

# ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ | 2024



# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

3

Χαιρετισμός Προέδρου

5

Το 2024 με μια ματιά

7

Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς

11

**01. Η Επιτροπή**

15

**02. Το Συμβούλιο της ΕΚΚ**

24

**03. Ανάπτυξη του τομέα**

25

- Τμήμα Αδειοδοτήσεων

38

- Τμήμα Πολιτικής

46

- Νομικό Τμήμα

55

- Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας

69

- Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης

73

**04. Εποπτεία της αγοράς και συμμόρφωση εποπτευομένων**

74

- Τμήμα Εποπτείας

81

- Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

89

- Τμήμα Εκδοτών

97

- Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

101

- Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

110

- Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών

113

**05. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη**

## Χαιρετισμός Προέδρου ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης



**Ο τομέας των επενδυτικών υπηρεσιών στην Κύπρο** συνέχισε να αναπτύσσεται με θετικούς ρυθμούς το 2024, παρά τις προκλήσεις που εξακολουθούν να προκαλούν εξωγενείς οικονομικοί και γεωπολιτικοί παράγοντες. Η συμβολή του τομέα στο σύνολο της χρηματοοικονομικής δραστηριότητας της χώρας παραμένει ουσιαστική, ενισχύοντας την κυπριακή οικονομία και την αξιοπιστία της ως επενδυτικού προορισμού.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) συνέχισε να ενισχύει τον ρόλο της ως Εποπτική Αρχή εφαρμόζοντας ένα στοχευμένο και προληπτικό πλαίσιο εποπτείας, με γνώμονα την προστασία των επενδυτών και τη διασφάλιση της ακεραιότητας των αγορών.

Στο πλαίσιο του στρατηγικού της σχεδιασμού, εφαρμόζει ένα προληπτικό πλαίσιο εποπτείας, με στόχο την ενίσχυση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οντοτήτων και κατ' επέκταση τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών, καθώς και τη διατήρηση της ακεραιότητας της αγοράς.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της αξιοποίησης σύγχρονων τεχνολογικών εργαλείων και στοχευμένων δράσεων, όπως η παρακολούθηση των υψηλού και μεσαίου προς υψηλού κινδύνου οντοτήτων, οι θεματικοί έλεγχοι και άλλες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωση των εποπτευόμενων με το νομοθετικό πλαίσιο και τους ευρωπαϊκούς κανονισμούς.

Ο αριθμός των εποπτευόμενων οντοτήτων διαμορφώθηκε στις 834 καθώς στη διάρκεια του έτους είχαμε ανακατατάξεις και αλλαγές στις εποπτευόμενες οντότητες, ενώ κάποιες παραιτήθηκαν από την άδεια που κατείχαν καθώς είτε δεν μπορούσαν πλέον να ανταποκριθούν στις συνεχείς τους υποχρεώσεις που απορρέουν από τη νομοθεσία που τις διέπει, είτε είχαν ολοκληρώσει τον κύκλο λειτουργίας τους, είτε δεν είχαν σημαντικό αριθμό πελατών.

Τον περασμένο Ιούνιο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εγκαινίασε με επιτυχία το Ρυθμιστικό Δοκιμαστήριο, με το οποίο κάνουμε ακόμη ένα σημαντικό βήμα στην περαιτέρω προώθηση της υπεύθυνης καινοτομίας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Επιπρόσθετα, σε συστηματική βάση έγιναν εξ αποστάσεως έλεγχοι για συμμόρφωση με τα όρια που προκύπτουν από το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας, και την υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών καθώς και την ενδυνάμωση της παρακολούθησης, μεταξύ άλλων, των πολιτικών αποδοχών, των εσωτερικών κινδύνων και των επιχειρηματικών μοντέλων των Κυπριακών Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ).

Το 2024, εξετάστηκαν 510 Ετήσιες Εκθέσεις των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και του Εσωτερικού Ελέγχου, που

υποβάλλονται στην ΕΚΚ για θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, που υπέβαλαν οι ΚΕΠΕΥ, Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (ΕΠΔΥ) και Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΔΟΣΕ) και Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτο-στοιχείων (ΠΥΚΣ).

Όσον αφορά τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων, μεταξύ άλλων έγινε έλεγχος σε 89 εποπτευόμενους, καθώς και παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων από 33 ΔΟΣΕ-ΟΣΕ καθώς και συλλογή και αξιολόγηση δεδομένων για την παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων στον τομέα των εμπορικών ακινήτων.

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς πραγματοποίησε εντός του 2024, 17 εισόδους και έρευνες και ολοκλήρωσε 44 έρευνες σε εποπτευόμενες οντότητες. Στο τέλος του 2024, βρίσκονταν σε εξέλιξη 52 έρευνες για διάφορες εποπτευόμενες οντότητες.

Ως αποτέλεσμα των εποπτικών ελέγχων, το 2024 επιβλήθηκαν διοικητικές κυρώσεις περίπου €2,76 εκατ. εκ των οποίων τα €2,12 εκατ. ήταν σε ΚΕΠΕΥ. Τα τελευταία τρία χρόνια έχουν επιβληθεί διοικητικές κυρώσεις ύψους €7,82 εκατ., εκ των οποίων τα €6,3 εκατ. ήταν σε ΚΕΠΕΥ για παραβάσεις της κείμενης νομοθεσίας.

Επιπρόσθετα, σε 321 περιπτώσεις ζητήθηκε από εποπτευόμενες οντότητες η λήψη διορθωτικών μέτρων με βάση την κείμενη νομοθεσία. Η ΕΚΚ υπέδειξε και σε πέραν των 70 εποπτευόμενων οντοτήτων τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων 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 7 περιπτώσεις ΚΕΠΕΥ, ενώ άλλες 2 περιπτώσεις αφορούσαν ανάκληση της άδειας λειτουργίας Καταχωρισμένων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΚΟΕΕ).

Μεγάλη βαρύτητα δόθηκε το 2024 στην υιοθέτηση και εφαρμογή του Κανονισμού για τις Αγορές Κρυπτο-Περιουσιακών Στοιχείων (Markets in crypto assets) γνωστού ως MiCA, ο οποίος αφορά τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτο-στοιχείων.

Υιοθετήσαμε επίσης τον Κανονισμό για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα γνωστός ως DORA (Digital Operational Resilience Act), ο οποίος τέθηκε σε πλήρη εφαρμογή τον Ιανουάριο φέτος.

Όσον αφορά την τεχνολογική αναβάθμιση, θα συνεχίσουμε να ενισχύουμε την ψηφιακή ανθεκτικότητα και την κυβερνοασφάλεια της ΕΚΚ και θα υιοθετήσουμε νέα καινοτόμα συστήματα ασφαλείας, αξιοποιώντας προηγμένες τεχνολογίες, μέσω της χρήσης τεχνητής νοημοσύνης.

Λαμβάνοντας υπόψη την υιοθέτηση νέων ευρωπαϊκών Οδηγιών και Κανονισμών, προχωρούμε τις διαδικασίες απόκτησης νέων εξειδικευμένων συστημάτων ή και βελτίωσης υφισταμένων, τόσο κατά τη διαδικασία αδειοδότησης, όσο και τη συνεχή εποπτεία των εποπτευόμενων οντοτήτων, με στόχο τη διασφάλιση της πλήρους συμμόρφωσής τους.

Η προστασία των επενδυτών και η περαιτέρω ανάπτυξη μιας υγιούς αγοράς αποτελούν τον πυρήνα της αποστολής μας, επιδιώκοντας την ενίσχυση της σταθερότητας και της εμπιστοσύνης στον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών.

# Το 2024 με μια ματιά

## Ανάπτυξη Τομέα

- Εγκρίθηκαν 80 νέες άδειες – **834 εποπτευόμενες οντότητες** στο τέλος του έτους.
- **13 αιτήσεις** αποσύρθηκαν.
- Το ενεργητικό υπό διαχείριση ανήλθε στα **€9,1 δισ.**
- Διοργανώθηκε **συζήτηση στρογγυλής τραπέζης** για την αναθέρμανση του επενδυτικού ενδιαφέροντος στο ΧΑΚ.

## Τεχνολογική Αναβάθμιση

- Εφαρμόστηκαν οι **πρώτες αυτοματοποιήσεις (RPA)**.
- Προωθήθηκαν οι διαδικασίες για την εφαρμογή **των κανονισμών MiCA και DORA**.
- Αξιοποιήθηκαν **εργαλεία τεχνητής νοημοσύνης** για σκοπούς αξιολόγησης και εποπτείας.
- Ξεκίνησε η **αυτοματοποίηση** των διαδικασιών αδειοδότησης και γνωστοποιήσεων.

## Ενίσχυση Εποπτείας

- Πραγματοποιήθηκαν πέραν των **850 ελέγχων** σε εποπτευόμενες οντότητες.
- Εξετάστηκαν **510 εκθέσεις** για την καταπολέμηση ξεπλύματος χρημάτων (AML) και θέματα εσωτερικού ελέγχου.
- Επιβλήθηκαν διοικητικές κυρώσεις ύψους **€2,76 εκατ.**, εκ των οποίων **€2,12 εκατ.** αφορούσαν ΚΕΠΕΥ.
- Ανακλήθηκαν ή ανεστάλησαν **7 άδειες ΚΕΠΕΥ/ΚΟΕΕ**.
- **9 υποθέσεις** διαβιβάστηκαν στον Γενικό Εισαγγελέα.

## Επιμόρφωση Επενδυτών

- Συμμετοχή σε διεθνείς εκστρατείες όπως η **Global Money Week** και η **World Investor Week**.
- Υλοποιήθηκε η εκστρατεία **«Χρηματοοικονομικά Παθήματα για Μαθήματα»** σε συνεργασία με το Πανεπιστήμιο Κύπρου.
- Πραγματοποιήθηκαν **9 διαλέξεις** σε σχολεία και **1 σε πανεπιστήμιο**.
- Δράσεις ενημέρωσης για **«finfluencers»**, ψεύτικες ιστοσελίδες και θέματα κυβερνοασφάλειας.
- Δημιουργία οδηγών **χρηματοοικονομικής παιδείας** για γονείς και παιδιά.

## Ρυθμιστικό Δοκιμαστήριο (Regulatory Sandbox) – Λειτουργία το 2024

- Τον Ιούνιο 2024 εγκαινιάστηκε το **Ρυθμιστικό Δοκιμαστήριο** για προώθηση της καινοτομίας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- Παρέχει ασφαλές περιβάλλον δοκιμών για **νέα καινοτόμα προϊόντα** υπό εποπτεία.
- Ενισχύει τη συνεργασία με **επιχειρήσεις fintech και startups**, στη βάση σαφούς κανονιστικού πλαισίου.

## Προβολή & Συμμετοχή

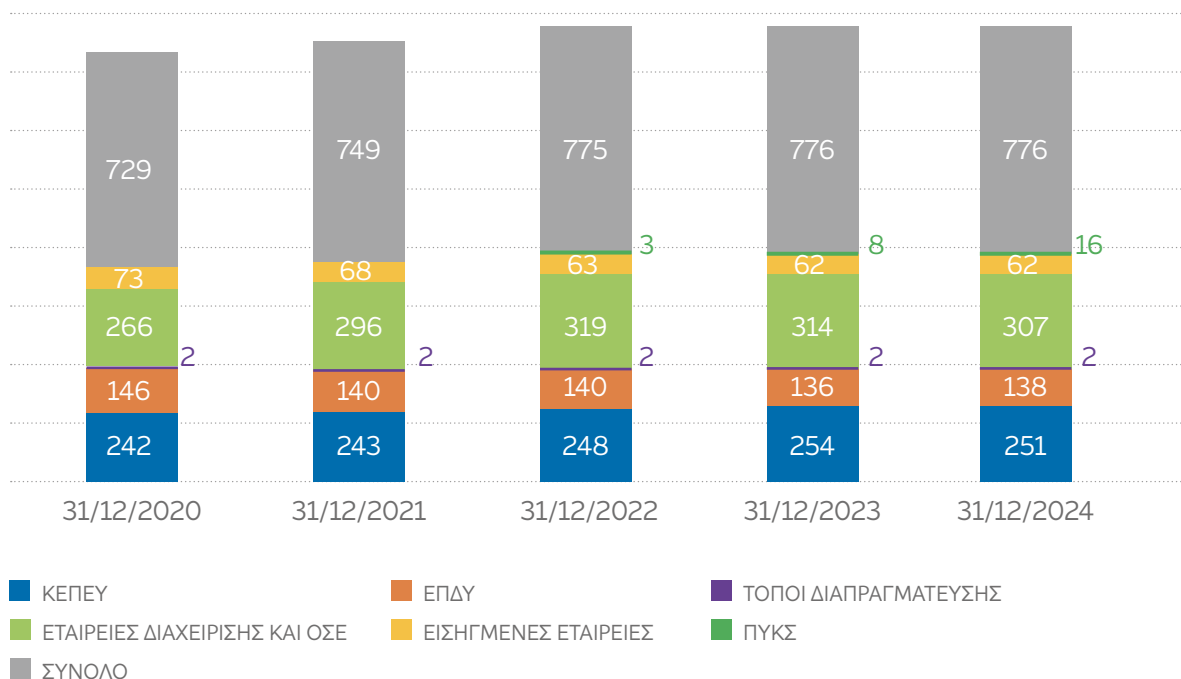
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου διοργάνωσε **συζήτηση στρογγυλής τραπέζης** για επερχόμενες νομοθετικές εξελίξεις και προκλήσεις.
- Ο Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος συμμετείχαν σε **εκδηλώσεις** με θεματολογία την τεχνολογία, τις βιώσιμες επενδύσεις και το ESG.
- Συζήτηση στρογγυλής τραπέζης για ενίσχυση **του ρόλου του ΧΑΚ**.

## Συμμετοχή σε Ευρωπαϊκά Όργανα (ESMA – IOSCO)

- Διασφαλίστηκε **ενεργή και στρατηγική παρουσία** της ΕΚΚ σε ευρωπαϊκά και διεθνή Φόρα.
- Φιλοξενήθηκε η συνάντηση της ERC (IOSCO) στη Λευκωσία με περισσότερους από **52 εκπροσώπους**.
- Η Κύπρος συνέβαλε στη διαμόρφωση **εποπτικών πολιτικών της ESMA**.
- **Συνεργασία με την ESMA** για κοινές ενημερωτικές εκστρατείες επενδυτών μέσω κοινωνικών δικτύων.

## Οι εποπτευόμενοι σε αριθμούς

### ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

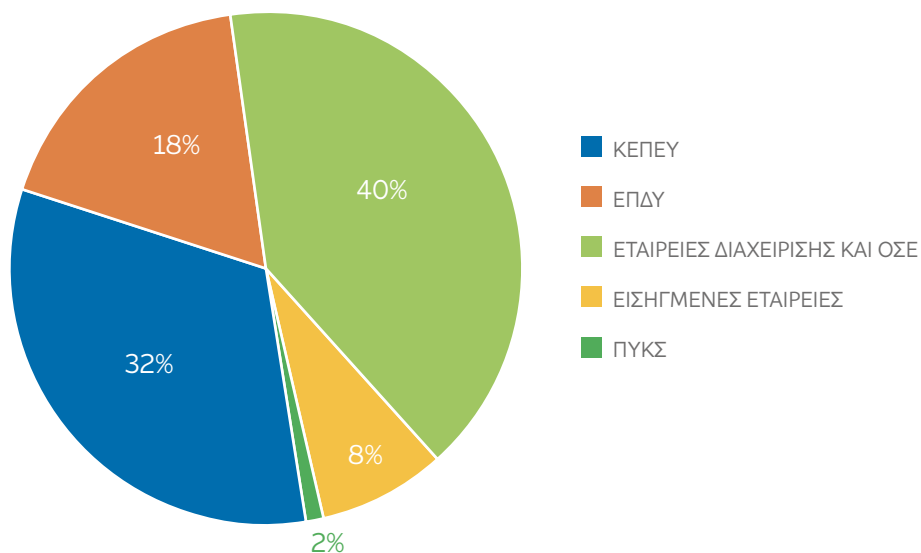


Στον αριθμό των Εταιρειών Διαχείρισης και ΟΣΕ περιλαμβάνονται και οι ΚΟΕΕ.

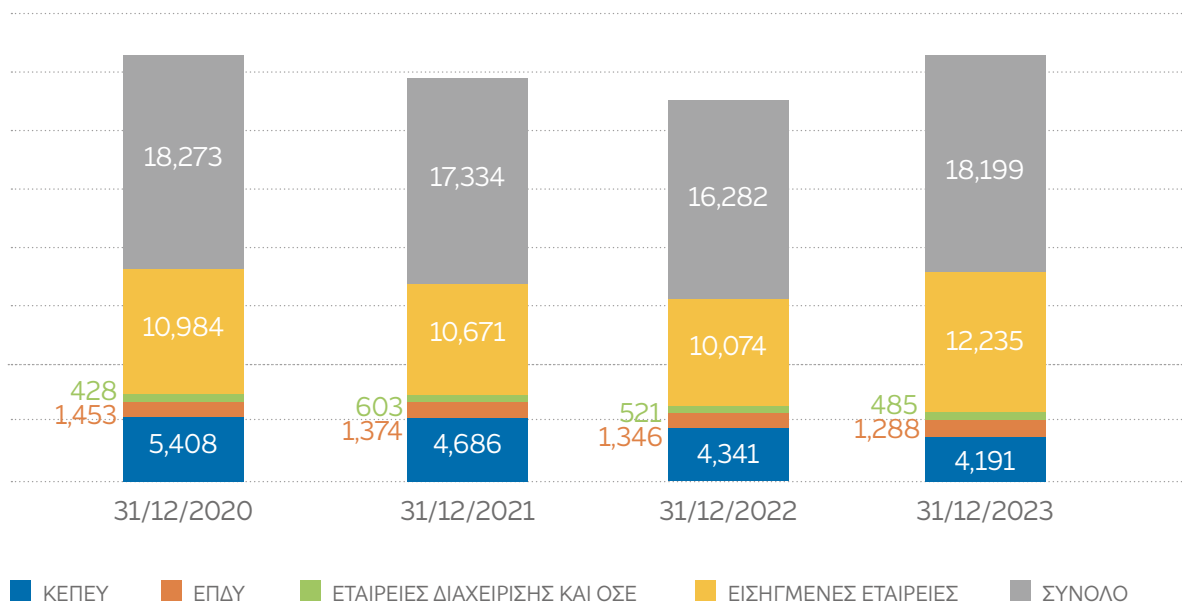
Στον αριθμό των Εισηγμένων Εταιρειών **δεν** περιλαμβάνονται οι εταιρείες που είναι εισηγμένες στη Ν.Ε.Α. Αγορά του ΧΑΚ.

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

### ΟΙ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΟΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΤΟ 2024

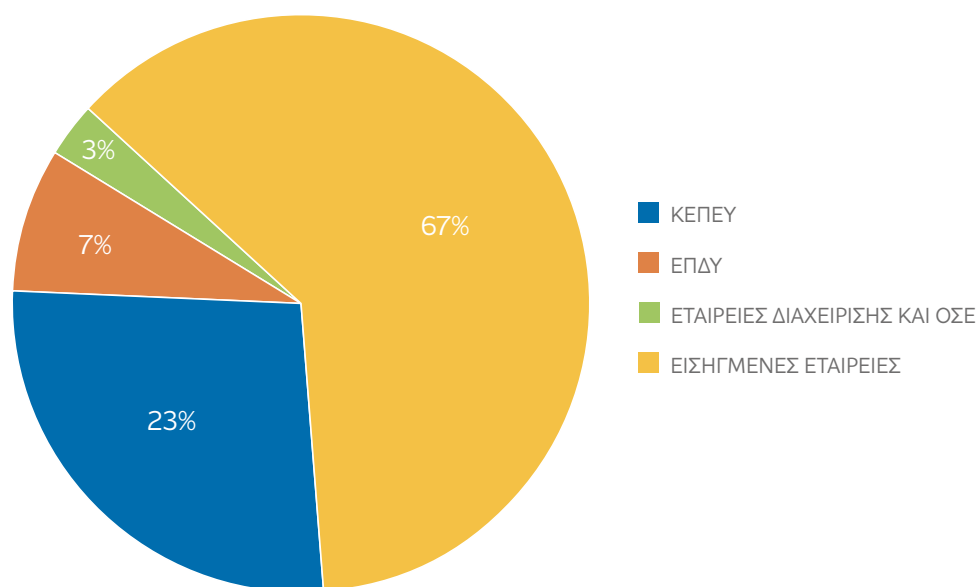


## ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ

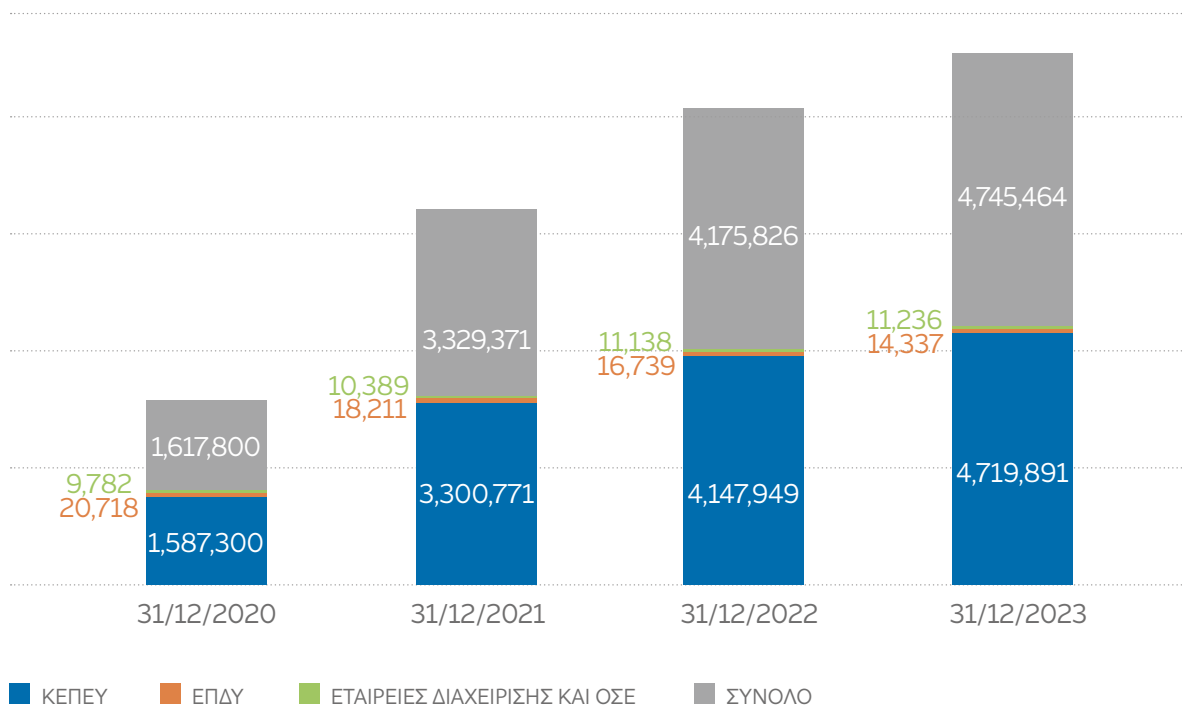


Στον αριθμό των Εισηγμένων Εταιρειών περιλαμβάνονται **μόνο** οι υπάλληλοι των εταιρειών που είναι εισηγμένες στη ρυθμιζόμενη αγορά του ΧΑΚ.

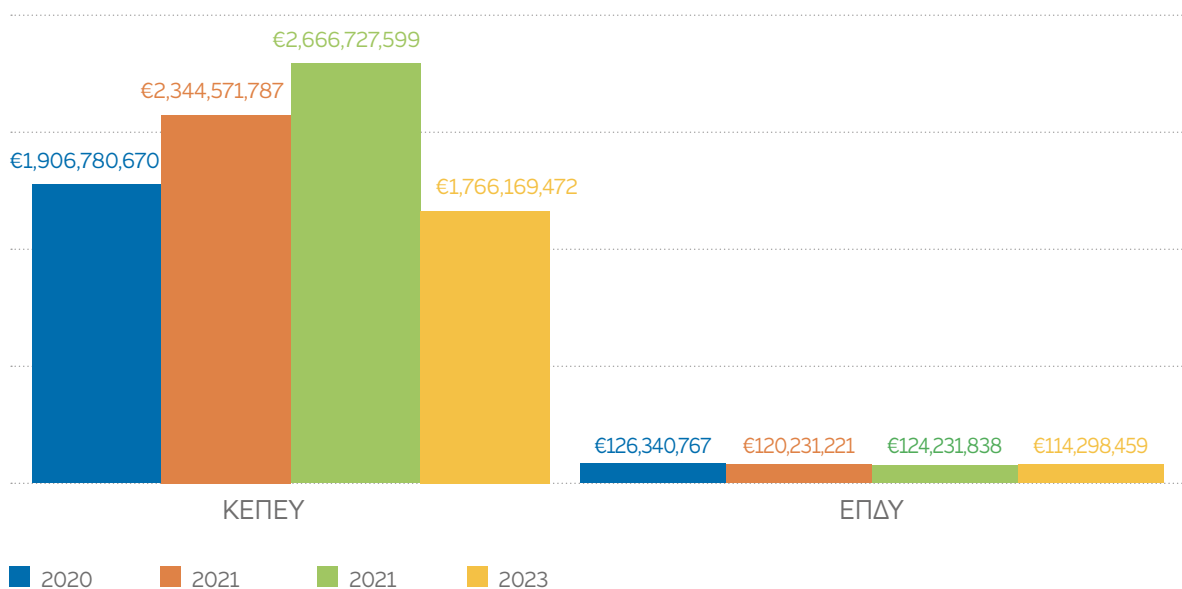
## ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΣΕ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΤΟ 2023



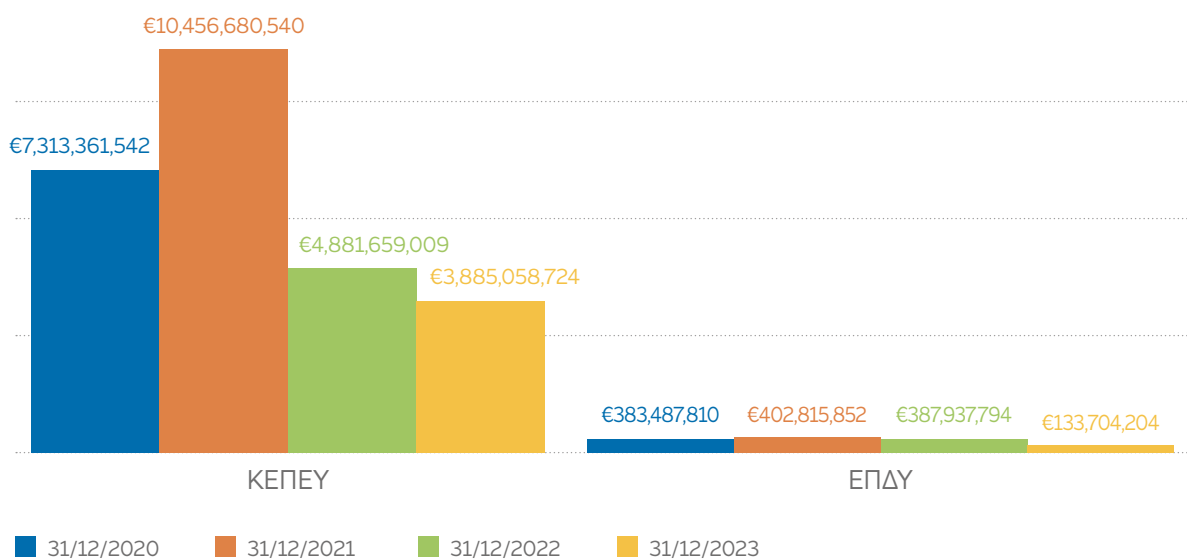
## ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ



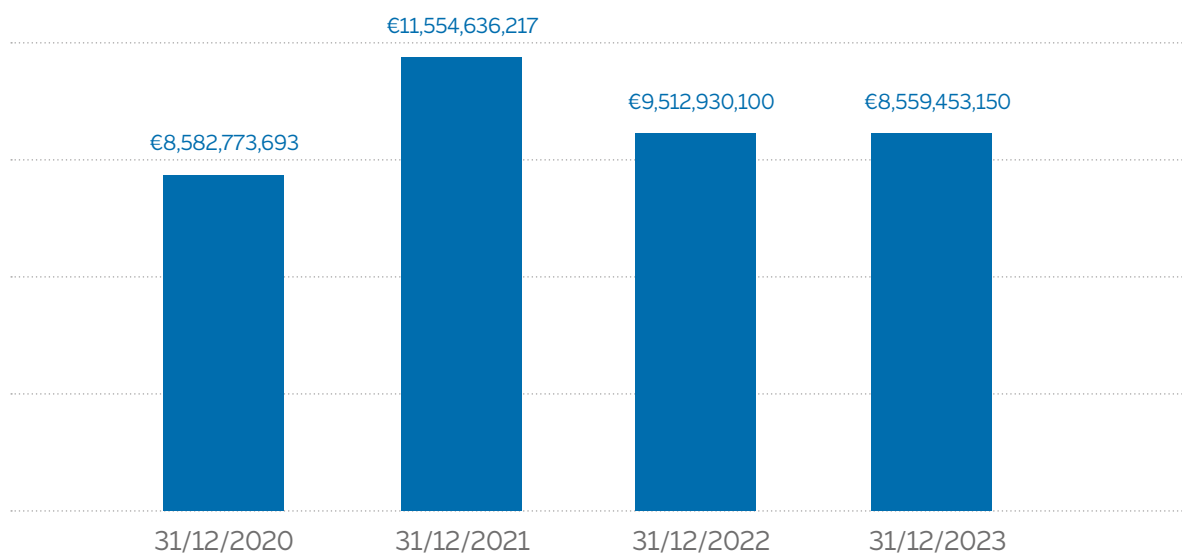
## ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΕΠΔΥ



## ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΕΠΔΥ



## ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ





## 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 ΣΕΑΚ και του Δικηγορικού Συλλόγου Κύπρου, καθώς και τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτο-στοιχεία.

## Όραμα

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

## Αποστολή

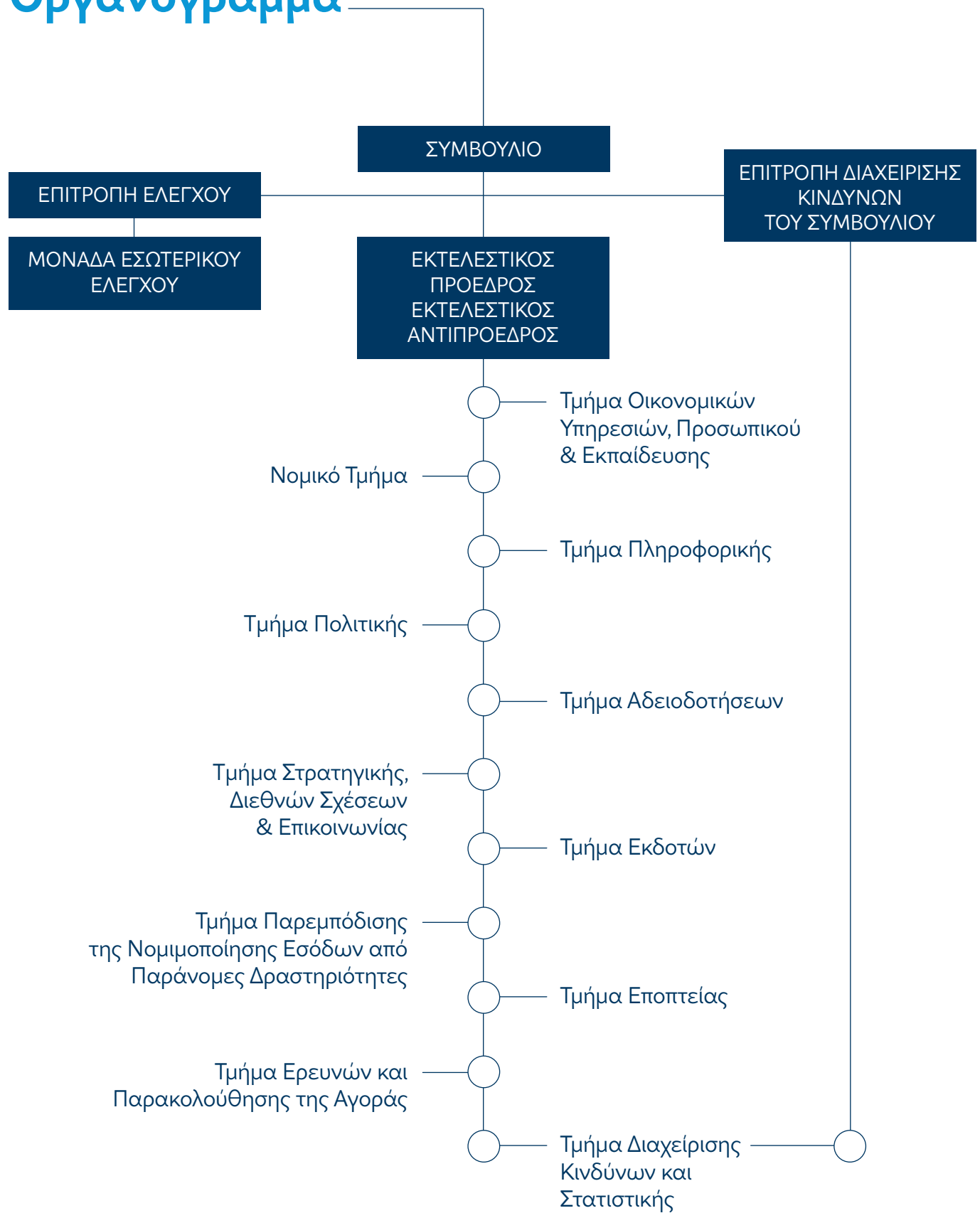
Αποστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου είναι η άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, που να διασφαλίζει την προστασία των επενδυτών και την υγιή ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς.

## 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.

## Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης

Η ΕΚΚ, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για ενίσχυση της διαφάνειας, της έγκαιρης πληροφόρησης και ενδυνάμωσης της επικοινωνίας με το κοινό, ενισχύει διαρκώς την παρουσία της στα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης. Διατηρεί επίσημους λογαριασμούς στις πλατφόρμες X και LinkedIn, με στόχο την έγκυρη και συνεχή ενημέρωση των επαγγελματιών του χώρου και του ευρύτερου κοινού σχετικά με το έργο, τις δράσεις και τις πρωτοβουλίες της.

Παράλληλα, διαθέτει εξειδικευμένους λογαριασμούς στις πλατφόρμες Facebook και Instagram, οι οποίοι είναι αφιερωμένοι αποκλειστικά στην προώθηση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης.

Οι επίσημοι λογαριασμοί της ΕΚΚ είναι οι ακόλουθοι:

- X: CySEC\_official
- LinkedIn: CySEC – Cyprus Securities and Exchange Commission
- Facebook: CYSEC Financial Literacy
- Instagram: cysec\_financialliteracy

A background image on the left side of the page featuring a financial candlestick chart with a blue line graph overlaid, set against a dark blue background with a faint globe and grid pattern.

