



ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ



ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Υλοποίηση Έργου για Νέο Τραπεζικό Πληροφοριακό Σύστημα



**ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΕΑΣ:
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΣ ΣΤΕΓΗΣ**

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ: ΕΕ-ΕΥ 01/2026

20 Ιανουαρίου 2026



Πίνακας Περιεχομένων

Προλογισμός Γενικού Ελεγκτή	iii
Πίνακας Συντομογραφιών	iv
1. Σύνοψη αποτελεσμάτων ελέγχου	1
2. Εισαγωγή.....	7
3. Ανάλυση ευρημάτων και συστάσεις	8
4. Παραρτήματα	18
Παράρτημα I: Θεσμικό πλαίσιο αρμοδιοτήτων Γενικού Ελεγκτή	18
Παράρτημα II: Μεθοδολογία	19
Παράρτημα III: Αυτούσια απαντητική επιστολή από Ελεγχόμενο Φορέα.....	20

Προλογισμός Γενικού Ελεγκτή

Αντικείμενο και σκοπός του ελέγχου

Η παρούσα Έκθεση καταγράφει τα αποτελέσματα του ελέγχου που αφορά αποκλειστικά στην υλοποίηση της σύμβασης ΗFC 01/2018 για την προμήθεια και εγκατάσταση νέου Τραπεζικού Πληροφοριακού Συστήματος (ΠΣ) στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης (ΟΧΣ).

Προβληματική υλοποίηση

Διαπιστώθηκε ότι, παρά τη συμβατική πρόβλεψη ολοκλήρωσης του έργου μέχρι τον Ιανουάριο 2021, η υλοποίηση του νέου ΠΣ δεν κατέστη εφικτή.

Σημαντικά προβλήματα στην απόδοση του υπερβολάβου καθώς και κενά στη διοικητική λειτουργία του ΟΧΣ, ιδίως λόγω της μη πλήρους συγκρότησης του Διοικητικού Συμβουλίου και μη διορισμού Γενικού Διευθυντή, επηρέασαν καθοριστικά στην έγκαιρη λήψη διορθωτικών αποφάσεων.

Οι ενέργειες για αντικατάσταση υπερβολάβου δεν τελεσφόρησαν, ενώ τελικά ο ΟΧΣ «αναγκάστηκε» να προσφύγει σε μία λύση ανάγκης.

Οικονομικές επιπτώσεις

Η μη υλοποίηση του νέου ΠΣ οδήγησε τον ΟΧΣ στη συνέχιση εξάρτησης από την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (ΚΕΔΙΠΕΣ) και στην ανάγκη αναβάθμισης του παλαιού συστήματος.

Από τη σύγκριση του κόστους προκύπτει ότι ο ΟΧΣ έχει επιβαρυνθεί με πρόσθετο κόστος τουλάχιστον €3,55εκ. για την περίοδο 2021–2025 (πρώτα 5 χρόνια αναμενόμενης λειτουργίας του ΠΣ), χωρίς να συνυπολογίζονται το διοικητικό κόστος ή άλλες παρεμφερείς αρνητικές συνέπειες.

Αντικανονική τροποποίηση της σύμβασης

Ιδιαίτερης σημασίας είναι και το εύρημα ότι η τροποποίηση της σύμβασης, όπως εγκρίθηκε τον Δεκέμβριο 2024, αλλοίωσε ουσιωδώς το

αντικείμενό της, κατά παράβαση των σχετικών διατάξεων του Ν.73(Ι)/2016.

Αντί της υλοποίησης νέου ΠΣ, η σύμβαση περιορίστηκε ουσιαστικά στην αξιοποίηση εξοπλισμού και περιφερειακών συστημάτων, επιλογή που, κατά την άποψη της Υπηρεσίας μας, δεν ήταν σύννομη.

Εγγυητική Πιστής Εκτέλεσης

Ο μη τερματισμός της σύμβασης στέρησε από τον ΟΧΣ τη δυνατότητα κατάσχεσης της εγγυητικής πιστής εκτέλεσης αξίας €452,350.

Επιπλέον, διαπιστώθηκαν παραλείψεις στη λήψη έγκαιρων εγκρίσεων από την Κεντρική Επιτροπή Αλλαγών και Απαιτήσεων (ΚΕΑΑ) για παρατάσεις και αλλαγές, κατά παράβαση της κείμενης νομοθεσίας.

Ζήτημα Στρατηγικής Σημασίας

Η αποτυχία υλοποίησης του νέου ΠΣ δεν αποτελεί απλώς τεχνική ή συμβατική αστοχία, αλλά ζήτημα στρατηγικής σημασίας αφού τα κεντρικά συστήματα πληροφορικής στον τραπεζικό τομέα αποτελούν τη ραχοκοκαλιά λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο ΟΧΣ γενικότερα καλείται να λειτουργεί ως σύγχρονη, υγιής και ανταγωνιστική τράπεζα, ικανή να στηρίζει αποτελεσματικά τη στεγαστική πολιτική και την οικονομία.

Η Έκθεση κοινοποιείται στον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας, μαζί με ξεχωριστή επιστολή η οποία περιλαμβάνει συγκεκριμένες επιπλέον παρατηρήσεις.



Ανδρέας Παπακωνσταντίνου
Γενικός Ελεγκτής
20 Ιανουαρίου 2026



Πίνακας Συντομογραφιών

ΔΣ	Διοικητικό Συμβούλιο του ΟΧΣ
ΚΕΑΑ	Κεντρική Επιτροπή Αλλαγών και Απαιτήσεων
ΚΕΔΙΠΕΣ	Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων
ΟΧΣ	Οργανισμός Χρηματοδότησεως Στέγης
ΠΣ	Πληροφοριακό Σύστημα

1. Σύνοψη αποτελεσμάτων ελέγχου

Στην παρούσα Έκθεση καταγράφονται ευρήματα, συμπεράσματα και συστάσεις της Υπηρεσίας μας, όπως προέκυψαν από τον έλεγχο υλοποίησης της σύμβασης HFC 01/2018 για το νέο Τραπεζικό Πληροφοριακό Σύστημα (ΠΣ) του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης (ΟΧΣ), σε αντικατάσταση του υφιστάμενου ΠΣ του. Η υλοποίηση νέου ΠΣ δεν επιτεύχθηκε τελικά με αποτέλεσμα ο ΟΧΣ να υποστεί, μεταξύ άλλων, ζημιά ύψους περίπου €3,55εκ., σύμφωνα με υπολογισμούς της Υπηρεσίας μας που αναλύονται στην παρούσα Έκθεση. Τα σημαντικότερα ευρήματα του ελέγχου αναφέρονται συνοπτικά πιο κάτω:

1.1 Προβληματική πορεία υλοποίησης του έργου

Η σύμβαση για την υλοποίηση του νέου ολοκληρωμένου τραπεζικού ΠΣ, συνολικής αξίας €10.245.800, υπογράφηκε τον Ιανουάριο 2019 με διάρκεια εκτέλεσης δύο έτη, μέχρι τον Ιανουάριο 2021 για την υλοποίηση του και 6+3 έτη λειτουργία και συντήρηση του.

Λόγω ότι μέχρι τον Μάρτιο του 2021 ο ΟΧΣ είχε εντοπίσει αρκετά και ουσιώδη προβλήματα σε σχέση με την εκτέλεση συγκεκριμένου μέρους της σύμβασης (κεντρικό τραπεζικό ΠΣ Profits του νέου ΠΣ) που εκτελείτο από υπεργολάβο του Αναδόχου, το ΔΣ ζήτησε από τον Ανάδοχο τον Απρίλιο 2021 αντικατάσταση του εν λόγω υπεργολάβου με άλλον. Ωστόσο, οι προσπάθειες που έγιναν για να προχωρήσει το έργο απέτυχαν (ούτε επιτεύχθηκε η αλλαγή υπεργολάβου).

Τα προβλήματα στη συγκρότηση του ΔΣ και ο μη διορισμός Γενικού Διευθυντή του ΟΧΣ κατά την περίοδο από τον Οκτώβριο 2021 μέχρι τον Μάρτιο 2023, παρακώλυαν μεταξύ άλλων τη λήψη έγκαιρων αποφάσεων για τη διαχείριση της σύμβασης από τον Οργανισμό. Τελικά, τον Οκτώβριο 2023, δηλαδή 2 χρόνια και 9 μήνες μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία ολοκλήρωσης του έργου, ο ΟΧΣ απέστειλε στον Ανάδοχο προειδοποιητική επιστολή τερματισμού της σύμβασης.

Ακολουθώντας, το ΔΣ υιοθέτησε σχετική πρόταση του Αναδόχου για τροποποίηση της υφιστάμενης σύμβασης. Συνεπώς, τον Δεκέμβριο 2024 ο ΟΧΣ υπέβαλε, εκ των υστέρων, αίτημα στην Κεντρική Επιτροπή Αλλαγών και Απαιτήσεων (ΚΕΑΑ), για παραμονή του Αναδόχου ο οποίος θα αναλάμβανε μόνο την αξιοποίηση του εξοπλισμού και των περιφερειακών συστημάτων και υπηρεσιών. Η ΚΕΑΑ ενέκρινε την τροποποίηση της σύμβασης.

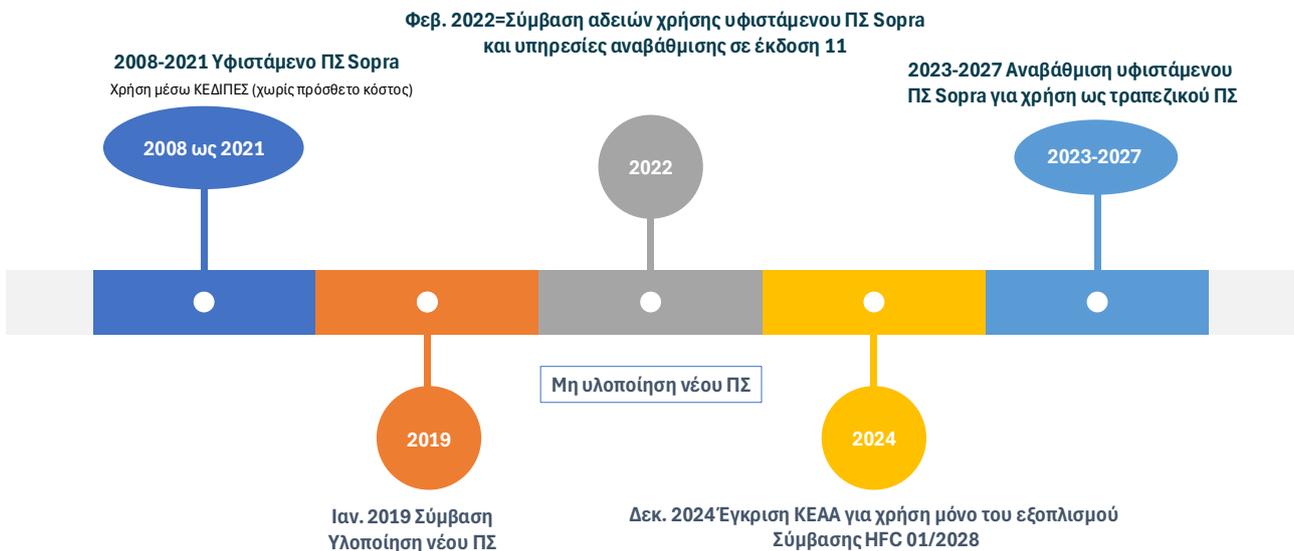


Ιστορικό σύμβασης ΗFC 01/2018 και παράλληλες συμβάσεις



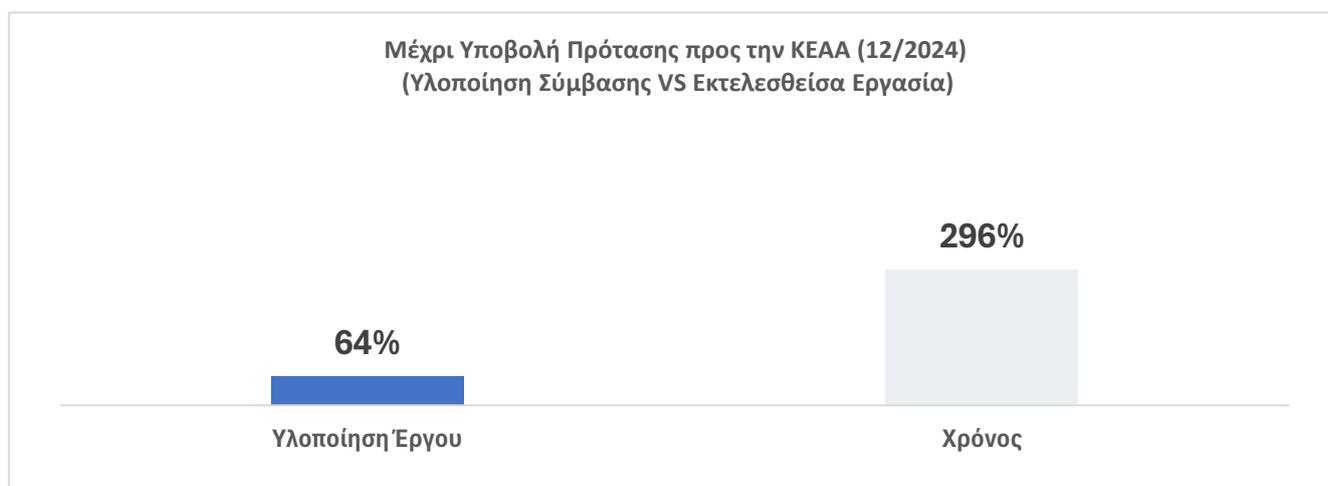
Η μη υλοποίηση νέου ΠΣ οδήγησε στην ανάγκη για αναβάθμιση του υφιστάμενου ΠΣ Sorpa το οποίο προοριζόταν για αντικατάσταση, όπως παρουσιάζεται πιο κάτω.

Ιστορικό χρήσης ΠΣ



Μέχρι τον Δεκέμβριο 2024, τα ποσά που είχαν καταβληθεί στον Ανάδοχο για εργασία που είχε εκτελεστεί («Υλοποίηση Έργου»), όπως είχαν δηλωθεί στην πρόταση στην ΚΕΑΑ, ήταν τα ακόλουθα:

Είδος αγαθών	Συμβατική Αξία (€)	Πληρωθέν Ποσό (€)	Υπόλοιπο (€)
Λογισμικό νέου ΠΣ	4.088.483	2.657.513	1.430.970
Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	282.749	152.250
Σύνολο ποσών αρχικής σύμβασης	4.523.482	2.940.262	1.583.220
Αλλαγές (Λογισμικό)	580.345	378.480	201.865
Αλλαγές (Εξοπλισμός)	278.700	118.100	160.600
Σύνολο ποσών αλλαγών νέου ΠΣ	859.045	496.580	362.465
Ολικό	5.382.527	3.452.857	1.929.670



Υλοποίηση έργου: €3.452.857 / €5.382.527. Χρόνος: διάρκεια σύμβασης προς αναμενόμενη υλοποίηση (Ιαν. 2021)

1.2 Πρόσθετο Κόστος από τη μη υλοποίηση του Έργου

Ο ΟΧΣ καταβάλλει από το 2009 δικαιώματα στην Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (ΚΕΔΙΠΕΣ) ως ενοίκιο για τη χρήση μηχανογραφικών υποδομών για τους σκοπούς του ΠΣ. Μέχρι τον Δεκέμβριο 2023, το σχετικό κόστος ήταν συνολικά περίπου €5.193.150. Με την υλοποίηση του αντικείμενου του διαγωνισμού ΗFC 01/2018, αναμενόταν ότι θα επιτυγχανόταν η τεχνολογική απεξάρτηση του ΟΧΣ από την ΚΕΔΙΠΕΣ.

Η μη επίτευξη του πιο πάνω στόχου, οδήγησε τον ΟΧΣ τον Δεκέμβριο 2023 στο να αιτηθεί και να λάβει έγκριση από την ΚΕΑΑ για παράταση της συμφωνίας με την ΚΕΔΙΠΕΣ για τις πιο πάνω υπηρεσίες, με επιπρόσθετο κόστος τουλάχιστον €1,94εκ. για ακόμη δύο έτη, 2024-2025 (μέχρι τον Δεκέμβριο 2025).

