

Αθήνα, 16 Σεπτεμβρίου 2024

Δελτίο Τύπου

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων δράσεων της για την ενίσχυση της προστασίας των επενδυτών θα συμμετάσχει στην παγκόσμια καμπάνια του IOSCO World Investor Week 2024 (Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή) η οποία θα πραγματοποιηθεί στις 7-13 Οκτωβρίου 2024, με μια σειρά από δράσεις.

Η Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή του IOSCO (Παγκόσμιος Οργανισμός Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς) είναι μια παγκόσμια καμπάνια που διενεργείται για 8^η συνεχή χρονιά από τον IOSCO με συνήθη διάρκεια ως και μια εβδομάδα για την ευαισθητοποίηση σχετικά με τη σημασία της εκπαίδευσης και προστασίας των επενδυτών και για την ανάδειξη των διαφορών πρωτοβουλιών των ρυθμιστικών αρχών κεφαλαιαγορών σε αυτούς τους δύο κρίσιμους τομείς. Δείτε δελτίο τύπου του IOSCO: <https://www.iosco.org/news/pdf/IOSCONEWS740.pdf>.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εστιάζοντας στα κύρια θέματα της φετινής καμπάνιας της Παγκόσμιας Εβδομάδας Επενδυτή του IOSCO, που είναι η Τεχνολογία και Ζητήματα Ψηφιακής Χρηματοδότησης, Ζητήματα Κρυπτοστοιχείων και Βιώσιμης Χρηματοδότησης, ανακοινώνει τις βασικές δραστηριότητες που θα επιτρέψουν στους επενδυτές στην Ελλάδα να συμμετάσχουν σε αυτές τις σημαντικές συνομιλίες. Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα αναλάβει τις ακόλουθες δράσεις:

- Διεξαγωγή συνεδρίων στην Αθήνα για θέματα κεφαλαιαγοράς, όπως θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης, νέων κανονισμών για θέματα επιχειρησιακής ανθεκτικότητας των εποπτευόμενων φορέων κ.λπ.
- Ενημέρωση για ζητήματα προστασίας των επενδυτών με επιμέρους δράσεις (όπως αρθρογραφία στον ημερήσιο τύπο).
- Σχετικές αναρτήσεις και ανακοινώσεις σε μέσα κοινωνικής δικτύωσης (Ιστοσελίδα ΕΚ, LinkedIn κ.λπ.).
- Ανάρτηση στην ιστοσελίδα της ΕΚ της μετάφρασης στα ελληνικά της Σύστασης του Συμβουλίου του ΟΟΣΑ σχετικά με τις Αρχές για την προστασία του καταναλωτή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών: [OECD High level principles on Financial Consumer Protection](#).
- Ανάρτηση στην ιστοσελίδα της ΕΚ της μετάφρασης στα ελληνικά της Δήλωσης του IOSCO σχετικά με την ηλεκτρονική απάτη – online harm: [IOSCO Statement on Online Harm](#).
- Στο πλαίσιο του μνημονίου συνεργασίας της ΕΚ με το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών (ΕΚΠΑ), προγραμματίζονται δράσεις οι οποίες θα συμβάλουν στην ενίσχυση του χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού με τη συμμετοχή μας στην εκπαίδευση των φοιτητών. Συγκεκριμένα αναλαμβάνονται πρωτοβουλίες όπως η πραγματοποίηση διαλέξεων από στελέχη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για το προπτυχιακό μάθημα “Πλαίσιο Λειτουργίας Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και Κεφαλαιαγορών” του τμήματος “Διοίκηση Επιχειρήσεων και Οργανισμών” του ΕΚΠΑ.

