



باسمه تعالی

آنی
بسیار مهم

از: مرکز اطلاعات مالی

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

موضوع: دستورالعمل حداقل آموزش‌های لازم در حوزه مبارزه با پولشویی و

تأمین مالی تروریسم توسط اشخاص مشمول و تعیین صلاحیت مدرسان

فصل اول: تعاریف

در اجرای ماده (۱۴۵) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸ ضوابط مربوط به حداقل آموزش‌های لازم جهت تصدی هر یک از مشاغل در اشخاص مشمول و تعیین صلاحیت مدرسان، به شرح زیر تعیین و اعلام می‌گردد.

ماده ۱- در این دستورالعمل اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می‌روند:

۱- قانون: قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ با اصلاحات و الحاقات بعدی؛

۲- آیین‌نامه: آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸؛

۳- اشخاص مشمول: اشخاص مذکور در مواد (۵) و (۶) قانون؛

۴- مرکز: مرکز اطلاعات مالی مذکور در ماده (۷) مکرر قانون؛

۵- دستگاه متولی نظارت: دستگاه‌های موضوع بند ۹ ماده یک آیین‌نامه، که مکلفند نظارت خود را بر اجرای مقررات توسط اشخاص مشمول تحت نظارت به نحو مؤثر انجام دهند؛

۶- واحد مبارزه با پولشویی: واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم که به عنوان متولی امر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در ساختار داخلی اشخاص مشمول، عهده‌دار تکالیف مقرر در ماده (۳۷) آیین‌نامه است؛

۷- سامانه مرکز: پرتال رسمی اطلاع رسانی مرکز

۸- سامانه آموزش: بخش آموزش پرتال رسمی اطلاع رسانی مرکز



۹- کمیته: گروهی متشکل از نمایندگان دستگاه متولی نظارت و مرکز که مسئولیت ارزیابی صلاحیت و رتبه‌بندی مدرسان را برعهده دارد؛

۱۰- گواهی حضور: گواهینامه‌ای که توسط اشخاص مشمول صادر و به تأیید مراکز آموزشی مورد تأیید مرکز یا دستگاه متولی نظارت پس از ارزشیابی کامل دوره و گزارش آن به مرکز می‌رسد. این گواهینامه صرفاً مبین حضور دارنده آن در دوره آموزشی مربوطه است؛

۱۱- گواهی صلاحیت: گواهینامه‌ای که توسط مرکز و دستگاه‌های متولی نظارت صادر شده و مبین کسب حد نصاب نمره لازم (۷۰٪) در آزمون رسمی مربوطه است؛

۱۲- گواهی تدریس: گواهینامه‌ای که توسط کمیته صادر شده و دارنده آن مجاز به تدریس در دوره‌های آموزشی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای اشخاص مشمول است؛

۱۳- مدیر عالی: شخصی که به عنوان مالک/صاحب امتیاز یا گرداننده اصلی کسب و کار (در کسب و کارهای حقیقی) و یا مدیر عامل (در اشخاص حقوقی) بالاترین مقام/مسئولیت اجرایی را در هر بنگاه بر عهده دارد.

۱۴- مدیران ارشد: شامل مدیر عالی و دست کم یک سطح پایین‌تر از وی در ساختار سازمانی به نحوی که تمامی رؤسا، مدیران یا معاونین هم‌سطح با مسئول مبارزه با پولشویی و بالاتر از آن را شامل شود و نیز اعضای کلیدی هیئت مدیره شامل رئیس و آن دست از اعضای که مجموع سهم آن‌ها (با واسطه و بی‌واسطه) بیش از ۲۰ درصد باشد؛

۱۵- میز خدمت: کلیه کارکنانی که اجازه تعریف مشتری جدید، ثبت یا ویرایش اطلاعات مشتری را دارند یا به صورت مستقیم (یا غیرحضور) در فرآیند ارائه خدمت با مشتری در تعامل هستند؛ این تعریف شامل کارکنان حوزه پشتیبانی (خدمات مشتریان)، بازاریابی، کنترل مدارک نیز می‌باشد؛

فصل دوم: حداقل‌های آموزش‌های لازم

ماده ۲- اشخاص مشمول در اجرای تکالیف موضوع صدر ماده (۱۴۵) آیین‌نامه، مکلفند نسبت به تنظیم برنامه‌های آموزشی لازم برای توانمندسازی کارکنان خود جهت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اقدام نمایند.

ماده ۳- مرکز براساس سطح ریسک حوزه اصلی، فهرست اشخاص مشمول مکلف به اخذ تأییدیه برنامه آموزشی را (به شرح پیوست ۲) تهیه و تنظیم می‌نماید. این فهرست از طریق اعلام رسمی (مکاتبه مستقیم مرکز یا دستگاه‌های



متولی نظارت) به مشمولین ذیربط تعیین و بروزرسانی خواهد شد و علاوه بر این از طریق سامانه مرکز نیز در دسترس خواهد بود.