Συνοπτικά, στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται σύγκριση μεταξύ του κόστους μη υλοποίησης του νέου ΠΣ σε αντιπαραβολή με το κόστος σε περίπτωση που είχε υλοποιηθεί με τη σύμβαση ΗFC 01/2018, όπως προβλεπόταν, το νέο ΠΣ για τα έτη 2021 - 2025. Από τον πίνακα προκύπτει ότι από τη μη υλοποίηση του νέου ΠΣ, ο ΟΧΣ έχει υποστεί επιπλέον κόστος ύψους τουλάχιστον €3.551.177, χωρίς στο ποσό αυτό να συνυπολογίζεται το σημαντικό διοικητικό κόστος από την περίοδο ετοιμασίας των εγγράφων του

σχετικού διαγωνισμού μέχρι να τεθεί σε παραγωγική λειτουργία η αναβαθμισμένη έκδοση του υφιστάμενου ΠΣ.

Σύγκριση για τα πρώτα 5 έτη προβλεπόμενης λειτουργίας του ΠΣ			
Κόστος από μη υλοποίηση νέου ΠΣ (€)		Τι θα πληρώναμε με νέο ΠΣ (€)	
Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας λογισμικού νέου ΠΣ	2.657.513	Υλοποίηση λογισμικού νέου ΠΣ	4.088.483
Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	Εξοπλισμός	434.999
Συντήρηση εξοπλισμού ΚΕΔΙΠΕΣ (2021-2025)	3.736.363	Συντήρηση-Φιλοξενία για 5 έτη (αναλογία της εξαετούς συντήρησης για τα έτη 2021-2025)	3.367.932
Συντήρηση υφιστάμενου ΠΣ Sopra (2021-2025)	1.062.225		
Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800	Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800
Αρχική σύμβαση-Αλλαγές με βάση την τροποποίηση της σύμβασης (ΚΕΑΑ, Δεκ. 2024)	657.180	Αρχική σύμβαση-Αλλαγές	859.045
Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ (νέα πρόνοια)	315.000		
Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με το αναβαθμισμένο ΠΣ (νέα πρόνοια)	150.000		
Ανάλυση λειτουργικότητας (GAP) 2025 για σκοπούς αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ	338.850		
Άδειες χρήσης-Υπηρεσίες-Αναβάθμιση ΠΣ Sopra (σύμβαση με προμηθευτή Sopra)	2.949.506		
Ολικό	12.382.436	Ολικό	8.831.259
Πρόσθετο κόστος χωρίς νέο ΠΣ	3.551.177		

Σε πρόσφατη εξέλιξη, ο ΟΧΣ τον Δεκέμβριο 2025 υπέβαλε αίτημα στην ΚΕΑΑ για παράταση της σύμβασης με την ΚΕΔΙΠΕΣ για ακόμη ένα έτος, δηλαδή μέχρι 31.12.2026, με πρόσθετο κόστος €1.226.273. Το εν λόγω αίτημα υποβλήθηκε γιατί δεν επιτεύχθηκε ο στόχος της απεξάρτησης από την ΚΕΔΙΠΕΣ μέχρι τις 31.12.2025. Το αίτημα εγκρίθηκε από την ΚΕΑΑ στη συνεδρία της που έγινε στις 17.12.2025.

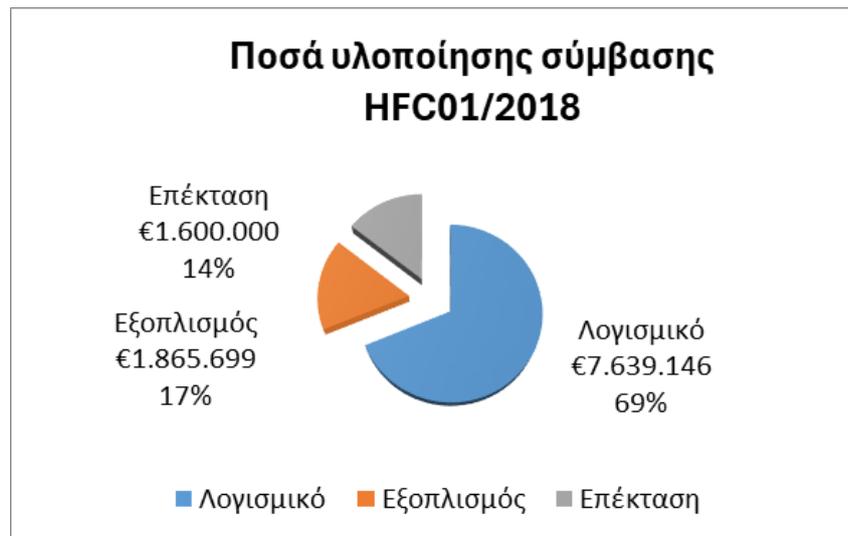
1.3 Αντικανονική Τροποποίηση της Σύμβασης

Όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1.1 πιο πάνω, η ΚΕΑΑ ενέκρινε τον Δεκέμβριο 2024 αίτημα το οποίο υπέβαλε ο ΟΧΣ για τροποποίηση της σύμβασης, με τρόπο που άλλαζε ουσιωδώς το αντικείμενο της που ήταν η υλοποίηση νέου ΠΣ. Αυτό, είναι σε αντίθεση με τις πρόνοιες του Άρθρου 72(1)(ε) του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου Ν.73(Ι)/2016, στο οποίο αναφέρεται μεταξύ άλλων ότι οι συμβάσεις μπορούν να τροποποιούνται όταν οι τροποποιήσεις, ανεξαρτήτως της χρηματικής αξίας τους, δεν είναι ουσιώδεις κατά την έννοια του Άρθρου 72(4), στο οποίο αναφέρεται μεταξύ άλλων ότι «Η τροποποίηση σύμβασης ή συμφωνίας-πλαίσιο κατά τη διάρκεια της θεωρείται ουσιώδης κατά την έννοια της παρ.(ε) του εδαφίου (1), όταν καθιστά τη σύμβαση ή την συμφωνία-πλαίσιο ουσιωδώς διαφορετική, ως προς τον χαρακτήρα, από εκείνη η οποία συνήφθη αρχικώς.».

Το ποσό της αρχικής σύμβασης ύψους €10.245.800 μαζί με τα ποσά των αλλαγών που εγκρίθηκαν από το ΔΣ του ΟΧΣ κατά τη διάρκεια υλοποίησης της ύψους €859.045, δηλαδή συνολικά €11.104.845, αναλύεται ως ακολούθως:

Το γεγονός ότι με την πιο πάνω αλλαγή είχε τροποποιηθεί ουσιαστικά το αντικείμενο της σύμβασης, τεκμηριώνεται από το ότι τα ποσά που αφορούν στο λογισμικό του νέου ΠΣ είναι πολύ μεγαλύτερα από τα ποσά για τον εξοπλισμό που έχει παραληφθεί και περιληφθεί στην τροποποιημένη σύμβαση. Ενδεικτικά των πιο πάνω είναι τα ποσά τα οποία αναλύονται στο γράφημα.

Η Υπηρεσία μας, κατά την πιο πάνω συνεδρία της ΚΕΑΑ είχε εκφράσει αρνητική άποψη με την τροποποίηση της σύμβασης εφόσον δεν σύναδε με τις σχετικές πρόνοιες της νομοθεσίας, λαμβάνοντας υπόψη ότι το διαφοροποιημένο αντικείμενο της σύμβασης ήταν η εξασφάλιση μηχανογραφικού εξοπλισμού μόνον, χωρίς την υλοποίηση νέου ΠΣ. Επιπλέον, η εξασφάλιση μηχανογραφικού εξοπλισμού από μόνη της θα μπορούσε να αποτελέσει αντικείμενο ενός ανοικτού διαγωνισμού στον οποίο θα μπορούσαν να συμμετέχουν και άλλοι Οικονομικοί Φορείς χωρίς την ανάγκη ειδίκευσης σε υλοποίηση ΠΣ, διευρύνοντας τον ανταγωνισμό προς όφελος του Οργανισμού.



1.4 Άλλα θέματα

(α) Εγγυητική

Ο τερματισμός της σύμβασης θα έδινε τουλάχιστον το δικαίωμα στον ΟΧΣ κατάσχεσης της εγγύησης πιστής εκτέλεσης ύψους €452.350.

(β) Δεν λήφθηκαν έγκαιρα οι νενομισμένες εγκρίσεις

Διαπιστώθηκε ότι για τις καθυστερήσεις στην πρόοδο της υλοποίησης του έργου δεν ακολουθήθηκαν από την Αναθέτουσα Αρχή (ΟΧΣ) οι πρόνοιες της νομοθεσίας σχετικά με τις νενομισμένες εγκρίσεις που έπρεπε να ληφθούν από την ΚΕΑΑ, ως το αρμόδιο όργανο για τις παρατάσεις στο έργο.

Συγκεκριμένα, μέχρι το 2023 δεν είχαν εφαρμοστεί οι πρόνοιες του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων Νόμου Ν73(Ι)/2016 και οι σχετικοί Κανονισμοί ΚΔΠ 138/2016. Σύμφωνα με την πιο πάνω νομοθεσία, οι χρονικές απαιτήσεις που αφορούσαν σε παράταση χρόνου της υλοποίησης της σύμβασης, καθώς και οι σχετικές αλλαγές στη σύμβαση που εμπίπτουν στα όρια εξουσίας της ΚΕΑΑ, θα έπρεπε να είχαν υποβληθεί για έγκριση στην ΚΕΑΑ.



(γ) Ουσιαστικές Αδυναμίες

Η μη υλοποίηση νέου ΠΣ είχε ως συνέπεια ο ΟΧΣ να μην παρέχει χρήσιμες υπηρεσίες στους πελάτες όπως πιστωτικές κάρτες, ηλεκτρονική τράπεζα, μηχάνημα αυτόματων συναλλαγών (ΑΤΜ). Αυτές οι αδυναμίες κρίνονται ουσιαστικές με δεδομένο ότι το εν λόγω Τραπεζικό ίδρυμα λειτουργεί σε ένα έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον.

2. Εισαγωγή

2.1 Κύριες πληροφορίες για ελεγχόμενο φορέα

Ο Οργανισμός συστάθηκε ως τραπεζικό ίδρυμα, δυνάμει του περί Οργανισμού Χρηματοδότησεως Στέγης Νόμου (Ν.43/1980). Είναι εξειδικευμένο τραπεζικό ίδρυμα και λειτουργεί κάτω από την εποπτεία της ΚΤΚ και τον έλεγχο του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας. Ο Οργανισμός διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Όργανο, το οποίο διορίζεται από το Υπουργικό Συμβούλιο, τα δύο μέλη του οποίου είναι εκτελεστικά.



Βασικός σκοπός του είναι η παραχώρηση μακροπρόθεσμων δανείων ως πιο κάτω:

- ◆ Χορήγηση δανείων για αγορά οικιστικού οικοπέδου
- ◆ Χορήγηση δανείων για εξοπλισμό, ανακαίνιση και ενεργειακή αναβάθμιση κατοικίας
- ◆ Χορήγηση δανείων για ακαδημαϊκές σπουδές
- ◆ Χορήγηση δανείων για κάλυψη ιατρικών δαπανών
- ◆ Διαχείριση των δανείων του Κεντρικού Φορέα Ισότιμης Κατανομής Βαρών.
- ◆ Χορήγηση δανείων προς το Κράτος, σε νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, σε αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, σε άλλους οργανισμούς δημοσίου δικαίου ή σε άλλους φορείς, με εξασφάλιση κρατική εγγύηση ή με εγγύηση καταθέσεων.

Για εξεύρεση των αναγκαίων πόρων χρηματοδότησης των δανειοδοτικών του προγραμμάτων, δέχεται καταθέσεις από το ευρύ κοινό, ενώ διαδραματίζει, σημαντικό ρόλο στην υλοποίηση της γενικότερης κοινωνικής και περιφερειακής πολιτικής του Κράτους στον στεγαστικό τομέα, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση σειράς κυβερνητικών χρηματοδοτικών προγραμμάτων, με κεφάλαια που κατατίθενται στον Οργανισμό από το Κράτος.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τον ελεγχόμενο φορέα είναι διαθέσιμες στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.hfc.com.cy>

2.2 Σκοπός του ελέγχου

Σκοπός του παρόντος τεχνικού ελέγχου είναι η αξιολόγηση της συμμόρφωσης του ΟΧΣ προς το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τις Δημόσιες Συμβάσεις, τις αρχές της νομιμότητας και της χρηστής διοίκησης, αναφορικά με τις διαδικασίες που ακολούθησε για εξασφάλιση νέου Ολοκληρωμένου Τραπεζικού ΠΣ και την επακόλουθη διαχείριση της σχετικής σύμβασης.

3. Ανάλυση ευρημάτων και συστάσεις

3.1 Σύμβαση που προέκυψε από τον Διαγωνισμό HFC 01/2018 “Provision, implementation, maintenance and operation of a core banking system and peripheral systems and services for the housing finance corporation”

Τον Ιούνιο του 2018, προκηρύχθηκε ο διαγωνισμός HFC 01/2018 από τον ΟΧΣ με εκτιμώμενη αξία €12.600.000 + ΦΠΑ και συνολική διάρκεια 10 ετών, για την υλοποίηση νέου ολοκληρωμένου τραπεζικού ΠΣ (Profits), σε αντικατάσταση του υφιστάμενου ΠΣ του Οργανισμού (ΠΣ Sopra).

Η Σύμβαση υπογράφηκε στις 25.1.2019 με τον Ανάδοχο για το ποσό των €10.245.800 για την υλοποίηση του κεντρικού ΠΣ, με συμβατική διάρκεια 10 έτη. Σύμφωνα με τη Σύμβαση το έργο θα υλοποιείτο σε δύο φάσεις. Η Φάση Α θα έπρεπε να ολοκληρωθεί σε 12 μήνες και αφορούσε την υλοποίηση 18 υποσυστημάτων του νέου ΠΣ, και η Φάση Β σε 12 μήνες μετά την ολοκλήρωση της Φάσης Α (δηλαδή μέχρι τον Ιανουάριο 2021) και αφορούσε την υλοποίηση ακόμη 5 υποσυστημάτων του νέου ΠΣ. Κατά τη Φάση Α θα εξασφαλιζόταν και ο μηχανογραφικός εξοπλισμός στον οποίο θα γινόταν η εγκατάσταση του νέου ΠΣ. Τα υπόλοιπα 8 έτη (5 δεσμευτικά+3 προαιρετικά) αφορούσαν στη συντήρηση του ΠΣ.

Το ποσό της σύμβασης αναλύεται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Είδος αγαθών	€
Κόστος Δραστηριοτήτων (Activities Costs - Total 1)	Λογισμικό	2.754.061
Infrastructure (Total 2)	Εξοπλισμός	434.999
Applications - Peripherals - Licenses (Total 3)	Λογισμικό (Application Software)	1.334.422
Σύνολο Κόστους Υλοποίησης (Totals 1 - 3)		4.523.482
Data Center Infrastructure and server infrastructure hosting (including server software) to meet the requirements for the production site. (6 έτη) (Total 4)	Εξοπλισμός (φιλοξενία €192.000/έτος)	1.152.000
Provision of services for the operation of the system - Activity 8 (6 έτη) (Total 5)	Λογισμικό	1.152.000
Provision of maintenance services - Activity 8 (6 έτη) (Total 6)	Λογισμικό (Maintenance of the System and services, SLA)	1.737.518
Σύνολο (Totals 4-6)		4.041.518
Extension of hosting, operation, maintenance (Total 7) - 3 έτη	Λογισμικό και Εξοπλισμός	1.600.000
Other additional services (200 man-days) (Total 8)	Λογισμικό	80.800
Ολικό (Totals 1-8)		10.245.800

Κατά τη διάρκεια υλοποίησης της σύμβασης, προέκυψαν αιτήματα αλλαγών που συνεπάγονταν επιπλέον κόστη και έτυχαν έγκρισης από το ΔΣ του ΟΧΣ ύψους €859.045, ως ακολούθως:

Αλλαγή	Είδος αγαθών	€
CR #001: Αγορά Υπηρεσιών Test Manager, Data Migration Manager, Developer / Data Migration Extraction Engineer	Λογισμικό	170.000
CR #002: Αγορά Υπηρεσιών Data Migration Consultant, Enterprise Service Bus Introduction (ESB) / IBM AppConnect, Document Management Additional Scope -New Taxonomy & Migration	Λογισμικό	276.500
CR #003 : Αγορά Αδειών Χρήσης ESB (5 χρόνια)	Εξοπλισμός	120.000
CR #005: Additional virtual images - 8 VMs at Prod and 7 VMs at DR for 60 months Service Period	Εξοπλισμός	158.700
CR #009: Extension of the Test & Data Migration services - 90 man days (1/9/2020-15/11/2020)	Λογισμικό	78.345
CR #010 : Αγορά Υπηρεσιών Roll Out Manager	Λογισμικό	55.500
Ολικό		859.045

Τα συνολικά ποσά ανά Είδος αγαθών, των πιο πάνω Πινάκων είναι τα ακόλουθα:

Είδος αγαθών	Ποσό (€)
Λογισμικό	7.639.146
Εξοπλισμός	1.865.699
Επέκταση υπηρεσιών	1.600.000
Ολικό	11.104.845

Τον Δεκέμβριο 2024, ο ΟΧΣ ενημέρωσε την ΚΕΑΑ ότι τελικά δεν επρόκειτο να υλοποιηθεί το νέο ΠΣ, με αποτέλεσμα να έχει χαθεί σημαντικός χρόνος (από το 2019) και να απαιτηθεί η διατήρηση του υφιστάμενου ΠΣ κατόπιν αναβάθμισης του.