02

Το Συμβούλιο  
της ΕΚΚ

**Η ΕΚΚ διοικείται από επταμελές Συμβούλιο**, αποτελούμενο από τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, οι οποίοι παρέχουν τις υπηρεσίες τους με 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



**Πανίκκος Βάκκου**  
Αντιπρόεδρος



**Ευανθία Τσολάκη**  
Μέλος



**Μάριος Παπαγεωργίου**  
Μέλος



**Βασίλης Μαληκίδης**  
Μέλος



**Νεόφυτος Λαμπερτίδης**  
Μέλος



**Λούκας Λαγούδης**  
Μέλος

## Συμμετοχές σε Συνεδρίες

Το 2024 το Συμβούλιο της ΕΚΚ συνεδρίασε συνολικά 42 φορές.

| Συμμετοχή              | %   |
|------------------------|-----|
| Γιώργος Θεοχαρίδης     | 95  |
| Πανίκκος Βάκκου*       | 95  |
| Ευανθία Τσολάκη        | 90  |
| Μάριος Παπαγεωργίου    | 98  |
| Βασίλης Μαληκίδης      | 81  |
| Νεόφυτος Λαμπερτίδης** | 96  |
| Λούκας Λαγούδης***     | 100 |

\* Ο κ. Πανίκκος Βάκκου διορίστηκε ως νέος Αντιπρόεδρος του Συμβουλίου της ΕΚΚ τον Μάιο του 2024, μετά την παραίτηση του κ. Γιώργου Καρατζιά.

\*\* Ο κ. Νεόφυτος Λαμπερτίδης διορίστηκε ως νέο μέλος του Συμβουλίου της ΕΚΚ τον Μάιο του 2024, καταλαμβάνοντας την θέση που κατείχε ο κ. Βάκκου.

\*\*\* Ο κ. Λούκας Λαγούδης διορίστηκε ως νέο μέλος του Συμβουλίου της ΕΚΚ τον Οκτώβριο του 2024, μετά την ολοκλήρωση της θητείας του κ. Σπύρου Ιεροθέου.

Το 2024, το προεδρείο της ΕΚΚ συμμετείχε σε 7 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 3 του Διεθνούς Οργανισμού Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (International Organization of Securities Commissions – IOSCO) και 2 στο EUROFI (The European Think Tank Dedicated to Financial Services). Επίσης πραγματοποίησε άλλες 219 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, τον 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.

Το 2024 η ΕΕ απαρτιζόταν από τα ακόλουθα μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ:

- Μάριο Παπαγεωργίου - Πρόεδρος
- Βασίλη Μαληκίδη - Μέλος
- Σπύρο Ιεροθέου - Μέλος μέχρι 01/10/2024
- Ευανθία Τσολάκη - Μέλος από 04/11/2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, η ΕΕ πραγματοποίησε συνολικά τρεις 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 Αντιπρόεδρο της ΕΚΚ, κ. Πανίκο Βάκκου, καθώς και από δύο ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Συμβουλίου της ΕΚΚ, τον κ. Νεόφυτο Λαμπερτίδη και τον κ. Μάριο Λαγούδη.

Η εν λόγω Επιτροπή συνεδριάζει ανά τρίμηνο ή και ad hoc όποτε κρίνεται απαραίτητο. Κατά τη διάρκεια του 2024, πραγματοποιήθηκαν συνολικά τέσσερις συνεδρίες, όπου εξετάστηκε πληθώρα θεμάτων αναφορικά με τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις ορθές πρακτικές διαχείρισης των εσωτερικών και 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. Παράλληλα παρακολουθεί συστηματικά και αξιολογεί τους κινδύνους που αφορούν τις εποπτευόμενες οντότητες, 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 ΤΔΚΣ 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 σημειωμάτων 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.

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. Βρίσκονται αναρτημένες στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ, μαζί με το Όραμα και την Αποστολή του Οργανισμού. 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 καθορισθεί 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 εφαρμόζει Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework – ERMF), για την αναγνώριση και αξιολόγηση των εσωτερικών και εξωτερικών κινδύνων που την αφορούν. 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 τον 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 ενσωματώνει στον μεσοπρόθεσμο στρατηγικό της σχεδιασμό, μεταξύ άλλων, τα εξής έργα:

- Ενίσχυση των ικανοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού της μέσω εκπαιδεύσεων σε θέματα καινοτομίας και ψηφιακής χρηματοδότησης, λειτουργικών διαδικασιών και συστημάτων, υφιστάμενου και νέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και σε ζητήματα που άπτονται της διαχείρισης δεδομένων, της κυβερνοασφάλειας, της επιχειρησιακής συνέχειας και της ασφάλειας και υγείας.
- Συνεχής βελτίωση, αναβάθμιση, επικαιροποίηση και προσπάθεια αυτοματοποίησης των εργαλείων, συστημάτων, εντύπων και διαδικασιών.
- Ανάπτυξη και προσαρμογή εποπτικών εργαλείων και συστημάτων για την ενσωμάτωση νέων πεδίων εποπτείας.
- Πιστοποίηση της ΕΚΚ σύμφωνα με το ISO 27001 (Information Security Management Systems), με την εφαρμογή αντίστοιχων πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση και αποθήκευση δεδομένων.
- Διοργάνωση εσωτερικών δράσεων ενίσχυσης της οργανωσιακής κουλτούρας, μέσω πρωτοβουλιών που προάγουν την επικοινωνία, τη συνεργασία, την επιβράβευση και την κοινωνική συμμετοχή.

The background of the slide is a solid blue color. On the left side, there is a vertical black bar. Within this bar, there is a circular graphic containing the number '03'. Below the black bar, there is a faint, stylized image of a globe with a grid of dots and lines, overlaid with a financial candlestick chart.

**03**

## Ανάπτυξη του τομέα

### 3.1 Τμήμα Αδειοδοτήσεων

«Η ευημερία των επενδυτών είναι ουσιαστική παράμετρος της ύπαρξης και της ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, στο πλαίσιο του στόχου της ΕΚΚ που αφορά την προστασία των επενδυτών, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων διασφαλίζει 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.

Η ψηφιακή μετεξέλιξη της κεφαλαιαγοράς που επήλθε με την προσφορά νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που βασίζονται στην τεχνολογία (fintech) και η δυνατότητα παροχής νέων εξελιγμένων προϊόντων εντός του ευρωπαϊκού χώρου, σε συνδυασμό με την προώθηση βιώσιμων επενδύσεων, αποτελεί τη μεγαλύτερη πρόκληση για τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών και της υγιούς ανάπτυξης της κεφαλαιαγοράς».

#### 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 και της συμπερίληψης νέων ομάδων εποπτευόμενων οντοτήτων από την ΕΚΚ.

Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων αποτελεί το πρώτο σημείο επαφής των εποπτευόμενων με την ΕΚΚ, αφού σε αυτό υποβάλλονται και εξετάζονται όλες οι αιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή/και εγγραφής στα ανάλογα μητρώα, για όλα τα είδη των οντοτήτων που οφείλουν να δραστηριοποιηθούν υπό την εποπτεία της ΕΚΚ.

Επίσης, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων είναι υπεύθυνο για την εξέταση των μετέπειτα γνωστοποιήσεων ουσιαστικών μεταβολών για τις οποίες απαιτείται η έγκριση της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό, οι Λειτουργοί του Τμήματος 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 διασυννοριακής 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.

Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων έχει επίσης, 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.

Εντός του Τμήματος Αδειοδοτήσεων, λειτουργεί ειδική Μονάδα η οποία διεκπεραιώνει τα αιτήματα παροχής υπηρεσιών διασυννοριακώς, δυνάμει του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

Πέραν των πιο πάνω, εντός του Τμήματος λειτουργεί και η Μονάδα Διερεύνησης, η οποία συμβάλλει στην ενίσχυση του εποπτικού ρόλου της ΕΚΚ σε θέματα προληπτικής εποπτείας. Το προσωπικό της Μονάδας ενεργεί και ως ο σύνδεσμος του Τμήματος Αδειοδοτήσεων με το υποτμήμα Διεθνών Σχέσεων για την παροχή συνδρομής στη διεκπεραίωση αιτημάτων παροχής πληροφοριών που υποβάλλονται από άλλες Εποπτικές Αρχές. Με αυτό τον τρόπο δημιουργούνται συνέργειες, οι οποίες ενισχύουν την αξιολόγηση της καταλληλότητας 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 της Επιτροπής Συνεντεύξεων (Interview Panel), μέσω της οποίας διενεργούνται προσωπικές συνεντεύξεις στο πλαίσιο της

αξιολόγησης της καταλληλότητας των φυσικών προσώπων που συμμετέχουν σε όλες τις εποπτευόμενες οντότητες (Διοικητικοί Σύμβουλοι, μέτοχοι, άτομα σε θέσεις κλειδιά – key function holders).

### 3.1.2 Στόχοι για το 2025

Το 2025 το Τμήμα Αδειοδοτήσεων θα συνεχίσει να προωθεί τη χρήση βέλτιστων πρακτικών κατά την αξιολόγηση των αιτημάτων που υποβάλλονται σε αυτό, με απώτερο σκοπό τη διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του χρηματοοικονομικού τομέα.

Επιπλέον, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, προχωρά στην υλοποίηση:

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

Με την ολοκλήρωση των πιο πάνω έργων, αναμένεται να αυτοματοποιηθεί αριθμός διαδικασιών του Τμήματος Αδειοδοτήσεων που αφορά την υποβολή, αξιολόγηση και αρχειοθέτηση των αιτημάτων που υποβάλλονται στην ΕΚΚ. Βασικός στόχος είναι να αποφευχθεί, στον βαθμό που αυτό είναι δυνατό, η υποβολή έντυπου υλικού με σκοπό τη συνεχή βελτίωση των εργασιών του Τμήματος και ταυτόχρονα να επιτευχθεί ο στρατηγικός στόχος της ΕΚΚ που αφορά την αύξηση της αποδοτικότητας, της αποτελεσματικότητας και της διαφάνειας στη λειτουργία και τις διαδικασίες της. Επίσης, αναμένεται να 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

#### Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης

Τον Ιανουάριο του 2024, η ΕΚΚ χορήγησε τη δεύτερη άδεια παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης (Crowdfunding) σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503.

#### Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτο-στοιχείων

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων συμμετείχε ως παρατηρητής στις εργασίες του Digital Finance Standing Committee της ΕΑΚΑΑ (ESMA) που αφορούσαν κυρίως τη διαμόρφωση των ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που συμπληρώνουν τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτο-στοιχείων και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (MiCAR), τη διαμόρφωση Κατευθυντήριων Γραμμών και Ερωταπαντήσεων σχετικά με τον Κανονισμό MiCAR, το Digital Operational Resilience Act (DORA), κ.λπ.

Στις 17 Οκτωβρίου 2024, η ΕΚΚ εξέδωσε ανακοίνωση με την οποία είχε υπενθυμίσει στα ενδιαφερόμενα μέρη ότι ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 (MiCAR) είχε τεθεί σε εφαρμογή για τους εκδότες Μαρκών με αναφορά σε Περιουσιακά Στοιχεία και Μαρκών Ηλεκτρονικού Χρήματος στις 30 Ιουνίου 2024 και ότι θα εφαρμοζόταν για τους Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτο-στοιχείων (ΠΥΚΣ) στις 30 Δεκεμβρίου 2024.

Ενόψει των πιο πάνω, η ΕΚΚ είχε επιστήσει την προσοχή των ενδιαφερομένων στα «Μεταβατικά Μέτρα» του Άρθρου 143, Παράγραφος 3 του Κανονισμού για τις Αγορές σε Κρυπτο-στοιχεία, σύμφωνα με την οποία «Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτο-στοιχείων που παρείχαν τις υπηρεσίες τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία

πριν από τις 30 Δεκεμβρίου 2024, μπορούν να συνεχίσουν κατά τον ίδιο τρόπο έως την 1η Ιουλίου 2026 ή έως ότου λάβουν άδεια ή όχι δυνάμει του άρθρου 63, ανάλογα με το ποια από τις δύο ημερομηνίες προηγείται». Ως εκ τούτου, οι ΠΥΚΣ που είχαν εγγραφεί στο Μητρώο ΠΥΚΣ σύμφωνα με τους Εθνικούς Κανόνες<sup>1</sup> και παρείχαν υπηρεσίες πριν από τις 30 Δεκεμβρίου 2024, συνεχίζουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους μέχρι και την 1η Ιουλίου 2026, ή έως ότου λάβουν άδεια ή όχι δυνάμει του Άρθρου 63, ανάλογα με το ποια από τις δύο ημερομηνίες θα προηγείται. Για τον σκοπό αυτό, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων στις 30 Δεκεμβρίου 2024 είχε εκδώσει σχετική εγκύκλιο προς τους ΠΥΚΣ που ήταν εγγεγραμμένοι στο Μητρώο της.

Με την ίδια ανακοίνωση, η ΕΚΚ ενημέρωσε για τον τερματισμό αποδοχής αιτήσεων εγγραφής ΠΥΚΣ, σύμφωνα με τους Εθνικούς Κανόνες, ενόψει της εφαρμογής του Κανονισμού για τις Αγορές σε Κρυπτο-στοιχεία για τους ΠΥΚΣ στις 30 Δεκεμβρίου 2024.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ ενημέρωσε ότι από την 30ή Οκτωβρίου 2024 έπαυσε να αποδέχεται Γνωστοποιήσεις, βάσει των Εθνικών Κανόνων, από οντότητες εγκατεστημένες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ) και εγγεγραμμένες σε μία ή περισσότερες Αρμόδιες Εθνικές Αρχές του ΕΟΧ για την παροχή υπηρεσιών σε κρυπτο-στοιχεία. Οι οντότητες που θα είχαν υποβάλει επιτυχή γνωστοποίηση μέχρι την προαναφερθείσα ημερομηνία είχαν το δικαίωμα να συνεχίσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε διασυνοριακή βάση, στη Δημοκρατία κατά τη μεταβατική περίοδο, όπως αναφέρεται πιο πάνω.

Επίσης, η ΕΚΚ ενημέρωσε ότι σε περίπτωση υποβολής αίτησης για αδειοδότηση των προαναφερόμενων οντοτήτων, σύμφωνα με τον Κανονισμό για τις Αγορές σε Κρυπτο-στοιχεία, πρέπει να ενημερώσουν αμέσως την ΕΚΚ εάν έχουν λάβει άδεια ή όχι κατά τη μεταβατική περίοδο, για σκοπούς επικαιροποίησης του Μητρώου ΠΥΚΣ του ΕΟΧ. Στην περίπτωση αδειοδότησής τους, οι εν λόγω οντότητες πρέπει να συμμορφωθούν με το Άρθρο 65 του Κανονισμού για τις Αγορές σε Κρυπτο-στοιχεία.

Περαιτέρω, με σκοπό την ομαλή μετάβαση στον Κανονισμό για τις Αγορές σε Κρυπτο-στοιχεία, στις 13 Νοεμβρίου 2024 η ΕΚΚ ανακοίνωσε την απόφασή της για την έναρξη αποδοχής από ενδιαφερόμενα μέρη προκαταρκτικών αιτήσεων χορήγησης άδειας ΠΥΚΣ και γνωστοποιήσεων στη βάση των Άρθρων 62 και 60 του Κανονισμού, αντίστοιχα. Το Τμήμα Αδειοδοτήσεων δημοσιοποίησε σχετικά έντυπα. Στη βάση της ανακοίνωσης αυτής, τον Δεκέμβριο 2024 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο αιτήσεις για χορήγηση άδειας ΠΥΚΣ και μία γνωστοποίηση από ΚΕΠΕΥ για παροχή υπηρεσιών κρυπτο-στοιχείων.

Για την εξέταση των αιτήσεων και γνωστοποιήσεων στη βάση του Κανονισμού για τις Αγορές σε κρυπτο-στοιχεία, συστάθηκε ομάδα Λειτουργιών του Τμήματος Αδειοδοτήσεων, οι οποίοι και έτυχαν ειδικής εκπαίδευσης καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, στο πλαίσιο προγραμμαμάτων/σεμιναρίων και συμμετοχής τους στο EU Digital Finance Academy στη Φλωρεντία.

### Δημιουργία ευρωπαϊκού ηλεκτρονικού μητρώου για την ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ των εθνικών Εποπτικών Αρχών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Το 2024, όπως και το 2023, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων συμμετείχε σε Ομάδα Εργασίας με εκπροσώπους της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και της ΕΑΚΑΑ, για τη θεσμοθέτηση διαδικασιών δημιουργίας ευρωπαϊκού ηλεκτρονικού μητρώου ανταλλαγής πληροφόρησης για την καταλληλότητα και εντιμότητα των προσώπων υπό αξιολόγηση από τις εθνικές Εποπτικές Αρχές. Με την ολοκλήρωση των διαβουλεύσεων σε σχέση με τη θεσμοθέτηση της ανταλ-

<sup>1</sup> Οι εθνικοί κανόνες για την παροχή υπηρεσιών σε κρυπτο-στοιχεία αποτελούνται από: α) τον Νόμο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, β) την Οδηγία της ΕΚΚ για την παρεμπόδιση και καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτο-στοιχείων (η 'Οδηγία Εγγραφής ΠΥΚΣ') και (γ) την Οδηγία της ΕΚΚ για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (συλλογικά αναφέρονται ως 'Εθνικοί Κανόνες').

λαγής πληροφοριών και σε συνεργασία με τα Τμήματα Πληροφορικής και Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας της ΕΚΚ, το Τμήμα Αδειοδοτήσεων προσανατολίζει τη δράση του στη 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.

#### Κανονισμός (ΕΥ) 2019/1238 σχετικά με τα Pan-European Personal Pension Products (PEPP):

Στο πλαίσιο της εφαρμογής του πιο πάνω Κανονισμού, στο τέλος του 2024 η ΕΚΚ προέβη στην έκδοση σχετικών Εντύπων και σχετικής Οδηγίας (ΟΔ73-2009-03) για την καταχώριση PEPP στο κεντρικό μητρώο της ΕΙΟΡΑ (European Insurance and Occupational Pensions Authority), βάσει απόφασης που θα λαμβάνει η ΕΚΚ ως η εθνική αρμόδια αρχή οντοτήτων υπό την εποπτεία της οποίας μπορούν να ενεργούν ως πάροχοι PEPP.

Το PEPP είναι ένα εθελοντικό πρόγραμμα ατομικής συνταξιοδότησης που συμπληρώνει υφιστάμενα δημόσια και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά συστήματα, μαζί με ιδιωτικά εθνικά συνταξιοδοτικά προγράμματα. Ο Κανονισμός (ΕΥ) 2019/1238 επιδιώκει να προσφέρει στους αποταμιευτές περισσότερες επιλογές και πιο ανταγωνιστικά ατομικά συνταξιοδοτικά προϊόντα, επωφελούμενοι παράλληλα προστασίας.

#### 3.1.4.1 Εξέταση αιτήσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας

| Κατηγορία             | Αρ. αιτήσεων που υποβλήθηκαν |      | Αριθμός Εταιρειών που έλαβαν άδεια |                         | Άδεια υπό όρους/ προέγκριση |      | Αριθμός Απορρίψεων |      | Αριθμός αιτήσεων που αποσύρθηκαν |      |
|-----------------------|------------------------------|------|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------|--------------------|------|----------------------------------|------|
|                       | 2023                         | 2024 | 2023                               | 2024                    | 2023                        | 2024 | 2023               | 2024 | 2023                             | 2024 |
| ΚΕΠΕΥ                 | 11                           | 14   | 17                                 | 10                      | 13                          | 14   | 2                  | 1    | 7                                | 3    |
| ΠΥΚΣ <sup>2</sup>     | 9                            | 3    | 6<br>(κατα-<br>χώριση)             | 11<br>(κατα-<br>χώριση) | 1                           | 3    | 0                  | 4    | 1                                | 7    |
| ΠΥΣΧ <sup>3</sup>     | 2                            | 0    | 1                                  | 1                       | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΠΥΚΣ ΕΟΧ <sup>4</sup> | 13                           | 12   | 10<br>(κατα-<br>χώριση)            | 17<br>(κατα-<br>χώριση) | 0                           | 0    | 2                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΕΠΔΥ                  | 8                            | 2    | 5                                  | 8                       | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΕΔ ΟΣΕΚΑ              | 0                            | 0    | 0                                  | 0                       | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΟΣΕΚΑ                 | 0                            | 0    | 0                                  | 0                       | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΔΟΕΕ                  | 3                            | 4    | 3                                  | 6                       | 1                           | 2    | 0                  | 0    | 1                                | 0    |
| ΜιΔΟΕΕ                | 0                            | 0    | 0                                  | 0                       | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΚΟΕΕ                  | 41                           | 19   | 36<br>(κατα-<br>χώριση)            | 23<br>(κατα-<br>χώριση) | 0                           | 0    | 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.

| Κατηγορία                      | Αρ. αιτήσεων που υποβλήθηκαν |      | Αριθμός Εταιρειών που έλαβαν άδεια |      | Άδεια υπό όρους/ προέγκριση |      | Αριθμός Απορρίψεων |      | Αριθμός αιτήσεων που αποσύρθηκαν |      |
|--------------------------------|------------------------------|------|------------------------------------|------|-----------------------------|------|--------------------|------|----------------------------------|------|
|                                | 2023                         | 2024 | 2023                               | 2024 | 2023                        | 2024 | 2023               | 2024 | 2023                             | 2024 |
| ΟΕΕ (εξωτ. Διαχειριζόμενα)     | 2                            | 2    | 2                                  | 1    | 0                           | 2    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΟΕΕΠΑΠ (εξωτ. Διαχειριζόμενα)  | 0                            | 1    | 0                                  | 1    | 0                           | 1    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| Εταιρείες Αποκλειστικού Σκοπού | 0                            | 0    | 0                                  | 0    | 0                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΟΕΕ (εσωτ. Διαχειριζόμενα)     | 1                            | 0    | 0                                  | 1    | 1                           | 0    | 0                  | 0    | 0                                | 0    |
| ΟΕΕΠΑΠ (εσωτ. Διαχειριζόμενα)  | 1                            | 4    | 2                                  | 1    | 1                           | 1    | 0                  | 0    | 0                                | 3    |

#### 3.1.4.2 Εξέταση γνωστοποιήσεων ουσιαστικών μεταβολών σε ΚΕΠΕΥ

|                                                                                                             | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
| Αριθμός γνωστοποιήσεων για απόκτηση συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ που εξετάστηκαν από το Συμβούλιο της ΕΚΚ            | 38   | 39   | 34   |
| Αριθμός γνωστοποιήσεων για μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΚΕΠΕΥ που αξιολογήθηκαν                       | 161  | 136  | 125  |
| Αριθμός αιτήσεων για επέκταση της άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων αιτήσεων για άλλες εργασίες | 25   | 17   | 20   |

Από την αξιολόγηση των πιο πάνω στοιχείων (3.1.4.1 και 3.1.4.2), προκύπτει ότι ο μεγαλύτερος αριθμός αιτήσεων αφορά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΚΕΠΕΥ καθώς και αιτημάτων για εγγραφή των Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτο-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 μείωση σε σχέση με το 2023.

#### 3.1.4.3 Διενέργεια προσωπικών συνεντεύξεων

Κατά τη διάρκεια του 2024 διενεργήθηκαν συνολικά 178 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

|                                                                    | 2022       | 2023       | 2024       |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| ΚΕΠΕΥ                                                              | 175        | 150        | 106        |
| ΕΠΑΔΥ                                                              | 3          | 0          | 5          |
| ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ / ΔΟΕΕ / ΟΣΕΚΑ / Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ / ΜΙΔΟΕΕ | 49         | 48         | 67         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                      | <b>227</b> | <b>198</b> | <b>178</b> |

## 3.1.4.4 Εξέταση αιτημάτων ΚΕΠΕΥ για εκούσια παραίτηση από την άδεια λειτουργίας

|                                        | 2023 | 2024 |
|----------------------------------------|------|------|
| Αρ. αιτημάτων που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ | 13   | 12   |
| Αρ. αιτημάτων που εξεταστήκαν          | 6    | 13   |

## 3.1.4.5 Εξέταση αιτημάτων για ουσιαστικές μεταβολές στους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

| Γνωστοποιήσεις                                                                               | Αριθμός |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|
|                                                                                              | 2023    | 2024 |
| Αλλαγή Μετόχων σε εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΣΕ <sup>5</sup>                                  | 3       | 1    |
| Μεταβολές στην οργανωτική δομή των ΟΣΕ                                                       | 10      | 12   |
| Μετατροπή από εσωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ σε εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ | 1       | 1    |
| Μετατροπή ΟΕΕΠΑΠ σε ΟΕΕ                                                                      | 1       | 1    |
| Μετατροπή ΚΟΕΕ σε ΟΕΕ                                                                        | 0       | 0    |
| Συμμόρφωση των ΟΕΕ / ΟΕΕΠΑΠ με τις πρόνοιες του Νόμου                                        | 3       | 0    |
| Αλλαγή Διαχειριστή ΟΣΕ                                                                       | 12      | 4    |
| Αλλαγή Θεματοφύλακα ΟΣΕ                                                                      | 28      | 10   |

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

#### 3.1.4.6 Εξέταση αιτημάτων για ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων

|                                                                               | 2023 | 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΟΕΕΠΑΠ εσωτερικά διαχειριζόμενα | 7    | 4    |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση εξωτερικά διαχειριζόμενα ΟΕΕΠΑΠ | 4    | 0    |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΟΕΕ εσωτερικά διαχειριζόμενα    | 1    | 1    |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΟΕΕ εξωτερικά διαχειριζόμενα    | 7    | 2    |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας / εκούσια διάλυση ΚΟΕΕ                            | 9    | 8    |

#### 3.1.4.7 Εξέταση αιτημάτων για ουσιαστικές μεταβολές στους Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ / ΜΙΔΟΕΕ)

|                                    | 2023 | 2024 |
|------------------------------------|------|------|
| Μετοχική αλλαγή                    | 4    | 11   |
| Μεταβολή στην Οργανωτική Δομή      | 19   | 19   |
| Τροποποίηση της άδειας λειτουργίας | 7    | 3    |

#### 3.1.4.8 Εξέταση αιτημάτων Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για εκούσια παραίτηση από την άδεια λειτουργίας τους

|                                        | 2023 | 2024 |
|----------------------------------------|------|------|
| Αρ. αιτημάτων που υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ | 6    | 2    |
| Αρ. αιτημάτων που ολοκληρώθηκαν        | 5    | 2    |

#### 3.1.4.9 Μονάδα Διερεύνησης

Εντός του 2024, οι εργασίες της Μονάδας Διερεύνησης συμπεριλάμβαναν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Αριθμό ad hoc σε βάθος διερευνήσεων σε σχέση με αιτητές ή/και εποπτευόμενες νομικές οντότητες ή/και φυσικά πρόσωπα, είτε μετά από λήψη συγκεκριμένης πληροφόρησης (whistle blowing ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο), είτε όπου αυτό κρινόταν απαραίτητο μετά από Τμηματική διαβούλευση. Για τις σε βάθος διερευνήσεις, το προσωπικό του Τμήματος αξιοποιεί εξειδικευμένο λογισμικό Risk Intelligence solution: διενεργείται έτσι διερεύνηση νομικών και φυσικών προσώπων σε παγκόσμιο επίπεδο, εντοπισμός/ανάλυση ΠΕΠ, εταιρειών και προσώπων που συμπεριλαμβάνονται σε λίστες κυρώσεων, ιστορικού των δραστηριοτήτων τους, καταδίκες, και οποιεσδήποτε άλλες αρνητικές πληροφορίες τυχόν υπάρχουν.

- Χειρισμό όλης της επικοινωνίας με άλλες εθνικές εποπτικές αρχές (ΚΤΚ, ΠΔΣ, κοκ) ή/και εποπτικές αρχές της αλλοδαπής για θέματα τα οποία αφορούν την καταλληλότητα και εντιμότητα των προσώπων που προτίθενται να συμμετέχουν σε εποπτευόμενες οντότητες.
- Εντοπισμό παραπλανητικών διαδικτυακών διαφημίσεων σε μέσα κοινωνικής δικτύωσης τόσο όταν αυτές αφορούσαν εποπτευόμενες οντότητες, όσο και όταν με τη δημιουργία ψεύτικων προφίλ αντέγραφαν εποπτευόμενες οντότητες (cloning).
- Εντοπισμό ιστοσελίδων οι οποίες ψευδώς επικαλούνταν εποπτεία από την ΕΚΚ και παραπομπή των λεπτομερειών στο Τμήμα Ερευνών για περαιτέρω χειρισμό.
- 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 στελέχυσή 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.

### 3.1.4.10 Διασυνοριακή Δραστηριότητα

#### 3.1.4.10.1 Γνωστοποιήσεις ΚΕΠΕΥ / ΕΠΕΥ και ΠΥΣΧ

Εντός του 2024, διεκπεραιώθηκαν οι πιο κάτω γνωστοποιήσεις για ΚΕΠΕΥ / ΕΠΕΥ και ΠΥΣΧ:

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

##### ι) Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις                                                                                                                                                | 2023 | 2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΚΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη                                                                  | 26   | 28   |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων σε κράτη μέλη (additional services)         | 15   | 17   |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας τους (όνομα ΚΕΠΕΥ, διεύθυνση, τηλέφωνο, τηλεμοιότυπο, υπεύθυνο άτομο για επικοινωνία) | 58   | 64   |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα domains (προσθήκη νέου/αφαίρεση υφιστάμενου)                                                                | 41   | 42   |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγές στα trading names                                                                                               | 6    | 10   |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στη Δημοκρατία ότι θα παρέχει διασυνοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος  | 0    | 1    |
| Για αναστολή ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα                                                     | 1    | 2    |

| Γνωστοποιήσεις                                                                                                        | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Για επέκταση αναστολής ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα   | 2    | 2    |
| Για τερματισμό αναστολής ΚΕΠΕΥ στάλθηκε γνωστοποίηση σε κράτος μέλος που οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα | 2    | 0    |
| Γνωστοποίηση για τερματισμό άδειας ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη που παρέχουν διασυνοριακή δραστηριότητα                        | 10   | 13   |
| Γνωστοποίηση για τερματισμό παροχής υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κράτος μέλος                                            | 1    | 2    |
| ΚΕΠΕΥ που απέστειλαν αίτημα για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες*                                            | 6    | 3    |

Σημείωση:

\* Τα αιτήματα από ΚΕΠΕΥ που αφορούν ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε τρίτες χώρες δεν διαβιβάζονται, εφόσον ο Νόμος δεν προβλέπει 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 κράτος μέλος

Το 2024, απεστάλησαν 3 γνωστοποιήσεις για ίδρυση υποκαταστήματος ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 4). Περαιτέρω, στη διάρκεια του έτους τερματίστηκε η λειτουργία 3 υποκαταστημάτων, τα οποία ήταν εγγεγραμμένα από το αρμόδιο κράτος μέλος (2023 – 3) και μία απόσυρση γνωστοποίησης/αίτησης για ίδρυση υποκαταστήματος σε κράτος μέλος από ΚΕΠΕΥ, η οποία αίτηση βρισκόταν στο στάδιο εξέτασης από την αρμόδια Εποπτική Αρχή.

Τέλος, κατά το 2024, έγιναν συνολικά 9 μεταβολές στα υποκαταστήματα των ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 18).

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων ΚΕΠΕΥ σε κράτος μέλος

Κατά τη διάρκεια του 2024, απεστάλησαν 4 γνωστοποιήσεις για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 1). Επίσης, τερματίστηκαν 2 συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι οι οποίοι ήταν εγγεγραμμένοι από το αρμόδιο κράτος μέλος (2023 – 6).

Τέλος, κατά το 2024, έγιναν συνολικά 4 μεταβολές στους συνδεδεμένους αντιπροσώπους των ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 13).

iv) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων ΚΕΠΕΥ, εγγεγραμμένων στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2024, μία εγγραφή συνδεδεμένου αντιπροσώπου ΚΕΠΕΥ στο μητρώο της ΕΚΚ, στη Δημοκρατία (2023 – 0). Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια του έτους, έγινε ένας τερματισμός συνδεδεμένου αντιπροσώπου (2023 – 4).

Τέλος, κατά το 2024, έγινε συνολικά μία μεταβολή στους συνδεδεμένους αντιπροσώπους οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στη Δημοκρατία (2023 – 4).

ν) Γραφεία αντιπροσώπευσης (Representative office) ΚΕΠΕΥ σε κράτος μέλος

Το 2024, απέστειλαν 5 γνωστοποιήσεις για γραφεία αντιπροσώπευσης ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 5). Περαιτέρω, δεν έγινε κανένας τερματισμός γραφείου αντιπροσώπευσης (2023 – 1).

Τέλος, κατά το 2024, έγιναν συνολικά 2 μεταβολές στα γραφεία αντιπροσώπευσης των ΚΕΠΕΥ σε κράτη μέλη (2023 – 3).

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

i) Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών διασυνοριακώς (cross border)

| Γνωστοποιήσεις                                                                                                                                                                                           | 2023 | 2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΕΠΕΥ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία                                                                                                             | 37   | 35   |
| ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για αύξηση/μείωση επενδυτικών υπηρεσιών, αύξηση/μείωση χρηματοοικονομικών μέσων, αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας, καθώς και για τερματισμό της σχετικής γνωστοποίησης | 72   | 60   |
| ΕΠΕΥ που απέστειλαν γνωστοποίηση για τη χρήση συνδεδεμένου αντιπροσώπου εγγεγραμμένου στο μητρώο του ΚΜ, για παροχή υπηρεσιών από τον αντιπρόσωπο στη Δημοκρατία                                         | 6    | 2    |

Σημείωση:

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

| A/A | Χώρα         | Αρ. Γνωστοποιήσεων 2024 |
|-----|--------------|-------------------------|
| 1.  | Γερμανία     | 16                      |
| 2.  | Γαλλία       | 12                      |
| 3.  | Ολλανδία     | 9                       |
| 4.  | Λουξεμβούργο | 9                       |
| 5.  | Ιρλανδία     | 7                       |
| 6.  | Λιχτενστάιν  | 7                       |

ii) Ίδρυση υποκαταστήματος ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2024, υποβλήθηκε μία αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ίδρυση υποκαταστήματος στη Δημοκρατία (2023 – 0). Επίσης, ένας τερματισμός υποκαταστήματος ΕΠΕΥ κράτους μέλους (2023 – 0).

iii) Ορισμός συνδεδεμένων αντιπροσώπων ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία

Κατά τη διάρκεια του 2024, δεν υποβλήθηκε καμία αίτηση/γνωστοποίηση από ΕΠΕΥ κράτους μέλους για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου στη Δημοκρατία (2023 – 1). Περαιτέρω, κατά τη διάρκεια της ίδιας χρονιάς, δεν έγινε καμία απόρριψη αίτησης για ορισμό συνδεδεμένου αντιπροσώπου στη Δημοκρατία (2023 – 1) και κανένας τερματισμός συνδεδεμένου αντιπροσώπου (2023 – 0).

