



جمهوری اسلامی ایران

وزارت علوم، تحقیقات و فناوری

دانشگاه جامع علمی کاربردی

شورای برنامه‌ریزی آموزشی و درسی علمی کاربردی

**مشخصات کلی، برنامه و سرفصل دوره آموزش عالی آزاد**

**عنوان : مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و**

**اعتباری)**

**عنوان انگلیسی : ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING  
FINANCING OF TERRORISM (AML/CFT) - Intermediate Course**



**گروه: مدیریت و خدمات اجتماعی**

## بسمه تعالی

### نظام آموزش عالی تکمیلی بین سطوح تحصیلی

برنامه درسی دوره آموزش عالی آزاد

مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری)

بر اساس جلسه ۲۵۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۵ شورای برنامه‌ریزی آموزشی و درسی علمی کاربردی، گروه مدیریت و خدمات اجتماعی در جلسه ۲۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳، دوره آموزش عالی آزاد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری) را تصویب نمود. این برنامه از تاریخ ابلاغ در موسسات و مراکز آموزشی که مجوز اجرای آن را از دانشگاه جامع علمی کاربردی اخذ نموده‌اند، قابل اجراست.

رای صادره جلسه ۲۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۵ گروه مدیریت و خدمات اجتماعی در خصوص برنامه درسی دوره آموزش عالی آزاد «مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری)» صحیح است، به واحدهای مجری ابلاغ شود.

اصغر کشتکار

معاون آموزشی و نایب رئیس

شورای برنامه ریزی آموزشی و درسی علمی کاربردی

۱۴۰۲/۱۰/۲۴

مورد تایید است:

علیرضا جمالزاده

مدیرکل دفتر برنامه ریزی درسی و دبیر شورای

برنامه ریزی آموزشی و درسی علمی کاربردی



## مشخصات کلی و محتوای دوره آموزش عالی ازاد

### الف - مشخصات دوره

عنوان: مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری)			
Course Title: ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING FINANCING OF TERRORISM (AML/CFT) – Intermediate Course			
مقدمه: مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم یکی از مسائل حیاتی در صنعت مالی است. نظر به فعالیت‌های پولی، مالی، انتقال وجوه و مالکیت دارایی‌ها، موسسات مالی و اعتباری در تشخیص و پیشگیری فعالیت‌های غیرقانونی، آگاهی بخشی در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم نقش کلیدی دارند. لذا موسسات مالی و اعتباری باید با قوانین و مقررات مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آشنا باشند. این قوانین و مقررات ممکن است به صورت محلی و بین‌المللی تعیین شوند که شامل الزامات شناسایی مشتریان، گزارش‌دهی اطلاعات مشکوک، نگهداری از سوابق مشتریان و سیاست‌ها و رویه‌های داخلی برای پیشگیری و تشخیص فعالیت‌های مشکوک است. هدف از برگزاری این دوره آشنایی با اقدامات اجرایی برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری است.			
مقایسه ساعت آموزش نظری و عملی:	نوع آموزش	ساعت	درصد
	نظری	۲۰	۶۷
	عملی	۱۰	۳۳
	جمع	۳۰	۱۰۰

### ب - ضوابط و شرایط پذیرش مهارت جو

الف - (حداقل مدرک تحصیلی / رشته تحصیلی / تجربه ) ■ کاردانی مقاطع تحصیلی حسابداری، مالی، حقوق، اقتصاد و رشته های مرتبط با مدیریت و صنایع با ۱ سال سابقه، کاردانی سایر رشته ها با ۳ سال سابقه
ب- گواهی های مورد نیاز (در صورت لزوم) ۱.
ج- نحوه پذیرش آزمون تعیین سطح <input type="checkbox"/> ، مصاحبه حضوری <input type="checkbox"/> ، عدم نیاز به آزمون و یا مصاحبه <input checked="" type="checkbox"/>

