

بسمه تعالی

معاونت آموزش
دفتر طرح و برنامه های درسی

استاندارد آموزش شایستگی

بررسی روش‌ها و ابزارهای متداول در مبارزه با پولشویی

امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۲۴۱۳-۴۵-۰۱۱-۱

تاریخ تدوین استاندارد: ۹۴/۱۰/۱



نظارت بر تدوین محتوا و تصویب : دفتر طرح و برنامه های درسی

کد ملی شناسایی آموزش شایستگی : ۱-۱۱-۰۴۵-۲۴۱۳

اعضاء کمیسیون تخصصی برنامه ریزی درسی :
علی موسوی مدیرکل دفتر طرح و برنامه های درسی
رامک فرح آبادی معاون دفتر طرح و برنامه های درسی
لیلا جمال پور رئیس گروه مالی و بازرگانی
میثم نصیری احمدآبادی رئیس مرکز اطلاعات مالی

حوزه های حرفه ای و تخصصی همکار برای تدوین استاندارد آموزش شایستگی :
- مرکز اطلاعات مالی وزارت اقتصاد و دارایی
- آموزشگاه سامانه و روش های هادی

فرآیند اصلاح و بازنگری :

-
-

کلیه حقوق مادی و معنوی این استاندارد متعلق به سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور بوده و هرگونه سوء استفاده مادی و معنوی از آن موجب پیگرد قانونی است .

آدرس دفتر طرح و برنامه های درسی

تهران - خیابان آزادی ، خیابان خوش شمالی ، نبش خیابان نصرت ، ساختمان شماره ۲ ، سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور ، پلاک

۹۷

تلفن ۹ - ۶۶۵۶۹۹۰۰

دورنگار ۶۶۹۴۴۱۱۷

آدرس الکترونیکی : Barnamehdarci @ yahoo.com



تهیه کنندگان استاندارد آموزش شغل شایستگی

| ردیف | نام و نام خانوادگی | آخرین مدرک تحصیلی | رشته تحصیلی | شغل و سمت | سابقه کار مرتبط | آدرس ، تلفن و ایمیل |
|------|-------------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------|---|
| ۱ | میثم نصیری احمدآبادی | کارشناسی ارشد | مهندسی سیستم‌های اقتصادی-اجتماعی | رئیس مرکز اطلاعات مالی | ۱۰ سال | تلفن ثابت: ۳۳۹۶۷۶۱۶ تلفن همراه: ایمیل: info@iran aml.com آدرس: |
| ۲ | مجتبی ظفری | کارشناسی ارشد | مدیریت صنعتی | کارشناس مرکز اطلاعات مالی | ۶ سال | تلفن ثابت: ۳۳۹۶۷۰۳۷ تلفن همراه: ایمیل: zafari.mojtaba@gmail.co آدرس: m |
| ۳ | امیر طغیانی | کارشناسی ارشد | آموزش زبان انگلیسی | کارشناس مرکز اطلاعات مالی | ۵ سال | تلفن ثابت: ۳۹۹۰۲۵۵۰ تلفن همراه: ایمیل: toghyaniomid@yahoo.com آدرس: |
| ۴ | رضا بابایی فر | کارشناسی ارشد | مهندسی صنایع | کارشناس مرکز اطلاعات مالی | ۳ سال | تلفن ثابت: ۳۹۹۰۳۱۵۱ تلفن همراه: ایمیل: babaecfar@yahoo.com آدرس: |
| ۵ | حبیب اله یاد روج | کارشناسی ارشد | مهندسی صنایع | کارشناس مرکز اطلاعات مالی | ۴ سال | تلفن ثابت: ۳۹۹۰۳۲۰۸ تلفن همراه: ایمیل: yadruj@gmail.com آدرس: |



تعاریف :

استاندارد شغل :

مشخصات شایستگی ها و توانمندی های مورد نیاز برای عملکرد موثر در محیط کار را گویند در بعضی از موارد استاندارد حرفه ای نیز گفته می شود.

استاندارد آموزش :

نقشه‌ی یادگیری برای رسیدن به شایستگی های موجود در استاندارد شغل .

نام یک شغل :

به مجموعه ای از وظایف و توانمندی های خاص که از یک شخص در سطح مورد نظر انتظار می رود اطلاق می شود .

شرح شغل :

بیانیه ای شامل مهم ترین عناصر یک شغل از قبیل جایگاه یا عنوان شغل ، کارها ارتباط شغل با مشاغل دیگر در یک حوزه شغلی ، مسؤلیت ها ، شرایط کاری و استاندارد عملکرد مورد نیاز شغل .

طول دوره آموزش :

حداقل زمان و جلسات مورد نیاز برای رسیدن به یک استاندارد آموزشی .

ویژگی کارآموز ورودی :

حداقل شایستگی ها و توانایی هایی که از یک کارآموز در هنگام ورود به دوره آموزش انتظار می رود .

