέλος του 2023 βρίσκονταν σε εξέλιξη άλλες 48 έρευνες. Παράλληλα, απέστειλε μία υπόθεση στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας για να αποφανθεί κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα εκ μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.

Το Τμήμα Εκδοτών εξέτασε, μεταξύ άλλων, τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2021 και 2022 και της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του 2022 και του 2023 και κατά πόσο η εν λόγω χρηματοοικονομική πληροφόρηση καταρτίστηκε και δημοσιοποιήθηκε σύμφωνα με τη νομοθεσία.

Ως αποτέλεσμα των εποπτικών ελέγχων, το 2023 επιβλήθηκαν διοικητικές κυρώσεις περίπου €2,2 εκατ. εκ των οποίων το €1 εκατ. ήταν σε μία μόνο ΚΕΠΕΥ.

Επιπρόσθετα, σε πέραν των 103 περιπτώσεων ζητήθηκε από εποπτευόμενες οντότητες η λήψη διορθωτικών μέτρων με βάση την κείμενη νομοθεσία και υποδείχτηκε σε 35 εποπτευόμενες οντότητες να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, για την πλήρη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του Νόμου και της Οδηγίας για θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Περαιτέρω, έγινε ανάκληση ή και αναστολή άδειας λειτουργίας σε 19 περιπτώσεις ΚΕΠΕΥ, ενώ άλλες 2 περιπτώσεις αφορούσαν ανάκληση της άδειας λειτουργίας ΟΣΕ.

Προστασία επενδυτών

Όσον αφορά την επιμόρφωση των επενδυτών το 2023, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συμμετείχε ενεργά σε πληθώρα εκδηλώσεων, ημερίδων και συνεδρίων που προωθούν τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό και τη χρηματοοικονομική επιμόρφωση, ενώ αποτελεί ένα από τα μέλη της ad hoc Επιτροπής για τη διαμόρφωση Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην Κύπρο.

Επιπλέον, η ειδική ενότητα της ιστοσελίδας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που είναι αφιερωμένη στη χρηματοοικονομική επιμόρφωση του κοινού εμπλουτίστηκε το 2023 με πρόσθετο ενημερωτικό και επιμορφωτικό υλικό, αξιοποιώντας και τα μέσα κοινωνικής δικτύωσής της για την καλύτερη προβολή και διάδοση των κύριων μηνυμάτων.

Εξάλλου, η ΕΚΚ προέβη σε προειδοποιήσεις προς το επενδυτικό κοινό και σε εξειδικευμένη εκστρατεία στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης για φυσικά και νομικά πρόσωπα που παρουσιάζονταν ως λειτουργοί ή εκπρόσωποι της ΕΚΚ, καθώς και για ιστοσελίδες που μιμούνταν αυτήν της ΕΚΚ ή και άλλων Εποπτικών Αρχών.

Τεχνολογική αναβάθμιση και νομοθετικό έργο

Η τεχνολογική αναβάθμιση αποτελεί κλειδί για τις εργασίες της ΕΚΚ ώστε να συμβαδίζει με τη ραγδαία ψηφιοποίηση του τομέα.

Εντός του 2023, έγιναν νέες αναβαθμίσεις στο σύστημα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F), ώστε να λαμβάνει υπόψη όλες τις εξελίξεις και αλλαγές που ενδεχομένως ενέχουν κινδύνους για την αγορά.

Εντός του 2023 ολοκληρώθηκε το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework - The ERM-F), το οποίο ξεκίνησε το 2020 και αφορά τους εσωτερικούς και τους εξωτερικούς κινδύνους που περιβάλλουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Επίσης, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αξιοποιεί σειρά συστημάτων, που αφορούν μεταξύ άλλων την ταυτοποίηση ή διερεύνηση πληροφοριών για το ιστορικό φυσικών και νομικών προσώπων, καθώς και την ανάλυση και παρακολούθηση συναλλαγών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.

Το 2023 προχώρησαν οι διαδικασίες για την εφαρμογή σειράς σημαντικών ρυθμιστικών αλλαγών στον τομέα μέσω ευρωπαϊκών οδηγιών και κανονισμών, που έχουν ως επίκεντρο την τεχνολογία.

Εντός του 2023 προχώρησαν και οι διαδικασίες του Νομοσχεδίου των ΚΕΔΟΣΕ, το οποίο εγκρίθηκε από το Υπουργικό Συμβούλιο για κατάθεση στη Βουλή.

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.

Το 2023 με μια ματιά

Απορρίψεις και Αποσύρσεις Αιτήσεων

Απορρίφθηκαν από την ΕΚΚ **2** αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ και **2** για παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων στην ευρωπαϊκή επικράτεια. **Αποσύρθηκαν 9 αιτήσεις** εκ των οποίων οι **7** αφορούσαν αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ και άλλες **2** αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων μορφών συλλογικών επενδύσεων.

Εποπτευόμενοι και Αδειοδοτήσεις

Το 2023 εγκρίθηκαν **82 οντότητες**, εκ των οποίων **43** δραστηριοποιήθηκαν με τις συλλογικές επενδύσεις και **17** στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Εποπτικοί Έλεγχοι και Πρόστιμα

Πέραν των **700 επιτόπιων και εξ αποστάσεως θεματικών ελέγχων** σε εποπτευόμενες οντότητες από τα Τμήματα Εποπτείας και Παρεμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, **2,2 εκατ. διοικητικές κυρώσεις** εκ των οποίων το **€1 εκατ.** ήταν σε **μία μόνο ΚΕΠΕΥ**.

Θέματα Κυβερνοασφάλειας

Με τη συνεργασία της **Αρχής Ψηφιακής Ασφάλειας**, η ΕΚΚ διεξήγαγε **εκπαιδευτικά σεμινάρια σε όλο το προσωπικό**, επικεντρώνοντας σε βασικές αρχές ασφάλειας δεδομένων και αναγνωρίζοντας τις απειλές κυβερνοεπιθέσεων. Επίσης διένειμε και επεξεργάστηκε ερωτηματολόγια για να αξιολογήσει την κατανόηση και τη συμμόρφωση του προσωπικού σε θέματα κυβερνοασφάλειας.

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

Πρώθηση τροποποίησης 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**.

Ετήσια Βράβευση Φοιτητών

Το ακαδημαϊκό έτος 2022-2023, η ΕΚΚ βράβευσε **δύο φοιτητές Πανεπιστημίων**. Ανώτερος στόχος της με αυτή τη δράση 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.

Επιμόρφωση Επενδυτών

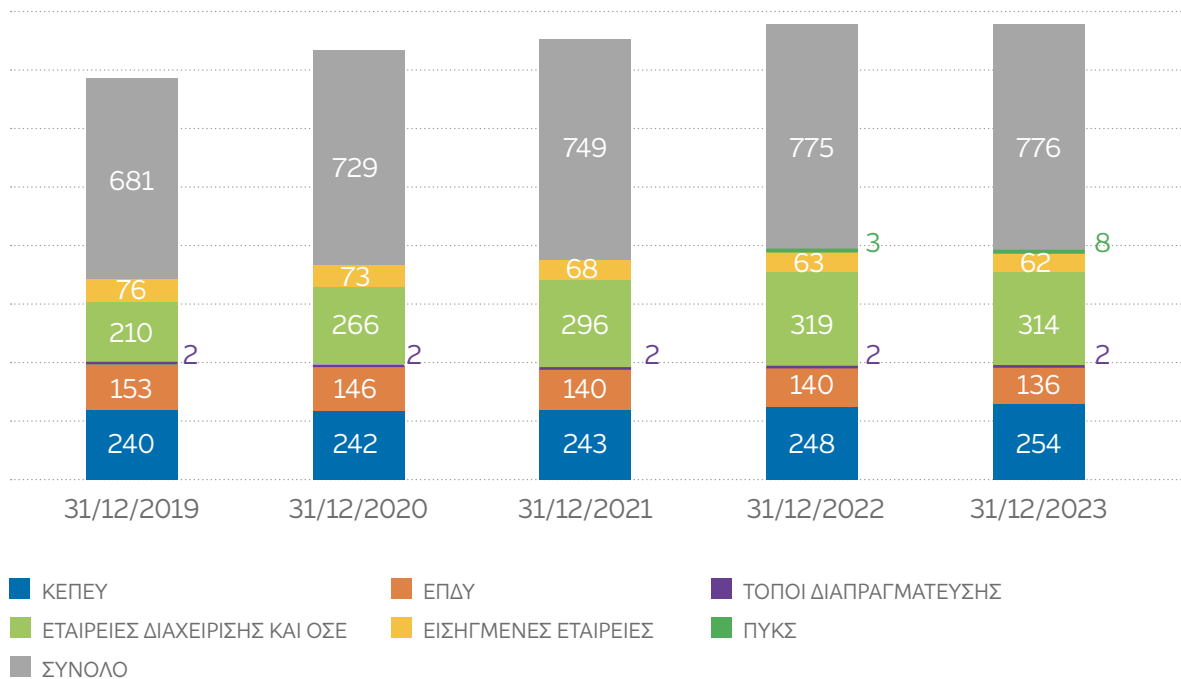
Το 2023 η ΕΚΚ συμμετείχε στις εργασίες της ad hoc Επιτροπής για τη **διαμόρφωση Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην Κύπρο**. Η ΕΚΚ συμβάλλει ενεργά μαζί με άλλους φορείς και Αρχές για την εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής και τους προτρέπει να αναλάβουν πρωτοβουλίες για την προώθηση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης.

Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων και Παρόχων Υπηρεσιών αναφορικά με Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία – Εθνικό Σχέδιο Δράσης

Το 2023, το **Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες** συμμετείχε στην κατάρτιση ενός Εθνικού Σχεδίου Δράσης, στο οποίο, μεταξύ άλλων, έχουν συμπεριληφθεί όλες οι αναγκαίες δράσεις και ενέργειες της ΕΚΚ προς αντιμετώπιση των κινδύνων οι οποίοι έχουν εντοπιστεί στην προαναφερόμενη έκθεση. **Το 2024 το Τμήμα θα συνεχίσει την εφαρμογή του εν λόγω Σχεδίου Δράσης.**

Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς

ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

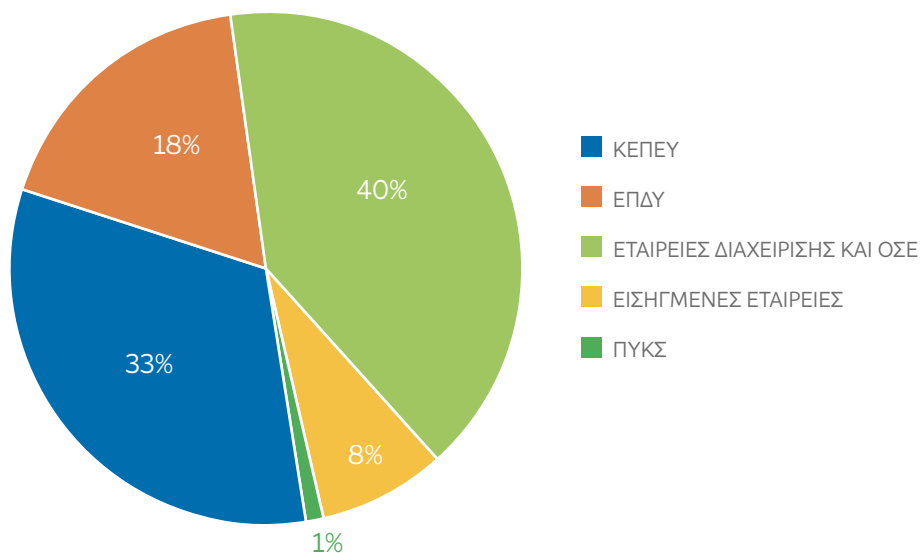


Στον αριθμό των Εταιρειών Διαχείρισης και ΟΣΕ περιλαμβάνονται και οι ΚΟΕΕ.

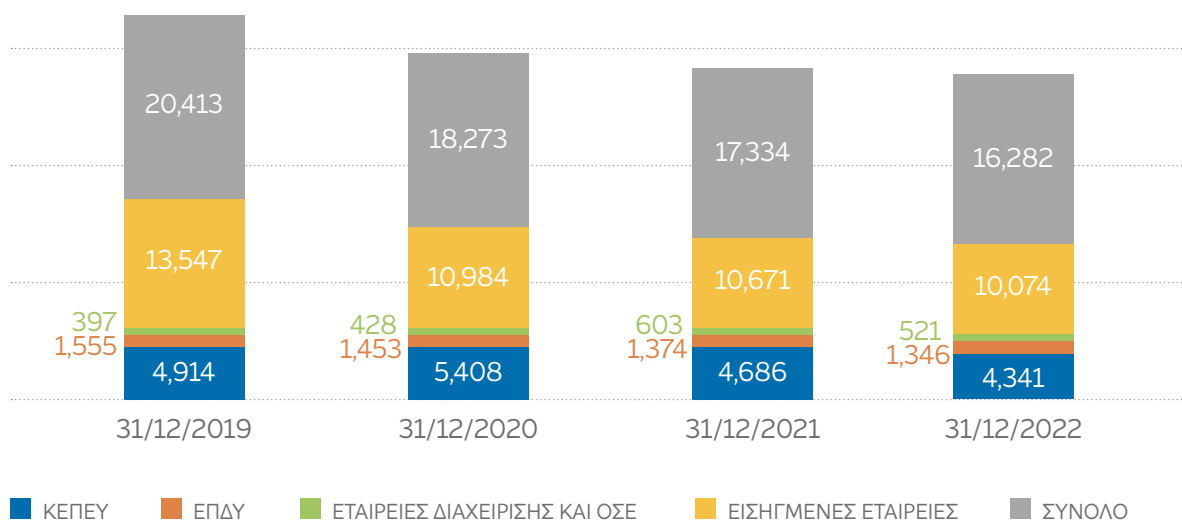
Στον αριθμό των Εισηγμένων Εταιρειών **δεν** περιλαμβάνονται οι εταιρείες που είναι εισηγμένες στη Ν.Ε.Α. Αγορά του ΧΑΚ.

Στον αριθμό των ΠΥΚΣ **δεν** περιλαμβάνονται οι ΠΥΚΣ που έχουν άδεια ΚΕΠΕΥ.

ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΤΟ 2023

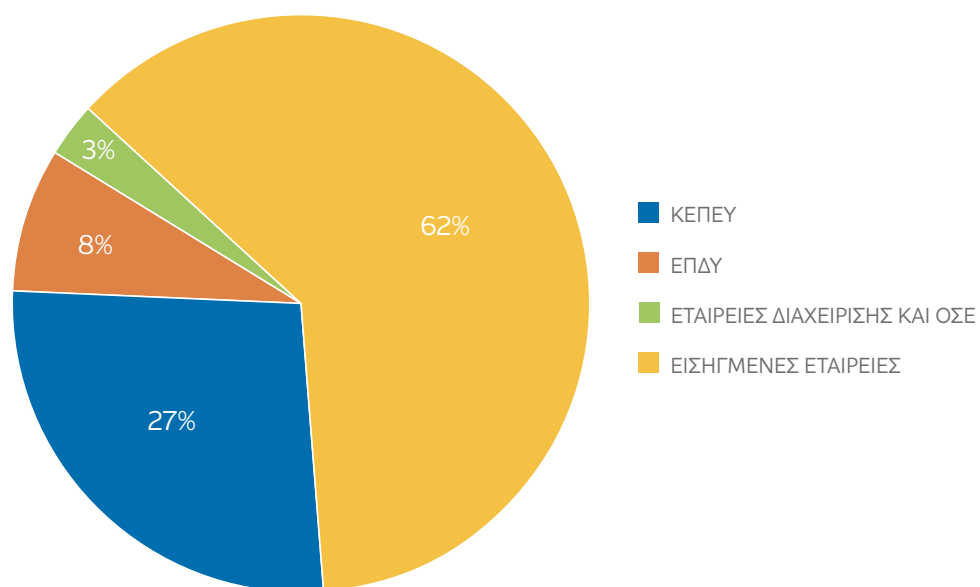


ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

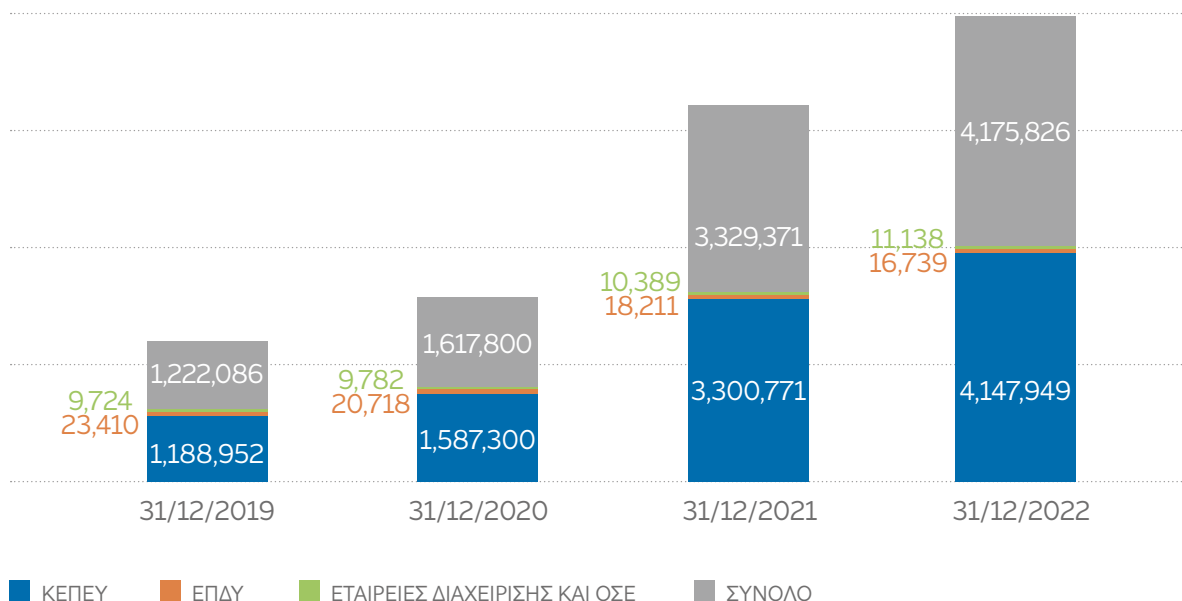


Στον αριθμό των Εισηγμένων Εταιρειών περιλαμβάνονται μόνο οι υπάλληλοι των εταιρειών που είναι εισηγμένες στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΤΟ 2022

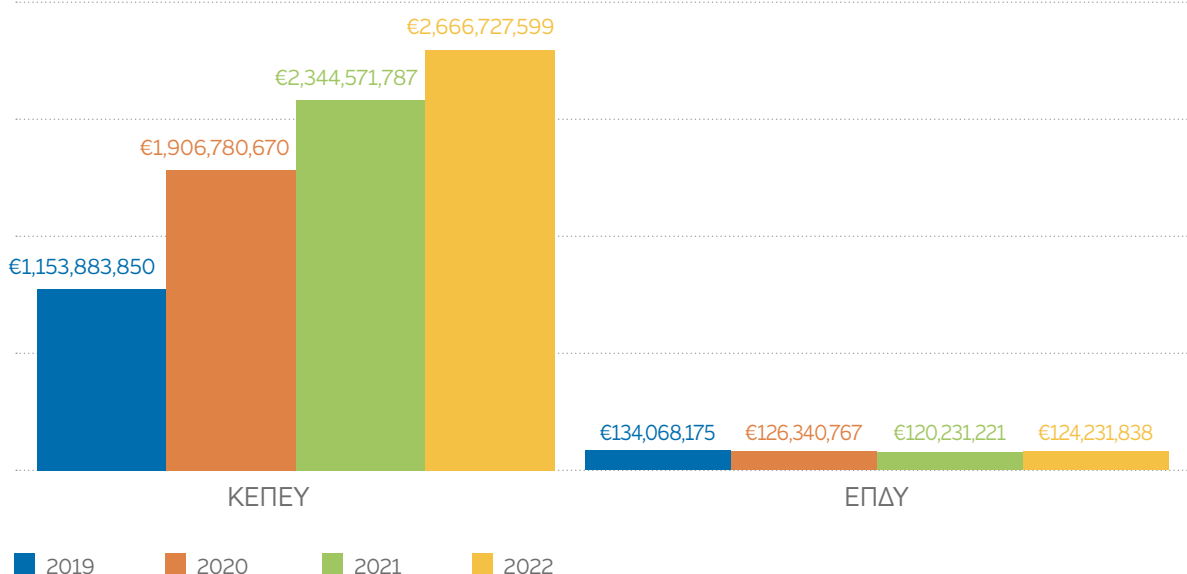


ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

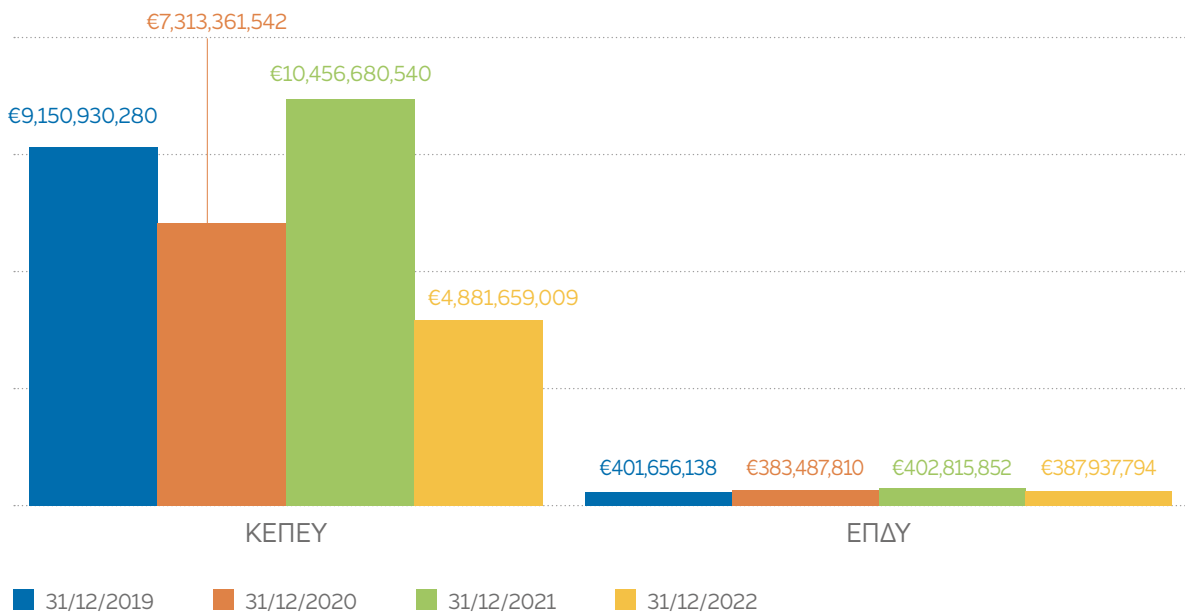


Η αύξηση της τάξεως του 25% στον αριθμό των πελατών ανάμεσα στο 2021 και το 2022 αποδίδεται εν μέρει στην ανάπτυξη της αγοράς, αλλά και στη διαφορετική προσέγγιση αναφοράς πελατών που εφάρμοσαν κάποιες ΚΕΠΕΥ μετά το Brexit.

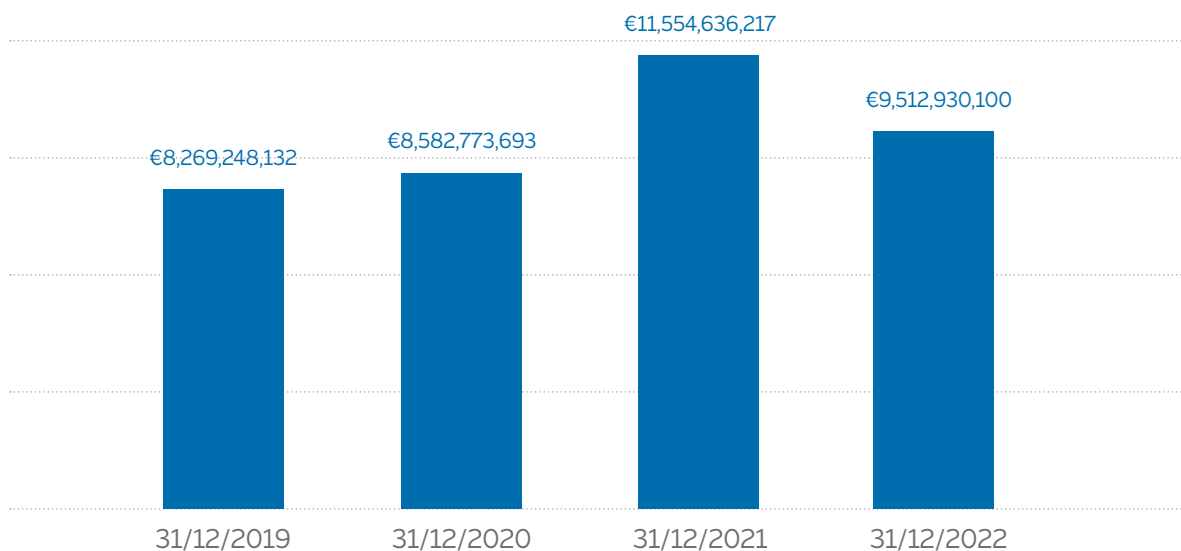
ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΕΠΔΥ



ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΕΠΔΥ



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ



Η μείωση της αξίας των επενδύσεων κατά 18% από το 2021 έως το 2022 οφείλεται κυρίως σε εξαγορές επενδυτικών μεριδίων, καθώς και σε υποτίμηση ή και πώληση περιουσιακών στοιχείων.



01

— Η Επιτροπή

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) είναι Ανεξάρτητη Δημόσια Εποπτική Αρχή, αρμόδια για την εποπτεία της αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών, της χρηματιστηριακής αγοράς και του τομέα συλλογικών επενδύσεων και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Επίσης, εποπτεύει τις επιχειρήσεις που προσφέρουν διοικητικές υπηρεσίες, οι οποίες δεν εμπίπτουν στην εποπτεία του ΣΕΛΚ και του Δικηγορικού Συλλόγου Κύπρου, καθώς και τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία.

Όραμα

Το όραμα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι η καθιέρωση της Κυπριακής κεφαλαιαγοράς ανάμεσα στους πλέον ασφαλείς, αξιόπιστους και ελκυστικούς επενδυτικούς προορισμούς.

Αποστολή

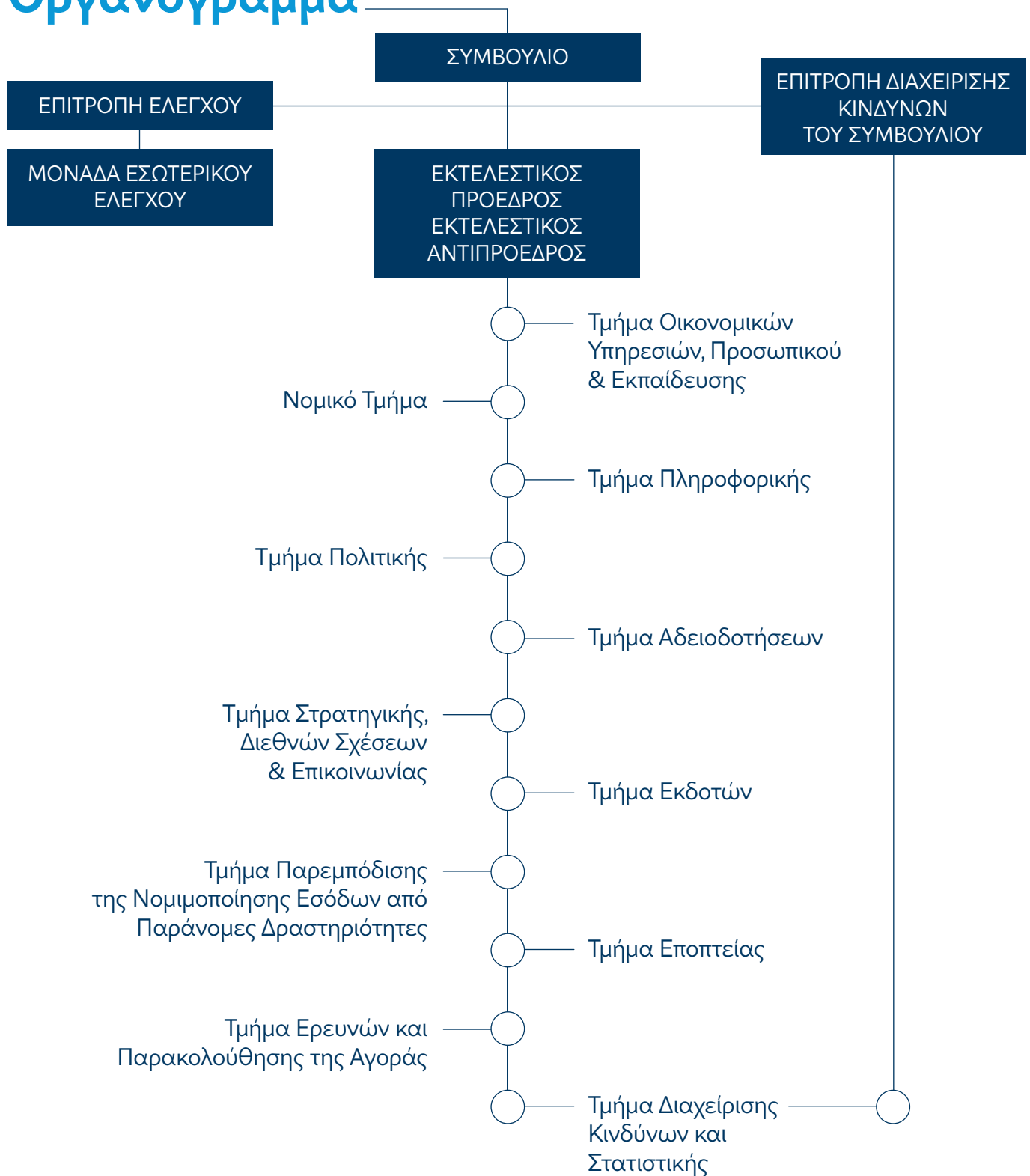
Αποστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, που να διασφαλίζει την προστασία των επενδυτών και την υγιή ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς.