**Γ. ΠΥΣΧ (Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης) που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (outward passporting)**

Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις                                                                                                                                                  | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΠΥΣΧ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη                                                                     | 1    | 1    |
| ΠΥΣΧ που για επιπρόσθετη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγή/ επικαιροποίηση στις υφιστάμενες πληροφορίες τους, για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη | 0    | 2    |

Δ. ΠΥΣΧ (Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης) που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)

Ελεύθερη παροχή υπηρεσιών διασυνοριακώς (cross border)

| Γνωστοποιήσεις                                                                                                                                                   | 2023 | 2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΠΥΣΧ που για πρώτη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία                                                                     | 12   | 13   |
| ΠΥΣΧ που για επιπρόσθετη φορά απέστειλαν γνωστοποίηση για αλλαγή/ επικαιροποίηση στις υφιστάμενες πληροφορίες τους, για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία | 2    | 6    |

3.1.4.10.2 Γνωστοποιήσεις ΔΟΕΕ και ΕΔ ΟΣΕΚΑ

Εντός του 2024 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)

|                                                                                                                                             | 2023 | 2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σε κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ | 20   | 16   |

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 |      |
|-----|--------------|------------------------|------|
|     |              | 2023                   | 2024 |
| 1.  | Λουξεμβούργο | 12                     | 5    |

(β) ΔΟΕΕ κρατών μελών που έχουν κάνει χρήση του Ευρωπαϊκού Διαβατηρίου (inward passporting)  
Ελεύθερη παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (cross border)

| Γνωστοποιήσεις*                                                                                                                           | 2023 | 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| ΔΟΕΕ κρατών μελών που απέστειλαν γνωστοποίηση για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στη Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ | 179  | 202  |

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

| Α/Α | Χώρα         | Αριθμός Γνωστοποιήσεων |      |
|-----|--------------|------------------------|------|
|     |              | 2023                   | 2024 |
| 1.  | Λουξεμβούργο | 120                    | 147  |
| 2.  | Ιρλανδία     | 28                     | 27   |
| 3.  | Γαλλία       | 7                      | 9    |
| 4.  | Σουηδία      | 5                      | 1    |
| 5.  | Ολλανδία     | 12                     | 1    |
| 6.  | Λιχτενστάιν  | 3                      | 4    |
| 7.  | Ελλάδα       | 1                      | 1    |
| 8.  | Βέλγιο       | 1                      | 1    |
| 9.  | Νορβηγία     | 1                      | 0    |
| 10. | Ισπανία      | 1                      | 1    |
| 11. | Γερμανία     | 0                      | 2    |
| 12. | Πορτογαλία   | 0                      | 3    |
| 13. | Τσεχία       | 0                      | 2    |
| 14. | Δανία        | 0                      | 2    |
| 15. | Μάλτα        | 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*                                                                                                                                                                                                                        | 2023 | 2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 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 | 0    | 1    |

Σημείωση:  
\* Η γνωστοποίηση από ΕΔ ΟΣΕΚΑ της Δημοκρατίας για ελεύθερη παροχή υπηρεσιών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, αφορά το ακόλουθο κράτος μέλος:

| Α/Α | Χώρα   | Αριθμός Γνωστοποιήσεων |      |
|-----|--------|------------------------|------|
|     |        | 2023                   | 2024 |
| 1.  | Ελλάδα | 0                      | 1    |

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

| Κράτη μέλη καταγωγής Εταιρειών Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ | 2023 | 2024 |
|--------------------------------------------------|------|------|
| Γαλλία                                           | 7    | 7    |
| Λουξεμβούργο                                     | 8    | 10   |
| Λιχτενστάιν                                      | 1    | 1    |
| Ελλάδα                                           | 6    | 6    |
| Ιταλία                                           | 1    | 1    |
| Ιρλανδία                                         | 4    | 4    |
| Γερμανία                                         | 1    | 1    |
| Σύνολο                                           | 28   | 30   |

Γνωστοποιήσεις αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ για διάθεση μεριδίων τους στη Δημοκρατία

Αλλοδαποί Εναρμονισμένοι ΟΣΕΚΑ

| Αριθμός αλλοδαπών εναρμονισμένων ΟΣΕΚΑ:        | 2023 | 2024 |
|------------------------------------------------|------|------|
| ΟΣΕΚΑ χωρίς επενδυτικά τμήματα (Single scheme) | 5    | 0    |
| ΟΣΕΚΑ με επενδυτικά τμήματα (Umbrella scheme)  | 45   | 62   |
| Σύνολο                                         | 50   | 62   |

Τα κράτη καταγωγής των αλλοδαπών ΟΣΕΚΑ το 2024 είναι κυρίως το Λουξεμβούργο και η Ιρλανδία.

Ο συνολικός αριθμός των επενδυτικών τμημάτων (sub-funds), τα οποία υπάγονται σε umbrella schemes, το 2024 αυξήθηκε σε 595 από 531 το 2023. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων Αντιπροσώπων με την ΕΚΚ, το 2024 αυξήθηκε στους 42 σε σχέση με 30 το 2023.

## 3.2 Τμήμα Πολιτικής

«Το 2024 υπήρξε χρονιά ουσιαστικών μεταρρυθμίσεων και ενίσχυσης του κανονιστικού πλαισίου. Ως Τμήμα Πολιτικής, εργαστήκαμε με συνέπεια για τη θωράκιση της αγοράς, τη διαμόρφωση των ευρωπαϊκών προτύπων και τη συμμόρφωση με αυτά και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των επενδυτών. Παραμένουμε προσηλωμένοι στην προώθηση πολιτικών που ενδυναμώνουν τη διαφάνεια και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα».

### Μάριος Νεάρχου

Επικεφαλής Τμήματος Πολιτικής

### 3.2.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Πολιτικής είναι αρμόδιο για τη διαμόρφωση της ευρύτερης πολιτικής της ΕΚΚ, με γνώμονα την ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών και τη διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης του τομέα που εμπίπτει στις αρμοδιότητές της. Το Τμήμα αναλύει τις πρακτικές της αγοράς και την επάρκεια των υφιστάμενων κανόνων και -όπου κρίνεται 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.

### 3.2.2 Στόχοι για το 2025

Εντός του 2025, το Τμήμα στοχεύει, μεταξύ άλλων, στην προώθηση των παρακάτω εργασιών:

- Κανονισμός 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA).
- Νομοσχέδιο ΚΕΔΟΣΕ-Προτεινόμενη κατεύθυνση για τέλη και χρεώσεις, καθώς και για τον προσδιορισμό ουσιαστών μεταβολών που θα υποβάλλονται στην ΕΚΚ για έγκριση.
- Τροποποιήσεις στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ περί Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων ("AIFMD").
- Έκδοση εγγράφου διαβούλευσης για τον Κανονισμό 2022/858 για ένα πιλοτικό Καθεστώς Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού ("DLT").
- Έκδοση Εγγράφου Διαβούλευσης αναφορικά με την αναθεώρηση της τιμολογιακής πολιτικής της ΕΚΚ.
- 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 2024

#### 3.2.3.1 Εργασίες Τμήματος σε Εθνικό Επίπεδο

##### Ρυθμιστικό Δοκιμαστήριο (Regulatory Sandbox)

Τον Μάιο του 2024 ολοκληρώθηκε η δημιουργία του Ρυθμιστικού Δοκιμαστηρίου με τη διοργάνωση ειδικής διαδικτυακής εκδήλωσης για την παρουσίασή του στα ενδιαφερόμενα μέρη. Η διαδικτυακή εναρκτήρια εκδήλωση στις αρχές Ιουνίου προσέλκυσε περισσότερους από 500 ενδιαφερόμενους φορείς από τον χρηματοοικονομικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων εκπροσώπων Εποπτικών Αρχών, χρηματοοικονομικών οργανισμών και τεχνολογικά καινοτόμων εταιρειών. Οι συμμετέχοντες ενημερώθηκαν για το πλαίσιο λειτουργίας του Ρυθμιστικού Δοκιμαστηρίου και τα πιθανά οφέλη για τους συμμετέχοντες.

Προχωρήσαμε με πρόσκληση για υποβολή αιτήσεων και ανάρτηση στην ιστοσελίδα επιπρόσθετων πληροφοριών και εγγράφου συχνών ερωτήσεων (“FAQ”).

Στον παρόν στάδιο, οι αρμόδιοι Λειτουργοί μαζί με την ομάδα έργου εξετάζουν τις αιτήσεις που υποβλήθηκαν.

##### 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 το 2024 διεκπεραιώθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες: 1. Η μελέτη χαρτογράφησης του Κανονισμού με σκοπό τον καθορισμό των ενεργειών που θα πρέπει να ακολουθήσουν τόσο η Εποπτική Αρχή όσο και το κράτος μέλος και ο εντοπισμός των διακριτικών ευχερειών και των υποχρεώσεων που προκύπτουν από αυτόν, 2. Διαβούλευση με επηρεαζόμενα Τμήματα.

##### Κανονισμός Markets In Crypto Assets («MiCA»)

Ο εν λόγω Κανονισμός εισάγει ένα εναρμονισμένο πλαίσιο σε σχέση με τα κρυπτο-στοιχεία που είναι αντικαταστατά και δεν χαρακτηρίζονται ως χρηματοπιστωτικά μέσα ή οποιοδήποτε άλλο κρυπτο-στοιχείο που εξαιρείται από το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού. Ο Κανονισμός εφαρμόζεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα και ορισμένες άλλες επιχειρήσεις που ασχολούνται με την έκδοση, την προσφορά στο κοινό και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση τέτοιων κρυπτο-στοιχείων ή που παρέχουν υπηρεσίες σχετικές με αυτά τα κρυπτο-στοιχεία στην ΕΕ.

Οι τρεις κατηγορίες κρυπτο-στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού MiCA είναι οι εξής:

1. Μάρκες με Αναφορά σε Περιουσιακά Στοιχεία (ART), η οποία αποτελεί ρυθμιστική κατηγορία που αντιστοιχεί στα λεγόμενα «σταθερά κρυπτονομίσματα» και τα οποία ρυθμίζονται βάσει του Τίτλου III του Κανονισμού MiCA,
2. Μάρκες Ηλεκτρονικού Χρήματος (EMT), τα οποία ρυθμίζονται βάσει του Τίτλου IV του Κανονισμού MiCA και παρουσιάζουν ομοιότητες από άποψη οικονομικής λειτουργίας και ρύθμισης, με το ηλεκτρονικό χρήμα. Δεδομένης της εξομίσωσης με το ηλεκτρονικό χρήμα, τα EMT εξαιρούνται από την εποπτική εντολή της ΕΚΚ, και
3. Κρυπτο-στοιχεία εκτός από τα ART και τα EMT, τα οποία ρυθμίζονται βάσει του Τίτλου II του Κανονισμού

MiCA, αποτελώντας, ως εκ τούτου, μια υπολειμματική κατηγορία.

Οι υπηρεσίες που σχετίζονται με κρυπτο-στοιχεία και εμπίπτουν στον Κανονισμό MiCA, μπορούν να συνοψιστούν ως εξής:

1. Αρχικές προσφορές και εισαγωγή κρυπτο-στοιχείων προς διαπραγμάτευση,
2. Παροχή υπηρεσιών σε σχέση με τα κρυπτο-στοιχεία, η ρύθμιση των οποίων προβλέπεται στον τίτλο V του Κανονισμού MiCA,
3. Αδειοδότηση και συνεχείς υποχρεώσεις των εκδοτών ART και EMT, που ορίζονται στους τίτλους III και IV του Κανονισμού MiCA αντίστοιχα, και
4. Πρόληψη και απαγόρευση της κατάχρησης της αγοράς που αφορά κρυπτο-στοιχεία, σύμφωνα με τον τίτλο VI του Κανονισμού MiCA.

Ο Κανονισμός είναι σε πλήρη εφαρμογή από τις 30 Δεκεμβρίου του 2024. Εντός του 2024, η ΕΚΚ εξέδωσε σχετικό Έγγραφο Συζήτησης (ΕΣ 2024-01) για τα προτεινόμενα τέλη και τις πληροφορίες που υποβάλλουν οι οντότητες που υπάγονται στον κανονισμό MiCA. Αφού μελετήθηκαν τα σχόλια που λάβαμε, τον Δεκέμβριο του 2024 εκδόθηκε η σχετική Δήλωση Πολιτικής (ΔΣ-03-2024) και παράλληλα η οδηγία από το Νομικό Τμήμα, καθώς και τα έντυπα αιτήσεων από το Τμήμα Αδειοδοτήσεων ώστε η Επιτροπή να είναι σε θέση να λάβει αιτήσεις δυνάμει του εν λόγω Κανονισμού.

Παράλληλα και μέσω της συμμετοχής μας στο Digital Finance Standing Committee (DFSC) της ESMA, το Τμήμα συμβάλλει στη συγγραφή, μέχρι την οριστικοποίηση και τη δημοσίευση όλων των σχετικών δευτερογενών νομοθετημάτων, κατευθυντήριων γραμμών και των γνωμοδοτήσεων των Ευρωπαϊκών Αρχών.

### Νομοσχέδιο ΚΕΔΟΣΕ

Οι εν λόγω κανόνες θα εφαρμόζονται σε οποιοδήποτε πρόσωπο εκτελεί λειτουργίες 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 2024 εκπρόσωποι του Τμήματος συμμετείχαν στις συνεδρίες της Βουλής, και υπέβαλαν θέσεις, τοποθετήσεις και αναλύσεις εκ μέρους της ΕΚΚ.

### Αναθεώρηση Τιμολογιακής Πολιτικής της ΕΚΚ

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

Μελετήθηκαν οι σχετικές Οδηγίες 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 περιοδικές χρεώσεις που καταβάλλονται από τις εποπτευόμενες οντότητες προς την ΕΚΚ για να εξεταστεί η τροποποίησή τους.

Το 2024 οριστικοποιήθηκε από το Συμβούλιο η γενική προσέγγιση τελών και χρεώσεων της ΕΚΚ, όπου η αναθεώρηση της τιμολογιακής πολιτικής θα επικεντρωθεί αρχικά στις συλλογικές επενδύσεις και μετέπειτα στις ΚΕΠΕΥ.

Εντός του 2025 αναμένεται να εκδοθεί Έγγραφο Διαβούλευσης καθώς και Δήλωση Πολιτικής για την αναθεώρηση των τελών και χρεώσεων.

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

Ο Κανονισμός REPP θεσπίζει ενιαίους κανόνες σχετικά με την καταχώριση, την παραγωγή, τη διανομή και την εποπτεία των ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων που διανέμονται στην ΕΕ με τον χαρακτηρισμό «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» ή «REPP».

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 δύνανται να καταχωρούν τα εν λόγω συνταξιοδοτικά προϊόντα REPP στην ΕΕ.

Οι Εποπτικές Αρχές κάθε κράτους μέλους είναι αρμόδιες για την εξέταση, αξιολόγηση και έγκριση των αιτήσεων των παρόχων προϊόντων REPP. Συγκεκριμένα, η ΕΚΚ συγκαταλέγεται στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, σε σχέση με την καταχώριση REPP 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.

Τον Ιούνιο του 2024 εκδόθηκε Έγγραφο Στοχευμένης Διαβούλευσης, αξιολογήθηκαν τα σχόλια που λήφθηκαν και εκδόθηκε η σχετική Δήλωση Πολιτικής και Οδηγία.

### Ορισμός Fractional Shares

Ετοιμασία ερωτήσεων και ορισμών για τη συλλογή στοιχείων σε σχέση με τις κλασματικές μετοχές και έκδοση Εγκυκλίου (Ε659) έπειτα από διαβούλευση με τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Κύριος στόχος της Εγκυκλίου ήταν η παροχή καθοδήγησης προς τις ΚΕΠΕΥ σχετικά με την παροχή υπηρεσιών που επιτρέπουν στους πελάτες τους να αποκτούν κλασματική έκθεση σε μετοχές. Η Εγκύκλιος επισημαίνει ότι τέτοιες υπηρεσίες μπορούν να προσφερθούν μέσω καταπιστευματικών διακανονισμών, όπου οι μετοχές κατέχονται από την ΚΕΠΕΥ ως θεματοφύλακα για λογαριασμό των πελατών, οι οποίοι έχουν δικαιώματα επί των κλασμάτων των μετοχών.

Επίσης απεστάλησαν απαντήσεις στην ESMA αναφορικά με την κατηγοριοποίηση των κλασματικών μετοχών.

#### 3.2.3.2 Εργασίες Τμήματος σε Ευρωπαϊκό και Διεθνές Επίπεδο

Το 2024 το Τμήμα επικεντρώθηκε σε εργασίες που ανέκυπταν σε ευρωπαϊκό επίπεδο, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

### Κανονισμός για τη Θέσπιση Ευρωπαϊκού Ενιαίου Σημείου Πρόσβασης (ESAP)

Αποσκοπεί στην παροχή κεντρικής, ψηφιακής πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές και σχετικές με τη βιωσιμότητα πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από εταιρείες και επενδυτικά προϊόντα σε όλα τα κράτη μέλη. Στοχεύει να ενισχύσει τη διαφάνεια και να διευκολύνει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων για τους επενδυτές, τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη. Εφαρμόζεται σταδιακά μέχρι 10 Ιανουαρίου 2030. Έχουν ξεκινήσει ήδη εργασίες σε επίπεδο ESMA, με την ΕΚΚ να συμμετέχει ενεργά.

Εντός του 2024, το Τμήμα συμμετείχε σε εργασίες χαρτογράφησης και στη δημιουργία πλάνου δράσης για τη σταδιακή εφαρμογή του Κανονισμού αυτού.

### Νέοι Κανόνες Ψηφιακής Ταυτοποίησης των Πελατών (Digital onboarding)

Η ΕΚΚ δημοσίευσε Δήλωση Πολιτικής για τους νέους κανόνες της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης στοιχείων πελατών (Digital Onboarding) με στόχο την ενίσχυση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας μέσω ηλεκτρονικών μεθόδων (η «Δήλωση Πολιτικής» ή «ΔΠ-01-2024»).

Η ΕΚΚ οριστικοποίησε τη Δήλωση Πολιτικής αφού έλαβε υπόψη τις απόψεις που υπέβαλαν οι εμπλεκόμενοι φορείς στη βάση της Δημόσιας Διαβούλευσης.

Μεταξύ άλλων:

- Οι υπόχρεες οντότητες στη βάση της έννοιας του Νόμου της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες του 2007 (οι «Υπόχρεες Οντότητες»), μπορούν να αξιοποιούν λύσεις για την επαλήθευση της ταυτότητας των εξ αποστάσεως πελατών σε μία βάση κινδύνου,
- Οι Υπόχρεες Οντότητες πρέπει να προβαίνουν σε εκτίμηση κινδύνου προτού προχωρήσουν στην αξιοποίηση λύσεων για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση και να ενημερώνουν εκ των προτέρων την ΕΚΚ γι' αυτήν τους την πρόθεση,
- Προστέθηκε νέος ορισμός, «έγγραφο ταυτοποίησης», με τον οποίο επεκτείνεται η αποδοχή και άλλων εγγράφων πέραν του διαβατηρίου,
- Παρέμεινε η υποχρέωση συλλογής εγγράφων που επιβεβαιώνουν τη διεύθυνση του πελάτη. Ωστόσο, η επιβεβαίωση της διεύθυνσης κατά τη συγκέντρωση αντίγραφων των πρωτότυπων εγγράφων μέσω λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης είναι πλέον εφικτή.

### Retail Investment Strategy (RIS)

Η πρόταση ακολουθεί τους στόχους της υφιστάμενης νομοθεσίας που διέπει την προστασία των ιδιωτών επενδυτών σε επίπεδο ΕΕ. Πέραν της Οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID II) και την Οδηγία για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD), στην εν λόγω νομοθετική πρόταση 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). Επιπρόσθετα, περιλαμβάνεται και ο τροποποιητικός Κανονισμός για τα Έγγραφα Βασικών Πληροφοριών για Συσχευασμένα Επενδυτικά Προϊόντα για Ιδιώτες Επενδυτές και Επενδυτικά Προϊόντα Βασιζόμενα σε Ασφάλιση (PRIIP).

Όπου κρίνονταν απαραίτητο υποβάλλονταν τοποθετήσεις.

### 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 κρυπτο-στοιχείων
- 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.

Όπου κρίθηκε απαραίτητο έγινε αποστολή σχολίων και τοποθετήσεων.

**DAC-8 compromise proposal on Cryptos – Ευρωπαϊκή Οδηγία 2011/16 σχετικά με τη Διοικητική Συνεργασία στον Τομέα της Φορολογίας («DAC-8»)** μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου («ΕΚΚ») και της αρμόδιας Φορολογικής Αρχής

Η Οδηγία DAC-8 (ΕΕ) 2023/2226 αποτελεί την όγδοη κατά σειρά τροποποίηση της Οδηγίας 2011/16 σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας. Σκοπός της εν λόγω Οδηγίας είναι η παροχή δυνατότητας μεταξύ των κρατών μελών να συνεργάζονται αποτελεσματικά σε διεθνές επίπεδο, προκειμένου να αποφευχθούν ή να εξαλειφθούν πρακτικές και φαινόμενα επιθετικών φορολογικών σχεδιασμών, φοροδιαφυγής, φοροαποφυγής.

Η ΕΚΚ υπέβαλε απόψεις στο Τμήμα Φορολογίας και συνέβαλε στην οριστικοποίηση του εν λόγω Νομοσχεδίου.

### Εφαρμογή του Κανονισμού για τα Πράσινα Ομόλογα

Ο εν λόγω Κανονισμός εφαρμόζεται από τις 21/12/2024 με σκοπό:

1. Τη θέσπιση ενιαίων απαιτήσεων για τους εκδότες ομολόγων που επιθυμούν να χρησιμοποιούν την ονομασία «ευρωπαϊκό πράσινο ομόλογο» ή «EuGB» για τα ομόλογά τους που τίθενται στη διάθεση των επενδυτών στην Ένωση.

2. Τη θέσπιση συστήματος καταχώρισης και εποπτείας των εξωτερικών αξιολογητών (external reviewers) των ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων και
3. Την παροχή υποδειγμάτων προαιρετικής δημοσιοποίησης για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά της ΕΕ ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα.

Διεξήχθη μελέτη χαρτογράφησης του Κανονισμού.

### Εφαρμογή του Νέου Νομοθετικού Πακέτου AML

Το Τμήμα συμβάλλει στις εργασίες που διεξάγονται για την εφαρμογή του νέου νομοθετικού πακέτου AML, το οποίο περιλαμβάνει:

Εγκαθίδρυση ενιαίας Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής σε σχέση με τα θέματα Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. Η εν λόγω Εποπτική Αρχή αναμένεται να αναλάβει την άμεση εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων που βρίσκονται στην ΕΕ σε μία βάση κινδύνου. Περαιτέρω στόχους αποτελούν οι κοινές εποπτικές προσεγγίσεις καθώς και η ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των εθνικών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Τίθεται σε εφαρμογή την 1η Ιουλίου 2025, με εξαίρεση συγκεκριμένα σημεία που τίθενται σε εφαρμογή την 31η Δεκεμβρίου 2025.

### Εφαρμογή του AMLD6 και AMLR

Τροποποίηση του ρυθμιστικού πλαισίου για θέματα AML. Ο Κανονισμός AMRL τίθεται σε εφαρμογή στις 10 Ιουλίου 2027 με εξαίρεση συγκεκριμένα σημεία που τίθενται σε εφαρμογή στις 10 Ιουλίου 2029, ενώ η Οδηγία AMLD6 τίθεται σε εφαρμογή σταδιακά από τις 10 Ιουλίου 2025 μέχρι τις 10 Ιουλίου 2027.

### Αλλαγή αποδεκτής γλώσσας για το Ενημερωτικό Δελτίο

Κατάργηση της Οδηγίας 114-2005-01 της ΕΚΚ για τη γλώσσα του Ενημερωτικού Δελτίου με σκοπό τη διεύρυνση των περιπτώσεων κατά τις οποίες η σύνταξη δύναται να διενεργείται σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στον διεθνή χρηματοοικονομικό τομέα, δηλαδή την αγγλική γλώσσα (όχι μόνο στα ελληνικά).

Τον Δεκέμβριο 2024 δημοσιεύθηκε Έγγραφο Διαβούλευσης μαζί με προτεινόμενο προσχέδιο Οδηγίας.

### Εφαρμογή του TFR

Αποσκοπεί στην ενίσχυση της ιχνηλασιμότητας των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Απαιτεί από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των παρόχων υπηρεσιών κρυπτογράφησης (CASP), να συλλέγουν και να διαβιβάζουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο στις συναλλαγές. Εφαρμόζεται από 30 Δεκεμβρίου 2024.

Ετοιμάστηκε χαρτογράφηση του σχετικού Κανονισμού.

### 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)
- Sustainable Finance Knowledge Hub

### 3.2.3.3 Διατμηματικά Έργα και Υποστήριξη άλλων Τμημάτων

Στη διάρκεια του έτους το Τμήμα συμμετείχε ενεργά σε αριθμό διατμηματικών έργων, παρέχοντας μεταξύ άλλων απόψεις και συμβουλές πολιτικής, ετοιμασία τοποθετήσεων, σχολίων, απαντήσεων και ερωτημάτων.

### 3.2.3.4 Άλλες εργασίες

Διαχείριση ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς το Τμήμα

Στις καθημερινές εργασίες του Τμήματος περιλαμβάνεται η διαχείριση των ερωτημάτων, τα οποία υποβάλλονται ηλεκτρονικά από ενδιαφερόμενα μέρη καθώς και συμμετοχή σε συναντήσεις και εκπαιδεύσεις.

Κατά το έτος 2024, το Τμήμα Πολιτικής έχει λάβει 21 ερωτήματα. Τα θέματα που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα.

| Θέμα                                                         | Αρ. Ερωτημάτων |
|--------------------------------------------------------------|----------------|
| Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) | 3              |
| Κανονισμός MiCA-Κρυπτονομίσματα                              | 8              |
| Νέοι κανόνες ψηφιακής ταυτοποίησης των πελατών               | 2              |
| Regulatory Sandbox/Innovation Hub                            | 4              |
| Επενδυτικά Ταμεία (Funds)                                    | 1              |
| Other                                                        | 3              |

Συμμετοχή σε εκπαιδευτικά προγράμματα/συνέδρια

Συμμετοχή συναδέλφων του Τμήματος σε εκπαιδευτικά προγράμματα του EU Supervisory Digital Finance Academy (EU-SDFA) καθώς και στην 8η ετήσια εβδομάδα Fintech στην Ουάσινγκτον (Διεθνές Συνέδριο για θέματα πολιτικής που αφορούν Fintech).

Συμμετοχή στις διαλέξεις του Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού (Financial Literacy)

Συμμετοχή συναδέλφου του Τμήματος σε εκπαιδευτικές διαλέξεις σε σχολεία, οι οποίες εντάσσονται στη στρατηγική της ΕΚΚ για την προώθηση του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού με την ευκαιρία της Παγκόσμιας εκστρατείας World Investor Week 2024.

### 3.3 Νομικό Τμήμα

«Το κανονιστικό πλαίσιο που εφαρμόζει και εποπτεύει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποτελεί ουσιώδη παράγοντα για τη διατήρηση της σταθερότητας και της διαφάνειας στην αγορά. Το Νομικό Τμήμα, με διαρκή στόχο την ενίσχυση και προσαρμογή αυτού του πλαισίου, εργάζεται προς την κατεύθυνση της συνεχούς βελτίωσης και επικαιροποίησής του, σε πλήρη εναρμόνιση με τις ευρωπαϊκές Οδηγίες και τις σύγχρονες εξελίξεις.

Κύρια επιδίωξη παραμένει η ευθυγράμμιση του πλαισίου με τις πραγματικές ανάγκες της αγοράς, ενισχύοντας την αποδοτικότητα και ενδυναμώνοντας την εμπιστοσύνη στο χρηματοοικονομικό σύστημα».

**Έλενα Μιχαηλίδου**

Επικεφαλής Νομικού Τμήματος

#### 3.3.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Νομικό Τμήμα διαδραματίζει καίριο ρόλο στην παρακολούθηση της ισχύουσας και υπό διαμόρφωση νομοθεσίας που διέπει την κεφαλαιαγορά. Στο πλαίσιο αυτό, συμβάλλει ενεργά στη σύνταξη νομοσχεδίων και Οδηγιών, στην ετοιμασία και υποβολή τεκμηριωμένων εισηγήσεων για την τροποποίηση υφιστάμενων νομοθεσιών, και στον εκσυγχρονισμό του ρυθμιστικού πλαισίου, με γνώμονα την αποτελεσματικότητα και τη συμβατότητα με τις διεθνείς εξελίξεις και τις ανάγκες του χρηματοοικονομικού τομέα.

Επιπλέον, επιμελείται την ενσωμάτωση των ευρωπαϊκών νομοθετικών πράξεων στο εθνικό δίκαιο, διασφαλίζοντας την πλήρη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Το Νομικό Τμήμα εκπροσωπεί την Επιτροπή στις Κοινοβουλευτικές Επιτροπές της Βουλής των Αντιπροσώπων υποβάλλοντας σχόλια και εισηγήσεις, όπου απαιτείται, για ζητήματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής.

Παράλληλα, συντονίζει και συνεργάζεται με τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους της Επιτροπής για την παροχή νομικής στήριξης και διαχειρίζεται τις εκκρεμείς υποθέσεις ενώπιον των Δικαστηρίων. Είναι επίσης υπεύθυνο για την ετοιμασία και τη δημοσίευση ανακοινώσεων που σχετίζονται με τις αποφάσεις των Δικαστηρίων στις οποίες διάδικος είναι η Επιτροπή.

Περαιτέρω, το Τμήμα παρέχει γραμματειακή υποστήριξη στο Συμβούλιο της Επιτροπής για τη διεξαγωγή των συνεδριάσεων, αναλαμβάνοντας καθήκοντα τα οποία περιλαμβάνουν την ετοιμασία της ημερήσιας διάταξης, την τήρηση πρακτικών και την έκδοση ανακοινώσεων για αποφάσεις του Συμβουλίου προς ενημέρωση του κοινού.

Επιπλέον, το Τμήμα εκπροσωπεί την Επιτροπή στη Μονάδα Εφαρμογής Κυρώσεων στον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (ΜΕΚ), η οποία είναι αρμόδια για την αξιολόγηση αιτημάτων που σχετίζονται με περιοριστικά μέτρα που απορρέουν από Ψηφίσματα του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ ή/και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Παράλληλα, το Νομικό Τμήμα παρέχει εσωτερική νομική στήριξη στην Επιτροπή (εσωτερικές γνωματεύσεις προς τα υπόλοιπα Τμήματα του Οργανισμού, επισκόπηση εγγράφων) και προβαίνει στην ετοιμασία απαντήσεων σε νομικά ερωτήματα που υποβάλλονται στην Επιτροπή.

#### 3.3.2 Στόχοι για το 2025

Εντός του 2025, το Νομικό Τμήμα προτίθεται να προβεί σε βελτιώσεις του υφιστάμενου Θεσμικού πλαισίου, και να προωθήσει, μεταξύ άλλων:

- (α) νομοσχέδιο για τροποποίηση του περί των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου αναφορικά με ΟΕΕ που συστήνονται με τη μορφή ετερόρρυθμου συνεταιρισμού. Ο σκοπός της τροποποίησης είναι να μην απαιτείται από τον εξωτερικό διαχειριστή του ΟΕΕ/ΟΕΕΠΑΠ/ΚΟΕΕ με τη μορφή ετερόρρυθμου συνεταιρισμού, να επιτελεί και χρέη ομόρρυθμου συντάιρου.
- (β) οδηγία της Επιτροπής η οποία να καθορίζει τα τέλη και τις συνδρομές για τις χρηματοοικονομικές οντότητες υπό την εποπτεία της Επιτροπής στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα (DORA).
- (γ) οδηγία της Επιτροπής η οποία να καθορίζει τα τέλη και τις συνδρομές για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεόμενα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Green-bonds).
- (δ) οδηγία της Επιτροπής για σκοπούς εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2022/858 σχετικά με ένα πιλοτικό καθεστώς για υποδομές της αγοράς που βασίζονται σε τεχνολογία καταμετρημένου καθολικού, και ειδικότερα για να ρυθμίσει τη διαδικασία υποβολής αίτησης χορήγησης ειδικής άδειας λειτουργίας υποδομής αγοράς DLT, την υποβολή γνωστοποιήσεων και τον καθορισμό τελών και συνδρομών.
- (ε) πλαίσιο για την έναρξη από την Επιτροπή διαδικασίας εκκαθάρισης ΚΕΠΕΥ.
- (στ) οδηγία της Επιτροπής η οποία να καθορίζει τις αποδεκτές από την Επιτροπή γλώσσες για τη σύνταξη του ενημερωτικού δελτίου και τη διάθεση του περιληπτικού σημειώματος στη Δημοκρατία υπό το άρθρο 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129.

Επιπρόσθετα, το Νομικό Τμήμα στοχεύει να συνδράμει ενεργά στην προώθηση των απαραίτητων νομοθετικών ρυθμίσεων με σκοπό την έγκαιρη και ορθή εναρμόνιση με το ευρωπαϊκό δίκαιο, όπως ενδεικτικά:

- (i) την Οδηγία (ΕΕ) 2023/2864 όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (ESAP) και
- (ii) την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (CRD VI).

### 3.3.3. Νομοθετικές εργασίες για το έτος 2024

#### 3.3.3.1 Αναβάθμιση Θεσμικού Πλαισίου

Ο περί Παροχής Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις Νόμος του 2024 (Crowdfunding) (Ν.123(Ι)/2024)

Η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, προώθησε νομοσχέδιο για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις.

Το νομοσχέδιο έχει ψηφιστεί από τη Βουλή των Αντιπροσώπων και έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ως Ν.123(Ι)/2024 στις 8.11.2024. Ο νόμος, 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.

Πληροφοριακά, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 τέθηκε σε ισχύ στις 10.11.2021 και 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 το ποσό των €5.000.000.

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

Στις 26.7.2024 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ο Ν. 96(Ι)/2024, ο οποίος τροποποιεί τον Ν. 87(Ι)/2017, για σκοπούς ορθότερης εναρμόνισης με το άρθρο 1(3) της Οδηγίας 2019/2177 (ESA Directive).

Με την τροποποίηση στο άρθρο 23(2)(α) του Ν. 87(Ι)/2017 ξεκαθαρίζεται ότι η ΕΚΚ είναι αρμόδια αρχή για την αδειοδότηση και εποπτεία των εγκεκριμένων μηχανισμών γνωστοποίησης συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ) οι οποίοι, λόγω της περιορισμένης σημασίας τους για την εσωτερική αγορά, δεν εποπτεύονται από την ESMA.

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

Η ΕΚΚ συμμετείχε σε συνεδρίες της Κ.Ε. Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού της Βουλής των Αντιπροσώπων για τη συζήτηση πρότασης νόμου με εισήγηση, μεταξύ άλλων, να μειωθεί η χρηματική επιβάρυνση σε περίπτωση μη προσκόμισης πληροφοριών για έγγραφη στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Εταιρειών και Άλλων Νομικών Οντοτήτων, στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Νομικών Οντοτήτων και στο Μητρώο Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων. Κατά τη συμμετοχή στις συνεδρίες, η Επιτροπή παρείχε σχόλια.

Η πρόταση νόμου έχει ψηφιστεί από τη Βουλή των Αντιπροσώπων και έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ως Ν.141(Ι)/2024 στις 6.12.2024. Στη βάση του νέου πλαισίου, η χρηματική επιβάρυνση σε περίπτωση μη προσκόμισης πληροφοριών για έγγραφη σε έκαστο Μητρώο έχει μειωθεί. Ειδικότερα, για το Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Νομικών Οντοτήτων, σχετική είναι η τροποποίηση στο άρθρο 61Γ(9)(α)(iv) του Ν. 188(Ι)/2007.

Επίσης η ΕΚΚ συμμετείχε σε συνεδρίες της Κ.Ε. Θεσμών, Αξιών και Επιτρόπου Διοικήσεως της Βουλής των Αντιπροσώπων για τη συζήτηση πρότασης νόμου για την τροποποίηση του Ν. 188(Ι)/2007, με στόχο να μην επιτρέπεται σε πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες, να εισπράττουν ή να καταβάλλουν πληρωμή σε ρευστά διαθέσιμα πέραν του ποσού €10.000.

Η εν λόγω πρόταση νόμου, για την οποία η Επιτροπή παρείχε σχόλια στο πλαίσιο της συζήτησης ενώπιον της Κ.Ε., έχει ψηφιστεί από τη Βουλή των Αντιπροσώπων και έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ως Ν.172(Ι)/2024 στις 31.12.2024.