Τέλος, θα πραγματοποιηθεί τελετή “Ring the Bell” για το χρηματοοικονομικό αλφαριθμητισμό στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 8 Οκτωβρίου 2024 με τη συμμετοχή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κα Βασιλική Λαζαράκου, δήλωσε:

«Η συμμετοχή μας στην καμπάνια του IOSCO για την Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή, μια δράση που θα συμμετέχουμε ενεργότερα φέτος, αναδεικνύει τη δέσμευσή μας για την προστασία των επενδυτών στην Ελλάδα και την προώθηση της χρηματοοικονομικής παιδείας. Είναι εξαιρετικά σημαντικό να παρέχουμε στους επενδυτές τα εργαλεία που χρειάζονται για να προστατεύσουν τα κεφάλαιά τους, ιδιαίτερα σε μια εποχή αυξημένων προκλήσεων και ευκαιριών στις κεφαλαιαγορές».

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καλεί όλους τους ενδιαφερόμενους να συμμετάσχουν ενεργά στις δράσεις της καμπάνιας και να αξιοποιήσουν τις πηγές ενημέρωσης που θα είναι διαθέσιμες κατά τη διάρκειά της. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εκδηλώσεις και τις δραστηριότητες θα είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: <http://www.hcmc.gr/> καθώς και στην ιστοσελίδα του IOSCO, για την καμπάνια της Παγκόσμιας Εβδομάδας Επενδυτή: <https://www.worldinvestorweek.org/>.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Κύρια θέματα της καμπάνιας για την Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή (IOSCO WIW 2024):

- Τεχνολογία και Ψηφιακή Χρηματοδότηση
- Κρυπτοστοιχεία
- Βιώσιμη Χρηματοδότηση

Συμπληρωματικά θέματα:

- Πρόληψη απάτης
- Ανθεκτικότητα των επενδυτών
- Βασικές αρχές επενδύσεων

Τεχνολογία και Ψηφιακή Χρηματοδότηση

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Τεχνολογία και Ψηφιακή Χρηματοδότηση

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Αφιερώνει χρόνο για να ενημερώνεται όταν πρόκειται να λάβει επενδυτικές αποφάσεις, ακόμη και στους ταχείς ρυθμούς επενδύσεων των ημερών μας.
- Κατανοεί πώς να χρησιμοποιεί ψηφιακά εργαλεία που μπορούν να βοηθήσουν στα οικονομικά του και, παράλληλα, γνωρίζει ότι αυτά τα εργαλεία δεν αποτρέπουν την απώλεια ή την απάτη και συνεπώς πρέπει να συνεχίσει να προβαίνει σε ανεξάρτητη και σχολαστική έρευνα για κάθε επενδυτική ευκαιρία.
- Γνωρίζει πώς να διακρίνει μεταξύ των έγκυρων και των ανακριβών πηγών πληροφοριών στο διαδίκτυο.
- Κατανοεί ότι οι finfluencers μπορεί να έχουν σύγκρουση συμφερόντων και ενδέχεται να πληρώνονται για τις επενδυτικές ευκαιρίες που προωθούν στο διαδίκτυο.
- Κατανοεί ότι οι finfluencers στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης δεν είναι σε θέση να γνωρίζουν τις προσωπικές συνθήκες των ακολούθων τους, επομένως οι συστάσεις τους μπορεί να είναι ακατάλληλες.
- Κατανοεί τις νέες δυνατότητες που προσφέρουν οι αναδυόμενες τεχνολογίες όπως η τεχνητή νοημοσύνη, καθώς και άλλα ψηφιακά χαρακτηριστικά όπως το gamification και το metaverse, στον τρόπο με τον οποίο επενδύει, αλλά παράλληλα αντιλαμβάνεται τυχόν αρνητικές επιδράσεις στις ενέργειές του λόγω προκαταλήψεων συμπεριφοράς.

- Αναγνωρίζει τους εγγενείς κινδύνους που σχετίζονται με πρακτικές όπως οι Digital Engagement Practices¹, το Copy Trading² και το Fractional Trading,³ καθώς και τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω πρακτικές ευθυγραμμίζονται με τις προσωπικές του ανοχές κινδύνου.