کارورزی:

کارورزی صرفاً در مشاغلی است که بعد از آموزش نظری یا همگام با آن آموزش عملی به صورت محدود یا با ماکت صورت می گیرد و ضرورت دارد که در آن مشاغل خاص محیط واقعی برای مدتی تعریف شده تجربه شود.(مانند آموزش یک شایستگی که فرد در محل آموزش به صورت تئوریک با استفاده از عکس می آموزد و ضرورت دارد مدتی در یک مکان واقعی آموزش عملی ببیند و شامل بسیاری از مشاغل نمی گردد).

ارزشیابی :

فرآیند جمع آوری شواهد و قضاوت در مورد آنکه یک شایستگی بدست آمده است یا خیر ، که شامل سه بخش عملی ، کتبی عملی و اخلاق حرفه‌ای خواهد بود .

صلاحیت حرفه ای مربیان :

حداقل توانمندی های آموزشی و حرفه ای که از مربیان دوره آموزش استاندارد انتظار می رود .

شایستگی :

توانایی انجام کار در محیط ها و شرایط گوناگون به طور موثر و کارا برابر استاندارد .

دانش :

حداقل مجموعه ای از معلومات نظری و توانمندی های ذهنی لازم برای رسیدن به یک شایستگی یا توانایی . که می تواند شامل علوم پایه (ریاضی ، فیزیک ، شیمی ، زیست شناسی) ، تکنولوژی و زبان فنی باشد .

مهارت :

حداقل هماهنگی بین ذهن و جسم برای رسیدن به یک توانمندی یا شایستگی . معمولاً به مهارت های عملی ارجاع می شود .

نگرش :

مجموعه ای از رفتارهای عاطفی که برای شایستگی در یک کار مورد نیاز است و شامل مهارت های غیر فنی و اخلاق حرفه ای می باشد .

ایمنی :

مواردی است که عدم یا انجام ندادن صحیح آن موجب بروز حوادث و خطرات در محیط کار می شود .

توجهات زیست محیطی :

ملاحظات است که در هر شغل باید رعایت و عمل شود که کمترین آسیب به محیط زیست وارد گردد.



نام استاندارد آموزش شایستگی:

بررسی روش‌ها و ابزارهای متداول در مبارزه با پولشویی

شرح استاندارد آموزش شایستگی :

بررسی روش‌ها و ابزارهای متداول در مبارزه با پولشویی از شایستگی‌های حوزه خدمات گروه امور مالی و بازرگانی است و شامل کارهای : بررسی چارچوب مبارزه با پولشویی در بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری، تبیین مبارزه با پولشویی در حوزه بازار سرمایه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و سایر بازارهای مالی، بررسی روش‌های مبارزه با پولشویی در حوزه مشاغل غیرمالی (DNFBP) و نقش حسابداران و حسابرسان در مبارزه با پولشویی و با مشاغل حوزه‌های تحلیل گر مالی، مدیریت، بیمه ، حقوقی، تجارت و بازرگانی ، بازار سرمایه ، حسابرسان ، بانکداری و اقتصاد در ارتباط می باشد.

ویژگی‌های کارآموز ورودی :

حداقل میزان تحصیلات :

فوق دیپلم رشته‌های مدیریت، اقتصاد، حقوق، حسابداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و بانکداری

فوق دیپلم در سایر رشته‌ها بعلاوه سه سال تجربه کار مرتبط در حوزه‌های پولی و مالی

حداقل توانایی جسمی و ذهنی : سلامت کامل جسمانی و روانی

مهارت‌های پیش نیاز : ندارد

طول دوره آموزش :

طول دوره آموزش : ۱۴ ساعت

- زمان آموزش نظری : ۴ ساعت

- زمان آموزش عملی : ۱۰ ساعت

- زمان کارورزی : - ساعت

- زمان پروژه : - ساعت

بودجه بندی ارزشیابی (به درصد)

- کتبی : ۲۵٪

- عملی : ۶۵٪

- اخلاق حرفه ای : ۱۰٪

صلاحیت‌های حرفه ای مربیان :

دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی فوق لیسانس در رشته‌های حسابداری، اقتصاد، مدیریت، حقوق، بانکداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و دو سال تجربه کاری مرتبط



* تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی) :

مبارزه با پولشویی با شناسایی ابزارها و روش های متداول در دنیا موجب می شود تا جریان های مالی و اقتصادی از فعالیت های مجرمانه باندها و گروه های سازمان یافته جلوگیری می گردد

* اصطلاح انگلیسی استاندارد (و اصطلاحات مشابه جهانی) :

**AML: Anti-Money Laundering
Financial Analysts**

* مهم ترین استانداردها و رشته های مرتبط با این استاندارد :

