

虚拟资产专业人员证书核心课程培训后考试

考试大纲

单元一：虚拟资产概论

1. 虚拟资产概览

- 虚拟资产市场格局及生态概况
- 虚拟资产的主要类别及使用例子
- 投资虚拟资产的风险
- 虚拟资产相关产品及服务
- 虚拟资产的储存安排
- 传统金融与去中心化金融

2. 虚拟资产采用的相关技术

- 区块链的主要属性及区块链网络的层级
- 区块链交易的主要特征
- 智能合约：主要的风险及标准
- 共识机制
- 信任框架

单元二：传统金融市场的虚拟资产相关产品概览

1. 虚拟资产参与格局

2. 虚拟资产直接投资的困难

3. 虚拟资产相关产品：特点、优势及风险

4. 虚拟资产相关产品对传统金融市场的影响

5. 金融从业员应注意的事项

单元三：香港虚拟资产监管环境概况

1. 香港代币化及虚拟资产监管的概况
2. 虚拟资产在《打击洗钱条例》下的监管及例外情况
3. 虚拟资产的风险及分类
4. 虚拟资产相关活动及发牌制度
5. 虚拟资产活动失当行为

预期学习重点

单元一：虚拟资产概论

- (a) 描述虚拟资产金融市场的市场格局及生态；
- (b) 描述虚拟资产的主要类型及相关风险、常见的虚拟资产相关产品及服务类型，以及虚拟资产市场常用的市场数据来源；
- (c) 描述智能合约的运作方式、其主要风险及应用领域，以及智能合约的标准；
- (d) 描述区块链的类型及基本特征，包括共识机制及信任框架，并解释区块链如何用于储存记录、验证交易，以及维持完整性与安全性；
- (e) 描述及比较托管钱包与非托管钱包；
- (f) 描述传统金融与去中心化金融的概念，以及在决定使用哪一个平台时需要考虑的因素。

单元二：传统金融市场的虚拟资产相关产品概览

- (a) 描述在传统市场上销售的虚拟资产相关产品的特点及其估值方式；
- (b) 描述投资于虚拟资产相关产品的主要优势及风险；
- (c) 解释虚拟资产相关产品对传统金融市场的影响。

单元三：香港虚拟资产监管环境概况

- (a) 识别监管香港虚拟资产相关活动的主要法例，包括《证券及期货条例》、《打击洗钱条例》及证监会相关的守则、指引及通函；
- (b) 描述《证券及期货条例》及《打击洗钱条例》下虚拟资产交易平台发牌制度的背景及范围；
- (c) 描述与虚拟资产相关的各类风险；
- (d) 描述在买卖虚拟资产时的投资者保障规定；
- (e) 描述进行虚拟资产销售、交易或买卖活动的相关规定及限制；
- (f) 描述洗钱及恐怖分子资金筹集的基本概念、香港就打击洗钱及恐怖分子资金筹集的主要法例，以及适用于识别及报告洗钱及恐怖分子资金筹集的步骤；
- (g) 描述不符合监管规定的后果以及证监会根据《证券及期货条例》及《打击洗钱条例》可采取的纪律处分行动。

考试比重

单元	比重
单元一： 虚拟资产概论	50%
单元二： 传统金融市场的虚拟资产相关产品概览	10%
单元三： 香港虚拟资产监管环境概况	40%