Με λίγα λόγια:

Τεχνολογία και Ψηφιακή Χρηματοδότηση

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Κατανοεί ότι τα ψηφιακά εργαλεία μπορούν να κάνουν τη διαδικασία επενδύσεων ταχύτερη και ευκολότερη και, εάν χρησιμοποιούνται κατάλληλα, μπορούν να τον βοηθήσουν να λαμβάνει πιο τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις όταν δημιουργούν ένα μακροπρόθεσμο επενδυτικό σχέδιο προσαρμοσμένο στους σχετικούς κινδύνους.
- Ερευνά και κατανοεί τις επενδύσεις και τις στρατηγικές που είναι ενσωματωμένες στις Digital Engagement Practices, στο Copy Trading και στις Fractional Trading Practices πριν δεσμεύσει το οποιοδήποτε κεφάλαιό του.
- Χρησιμοποιεί αξιόπιστες πλατφόρμες με διαφανείς πρακτικές και αδειοδότηση.
- Γνωρίζει πώς να διακρίνει μεταξύ των finfluencers που δημιουργούν περιεχόμενο για εκπαιδευτικούς σκοπούς και εκείνων που ενεργούν μόνο για εμπορικό συμφέρον.
- Δεν ακολουθεί ανεπιφύλακτα τις συστάσεις του finfluencers και ελέγχει το προφίλ οποιουδήποτε δημιουργού οικονομικού περιεχομένου, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης, της εμπειρίας και των διαπιστευτηρίων του.

Κρυπτοστοιχεία

¹ Οι Digital Engagement Practices, DEP είναι εργαλεία που περιλαμβάνουν τεχνικές συμπεριφοράς, διαφοροποιημένο μάρκετινγκ, gamification, καθώς και στοιχεία ή χαρακτηριστικά σχεδιασμού που, εκούσια ή ακούσια, αλληλεπιδρούν με μικροεπενδυτές σε ψηφιακές πλατφόρμες, καθώς και αναλυτικά και τεχνολογικά εργαλεία και μεθόδους (ορισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς του Οντάριο, OSC).

² Το Copy Trading επιτρέπει σε ένα άτομο (τον copy trader) να αντιγράφει συναλλαγές που εκτελούνται από έναν ή περισσότερους άλλους διαπραγματευτές, οι οποίοι συνήθως χαρακτηρίζονται ως «έμπειροι» (κύριος διαπραγματευτής/lead trader).

³ Fractional shares επιτρέπουν στους επενδυτές να συμμετέχουν στην απόδοση της μετοχής ενός εκδότη χρησιμοποιώντας ένα μέσο που παρακολουθεί την τιμή της μετοχής αλλά είναι διαθέσιμο σε μικρότερη τιμή αγοράς, δηλαδή στην αναλογική τιμή της υποκείμενης μετοχής (ορισμός της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, ESMA).

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Κρυπτοστοιχεία

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Κατανοεί τα επενδυτικά προϊόντα και τους κινδύνους που σχετίζονται με τα κρυπτοστοιχεία.
- Αναγνωρίζει ότι οι απατεώνες επιδιώκουν ενεργά να επωφεληθούν από το ενδιαφέρον των επενδυτών σε κρυπτοστοιχεία, προκειμένου να τους ενθαρρύνουν να «επενδύσουν» έτσι ώστε να κλέψουν τα χρήματά τους. Για παράδειγμα, οι διακρατικές εγκληματικές οργανώσεις προσπαθούν ενεργά να δολοφονήσουν ανυποψίαστους επενδυτές να επενδύσουν σε κρυπτοστοιχεία μέσω μιας απάτης που οι αρμόδιοι φορείς αναφέρουν ως «rig butchering».
- Συνειδητοποιεί ότι τα κρυπτοστοιχεία μπορούν να μεταφέρονται αμετάκλητα στο εξωτερικό μέσα σε λίγα λεπτά.
- Γνωρίζει ότι η δέουσα επιμέλεια είναι ακόμη πιο σημαντική όταν πρόκειται για κρυπτοστοιχεία, δεδομένου ότι πολλοί συμμετέχοντες σε κρυπτοστοιχεία λειτουργούν εκτός των εφαρμοστέων ρυθμιστικών πλαισίων και/ή χωρίς να συμμορφώνονται με αυτά, δεδομένης μάλιστα της τάσης για δηλώσεις υποστήριξης που είναι παραπλανητικές ή προέρχονται από διάσημα πρόσωπα.
- Επαληθεύει εάν η πλατφόρμα συναλλαγών κρυπτοστοιχείων είναι καταχωρημένη, αδειοδοτημένη ή με άλλον τρόπο εξουσιοδοτημένη να λειτουργεί στη δικαιοδοσία εντός της οποίας προσφέρει προϊόντα ή υπηρεσίες.

