

بسمه تعالی

معاونت آموزش
دفتر طرح و برنامه های درسی

استاندارد آموزش شایستگی

شناسایی اصول و مبانی مبارزه با پولشویی

امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۲۴۱۳-۴۵-۰۱۰-۱

تاریخ تدوین استاندارد: ۹۴/۱۰/۱



نظارت بر تدوین محتوا و تصویب : دفتر طرح و برنامه های درسی
کد ملی شناسایی آموزش شایستگی : ۱-۰۱-۴۵-۲۴۱۳

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 شغل :
- 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	۶ سال	تلفن ثابت : ۳۳۹۶۷۶۱۶ تلفن همراه : ایمیل : info@iran aml.com آدرس :
۲	مجتبی ظفوری	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 :	
شناسایی اصول و مبانی مبارزه با پولشویی	
شرح استاندارد آموزش شایستگی :	
شناسایی اصول و مبانی مبارزه با پولشویی شایستگی حوزه خدمات در گروه امور مالی و بارگانی است و شامل شناسایی روند تکامل پولشویی، بررسی اصول استاندارد مبارزه با پولشویی در سطح داخلی و بین‌المللی، شناسایی سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی مرتبط با مبارزه با پولشویی، بررسی مبانی قانونی و حقوقی مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی، بررسی چارچوب حقوقی مبارزه با پولشویی در جمهوری اسلامی ایران 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 رشته‌های مدیریت، اقتصاد، حقوق، حسابداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و بانکداری - دیپلم با سه سال تجربه کار مرتبط در حوزه‌های پولی و مالی حداقل توانایی جسمی و ذهنی : سلامت کامل جسمانی و روانی مهارت های پیش نیاز : ندارد	
طول دوره آموزش :	
طول دوره آموزش	: ۲۰ ساعت
- زمان آموزش نظری	: ۵ ساعت
- زمان آموزش عملی	: ۱۵ 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 لیسانس در رشته‌های حسابداری، اقتصاد، مدیریت، حقوق، بانکداری، مهندسی صنایع، مهندسی فناوری اطلاعات و دو سال تجربه کاری مرتبط	



* تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی) :

فرد پس از طی دوره شناسایی اصول و مبانی مبارزه با پولشویی با شناسایی مفاهیم اولیه و تاریخچه ورودهای مبارزه با پولشویی در سطح داخلی و بین المللی آشنا می شود.

* 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 :

- | | | |
|----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| طبق سند و مرجع | <input type="checkbox"/> | الف : جزو مشاغل عادی و کم آسیب |
| طبق سند و مرجع | <input type="checkbox"/> | ب : جزو مشاغل نسبتاً سخت |
| طبق سند و مرجع | <input type="checkbox"/> | ج : جزو مشاغل سخت و زیان آور |
| | <input checked="" type="checkbox"/> | د : نیاز به استعلام از وزارت کار |



استاندارد آموزش شایستگی

- کارها

ردیف	عناوین
۱	شناسایی روند تکامل پولشویی
۲	بررسی اصول استاندارد مبارزه با پولشویی در سطح داخلی و بین‌المللی
۳	شناسایی سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی مرتبط با مبارزه با پولشویی
۴	بررسی مبانی قانونی و حقوقی مبارزه با پولشویی در سطح بین‌الملل
۵	بررسی چارچوب حقوقی مبارزه با پولشویی در جمهوری اسلامی ایران



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان : شناسایی روند تکامل پولشویی
	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 تخته پاک کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار			۱	دانش : - تعریف واژگان پولشویی - انواع پولشویی - وجه تسمیه پولشویی - روند شکل‌گیری مفهوم پولشویی در سطح بین‌الملل - وقایع مرتبط با پولشویی در سطح بین‌الملل - تاریخچه شکل‌گیری قوانین و مقررات اولیه - اقدامات کشورهای پیشرو در مبارزه پولشویی - تاریخچه پولشویی در ایران - قوانین موضوعه در حوزه پولشویی - تعریف جرم پولشویی در سطح بین‌الملل - تعریف جرم پولشویی در ایران و مقایسه با تعاریف بین‌المللی - مراحل اصلی شکل‌گیری پولشویی
			۳	مهارت : - بررسی تاریخچه پولشویی از منظر حقوق داخلی و بین‌الملل - تبیین چارچوب حقوقی پولشویی و نحوه جرم‌انگاری آن - بررسی مراحل مختلف شکل‌گیری پولشویی - بررسی در خصوص سابقه پولشویی
				نگرش : - اهمیت مطالعه تاریخچه و ارتباط آن با درک بهتر مفاهیم
				ایمنی و بهداشت :
				توجهات زیست محیطی :