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 διενεργούμενες 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 παγοποίηση, 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.

Οργανόγραμμα



Διαδικτυακός τόπος

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

02

**Το Συμβούλιο
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



Γιώργος Καρατζιάς
Αντιπρόεδρος



Ευανθία Τσολάκη
Μέλος



Γιώργος Πίτρος
Μέλος



Σπύρος Ιεροθέου
Μέλος



Μάριος Παπαγεωργίου
Μέλος



Βασίλης Μαληκίδης
Μέλος

Συμμετοχές σε Συνεδρίες

Το 2023 το Συμβούλιο της ΕΚΚ συνεδρίασε συνολικά 42 φορές.

| Συμμετοχή | % |
|---------------------|----|
| Γιώργος Θεοχαρίδης | 98 |
| Γιώργος Καρατζιάς | 98 |
| Θεόδωρος Θεοδούλου* | 83 |
| Ευανθία Τσολάκη | 95 |
| Γιώργος Πίτρος | 92 |
| Σπύρος Ιεροθέου | 92 |
| Μάριος Παπαγεωργίου | 95 |
| Βασίλης Μαληκίδης* | 87 |

* Ο κ. Μαληκίδης διορίστηκε ως νέο μέλος του Συμβουλίου της ΕΚΚ τον Ιούνιο του 2023, μετά την παραίτηση του κ. Θεόδωρου Θεοδούλου.

Το 2023, το προεδρείο της ΕΚΚ συμμετείχε σε 9 συναντήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA), σε 6 της Μόνιμης Επιτροπής Κινδύνου (Risk Standing Committee – RSC), σε 2 του Διεθνούς Οργανισμού Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (International Organization of Securities Commissions – IOSCO) και 1 στο EUROFI (The European Think Tank Dedicated to Financial Services). Επίσης πραγματοποίησε άλλες 259 χωριστές συναντήσεις με άλλους φορείς και άτομα στην Κύπρο, για θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της ΕΚΚ.

2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Το Άρθρο 23Α του περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2009 (Ν.73(Ι)/2009), ως έχει τροποποιηθεί («Νόμος ΕΚΚ»), προνοεί τη σύσταση και λειτουργία τριμελούς Επιτροπής Ελέγχου («ΕΕ»), απαρτιζόμενης από μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ, ως οι βέλτιστες πρακτικές δημόσιας διακυβέρνησης. Ο ρόλος, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της ΕΕ καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίθηκε από το Συμβούλιο της ΕΚΚ, το Δεκέμβριο του 2019. Η ΕΕ άρχισε τις εργασίες της από την 1η Ιανουαρίου 2020.

Σκοπός της ΕΕ 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 («ΜΕΕ») και των εξωτερικών ελεγκτών, την αποτελεσματική διεξαγωγή των εργασιών της ΜΕΕ και τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις συστάσεις του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας.

Η ΕΕ εξετάζει, μεταξύ άλλων, τις εκθέσεις της ΜΕΕ, του Γενικού Ελεγκτή, τυχόν εξωτερικών ελεγκτών και άλλων ανεξάρτητων συμβούλων. Στόχος είναι η διασφάλιση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, της ανταπόκρισης της Διεύθυνσης και η παρακολούθηση της εφαρμογής των διορθωτικών μέτρων.

Η ΕΕ συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις φορές ετησίως, ή/και συχνότερα όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο.

Το 2023 η ΕΕ απαρτιζόταν από τα ακόλουθα μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ:

- Μάριο Παπαγεωργίου - Πρόεδρος
- Σπύρο Ιεροθέου - Μέλος
- Θεόδωρο Θεοδούλου - Μέλος μέχρι 07/06/2023
- Βασίλη Μαληκίδη - Μέλος από 26/06/2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, η ΕΕ πραγματοποίησε συνολικά τέσσερις συνεδρίες και οι αποφάσεις της υποβλήθηκαν για έγκριση ενώπιον της ολομέλειας του Συμβουλίου της ΕΚΚ.

Γραμματειακή υποστήριξη στην ΕΕ παρέχει η ΜΕΕ της ΕΚΚ.

2.1.1 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η ΜΕΕ υπάγεται και αναφέρεται λειτουργικά (functionally) στην ΕΕ του Συμβουλίου της ΕΚΚ και διοικητικά (administratively) στον Πρόεδρο ή και στον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ.

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

Η Προϊστάμενη της ΜΕΕ, ή εκπρόσωπος αυτής, παρίσταται στις συνεδρίες της ΕΕ, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

2.2 Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΕΚΚ, αναγνωρίζοντας τη σημαντικότητα του έγκαιρου εντοπισμού και της ορθής αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων στον Οργανισμό, ενέκρινε τον Αύγουστο του 2022 τη σύσταση μιας Ειδικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΕΔΚ») του Συμβουλίου της ΕΚΚ, η οποία ρυθμίζεται από το Άρθρο 23 «Ειδικές Επιτροπές» του Νόμου της ΕΚΚ. Η ΕΕΔΚ αποσκοπεί στην υποστήριξη και υποβοήθηση του Συμβουλίου της ΕΚΚ στη διαχείριση και αξιολόγηση των κινδύνων του Οργανισμού. Επίσης, η ΕΕΔΚ αναμένεται να συμβάλει στη διασφάλιση μεγαλύτερης εποπτείας της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων και να παρέχει σχετικές συστάσεις όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο. Η ΕΕΔΚ είναι τριμελής και απαρτίζεται από τον Πρόεδρο της ΕΚΚ, Δρ. Θεοχαρίδη, τον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ, κ. Καρατζιά, καθώς και από ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Συμβουλίου της ΕΚΚ, την κ. Τσολάκη.

Η εν λόγω Επιτροπή συνεδριάζει ανά τρίμηνο ή και ad hoc όποτε κρίνεται απαραίτητο. Κατά τη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκαν συνολικά επτά συνεδρίες, όπου εξετάστηκε πληθώρα θεμάτων αναφορικά με τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις ορθές πρακτικές διαχείρισης των εσωτερικών και των εξωτερικών κινδύνων που την περιβάλλουν. Οι αποφάσεις που λήφθηκαν από την ΕΕΔΚ υποβλήθηκαν για έγκριση ενώπιον της ολομέλειας του Συμβουλίου της ΕΚΚ ή για ενημέρωσή του.

Στις συνεδρίες της ΕΕΔΚ συμμετέχουν ως παρατηρητές οι προϊστάμενοι ή/και εκπρόσωποι της ΜΕΕ και του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής («ΤΔΚΣ»). Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ είναι αρμόδιο για τη διεκπεραίωση των διαδικαστικών θεμάτων όσον αφορά τη διεξαγωγή των συνεδριών της ΕΕΔΚ, όπως μεταξύ άλλων, τον συντονισμό και την ετοιμασία της Ημερήσιας Διάταξης των συνεδριών της ΕΕΔΚ, την παροχή γραμματειακής υποστήριξης κ.λπ. Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ στο πλαίσιο των καθηκόντων και του ρόλου του ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας στην ΕΚΚ, συνεισφέρει στη θεματολογία των συνεδριών της ΕΕΔΚ και είναι αρμόδιο να επικοινωνεί απευθείας και να ενημερώνει την ΕΕΔΚ για θέματα που άπτονται της διαχείρισης κινδύνων στην ΕΚΚ, υποβάλλοντας σημειώματα και εισηγήσεις σε αυτήν. Μέσω της ενημέρωσης που λαμβάνει η ΕΕΔΚ από το ΤΔΚΣ, είναι σε θέση να αποφασίσει τη λήψη περαιτέρω διορθωτικών μέτρων, με σκοπό να διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση της έκθεσης σε κινδύνους της ΕΚΚ με τα όρια που καθορίζει το Συμβούλιο.

2.2.1 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

Το ΤΔΚΣ δρα ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Second Line of Defence) στην ΕΚΚ, με στόχο την ενδυνάμωση της κουλτούρας κινδύνου και την εμπέδωση της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις δραστηριότητες της ΕΚΚ. Έχει ενεργή εμπλοκή και συμβάλλει στη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της Διαχείρισης Κινδύνων στην ΕΚΚ, η οποία είναι και προτεραιότητα της ΕΕΔΚ. Στο πλαίσιο αυτό, οργανώνει εκπαιδευτικά σεμινάρια στο προσωπικό της ΕΚΚ για θέματα διαχείρισης κινδύνων, ασχολείται με τη διαδικασία εντοπισμού, κατανόησης, αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ΕΚΚ κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της, τόσο σε εσωτερικό, όσο και σε εξωτερικό επίπεδο, ενώ παράλληλα παρακολουθεί συστηματικά και αξιολογεί τους κινδύνους που αφορούν τις εποπτευόμενες οντότητές της, συμβάλλοντας έτσι στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της ΕΚΚ.

Επίσης, το ΤΔΚΣ ετοιμάζει σε ετήσια βάση Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων για την ΕΚΚ, η οποία εξετάζεται από την ΕΕΔΚ και ακολούθως υποβάλλεται για τελική έγκριση στο Συμβούλιο της ΕΚΚ. Αφού ληφθεί η έγκριση, τότε υποβάλλεται και στο Υπουργείο Οικονομικών, συνοδεύοντας τον προϋπολογισμό της ΕΚΚ.

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής υπάγεται και αναφέρεται απευθείας στην ΕΕΔΚ για θέματα διαχείρισης κινδύνων, ενώ για λειτουργικά ή άλλα θέματα αναφέρεται στο Συμβούλιο της ΕΚΚ ή/και στον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ. Τα υπόλοιπα τμήματα της ΕΚΚ ενημερώνουν το ΤΔΚΣ για θέματα διαχείρισης κινδύνων το οποίο μετά εξετάζει και προβαίνει σε ενημέρωση ή/και στην υποβολή σχετικών σημειώματων στην ΕΕΔΚ, όπου κρίνεται απαραίτητο. Ο ρόλος, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του ΤΔΚΣ περιγράφονται αναλυτικότερα στο σημείο (4.5) της παρούσας Έκθεσης.

2.3 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, με 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. Τα εν λόγω έγγραφα θα ανασκοπούνται ετησίως από το Συμβούλιο και, όποτε υπάρχουν σημαντικές μεταβολές, θα αναθεωρούνται.

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

2.3.1 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.

2.3.2 Όραμα, Αποστολή & Στρατηγική

Η ΕΚΚ διαμορφώνει το Στρατηγικό της Σχέδιο με βάση τις Αξίες, το Όραμα και την Αποστολή 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 και την εκπλήρωση της αποστολής και του οράματός της.

2.3.3 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 Νόμου της ΕΚΚ, αναφορικά με τις προσλήψεις. Η στελέχωση της ΕΚΚ γίνεται με βάση τις ανάγκες που προκύπτουν από 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 και των σκοπών της ΕΚΚ με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο.

Η ΕΚΚ εφαρμόζει διαδικασίες πρόσληψης, αξιολόγησης και εκπαίδευσης του προσωπικού, με στόχο να διασφαλιστεί ότι αυτό 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 τις προτεραιότητες της ΕΚΚ στα θέματα της τεχνολογίας και της διαχείρισης των πληροφοριών, όπως έχουν συζητηθεί και καθοριστεί με τις Διευθύνσεις των Τμημάτων σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής και έχουν εγκριθεί από το Συμβούλιο.

2.3.4 Εποπτεία Κινδύνων και Εσωτερικού Ελέγχου

Το Συμβούλιο έχει την ευθύνη, σε συνεργασία με την ΕΕ και την 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 εξετάζει και λαμβάνει έγκριση για τις απαιτούμενες ενέργειες που πρέπει να ληφθούν από την ΕΚΚ για την αντιμετώπισή τους.

Η ΕΕΔΚ αποσκοπεί στην υποστήριξη και υποβοήθηση του Συμβουλίου της ΕΚΚ στη διαχείριση και αξιολόγηση των κινδύνων του Οργανισμού. Επίσης, η ΕΕΔΚ συμβάλλει στη διασφάλιση μεγαλύτερης εποπτείας της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων και παρέχει σχετικές συστάσεις όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Επίσης, η ΕΚΚ εφαρμόζει 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.

Παράλληλα, η ΕΚΚ το 2023 ολοκλήρωσε την υλοποίηση έργου αναφορικά με το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework – ERMF), όπου έχουν αναγνωριστεί και αξιολογηθεί και οι υπόλοιποι εσωτερικοί και εξωτερικοί κίνδυνοι της ΕΚΚ. Επιπλέον, ετοιμάζονται ετήσιες εκθέσεις αξιολόγησης κινδύνων για την ΕΚΚ, οι οποίες αποστέλλονται στο Υπουργείο Οικονομικών, μαζί με τον εκάστοτε προϋπολογισμό της ΕΚΚ.

2.3.5 Εποπτεία, Αναφορά και Λήψη Αποφάσεων

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 και
 - Συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο Ελέγχου Συμμόρφωσης με τον ΚΔΔ,
- Περιοδικές Εκθέσεις από την ΕΕ αναφορικά με τα θέματα που εξετάζει,
- Περιοδικές Εκθέσεις από την ΕΕΔΚ αναφορικά με τα θέματα που εξετάζει,
- Ετήσια Έκθεση της ΕΚΚ, 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 της, καθώς και σχετικές συστάσεις.

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

2.3.6 Αποτελεσματικότητα του Συμβουλίου

Με βάση τον Νόμο της ΕΚΚ:

- 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 της ΕΚΚ 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 της ΕΚΚ.

2.3.7 Μελλοντικά Σχέδια

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης των πρακτικών και διαδικασιών διακυβέρνησής της, η ΕΚΚ περιλαμβάνει

στον μεσοπρόθεσμο στρατηγικό σχεδιασμό της διάφορα έργα, συμπεριλαμβανομένων των πιο κάτω:

- Δημιουργία πλαισίου για το Στρατηγικό Σχεδιασμό της ΕΚΚ, συμπεριλαμβανομένης της απόκτησης αυτοματοποιημένου εργαλείου, για τη δημιουργία, παρακολούθηση και επικαιροποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της ΕΚΚ.
- Υλοποίηση των προτεινόμενων δράσεων που προέκυψαν μετά από αξιολόγηση της υφιστάμενης κατάστασης, στο πλαίσιο της κατάρτισης της Στρατηγικής της ΕΚΚ κατά της διαφθοράς.
- Βελτίωση της οργανωσιακής κουλτούρας και διεξαγωγή σχετικών εκπαιδευτικών σεμιναρίων.
- Δημιουργία ετήσιας εκπαιδευτικής Πολιτικής ανά τμήμα και της ΕΚΚ ως σύνολο.
- Συνεχής ανάπτυξη και εφαρμογή πολιτικών και συστημάτων, καθώς και εκπαιδεύσεις για βελτίωση της κατάρτισης του προσωπικού σε θέματα που αφορούν την ασφάλεια των δεδομένων της ΕΚΚ.



03

**Ανάπτυξη
του τομέα**

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 όσοι 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

Οι ευθύνες του Τμήματος Αδειοδοτήσεων τα τελευταία χρόνια έχουν διευρυνθεί σημαντικά, κυρίως λόγω της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς σε καινούργιου είδους εποπτευόμενες από την ΕΚΚ οντότητες.

Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων αντικατοπτρίζει την εικόνα της ΕΚΚ προς τα έξω μιας και αποτελεί το πρώτο σημείο επαφής των εποπτευόμενων με την ΕΚΚ, αφού σε αυτό υποβάλλονται και εξετάζονται όλες οι αιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή/και εγγραφής στα ανάλογα μητρώα, για όλων των ειδών τις οντότητες 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 δομή τους, 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 ή/και συνεχών υποχρεώσεων.

Εν τέλει, το Τμήμα έχει ενεργό ρόλο σε ομάδες εργασίας τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, όπου θεσπίζονται οι κανόνες και το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τις εργασίες της ΕΚΚ σε θέματα αδειοδότησης, συμβάλλοντας έτσι ουσιαστικά στην υγιή ανάπτυξη του χρηματοοικονομικού τομέα.

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

Εντός του Τμήματος, λειτουργεί ειδική Μονάδα η οποία διεκπεραιώνει τα αιτήματα παροχής υπηρεσιών διασυνοριακά, 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 στη 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 μέσα στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας των φυσικών προσώπων που συμμετέχουν σε όλες τις εποπτευόμενες οντότητες (Διοικητικοί Σύμβουλοι, μέτοχοι, key function holders κ.ά.)

3.1.2 Στόχοι για το 2024

Το 2024 το Τμήμα Αδειοδοτήσεων θα συνεχίσει να προωθεί τη χρήση βέλτιστων πρακτικών κατά την αξιολόγηση των αιτημάτων που υποβάλλονται σε αυτό και εμπλουτισμό του νομοθετικού πλαισίου με απώτερο σκοπό τη διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του κυπριακού χρηματοοικονομικού τομέα.

Επιπλέον, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, 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 διασυννοριακάς.

Με την ολοκλήρωση των πιο πάνω έργων, αναμένεται να αυτοματοποιηθεί αριθμός διαδικασιών που αφορά την υποβολή, αξιολόγηση και αρχειοθέτηση των αιτημάτων που υποβάλλονται στην ΕΚΚ. Βασικός στόχος είναι να αποφευχθεί, στο βαθμό που αυτό είναι δυνατό, η κατάθεση έντυπου υλικού με σκοπό τη συνεχή βελτίωση, τόσο σε ποιότητα όσο και σε ταχύτητα, των εργασιών του Τμήματος. Επίσης, θα δημιουργηθεί μια βάση δεδομένων στην οποία θα τηρούνται ηλεκτρονικά τα στατιστικά στοιχεία που διατηρεί το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, για όλα τα αιτήματα που λαμβάνει και διεκπεραιώνει.

3.1.3 Εργασίες Τμήματος

Τον Μάιο 2023, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων προχώρησε στη δημοσίευση των εντύπων υποβολής αίτησης για χορήγηση άδειας παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (Crowdfunding) σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503. Το Νοέμβριο του 2023, η ΕΚΚ χορήγησε την πρώτη άδεια παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης.

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 και 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 μέσα 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 2 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 διασυννοριακή 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».

Κατά τη διάρκεια του 2023, όπως και κατά το 2022, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων συμμετείχε σε Ομάδα Εργασίας που ιδρύθηκε από κοινού από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), σε σχέση με τη θεσμοθέτηση διαδικασιών και τη δημιουργία ευρωπαϊκού ηλεκτρονικού μητρώου για την ανταλλαγή πληροφορήσης μεταξύ των εθνικών Εποπτικών Αρχών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης αναφορικά με την καταλληλότητα και την εντιμότητα των προσώπων υπό αξιολόγηση από τις εθνικές Εποπτικές Αρχές.

1 «Brexit Peer Review» και «Peer Review on Supervision of Cross Border Activities».

Με την ολοκλήρωση των διαβουλεύσεων σε σχέση με τη θεσμοθέτηση της ανταλλαγής πληροφοριών, και σε συντονισμό με τα Τμήματα Πληροφορικής και Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων είναι υπεύθυνο για τη δημιουργία τοπικού (local) ηλεκτρονικού συστήματος το οποίο θα ενσωματωθεί στο ευρωπαϊκό μητρώο και θα αφορά όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα υπό την εποπτεία της ΕΚΚ.

3.1.4 Εξέταση αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας

| Κατηγορία | Αριθμός αιτήσεων που υποβλήθηκαν | | Αριθμός εταιριών που έλαβαν άδεια | | Άδεια υπό όρους/ προέγκριση | | Αριθμός απορρίψεων | | Αριθμός αιτήσεων που αποσύρθηκαν | |
|--------------------------------|----------------------------------|------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------|--------------------|------|----------------------------------|------|
| | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 |
| ΚΕΠΕΥ | 26 | 11 | 17 | 17 | 15 | 13 | 6 | 2 | 7 | 7 |
| ΠΥΚΣ ² | 23 | 9 | 7 (κατα- χώριση) | 6 (κατα- χώριση) | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| ΠΥΣΧ ³ | 0 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΠΥΚΣ ΕΟΧ ⁴ | 11 | 13 | 5 (κατα- χώριση) | 10 (κατα- χώριση) | 0 | 0 | 2 | 2 | 1 | 0 |
| ΕΠΑΥ | 7 | 8 | 3 | 5 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΕΔ ΟΣΕΚΑ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΟΣΕΚΑ | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| ΔΟΕΕ | 3 | 3 | 10 | 3 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | 1 |
| ΜΙΔΟΕΕ | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΚΟΕΕ | 29 | 41 | 37 (κατα- χώριση) | 36 (κατα- χώριση) | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| ΟΕΕ (εξωτ. Διαχειριζόμενα) | 0 | 2 | 5 | 2 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΟΕΕΠΑΠ (εξωτ. Διαχειριζόμενα) | 0 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Εταιρείες Αποκλειστικού Σκοπού | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ΟΕΕ (εσωτ. Διαχειριζόμενα) | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| ΟΕΕΠΑΠ (εσωτ. Διαχειριζόμενα) | 1 | 1 | 2 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |

2 ΠΥΚΣ: Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία.

3 ΠΥΣΧ: Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης.

4 ΠΥΚΣ ΕΟΧ: Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

3.1.4.1 Εξέταση Γνωστοποιήσεων Ουσιαστικών Μεταβολών σε ΚΕΠΕΥ

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|------|------|------|
| Αριθμός γνωστοποιήσεων για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ που εξετάστηκαν από το Συμβούλιο της ΕΚΚ | 35 | 38 | 39 |
| Αριθμός γνωστοποιήσεων για μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΚΕΠΕΥ που αξιολογήθηκαν | 171 | 161 | 136 |
| Αριθμός αιτήσεων για επέκταση της άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων αιτήσεων για άλλες εργασίες | 21 | 25 | 17 |

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 Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά 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 2022.

3.1.4.2 Διενέργεια Προσωπικών Συνεντεύξεων

Κατά τη διάρκεια του 2023 διενεργήθηκαν συνολικά 198 προσωπικές συνεντεύξεις σε Προτεινόμενους Μετόχους, Διοικητικούς Συμβούλους, και σε άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις σε εποπτευόμενες οντότητες (key function holders).

ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ

| | 2021 | 2022 | 2023 |
|--|------------|------------|------------|
| ΚΕΠΕΥ | 147 | 175 | 150 |
| ΕΠΔΥ | 8 | 3 | 0 |
| ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ / ΔΟΕΕ / ΟΣΕΚΑ / Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ / ΜΙΔΟΕΕ | 70 | 49 | 48 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 225 | 227 | 198 |

3.1.4.3 Εξέταση Αιτημάτων ΚΕΠΕΥ για Εκούσια Παραίτηση από την Άδεια Λειτουργίας

| | 2022 | 2023 |
|-----------------------------------|------|------|
| Αιτήματα που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ | 16 | 13 |
| Αιτήματα που εξετάστηκαν | 4 | 6 |

3.1.4.4 Εξέταση Αιτημάτων για Ουσιαστικές Μεταβολές στους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

| Γνωστοποιήσεις | Αριθμός | |
|--|---------|------|
| | 2022 | 2023 |
| Αλλαγή Μετόχων σε εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΣΕ ⁵ | 6 | 3 |
| Μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΟΣΕ | 10 | 10 |
| Μετατροπή από εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ σε εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ | 2 | 1 |
| Μετατροπή ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ | 3 | 1 |
| Μετατροπή ΚΟΕΕ σε ΟΕΕ | 1 | 0 |
| Συμμόρφωση των ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ με τις πρόνοιες του Νόμου | 4 | 3 |
| Αλλαγή Διαχειριστή ΟΣΕ | 6 | 12 |
| Αλλαγή Θεματοφύλακα ΟΣΕ | 11 | 28 |

3.1.4.5 Εξέταση Αιτημάτων για Ανάκληση Άδειας Λειτουργίας / Εκούσια Διάλυση των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων

| | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΟΕΕΠΑΠ εσωτερικά διαχειριζόμενα | 6 | 7 |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ | 4 | 4 |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΟΕΕ εσωτερικά διαχειριζόμενα | 1 | 1 |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσιας διάλυσης ΟΕΕ εξωτερικά διαχειριζόμενα | 6 | 7 |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσιας διάλυσης ΚΟΕΕ | 4 | 9 |

3.1.4.6 Εξέταση Αιτημάτων για Ουσιαστικές Μεταβολές στους Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ/ΜΙΔΟΕΕ)

| | 2022 | 2023 |
|------------------------------------|------|------|
| Μετοχική αλλαγή | 9 | 4 |
| Μεταβολή στην Οργανωτική Δομή | 12 | 19 |
| Τροποποίηση της άδειας λειτουργίας | 3 | 7 |

⁵ ΟΣΕ σημαίνει Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων και συμπεριλαμβάνει τους ΟΕΕ, ΟΕΕΠΑΠ και ΚΟΕΕ.

3.1.4.7 Εξέταση Αιτημάτων Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για Εκούσια Παραίτηση από την Άδεια Λειτουργίας τους

| | 2022 | 2023 |
|-----------------------------------|------|------|
| Αιτήματα που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ | 0 | 6 |
| Αιτήματα που ολοκληρώθηκαν | 0 | 5 |

3.1.4.8 Μονάδα Διερεύνησης

Εντός του 2023, 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 πληροφορίας (whistle blowing ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο) είτε όπου αυτό κρίνόταν απαραίτητο μετά από τμηματική διαβούλευση.
- Χειρισμό όλης της επικοινωνίας με άλλες εθνικές Εποπτικές Αρχές (ΚΤΚ, ΠΔΣ, κ.ο.κ.) ή/και Εποπτικές Αρχές της αλλοδαπής για θέματα τα οποία αφορούν την καταλληλότητα και την εντιμότητα των προσώπων που προτίθενται να συμμετέχουν σε εποπτευόμενες οντότητες.
- Ενεργή συμβολή στην ειδική Ομάδα Εργασίας εφαρμογής των ευρωπαϊκών οικονομικών κυρώσεων κατά της Ρωσίας αξιολογώντας κατά πόσο οποιοδήποτε από το σύνολο των εποπτευόμενων προσώπων συμπεριλαμβανόταν 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, με την πλήρη στελέχωσή της, να διενεργούνται επίσης έλεγχοι δέουσας επιμέλειας σε ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων σε τακτά χρονικά διαστήματα για το σύνολο των εποπτευόμενων οντοτήτων υπό την εποπτεία της ΕΚΚ.

3.1.4.9 Διασυνοριακή Δραστηριότητα

3.1.4.10 Γνωστοποιήσεις ΚΕΠΕΥ / ΕΠΕΥ και ΠΥΣΧ

Εντός του 2023, διεκπεραιώθηκαν οι πιο κάτω γνωστοποιήσεις για ΚΕΠΕΥ / ΕΠΕΥ και ΠΥΣΧ:

A. ΚΕΠΕΥ που Έχουν Κάνει Χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)

- i) Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| ΚΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη | 16 | 26 |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων σε κράτη μέλη (additional services) | 14 | 15 |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας τους (όνομα ΚΕΠΕΥ, διεύθυνση, τηλέφωνο, τηλεμοιότυπο, υπεύθυνο άτομο για επικοινωνία) | 76 | 58 |

| Γνωστοποιήσεις | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα domains (προσθήκη νέου/αφαίρεση υφιστάμενου) | 65 | 41 |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα trading names | 19 | 6 |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στη Δημοκρατία ότι θα παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες σε κράτος μέλος | 0 | 0 |
| Για αναστολή ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα | 4 | 1 |
| Για επέκταση αναστολής ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα | 1 | 2 |
| Για τερματισμό αναστολής ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα | 0 | 2 |
| Γνωστοποίηση για τερματισμό άδειας ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη που παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα | 11 | 10 |
| Γνωστοποίηση για τερματισμό παροχής υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κράτος μέλος | 3 | 1 |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν αίτημα για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες* | 42 | 6 |

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, αλλά διεκπεραιώνονται με βάση την Εγκύκλιο Ε534, εφόσον οι ΚΕΠΕΥ προσκομίσουν στην ΕΚΚ πιστοποιημένο αντίγραφο της σχετικής αδειοδότησης από την Εποπτική Αρχή της τρίτης χώρας για την παροχή τέτοιων υπηρεσιών. Εν απουσία οποιασδήποτε απαίτησης για αδειοδότηση από Εποπτική Αρχή της τρίτης χώρας, η ΚΕΠΕΥ θα πρέπει να προσκομίσει σχετική βεβαίωση από την Εποπτική Αρχή της τρίτης χώρας, ότι η νομοθεσία δεν απαιτεί τέτοια αδειοδότηση για τις υπηρεσίες/δραστηριότητες που πρόκειται να ασκηθούν.