رشته های مرتبط: اقتصاد، مدیریت، مهندسی صنایع، مهندسی IT، حقوق، بانکداری

* جایگاه استاندارد شغلی از جهت آسیب شناسی و سطح سختی کار :

- الف : جزو مشاغل عادی و کم آسیب طبق سند و مرجع
- ب : جزو مشاغل نسبتاً سخت طبق سند و مرجع
- ج : جزو مشاغل سخت و زیان آور طبق سند و مرجع
- د : نیاز به استعلام از وزارت کار



استاندارد آموزش شایستگی

- کارها

| ردیف | عناوین |
|------|---|
| ۱ | بررسی چارچوب مبارزه با پولشویی در بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری |
| ۲ | تبیین مبارزه با پولشویی در حوزه بازار سرمایه، شرکت‌های سرمایه‌گذاری و سایر بازارهای مالی |
| ۳ | بررسی روش‌های مبارزه با پولشویی در حوزه مشاغل غیرمالی (DNFBP) و نقش حسابداران و حسابرسان در مبارزه با پولشویی |



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

| | زمان آموزش | | | عنوان : |
|---|--|------|--|---|
| | نظری | عملی | جمع | |
| | ۱ | ۳ | ۴ | |
| تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی | دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط | | | بررسی چارچوب مبارزه با پولشویی در بانک‌ها، مؤسسات مالی و اعتباری |
| رایانه اینترنت پرسرعت مودم ویدئو پروژکتور پرده اسلاید وایت برد تخته‌پاک‌کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت‌افزار | | | ۱ | دانش : |
| | | | | - تعریف پولشویی در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری |
| | | | | - مفهوم شناسایی مشتری (KYC/CDD) |
| | | | | - مصادیق عملیات مشکوک به پولشویی (STR) |
| | | | | - مفهوم عملیات نقدی (CTR) |
| | | ۳ | | مهارت : |
| | | | | - شناسایی موضوع مبارزه با پولشویی در سطح بانک‌ها و سایر مشاغل مرتبط با خدمات پولی و مالی |
| | | | | - بررسی نحوه عملکرد پولشویان در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری |
| | | | | - تبیین وظایف بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در زمینه مبارزه با پولشویی در قالب قوانین و مقررات مرتبط |
| | | | | - نگهداری سوابق و اطلاعات مشتریان |
| | | | - استخراج و تنظیم گزارش مشکوک به پولشویی و ارسال به واحد اطلاعات مالی | |
| | | | - بکارگیری استانداردها و نرم‌افزارهای موجود در زمینه شناسایی و گزارش عملیات مشکوک به پولشویی | |
| | نگرش : | | | |
| | - ضرورت شناخت مسائل مربوط به مبارزه با پولشویی در سطح بانک‌ها، مؤسسات مالی و سایر مشاغل مرتبط با ارائه خدمات پولی و واسطه‌گری مالی | | | |
| | ایمنی و بهداشت : | | | |
| | توجهات زیست محیطی : | | | |



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

| | زمان آموزش | | | عنوان : |
|---|--|------|---|--|
| | جمع | عملی | نظری | |
| | ۵ | ۳/۵ | ۱/۵ | |
| تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی | دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط | | | |
| رایانه اینترنت پرسرعت مودم ویدئو پروژکتور پرده اسلاید وایت برد تخته‌پاک‌کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار | | | ۱/۵ | دانش : |
| | | | | - مفهوم پولشویی در هریک از حوزه‌های مرتبط با شرکت‌ها |
| | | | | - استانداردهای مرتبط با شرکت‌های سرمایه‌گذاری |
| | | | | - نحوه شناسایی عملیات مشکوک در بازار سرمایه |
| | | ۳/۵ | | مهارت : |
| | | | | - تبیین استانداردهای لازم برای مبارزه با پولشویی در هریک از بخش‌های مالی و اقتصادی |
| | | | | - بررسی نقش نظارتی بازار سرمایه در کنترل و پیشگیری از پولشویی |
| | | | | - تبیین مفهوم شناسایی مشتری در شرکت‌های سرمایه‌گذاری |
| | | | | - بررسی مفهوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در ارائه خدمات الکترونیک |
| | | | | نگرش : |
| | | | - ضرورت توجه به نقش راهبری در تداوم و پایداری سازمان فروش | |
| | | | ایمنی و بهداشت : | |
| | | | - | |
| | | | توجهات زیست محیطی : | |
| | | | - | |