Η μη ολοκληρωμένη υλοποίηση του νέου ΠΣ είχε ως αποτέλεσμα να καταβληθεί μεγάλο μέρος της αξίας του εξοπλισμού και των παρεχόμενων μέχρι τότε υπηρεσιών υλοποίησης του, με βάση τις σχετικές πρόνοιες της σύμβασης, χωρίς ωστόσο ουσιαστικό αντίκρισμα εφόσον ο ΟΧΣ δεν είχε λάβει για χρήση ολοκληρωμένο νέο ΠΣ. Ο δε τερματισμός της σύμβασης θα έδινε τουλάχιστον το δικαίωμα στον ΟΧΣ κατάσχεσης της εγγύησης πιστής εκτέλεσης ύψους €452.350. Αναφέρουμε ως πρόσφατο παράδειγμα τερματισμού σύμβασης και κατάσχεσης της εγγύησης πιστής εκτέλεσης ύψους €2εκ. το Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας, στη σύμβαση Ανάπτυξης ΠΣ Διαχείρισης Επιχειρησιακών Πόρων - Enterprise Resource Planning – (ERP).

Μέχρι τον Δεκέμβριο 2024 τα ποσά που είχαν καταβληθεί στον Ανάδοχο και τα εναπομείναντα εκκρεμή ποσά της σύμβασης, όπως δηλώθηκαν στην πρόταση στην ΚΕΑΑ ήταν τα ακόλουθα:

Είδος αγαθών	Συμβατική Αξία (€)	Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας (€)	Εκκρεμές ποσό (€)
Λογισμικό νέου ΠΣ	4.088.483	2.657.513	1.430.970
Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	282.749	152.250
Σύνολο ποσών αρχικής σύμβασης	4.523.482	2.940.262	1.583.220
Αλλαγές (Λογισμικό νέου ΠΣ)	580.345	378.480	201.865
Αλλαγές (Εξοπλισμός νέου ΠΣ)	278.700	118.100	160.600
Σύνολο ποσών αλλαγών	859.045	496.580	362.465
Ολικό	5.382.527	3.452.857	1.929.670

Το ποσό της αρχικής σύμβασης σύμφωνα με τους όρους πληρωμής καταβλήθηκε ως ακολούθως:

Περιγραφή	Πληρωθέν ποσό (€)
Προκαταβολή (10%)	452.348
1η δόση λογισμικού και εξοπλισμού	904.696
2η δόση λογισμικού και εξοπλισμού	452.348
3η δόση λογισμικού και εξοπλισμού	452.348
4η δόση λογισμικού και εξοπλισμού	678.522
Ολικό	2.940.262

Το πιο πάνω «Σύνολο ποσών αρχικής σύμβασης» καταβλήθηκε σύμφωνα με τους όρους πληρωμής, με πληρωμή προκαταβολής (10%) αρχικά και ακολούθως με δόσεις μέχρι και την 4^η δόση για το συνολικό ποσό των €2.940.262 που αντιστοιχεί συνολικά στο 65% του ποσού των €4.523.481. Όσον αφορά στο ποσό για τις αλλαγές που προέκυψαν κατά την υλοποίηση της σύμβασης, καταβλήθηκε το ποσό των €496.580 που αφορά στο λογισμικό και τον εξοπλισμό του νέου ΠΣ.

Συνοπτικά, στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται σύγκριση μεταξύ του κόστους μη υλοποίησης νέου ΠΣ σε σχέση με αντίστοιχα ποσά στη σύμβαση HFC 01/2018 που αφορούσαν στο νέο ΠΣ:

Κόστος από μη υλοποίηση νέου ΠΣ (€)		Τί θα πληρώναμε με νέο ΠΣ (€)	
Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας λογισμικού νέου ΠΣ	2.657.513	Υλοποίηση λογισμικού νέου ΠΣ	4.088.483
Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	Εξοπλισμός	434.999
Συντήρηση εξοπλισμού ΚΕΔΙΠΕΣ (2021-2025)	3.736.363	Συντήρηση-Φιλοξενία για 5 έτη (αναλογία της εξαετούς συντήρησης για τα έτη 2021-2025)	3.367.932
Συντήρηση υφιστάμενου ΠΣ Sopra (2021-2025)	1.062.225		0
Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800	Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800
Αρχική σύμβαση-Αλλαγές με βάση την τροποποίηση της σύμβασης (ΚΕΑΑ, Δεκ. 2024)	657.180	Αρχική σύμβαση-Αλλαγές	859.045
Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ (νέα πρόνοια)	315.000		0
Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με το αναβαθμισμένο ΠΣ (νέα πρόνοια)	150.000		0
Ανάλυση λειτουργικότητας (GAP) 2025 για σκοπούς αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ	338.850		0
Άδειες χρήσης-Υπηρεσίες-Αναβάθμιση ΠΣ Sopra (σύμβαση με προμηθευτή Sopra)	2.949.506		0
Ολικό	12.382.436	Ολικό	8.831.259
Πρόσθετο κόστος χωρίς νέο ΠΣ	3.551.177		
Διοικητικό κόστος	Σημ.1		

Σημ.1. Διοικητικό κόστος (administrative costs): πρόκειται για κόστος που συνδέεται με την εκτέλεση διοικητικών και συντονιστικών δραστηριοτήτων όπως για παράδειγμα μισθοί προσωπικού και αμοιβές

συμβούλων. Στην περίπτωση του ΟΧΣ θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι μισθοί του προσωπικού του ΟΧΣ και των μελών του ΔΣ καθώς και οι αμοιβές των συμβούλων του ΟΧΣ, για τον χρόνο που απασχολήθηκαν με την υλοποίηση του νέου ΠΣ, δηλαδή, καθορισμός αναγκών, διαχείριση συμβάσεων, συμμετοχή στην υλοποίηση του νέου ΠΣ (περιλαμβανομένων συνεντεύξεων, ομάδων εργασίας και απαιτούμενων δοκιμών), μελέτες, συσκέψεις λήψεις αποφάσεων, διαβουλεύσεις με Ανάδοχο, συμβουλευτικές υπηρεσίες κ.ο.κ. Επιπλέον, στον υπολογισμό του διοικητικού κόστους θα πρέπει να ληφθεί υπόψη και ο παράγοντας επηρεασμού της ομαλής λειτουργίας του Οργανισμού τόσο από τις εργασίες υλοποίησης του νέου ΠΣ μέχρι την οριστική μη υλοποίηση του όσο και τις εργασίες αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ.

3.2 Εξασφάλιση υπηρεσιών από την ΚΕΔΙΠΕΣ

Στις 29.12.2023, ο ΟΧΣ υπέβαλε αίτημα στην ΚΕΑΑ για την εξασφάλιση υπηρεσιών μηχανογράφησης από την ΚΕΔΙΠΕΣ για το συνολικό ποσό των €1.944.000 για δύο έτη, 2024-2025 (€972.000 ετησίως). Στο αίτημα υπήρχε πρόνοια για τερματισμό της επιπρόσθετης συμφωνίας πριν το τέλος του έτους 2025.

Το αίτημα αφορούσε στη Σύμβαση του ΟΧΣ με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ), που υπογράφηκε στις 21.12.2009. Το 2016, η ΣΕΜ συγχωνεύθηκε με τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ, η οποία στη συνέχεια μετονομάστηκε σε Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα Λτδ και ακολούθως σε ΚΕΔΙΠΕΣ. Στο πλαίσιο της σύμβασης αυτής, ο ΟΧΣ στηριζόταν σχεδόν ολοκληρωτικά στην ΚΕΔΙΠΕΣ για την τεχνολογική του υποδομή. Ο ΟΧΣ προκήρυξε το 2018 τον διαγωνισμό HFC 01/2018, βάσει του οποίου θα επιτυγχανόταν η τεχνολογική του ανεξάρτηση από την ΚΕΔΙΠΕΣ.

Σύμφωνα με το αίτημα, στις 14.12.2023 η ΚΕΔΙΠΕΣ έθεσε θέμα αλλαγής όρων της Σύμβασης, αίτημα το οποίο έπρεπε να τύχει διαβούλευσης με τον ΟΧΣ ώστε να συμφωνηθεί για να μην διακοπεί η Σύμβαση, εφόσον υπήρχε τεχνολογική εξάρτηση του ΟΧΣ από την ΚΕΔΙΠΕΣ. Δηλαδή, δεν υπήρχε εναλλακτική λύση εφόσον η εν ισχύ τότε Σύμβαση έληγε στις 31.12.2023.

Με την τροποποιητική Συμφωνία που περιλαμβανόταν στο αίτημα, τα μέρη συμφωνούσαν ότι οι Υπηρεσίες Μηχανογράφησης θα παρέχονται από την ΚΕΔΙΠΕΣ προς τον ΟΧΣ, στο επίπεδο των υφιστάμενων δυνατοτήτων των συστημάτων και μηχανογραφικής υποδομής της ΚΕΔΙΠΕΣ.

Στο αίτημα, ο ΟΧΣ ανέφερε αυτολεξεί: «Δυστυχώς το Έργο Τεχνολογικής Αναβάθμισης του ΟΧΣ αντιμετώπισε σοβαρά προβλήματα ειδικά σε ό,τι αφορούσε στην πρόοδο του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος. Μετά από πολλές ανεπιτυχείς διαβουλεύσεις με τον Ανάδοχο, το Έργο «παγοποιήθηκε» τον Απρίλιο του 2021». Σύμφωνα με τον ΟΧΣ η πανδημία Covid αλλά, κυρίως η αδυναμία λήψεως αποφάσεων από τον ΟΧΣ λόγω απουσίας επαρκώς στελεχωμένου ΔΣ και μη πλήρωσης της θέσης του Γενικού Διευθυντή για 1,5 περίπου χρόνο, οδήγησε στο να παραμείνει στάσιμο το Έργο.

Το αίτημα αφορούσε Τροποποιητική Συμφωνία, με διάρκεια δύο έτη, από 1.1.2024. Σημειώνεται ότι από το 2020 γινόταν ετήσια ανανέωση της Σύμβασης, αντί διετής, όπως προβλεπόταν στην αρχική σύμβαση. Η αρχική σύμβαση δεν είχε καθορισμένη συγκεκριμένη αξία, αλλά φόρμουλα με χρεώσεις για παρεχόμενες υπηρεσίες, με βάση τη χρήση και όγκο συναλλαγών ως ακολούθως:

- Μηνιαία χρέωση € 0,07/ λογαριασμό
- Μηνιαία χρέωση € 0,09 / ανά εγγραφή/κίνηση λογαριασμού
- Μηνιαία Συντήρηση - Υποστήριξη € 61,51 ανά χρήστη τραπεζικού συστήματος

- Μηνιαίες Χρεώσεις ΑΤΗΚ για γραμμές δικτύου και πρόσθετη χρέωση € 42,72 για την διαχείριση των υπηρεσιών αυτών.

Συνολικά, έγινε καταβολή συνολικού ποσού περίπου €5.939.150 για την περίοδο από το 2009 μέχρι το 2023. Ειδικότερα, τα ετήσια κόστη της σύμβασης φαίνονται πιο κάτω:

Έτος	Ποσό (€)
2009	247.958
2010	267.133
2011	274.388
2012	300.400
2013	324.843
2014	272.031
2015	336.909
2016	297.404
2017	327.394
2018	420.153
2019	373.044
2020	723.800
2021	746.161
2022	550.517
2023	477.015
Ολικό	5.939.150*

*Σημειώνεται ότι με την ολοκλήρωση της τιμολόγησης για το 2023 το συνολικό ποσό αναμενόταν να ανέλθει περίπου σε €6.020.000. Συνεπώς, για το έτος 2023 το ποσό υπολογίζεται σε €557.865.

Για τα έτη 2024 και 2025 το κόστος υπολογίστηκε σε τουλάχιστον €972.000 ετησίως.

Σε πρόσφατη εξέλιξη, ο ΟΧΣ τον Δεκέμβριο 2025 υπέβαλε αίτημα στην ΚΕΑΑ για παράταση της σύμβασης με την ΚΕΔΙΠΕΣ για ακόμη ένα έτος, δηλαδή μέχρι 31.12.2026, με πρόσθετο κόστος €1.226.273. Το εν λόγω αίτημα υποβλήθηκε γιατί δεν επιτεύχθηκε ο στόχος της απεξάρτησης από την ΚΕΔΙΠΕΣ μέχρι τις 31.12.2025. Το αίτημα εγκρίθηκε από την ΚΕΑΑ στις 17.12.2025.

Στο πιο πάνω αίτημα αναγράφεται ότι το ποσό για τα έτη 2024-2025 ανήλθε σε €1.948.000 με επιπλέον ποσό €83.700 κατά το 2025 (το οποίο δεν είχε υλοποιηθεί μέχρι την υποβολή του αιτήματος). Σύμφωνα με το αίτημα το εκτιμώμενο τελικό ποσό της σύμβασης με την ΚΕΔΙΠΕΣ ανέρχεται σε €9.307.973 για τα έτη 2009-2026.

Εύρημα

Η καθυστέρηση στην υλοποίηση της σύμβασης ΗFC 01/2018 που αναμενόταν να υλοποιηθεί μέχρι τον Ιανουάριο 2021, παρατείνει την εξάρτηση του Οργανισμού από την ΚΕΔΙΠΕΣ με πρόσθετο σχετικό κόστος μετά το 2021, το οποίο θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί.

3.3 Συντήρηση και αναβάθμιση του υφιστάμενου ΠΣ Sopra

Μέχρι το 2021 το κόστος χρήσης του υφιστάμενου ΠΣ Sopra του ΟΧΣ καλυπτόταν από το ποσό που καταβαλλόταν στην ΚΕΔΙΠΕΣ. Από το έτος 2021 και μετά η προμηθεύτρια εταιρεία του ΠΣ χρεώνει απευθείας τον ΟΧΣ για τη συντήρηση του ΠΣ, άδειες χρήσης και σχετικές υπηρεσίες.

Όσον αφορά στη συντήρηση του ΠΣ τα συμφωνημένα ποσά είναι τα ακόλουθα:

Έτος	Συντήρηση ΠΣ Sopra (€)
2021	213.440
2022	172.688
2023	159.500
2024	191.597
2025	325.000
Ολικό	1.062.225

Όσον αφορά σε άδειες χρήσης και υπηρεσίες, στις 14.2.2022 υπογράφηκε σύμβαση με την προμηθεύτρια εταιρεία για το ποσό των €2.949.506 που περιλαμβάνει άδειες χρήσης για την έκδοση 9, άδειες χρήσης και υπηρεσίες για την αναβάθμιση σε έκδοση 11 και άδειες χρήσης άλλου λογισμικού (Genero).

Αντικείμενο σύμβασης	Άδειες χρήσης και υπηρεσίες ΠΣ Sopra (€)
Άδειες χρήσης έκδοση 9	644.487
Λογισμικό Genero	60.000
Άδειες χρήσης έκδοση 11	850.679
Υπηρεσίες αναβάθμισης	1.394.340
Ολικό	2.949.506

Επιπλέον, στις 13.5.2025 υπογράφηκε σύμβαση με την ίδια προμηθεύτρια εταιρεία του ΠΣ Sopra για υπηρεσίες για ανάλυση της λειτουργικότητας των διαδικασιών του ΟΧΣ σε σχέση με το ΠΣ (GAP analysis) με κόστος €338.850 σε επανάληψη ίδιας ανάλυσης που είχε γίνει το έτος 2021.

Τα πιο πάνω ποσά οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η μη υλοποίηση νέου ΠΣ οδηγεί σε εξάρτηση από την προμηθεύτρια εταιρεία του υφιστάμενου ΠΣ, χωρίς περιθώριο υλοποίησης νέου ΠΣ όπως ήταν η αρχική πρόθεση του ΟΧΣ.

3.4 Τροποποίηση της σύμβασης HFC 1/2018 παρά την αλλαγή του αντικειμένου της.

3.4.1 Υποβολή αιτήματος στην ΚΕΑΑ για τροποποίηση της σύμβασης HFC 1/2018 και μη υλοποίηση του νέου ΠΣ.