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΚΕΠΕΥ σε ΚΜ

Το 2023, αποστάλθηκαν τέσσερις γνωστοποιήσεις για ίδρυση υποκαταστήματος σε κράτη μέλη (2022 – 3). Περαιτέρω, στη διάρκεια του έτους τερματίστηκε η λειτουργία τριών υποκαταστημάτων, τα οποία ήταν εγγεγραμμένα από το αρμόδιο κράτος μέλος (2022 – 3).

Τέλος, κατά το 2023, έγιναν συνολικά 18 μεταβολές στα υποκαταστήματα (2022 – 14).

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων σε ΚΜ

Κατά τη διάρκεια του 2023, αποστάλθηκε μία γνωστοποίηση για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου (2022 – 4). Επίσης, τερματίστηκαν έξι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι οι οποίοι ήταν εγγεγραμμένοι από το αρμόδιο κράτος μέλος (2022 – 2).

Τέλος, κατά το 2023, έγιναν συνολικά 13 μεταβολές στους συνδεδεμένους αντιπροσώπους (2022 – 14).

iv) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων εγγεγραμμένων στη Δημοκρατία

Στη διάρκεια του 2023, καμία εγγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου ΚΕΠΕΥ στο μητρώο της ΕΚΚ στη

Δημοκρατία (2022 – 1). Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια του έτους τερματίστηκαν τέσσερις συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι (2022 – 5).

v) Γραφεία αντιπροσώπευσης (Representative office)

Το 2023, αποστάλθηκαν πέντε γνωστοποιήσεις για γραφεία αντιπροσώπευσης ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2022 – 6). Περαιτέρω, τερματίστηκε ένα γραφείο αντιπροσώπευσης (2022 – 0).

Τέλος, κατά το 2023, έγιναν συνολικά τρεις μεταβολές στα γραφεία αντιπροσώπευσης (2022 – 3).

B. ΕΠΕΥ που Έχουν Κάνει Χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

i) Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών διασυνοριακώς (cross border)

| Γνωστοποιήσεις | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| ΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία | 39 | 37 |
| ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων, αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας, καθώς και για τερματισμό της σχετικής γνωστοποίησης | 47 | 72 |
| ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στο μητρώο του ΚΜ, για παροχή υπηρεσιών από τον αντιπρόσωπο στη Δημοκρατία | 1 | 6 |

Σημείωση:

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

| A/A | Χώρα | Αρ. Γνωστοποιήσεων 2022 | Αρ. Γνωστοποιήσεων 2023 |
|-----|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1. | Ιρλανδία | 12 | 18 |
| 2. | Γαλλία | 10 | 18 |
| 3. | Γερμανία | 17 | 16 |
| 4. | Ολλανδία | 9 | 13 |
| 5. | Μάλτα | 9 | 9 |

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2023, δεν υποβλήθηκε αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ίδρυση υποκαταστήματος στη Δημοκρατία (2022 – 1 αίτηση/γνωστοποίηση). Επίσης, κανένας τερματισμός υποκαταστήματος ΕΠΕΥ κράτους μέλους (2022 – 1).

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2023, λήφθηκε μία αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου στη Δημοκρατία (2022 – 0). Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια της ίδιας χρονιάς, υπήρξε απόρριψη μίας αίτησης για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου στη Δημοκρατία (2022 – 0) και κανένας τερματισμός συνδεδεμένου αντιπροσώπου (2022 – 0).

Γ. ΠΥΣΧ (Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης) που Έχουν Κάνει Χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| ΠΥΣΧ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη | 0 | 1 |

Δ. ΠΥΣΧ (Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης) που Έχουν Κάνει Χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών διασυνοριακά (cross border)

| Γνωστοποιήσεις | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| ΠΥΣΧ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία | 3 | 14 |

3.1.4.10.1 Γνωστοποιήσεις ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ

Εντός του 2023 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)

| | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ | 13 | 20 |

Σημείωση:

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

| Α/Α | ΧΩΡΑ | Αριθμός Γνωστοποιήσεων | |
|-----|--------------|------------------------|------|
| | | 2022 | 2023 |
| 1. | Λουξεμβούργο | 6 | 12 |

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

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις* | 2022 | 2023 |
|---|------|------|
| ΔΟΕΕ κρατών μελών που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ | 204 | 179 |

Σημείωση:

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

| Α/Α | Χώρα | Αριθμός Γνωστοποιήσεων | |
|-----|--------------|------------------------|------|
| | | 2022 | 2023 |
| 1. | Λουξεμβούργο | 134 | 120 |
| 2. | Ιρλανδία | 49 | 28 |
| 3. | Γαλλία | 6 | 7 |
| 4. | Σουηδία | 2 | 5 |
| 5. | Ολλανδία | 7 | 12 |
| 6. | Λιχτενστάιν | 5 | 3 |
| 7. | Ελλάδα | 0 | 1 |
| 8. | Φιλανδία | 1 | 0 |
| 9. | Βέλγιο | 0 | 1 |
| 10. | Νορβηγία | 0 | 1 |
| 11. | Ισπανία | 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* | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| 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 | 0 |

Σημείωση:

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

| Α/Α | Χώρα | Αριθμός Γνωστοποιήσεων | |
|-----|--------------|------------------------|------|
| | | 2022 | 2023 |
| 1. | Ελλάδα | 2 | 0 |
| 2. | Λουξεμβούργο | 1 | 0 |

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

| Κράτη μέλη καταγωγής Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ | 2022 | 2023 |
|--|-----------|-----------|
| Γαλλία | 7 | 7 |
| Λουξεμβούργο | 9 | 8 |
| Λιχτενστάιν | 1 | 1 |
| Ελλάδα | 6 | 6 |
| Ιταλία | 1 | 1 |
| Ιρλανδία | 4 | 4 |
| Γερμανία | 1 | 1 |
| Σύνολο | 29 | 28 |

Γνωστοποιήσεις αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ για διάθεση μεριδίων τους στη Δημοκρατία

Αλλοδαποί Εναρμονισμένοι ΟΣΕΚΑ

| Αριθμός αλλοδαπών εναρμονισμένων ΟΣΕΚΑ: | 2022 | 2023 |
|--|-----------|-----------|
| ΟΣΕΚΑ χωρίς επενδυτικά τμήματα (Single scheme) | 5 | 5 |
| ΟΣΕΚΑ με επενδυτικά τμήματα (Umbrella scheme) | 35 | 45 |
| Σύνολο | 40 | 50 |

Τα κράτη καταγωγής των αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ το 2023 είναι κυρίως το Λουξεμβούργο και η Ιρλανδία.

Ο συνολικός αριθμός των επενδυτικών τμημάτων (sub-funds, τα οποία υπάγονται σε umbrella scheme), το 2023 αυξήθηκε σε 531 από 488 το 2022. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων Αντιπροσώπων με την ΕΚΚ, το 2023 αυξήθηκε στους 30 σε σχέση με 26 το 2022.

3.2 Τμήμα Πολιτικής

«Η δημιουργία μίας ενιαίας αγοράς κεφαλαίων αποτελεί μία εκ των κυριότερων πολιτικών επιδιώξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αποσκοπεί στη διευκόλυνση των επενδυτικών ροών προς όφελος των επενδυτών και των οικονομιών της Ε.Ε. Προς επίτευξη αυτού διεξάγονται εργασίες για τη δημιουργία του κατάλληλου πλαισίου κανόνων σε Ευρωπαϊκό επίπεδο, στις οποίες επικεντρωθήκαμε ως Τμήμα κατά το 2023. Θα συνεχίσουμε να εργαζόμαστε για την υλοποίηση αυτού του Ευρωπαϊκού οράματος με γνώμονα τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών και την υπεύθυνη ανάπτυξη των κεφαλαιαγορών.»

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 αναγκαίο- υποβάλλει προτάσεις για έκδοση κατευθυντήριων γραμμών για τη συμμόρφωση των εποπτευομένων με το εποπτικό πλαίσιο ή προτάσεις για την τροποποίηση των υφιστάμενων εθνικών κανόνων ή/και για τη δημιουργία νέων εθνικών κανόνων.

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

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

3.2.2 Στόχοι για το 2024

Εντός του 2024, το Τμήμα στοχεύει, μεταξύ άλλων, στην προώθηση των παρακάτω εργασιών:

- Επίτευξη σχεδιασμού και έναρξη των εργασιών του Regulatory Sandbox.
- Χαρτογράφηση των προνοιών στη βάση των οποίων απαιτείται άσκηση διακριτικών ευχερειών και λήψη μέτρων σε εθνικό επίπεδο, καθώς επίσης και προνοιών στη βάση των οποίων επιδέχεται η επιβολή τελών και χρεώσεων, αναφορικά με τον Κανονισμό Markets In Crypto Assets («MiCA») και καθορισμός των σχετικών τελών και χρεώσεων.
- Χαρτογράφηση των κριτηρίων ανεξαρτησίας των Εποπτικών Αρχών που εκδόθηκαν από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα και των προτάσεων πολιτικής (π.χ. αλλαγή κανόνων) για τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.
- Καθορισμός τελών και χρεώσεων και άσκηση τυχόν διακριτικών ευχερειών σε σχέση με τον Κανονισμό 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA).

- Έκδοση Εγγράφου Διαβούλευσης, αναφορικά με την εφαρμογή του Νομοσχεδίου ΚΕΔΟΣΕ, ιδίως ως προς τον καθορισμό τελών και χρεώσεων και τον προσδιορισμό των ουσιωδών μεταβολών που θα υποβάλλονται στην ΕΚΚ.
- Έκδοση Δήλωσης Πολιτικής, για την εφαρμογή του Κανονισμού 2022/858 για ένα πιλοτικό καθεστώς Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού (DLT) ως προς τα τέλη και τις χρεώσεις, καθώς επίσης σε σχέση με την άσκηση διακριτικών ευχερειών.
- Έκδοση Δήλωσης Πολιτικής για την εξ αποστάσεως εξακρίβωση στοιχείων πελατών.
- Έκδοση Εγγράφου Διαβούλευσης αναφορικά με την αναθεώρηση τιμολογιακής πολιτικής της ΕΚΚ.
- Έκδοση Δήλωσης Πολιτικής αναφορικά με την εφαρμογή του Κανονισμού 2019/1238 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), σε σχέση με τα τέλη και τις χρεώσεις και τις ουσιώδεις μεταβολές.
- 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 Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 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 το 2023

3.2.3.1 Εργασίες Τμήματος σε Εθνικό Επίπεδο

Δημιουργία Προστατευμένου Κανονιστικού Περιβάλλοντος από την ΕΚΚ (Regulatory Sandbox)

Σε συνέχεια της λειτουργίας του Κόμβου Καινοτομίας της ΕΚΚ από τον Οκτώβριο του 2018 και έχοντας υπόψη τις εξελίξεις στον τομέα της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (financial innovation), η ΕΚΚ διεξάγει εργασίες για τη δημιουργία ενός Regulatory Sandbox.

Σε αντίθεση με τον Κόμβο Καινοτομίας, όπου η αξιολόγηση μιας δραστηριότητας περιοριζόταν στη διαπίστωση κατά πόσο αυτή η δραστηριότητα είναι εποπτευόμενη ή όχι και στην παροχή ανεπίσημης καθοδήγησης, στο Regulatory Sandbox θα μπορούν να διενεργούνται και επιχειρησιακές δοκιμές (testing environment), ώστε να διαπιστωθούν τυχόν προκλήσεις ή οφέλη στην πράξη, ενώ εάν μια δραστηριότητα είναι εποπτευόμενη, η προηγούμενη αδειοδότηση θα αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση.

Για το έτος 2023 έγιναν οι ακόλουθες εργασίες:

1. Διενέργεια ανοικτού δημόσιου διαγωνισμού και σύνταξη όλων των σχετικών εγγράφων και απαντήσεων σε σχετικά ερωτήματα, εξέταση και αξιολόγηση προσφορών και επιλογή παρόχου μέσω καθορισμένης μεθοδολογίας.
2. Συνεχής έλεγχος εργασιών και παραδοτέων του παρόχου για την τήρηση της σχετικής σύμβασης και των χρονοδιαγραμμάτων
3. Συμμετοχή σε σχετικές εκπαιδεύσεις
4. Διμερείς συναντήσεις με άλλες Εποπτικές Αρχές
5. Τακτικές συναντήσεις της ομάδας εργασίας του Regulatory Sandbox με τον ανάδοχο του έργου.

Οι εργασίες θα συνεχιστούν και το 2024.

Κανονισμός 2022/2554 σχετικά με την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA)

Ο εν λόγω Κανονισμός καθορίζει ενιαίες απαιτήσεις σχετικά με την ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών, τα οποία υποστηρίζουν τις επιχειρηματικές διαδικασίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων. Για την πλήρη εφαρμογή του εν λόγω Κανονισμού σε εθνικό επίπεδο ξεκίνησε η διεξαγωγή μελέτης χαρτογράφησης του Κανονισμού με σκοπό τον καθορισμό των ενεργειών που θα πρέπει να ακολουθήσουν τόσο η Εποπτική Αρχή όσο και το κράτος μέλος.

Οι εργασίες θα συνεχιστούν και το 2024.

Κανονισμός 2022/858 για ένα Πιλοτικό Καθεστώς Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού (DLT)

Ο εν λόγω Κανονισμός θα διευκολύνει την έκδοση και διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικών μέσων σε ένα DLT περιβάλλον, παρέχοντας τη δυνατότητα εξαίρεσης των αγορών που λειτουργούν σε DLT περιβάλλον και των αποθετηρίων από συγκεκριμένες υποχρεώσεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου.

Για την πλήρη εφαρμογή του εν λόγω Κανονισμού σε εθνικό επίπεδο διεκπεραιώθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες:

1. Μελέτη του εν λόγω Κανονισμού και των σχετικών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ
2. Μελέτη χαρτογράφησης, εντοπισμός άρθρων τα οποία είτε δικαιολογούν χρεώσεις από πλευράς μας είτε απαιτούν ενέργειες σε επίπεδο κράτους μέλους ή Εποπτικής Αρχής και
3. Διαβούλευση με επηρεαζόμενα Τμήματα.

Οι εργασίες θα συνεχιστούν και το 2024.

Κανονισμός 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαϊούς Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης (Crowdfunding)

Η παροχή τόσο επενδυτικών όσο και δανειοληπτικών υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ρυθμίζεται πλέον από τον εν λόγω Κανονισμό. Περαιτέρω, ο εν λόγω Κανονισμός θεσπίζει ενιαίους κανόνες σε ολόκληρη την ΕΕ, επιτρέποντας σε παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που έχουν αδειοδοτηθεί με βάση τις πρόνοιες του Κανονισμού να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε ολόκληρη την ΕΕ.

Σε εθνικό επίπεδο, το 2023 έγινε ο καθορισμός των τελών και των χρεώσεων και ο τρόπος άσκησης των διακριτικών ευχερειών και εκδόθηκε σχετική Δήλωση Πολιτικής.

Green and Sustainable Finance Conference

Το Τμήμα συμμετείχε σε πανελ του συνεδρίου Green and Sustainable Finance Conference αναφορικά με τη βιώσιμη χρηματοδότηση.

Για τη συμμετοχή, διεξήχθη μελέτη σχετικού υλικού και ετοιμάστηκαν τοποθετήσεις και απαντήσεις σε σχετικά ερωτήματα.

Νομοσχέδιο ΚΕΔΟΣΕ

Σκοπός του Νομοσχεδίου είναι να ρυθμίσει την εκτέλεση λειτουργιών διοίκησης ΟΣΕ από ή στη Δημοκρατία κατόπιν αναθέσεως από πελάτη. Περαιτέρω, ρυθμίζονται μεταξύ άλλων οι όροι για τη χορήγηση άδειας

λειτουργίας των ΚΕΔΟΣΕ, την οργάνωση και τη λειτουργία τους, την εκτέλεση των λειτουργιών διοίκησης ΚΕΔΟΣΕ, καθώς και την εποπτεία από την ΕΚΚ.

Το 2023 δόθηκαν απαντήσεις στο Υπουργείο Οικονομικών και στη Νομική Υπηρεσία βάσει των σχολίων του εγγράφου διαβούλευσης και ολοκληρώθηκε το έργο με έγκριση από το Υπουργικό Συμβούλιο για κατάθεση στη Βουλή.

Δήλωση Πολιτικής για Digital Onboarding of NFTF Customers

Θεσπίζονται εθνικοί κανόνες σε σχέση με την εξ αποστάσεως εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών με ηλεκτρονικά μέσα. Σύνταξη του σχετικού κειμένου και των τελικών τοποθετήσεων της ΕΚΚ στις εισηγήσεις/σχόλια που ελήφθησαν κατά τη διάρκεια της διαβούλευσης, συγγραφή της Δήλωσης Πολιτικής και διαβούλευση με επηρεαζόμενα Τμήματα.

Ολοκλήρωση και έκδοση της Δήλωσης Πολιτικής εντός του 2024.

Αναθεώρηση Τιμολογιακής Πολιτικής της ΕΚΚ

Διεξάγονται εργασίες για την αναθεώρηση των τελών και των χρεώσεων της ΕΚΚ.

Το 2023 έγινε μελέτη των σχετικών Οδηγιών της ΕΚΚ καθώς και των αντίστοιχων νομοθεσιών που καθορίζουν την καταβολή τελών και ετήσιων συνδρομών από τις εποπτευόμενες οντότητες της ΕΚΚ και καταρτίστηκε κατάλογος, ο οποίος παρέχει τις πληροφορίες για όλα τα υφιστάμενα τέλη και τις περιοδικές χρεώσεις που καταβάλλονται από τις εποπτευόμενες οντότητες προς την ΕΚΚ για να εξεταστεί η τροποποίησή τους.

Οι εργασίες θα συνεχιστούν και το 2024.

Κανονισμός 2019/1238 σχετικά με τη Θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος (PEPP)

Ο Κανονισμός PEPP θεσπίζει ενιαίους κανόνες σχετικά με την καταχώριση, την παραγωγή, τη διανομή και την εποπτεία των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διανέμονται στην Ένωση με τον χαρακτηρισμό «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» ή «PEPP». Το εν λόγω συνταξιοδοτικό προϊόν αποτελεί ένα εθελοντικό μακροπρόθεσμο ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν που συμπληρώνει (και δεν αντικαθιστά) τα υπάρχοντα δημόσια και επαγγελματικά προϊόντα, καθώς και τα εθνικά ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προϊόντα. Μόνο χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως πιστωτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων, ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων και ορισμένα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία δύναται να καταχωρούν τα εν λόγω συνταξιοδοτικά προϊόντα PEPP στην ΕΕ. Οι Εποπτικές Αρχές εκάστου κράτους μέλους είναι αρμόδιες για την εξέταση, αξιολόγηση και έγκριση των αιτήσεων των παρόχων προϊόντων PEPP. Συγκεκριμένα, η ΕΚΚ συγκαταλέγεται στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, σε σχέση με την καταχώριση PEPP για τις ακόλουθες οντότητες: i. Επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ («MiFID II»), οι οποίες παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίων, ii. Επενδυτικές εταιρείες ή εταιρείες διαχείρισης που έχουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ («UCITS»), iii. Οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων της ΕΕ (ΟΕΕ της ΕΕ) που έχουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ («AIFMD»).

Για την πλήρη εφαρμογή του εν λόγω Κανονισμού σε εθνικό επίπεδο διεκπεραιώθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες:

1. Μελέτη του εν λόγω Κανονισμού
2. Μελέτη χαρτογράφησης, εντοπισμός άρθρων τα οποία είτε δικαιολογούν χρεώσεις από την ΕΚΚ είτε απαιτούν ενέργειες σε επίπεδο κράτους μέλους ή Εποπτικής Αρχής

3. Διαβούλευση με άλλα Τμήματα.

Οι εργασίες θα συνεχιστούν και το 2024.

Συμμετοχή ως ομιλητές σε σεμινάριο για το DLT Pilot Regime

Το Τμήμα απέστειλε ομιλητές σε σεμινάριο για το DLT Pilot Regime.

Παρουσίαση στο Υπουργείο Οικονομικών μαζί με εκπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (DG FISMA) σε σεμινάριο του Υπουργείου σχετικά με το «Digital Finance Package».

3.2.3.2 Εργασίες Τμήματος σε Ευρωπαϊκό και Διεθνές Επίπεδο

Το 2023 το Τμήμα επικεντρώθηκε σε εργασίες που ανέκυπταν σε ευρωπαϊκό επίπεδο, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

AIFMD: Τροποποιήσεις στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ περί Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Οδηγία ΔΟΕΕ)

Εντός του 2023 συνέχισε να συζητείται σε επίπεδο ΕΕ 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.

Εκπρόσωποι της ΕΚΚ από το Τμήμα Πολιτικής συμμετέχουν εκ μέρους της Δημοκρατίας στις διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της ΕΕ ως εθνικοί εμπειρογνώμονες.

Πρόταση Κανονισμού για τη Θέσπιση Ευρωπαϊκού Ενιαίου Σημείου Πρόσβασης (ESAP)

Συμμετοχή εκ μέρους της Δημοκρατίας στις διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ως εθνικοί εμπειρογνώμονες. Στο πλαίσιο αυτό έγιναν οι ακόλουθες εργασίες:

1. Παρακολούθηση των εργασιών της Ομάδας Εργασίας
2. Μελέτη των αρχείων πριν από κάθε συνάντηση
3. Ανάλυση και γνωμοδότηση επί των θεμάτων υπό συζήτηση
4. Αποστολή θέσεων.

Κανονισμός Markets In Crypto Assets («MiCA»)

Ο εν λόγω Κανονισμός έχει σκοπό να ρυθμίσει την προσφορά και την παροχή υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία. Σύμφωνα με τον εν λόγω Κανονισμό, εισάγονται τρεις βασικές κατηγορίες κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, ανάλογα με τα βασικά χαρακτηριστικά και τη χρησιμότητά τους και υπάγονται σε διαφορετικές απαιτήσεις η καθεμία, ήτοι:

1. Τα «ψηφιακά κέρματα αγοράς υπηρεσιών» (utility tokens). Πρόκειται για «ψηφιακά κέρματα» (tokens) τα οποία χρησιμεύουν στην παροχή ψηφιακής πρόσβασης σε ένα προϊόν ή υπηρεσία, είναι διαθέσιμα σε δίκτυα τεχνολογίας DLT και γίνονται αποδεκτά μόνο από τον εκδότη τους.
2. Τα «ψηφιακά κέρματα αναφοράς σε περιουσιακά στοιχεία» (asset-referenced tokens) ή «σταθερά κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία» (stablecoins). Πρόκειται για κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία των οποίων η τιμή εξαρτάται από ένα ή περισσότερα περιουσιακά στοιχεία.
3. Τα «ψηφιακά κέρματα ηλεκτρονικού χρήματος» (electronic money tokens), τα οποία χρησιμεύουν αποκλειστικά ως μέσο πληρωμών, αποθήκευσης αξίας ή νομισματικής μονάδας.

Σημειώνεται ότι όσα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία δύνανται να χαρακτηριστούν ως χρηματοοικονομικά μέσα, ηλεκτρονικό χρήμα, καταθέσεις, δομημένες καταθέσεις ή τιτλοποιήσεις σύμφωνα με τα κριτήρια και τους ορισμούς της υπάρχουσας σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας, εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της σχετικής τομεακής νομοθεσίας και όχι στο πεδίο εφαρμογής του MiCA.

Εκπρόσωποι της ΕΚΚ από το Τμήμα Πολιτικής συμμετείχαν εκ μέρους της Δημοκρατίας στις διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της ΕΕ ως εθνικοί εμπειρογνώμονες.

Retail Investment Strategy (RIS)

Η πρόταση ακολουθεί τους στόχους της υφιστάμενης νομοθεσίας που διέπει την προστασία των ιδιωτών επενδυτών σε επίπεδο ΕΕ, η οποία αποτελείται από την Οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID II) και την Οδηγία για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD), δεδομένου ότι επιδιώκει να εξασφαλίσει επαρκή βαθμό προστασίας των επενδυτών, καθώς και δικαιοσύνη, ακεραιότητα και αποδοτικότητα στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών υπηρεσιών σε ιδιώτες επενδυτές. Στο πλαίσιο αυτό, εκτός από τις Οδηγίες MiFID και IDD, περιλαμβάνονται επίσης η Οδηγία Φερεγγυότητα II, η Οδηγία για τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και η Οδηγία για τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) καθώς και ο τροποποιητικός Κανονισμός σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP).

Κατά το έτος 2023 έγιναν από το Τμήμα οι ακόλουθες εργασίες:

1. Συνεχής μελέτη του σχετικού υλικού
2. Προετοιμασία υποβολής παρεμβάσεων και σχολίων
3. Μετάβαση στις Βρυξέλλες και παρουσίαση σχολίων και παρεμβάσεων και
4. Συντονισμός με Υπουργείο Οικονομικών και ΜΑΕΕ.

Regulation from a Framework for Financial Data Access (FIDA)

Ο παρών προτεινόμενος Κανονισμός θεσπίζει κανόνες σχετικά με την πρόσβαση, την κοινοχρησία και τη χρήση ορισμένων κατηγοριών δεδομένων πελατών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Περαιτέρω, ο παρών Κανονισμός θεσπίζει κανόνες σχετικά με την αδειοδότηση και τη λειτουργία των παρόχων υπηρεσιών χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Ο προτεινόμενος Κανονισμός, θα εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες όταν ενεργούν ως κάτοχοι δεδομένων ή χρήστες δεδομένων: α) πιστωτικά ιδρύματα β) ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των παρόχων υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού και των ιδρυμάτων πληρωμών που εξαιρούνται βάσει της Οδηγίας 2015/2366 γ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εξαιρούνται βάσει της Οδηγίας 2009/110 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου δ) επιχειρήσεις επενδύσεων ε) παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στ) εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ζ) διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων η) εταιρείες διαχείρισης οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες θ) ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ι) ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση ια) ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών ιβ) οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ιγ) παρόχους υπηρεσιών πληθοχρηματοδότησης ιδ) παρόχους πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) ιε) παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού.

Συμμετοχή εκ μέρους της Δημοκρατίας στις διαβουλεύσεις στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ως εθνικοί εμπειρογνώμονες.

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:

- Digital Finance Standing Committee, DFSC-ESMA
- Proportionality and Coordination Committee- PCC-ESMA
- Investor Protection Standing Committee, IPSC-ESMA
- Market Standing Committee, MSC-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
- AIFMD Review Working Group (Alternative Investment Fund Managers Directive)
- ELTIF Review Working Group (European Long-Term Investment Fund)
- Joint Committee Subcommittee DORA (Digital Operational Resilience Act)

3.2.3.3 Διατμηματικά Έργα και Υποστήριξη Άλλων Τμημάτων

Το Τμήμα ασχολήθηκε μεταξύ άλλων με τα ακόλουθα διατμηματικά έργα:

Έργο ERM

Αξιολόγηση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η ΕΚΚ και αιτιολόγηση των απαντήσεων, καθώς επίσης καθορισμός και ανάλυση των ενεργειών.

2023 FATF Survey - Progress in implementing Recommendations on crypto assets

Ετοιμασία σχολίων και απαντήσεων σε συγκεκριμένες ερωτήσεις σχετικού ερωτηματολογίου του FATF.

3η Έκθεση Αξιολόγησης Προόδου από την επιτροπή MoneyVal

Ετοιμασία σχολίων και απαντήσεων.

Ορισμός Fractional Shares

Ετοιμασία ερωτήσεων και ορισμών για τη συλλογή στοιχείων σε σχέση με τις κλασματικές μετοχές.

CySEC Matters

Ετοιμασία περιεχομένου για επερχόμενα θέματα πολιτικής σε τριμηνιαία βάση για εσωτερικό ενημερωτικό δελτίο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν αιτήματος του γραφείου Προέδρων.

Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας προς Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (ΥΠΔ)

Μελέτη χαρτογράφησης όλων των διαδικασιών του Τμήματος για εντοπισμό περιπτώσεων λήψης προσωπικών δεδομένων και καθορισμός διαδικασίας προστασίας και διαγραφής των εν λόγω προσωπικών δεδομένων.