Με λίγα λόγια:

Κρυπτοστοιχεία

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Κατανοεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τα κρυπτοστοιχεία, συμπεριλαμβανομένης της μη συμμόρφωσης με τους εφαρμοστέους κανονισμούς, της απάτης, της αστάθειας, των παραπλανητικών δηλώσεων υποστήριξης και της πιθανής πτώχευσης ή εκκαθάρισης του εκδότη ή του διαμεσολαβητή.

Βιώσιμη χρηματοδότηση

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Βιώσιμη χρηματοδότηση

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Αναγνωρίζει ότι η βιώσιμη χρηματοδότηση μπορεί να αναφέρεται με πολλές διαφορετικές διατυπώσεις, όπως επενδύσεις που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG), κοινωνικά υπεύθυνες επενδύσεις, ή επενδύσεις με αντίκτυπο.
- Εξετάζει τα έγγραφα μιας επένδυσης για να δει πώς οι σχετικές γνωστοποιήσεις με τα έγγραφα αυτά σταθμίζουν διάφορους παράγοντες ESG ή παράγοντες βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Εξετάζει εάν η δηλωθείσα προσέγγιση μιας επένδυσης όσον αφορά τη βιώσιμη χρηματοδότηση συμβαδίζει με τους επενδυτικούς στόχους, τους σκοπούς, τις ανοχές ως προς τους κινδύνους, καθώς και τις προτιμήσεις του επενδυτή.
- Αξιολογεί κάθε ευκαιρία επένδυσης βιώσιμης χρηματοδότησης μεμονωμένα βάσει των δικών της όρων.

Με λίγα λόγια:

Βιώσιμη χρηματοδότηση/επένδυση:

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Αναγνωρίζει ότι, παρόλο που η βιώσιμη επένδυση μπορεί να περιγράφεται με διαφορετικούς τρόπους (όπως επενδύσεις που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG), κοινωνικά υπεύθυνες επενδύσεις, ή επενδύσεις με αντίκτυπο), είναι σημαντικό να εξετάζεται κατά πόσον μια επένδυση συμβαδίζει με τους στόχους, τους σκοπούς, καθώς και τις ανοχές του επενδυτή ως προς τους κινδύνους.
- Εξετάζει τα έγγραφα και αναγνωρίζει ότι οι επενδύσεις στη βιώσιμη χρηματοδότηση ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά και πρέπει να αξιολογούνται καθεμία με τους δικούς της όρους.