### ج - محتوای آموزشی دوره

الف: هدف دوره: (حداقل ۲ هدف قابل سنجش و اندازه گیری) ۱- آشنایی با مفاهیم مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۲- آشنایی با آثار مخرب پولشویی و تامین مالی تروریسم در نظام اقتصادی کشور ۳- آشنایی با اشخاص و نهادهای مرتبط در نظام مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور ۴- آشنایی با اقدامات اولیه برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری ب: محتوای آموزشی (مصادیق متناسب با نوع فعالیت شرکت کنندگان ارائه می شود.)			
ردیف	مبحث کلی و رئوس مطالب	ریز محتوا	زمان آموزش (ساعت)
۱	شناخت مفاهیم عمومی، قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و رعایت آن	۱- تاریخچه موضوع، تعریف واژه ها، اهمیت موضوع، شناخت انواع مختلف پولشویی، تفاوت پولشویی و تامین مالی تروریسم	۶

دوره آموزش عالی ازاد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری)

			۲- آشنایی با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و اصلاحیه های آن، آشنایی با برخی از اسناد بین المللی مهم در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۳- آشنایی با نهادهای بین المللی و منطقه ای در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۴- نقش سازمان ملل در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۵- آشنایی با انواع واحدهای مالی		
۲	مبحث نظری	۱- آشنایی با شاخص های رفتار و تراکنش های مشکوک مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در اشخاص مشمول نامه و شاخص های تخصصی اشخاص مشمول	شناخت شاخص های کلان عملیات و معاملات مشکوک به پولشویی مندرج در آیین نامه و شاخص های تخصصی اشخاص مشمول		
۲	مبحث نظری	۱- آشنایی با توصیه های گروه ویژه اقدام مالی (فاتف- FATF) ۲- یادداشت های تفسیری توصیه ها و انواع ارزیابی های سازمانهای بین المللی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم	آشنایی با رؤس کلی توصیه ها و استانداردهای بین المللی در حوزه مبارزه با پولشویی		
۲	مبحث نظری	۱- نقش نهادهای نظارتی ۲- شناخت انواع نظارت ها در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ۳- شناخت دستگاههای متولی نظارت برای اشخاص مشمول قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم	نظارت و کنترل داخلی		
۸	مبحث نظری	۱- شناسایی مشتریان با ریسک بالا ۲- نظارت بر تراکنش ها ۳- گزارش دادن فعالیت های مشکوک ۴- نظارت مبتنی بر ریسک ۵- ردیابی و تحلیل اطلاعات مالی ۶- فناوری های نوین در شناسایی معاملات و عملیات مشکوک ۷- علائم و نشانه های تطهیر پول و تامین مالی تروریسم ۸- الزامات گزارش دهی نظارتی و مهلت ها ۹- ترویج فرهنگ پایبندی و گزارش دهی درون سازمانی	شناخت فرایندهای عملیاتی موسسات مالی و اعتباری و ارتباط آن با فعالیتهای پولشویی و تامین مالی تروریسم		۵
۱۰	شرح کار عملی	۱- تمرینات گروهی در مورد روش های ارزیابی ریسک ۲- تمرینات عملی برای تحقیق در مورد پرونده های مشکوک ۳- نرم افزارهای موجود برای ردیابی و تحلیلی اطلاعات مالی ۴- تمرینات عملی برای انجام روبه های شناسایی دقیق مشتری (CDD) ۵- بازی های نقش آفرینی برای مواجهه با مشتریان با ریسک بالا			

ج: معرفی منابع درسی (حداقل ۲ منبع فارسی شامل کتاب، دستورالعمل، کاتالوگ فنی و سایر رسانه های آموزشی)

ردیف	عنوان منبع	مؤلف / مولفان	مترجم / مترجمان	ناشر	سال نشر
۱	پولشویی در موسسات مالی	رضا حسینی	-	پارسیان دانش پندار	۱۳۹۸
۲	پولشویی و اثرات آن در بخش های اقتصادی	پرسا اسرافیلیان	-	انتشارات مهر زهرا (س)	۱۳۹۶

