JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية

قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية دورة تدريبية مدتها أسبوع للمحامين ومسؤولي الامتثال والمختصين الماليين، وتنتهي بإعداد مذكرة المخاطر القانونية للأصول الرقمية. فقد باتت العملات المستقرة والأدوات المرمزة والعملات الرقمية للبنوك المركزية تمس قرارات الدفع والخزينة والاستثمار، مما يفرض على الإدارات القانونية مواقف واضحة بدلا من التخمين. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للممارسين الذين يقدمون المشورة في أنشطة الأصول الرقمية.

لماذا يهم قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية الآن

تشكل ثلاث قوى رئيسة هذا المجال اليوم. فالجهات الرقابية توسع واجبات الترخيص ومكافحة غسل الأموال لتشمل منصات التداول وأمناء الحفظ ومزودي المحافظ. والبنوك والشركات تختبر التسوية بالعملات المستقرة والودائع المرمزة. والمحاكم وهيئات التحكيم تنظر اليوم دعاوى تتعلق بفقدان المفاتيح الخاصة وانهيار المنصات وأخطاء العقود الذكية. والمنشأة التي تصنف رموزها تصنيفا سليما وتختار أطرافا مرخصة وتوثق ترتيبات الحفظ تحمي أصول عملائها وسمعتها المهنية معا. أما المنشأة التي تتعامل مع العملات المشفرة بوصفها مسألة تقنية فحسب فتعرض نفسها لتجميد الحسابات وعقود يتعذر إنفاذها.

المستفيدون من قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية

- المستشارون القانونيون المسؤولون عن تصنيف الرموز ومراجعة اتفاقيات الأصول الرقمية
- مختصو الامتثال المسؤولون عن العناية الواجبة بالعملاء ومراقبة التحويلات المشفرة
- مختصو الخزينة والمالية المسؤولون عن حيازة العملات الافتراضية وتقييمها والإفصاح عنها
- مسؤولو المخاطر المسؤولون عن مخاطر الحفظ والطرف المقابل وتعثر المنصات
- مختصو الضرائب المسؤولون عن معاملة التصرف في الرموز ودخل التعدين والتخزين

تستفيد شركات التقنية المالية والبنوك التي تطلق خدمات العملات المشفرة أكثر عندما يحضر زملاء الشؤون القانونية والامتثال معا.

قدرات قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية

ينتقل المشاركون من السؤال عن ماهية الرمز إلى تحديد كيفية معاملة القانون له ومن يحق له حيازته.

- تصنيف العملات المشفرة والعملات المستقرة ورموز الأوراق المالية وفق طبيعتها القانونية — قرارات اعتماد المنتج والإفصاح
- تقييم حاجة النشاط إلى ترخيص مزود خدمات الأصول الافتراضية — دخول السوق واختيار الشركاء
- تطبيق العناية الواجبة القائمة على المخاطر وبيانات قاعدة السفر على التحويلات المشفرة — مسؤولو الامتثال والبنوك الشريكة
- موازنة نماذج الحفظ والتحكم في المفاتيح وفصل أصول العملاء — مجالس الإدارة ولجان المخاطر
- صياغة بنود بيع الرموز والحفظ والعقود الذكية — الأطراف المتعاقدة والتخطيط للنزاعات
- احتساب الوقائع الضريبية الناشئة عن التصرف والتخزين والتوزيعات المجانية — المديرون الماليون والمدققون

مصطلحات قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية الأساسية

- الأصل الافتراضي — تمثيل رقمي لقيمة يمكن تداوله أو تحويله إلكترونيا لأغراض الدفع أو الاستثمار.
- العملة المستقرة — رمز مصمم للحفاظ على قيمة ثابتة بالرجوع إلى عملة أو أصول احتياطية.
- العملة الرقمية للبنك المركزي — شكل رقمي للنقد السيادي يصدره البنك المركزي ويضمنه مباشرة.
- مزود خدمات الأصول الافتراضية — منشأة تتولى تبادل الأصول الافتراضية أو تحويلها أو حفظها أو إدارتها نيابة عن العملاء.
- المفتاح الخاص — الرمز التشفيري السري الذي يثبت السيطرة على الرموز ويأذن بتحويلها على سلسلة الكتل.
- قاعدة السفر — واجب إرسال بيانات المحول والمستفيد مع كل تحويل للأصول الافتراضية بين مزودي الخدمات.

قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية يوما بيوم

اليوم 1: الطبيعة القانونية للرموز

- مصفوفة تصنيف الرموز — رموز دفع أو منفعة أو أوراق مالية
- تحليل الحقوق العينية مقابل الحقوق التعاقدية — دعاوى ملكية العملات المشفرة
- هياكل احتياطيات العملات المستقرة — حقوق الاسترداد وحماية الحائزين
- نماذج تصميم العملات الرقمية للبنوك المركزية — التعرض للتجزئة أو للجملة
- آليات السجلات الموزعة للقانونيين — إثبات التحويل ونهائية التسوية

اليوم 2: الترخيص والنفاذ إلى السوق

- رسم أنشطة مزودي خدمات الأصول الافتراضية — تقييم موجبات الترخيص
- شروط أذونات منصات التداول والوسطاء — توقعات رأس المال والسلوك
- وثائق الإفصاح عن طرح الرموز — خيارات المسؤولية عن الورقة البيضاء
- اختبارات الترويج العابر للحدود — الطلب العكسي وحدود التسويق
- حزم العناية الواجبة للعلاقات البنكية — فتح الحسابات لشركات العملات المشفرة

اليوم 3: ضوابط الجرائم المالية

- العناية الواجبة القائمة على المخاطر للمحافظ — قرارات قبول العملاء
- الفحص بتحليلات سلسلة الكتل — الأموال الملوثة والتعرض لخدمات الخلط
- بيانات رسائل قاعدة السفر — تدفق معلومات المحول والمستفيد
- مؤشرات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة — التصعيد وحفظ السجلات
- فحص عناوين المحافظ مقابل قوائم العقوبات — إجراءات تجميد الأصول

اليوم 4: الحفظ والعقود والضرائب

- نماذج الحفظ في المحافظ الساخنة والباردة — فصل أصول العملاء
- إعسار منصة العملات المشفرة — مطالبات العملاء وتتبع الأصول
- صياغة العقود الذكية ومخاطر الشيفرة — توزيع المسؤولية
- بنود اتفاقيات بيع الرموز وحفظها — الضمانات التعاقدية والتعويضات
- المعاملة الضريبية للتصرف والتخزين والتوزيعات المجانية — مواقف الإقرار

اليوم 5: ممارسة إعداد مذكرة المخاطر القانونية للأصول الرقمية

- تطبيق مصفوفة تصنيف الرموز على حالة شركة دفع
- تقييم موجبات الترخيص لخدمة حفظ مقترحة
- مسارات نزاعات العملات المشفرة — القضاء والتحكيم واسترداد الأصول
- مراجعة فجوات ضوابط الجرائم المالية بأساليب اليوم 3
- مذكرة المخاطر القانونية للأصول الرقمية — النتائج والتوصيات

تطبيق قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية بعد الدورة

- تطبيق مصفوفة تصنيف الرموز على كل منتج مشفر تقدمه المنشأة أو تحوزه.
- قيادة مراجعة لترتيبات الحفظ وقاعدة السفر مع أحد مزودي الخدمات.

أسئلة حول قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية

ما قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية ولماذا يهم الآن؟

قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية هو مجموعة القواعد التي تحدد تصنيف الرموز وترخيصها وضرائبها وإنفاذ الحقوق المتعلقة بها. ويهم الآن لأن وظائف الدفع والاستثمار والخزينة تتعامل بصورة متزايدة مع العملات المستقرة والمشفرة، والجهات الرقابية تنتظر مواقف قانونية واضحة قبل بدء النشاط.

من الأدوار الأكثر استفادة من تدريب قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية؟

يستفيد المستشارون القانونيون ومختصو الامتثال والمالية ومسؤولو المخاطر ومختصو الضرائب أكثر من غيرهم. فكل منهم يتولى جزءا من دورة حياة الرمز، من قبول العميل إلى الحفظ والإفصاح.

كيف يختلف قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية عن دورة عامة في تنظيم التقنية المالية؟

يركز قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية على الرموز تحديدا. فالدورة العامة في التقنية المالية تستعرض المدفوعات والإقراض والخدمات البنكية المفتوحة، بينما تتعمق هذه الدورة في تصنيف الرموز وترخيص المزودين والعناية الواجبة بالمحافظ وتعثر الحفظ والوقائع الضريبية.

ماذا تعود به من تدريب قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية؟

تعود بمذكرة منظمة للمخاطر القانونية لنشاط في الأصول الرقمية. وتغطي المذكرة التصنيف والترخيص والضوابط والحفظ والمواقف الضريبية.

قانون الأصول الرقمية والعملات الافتراضية: الطريق إلى الأمام

توجه مذكرة المخاطر القانونية للأصول الرقمية أولا قرار المضي في منتج رمزي أو شراكة في العملات المشفرة وشروط ذلك. ويستخدمها كبار المستشارين القانونيين ورؤساء الامتثال لتوحيد المواقف قبل الإطلاق. وبعد أول استخدام لها تستحق أقسام التصنيف والحفظ مراجعة جديدة، لأن تصميم الرموز وتوقعات الجهات الرقابية يتغيران بسرعة في أسواق الأصول الرقمية.