Πρόληψη απάτης

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Πρόληψη απάτης

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Ελέγχει εάν ένας επαγγελματίας πάροχος επενδυτικών υπηρεσιών διαθέτει άδεια.
- Ερευνά ανεξάρτητα τις επενδυτικές ευκαιρίες πριν προβεί σε επένδυση.
- Αποφεύγει τα προγράμματα της μορφής «γίνε πλούσιος γρήγορα» και «δεν γίνεται να χάσεις», αποφεύγοντας την ταχεία λήψη αποφάσεων και θέτοντας μεγάλο αριθμό ερωτήσεων.
- Κατανοεί ότι οι αναμενόμενες αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες. Η υπόσχεση για «εγγυημένες» (εξαιρετικά) υψηλές αποδόσεις με χαμηλό ή μηδενικό κίνδυνο είναι συνήθης προειδοποιητική ένδειξη η οποία θα πρέπει να δημιουργεί ανησυχίες.
- Δεν εμπιστεύεται κανέναν που προσπαθεί να τον πείσει να λάβει επενδυτικές αποφάσεις εσπευσμένα.
- Ποτέ δεν αισθάνεται βιαστικός και αγνοεί τις κραυγαλέες προσφορές και την πίεση να επενδύσει άμεσα.
- Υποψιάζεται τυχόν αιτήματα για μεταφορά χρημάτων εκτός της χώρας.
- Ποτέ δεν αποκαλύπτει προσωπικές πληροφορίες όταν δέχεται μια μη αναμενόμενη κλήση ή άλλης μορφής επικοινωνία.
- Βεβαιώνεται ότι χρησιμοποιεί ισχυρούς κωδικούς πρόσβασης και καλές πρακτικές ασφάλειας δεδομένων, όπως ο έλεγχος ταυτότητας δύο παραγόντων (two-factor authentication), σε λογαριασμούς που περιέχουν χρηματοοικονομικά δεδομένα.
- Είναι επιφυλακτικός όταν λαμβάνει αυτόκλητες επενδυτικές προσφορές μέσω κοινωνικών δικτύων.
- Επαληθεύει την πηγή τυχόν επενδυτικών πληροφοριών που βρίσκει στο διαδίκτυο.

Ανθεκτικότητα των επενδυτών

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Ανθεκτικότητα των επενδυτών

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Εστιάζει στην επίπτωση του πληθωρισμού στην αγοραστική δύναμη και χρησιμοποιεί πραγματικά ποσοστά αποδοτικότητας για να αξιολογεί την απόδοση των επενδύσεων.
- Κατανοεί τον τρόπο με τον οποίο ενδέχεται να συμπεριφέρονται οι κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων εντός περιβάλλοντος επίμονου πληθωρισμού, καθώς και τον αντίκτυπο στην ελκυστικότητά τους.
- Αναγνωρίζει τη σημασία της διαφοροποίησης, ιδίως όσον αφορά την προστασία των επενδύσεων έναντι απωλειών από ένα μεμονωμένο απροσδόκητο γεγονός.
- Αντιμετωπίζει αρνητικούς χρηματοοικονομικούς κραδασμούς διαθέτοντας ένα επαρκές ταμείο για την αντιμετώπιση περιπτώσεων έκτακτων αναγκών.
- Κατανοεί ότι όλες οι επενδύσεις ενέχουν κίνδυνο.

- Κάνει σχέδια για τις απροσδόκητες προκλήσεις της ζωής, με στρατηγικές κατάρτισης προϋπολογισμού για τη διαχείριση των κινδύνων, τη μείωση των επιπτώσεων του πληθωρισμού και την αποφυγή χρεών με υψηλά επιτόκια.

Βασικές αρχές επενδύσεων

Παγκόσμια Εβδομάδα Επενδυτή 2024 του IOSCO (IOSCO WIW 2024) Βασικά μηνύματα - Βασικές αρχές επενδύσεων

Ένας «έξυπνος» επενδυτής:

- Αναγνωρίζει τις προειδοποιήσεις για επενδυτική απάτη και κατανοεί που επενδύει τα χρήματά του (προσέχει πριν κάνει οποιοδήποτε βήμα).
- Αναγνωρίζει τα οφέλη των μακροπρόθεσμων, τακτικών και διαφοροποιημένων επενδύσεων.
- Σχεδιάζει και επενδύει σύμφωνα με τις μελλοντικές του ανάγκες και στόχους.
- Αναγνωρίζει τη δύναμη του ανατοκισμού.
- Αξιολογεί τον αντίκτυπο των χρεώσεων κατά την επιλογή μιας επένδυσης.