

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Εντός του 2016 ολοκληρώνονται οι έρευνες για τραπεζικό τομέα

Πρόσθετα αυστηρά μέτρα και εντατικοποίηση εποπτείας για προστασία των επενδυτών

Σε τρεις άξονες προτεραιότητας επικεντρώνει τη στρατηγική της η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, στην προσπάθεια που καταβάλλει για αναβάθμιση και ανάπτυξη της κυπριακής κεφαλαιαγοράς και ευρύτερα του χρηματοοικονομικού τομέα, ούτως ώστε να μπορεί να αξιοποιήσει επαρκώς τα πλεονεκτήματα που συγκεντρώνει. Οι τρεις άξονες είναι, ενδελεχής εποπτεία της αγοράς, τιμωρία όσων παραβαίνουν τη νομοθεσία, και διασφάλιση της υγιούς ανάπτυξης της αγοράς μέσω ουσιαστικών βελτιώσεων και αυξημένης προστασίας των επενδυτών.

Παρουσιάζοντας τις εξελίξεις στον τομέα και το έργο που επιτέλεσε η Επιτροπή στη διάρκεια του 2015, καθώς και τις προτεραιότητες που έθεσε για το τρέχον έτος, η Πρόεδρός της κ. Δήμητρα Καλογήρου, αναφέρθηκε κυρίως στο πλούσιο ερευνητικό έργο της ΕΚΚ όσον αφορά τον τραπεζικό τομέα, καθώς και τους αυξημένους εποπτικούς ελέγχους που διενεργήθηκαν στις ΚΕΠΕΥ. Η Επιτροπή έλαβε, παράλληλα, πρόσθετα αυστηρά μέτρα για συμμόρφωση των εποπτευόμενων οργανισμών με την κείμενη νομοθεσία και εντατικοποίησε την εποπτεία της αγοράς και των συμμετεχόντων σε αυτή, με στόχο την προστασία των επενδυτών.

Η κ. Καλογήρου τόνισε ότι η Επιτροπή εργάστηκε εντατικά για την ολοκλήρωση του ερευνητού της έργου όσον αφορά τον τραπεζικό τομέα, έδωσε έμφαση στη βελτίωση της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οργανισμών και βελτίωσε ουσιαστικά το νομικό και εποπτικό πλαίσιο που διέπει τις εργασίες τους.

Για τις υποθέσεις που διερεύνησε η ΕΚΚ μέχρι σήμερα και αφορούσαν τον τραπεζικό τομέα, επιβλήθηκαν σε νομικά και φυσικά πρόσωπα συνολικές διοικητικές κυρώσεις της τάξης των €9 εκ., ενώ για κάποιες υποθέσεις η ΕΚΚ απέστειλε τα πορίσματά της στη Νομική Υπηρεσία για να διερευνηθεί κατά πόσο προκύπτουν και ποινικά αδικήματα. Τρεις ακόμα υποθέσεις που σχετίζονται με τα γεγονότα του 2013 στο κυπριακό τραπεζικό σύστημα και αφορούν ενδεχόμενες παραπλανητικές δηλώσεις, αξιολόγηση των στοιχείων που είχαν συμπεριληφθεί στις οικονομικές καταστάσεις των προηγούμενων ετών, καθώς επίσης πρακτικές που ενδεχομένως να αποτελούν χειραγώγηση της αγοράς, διερευνώνται από την ΕΚΚ και αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του 2016.

Όσον αφορά τις ΚΕΠΕΥ, η Πρόεδρος της ΕΚΚ ανέφερε ότι κατά το 2015 διενεργήθηκαν ενδελεχείς επιτόπιοι έλεγχοι βάσει εποπτικού προγράμματος. Με βάση τις αδυναμίες που εντοπίστηκαν, η ΕΚΚ επέβαλε πρόστιμα ύψους €1.7 εκ. και σε δύο περιπτώσεις έγινε συμβιβασμός για το συνολικό ποσό των €685.000. Οι προαναφερθείσες κυρώσεις καθώς και αυτές που το Συμβούλιο της ΕΚΚ επέβαλε μετά από έρευνες τόσο σε νομικά όσο και σε φυσικά πρόσωπα υπό την εποπτεία της ΕΚΚ, ανέρχονται συνολικά σε €2.656.550.

