

## **ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΡΓΟΥ ΕΚΚ 2022 - ΣΤΟΧΟΙ 2023**

### **Δημοσιογραφική Διάσκεψη - Ομιλία Προέδρου Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, Δρ. Γιώργου Θεοχαρίδη**

**Φίλες και φίλοι εκπρόσωποι των Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης,**

**Καλημέρα,**

**Θα ήθελα να σας ευχαριστήσω για την εδώ παρουσία σας και να σας καλωσορίσω στην ετήσια συνάντηση που πραγματοποιούμε στο πλαίσιο της πολιτικής μας για λογοδοσία και διαφάνεια.**

**Ο τομέας των επενδυτικών υπηρεσιών συνεχίζει να παρουσιάζει σταθερή άνοδο παρά τις προκλήσεις, συνέπεια κυρίως του πολέμου στην Ουκρανία και της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και εργοδοτεί πέραν των 19.000 επαγγελματιών.**

**Η ΕΚΚ παραμένει προσηλωμένη στην υπεύθυνη ανάπτυξη της Κεφαλαιαγοράς, η οποία στηρίζεται σε αποτελεσματική εποπτεία για τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών. Συνεχίζουμε την υλοποίηση αυτού του οράματος και της αποστολής μέσω της υπευθυνότητας, της καινοτομίας και της εκπαίδευσης.**

**Η τεχνολογία αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις, γι' αυτό και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεχίζει να επενδύει στην προληπτική εποπτεία,**

αξιοποιώντας σειρά εξειδικευμένων συστημάτων που της επιτρέπουν να συμβαδίζει με τη ραγδαία ψηφιοποίηση του τομέα. Επενδύει επίσης στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών της μέσω της χρήσης εξειδικευμένων συστημάτων.

## **1. ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΤΟΥ ΤΟΜΕΑ**

- Όσον αφορά στην ανάπτυξη του τομέα, εντός του 2022 συνεχίστηκε απρόσκοπτα η εξέταση των αιτήσεων για αδειοδότηση νέων εποπτευόμενων οντοτήτων. Συνολικά έλαβαν έγκριση 86 οντότητες, εκ των οποίων, 59 δραστηριοποιήθηκαν με τις συλλογικές επενδύσεις, 17 την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, 7 την παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων και 3 την παροχή διοικητικών υπηρεσιών. Επίσης απορρίφθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς 6 αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ. Περαιτέρω αποσύρθηκαν 15 αιτήσεις εκ των οποίων οι 7 αφορούσαν αιτήσεις για απόκτηση άδειας ΚΕΠΕΥ, άλλες 7 αιτήσεις για απόκτηση άδειας διαφόρων μορφών συλλογικών επενδύσεων και μια για παροχή κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων.
- Στο τέλος του 2022 ο αριθμός των εποπτευόμενων οντοτήτων ανήλθε στις 837 από 806 το 2021, καταγράφοντας άνοδο 3,85%, ενώ βρίσκονται υπό διαδικασία εξέτασης για αδειοδότηση περίπου 100 νέες αιτήσεις. Σε σύγκριση με το 2019, πριν από το ξέσπασμα της πανδημίας, η άνοδος είναι της τάξης του 12,19%.
- Όπως βλέπετε στον πίνακα που σας δόθηκε σε αυτές περιλαμβάνονται 248 Κυπριακές Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ), με τα συνολικά περιουσιακά τους στοιχεία να ανέρχονταν στα €5,2 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022 και 140 Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (ΕΠΔΥ), των οποίων τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία ανέρχονταν στα €385 εκατ.
- Η ΕΚΚ επιβλέπει επίσης το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και τις 53 εταιρείες με κράτος μέλος καταγωγής την Κυπριακή Δημοκρατία που έχουν

τίτλους εισηγμένους σε αυτό και 10 εταιρείες με κράτος μέλος καταγωγής τη Δημοκρατία, οι τίτλοι των οποίων διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενες αγορές άλλων κρατών - μελών. Η ΕΚΚ επιβλέπει και έναν Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης, καθώς επίσης και τις 62 εταιρείες που είναι εισηγμένες σε αυτόν. Πιστεύουμε ότι η αποκρτικοποίηση του Χρηματιστηρίου που βρίσκεται σε εξέλιξη είναι προς την ορθή κατεύθυνση διότι θα δημιουργηθούν οι προϋποθέσεις δημιουργίας μιας αποτελεσματικής αγοράς, ώστε οι εταιρείες να προσφεύγουν για άντληση κεφαλαίων προς όφελος της οικονομίας.