Στις 13.12.2024, ο ΟΧΣ υπέβαλε αίτημα στην ΚΕΑΑ για τροποποίηση της σύμβασης HFC 01/2018 δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72 του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016 (Ν.73(Ι)/2016). Η θέση του ΟΧΣ ότι πληρούνταν σωρευτικά οι προϋποθέσεις που θέτει το εν λόγω άρθρο, βασίστηκαν στα πιο κάτω: (i) η ανάγκη τροποποίησης προέκυψε λόγω περιστάσεων που δεν ήταν δυνατόν να προβλεφθούν από τον ΟΧΣ, οι οποίες αφορούσαν την μη ικανοποιητική ανταπόκριση του υπερβολάβου, τις αδυναμίες του προτεινόμενου νέου κεντρικού τραπεζικού ΠΣ οι οποίες διαφάνηκαν κατά την εκτέλεση της σύμβασης, την επιβολή οριστικής λήξης παροχής τεχνικής υποστήριξης από την ΚΕΔΙΠΕΣ στις 31.12.2025, την

προειδοποίηση από τον προμηθευτή του υφιστάμενου ΠΣ για μη παροχή τεχνικής υποστήριξης στην υφιστάμενη έκδοση του και την περίοδο, περίπου ενάμιση έτους, αδυναμίας του ΟΧΣ να λαμβάνει αποφάσεις λόγω μη νόμιμης συγκρότησης του ΔΣ του ΟΧΣ και μη διορισμού Γενικού Διευθυντή.

(ii) η τροποποίηση δεν μετέβαλλε τη συνολική φύση της σύμβασης, εφόσον ο σκοπός της, ήτοι η τεχνολογική αναβάθμιση του ΟΧΣ, όχι μόνο παρέμενε, αλλά και ενισχυόταν,

(iii) δεν υπήρχε οποιαδήποτε αύξηση στην αρχική αξία της σύμβασης. Αντιθέτως υπήρχε μείωση, η οποία δεν αντικατοπτριζόταν μόνο στην υλοποίηση, αλλά επιτυγχανόταν και στο στάδιο της λειτουργίας και συντήρησης.

3.4.2. Παράτυπη κατά την άποψη μας τροποποίηση της σύμβασης, εφόσον γίνεται αλλαγή του αντικειμένου της.

Η θέση της Υπηρεσίας μας, όπως διατυπώθηκε και στη συνεδρία της ΚΕΑΑ, ήταν ότι η προτεινόμενη τροποποίηση ήταν σε αντίθεση με τις πρόνοιες του άρθρου 72(1)(γ) του Νόμου Ν.73(Ι)/2016, καθότι η τροποποίηση μετέβαλλε σημαντικά τη συνολική φύση της σύμβασης λόγω του ότι ο σκοπός του διαγωνισμού ήταν η παροχή, υλοποίηση, συντήρηση και λειτουργία Κεντρικού Τραπεζικού ΠΣ. Δηλαδή, θα γινόταν υλοποίηση του νέου τραπεζικού ΠΣ από τον υπεργολάβο του Αναδόχου, που θα αντικαθιστούσε το υφιστάμενο ΠΣ Sopra. Με την αποχώρηση του υπεργολάβου, δεν θα αναπτυσσόταν νέο ΠΣ. Αντίθετα θα αναβαθμιζόταν το υφιστάμενο ΠΣ Sopra μέσω άλλης σύμβασης με διαφορετικό Ανάδοχο. Ως εκ τούτου, η Υπηρεσία μας διαφώνησε με την τροποποίηση της σύμβασης.

Επιπλέον, τονίζεται ότι η προηγούμενη εγγυητική έληξε χωρίς να ανανεωθεί έγκαιρα.

Η ΚΕΑΑ, αφού έλαβε υπόψη τη δήλωση του ΟΧΣ ότι ο Οργανισμός δεν έχει άλλη επιλογή και ότι η υπό αναφορά τροποποίηση βελτιώνει την υφιστάμενη σύμβαση και ήταν προς όφελος του Οργανισμού, αποφάσισε όπως εγκρίνει, σύμφωνα με την εισήγηση, την τροποποίηση της συμφωνίας μεταξύ του ΟΧΣ και του Αναδόχου και, σημείωσε ότι η ευθύνη για το περιεχόμενο της συμφωνίας ανήκει στην Αναθέτουσα Αρχή.

Σύμφωνα με πληροφόρηση που λάβαμε από τον ΟΧΣ τον Ιούνιο 2025, ο ΟΧΣ υπόγραψε στις 20.5.2025 την τροποποιημένη σύμβαση με τον Ανάδοχο με επανέναρξη του Έργου στις 3.6.2025 και υλοποίηση της σύμβασης σε δύο Φάσεις. Στην Φάση Α τα λογισμικά του ΟΧΣ που φιλοξενούνται σε μηχανογραφικό εξοπλισμό (Κέντρα Δεδομένων) της ΚΕΔΙΠΕΣ θα μεταφερθούν σε μηχανογραφικό εξοπλισμό (Κέντρα Δεδομένων) του ΟΧΣ για απεξάρτηση από την ΚΕΔΙΠΕΣ, με διάρκεια της Φάσης Α μέχρι το τέλος 2025. Ακολούθως, θα αρχίσει η Φάση Β στην οποία περιλαμβάνεται η αναβάθμιση του υφιστάμενου ΠΣ και η διασύνδεση των περιφερειακών συστημάτων, με διάρκεια της Φάσης Β 18 μήνες.

Στο πλαίσιο της σύμβασης ΗFC 1/2018, μέχρι τον Ιούνιο 2025, είχε καταβληθεί στον Ανάδοχο το ποσό των €3.726.442 και το τελικό ποσό προβλέπεται να είναι €4.214.442. Το αντίστοιχο ποσό στην αρχική σύμβαση (πριν την τροποποίηση) είναι €5.382.527.

Στην τροποποιημένη σύμβαση όπως είχε υποβληθεί στην ΚΕΑΑ τον Δεκέμβριο 2024 αφαιρέθηκε ποσό ύψους €2.056.992 το οποίο ο Ανάδοχος αποκάλυψε έκπτωση (“Discount”). Ωστόσο, πρόκειται ουσιαστικά για το ποσό που αφορούσε την υλοποίηση του νέου ΠΣ το οποίο ούτως ή άλλως έπρεπε να αφαιρεθεί χωρίς να αποτελεί έκπτωση. Τα ποσά που παρέμειναν σε ισχύ στην τροποποιημένη σύμβαση ήταν:

Είδος αγαθών	Ποσό (€)
Ποσό αγοράς εξοπλισμού που εκκρεμεί	152.250
Ποσό από Αλλαγές	160.600
Συντήρηση 6 έτη	3.346.510
Επέκταση υπηρεσιών-επιπλέον 3 έτη	1.405.851
Πρόσθετες προαιρετικές υπηρεσίες	80.800
Νέα πρόνοια-Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ	315.000
Νέα πρόνοια-Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με αναβαθμισμένο ΠΣ	150.000
Ολικό	5.611.011

Σε αντιδιαστολή σημειώνεται ότι οι πληρωμές που έγιναν μέχρι τον Ιούνιο 2025 στον άλλο Ανάδοχο της σύμβασης του ΠΣ Sopra για την αναβάθμιση του ήταν €255.204, που αποτελεί το 30% της αναβάθμισης. Τα πιο πάνω συνθέτουν την εικόνα δύο παράλληλων συμβάσεων για ένα αντικείμενο που είναι εντελώς διαφορετικό από το αντικείμενο της αρχικής σύμβασης HFC 01/2018, που θα οδηγούσε σε ένα καινούργιο ΠΣ αντί της αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ Sopra.

Το διαφοροποιημένο αντικείμενο της σύμβασης, που είναι η εξασφάλιση μηχανογραφικού εξοπλισμού μόνον, χωρίς την υλοποίηση νέου ΠΣ, θα μπορούσε να αποτελέσει αντικείμενο ενός ανοικτού διαγωνισμού στον οποίο θα μπορούσαν να συμμετέχουν και άλλοι Οικονομικοί Φορείς χωρίς την ανάγκη ειδίκευσης σε υλοποίηση ΠΣ, διευρύνοντας τον ανταγωνισμό.

Εύρημα

Η τροποποίηση της σύμβασης δεν συνάδει κατά την άποψη μας με τις σχετικές πρόνοιες της νομοθεσίας, εφόσον αλλάζει το αντικείμενο της σύμβασης που ήταν η ανάπτυξη νέου ΠΣ. Διαφορετικό αντικείμενο σύμβασης μπορούσε να οδηγήσει στη δυνατότητα προκήρυξης νέου ανοικτού διαγωνισμού, ώστε να διασφαλίζεται η τήρηση των αρχών της διαφάνειας και της ίσης μεταχείρισης των Οικονομικών Φορέων.

Σύσταση

Ο Οργανισμός να εφαρμόζει τις πρόνοιες της περί των Δημοσίων Συμβάσεων νομοθεσίας όσον αφορά στις αλλαγές των συμβάσεων του, αποφεύγοντας την τροποποίηση σύμβασης με τρόπο που να αλλάζει το αντικείμενο της.

3.5 Μη εφαρμογή των προνοιών της νομοθεσίας για χειρισμό αλλαγών και απαιτήσεων.

3.5.1 Αλλαγές και Απαιτήσεις μέχρι το 2023. Διαπιστώθηκε ότι μέχρι το 2023 δεν ακολουθήθηκαν οι πρόνοιες του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων Νόμου Ν73(Ι)/2016 και οι σχετικοί Κανονισμοί ΚΔΠ 138/2016, με αποτέλεσμα να μην έχουν ληφθεί οι νενομισμένες εγκρίσεις για τις αλλαγές που είχαν γίνει από την ΚΕΑΑ, ως το αρμόδιο προς τούτο όργανο. Σύμφωνα με την πιο πάνω νομοθεσία, οι χρονικές απαιτήσεις που αφορούν σε παράταση χρόνου της υλοποίησης της σύμβασης, καθώς και οι σχετικές αλλαγές στη σύμβαση που εμπίπτουν στα όρια εξουσίας της ΚΕΑΑ, θα έπρεπε να είχαν υποβληθεί για έγκριση στην ΚΕΑΑ.

Τον Νοέμβριο του 2020 η Υπηρεσία μας είχε διεξάγει έλεγχο στον συγκεκριμένο διαγωνισμό και στην υλοποίηση της σύμβασης που υπογράφηκε. Στα ευρήματα του ελέγχου που περιλαμβάνονται στην

Ειδική Έκθεση της Υπηρεσίας μας με αρ. ΟΧΣ/01/2022 και ημερομηνία 14.6.2022 αναφέρονταν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- **«Πρόοδος Έργου.** Από τους πρώτους μήνες του Έργου παρουσιάστηκαν καθυστερήσεις. Μέχρι Νοέμβριο 2020 ο ΟΧΣ δεν είχε αποστείλει καμιά προειδοποιητική επιστολή προς τον Ανάδοχο για τις παρατηρούμενες καθυστερήσεις. Όπως πληροφορηθήκαμε, ο ΟΧΣ απευθύνθηκε προς τον Ανάδοχο ζητώντας την αποδέσμευση του υπεργολάβου, σύμφωνα με τις πρόνοιες της σύμβασης, καλώντας τον ταυτόχρονα να προχωρήσει σε σχεδιασμό εναλλακτικών λύσεων, προκειμένου να συμφωνηθεί από κοινού η περαιτέρω πορεία του έργου. Τον Φεβρουάριο του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) του ΟΧΣ μάς είχε πληροφορήσει ότι αναμενόταν να προχωρήσει σε τροποποίηση της Σύμβασης και να εξετάσει το ενδεχόμενο διεκδίκησης αποζημιώσεων.
- **Έλεγχος Προόδου Εργασιών.** Διαπιστώθηκε ότι δεν ετοιμάζονταν Εκθέσεις Προόδου από τον Συντονιστή της Σύμβασης σε τακτά χρονικά διαστήματα (π.χ. εβδομαδιαία/μηνιαία).
- **Ενέργειες Συντονιστή Έργου – Ομάδας Έργου – Εξωτερικού Συμβούλου.** Στις συναντήσεις του Συμβουλίου Έργου είχε παρατηρηθεί ότι δεν λάμβαναν μέρος σημαντικά άτομα από την Ομάδα Έργου του Αναδόχου, όπως ο Διευθυντής Έργου, ο υπεργολάβος του Αναδόχου - προμηθευτής του τραπεζικού ΠΣ - και τα περισσότερα άτομα (key experts 1- 8) που δηλώθηκαν στην Ομάδα Έργου».

3.5.2 Ενημέρωση από ΟΧΣ για την προβληματική πορεία υλοποίησης του νέου ΠΣ

Ο ΟΧΣ μάς πληροφόρησε στις 21.5.2024 μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Μετά από πολλές ανεπιτυχείς διαβουλεύσεις με τον Ανάδοχο, στον οποίο γίνονταν πολλές κρούσεις σε σχέση με τις αστοχίες του Υπεργολάβου που χειριζόταν το προτεινόμενο νέο ΠΣ, και παρά τις υποσχέσεις του Αναδόχου για διορθωτικές κινήσεις, το Έργο «παγοποιήθηκε» τον Απρίλιο του 2021.
- Κατόπιν σειράς αλληλογραφίας και επικοινωνιών με την Ανάδοχο εταιρεία, στην οποία ο Ανάδοχος συμπεριέλαβε μεταξύ άλλων εισηγήσεις για επαναφορά του νέου ΠΣ αλλά ακόμα και απαιτήσεις για αποζημιώσεις από μέρους του ΟΧΣ προς αυτόν, ο ΟΧΣ, σε συνεργασία με τους εξωτερικούς νομικούς του συμβούλους, απέστειλε στις 27.10.2023 επιστολή προειδοποίησης Τερματισμού - Ειδοποίηση δύναμει του άρθρου 41(3) της Σύμβασης. Σε συνέχεια αυτής της επιστολής ο Ανάδοχος είχε προσέλθει με διάθεση θετικότερης διαπραγματεύσεως με σκοπό την επανεκκίνηση του Έργου. Μέχρι τότε, είχαν διενεργηθεί τεχνικές και οικονομικές διαπραγματεύσεις και αφού αυτές είχαν εξεταστεί από το ΔΣ και είχαν τύχει της κατ' αρχήν έγκρισής του, τον Μάιο 2024 ετοιμαζόταν με τη βοήθεια των εξωτερικών νομικών συμβούλων του ΟΧΣ σχετική τροποποιητική Σύμβαση. Αν και εφόσον αυτή θα είχε συμφωνηθεί μεταξύ των δύο μερών, και αναλόγως της μορφής που θα λάμβανε, τότε θα υποβαλλόταν για τις δέουσες εγκρίσεις σε ΚΕΑΑ και Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Εύρημα

Δεν τηρήθηκαν οι πρόνοιες της νομοθεσίας για τον χειρισμό αλλαγών και απαιτήσεων που εμπίπτουν στα όρια εξουσίας της ΚΕΑΑ. Τα πιο πάνω, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι υπήρξαν σημαντικές αδυναμίες στη διαχείριση της σύμβασης και τον χειρισμό των προβλημάτων που είχαν παρουσιαστεί, οδήγησαν σε καθυστερήσεις στη λήψη έγκαιρων μέτρων για αποτελεσματική επίλυση των προβλημάτων.



Σύσταση

Η διαχείριση της κάθε σύμβασης από τον Οργανισμό να γίνεται στη βάση των προνοιών της και των προνοιών της σχετικής νομοθεσίας, μέσα από αποτελεσματικούς και έγκαιρους χειρισμούς, ώστε να αποφεύγονται καθυστερήσεις, αχρείαστες δαπάνες και δυσμενείς καταστάσεις για την Αναθέτουσα Αρχή.

Το προσχέδιο της παρούσας Ειδικής Έκθεσης διαβιβάστηκε με ηλεκτρονικό μήνυμα στον ελεγχόμενο φορέα, με την παράκληση όπως έχουμε τα δικά του σχόλια και απόψεις ώστε να συμπεριληφθούν στην τελική μορφή της Ειδικής Έκθεσης. Η αυτούσια απαντητική επιστολή του ελεγχόμενου φορέα παρουσιάζεται στο **Παράρτημα III**. Σημειώνεται ότι, όπου στην απάντηση του ελεγχόμενου φορέα γίνεται αναφορά σε θέματα που υπήρχαν στο προσχέδιο της Ειδικής Έκθεσης αλλά τελικά δεν έχουν συμπεριληφθεί στην τελική της μορφή, κατά την κρίση της Υπηρεσίας μας αυτά έχουν απαντηθεί επαρκώς ή/και έχουν επιλυθεί μέσα από την απάντηση του ελεγχόμενου φορέα.