دوره آموزش عالی ازاد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (ویژه کارکنان موسسات مالی و اعتباری)

۳	کتاب مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم	روح الله نجفی	-	انتشارات نوید مهر	۱۳۹۷
۴	پولشویی و روشهای مبارزه با آن	فریده تذهیبی	-	جنگل	۱۳۹۶
۵	قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی	مرکز اطلاعات مالی	-	انتشارات سرخ	۱۳۹۹
۶	نرم افزار تخصصی چند رسانه ای آموزش مبارزه با پولشویی				
۷	سایت گروه آگمنت، صندوق بین المللی پول و دفتر مقابله با مواد مخدر سازمان ملل و گروه ویژه اقدام مالی و ...				

د - شرایط محیط آموزش دوره

۱- ویژگی های مدرس (این دروس می تواند با مشارکت چند مدرس برگزار شود)			
معیار	عنوان رشته تحصیلی مدرس	حداقل تجربه کاری (سال)	گواهی نامه ها و مدارک (در صورت لزوم)
دکتری	مالی / حسابداری / اقتصاد / حقوق / مدیریت	۳	گواهینامه تربیت مدرس دوره های مبارزه با پولشویی
کارشناسی ارشد	مالی / حسابداری / اقتصاد / حقوق / مدیریت	۵	گواهینامه تربیت مدرس دوره های مبارزه با پولشویی
کارشناسی	مالی / حسابداری / اقتصاد / حقوق / مدیریت	۶	گواهینامه تربیت مدرس دوره های مبارزه با پولشویی
خبیره		۷	گواهینامه تربیت مدرس دوره های مبارزه با پولشویی
۲- کلاس آموزشی، تجهیزات و ملزومات مورد نیاز			
نوع فضای آموزشی	متراژ (متر مربع)	حداکثر ظرفیت (نفر)	ماشین آلات، تجهیزات و ملزومات مورد نیاز متناسب با سرفصل و ظرفیت (سرمایه ای - مصرفی)
کلاس	۴۰	۲۵	۱- ویدیو پرژکتور
آزمایشگاه / کارگاه / مزرعه / عرصه / محیط شبیه سازی شده			
۳- روش تدریس			
کار گروهی و مشارکتی	ایفای نقش	مطالعه موردی	بازدید و گردش علمی
حل مساله و کاوشگری	مباحثه ای	تمرین و تکرار	کار عملی
سایر روش ها با ذکر مورد			
۴- نحوه سنجش و ارزیابی با توجه به اهداف تعریف شده دوره			
آزمون کتبی	آزمون عملی	آزمون شفاهی	ارائه پروژه
ارائه نمونه کار	فعالیت های مستمر	مشاهده رفتار	پوشه کار و ارائه گزارش
سایر روش ها با ذکر مورد			

ه - مشخصات تهیه کنندگان (این دوره در ادامه تفاهم نامه دانشگاه جامع علمی کاربردی با مرکز اطلاعات مالی ایران، تدوین شده است)

نام و نام خانوادگی	تجربه کاری مرتبط (سال)	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	تلفن	پست الکترونیکی
سعید ملکی	۱۵	کارشناسی ارشد	حقوق		
امیر طغیانی خورسگانی	۱۵	دکتری	برنامه ریزی درسی		
روح الله نجفی	۲۰	دکتری	مدیریت مالی		
محسن دری	۱۴	دکتری	صنایع		
علی اکبر شمشیری	۱۳	کارشناسی ارشد	مهندسی مکانیک		
وحید بیگدلی راد	۱۵	دکتری	برنامه ریزی شهری و منطقه‌ای		
نسیمه عبدی	۱۵	دکتری	مهندسی مالی		

مشخصات  
تدوین  
کننده  
دوره