- Όσον αφορά τον τομέα των Συλλογικών Επενδύσεων, η Επιτροπή έχει υπό την εποπτεία της συνολικά 319 Εταιρείες Διαχείρισης και Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), το συνολικό Ενεργητικό Υπό Διαχείριση, το 3ο τρίμηνο του 2019 διαμορφώθηκε στα €9,9 δισ.
- Κάτω από την εποπτική αρμοδιότητα της ΕΚΚ βρίσκονται επίσης οι Πάροχοι Κρυπτο-περιουσιακών Στοιχείων, τους οποίους εποπτεύει μόνο σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στο τέλος του 2022 είχαν εγκριθεί 7 εταιρείες, οι οποίες καταχωρήθηκαν στο Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτο-περιουσιακών Στοιχείων.
- Κάτω από την εποπτεία της ΕΚΚ βρίσκεται επίσης και το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία τον Μάιο του 2022 και τους οποίους εποπτεύουμε επίσης μόνο σε σχέση με τη συμμόρφωσή τους σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

#### **Νέες ομάδες εποπτευομένων**

- Μια νέα ομάδα εποπτευόμενων οντοτήτων έρχεται κάτω από την αρμοδιότητα της ΕΚΚ. Πρόκειται για τους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης (ΠΥΣΧ), οι οποίοι θα παρέχουν τις υπηρεσίες τους από τη

Δημοκρατία, πανευρωπαϊκά στη βάση του ευρωπαϊκού Κανονισμού 2020/1503. Έχουμε δημοσιοποιήσει προ ημερών τη Δήλωση Πολιτικής και τη σχετική Οδηγία. Οι ενδιαφερόμενοι που επιθυμούν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους από τη Δημοκρατία, μπορούν να υποβάλουν αίτηση στην ΕΚΚ. Ήδη μια ΚΕΠΕΥ παρέχει αυτής της μορφής των υπηρεσιών στη βάση του εθνικού πλαισίου, το οποίο αντικαταστάθηκε από τον ευρωπαϊκό κανονισμό. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 θέτει ομοιόμορφους κανόνες, που θα εφαρμόζονται σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση για την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, και επιτρέπει στους ΠΥΣΧ να αποκτήσουν ευρωπαϊκό διαβατήριο για την παροχή των υπηρεσιών τους διασυνοριακά.

- Αξίζει να αναφέρω ότι το Νοέμβριο του 2022 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ορίστηκε από το Υπουργείο Οικονομικών ως μια από τις Αρχές για την εξέταση, αξιολόγηση και έγκριση των αιτήσεων των Παρόχων (επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικές εταιρείες ή εταιρείες διαχείρισης και ΟΕΕ) Πανευρωπαϊκών Συνταξιοδοτικών Προϊόντων (PEPP) που απορρέουν από τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2019/1238. Οπότε και ο εποπτικός ρόλος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς θα διευρυνθεί περαιτέρω. Ήδη έχουμε προβεί σε προκαταρκτική μελέτη του Ευρωπαϊκού Κανονισμού και ως Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχουμε αποστείλει εισηγήσεις στο Υπουργείο Οικονομικών για να ληφθούν υπόψιν στο σχετικό διάταγμα που θα εκδώσει. Το εν λόγω συνταξιοδοτικό προϊόν αποτελεί ένα εθελοντικό συνταξιοδοτικό προϊόν που συμπληρώνει (δεν αντικαθιστά) τα υπάρχοντα δημόσια και επαγγελματικά προϊόντα, καθώς και τα εθνικά, ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προϊόντα.

## **2. ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΙΜΑ**

- Το 2022 τα εποπτικά Τμήματα της ΕΚΚ συνέχισαν να παρακολουθούν τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων οργανισμών με τις δια νόμου συνεχείς τους υποχρεώσεις.