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

| | زمان آموزش | | | عنوان : بررسی روشهای مبارزه با پولشویی در حوزه مشاغل غیرمالی (DNFBP) و نقش حسابداران و حسابرسان در مبارزه با پولشویی |
|---|--|------|-----|---|
| | نظری | عملی | جمع | |
| | ۱/۵ | ۳/۵ | ۵ | |
| تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی | دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط | | | |
| رایانه اینترنت پرسرعت مودم ویدئو پروژکتور پرده اسلاید وایت برد تخته پاک کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار | | | ۱/۵ | دانش : - مفهوم پولشویی در حوزه‌های مرتبط با مشاغل غیرمالی - استانداردهای مرتبط با شناسایی عملیات مشکوک در حوزه‌های امور مالیاتی و گمرکی - استانداردهای مرتبط با حوزه مشاغل غیرمالی (DNFBP) و اقدامات مورد نظر - استانداردهای حسابرسی مرتبط با تشخیص عملیات مشکوک به پولشویی |
| | | | | مهارت : - شناسایی خطرات پولشویی در مشاغل غیرمالی - بررسی مقررات و الزامات بین‌المللی در حوزه مشاغل غیرمالی - اجرای رویکرد مبتنی بر ریسک در مشاغل غیرمالی - تبیین مصادیقی از کمک مشاغل غیرمالی در شناسایی SRT - شناسایی نقش مشاغل غیرمالی در ارائه اطلاعات به FIU - کشف عملیات مشکوک و نحوه گزارشدهی عملیات مشکوک توسط حسابداران و حسابرسان |
| | | | | نگرش : - ضرورت تبیین مفهوم پولشویی در مشاغل غیرمالی و آشنایی با نقش حسابداران و حسابرسان در مبارزه با پولشویی |
| | | | | ایمنی و بهداشت : - |
| | | | | توجهات زیست محیطی : - |



- منابع و نرم افزار های آموزشی (اصلی مورد استفاده در تدوین و آموزش استاندارد)

| ردیف | عنوان منبع یا نرم افزار | مؤلف | مترجم | سال نشر | محل نشر | ناشر یا تولید کننده |
|------|---|--|---------------------------------------|---------|---------|----------------------------------|
| ۱ | پولشویی و روش‌های مقابله با آن | فرهاد رهبر، فضل‌الله میرزاوند | ----- | ۱۳۸۷ | تهران | دانشگاه تهران |
| ۲ | آشنایی با جرم پولشویی | معاونت آموزش قوه قضائیه | ----- | ۱۳۸۸ | تهران | جاودانه |
| ۳ | پولشویی و روش‌های مبارزه با آن | فریده تذهیبی | ----- | ۱۳۹۱ | تهران | جنگل |
| ۴ | مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک‌ها | آیت الله تجلی | ----- | ۱۳۹۰ | تهران | آراد |
| ۵ | پولشویی راهنمایی برای محققان جنایی | جان مدینگر | سروش بهربر | ۱۳۸۷ | تهران | کارآگاه |
| ۶ | مجموعه اسناد استانداردها و هنجارهای سازمان ملل متحد در زمینه پیشگیری از جرم و عدالت کیفری | دفتر مقابله با جرم و مواد مخدر سازمان ملل متحد | معاونت حقوقی و توسعه قضایی قوه قضائیه | ۱۳۸۸ | تهران | روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران |
| ۷ | فرهنگ تخصصی پولشویی و تأمین مالی تروریسم | علی قائم مقامی، رضا طاهری تفرشی | ----- | ۱۳۹۳ | تهران | تاش |
| ۸ | استانداردهای بین‌المللی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم | | فردوس زارع قاجاری علی قائم مقامی | ۱۳۹۲ | تهران | تاش |
| ۹ | FATF Money Laundering & Terrorist Financing Typology | FATF | ----- | ۲۰۰۵ | --- | ---- |
| ۱۰ | Money Laundering Vulnerabilities in Free-Trade Zones | FATF | ----- | ۲۰۱۰ | --- | ---- |
| ۱۱ | Money Laundering & Terrorist Financing Risk Assessment Strategy | FATF | ----- | ۲۰۰۸ | --- | ---- |
| ۱۲ | Complex Money Laundering Techniques – A Regional View | FATF | ----- | ۲۰۰۷ | --- | ---- |
| ۱۳ | FATF Recommendation | FATF | ----- | ۲۰۱۲ | --- | ---- |
| ۱۴ | Guidance on the Risk-Based Approach in AML- CFT | FATF | ----- | ۲۰۰۷ | --- | ---- |
| ۱۵ | نرم افزار AML/CBT | UNODC | ----- | ۲۰۱۰ | تهران | ---- |



فهرست سایت های قابل استفاده در آموزش استاندارد

| ردیف | عنوان |
|------|--|
| ۱ | www.FATF-GAFI.org |
| ۲ | www.unodc.org |
| ۳ | www.imf.org |
| ۴ | www.Egmontgroup.org |
| ۵ | www.iranaml.ir |
| ۶ | www.cbi.ir |
| ۷ | www.baselgovernance.org |
| ۸ | www.imolin.org |
| ۹ | www.eurasiangroup.org |