#### Οδηγία του 2024 για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητική)

Το Νομικό Τμήμα ετοίμασε την τροποποιητική Οδηγία, η οποία στόχευε στη βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου για τη διενέργεια δέουσας επιμέλειας από τις υπόχρεες οντότητες, ενισχύοντας την ευελιξία και την πρακτικότητα της εφαρμογής του. Συγκεκριμένα, αντικαταστάθηκαν οι όροι «δελτίο ταυτότητας» και «διαβατήριο» με τον γενικότερο όρο «έγγραφο ταυτοποίησης», λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία των εγγράφων που εκδίδονται διεθνώς. Επίσης, με την τροποποιητική Οδηγία καταργήθηκε η αναφορά σε εγκεκριμένες ή εγγεγραμμένες ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων από τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Παράλληλα, επέτρεψε στις υπόχρεες οντότητες, σε περιπτώσεις εφαρμογής αυξημένων μέτρων επιμέλειας για πελάτες εξ αποστάσεως, να επιλέγουν την κατάλληλη ηλεκτρονική μέθοδο ταυτοποίησης, ενημερώνοντας εκ των προτέρων την Επιτροπή. Τέλος, απλοποιήθηκε η διαδικασία επιβεβαίωσης διεύθυνσης κατοικίας εντός

της Δημοκρατίας, δίνοντας τη δυνατότητα αποδοχής αντιγράφου εγγράφου λογαριασμού κοινής ωφελείας και επιβεβαίωσης της γνησιότητάς του με ηλεκτρονικά μέσα.

Η πιο πάνω Οδηγία δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 5.8.2024 ως Κ.Δ.Π. 282/2024.

#### Οδηγία ΟΔ 73-2009-03 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για το Πανευρωπαϊκό Ατομικό Συνταξιοδοτικό Προϊόν (PEPP)

Το Νομικό Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία Οδηγίας στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/1238 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), προκειμένου να ρυθμιστεί η διαδικασία υποβολής αίτησης για καταχώριση, παραγωγή και διανομή PEPP, η υποβολή γνωστοποιήσεων, η ανάκληση άδειας διανομής PEPP καθώς και τα σχετικά τέλη και συνδρομές.

Η Οδηγία με τίτλο «Οδηγία ΟΔ 73-2009-03 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP)», δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 6.12.2024, ως Κ.Δ.Π. 410/2024.

#### 3.3.3.2 Προώθηση Νέων Νομοθεσιών

##### Ο περί της Ρύθμισης των Εταιρειών Διοίκησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και Συναφών Θεμάτων Νόμος (Νομοσχέδιο)

Η ΕΚΚ συμμετέχει στις συνεδρίες της Κ.Ε. Οικονομικών και Προϋπολογισμού της Βουλής των Αντιπροσώπων για τη συζήτηση του νομοσχεδίου με τίτλο «Ο περί της Ρύθμισης των Εταιρειών Διοίκησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και Συναφών Θεμάτων Νόμος».

Το νομοσχέδιο ρυθμίζει τη λειτουργία των Εταιρειών Διοίκησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΚΕΔΟΣΕ), οι οποίες θα είναι υπό την εποπτεία της Επιτροπής, και ειδικότερα:

- (α) τους όρους για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ΚΕΔΟΣΕ, την οργάνωση και τη λειτουργία τους,
- (β) την εκτέλεση των λειτουργιών διοίκησης από τις ΚΕΔΟΣΕ, καθώς και την ανάθεση των εν λόγω λειτουργιών,
- (γ) την εποπτεία από την Επιτροπή των ΚΕΔΟΣΕ, καθώς και τη συνεργασία της Επιτροπής με άλλες αρμόδιες Εποπτικές Αρχές για σκοπούς εφαρμογής του νόμου.

Από την εφαρμογή του νομοσχεδίου εξαιρούνται:

- (α) οι διαχειριστές ΟΣΕΚΑ της Δημοκρατίας,
- (β) οι ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας,

σε σχέση με την εκτέλεση λειτουργιών διοίκησης από ή στη Δημοκρατία κατόπιν σχετικής ανάθεσης από πελάτη σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία ανάθεσης.

Η ψήφιση του νομοσχεδίου αναμένεται εντός του 2025.

#### Οδηγία 2022/2556 όσον αφορά την ψηφιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα

Προς εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2556, η Επιτροπή συνεργάζεται με το Υπουργείο Οικονομικών για την προώθηση νομοσχεδίων αναφορικά με την τροποποίηση των ακόλουθων νομοθεσιών:

1. Του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, για την εναρμόνιση με το Άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.

2. Του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου, για την εναρμόνιση με το Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.
3. Του περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου, για την εναρμόνιση με το Άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556.
4. 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 (ΕΕ) 2022/2554 (DORA).

Εντός του 2024 και για την προώθηση των ανωτέρω νομοσχεδίων, η ΕΚΚ συμμετείχε σε συνεδρίες της Κ.Ε. Οικονομικών και Προϋπολογισμού της Βουλής των Αντιπροσώπων για τη συζήτηση αυτών. Η ψήφιση των νομοσχεδίων αναμένεται εντός του 2025.

#### 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, η ΕΚΚ ετοίμασε τροποποίηση στον Ν. 87(Ι)/2017 για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/790 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MIFID II) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων. Ο σκοπός της εν λόγω τροποποίησης είναι η βελτίωση και η απλοποίηση του πλαισίου σχετικά με τη διαφάνεια στις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων.

Το σχετικό νομοσχέδιο βρίσκεται ενώπιον του Υπουργείου Οικονομικών το οποίο προβαίνει σε ενέργειες για την περαιτέρω προώθησή του.

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

Η ΕΚΚ, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών, προωθεί νομοσχέδιο για σκοπούς εναρμόνισης:

- (α) Με το άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464, όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες. Με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις θα διασφαλιστεί ότι στις εκθέσεις διαχείρισης, οι οποίες αποτελούν μέρος της ετήσιας οικονομικής έκθεσης εκδότη, θα επισυνάπτεται και έκθεση βιωσιμότητας, όπου εφαρμόζεται.
- (β) Με το άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/337, για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 όσον αφορά το ενημερωτικό δελτίο για την ανάκαμψη της ΕΕ και στοχευμένες προσαρμογές για τους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές και της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ όσον αφορά τη χρήση του ενιαίου ηλεκτρονικού μορφότυπου αναφοράς για τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις, με στόχο την υποστήριξη της ανάκαμψης από την κρίση του COVID-19. Σκοπός της τροποποίησης είναι να προβλέπεται ρητά η υποχρέωση για κατάρτιση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης εκδότη σε ενιαίο ηλεκτρονικό μορφότυπο αναφοράς.

Το εν λόγω νομοσχέδιο αποτελεί μέρος δέσμης νομοσχεδίων, η οποία περιλαμβάνει νομοσχέδια για την τροποποίηση του περί Εταιρειών Νόμου και του περί Ελεγκτών Νόμου, με σκοπό την πλήρη εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464. Η συζήτηση στη Βουλή των Αντιπροσώπων και η ψήφιση όλων των σχετικών νομοσχεδίων αναμένεται εντός του 2025.

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ προωθεί νομοσχέδιο για περαιτέρω τροποποίηση του Ν. 190(Ι)/2007 ώστε:

- (α) Να αντικατασταθούν στον Ν. 190(Ι)/2007 οι παραπομπές σε νόμους/ευρωπαϊκές οδηγίες που έχουν καταργηθεί με αυτές που ισχύουν σήμερα.
- (β) Να προβλέπεται στον Ν. 190(Ι)/2007 υποχρέωση του εκδότη, ταυτόχρονα με τη δημοσιοποίηση «προνομιακών πληροφοριών» σύμφωνα με τον Κανονισμό 596/2014, για υποβολή τους και στην Επιτροπή.
- (γ) Να διευκρινιστεί στον Ν. 190(Ι)/2007 ότι η υποχρέωση για δημοσιοποίηση απόκτησης/διάθεσης ιδίων μετοχών αφορά μόνο τους «εκδότες μετοχών» που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.
- (δ) Η χρηματοοικονομική ευρωστία νομικού προσώπου που λαμβάνεται υπόψη από την Επιτροπή για τον καθορισμό του είδους και του επιπέδου των διοικητικών κυρώσεων/μέτρων που θα του επιβληθούν βάσει του Ν. 190(Ι)/2007, να μην καθορίζεται μόνο από τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου.

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

Το Νομικό Τμήμα ετοίμασε νομοσχέδιο για την τροποποίηση του Ν. 188(Ι)/2007, για την καλύτερη εφαρμογή των άρθρων 28.2, 29, 30 και 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 (TFR) και την ορθότερη εναρμόνιση με το άρθρο 14.1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Επιγραμματικά, σύμφωνα με το νομοσχέδιο, για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής με τα άρθρα 28.2, 29, 30 και 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113:

1. Οι ορισμοί των «ΠΥΚΣ» και των «κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων» αντικαθίστανται και ορίζονται εκ νέου στη βάση των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για τις αγορές κρυπτο-στοιχείων.
2. Οι «ΠΥΚΣ» τοποθετούνται στην κατηγορία των «χρηματοπιστωτικών οργανισμών» και ως εκ τούτου διαγράφονται από την κατηγορία των «Υπόχρεων Οντοτήτων».
3. Η «υπηρεσία κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων» ορίζεται στον νόμο στη βάση των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για τις αγορές κρυπτο-στοιχείων.
4. Καθορίζονται επιπρόσθετες απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας και μέτρα μετριασμού των κινδύνων που σχετίζονται με:
  - μεταφορές κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων που απευθύνονται σε αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση ("self-hosted address") και
  - διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης που περιλαμβάνουν την εκτέλεση υπηρεσιών κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, με οντότητα - πελάτη που δεν είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ, όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση με τέτοια οντότητα.
5. Καθορίζονται οι παραβάσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του Κανονισμού 2023/1113.
6. Επεκτείνονται τα μέτρα/κυρώσεις που δύναται να επιβάλει η αρμόδια Εποπτική Αρχή σε περίπτωση παράλειψης συμμόρφωσης με τον Νόμο, και για την παράλειψη συμμόρφωσης με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

Επίσης, με το νομοσχέδιο προτείνεται τροποποίηση στον ορισμό της «παρεμφερούς νομικής διευθέτησης», ώστε, παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις να μην λογίζονται, ως έχει τώρα, μόνο αυτές που περιλαμβάνονται στον σχετικό κατάλογο που δημοσίευσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 31(10) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Ο ορισμός πρέπει να είναι πιο ευρύς και να καλύπτει τις παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις γενικά (συμπεριλαμβανομένων και αυτών που έχουν δημιουργηθεί εκτός της ΕΕ), όπως παραπέμπει το άρθρο 14(1) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Το σχετικό νομοσχέδιο βρίσκεται ενώπιον του Υπουργείου Οικονομικών το οποίο προβαίνει σε ενέργειες για την περαιτέρω προώθησή του. Η ψήφιση του νομοσχεδίου αναμένεται εντός του 2025.

#### Ο περί Αναφοράς Παραβάσεων Νόμος (Νομοσχέδιο)

Η ΕΚΚ συνδράμει ενεργά στην προώθηση νομοσχεδίου το οποίο καθορίζει τους μηχανισμούς ώστε να καθίσταται δυνατή η υποβολή καταγγελιών/αναφορών από οποιοδήποτε πρόσωπο προς την 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 όσον αφορά την υποβολή αναφορών στις αρμόδιες αρχές σχετικά με πραγματικές ή πιθανές παραβάσεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014.

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

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

#### 3.3.3.3 Κανονισμοί ΕΕ

Κανονισμός (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (Κανονισμός ΕΕΣΠ)

Στις 13.12.2023 εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/2859, ο οποίος προβλέπει τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (ΕΕΣΠ). Το ΕΕΣΠ είναι ένας κεντρικός χώρος δεδομένων που θα παρέχει εύκολη και ψηφιακή πρόσβαση του κοινού σε πληροφορίες για τις οντότητες και τα προϊόντα τους που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2023/2864, για τη θέσπιση και τη λειτουργία του ΕΕΣΠ, τροποποιεί σειρά ευρωπαϊκών Οδηγιών προκειμένου να καταστεί δυνατή η προσβασιμότητα πληροφοριών στο ΕΕΣΠ.

Τα πιο πάνω νομοθετήματα συνιστούν σημαντικό βήμα προς την κατεύθυνση της διαφάνειας και της ενίσχυσης της πρόσβασης των επενδυτών σε σημαντικές πληροφορίες, προάγοντας τη λειτουργικότητα της Ενιαίας Αγοράς και την αποδοτικότερη κατανομή κεφαλαίων.

Στο πλαίσιο εναρμόνισης με την Οδηγία (ΕΕ) 2023/2864, το Νομικό Τμήμα ετοιμάζει νομοσχέδια για την τροποποίηση των ακόλουθων νομοθεσιών που τελούν υπό την εποπτεία της Επιτροπής, για τη μεταφορά στην εθνική νομοθεσία των προνοιών που αφορούν το ΕΕΣΠ:

1. Του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου,
2. Του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου,
3. Του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου,
4. Του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου,

5. Του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου,
6. Του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου,
7. Του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου.

Τα νομοσχέδια αναμένεται να διαβιβαστούν στο Υπουργείο Οικονομικών εντός του 2025 για την περαιτέρω προώθησή τους, με στόχο την ομαλή μετάβαση στο νέο σύστημα.

#### Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 σχετικά με τις Αγορές Κρυπτο-στοιχείων

Στις 30.12.2023 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις αγορές κρυπτο-στοιχείων. Ο Κανονισμός (γνωστός ως Κανονισμός MiCA – Markets in Crypto-Assets) θεσπίζει ενιαίο νομικό πλαίσιο για την παροχή υπηρεσιών σχετικών με κρυπτο-στοιχεία εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με σκοπό την ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Η ΕΚΚ, με Γνωστοποίηση Υπουργού η οποία δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 13.9.2024 ως Κ.Δ.Π. 310/2024, ορίστηκε ως αρμόδια αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, για τους εποπτευόμενους που υπόκεινται στην εποπτεία της.

Η ΕΚΚ, στο πλαίσιο της αποτελεσματικής εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, προχώρησε στην ετοιμασία προσχεδίου νομοσχεδίου, το οποίο απέστειλε στο Υπουργείο Οικονομικών για τις περαιτέρω ενέργειες. Η προώθηση του νομοσχεδίου αναμένεται να πραγματοποιηθεί εντός του 2025.

Περαιτέρω, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, το Νομικό Τμήμα ετοίμασε Οδηγία με τίτλο «Οδηγία ΟΔ 73-2009-04 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για τις Αγορές Κρυπτο-στοιχείων (Τέλη και Συνδρομές) του 2024», η οποία δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 13.12.2024 ως Κ.Δ.Π. 415/2024. Η εν λόγω Οδηγία ρυθμίζει, συνοπτικά και επιγραμματικά, την ετήσια συνδρομή και τα πληρωτέα προς την Επιτροπή τέλη για την υποβολή αιτήσεων, κοινοποιήσεων και γνωστοποιήσεων, που θα καταβάλλουν τα πρόσωπα που εμπίπτουν στους Τίτλους I, II, III και V του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

### 3.3.4 Συμμετοχή στις Συνεδριάσεις των Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων

Κατά το 2024, το Νομικό Τμήμα, εκπροσωπώντας την Επιτροπή, συμμετείχε σε σειρά συνεδριάσεων Κοινοβουλευτικών Επιτροπών της Βουλής των Αντιπροσώπων, στο πλαίσιο της εξέτασης νομοσχεδίων που άπτονται των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Επιτροπής ή/και που αφορούν γενικότερα τον χρηματοοικονομικό τομέα.

### 3.3.5 Αποφάσεις Δικαστηρίου

Το 2024 εκδόθηκαν αποφάσεις Δικαστηρίου στις ακόλουθες Προσφυγές/Εφέσεις στις οποίες η Επιτροπή ήταν διάδικος, για τις οποίες το Νομικό Τμήμα προχώρησε σε σχετικές ανακοινώσεις στην ιστοσελίδα της Επιτροπής:

- Έφεση αρ. 130/2018,
- Έφεση 146/2021,
- Έφεση αρ. 99/2022,
- Έφεση αρ. 7/2019,
- Προσφυγή αρ. 1044/2017,
- Συνεκδικαζόμενες Προσφυγές αρ. 1833/2017 και 1834/2017,

- Συνεκδικαζόμενες Προσφυγές αρ. 1055/2014, 1100/2014, 1108/2014, και 1109/2014,
- Συνεκδικαζόμενες Προσφυγές Αρ. 1050/2014, 1051/2014, 1069/2014, 1070/2014, 1071/2014, 1072/2014, 1073/2014, 1074/2014 και 1075/2014,
- Συνεκδικαζόμενες Προσφυγές Αρ. 1689/2017, 175/2018, 201/2018, 206/2018, 216/2018 και 217/2018.
- Προσφυγή 423/2014 (επανεκδίκαση).

### 3.3.6. Εκπαιδευτικά Σεμινάρια – Συνέδρια

Σημαντική προτεραιότητα του Νομικού Τμήματος αποτελεί η συνεχής επιμόρφωση και η διαρκής ενημέρωση επί των εξελίξεων σε όλους τους σχετικούς τομείς δικαίου. Η προσήλωση στη διά βίου μάθηση ενισχύει τη δυνατότητα του Τμήματος να ανταποκρίνεται με επάρκεια και ακρίβεια στις ολοένα αυξανόμενες απαιτήσεις του ρυθμιστικού περιβάλλοντος. Μέσω της συνεχούς αναβάθμισης των γνώσεων και των δεξιοτήτων του προσωπικού, καθίσταται εφικτή η ουσιαστική συμβολή στη διαμόρφωση και θέσπιση σύγχρονων, εύστοχων και νομικά τεκμηριωμένων ρυθμίσεων, οι οποίες εναρμονίζονται με τις εθνικές και ευρωπαϊκές εξελίξεις, καθώς και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Ως εκ τούτου, το 2024, Λειτουργοί του Νομικού Τμήματος παρακολούθησαν εκπαιδευτικά σεμινάρια και workshops με τα ακόλουθα θέματα:

- The Markets in Crypto-Assets Regulation
- MiCA Regulation and Crypto-Assets Policy
- AIFMD Transposition Workshop (Brussels) – Ad hoc Expert Group of the European Securities Committee (EGESC) of the European Commission
- Five Important Pillars for AML Compliance
- The establishment of the Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA)
- Digital Transformation in Finance: Regulatory Overview, Distributed Ledger Technology and Understanding Token Offerings
- Annual Conference on AML and financial compliance in the EU.

### 3.3.3.4 Επικοινωνία με Εποπτευόμενους / Επενδυτές / Εμπλεκόμενους

Κατά το 2024, 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 τις νομοθεσίες για τις συλλογικές επενδύσεις, στα οποία και παρείχε 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 2025

Το 2025, το Τμήμα θα συνεχίσει να παρακολουθεί και να επικαιροποιεί τον στρατηγικό σχεδιασμό της ΕΚΚ, αξιοποιώντας ένα νέο, υπό διαμόρφωση, πλαίσιο στρατηγικής. Στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού ρόλου της ΕΚΚ, θα δοθεί ιδιαίτερη έμφαση στην περαιτέρω ενίσχυση της συνεργασίας με ομόλογες Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού, καθώς και στην υποβολή αίτησης για την ένταξη της Κύπρου ως συνυπογράφουσας χώρας στο Ενισχυμένο Πολυμερές Μνημόνιο Συνεργασίας του οργανισμού IOSCO.

Παράλληλα, στις βασικές προτεραιότητες του Τμήματος συγκαταλέγεται ο υποστηρικτικός και συντονιστικός του ρόλος σε ζητήματα που άπτονται των εργασιών της ESMA. Το Τμήμα θα συνεχίσει την πολυδιάστατη συμβολή του στην ενίσχυση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης του κοινού, με την υλοποίηση νέων εκπαιδευτικών πρωτοβουλιών και συνεργασιών. Ιδιαίτερη σημασία θα δοθεί και στην περαιτέρω ενίσχυση της επικοινωνιακής προβολής του έργου και της αποστολής της ΕΚΚ. Αυτό θα επιτευχθεί μέσω στοχευμένων δράσεων, δημοσιεύσεων σε Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης και Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης, καθώς και μέσω της ενεργής συμμετοχής εκπροσώπων της ΕΚΚ σε συνέδρια και εκδηλώσεις που σχετίζονται με τον χρηματοοικονομικό και εποπτικό τομέα.

Με αμείωτο ρυθμό θα συνεχιστεί και η ενεργή και ενθουσιώδης διοργάνωση δράσεων κοινωνικής ευθύνης με τη συμμετοχή του προσωπικού της ΕΚΚ ενισχύοντας τον κοινωνικό ρόλο της.

### 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, την Αποστολή, τις Αξίες και τις Στρατηγικές Επιδιώξεις της. Ο στρατηγικός προγραμματισμός περιλαμβάνει την ετοιμασία τριετούς Στρατηγικού Σχεδίου, 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 τροchioδρομούνται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ.

Τον Δεκέμβριο του 2024, πραγματοποιήθηκε διήμερο εκπαιδευτικό εργαστήριο με τίτλο: **«Στρατηγική Διοίκηση: Όραμα, Αποστολή, Αξίες & Στρατηγικές Επιδιώξεις»**. Στόχος της πρωτοβουλίας ήταν η επανεξέταση και ο εκσυγχρονισμός του Οράματος, της Αποστολής, των Αξιών και των Στρατηγικών Επιδιώξεων της Επιτροπής, με έμφαση στη στρατηγική διοίκηση και ανάπτυξη.

Στο εργαστήριο συμμετείχαν τα μέλη της ανώτερης διεύθυνσης, οι Προϊστάμενοι Τμημάτων, Λειτουργοί Α', καθώς και οι Λειτουργοί που έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή της στρατηγικής της ΕΚΚ.

Ο κύριος σκοπός του εργαστηρίου ήταν η ενίσχυση των δεξιοτήτων στρατηγικής διοίκησης, η κατεύθυνση της οργανωτικής πορείας και η ενδυνάμωση του ηγετικού ρόλου των διευθυντικών στελεχών της Επιτροπής. Σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον, που χαρακτηρίζεται από την ταχύτητα της τεχνολογικής προόδου και τις αυξανόμενες απαιτήσεις για διαφάνεια και αποτελεσματική εποπτεία, η ισχυρή στρατηγική καθοδήγηση είναι απαραίτητη.

Μέσα από διαδραστικές δραστηριότητες, συζητήσεις και ανάλυση περιπτώσεων, οι συμμετέχοντες είχαν την ευκαιρία να αξιολογήσουν και να επαναπροσδιορίσουν τις στρατηγικές κατευθύνσεις της ΕΚΚ. Το εργαστήριο επικεντρώθηκε στη διαμόρφωση ενός σύγχρονου και προσαρμοστικού στρατηγικού πλαισίου, ικανού να ανταποκριθεί στις προκλήσεις και ευκαιρίες του τομέα της Κεφαλαιαγοράς.

Η πρωτοβουλία αυτή αποτελεί ένα ακόμη βήμα προς την υλοποίηση της δέσμευσης της ΕΚΚ για συνεχή βελτίωση, ενίσχυση της διαφάνειας και προώθηση της αποτελεσματικότητας.

Παράλληλα, προσφέρει στα στελέχη της τα απαραίτητα εργαλεία για να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις ενός δυναμικού και συνεχώς εξελισσόμενου οικονομικού και τεχνολογικού περιβάλλοντος, ενισχύοντας και τον εποπτικό ρόλο 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 2024, 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 2024 το Τμήμα ετοίμασε αριθμό εγγράφων και επιστολών γι' αυτού του είδους τα θέματα.

#### 3.4.3.2 Διεθνείς Σχέσεις

Μία από τις κύριες αρμοδιότητες της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων είναι η διεκπεραίωση αιτημάτων από και προς Εποπτικές Αρχές τόσο εντός Κύπρου όσο και του εξωτερικού. Επιπρόσθετα, η Ομάδα των Διεθνών Σχέσεων εκτελεί και ένα αρκετά μεγάλο φάσμα άλλων εργασιών. Μεταξύ άλλων συμπεριλαμβάνεται ο εσωτερικός συντονισμός για θέματα ESMA, η συμμετοχή στις συναντήσεις ESMA BoS, η διοργάνωση επίσημων συναντήσεων Ευρωπαϊκών και Διεθνών Οργανισμών στην Κύπρο, η συμμετοχή και διευθέτηση συναντήσεων με ομολόγους και εμπλεκόμενους φορείς για βελτίωση της συνεργασίας και της εικόνας της ΕΚΚ, η συνεργασία με κυβερνητικά τμήματα, εμπλεκόμενους οργανισμούς και φορείς και με τις άλλες αρμόδιες Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα της Κύπρου καθώς και η εκπροσώπηση της ΕΚΚ σε διάφορους οργανισμούς και επιτροπές.

### Παροχή Συνδρομής και Ανταλλαγή Πληροφοριών

Γεδομένου ότι η διασυνοριακή 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 συνεργασία της με τις Εποπτικές Αρχές άλλων χωρών. Εντός του 2024, η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων 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 2024, τα εισερχόμενα αιτήματα ανήλθαν στα 422 που αντιστοιχούν σε 495 υποθέσεις και τα εξερχόμενα αιτήματα στα 339.

### Χρήση Νέων Τεχνολογιών και Ψηφιακών Εργαλείων

Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων εντός του 2024 άρχισε να χρησιμοποιεί, σε πιλοτική βάση, το σύστημα RPA (Robotic Process Automation). Πρόκειται για μια τεχνολογία που χρησιμοποιεί ψηφιακά ρομπότ για την αυτοματοποίηση επαναλαμβανόμενων ενεργειών από έναν χρήστη καθώς και εργασίες με βάση τους κανόνες που καθορίζονται από τους ανθρώπους (χρήστες). Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων ξεκίνησε να εφαρμόζει με επιτυχία την τεχνολογία RPA στο φάσμα των εργασιών που αφορούν τα Εξερχόμενα Αιτήματα προς τις Ξένες Εποπτικές Αρχές.

### Αναβάθμιση/επικαιροποίηση των διαδικασιών του Τμήματος με σκοπό τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και ποσότητας εργασιών που παράγει το Τμήμα

Εντός του 2024 η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων προέβη σε αξιολόγηση των υφιστάμενων διαδικασιών της και επικαιροποίηση του Εγχειριδίου Διαδικασιών της με γνώμονα τις διάφορες μελέτες που κατά καιρό εκπονεί η ESMA και τον οδηγό που εξέδωσε ο IOSCO τον Οκτώβρη του 2024 (IOSCO Compliance Handbook). Περαιτέρω, συνεχίζει να εξετάζει και να αναθεωρεί τις διαδικασίες της στο πλαίσιο μελέτης νέων Ευρωπαϊκών Κανονισμών οι οποίοι τέθηκαν σε ισχύ εντός του 2024 είτε αναμένεται να τεθούν σε ισχύ εντός του 2025 υιοθετώντας μια προορατική προσέγγιση, με σκοπό τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και ποσότητας εργασιών της. Στο πλαίσιο αυτό, σχετική είναι και η συμμετοχή της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων σε εσωτερικές συναντήσεις για τη χαρτογράφηση (Mapping Exercise) και καταγραφή του ρόλου των Διεθνών Σχέσεων στην εφαρμογή νέων νομοθεσιών (π.χ. DLT Pilot Regime, DORA).

### Διοργάνωση Επίσημων Συναντήσεων Ευρωπαϊκών και Διεθνών Οργανισμών στην Κύπρο

Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων έχει αναλάβει τη διοργάνωση και φιλοξενία σημαντικών συναντήσεων υψηλού επιπέδου, όπως:

#### Συνάντηση IOSCO ERC στις 30 Ιανουαρίου 2025

Η ΕΚΚ μέσω της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων έχει αναλάβει τη διοργάνωση και τον συντονισμό της Συνεδρίασης της Ευρωπαϊκής Περιφερειακής Επιτροπής του IOSCO (IOSCO ERC), η οποία είναι σημαντικής περιφερειακής/ διεθνούς εμβέλειας συνάντηση. Αποτελείται από 52 τακτικά μέλη και είναι μία από τις τέσσερις περιφερειακές επιτροπές του IOSCO, η οποία επικεντρώνει τις εργασίες της σε ζητήματα κεφαλαιαγοράς στον ευρύτερο ευρωπαϊκό χώρο.

#### Συναντήσεις ESMA Management Board και BoS στο πλαίσιο της Προεδρίας του Συμβουλίου της ΕΕ το πρώτο εξάμηνο του 2026 στην Κύπρο.

Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων έχει ξεκινήσει τις προετοιμασίες για διοργάνωση των συναντήσεων.

Συμμετοχή και συμβολή στη διευθέτηση συναντήσεων με ομολόγους και εμπλεκόμενους φορείς για βελτίωση της συνεργασίας και της εικόνας της ΕΚΚ

#### Συνάντηση ΕΚΚ με Κεντρική Τράπεζα της Λετονίας

Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων διοργάνωσε και συντόνισε συνάντηση μεταξύ της ΕΚΚ και της ομόλογης Αρχής της Λετονίας, Κεντρικής Τράπεζας της Λετονίας, που πραγματοποιήθηκε στις 26 Απριλίου 2024 στα γραφεία της ΕΚΚ στη Λευκωσία.

Η συζήτηση, που πραγματοποιήθηκε σε υπηρεσιακό επίπεδο, επικεντρώθηκε σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ανταλλάχθηκαν πρακτικές και εμπειρίες των δύο αρχών σε σχέση με την αδειοδότηση, εποπτεία, και εκτίμηση ρίσκου για εποπτευομένους τους.

Συμμετείχαν από πλευράς ΕΚΚ τα Τμήματα Παρεμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, Αδειοδοτήσεων, και Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής, ενώ από πλευράς της Κεντρικής Τράπεζας της Λετονίας συμμετείχε το αντίστοιχο Τμήμα για την Παρεμπόδιση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.



### 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. Εντός του 2024, το Συμβούλιο Εποπτών διεξήγαγε 8 συναντήσεις για να συζητήσει σημαντικά θέματα που επηρεάζουν τις αγορές κινητών αξιών στην ΕΕ. Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων παρέχει υποστηρικτικό ρόλο στον Πρόεδρο και συμμετέχει στις συναντήσεις ESMA BoS, καταγράφει τις αποφάσεις/πεπραγμένα καθώς επίσης και εισηγείται σχετικές προτεινόμενες δράσεις. Επιπρόσθετα, η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων συμβάλλει στην προετοιμασία για τη συνάντηση του ESMA BoS.

#### 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. Η Ομάδα 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 πρακτικές και οι εθνικές Εποπτικές Αρχές δεσμεύονται να συμμορφωθούν με τις Κατευθυντήριες αυτές Γραμμές εντός 2 μηνών από την ημερομηνία της δημοσίευσής τους. Η Ομάδα των Διεθνών Σχέσεων αναλαμβάνει συντονιστικό ρόλο και ενημερώνει σχετικά την ESMA ως προς τη δέσμευση της ΕΚΚ για συμμόρφωση με τις εκάστοτε Κατευθυντήριες Γραμμές.

#### iii. Αξιολόγηση από ESMA

Η ΕΚΚ μετέχει σε αξιολογήσεις μεταξύ ομότιμων εθνικών Εποπτικών Αρχών (peer reviews), καθώς επίσης και σε ασκήσεις αυτοαξιολόγησης, στις οποίες ελέγχεται τόσο η εφαρμογή προτύπων εποπτείας, όσο και η προώθηση βέλτιστων πρακτικών.

#### iv. Συμμετοχή σε Διεθνείς Αξιολογήσεις και Ερωτηματολόγια

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

#### v. Παροχή Υποστήριξης για Υποψηφιότητα των Προέδρου/Αντιπροέδρου σε διάφορες Επιτροπές

Το 2024, ο Πρόεδρος της ΕΚΚ Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης επαναδιορίστηκε Πρόεδρος της Μόνιμης Επιτροπής Κινδύνου (Risk Standing Committee – RSC). Η Μόνιμη Επιτροπή Κινδύνου αποτελεί τμήμα της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets – ESMA) και αντικατέστησε την Επιτροπή για την Ανάλυση της Οικονομίας και των Αγορών (Committee of Economic and Markets' Analysis – CEMA). Η θητεία του Προέδρου ξεκίνησε την 1η Ιανουαρίου 2023 και ανανεώθηκε τον Δεκέμβριο 2024 για δεύτερη θητεία μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2026.

### 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 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.

**i. Επικαιροποίηση του πρωτοκόλλου συνεργασίας μεταξύ των Εποπτικών Αρχών του χρηματοοικονομικού τομέα**

Η ΕΚΚ μέσω της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων έχει προβεί σε σχετικά διαβήματα και ανέλαβε ενεργό ρόλο στην επανεκκίνηση των συζητήσεων με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, την Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών και τον Έφορο Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών, με σκοπό την επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας που υπογράφηκε τη 10η Νοεμβρίου 2003, εφόσον αποτελεί τη βάση για αποτελεσματικότερη συνεργασία. Η εν λόγω επικαιροποίηση του Πρωτοκόλλου Συνεργασίας βρίσκεται σε τελικά στάδια.

**ii. Μνημόνιο Συνεργασίας με την Εποπτική Αρχή του Βανουάτου**

Εντός του 2024, η ΕΚΚ επικοινωνήσε με την Εποπτική Αρχή του Βανουάτου («VFSC») και εξέφρασε την προθυμία και ετοιμότητά της να προχωρήσει με την υπογραφή διμερούς Μνημονίου.

**iii. Μνημόνιο Συνεργασίας με την Εποπτική Αρχή της Βραζιλίας**

Εντός του 2024, η ΕΚΚ ξεκίνησε διαπραγματεύσεις για την υπογραφή του διμερούς Μνημονίου με την Εποπτική Αρχή της Βραζιλίας, Comissão de Valores Mobiliários («CVM»).

**Συμμετοχή στον Οργανισμό IOSCO / Εκπροσώπηση της ΕΚΚ στο εξωτερικό**

Το 2024, μέλη της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων συμμετείχαν ως εκπρόσωποι της ΕΚΚ ή στο πλαίσιο υποστηρικτικού ρόλου, τόσο σε συναντήσεις μόνιμων επιτροπών/ομάδων εργασίας όσο και σε ανώτατου επιπέδου συναντήσεις της ESMA και του IOSCO, όπως για παράδειγμα ESMA BoS, IOSCO ERC, IOSCO GEMC και IOSCO MG. Εντός του 2024, Λειτουργός της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων εκπροσώπησε την ΕΚΚ στην Ετήσια Σύνοδο του IOSCO που πραγματοποιήθηκε στην Αθήνα στις 25-28 Μαΐου 2024 και συνόδευσε τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο στη Συνεδρίαση της Ευρωπαϊκής Περιφερειακής Επιτροπής του IOSCO (IOSCO ERC) στις 18 Σεπτεμβρίου 2024 στο Saint Peter Port, Guernsey.

**Συμμετοχή στη Μεσογειακή Σύμπραξη Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών –Mediterranean Partnership of Securities Regulators**

Η ΕΚΚ, στις 27 Νοεμβρίου 2018 έγινε μέλος της Μεσογειακής Σύμπραξης Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (Mediterranean Partnership of Securities Regulators – MPSR). Η Μεσογειακή Σύμπραξη Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών, η οποία συστάθηκε τον Μάρτιο του 2009, συγκεντρώνει τις Ρυθμιστικές Αρχές των Αγορών Κινητών Αξιών της Κύπρου, της Ελλάδας, της Ιταλίας, της Ισπανίας, της Πορτογαλίας, της Αλγερίας, της Αιγύπτου, του Μαρόκου, της Τυνησίας και της Τουρκίας. Συγκεκριμένα, σκοπός της Σύμπραξης είναι η ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των μελών της, με σκοπό τη διευκόλυνση των διασυννοριακών επενδύσεων, μέσω της ενίσχυσης της σύγκλισης των μεθοδολογιών και των διαδικασιών που υιοθετούνται για την εφαρμογή των στόχων και των αρχών του Οργανισμού IOSCO (IOSCO Objectives and Principles of Securities Regulation).

