

بسمه تعالی

معاونت آموزش
دفتر طرح و برنامه های درسی

استاندارد آموزش شایستگی

بررسی وظایف سازمانها و مراجع قانونی در مبارزه با پولشویی

گروه شغلی امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۲۴۱۳-۴۵-۰۱۲-۱

تاریخ تدوین استاندارد: ۹۴/۱۰/۱



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

کد ملی شناسایی آموزش شایستگی : ۱-۱۲-۴۵-۲۴۱۳

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 احمد آبادی 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.com آدرس:
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: babaefar@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 :

نقشه ی 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 ، مسئولیت 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 حرفه ای 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 وظایف سازمانها و مراجع قانونی در مبارزه با پولشویی	
شرح استاندارد آموزش شایستگی:	
بررسی وظایف سازمانها و مراجع قانونی در مبارزه با پولشویی از شایستگی های حوزه خدمات، گروه شغلی امور مالی و بازرگانی است و شامل کارهای : معرفی ساختار و وظایف واحدهای اطلاعات مالی (Financial Intelligence Unit)، تبیین نقش مراجع و ضابطین قضایی در مبارزه با پولشویی، بررسی رابطه بازرسی مالی با پولشویی و روش های ریسک محور در شناسایی عملیات مشکوک، بررسی مبارزه با تامین مالی تروریسم (CFT)، الزامات بین المللی و راهکارها می باشد است و با مشاغل حوزه های تحلیل گر مالی، مدیریت، بیمه ، حقوقی، تجارت و بازرگانی ، بازار سرمایه ، حسابرسان ، بانکداری و اقتصاد در ارتباط می باشد.	
ویژگی های کارآموز ورودی:	
حداقل میزان تحصیلات:	
-فوق دیپلم رشته های مدیریت، اقتصاد، حقوق، حسابداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و بانکداری با یک سال تجربه کاری مرتبط در حوزه های پولی و مالی -فوق دیپلم در سایر رشته ها علاوه سه سال تجربه کار مرتبط در حوزه های پولی و مالی	
حداقل توانایی جسمی و ذهنی: سلامت کامل جسمانی و روانی	
مهارت های پیش نیاز: ندارد	
طول دوره آموزش:	
طول دوره آموزش	: ۱۶ ساعت
- زمان آموزش نظری	: ۴ ساعت
- زمان آموزش عملی	: ۱۲ ساعت
- زمان کارورزی	: - ساعت
- زمان پروژه	: - ساعت
بودجه بندی ارزشیابی (به درصد)	
- کتبی:	۲۵%
- عملی:	۶۵%
- اخلاق حرفه ای:	۱۰%
صلاحیت های حرفه ای مربیان:	
دارا بودن حداقل مدرک تحصیلی فوق لیسانس در رشته های حسابداری، اقتصاد، مدیریت، حقوق، بانکداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و دو سال تجربه کاری مرتبط	



* تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی) :

بررسی مبارزه با پولشویی با شناسایی جریان های مالی و اقتصادی صورت می پذیرد و این فرایند با تجزیه و تحلیل و ارائه راهکار توسط مراجع و واحدهای قانونی در راستای جلوگیری از فعالیت های مجرمانه باندها و گروه های سازمان یافته همراه می باشد.

* 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	معرفی ساختار و وظایف واحدهای اطلاعات مالی (Financial Intelligence Unit)
۲	تبیین نقش مراجع و ضابطین قضایی در مبارزه با پولشویی
۳	بررسی رابطه بازرسی مالی با پولشویی و روش‌های ریسک محور در شناسایی عملیات مشکوک
۴	بررسی مبارزه با تامین مالی تروریسم (CFT)، الزامات بین‌المللی و راهکارها



	زمان آموزش			عنوان : معرفی ساختار و وظایف واحدهای اطلاعات مالی (Financial Intelligence Unit)
	جمع	عملی	نظری	
	۴	۳	۱	
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 پاک‌کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار			۱	دانش : - تعریف و استانداردهای بین‌المللی مرتبط با واحد اطلاعات مالی - ساختارهای موجود، وظایف و تکالیف مرتبط - دامنه و وسعت کاری واحدهای اطلاعات مالی - روش تبادل اطلاعات و همکاری‌های داخلی و بین‌المللی واحدهای اطلاعات مالی در ایفای وظایف
		۳		مهارت : - شناسایی واحد اطلاعات مالی - تبیین اهمیت واحد اطلاعات مالی و نقش آن در اقتصاد ملی و بین‌المللی - شناسایی انواع مدل‌های واحد اطلاعات مالی در سطح بین‌المللی (اداری، اجرایی و ترکیبی) - بررسی ساختار و نحوه کارکرد واحد اطلاعات مالی جمهوری اسلامی ایران و تطبیق با استانداردهای بین‌المللی موجود - ارزیابی نقاط ضعف و قوت و چالش‌های اجرایی در ایفای وظایف واحدهای اطلاعات مالی با تمرکز بر جمهوری اسلامی ایران
				نگرش : - ضرورت شناخت واحد اطلاعات مالی، عملکرد و اهمیت آن در مبارزه با پولشویی
				ایمنی و بهداشت :
				-
				توجهات زیست محیطی :
				-