3.2.3.4 Κόμβος Καινοτομίας

Ο Κόμβος Καινοτομίας της ΕΚΚ λειτουργεί από το 2018 ως ένας δίαυλος επικοινωνίας μεταξύ της ΕΚΚ και καινοτόμων επιχειρήσεων, εξυπηρετώντας κυρίως την ανταλλαγή πληροφοριών και απόψεων γύρω από τις αναδυόμενες χρηματοοικονομικές και ρυθμιστικές τεχνολογίες (FinTech και RegTech αντίστοιχα), καθώς και την παροχή καθοδήγησης στους ενδιαφερόμενους 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

Αιτήματα στον Κόμβο Καινοτομίας

- Αίτημα από εταιρεία που προσφέρει ένα εργαλείο για σκοπούς RegTech/SupTech σε επενδυτικές εταιρείες και σε Εποπτικές Αρχές. Το εργαλείο αυτό παρακολουθεί τις ιστοσελίδες των εταιρειών, τα προφίλ στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, τα ηλεκτρονικά μηνύματα και άλλους τρόπους επικοινωνίας για εντοπισμό ενδεχόμενων παραβάσεων των κανόνων διαφήμισης.
- Αίτημα από εταιρεία που επιθυμεί να εκδώσει ένα στοιχείο στη βάση τεχνολογίας καταμετρημένου καθολικού το οποίο θα παρέχει στους κατόχους του πρόσβαση σε προπληρωμένες υπηρεσίες.
- Αίτημα από εταιρεία που προσφέρει μια εφαρμογή για κινητά με την οποία οι λιανικοί πελάτες θα έχουν πρόσβαση σε συναλλαγές τίτλων, εκπαιδευτικό υλικό, εξατομικευμένες συμβουλές βάσει κινδύνου και στρατηγικές διαφοροποίησης χαρτοφυλακίου.

3.2.3.5 Άλλες Εργασίες

Διαχείριση ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς το Τμήμα

Στις καθημερινές εργασίες του Τμήματος, περιλαμβάνεται η διαχείριση των ερωτημάτων, τα οποία υποβάλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση policy@cysec.gov.cy από ενδιαφερόμενα μέρη.

Κατά το έτος 2023, το Τμήμα Πολιτικής έχει απαντήσει σε 21 ερωτήματα. Τα θέματα που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα.

| Θέμα | Αρ. Ερωτημάτων |
|---|----------------|
| Επενδυτικές Υπηρεσίες | 8 |
| Κρυπτονομίσματα | 7 |
| Συμμετοχική Χρηματοδότηση | 2 |
| Πιλοτικό καθεστώς Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού (DLT) | 2 |
| Εταιρείες Διοίκησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων | 1 |
| Αειφορία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR) | 1 |

3.3 Νομικό Τμήμα

«Το νομοθετικό πλαίσιο που υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπής αποτελεί θεμέλιο λίθο για την απρόσκοπτη λειτουργία της αγοράς, καθώς και για την προστασία των επενδυτών. Το Νομικό Τμήμα, έχοντας συνειδητοποιήσει τη σπουδαιότητα αυτού και τοποθετώντας το υψηλά στις προτεραιότητές του, έχει ως κύρια αποστολή να συμβάλλει ενεργά στον εκσυγχρονισμό και τον εμπλουτισμό του ρυθμιστικού πλαισίου, ούτως ώστε να διασφαλίζεται συνεχώς η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της εκάστοτε ευρωπαϊκής νομοθεσίας, λαμβάνοντας υπόψη τις προτάσεις και τις ανάγκες των εμπλεκόμενων στην αγορά.

Πρωταρχικό μέλημα αποτελεί η προσαρμογή του πλαισίου στις ανάγκες της αγοράς, εστιάζοντας τόσο στην προώθηση της ανάπτυξης και την αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων, όσο και στη διατήρηση του πνεύματος εμπιστοσύνης και προστασίας των επενδυτών στον χρηματοοικονομικό τομέα».

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 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 Επιτροπής. Επιπρόσθετα εκπροσωπεί την Επιτροπή στις Κοινοβουλευτικές Επιτροπές της Βουλής των Αντιπροσώπων για θέματα που αφορούν νομοθεσίες.

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

Επιπρόσθετα συμμετέχει, εκπροσωπώντας την Επιτροπή, στη Μονάδα Εφαρμογής Κυρώσεων στον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (ΜΕΚ), η οποία έχει αρμοδιότητα να εξετάζει αιτήματα που εμπίπτουν στον χρηματοπιστωτικό τομέα και που επηρεάζονται από κυρώσεις από Ψηφίσματα του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών ή/και περιοριστικά μέτρα από Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

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

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

3.3.2 Στόχοι για το 2024

Εντός του 2024, το Νομικό Τμήμα σχεδιάζει να προβεί σε βελτιώσεις του θεσμικού πλαισίου, όπως η προώθηση:

- (α) νομοσχεδίου για την τροποποίηση του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου όσον αφορά τους Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων για σκοπούς εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων,
- (β) οδηγίας της Επιτροπής που να αφορά τη διαδικασία υποβολής αίτησης για καταχώριση ΡΕΡΡ, την υποβολή γνωστοποιήσεων και τον καθορισμό τελών και συνδρομών για την εφαρμογή του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/1238 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP),

- (γ) οδηγίας της ΕΚΚ αναφορικά με τη διαδικασία υποβολής αίτησης χορήγησης ειδικής άδειας λειτουργίας υποδομής αγοράς DLT, την υποβολή γνωστοποιήσεων και τον καθορισμό τελών και συνδρομών για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/858 σχετικά με ένα πιλοτικό καθεστώς για υποδομές της αγοράς που βασίζονται σε τεχνολογία καταναμημένου καθολικού,
- (δ) πλαισίου για την έναρξη από την ΕΚΚ διαδικασίας εκκαθάρισης ΚΕΠΕΥ.

Επίσης, όπου απαιτείται και για τα θέματα που εμπíπτουν 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)

Σε σχέση με το πλαίσιο που διέπει τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, προωθήθηκε τροποποίηση στον Ν. 87(Ι)/2017 για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/858 σχετικά με ένα πιλοτικό καθεστώς για υποδομές της αγοράς που βασίζονται σε τεχνολογία καταναμημένου καθολικού και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 909/2014 και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Ο σκοπός ήταν η τροποποίηση του ορισμού του «χρηματοοικονομικού μέσου» στον Ν. 87(Ι)/2017 ώστε να συμπεριλαμβάνει και τα μέσα που εκδίδονται με τη χρήση της τεχνολογίας καταναμημένου καθολικού (instruments issued by means of distributed ledger technology - DLT). Σχετικός είναι ο Ν. 18(Ι)/2023 ο οποίος έχει δημοσιευθεί στις 12/4/2023 στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Επίσης, προωθήθηκε τροποποίηση της Οδηγίας ΟΔ 87-03 σχετικά με τα πληρωτέα τέλη και συνδρομές των ΚΕΠΕΥ ούτως ώστε:

- (α) να διαγραφούν οι αναφορές και οι χρεώσεις που προβλέπονταν για τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, ενόψει του ότι δεν καλύπτονται πλέον από τον Ν. 87(Ι)/2017,
- (β) να διαφοροποιηθεί ο τρόπος υπολογισμού της μεταβλητής χρέωσης για τους Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), ώστε η εν λόγω χρέωση να υπολογίζεται με ποσοστό επί των εσόδων που προέρχεται από τις συναλλαγές επί χρηματοοικονομικών μέσων που λαμβάνουν χώρα εκεί, και όχι επί όλων των εσόδων του ΠΜΔ.

Η τροποποιητική Οδηγία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 7/4/2023 ως Κ.Δ.Π. 104/2023.

Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Ν. 188(Ι)/2007)

Το Νομικό Τμήμα, εντός του 2023, για σκοπούς συμμόρφωσης με συστάσεις της Επιτροπής Εμπειρογνομώνων του Συμβουλίου της Ευρώπης για την Αξιολόγηση των Μέτρων κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (MoneyVal) καθώς και συμμόρφωσης με τα Διεθνή Πρότυπα του Financial Action Task Force για την καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (FATF), ετοίμασε και προώθησε:

- (α) Νομοσχέδιο για την τροποποίηση του Ν. 188(Ι)/2007 σε σχέση με διατάξεις που διέπουν τους Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων. Σχετικός είναι ο Ν. 98(Ι)/2023 ο οποίος έχει δημοσιευθεί στις 20/10/2023, στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
- (β) Οδηγία για την τροποποίηση της Οδηγίας για το Μητρώο των Παρόχων Υπηρεσιών που αφορούν τα Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία, η οποία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 3/11/2023 ως Κ.Δ.Π. 343/2023.

Ο περί Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμος (Ν.111(Ι)/2021)

Το Νομικό Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία Οδηγίας με τίτλο «Οδηγία ΟΔ 111-01 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον προσδιορισμό των σημαντικών συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη του 2023», η οποία καθορίζει τις ποσοτικές αναλογίες για τον προσδιορισμό:

- (α) Των σημαντικών συναλλαγών των εταιρειών με συνδεδεμένα μέρη που υποχρεούνται να ανακοινώνουν δημόσια.
- (β) Των σημαντικών συναλλαγών των εταιρειών με συνδεδεμένα μέρη που πρέπει να εγκρίνονται από τη γενική συνέλευση.

Η εν λόγω Οδηγία, η οποία εκδόθηκε δυνάμει του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 17/3/2023 ως Κ.Δ.Π. 75/2023

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

Εντός του 2023, ετοιμάστηκε και προωθήθηκε τροποποίηση της Οδηγίας ΟΔ 87-2012-34 σχετικά με τα πληρωτέα δικαιώματα και τις ετήσιες εισφορές των ΟΣΕΚΑ, των ΟΣΕ και των Εταιρειών Διαχείρισης για να συνάδει με τον Ν. 78(Ι)/2012. Η τροποποίηση που αφορούσε διαγραφή χρεώσεων (δικαιώματα/ετήσια εισφορά) για αλλοδαπούς οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων που διαθέτουν μερίδια στη Δημοκρατία, κρίθηκε αναγκαία προκειμένου να μην υπάρχει υπερκάλυψη με διατάξεις του περί των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου και της ΟΔ124-56-01 για τα Πληρωτέα Δικαιώματα και τις Ετήσιες Εισφορές των ΟΕΕ και των Διαχειριστών τους.

Η σχετική τροποποιητική Οδηγία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 7/4/2023 ως Κ.Δ.Π. 103/2023.

3.3.3.2 Προώθηση Νέων Νομοθεσιών

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

Η Επιτροπή 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(Ι)/2016)

Η Επιτροπή 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 Επιτροπή θα έχει και την ευχέρεια να επιβάλλει καταβολή ετήσιου δικαιώματος και σε εκδότες, τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων διαπραγματεύονται σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγματεύσεως (ΠΜΔ), όπως στη Νέα Αγορά του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

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

Η Επιτροπή προωθεί νομοσχέδιο ώστε:

- Να αντικατασταθούν στον Ν. 190(Ι)/2007 οι παραπομπές σε νόμους/ευρωπαϊκές Οδηγίες που έχουν καταργηθεί με αυτές που ισχύουν σήμερα,
- Να προβλέπεται στον Ν. 190(Ι)/2007 υποχρέωση του εκδότη, ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίηση «προνομιακών πληροφοριών» σύμφωνα με τον Κανονισμό 596/2014, να τις υποβάλλει και στην Επιτροπή.
- 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.
- 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 τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου.

Περαιτέρω η Επιτροπή ετοίμασε και προωθεί δεύτερο νομοσχέδιο για σκοπούς εναρμόνισης:

- Με το Άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ, της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ και της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες. Με την τροποποίηση που προτείνεται στο άρθρο 9 του Ν. 190(Ι)/2007, θα διασφαλιστεί ότι οι εταιρείες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και των οποίων η Δημοκρατία αποτελεί το κράτος μέλος καταγωγής, υπάγονται στις ίδιες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας.
- 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 της COVID-19. Σκοπός της τροποποίησης του Ν. 190(Ι)/2007 είναι να προβλέπεται ρητά η υποχρέωση για κατάρτιση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης εκδότη σε ενιαίο ηλεκτρονικό μορφότυπο αναφοράς.

Νομοσχέδιο – Ο περί Αναφοράς Παραβάσεων Νόμος

Η Επιτροπή συνδράμει ενεργά στην προώθηση νομοσχεδίου το οποίο καθορίζει τους μηχανισμούς ώστε να καθίσταται δυνατή η υποβολή καταγγελιών/αναφορών από οποιοδήποτε πρόσωπο προς την Επιτροπή για τη διάπραξη παράβασης ή την πιθανή διάπραξη παράβασης ή την πρόθεση διάπραξης παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς. Ειδικότερα το νομοσχέδιο θεσπίζει κανόνες που καθορίζουν τις διαδικασίες που αναφέρονται στο Άρθρο 32(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 και ειδικότερα, μεταξύ άλλων, ρυθμίζει την παραλαβή αναφοράς παράβασης από την Επιτροπή, τους ειδικούς διαύλους επικοινωνίας, τις διαδικασίες και την παρακολούθηση των αναφορών από την Επιτροπή, την τήρηση αρχείων των αναφορών που παραλαμβάνονται και τα μέτρα προστασίας για τους αναφέροντες.

Το εν λόγω νομοσχέδιο προωθείται στο πλαίσιο εναρμόνισης και με την Εκτελεστική Οδηγία (ΕΕ) 2015/2392 για τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 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 Ευρωπαϊούς Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις (Crowdfunding Regulation)

Στις 10/11/2021 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαϊούς 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 του ποσού των €5.000.000.

Στις 4/2/2022 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ως Κ.Δ.Π. 53/2022, Γνωστοποίηση του Υπουργού Οικονομικών με την οποία ορίζει την Επιτροπή ως την αρμόδια Αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503.

Η Επιτροπή, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, ετοίμασε νομοσχέδιο για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 το οποίο, μεταξύ άλλων, προβλέπει για την ευθύνη των υπεύθυνων προσώπων του δελτίου βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές (και σε επίπεδο πλατφόρμας), τις εποπτικές εξουσίες της Επιτροπής, τις διοικητικές κυρώσεις/μέτρα και τα αδικήματα καθώς και για τη δημοσίευση των αποφάσεων που λαμβάνονται. Το πλαίσιο αναμένεται να προωθηθεί εντός του 2024.

Περαιτέρω και για την αποτελεσματική εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, το Νομικό Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία και προώθηση Οδηγίας με τίτλο «Οδηγία ΟΔ 73-2009-02 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για τους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης», που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 3/3/2023 ως Κ.Δ.Π. 67/2023, και η οποία καθορίζει, μεταξύ άλλων:

- (α) τη διαδικασία για υποβολή αίτησης χορήγησης άδειας παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης,
- (β) τις γνωστοποιήσεις που υποβάλλονται στην Επιτροπή για την εποπτεία των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης,
- (γ) τα τέλη για την υποβολή αιτήσεων ή/και γνωστοποιήσεων,
- (δ) την ετήσια συνδρομή των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης.

Επίσης, η Επιτροπή προχώρησε στην κατάργηση της Οδηγίας ΟΔ87-10 για την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης σε κινητές αξίες (Κ.Δ.Π. 12/2020), ενόψει του ότι η περίοδος που επέτρεπε στους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης να παρέχουν υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, στη βάση ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας, έληξε στις 10 Νοεμβρίου 2023.

Η καταργητική Οδηγία έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 24/11/2023 ως Κ.Δ.Π. 374/2023.

Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 σχετικά με την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα του Χρηματοοικονομικού Τομέα και την Τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 909/2014 (Κανονισμός DORA)

Στις 17/1/2023, τέθηκε σε εφαρμογή ο Κανονισμός DORA, ο οποίος αποσκοπεί στην ενοποίηση και την αναβάθμιση των απαιτήσεων σχετικά με τους ψηφιακούς κινδύνους στους οποίους εκτίθενται οι χρηματοοικονομικές οντότητες, με την αυξημένη χρήση τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ), προκειμένου να διασφαλιστεί η ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις 27/12/2022, τέθηκε σε ισχύ η Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556, η οποία θεσπίζει ένα σύνολο τροποποιήσεων που είναι απαραίτητες για να εξασφαλιστεί νομική σαφήνεια και συνοχή σε σχέση με την εφαρμογή, από τις χρηματοοικονομικές οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται σύμφωνα με τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341, διάφορων απαιτήσεων ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας που είναι απαραίτητες για την άσκηση των δραστηριοτήτων τους και για την παροχή υπηρεσιών, διασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό την ομαλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Οι νομοθετικές ρυθμίσεις για την εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556 θα πρέπει να θεσπιστούν, να δημοσιευθούν και να εφαρμοστούν από τα κράτη μέλη, το αργότερο μέχρι τις 17/1/2025.

Προς εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556 και την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, η Επιτροπή, εντός του 2023, προχώρησε με την ετοιμασία και προώθηση νομοσχεδίων για την τροποποίηση των ακόλουθων νόμων:

- Του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου για την εναρμόνιση με το Άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.
- Του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου για την εναρμόνιση με το Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.
- Του περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου.
- Του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου, για την εναρμόνιση με το Άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.

Με τις νέες ρυθμίσεις που προωθούνται, μεταξύ άλλων, οι ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας, οι Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και οι ΚΕΠΕΥ θα πρέπει πλέον να διαθέτουν μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διαδικασίες όσον αφορά και τα συστήματα δικτύου και πληροφοριών (network and information systems) που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό DORA.

3.3.3.4 Εγκύκλιοι

Εντός του 2023, το Νομικό Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία και έκδοση της Εγκυκλίου προς τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών αναφορικά με τις περιστάσεις υπό τις οποίες μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ΚΕΠΕΥ δύναται να διορίσει Αναπληρωτή Διοικητικό Σύμβουλο (Alternate Director) για να συμμετέχει στη θέση του σε συνεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου της ΚΕΠΕΥ.

3.3.3.5 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις των Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων

Κατά τη διάρκεια του 2023, το Νομικό Τμήμα, εκπροσωπώντας την Επιτροπή, συμμετείχε σε αριθμό συνεδριάσεων των Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων, μετά από πρόσκληση, για τη συζήτηση νομοσχεδίων σχετικών με τις εποπτικές αρμοδιότητες της Επιτροπής.

3.3.3.6 Εκπαιδευτικά Σεμινάρια – Συνέδρια

Το 2023, λειτουργοί του Νομικού Τμήματος παρακολούθησαν εκπαιδευτικά διαδικτυακά σεμινάρια με τα ακόλουθα θέματα:

- Training on EU Market in Crypto Assets Regulation (MiCA): Current trends, legislative and regulatory responses in the EU
- Blockchain and Cryptocurrencies / Digitalization of Assets

- Financial Assets in the 21st Century
- Digital Transformation in Finance: Distributed Ledger Technology and Understanding Token Offerings

3.3.3.7 Επικοινωνία με Εποπτευόμενους / Επενδυτές / Εμπλεκόμενους

Κατά το 2023, το Νομικό Τμήμα έλαβε από φορείς της αγοράς σωρεία ερωτημάτων, τα οποία επικεντρώνονταν κυρίως σε θέματα που αφορούν τον περί Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών Νόμο, τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο και τον περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμο, στα οποία και έδωσε απαντήσεις.

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 ολοένα και μεγαλύτερη γεωγραφική εμβέλεια. Σε αυτό το ιδιαίτερα διεθνοποιημένο περιβάλλον, το Τμήμα μας έχει -πέραν των πιο πάνω- και την ευθύνη της διασφάλισης της ορθής προβολής του έργου της ΕΚΚ προς όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και ακροατήρια, συμπεριλαμβανομένου και του 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 2024

Το 2024 το Τμήμα θα συνεχίσει την παρακολούθηση και επικαιροποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της ΕΚΚ μέσω ενός νέου υπό εξέλιξη πλαισίου. Στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού ρόλου της ΕΚΚ, έμφαση θα δοθεί και στη συνέχιση και εμβάθυνση της συνεργασίας της με ομόλογες Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού, καθώς και την υποβολή αίτησης για να καταστεί συνυπογράφουσα χώρα στο Ενισχυμένο Πολυμερές Μνημόνιο Συνεργασίας του Οργανισμού IOSCO. Περαιτέρω, υψηλά στις προτεραιότητες του Τμήματος είναι ο υποστηρικτικός και συντονιστικός ρόλος που έχει στα θέματα ESMA. Το Τμήμα θα συνεχίσει επίσης το πλούσιο και σημαντικό έργο του για την επιμόρφωση του κοινού σε βασικές χρηματοοικονομικές γνώσεις μέσω νέων πρωτοβουλιών και συνεργασιών. Το Τμήμα θα συνεχίσει επίσης την επικοινωνιακή προβολή και προώθηση του έργου και του ρόλου της ΕΚΚ, μέσω σειράς δράσεων, δημοσιεύσεων στα μέσα μαζικής ενημέρωσης και τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, καθώς και συμμετοχών εκπροσώπων της ΕΚΚ σε συνέδρια και άλλες εκδηλώσεις που σχετίζονται με θέματα που αφορούν τον τομέα. Με αμείωτο ρυθμό θα συνεχιστεί και η ενεργή και ενθουσιώδης διοργάνωση δράσεων κοινωνικής ευθύνης με τη συμμετοχή του προσωπικού της ΕΚΚ.

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.

Το 2023 ξεκίνησε ένα νέο έργο στην ΕΚΚ για τη δημιουργία ενός ολοκληρωμένου πλαισίου για τον στρατηγικό σχεδιασμό του Οργανισμού, τη διαχείριση των έργων του και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εκτέλεσης του στρατηγικού σχεδιασμού. Αυτό το νέο έργο περιλαμβάνει επίσης την αγορά και τη χρήση ψηφιακών εργαλείων, τη δημιουργία γλωσσαρίων, ορισμών, εσωτερικών διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων, με στόχο να υποστηρίξει και να βελτιστοποιήσει κάθε στάδιο από τη δημιουργία μέχρι την αξιολόγηση και την ενημέρωση της στρατηγικής 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, οι οποίες συμβάλλουν στην ανάπτυξη και την πρόοδο της κεφαλαιαγοράς και την προσέλκυση νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών. Επιπρόσθετα, εντοπίζονται και διερευνώνται προς αξιοποίηση διάφορες ευκαιρίες ανάδειξης του έργου της ΕΚΚ. Κατά το 2023, το Τμήμα διαχειρίστηκε διάφορα ζητήματα προς αυτήν την κατεύθυνση.

Ενημέρωση και επικοινωνία με τα κέντρα λήψης αποφάσεων

Το Τμήμα συνδράμει στην επικοινωνία με κρατικούς αξιωματούχους, διάφορους οργανισμούς και εμπλεκόμενους φορείς, με στόχο την αναβάθμιση και τον εκσυγχρονισμό της λειτουργίας της ΕΚΚ και την ανάπτυξη και την πρόοδο της κεφαλαιαγοράς, καθώς και την προσέλκυση νέων υγιών και δυναμικών χρηματοοικονομικών οργανισμών. Κατά το 2023 το Τμήμα ετοίμασε αριθμό εγγράφων και επιστολών γι' αυτού του είδους τα θέματα.

3.4.3.2 Διεθνείς Σχέσεις

Παροχή Συνδρομής και Ανταλλαγή Πληροφοριών

Δεδομένου ότι η διασυννοριακή συνεργασία είναι και σημαντική και απαραίτητη κατά την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Εποπτικών Αρχών και ιδιαίτερα για την άσκηση του εποπτικού τους ρόλου, και ως εκ τούτου θεσμοθετημένη μέσω των Ευρωπαϊκών Οδηγιών και Κανονισμών, η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη συνεργ-

γασία της με τις Εποπτικές Αρχές άλλων χωρών. Εντός του 2023, 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 2023, τα εισερχόμενα αιτήματα ανήλθαν στα 359 που αντιστοιχούν σε 467 υποθέσεις και τα εξερχόμενα αιτήματα στα 242.

Χρήση Νέων Τεχνολογιών και Ψηφιακών Εργαλείων

Το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας αφουγκραζόμενο την ανάγκη για χρήση ψηφιακών εργαλείων και νέων τεχνολογιών, αποδέχθηκε την πρόσκληση/πρόκληση που του απηύθυναν οι συνάδελφοι στο Τμήμα Πληροφορικής. Συγκεκριμένα θα αρχίσει να χρησιμοποιεί σύντομα, σε πιλοτική βάση, το σύστημα RPA (Robotic Process Automation). Το RPA είναι μια τεχνολογία που χρησιμοποιεί ψηφιακά ρομπότ για την αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων ενεργειών από ένα χρήστη καθώς και εργασίες με βάση τους κανόνες που καθορίζονται από τους ανθρώπους (χρήστες). Η εφαρμογή του συστήματος RPA θα γίνει από την Ομάδα των Διεθνών Σχέσεων, η οποία παραλαμβάνει και αποστέλλει καθημερινά τεράστιο αριθμό ηλεκτρονικών μηνυμάτων. Συγκεκριμένα η ομάδα Διεθνών Σχέσεων θα εφαρμόσει την τεχνολογία RPA στο φάσμα των εργασιών που αφορούν τα Εξερχόμενα Αιτήματα προς τις ξένες Εποπτικές Αρχές.

Το RPA θα διαχειρίζεται/αρχαιοθετεί την ηλεκτρονική αλληλογραφία (εσωτερική και εξωτερική) που αφορά τα εξερχόμενα αιτήματα. Επίσης, θα αυτοματοποιήσει τις διαδικασίες λήψης, διανομής και αρχειοθέτησης της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας που αφορά τα εξερχόμενα αιτήματα προς Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού αλλά και εγχώριες Αρχές. Παράλληλα, θα αυτοματοποιήσει τη διαδικασία της διασύνδεσης των εγγράφων με το πρωτεύον στην πλατφόρμα eOASIS.

Το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας ανέλαβε την πρωτοβουλία να εξετάσει, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, την ένταξη του συστήματος Ticketing στο φάσμα των εργασιών που άπτονται των Διεθνών Σχέσεων. Το σύστημα Ticketing είναι ένα τεχνολογικό εργαλείο που υποστηρίζει πλήθος στατιστικών και αναφορών και βελτιώνει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότερη διαχείριση των εργασιών της ομάδας. Το έργο αυτό βρίσκεται σε πολύ αρχικό στάδιο.

Ψευδείς Ιστοσελίδες και Απάτες (Fraudulent websites and scams)

Στο πλαίσιο καλής συνεργασίας και παροχής πληροφοριών ανάμεσα στις Εποπτικές Αρχές, η ΕΚΚ προχώρησε σε ενημέρωσή τους αναφορικά με τον εντοπισμό παράνομων οντοτήτων και διαδικτυακών τόπων. Παράλληλα, όταν αυτό κρίθηκε απαραίτητο, ενημερώθηκαν και οι ESMA και IOSCO. Για το ίδιο θέμα πραγματοποιήθηκε τηλεδιάσκεψη με την ESMA στις 30/10/2023 με μια σύντομη παρουσίαση από πλευράς της ΕΚΚ αναφορικά με τις ενέργειες που ακολουθούνται όταν εντοπίζονται παράνομες οντότητες και διαδικτυακοί τόποι (π.χ. εκδόσεις προειδοποιήσεων και δελτίων τύπου, καμπάνιες στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, παραπομπές σε άλλες Εποπτικές Αρχές).

Συντονισμός σε Θέματα ESMA

i. Υποστηρικτικός ρόλος στο Συμβούλιο Εποπτών

Η ΕΚΚ εκπροσωπείται στο Συμβούλιο Εποπτών της ESMA (Board of Supervisors) μέσω του Προέδρου της ΕΚΚ. Εντός του 2023, το Συμβούλιο Εποπτών διεξήγαγε 7 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.

ii. Συντονιστικός ρόλος σε θέματα γραπτών διαδικασιών και Κατευθυντήριων Γραμμών της ESMA

Οι αποφάσεις του Συμβουλίου Εποπτών μπορούν να λαμβάνονται και μέσω γραπτής διαδικασίας, όπου

τα μέλη του Συμβουλίου Εποπτών καλούνται να εκφράσουν την έγκρισή τους, την αντίρρηση ή την αποχή τους. Το Υποτμήμα Διεθνών Σχέσεων αναλαμβάνει συντονιστικό ρόλο, κατά τον οποίο διαβουλεύεται με τα αρμόδια άτομα ανάλογα με το θέμα, με σκοπό να παρέχει στήριξη και εισήγηση στον Πρόεδρο ως προς την τελική θέση που θα αποφασίσει να τηρήσει κατά τη γραπτή διαδικασία.

Η ESMA κατά διαστήματα εκδίδει Κατευθυντήριες Γραμμές, παρουσιάζοντας την άποψή 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 Υποτμήμα Διεθνών Σχέσεων αναλαμβάνει συντονιστικό ρόλο και ενημερώνει σχετικά την ESMA ως προς την δέσμευση της EKK για συμμόρφωση με τις εκάστοτε Κατευθυντήριες Γραμμές.

iii. Αξιολόγηση από ESMA

Η EKK 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.

iv. Συμμόρφωση της EKK σύμφωνα με τις συστάσεις της ESMA για εποπτεία των διασυνοριακών δραστηριοτήτων

Το 2023 η EKK συμμετείχε σε τηλεδιασκέψεις με την ESMA αναφορικά με την πρόοδο της EKK όσον αφορά τις συστάσεις. Το Υποτμήμα Διεθνών Σχέσεων είχε συντονιστικό ρόλο στη διεξαγωγή συζητήσεων εντός της EKK για διαμόρφωση προσέγγισης από πλευράς της EKK και επικοινωνίας με την ESMA καθώς και στην ενοποίηση των απαντήσεων που συλλέχθηκαν από τα Τμήματα για αποστολή στην ESMA.

v. Συμμετοχή σε Διεθνείς Αξιολογήσεις και Ερωτηματολόγια

Να σημειωθεί ότι η EKK συμβάλλει στις 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.