Εντός του 2024, Λειτουργός της Ομάδας Διεθνών Σχέσεων εκπροσώπησε την ΕΚΚ στη συνάντηση MPSR η οποία πραγματοποιήθηκε στην Αθήνα, στο πλαίσιο της Ετήσιας Συνόδου του IOSCO τον Μάιο του 2024 και συνόδευσε και τον Πρόεδρο της ΕΚΚ στην επόμενη συνάντηση που πραγματοποιήθηκε στις 7 Οκτωβρίου στην Ισπανία.

**Συνδρομή σε Διεθνείς και Ευρωπαϊκές Αξιολογήσεις**

**• Αυτοαξιολόγηση 8 νέων Αρχών του IOSCO**

Στο πλαίσιο της επίτευξης της στρατηγικής επιδίωξης της ΕΚΚ για βελτίωση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει την κυπριακή κεφαλαιαγορά, η ΕΚΚ προχώρησε με ολοκλήρωση του IOSCO online self-Assessment Questionnaire («ηλεκτρονικό ερωτηματολόγιο αυτοαξιολόγησης») αναφορικά με τις 8 νέες Αρχές του Οργανισμού IOSCO.

### Εγγύρια Συνεργασία

Η ΕΚΚ συνεργάζεται στενά με όλες τις Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα και άλλες Αρχές εντός Κύπρου. Αυτό διασφαλίζει την ομαλή συνεργασία και διευκολύνει την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους, την ανταλλαγή πληροφοριών και την παροχή βοήθειας μεταξύ των εθνικών Εποπτικών Αρχών.

Η Ομάδα Διεθνών Σχέσεων αναλαμβάνει τη διαπραγμάτευση και συνομολόγηση μνημονίων συνεργασίας και συναντίληψης (Memoranda of Understanding) με αρμόδιες Εποπτικές Αρχές εντός Κύπρου.

### Συμβολή σε διάφορες άλλες δράσεις για βελτίωση της συνεργασίας και της εικόνας της ΕΚΚ

#### • Ψευδείς ιστοσελίδες και απάτες

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 (μέσω αιτημάτων αυτεπάγγελης συνδρομής) ως επεξηγούνται πιο πάνω. Παράλληλα, όταν αυτό κρίθηκε απαραίτητο, ενημερώθηκαν και οι ESMA και IOSCO.

#### 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 2024, ετοιμάστηκαν 59 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 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, καθώς και στους λογαριασμούς που διατεθεί στα ΜΚΔ αναρτώνται ανακοι-

νώσεις/προειδοποιήσεις που απευθύνονται στο επενδυτικό κοινό, το οποίο προτρέπεται 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 2024, ετοιμάστηκαν 735 έγγραφα, τα οποία αφορούσαν άρθρα, συνεντεύξεις, δηλώσεις, δελτία Τύπου, ανακοινώσεις καθώς και άλλες πληροφορίες σε ΜΜΕ.

#### 3.4.3.5 Εβδομάδα Εργασίας

Κατά τη διάρκεια του 2024 φοιτήτρια πανεπιστημίου παρακολούθησε τις εργασίες του Υποτμήματος Επικοινωνίας, στο πλαίσιο της πρακτικής της εξάσκησης.

#### 3.4.3.6 Παρουσίαση του Ετήσιου Έργου της ΕΚΚ

Τον Μάρτιο του 2025, πραγματοποιήθηκε στα γραφεία της ΕΚΚ διάσκεψη Τύπου, κατά την οποία ο Πρόεδρος της ΕΚΚ παρουσίασε το έργο που επιτέλεσε η ΕΚΚ το 2024, τις εξελίξεις στον τομέα και τους στόχους για το 2025. Στη διάσκεψη παρευρέθηκε σημαντικός αριθμός οικονομικών συντακτών από διάφορα ΜΜΕ, οι οποίοι παρείχαν ευρεία κάλυψη της εκδήλωσης.



### 3.4.3.7 Ιστοσελίδα της ΕΚΚ

Το 2024 το Υποτμήμα Επικοινωνίας συνέβαλε σημαντικά στη διαφοροποίηση και αναβάθμιση της ιστοσελίδας της ΕΚΚ, τόσο σχεδιαστικά καθώς και στην επιμέλεια των κειμένων. Επίσης, το Υποτμήμα συνέχισε, σε συνεργασία με όλα τα Τμήματα της ΕΚΚ, να παρακολουθεί και να επιμελείται το υλικό που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Συγκεκριμένα, στη διάρκεια του έτους, έγινε επιμέλεια/επισκόπηση πέραν των 550 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.

### 3.4.3.8 Εκδηλώσεις Στρατηγικής Σημασίας και άλλες

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. Το 2024, το Υποτμήμα Επικοινωνίας συμμετείχε ενεργά σε διοργανώσεις εκδηλώσεων της ΕΚΚ, τις οποίες στήριξε επικοινωνιακά μέσω συμβουλών και άλλων επικοινωνιακών ενεργειών, καθώς και την προώθησή τους μέσω δελτίων Τύπου και άλλης προώθησής τους στα ΜΜΕ και τα ΜΚΔ.

#### Εκδήλωση με την Πρόεδρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδος

Το Τμήμα σε συνεργασία με το Γραφείο Προέδρου διοργάνωσε και πραγματοποίησε συζήτηση στρογγυλής τραπέζης του Προέδρου της ΕΚΚ, Δρος Γιώργου Θεοχαρίδη με την Πρόεδρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδος, Δρα Βασιλική Λαζαράκου. Στη διάρκεια της συζήτησης με θέμα «Το υπό συζήτηση νομοθετικό πλαίσιο στην ΕΕ και η επίδραση της τεχνολογίας στον επενδυτικό τομέα», έγινε ανταλλαγή απόψεων για τις επικείμενες νομοθετικές εξελίξεις και τις προκλήσεις με τις οποίες είναι αντιμέτωπες οι ευρωπαϊκές αγορές. Επίσης, αναφέρθηκαν στις ευκαιρίες και τις προκλήσεις που συνδέονται με την υιοθέτηση των χρηματοοικονομικών τεχνολογιών και νέων επενδύσεων ESG, συμπεριλαμβανομένου του greenwashing και τόνισαν τη σημασία του ρόλου των Εποπτικών Αρχών για την προστασία των επενδυτών.



#### Εκδήλωση Regulatory Sandbox

Σημαντική συνεισφορά και χρόνος αφιερώθηκε επίσης στη διοργάνωση της εκδήλωσης για το Regulatory Sandbox που διοργανώθηκε από το Τμήμα Πολιτικής.

Το Υποτμήμα Επικοινωνίας συμμετείχε στην όλη διοργάνωση της εκδήλωσης, καθώς και την ετοιμασία και επιμέλεια ειδικού βίντεο για το Regulatory Sandbox και άλλου υλικού όπως δελτία Τύπου και ανακοινώσεις.

Επιπλέον, η Ομάδα Επικοινωνίας στήριξε επικοινωνιακά και άλλες δύο εκδηλώσεις που διοργανώθηκαν από τα Τμήματα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνου και Στατιστικής.

### 3.4.3.9 Συμμετοχή σε Ομάδες Εργασίας

Συμμετοχή στην «Εκπόνηση μελέτης ανταγωνιστικότητας και καταρτισμός Σχεδίου Δράσης για την αποτελεσματική προώθηση υπηρεσιών στο εξωτερικό»

Η ΕΚΚ συμμετείχε ενεργά στον πρώτο γύρο διαβουλεύσεων υπό την αιγίδα του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας (ΥΕΕΒ) που διεξήχθησαν στο πλαίσιο του Έργου «Εκπόνηση μελέτης ανταγωνιστικότητας και καταρτισμός Σχεδίου Δράσης για την αποτελεσματική προώθηση υπηρεσιών στο εξωτερικό». Λειτουργός του Υποτμήματος Επικοινωνίας κατέθεσε υλικό και τις θέσεις της ΕΚΚ στις συναντήσεις που πραγματοποιήθηκαν σε αυτό το πλαίσιο.

### Συμμετοχή στη Συνάντηση Ειδικών Επικοινωνίας

Λειτουργός του Υποτμήματος Επικοινωνίας συμμετείχε διαδικτυακά στις εργασίες της Συνάντησης Ειδικών Επικοινωνίας (Communications Experts Meeting) που διοργάνωσε στις εγκαταστάσεις της η ESMA στο Παρίσι τον Ιούνιο. Στη διάρκεια της συνάντησης που ήταν σε υβριδική μορφή, συζητήθηκαν θέματα επικοινωνίας που απασχολούν τις Εποπτικές Αρχές και η περαιτέρω ενδυνάμωση της συνεργασίας με στόχο την ενίσχυση της ενημέρωσης και της προστασίας των επενδυτών.

### 3.4.3.10 Διαδικτυακές Εκστρατείες στα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης

Εντός του 2024, η ΕΚΚ υλοποίησε αριθμό εκστρατειών στα Μέσα Κοινωνικής Δικτύωσης για διάφορα σημαντικά θέματα, όπως fraud and scams, impersonations and scammers, καθώς και προειδοποιήσεις σχετικά με τα κρυπτοστοιχεία. Κάποιες από αυτές τις εκστρατείες ήταν σε συνεργασία με την ESMA και τις αντίστοιχες Εποπτικές Αρχές των υπόλοιπων κρατών μελών της ΕΕ. Το Υποτμήμα Επικοινωνίας ανέλαβε τον συντονισμό, τη μετάφραση στην ελληνική γλώσσα και την προώθησή τους. Οι εκστρατείες περιλάμβαναν ανάρτηση φωτογραφικού υλικού και μηνυμάτων στις πλατφόρμες κοινωνικής δικτύωσης της ΕΚΚ, όπως το X, το LinkedIn, το Instagram και το Facebook.

## ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

Το 2024 υπήρξε χρονιά έντονης δραστηριότητας της ΕΚΚ στον τομέα της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης, με πρωτοβουλίες που κάλυψαν διάφορα κοινωνικά στρώματα και ηλικιακές ομάδες του πληθυσμού.

Από τη συμμετοχή στις διεθνείς εκστρατείες **Global Money Week (GMW2024)** και **World Investor Week (WIW2024)** έως τη νέα καινοτόμα πρωτοβουλία **«Χρηματοοικονομικά Παθήματα για Μελλοντικά Μαθήματα»** και τη συνδρομή στην **εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής της Κύπρου για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό και Παιδεία**, η ΕΚΚ ενίσχυσε τις προσπάθειές της για τη διαμόρφωση μιας κοινωνίας καλύτερα ενημερωμένης και πιο ανθεκτικής στις χρηματοοικονομικές προκλήσεις.

Στόχος της ΕΚΚ στον τομέα της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης, το 2024, ήταν μέσα από πολυδιάστατες εκστρατείες και πρωτοβουλίες, να προσεγγίσει μαθητές, φοιτητές, γονείς και επενδυτές, προσφέροντας εργαλεία και γνώσεις για πιο ασφαλή πλοήγηση στον χρηματοοικονομικό κόσμο.



Με τη συνεχή δέσμευση σε δράσεις επιμόρφωσης, η ΕΚΚ διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη δημιουργία μιας κοινωνίας που γνωρίζει, αναγνωρίζει και αποφεύγει χρηματοοικονομικούς κινδύνους, θέτοντας τα θεμέλια για ένα βιώσιμο οικονομικό μέλλον.

#### A. Global Money Week 2024 (GMW2024)



Η ΕΚΚ συμμετείχε για τρίτη συνεχόμενη χρονιά στην εκστρατεία **Παγκόσμια Εβδομάδα Χρήματος**. Ο σχεδιασμός επικεντρώθηκε στην ενίσχυση του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού μεταξύ μαθητών και φοιτητών.

Οι δράσεις που υλοποιήθηκαν για την προώθηση της χρηματοοικονομικής παιδείας περιλάμβαναν τη διοργάνωση επιμορφωτικών διαλέξεων σε σχολεία και πανεπιστήμια, καθώς και διαδικτυακή εκστρατεία με καθημερινές αναρτήσεις συμβουλών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης. Παράλληλα, η ΕΚΚ συνεργάστηκε με την Κεντρική

Τράπεζα, το Υπουργείο Παιδείας και το Υπουργείο Οικονομικών για τη δημιουργία εκπαιδευτικού υλικού, το οποίο διανεμήθηκε σε όλα τα σχολεία της χώρας. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εμφανίσεις σε τηλεοπτικές και ραδιοφωνικές εκπομπές για την ενημέρωση του κοινού, ενώ Λειτουργός της ΕΚΚ συμμετείχε στο πρόγραμμα «Ξοδεύοντας Έξυπνα» της Junior Achievement Cyprus, προσεγγίζοντας τελειόφοιτους μαθητές με πρακτικές συμβουλές χρηματοοικονομικής διαχείρισης.

Η ΕΚΚ επίσης στήριξε τη συμμετοχή της Κύπρου για πρώτη φορά στη Διεθνή Οικονομική Ολυμπιάδα (International Economics Olympiad 2024), ενθαρρύνοντας την οικονομική επιμόρφωση των νέων μέσω διαγωνιστικών προκλήσεων.

#### B. World Investor Week 2024 (WIW2024)

Η συμμετοχή της ΕΚΚ στη φετινή **Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή** ήταν επίσης ιδιαίτερα δυναμική και επιτυχημένη. Οι δράσεις επικεντρώθηκαν:

1. Στην προστασία των επενδυτών από διαδικτυακούς κινδύνους, ιδιαίτερα λόγω της επιρροής των finfluencers.
2. Στην προώθηση της χρηματοοικονομικής επιμόρφωσης των νέων μέσω της συνεργασίας με σχολεία και γονείς.

Για την υποστήριξη αυτών των στόχων, η ΕΚΚ εξέδωσε **δύο εκπαιδευτικούς Οδηγούς**: έναν για τους κινδύνους που συνδέονται με τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και τους «finfluencers» και έναν για να βοηθήσει τους γονείς και κηδεμόνες με την χρηματοοικονομική επιμόρφωση των παιδιών τους. Οι Οδηγοί περιέχουν πρακτικές συμβουλές και δραστηριότητες που ενδυναμώνουν μαθητές και γονείς. Η ΕΚΚ έχει ήδη διανείμει τους Οδηγούς σε σχολεία, συλλόγους γονέων και συνεργαζόμενους φορείς, στοχεύοντας να τους καταστήσει προσβάσιμους σε όλες τις οικογένειες της Κύπρου.



Παράλληλα, η ΕΚΚ προώθησε συμβουλές στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης για θέματα όπως η βιώσιμη επένδυση, η ανθεκτικότητα των επενδυτών, και η πρόληψη και προστασία από χρηματοοικονομικές απάτες.

Η ΕΚΚ πραγματοποίησε επίσης διαλέξεις σε 17 σχολεία, προωθώντας τα μηνύματα της εκστρατείας σε περισσότερους από 800 μαθητές. Συμμετείχε ακόμη σε τηλεοπτικές και ραδιοφωνικές εκπομπές για τη διάδοση των μηνυμάτων της εκστρατείας.

Περαιτέρω, η ΕΚΚ προώθησε τη χρηματοοικονομική επιμόρφωση και την προστασία των επενδυτών μέσω σειράς ψηφιακών δράσεων και συνεργασιών, περιλαμβανομένων ενός podcast σε συνεργασία με τον Οργανισμό Νεολαίας Κύπρου και ενός webinar σε συνεργασία με το Financial Wellbeing Institute. Επιπλέον, τον ακριβώς προηγούμενο από την εκστρατεία μήνα, η ΕΚΚ **έλαβε μέρος για δεύτερη φορά σε φεστιβάλ νεανικής ΜΚΟ** που διοργανώνεται από τον Οργανισμό Νεολαίας Κύπρου, όπου μέσω δικού της περιπτέρου, ήρθε σε άμεση επαφή με οικογένειες, παιδιά και νέους, τονίζοντας τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας και διανέμοντας ενημερωτικό υλικό.



Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Πύλη Χρηματοοικονομικής Επιμόρφωσης στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ εμπλουτιζόταν με νέο επιμορφωτικό υλικό, περιλαμβανομένων οδηγιών για επενδυτές, βίντεο, άρθρων και συμβουλών χρηματοοικονομικής διαχείρισης, διευκολύνοντας και ενθαρρύνοντας την πρόσβαση όλων των πολιτών σε χρήσιμες πληροφορίες.

#### Γ. Χρηματοοικονομικά Παθήματα για Μελλοντικά Μαθήματα

Αυτή η καινοτόμα πρωτοβουλία, η οποία ξεκίνησε τον Ιούνιο 2024, αποτελεί κοινή δράση της ΕΚΚ και του Τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Πανεπιστημίου Κύπρου, με στόχο τη συλλογή πραγματικών εμπειριών πολιτών που έλαβαν λανθασμένες χρηματοοικονομικές αποφάσεις. Οι ιστορίες αυτές θα αξιολογηθούν από την ΕΚΚ και το Πανεπιστήμιο Κύπρου με σκοπό να αξιοποιηθούν για:

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ**  
CYPRUS SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION

**Πανεπιστήμιο Κύπρου**  
Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής

**Κάντε τα χρηματοοικονομικά παθήματα του παρελθόντος, μαθήματα για το μέλλον**

Η δική σας εμπειρία μπορεί να διδάξει άλλους πώς να λαμβάνουν καλύτερες χρηματοοικονομικές αποφάσεις

Μοιραστείτε την χρηματοοικονομική σας ιστορία >>>

- Τη δημιουργία εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία και πανεπιστήμια.
- Την ευαισθητοποίηση του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής γνώσης.
- Την προώθηση σοφότερων και πιο υπεύθυνων επενδυτικών επιλογών.

Οι συμμετέχοντες πολίτες κλήθηκαν να μοιραστούν ανώνυμα ή επώνυμα τις εμπειρίες τους, παρέχοντας ένα πολύτιμο μάθημα για τις νέες γενιές.

Η συλλογή των ιστοριών μέσω διαδικτυακού ερωτηματολογίου που δημιουργήθηκε για τον σκοπό αυτό, ολοκληρώθηκε στις αρχές Δεκεμβρίου και σκοπός είναι τα αποτελέσματα να δημοσιευθούν μέσα στο πρώτο τρίμηνο του 2025.

#### Δ. Εξελίξεις όσον αφορά την Εθνική Στρατηγική της Κύπρου για τον Χρηματοοικονομικό Αλφαριθμητισμό και τη Χρηματοοικονομική Παιδεία

Σημαντικό βήμα για την υλοποίηση της Εθνικής Στρατηγικής Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και Παιδείας αποτέλεσε η ανάληψη δράσης από την επιτροπή για την υλοποίηση της Εθνικής Στρατηγικής, την Κυπριακή Επιτροπή Χρηματοοικονομικού Αλφαριθμητισμού και Παιδείας (ΚΕΧΑΠ).

Η Εθνική Στρατηγική μπήκε σε πορεία υλοποίησης με την πρώτη συνάντηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της ΚΕΧΑΠ στις 5 Δεκεμβρίου 2023. Μέσα στο 2024, πραγματοποιήθηκαν τέσσερις συνεδριάσεις του ΔΣ κατά τις οποίες εγκρίθηκαν ο προϋπολογισμός και οι λεπτομέρειες για τη σύσταση και λειτουργία της ΚΕΧΑΠ περιλαμβανομένης της διακυβέρνησης, της σύνθεσης του ΔΣ, της στελέχωσης των οργανικών βαθμίδων, καθώς και τη δημιουργία και συγκρότηση των τεσσάρων Θεματικών Ομάδων Εργασίας (ΘΟΕ) για την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων.

Σημαντικότατο βήμα αποτέλεσε η υπογραφή του Μνημονίου Συνεργασίας μεταξύ των μελών του ΔΣ, βάσει του οποίου η ΚΕΧΑΠ ξεκίνησε δυναμικά την εφαρμογή της Εθνικής Στρατηγικής. Το ΔΣ της ΚΕΧΑΠ απαρτίζεται



από τον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, την Υπουργό Παιδείας, Αθλητισμού και Νεολαίας, τον Υπουργό Οικονομικών και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Συμμετέχουν, επίσης, ο Έφορος Ασφαλίσεων και ο Έφορος Ιδρυμάτων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών.

Στη διάρκεια του 2024 πραγματοποιήθηκαν και οι πρώτες συναντήσεις των τεσσάρων ΘΟΕ, οι οποίες ξεκίνησαν αμέσως τις εργασίες τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ανέλαβε την προεδρία της ΘΟΕ που αφορά την Ενίσχυση της Χρήσης Ψηφιακών Προϊόντων και Υπηρεσιών με σκοπό να αναπτύξει δράσεις προώθησης ψηφιακών χρηματοοικονομικών δεξιοτήτων και γνώσεων.

Κατά την τέταρτη και τελευταία για το έτος συνάντηση του ΔΣ της ΚΕΧΑΠ, στις 22 Νοεμβρίου 2024, αξιολογήθηκε η πρόοδος των εργασιών των ΘΟΕ και άλλες εξελίξεις, περιλαμβανομένης της συνεργασίας με τον ΟΟΣΑ, η οποία επικεντρώνεται σε τρεις



βασικούς τομείς: την παγκύπρια έρευνα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού της οποίας τα αποτελέσματα αναμένεται να δημοσιευθούν σύντομα, τη δημιουργία εθνικής ιστοσελίδας ως κεντρικής πλατφόρμας πληροφόρησης και εκπαίδευσης, και την κατάρτιση εκπαιδευτών μέσω ολοκληρωμένου προγράμματος σεμιναρίων και εργαστηρίων για την ενίσχυση της χρηματοοικονομικής παιδείας ενηλίκων. Οι δύο τελευταίες δράσεις έχουν ήδη ανατεθεί σε εξειδικευμένους φορείς μέσω διεθνών διαγωνισμών.

Η ΚΕΧΑΠ ξεκίνησε δυναμικά και θα συνεχίσει τις προσπάθειες εφαρμογής της Εθνικής Στρατηγικής, συμβάλλοντας στη δημιουργία μιας κοινωνίας πιο ενημερωμένης και ανθεκτικής στις χρηματοοικονομικές προκλήσεις. Μεταξύ άλλων, ο εγκεκριμένος προϋπολογισμός της ΚΕΧΑΠ για το 2025 περιλαμβάνει ενημερωτικές εκστρατείες, εκπαιδευτικά εργαστήρια και διοργάνωση Διεθνούς Συνεδρίου.

### 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 τον 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 τον 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.

#### 3.5.2 Στόχοι για το 2025

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.

Για τη διευκόλυνση της ετοιμασίας ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Κυπριακής Δημοκρατίας η ΕΚΚ θα ετοιμάζει τις οικονομικές της καταστάσεις στη βάση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Δημόσιου Τομέα

(IPSAS). Η διαφοροποίηση θα ξεκινήσει από το 2025 για τις οικονομικές καταστάσεις που λήγουν 31/12/2024.

Εντός του 2025, αναμένεται να ξεκινήσει νέα διαδικασία προσλήψεων, αναλόγως των θέσεων που θα εγκριθούν στον προϋπολογισμό του Οργανισμού για το 2025. Επιπλέον, προγραμματίζεται η πλήρωση των κενών θέσεων προαγωγής εντός του έτους που στοχεύει στην υποστήριξη της ιεραρχικής δομής του Οργανισμού. Η πλήρωση των κενών θέσεων διορισμού και προαγωγής αποσκοπεί στην κάλυψη των οργανωτικών αναγκών της ΕΚΚ και στην ενίσχυσή της στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού.

Στόχος για το 2025, αλλά και για τα αμέσως επόμενα χρόνια, είναι η εισαγωγή νέων συστημάτων διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού σε τομείς όπως οι αξιολογήσεις και η εκπαίδευση. Ο ψηφιακός μετασχηματισμός θα ενισχύσει την αποδοτικότητα του Τμήματος και θα συνεισφέρει στην αύξηση της ευελιξίας των λειτουργιών του και στην εξοικονόμηση πολύτιμου εργασιακού χρόνου.

Η ενίσχυση της κουλτούρας και η προώθηση των αξιών της ΕΚΚ όπως η διαφάνεια, η συνεργασία και η υγιής επικοινωνία, αποτελούν διαχρονικούς στόχους του Τμήματος, των οποίων η επίτευξη προγραμματίζεται μέσα από εκπαιδεύσεις και ασύγχρονη μάθηση.

Η επίτευξη αυτών των στόχων θα διασφαλίσει την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του ανθρώπινου δυναμικού, την αύξηση της ικανοποίησης των εργαζομένων και την ενδυνάμωση της εταιρικής κουλτούρας, τοποθετώντας τον Οργανισμό σε καλύτερη θέση στην αντιμετώπιση των προκλήσεων του μέλλοντος.

### 3.5.3 Εργασίες του Τμήματος

#### 3.5.3.1 Προσωπικό ΕΚΚ

Εντός του 2024, το Τμήμα απασχολήθηκε με την ομαλή ένταξη του νέου προσωπικού (59 νέοι υπάλληλοι), το οποίο προσλήφθηκε στην ΕΚΚ τέλη του 2023. Ο μεγάλος αριθμός απαιτούσε την υλοποίηση ειδικού προγράμματος ένταξης και εκπαίδευσης. 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.

Στο τέλος του 2024, η ΕΚΚ εργοδοτούσε 12 Ανώτερους Λειτουργούς, 30 Λειτουργούς Α', 137 Λειτουργούς, 8 Γραμματειακούς Λειτουργούς, 1 Τεχνικό Πληροφορικής, 34 Βοηθούς Γραμματειακούς Λειτουργούς και 1 Βοηθό Γραφείου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, αποχώρησαν από την ΕΚΚ 5 Λειτουργοί, 1 Τεχνικός Πληροφορικής και 1 Βοηθός Γραμματειακός Λειτουργός.

Επιπλέον, κατά το 2024 πληρώθηκε 1 θέση προαγωγής Λειτουργού Α'.

Το προσωπικό της ΕΚΚ, καταγράφεται ανά Τμήμα στο παρακάτω διάγραμμα στο τέλος του 2024:

| ΤΜΗΜΑ                                             | ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ |
|---------------------------------------------------|-----------|
| Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης | 16        |
| Νομικό                                            | 8         |
| Πληροφορικής και Αρχείου                          | 16        |
| Αδειοδοτήσεων                                     | 25        |
| Εποπτείας                                         | 48        |
| Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας     | 13        |
| Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής              | 11        |

| ΤΜΗΜΑ                                                          | ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ  |
|----------------------------------------------------------------|------------|
| Πολιτικής                                                      | 9          |
| Εκδοτών                                                        | 9          |
| Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς                          | 13         |
| Παραμπόδισης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες | 19         |
| Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου                                      | 4          |
| Γραφείο Προέδρων                                               | 2          |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                                  | <b>193</b> |

Πέραν των πιο πάνω, από την 1η Αυγούστου του 2018 μέχρι τις 31 Ιουλίου 2024 απασχολείτο 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).

Ένας Λειτουργός Α' του Τμήματος Πολιτικής αποσπάστηκε στο Υπουργείο Οικονομικών για εκτέλεση ειδικών καθηκόντων από τις 3 Ιουνίου 2024 και για περίοδο τριών ετών. Επιπλέον, ένας Λειτουργός του Τμήματος Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης αποσπάστηκε στη Δημόσια Υπηρεσία από τις 2 Οκτωβρίου 2024 μέχρι και την 31η Ιουλίου 2026 για σκοπούς ενίσχυσης της στελέχωσης αναφορικά με την Προεδρία του Συμβουλίου της ΕΕ που θα έχει η Κύπρος το 1ο εξάμηνο του 2026.

### 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 2024.

### 3.5.3.3 Επιμόρφωση Προσωπικού ΕΚΚ και Επαγγελματιών σε Εποπτευόμενες Οντότητες

#### 3.5.3.3.1 Εκπαίδευση Προσωπικού

Το Τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών, Προσωπικού και Εκπαίδευσης μεριμνά για τη διαρκή και συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού της ΕΚΚ, μέσω σεμιναρίων που διοργανώνονται, είτε εσωτερικά από την ΕΚΚ, είτε μέσω συμμετοχής μελών του προσωπικού σε διάφορες εκπαιδευσεις και συνέδρια, που διεξάγονται στην Κύπρο και το εξωτερικό.

Η ΕΚΚ συμμετέχει επίσης σε εκπαιδευσεις τις οποίες διοργανώνει ο IOSCO, καθώς και στο EU Supervisory Digital Finance Academy (EU-SDFA) με εκπαιδευσεις που πραγματοποιούνται στο EUI's Florence School of Banking and Finance (Φλωρεντία, Ιταλία).

Στη διάρκεια του 2024, διοργανώθηκε μεγάλος αριθμός εσωτερικών σεμιναρίων για το προσωπικό του Οργανισμού σε εξειδικευμένα θέματα. Όσον αφορά εκπαιδευσεις σε σχέση με το νομοθετικό πλαίσιο, το προσωπικό εκπαιδεύτηκε σε θέματα που αφορούν τους κανονισμούς MiCA (Markets in Crypto-Assets Regulation) και DORA (Digital Operational Resilience Act). Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν σεμινάρια σχετικά με distributed ledger technology, καθώς και για το νομοθετικό πλαίσιο αναφορικά με την καταπολέμηση ξηπλύματος παράνομου

χρήματος (AML – The Essentials of an On-going Transaction Monitoring Program).

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

#### 3.5.3.3.2 Πιστοποίηση και Επαγγελματική Επιμόρφωση των Επαγγελματιών στον Τομέα

Στη διάρκεια του 2024, πραγματοποιήθηκαν 100 εξετάσεις πιστοποίησης στις οποίες ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν 1090 άτομα. Το 34,40% των ενδιαφερόμενων ενεγράφησαν για να παρακαθίσουν στην εξέταση Λειτουργού Συμμόρφωσης AML, το 57,98% στην Αναβαθμισμένη Εξέταση και το 7,61% στη Βασική Εξέταση. Από το σύνολο των ενδιαφερομένων, οι 647 ήταν επιτυχόντες. Στο τέλος του 2024, ήταν εγγεγραμμένα στο Δημόσιο Μητρώο της ΕΚΚ 5.026 άτομα, και 2.018 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 οντοτήτων, 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 η μείωση του κινδύνου μη ορθής συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με τις κατά νόμο υποχρεώσεις τους.

Εντός του 2024, η ΕΚΚ προχώρησε στη διοργάνωση και τη διεξαγωγή 20 σεμιναρίων είτε μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας είτε με φυσική παρουσία. Στα σεμινάρια εγγράφηκαν 571 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.

A financial chart with a candlestick pattern and a line graph, overlaid on a dark blue background. The chart shows price fluctuations with a significant upward trend in the middle. A circular graphic containing the number '04' is positioned in the center, with a line pointing to the title text on the right.

+53,003  
-16.478

04

**Εποπτεία  
της αγοράς και  
συμμόρφωση  
εποπτευομένων**

## 4.1 Τμήμα Εποπτείας

«Το 2024 αποτέλεσε μια χρονιά εντατικής προσπάθειας για το Τμήμα Εποπτείας. Η εφαρμογή ενός δυναμικού και προληπτικού πλαισίου εποπτείας είχε σκοπό τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών, την ενίσχυση της συμμόρφωσης και τη διατήρηση της ακεραιότητας της αγοράς. Μέσα από στοχευμένες δράσεις, όπως η παρακολούθηση των υψηλού και μεσαίου προς υψηλού κινδύνου οντοτήτων, οι θεματικοί έλεγχοι και οι ενέργειες για τη συμμόρφωση με τους ευρωπαϊκούς Κανονισμούς, σημείωσαν σημαντικά αποτελέσματα.

Το 2025, η ΕΚΚ δεσμεύεται να ενισχύσει ακόμη περισσότερο τις εποπτικές της δραστηριότητες. Πιστεύουμε ακράδαντα ότι η συνεχής επαγρύπνηση και η αξιοποίηση σύγχρονων εργαλείων θα συμβάλουν στη δημιουργία ενός ανθεκτικού, διαφανούς και αξιόπιστου χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η προστασία των επενδυτών και η υποστήριξη μιας υγιούς αγοράς παραμένουν στην καρδιά της αποστολής μας».

### 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 όλες τις διά νόμου υποχρεώσεις τους, εκτός αυτών που σχετίζονται με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ειδικότερα, παρακολουθεί τη συμμόρφωση:

- ΚΕΠΕΥ
- Ρυθμιζόμενων Αγορών και Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης
- Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών
- ΔΟΣΕ και ΟΣΕ

Από το 2025, το Τμήμα Εποπτείας θα επιφορτιστεί με την εποπτεία των εταιρειών που παρέχουν υπηρεσίες σε κρυπτο-στοιχεία, καθώς και με τα θέματα που σχετίζονται με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (DORA).

#### 4.1.2. Οργανωτική Δομή

Το Τμήμα Εποπτείας αριθμεί 48 άτομα:

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

Το Τμήμα είναι χωρισμένο σε πέντε ομάδες, η καθεμία εκ των οποίων έχει διαφορετικό αντικείμενο εργασιών.

#### 4.1.3. Στόχοι για το 2025

Βασίζομενη στην πρόοδο του 2024, η ΕΚΚ θα ενισχύσει τις εποπτικές της δραστηριότητες, οι οποίες θα περιλαμβάνουν τη συνέχιση της εντατικής παρακολούθησης των εταιρειών υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου, τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων, και την υλοποίηση περαιτέρω θεματικών και εξ αποστάσεως ελέγχων για τη διασφάλιση της συνεχούς συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Οι εποπτικές δραστηριότητες θα συνεχίσουν να επικεντρώνονται σε κρίσιμους τομείς, όπως αυτούς που σχετίζονται με:

- Τις οργανωτικές απαιτήσεις, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων για τη λειτουργία συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.
- Τους κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς (όπως πληροφορίες που απευθύνονται σε [δυνητικούς] πελάτες, διαφημιστικές ανακοινώσεις, αποδοχή πελατών, συγκρούσεις συμφερόντων, πολιτικές αποδοχών, παρακολούθηση προϊόντων, εθνικά μέτρα παρέμβασης σε σχέση με τη διάθεση, διανομή και πώληση χρηματοοικονομικών συμβάσεων επί διαφορών, και παροχή υπηρεσιών διασυνοριακάς).
- Τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις σχετικές υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων.
- Την επάρκεια των εποπτικών κεφαλαίων, τις πρώιμες ενδείξεις οικονομικής δυσχέρειας, το πλαίσιο διακυβέρνησης με έμφαση στην ύπαρξη αποτελεσματικών διαδικασιών εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης των κινδύνων, και την εποπτεία σε επίπεδο ομίλου.
- Τη βελτίωση της πληρότητας, ορθότητας και ποιότητας των δεδομένων, όπως αναφέρονται δυνάμει των Κανονισμών MiFIR, EMIR, CSDR, STFR και Securitisation.

Επιπλέον, θα δοθεί αυξημένη έμφαση στην εφαρμογή του Κανονισμού για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) και του Κανονισμού για τις Αγορές Κρυπτο-στοιχείων (MiCA), καθώς και σε νέες θεματικές πρωτοβουλίες που αφορούν, μεταξύ άλλων, την τεχνητή νοημοσύνη (AI), τους finfluencers και το copy trading.

Η ΕΚΚ δεσμεύεται να προσαρμόζει την προσέγγισή της, όπου χρειάζεται, ανταποκρινόμενη σε αναδυόμενους κινδύνους και προκλήσεις του χρηματοοικονομικού τομέα.