4. Παραρτήματα

Παράρτημα I: Θεσμικό πλαίσιο αρμοδιοτήτων Γενικού Ελεγκτή

Ευθύνη Ελεγκτικής Υπηρεσίας και διαφύλαξη της ανεξαρτησίας της

Οι Ειδικές Εκθέσεις της Ελεγκτικής Υπηρεσίας παρουσιάζουν τα αποτελέσματα των ελέγχων που αυτή διενεργεί επί των πολιτικών (policies) και προγραμμάτων της Κυπριακής Δημοκρατίας ή άλλων ελεγχόμενων οργανισμών ή επί θεμάτων που αφορούν στον Προϋπολογισμό τους ή συγκεκριμένους τομείς αυτού, ή τα αποτελέσματα ελέγχων ιδιωτών ελεγκτών στους οποίους η Ελεγκτική Υπηρεσία έχει αναθέσει τον έλεγχο λογαριασμών οποιουδήποτε ελεγχόμενου υπ' αυτής οργανισμού, δυνάμει του περί της Καταθέσεως Στοιχείων και Πληροφοριών στο Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας Νόμου (Ν.113(Ι)/2002). Η Ελεγκτική Υπηρεσία επιλέγει και σχεδιάζει τις εν λόγω ελεγκτικές δραστηριότητες κατά τρόπον ώστε αυτές να αποφέρουν τον μέγιστο αντίκτυπο, λαμβανομένων υπόψη των κινδύνων για τις επιδόσεις ή για τη συμμόρφωση, του επιπέδου των σχετικών εσόδων ή δαπανών, των επικείμενων εξελίξεων και του δημόσιου συμφέροντος.

Η εκ μέρους της Ελεγκτικής Υπηρεσίας παράθεση ευρημάτων ελέγχου γίνεται στη βάση όσων στοιχείων έχουν τεθεί ενώπιόν της.

Εκτός αν τούτο δηλωθεί ρητά, η μη παράθεση ευρημάτων επί ορισμένων πτυχών ή θεμάτων που αφορούν στο αντικείμενο του ελέγχου, δεν συνιστά διαβεβαίωση, ούτε και υποδηλοί ότι αυτά είναι απαλλαγμένα αδυναμιών ή σφαλμάτων ή αποκλίσεων από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, αφού ο εξωτερικός ελεγκτής δεν αναμένεται ότι μπορεί να εντοπίζει κάθε αδυναμία ή σφάλμα ή απόκλιση από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Οι συστάσεις της Ελεγκτικής Υπηρεσίας αποτελούν εισηγήσεις για τον τρόπο χειρισμού των παρατηρήσεων και ευρημάτων του ελέγχου. Σε καμία περίπτωση δεν δύναται να εκληφθεί ότι οι συστάσεις αυτές επηρεάζουν την ανεξαρτησία της Υπηρεσίας, ως εξωτερικού ελεγκτή ή ότι συνεπάγονται συμμετοχή της Υπηρεσίας στη λήψη οποιασδήποτε σχετικής απόφασης από τη διοίκηση της ελεγχόμενης οντότητας, η οποία εξακολουθεί να φέρει αποκλειστικά την ευθύνη για την ορθή και νόμιμη λήψη απόφασης, ως προς τον τρόπο χειρισμού των ευρημάτων ελέγχου και συστάσεων.

Ουδεμία πρόνοια στην παρούσα Έκθεση σημαίνει ή θα πρέπει να εκληφθεί, ότι με αυτή διατυπώνεται κατηγορία εναντίον οποιουδήποτε προσώπου για εκ προθέσεως κατάχρηση εξουσίας ή για τη διάπραξη ποινικών ή άλλων αδικημάτων. Αυτά, αν υπάρχουν, θα πρέπει να διερευνηθούν από τις αρμόδιες αρχές, μόνο δε τα αρμόδια δικαστήρια μπορούν να κρίνουν κάποιο πρόσωπο ως ένοχο οποιουδήποτε αδικήματος. Τονίζεται, επίσης, ότι οι συστάσεις και τα ευρήματα της

Ελεγκτικής Υπηρεσίας αφορούν στους ελεγχόμενους φορείς και οποιαδήποτε αναφορά σε άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ουδώς εξυπακούει ότι αυτά έχουν προβεί κατ' ανάγκη σε οτιδήποτε μεμπτό, αφού κάτι τέτοιο εκφεύγει του πεδίου ελέγχου της παρούσας Έκθεσης.

Αρμοδιότητες Γενικού Ελεγκτή

Ο έλεγχος διενεργήθηκε στο πλαίσιο των συνταγματικών αρμοδιοτήτων του Γενικού Ελεγκτή της Δημοκρατίας και των προνοιών του περί της Δημοσιονομικής Ευθύνης και του Δημοσιονομικού Πλαισίου Νόμου (Ν.20(Ι)/2014).

Το άρθρο 116 του Συντάγματος της Δημοκρατίας ορίζει ότι ο Γενικός Ελεγκτής, βοηθούμενος από τον Βοηθό Γενικό Ελεγκτή, ελέγχει εν ονόματι της Δημοκρατίας όλες τις εισπράξεις και πληρωμές και όλους τους λογαριασμούς χρηματικών διαθεσίμων και άλλου ενεργητικού ή άλλων υποχρεώσεων που αναλαμβάνει η Δημοκρατία ή που δημιουργούνται για λογαριασμό της. Για τον σκοπό αυτό, ο Γενικός Ελεγκτής έχει δικαίωμα να επιθεωρεί και να ελέγχει όλα τα σχετικά βιβλία, αρχεία και καταστάσεις, καθώς και τους χώρους όπου φυλάγεται το πιο πάνω ενεργητικό. Επίσης, ο Γενικός Ελεγκτής, βοηθούμενος από τον Βοηθό Γενικό Ελεγκτή, ασκεί κάθε άλλη εξουσία ή εκτελεί οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα ή υποχρεώσεις που καθορίζονται ή του αναθέτονται διά Νόμου.

Σύμφωνα με το άρθρο 81 του περί της Δημοσιονομικής Ευθύνης και του Δημοσιονομικού Πλαισίου Νόμου (Ν.20(Ι)/2014), ο Γενικός Ελεγκτής διεξάγει τον εξωτερικό έλεγχο των λογαριασμών της Δημοκρατίας.

Σύμφωνα με τον περί της Λογιστικής και Δημοσιονομικής Διαχείρισης και Χρηματοοικονομικού Ελέγχου της Δημοκρατίας Νόμο (Ν.38(Ι)/2014), ο ελέγχων λειτουργός κάθε Κονδυλίου οφείλει να διασφαλίσει την ορθότητα και νομιμότητα των εισπράξεων και πληρωμών και την αποτελεσματικότητα, αποδοτικότητα και οικονομία της υλοποίησης του οικείου Προϋπολογισμού, στη βάση των αρχών της χρηστής χρηματοοικονομικής διαχείρισης (άρθρα 7(1) και 8).

Για τον σκοπό αυτό, η Ελεγκτική Υπηρεσία προχωρεί σε οικονομικούς και διαχειριστικούς ελέγχους, όπως και ελέγχους συμμόρφωσης Υπουργείων, Τμημάτων και Υπηρεσιών της Δημόσιας Υπηρεσίας και του ευρύτερου δημόσιου τομέα.

Ο περί της Καταθέσεως Στοιχείων και Πληροφοριών στον Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας Νόμος (Ν.113(Ι)/2002) παρέχει σαφείς εξουσίες στον Γενικό Ελεγκτή, να ζητά στοιχεία σε οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένης και της ηλεκτρονικής μορφής, επεξηγήσεις και πληροφορίες, γραπτές ή προφορικές, που κατά την κρίση του μπορούν να τον υποβοηθήσουν στην εκτέλεση του έργου του.

Παράρτημα II: Μεθοδολογία

Πρότυπα ελέγχου

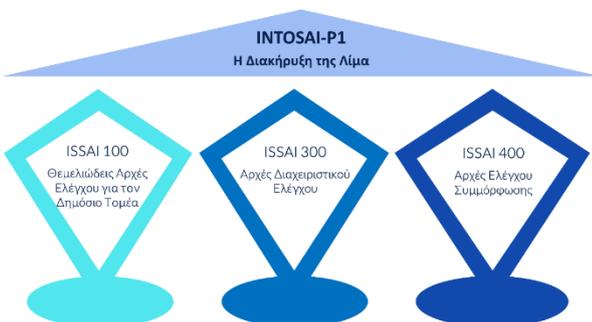
Σύμφωνα με το άρθρο 81(2) του περί της Δημοσιονομικής Ευθύνης και του Δημοσιονομικού Πλαισίου Νόμου (Ν.20(I)/2014), ο Γενικός Ελεγκτής διεξάγει τον εξωτερικό έλεγχο στη βάση διεθνών αναγνωρισμένων προτύπων ελέγχου που ο ίδιος αποφασίζει.

Όπως ρητά αναφέρεται στις Ελεγκτικές Οδηγίες που έχουν εκδοθεί από τον Γενικό Ελεγκτή, οι έλεγχοι της Ελεγκτικής Υπηρεσίας διεξάγονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ανώτατων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων (ISSAI) που εκδίδει ο Διεθνής Οργανισμός Ανώτατων Ελεγκτικών Ιδρυμάτων (INTOSAI), ο οποίος είναι ένας αυτόνομος, ανεξάρτητος, μη-πολιτικοποιημένος Οργανισμός, με ειδικό συμβουλευτικό καθεστώς προς το Οικονομικό και Κοινωνικό Συμβούλιο (ECOSOC) του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών.

Τα Πρότυπα ISSAI διαχωρίζουν τους ελέγχους που διενεργούνται από τα Ανώτατα Ελεγκτικά Ιδρύματα σε τρεις κατηγορίες, τους οικονομικούς ελέγχους, τους ελέγχους συμμόρφωσης και τους διαχειριστικούς ελέγχους. Για τους ελέγχους αυτούς υπάρχει αριθμός ελεγκτικών προτύπων που είναι κοινά και αριθμός ελεγκτικών προτύπων που αφορούν ειδικά στην κάθε κατηγορία ελέγχου.

Η διενέργεια του παρόντος ελέγχου διέπεται κυρίως από τις διατάξεις των πιο κάτω Προτύπων

Το θεμελιώδες Πρότυπο INTOSAI-P1 ουσιαστικά καταγράφει αυτοούσια τη Διακήρυξη, η οποία υιοθετήθηκε το 1977 από το Παγκόσμιο Συνέδριο του INTOSAI στη Λίμα του Περού (Διακήρυξη της Λίμα). Όπως στο ίδιο το Πρότυπο καταγράφεται, το έγγραφο αυτό θεωρείται η “Magna Carta” στην άσκηση εξωτερικού ελέγχου των κυβερνήσεων, καθώς έθεσε τα θεμέλια του δημόσιου ελέγχου. Η Διακήρυξη θέτει τα βασικά σημεία ελέγχου και τις βασικές αρχές για τα Ανώτατα Ελεγκτικά Ιδρύματα που είναι αναγκαίες, ώστε να επιτευχθούν ανεξάρτητα και αντικειμενικά αποτελέσματα. Οι αρχές που εγκαθιδρύθηκαν στη Διακήρυξη της Λίμα



αναγνωρίστηκαν από τις Αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης του ΟΗΕ με αρ. 66/209 (ημερ. 22.12.2011) και 69/228 (ημερ. 19.12.2014). Το Πρότυπο INTOSAI-P1, όπως και το Πρότυπο INTOSAI-P10 (Διακήρυξη του Μεξικού), αποτελούν μέρος του κοινοτικού κεκτημένου.

Το Πρότυπο ISSAI 400 ορίζει τον έλεγχο συμμόρφωσης ως μια ανεξάρτητη εκτίμηση του κατά πόσο ένα δεδομένο θέμα είναι σύμφωνο με τις αρχές που έχουν οριστεί ως κριτήρια ελέγχου. Οι έλεγχοι αυτοί αποσκοπούν στην αξιολόγηση του κατά πόσο οι ενέργειες του ελεγχόμενου φορέα συνάδουν με τις αρχές ή κανόνες που τον διέπουν. Οι αρχές και κανόνες αυτοί μπορεί να αφορούν στη συμμόρφωση με διατάξεις των σχετικών Νόμων, Κανονισμών ή συμφωνιών ή με τις γενικές αρχές χρηστής χρηματοοικονομικής διαχείρισης και συμπεριφοράς δημοσίων αξιωματούχων.

Ελεγκτική προσέγγιση

Ο παρόν έλεγχος διενεργήθηκε με αφορμή την απόφαση της ΚΕΑΑ για έγκριση του αιτήματος του ΟΧΣ, Δεκέμβριο 2024, για τροποποίηση της σύμβασης HFC 01/2018 για υλοποίηση νέου ΠΣ του ΟΧΣ και βασίστηκε σε στοιχεία που υποβλήθηκαν από ΟΧΣ, σε επισκόπηση εγγράφων, μητρώων και αρχείων αλληλογραφίας.

Διευκρινίζουμε ότι, για σκοπούς δημοσίευσης της παρούσας Ειδικής Έκθεσης, έχουν απαλειφθεί όλες οι αναφορές που αφορούν σε προσωπικά δεδομένα. Κατ' αυτόν τον τρόπο επιτυγχάνεται η συμμόρφωση με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, χωρίς ωστόσο να περιορίζεται ουσιαστικά η κοινοποίηση των ευρημάτων και διαπιστώσεων της Υπηρεσίας μας που επιβάλλουν τα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα.

Κριτήρια ελέγχου

Για σκοπούς του παρόντος ελέγχου χρησιμοποιήθηκαν, ως αρχές και κανόνες, τα ακόλουθα:

- Ο περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος (Ν.73(I)/2016),
- Οι περί του Συντονισμού των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων Προμηθειών, Έργων και Υπηρεσιών (Γενικοί) Κανονισμοί (Κ.Δ.Π. 201/2007),
- Οι περί της Διαχείρισης της Εκτέλεσης Δημοσίων Συμβάσεων και των Διαδικασιών Αποκλεισμού των Οικονομικών Φορέων από Διαδικασίες Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων Κανονισμοί (Κ.Δ.Π. 138/2016)

Παράρτημα III: Αυτούσια απαντητική επιστολή από Ελεγχόμενο Φορέα



Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης

17 Δεκεμβρίου 2025

Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας
Ελεγκτική Υπηρεσία
Δελιγιώργη 6
Λευκωσία 1066

Υπόψιν: Κυρίου Παπακωνσταντίνου

Αξιότιμε Κύριε,

Θέμα: Προσχέδιο Ειδικής Έκθεσης ΟΧΣ/01/2025 'Νέο Τραπεζικό Πληροφοριακό Σύστημα'

Αναφορικά με την εν θέματι ειδική έκθεση, θα θέλαμε κατ' αρχάς να σάς ευχαριστήσουμε για την άμεση ανταπόκρισή σας στο αίτημα μας για παράταση 14 ημερών, για την υποβολή της από μέρους μας απάντησης. Η αιτούμενη παράταση είχε κριθεί απαραίτητη καθώς το προσχέδιο κάνει εκτενή και λεπτομερή αναφορά σε γεγονότα που έλαβαν χώρα προ 5ετίας και μέχρι πρόσφατα, και ως εκ τούτου απαιτείτο επαρκής χρόνος για να γίνει ενδελεχής και εμπειριστατωμένη ανάλυση του περιεχομένου του προσχεδίου και να συνταχθεί η απάντηση μας με όσο πιο ενδελεχή και επακριβή στοιχεία.

Κατ' αρχάς, και ως γενική επισήμανση η οποία προκύπτει μετά από ενδελεχή μελέτη του προσχεδίου, παρατηρούμε ότι γίνεται σε πολλαπλά σημεία αναφορά στη Σύμβαση HFC 01/2018 ως επίσης και αναφορά σε νέο ΠΣ με ίσως διαφορετική ερμηνεία κάθε φορά. Ως εκ τούτου, και για σκοπούς συνοχής και ορθής ερμηνείας σημειώνουμε τα ακόλουθα:

- Η Σύμβαση HFC 01/2018 (στο εξής η Σύμβαση) αφορά σε πρόνοιες για εργασίες υλοποίησης, συντήρησης και λειτουργίας για διάφορα λογισμικά για τη διάρκεια του συνόλου της Σύμβασης (κανονική διάρκεια πλέον ανανέωση), εξοπλισμό και υποδομές που προνοήθηκαν τόσο για το προτεινόμενο κεντρικό τραπεζικό σύστημα (core banking system Profit) όσο και για σειρά από άλλα περιφερειακά συστήματα και υπηρεσίες.
- Ως εκ τούτου, σε οποιαδήποτε αναφορά σε Τραπεζικό Πληροφοριακό Σύστημα (στο εξής το ΠΣ) που βρίσκεται στο προσχέδιο, καταλαβαίνουμε και επισημαίνουμε ότι αποτελείτο από το:
 - a) κεντρικό τραπεζικό σύστημα (core banking system) και
 - b) σειρά περιφερειακών συστημάτων και υποστηρικτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένου 2 κέντρων δεδομένων (data centre) μαζί με την απαραίτητη υποδομή.