Συνάντηση υψηλού επιπέδου EKK με KNF

Το Υποτμήμα Διεθνών Σχέσεων διοργάνωσε και συντόνισε συνάντηση υψηλού επιπέδου μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (EKK) και της ομόλογης Αρχής της Πολωνίας, Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), που πραγματοποιήθηκε στις 26 Οκτωβρίου 2023 στα γραφεία της EKK στη Λευκωσία.

Οι αντιπροσωπείες εκπροσωπούσαν από τον Πρόεδρο της EKK, Γιώργο Θεοχαρίδη, και τον Αντιπρόεδρο, Γιώργο Καρατζιά, και από τον Αναπληρωτή Πρόεδρο του Συμβουλίου της KNF, Rafal Mikusinski.

Στη συνάντηση, όπου παρευρέθηκαν και ανώτερα στελέχη των δύο Αρχών και με τη συμμετοχή των Τμημάτων Διεθνών Σχέσεων, Εποπτείας, Αδειοδοτήσεων, και Ερευνών, παρουσιάστηκε η εποπτική προσέγγιση της κάθε Αρχής και συζητήθηκαν οι εξελίξεις γύρω από το υφιστάμενο ρυθμιστικό και οικονομικό περιβάλλον. Έγινε επίσης ανταλλαγή εισηγήσεων εμβάθυνσης της συνεργασίας μεταξύ των δύο Αρχών, και ξεκαθαρίστηκε το πλαίσιο βάσει του οποίου ζητείται και γίνεται ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των δύο Αρχών.

Συνέχιση Θητείας του Δρ. Γιώργου Θεοχαρίδη στην προεδρία της Μόνιμης Επιτροπής Κινδύνου (Risk Standing Committee - RSC)

Τον Δεκέμβριο 2022 ο Πρόεδρος της EKK 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 Authority - ESMA) και αντικαθιστά την Επιτροπή για την Ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών (CEMA). Η Θητεία του Προέδρου ξεκίνησε την 1η Ιανουαρίου 2023 και θα συνεχιστεί μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Εκπροσώπηση της ΕΚΚ στο εξωτερικό

Το 2023, το Τμήμα συμμετείχε ως εκπρόσωπος της ΕΚΚ ή στο πλαίσιο υποστηρικτικού ρόλου, τόσο σε συναντήσεις μόνιμων επιτροπών/ομάδων εργασίας όσο και σε ανώτατου επιπέδου συναντήσεις της ESMA και της IOSCO, όπως για παράδειγμα ESMA BoS, IOSCO ERC, IOSCO GEMC και IOSCO MG. Το 2023, πραγματοποιήθηκαν συνολικά 16 συναντήσεις.

Σεμινάριο για την εφαρμογή του IOSCO MMoU

Μέσα στον Μάιο το προσωπικό του Υποτμήματος Διεθνών Σχέσεων παρακολούθησε σεμινάριο της IOSCO με θέμα την εφαρμογή του IOSCO MMoU στην επικοινωνία μεταξύ Εποπτικών Αρχών, και τη βέλτιστη εκτέλεση αιτημάτων παροχής πληροφοριών. Τα κύρια σημεία της παρουσίασης εστιάζονται στη δημιουργία διαύλων επικοινωνίας, καλών σχέσεων και συνεχούς επικοινωνίας μεταξύ Εποπτικών Αρχών καθώς και στη σημασία της διατήρησης της εμπιστευτικότητας πληροφοριών σε όλα τα επίπεδα επικοινωνίας και εκτέλεσης αιτημάτων.

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 2023, η ΕΚΚ ζήτησε προσφορά από εξωτερικό εμπειρογνώμονα για υποβολή αίτησης συμμετοχής στο Enhanced Multilateral Memorandum of Understanding (EMMoU). 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. Η ΕΚΚ έχει ενημερώσει την IOSCO (MMoU Team) για την απόφασή της να υποβάλει αίτηση για ένταξη στο EMMoU και ότι βρίσκεται στη διαδικασία λήψης των απαραίτητων μέτρων για να γίνει αυτό.

Αυτοαξιολόγηση 8 Νέων Αρχών της IOSCO

Στο πλαίσιο της επίτευξης της στρατηγικής επιδίωξης της ΕΚΚ για βελτίωση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει την κυπριακή κεφαλαιαγορά, με τη διεθνή πρακτική, η ΕΚΚ θα προβεί στη διεξαγωγή αυτοαξιολόγησης μέσω σχετικού ηλεκτρονικού ερωτηματολογίου (IOSCO online self-Assessment Questionnaire).

Πρόκειται για Online Self-Assessment Questionnaire αναφορικά με τις 8 νέες αρχές της IOSCO που αφορούν τον τρόπο που 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 εν λόγω έργο της αυτοαξιολόγησης και της υποβολής διορθωτικών μέτρων έχει ανατεθεί σε εξωτερικό εμπειρογνώμονα. Το έργο έχει ήδη ξεκινήσει και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024.

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 των 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.

- i. επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας με τις Εποπτικές Αρχές του Χρηματοοικονομικού Τομέα της Κύπρου

Εντός του 2023 συνεχίστηκαν οι συζητήσεις με την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και την Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, με σκοπό την επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας που υπογράφηκε τη 10η Νοεμβρίου 2003. Το όλο θέμα βρίσκεται υπό διαπραγμάτευση.

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 2023, ετοιμάστηκαν 56 ομιλίες και παρουσιάσεις για σειρά διοργανώσεων στην Κύπρο και το εξωτερικό, στις οποίες συμμετείχε το Προεδρείο. Η θεματολογία τους αφορούσε το 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 τις δραστηριότητες και το έργο της ΕΚΚ.

3.4.3.4 Ενημέρωση του Κοινού και Άλλων Ενδιαφερόμενων Μερών

Με στόχο την ενημέρωση και την 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 απευθύνονται 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 2023, ετοιμάστηκαν 340 έγγραφα, τα οποία αφορούσαν άρθρα, συνεντεύξεις, δηλώσεις, δελτία Τύπου, ανακοινώσεις καθώς και άλλες πληροφορίες σε ΜΜΕ.

3.4.3.5 Σεμινάριο Δημοσιογράφων

Με στόχο την επιμόρφωση των δημοσιογράφων τον Νοέμβριο 2023 διοργανώθηκε σεμινάριο στα γραφεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Στη διάρκεια του σεμιναρίου οι εκπρόσωποι των ΜΜΕ ενημερωθήκαν, μεταξύ άλλων, για τον ρόλο και το έργο της ΕΚΚ, τις ομάδες των εποπτευομένων της ΕΚΚ, βασικές και νέες νομοθετικές εξελίξεις στον τομέα, τα νέα επενδυτικά προϊόντα και τη χρηματοοικονομική επιμόρφωση από τον Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ καθώς και ανώτερα στελέχη της ΕΚΚ. Δόθηκε η ευκαιρία στους δημοσιογράφους να λύσουν απορίες γύρω από θέματα που άπτονται του έργου της ΕΚΚ.



3.4.3.6 Εβδομάδα Εργασίας

Κατά τη διάρκεια του 2023 τελειόφοιτος μαθητής λυκείου παρακολούθησε τις εργασίες του Υποτιμήματος Επικοινωνίας, στο πλαίσιο της πρακτικής του εξάσκησης.

3.4.3.7 Παρουσίαση του Ετήσιου Έργου της ΕΚΚ

Τον Μάρτιο του 2024, πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της ΕΚΚ διάσκεψη Τύπου, κατά την οποία ο Πρόεδρος της ΕΚΚ παρουσίασε το έργο που επιτέλεσε η ΕΚΚ το 2023, τις εξελίξεις στον τομέα και τους στόχους για το 2024. Στη διάσκεψη παρευρέθηκε σημαντικός αριθμός οικονομικών συντακτών από διάφορα ΜΜΕ, οι οποίοι παρείχαν ευρεία κάλυψη της εκδήλωσης.



3.4.3.8 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 πέραν των 240 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.

3.4.3.9 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.

ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

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 υψηλά επίπεδα οικονομικού αναλφαβητισμού 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 κάθε χρόνο αναλαμβάνει σειρά ενεργειών για το θέμα αυτό. Μεταξύ άλλων, κατά το 2023 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 εμπλουτιζόταν και το 2023 ανά τακτά χρονικά διαστήματα με ενημερωτικό και επιμορφωτικό υλικό, όπως είναι ο Οδηγός για τις Απάτες, ο Οδηγός για τις Βιώσιμες Επενδύσεις, ανάρτηση ομιλιών, παρουσιάσεων σε Πανεπιστήμια, σε podcast και εύχρηστες και πρακτικές συμβουλές σε σχέση με τις επενδύσεις. Επίσης, περιλαμβάνει 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 Αλφαβητισμού**

Η αντιμετώπιση του χρηματοοικονομικού αναλφαβητισμού στην Κύπρο κατά τρόπο δραστικό μέσα από τη θέσπιση μιας Εθνικής Στρατηγικής, είναι θέση την οποία η ΕΚΚ έχει εκφράσει επανειλημμένως, μέσω διαφόρων εισηγήσεων προς την Πολιτεία μετά και την πραγματοποίηση μελέτης των παραδειγμάτων άλλων χωρών.

Η ΕΚΚ συμμετείχε και το 2023, μέσω του Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, στις διεργασίες της ad hoc Επιτροπής για τη διαμόρφωση Εθνικής Στρατηγικής για την προώθηση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και της Χρηματοοικονομικής Παιδείας στην Κύπρο.

Η εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής θα αναληφθεί από ένα νέο ανεξάρτητο Θεσμοθετημένο Σώμα, την Κυπριακή Επιτροπή για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό και Παιδεία (ΚΕΧΑΠ).

Η πρώτη συνάντηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της ΚΕΧΑΠ πραγματοποιήθηκε στις 5 Δεκεμβρίου 2023, στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Στη συνάντηση συμμετείχαν ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και Πρόεδρος της ΚΕΧΑΠ Κωνσταντίνος Ηροδότου, ο Υπουργός Οικονομικών Μάκης Κεραυνός, η Υπουργός Παιδείας, Αθλητισμού και Νεολαίας Αθηνά Μιχαηλίδου, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης, και εκ μέρους της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών η κυρία Έλενα Μηνά.

Μέσω της ΚΕΧΑΠ δημιουργούνται πλέον νέα δεδομένα για την ενίσχυση του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού στην Κύπρο σε μια εποχή που η ενίσχυση των γνώσεων αλλά και της αντίληψης γύρω από οικονομικά θέματα είναι πιο σημαντική από ποτέ.

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 2023, συμμετείχε στις ακόλουθες εκστρατείες:

(i) Παγκόσμια Εβδομάδα Χρήματος (Global Money Week) 2023

Διοργανωτής: Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD)

Κατά τη διάρκεια της Global Money Week, 20 έως 26 Μαρτίου, η ΕΚΚ ένωσε δυνάμεις με όλους τους συμβαλλόμενους φορείς και προχώρησε σε σειρά δράσεων για την καλύτερη ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας.

- Μεταξύ άλλων δράσεων, πραγματοποιήθηκε διάλεξη για τα θέματα της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης σε Πανεπιστήμιο, παρουσιάσεις στα ΜΜΕ και σε podcast, δημιουργία νέου Οδηγού Επενδυτή με θέμα τις ηλεκτρονικές απάτες, εμπλουτισμός της Πύλης Χρηματοοικονομικής Επιμόρφωσης, καθώς και ενημερωτικές αναρτήσεις στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ προχώρησε σε μία νέα δράση σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα, το Υπουργείο Παιδείας και το Υπουργείο Οικονομικών, για την ετοιμασία και τον σχεδιασμό ηλεκτρονικού εκπαιδευτικού και ενημερωτικού υλικού (αφίσες και οδηγοί μαθήματος για τα σχολεία σε όλες τις βαθμίδες).

(ii) Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή (World Investor Week) 2023

Διοργανωτής: Διεθνής Οργανισμός Επιτροπών Κινητών Αξιών (IOSCO)

Κατά τη διάρκεια της World Investor Week, η οποία διήρκεσε από 2 έως 8 Οκτωβρίου, 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 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 στη σημασία της επιμόρφωσης του κοινού σε βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες. Μεταξύ άλλων δράσεων, η ΕΚΚ προχώρησε σε έκδοση νέου Οδηγού Επενδυτών με θέμα τις βιώσιμες επενδύσεις, δημιούργησε το Εγχειρίδιο του Έξυπνου Επενδυτή, το οποίο περιέχει συμβουλές βασισμένες στα κεντρικά μηνύματα της εκστρατείας, εμπλούτισε περαιτέρω την Πύλη Χρηματοοικονομικής Επιμόρφωσης όπως επίσης προχώρησε με μια σειρά από αναρτήσεις με σύντομες συμβουλές στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.

Στρατηγικές Πρωτοβουλίες για τη Χρηματοοικονομική Εκπαίδευση

Ετήσια Βράβευση Φοιτητών

Στις στρατηγικές επιδιώξεις της ΕΚΚ για την προώθηση και ενίσχυση της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης στην Κύπρο, και ειδικά των νέων ανθρώπων, εντάσσεται η θεσμοθέτηση βράβευσης φοιτητών των Οικονομικών Τμημάτων δημόσιων και ιδιωτικών Πανεπιστημίων.

Το ακαδημαϊκό έτος 2022-2023, η ΕΚΚ βράβευσε δύο φοιτητές Πανεπιστημίων, έναν του Τεχνολογικού Πανεπιστημίου Κύπρου και έναν του Ευρωπαϊκού Πανεπιστημίου Κύπρου.

Ο απώτερος στόχος της ΕΚΚ με αυτή τη δράση 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.

Συμμετοχή της ΕΚΚ σε Ημερίδες, Συνέδρια και Εκδηλώσεις

Η ΕΚΚ συμμετέχει ενεργά σε πληθώρα εκδηλώσεων, ημερίδων και συνεδρίων που προωθούν τον χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό και τη χρηματοοικονομική επιμόρφωση.

Επιπρόσθετα, μέσω στρατηγικών συνεργασιών με διάφορους φορείς και οργανισμούς σε δράσεις που ενισχύουν την εκπαίδευση και την ενημέρωση των πολιτών, η ΕΚΚ στοχεύει να προωθήσει τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας για την οικονομική ευημερία του κάθε πολίτη αλλά και της κοινωνίας ως σύνολο.

Συγκεκριμένα κατά το 2023:

- Συμμετείχε στην Ημερίδα με τίτλο «Αλφαριθμητάρι Οικονομικών στην Κύπρο» που διοργανώθηκε από την ActionAid Hellas στις 18 Μαΐου 2023.
- Συμμετείχε στο Φεστιβάλ Νέων «Up to YOU(TH)», το οποίο διοργανώθηκε από τον Οργανισμό Νεολαίας Κύπρου στις 23 Σεπτεμβρίου 2023.
- Συμμετείχε στο 4ο Συνέδριο με τίτλο «Financial Literacy in Cyprus» που διοργανώθηκε από το Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου στις 23 Οκτωβρίου 2023.
- Συνδιοργάνωσε Συζήτηση με τη Σχολή Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου με τίτλο «Ποια είναι η καλύτερη επένδυση σήμερα;» στις 29 Νοεμβρίου 2023.
- Συνδιοργάνωσε Διαδραστική Έκθεση για το ευρωπαϊκό έργο Numeric[All] με τον Μη Κυβερνητικό

Οργανισμό Citizens in Power και τον Σύνδεσμο Χρηματοοικονομικών Αναλυτών Κύπρου (Chartered Financial Analysts), η οποία πραγματοποιήθηκε στο κτίριο όπου στεγάζεται η ΕΚΚ από τις 5 έως τις 7 Δεκεμβρίου 2023.

Δράσεις Κοινωνικής Ευθύνης

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

Για το σκοπό αυτό, άτομα από το Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, αναλαμβάνουν με ενθουσιασμό την εισήγηση, τη διοργάνωση και τον 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 (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 εργασιών. 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, τη 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 τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού και τα θέματα εκπαίδευσης. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων συμπεριλαμβάνονται η τήρηση των Κανονισμών Προσωπικού, η διερεύνηση των αναγκών της ΕΚΚ σε προσωπικό και η πλήρωση κενών θέσεων, η περίληψη νέων θέσεων στον ετήσιο προϋπολογισμό, οι προαγωγές, η διενέργεια διαδικασιών για αποσπάσεις, η συγγραφή εγκυκλίων για ποικίλα θέματα προσωπικού, η διενέργεια αξιολογήσεων σε ετήσια και εξαμηνιαία βάση, η εφαρμογή του ομαδικού σχεδίου ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, καθώς και η λειτουργία εξειδικευμένου αυτοματοποιημένου προγράμματος διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού.

Όσον αφορά τα θέματα εκπαίδευσης, το Τμήμα είναι υπεύθυνο για τη συγκρότηση εκπαιδευτικής πολιτικής του Οργανισμού, τη διοργάνωση σεμιναρίων και εκπαιδευτικών προγραμμάτων με βάση τις εκπαιδευτικές ανάγκες, 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 Προσώπων. 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 στις διευθύνσεις: accounts@cysec.gov.cy, hr@cysec.gov.cy

3.5.2 Στόχοι για το 2024

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 2024 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).

Εντός του 2023, ολοκληρώθηκε η διαδικασία πρόσληψης 59 νέων υπαλλήλων (16 Βοηθοί Γραμματειακοί Λειτουργοί, 3 Τεχνικοί Πληροφορικής και 40 Λειτουργοί). Εντός του 2024, αναμένεται να ξεκινήσει νέα διαδικασία προσλήψεων, αναλόγως των θέσεων που θα συμπεριληφθούν στον προϋπολογισμό του Οργανισμού για το 2024.

Η αύξηση του προσωπικού του Τμήματος, τα τελευταία χρόνια, οδήγησε στην ανάγκη ετοιμασίας εγχειριδίων με στόχο τη σαφέστερη καταγραφή των διαδικασιών που ακολουθούνται και την καλύτερη οργάνωση των εργασιών του. Εντός του 2024, 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 πρόγραμμα ολοκληρώθηκε αισίως εντός του 2023. Τα αποτελέσματα της τελικής έρευνας έδειξαν ότι το πρόγραμμα είχε επιτυχία και θετικό αντίκτυπο στα μέλη του προσωπικού της ΕΚΚ. Ως εκ τούτου, το Τμήμα θα μεριμνήσει ούτως ώστε να υπάρξει συνέχιση του προγράμματος εντός του 2024, με επικέντρωση στα σημεία τα οποία χρήζουν περαιτέρω ενίσχυσης.

3.5.3 Εργασίες του Τμήματος

3.5.3.1 Προσωπικό ΕΚΚ

Στο τέλος του 2023, η ΕΚΚ εργοδοτούσε 12 Ανώτερους Λειτουργούς, 29 Λειτουργούς Α', 113 Λειτουργούς, 8 Γραμματειακούς Λειτουργούς, 1 Τεχνικό Πληροφορικής, 35 Βοηθούς Γραμματειακούς Λειτουργούς και 1 Βοηθό Γραφείου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, αποχώρησαν από την ΕΚΚ 1 Λειτουργός, 2 Τεχνικοί Πληροφορικής και 1 Βοηθός Γραμματειακός Λειτουργός.

Επιπλέον, κατά το 2023 πραγματοποιήθηκαν οι προαγωγές 1 Ανώτερου Λειτουργού, 4 Λειτουργών Α' και 1 Γραμματειακού Λειτουργού.

Το προσωπικό της ΕΚΚ καταγράφεται ανά Τμήμα στο παρακάτω διάγραμμα:

| ΤΜΗΜΑ | ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ |
|--|------------|
| Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης | 15 |
| Νομικό | 10 |
| Πληροφορικής και Αρχείου | 16 |
| Αδειοδοτήσεων | 26 |
| Εποπτείας | 48 |
| Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας | 13 |
| Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής | 11 |
| Πολιτικής | 9 |
| Εκδοτών | 8 |
| Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς | 16 |
| Παρεμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες | 20 |
| Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου | 4 |
| Γραφείο Προέδρων | 2 |
| ΣΥΝΟΛΟ | 198 |

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. Η απόσπασή της ίσχυε και κατά το 2023.

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 2023, διοργανώθηκε μεγάλος αριθμός εσωτερικών σεμιναρίων για το προσωπικό του Οργανισμού σε εξειδικευμένα θέματα, όπως Blockchain, Cryptocurrencies & Digitalisation of Assets, SREP under IFD and ESG considerations, Going On-Chain: Financial Assets in the 21st Century, Αποτελεσματικές Τηλεφωνικές Τεχνικές, Διαχείριση Δύσκολων Συναισθημάτων και Ενσυνειδητότητα και Ενσυνείδητη Επικοινωνία.

Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα στο προσωπικό να συμμετέχει σε σεμινάρια επιμόρφωσης των εποπτευόμενων εφόσον υπάρχουν κενές θέσεις.

Πρόγραμμα Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας

Εντός του 2023, συνεχίστηκε η εφαρμογή του «Προγράμματος Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας», το οποίο είχε ως στόχο την ενίσχυση της υφιστάμενης κουλτούρας του Οργανισμού και των διοικητικών ικανοτήτων των προϊστάμενων, καθώς και τη γενικότερη βελτίωση του εργασιακού κλίματος εντός του Οργανισμού. Το πρόγραμμα ξεκίνησε το 2021 όταν υλοποιήθηκαν τα πρώτα τρία μέρη του προγράμματος. Το πρώτο μέρος αφορούσε τη 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.

Κατά το 2023, ολοκληρώθηκε το πέμπτο μέρος του προγράμματος, κατά το οποίο οι προϊστάμενοι των Τμημάτων παρευρέθηκαν σε συναντήσεις καθοδήγησης (one-to-one coaching) όπου είχαν την ευκαιρία να συζητήσουν θέματα που αφορούν το Τμήμα τους και τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού τους. Τέλος, το 2023 διενεργήθηκε η έκτη και τελευταία φάση του προγράμματος, η οποία συμπεριλάμβανε διεξαγωγή τελικής έρευνας και

εξαγωγή αποτελεσμάτων σε σχέση με την κουλτούρα του Οργανισμού. Κατόπιν σύγκρισης με τα αποτελέσματα της πρώτης έρευνας που διεξήχθη το 2021, φάνηκε ο θετικός αντίκτυπος του προγράμματος στο ανθρώπινο δυναμικό του Οργανισμού, αφού υπήρξε συγκριτικά αισθητή βελτίωση.

3.5.3.3.2 Πιστοποίηση και Επαγγελματική Επιμόρφωση των Επαγγελματιών στον Τομέα

Στη διάρκεια του 2023, πραγματοποιήθηκαν 100 εξετάσεις πιστοποίησης στις οποίες ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν 1.384 άτομα. Το 33,31% των ενδιαφερόμενων ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν στην εξέταση Λειτουργού Συμμόρφωσης AML, το 59,39% στην Αναβαθμισμένη Εξέταση και το 7,30% στη Βασική Εξέταση. Από το σύνολο των ενδιαφερομένων, οι 838 ήταν επιτυχόντες. Στο τέλος του 2023, ήταν εγγεγραμμένα στο Δημόσιο Μητρώο της ΕΚΚ 4.850, και 1.836 άτομα στο Μητρώο Λειτουργών Συμμόρφωσης AML.

Βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οντοτήτων

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 2023, η ΕΚΚ προχώρησε στη διοργάνωση και τη διεξαγωγή 18 σεμιναρίων μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας. Στα σεμινάρια εγγράφηκαν 538 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. Τα σεμινάρια ήταν επίσης ανοικτά για το προσωπικό της ΕΚΚ το οποίο επιθυμούσε να επιμορφωθεί.

Μεταξύ άλλων, στο πλαίσιο των σεμιναρίων, αναλύθηκε ο ευρωπαϊκός Κανονισμός για την Κατάχρηση της Αγοράς και το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων και τους Διαχειριστές τους. Αναλύθηκαν επίσης θέματα που άπτονται της χρηματοοικονομικής καινοτομίας, οι απαιτήσεις λειτουργίας των ΚΕΠΕΥ και θέματα AML.

04

**Εποπτεία
της αγοράς και
συμμόρφωση
εποπτευομένων**

4.1 Τμήμα Εποπτείας

«Η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας απαιτεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση, η οποία περιλαμβάνει ισχυρή ρυθμιστική εποπτεία, προληπτική διαχείριση των κινδύνων, συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού και επαγρύπνηση παρακολούθησης της συμμόρφωσης. Προάγοντας μια κουλτούρα διαφάνειας και συμμόρφωσης μπορεί να εξασφαλιστεί η προστασία των επενδυτών και η ακεραιότητα 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 διά νόμου υποχρεώσεις τους. Ειδικότερα, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των ΚΕΠΕΥ, των υποκαταστημάτων και συνδεδεμένων αντιπροσώπων τους με τις απαιτήσεις που θέτει η νομοθεσία όταν παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις για κεφαλαιακή επάρκεια. Το Τμήμα Εποπτείας παρακολουθεί επίσης τη συμμόρφωση του ΧΑΚ και του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις. Περαιτέρω, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των ΔΟΣΕ και ΟΣΕ, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων και του δικτύου διάθεσής τους, με τις διά νόμου υποχρεώσεις τους.

4.1.2. Οργανωτική Δομή

Λόγω των αυξημένων αρμοδιοτήτων του Τμήματος Εποπτείας, το Τμήμα, περί τα τέλη 2023, ενισχύθηκε σημαντικά σε ανθρώπινο δυναμικό. Συνολικά, τέλη του 2023, στο Τμήμα απασχολούνταν 48 άτομα (2022 - 22) ως εξής:

- 2 Ανώτεροι Λειτουργοί
- 6 Λειτουργοί Α΄
- 36 Λειτουργοί
- 1 Γραμματειακός Λειτουργός
- 3 Βοηθοί Γραμματειακοί Λειτουργοί

Λόγω των αυξημένων αρμοδιοτήτων του Τμήματος Εποπτείας, της ενίσχυσής του σε ανθρώπινο δυναμικό, καθώς και της ανάγκης άσκησης αποτελεσματικότερης εποπτείας κρίθηκε αναγκαία η αναδιοργάνωση του Τμήματος με τη δημιουργία ομάδων/υποομάδων, η καθεμιά εκ των οποίων έχει διαφορετικό αντικείμενο εργασιών.

Η επικοινωνία με το Τμήμα Εποπτείας γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στις πιο κάτω διευθύνσεις: supervision@cysec.gov.cy, prudential@cysec.gov.cy, supervision.uci@cysec.gov.cy, ongoing.supervisioncif@cysec.gov.cy, thematic.supervisioncif@cysec.gov.cy

4.1.3. Στόχοι για το 2024

Οι εποπτικές προτεραιότητες του Τμήματος Εποπτείας για το 2024 καθορίστηκαν έχοντας ως γνώμονα την επίτευξη των πρωταρχικών στόχων της ΕΚΚ, δηλαδή την προστασία των επενδυτών και την ακεραιότητα/ομαλή λειτουργία της αγοράς. Ειδικότερα:

A. ΚΕΠΕΥ

Οι εποπτικές προτεραιότητες για το 2024 στοχεύουν: α) στην εντατική και αποτελεσματική εποπτεία των υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου ΚΕΠΕΥ, β) στην προώθηση κουλτούρας συμμόρφωσης

στις ΚΕΠΕΥ και στα πρόσωπα που απασχολούνται σε αυτές, και γ) στην έγκαιρη και αποτελεσματική πρόληψη και αντιμετώπιση τυχόν (πιθανών) ανεπιθύμητων συμβάντων. Συγκεκριμένα, οι εποπτικές προτεραιότητες του Τμήματος Εποπτείας για το 2024 είναι οι ακόλουθες:

- Εφαρμογή των οργανωτικών απαιτήσεων (όπως ρυθμίσεις διακυβέρνησης, λειτουργία συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου).
- Τήρηση των κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς (όπως πληροφορίες που απευθύνονται σε [δυνητικούς] πελάτες, περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, αποδοχή πελατών, περιλαμβανομένης της κατηγοριοποίησής τους, αξιολόγηση συμβατότητας προϊόντων, αμοιβές προσώπων, συγκρούσεις συμφερόντων, παρακολούθηση προϊόντων, εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών και παροχή υπηρεσιών διασυννοριακά).
- Διερεύνηση και αντιμετώπιση πρακτικών που πιθανόν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις σε επενδυτές και αγορές (όπως παροχή υπηρεσιών σε κλασματικές μετοχές [fractional shares], ενημέρωση επενδυτών για κόστη και χρεώσεις, επικοινωνία μέσω affiliates και influencers, εφαρμογή των απαιτήσεων βιωσιμότητας, εφαρμογή pre-trade controls και χρήση copy trading).
- Ανθεκτικότητα των ΚΕΠΕΥ ως προς την επάρκεια των κεφαλαίων τους (Πυλώνας I, και II) – Τήρηση απαιτήσεων για αναφορές και δημοσιοποίηση σχετικών πληροφοριών (Πυλώνας III).
- Θέσπιση και εφαρμογή μέτρων από πλευράς ΚΕΠΕΥ όπου συντρέχουν πρώιμες ενδείξεις οικονομικής δυσχέρειας έτσι ώστε να διασφαλιστεί η βιωσιμότητά τους.
- Επάρκεια πλαισίου διακυβέρνησης των ΚΕΠΕΥ με έμφαση στην ύπαρξη αποτελεσματικών διαδικασιών εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται, ή θα μπορούσαν να εκτεθούν, και των πολιτικών αποδοχών.
- Εφαρμογή μέτρων αντιμετώπισης των κινδύνων στον τομέα της Τεχνολογίας, της Πληροφορικής και των Επικοινωνιών (ICT) των ΚΕΠΕΥ και της επαρκούς ετοιμασίας για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA).
- Επαρκής ετοιμασία για τις αγορές κρυπτοστοιχείων (MiCA).
- Βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, όπως αναφέρονται δυνάμει των Κανονισμών MiFIR, EMIR, CSDR, STFR και Securitisation και έλεγχος αυτών.

B. Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων

Κατά το έτος 2024, έχουν τεθεί οι εξής εποπτικές προτεραιότητες:

- Εφαρμογή των απαιτήσεων για:
 - Τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις σχετικές υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων
 - Την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων
 - Τη διαχείριση ρευστότητας
 - Τη μόχλευση.
- Συλλογή δεδομένων και ανάλυση της έκθεσης των επενδυτικών ταμείων σε Ακίνητα Εμπορικής Φύσης (Commercial Real Estate) και την εφαρμογή εποπτικών μέτρων, αν κριθεί αναγκαίο, με στόχο την προώθηση της ανθεκτικότητας των επενδυτικών ταμείων και τον μετριασμό τυχόν ευπαθειών στον τομέα των Ακίνητων Εμπορικής Φύσης ως πηγή κινδύνου για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα της Κυπριακής Δημοκρατίας.

- Βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων των συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων, όπως αναφέρονται δυνάμει του AIFMD, και έλεγχος αυτών.

4.1.4. Εργασίες/Έργα που εκτελέστηκαν εντός του 2023

Σημαντικός αριθμός εποπτικών ενεργειών έχουν αναληφθεί, ή και έχουν ολοκληρωθεί (άρχισαν εντός του 2022), κατά το έτος 2023, όσον αφορά τις ΚΕΠΕΥ, ΔΟΣΕ-ΟΣΕ και Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων. Ειδικότερα:

ΚΕΠΕΥ

- Παροχή υπηρεσιών:** Οι εποπτικές ενέργειες εστιάστηκαν κυρίως στις υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου ΚΕΠΕΥ, καθώς και σε αυτές που παρείχαν υπηρεσίες σε ιδιώτες πελάτες και διασυνورياκώς. Στόχος των εν λόγω εποπτικών ενεργειών ήταν η διασφάλιση της εντατικής εποπτείας των υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου ΚΕΠΕΥ, καθώς και η προώθηση κουλτούρας συμμόρφωσης των ΚΕΠΕΥ με τις απαιτήσεις του νομοθετικού πλαισίου.

Εκτός από την καθημερινή παρακολούθηση των ΚΕΠΕΥ, η ΕΚΚ διενήργησε επιτόπιους ελέγχους, ελέγχους επί εγγράφων, θεματικούς ελέγχους και ad hoc ελέγχους σε αυτές. Δόθηκε έμφαση στην αξιολόγηση των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου των ΚΕΠΕΥ και στην πρακτική εφαρμογή αυτών σχετικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς των ΚΕΠΕΥ έναντι των πελατών τους (όπως π.χ. πληροφορίες που απευθύνονται σε [δυνητικούς] πελάτες, περιλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, αποδοχή πελατών, κατηγοριοποίηση πελατών, αξιολόγηση συμβατότητας προϊόντων, αμοιβές προσώπων, συγκρούσεις συμφερόντων, παρακολούθηση προϊόντων, εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών).

Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθοι έλεγχοι⁶ σε ΚΕΠΕΥ σχετικά με τα πιο πάνω θέματα:

- 3 επιτόπιοι έλεγχοι
 - 82 εξ αποστάσεως έλεγχοι
 - 24 εξ αποστάσεως επιβεβαιωτικοί έλεγχοι (follow ups)
 - 42 εξ αποστάσεως θεματικοί έλεγχοι:
 - 6 για τις απαιτήσεις για κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις
 - 30 στο πλαίσιο έρευνας μυστικού επισκέπτη (Mystery Shopping Exercise) για την πληροφόρηση σε κόστη και συναφείς επιβαρύνσεις
 - 6 για διαφημιστικές ανακοινώσεις
 - 12 ad hoc εξ αποστάσεως έλεγχοι
 - 35 έλεγχοι διαφημιστικών ανακοινώσεων μέσω της χρήσης των εργαλείων ελέγχου διαφημίσεων που χρησιμοποιεί η ΕΚΚ
- Προληπτική εποπτεία:** Οι εποπτικές ενέργειες, κατά το έτος 2023, εστιάστηκαν κυρίως στα ακόλουθα:
 - Ανάπτυξη και λειτουργία του συστήματος XBRL Portal για τις υποβολές των ΚΕΠΕΥ αναφορικά με τις υποχρεώσεις για την προληπτική εποπτεία.
 - Συλλογή δεδομένων σχετικά με τις συγκριτικές αξιολογήσεις των πρακτικών ως προς τις αποδοχές και του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων, των υψηλά αμειβόμενων προσώπων, και συλλογή δεδομένων σχετικά με ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές αποδοχών.

⁶ Η διενέργεια για αριθμό ελέγχων άρχισε εντός του έτους 2022.

- Εξ αποστάσεως έλεγχοι για μη συμμόρφωση με τα όρια που προκύπτουν από το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας.
- Παρακολούθηση των προληπτικών απαιτήσεων των ΚΕΠΕΥ οι οποίες επηρεάστηκαν από τις κυρώσεις Ρωσίας – Ουκρανίας.
- Υιοθέτηση κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε σχέση με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας.
- iii. **Αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων:** Όσον αφορά την παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων και την ποιότητα των δεδομένων, έχουν γίνει οι ακόλουθοι εξ αποστάσεως έλεγχοι:
 - 190 για τις αναφορές συμβάσεων παραγώγων, ως απαιτεί ο Κανονισμός EMIR
 - 73 για τις αναφορές συναλλαγών, ως απαιτεί ο Κανονισμός MIFIR
 - 1 για τις αναφορές συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, ως απαιτεί ο Κανονισμός SFTR
 - 79 για τις αναφορές συναλλαγών εσωτερικοποιημένου διακανονισμού (internalised settlement reporting), ως απαιτεί ο Κανονισμός CSDR
 - 24 για αξιολόγηση των εκθέσεων λειτουργού συμμόρφωσης και εσωτερικού ελεγκτή σχετικά με τις απαιτήσεις αναφοράς δεδομένων.

ΔΟΣΕ-ΟΣΕ

- i. **Ανάληψη δραστηριότητας:** Οι εποπτικές ενέργειες εστιάστηκαν κυρίως σε έλεγχο των απαιτήσεων για τους κινδύνους βιωσιμότητας και δημοσιοποιήσεων, καθώς και σε θέματα αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων ΟΣΕ. Συγκεκριμένα, διενεργήθηκαν οι ακόλουθοι έλεγχοι:
 - 14 εξ αποστάσεως έλεγχοι σχετικά με τις απαιτήσεις για τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων.
 - Συνέχιση των εξ αποστάσεως ελέγχων σχετικά με τις απαιτήσεις για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.
 - Παρακολούθηση των απαιτήσεων συνολικά 20 ΔΟΣΕ και 62 ΟΣΕ όσον αφορά:
 - την άντληση ενεργητικού από ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΚΟΕΕ,
 - την τήρηση ορίων για τα υπό διαχείριση περιουσιακά στοιχεία ΟΕΕ των ΔΟΕΕ κάτω των ορίων.
- ii. **Προληπτική εποπτεία:** Οι εποπτικές ενέργειες, κατά το έτος 2023, εστιάστηκαν κυρίως στα ακόλουθα:
 - Αξιολόγηση με βάση τα στοιχεία του AIFMD, σε σχέση με την παρουσία συστημικού κινδύνου από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ που διαχειρίζονται οι ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας
 - Υιοθέτηση Σύστασης ESRB/2022/9 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB) για παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων στον τομέα των εμπορικών ακινήτων
- iii. **Αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων:** Όσον αφορά την παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων από τους ΔΟΣΕ-ΟΣΕ και την ποιότητα των δεδομένων, έχουν ελεγχθεί 46 ΔΟΕΕ και ΟΣΕ.

Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων

Το Τμήμα Εποπτείας, κατά το 2023, διενήργησε έλεγχο εξ αποστάσεως στο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων, αξιολογώντας την επάρκεια των ρυθμίσεων, των στρατηγικών, των διαδικασιών και των μηχανισμών που έχουν θεσπιστεί και εφαρμόζονται, καθώς και την ύπαρξη κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το ΚΑΤ.

4.1.5. Εποπτικά Μέτρα

Στις περιπτώσεις όπου η ΕΚΚ διαπίστωσε αδυναμίες των ΚΕΠΕΥ και ΔΟΣΕ-ΟΣΕ σε σχέση με τις διά νόμου υποχρεώσεις τους, προχώρησε στη λήψη εποπτικών μέτρων⁷ ως ακολούθως:

ΚΕΠΕΥ

- i. **Σχετικά με την παροχή υπηρεσιών:**
 - 95 απαιτήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων
 - 9 αναστολές αδειών λειτουργίας
 - 10 ανακλήσεις αδειών λειτουργίας
 - 3 επιβολές διοικητικού προστίμου
 - 7 συμβιβασμούς
- ii. **Σχετικά με την προληπτική εποπτεία:** Αριθμό απαιτήσεων για λήψη διορθωτικών μέτρων, όπου εντοπίστηκαν αδυναμίες.
- iii. **Σχετικά με την αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων:** Αριθμό απαιτήσεων για λήψη διορθωτικών μέτρων, όπου εντοπίστηκαν αδυναμίες.
- iv. **Η ΕΚΚ διοργάνωσε 3 συναντήσεις/εργαστήρια** με Διοικητικούς Συμβούλους/Διευθυντές/Εσωτερικούς Ελεγκτές των ΚΕΠΕΥ, όπου ο Πρόεδρος της ΕΚΚ τους ενημέρωσε για τις ελλείψεις που εντοπίστηκαν κατά τη διενέργεια εποπτικών ελέγχων της ΕΚΚ, τους υπενθύμισε τις ευθύνες τους και τους προέτρεψε να λάβουν τέτοια μέτρα ώστε οι ΚΕΠΕΥ να είναι σε πλήρη συμμόρφωση με τις κανονιστικές τους υποχρεώσεις.

ΔΟΣΕ

- i. **Σχετικά με την ανάληψη δραστηριότητας:**
 - 2 ανακλήσεις αδειών λειτουργίας ΟΣΕ
 - 1 απαίτηση για συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις κατά πάντα χρόνο
- ii. **Σχετικά με την αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων:** 8 απαιτήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων, όπου εντοπίστηκαν αδυναμίες.

Άλλα Εποπτικά Μέτρα

Η ΕΚΚ προχώρησε στην έκδοση αριθμού εγκυκλίων προς τους εποπτευόμενους της, όπως για παράδειγμα:

- E617 - Σύσταση 2022/9 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB) σχετικά με τις ευπάθειες στον εμπορικό τομέα ακινήτων στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.
- E602 - Απαιτήσεις της Ισπανικής Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς («CNMV») σχετικά με μέτρα παρέμβασης σε προϊόντα που σχετίζονται με συμβόλαια επί διαφοράς (τα «CFD») και άλλα προϊόντα μόχλευσης προς ιδιώτες επενδυτές στην Ισπανία.
- E595 - Τελική Έκθεση ΕΑΚΑΑ αναφορικά με την Κοινή Εποπτική Δράση («ΚΕΔ») του 2022 με θέμα την Αποτίμηση.
- E593 - Νέα πρότυπα αναφοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών, ως έχει τροποποιηθεί («EMIR»).

⁷ Αφορούν και το έτος 2022.

- E571 – Κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2019/04) σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και ασφάλειας.
- E562 – Καθοδήγηση αναφορικά με αρχές που διέπουν την ευρωπαϊκή Οδηγία για τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων («AIFMD»).
- E553 – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με ορισμένες πτυχές των απαιτήσεων με τη λειτουργία συμμόρφωσης.
- E548 – Καθοδήγηση αναφορικά με τη Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας («ΔΚΡ»).
- E546 – Υποβολή εντύπων Προληπτικής Εποπτείας ΚΕΠΕΥ μέσω του CySEC XBRL Portal.
- E545 – Δημοσίευση της επιθεώρησης από την ΕΚΚ της συμμόρφωσης με την υποχρέωση αναφοράς βάσει του Άρθρου 9 του Κανονισμού για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (EMIR), Κανονισμός (ΕΕ) αρ. 648/212).

4.1.6. Συμμετοχή σε Επιτροπές/Ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Προσωπικό από το Τμήμα Εποπτείας συμμετείχε σε συναντήσεις διαφόρων επιτροπών/ομάδων, οι οποίες έχουν συσταθεί τόσο εντός όσο και εκτός Κύπρου και εξετάζουν θέματα σχετικά με τις αρμοδιότητες του Τμήματος. Οι εν λόγω επιτροπές/ομάδες είναι οι εξής:

- ESMA – Investors Protection and Intermediaries Standing Committee
- ESMA – Investors Working Group
- ESMA – Markets Standing Committee
- ESMA – Secondary Markets Working Group
- ESMA – Post-Trading Standing Committee
- ESMA – Data Standing Committee
- ESMA – Investment Management Operational Working Group
- ESMA – Sustainability Standing Committee
- ESMA – Senior Supervisors Forum (Investment Servicers)
- ESMA – Senior Supervisors Forum (Investment Management)
- ESMA – Senior Supervisors Forum (Markets)
- EBA – Subgroup on Investment firms
- EBA – Subgroup on Analysis Tools (SGAT)
- ESA – Joint Committee, Sub Committee DORA
- Council – Attaches and Experts Financial Services and the Banking Union (Financial Services) (EMIR/CCP)

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 Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων (ΠΥΚΣ) και παρακολούθηση των συναλλαγών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.

Πέραν των πιο πάνω, τα καθήκοντα του Τμήματος περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη διασφάλιση της εφαρμογής από τους εποπτευόμενους οργανισμούς των διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας (Κυρώσεις) ή/και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα), την τήρηση του Μητρώου Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων στη Δημοκρατία, την εκπαίδευση των εποπτευόμενων σε θέματα Παρεμπόδισης του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («ΕΧ/ΧΤ»), 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 Εμπειρογνομητών 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 2024

Οι προτεραιότητες του Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες για το 2024 είναι οι εξής:

- Ολοκλήρωση των ελέγχων σε εποπτευόμενους οργανισμούς, που έχουν ή είχαν επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν πολιτογραφηθεί με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα (ΚΕΠ).

- Διεξαγωγή νέων ελέγχων σε εποπτευόμενους οργανισμούς, 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 ΞΧ/ΧΤ.
- 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 ή/και που επηρεάζονται από απαγορεύσεις που ισχύουν από τα Περιοριστικά Μέτρα.
- 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 για τυχόν δέσμευση περιουσιακών στοιχείων προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις, 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 2023.
- Συνέχιση της εφαρμογής 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 κρυπτοπεριουσιακά 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 πρώτης (1ης), δεύτερης (2ης) και προσχεδίου της τρίτης (3ης)⁸ Έκθεσης Προόδου της Κύπρου 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 κρυπτοπεριουσιακά 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» είναι η ΕΚΚ καθώς επίσης και συμμετοχή της ΕΚΚ ως μόνιμο μέλος στα «AML/CFT Colleges» άλλων επικεφαλής Εποπτικών Αρχών.
- Εφαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών για σκοπούς υποβολής δεδομένων από την ΕΚΚ στην ευρωπαϊκή βάση δεδομένων «EuReCA» (European Reporting System for material AML/CFT weaknesses),

8 Η δημοσίευση της 3ης Έκθεσης Προόδου αναμένεται αρχές του έτους 2024.

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 προσχεδίου των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων (RTS) για τη δημιουργία κεντρικής βάσης δεδομένων AML/CFT.

- Δημιουργία σχετικής ενότητας για θέματα Terrorism Financing (TF) και Proliferation Financing (PF) στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για σκοπούς ενημέρωσης των εποπτευόμενων οργανισμών μέσω ειδοποιήσεων για σχετικές συστάσεις και κατευθυντήριες γραμμές από εγχώριους και διεθνείς οργανισμούς. Επιπλέον, προγραμματίζεται εντός του 2024 και η έκδοση σχετικών κατευθυντήριων γραμμών (πρακτικών οδηγιών) για θέματα TF και PF.

4.2.3. Εργασίες Τμήματος

4.2.3.1 Εποπτεία της Συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οργανισμών

Εντός του 2023, 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 χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Συγκεκριμένα, εντός του 2023, το Τμήμα:

- Ολοκλήρωσε τη διαδικασία 16 ελέγχων παρεμπόδισης ΞΧ/ΧΤ. Επιπλέον, βρίσκεται στην ολοκλήρωση της εξέτασης 10 ελέγχων παρεμπόδισης ΞΧ/ΧΤ για τους οποίους ενδεχομένως να προκύπτουν παραβάσεις του Νόμου και της Οδηγίας.
- 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 ΞΧ/ΧΤ, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, σε 161 εποπτευόμενους οργανισμούς (42 ΚΕΠΕΥ, 72 ΕΠΔΥ, 44 Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και 3 ΠΥΚΣ). Ελέγχθηκαν, συνολικά, 322 ετήσιες εκθέσεις. Οι εκθέσεις αφορούν, κυρίως, τη διαχείριση κινδύνου, την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση ΞΧ/ΧΤ.
- Επιπλέον, υποδείχθηκε σε 35 εποπτευόμενες οντότητες να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, για την πλήρη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του Νόμου και της Οδηγίας.
- 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 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. Λαμβάνοντας υπόψη και αξιολογώντας τις εν λόγω πληροφορίες, το Τμήμα έχει ολοκληρώσει τη διεξαγωγή 22 θεματικών ελέγχων (12 το 2022 και 10 το 2023), οι οποίοι θα συνεχιστούν και το 2024.
- Περαιτέρω, βάσει των Εγκυκλίων Ε511 και Ε517, καθώς και με στοιχεία/πληροφορίες από το Μητρώο Εμπιστευμάτων που εντοπίστηκαν τον Απρίλιο 2023, το Τμήμα άρχισε τη διαδικασία διεξαγωγής θεματικών ελέγχων σε έξι ΕΠΔΥ με θέμα τη συμμόρφωσή τους με τις απαγορεύσεις που ισχύουν σε υφιστάμενα εμπιστεύματα από τα Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας. Για τρεις ΕΠΔΥ η διαδικασία έχει ολοκληρωθεί εντός του 2023 χωρίς να διαπι-

στωθεί οποιαδήποτε παράβαση, ενώ για μία από αυτές τις περιπτώσεις έχει αποφασιστεί επιπλέον η παραπομπή της υπόθεσης στην Αστυνομία για διερεύνηση. Για τις υπόλοιπες τρεις ΕΠΔΥ η διαδικασία είναι σε εξέλιξη στα τελικά στάδια, και αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του πρώτου τριμήνου 2024. Τέλος, έχουν σταλεί σχετικές επιστολές ενημέρωσης στον ΠΔΣ και ΣΕΛΚ, με τα ευρήματα που έχουν εντοπιστεί στο Μητρώο Εμπιστευμάτων για εμπιστεύματα που τυγχάνουν παροχής υπηρεσιών από ΕΠΔΥ υπό την εποπτεία τους.

- Περαιτέρω, από στοιχεία/πληροφορίες που διαβιβάστηκαν στην ΕΚΚ, το Τμήμα ολοκλήρωσε τον Αύγουστο 2023 τη διαδικασία διεξαγωγής θεματικών ελέγχων σε έξι ΚΕΠΕΥ για ενδεχόμενες παραβάσεις σχετικά με συναλλαγές με το National Settlement Depository (NSD) της Ρωσίας χωρίς να διαπιστωθεί οποιαδήποτε παράβαση. Επιπλέον, από την εξέταση των στοιχείων/πληροφοριών που λήφθηκαν από την Εγκύκλιο Ε596 τον Σεπτέμβριο 2023, με θέμα «Νόμοι υπ' αριθμόν 319-FZ και 519-FZ της Ρωσικής Ομοσπονδίας σχετικά με τη μεταφορά ρωσικών κινητών αξιών/τίτλων στη Ρωσία (Forced Transfers)», το Τμήμα έχει εντοπίσει συναλλαγές Forced Transfers που έχουν διενεργηθεί από φυσικά και νομικά πρόσωπα στην Κύπρο. Η διαδικασία της σχετικής έρευνας είναι στο τελικό στάδιο και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός Ιανουαρίου 2024.
- Τέλος, το Τμήμα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο ηλεκτρονικό σύστημα/εργαλείο, με βάση το οποίο, μεταξύ άλλων, γίνεται ανάλυση του προφίλ κινδύνου των αιτητών για εγγραφή στο Μητρώο ΠΥΚΣ και έλεγχος των συναλλαγών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία. Επιπλέον, όσον αφορά τους ΠΥΚΣ, το Τμήμα, κατά τη διάρκεια του 2023, έχει προβεί σε συλλογή και ανάλυση στατιστικών στοιχείων και πληροφοριών αναφορικά με τους κινδύνους των ΠΥΚΣ.

4.2.3.2 Μητρώο Εμπιστευμάτων

Στο πλαίσιο εναρμόνισης με την 4η και την 5η ευρωπαϊκή Οδηγία σε θέματα AML/CFT, 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. Απώτερος στόχος του εν λόγω Μητρώου είναι, μεταξύ άλλων, η βελτίωση της διαφάνειας καθότι δημιουργείται η υποχρέωση τήρησης επαρκών και επικαιροποιημένων πληροφοριών σχετικά με ρητά εμπιστεύματα (express trusts) και παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις και τους πραγματικούς δικαιούχους αυτών σε κεντρικό Μητρώο Εμπιστευμάτων.

Στις 17/05/2022, 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, η ΕΚΚ εξέδωσε Εγχειρίδια Χρήσης του Συστήματος καθώς και Ερωταπαντήσεις (Q&As). Όλα τα πιο πάνω σχετικά με το Μητρώο, έχουν αναρτηθεί στο ειδικό μέρος που έχει δημιουργηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για σκοπούς ενημέρωσης και υποβολή των χρηστών του Συστήματος.

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

Όσον αφορά την 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 φυσικό ή νομικό πρόσωπο σχετικά με ρητό εμπιστευτικό 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 κοιμιστή 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.

Στο πλαίσιο διαπίστωσης της συμμόρφωσης των εμπιστευματοδόχων ρητών εμπιστευμάτων ή των προσώπων που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις, με τις υποχρεώσεις τους δυνάμει του Άρθρου 61Γ(6)(α) του Νόμου, και συγκεκριμένα με την υποχρέωση των εμπιστευματοδόχων για εγγραφή των ρητών τους εμπιστευμάτων ή παρεμφερών νομικών διευθετήσεων που έχουν δημιουργηθεί πριν την έναρξη λειτουργίας του Συστήματος, η ΕΚΚ ως η αρμόδια Αρχή τήρησης του Μητρώου, διεξήγαγε ελέγχους και επέβαλε χρηματική επιβάρυνση συνολικού ύψους €21,000 σε εμπιστευματοδόχους ρητών εμπιστευμάτων για παράβαση του Άρθρου 61Γ(6)(α) του Νόμου.

Η επικοινωνία για θέματα του Μητρώου γίνεται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: cytbor@cysec.gov.cy και στο 22506819.

4.2.3.3 Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων και Παρόχων Υπηρεσιών αναφορικά με Κρυπτοπεριουσιακά 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 κρυπτοπεριουσιακά 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 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 συμμετείχε στην κατάρτιση ενός Εθνικού Σχεδίου Δράσης, στο οποίο, μεταξύ άλλων, έχουν συμπεριληφθεί όλες οι αναγκαίες δράσεις και ενέργειες της ΕΚΚ προς αντιμετώπιση των κινδύνων οι οποίοι έχουν εντοπιστεί στην προαναφερόμενη Έκθεση. Το 2024 το Τμήμα θα συνεχίσει την εφαρμογή του υπό αναφορά Σχεδίου Δράσης.

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 τις συστάσεις της Έκθεσης Αξιολόγησης της Κύπρου από την Επιτροπή MoneyVal.

Πέραν των πιο πάνω, τον Δεκέμβριο του 2021, δημοσιοποιήθηκε από την Επιτροπή MoneyVal, η 1η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας. Επίσης, τον Νοέμβριο του 2022, δημοσιοποιήθηκε από την Επιτροπή MoneyVal και η 2η 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 τη Σύσταση 15 της FATF. Στη διαδικασία των προαναφερόμενων αξιολογήσεων, συμμετείχε και η ΕΚΚ. Το 2023, το Τμήμα συμμετείχε και συντόνισε τη διαδικασία αναφορικά με την 3η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας, για τη Σύσταση 15. Τα αποτελέσματα της 3ης Έκθεσης Προόδου αναμένεται να ανακοινωθούν αρχές του έτους 2024.

4.2.3.5 Έκδοση Εγκυκλίων

Κατά τη διάρκεια του 2023, έχουν ετοιμαστεί και δημοσιοποιηθεί οι πιο κάτω εγκύκλιοι σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

E551 – Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – Δέκατο πακέτο κυρώσεων.

E555 (επανεκδοση της E551) – Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – Δέκατο πακέτο κυρώσεων.

E556 – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με Κυρώσεις και Περιοριστικά Μέτρα.

E566 – Έκθεση Στρατηγικής Ανάλυσης της ΜΟΚΑΣ με θέμα «Financial intelligence information for Combating Trafficking in Human Beings».

E567 – Ηλεκτρονική υποβολή του Εντύπου Μηνιαίας Προληπτικής Κατάστασης – Νέο έντυπο (στα αγγλικά).

E568 – Εργαστήριο (workshop) του Συμβουλίου της Ευρώπης και της ΕΕ με τίτλο «Enhancing the effectiveness of implementation of EU sanctions by the private sector».

E570 – Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – Νέες υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων.

E550 – Συνήθεις Αδυναμίες και/ή Παραλείψεις και Βέλτιστες Πρακτικές (Good Practices) που Διαπιστώθηκαν κατά τους Επιτόπιους Ελέγχους που Διενεργήθηκαν σχετικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

E580 – Οδηγός σχετικά με τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την κατανόηση των κινδύνων σε σχέση με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία.

E577 – Δημόσιο Έγγραφο Διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (η EAT) σχετικά με τροποποιήσεις των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT που αφορούν τους παράγοντες κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ώστε να συμπεριληφθούν οι Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία.

E582 – Ετήσια Έκθεση Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ) για το 2022.

E588 – Γνωμάτευση της EAT για τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΝΕΠΔ/ΧΤ) που επηρεάζουν τον χρηματοοικονομικό τομέα της ΕΕ.

E589 – Έκθεση της MoneyVal για τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην περίπτωση των εικονικών περιουσιακών στοιχείων.

E596 – Σχετικά με τη μεταφορά ρωσικών κινητών αξιών στη Ρωσία (Forced Transfers).

E601 – Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη χρήση Μέσων Υποβοήθησης της Εξ Αποστάσεως Ταυτοποίησης Πελατών με βάση το Άρθρο 13(1) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

E605 – Δημόσιο Έγγραφο Διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την αποτροπή χρήσης ποσών και συγκεκριμένων μεταφορών κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

E607 – Έκθεση Στρατηγικής Ανάλυσης 2020-2022 της ΜΟΚΑΣ.

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 των αρμοδιοτήτων τους σε σχέση με την εποπτεία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης 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, σε διαδικτυακές συναντήσεις σχετικών επιτροπών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (Freeze and Seize Task Force) που επιλαμβάνονται θεμάτων Κυρώσεων/Περιοριστικών Μέτρων, καθώς και σε επιτόπιες επισκέψεις εμπειρογνομώνων σε θέματα Κυρώσεων/Περιοριστικών Μέτρων.

Περαιτέρω, συμμετέχει στην Επιτροπή Standing Committee on anti-money laundering and countering terrorist financing (AMLSC) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και στις 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.

Επιπλέον, η ΕΚΚ συμμετέχει ως μόνιμο μέλος σε συναντήσεις AML/CFT College με άλλες Εποπτικές Αρχές που διοργανώνονται από τον Leader Supervisor άλλης Εποπτικής Αρχής.