	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 نوشت‌افزار			۱	دانش : - تعریف استانداردهای مبارزه با پولشویی - مفهوم شناسایی مشتری (KYC) - مفهوم شناسایی دقیق مشتری (CDD) - مفهوم ارزیابی ریسک (EDD) - تعریف و شناسایی عملیات مشکوک - نحوه نگهداری سوابق و اسناد عملیاتی - نحوه نظارت و اعمال کنترل‌های داخلی
				مهارت : - شناسایی استانداردها و اصول مبارزه با پولشویی - تبیین مفاهیم اصلی مطرح در مبارزه با پولشویی - شناسایی عملیات‌های مالی مشکوک - ثبت اسناد عملیاتی و چگونگی نظارت بر آنها - اطلاع‌رسانی و آموزش‌های تخصصی حین انجام کار
		۳	نگرش : - ضرورت تبیین مفاهیم عملی مطرح در مبارزه با پولشویی	
			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 تخته پاک‌کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار			۱	دانش : - بررسی تاریخچه شکل‌گیری سازمان‌ها و نهادها - گروه کاری اقدام مالی (FATF) - گروه‌های منطقه‌ای (FSRBs) - گروه اگمونت (Egmont Group) - صندوق بین‌المللی پول (IMF) - دفتر مقابله با جرم و مواد مخدر سازمان ملل متحد (UNODC) - کمیته بال (Basel Institute) - مزایا و معایب عضویت در سازمان‌های بین‌المللی و ارتباط با آنها
				مهارت : - شناسایی چارچوب بین‌الملل سازمان‌های ذیربط - بررسی تعهدات و الزامات بین‌المللی کشورها - بررسی نحوه تعامل همکاری کشورها در قالب سازمان‌های بین‌المللی - تبیین الزامات و تعهدات مرتبط با هریک از این سازمان‌ها
		۳		نگرش : - ضرورت تسلط بر اهمیت و جایگاه مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی و آشنایی با نهادهای بین‌المللی تأثیرگذار در مبارزه با پولشویی
				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 تخته پاک‌کن فومی میز و صندلی مربی میز و صندلی کارآموز جزوه آموزشی نوشت افزار			۱	دانش : - تاریخچه شکل‌گیری مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی - قوانین و چارچوب حقوقی اولیه در سطح بین‌المللی - وجه تسمیه و پیشینه حقوقی پولشویی (دهه ۱۹۳۰ تا ۱۹۷۰ از آل کاپون تا واترگیت) - کنوانسیون وین ۱۹۸۸ - کنوانسیون پالمو ۲۰۰۰ - کنوانسیون فساد مریدا ۲۰۰۴ - قطعنامه‌های مرتبط
		۳		مهارت : - بررسی پیشینه مبارزه با پولشویی در سطح جهانی - تبیین روند شکل‌گیری و تکامل قوانین و قواعد بین‌المللی مبارزه با پولشویی - شناسایی دقیق اسناد، مدارک و چارچوب حقوقی بین‌المللی در مبارزه با پولشویی (در قالب کنوانسیون‌ها و قطعنامه‌های عام‌الشمول)
				نگرش : - ضرورت اشراف بر موضوع و اهمیت مبارزه با پولشویی در سطح بین‌المللی
			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 نوشت‌افزار			۱	دانش : - تعریف حقوقی و قانونی جرم پولشویی در چارچوب قانون اساسی نظام جمهوری اسلامی ایران - قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ - آئین‌نامه اجرایی مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸ - دستورالعمل‌های اجرایی و چارچوب کلی محورهای مرتبط
		۳		مهارت : - شناسایی چارچوب حقوقی و قانونی مبارزه با پولشویی جمهوری اسلامی ایران - تبیین دامنه شمول و تعریف محدوده کار قانون مبارزه با پولشویی - شناسایی الزامات و ضمانت اجرایی قوانین و مقررات - بررسی و تطبیق قوانین و مقررات با استانداردهای بین‌المللی و نیازمندی‌های داخلی اجرایی و چالش‌های موجود
	نگرش : - ضرورت شناخت موضوعات حقوقی داخلی مرتبط با موضوع 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