Για σκοπούς ευθυγράμμισης σημειώνουμε ότι για το εν θέματι ΠΣ (ως ορίζεται πιο πάνω) είχε διενεργηθεί έλεγχος και είχαν καταγραφεί γεγονότα, παρατηρήσεις και συστάσεις στην επιστολή της Ελεγκτικής Υπηρεσίας (στο εξής η ΕΥ), ημερομηνίας 15/11/2021, με την απάντηση από το Οργανισμό Χρηματοδοτήσεων Στέγης (στο εξής ο ΟΧΣ) να ακολουθεί με επιστολή ημερομηνίας 10/02/2022, στην Ειδική Έκθεση της ΕΥ ημερομηνίας 14/06/2022 (για το έτος 2020), στην επιστολή της ΕΥ ημερομηνίας 04/03/2024 με την απάντηση του ΟΧΣ να ακολουθεί με επιστολή ημερομηνίας 21/05/2024. Επιπλέον, και πάλι για σκοπούς ευθυγράμμισης, κρίνουμε ορθό να αναφερθούμε στο αίτημα του ΟΧΣ προς ΚΕΑΑ, για τροποποίηση της Σύμβασης, ημερομηνίας 13/12/2024, στο οποίο αίτημα απαριθμούνται οι λόγοι που καταδεικνύουν την ανάγκη τροποποίησης της Σύμβασης όπως επίσης και τα οφέλη ή/και βελτιώσεις που επιτυγχάνονταν από την αιτούμενη τροποποίηση. Για σκοπούς εύκολης αναφοράς, παραθέτουμε ως Παράρτημα Α της παρούσης, αυτούσια την επιστολή του ΓΔ, ημερομηνίας 13/12/2024.

1 / 13



Πριν προχωρήσουμε να αναφερθούμε στην παράγραφο 3. Ανάλυση ευρημάτων και συστάσεις, του προσχεδίου, που συνοψίζει τα ευρήματα και τις συστάσεις, παραθέτουμε κάποια σχόλιά μας σε σημεία της παραγράφου 1:

Υποπαράγραφος 1.1: σημείο αναφοράς σε 'Θέματα Διοίκησης':

Ορθά αναφέρεται ότι η μη συγκρότηση του ΔΣ και ο μη διορισμός ΓΔ του ΟΧΣ για μεγάλα χρονικά διαστήματα, παρακάλυαν τη λήψη έγκαιρων αποφάσεων για τη διαχείριση της Σύμβασης. Προσθέτουμε επιπλέον, ότι η μη συγκρότηση του ΔΣ, παρεμπόδιζε επίσης και τη δυνατότητα δέουσας συζήτησης για διαμόρφωση άποψης σε επίπεδο ΔΣ, που θα οδηγούσε στη τελική λήψη απόφασης.

Για σκοπούς ευθυγράμμισης και πλήρους ενημέρωσης, καταγράφουμε τις περιόδους κατά τις οποίες δεν υπήρχε συγκροτημένο ΔΣ:

- από 01/07/2021 έως 30/09/2021
- από 01/10/2021 έως 20/10/2021
- από 31/10/2021 έως 01/11/2021
- από 22/01/2022 έως 10/11/2022,

όπως επίσης και ότι για την περίοδο 01/10/2021 έως 28/02/2023, η θέση του Γενικού Διευθυντού ήταν κενή. Στη βάση σχετικής απόφασης του ΔΣ, καθήκοντα Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας, εκτελούσε η Διευθύντρια Οικονομικών & Διοικητικών Υπηρεσιών.

Παρ' όλα τα κατονομαζόμενα 'Θέματα Διοίκησης', σημειώνουμε ότι το έργο είχε ήδη ξεκινήσει αμέσως μετά την υπογραφή της Σύμβασης, και συγκεκριμένα από τις 08/02/2019 ξεκίνησαν οι προετοιμασίες και τα workshops για το kick-off meeting, το οποίο προγραμματίστηκε στις 04/03/2019. Εννοείται ότι ακολούθησαν πολλαπλά workshops με την Ομάδα Έργου, κατά τη διάρκεια των οποίων εντοπίζονταν προβλήματα και καταβάλλονταν προσπάθειες για εξεύρεση λύσεων. Επιπρόσθετα, από την έναρξη του Έργου και μέχρι και την τροποποίηση της Σύμβασης τον Δεκέμβριο του 2024 (συμπεριλαμβανομένων των περιόδων χωρίς πλήρως συγκροτημένο ΔΣ), η Εκτελεστική Διεύθυνση, συνέχιζε την επικοινωνία και τις διαπραγματεύσεις με την ανάδοχο εταιρεία με σκοπό να επικοινωνηθούν αδυναμίες και προβλήματα και να εξευρεθούν λύσεις, με γνώμονα πάντα τη διασφάλιση των συμφερόντων του ΟΧΣ. Ως εκ τούτου, ο ΟΧΣ πραγματοποίησε σειρά συναντήσεων με τον Ανάδοχο και απέστειλε σειρά επιστολών¹ προς τον Ανάδοχο, μερικές εκ των οποίων επιστολές είχαν κοινοποιηθεί σε προγενέστερες επικοινωνίες μας. Νοείται ότι το σύνολο των επιστολών βρίσκεται στην διάθεση της ΕΥ, αν επιθυμεί να τις συμπεριλάβει στον Έλεγχο της.

Υποπαράγραφος 1.1: πρόταση που ξεκινά με το 'Με την πιο πάνω απόφαση η Σύμβαση από τον διαγωνισμό HFC 01/2018 κατάληξε ...' και τελειώνει με το '... και δεν θα αντικατασταθεί από καινούργιο.':

Σημειώνουμε ότι δεδομένης της προτεινόμενης τροποποίησης της υφιστάμενης Σύμβασης, μεταξύ άλλων τροποποιήσεων, μειώθηκε και το συνολικό κόστος της Σύμβασης, ως πιο κάτω:

¹ Επιστολές του ΟΧΣ ημερομηνίας 18/01/2021, 16/03/2021, 15/04/2021, 07/05/2021, 10/05/2021, 24/06/2021, 25/10/2021, 07/12/2021, 07/01/2022, 26/01/2022, 06/04/2022, 27/05/2022, 7/06/2022, 31/08/2022, 15/09/2022, 08/02/2023, 06/03/2023, 27/10/2023, 29/02/2024.

Νοείται ότι υπήρξαν αντίστοιχες επικοινωνίες από μέρους του Ανάδοχου, ως μέρος των διαπραγματεύσεων μεταξύ μας.

Οργανισμός Χρηματοδότησεως Στέγης

Κόστος Υλοποίησης:	Από €4.523.482 σε €3.557.512
Κόστος Λειτουργίας και Συντήρησης:	Από €5.722.318 σε €4.833.160
Αιτήματα Αλλαγών:	Από €859.045 σε €657.180

και επιπλέον αυξήθηκαν:

- (α) οι παρεχόμενες εργατοημέρες κατά 10% (από 200 σε 220) άνευ πρόσθετου κόστους, και
- (β) το παρεχόμενο εργατικό δυναμικό από μέρους της IBM, κατά 4 άτομα, και πάλι άνευ πρόσθετου κόστους.

Τα πιο πάνω, σε ό,τι αφορούν την ίδια τη Σύμβαση με τον συγκεκριμένο Ανάδοχο. Νοείται ότι το θέμα αύξησης κόστους άλλων συμβάσεων, καλύπτεται σε άλλα σημεία.

Υποπαράγραφος 1.1: Διάγραμμα που αναφέρεται σε ποσοστά Υλοποίησης Σύμβασης VS Εκτελεσθείσα Εργασία

Αναφορικά με το εν λόγω διάγραμμα το οποίο αναφέρει ποσοστό υλοποίησης ύψους 64% μέχρι υποβολής πρότασης στην ΚΕΕΑ (12/2024), σημειώνουμε ότι οι διενεργηθείσες πληρωμές και κατ' επέκταση το ποσοστό υλοποίησης έργου παρέμενε το ίδιο από τον Απρίλιο του 2021, όταν μαζί με τις εργασίες του Έργου, αναστάληκαν και οι πληρωμές. Άρα ουσιαστικά, το ποσοστό υλοποίησης που αναφέρεται στο διάγραμμα, αφορά και προκύπτει για την περίοδο από την έναρξη του Έργου μέχρι και τον Απρίλιο του 2021 έτσι κι αλλιώς (και όχι μέχρι την υποβολή της πρότασης στην ΚΕΕΑ). Ομοίως, το ποσοστό χρόνου το οποίο αναφέρεται σε 296%, υπολογίζεται από την έναρξη του Έργου μέχρι και τον Δεκέμβριο του 2024, ως εκ τούτου περιλαμβάνει περίοδο από τον Απρίλιο του 2021 μέχρι και τον Δεκέμβριο του 2024, περίοδο κατά την οποία οι εργασίες (και οι πληρωμές) για το Έργο είχαν ανασταλεί, καθώς διενεργούνταν διαπραγματεύσεις για τη Σύμβαση.

Αναφορικά με τα ευρήματα τα οποία αναλύονται στην παράγραφο 3. Ανάλυση ευρημάτων και συστάσεις, του προσχεδίου, παραθέτουμε πιο κάτω τις τοποθετήσεις μας για τα σημεία του προσχεδίου, με αρίθμηση 3.1 έως 3.5, σε μορφή πίνακα που παραπέμπει σε συγκεκριμένα λεκτικά ή/και σε πίνακες και την αντίστοιχη απάντηση του ΟΧΣ:



Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης

Αρ. παραγράφου / υποπαραγράφου	Λεκτικό ή πίνακας στο προσχέδιο της Ειδικής Έκθεσης από Ελεγκτική Υπηρεσία (εξής ΕΥ), προς σχολιασμό από ΟΧΣ	Απάντηση από Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης (εξής ΟΧΣ)	Εύρημα & Σύσταση από ΕΥ																																																
3.1 Σύμβαση που προέκυψε από τον Διαγωνισμό ΗFC 01/2018 "Provision, implementation, maintenance and operation of a core banking system and peripheral systems and services for the housing finance corporation"	Τον Ιούνιο του 2018, προκηρύχθηκε ο διαγωνισμός ΗFC 01/2018 από τον ΟΧΣ με εκτιμώμενη αξία €12.600.000 + ΦΠΑ και συνολική διάρκεια 10 ετών, για την υλοποίηση νέου ολοκληρωμένου τραπεζικού ΠΣ (Profits), σε αντικατάσταση του υφιστάμενου ΠΣ του Οργανισμού (ΠΣ Sorpa).	<p>Ο διαγωνισμός ΗFC 01/2018 αφορούσε ολοκληρωμένο ΠΣ (βλ. ορισμό στην 2^η παράγραφο στη σελ. 1 πιο πάνω) και όχι μόνο την αντικατάσταση του Sorpa με το Profits.</p> <p>Πιο συγκεκριμένα αφορούσε ολοκληρωμένο ΠΣ, και το εν λόγω ποσό συμπεριλάμβανε μέχρι 8 χρόνια (5 χρόνια + 3 προαιρετικά χρόνια) για operation and maintenance services (μετά την υλοποίηση της Φάσης Α και Φάσης Β, για τις οποίες προβλεπόταν διάρκεια 24 μήνες).</p> <p>Παρατίθεται πιο κάτω πίνακας με τα συστήματα που προνοούνταν στην αρχική Σύμβαση (ως και η υποβολή προς ΚΕΑΑ):</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Εργολάβος / Υπεργολάβος</th> <th>Σύστημα / Υπηρεσία</th> <th>Περιγραφή</th> <th>Παραμένει στο έργο</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Υπεργολάβος</td> <td>PROFITS</td> <td>Core Banking Solution</td> <td>OXI</td> </tr> <tr> <td>Υπεργολάβος</td> <td>iPROFITS</td> <td>Internet Banking Solution</td> <td>OXI</td> </tr> <tr> <td>Υπεργολάβος</td> <td>Relational S.A. ArcTRON</td> <td>Loan Collection Solution</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Υπεργολάβος</td> <td>FIS Global Prime Compliance Suite</td> <td>Anti-Money Laundering solution</td> <td>OXI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>IBM Cognos Analytics</td> <td>Analytic and Reporting Solution</td> <td>OXI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>IBM DataStage (IBM Info Sphere Information Server)</td> <td>ETL tool for the data warehouse solution</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>IBM BPM, IBM FileNet, IBM DataCap (IBM Digital Business Automation)</td> <td>Suite that includes a complete set of BPM and Document Management tools</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>IBM Campaign</td> <td>Campaign Management Solution</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>IBM Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting</td> <td>Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>Services for the Operation</td> <td>Provision of Services for the Operation</td> <td>NAI</td> </tr> <tr> <td>Ανάδοχος</td> <td>Maintenance Services</td> <td>Provision of Services for the Maintenance</td> <td>NAI</td> </tr> </tbody> </table>	Εργολάβος / Υπεργολάβος	Σύστημα / Υπηρεσία	Περιγραφή	Παραμένει στο έργο	Υπεργολάβος	PROFITS	Core Banking Solution	OXI	Υπεργολάβος	iPROFITS	Internet Banking Solution	OXI	Υπεργολάβος	Relational S.A. ArcTRON	Loan Collection Solution	NAI	Υπεργολάβος	FIS Global Prime Compliance Suite	Anti-Money Laundering solution	OXI	Ανάδοχος	IBM Cognos Analytics	Analytic and Reporting Solution	OXI	Ανάδοχος	IBM DataStage (IBM Info Sphere Information Server)	ETL tool for the data warehouse solution	NAI	Ανάδοχος	IBM BPM, IBM FileNet, IBM DataCap (IBM Digital Business Automation)	Suite that includes a complete set of BPM and Document Management tools	NAI	Ανάδοχος	IBM Campaign	Campaign Management Solution	NAI	Ανάδοχος	IBM Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting	Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting	NAI	Ανάδοχος	Services for the Operation	Provision of Services for the Operation	NAI	Ανάδοχος	Maintenance Services	Provision of Services for the Maintenance	NAI	<p>Εύρημα: Δεν έχει καταγραφεί κάποιο εύρημα</p> <p>Σύσταση: Δεν έχει καταγραφεί κάποια σύσταση</p>
Εργολάβος / Υπεργολάβος	Σύστημα / Υπηρεσία	Περιγραφή	Παραμένει στο έργο																																																
Υπεργολάβος	PROFITS	Core Banking Solution	OXI																																																
Υπεργολάβος	iPROFITS	Internet Banking Solution	OXI																																																
Υπεργολάβος	Relational S.A. ArcTRON	Loan Collection Solution	NAI																																																
Υπεργολάβος	FIS Global Prime Compliance Suite	Anti-Money Laundering solution	OXI																																																
Ανάδοχος	IBM Cognos Analytics	Analytic and Reporting Solution	OXI																																																
Ανάδοχος	IBM DataStage (IBM Info Sphere Information Server)	ETL tool for the data warehouse solution	NAI																																																
Ανάδοχος	IBM BPM, IBM FileNet, IBM DataCap (IBM Digital Business Automation)	Suite that includes a complete set of BPM and Document Management tools	NAI																																																
Ανάδοχος	IBM Campaign	Campaign Management Solution	NAI																																																
Ανάδοχος	IBM Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting	Data Server Infrastructure and Server Infrastructure hosting	NAI																																																
Ανάδοχος	Services for the Operation	Provision of Services for the Operation	NAI																																																
Ανάδοχος	Maintenance Services	Provision of Services for the Maintenance	NAI																																																
3.1	Η Σύμβαση υπογράφηκε στις 25.1.2019 με τον Ανάδοχο για το ποσό των €10.245.800 για την υλοποίηση του κεντρικού ΠΣ, με συμβατική διάρκεια 10 έτη. Σύμφωνα με τη Σύμβαση το έργο θα υλοποιείτο σε δύο φάσεις.	Ισχύει η αναφορά μας στο προηγούμενο σημείο.																																																	