Η ΕΚΚ θα ενισχύσει περαιτέρω το εποπτικό της αποτύπωμα μέσω της:

- **Εποπτείας βάσει τεχνολογίας:** Εφαρμογή προηγμένων αναλυτικών εργαλείων για την αξιολόγηση κινδύνων βάσει δεδομένων (π.χ. εργαλείο δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης, εργαλείο συμμόρφωσης που υποστηρίζει την αξιολόγηση των εκθέσεων συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου).
- **Διαδραστικής επικοινωνίας με τους εμπλεκόμενους φορείς:** Ενίσχυση της επικοινωνίας με τις εποπτευόμενες οντότητες, με στόχο την προώθηση μιας κουλτούρας προληπτικής συμμόρφωσης.

#### 4.1.4. Ανασκόπηση Εποπτικών Δραστηριοτήτων για το 2024

##### ΚΕΠΕΥ

Σύμφωνα με τα εποπτικά πλάνα του 2024, η ΕΚΚ παρακολουθούσε συνολικά 223 ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων 97 υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου (28 υψηλού κινδύνου και 69 μεσαίου-υψηλού κινδύνου). Η εποπτεία των ΚΕΠΕΥ επικεντρώθηκε σε τρεις βασικούς τομείς:

- Εποπτεία που αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τα θέματα επαγγελματικής συμπεριφοράς, όπως ορίζονται από τη MiFID II**

Η ΕΚΚ ασκεί ενισχυμένη παρακολούθηση με βάση τον κίνδυνο. Κατ' επέκταση, η ΕΚΚ παρακολουθούσε καθημερινά όλες τις ΚΕΠΕΥ υψηλού και μεσαίου-υψηλού κινδύνου, και σε τακτική βάση ένα δείγμα 35 ΚΕΠΕΥ μεσαίου-χαμηλού και χαμηλού κινδύνου.

Ως αποτέλεσμα αυτής της παρακολούθησης, προέκυψαν αρκετές περιπτώσεις όπου απαιτήθηκε η περαιτέρω διερεύνησή τους, η οποία πραγματοποιήθηκε μέσω επιτόπιων ελέγχων ή ελέγχων επί εγγράφων (desk-based reviews). Επιπλέον, η ΕΚΚ προχώρησε στη διενέργεια των προγραμματισμένων ελέγχων που είχαν συμπεριληφθεί στα εποπτικά πλάνα του 2024. Συγκεκριμένα, η ΕΚΚ διενήργησε τις παρακάτω εποπτικές δραστηριότητες το 2024:

| ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ | ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (H) | ΜΕΣΟΥ-ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (MH) | ΜΕΣΟΥ-ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ML) | ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (L) | ΣΥΝΟΛΟ     |
|--------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|------------|
| Επιτόπιοι έλεγχοι        | 9                   | 9                          | 4                           | 0                    | 22         |
| Έλεγχοι επί εγγράφων     | 195                 | 259                        | 33                          | 26                   | 513        |
|                          | <b>204</b>          | <b>268</b>                 | <b>37</b>                   | <b>26</b>            | <b>535</b> |

Οι εποπτικές δραστηριότητες επικεντρώθηκαν σε κρίσιμους τομείς, όπως:

- **Οργανωτικές απαιτήσεις και επιχειρηματικό μοντέλο:** Αξιολόγηση της δομής και των λειτουργιών των ΚΕΠΕΥ για συμμόρφωση με τους Κανονισμούς.
- **Πληροφορίες προς τους πελάτες:** Αξιολόγηση της ακρίβειας, διαφάνειας και καταλληλότητας των επικοινωνιών με πελάτες.
- **Επικοινωνίες μάρκετινγκ:** Ανασκόπηση διαφημιστικού υλικού και έλεγχος συμμόρφωσης με κανονιστικές απαιτήσεις.
- **Onboarding πελατών:** Εξέταση διαδικασιών για την εγγραφή πελατών και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
- **Δοκιμές συμβατότητας (appropriateness tests):** Έλεγχος της αξιολόγησης προϊόντων για τους πελάτες.
- **Παράκαμψη μέτρων παρέμβασης:** Εντοπισμός και αντιμετώπιση προσπαθειών παράκαμψης μέτρων παρέμβασης, ιδιαίτερα για CFDs.
- **Συμφωνίες ανάθεσης λειτουργιών (outsourcing):** Αξιολόγηση της εποπτείας και ελέγχου εξωτερικών συνεργατών.
- **Επιχειρηματικές σχέσεις με συνδεδεμένες εταιρείες:** Παρακολούθηση των σχέσεων των ΚΕΠΕΥ με σχετιζόμενες οντότητες.
- **Χειρισμός μη επενδυμένων κεφαλαίων των επενδυτών, παροχή υπηρεσιών σε κλασματικές μετοχές (fractional shares), προώθηση υπηρεσιών/προϊόντων μέσω finfluencers.**

Επιπλέον, η ΕΚΚ εξέτασε ότι όλες οι ΚΕΠΕΥ μεσαίου-χαμηλού και χαμηλού κινδύνου ανασκοπήθηκαν για την ακρίβεια και πληρότητα των αρχείων τους, ιδιαίτερα όσον αφορά τους μετόχους και τα διοικητικά τους συμβούλια.

## ii. Προληπτική εποπτεία

Κατά το 2024, ασκήθηκαν εποπτικές δραστηριότητες σε σημαντικό αριθμό ΚΕΠΕΥ, οι οποίες δραστηριότητες εστιάστηκαν κυρίως στα ακόλουθα:

- **Όρια επάρκειας κεφαλαίων και άλλες συνεχείς υποχρεώσεις:** Τακτική επιβεβαίωση για τήρηση των ορίων επάρκειας κεφαλαίων και έλεγχος συμμόρφωσης με τις συνεχείς υποχρεώσεις. Έλεγχος της πληρότητας και ορθότητας των στοιχείων που υποβάλλουν οι ΚΕΠΕΥ σε τακτική βάση στην ΕΚΚ.
- **Εκτίμηση εσωτερικών κινδύνων και επάρκεια κεφαλαίων:** Αξιολόγηση των εσωτερικών διαδικασιών 3 ΚΕΠΕΥ ως προς την εκτίμηση της επάρκειας των εσωτερικών τους κεφαλαίων.
- **Διαχείριση κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ):** Έλεγχος 11 ΚΕΠΕΥ για τη συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ως προς τη διαχείριση κινδύνων σχετικών με ΤΠΕ. Έκδοση βοηθητικού οδηγού για ενίσχυση των προσπαθειών συμμόρφωσης των οντοτήτων με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα.

- **Πολιτικές αποδοχών:** Αξιολόγηση των πολιτικών αποδοχών που θέσπισαν 8 ΚΕΠΕΥ. Συλλογή δεδομένων από αριθμό ΚΕΠΕΥ και ανάλυσή τους ως προς τις συγκριτικές αξιολογήσεις των πρακτικών αποδοχών και του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων, των υψηλά αμειβόμενων προσώπων, και των ουδέτερων ως προς το φύλο πολιτικών αποδοχών.
- **Όμιλοι ΚΕΠΕΥ που εμπίπτουν σε ενοποιημένη εποπτεία:** Συλλογή και ανάλυση δεδομένων για εντοπισμό και χειρισμό τέτοιων ομίλων σε ενοποιημένη βάση.
- **Επιχειρηματικό μοντέλο:** Αξιολόγηση του τρόπου λειτουργίας των ΚΕΠΕΥ που παρέχουν τις επενδυτικές υπηρεσίες της λήψης, διαβίβασης και εκτέλεσης εντολών και ενεργούν για ίδιο λογαριασμό στο πλαίσιο εκτέλεσης των εντολών των πελατών με ζητούμενο την πιθανή απαίτηση για τροποποίηση της άδειας λειτουργίας τους και αύξηση του αρχικού τους κεφαλαίου.
- **Υποβολή δεδομένων μέσω XBRL Portal:** Ανάπτυξη εκθέσεων και ελέγχων των υποβολών δεδομένων μέσω XBRL Portal αναφορικά με τις υποχρεώσεις για προληπτική εποπτεία.
- **Πλαίσιο προληπτικής εποπτείας:** Υιοθέτηση και έκδοση κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για ενίσχυση του σχετικού πλαισίου.

### iii. Εποπτεία των συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων που αναφέρονται στην ΕΚΚ

Κατά το 2024, έχει διενεργηθεί σημαντικός αριθμός εξ αποστάσεως ελέγχων σχετικά με τις απαιτήσεις για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων. Ειδικότερα, έχουν διενεργηθεί 229 εξ αποστάσεως έλεγχοι, οι οποίοι επικεντρώθηκαν κυρίως στα ακόλουθα θέματα:

- **Αναφορές συμβάσεων παραγώγων:** Αξιολόγηση δεδομένων των συμβάσεων παραγώγων που αναφέρθηκαν δυνάμει του Κανονισμού EMIR, από 56 ΚΕΠΕΥ ως προς την πληρότητα, ορθότητα και ποιότητά τους.
- **Αναφορές συναλλαγών:** Αξιολόγηση δεδομένων των συναλλαγών που αναφέρθηκαν δυνάμει του Κανονισμού MiFIR, από 36 ΚΕΠΕΥ, ως προς την πληρότητα, ορθότητα και ποιότητά τους.
- **Αναφορές συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων:** Αξιολόγηση δεδομένων των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων που αναφέρθηκαν δυνάμει του Κανονισμού SFTR, από 4 ΚΕΠΕΥ, ως προς την πληρότητα, ορθότητα και ποιότητά τους.
- **Αναφορές δεδομένων σχετικά με τις δραστηριότητες ΔΟΕΕ/ΟΣΕ:** Έλεγχος αναφοράς και ποιότητας των δεδομένων που αναφέρθηκαν από 33 ΔΟΕΕ/ΟΣΕ σχετικά με τις δραστηριότητές τους.
- **Αναφορές συναλλαγών εσωτερικοποιημένου διακανονισμού (internalised settlement):** Αξιολόγηση δεδομένων των συναλλαγών που αναφέρθηκαν δυνάμει του Κανονισμού CSDR, από 90 ΚΕΠΕΥ, ως προς την πληρότητα, ορθότητα και ποιότητά τους.
- **Ετήσιες εκθέσεις λειτουργίας συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου:** Αξιολόγηση των εκθέσεων 10 ΚΕΠΕΥ ως προς τις αναφορές σε θέματα σχετικά με τις απαιτήσεις αναφοράς δεδομένων.

## ΔΟΣΕ-ΟΣΕ

Σύμφωνα με τα εποπτικά πλάνα του 2024, η ΕΚΚ παρακολουθούσε συνολικά 79 ΔΟΣΕ (87 ΟΣΕ). Η εποπτεία επικεντρώθηκε σε τρεις βασικούς τομείς:

### i. Ανάλυση δραστηριότητας

Κατά το 2024, οι εποπτικές δραστηριότητες εστιάστηκαν κυρίως στα ακόλουθα θέματα:

- **Κίνδυνοι βιωσιμότητας και δημοσιοποιήσεις:** Έλεγχος 8 ΔΟΣΕ για συμμόρφωση με τις απαιτήσεις κινδύνων βιωσιμότητας και δημοσιοποιήσεων.

- **Αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων:** Ολοκλήρωση των ελέγχων για συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων.
- **Άντληση ενεργητικού και όρια υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων:** Έλεγχος για άντληση ενεργητικού εντός καθορισμένου χρονικού πλαισίου και για τήρηση ορίων των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων για 24 ΔΟΣΕ και 57 ΟΣΕ.

## ii. Προληπτική εποπτεία

Οι εποπτικές δραστηριότητες εστιάστηκαν κυρίως στα ακόλουθα:

- **Μόχλευση:** Αξιολόγηση δεδομένων για παρουσία συστημικού κινδύνου λόγω μόχλευσης στον τομέα των ΟΕΕ που διαχειρίζονται οι ΔΟΕΕ της Δημοκρατίας.
- **Κίνδυνοι στον τομέα των εμπορικών ακινήτων:** Συλλογή δεδομένων και αξιολόγηση σχετικά με τη Σύσταση 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

Οι εποπτικές δραστηριότητες που διενεργήθηκαν εντός του 2024 αφορούσαν την παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων από 33 ΔΟΣΕ-ΟΣΕ και έλεγχο της πληρότητας, ορθότητας και ποιότητας αυτών.

## Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων

Το Τμήμα Εποπτείας, κατά το 2024, διενήργησε έλεγχο εξ αποστάσεως στο Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (ΚΑΤ), 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

Ως αποτέλεσμα των προαναφερόμενων εποπτικών δραστηριοτήτων, η ΕΚΚ συνοπτικά έλαβε τα ακόλουθα εποπτικά μέτρα, τα οποία αποδεικνύουν τη δέσμευσή της για ισχυρή κουλτούρα συμμόρφωσης μεταξύ των εποπτευόμενων οντοτήτων της:

| ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ                                                    | ΑΡΙΘΜΟΣ    |
|-------------------------------------------------------------------|------------|
| Αίτημα για λήψη διορθωτικών μέτρων                                | 321        |
| Ανάκληση άδειας λειτουργίας                                       | 5          |
| Αναστολή άδειας λειτουργίας                                       | 2          |
| Συμβιβασμός                                                       | 1          |
| Προσωρινός τερματισμός δραστηριοτήτων και λήψη διορθωτικών μέτρων | 5          |
| Διοικητικό πρόστιμο                                               | 4          |
| Ανάκληση ΚΟΕΕ                                                     | 2          |
|                                                                   | <b>340</b> |

## Άλλα Εποπτικά Μέτρα

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η ΕΚΚ προχώρησε στην έκδοση αριθμού εγκυκλίων προς τους εποπτευό-

μενούς της με σκοπό την υποβολή των εποπτευόμενων οντοτήτων της για πλήρη συμμόρφωση με τις διά νόμου υποχρεώσεις τους. Για παράδειγμα, εκδόθηκαν οι ακόλουθες εγκύκλιοι:

- E616 – ESMA74-362-2281 – Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή αναφορών δυνάμει του κανονισμού EMIR.
- E617 – Σύσταση 2022/9 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB) σχετικά με τις ευπάθειες στον εμπορικό τομέα ακινήτων στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.
- E618, 667, 676 – Τεχνικές διευκρινίσεις σχετικά με την υποχρέωση αναφοράς όσον αφορά τις εξαιρέσεις, τους γενικούς όρους λειτουργίας, τους θεματοφύλακες, τη μόχλευση, τη διαφάνεια και την εποπτεία.
- E619 – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη μεταφορά δεδομένων μεταξύ αρχείων καταγραφής συναλλαγών δυνάμει του Κανονισμού EMIR και του Κανονισμού SFTR.
- E620 – Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την παρακολούθηση του κατώτατου ορίου και άλλων διαδικαστικών παραμέτρων όσον αφορά την εγκατάσταση ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης.
- E631 – Προληπτική αναφορά με βάση τα αποτελέσματα των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων.
- E639 – Εθελοντική δοκιμαστική άσκηση για την προετοιμασία για το επόμενο στάδιο της εφαρμογής του Digital Operational Resilience Act (DORA).
- E645, 646 – Αναθεώρηση του πλαισίου προληπτικής εποπτείας των ΕΠΕΥ.
- E662 – Υιοθέτηση Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή δοκιμής κεφαλαίου ομίλου για ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων.
- E663 – Απαιτήσεις της Πολωνικής Αρχής KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO σχετικά με τα προγράμματα παραπομπής και συνεργατών που προσφέρονται από Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών στην επικράτεια της Πολωνίας.
- E668 – Διαδικτυακό εργαστήριο για την προετοιμασία του μητρώου πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό για την Ψηφιακή Λειτουργική Ανθεκτικότητα (DORA).
- E678 – Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ονομασίες των αμοιβαίων κεφαλαίων που χρησιμοποιούν όρους ESG ή όρους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

#### 4.1.6. Συμμετοχή σε Επιτροπές/Ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Προσωπικό από το Τμήμα Εποπτείας συμμετέχει σε διάφορες επιτροπές/ομάδες, 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 Services)
- 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 οντοτήτων 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 οντοτήτων 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 τις εποπτευόμενες οντότητες, σχετικά με θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επίσης, το Τμήμα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο ηλεκτρονικό σύστημα, με βάση το οποίο, μεταξύ άλλων, γίνεται ανάλυση του προφίλ κινδύνου αιτητών για εγγραφή στο Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτο-στοιχείων (ΠΥΚΣ) και παρακολούθηση των συναλλαγών σε κρυπτο-στοιχεία.

Πέραν των πιο πάνω, τα καθήκοντα του Τμήματος περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη διασφάλιση της εφαρμογής από τις εποπτευόμενες οντότητες 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 Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («ΞΧ/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 Εμπειρογνομόνων του Συμβουλίου της Ευρώπης («Επιτροπή Moneyval»), για τα θέματα τα οποία αφορούν την ΕΚΚ.

#### 4.2.2 Στόχοι για το 2025

Οι προτεραιότητες του Τμήματος Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες για το 2025 είναι οι εξής:

- Διεξαγωγή ελέγχων σε εποπτευόμενες οντότητες, 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 εποπτευόμενες οντότητες, 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 τις εποπτευόμενες οντότητες για τα μέτρα που λαμβάνονται και για τυχόν δέσμευση περιουσιακών στοιχείων προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις.
- Εξέταση των Ετήσιων Εκθέσεων του λειτουργού συμμόρφωσης και του εσωτερικού ελεγκτή, σχετικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος, περιλαμβανομένων των σχετικών πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου που υπέβαλαν οι εποπτευόμενες οντότητες για το έτος 2024.
- 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 κρυπτο-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 τρίτης (3ης) Έκθεσης Προόδου της Κύπρου από την Επιτροπή Moneyval αναφορικά με τη Σύσταση 15 της FATF.
- Ολοκλήρωση της τέταρτης (4ης) αξιολόγησης σε σχέση με την Έκθεση 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 κρυπτο-στοιχεία.
- 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 και επικαιροποίηση των εσωτερικών διαδικασιών για σκοπούς υποβολής δεδομένων από την ΕΚΚ στην ευρωπαϊκή βάση δεδομένων «EuReCA» (European Reporting System for material AML/CFT weaknesses), η οποία έχει δημιουργηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 9α (1) και (3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ως ισχύει, και των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων (RTS) για τη

δημιουργία κεντρικής βάσης δεδομένων AML/CFT. Συνέχιση εξέτασης περιπτώσεων και υποβολής των απαραίτητων στοιχείων στην εν λόγω ευρωπαϊκή βάση δεδομένων.

- Ολοκλήρωση του έργου σχετικά με τη συμμόρφωση της ΕΚΚ με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών που αφορούν την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σε συνεργασία με το ΤΔΚΣ και τον οικονομικό φορέα που έχει επιλεγεί μετά από Ανοικτό Διαγωνισμό.
- Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών (πρακτικός οδηγός) προς τις εποπτευόμενες οντότητες για θέματα Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- Έκδοση κατευθυντήριων γραμμών (πρακτικός οδηγός) προς τις εποπτευόμενες οντότητες για ενημέρωσή τους για τα ευρήματα/αποτελέσματα των θεματικών ελέγχων για εντοπισμό/screening προσώπων που είναι υπό Κυρώσεις/Περιοριστικά Μέτρα και σχετικές καλές και κακές πρακτικές (εντός Φεβρουαρίου 2025).
- Προετοιμασία και καταγραφή αλλαγών και νέων λειτουργιών στο Μητρώο Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων που τηρεί η ΕΚΚ λόγω του νέου πακέτου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το ΞΧ/ΧΤ.

### 4.2.3. Εργασίες Τμήματος

#### 4.2.3.1 Εποπτεία της Συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οντοτήτων

Εντός του 2024, 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 2024, το Τμήμα:

- Ολοκλήρωσε τη διαδικασία 14 ελέγχων παρεμπόδισης ΞΧ/ΧΤ. Επιπλέον, έχει ολοκληρωθεί το πρόγραμμα ελέγχου σε 7 εποπτευόμενες οντότητες, έλεγχοι οι οποίοι εκκρεμούν για ολοκλήρωση.
- Όσον αφορά τους ελέγχους που έχουν ολοκληρωθεί η ΕΚΚ αποφάσισε:
  - Την επιβολή διοικητικού προστίμου σε 1 ΕΠΔΥ.
  - Συμβιβασμό με 1 ΕΠΔΥ και 2 ΚΕΠΕΥ. Οι συμβιβασμοί αφορούν ενδεχόμενη παράβαση, πράξη ή παράλειψη για την οποία υπάρχει εύλογη υποψία ότι διαπράχθηκε από οποιοδήποτε πρόσωπο κατά παράβαση των διατάξεων της νομοθεσίας που εποπτεύει η ΕΚΚ.
  - Τη λήψη μέτρων, σε αριθμό ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ και Διαχειριστών Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων, για σκοπούς διόρθωσης των εσωτερικών τους διαδικασιών, ρυθμίσεων και πρακτικών, με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις νομικές τους υποχρεώσεις, εντός καθορισμένου από την ΕΚΚ χρονικού πλαισίου.
- Διενήργησε, σε συνεργασία με εταιρεία τεχνολογίας ως εμπειρογνώμονας, θεματικούς ελέγχους σε 25 εποπτευόμενες οντότητες (10 ΚΕΠΕΥ, 9 ΕΠΔΥ, 4 ΔΟΕΕ και 2 ΠΥΚΣ). Οι θεματικοί έλεγχοι επικεντρώθηκαν στην αξιολόγηση του τρόπου χρήσης συστημάτων από τους εποπτευόμενους οργανισμούς για εντοπισμό/screening προσώπων που είναι υπό Κυρώσεις/Περιοριστικά Μέτρα. Για 23 εταιρείες, έχουν ενημερωθεί με τα σχετικά ευρήματα και συστάσεις για διόρθωση των αδυναμιών που εντοπίστηκαν, καθώς και υποχρέωση αναφοράς με βεβαίωση του εσωτερικού ελεγκτή σε θέματα ΞΧ/ΧΤ,

ότι έχουν λάβει τα αναφερόμενα μέτρα. Για 2 εταιρείες, που δεν έχουν καταφέρει να ολοκληρώσουν τον έλεγχο, το Τμήμα προχώρησε σε κλήση σε παραστάσεις (η διαδικασία είναι σε εξέλιξη).

- Διενήργησε έλεγχο και έλαβε πληροφορίες σχετικά με τις Μηνιαίες Προληπτικές Καταστάσεις, που υποβλήθηκαν από τους εποπτευόμενους οργανισμούς και έχουν ζητηθεί περαιτέρω πληροφορίες και διευκρινίσεις για σκοπούς ελέγχου διαδικασιών σε τρεις ΚΕΠΕΥ όπου και λήφθηκαν και αξιολογήθηκαν οι σχετικές επεξηγήσεις.
- Κάλεσε σε γραπτές παραστάσεις 4 ΚΕΠΕΥ λόγω μη υποβολής των Ετήσιων Εκθέσεων των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, σε θέματα παρεμπόδισης ΞΧ/ΧΤ, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, στην ΕΚΚ, οι οποίες είναι υπό εξέταση.
- Διενήργησε έλεγχο του περιεχομένου 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 255 εποπτευόμενους οργανισμούς σχετικά με την αξιολόγηση του περιεχομένου τους (122 ΚΕΠΕΥ, 66 ΕΠΔΥ, 63 Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων και 4 ΠΥΚΣ). Ελέγχθηκαν, συνολικά, 510 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. Έχουν επίσης εξεταστεί όλες οι συνοπτικές εκθέσεις των υπόλοιπων εποπτευόμενων οργανισμών, οι οποίες συνοδεύουν τις υπό αναφορά Εκθέσεις.
- Επιπλέον, σε σχέση με τον πιο πάνω έλεγχο όσον αφορά το περιεχόμενό τους, υποδείχθηκε σε 44 εποπτευόμενες οντότητες να λάβουν συγκεκριμένα μέτρα εντός συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου, για την πλήρη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες του Νόμου και της Οδηγίας.
- Διενήργησε εξέταση της έγκαιρης υποβολής όλων των Ετήσιων Εκθέσεων των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, σε θέματα παρεμπόδισης ΞΧ/ΧΤ, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων. Για 1 Διαχειριστή Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων και για 3 ΚΕΠΕΥ έχει γίνει κλήση σε παραστάσεις λόγω μη υποβολής των εν λόγω Εκθέσεων και έχει υποβληθεί διοικητικό πρόστιμο.
- Στάλθηκαν επιστολές σε όλους τους εγγεγραμμένους ΠΥΚΣ για ενημέρωση των υποχρεώσεών τους.
- Βάσει της Εγκυκλίου Ε489 για τα Περιοριστικά Μέτρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, η ΕΚΚ λαμβάνει συνεχώς πληροφορίες από όλους τους εποπτευόμενους οργανισμούς για επηρεαζόμενες επιχειρηματικές σχέσεις. Λαμβάνοντας υπόψη και αξιολογώντας τις εν λόγω πληροφορίες, εντός του 2024, το Τμήμα έχει διεξαγάγει 3 εξ αποστάσεως θεματικούς ελέγχους, οι οποίοι έχουν ολοκληρωθεί, και 1 επιτόπιο έλεγχο ο οποίος είναι σε εξέλιξη. Οι θεματικοί έλεγχοι θα συνεχιστούν και το 2025.
- Μετά από στοιχεία/πληροφορίες που εντοπίστηκαν στο Μητρώο Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων που τηρεί η ΕΚΚ, τον Απρίλιο 2023, το Τμήμα άρχισε τη διαδικασία διεξαγωγής θεματικών ελέγχων σε 6 ΕΠΔΥ με θέμα τη συμμόρφωσή τους με τις απαγορεύσεις που ισχύουν σε υφιστάμενα εμπιστεύματα από τα Περιοριστικά Μέτρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Για τις 2 ΕΠΔΥ που εκκρεμεί η ολοκλήρωση του σχετικού ελέγχου, η διαδικασία είναι σε εξέλιξη στο στάδιο της υποβολής παραστάσεων.
- 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.

Μετά την ολοκλήρωση της έρευνας και της σχετικής απόφασης του Συμβουλίου της ΕΚΚ, το Τμήμα διαβίβασε τα πιο πάνω στοιχεία/πληροφορίες για συναλλαγές “Forced Transfers” στην Αστυνομία, και επιπλέον ενημέρωσε σχετικά και το Υπουργείο Οικονομικών. Περαιτέρω, για συναλλαγές “Forced Transfers” που αφορούν φυσικά και νομικά πρόσωπα στο εξωτερικό, έχουν σταλθεί στην Αστυνομία τα σχετικά στοιχεία/πληροφορίες.

- Δημιούργησε σχετική ενότητα για θέματα Terrorism Financing (TF) και Proliferation Financing (PF) στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για σκοπούς ενημέρωσης των εποπτευόμενων οργανισμών μέσω ειδοποιήσεων και κατευθυντήριων γραμμών από εγχώριους και διεθνείς οργανισμούς. Επιπλέον, στις 20 Δεκεμβρίου 2024, έχει εκδοθεί πρακτικός οδηγός για θέματα PF, μέσω της Εγκυκλίου Ε672, με σκοπό οι εποπτευόμενες οντότητες να ενισχύσουν περαιτέρω την ετοιμότητά τους σε θέματα PF.
- Το Τμήμα αξιοποιεί επίσης 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 κρυπτο-στοιχεία. Το 2024 έχουν διεξαχθεί 25 έλεγχοι.
- Σε σχέση με την ευρωπαϊκή βάση δεδομένων EuReCA, το Τμήμα εξέτασε συνολικά έξι περιπτώσεις ελέγχων, όπου σε δύο περιπτώσεις αποφασίσθηκε ότι τηρούνται τα κριτήρια της σημαντικής αδυναμίας και ως εκ τούτου καταχωρίστηκαν τα απαραίτητα στοιχεία στην εν λόγω βάση δεδομένων.
- Ολοκλήρωσε τη μελέτη αναφορικά με την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτο-στοιχείων και περί τροποποίησης της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (Travel Rule), από τους εποπτευόμενους οργανισμούς και εξέδωσε σχετική εγκύκλιο.

#### 4.2.3.2 Μητρώο Εμπιστευμάτων

Η ΕΚΚ, δυνάμει του άρθρου 61Γ(4)(α) του Νόμου τηρεί Μητρώο Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων στη Δημοκρατία (το «Μητρώο»), στο οποίο καταχωρίζονται πληροφορίες σχετικά με ρητά εμπιστεύματα, παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις, τους πραγματικούς δικαιούχους των ρητών εμπιστευμάτων και τους πραγματικούς δικαιούχους παρεμφερών νομικών διευθετήσεων. Η δημιουργία και τήρηση του εν λόγω Μητρώου θεωρείται ένα σημαντικό εργαλείο ενίσχυσης της διαφάνειας, της πρόληψης και της καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Στις 17/05/2022, η ΕΚΚ έθεσε σε λειτουργία το Μητρώο το οποίο τηρείται μέσω του συστήματος “CyTBOR” (το «Σύστημα»).

Η ΕΚΚ εξέδωσε Οδηγία για το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων με σκοπό 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, Ερωταπαντήσεις (Q&As) καθώς και βίντεο με παρουσιάσεις των διαφόρων λειτουργιών του Συστήματος. Όλα τα πιο πάνω σχετικά με το Μητρώο, έχουν αναρτηθεί στο ειδικό μέρος που έχει δημιουργηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ για σκοπούς ενημέρωσης και υποβοήθησης 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. Πρόσβαση έχει επίσης, φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο αποδεικνύει έννομο συμφέρον καθώς και φυσικό ή νομικό πρόσωπο σχετικά με ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερή νομική διευθέτηση που κατέχει ή έχει στον έλεγχο του ελέγχουσα συμμετοχή σε εταιρεία ή άλλη νομική οντότητα και συγκεκριμένα μεταξύ άλλων, είτε μέσω άμεσου ή έμμεσου ιδιοκτησιακού καθεστώτος, ή μέσω μετοχών στον κομιστή ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα. Εξαιρείται η συμμετοχή 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 στο Μητρώο, το Τμήμα διενήργησε ελέγχους οι οποίοι έχουν ολοκληρωθεί το 2024.

Επίσης, έχουν ολοκληρωθεί οι διαδικασίες διασύνδεσης του Μητρώου με την ευρωπαϊκή κεντρική πλατφόρμα (Beneficial ownership registers interconnection system – “BORIS”), σύμφωνα με το άρθρο 61Γ(17)(α) του Νόμου και οι πληροφορίες του Μητρώου δύναται να διατίθενται μέσω του BORIS, μέχρι στιγμής, στις αρμόδιες Αρχές (competent authorities) άλλων κρατών μελών που έχουν πρόσβαση χωρίς κανένα περιορισμό.

#### 4.2.3.3 Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων Κρυπτο-στοιχείων και Παρόχων Υπηρεσιών αναφορικά με Κρυπτο-στοιχεία – Εθνικό Σχέδιο Δράσης

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), έχει διενεργηθεί Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων σχετικά με τους Κινδύνους Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, σε σχέση με τα κρυπτο-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 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 2025 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 (η «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.

Το 2024 ολοκληρώθηκε και δημοσιοποιήθηκε από την Επιτροπή Moneyval η 3η Έκθεση Προόδου της Κυπριακής Δημοκρατίας. Αναφορικά με την αξιολόγηση της τεχνικής συμμόρφωσής της με τη Σύσταση 15 της FATF σε σχέση με τους ΠΥΚΣ, η βαθμολογία στη Σύσταση 15 αυξήθηκε από «εν μέρει συμμορφούμενη» (Partially Compliant - PC) σε «συμμορφούμενη σε μεγάλο βαθμό» (Largely Compliant - LC). Σε γενικές γραμμές, η αξιολόγηση σε σχέση με τη Σύσταση 15 ολοκληρώθηκε με μεγάλη επιτυχία και οι αξιολογητές σημείωσαν ότι απομένουν μόνο μικρές αδυναμίες.

Τον Οκτώβριο του 2024 άρχισε η διαδικασία της 4ης αξιολόγησης από την Επιτροπή Moneyval, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η πρόοδος της Κυπριακής Δημοκρατίας για τη Σύσταση 15, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2025. Τόσο στις προηγούμενες διαδικασίες αξιολόγησης, όσο και στην τρέχουσα, συμμετέχει και η ΕΚΚ λόγω του εποπτικού ρόλου της για τους ΠΥΚΣ. Το Τμήμα συντονίζει την όλη διαδικασία αναφορικά με τη συγκεκριμένη Σύσταση 15 και καταβάλλει συνεχείς προσπάθειες για πλήρη συμμόρφωση.

Στη βάση του περιεχομένου των αξιολογήσεων, 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. Το 2025, το Τμήμα θα συνεχίσει την εφαρμογή του υπό αναφορά Σχεδίου Δράσης.

#### 4.2.3.5 Έκδοση Εγκυκλίων

Κατά τη διάρκεια του 2024, έχουν ετοιμαστεί και δημοσιοποιηθεί οι πιο κάτω εγκύκλιοι σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

- E614 - Δημόσιο Έγγραφο Διαβούλευσης της ΕΑΤ σχετικά με δύο πακέτα Κατευθυντήριων Γραμμών που αφορούν τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους για τη διασφάλιση της εφαρμογής των ενωσιακών και εθνικών περιοριστικών μέτρων
- E622 - Καθοδήγηση για Κυρώσεις από ΗΠΑ
- E635 - Περιοριστικά Μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας λόγω της στρατιωτικής επέμβασης στην Ουκρανία – Άρθρο 5η του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 833/2014
- E640 - Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ προς επέκταση των υφιστάμενων Κατευθυντήριων Γραμμών για ΞΠΧ/ΧΤ
- E647 - Νέα ενότητα στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ με θέμα «Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας / Χρηματοδότηση της Διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής»
- E653 - Ετήσια Έκθεση Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ) για το έτος 2023
- E655 - Ευρήματα αξιολόγησης Ετήσιων Εκθέσεων Λειτουργιών Συμμόρφωσης και Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου
- E656 - 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
- E657 - Έκθεση του FATF με τίτλο “Status of implementation of Recommendation 15 by FATF Members and Jurisdictions with Materially Important VASP Activity”

- E672 – Κατευθυντήριες Γραμμές για την καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής
- E675 – ΕΕ Κανονισμός 2023/1113 – Κατευθυντήριες Γραμμές EAT – Υποχρεώσεις Αναφοράς.

#### 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 εμπειρογνομόνων 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 καθώς και για την παρακολούθηση κυρίως:

- της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 σχετικά με το Ενημερωτικό Δελτίο και του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου,
- της εφαρμογής του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου,
- της εφαρμογής του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου και
- της συμμόρφωσης των εκδοτών με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον περί της Ενθάρρυνσης της Μακροπρόθεσμης Ενεργού Συμμετοχής των Μετόχων Νόμο.

#### 4.3.2 Στόχοι για το 2025

Εντός του 2025, το Τμήμα Εκδοτών θα συνεχίσει την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδοτών και άλλων υπόχρεων προσώπων με τις συνεχείς τους υποχρεώσεις όπως προκύπτουν από τις σχετικές νομοθεσίες. Στο πλαίσιο αυτό:

- Θα επικεντρωθεί στην εξέταση της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωση για έγκαιρη δημοσιοποίηση της χρηματοοικονομικής τους πληροφόρησης καθώς και την 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.
- Θα δοθεί έμφαση στους ελέγχους των οικονομικών καταστάσεων των εκδοτών, ώστε να διαπιστωθεί ο βαθμός συμμόρφωσής τους με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
- Θα εντείνει την ενημέρωση των εκδοτών για θέματα που έχουν εντοπιστεί μέσω της παρακολούθησης της συμμόρφωσής τους.

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 2025, καθώς και στην προετοιμασία για υιοθέτηση των αναμενόμενων Κατευθυντήριων Γραμμών της ESMA για την εποπτεία των εκθέσεων βιωσιμότητας (Guidelines on enforcement of Sustainability Information).