## **Τμήμα Εποπτείας**

- Το Τμήμα Εποπτείας το 2022 πραγματοποίησε 359 εξ' αποστάσεως, θεματικούς και επιτόπιους ελέγχους σε ΚΕΠΕΥ, καθώς επίσης και την παρακολούθηση των απαιτήσεων για αναφορά συναλλαγών/συμβάσεων παραγώγων. Επίσης, εντός του 2022, συνεχίστηκε η αξιολόγηση ευρημάτων που προέκυψαν από αριθμό εξ αποστάσεως ελέγχων, οι οποίοι άρχισαν το 2021 και έγινε αξιολόγηση 44 ετήσιων εκθέσεων λειτουργίας συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου. Το Τμήμα Εποπτείας διενήργησε επίσης 119 εξ αποστάσεως ελέγχους επί εγγράφων και παρακολούθηση των απαιτήσεων σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων και ολοκλήρωσε τους ελέγχους σχετικά με τις απαιτήσεις για το κόστος και τις χρεώσεις. Το τμήμα Εποπτείας παρακολούθησε επίσης τις επιπτώσεις στην αγορά ΔΟΣΕ και ΟΣΕ από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και της αξιοποίησης από τις εν λόγω οντότητες Εργαλείων Διαχείρισης Ρευστότητας.
- Παράλληλα, εντός του 2022 το Τμήμα συνέχισε την παρακολούθηση των διαδικτυακών πρακτικών μάρκετινγκ των ΚΕΠΕΥ μέσω του εξειδικευμένου συστήματος, το οποίο του επιτρέπει να συλλέγει και να αναλύει πληροφορίες σε σχέση με αυτές. Έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση του διαφημιστικού υλικού πέραν των 10 ΚΕΠΕΥ και από τα μέχρι στιγμής ευρήματα έχουν εντοπιστεί ενδεχόμενες παραβάσεις. Οι ΚΕΠΕΥ κλήθηκαν να προβούν στις κατάλληλες τροποποιήσεις ώστε να συμμορφώνονται με το νομοθετικό πλαίσιο που τις διέπει. Επίσης, βρίσκεται υπό εξέταση το διαφημιστικό υλικό άλλων 37 ΚΕΠΕΥ. Παράλληλα από τη διερεύνηση έχουν εντοπιστεί και μεμονωμένα περιστατικά στα οποία πρόσωπα ή και οργανισμοί παρουσιάζονται ως λειτουργοί ή εκπρόσωποι της ΕΚΚ. Περαιτέρω, εντοπίστηκαν και ιστοσελίδες που μιμούνται αυτήν της ΕΚΚ ή και άλλων εποπτικών Αρχών. Για το σκοπό αυτό, η ΕΚΚ προέβη σε προειδοποιήσεις προς το επενδυτικό κοινό, άλλες εποπτικές Αρχές και την ESMA.

- Το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, εντός του 2022, ολοκλήρωσε τη διαδικασία επιτόπιων ελέγχων για 14 εποπτευόμενες οντότητες και βρίσκεται στην ολοκλήρωση της εξέτασης 15 ελέγχων για τους οποίους πιθανόν να προκύπτουν ενδεχόμενες παραβάσεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και της σχετικής Οδηγίας. Διενήργησε επίσης έλεγχο και λήψη πληροφοριών αναφορικά με τις Μηνιαίες Προληπτικές Καταστάσεις, που υποβλήθηκαν από τους εποπτευόμενους οργανισμούς. Περαιτέρω, διενήργησε έλεγχο των Ετήσιων Εκθέσεων των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου, σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, που υπέβαλαν οι ΚΕΠΕΥ, ΕΠΔΥ και Διαχειριστές Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Επιπρόσθετα, συνέχισε τη διεξαγωγή ελέγχων βάσει της Εγκυκλίου 416 του 11/2020, με θέμα «Επιχειρηματική σχέση με πρόσωπα που έχουν αποκτήσει κυπριακή υπηκοότητα με κατ' εξαίρεση πολιτογράφηση βάσει του Κυπριακού Επενδυτικού Προγράμματος (ΚΕΠ)» και η όλη διαδικασία αναμένεται να ολοκληρωθεί το 2023.
- Τον Φεβρουάριο του 2022 η ΕΚΚ, μετά την στρατιωτική επέμβαση της Ρωσίας στην Ουκρανία και τη λήψη περιοριστικών μέτρων από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Ρωσίας, προχώρησε στην έκδοση της εγκυκλίου Ε489 με την οποία όλες οι εποπτευόμενες οντότητες υποβάλουν πληροφορίες σε σχέση με τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που υπόκεινται στις κυρώσεις. Λαμβάνοντας υπόψη και αξιολογώντας τις πληροφορίες που λαμβάνει το Τμήμα Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες προβαίνει στους κατάλληλους ελέγχους, οι οποίοι θα συνεχιστούν και το 2023, συμπεριλαμβανομένων και θεματικών ελέγχων συμμόρφωσης για συγκεκριμένες διατάξεις των ευρωπαϊκών κυρώσεων. Να αναφέρω ότι μέχρι τώρα έχουν δεσμευτεί €720 εκατ. από Κυπριακές Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών γνωστές ως ΚΕΠΕΥ. Επίσης έχουν

