



بسمه تعالی

از: مرکز اطلاعات مالی

به: کلیه اشخاص مشمول موضوع مواد (۵) و (۶) قانون مبارزه با پولشویی

موضوع: تعیین حداقل آموزش‌های لازم جهت تصدی هر یک از مشاغل در اشخاص مشمول

با سلام و احترام

در اجرای تبصره (۲) ماده (۱۴۵) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مبنی بر تعیین حداقل آموزش‌های لازم جهت تصدی هر یک از مشاغل در اشخاص مشمول، بدینوسیله «حداقل سرفصل‌های آموزشی اشخاص مشمول» در سه سطح «مقدماتی»، «متوسطه» و «پیشرفته» به تفکیک مخاطبان و طبقات مختلف شغلی اعلام و تحت همان عنوان در پورتال اطلاع‌رسانی مرکز اطلاعات مالی به آدرس www.FIU.gov.ir در دسترس می‌باشد.

بر همین اساس و با عنایت به تکالیف صدر ماده (۱۴۵) آیین‌نامه اجرایی فوق‌الذکر ضرورت دارد اشخاص مشمول با نظر داشت موارد ذیل نسبت به نیازسنجی، طراحی، اجرا و ارزشیابی برنامه‌های مستمر آموزشی و توانمندسازی کارکنان خویش به طرق ممکن در جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام و گزارش آنها را در مقاطع زمانی سه‌ماهه به همراه سایر نکته نظرات پیشنهادی، به مرکز اطلاعات مالی ارسال نمایند.

خاطر نشان می‌سازد برنامه‌های آموزشی و توانمندسازی کارکنان اشخاص مشمول از منظر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، در رتبه‌بندی ایشان در اجرای موضوع ماده (۴۴) آیین‌نامه صدرالاشاره لحاظ گردیده و در خصوص دوره‌های آموزشی مدیران و کارکنان دستگاه‌های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، مشمول مزایای مقرر در فصل نهم قانون مذکور می‌گردد.

۱- مشاغل مربوط در مؤسسات مالی و اعتباری و مشاغل غیرمالی به شرح جدول شماره (۱) طبقه‌بندی گردیده و مقتضی است اشخاص مشمول پیش از تعیین حداقل سطوح آموزشی مورد نیاز کارکنان خویش، طبقه‌بندی مزبور را مورد توجه قرار دهند.



جدول شماره (۱) - طبقه بندی مشاغل مربوط در اشخاص مشمول

طبقه (اول)	مؤسسات مالی و اعتباری همچون بانکها، تعاونیهای اعتبار، صندوقهای قرض الحسنه، بیمهها، بنگاههای بازار سرمایه، صرافیها، لیزینگها، ارائه دهندگان خدمات پرداخت و پرداخت یاران
طبقه (دوم)	گمرکات، سمنها، مؤسسات خیریه، حسابرسان، دفترداران و وکلای
طبقه (سوم)	انبوه سازان مسکن، مشاورین املاک، فروشندگان خودرو، طلا، نقره و مسکوکات، فلزات گران بهاء و سنگهای قیمتی، فرشهای دستباف نفیس، عتیقه، صنایع دستی و اشیاء هنری فاخر، شهرداریها و سایر اشخاص مشمول مواد (۵) و (۶) قانون مبارزه با پولشویی

۲- کارکنان مشاغل مربوط در اشخاص مشمول به شرح جدول شماره (۲) گروه بندی گردیده و ضرورت دارد اشخاص مشمول در طراحی و اجرای برنامه های آموزشی و توانمندسازی این گروه از کارکنان خویش، گروه بندی مورد نظر را مد نظر قرار داشته باشند.

جدول شماره (۲) - گروه بندی کارکنان مشاغل مربوط در اشخاص مشمول

گروه (الف)	مدیران و کارشناسان واحدهای مبارزه با پولشویی
گروه (ب)	سایر کارشناسان اشخاص مشمول
گروه (ج)	سایر مدیران حرفه ای (پایه، میانی و ارشد) اشخاص مشمول

۳- حداقل ساعت و سرفصل های آموزشی در حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به شرح جدول شماره (۳) می باشد و اشخاص مشمول می بایست متناسب با طبقه شغلی و گروه کارکنان خویش بر اساس بندهای بالا، سطح / سطوح آموزشی لازم را در نیازسنجی، طراحی و اجرای برنامه های آموزشی در این حوزه مورد توجه قرار دهند.



جدول شماره (۳) - حداقل سرفصل‌های سطوح آموزشی مشاغل مربوط در اشخاص مشمول

سطح آموزشی	طبقه شغلی	گروه کارکنان	سرفصل‌های آموزشی
سطح مقدماتی (۸ ساعت)	طبقات (اول)، (دوم) و (سوم)	گروه‌های (الف)، (ب) و (ج)	آشنایی و مبارزه با پولشویی
			گونه‌شناسی عمومی پولشویی
			جرایم مالی و سازمان یافته
			سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی متولی مبارزه با پولشویی
			اثر و تبعات پولشویی
			مقابله با تامین مالی تروریسم
			قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
			تکالیف قانونی اشخاص مشمول
			جرم‌انگاری پولشویی
			معرفی مرکز اطلاعات مالی
			مبانی رویکرد مبتنی بر ریسک
			برنامه‌ریزی و تطبیق مقررات
			آشنایی با معاملات و عملیات مشکوک
سطح متوسطه (۴ ساعت)	طبقات (اول) و (دوم)	گروه‌های (الف) و (ب)	تضاد منافع
			شناسایی ارباب رجوع
			کنوانسیون‌ها و قوانین بین‌المللی در زمینه مبارزه با فساد
			ساختار و تکالیف واحد و مسئولان مبارزه با پولشویی
			گزارش‌دهی معاملات و عملیات مشکوک
			انسداد، توقیف و مصادره اموال و دارایی‌ها
			نظارت و بازرسی
			مخاطرات پولشویی در بخش اقتصادی مربوطه
			ارزیابی ریسک تعاملات کاری
			گونه‌شناسی اختصاصی پولشویی
			نگهداری سوابق و اطلاعات
			شاخص‌های تشخیص معاملات و عملیات مشکوک در بخش اقتصادی مربوطه
			آشنایی با فناوری‌های نوین مالی (فین‌تک‌ها)
سطح پیشرفته (۴ ساعت)	طبقه (اول)	گروه (الف)	نظارت مبتنی بر ریسک
			ردیابی و تحلیل اطلاعات مالی
			فناوری‌های نوین در شناسایی معاملات و عملیات مشکوک

هادی خانی