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 τους 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 2024

Εντός του 2024, 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 καθώς και στην ενημέρωση των εκδοτών για θέματα που έχουν εντοπιστεί μέσω της παρακολούθησης της συμμόρφωσής τους. Στο πλαίσιο αυτό, το Τμήμα θα συνεχίσει την εξέταση της συμμόρφωσης 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 ενισχυθούν οι έλεγχοι των οικονομικών καταστάσεων των εκδοτών, ώστε να διαπιστωθεί ο βαθμός συμμόρφωσής τους με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Το Τμήμα θα εστιάσει επίσης στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμο.

Επιπλέον θα δοθεί έμφαση στην προετοιμασία, στην επιμόρφωση του Τμήματος, και στον καταρτισμό κατάλληλων διαδικασιών για την παρακολούθηση της εφαρμογής της νομοθεσίας που θα εναρμονίζει την Οδηγία 2022/2464/ΕΕ όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες, η οποία αναμένεται εντός του 2024, με πρώτη περίοδο αναφοράς το οικονομικό έτος 2024, καθώς και στην ενημέρωση των εκδοτών που θα έχουν σχετική υποχρέωση.

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 2023, λειτουργοί του Τμήματος Εκδοτών συνέχισαν την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση, των ανακοινώσεων των εκδοτών που αφορούσαν την έκδοση/προσφορά κινητών αξιών ή την εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, για να διαπιστωθεί η συμμόρφωσή τους με τη νομοθεσία, όσον αφορά την 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 2023, κοινοποιήθηκαν στην ΕΚΚ από τις Εποπτικές Αρχές άλλων κρατών μελών 15 ενημερωτικά δελτία και 23 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 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 αποκλήσεων 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 2023, το Τμήμα Εκδοτών προχώρησε στη διερεύνηση μίας υπόθεσης, στη βάση δημοσιεύματος, για διαπίστωση της συμμόρφωσης των εμπλεκόμενων μερών με τον εν λόγω Νόμο, από την οποία δεν διαπιστώθηκε ενδεχόμενη παράβαση.

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 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.

Ενόψει της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 για τον καθορισμό ενιαίου ηλεκτρονικού μορφότυπου αναφοράς, η ΕΚΚ εξέτασε κατά το 2023, τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για κατάρτιση και δημοσιοποίηση των ετήσιων οικονομικών εκθέσεών τους με το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format – «ESEF») σύμφωνα με τον εν λόγω Κανονισμό καθώς και την υποβολή τους στην ΕΚΚ μέσω της ειδικής διαδικτυακής πύλης, CySEC XBRL Portal. Το Τμήμα παρείχε βοήθεια στους

εκδότες σε θέματα που ανέκλιπταν κατά την κατάρτιση/υποβολή της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης για το 2022 στη μορφή ESEF.

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 του ελέγχου της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2020, η ΕΚΚ προέβη το 2023 σε συμβιβασμό με Διοικητικούς Συμβούλους δύο εκδοτών αναφορικά με το ενδεχόμενο να υπέχουν προσωπική ευθύνη για τη μη δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης των υπό αναφορά εκδοτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 σύμφωνα με το Άρθρο 9 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, στο χρονικό πλαίσιο που καθορίζει ο εν λόγω Νόμος, αλλά και μεταγενέστερα.

Ο συμβιβασμός που επιτεύχθηκε για την προσωπική ευθύνη που ενδεχομένως να προκύπτει, αφορούσε την καταβολή ποσού από έκαστο Διοικητικό Σύμβουλο του κάθε εκδότη, ο οποίος ήταν μέλος του διοικητικού οργάνου στον χρόνο που ο εκδότης όφειλε να προβεί σε δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσής του για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ή/και μεταγενέστερα όπου υπήρχε συνέχιση της παράλειψης από μέρους του.

Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το οικονομικό έτος 2021

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2021, η ΕΚΚ προέβη στη διερεύνηση 17 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 2023 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 16 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 3 εκδότες για παράβαση των Άρθρων 9(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 13 εκδότες για παράβαση του Άρθρου 9(1) του εν λόγω Νόμου.

Στο πλαίσιο του ίδιου ελέγχου, η ΕΚΚ απέστειλε επίσης επιστολές σε αριθμό εκδοτών, οι οποίοι παρουσίασαν μικρές ελλείψεις ή παραλείψεις κατά τη δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το έτος 2021, εφιστώντας 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 2022

Το 2023, 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 2022. Στο πλαίσιο του εν λόγω ελέγχου η ΕΚΚ αποφάσισε τη διερεύνηση 15 υποθέσεων που αφορούν την ενδεχόμενη παράβαση του Άρθρου 9(1) 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 διερεύνηση των πιο πάνω υποθέσεων συνεχίστηκε το 2024.

- Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση

Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Εξαμηνιαίας Οικονομικής τους Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021, η ΕΚΚ προέβη στη διερεύνηση:

- 12 υποθέσεων που αφορούσαν την 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 αφορούσε 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 περιλαμβάνονταν η Ενδιάμεση Έκθεση Διαχείρισης καθώς και
- μίας υπόθεσης που αφορούσε 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 περιλαμβάνονταν η Δήλωση Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Άλλων Υπεύθυνων προσώπων.

Η εξέταση των υποθέσεων ολοκληρώθηκε το 2023 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 13 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 3 εκδότες για παράβαση των Άρθρων 10(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 8 εκδότες για παράβαση του Άρθρου 10(1) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 1 εκδότη για παράβαση του Άρθρου 10(3)(β) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 1 εκδότη για παράβαση του Άρθρου 10(3)(γ) του εν λόγω Νόμου.

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

Στο πλαίσιο της εξέτασης της συμμόρφωσης των εκδοτών όσον αφορά το περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2021, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των εκδοτών για την εν λόγω περίοδο, η ΕΚΚ προέβη στη 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 του εκδότη δεν περιλάμβανε όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από το εν λόγω άρθρο.

Η εξέταση της υπόθεσης ολοκληρώθηκε το 2023 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικού προστίμου στον εν λόγω εκδότη για παράβαση του Άρθρου 10(6) του εν λόγω Νόμου.

Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2022

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 2022, η ΕΚΚ αποφάσισε, κατά το 2023, τη διερεύνηση 14 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) του ίδιου Νόμου αναφορικά με τη μη υποβολή της στην ΕΚΚ.

Η διερεύνηση των πιο πάνω υποθέσεων συνεχίστηκε το 2024.

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 2022, εφιστώντας τους την προσοχή στα θέματα που εντοπίστηκαν και στις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

Αξιολόγηση του περιεχομένου των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισης των Εκδοτών για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2022

Το 2023, η ΕΚΚ προχώρησε στην εξέταση της συμμόρφωσης των εκδοτών όσον αφορά το 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, 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 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 2022, εφιστώντας 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 2023

Το 2023 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 2023, καθώς και της συμμόρφωσής τους όσον αφορά το περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2023, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των Εκδοτών για την εν λόγω περίοδο. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2024.

- **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 την εποπτεία των οικονομικών καταστάσεων (European Common Enforcement Priorities), 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 2023, έγινε σε δειγματοληπτική βάση, ως περιγράφεται πιο πάνω. Συνολικά, επιλέχθηκαν προς εξέταση οι ετήσιες ή/και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις 11 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 την εποπτεία των οικονομικών καταστάσεων για το 2022, όπως αυτές καθορίστηκαν από την ESMA σε συνεργασία με τις ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων στάλθηκαν από την ΕΚΚ, όπου κρίθηκε απαραίτητο, στους εκδότες τους οποίους αφορούσαν, ούτως ώστε να δοθούν σχετικές επεξηγήσεις πριν τη λήψη απόφασης από την ΕΚΚ. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το δείγμα που επιλέχθηκε αφορούσε τις κοινές ευρωπαϊκές προτεραιότητες, τα αποτελέσματα της εξέτασης αποστάλθηκαν, επίσης, στην ESMA. Σε κάποιες περιπτώσεις, με την ολοκλήρωση της εξέτασης, ζητήθηκε από τους εκδότες να λάβουν διορθωτικά μέτρα στις επόμενες οικονομικές καταστάσεις που θα δημοσιοποιούσαν. Η εξέταση ορισμένων οικονομικών καταστάσεων που επιλέχθηκαν συνεχίστηκε το 2024.

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.

Παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμο

Κατά το 2023, στο πλαίσιο της παρακολούθησης της εφαρμογής του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου, καθώς και της Οδηγίας ΟΔ 111-01 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον προσδιορισμό των σημαντικών συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη του 2023, λειτουργοί του Τμήματος Εκδοτών παρακολουθούσαν, σε συνεχή βάση, τις ανακοινώσεις των εκδοτών σε σχέση με θέματα που αφορούν τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και άλλα θέματα που εμπίπτουν στις πρόνοιες του εν λόγω Νόμου.

Εγκύκλιοι

Κατά τη διάρκεια του έτους, εκδόθηκε επίσης αριθμός ανακοινώσεων και εγκυκλίων προς τους εκδότες, με στόχο να επιστήσουν την προσοχή τους σε διάφορα θέματα που αφορούσαν τις συνεχείς τους υποχρεώσεις ή την 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 κανονιστικών πράξεων.

Το 2023, υποβλήθηκε στην ΕΚΚ 1 αίτηση για έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου για εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας. Η εξέταση της εν λόγω αίτησης ολοκληρώθηκε το 2024 και η ΕΚΚ ενέκρινε το υπό αναφορά Ενημερωτικό Δελτίο.

Το 2023 δεν υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ αιτήματα για έγκριση Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου.

Διαβίβαση αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου

Το 2023 δεν υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ αιτήματα 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. Δεν υποβλήθηκαν επίσης αιτήματα στην ΕΚΚ από άλλη Εποπτική Αρχή για μεταβίβαση της αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου προς την ΕΚΚ.

Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης Εξαγοράς

Το 2023 υποβλήθηκε στην ΕΚΚ ένα Έγγραφο Δημόσιας Πρότασης κατόπιν σχετικής ανακοίνωσης από τους Προτείνοντες, για εκούσια δημόσια πρόταση για εξαγορά του 100% του μετοχικού κεφαλαίου ενός εκδότη με κινητές αξίες εισηγμένες στο ΧΑΚ.

Η ΕΚΚ εξέτασε το εν λόγω Έγγραφο και αποφάσισε να εγκρίνει και να επιτρέψει τη δημοσίευσή του.

Εξαιρέσεις από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης

Το 2023 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ 3 αιτήσεις για παροχή εξαιρέσης από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης εξαγοράς. Η ΕΚΚ εξέτασε τις εν λόγω αιτήσεις καθώς και 1 αίτηση που υποβλήθηκε το 2022 και εξέδωσε σχετική απόφαση (έγκρισης ή απόρριψης) και για τις 4 αιτήσεις.

Διαγραφή/αναστολή διαπραγμάτευσης κινητών αξιών

Το 2023 η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε την απόφαση του Συμβουλίου του ΧΑΚ που αφορούσε τη διαγραφή από τη διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ, των κινητών αξιών ενός εκδότη. 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 του εν λόγω εκδότη και δεν τηρούνταν σημαντικές συνεχείς υποχρεώσεις του.

Ενέκρινε, επίσης, στις περιπτώσεις 5 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 5, 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, να 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 το διάστημα 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 2023, 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 τροποποίηση του περί των

Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία 2022/2464/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες.

Το Τμήμα προέβη επίσης σε μελέτη και την υποβολή σχετικών εισηγήσεων 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 περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμο. Ως αποτέλεσμα δημοσιεύτηκε στις 17 Μαρτίου 2023 η «Οδηγία ΟΔ 111-01 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον προσδιορισμό των σημαντικών συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη του 2023», δυνάμει του Άρθρου 14 του εν λόγω Νόμου.

Η Οδηγία καθορίζει τις ποσοτικές αναλογίες για τον προσδιορισμό: (α) των σημαντικών συναλλαγών των εταιρειών με συνδεδεμένα μέρη που υποχρεούνται να ανακοινώνουν δημοσίως και (β) των σημαντικών συναλλαγών των εταιρειών με συνδεδεμένα μέρη που πρέπει να εγκρίνονται από τη γενική συνέλευση.

4.3.3.4 Συμμετοχή σε Διάφορες Ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το Τμήμα συμμετέχει ενεργά σε διάφορες ομάδες της ESMA εκπροσωπώντας την ΕΚΚ. Κατόπιν της αναδιοργάνωσης από την ESMA των Μόνιμων Επιτροπών της, το Τμήμα συμμετέχει στις ακόλουθες Μόνιμες Επιτροπές ή Ομάδες Εργασίας που άπτονται θεμάτων που αφορούν τις εργασίες του Τμήματος:

- Issuers Standing Committee (ISC)
- Financial Reporting (EECS) Working Group (FRWG - EECS)
- Sustainability Reporting Working Group (SRWG)
- Prospectus Working Group (PWG)
- Shareholder Transactions Working Group (STWG)

Κατά το 2023, Λειτουργοί του Τμήματος παρακολουθούσαν επίσης ως εμπειρογνώμονες τα τεκταινόμενα σε ομάδες εργασίας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, που αφορούσαν θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων του Τμήματος, ώστε να είναι σε θέση η ΕΚΚ να εκφέρει τις απόψεις της στη Μόνιμη Αντιπροσωπεία της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

4.3.3.5 Διαχείριση Ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς το Τμήμα

Στις καθημερινές εργασίες του Τμήματος περιλαμβάνεται η διαχείριση ερωτημάτων, τα οποία υποβάλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση issuers@cysec.gov.cy από ενδιαφερόμενα μέρη. Κατά το 2023, τα θέματα που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα αφορούσαν:

- Την κατάρτιση των Ετήσιων Οικονομικών Εκθέσεων με το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο.
- Τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για το Ενημερωτικό Δελτίο.
- Τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο.

4.3.3.6 Συνδρομή προς άλλα Τμήματα

Το Τμήμα Εκδοτών συνεισέφερε, όποτε ζητήθηκε, σε έργα που αφορούσαν γενικά τις εργασίες της ΕΚΚ ή το έργο άλλων Τμημάτων της ΕΚΚ, περιλαμβανομένων της παροχής πληροφοριών, της συμπλήρωσης ερωτηματολογίων κ.λπ.

4.4 Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

«Η προστασία των επενδυτών και η εξασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της κυπριακής κεφαλαιαγοράς αποτελούν την πυξίδα μας, για την εκτέλεση των καθηκόντων μας, ως Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς».

Άλλης Πιερίδης

Επικεφαλής Τμήματος Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

4.4.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς είναι υπεύθυνο, μεταξύ άλλων, για τη διερεύνηση καταγγελιών που λαμβάνει η ΕΚΚ, τη διεξαγωγή αυτεπάγγελτων ερευνών, τη διεξαγωγή ερευνών εκ μέρους 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.
- 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 τις 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 ΕΕ και τρίτων χωρών στο πλαίσιο των ανωτέρω αρμοδιοτήτων.
- Ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τους μη εγκεκριμένους διαδικτυακούς τόπους.

4.4.2 Στόχοι για το 2024

Το Τμήμα, κατά το 2024, θα επικεντρωθεί σε υποθέσεις που αφορούν ΚΕΠΕΥ οι οποίες δραστηριοποιούνται διασυνοριακώς 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 2023, είσοδο και έρευνα σε έξι ΚΕΠΕΥ και ολοκλήρωσε 42 έρευνες σε εποπτευόμενες οντότητες.

Κατά το τέλος του 2023, βρίσκονταν σε εξέλιξη 48 έρευνες σχετικά με διάφορες εποπτευόμενες οντότητες.

Κατά τη διάρκεια του 2023, 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 κατέληξε σε συμβιβασμό.

4.4.3.2 Διερεύνηση Καταγγελιών από Επενδυτές

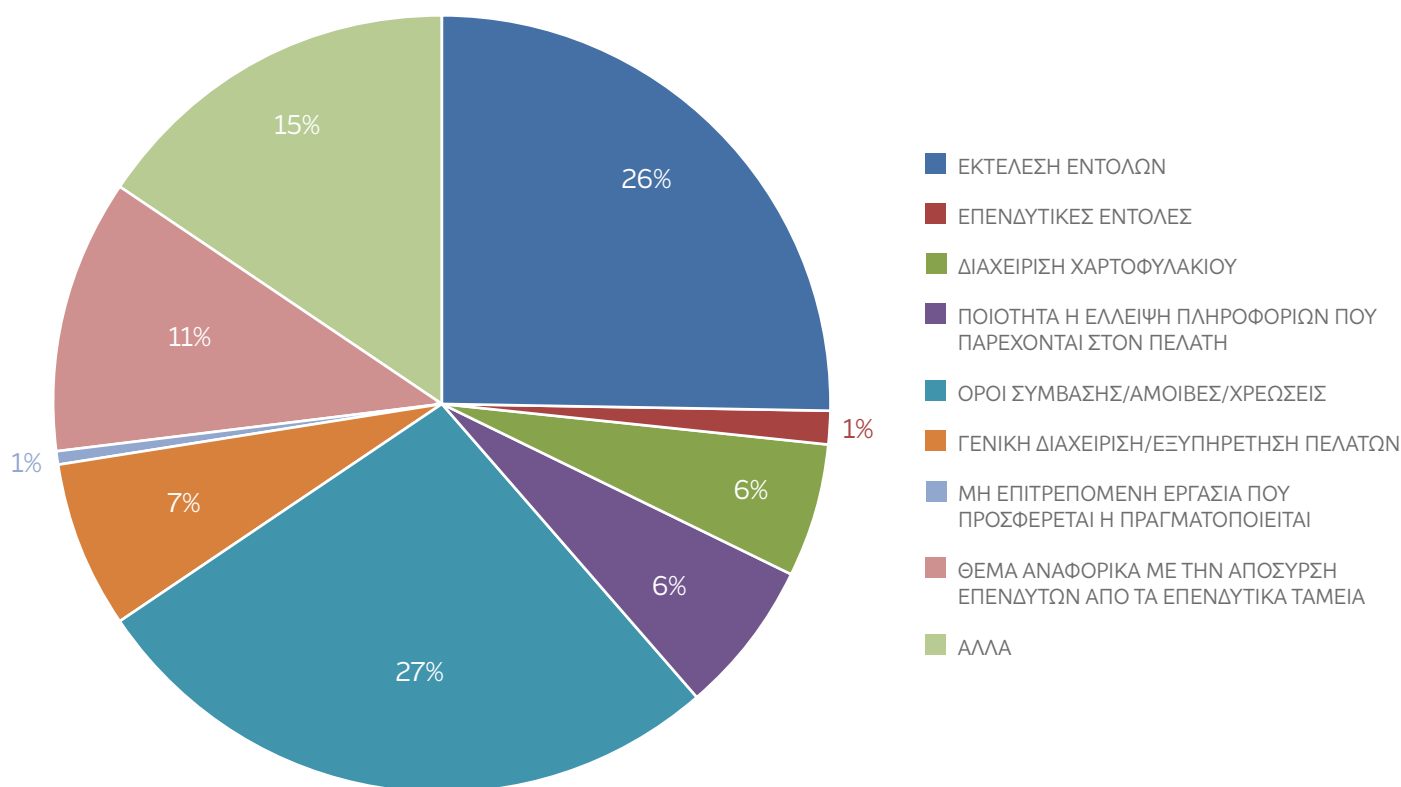
Η ΕΚΚ λαμβάνει καταγγελίες από επενδυτές, εναντίον εποπτευόμενων οντοτήτων, τις οποίες εξετάζει. Η ΕΚΚ δεν έχει αρμοδιότητα αποζημίωσης των επενδυτών. Όλες οι καταγγελίες που υποβάλλονται στην ΕΚΚ λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου, στο βαθμό που αυτές αναδεικνύουν γενικότερες (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 2023, οι ΚΕΠΕΥ υπέβαλαν στην ΕΚΚ συνολικά 1.976 καταγγελίες επενδυτών ως η ανάλυση του διαγράμματος πιο κάτω:

ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΚΕΠΕΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (2023)

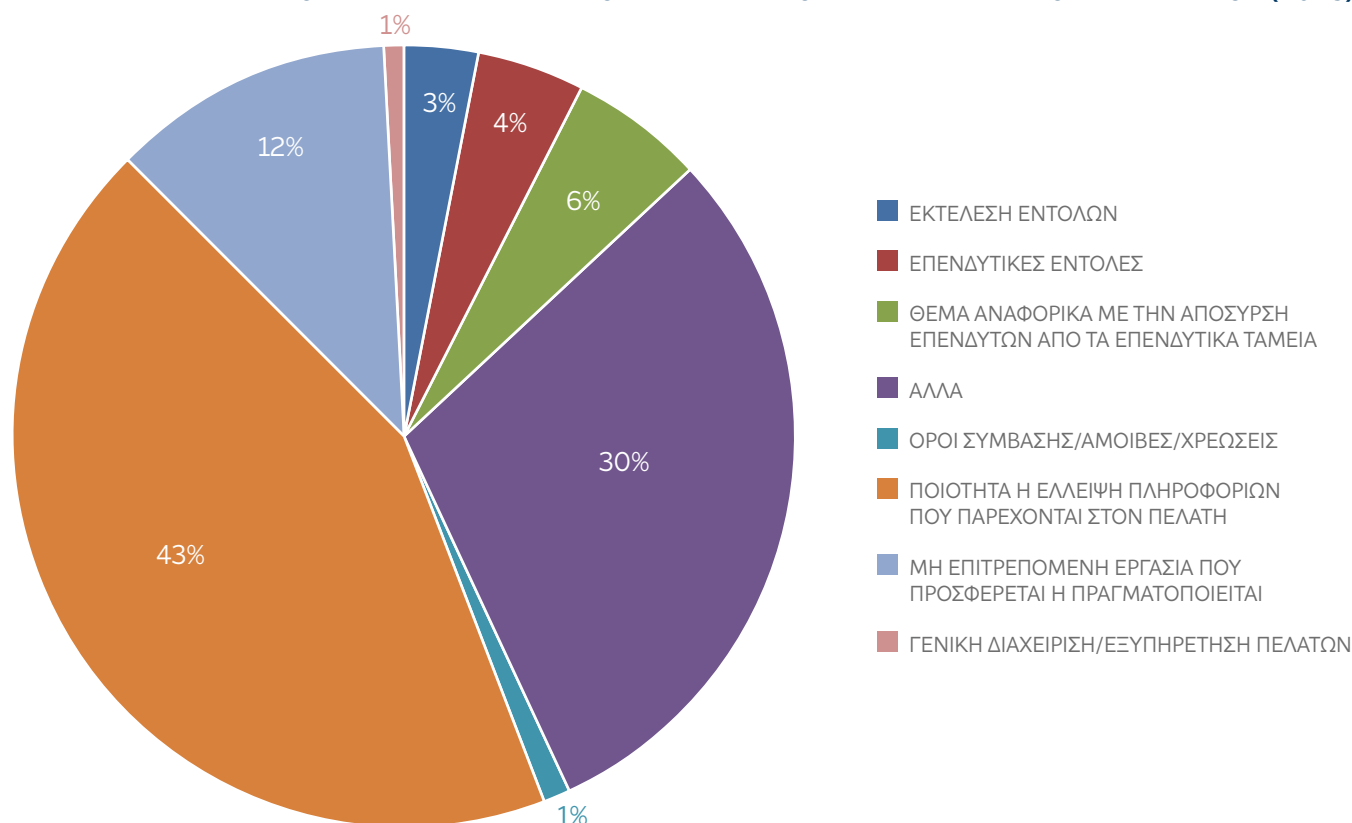


Λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα κριτήρια, το Τμήμα προέβη σε ανάλυση των δεδομένων αυτών και ακολούθως ελήφθησαν συγκεκριμένες εποπτικές ενέργειες.

Παράπονα επενδυτών που υποβάλλονται μέσω Εποπτικών Αρχών του εξωτερικού

Κατά το 2023, η ΕΚΚ έλαβε από Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού 160 παράπονα εναντίον ΚΕΠΕΥ, τα οποία αφορούσαν διάφορες θεματικές ενότητες ως το πιο κάτω διάγραμμα:

ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΚΕΠΕΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΣΩ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (2023)



Με βάση 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 2023, έφτασαν τα 246.

4.4.3.3 Καταγγελίες εναντίον Οντοτήτων που ενδεχομένως να παρείχαν Επενδυτικές Υπηρεσίες Παράνομα

Το 2023, υποβλήθηκαν 506 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
- και 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 (<https://www.cysec.gov.cy/entities/investment-firms/approved-domains/>) και μη εγκεκριμένους (<https://www.cysec.gov.cy/en-GB/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 δυνατόν εκ πρώτης όψεως να συνιστά ποινικό αδίκημα, συντάσσει πόρισμα ή έκθεση γεγονότων και τα υποβάλλει, μαζί με όλα τα στοιχεία που έχει στην κατοχή της, στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.

Η ΕΚΚ, κατά το 2023, 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

Κατά τη διάρκεια του 2023, υπεβλήθησαν στην ΕΚΚ, από ξένες Εποπτικές Αρχές, 32 αιτήματα, για παροχή συνδρομής. Καθηκόντως, 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.

Από τα 32 αιτήματα συλλογής πληροφοριών, τα δύο αιτήματα αφορούσαν άρση τραπεζικού απορρήτου.

4.5 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

«Ένα επιτυχημένο πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων βοηθά τον Οργανισμό να εξετάσει το πλήρες φάσμα των κινδύνων που αντιμετωπίζει. Η διαχείριση κινδύνων εξετάζει επίσης τη σχέση μεταξύ των διαφορετικών τύπων κινδύνων και τον κλιμακωτό αντίκτυπο που θα μπορούσαν να έχουν στους στρατηγικούς στόχους ενός Οργανισμού. Στόχος της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων δεν είναι να μην έχουμε κανένα κίνδυνο, αλλά να μας βοηθήσει να γνωρίζουμε ποιους κινδύνους αξίζει να αναλάβουμε και ποιες δράσεις θα μας οδηγήσουν στην υλοποίηση των στόχων και των στρατηγικών μας επιδιώξεων».

Μαρινέλλα Γεωργιάδου

Επικεφαλής Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

4.5.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής (ΤΔΚΣ) δρα ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Second Line of Defence) στην ΕΚΚ, με στόχο την ενδυνάμωση της κουλτούρας κινδύνου και την εμπέδωση της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις δραστηριότητες της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό διοργανώνει εκπαιδευτικές δράσεις για το προσωπικό της ΕΚΚ για θέματα διαχείρισης κινδύνων, ασχολείται με τη διαδικασία εντοπισμού, κατανόησης, αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ΕΚΚ κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της, τόσο σε εσωτερικό, όσο και σε εξωτερικό επίπεδο, ενώ παράλληλα παρακολουθεί συστηματικά και αξιολογεί τους κινδύνους που αφορούν τις εποπτευόμενες οντότητές της.

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). Στο πλαίσιο αυτό σε ετήσια βάση αξιολογεί τους κινδύνους κάθε εποπτευόμενης οντότητας, ενώ παράλληλα μελετά τις εξελίξεις στο νομοθετικό πλαίσιο αλλά και την αγορά με στόχο την επικαιροποίηση του RBS-F. Για τον έγκαιρο εντοπισμό αλλά και την παρακολούθηση κινδύνων που παρουσιάζουν αλλαγές, το ΤΔΚΣ ενισχύει το RBS-F με το Early Warning Tool (EWT), το οποίο θα παρακολουθεί τους κινδύνους σε τριμηνιαία βάση και το οποίο είναι σε εξέλιξη. Έχει επίσης το ρόλο του συντονισμού και της οργάνωσης των συναντήσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής για το RBS-F, η οποία παρακολουθεί τη λειτουργία και την αποτελεσματική εφαρμογή του. Παράλληλα, γίνεται ενημέρωση για όλα τα θέματα που άπτονται του RBS-F στην Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) του Συμβουλίου της ΕΚΚ. 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, την επιμέτρηση των κινδύνων, ενώ παράλληλα ετοιμάζει διάφορες εκδόσεις/δελτία και άλλες αναλύσεις, με στόχο την αξιολόγηση των κινδύνων.

Κατά το 2023, ολοκληρώθηκε η δημιουργία του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων της ΕΚΚ (ΠΔΕΚ). Το ΠΔΕΚ περιλαμβάνει όλους τους κινδύνους της ΕΚΚ και συμβάλλει στην ετοιμασία της Έκθεσης Αξιολόγησης των Κινδύνων της ΕΚΚ σε ετήσια βάση. Το ΤΔΚΣ αναθεωρεί και επανεξετάζει την εκτίμηση των Επιχειρησιακών Κινδύνων της ΕΚΚ, λαμβάνοντας υπόψη τις αξιολογήσεις των αρμόδιων ατόμων διαχείρισης κινδύνων της ΕΚΚ, ενώ την αποτελεσματική εφαρμογή του παρακολουθεί η Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) του Συμβουλίου της ΕΚΚ, στην οποία το ΤΔΚΣ συμμετέχει ως παρατηρητής και συντονίζει τις εργασίες της.

