

دورة تقييم التعرض للعملاء المستقرة: الاحتياطات والحفظ والجرائم المالية

2016 – 20 مايو 2027

القاهرة





دورة تقييم التعرض للعملات المستقرة: الاحتياطات والحفظ والجرائم المالية

المرجع: 24572_415 التاريخ: 16 - 20 مايو 2027 المكان: القاهرة الرسوم: GBP 3100

ملخص البرنامج

تقييم التعرض للعملات المستقرة، ومنه الاحتياطات والحفظ والجريمة المالية، محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام لقادة المخاطر والامثال والخزينة والمالية بمستوى إداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة لتقييم التعرض في حالة استخدام واحدة. فالمؤسسات تصادف العملات المستقرة في المدفوعات والمقتنيات الخزينة والأطراف المقابلة قبل أن يحدد التعرض. ويتدرج البرنامج من المبادئ إلى تشخيص مخاطر الاحتياطي والحفظ والجريمة، ثم إلى تصميم الحدود والضوابط، وصولاً إلى التطبيق على حالة واحدة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في تقييم التعرض للعملات المستقرة للمؤسسات التي تقرر ما تحتفظ به أو تقلبه.

المبررات المؤسسية

قد تبدو العملة المستقرة كالنقد وهي تحمل مخاطر احتياطي واسترداد وحفظ وجريمة مالية لا يحملها النقد. والمؤسسات التي تقيم هذه المخاطر قبل الاستخدام تستطيع وضع الحدود واختيار الأطراف المقابلة بناء على الأدلة وشرح موقفها للجان والجهات الرقابية، بدل رد الفعل بعد خسارة في القيمة أو تعثر في الاسترداد.

- التعرض للخسارة: ينخفض حين تقيّد المقتنيات والأطراف المقابلة بحسب جودة الاحتياطي والاسترداد المقدرة.
- تغطية الضوابط: تتحسن حين تطبق فحوص الجريمة المالية والمخاطر السيبرانية قبل التعامل.
- زمن القرار: يقصر حين تتلقى اللجان حزمة تقييم موحدة.

المبادئ والأساس المعرفي

- التوصيات رفيعة المستوى لمجلس الاستقرار المالي FSB للترتيبات العالمية للعملات المستقرة: توطر أسئلة الحوكمة والاحتياطي والاسترداد في الجلستين 1 و2.
- تحليلات معهد الاستقرار المالي التابع لبنك التسويات الدولية BIS للعملات المستقرة العالمية: تدعم مراجعة مخاطر السحب الجماعي والمخاطر التشغيلية والتمويل غير المشروع في الجلستين 2 و3.
- مبادئ شهية المخاطر ووضع الحدود: تحدد حدود التعرض وقواعد التصعيد في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- مدبرو المخاطر الذين يقيمون المنتجات والأطراف المقابلة الجديدة في الأصول الرقمية.
- قادة الامتثال والجريمة المالية الذين يراجعون التعامل ومراقبة المعاملات.
- مدبرو الخزينة والمالية الذين ينظرون في الاحتفاظ بالعملات المستقرة أو قبولها.
- أعضاء اللجان والمدققون الداخليون الذين يناقشون مقترحات الأصول الرقمية.

يخدم البرنامج المصارف والمدفوعات والخزينة وإدارة الأصول والجهات العامة، ويناسب المجموعات المختلفة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تصميم ترتيبات العملة المستقرة واحتياجاتها وشروط استردادها.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مخاطر الاحتياطي والحفظ والسحب الجماعي باستخدام الوثائق وسيناريوهات الضغط.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء فحوص العناية الواجبة والمتابعة لمخاطر الجريمة المالية والمخاطر السيبرانية.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات التعرض للعملات المستقرة بحسب شهية مخاطر محددة.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير الحدود والضوابط لحالة استخدام واحدة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تصميم حزمة لتقييم التعرض تصلح للعرض على لجنة الاعتماد.

هيكل البرنامج

اليوم 1: مبادئ تقييم التعرض للعملات المستقرة

ما العملة المستقرة، وكيف تحافظ على قيمتها، وأين ينشأ التعرض؟

- تصنيف أنواع تصميم العملات المستقرة
- خريطة توصيات مجلس الاستقرار المالي للترتيبات العالمية للعملات المستقرة
- مخطط أصول الاحتياطي وآلية الاسترداد
- جدول أدوار الجهة المصدرة والوسطاء
- نموذج جرد التعرض للعملات المستقرة