Πέραν των χρηματικών ποινών που επιβλήθηκαν, η ΕΚΚ έχει επίσης υποδείξει στις ΚΕΠΕΥ τη λήψη σειράς διορθωτικών μέτρων για βελτίωση των εσωτερικών τους διαδικασιών, ρυθμίσεων και πρακτικών, με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις νομικές τους υποχρεώσεις. Οι ΚΕΠΕΥ είναι υποχρεωμένες να λάβουν αυτά τα μέτρα εντός της προθεσμίας που τους έχει τεθεί, στο τέλος της οποίας η ΕΚΚ θα ελέγξει εκ νέου τη συμμόρφωσή τους.

Παράλληλα, η ΕΚΚ διερεύνησε παράπονα τα οποία είχαν υποβληθεί από επενδυτές εναντίον εποπτευόμενων και απηύθυνε δημόσιες προειδοποιήσεις προς το επενδυτικό κοινό σχετικά με τους κινδύνους των επενδύσεων σε σύνθετα προϊόντα.

Ιδιαίτερη βαρύτητα έδωσε επίσης η ΕΚΚ στην παρεμπόδιση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος, δημιουργώντας εξειδικευμένο Τμήμα που ασχολείται με τον έλεγχο συμμόρφωσης των εποπτευόμενων, το οποίο διενήργησε, μεταξύ άλλων, 21 επιτόπιους ελέγχους κατά τη διάρκεια του έτους. Για τη συνεχή επιμόρφωση των εποπτευόμενων, την οποία θεωρεί σημαντική για τη βελτίωση της συμμόρφωσης στην αγορά, η ΕΚΚ πραγματοποίησε 35 σεμινάρια τα οποία παρακολούθησαν συνολικά 875 πρόσωπα, οι περισσότεροι εκ των οποίων επαγγελματίες του χώρου. «Είναι πεποίθησή μας ότι οι εργασίες που η ΕΚΚ επιτέλεσε το 2015, ανταποκρινόμενη στο ρόλο της, ήταν σημαντικές και στοχευμένες, προσφέροντας ουσιαστικές βελτιώσεις σε όλους τους τομείς των αρμοδιοτήτων της», τόνισε η κ. Καλογήρου.

Σημαντικές προοπτικές ανάπτυξης

Παρά τις προκλήσεις που παραμένουν, η υποβολή αιτήσεων προς την ΕΚΚ από την Κύπρο και το εξωτερικό για αδειοδότηση νέων εποπτευόμενων οντοτήτων συνεχίζεται αμείωτη. Ως αποτέλεσμα του ενδιαφέροντος, οι εποπτευόμενες από την ΕΚΚ οντότητες έχουν ξεπεράσει ήδη τις 550. Αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων 210 ΚΕΠΕΥ, 155 Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών, αλλά και εταιρείες που εμπίπτουν στον αναπτυσσόμενο κλάδο των συλλογικών επενδύσεων και περιλαμβάνουν 11 Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, 4 Κυπριακούς και 39 αλλοδαπούς Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), 4 εγκεκριμένες Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και 36 Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων.

Το ενδιαφέρον αυτό, όπως ανέφερε η Πρόεδρος της ΕΚΚ, αδιαμφισβήτητα καταδεικνύει ότι η Κύπρος εξακολουθεί να συγκεντρώνει ουσιαστικά πλεονεκτήματα και να αποτελεί ελκυστικό επενδυτικό προορισμό. Ωστόσο, πρόσθεσε, για να επανακτηθεί πλήρως η αξιοπιστία της Κύπρου χρειάζεται σκληρή δουλειά και συλλογική προσπάθεια από όλους τους φορείς.