δεσμευτεί άλλα €719 εκατ. που τηρούνται από Παρόχους Διοικητικών Υπηρεσιών κάτω από την εποπτεία της ΕΚΚ.

- Το Τμήμα Εκδοτών εξέτασε, μεταξύ άλλων, τη συμμόρφωση των εκδοτών με την υποχρέωσή τους για δημοσιοποίηση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το οικονομικό έτος 2020 και 2021 και της Εξαμηνιαίας Οικονομικής Έκθεσης για το πρώτο εξάμηνο 2021 και του 2022 και κατά πόσο η εν λόγω χρηματοοικονομική πληροφόρηση καταρτίστηκε και δημοσιοποιήθηκε σύμφωνα με τη νομοθεσία. Επίσης, εξέτασε μεταξύ άλλων, 4 αιτήσεις για έγκριση ενημερωτικών δελτίων για δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή και την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και 2 έγγραφα Δημόσιας Πρότασης για εξαγορά εταιρειών. Το 2022, υποβλήθηκαν στην ΕΚΚ 4 αιτήσεις για παροχή εξαίρεσης από την υποχρέωση διενέργειας Δημόσιας Πρότασης εξαγοράς.
- Το Τμήμα Ερευνών και Παρακολούθησης της Αγοράς προχώρησε σε 15 εισόδους-έρευνες, ολοκλήρωσε 39 έρευνες και στο τέλος του 2022 βρίσκονταν σε εξέλιξη άλλες 48 έρευνες. Παράλληλα, απέστειλε μία υπόθεση στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας για να αποφανθεί κατά πόσο προκύπτουν ενδεχόμενα ποινικά αδικήματα εκ μέρους εταιρειών ή φυσικών προσώπων.
- Ως αποτέλεσμα των πιο πάνω ερευνών και εποπτικών ελέγχων, η ΕΚΚ επέβαλε συνολικές διοικητικές κυρώσεις περίπου €2,9 εκατ., εκ των οποίων η συντριπτική πλειοψηφία αφορά πρόστιμα και συμβιβασμούς σε ΚΕΠΕΥ για παραβάσεις της νομοθεσίας που διέπει τις επενδυτικές υπηρεσίες, γνωστή ως MiFID II. Τα τελευταία δύο χρόνια έχουν επιβληθεί συνολικά διοικητικές κυρώσεις πέραν των €4,2 εκατ., εκ των οποίων πέραν των €3,6 εκατ. επιβλήθηκαν στις ΚΕΠΕΥ. Τα τελευταία δέκα χρόνια έχουν επιβληθεί πρόστιμα και συμβιβασμοί πέραν των €34,2 εκατ. Όλα τα ποσά που εισπράττει η ΕΚΚ κατατίθενται στο πάγιο Ταμείο της Δημοκρατίας. Πέραν των προστίμων και των συμβιβασμών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προχώρησε στην επιβολή και άλλων εποπτικών μέτρων, όπως ανάκληση και αναστολή άδειας λειτουργίας,