اليوم 2: تشخيص مخاطر الاحتياطي والحفظ والسحب الجماعي

ما مدى متانة الاحتياطيات وترتيبات الحفظ وشروط الاسترداد خلف العملة المستقرة؟



- قائمة فحص تركيب الاحتياطي
- دليل قراءة شروط الاسترداد
- تقييم السيطرة على المحافظ والحفظ
- خط زمني لحالة فقدان الربط بالعملة المرجعية
- ورقة سيناريو ضغط لديناميكية السحب الجماعي

اليوم 3: مراجعة الجريمة المالية والمخاطر التشغيلية والسيبرانية

أين تنشأ الجريمة المالية والضعف التشغيلي عند استخدام العملات المستقرة؟

- استبيان العناية الواجبة بالأطراف المقابلة
- مكتبة سيناريوهات مراقبة المعاملات
- خريطة عملية فحص المحافظ ومعلومات التحويل
- قائمة فحص العقود الذكية والمخاطر السيبرانية
- سجل الاعتماد على أطراف ثالثة

اليوم 4: تصميم الحدود والضوابط والإشراف

أي حدود وضوابط تبقى التعرض للعملات المستقرة ضمن الشهية للمخاطر؟

- أسلوب وضع حدود التعرض
- معايير اعتماد الجهة المصدرة ومتابعتها
- مصفوفة الضوابط للأنشطة العملات المستقرة
- لوحة مؤشرات الإنذار المبكر
- مخطط حزمة التقارير لمجلس الإدارة

اليوم 5: تطبيق تقييم التعرض على حالة استخدام واحدة

هل تقييم التعرض جاهز للاعتماد في حالة استخدام واحدة للعملات المستقرة؟

- تطبيق نموذج الجرد من الجلسة 1 على الحالة المختارة
- اختيار قائمة الفحص من الجلسة 2 على جهة مصدرة نموذجية
- تشغيل الاستبيان من الجلسة 3 على طرف مقابل نموذجي
- مراجعة حدود الجلسة 4 في ضوء نتائج الضغط
- إنجاز حزمة تقييم التعرض للعملات المستقرة



المنهجية

يقوم البرنامج على تمارين منظمة مبنية على إفصاحات جهات مصدرة وتقارير احتياطي وملخصات حالات فقدان الربط بالعملية المرجعية، كلها مجهولة المصدر. يراجع المشاركون الوثائق في مجموعات صغيرة، ويقيمون جودة الاحتياطي والحفظ، ويشغلون سيناريوهات الضغط، ويختبرون أسئلة العناية الواجبة على أطراف مقابلة نموذجية مع تغذية راجعة من النظراء.

- نشاط مقترح: قراءة تقرير احتياطي نموذجي وتدوين أسئلة للجهة المصدرة.
- نشاط مقترح: اختبار ضغط لمقتنيات أمام سيناريو سحب جماعي.
- نشاط مقترح: صياغة حدود لحالة استخدام في المدفوعات والدفاع عنها أمام لجنة.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة لتقييم التعرض للعمليات المستقرة في حالة استخدام واحدة. وتضم جردا للتعرض، ومراجعة للاحتياطي والاسترداد، وتقييما للحفظ والجريمة المالية، وملخصا لسيناريو الضغط، وحدودا وضوابط مقترحة، ومخططا لورقة اللجنة. وتستخدم الحزمة في إحاطة جهات الاعتماد ووضع شروط الاستخدام وتخطيط المتابعة.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تقييم التعرض للعمليات المستقرة المديرين الذين ليست لديهم خلفية في الأصول الرقمية؟

نعم، فتقييم التعرض للعمليات المستقرة ينطلق من مبادئ المخاطر والرقابة ويفترض مسؤولية عن قرارات المخاطر أو الامتثال أو الخزينة، لا معرفة تقنية بسلاسل الكتل.

على أي مراجع يقوم تقييم التعرض للعمليات المستقرة؟

يقوم تقييم التعرض للعمليات المستقرة على التوصيات رفيعة المستوى لمجلس الاستقرار المالي FSB للترتيبات العالمية للعمليات المستقرة، وعلى تحليلات معهد الاستقرار المالي التابع لبنك التسويات الدولية BIS، وعلى مبادئ شهية المخاطر ووضع الحدود.

كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن تقييم التعرض للعمليات المستقرة في العمل؟

تستخدم حزمة تقييم التعرض للعمليات المستقرة في إحاطة جهات الاعتماد، ووضع شروط وحدود لحالة الاستخدام، وتخطيط متابعة الجهة المصدرة والأطراف المقابلة.



بماذا يختلف تقييم التعرض للعملات المستقرة عن برنامج في تداول العملات المشفرة؟

يركز تقييم التعرض للعملات المستقرة على المخاطر والاحتياطات والضوابط في المؤسسات التي تحتفظ بالعملات المستقرة أو قبلها، بينما يركز برنامج تداول العملات المشفرة على استراتيجية السوق والتنفيذ.