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

4.5.2 Στόχοι για το 2024

Η εμπέδωση μιας ενιαίας κουλτούρας κινδύνου καθώς και διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της Διαχείρισης Κινδύνων, είναι προτεραιότητα για το ΤΔΚΣ. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΔΚΣ προσδοκά να εφαρμόσει

σταδιακά και να εμβαθύνει το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων της ΕΚΚ σε όλες τις δραστηριότητές της, ενώ παράλληλα θα προχωρά στη βελτίωση, ενδυνάμωση και επικαιροποίησή του. Ταυτόχρονα θα γίνει η αυτοματοποίησή του με τη μεταφορά του Μητρώου Κινδύνων (Risk Register) της ΕΚΚ σε εξειδικευμένο λογισμικό. Για την εφαρμογή του ΠΔΕΚ, θα ενημερώνεται σχετικά με εκθέσεις η Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) του Συμβουλίου της ΕΚΚ. Επίσης αναμένεται να ετοιμάσει και να υποβάλει εντός του δεύτερου τετραμήνου του 2024, στο Υπουργείο Οικονομικών, την τέταρτη Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΚΚ για το έτος 2023.

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 για 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. Όπως κάθε χρόνο, έτσι και το 2024 το ΤΔΚΣ θα προχωρήσει στην αναγνώριση νέων κινδύνων και στη συμπερίληψη τυχόν νέων παραμέτρων στο RBS-F. Στο πλαίσιο αυτό θα γίνει η επικαιροποίησή του για θέματα AML/CFT για συμμόρφωση με τις Κατευθυντήριες Γραμμές «EBA/GL/2021/16» που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών. Παράλληλα εργάζεται για τη διεύρυνση του RBS-F για κινδύνους που προκύπτουν από ESG και για το σκοπό αυτό συμμετέχει στο Πανευρωπαϊκό Έργο με θέμα «ESG Risk Management Framework for the Financial Sector», μαζί με άλλες Εποπτικές Αρχές από 11 κράτη μέλη, στο πλαίσιο του Προγράμματος της DG REFORM για παροχή τεχνικής στήριξης για το έτος 2023 (TSI 2023). Το έργο αυτό είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2026. Παράλληλα, στο πλαίσιο της αυτοματοποίησης και της τεχνολογικής αναβάθμισης του RBS-F, το ΤΔΚΣ αναμένεται να ολοκληρώσει την ανάπτυξη ηλεκτρονικής εφαρμογής/λογισμικού, καθώς επίσης του Early Warning Tool (EWT), το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη. Το EWT 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 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 εποπτευόμενων 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 Τμήματος (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»)

Η ΕΚΚ έχει ολοκληρώσει έργο αναφορικά με το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (ΠΔΕΚ) (Enterprise Risk Management Framework) το οποίο αποσκοπεί στην ενίσχυση της διαχείρισης κινδύνων, μέσω της βελτίωσης των υφιστάμενων διαδικασιών, διασαφήνισης των ρόλων και των αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων ατόμων

με τη διαχείριση κινδύνων και αξιοποίησης των απαραίτητων εργαλείων για διευκόλυνση της διαδικασίας αξιολόγησης, επιμέτρησης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων της ΕΚΚ.

Το ΤΔΚΣ επιδιώκει, μέσω της εφαρμογής του ΠΔΕΚ στην ΕΚΚ, να εδραιωθεί μια ισχυρή κουλτούρα αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων της ΕΚΚ, έτσι ώστε η ΕΚΚ να είναι σε θέση να αναγνωρίζει έγκαιρα, να γνωστοποιεί και να διαχειρίζεται ορθά και με την απαραίτητη προσοχή τους κινδύνους που προκύπτουν, αναλόγως της σημαντικότητας και της έκτασής τους. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΔΚΣ έχει προχωρήσει στην υλοποίηση εκπαιδύσεων προς το προσωπικό της ΕΚΚ, καθώς η διαχείριση κινδύνων αφορά όλο το προσωπικό.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023, η ΕΚΚ προχώρησε στη δημιουργία ενός ερωτηματολογίου αυτοαξιολόγησης για τη διαχείριση κινδύνων (Risk and Control Self Assessment – RCSA), το οποίο συμπληρώθηκε από τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων (Risk Owners). Μέσω αυτών των ερωτηματολογίων, αξιολογήθηκε η αποτελεσματικότητα των υφιστάμενων μετριαστικών ελέγχων (Controls) και σημειώθηκαν οι μελλοντικές ενέργειες που αναμένεται να ληφθούν, στοχεύοντας στη μείωση των Επιχειρησιακών Κινδύνων που περιβάλλουν την ΕΚΚ. Αφότου αναλύθηκαν οι απαντήσεις που συλλέχθηκαν από τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων, υλοποιήθηκε η αξιολόγηση των Επιχειρησιακών Κινδύνων της ΕΚΚ και, βάσει των τελικών αποτελεσμάτων, ετοιμάστηκε η τρίτη ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΚΚ, η οποία υποβλήθηκε στο Υπουργείο Οικονομικών. Σημειώνεται ότι η εν λόγω Έκθεση είχε εξεταστεί εκ των προτέρων από την Ειδική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΕΔΚ») της ΕΚΚ και είχε εγκριθεί από το Συμβούλιο της ΕΚΚ.

Επίσης, κατά το 2023, το ΤΔΚΣ προέβη σε έρευνα για διάφορα τεχνολογικά εργαλεία ή/και λογισμικά αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων, αποσκοπώντας στην εύρεση του κατάλληλου εργαλείου, για μετέπειτα υιοθέτησή του από την ΕΚΚ.

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. Στόχος είναι η προληπτική εποπτεία για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς.

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.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης του πλαισίου RBS-F, γίνονται διάφορες προσαρμογές, που αφορούν τις παραμέτρους του ή/και την αρχιτεκτονική του. Το 2022 δόθηκε έμφαση στο κομμάτι των παραπόνων με στόχο την προστασία των επενδυτών, ενώ παράλληλα έγινε μελέτη για αναθεώρηση της διάθεσης κινδύνου (Risk Appetite). Η αξιολόγηση όλων των εποπτευόμενων της ΕΚΚ με βάση το 2022, ολοκληρώθηκε το τελευταίο τρίμηνο του 2023 και οι εποπτευόμενοι κατηγοριοποιήθηκαν 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 το ρόλο του συντονισμού και των συναντήσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής για το RBS-F, η οποία παρακολουθεί τη λειτουργία και την εφαρμογή του. Εντός του 2023, πραγματοποιήθηκαν τέσσερις συνεδρίες της Εκτελεστικής Επιτροπής, η οποία εξέτασε τα τρέχοντα θέματα, για τη διαχείριση των κινδύνων των εποπτευόμενων οντοτήτων.

Το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, προχώρησε στην αναβάθμιση του εργαλείου βαθμονό-

μησης των ρίσκων μέσω της ανάπτυξης μιας ολοκληρωμένης ηλεκτρονικής εφαρμογής/λογισμικού. Η ανάπτυξη της εφαρμογής είναι σε εξέλιξη, με συγκεκριμένες λειτουργίες της να αξιοποιούνται ήδη, και αναμένεται να ολοκληρωθεί στην ολότητά της το 2024. Η εφαρμογή αναμένεται πως θα καλύψει ένα εύρος αναγκών που προκύπτουν στο πλαίσιο του RBS-F, και εκτείνονται πέραν της διενέργειας των αξιολογήσεων ρίσκου, σε άλλες ρυθμίσεις και μεθόδους ανάλυσης, οι οποίες δεν ήταν διαθέσιμες στα υφιστάμενα εργαλεία.

Το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Τμήμα Εποπτείας, προχώρησε στη δημιουργία ενός Early Warning Tool (EWT), το οποίο θα συνεισφέρει στην ενίσχυση και ενδυνάμωση του εποπτικού πλαισίου RBS-F της ΕΚΚ, για την έγκαιρη αντιμετώπιση των κινδύνων. Σε αρχικό στάδιο θα αξιοποιηθεί για σκοπούς Conduct Risk για τις Κυπριακές Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ). Το εργαλείο θα μπορεί να εντοπίζει σημαντικές μεταβολές στο προφίλ ρίσκου των εταιρειών, καθώς και νέους ή αναδυόμενους κινδύνους. Θα λειτουργεί παράλληλα με το RBS-F με στόχο την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας της ΕΚΚ, για τοπικά και διασυννοριακά θέματα. Ο βασικός στόχος του EWT είναι να παρέχει στην ΕΚΚ τη δυνατότητα να δρα προληπτικά, άμεσα και αποτελεσματικά οποιαδήποτε στιγμή, καθώς και να αξιολογεί και να προσαρμόζει τη συχνότητα και τον βαθμό της εποπτείας της ανάλογα με τις εξελίξεις στην αγορά. Το EWT αναλύει στοιχεία που περιλαμβάνονται στα διάφορα έντυπα που υποβάλλονται στην ΕΚΚ από τις ΚΕΠΕΥ.

Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με το Τμήμα AML έχουν προχωρήσει στη δημιουργία εντύπων για τη συλλογή πληροφοριών για θέματα AML από τα υποκαταστήματα άλλων ΕΠΕΥ που είναι εγκατεστημένα στην Κύπρο. Σκοπός της συλλογής πληροφοριών από τα υποκαταστήματα είναι ο υπολογισμός του AML ρίσκου μέσω του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F).

4.5.3.3 ESRB Bottom-up Quarterly Survey – Ετοιμασία Quarterly Systemic Risk Survey

Το ΤΔΚΣ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για παρακολούθηση και αξιολόγηση των εξωτερικών κινδύνων της ΕΚΚ, συμμετέχει ως παρατηρητής στις συναντήσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB - General Board). Επίσης, συμπληρώνει το 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 του AIFMD Directive

Το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με την Ομάδα Προληπτικής Εποπτείας (Τμήμα Εποπτείας) διενήργησε εντός του 2023 αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ, με βάση τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA, αναφορικά με το Άρθρο 25 του AIFMD Directive. Στόχος της εργασίας αυτής ήταν 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, και ότι θα υπάρχει μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης και επιβολής ενδεχόμενων μέτρων σε σχέση με τη μόχλευση. Τα αποτελέσματα της εν λόγω αξιολόγησης κοινοποιήθηκαν στην ESMA.

4.5.3.5 Στατιστική Ανάλυση, Μελέτες και Εκδόσεις

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.

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

Έκτο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο

Το Τμήμα προχώρησε στην έκδοση του έκτου Ετήσιου Στατιστικού Δελτίου, το οποίο περιλάμβανε τη δημοσιο-

ποίηση βασικών στατιστικών δεδομένων για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ, για τις χρονιές 2019-2022, με μεγαλύτερη έμφαση να δίνεται στο 2022. Το Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ θα δημοσιοποιείται μία φορά τον χρόνο και θα εμπλουτίζεται με νέα ευρήματα και προσθήκες. Το 2024, θα ετοιμαστεί και θα δημοσιευτεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ το έβδομο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο, με στοιχεία που θα αφορούν το 2023.

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 2022 καθώς και για τα δύο πρώτα τρίμηνα του 2023, 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.

Στο πλαίσιο της ανάλυσης των δεδομένων και της δημιουργίας διαδραστικών αναφορών και ευθυγραμμιζόμενο με την ψηφιακή στρατηγική του Οργανισμού, το Τμήμα προχώρησε στη μεταφορά των αναφορών και αναλύσεων από το λογισμικό SAS Visual Analytics στο λογισμικό Microsoft BI, το οποίο εκτιμάται πως θα παρέχει πιο διευρυμένες δυνατότητες ανάλυσης.

4.5.3.6. Συμμετοχή σε Διάφορες Ομάδες Εργασίας εντός και εκτός Κύπρου

Το 2023, το Τμήμα συμμετείχε στο Senior Supervisors' Forum της ESMA, σκοπός του οποίου ήταν η ανταλλαγή εμπειριών των Εποπτικών Αρχών για την εποπτεία βάσει κινδύνου (Risk Based Supervision-RBA). Επίσης, το ΤΔΚΣ συμμετείχε στην Επιτροπή για την Ανάλυση των Κινδύνων της Οικονομίας και των Αγορών (Risk Standing Committee), καθώς επίσης και στις σχετικές ομάδες (Working Groups), Financial Stability and Risk Monitoring WG και Investors, Trends and Research WG. Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ παρακολουθούσε τις συναντήσεις του Data Standing Committee (DSC) για την ετοιμασία οδηγιών/προτύπων για τα δεδομένα των MIFIR, EMIR και AIFMD.

Το ΤΔΚΣ εκπροσωπεί επίσης την ΕΚΚ ως μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου (non-voting member) στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ESRB - General Board).

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

«Σε μια εποχή που διακρίνεται από ραγδαία τεχνολογική πρόοδο, η συνεχής αναβάθμιση και εξέλιξη του Τμήματος Πληροφορικής αποτελεί ένδειξη της δέσμευσής μας να προσαρμοζόμαστε και να ακμάζουμε σε συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον. Η επιδεινούμενη ταχύτητα των τεχνολογικών καινοτομιών ανοίγει πύλες προς νέες προκλήσεις και ευκαιρίες, ενισχύοντας την επιτακτική μας ανάγκη για ενίσχυση της κυβερνοασφάλειας με απώτερο σκοπό την ανθεκτικότητά της. Καθώς διανύουμε αυτό το ψηφιακό ταξίδι, αναπτύσσουμε ισχυρές στρατηγικές για την ασφαλή φύλαξη των πληροφοριών και των δεδομένων μας, διατηρώντας παράλληλα και την αφοσίωσή μας στην καινοτομία. Το όραμά του Τμήματος Πληροφορικής είναι η διαμόρφωση ενός ασφαλούς και καινοτόμου μέλλοντος, που ανταποκρίνεται με επιτυχία στις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις του εξελισσόμενου τεχνολογικού τοπίου».

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. Απώτερος στόχος είναι η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας, της ασφάλειας στη διαχείριση δεδομένων και της απρόσκοπτης επικοινωνίας κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ, καθώς και η αύξηση της παραγωγικότητας και η μείωση του κόστους.

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

4.6.2 Στόχοι για το 2024

Η επιδίωξη του Τμήματος Πληροφορικής επικεντρώνεται στην ψηφιακή αναβάθμιση της ΕΚΚ. Σε αυτό το πλαίσιο, έχουν ξεκινήσει δύο σημαντικά έργα στον Οργανισμό. Το πρώτο αναφέρεται στον έλεγχο και τη διαχείριση των αιτήσεων για άδειες από την ΕΚΚ, ενώ το δεύτερο σχετίζεται με τη διαδικασία εγγραφής και εξέτασης για τις πιστοποιήσεις που προσφέρει η ΕΚΚ. Τα δύο αυτά έργα προβλέπεται να αποφέρουν σημαντική μείωση στον χρόνο ελέγχου των αιτήσεων, καθώς οι έλεγχοι πλέον θα πραγματοποιούνται ψηφιακά μέσω αυτοματοποιημένων μηχανισμών, αποτρέποντας σε μεγάλο βαθμό τυχόν σφάλματα. Σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα, αναμένεται η ανάπτυξη των δύο αυτών συστημάτων να ξεκινήσει το 2024, καθώς έχει ολοκληρωθεί η επιχειρησιακή ανάλυση. Αυτές οι πρωτοβουλίες αντιπροσωπεύουν ένα σημαντικό βήμα προς την ψηφιακή μεταρρύθμιση της ΕΚΚ.

Ταυτόχρονα, το Τμήμα Πληροφορικής θα ενσωματώσει καινοτόμες (cutting edge) τεχνολογίες, όπως το RPAs (robotic process automations), το οποίο αξιοποιεί ψηφιακά ρομπότ για την αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων ενεργειών από ένα χρήστη. Το σύστημα RPA θα αναπτυχθεί αρχικά για τις ανάγκες του Τμήματος Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας. Συγκεκριμένα η ομάδα των Διεθνών Σχέσεων, παραλαμβάνει και αποστέλλει καθημερινά τεράστιο αριθμό ηλεκτρονικών μηνυμάτων. Το σύστημα RPA θα μπορεί να ολοκληρώσει αυτές τις εργασίες σε δευτερόλεπτα, ανεξάρτητα από τον όγκο της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας. Θα λειτουργεί με συνέπεια χωρίς διακοπές, διασφαλίζοντας ότι δεν θα παραβλέπετε κανένα ηλεκτρονικό μήνυμα και ότι κάθε εργασία θα εκτελείται άμεσα.

Το 2024 αναμένεται η ολοκλήρωση του έργου αναβάθμισης του ιστότοπου της ΕΚΚ. Ο αναβαθμισμένος ιστότοπος της ΕΚΚ θα είναι ακόμη πιο εύχρηστος και φιλικός προς τον χρήστη με την εφαρμογή του Responsive Web Design. Αυτό επιτυγχάνεται και με την ανανεωμένη προσέγγιση ως προς τον σχεδιασμό, την εισαγωγή

φίλτρων στις σελίδες και την τροποποίηση του μενού.

Το Τμήμα Πληροφορικής θα προχωρήσει τις διαδικασίες για την πιστοποίηση της ΕΚΚ για το πρότυπο ISO 27001. Μέσω αυτής της πιστοποίησης, η ΕΚΚ θα εφαρμόσει ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών στη βάση των διεθνών προτύπων.

Επιπρόσθετα, το Τμήμα Πληροφορικής θα προχωρήσει στην απόκτηση ενός συστήματος διαχείρισης έργων που θα αφορά τις καθημερινές λειτουργίες και τα έργα της ΕΚΚ. Τα οφέλη από την απόκτηση συστήματος διαχείρισης έργου περιλαμβάνουν αυξημένη παραγωγικότητα, βελτιωμένα αποτελέσματα και καλύτερη κατανομή πόρων.

4.6.3 Εργασίες Τμήματος για το 2023

Μετάβαση στην πλατφόρμα αναφορών Power BI

Η ολοκλήρωση της μετάβασης των αναφορών από το SAS VA στο Power BI αποτελεί ακόμη ένα σημαντικό ορόσημο στον ψηφιακό μετασχηματισμό της ΕΚΚ. Με την υιοθέτηση του Power BI ως το κύριο εργαλείο αναφορών, δίνεται η δυνατότητα μεγαλύτερης ανάλυσης και άντλησης τάχιστα χρήσιμων πληροφοριών. Περαιτέρω αναμένεται βελτιωμένη απόδοση και παραγωγικότητα σε όλα τα Τμήματα, ενισχύοντας τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και της κουλτούρας που βασίζεται στα δεδομένα.

Υποδομή Cloud που θα φιλοξενεί λειτουργίες των κανονισμών EMIR/SFTR και MiFID

Η ολοκλήρωση της υποδομής cloud που είναι προσαρμοσμένη για να εξυπηρετεί λειτουργίες σύμφωνα με τους κανονισμούς EMIR/SFTR και MiFID σηματοδοτεί ένα κομβικό ορόσημο στην τεχνολογική εξέλιξη της ΕΚΚ. Αξιοποιώντας τις δυνατότητες του cloud, διασφαλίζουμε επεκτασιμότητα, ευελιξία και συμμόρφωση με αυστηρά ρυθμιστικά πλαίσια. Οι λύσεις cloud διευκολύνουν την απρόσκοπτη διαχείριση δεδομένων, επιτρέποντας την παρακολούθηση, την ανάλυση και την αναφορά σε πραγματικό χρόνο, ζωτικής σημασίας για τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς. Επιπλέον, η εγγενής ευελιξία του cloud δίνει τη δυνατότητα της έγκαιρης προσαρμογής στις ρυθμιστικές ενημερώσεις και στις αλλαγές της αγοράς, μετριάζοντας τους κινδύνους και διασφαλίζοντας τη λειτουργική συνέχεια. Επιπλέον, η υποδομή cloud μειώνει τις κεφαλαιουχικές δαπάνες που σχετίζονται με τις παραδοσιακές ρυθμίσεις εντός των εγκαταστάσεων, προσφέροντας αποδοτικότητα κόστους και βελτιστοποίηση πόρων.

Απόκτηση του συστήματος Whisper

Η απόκτηση του Whisper, ενός προηγμένου εργαλείου που μετατρέπει ήχο σε κείμενο αξιοποιώντας τεχνολογίες τεχνητής νοημοσύνης, ενισχύει σημαντικά τις καθημερινές λειτουργίες των Τμημάτων της πρώτης γραμμής της ΕΚΚ. Οι καινοτόμες δυνατότητες του Whisper συμβάλλουν, μεταξύ άλλων σε βελτιωμένη παραγωγικότητα, μειωμένη χειροκίνητη προσπάθεια και αυξημένη προσβασιμότητα σε περιεχόμενο ήχου.

Δράσεις για ανάπτυξη της κατάρτισης σε θέματα κυβερνοασφάλειας

Το Τμήμα Πληροφορικής προώθησε διάφορες δράσεις για την ενίσχυση της γνώσης σε θέματα κυβερνοασφάλειας. Με τη συνεργασία της Αρχής Ψηφιακής Ασφάλειας διοργάνωσε εκπαιδευτικά σεμινάρια σε όλο το προσωπικό, επικεντρώνοντας σε βασικές αρχές ασφάλειας δεδομένων και αναγνωρίζοντας τις απειλές κυβερνοεπιθέσεων. Επιπλέον, διένειμε και επεξεργάστηκε ερωτηματολόγια για να αξιολογήσει την κατανόηση και τη συμμόρφωση του προσωπικού σε θέματα κυβερνοασφάλειας. Τέλος, πραγματοποίησε προσομοιώσεις «phishing» για να εκπαιδεύσει το προσωπικό στην αναγνώριση και αντιμετώπιση των απειλών του κυβερνοχώρου. Τα αποτελέσματα θα αξιοποιηθούν για την προσαρμογή των μελλοντικών προσομοιώσεων. Με αυτές τις πρωτοβουλίες, το Τμήμα Πληροφορικής ενισχύει την προστασία των πληροφοριών και την κατάρτιση του προσωπικού σε θέματα κυβερνοασφάλειας.

05

**Εταιρική
Κοινωνική
Ευθύνη (CSR)**

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (CSR) στην ΕΚΚ

Εργαζόμαστε όλοι μαζί για να δημιουργήσουμε ένα θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία στην οποία ζούμε και εργαζόμαστε, έχοντας σε ισορροπία το νου και την καρδιά μας, κάνοντας πράξη τις αξίες του Οργανισμού μας, οι οποίες διέπουν κάθε πτυχή της καθημερινότητάς μας.

Ο όρος Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αναφέρεται στις ενέργειες των οργανισμών που αποσκοπούν στη 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.

Σήμερα η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη στην ΕΚΚ υλοποιείται σε οργανωμένη βάση, προωθεί τον εθελοντισμό, τη συμμετοχή, τη συλλογική προσπάθεια και αγκαλιάζει ένα ευρύ φάσμα τομέων.

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.

Το προσωπικό της ΕΚΚ συμμετέχει 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.

Συμμετοχή στο Telethon Κύπρου (Φεβρουάριος 2023)

Το προσωπικό της ΕΚΚ συνέχισε και το 2023 να στηρίζει το φιλανθρωπικό έργο του TELETHON Κύπρου, φορώντας τα βραχιολάκια-μαρτάκια. Η προσφορά μας αποτελεί ένα βήμα προώθησης της κοινωνικής συνοχής και της αλληλεγγύης στους συνανθρώπους μας.

Ανθρωπιστική Βοήθεια για τους Σεισμόπληκτους (Φεβρουάριος 2023)

Άμεση ανταπόκριση στο ανθρώπινο δράμα των σεισμόπληκτων σε Τουρκία και Συρία. Η ενημέρωση των συναδέλφων και η συλλογή ανθρωπιστικής βοήθειας αντικατοπτρίζουν την προσήλωσή μας στη στήριξη ευάλωτων κοινοτήτων.

Στήριξη Παγκύπριου Συνδέσμου Φίλων Νεφροπαθών (Απρίλιος 2023)

Ομαδική συλλογή χρημάτων για την εκστρατεία του Παγκύπριου Συνδέσμου Φίλων Νεφροπαθών (ΠΣΦΝ) «Υγεία των Νεφρών για Όλους – Προετοιμασία για το αναπάντεχο, υποστήριξη του ευάλωτου!». Οι παθήσεις των νεφρών -οργάνων ζωτικής σημασίας- αποτελούν οξύ πρόβλημα που δοκιμάζει πολλούς συνανθρώπους μας. Η στήριξη αυτή αντανakλά την ευαισθησία μας και την προσήλωσή μας στην υγεία ως το υπέρτατο αγαθό της ζωής.

15η και 16η Ομαδική Αιμοδοσία της ΕΚΚ (Μάιος και Νοέμβριος 2023)

Λαμβάνοντας υπόψη τις σοβαρές ελλείψεις στα αποθέματα αίματος, η ομαδική αιμοδοσία του προσωπικού αποτελεί σταθερή δράση της ΕΚΚ, με τη διοργάνωση τουλάχιστον δύο ομαδικών αιμοδοσιών σε ετήσια βάση. Για τον σκοπό αυτό, στις 12 και 15 Μαΐου 2023 ομάδα εργαζομένων της ΕΚΚ μετέβη στο Κέντρο Αιμοδοσίας Έγκωμης, με στόχο την ενίσχυση των αποθεμάτων αίματος αλλά και τη διάδοση του μηνύματος για τη σημασία της αιμοδοσίας.

Η δεύτερη ομαδική αιμοδοσία πραγματοποιήθηκε στις 24 και 27 Νοεμβρίου 2023.



Ημέρα Ευαισθητοποίησης για την Πολλαπλή Σκλήρυνση (Μάιος 2023)

Η Παγκόσμια Ημέρα Πολλαπλής Σκλήρυνσης (World Multiple Sclerosis Day) καθιερώθηκε στις 30 Μαΐου και σκοπός της είναι η ενημέρωση και η ευαισθητοποίηση αναφορικά με τις τεράστιες προκλήσεις που αντιμετωπίζουν 2,5 εκατομμύρια διαγνωσμένοι πάσχοντες διεθνώς και τις επιπτώσεις της νόσου στην καθημερινότητά τους.

Πώς είναι όμως στην πραγματικότητα η ζωή και η καθημερινότητα ενός πάσχοντα με πολλαπλή σκλήρυνση; Το προσωπικό της ΕΚΚ ενημερώθηκε για τις προκλήσεις αυτές από την προσωπική ιστορία συναδέλφου μας.

Συμμετοχή στη Δράση του ΠΣΣΕ «Όλα τα παιδιά με σχολικά»

Η ΕΚΚ συμμετείχε ενεργά στην 9η εκστρατεία του Παγκύπριου Συντονιστικού Συμβουλίου Εθελοντισμού (ΠΣΣΕ) για τη συλλογή σχολικών ειδών για τα παιδιά ευάλωτων οικογενειών με τίτλο «Όλα τα παιδιά με σχολικά» κατά την έναρξη της νέας σχολικής χρονιάς τον Σεπτέμβριο του 2023.

Συλλογή Βιβλίων & Παζαράκι Στήριξης του Ιδρύματος Αλκίνοος Αρτεμίου (Σεπτέμβριος/ Οκτώβριος 2023)

Η ΕΚΚ προχώρησε στη συλλογή εκατοντάδων βιβλίων το Σεπτέμβριο και πραγματοποίησε διήμερο παζαράκι βιβλίου στις 18 και 19 Οκτωβρίου, στην οποία το προσωπικό της ΕΚΚ είχε την ευκαιρία να αποκτήσει βιβλία σε εξαιρετικά χαμηλή τιμή για την οικονομική ενίσχυση του Ιδρύματος Αλκίνοος Αρτεμίου.

Παράλληλα, στο τέλος της δράσης 40 κιβώτια με βιβλία παραδόθηκαν στους ιδιοκτήτες του Ιδρύματος για να τα αξιοποιήσουν όπως αυτοί επιλέξουν.





Marathon EUROLIFE Run the Park (Οκτώβριος 2023)

Η ΕΚΚ συμμετείχε στον μαραθώνιο «EUROLIFE Run the Park» που διοργανώθηκε στις 29 Οκτωβρίου του 2023 με 15μελή ομάδα, ενισχύοντας την ιδέα της φυσικής δραστηριότητας και της ομαδικότητας για καλό σκοπό.



Χριστουγεννιάτικο Παζαράκι της ΕΚΚ (Δεκέμβριος 2023)

Το χριστουγεννιάτικο παζαράκι αποτελεί την κορύφωση των δράσεων κοινωνικής ευθύνης του προσωπικού της ΕΚΚ για το έτος, στηρίζοντας οικονομικά αριθμό φιλανθρωπικών ιδρυμάτων, προσφέροντάς στήριξη σε συνανθρώπους μας που έχουν ανάγκη.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός – Paperless Office

Με σκοπό την ελαχιστοποίηση του οικολογικού αποτυπώματος του Οργανισμού μέσω της μείωσης στη χρήση αναλώσιμων όπως χαρτί και μελάνι, η ΕΚΚ εφαρμόζει από το 2014 σύγχρονο σύστημα Κεντρικής Αρχαιοθήκης 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 προσαρμοσε 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 Ανθρώπινου Δυναμικού επικοινωνεί συχνά με το προσωπικό, στοχεύοντας στην ενθάρρυνση του για εξοικονόμηση ενέργειας και ενημέρωση του για δράσεις που αφορούν την προστασία του περιβάλλοντος.

Προστασία του Περιβάλλοντος

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.


 19 Διαγόρου, 1097, Λευκωσία, Κύπρος

 +357 22 506 600

 www.cysec.gov.cy

 CySEC - Cyprus Securities and Exchange Commission

 CySEC_official

 cysec_financialliteracy

 CYSEC Financial Literacy