απαγόρευσης αποδοχής νέων πελατών και καταθέσεων και υπόδειξη αδυναμιών και απαίτηση για διόρθωση αυτών. Παράλληλα, το 2022 προχώρησε στην έκδοση σωρείας προειδοποιήσεων προς το επενδυτικό κοινό για διαδικτυακούς τόπους που δεν ανήκουν σε οντότητα η οποία κατέχει άδεια λειτουργίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή/και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

### **3. ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ**

- Σε αυτό το συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον, η ΕΚΚ συνεχίζει να επενδύει στην ψηφιακή αναβάθμισή της, αναπτύσσοντας και αξιοποιώντας σειρά εξειδικευμένων συστημάτων που της επιτρέπουν να συμβαδίζει με τη ραγδαία ψηφιοποίηση του τομέα, διασφαλίζοντας ένα αποτελεσματικό πλαίσιο προστασίας για τους επενδυτές και την ομαλή λειτουργία της αγοράς.
- Πέραν των εξειδικευμένων συστημάτων ψηφιακής αναβάθμισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που βρίσκονται σε εξέλιξη ή και λειτουργούν, εντός του 2022 τέθηκε σε εφαρμογή η νέα διαδικτυακή πύλη αναφορικά με την υποβολή από τους εκδότες της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στη μορφή ESEF, με την ονομασία CySEC XBRL Portal. Μέσω του εν λόγω συστήματος, η ΕΚΚ είναι σε θέση να παραλαμβάνει, ελέγχει και επεξεργάζεται τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις που υποβάλλονται με την πιο πάνω μορφή.
- Επίσης, εντός του 2023 θα προχωρήσουν οι διαδικασίες για τη δημιουργία συστήματος ελέγχου και διαχείρισης αιτήσεων για αδειοδότηση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Με την ολοκλήρωση του συστήματος, όλες οι αιτήσεις για την αδειοδότηση εποπτευόμενων οντοτήτων θα υποβάλλονται ηλεκτρονικά, καθώς επίσης και όλες οι αλλαγές που υποβάλλουν στην Επιτροπή κατά καιρούς οι εποπτευόμενοι όπως για παράδειγμα τα μέλη των Δ.Σ.
- Σε εξέλιξη βρίσκεται και η δημιουργία διαδικτυακής πύλης που θα αφορά στην διαδικασία εγγραφής και εξέτασης για την απόκτηση των διαφόρων

πιστοποιήσεων που προσφέρει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Μέσω της πύλης τα πιστοποιημένα πρόσωπα θα έχουν την δυνατότητα μέσω κωδικού να βλέπουν και να διαχειρίζονται ηλεκτρονικά όλες τις πληροφορίες που θα αφορούν τις πιστοποιήσεις τους και θα μπορούν να υποβάλλουν αίτηση για ανανέωση και επανεγγραφή στα μητρώα που είναι πιστοποιημένοι. Η ΕΚΚ αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση των επαγγελματιών του τομέα, η οποία είναι απαραίτητη προϋπόθεση για τη διατήρηση του υψηλού επιπέδου των προσφερόμενων υπηρεσιών.

- Όσον αφορά στην προληπτική εποπτεία, εντός του 2022, έγιναν νέες αναβαθμίσεις στο σύστημα του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων για τους Εποπτευόμενους (Risk Based Supervision Framework, RBS-F), ώστε να λαμβάνει υπόψιν όλες τις εξελίξεις και αλλαγές που ενδεχομένως να ενέχουν κινδύνους για την αγορά. Επίσης, στο πλαίσιο της διεύρυνσης του RBS-F με την ενσωμάτωση δεικτών κινδύνου που αφορούν τις βιώσιμες επενδύσεις (ESG factors και Climate related risks), έχει υποβληθεί αίτημα στη Διεύθυνση Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (DG REFORM) στο πρόγραμμα παροχής τεχνικής στήριξης για το 2023 (TSI 2023).
- Εντός του 2023 αναμένεται και η ολοκλήρωση του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακών Κινδύνων (Enterprise Risk Management Framework - ('The ERM-F')), το οποίο ξεκίνησε το 2020. Παράλληλα, αναμένεται να γίνει η μεταφορά του Μητρώου Κινδύνων (Risk Register) σε ειδικό λογισμικό για τον σκοπό αυτό, το οποίο θα παρέχει αριθμό λειτουργιών, όπως μεταξύ άλλων, πρόσβαση σε όλα τα αρμόδια άτομα διαχείρισης κινδύνων (Risk Owners).
- Εντός του 2022 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απέκτησε επίσης το σύστημα αναφορών Power BI, το οποίο αποτελεί μια καινοτόμα πλατφόρμα αναφορών και αναλύσεων. Το 2023 αναμένεται η πλήρης λειτουργία της πλατφόρμας, καθώς θα ολοκληρωθεί η μεταφορά των αναφορών από το υφιστάμενο σύστημα 'SAS VA' σε αυτήν και μέσω της οποίας θα γίνεται ανάλυση όλων των