Οργανισμός Χρηματοδότησεως Στέγης

<p>3.1</p>	<p>Το ποσό της σύμβασης αναλύεται ως ακολούθως.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Περιγραφή</th> <th>Είδος αγαθών</th> <th>€</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Κόστος Δραστηριοτήτων (Activities Costs - Total 1)</td> <td>Λογισμικό</td> <td>2.754.061</td> </tr> <tr> <td>Infrastructure (Total 2)</td> <td>Εξοπλισμός</td> <td>434.999</td> </tr> <tr> <td>Applications - Peripherals - Licenses (Total 3)</td> <td>Λογισμικό (Application Software)</td> <td>1.334.422</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο Κόστους Υλοποίησης (Totals 1 - 3)</td> <td></td> <td>4.523.482</td> </tr> <tr> <td>Data Center Infrastructure and server infrastructure hosting (including server software) to meet the requirements for the production site. (6 έτη) (Total 4)</td> <td>Εξοπλισμός (φιλοξενία €192.000/έτος)</td> <td>1.152.000</td> </tr> <tr> <td>Provision of services for the operation of the system - Activity 8 (6 έτη) (Total 5)</td> <td>Λογισμικό</td> <td>1.152.000</td> </tr> <tr> <td>Provision of maintenance services - Activity 8 (6 έτη) (Total 6)</td> <td>Λογισμικό (Maintenance of the System and services, SLA)</td> <td>1.737.518</td> </tr> <tr> <td>Σύνολο (Totals 4-6)</td> <td></td> <td>4.041.518</td> </tr> <tr> <td>Extension of hosting, operation, maintenance (Total 7) - 3 έτη</td> <td>Λογισμικό και Εξοπλισμός</td> <td>1.600.000</td> </tr> <tr> <td>Other additional services (200 man-days) (Total 8)</td> <td>Λογισμικό</td> <td>80.800</td> </tr> <tr> <td>Ολικό (Totals 1-8)</td> <td></td> <td>10.245.800</td> </tr> </tbody> </table>	Περιγραφή	Είδος αγαθών	€	Κόστος Δραστηριοτήτων (Activities Costs - Total 1)	Λογισμικό	2.754.061	Infrastructure (Total 2)	Εξοπλισμός	434.999	Applications - Peripherals - Licenses (Total 3)	Λογισμικό (Application Software)	1.334.422	Σύνολο Κόστους Υλοποίησης (Totals 1 - 3)		4.523.482	Data Center Infrastructure and server infrastructure hosting (including server software) to meet the requirements for the production site. (6 έτη) (Total 4)	Εξοπλισμός (φιλοξενία €192.000/έτος)	1.152.000	Provision of services for the operation of the system - Activity 8 (6 έτη) (Total 5)	Λογισμικό	1.152.000	Provision of maintenance services - Activity 8 (6 έτη) (Total 6)	Λογισμικό (Maintenance of the System and services, SLA)	1.737.518	Σύνολο (Totals 4-6)		4.041.518	Extension of hosting, operation, maintenance (Total 7) - 3 έτη	Λογισμικό και Εξοπλισμός	1.600.000	Other additional services (200 man-days) (Total 8)	Λογισμικό	80.800	Ολικό (Totals 1-8)		10.245.800	<p>Σημειώνεται ότι το ποσό των €2.754.061 που παρουσιάζεται στον πίνακα και κατηγοριοποιείται ως 'Λογισμικό', δεν αφορά αποκλειστικά το κόστος των Λογισμικών Συστημάτων (αφορά τόσο το κεντρικό τραπεζικό σύστημα Profits, όσο και άλλα περιφερειακά συστήματα), αλλά συμπεριλαμβάνει παραδοτέα όπως Project Initiation Document (PID), Project Plan, εκπαίδευση χρηστών κτλ.</p> <p>Πολλά από τα παραδοτέα είχαν παραχωρηθεί από τον Ανάδοχο και ως εκ τούτου είχαν πληρωθεί, ως προβλεπόμενα από τις πρόνοιες της Σύμβασης. Κι αυτό πριν αρχίσουν να διαφαίνονται προβλήματα και πριν διαμορφωθεί άποψη ότι ένα μέρος της Σύμβασης HFC 01/2018 που αφορούσε το κεντρικό τραπεζικό σύστημα (core banking system) Profits ενδεχομένως να μην μπορεί να υλοποιηθεί με τις προϋποθέσεις που ορίζονταν στο RFP και είχαν καταγραφεί σε προγενέστερες επικοινωνίες μεταξύ μας.</p>	
Περιγραφή	Είδος αγαθών	€																																					
Κόστος Δραστηριοτήτων (Activities Costs - Total 1)	Λογισμικό	2.754.061																																					
Infrastructure (Total 2)	Εξοπλισμός	434.999																																					
Applications - Peripherals - Licenses (Total 3)	Λογισμικό (Application Software)	1.334.422																																					
Σύνολο Κόστους Υλοποίησης (Totals 1 - 3)		4.523.482																																					
Data Center Infrastructure and server infrastructure hosting (including server software) to meet the requirements for the production site. (6 έτη) (Total 4)	Εξοπλισμός (φιλοξενία €192.000/έτος)	1.152.000																																					
Provision of services for the operation of the system - Activity 8 (6 έτη) (Total 5)	Λογισμικό	1.152.000																																					
Provision of maintenance services - Activity 8 (6 έτη) (Total 6)	Λογισμικό (Maintenance of the System and services, SLA)	1.737.518																																					
Σύνολο (Totals 4-6)		4.041.518																																					
Extension of hosting, operation, maintenance (Total 7) - 3 έτη	Λογισμικό και Εξοπλισμός	1.600.000																																					
Other additional services (200 man-days) (Total 8)	Λογισμικό	80.800																																					
Ολικό (Totals 1-8)		10.245.800																																					
<p>3.1</p>	<p>Τον Δεκέμβριο 2024, ο ΟΧΣ ενημέρωσε την ΚΕΑΑ ότι τελικά δεν επρόκειτο να υλοποιηθεί το νέο ΠΣ, με αποτέλεσμα να έχει χαθεί σημαντικός χρόνος (από το 2019) και να απαιτηθεί η διατήρηση του υφιστάμενου ΠΣ κατόπιν αναβάθμισης του.</p>	<p>Ως και προηγούμενες επισημάνσεις μας, η αναφορά σε 'νέο ΠΣ' εννοεί μόνο ένα μέρος της Σύμβασης και ένα μέρος του ΠΣ ως ορίζεται στη 2^η παράγραφο στη σελ. 1 πιο πάνω.</p>																																					
<p>3.1</p>	<p>Η μη ολοκληρωμένη υλοποίηση του νέου ΠΣ είχε ως αποτέλεσμα να καταβληθεί μεγάλο μέρος της αξίας του εξοπλισμού και των παρεχόμενων μέχρι τότε υπηρεσιών υλοποίησης του, με βάση τις σχετικές πρόνοιες της Σύμβασης, χωρίς ωστόσο ουσιαστικό αντίκρισμα εφόσον ο ΟΧΣ δεν είχε λάβει για χρήση ολοκληρωμένο νέο ΠΣ</p>	<p>Σημειώνεται ότι οι πληρωμές διενεργήθηκαν πάντα στα πλαίσια των προνοιών της Σύμβασης, με βάση τα στάδια παραδοτέων.</p> <p>Αντιλαμβανόμαστε το εγερθέν σημείο, σημειώνεται όμως ότι, με εξαίρεση το κεντρικό τραπεζικό σύστημα Profits, το Prime Compliance Suite και το Cognos Analytics, οι εργασίες που έγιναν για τα υπόλοιπα, αν και μη ολοκληρωμένες, θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν σε μεγάλο βαθμό στα πλαίσια της τροποποιημένης Σύμβασης. Παρομοίως αυτό ισχύει και για τον εξοπλισμό ο οποίος έχει παραδοθεί. Συνεπώς, υφίσταται το επιχείρημα ότι με την τροποποίηση και συνέχιση της Σύμβασης, σημαντικό μέρος των παραδοτέων θα μπορούσε να αξιοποιηθούν.</p>																																					
<p>3.1</p>	<p>Ο δε τερματισμός της Σύμβασης θα έδινε τουλάχιστον το δικαίωμα στον ΟΧΣ κατάσχεσης της εγγύησης πιστής εκτέλεσης ύψους €452.350.</p>	<p>Η εγγυητική επιστολή, δυστυχώς, είχε αφεθεί να εκπνεύσει στις 31/01/2021 χωρίς ανανέωση. Η λήξη της εγγυητικής επιστολής ήταν προγενέστερη της απόφασης του ΔΣ για την ανεπίσημη παγιοποίηση του Έργου, οπότε το δικαίωμα της κατάσχεσης της εγγυητικής, δεν ήταν πλέον διαθέσιμο. Παρ' όλα αυτά, όπως αναφέρεται και στο σημείωμα του ΟΧΣ ημερομηνίας 13/12/2024, προς την ΚΕΑΑ:</p> <p>«Εξασφαλίζεται επανέκδοση εγγυητικής επιστολής και μάλιστα για αυξημένο ποσό (από € 452.350 σε € 544.676), βελτιώνοντας έτσι ουσιαστικά τη θέση του ΟΧΣ.»</p>																																					
<p>3.1</p>	<p>Σε περίπτωση που είχε τεθεί σε λειτουργία το νέο ΠΣ από το 2021 το κόστος συντήρησης του συγκριτικά προς το κόστος συντήρησης του υφιστάμενου ΠΣ Sorpa με χρήση του εξοπλισμού της ΚΕΔΙΠΕΣ, θα ήταν θεωρητικά χαμηλότερο κατά περίπου €1.349.806 για τα έτη 2021-2025.</p>	<p>Ως και προηγούμενες επισημάνσεις μας, η αναφορά σε 'νέο ΠΣ' εννοεί μόνο ένα μέρος της Σύμβασης και ένα μέρος του ΠΣ ως ορίζεται στη 2^η παράγραφο στη σελ. 1 πιο πάνω.</p> <p>Σε κάθε περίπτωση, δεν είναι κατανοητός ο εν λόγω υπολογισμός. Αφ' ενός, στη Σύμβαση του 2019 δεν υπήρχε διαχωρισμός για την συντήρηση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος Profits (αν και εφόσον είχε υλοποιηθεί μέχρι το 2021). Αφ'</p>																																					

Οργανισμός Χρηματοδότησεως Στέγης

		<p>ετέρου, το κόστος συντήρησης του Sorra για τα έτη 2021-2025, βάσει και του δικού σας Πίνακα στην υποπαράγραφο 3.3 ανέρχεται στο ποσό του €1.062.225.</p> <p>Ως εκ τούτου, παρακαλούμε για διευκρίνιση για τον εν λόγω υπολογισμό της ΕΥ και για το πώς προκύπτει η αναφερόμενη διαφορά ύψους €1.349.806, και βέβαια να μπορούμε να επανέλθουμε.</p>																																																									
<p>3.1</p>	<p>Συνοπτικά, στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται σύγκριση μεταξύ του κόστους μη υλοποίησης νέου ΠΣ σε σχέση με αντίστοιχα ποσά στη σύμβαση HFC 01/2018 που αφορούσαν στο νέο ΠΣ:</p> <table border="1" data-bbox="543 531 1522 1247"> <thead> <tr> <th colspan="2">Κόστος από μη υλοποίηση νέου ΠΣ (€)</th> <th colspan="2">Τί θα πληρώναμε με νέο ΠΣ (€)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας λογισμικού νέου ΠΣ</td> <td>2.657.513</td> <td>Υλοποίηση λογισμικού νέου ΠΣ</td> <td>4.088.483</td> </tr> <tr> <td>Εξοπλισμός νέου ΠΣ</td> <td>434.999</td> <td>Εξοπλισμός</td> <td>434.999</td> </tr> <tr> <td>Συντήρηση εξοπλισμού ΚΕΔΙΠΕΣ (2021-2025)</td> <td>3.736.363</td> <td>Συντήρηση-Φιλοξενία για 5 έτη (αναλογία της εξαετούς συντήρησης για τα έτη 2021-2025)</td> <td>3.367.932</td> </tr> <tr> <td>Συντήρηση υφιστάμενου ΠΣ Sorra (2021-2025)</td> <td>1.062.225</td> <td></td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Προαιρετικές υπηρεσίες</td> <td>80.800</td> <td>Προαιρετικές υπηρεσίες</td> <td>80.800</td> </tr> <tr> <td>Αρχική σύμβαση-Αλλαγές με βάση την τροποποίηση της σύμβασης (ΚΕΑΑ, Δεκ. 2024)</td> <td>657.180</td> <td>Αρχική σύμβαση-Αλλαγές</td> <td>859.045</td> </tr> <tr> <td>Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ (νέα πρόνοια)</td> <td>315.000</td> <td></td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με το αναβαθμισμένο ΠΣ (νέα πρόνοια)</td> <td>150.000</td> <td></td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Ανάλυση λειτουργικότητας (GAP) 2025 για σκοπούς αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ</td> <td>338.850</td> <td></td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Άδειες χρήσης-Υπηρεσίες-Αναβάθμιση ΠΣ Sorra (σύμβαση με προμηθευτή Sorra)</td> <td>2.949.506</td> <td></td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Ολικό</td> <td>12.382.436</td> <td>Ολικό</td> <td>8.831.259</td> </tr> <tr> <td>Πρόσθετο κόστος χωρίς νέο ΠΣ</td> <td>3.551.177</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Διοικητικό κόστος</td> <td>Σημ1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Κόστος από μη υλοποίηση νέου ΠΣ (€)		Τί θα πληρώναμε με νέο ΠΣ (€)		Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας λογισμικού νέου ΠΣ	2.657.513	Υλοποίηση λογισμικού νέου ΠΣ	4.088.483	Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	Εξοπλισμός	434.999	Συντήρηση εξοπλισμού ΚΕΔΙΠΕΣ (2021-2025)	3.736.363	Συντήρηση-Φιλοξενία για 5 έτη (αναλογία της εξαετούς συντήρησης για τα έτη 2021-2025)	3.367.932	Συντήρηση υφιστάμενου ΠΣ Sorra (2021-2025)	1.062.225		0	Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800	Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800	Αρχική σύμβαση-Αλλαγές με βάση την τροποποίηση της σύμβασης (ΚΕΑΑ, Δεκ. 2024)	657.180	Αρχική σύμβαση-Αλλαγές	859.045	Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ (νέα πρόνοια)	315.000		0	Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με το αναβαθμισμένο ΠΣ (νέα πρόνοια)	150.000		0	Ανάλυση λειτουργικότητας (GAP) 2025 για σκοπούς αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ	338.850		0	Άδειες χρήσης-Υπηρεσίες-Αναβάθμιση ΠΣ Sorra (σύμβαση με προμηθευτή Sorra)	2.949.506		0	Ολικό	12.382.436	Ολικό	8.831.259	Πρόσθετο κόστος χωρίς νέο ΠΣ	3.551.177			Διοικητικό κόστος	Σημ1			<p>Αναφορικά με τον εν λόγω πίνακα, αντιλαμβανόμαστε ότι στην 1^η στήλη, αναφέρονται εκτελεσθείσες και προβλεπόμενες πληρωμές, με βάση την τροποποιητική σύμβαση και ότι το κόστος από τη μη υλοποίηση είναι η διαφορά μεταξύ της 1^{ης} και της 2^{ης} στήλης, που με βάση τον πίνακα, παρουσιάζεται να ανέρχεται στο ποσό των €3.551.177.</p> <p>Σημειώνονται τα εξής:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) δεδομένου ότι η 2^η στήλη επιχειρεί τον υπολογισμό του κόστους για την περίοδο από την έναρξη του Έργου μέχρι και το 2025, και επειδή τα 2 έτη υλοποίησης + 5 έτη συντήρησης καλύπτουν την περίοδο 2019-2025, θεωρούμε ότι το ποσό για συντήρηση φιλοξενία θα έπρεπε να ήταν ακέραιο και όχι ποσοστό 5/6. Δηλαδή €4.041.518 (και όχι €3.367.932) 2) Αναφορικά με το ποσό €2.949.506 που αφορά στις Άδειες χρήσης του Sorra V9 στη 1^η στήλη, θεωρούμε ότι επειδή ο ΟΧΣ έκανε χρήση του εν λόγω συστήματος για σειρά ετών, με βάση το νομικό πλαίσιο για χρήση προγραμμάτων που καλύπτονται από πνευματική ιδιοκτησία, ίσως επιβάλλεται να συμπεριληφθεί και στην 2^η στήλη (και όχι μόνο ως υπο-σύνολο του ποσού €2.949.506 στην 1^η στήλη). Με αυτό το σκεπτικό, ίσως θα πρέπει να συμπεριληφθεί στη 2^η στήλη ποσό €766.940. <p>Δεδομένου του 1 και 2 πιο πάνω, η δεξιά στήλη θα πρέπει να αυξηθεί σε €10.271.785 μειώνοντας τη διαφορά από €3.551.177 σε €2.110.651</p> <p>Επιπλέον σημειώνεται ότι μέρος της αύξησης του κόστους και της παράτασης της διάρκειας του Έργου, προκλήθηκε από εξωγενείς παράγοντες όπως αυτός της Πανδημίας, περίοδος κατά την οποία κατέστη σημαντικά δύσκολο να εξευρεθεί χώρος για ταυτόχρονη στέγαση των ομάδων του UAT.</p>	
Κόστος από μη υλοποίηση νέου ΠΣ (€)		Τί θα πληρώναμε με νέο ΠΣ (€)																																																									
Πληρωθέν Ποσό εκτελεσθείσας εργασίας λογισμικού νέου ΠΣ	2.657.513	Υλοποίηση λογισμικού νέου ΠΣ	4.088.483																																																								
Εξοπλισμός νέου ΠΣ	434.999	Εξοπλισμός	434.999																																																								
Συντήρηση εξοπλισμού ΚΕΔΙΠΕΣ (2021-2025)	3.736.363	Συντήρηση-Φιλοξενία για 5 έτη (αναλογία της εξαετούς συντήρησης για τα έτη 2021-2025)	3.367.932																																																								
Συντήρηση υφιστάμενου ΠΣ Sorra (2021-2025)	1.062.225		0																																																								
Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800	Προαιρετικές υπηρεσίες	80.800																																																								
Αρχική σύμβαση-Αλλαγές με βάση την τροποποίηση της σύμβασης (ΚΕΑΑ, Δεκ. 2024)	657.180	Αρχική σύμβαση-Αλλαγές	859.045																																																								
Μεταφορά από ΚΕΔΙΠΕΣ (νέα πρόνοια)	315.000		0																																																								
Ενοποίηση περιφερειακών συστημάτων με το αναβαθμισμένο ΠΣ (νέα πρόνοια)	150.000		0																																																								
Ανάλυση λειτουργικότητας (GAP) 2025 για σκοπούς αναβάθμισης του υφιστάμενου ΠΣ	338.850		0																																																								
Άδειες χρήσης-Υπηρεσίες-Αναβάθμιση ΠΣ Sorra (σύμβαση με προμηθευτή Sorra)	2.949.506		0																																																								
Ολικό	12.382.436	Ολικό	8.831.259																																																								
Πρόσθετο κόστος χωρίς νέο ΠΣ	3.551.177																																																										
Διοικητικό κόστος	Σημ1																																																										
<p>3.2. Εξασφάλιση υπηρεσιών από την ΚΕΔΙΠΕΣ</p>		<p>Συμφωνούμε με το εύρημα ότι παρατείνεται η εξάρτηση του ΟΧΣ από ΚΕΔΙΠΕΣ και σημειώνουμε ότι η εν λόγω παράταση της εξάρτησης προκλήθηκε και εξακολουθεί να προκαλείται από σειρά και αλληλουχία γεγονότων (από την ημερομηνία υπογραφής της Σύμβασης HFC 01/2018 στις 21/12/2019, μέχρι και σήμερα), τα οποία γεγονότα αφ' ενός δεν θα μπορούσαν να είχαν προβλεφθεί και αφ' ετέρου δεν θα μπορούσαν να τύχουν οποιασδήποτε αντιμετώπισης χωρίς συνέπειες που να μην αφήναν εκτεθειμένο τον ΟΧΣ. Τα εν λόγω γεγονότα έχουν καταγραφεί στις κατά διαστήματα επικοινωνίες μεταξύ ΕΥ και ΟΧΣ και συγκεκριμένα στην απαντητική επιστολή του ΟΧΣ, ημερομηνίας 10/02/2022.</p> <p>Αναφορικά με το σχόλιο στο εύρημα της ΕΥ που αναφέρεται στο πρόσθετο κόστος (μετά το 2021) που θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί, σημειώνουμε ότι το εν λόγω πρόσθετο κόστος προκύπτει ουσιαστικά από την αλλαγή της μεθοδολογίας χρέωσης</p>	<p>Εύρημα: Η καθυστέρηση στην υλοποίηση της Σύμβασης HFC 01/2018 που αναμενόταν να υλοποιηθεί μέχρι τον Ιανουάριο 2021, παρατείνει την εξάρτηση του Οργανισμού από την ΚΕΔΙΠΕΣ με πρόσθετο σχετικό κόστος μετά το 2021, το οποίο θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί.</p> <p>Σύσταση: Δεν έχει καταγραφεί κάποια σύσταση</p>																																																								



Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης

		<p>των Υπηρεσιών Μηχανογραφικής υποστήριξης που παρέχει η ΚΕΔΙΠΕΣ προς τον ΟΧΣ (ως το Παράρτημα Α της Τροποποιητικής Συμφωνίας ημερομηνίας 30/01/2024, με αναδρομική ισχύ από 01/01/2024 έως 31/12/2025). Νοείται ότι το εν λόγω κόστος θα μπορούσε να είχε αποφευχθεί, αν και εφ' όσον είχε τελεσφορήσει η ολοκλήρωση του Έργου Τεχνολογίας ή/και η ολοκλήρωση της διαδικασίας τροποποίησης της σύμβασης νωρίτερα.</p> <p>Σε κάθε περίπτωση ο ΟΧΣ υπέβαλε αιτιολογημένο αίτημα στην ΚΕΑΑ για την έγκριση της τροποποίησης και αυτής της σύμβασης, και η οποία έτυχε της δέουσας έγκρισης.</p> <p>Σημειώνουμε επίσης, ότι ακόμη και με την επιτυχή υλοποίηση της Σύμβασης ΗFC 01/2018, το κόστος υποστήριξης από την ΚΕΔΙΠΕΣ θα είχε αντικατασταθεί από το ανάλογο κόστος προς τον Ανάδοχο προβλέπεται από την αρχική Σύμβαση, ήτοι €731.503 (το άθροισμα των τριών ετήσιων κόστων [Hosting €192.000 + Operation €192.000 + Maintenance €347.503])</p>	
<p>3.3. Συντήρηση και αναβάθμιση του υφιστάμενου ΠΣ Sorgra</p>	<p>Μέχρι το 2021 το κόστος χρήσης του υφιστάμενου ΠΣ Sorgra του ΟΧΣ καλυπτόταν από το ποσό που καταβαλλόταν στην ΚΕΔΙΠΕΣ. Από το έτος 2021 και μετά η προμηθεύτρια εταιρεία του ΠΣ χρεώνει απευθείας τον ΟΧΣ για τη συντήρηση του ΠΣ, άδειες χρήσης και σχετικές υπηρεσίες.</p>	<p>Αναφορικά με την άδεια χρήσης, αν και έγινε τον 02/2022, θεωρούμε ότι θα υφίστατο ο κίνδυνος νομικής διεκδίκησης από την προμηθεύτρια εταιρεία και μετά από την υλοποίηση του Έργου και μεταφοράς στο Profits, δεδομένου ότι ο ΟΧΣ ως ξεχωριστή νομική οντότητα, έκανε χρήση του εν λόγω συστήματος για σειρά ετών.</p> <p>Η σύναψη ξεχωριστών συμφωνιών για τη συντήρηση του ΠΣ Sorgra, ήταν από το 2024.</p>	<p>Εύρημα: Δεν έχει καταγραφεί κάποιο εύρημα</p> <p>Σύσταση: Δεν έχει καταγραφεί κάποια σύσταση</p>
<p>3.4 Τροποποίηση της Σύμβασης ΗFC 1/2018 παρά την αλλαγή του αντικειμένου της.</p>	<p>Στις 13.12.2024, ο ΟΧΣ υπέβαλε αίτημα στην ΚΕΑΑ για τροποποίηση της σύμβασης ΗFC 01/2018 δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72 του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016 (Ν.73(Ι)/2016).</p>	<p>Σκοπός του διαγωνισμού δεν ήταν η παροχή, υλοποίηση, συντήρηση και λειτουργία Κεντρικού Τραπεζικού ΠΣ μόνο, αλλά «<i>Provision, Implementation, maintenance and operation of a core banking system and peripheral systems and services for the Housing Finance Corporation</i>». Συνεπώς, χωρίς να παραγνωρίζεται η σημασία του κεντρικού τραπεζικού συστήματος, το εν λόγω ΠΣ δεν αποτελούσε το μόνο μέρος του διαγωνισμού.</p> <p>Αναφορικά με το αίτημα για τροποποίηση της Σύμβασης ΗFC 1/2018 που υποβλήθηκε στην ΚΕΑΑ στις 13/12/2024, ο ΟΧΣ υπέβαλε τα επιχειρήματά του κατά την υποβολή της σχετικής αίτησης στην ΚΕΑΑ (βλέπε Παράρτημα Α), όπως επίσης και τεκμηρίωση για τις σωρευτικές προϋποθέσεις που πληρούνταν, οι οποίες επέτρεπαν στον ΟΧΣ να αιτηθεί τη τροποποίηση της Σύμβασης δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72 του περί της Ρύθμισης των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2016 (73(Ι)/2016), οι οποίες προϋποθέσεις καταγράφονται στη παράγραφο 3.4.1 του προσχεδίου της ΕΥ.</p> <p>Τα εν λόγω επιχειρήματα μαζί με σειρά άλλων παραγόντων, αξιολόγησε αρμοδίως η ΚΕΑΑ και ενέκρινε το αίτημα του ΟΧΣ. Επισημαίνουμε επιπλέον ότι ο ΟΧΣ ουδέποτε έλαβε γνώση της αντίθετης άποψης της ΕΥ για το αίτημα του ΟΧΣ για τροποποίησης της Σύμβασης.</p>	<p>Εύρημα: Η τροποποίηση της Σύμβασης δεν συνάδει κατά την άποψη μας με τις σχετικές πρόνοιες της νομοθεσίας, εφόσον αλλάζει το αντικείμενο της Σύμβασης που ήταν η ανάπτυξη νέου ΠΣ. Διαφορετικό αντικείμενο Σύμβασης μπορούσε να οδηγήσει στη δυνατότητα προκήρυξης νέου ανοικτού διαγωνισμού, ώστε να διασφαλίζεται η τήρηση των αρχών της διαφάνειας και της ίσης μεταχείρισης των Οικονομικών Φορέων.</p> <p>Σύσταση: Ο Οργανισμός να εφαρμόζει τις πρόνοιες της περί των Δημοσίων Συμβάσεων νομοθεσίας όσον αφορά στις αλλαγές των συμβάσεων του, αποφεύγοντας την</p>

		<p>Συνεπώς, θεωρούμε ότι ο ΟΧΣ εφάρμοσε τις πρόνοιες της νομοθεσίας και σε κάθε περίπτωση απευθύνθηκε στο ανώτατο σχετικό κλιμάκιο (ήτοι ΚΕΑΑ), το οποίο στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του ενέκρινε το αίτημα του ΟΧΣ.</p> <p>Αναφορικά με το εύρημα ως καταγράφεται στο τέλος της υποπαραγράφου 3.4 και συγκεκριμένα στο λεκτικό της ΕΥ που αναφέρει αυτολεξεί ‘..εφόσον αλλάζει το αντικείμενο της Σύμβασης που ήταν η ανάπτυξη νέου ΠΣ’, επισημαίνουμε ότι το αντικείμενο της αρχικής Σύμβασης δεν ήταν μόνο η ανάπτυξη νέου ΠΣ (ως αναφέρεται στο εύρημα), αλλά ήταν όσα αναφέρονται στα συνοδευτικά της αίτησης του ΟΧΣ προς ΚΕΑΑ ημερομηνίας 13/12/2024 (αντίγραφο πιο κάτω για εύκολη αναφορά).</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Α. Αντικείμενο Αρχικής Σύμβασης</p> <p>Το Αντικείμενο της Σύμβασης περιλαμβάνει τα πιο κάτω:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Παροχή, υλοποίηση, συντήρηση και λειτουργία Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος και περιφερειακών συστημάτων καθώς και υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει την παράδοση εξοπλισμού πληροφορικής και δικτύου, λογισμικών συστημάτων και λογισμικού εφαρμογών. 2. Εφαρμογή και έλεγχο της λειτουργικότητας του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος και των περιφερειακών συστημάτων. 3. Λειτουργία του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος και των περιφερειακών συστημάτων κατά την έναρξη της Δραστηριότητας 6 (Πιλοτική Λειτουργία) – διάρκειας 12 μηνών. 4. Παροχή υπηρεσιών συντήρησης και λειτουργίας του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος και των περιφερειακών συστημάτων (για περίοδο εξήντα (60) μηνών), η οποία θα ξεκινήσει με την παραλαβή του συστήματος μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της Δραστηριότητας 6 (Πιλοτική Λειτουργία) βλ. σημείο 3 ανωτέρω. 5. Δικαίωμα της Αναθέτουσας αρχής να ζητήσει την παράταση της λειτουργίας και της συντήρησης του Βασικού Τραπεζικού Συστήματος και των περιφερειακών συστημάτων για επιπλέον περίοδο τριών (3) ετών, βάσει των ποσών που ορίζονται στην Οικονομική Προσφορά. </div> <p>Ως εκ τούτου, δεν συμφωνούμε με το Εύρημα ως έχει καταγραφεί στην Παράγραφο 3.4.</p> <p>Νοείται βέβαια ότι συμφωνούμε με τη Σύσταση της ΕΥ ως προς την ανάγκη συμμόρφωσης με τις πρόνοιες της περί των Διαδικασιών Σύναψης Δημοσίων Συμβάσεων νομοθεσίας, κάτι για το οποίο δεσμευόμαστε να συνεχίσουμε να πράττουμε (όπως θεωρούμε ότι πράξαμε και με την υποβολή της σχετικής αίτησης στην ΚΕΑΑ).</p>	<p>τροποποίηση Σύμβασης με τρόπο που να αλλάζει το αντικείμενο της.</p>
<p>3.5 Μη εφαρμογή των προνοιών της νομοθεσίας για χειρισμό αλλαγών και απαιτήσεων.</p>		<p>Ως αναφέρεται και ανωτέρω, ο ΟΧΣ αναγνωρίζει την υποχρέωση σύμπλευσης με την κείμενη νομοθεσία.</p> <p>Στα πλαίσια της προσπάθειας αυτής, ο ΟΧΣ προέβη στην υποβολή σχετικών αιτήσεων στην ΚΕΑΑ τα δύο τελευταία έτη για τις τροποποιήσεις των δύο συμβάσεων (η σύμβαση με την ΚΕΔΙΠΕΣ το 2023 και η σύμβαση με τον Ανάδοχο 2024).</p>	<p>Εύρημα: Δεν τηρήθηκαν οι πρόνοιες της νομοθεσίας για τον χειρισμό αλλαγών και απαιτήσεων που εμπίπτουν στα όρια εξουσίας της ΚΕΑΑ. Τα πιο πάνω, σε συνδυασμό με το γεγονός ότι υπήρξαν σημαντικές αδυναμίες στη διαχείριση της σύμβασης και</p>

 Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης

			<p>τον χειρισμό των προβλημάτων που είχαν παρουσιαστεί, οδήγησαν σε καθυστερήσεις στη λήψη έγκαιρων μέτρων για αποτελεσματική επίλυση των προβλημάτων.</p> <p>Σύσταση: Η διαχείριση της κάθε σύμβασης από τον Οργανισμό να γίνεται στη βάση των προνοιών της και των προνοιών της σχετικής νομοθεσίας, μέσα από αποτελεσματικούς και έγκαιρους χειρισμούς, ώστε να αποφεύγονται καθυστερήσεις, αχρείαστες δαπάνες και δυσμενείς καταστάσεις για την Αναθέτουσα Αρχή.</p>
--	--	--	---





Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης

Εν κατακλείδι, και ως αναφέρθηκε και ανωτέρω, ο ΟΧΣ δεσμεύεται όπως τηρεί τις πρόνοιες της κείμενης νομοθεσίας σε ό,τι αφορά σε προκήρυξη και/ή τροποποιήσεις δημόσιων συμβάσεων, και είμαστε ευγνώμονες για την από μέρους σας επανατροφοδότηση η οποία θεωρούμε ότι έχει θετικό αντίκτυπο στις γενικότερες προσπάθειες μας για συμμόρφωση με το ευρύτερο κανονιστικό πλαίσιο.

Παραμένω στη διάθεση σας για οποιοσδήποτε διευκρινήσεις.

Με εκτίμηση,

Χριστόφορος Καπλάνης
Γενικός Διευθυντής

Συνημμένο:

- Σημείωμα Συντονιστή Σύμβασης για ΚΕΑΑ, ημερ. 12/12/2024