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			
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	دانش :
				- مفهوم مبارزه با پولشویی در حوزه قضایی
				- مراجع و ضابطين قضایی به موضوع پولشویی و راهکارهای مقابله با آن
				- نحوه تعامل و تبادل مراجع و ضابطين قضایی با اشخاص مشمول مبارزه با پولشویی اعم از بانک‌ها، بیمه‌ها، شرکت‌ها و ...
		۳		مهارت :
				- شناسایی مفهوم ضابطين قضایی تخصصی در حوزه مبارزه با پولشویی
				- بررسی نقش مبارزه با پولشویی در پیشگیری و برخورد با جرایم سازمان یافته
				- تبیین چگونگی تبادل اطلاعات و مدارک مرتبط بین مراجع و ضابطين قضایی و واحدهای اطلاعات مالی
				- ارائه مدل نمونه از تبادل اطلاعات و عملکرد ضابطين و مراجع قضایی در پیگیری پرونده‌های پولشویی
				نگرش :
			- ضرورت تسلط و اشراف بر مقوله مبارزه با پولشویی در حوزه مراجع و ضابطين قضایی	
			ایمنی و بهداشت :	
			-	
			توجهات زیست محیطی :	
			-	



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۴	۳	۱	
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	دانش : - اهداف و فواید بازرسی مالی - حمل‌کنندگان پول نقد (Cash Courier) - تعریف رویکرد مبتنی بر ریسک (RBA) - روش ارزیابی ریسک مشتریان - مفهوم عملیات مشکوک
				مهارت : - شناسایی روش‌های تحقیقات مالی - تبیین نحوه اجرای رویکرد مبتنی بر ریسک - بررسی مفهوم نظارت و کنترل - ارائه توصیه‌ها و رهنمودهای بین‌المللی پیرامون رویکرد مبتنی بر ریسک - بررسی گزارش‌های عملیات مشکوک
				نگرش : - ضرورت آشنایی با کارکرد تحقیقات مالی و شناخت روش‌های ریسک‌محور در شناسایی و گزارش عملیات مشکوک
				ایمنی و بهداشت : -
				توجهات زیست محیطی : -
		۳		



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 مبارزه با تامین مالی تروریسم (CFT)، الزامات بین‌المللی و راهکارها
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	دانش : - تاریخچه و نحوه شکل‌گیری مفهوم تأمین مالی تروریسم و ارتباط آن با پولشویی - کنوانسیون‌ها، اسناد و قطعنامه‌های بین‌المللی مرتبط - وضعیت و رویکرد جمهوری اسلامی ایران پیرامون تأمین مالی تروریسم
		۳		مهارت : - شناسایی مفهوم مبارزه با تامین مالی تروریسم - تبیین و توجیه اهمیت و اولویت موضوع مبارزه با تامین مالی تروریسم در سطح داخلی و بین‌المللی - تبیین الزامات و راهکارهای موجود در مقابله با تامین مالی تروریسم - شناسایی قوانین و مقررات داخلی موجود در این خصوص - چالش‌ها و رویکردهای فعلی و آتی در اجرای قوانین و مقررات موضوعه
				نگرش : - ضرورت شناخت و بررسی پدیده تامین مالی تروریسم و راهکارهای مبارزه با آن
				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 روش های مقابله با آن	فرهاد رهبر، فضل الله میرزاوند	-----	۱۳۸۷	تهران	دانشگاه تهران
۲	آشنایی با جرم پولشویی	معاونت آموزش قوه قضائیه	-----	۱۳۸۸	تهران	جاودانه
۳	پولشویی و روش های مبارزه با آن	فریده تذهیبی	-----	۱۳۹۱	تهران	جنگل
۴	مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در بانک ها	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 بین المللی 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