### 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 2024, 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 συνέχισε να παρακολουθεί 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 καταχωρίζονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΚΚ. Εντός του 2024, κοινοποιήθηκαν στην ΕΚΚ από τις Εποπτικές Αρχές άλλων κρατών μελών 25 Ενημερωτικά Δελτία και 28 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 Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς 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.

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 2024 τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για κατάρτιση και δημοσιοποίηση των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων τους για το οικονομικό έτος 2023 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 ανέκυπταν κατά την κατάρτιση/υποβολή της ετήσιας οικονομικής τους έκθεσης για το 2023 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 2022

Στο πλαίσιο του ελέγχου της συμμόρφωσης των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2022, η ΕΚΚ προέβη στη διερεύνηση 15 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 2024 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 15 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 12 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 κατά τη δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής τους Έκθεσης για το έτος 2022, 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 2023

Το 2024, 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 2023. Στο πλαίσιο του εν λόγω ελέγχου η ΕΚΚ αποφάσισε τη διερεύνηση 13 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 2025.

#### • Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση

##### 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 προέβη στη διερεύνηση 14 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,

Η εξέταση των υποθέσεων ολοκληρώθηκε το 2024 και η ΕΚΚ αποφάσισε την επιβολή διοικητικών προστίμων σε 13 εκδότες, ως ακολούθως:

- Διοικητικό πρόστιμο σε 8 εκδότες για παράβαση των Άρθρων 10(1) και 37(2)(α) του εν λόγω Νόμου.
- Διοικητικό πρόστιμο σε 5 εκδότες για παράβαση του Άρθρου 10(1) του εν λόγω Νόμου.

#### Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2023

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 2023, η ΕΚΚ αποφάσισε, κατά το 2024, τη διερεύνηση:

- 12 υποθέσεων που αφορούν ενδεχόμενη παράβαση του Άρθρου 10(1) λόγω της μη δημοσιοποίησης της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης εντός της καθορισμένης από τον Νόμο προθεσμίας ή/και του Άρθρου 37(2) του ίδιου Νόμου αναφορικά με τη μη υποβολή της στην ΕΚΚ και
- μίας υπόθεσης που αφορά ενδεχόμενη παράβαση του άρθρου 10(3)(γ) του ίδιου Νόμου, καθότι στην Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2023 του υπό αναφορά εκδότη δεν φαίνεται να περιλαμβάνονται οι δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των άλλων υπεύθυνων προσώπων.

Η διερεύνηση των πιο πάνω υποθέσεων συνεχίστηκε το 2025.

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 2023, επισύροντάς τους την προσοχή στα θέματα που εντοπίστηκαν και στις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας.

#### Αξιολόγηση του περιεχομένου των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισης των Εκδοτών για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2023

Το 2024, η ΕΚΚ προχώρησε στον έλεγχο της συμμόρφωσης των εκδοτών 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, ως απαιτείται από το Άρθρο 10(3) του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007. Ο έλεγχος περιλάμβανε επίσης τη συμμόρφωση των εκδοτών με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ESMA, σε σχέση με τους Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης.

Στο πλαίσιο του εν λόγω ελέγχου, 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 2023, 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 2024

Το 2024 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 2024, καθώς και της συμμόρφωσής τους όσον αφορά το περιεχόμενο των Ενδιάμεσων Εκθέσεων Διαχείρισής τους για το πρώτο εξάμηνο του οικονομικού έτους 2024, οι οποίες περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιημένες Εξαμηνιαίες Οικονομικές Εκθέσεις των Εκδοτών για την εν λόγω περίοδο. Ο εν λόγω έλεγχος συνεχίστηκε το 2025.

- **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 2024, έγινε σε δειγματοληπτική βάση, ως περιγράφεται πιο πάνω. Συνολικά, επιλέχθηκαν προς εξέταση οι ετήσιες ή/και οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις 12 εκδοτών. Σε κάποιες από αυτές έγινε πλήρης εξέταση σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους με τα ΔΠΧΑ, ενώ σε κάποιες περιπτώσεις έγινε εστιασμένη εξέταση στις οικονομικές καταστάσεις (focused review) σε σχέση με κάποιο συγκεκριμένο λογιστικό χειρισμό ή για σκοπούς των κοινών ευρωπαϊκών προτεραιοτήτων, όσον αφορά την εποπτεία των οικονομικών καταστάσεων για το 2023, 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 απεστάλησαν, 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 επελέγησαν συνεχίστηκε το 2025.

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

Κατά το 2024, 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 για έλεγχο της συμμόρφωσής τους με τις εν λόγω πρόνοιές του.

#### 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 κοινοποίησης του Δελτίου Βασικών Πληροφοριών (Key Investment Information Sheet – «KIIIS») για κάθε προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης (Crowdfunding)

Κατά το 2024, το Τμήμα Εκδοτών ξεκίνησε την παρακολούθηση της εκ των προτέρων κοινοποίησης στην ΕΚΚ, του Δελτίου Βασικών Πληροφοριών («KIIIS») για κάθε προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης σύμφωνα με τη Δήλωση Πολιτικής της ΕΚΚ «ΔΠ-01-2023: Δήλωση Πολιτικής για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 για τους Ευρωπαίους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις», ημερομηνίας 13 Μαρτίου 2023 και τη σχετική ενημέρωση του Τμήματος Εποπτείας.

#### 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).

#### 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 2024, η ΕΚΚ εξέτασε 1 αίτηση για έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου για εισαγωγή κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας, η οποία υποβλήθηκε το 2023 και ενέκρινε το υπό αναφορά Ενημερωτικό Δελτίο.

Το 2024 δεν υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ αιτήματα για έγκριση Συμπληρώματος Ενημερωτικού Δελτίου.

##### Διαβίβαση αρμοδιότητας έγκρισης Ενημερωτικού Δελτίου

Το 2024 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 2024 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ, για εξέταση, τρία Έγγραφα Δημόσιας Πρότασης κατόπιν σχετικής ανακοίνωσης

από τους Προτείνοντες, για υποχρεωτική δημόσια πρόταση για εξαγορά του 100% του μετοχικού κεφαλαίου αντίστοιχου αριθμού εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες στο ΧΑΚ.

Η ΕΚΚ εξέτασε τα εν λόγω Έγγραφα και αποφάσισε να εγκρίνει και να επιτρέψει τη δημοσίευση για δύο από αυτά, ενώ η εξέταση του τρίτου Εγγράφου ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο 2025.

#### Εξαιρέσεις από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης

Το 2024 υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ 8 αιτήσεις για παροχή εξαίρεσης από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης εξαγοράς. Η ΕΚΚ εξέτασε τις εν λόγω αιτήσεις και εξέδωσε σχετική απόφαση (έγκρισης ή απόρριψης) και για τις 8 αιτήσεις.

#### Αιτήματα για άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς

Κατά το 2024, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ δύο αιτήματα για άσκηση από τους Προτείνοντες του δικαιώματος εξαγοράς των υπολοίπων μετοχών με δικαιώματα ψήφου των υπό εξαγορά εταιρειών, τις οποίες δεν είχαν εξασφαλίσει στο πλαίσιο των Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς προς τους μετόχους των υπό εξαγορά εταιρειών. Η ΕΚΚ εξέτασε και ενέκρινε τα εν λόγω αιτήματα.

#### Αίτημα για διεύρυνση/διαφοροποίηση δραστηριοτήτων

Στο πλαίσιο της διαδικασίας η οποία προβλέπεται στις σχετικές Κανονιστικές Αποφάσεις του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά το 2024, εξέτασε και συμφώνησε με την απόφαση του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου να εγκρίνει την αίτηση ενός εκδότη για διεύρυνση των δραστηριοτήτων του και απαλλαγή του από τους επενδυτικούς περιορισμούς, σύμφωνα με τις εν λόγω Κανονιστικές Αποφάσεις.

#### Διαγραφή/αναστολή διαπραγμάτευσης κινητών αξιών

Το 2024 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.

Περαιτέρω, για 7 εκδότες, η ΕΚΚ 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, καθώς 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 2024, συνεχίστηκε ο εντοπισμός θεμάτων που χρήζουν τροποποίησης ή βελτίωσης στις διάφορες νομοθεσίες που άπτονται των αρμοδιοτήτων του Τμήματος Εκδοτών και ενημερώθηκε σχετικά το Νομικό Τμήμα.

Το Τμήμα μελέτησε επίσης τα νομοσχέδια για μεταφορά στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2022/2464/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (Corporate Sustainability Reporting Directive) ώστε να υποβάλει η ΕΚΚ τις θέσεις της επί των εν λόγω νομοσχεδίων στα αρμόδια Υπουργεία, σε σχέση με τα θέματα που άπτονταν των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ.

Το Τμήμα προέβη επίσης στην υποβολή σχετικών εισηγήσεων στο Τμήμα Πολιτικής για την αποδεκτή γλώσσα σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, στο πλαίσιο της μελέτης για τροποποίηση της πολιτικής της ΕΚΚ αναφορικά με τις αποδεκτές γλώσσες για το Ενημερωτικό Δελτίο.

#### 4.3.3.4 Συμμετοχή σε Διάφορες Ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Το Τμήμα συμμετέχει ενεργά σε διάφορες ομάδες της ESMA εκπροσωπώντας την ΕΚΚ. Το Τμήμα συμμετέχει στις ακόλουθες Μόνιμες Επιτροπές ή Ομάδες Εργασίας της ESMA 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 2024, Λειτουργοί του Τμήματος παρακολουθούσαν επίσης ως εμπειρογνώμονες όσα διαμείβονται 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 ηλεκτρονικά από ενδιαφερόμενα μέρη. Κατά το έτος 2024, τα θέματα που συγκέντρωσαν τα περισσότερα ερωτήματα αφορούσαν:

- Τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο.
- Τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό για το Ενημερωτικό Δελτίο και τη γλώσσα σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Την κατάρτιση/δημοσιοποίηση των Ετήσιων Οικονομικών Εκθέσεων.

#### 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 διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της κυπριακής κεφαλαιαγοράς αποτελούν την πυξίδα για την εκτέλεση των καθηκόντων μας, ως Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς».

##### Άλκης Πιερίδης

Επικεφαλής Τμήματος Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς

##### 4.4.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς είναι υπεύθυνο, μεταξύ άλλων, για τη διερεύνηση καταγγελιών που λαμβάνει η ΕΚΚ, τη διεξαγωγή αυτεπάγγελτων ερευνών, τη διεξαγωγή ερευνών εκ μέρους Εποπτικών Αρχών του εξωτερικού και την έκδοση προειδοποιήσεων για εταιρείες που παρέχουν επενδυτικές 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 οι οποίοι παρoυσιάζονται να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες από τη Δημοκρατία, καθώς και για τους μη εγκεκριμένους διαδικτυακούς τόπους που προσφέρουν κρυπτο-στοιχεία.

##### 4.4.2 Στόχοι για το 2025

Το Τμήμα, κατά το 2025, θα επικεντρωθεί σε υποθέσεις που αφορούν εταιρείες οι οποίες παρέχουν παράνομα επενδυτικές υπηρεσίες από τη Δημοκρατία.

##### 4.4.3 Εργασίες του Τμήματος

###### 4.4.3.1 Έρευνες και Διοικητικές Κυρώσεις

Το Τμήμα πραγματοποίησε εντός του 2024, 17 εισόδους και έρευνες και ολοκλήρωσε 44 έρευνες σε εποπτευόμενες οντότητες.

Κατά το τέλος του 2024, βρίσκονταν σε εξέλιξη 52 έρευνες σχετικά με διάφορες εποπτευόμενες οντότητες.

Κατά τη διάρκεια του 2024, 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

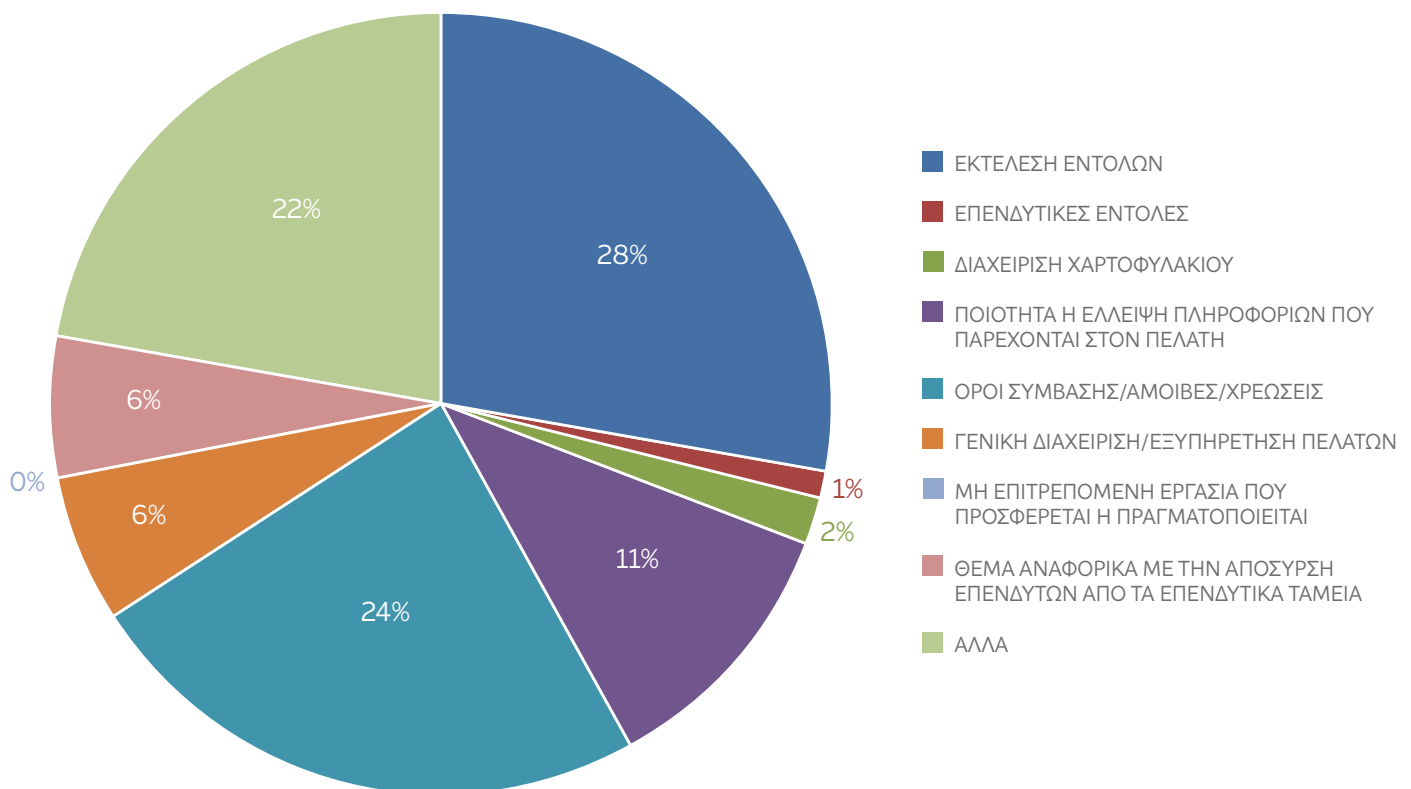
Η ΕΚΚ λαμβάνει καταγγελίες από επενδυτές, εναντίον εποπτευόμενων οντοτήτων, τις οποίες εξετάζει. Η ΕΚΚ δεν έχει αρμοδιότητα αποζημίωσης των επενδυτών. Όλες οι καταγγελίες που υποβάλλονται στην ΕΚΚ, λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της άσκησης του εποπτικού της ρόλου, στον βαθμό που αυτές αναδεικνύουν γενικότερες (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 2024, οι ΚΕΠΕΥ υπέβαλαν στην ΕΚΚ συνολικά 971 καταγγελίες επενδυτών ως η ανάλυση του διαγράμματος πιο κάτω:

#### ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΚΕΠΕΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ (2024)

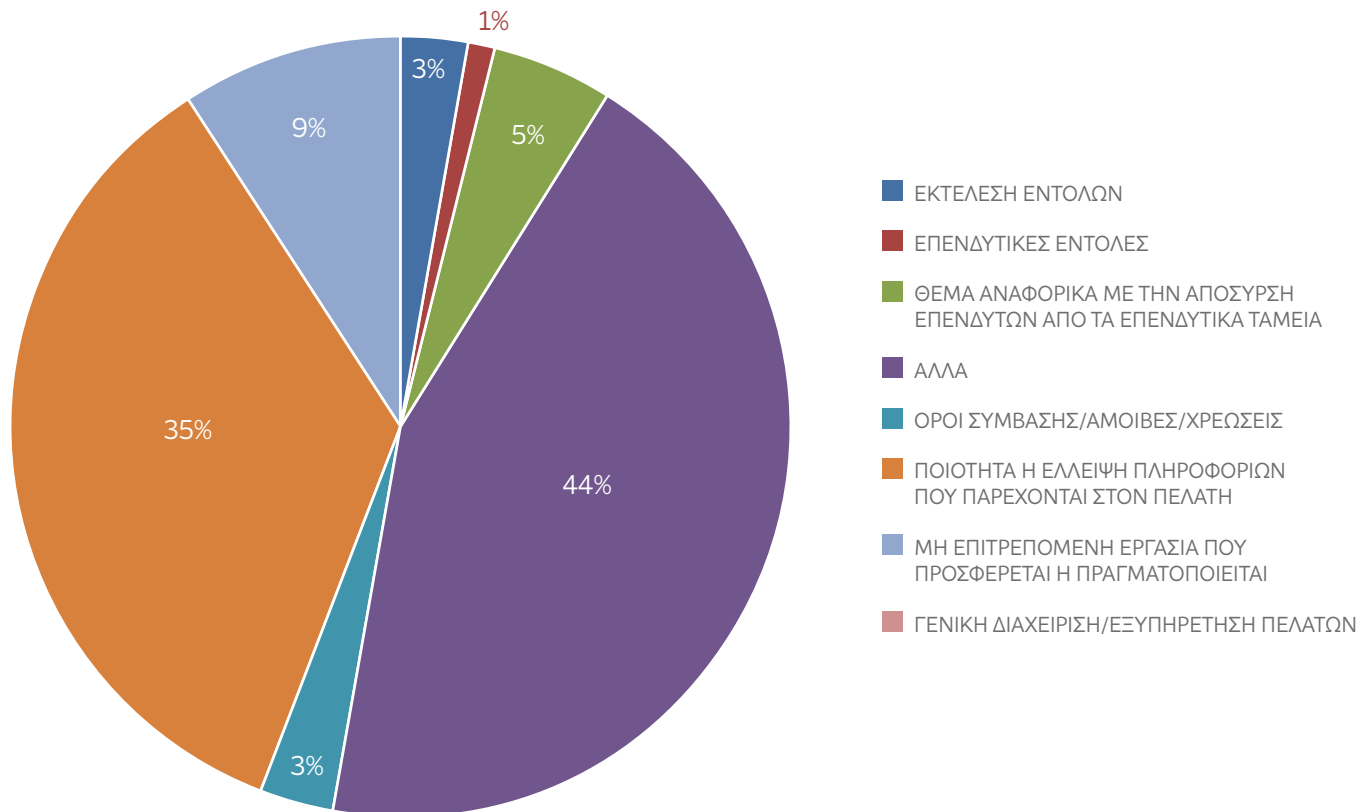


Λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα κριτήρια, το Τμήμα προέβη σε ανάλυση των δεδομένων αυτών και ακολούθως ελήφθησαν συγκεκριμένες εποπτικές ενέργειες.

Παράπονα επενδυτών που υποβάλλονται μέσω Εποπτικών Αρχών του εξωτερικού

Κατά το 2024, η ΕΚΚ έλαβε από Εποπτικές Αρχές του εξωτερικού 101 παράπονα εναντίον ΚΕΠΕΥ, τα οποία αφορούσαν διάφορες θεματικές ενότητες ως το πιο κάτω διάγραμμα:

## ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΕΝΑΝΤΙΟΝ ΚΕΠΕΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΜΕΣΩ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ (2024)



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 2024, έφτασαν τα 63.

## 4.4.3.3 Καταγγελίες εναντίον Οντοτήτων που ενδεχομένως να παρείχαν Επενδυτικές Υπηρεσίες Παράνομα

Το 2024, περιήλθαν στην αντίληψη της ΕΚΚ 417 περιστατικά που αφορούσαν οντότητες οι οποίες ενδεχομένως να παρείχαν παράνομα επενδυτικές υπηρεσίες. Αφετηρία αυτών αποτέλεσαν καταγγελίες από επενδυτές, ΚΕΠΕΥ και ξένες εποπτικές αρχές, καθώς και χρήση εξειδικευμένων εποπτικών εργαλείων από την ΕΚΚ.

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 συμβουλευέται 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. Επιπρόσθετα το επενδυτικό κοινό μπορεί να ενημερώνεται για τους μη εγκεκριμένους διαδικτυακούς τόπους που προσφέρουν κρυπτο-στοιχεία (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου | Μη Εγκεκριμένοι Διαδικτυακοί Τόποι - Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία).

#### 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(Ι)/2009), σε περιπτώσεις όπου μια 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, το 2024, απέστειλε εννέα υποθέσεις 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 2024, υπεβλήθησαν στην ΕΚΚ, από ξένες Εποπτικές Αρχές, 29 αιτήματα, για παροχή συνδρομής. Η ΕΚΚ προέβη σε συλλογή πληροφοριών από νομικά και φυσικά πρόσωπα ως προβλέπεται από το άρθρο 32(4) του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου του 2009 (Ν.73(Ι)/2009) εκ μέρους των εν λόγω Εποπτικών Αρχών.

Από τα 29 αιτήματα συλλογής πληροφοριών, το 1 αίτημα αφορούσε άρση τραπεζικού απορρήτου.

## 4.5 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

«Η διαδικασία της Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για την υλοποίηση των στόχων, της αποστολής και του στρατηγικού πλάνου της ΕΚΚ. Με έμφαση στον έγκαιρο και οργανωμένο εντοπισμό, την ακριβή αξιολόγηση και κατηγοριοποίηση των κινδύνων, καθώς και την υιοθέτηση στοχευμένων δράσεων, το Τμήμα μας αποσκοπεί στην αποτελεσματική λειτουργία και προσαρμοστικότητα του Οργανισμού στις προκλήσεις του χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος. Μέσω αυτής της ολοκληρωμένης προσέγγισης, εντοπίζονται οι τομείς που απαιτούν μεγαλύτερη προσοχή, γίνεται προτεραιοποίηση των κινδύνων και αναλύονται οι τάσεις που τους επηρεάζουν. Στόχος μας είναι η έγκαιρη διαχείριση των κινδύνων, ενισχύοντας την ικανότητά μας να ανταποκρινόμαστε στις απαιτήσεις ενός δυναμικού εποπτικού περιβάλλοντος. Με αυτόν τον τρόπο το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής στηρίζει ουσιαστικά την αποστολή και το όραμα της ΕΚΚ».

### Μαρινέλλα Γεωργιάδου,

Επικεφαλής Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής

### 4.5.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων και Στατιστικής (ΤΔΚΣ) έχει ως κύρια αποστολή τη διαδικασία εντοπισμού, κατανόησης και διαχείρισης των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ΕΚΚ, τόσο σε εσωτερικό όσο και σε εξωτερικό επίπεδο. Συγκεκριμένα, αποσκοπεί στην έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση και στοχευμένη αντιμετώπιση των κινδύνων και προκλήσεων, συμβάλλοντας καθοριστικά στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της ΕΚΚ.

Το ΤΔΚΣ λειτουργεί ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Second Line of Defence), παρακολουθώντας τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και παρέχοντας καθοδήγηση στα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνου (Risk Owners) και γενικότερα στο προσωπικό της ΕΚΚ. Στόχος είναι να διευκολυνθεί η κατανόηση, η επικοινωνία και η σωστή διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Παράλληλα, το ΤΔΚΣ συμβάλλει στην ανάπτυξη κουλτούρας ευαισθητοποίησης γύρω από τους κινδύνους εντός της ΕΚΚ, προσφέροντας εκπαιδεύσεις στο προσωπικό και ενισχύοντας την κατανόηση της σημασίας της διαχείρισης κινδύνων.

Για την επίτευξη των πιο πάνω, το ΤΔΚΣ αναπτύσσει και εφαρμόζει κάθε χρόνο ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης επιχειρησιακών κινδύνων, διασφαλίζοντας την έγκαιρη αναγνώριση, αξιολόγηση και αντιμετώπιση των κινδύνων που επηρεάζουν την ΕΚΚ. Παράλληλα, αναθεωρεί και επικαιροποιεί την εκτίμηση των επιχειρησιακών κινδύνων, ενσωματώνοντας τις αξιολογήσεις των αρμόδιων ατόμων διαχείρισης κινδύνου, ενώ εκπονεί την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων, ενισχύοντας τη συνολική εποπτική λειτουργία της ΕΚΚ.

Το ΤΔΚΣ συμμετέχει ενεργά ως παρατηρητής και συντονίζει τις εργασίες της Ειδικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΕΔΚ) του Συμβουλίου της ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό, το ΤΔΚΣ προετοιμάζει τη θεματολογία των συνεδριάσεων, διασφαλίζει την τήρηση των πρακτικών και παρακολουθεί τη διαδικασία έγκρισης όλων των θεμάτων που αφορούν την Εταιρική Διαχείριση Επιχειρησιακών Κινδύνων (ΕΔΕΚ – ERM), συμπεριλαμβανομένης της εκπόνησης και διαχείρισης ερωτηματολογίων (Risk and Control Self-Assessment – RCSA), της αξιολόγησης και κατηγοριοποίησης των κινδύνων και της τήρησης του Μητρώου Κινδύνων (Risk Register). Η αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων θα παραμείνει βασική προτεραιότητα για το 2025, τόσο για την ΕΕΔΚ όσο και για το ΤΔΚΣ. Επιπλέον, το ΤΔΚΣ, ως Δεύτερη Γραμμή Άμυνας στην ΕΚΚ, συνεισφέρει στη θεματολογία των συνεδριάσεων της ΕΕΔΚ και υποβάλλει σημειώματα και εισηγήσεις για θέματα διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας την ενημέρωση της Επιτροπής και την κατάλληλη λήψη διορθωτικών μέτρων. Μέσω της ενημέρωσης που λαμβάνει η ΕΕΔΚ, διασφαλίζεται η ευθυγράμμιση της έκθεσης σε κινδύνους της ΕΚΚ για ολόκληρο τον Οργανισμό, στο πλαίσιο της ανοχής και των ορίων κινδύνων που καθορίζονται από το Συμβούλιο.

Αναφορικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με τις εποπτευόμενες οντότητες της ΕΚΚ, το ΤΔΚΣ έχει κεντρικό και συντονιστικό ρόλο στην εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based

Supervision Framework – RBS-F), το οποίο αξιολογεί τους κινδύνους σε επίπεδο μεμονωμένης εποπτευόμενης οντότητας.

Το ΤΔΚΣ διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στον συντονισμό και την υποστήριξη της Εκτελεστικής Επιτροπής για το Πλαίσιο Εποπτείας βάσει Κινδύνων (RBS-F). Συγκεκριμένα, αναλαμβάνει την οργάνωση, τον συντονισμό των συνεδριάσεων αλλά και τη διαχείριση διαδικαστικών θεμάτων, όπως η προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης, η τήρηση πρακτικών συνεδριάσεων και η παρακολούθηση της εφαρμογής του RBS-F, διασφαλίζοντας την ομαλή λειτουργία της Επιτροπής και τη συνεχή συμμόρφωση με το πλαίσιο.

Παράλληλα, το ΤΔΚΣ είναι υπεύθυνο για τη συλλογή και ανάλυση δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες, την επιμέτρηση κινδύνων και την εκπόνηση εκδόσεων, δελτίων και αναλύσεων που ενισχύουν το εποπτικό έργο της ΕΚΚ. Επιπλέον, συμβάλλει ενεργά στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων της ΕΚΚ και στη βελτίωση της πληροφόρησης προς τους επενδυτές, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την εμπιστοσύνη στην αγορά.

#### 4.5.2 Στόχοι για το 2025

Στόχος του Τμήματος, για τη φετινή χρονιά, είναι η επιπρόσθετη ενίσχυση της αποδοτικότητας της διαδικασίας ανάλυσης και αξιολόγησης κινδύνων, με σκοπό τη συνεχιζόμενη βελτίωση των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και την ανάπτυξη νέων εργαλείων, προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και η πλήρης συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές και διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές. Συγκεκριμένα:

- Το ΤΔΚΣ θα προχωρήσει σε ετήσια αξιολόγηση των επιχειρησιακών κινδύνων που αντιμετωπίζει η ΕΚΚ. Στο πλαίσιο αυτό, αναμένεται να ολοκληρωθεί και να υποβληθεί στο Υπουργείο Οικονομικών εντός του δεύτερου τετραμήνου του 2025 η πέμπτη Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων της ΕΚΚ, η οποία θα αφορά το έτος 2024.
- Όπως και κάθε χρόνο, το ΤΔΚΣ θα προχωρήσει στην ετήσια αξιολόγηση των κινδύνων των εποπτευόμενων οντοτήτων της ΕΚΚ με βάση το Εποπτικό Πλαίσιο Διαχείρισης των Κινδύνων (Risk Based Supervision Framework, (RBS-F)), στη βάση στοιχείων που συλλέγει από τις εποπτευόμενες οντότητες όσο και από στοιχεία που συλλέγει εσωτερικά στο πλαίσιο των εποπτικών δραστηριοτήτων της ΕΚΚ.
- Επιπλέον το ΤΔΚΣ εργάζεται συστηματικά για την αναβάθμιση του RBS-F σε συνεχή βάση, με στόχο να είναι πάντοτε επίκαιρο, παρακολουθώντας τις διάφορες εξελίξεις που προκύπτουν τόσο στο νομοθετικό πλαίσιο, τις εποπτευόμενες οντότητες αλλά και τις εξελίξεις αναφορικά με το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η ΕΚΚ. Στο πλαίσιο της διεύρυνσης του RBS-F με την ενσωμάτωση δεικτών κινδύνου που αφορούν τους πυλώνες ESG και άλλους περιβαλλοντικούς κινδύνους, το ΤΔΚΣ θα συνεχίσει τη συμμετοχή του στο Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα με θέμα «ESG Risk Management Framework for the financial sector – Enhancement of CySEC’s Risk Based Supervision frameworks on ESG risks», με ορίζοντα αποπεράτωσης το τρίτο τρίμηνο 2026. Περαιτέρω, το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Τμήμα AML/CTF, θα προχωρήσει με τη συμμόρφωση με τις Κατευθυντήριες Γραμμές “EBA/GL/2021/16” που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, με υποστήριξη από εξωτερικό σύμβουλο, στο πλαίσιο του Έργου που έχει ξεκινήσει τέλη του 2024. Παράλληλα το ΤΔΚΣ έχει ολοκληρώσει ηλεκτρονικό σύστημα αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων, το οποίο επιτρέπει τη διενέργεια αξιολογήσεων των ρίσκων (RBSF Pillar I) ανά εποπτευόμενη οντότητα και θα γίνει η εφαρμογή του και από τα Εποπτικά Τμήματα. Τέλος, το Early Warning Tool “EWT”, το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη θα ενισχύεται συνεχώς με νέους δείκτες και στοιχεία ανάλογα με τις εξελίξεις της αγοράς και τους αναδυόμενους κινδύνους και στόχος είναι να εφαρμοστεί σταδιακά για όλους τους εποπτευόμενους και για όλες τις κατηγορίες των κινδύνων.
- Περαιτέρω το Τμήμα, σε συνεργασία με το Τμήμα Εποπτείας, παρακολουθεί την εφαρμογή μιας συνεπούς μεθοδολογίας κατά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου, που προκύπτει από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ με βάση το άρθρο 25 της Οδηγίας 2011/61/EU (Κατευθυντήρια Γραμμή).

- Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ 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. Θα διερευνήσει επίσης και άλλα στατιστικά στοιχεία για όλους τους εποπτευόμενους και θα προχωρήσει στη συλλογή και ανάλυσή τους.
- Παράλληλα το ΤΔΚΣ, στοχεύοντας στην αναβάθμιση της διαδικασίας συλλογής δεδομένων, θα προχωρήσει στον εκσυγχρονισμό των Εντύπων Συλλογής Στοιχείων όπου χρειάζεται καθώς και στη δημιουργία νέων υποδομών αναφορικά με τα δεδομένα.
- Επίσης, στο πλαίσιο της ενημέρωσης των επενδυτών, των εποπτευόμενων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, το Τμήμα θα συνεχίσει να ετοιμάζει σειρά στατιστικών εκδόσεων, σε ετήσια ή τριμηνιαία βάση, με τα κύρια στατιστικά δεδομένα και δείκτες της αγοράς.
- Τέλος, 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 Τμήμα εργάζεται για τη μεταφορά όλων των υφιστάμενων αναφορών του Τμήματος, όπως στατιστικές αναφορές και αναλύσεις ρίσκου, στο νέο σύστημα MS BI.

### 4.5.3 Εργασίες Τμήματος

#### 4.5.3.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework, ERM-F)

Το ΤΔΚΣ ολοκλήρωσε με επιτυχία το 2023 ένα σημαντικό έργο που αφορά την ανάπτυξη και εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (ΠΔΕΚ) (Enterprise Risk Management Framework), το οποίο από τότε εφαρμόζεται κάθε χρόνο. Το ΠΔΕΚ έχει ως στόχο τη βελτίωση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, την αποσαφήνιση των ρόλων και αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων στη διαχείριση κινδύνων, καθώς και την αξιοποίηση σύγχρονων εργαλείων για την αποτελεσματική αξιολόγηση, επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων που αφορούν την ΕΚΚ.

Μέσω της εφαρμογής του ΠΔΕΚ, το ΤΔΚΣ στοχεύει στη διαμόρφωση μιας ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι η ΕΚΚ είναι σε θέση να αναγνωρίζει έγκαιρα, να κοινοποιεί και να διαχειρίζεται τους κινδύνους με την απαραίτητη προσοχή, ανάλογα με τη σοβαρότητα και την έκτασή τους.

Παράλληλα, εντός του ΠΔΕΚ ενσωματώνεται και το Πλαίσιο με βάση τη Διαχείριση των Κινδύνων (RBS-F), το οποίο επιμετρά τους κινδύνους όλων των εποπτευόμενων οντοτήτων της ΕΚΚ. Η ενσωμάτωση αυτή συμβάλλει στην εναρμόνιση και ενίσχυση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η ΕΚΚ.

Επιπλέον, το ΤΔΚΣ ανέπτυξε και υλοποίησε ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης για τη διαχείριση κινδύνων (Risk and Control Self-Assessment – RCSA). Τα ερωτηματολόγια αυτά συμπληρώνονται κάθε χρόνο από τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων και χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των κινδύνων, της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων μετριαστικών ελέγχων (Controls), καθώς και για την καταγραφή μελλοντικών ενεργειών που θα συμβάλλουν στη μείωση των επιχειρησιακών κινδύνων της ΕΚΚ. Μετά την ανάλυση των απαντήσεων από τα ερωτηματολόγια, πραγματοποιείται συνολική αξιολόγηση των επιχειρησιακών κινδύνων της ΕΚΚ. Τα αποτελέσματα αξιοποιούνται για την κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης Αξιολόγησης Κινδύνων, η οποία υποβάλλεται στο Υπουργείο Οικονομικών στο τέλος του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους. Η Έκθεση εξετάζεται και εγκρίνεται εκ των προτέρων από την ΕΕΔΚ και το Συμβούλιο της ΕΚΚ.

Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ διερευνά διάφορα τεχνολογικά εργαλεία και λογισμικά για τη διαχείριση κινδύνων, με στόχο την επιλογή του πλέον κατάλληλου που θα συμβάλει στην περαιτέρω ενίσχυση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της 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 τον υψηλότερο κίνδυνο.

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

Όπως κάθε χρονιά, κατά την επικαιροποίηση του πλαισίου RBS-F, γίνονται διάφορες προσαρμογές, που αφορούν τις παραμέτρους του ή/και την αρχιτεκτονική του.

Το ΤΔΚΣ έχει αναλάβει τον ρόλο του συντονισμού και της οργάνωσης των συναντήσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής για το RBS-F, η οποία παρακολουθεί τη λειτουργία και εφαρμογή του. Εντός του 2024, έχουν πραγματοποιηθεί τέσσερις συνεδρίες της Εκτελεστικής Επιτροπής, οι οποίες ασχολήθηκαν με τα διάφορα τρέχοντα θέματα, αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων των εποπτευόμενων οντοτήτων.

Στο πλαίσιο της διεύρυνσης του RBS-F με την ενσωμάτωση δεικτών κινδύνου που αφορούν τους πυλώνες ESG και άλλους περιβαλλοντικούς κινδύνους, το ΤΔΚΣ συμμετέχει στο Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα με θέμα «ESG risk management framework for the financial sector – Enhancement of CySEC’s Risk Based Supervision frameworks on ESG risks». Στο πλαίσιο της πορείας του Έργου, η ΕΚΚ έχει φιλοξενήσει δύο συναντήσεις με τον Ανάδοχο και την DG REFORM στην Κύπρο, έχει παρευρεθεί σε συνάντηση στην Αθήνα με διατμηματική αποστολή, ενώ έχει συμμετάσχει σε πολυάριθμες διαδικτυακές συναντήσεις και προγράμματα κατάρτισης. Περαιτέρω, το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Τμήμα AML/CTF, θα προχωρήσει με τη συμμόρφωση των Κατευθυντήριων Γραμμών “EBA/GL/2021/16” που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, με υποστήριξη από εξωτερικό σύμβουλο, στο πλαίσιο του Έργου που ξεκίνησε στα τέλη του 2024.

Το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Τμήμα Πληροφορικής, προχώρησε στην ανάπτυξη μιας ολοκληρωμένης ηλεκτρονικής εφαρμογής/λογισμικού που επιτρέπει τη διενέργεια αξιολογήσεων των ρίσκων (RBSF Pillar I) ανά εποπτευόμενη οντότητα και τη δυνατότητα ανασκόπησης και επικύρωσης των αποτελεσμάτων μέσω διαδραστικών αναφορών και γραφημάτων. Η εφαρμογή εξυπηρετεί ένα εύρος αναγκών που προκύπτουν στο πλαίσιο του RBS-F, και εκτείνονται πέραν της διενέργειας των αξιολογήσεων ρίσκου, σε λοιπές 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”, σε αρχικό στάδιο για σκοπούς Conduct Risk για τις ΚΕΠΕΥ, το οποίο θα συνεισφέρει στην ενίσχυση και ενδυνάμωση του εποπτικού πλαισίου RBS-F της ΕΚΚ, για την έγκαιρη αντιμετώπιση των κινδύνων. Το εργαλείο θα μπορεί να εντοπίζει σημαντικές μεταβολές στο προφίλ ρίσκου των εταιρειών, καθώς και νέους ή αναδυόμενους κινδύνους σε δυναμικό χρόνο. Θα αξιοποιείται παράλληλα με το RBS-F και θα ενδυναμώσει την προληπτική εποπτεία της ΕΚΚ, τόσο για εσωτερικά αλλά και διασυννοριακά θέματα. Ο βασικός στόχος του EWT είναι να παρέχει στην ΕΚΚ τη δυνατότητα να δρα προληπτικά, άμεσα και αποτελεσματικά κατά πάντα χρόνο, καθώς και να αξιολογεί και να προσαρμόζει τη συχνότητα και ένταση της εποπτείας της σύμφωνα με τις εξελίξεις στην αγορά. Το EWT αναλύει στοιχεία μέσα από την πληροφόρηση που συλλέγεται από διάφορα έντυπα που υποβάλλονται στην ΕΚΚ από τις ΚΕΠΕΥ. Κατά τη διάρκεια του έτους 2024, το EWT αναπτύχθηκε στο νέο λογισμικό Power BI. Η νέα έκδοση του EWT παρέχει τη δυνατότητα στους χρήστες να παρακολουθούν τη γενική εικόνα της αγοράς, τις τάσεις και τις μεταβολές, αλλά και να εντοπίζουν ενδεχόμενους κινδύνους με περισσότερη ευκολία και ταχύτητα.

Με την εισαγωγή της νέας κατηγορίας εποπτευόμενων, των Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτο-στοιχεία (ΠΥΚΣ),

το Τμήμα προχώρησε το 2024 στη συλλογή δεδομένων μέσω εντύπου που δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ. Αναφορικά με τη συγκεκριμένη κατηγορία εποπτευομένων, το Τμήμα, εντός του 2025, θα αναπτύξει AML Εποπτικό Πλαίσιο βασισμένο στη Διαχείριση Κινδύνων και ακολούθως θα προβεί στην αξιολόγηση των AML κινδύνων που τους αφορούν. Επιπλέον, το 2025, το ΤΔΚΣ θα προχωρήσει στη δημιουργία και έκδοση εντύπων για τη συλλογή των δεδομένων από τους ΠΥΚΣ σχετικά με θέματα conduct.

Το πρώτο τρίμηνο του 2024, το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) προχώρησε στη συλλογή στοιχείων από τις ΚΕΠΕΥ σχετικά με τις διασυννοριακές τους δραστηριότητες. Σκοπός της συγκεκριμένης συλλογής ήταν η δημιουργία μιας έκθεσης, η οποία θα δημοσιεύεται σε ετήσια βάση από την ΕΑΚΑΑ, και η οποία περιέχει στατιστικά στοιχεία και αναλύσεις σχετικά με τη διασυννοριακή δραστηριότητα των Επενδυτικών Εταιρειών και Τραπεζών όλων των κρατών μελών.

Επιπρόσθετα, το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με το Τμήμα AML έχουν προχωρήσει στη 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.

#### 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, συνεισφέρει κάθε τρίμηνο με τη συμπλήρωση του Quarterly Systemic Risk Survey του ESRB, το οποίο αποστέλλεται, σε τριμηνιαία βάση, εκ μέρους όλων των κυπριακών Εποπτικών Αρχών, από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου.

#### 4.5.3.4. Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΚΑΑ για το Άρθρο 25 του AIFMD Directive

Το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με την Ομάδα Προληπτικής Εποπτείας (Τμήμα Εποπτείας), διενήργησε εντός του 2024 την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ, με βάση τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΚΑΑ, αναφορικά με το άρθρο 25 του AIFMD Directive. Στόχος της εργασίας αυτής είναι να διασφαλιστεί ότι οι Εποπτικές Αρχές θα ακολουθήσουν μια συνεπή μεθοδολογία κατά την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου που προκύπτει από τη μόχλευση στον τομέα των ΟΕΕ, αλλά και ότι θα υπάρχει μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης και επιβολής τυχόν μέτρων αναφορικά με τη μόχλευση. Η εν λόγω αξιολόγηση έγινε για τον εντοπισμό των ΟΕΕ οι οποίοι είναι πιο πιθανό να ενέχουν κινδύνους για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και η αξιολόγηση των δυνητικά συστημικών κινδύνων που σχετίζονται με τη μόχλευση όσων ΟΕΕ εντοπίστηκαν πιο πάνω.

#### 4.5.3.5 Στατιστική Ανάλυση και Μελέτες

Το ΤΔΚΣ συλλέγει και επεξεργάζεται πληθώρα στοιχείων και δεδομένων από τις εποπτευόμενες οντότητες, με στόχο την αξιολόγηση κινδύνων, τη διεξαγωγή στατιστικών αναλύσεων, την ετοιμασία εκθέσεων, ειδικών μελετών και στατιστικών εκδόσεων. Η συλλογή και ανάλυση των δεδομένων από το ΤΔΚΣ συμβάλλει στη διαρκή βελτίωση της αξιολόγησης κινδύνων, στην υποστήριξη τεκμηριωμένων εποπτικών αποφάσεων και στην ενίσχυση της στατιστικής διαφάνειας στους εποπτευόμενους τομείς.

#### 4.5.3.6 Εκδόσεις

Το Τμήμα προχώρησε στην ετοιμασία και ανάρτηση στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ των ακόλουθων εκδόσεων:

### Εσωτερικά Τριμηνιαία Στατιστικά Δελτία

Το ΤΔΚΣ εκδίδει εσωτερικά στατιστικά δελτία, τα οποία περιλαμβάνουν στατιστικές αναλύσεις, ευρήματα και τάσεις από διάφορους τομείς. Τα δελτία αυτά αποσκοπούν:

- Στη συστηματική παρουσίαση στατιστικών δεδομένων.
- Στην επισήμανση κρίσιμων θεμάτων και πιθανών κινδύνων.

Με τη χρήση αυτών των δελτίων, το Τμήμα ενισχύει την επίγνωση και τη βελτίωση της διαχείρισης κινδύνων, προάγοντας την αποτελεσματική εποπτεία.

### Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο

Το Τμήμα προχώρησε στην έκδοση του έβδομου Ετήσιου Στατιστικού Δελτίου, το οποίο περιλάμβανε τη δημοσιοποίηση βασικών στατιστικών δεδομένων για όλους τους εποπτευόμενους της ΕΚΚ, για την περίοδο 2020-2023, με έμφαση στο 2023. Το δελτίο θα συνεχίσει να δημοσιοποιείται ετησίως, εμπλουτιζόμενο με νέα ευρήματα και στοιχεία. Το 2025, το ΤΔΚΣ θα ετοιμάσει και θα δημοσιεύσει το όγδοο Ετήσιο Στατιστικό Δελτίο, το οποίο θα περιλαμβάνει δεδομένα για το 2024.

### Τριμηνιαία Στατιστικά Δελτία για Εταιρείες Διαχείρισης και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων

Το ΤΔΚΣ εκδίδει τριμηνιαία στατιστικά δελτία που αφορούν τις Εταιρείες Διαχείρισης και τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων. Κατά το 2024, προχώρησε στην ετοιμασία των δελτίων για το τελευταίο τρίμηνο του 2023 καθώς και για τα δύο πρώτα τρίμηνα του 2024. Τα δελτία έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της ΕΚΚ και αποτελούν βασικό εργαλείο ενημέρωσης της αγοράς για τις εξελίξεις στον τομέα των συλλογικών επενδύσεων στην Κύπρο.

### Εγκύκλιοι και Ανακοινώσεις

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

#### 4.5.3.7. Συμμετοχή Τμήματος

##### Μόνιμη Επιτροπή Κινδύνου της ΕΑΚΑΑ

Το ΤΔΚΣ συμμετέχει ενεργά στις συνεδριάσεις της Μόνιμης Επιτροπής Κινδύνου (Risk Standing Committee – RSC) της ΕΑΚΑΑ, ενισχύοντας την παρουσία της Κύπρου και διασφαλίζοντας την αποτελεσματική συνεισφορά της χώρας σε κρίσιμα θέματα. Η RSC, αποτελούμενη από εκπροσώπους των εθνικών αρχών κεφαλαιαγοράς των κρατών μελών της ΕΕ, διαδραματίζει καίριο ρόλο στην αποστολή της ΕΑΚΑΑ. Εστιάζει στην παρακολούθηση των εξελίξεων στις χρηματοπιστωτικές αγορές, στην αξιολόγηση συστημικών κινδύνων και στην παροχή οικονομικής ανάλυσης για τη στήριξη των αρμοδιοτήτων της ΕΑΚΑΑ.

Τον Ιούνιο του 2024, η ΕΚΚ φιλοξένησε τη συνεδρία της εν λόγω επιτροπής στην Κύπρο. Η συνεδρίαση διοργανώθηκε με επιτυχία από το ΤΔΚΣ, σε συνεργασία με το Γραφείο του Προέδρου της ΕΚΚ. Η συνάντηση αποτέλεσε εξαιρετική ευκαιρία για τα μέλη της RSC να συζητήσουν θέματα όπως: η ανάλυση πελατών και καινοτομία, η βιωσιμότητα, το μακροπροληπτικό πλαίσιο και το περιεχόμενο της έκθεσης για Τάσεις, Κινδύνους και Ευπάθειες (TRV). Η συνάντηση ανέδειξε τη δέσμευση της ΕΑΚΑΑ και των εθνικών Αρχών να προάγουν τη σταθερότητα, την εποπτεία και την προστασία των επενδυτών στο πλαίσιο του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος.

### Εκπαιδευτικά Σεμινάρια και Συνέδρια

Το ΤΔΚΣ, αναγνωρίζοντας τη σημασία της διαρκούς επαγγελματικής εξέλιξης, συμμετείχε σε εκπαιδευτικά σεμινάρια και συνέδρια, ενισχύοντας τις γνώσεις και δεξιότητες του προσωπικού του για την αποτελεσματική υποστήριξη των στρατηγικών στόχων του. Συγκεκριμένα αφορούσαν Risk Management, Sustainable Finance και ESG, Machine Learning, AI και SupTech, τόσο μέσω του ευρωπαϊκού προγράμματος EU SDFA, όσο και μέσω του Ευρωπαϊκού Έργου με θέμα “ESG Risk Management in the Financial Sector”, καθώς επίσης και σε θέματα κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων (MiCA), Investor Protection in the Digitalization of Retail Investment Services. Μερικά από αυτά αναφέρονται πιο κάτω:

- **Sustainable Finance και ESG**
  - 6th Summer School on Sustainable Finance (ESG DG REFORM Project)
  - Basic Training on ESG (ESG DG REFORM Project)
  - Sectoral Workshops on Good Practices of Use of ESG Data and Information (ESG DG REFORM Project)
  - ESMA Training Session on the supervision of sustainability disclosures
  - ESMA Training on Greenwashing
  - EU ESG Regulatory Framework workshop
  - ESMA Training on Social factors in sustainable finance
  - ESMA – CySEC: bilateral workshop
  - ESMA Training on AIFMD/UCITS requirements to integrate sustainability risks and factors
  - ESG TSI: Diagnostic Phase closing workshop
  - Greenwashing TSI: ESMA Onsite Mission at CySEC
  - ESG risk management framework for the financial sector
- **SupTech και AI**
  - Advanced Training AI/ML for SupTech II (EU SDFA)
  - EU-SDFA AI FINANCIAL SECTOR – EBA
  - ESMA workshop on code-sharing – mutualization of SupTech projects
  - AI in Finance – Supervising AI Risks in the Financial Sector / Use Cases of Machine Learning in Finance
- **Digital Finance and MiCA**
  - Distributed Ledger Technology
  - The Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA)
  - U.S. SEC International Institute Virtual Event – Crypto Asset Market Developments Invitation
  - Digital Finance in the EU: Drivers, Risks, Opportunities
  - ICOs vs. STOs: Understanding Token Offerings
- **Project Management**
  - Προχωρημένες Μεθοδολογίες στη Διαχείριση Έργων
  - Παρουσίαση αποτελεσμάτων Προγράμματος Ενδυνάμωσης της Κουλτούρας
  - Project Management – CySEC Seminar

- **Σεμινάρια για Διαχείριση Κινδύνων:**

- Risk-based Supervision for Securities Regulators from European EMDEs – by IOSCO and the Toronto Center
- ILAAP – EVALUATION OF LIQUIDITY RISK MANAGEMENT by EUROPEAN SUPERVISOR EDUCATION INITIATIVE (ESE)
- ESMA WORKSHOP ON CONSUMER PROTECTION AND FINANCIAL INNOVATION
- Workshop on risk assessment for EU AML/CFT supervisors
- ESMA Training on Ensuring investor protection in the digitalization of retail investment services
- ESMA Training on Investor Protection and Digitalization
- ESMA ADVANCED TRAINING ON MIFID II / MIFIR
- AML seminar: “The essentials of an ongoing transaction monitoring program”
- Participation in KNF POLAND AML/CFT Colleges ABOUT XTB
- U.S. SEC International Institutes Broker dealers in the Securities Markets
- Macroprudential Policy for Investment Funds

#### Συμμετοχή σε Επιτροπές / Ομάδες εντός και εκτός Κύπρου

Πέραν των εκπαιδευτικών σεμιναρίων, προσωπικό από το ΤΔΚΣ συμμετείχε σε συναντήσεις διαφόρων επιτροπών και 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:

- **Επιτροπές ESMA**

- Risk Standing Committee (RSC) και στις υποεπιτροπές (FRWG και IRWG)
- Data Standing Committee
- Digital Finance Standing Committee
- Senior Supervisors Forum (Markets, Investment Management, Investment Services)

- **Ομάδες εντός Κύπρου**

- Commercial Real Estate: Το ΤΔΚΣ σε συνεργασία με την Ομάδα Προληπτικής Εποπτείας (Τμήμα Εποπτείας) συμμετέχει στην ομάδα για την υλοποίηση της Σύστασης 2022/9 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB) σχετικά με τις ευπάθειες στον τομέα των εμπορικών ακινήτων στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο. Η υλοποίηση αυτής της σύστασης πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) σε συνεργασία με τις υπόλοιπες Εποπτικές Αρχές.

#### 4.5.3.8 Διαχείριση Ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς το Τμήμα

Στις καθημερινές εργασίες του Τμήματος περιλαμβάνεται η διαχείριση ερωτημάτων, τα οποία υποβάλλονται ηλεκτρονικά από ενδιαφερόμενα μέρη.

#### 4.5.3.9 Συνδρομή προς άλλα Τμήματα

Το ΤΔΚΣ παρείχε υποστήριξη στα έργα και τις δραστηριότητες άλλων Τμημάτων της ΕΚΚ όπου ζητήθηκε, ανταποκρινόμενο σε αιτήματα για παροχή πληροφοριών, ανάλυση δεδομένων και εξειδικευμένες εισηγήσεις. Η συνεισφορά αυτή συνέβαλε στην αποτελεσματική εκτέλεση των γενικότερων εργασιών της ΕΚΚ, ενισχύοντας τη συνολική λειτουργικότητα και συνεργασία εντός του Οργανισμού.

## 4.6 Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών

«Σε έναν κόσμο όπου η τεχνολογία εξελίσσεται με ραγδαίους ρυθμούς, το Τμήμα Πληροφορικής παραμένει στην αιχμή της καινοτομίας, διασφαλίζοντας ότι ο Οργανισμός μας προσαρμόζεται δυναμικά στις σύγχρονες απαιτήσεις. Η ταχύτητα των τεχνολογικών αλλαγών δημιουργεί νέες ευκαιρίες αλλά και προκλήσεις, απαιτώντας στρατηγικές που θωρακίζουν την ανθεκτικότητά μας. Η κυβερνοασφάλεια αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο της προσέγγισής μας, καθώς η αυξανόμενη ψηφιακή αλληλεξάρτηση καθιστά την προστασία των δεδομένων και των συστημάτων μας πιο κρίσιμη από ποτέ. Παράλληλα, η ψηφιακή μεταρρύθμιση και η ενσωμάτωση νέων τεχνολογιών διαμορφώνουν το επιχειρησιακό μας μέλλον, επιτρέποντάς μας να αξιοποιούμε καινοτόμες λύσεις με ασφάλεια και αποτελεσματικότητα. Οι νέοι ευρωπαϊκοί κανονισμοί, όπως το DORA και το MiCA, επαναπροσδιορίζουν το ρυθμιστικό πλαίσιο, ενισχύοντας την ανάγκη για συμμόρφωση, διαφάνεια και ανθεκτικότητα στις ψηφιακές υποδομές. Με όραμα ένα ασφαλές, καινοτόμο και ανθεκτικό ψηφιακό περιβάλλον, συνεχίζουμε να επενδύουμε σε προηγμένες τεχνολογίες και στρατηγικές που εξασφαλίζουν την αδιάλειπτη και ασφαλή λειτουργία των πληροφοριακών μας συστημάτων. Το μέλλον είναι ψηφιακό, και εμείς είμαστε έτοιμοι να το διαμορφώσουμε».

### Γιάννης Καλλής

Επικεφαλής Τμήματος Πληροφορικής και Εργασιών

#### 4.6.1 Καθήκοντα / αρμοδιότητες

Το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση και την αναβάθμιση της υποδομής των συστημάτων πληροφορικής του Οργανισμού, του διαδικτυακού τόπου και του εσωτερικού δικτύου, καθώς και για άλλα θέματα που αφορούν την υιοθέτηση σύγχρονων τεχνολογιών. Ανώτερος στόχος είναι η διασφάλιση της αποτελεσματικότητας, της ασφάλειας στη διαχείριση δεδομένων και της απρόσκοπτης επικοινωνίας κατά την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ, καθώς και η αύξηση της παραγωγικότητας και η μείωση του κόστους.

#### 4.6.2 Στόχοι για το 2025

Το 2025, το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών θέτει ως πρωταρχικό στόχο την ενίσχυση της ψηφιακής ανθεκτικότητας και της κυβερνοασφάλειας του Οργανισμού μας, προκειμένου να διασφαλίσουμε την αδιάλειπτη λειτουργία των κρίσιμων υπηρεσιών μας και να ανταποκριθούμε στις διαρκώς εξελισσόμενες απειλές του κυβερνοχώρου. Στο πλαίσιο αυτό, θα επενδύσουμε σε συνεχείς εκπαιδεύσεις και εξειδικευμένα σεμινάρια για το προσωπικό μας, ώστε να ενισχύσουμε την ετοιμότητά του στην αναγνώριση και αντιμετώπιση κυβερνοκινδύνων. Παράλληλα, θα υιοθετήσουμε νέα καινοτόμα συστήματα ασφαλείας, αξιοποιώντας προηγμένες τεχνολογίες, όπως τεχνητή νοημοσύνη και αυτοματοποιημένη ανίχνευση απειλών, για τη θωράκιση της υποδομής μας. Θα ενισχύσουμε τις πολιτικές μας στον τομέα της ασφάλειας πληροφοριών, διασφαλίζοντας την προστασία των δεδομένων μας. Επιπλέον, θα προχωρήσουμε στην αναβάθμιση των μηχανισμών παρακολούθησης και ανταπόκρισης σε περιστατικά ασφαλείας, ενισχύοντας τη δυνατότητά μας να ανιχνεύουμε και να αντιμετωπίζουμε έγκαιρα κυβερνοαπειλές. Η στρατηγική μας περιλαμβάνει, επίσης, την ενσωμάτωση βέλτιστων πρακτικών συμμόρφωσης με τα διεθνή και ευρωπαϊκά πρότυπα ασφαλείας. Με αυτές τις ενέργειες, ο Οργανισμός μας θα διατηρήσει υψηλό επίπεδο κυβερνοανθεκτικότητας, εξασφαλίζοντας την ακεραιότητα των επιχειρησιακών μας λειτουργιών.

Μέσα από μια εκτενή και εμπεριστατωμένη έρευνα, το Τμήμα Πληροφορικής θα προχωρήσει σε εις βάθος ανάλυση των υφιστάμενων διαδικασιών του Οργανισμού, εντοπίζοντας στρατηγικές ευκαιρίες για αυτοματοποίηση μέσω προηγμένων τεχνολογιών RPA (Robotic Process Automation). Ο βασικός στόχος είναι η ανάπτυξη τυποποιημένων και επαναχρησιμοποιήσιμων διαδικασιών αυτοματοποίησης (automatic process standard functions), οι

οποίες θα επιφέρουν σημαντική βελτίωση στην αποδοτικότητα, θα ελαχιστοποιήσουν τα ανθρώπινα σφάλματα και θα ενισχύσουν τη συνολική τεχνολογική ευελιξία και ανθεκτικότητα του Οργανισμού. Η υιοθέτηση αυτών των λύσεων αυτοματοποίησης θα συμβάλει καταλυτικά στη βελτιστοποίηση των επιχειρησιακών λειτουργιών, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος, επιταχύνοντας κρίσιμες διαδικασίες και διασφαλίζοντας υψηλά επίπεδα αξιοπιστίας και διαφάνειας. Παράλληλα, θα ενισχύσει τη συμμόρφωση με τις σύγχρονες βέλτιστες πρακτικές της ψηφιακής διακυβέρνησης, εξασφαλίζοντας ότι ο Οργανισμός παραμένει πλήρως εναρμονισμένος με τις εξελίξεις της ψηφιακής εποχής.

Το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών θα διαδραματίσει ουσιαστικό ρόλο στους ελέγχους ICT, τόσο στη διαδικασία onboarding όσο και στη συνεχή εποπτεία, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς συμμορφώνονται πλήρως με τις απαιτήσεις του κανονισμού DORA. Στο πλαίσιο αυτό, θα υιοθετηθούν ενισχυμένοι μηχανισμοί αξιολόγησης και παρακολούθησης, με έμφαση στη διαχείριση κινδύνων και στην κυβερνοανθεκτικότητα των πληροφοριακών συστημάτων. Η συμμετοχή του Τμήματος θα περιλαμβάνει την ανάλυση και αξιολόγηση των τρίτων παρόχων, τη διενέργεια δοκιμών ανθεκτικότητας και την εφαρμογή προληπτικών μέτρων για τη μείωση των λειτουργικών και τεχνολογικών κινδύνων. Παράλληλα, θα ενισχυθεί η συνεργασία με τα υπόλοιπα Τμήματα για τη διαμόρφωση ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας ότι οι ICT διαδικασίες παραμένουν ευέλικτες, ασφαλείς και πλήρως εναρμονισμένες με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές.

#### 4.6.3 Εργασίες Τμήματος για το 2024

Ο Ρόλος του Τμήματος Πληροφορικής και Εργασιών στη Διασφάλιση της Ψηφιακής Ασφάλειας και Αποδοτικότητας

Το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών αποτελεί τον θεμέλιο λίθο της τεχνολογικής υποδομής του Οργανισμού, προσφέροντας εξειδικευμένη εμπειρογνωμοσύνη και συνεχή υποστήριξη για τη διατήρηση της ομαλής και απρόσκοπτης ψηφιακής του λειτουργίας. Μέσω της διαχείρισης και αναβάθμισης των πληροφοριακών συστημάτων, διασφαλίζει την αποδοτική και ασφαλή χρήση της τεχνολογίας σε όλα τα επίπεδα λειτουργίας. Παράλληλα, είναι υπεύθυνο για την προστασία των ψηφιακών δεδομένων και των πληροφοριακών πόρων, εφαρμόζοντας προηγμένες στρατηγικές κυβερνοασφάλειας για την αντιμετώπιση πιθανών απειλών και κινδύνων. Με τη χρήση σύγχρονων εργαλείων ανίχνευσης και απόκρισης, προλαμβάνει κυβερνοεπιθέσεις και διασφαλίζει την ακεραιότητα, τη διαθεσιμότητα και την εμπιστευτικότητα των δεδομένων του Οργανισμού. Επιπλέον, αναπτύσσει και εφαρμόζει πολιτικές ασφαλείας, εκπαιδεύει το προσωπικό σε θέματα ψηφιακής προστασίας και συνεργάζεται με εξωτερικούς φορείς για τη συνεχή ενίσχυση των μέτρων άμυνας απέναντι σε σύγχρονες απειλές. Μέσα από τον στρατηγικό σχεδιασμό και την καινοτομία, το Τμήμα Πληροφορικής και Εργασιών διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση ενός ανθεκτικού και ασφαλούς τεχνολογικού περιβάλλοντος, συμβάλλοντας στην αδιάλειπτη και αποτελεσματική λειτουργία του Οργανισμού.

#### Νέα Ιστοσελίδα

Το Τμήμα Πληροφορικής ολοκλήρωσε τη νέα ιστοσελίδα του οργανισμού το 2024, ενσωματώνοντας σύγχρονες τεχνολογίες και μοντέρνο σχεδιασμό. Η πλατφόρμα διαθέτει σύγχρονο σχεδιασμό, εξασφαλίζοντας άριστη εμπειρία χρήσης σε όλες τις συσκευές, από υπολογιστές έως κινητά. Με εύκολη πλοήγηση, δυναμικό περιεχόμενο και βελτιωμένους μηχανισμούς αναζήτησης, προσφέρει γρήγορη και αποτελεσματική πρόσβαση στις πληροφορίες. Η νέα αρχιτεκτονική επιτρέπει την ευκολία διαχείρισης και προσαρμόζεται στις ανάγκες των χρηστών.

#### Αυτοματοποίηση διαδικασιών χρησιμοποιώντας τεχνολογίες RPA (Robotic Process Automations)

Το 2024 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η υλοποίηση των πρώτων αυτοματοποιημένων διαδικασιών RPA στο Τμήμα Στρατηγικής, Διεθνών Σχέσεων και Επικοινωνίας, σηματοδοτώντας ένα σημαντικό βήμα προς την ψηφιοποίηση

και την αποδοτικότερη διαχείριση των εργασιών. Η αυτοματοποίηση περιλάμβανε τη διαδικασία κατηγοριοποίησης της εξερχόμενης αλληλογραφίας στο σύστημα αρχειοθέτησης, διασφαλίζοντας μεγαλύτερη ακρίβεια και ταχύτητα στην καταγραφή και αναζήτηση δεδομένων. Επιπλέον, αναπτύχθηκε μηχανισμός σύνδεσης σχετικών αρχείων, διευκολύνοντας τη διαχείριση των εγγράφων και τη συνολική εποπτεία των υποθέσεων. Με την εφαρμογή αυτών των λύσεων, επιτεύχθηκε σημαντική μείωση του χρόνου διαχείρισης της αλληλογραφίας, ενώ παράλληλα ενισχύθηκε η διαφάνεια και η συμμόρφωση με τις εσωτερικές διαδικασίες. Η επιτυχής ολοκλήρωση του έργου αποτελεί ορόσημο στην προσπάθεια εκσυγχρονισμού των λειτουργιών του Τμήματος και ανοίγει τον δρόμο για περαιτέρω επεκτάσεις των RPA διαδικασιών σε άλλα πεδία του Οργανισμού.



05

+56.209

Εταιρική  
Κοινωνική  
Ευθύνη (CSR)

Το προσωπικό και η διοίκηση της ΕΚΚ, αναγνωρίζοντας τη σημασία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) και τη θετική της επίδραση στην κοινωνία, συνέχισαν και το 2024 να επενδύουν σε πρωτοβουλίες που ενισχύουν την αλληλεγγύη και την υποστήριξη των ευάλωτων ομάδων. Με τη γενναιόδωρη συνεισφορά του προσωπικού μας, την έμπνευση από τις δημιουργικές τους ιδέες και τη διαρκή στήριξη της διοίκησης, ολοκληρώσαμε ένα ακόμη έτος γεμάτο ουσιαστικές δράσεις. Οι σημαντικότερες από τις δράσεις κοινωνικής ευθύνης του 2024 αναφέρονται ακολούθως συνοπτικά.

### Επετειακή Έκθεση Δεκαετίας Κοινωνικής Προσφοράς

Με αφορμή τη συμπλήρωση δέκα ετών δράσεων κοινωνικής προσφοράς, τον Φεβρουάριο δημοσιεύσαμε μια επετειακή έκθεση, διαθέσιμη για το κοινό εδώ, που αποτυπώνει το έργο και τον αντίκτυπο των πρωτοβουλιών μας.



### «Μαρτάκι 2024» για το Telethon Κύπρου

Τον Φεβρουάριο, συμμετείχαμε ενεργά στο Telethon Κύπρου, προωθώντας το συμβολικό «Μαρτάκι 2024». Τα έσοδα από τις πωλήσεις διατέθηκαν στο Ινστιτούτο Γενετικής Κύπρου, ενισχύοντας το πολύτιμο έργο του.

### Πεζοπορία «Walk For Autism»

Τον Μάρτιο, πραγματοποιήθηκε η πρωτοβουλία «Walk For Autism», μια πεζοπορία 60 χλμ. που ενέπνευσε και κινητοποίησε πολλούς. Η δράση αυτή στήριξε τον Σύνδεσμο Συγγενών και Φίλων Ατόμων με Αυτισμό, ενισχύοντας τις υπηρεσίες του.



### Φιλοξενία μαθητών από το Ειδικό Σχολείο Λευκωσίας

Τον Μάρτιο, φιλοξενήσαμε μαθητές και εκπαιδευτικούς του Ειδικού Σχολείου Λευκωσίας, προσφέροντας την ευκαιρία να αναδείξουν τις μοναδικές τους δεξιότητες και να ευαισθητοποιήσουν το προσωπικό μας για τη σημασία της συμπερίληψης.



### Εκστρατεία «Υιοθετήστε μια Οικογένεια το Πάσχα»

Τον Απρίλιο, στο πλαίσιο αυτής της πρωτοβουλίας από το Παγκύπριο Συντονιστικό Συμβούλιο Εθελοντισμού, υποστηρίξαμε οικογένειες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, εξασφαλίζοντας τρόφιμα και δώρα για το Πάσχα.

### 17η Ομαδική Αιμοδοσία

Τον Μάιο, πραγματοποιήσαμε με επιτυχία την 17η Ομαδική Αιμοδοσία, ενισχύοντας τις εθνικές προσπάθειες για επάρκεια αίματος.

### Εκστρατεία «Όλα τα Παιδιά με Σχολικά»

Τον Αύγουστο και τον Σεπτέμβριο, συγκεντρώσαμε σχολικά είδη, δωροκουπόνια και χρηματικές εισφορές για παιδιά ευάλωτων οικογενειών, ενισχύοντας την πρόσβασή τους στην εκπαίδευση.

### Συλλογή και Παζαράκι Βιβλίου

Τον Σεπτέμβριο, διοργανώθηκε συλλογή και παζαράκι βιβλίων, βάσει του οποίου συγκεντρώσαμε €1.500 για το Ίδρυμα Αλκίνοος Αρτεμίου, στηρίζοντας παιδιά με ογκολογικές και αιματολογικές παθήσεις.



### 18η Ομαδική Αιμοδοσία

Η 18η Ομαδική Αιμοδοσία του προσωπικού μας πραγματοποιήθηκε με αφοσίωση και υψηλή συμμετοχή τον Νοέμβριο, αναδεικνύοντας για άλλη μία φορά τη δέσμευσή μας στην κοινωνική προσφορά.



### Χριστουγεννιάτικες Πρωτοβουλίες

Με το ετήσιο Χριστουγεννιάτικο Παζαράκι της ΕΚΚ συγκεντρώσαμε πόρους για την ενίσχυση οικογενειών και στηρίξαμε τις γιορτινές τους ανάγκες. Επίσης, δεχθήκαμε επίσκεψη και απολαύσαμε τα κάλαντα από μαθητές του Ειδικού Σχολείου Λευκωσίας, το οποίο και στηρίξαμε οικονομικά.

Το 2024 ήταν γεμάτο δράσεις, συνεργασίες και στιγμές που αποδεικνύουν τη δύναμη της συλλογικής προσπάθειας. Ευχαριστούμε όλους τους συναδέλφους που συνέβαλαν στην επιτυχία των πρωτοβουλιών μας, αναδεικνύοντας έμπρακτα τη σημασία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.



### 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 Αρχαιοθέτησης και Διαχείρισης Εγγράφων. Βάσει του τεχνολογικά προηγμένου αυτού συστήματος, τα αρχεία που δημιουργούνται ή λαμβάνονται ή/και αρχειοθετούνται από την ΕΚΚ είναι πλέον σε ψηφιακή μορφή. Περαιτέρω, η ΕΚΚ υιοθέτησε 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 2024 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 ενθάρρυνσή του για εξοικονόμηση ενέργειας και ενημέρωσή 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](http://www.cysec.gov.cy)



CySEC – Cyprus Securities and Exchange Commission



CySEC\_official



cysec\_financialliteracy



CYSEC Financial Literacy