δεδομένων του Οργανισμού είτε αυτά αφορούν δεδομένα των εποπτευόμενων οντοτήτων, είτε πιστοποιημένα πρόσωπα, ή και άλλης μορφής δεδομένα.

#### 4. ΝΟΜΟΘΕΣΙΕΣ, ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ

- Εντός του 2023 αναμένεται η περαιτέρω συζήτηση ή και υιοθέτηση σειράς νομοθετικών και κανονιστικών ρυθμίσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το 2022 η ΕΚΚ εκπροσώπησε την Κυπριακή Δημοκρατία ως εθνικός εμπειρογνώμονας στο Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε σχέση με τη θέσπιση επερχόμενων νομοθεσιών του χρηματοοικονομικού τομέα. Θα συνεχίσουμε και φέτος να εκπροσωπούμε τη χώρα μας σε αυτές τις συναντήσεις.
- Σε λίγες μέρες και συγκεκριμένα στις 23 Μαρτίου τίθεται σε εφαρμογή ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός σε σχέση με το πιλοτικό καθεστώς των υποδομών της αγοράς που βασίζονται σε τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού γνωστός ως DLT Pilot Regime. Μέσω του Κανονισμού, εισάγονται εξαιρέσεις από την εφαρμογή των κανόνων του MiFID/MiFIR, ώστε να διευκολυνθεί η διαπραγμάτευση σε δευτερογενή αγορά χρηματοοικονομικών μέσων που δημιουργούνται με τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού (DLT).
- Φέτος, τον Ιανουάριο, δημοσιεύτηκε και ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός για την ψηφιοποίηση και την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα (operational resilience) στον χρηματοπιστωτικό τομέα, γνωστός ως DORA (Digital Operational Resilience Act). Ο Κανονισμός, που αναμένεται να τεθεί σε πλήρη εφαρμογή τον Ιανουάριο του 2025, θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις σε σχέση με την ασφάλεια των δικτύων και των πληροφοριών που υποστηρίζουν τις επιχειρηματικές διαδικασίες των χρηματοοικονομικών οντοτήτων. Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα προχωρήσει στη δημιουργία ειδικής πλατφόρμας, μέσω της οποίας οι εποπτευόμενοι θα αναφέρουν τυχόν τέτοια περιστατικά.

- Κοντά στην ψήφιση βρίσκεται και ο προτεινόμενος Ευρωπαϊκός Κανονισμός MiCA (Markets in Crypto-Assets Regulation) ο οποίος θα ρυθμίζει την αρχική προσφορά, διαπραγμάτευση και την παροχή υπηρεσιών των κρυπτο-περιουσιακών στοιχείων, περιλαμβανομένων των λεγόμενων 'stablecoins'.
- Εντός του 2023, θα προχωρήσουμε επίσης, στην έκδοση Δήλωσης Πολιτικής, αναφορικά με την οριστικοποίηση των κανόνων για τη διαδικασία της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών μέσω καινοτόμων τεχνολογικών μεθόδων.
- Σε ευρωπαϊκό επίπεδο προχωρούν και οι συζητήσεις για την εφαρμογή του πακέτου νομοθετικών προτάσεων για θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας οι οποίες λαμβάνουν υπόψη νέες και αναδυόμενες προκλήσεις που συνδέονται με την τεχνολογική καινοτομία. Επίσης, προνοούν τη δημιουργία Ευρωπαϊκής Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML Authority (AMLA)). Πρόκειται για ένα σημαντικό βήμα στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς θα διασφαλίζεται ότι υπάρχει ένα πραγματικά ενιαίο σύνολο κανόνων για όλες τις οντότητες στην ευρωπαϊκή επικράτεια. Επίσης, αναμένεται να διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στη διασφάλιση ότι υπάρχει καλύτερη και πιο συνεπής εφαρμογή του υφιστάμενου ευρωπαϊκού πλαισίου και θα ενισχύσει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εθνικών αρμόδιων Αρχών.

## **5. ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ**

- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δίνει μεγάλη βαρύτητα και στην επιμόρφωση των επενδυτών ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν τους κινδύνους και τις αποδόσεις που περιλαμβάνονται στις διαφορετικές επιλογές επενδύσεων.

- Προς αυτή την κατεύθυνση το 2022 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προχώρησε στη δημιουργία διαδικτυακού κουίζ επενδυτικών γνώσεων ώστε το κοινό να αξιολογήσει τις γνώσεις του γύρω από τις βασικές χρηματοοικονομικές έννοιες.
- Στις αρχές του έτους ανακοινώσαμε και τα ευρήματα της έρευνας που διενεργήσαμε το 2022 για τις συμπεριφορές και συνήθειες των επενδυτών.
- Η ειδική ενότητα της ιστοσελίδας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που είναι αφιερωμένη στη χρηματοοικονομική επιμόρφωση του κοινού εμπλουτίζεται διαρκώς μεταξύ άλλων με εύχρηστους και σύντομους Οδηγούς Επενδυτών, επιμορφωτικά άρθρα, εγχειρίδια με χρήσιμες συμβουλές για την προστασία των επενδυτών και προειδοποιήσεις για απάτες.
- Επίσης, συμμετείχαμε ενεργά σε διεθνείς εκστρατείες ευαισθητοποίησης του κοινού για τη σημασία της χρηματοοικονομικής παιδείας και τους επενδυτικούς κινδύνους, με πλήρη αξιοποίηση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης για την καλύτερη προβολή και διάδοση των κύριων μηνυμάτων. Κατά το 2022, συμμετείχαμε στην Ευρωπαϊκή εκστρατεία για τα κρυπτο-περιουσιακά στοιχεία, την πανευρωπαϊκή εκστρατεία Global Money Week και τη διεθνή εκστρατεία World Investor Week 2022. Επίσης, με γνώμονα τα χαμηλά επίπεδα χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού στην Κύπρο, όπως καταγράφονται σε διάφορες έρευνες, σε συνδυασμό με την αυξανόμενη πολυπλοκότητα των ψηφιακών επενδύσεων, η ΕΚΚ πραγματοποίησε τη διαδικτυακή εκστρατεία #ThinkBeforeYouInvest.
- Στην προώθηση και ενίσχυση της χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης στην Κύπρο και ειδικά ανάμεσα στους νέους ανθρώπους, εντάσσεται και η θεσμοθέτηση της ετήσιας βράβευσης δύο φοιτητών Πανεπιστημίων, όπου η ΕΚΚ προσφέρει χρηματικό βραβείο συνολικού ύψους €1000. Το ακαδημαϊκό έτος 2021-2022, η ΕΚΚ βράβευσε φοιτητή της Σχολής Οικονομικών Επιστημών και Διοίκησης του Πανεπιστημίου Κύπρου ο οποίος εκπόνησε την καλύτερη μεταπτυχιακή διατριβή σε θέματα Χρηματοοικονομικών, Νομισματικών, και Αγορών Κεφαλαίων.

## 6. ΕΠΙΛΟΓΟΣ

Καταληκτικά, θα ήθελα να σημειώσω ότι παρά τις συνεχείς προκλήσεις στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, η κεφαλαιαγορά στην Κύπρο εξακολουθεί να αναπτύσσεται με σταθερούς ρυθμούς. Προκειμένου η ΕΚΚ να συνεχίσει να ανταποκρίνεται επιτυχώς στον σημαντικό ρόλο που καλείται να επιτελέσει ως εποπτική αρχή, είναι υψίστης σημασίας να εξακολουθήσει να έχει στη διάθεσή της όλες τις δέουσες εξουσίες και να ενισχύεται συνεχώς με τους απαραίτητους πόρους.

Σας ευχαριστώ.