ماده ۴- اشخاص موضوع ماده (۳) مکلفند به منظور هماهنگی و اخذ تأییدیه مرکز، اطلاعات دوره‌های آموزشی طراحی شده سالانه و ساختار سازمان خود (ساختار کل شخص مشمول به انضمام جزئیات ساختار مبارزه با پولشویی) را حداکثر تا پایان اولین ماه سال مالی خود، در سامانه مرکز ثبت نمایند.

تبصره ۱- مرکز ظرف ۴۵ روز از مهلت مذکور، نسبت به بررسی و اعلام نظر درخصوص برنامه‌های مذکور اقدام خواهد نمود. عدم پاسخ مرکز طی این بازه زمانی به منزله تأیید برنامه‌های ارسالی خواهد بود.

تبصره ۲- اشخاص مشمول مکلفند ایرادات مطرح شده از سوی مرکز را ظرف ۵ روز از تاریخ اظهارنظر مرکز، برطرف نموده و مجدداً جهت اخذ تأییدیه برای مرکز ارسال نمایند.

ماده ۵- آن دسته از اشخاص مشمول که نام و صنف آن‌ها در سازوکار موضوع ماده (۳) اعلام نشده است، صرفاً مکلف اند در راستای اجرای ماده ۱۴۵ و هماهنگی با مرکز نسبت به رعایت حداقل‌های موضوع ماده ۷ این دستورالعمل اقدام نمایند.

ماده ۶- اشخاص مشمول باید دوره‌های آموزشی سالانه خود را به نحوی طراحی نمایند که اجرای آن حداکثر تا پایان یکماه مانده به آخرین ماه سال مالی خود، به طور کامل به اتمام برسد و نتایج ارزشیابی آن را در سامانه آموزش مرکز ثبت نمایند.

تبصره ۱- در اجرای تبصره ۱ ماده ۱۴۵ آیین‌نامه، دستگاه‌های متولی نظارت مکلفند ضمن ارزیابی مستمر، گزارش‌های بارگذاری شده توسط اشخاص مشمول تحت نظارت خود را از طریق سامانه آموزش مرکز مورد بررسی قرار داده و نتیجه ارزیابی خود را درخصوص میزان و کیفیت اجرای برنامه آموزشی در سامانه مذکور ثبت نمایند.

تبصره ۲- تأیید دوره‌ها توسط مرکز منوط به ارائه گزارش دستگاه‌های متولی نظارت (به همراه نتیجه ارزیابی) است. در صورت عدم ارائه گزارش، مرکز مجاز است مستقیماً نسبت به پایش و ارزیابی دوره‌ها اقدام نماید.

ماده ۷- حداقل سرفصل‌های آموزشی، زمانبندی و گروه‌های شغلی، براساس جدول مندرج در پیوست دستورالعمل حاضر خواهد بود. اشخاص مشمول مکلفند سرفصل‌های مذکور را در برنامه آموزشی سالیانه خود لحاظ نمایند.



تبصره ۱- در موارد ابهام در تعیین مصادیق کارکنان مرتبط (ملزم به آموزش)، تعیین تکلیف بر عهده دستگاه متولی نظارت خواهد بود.

تبصره ۲- اشخاص مشمول مکلفند علاوه بر سرفصل‌های مذکور، سایر سرفصل‌ها یا محتواهای اعلامی دستگاه‌های متولی نظارت را نیز در برنامه آموزشی سالیانه خود لحاظ و مستندات مربوطه را به مرکز ارسال نمایند.

ماده ۸- اشخاص مشمول مکلفند پس از برگزاری دوره‌های آموزشی برای کارکنان مربوطه، در صورت درخواست هر یک از کارکنان نسبت به صدور گواهی حضور اقدام نمایند. گواهی حضور، بدون تأییدیه ممهور دستگاه متولی نظارت یا مراجع آموزشی مورد تأیید مرکز، فاقد اعتبار بوده و به عنوان تطبیق با الزامات و مقررات قلمداد نخواهد شد.

ماده ۹- با هدف حصول اطمینان از اثربخشی آموزش‌ها، مرکز با همکاری دستگاه‌های متولی نظارت یا مراجع آموزشی معتبر، حداقل سالانه یک بار نسبت به برگزاری آزمون صلاحیت تخصصی اقدام می‌نماید. به کلیه واجدین شرایط گواهی صلاحیت اعطا خواهد شد. گواهی مذکور توسط دستگاه متولی نظارت صادر و به تأیید ممهور مرکز خواهد رسید.

تبصره ۱- شرکت در آزمون مذکور منوط به گذراندن دوره‌های آموزشی نیست و دارندگان گواهی صلاحیت در هر سطح از گذراندن دوره مربوطه معاف خواهند بود.

تبصره ۲- هر آزمون مشتمل بر سؤالاتی درخصوص حوزه اقتصادی فعالیت متقاضی خواهد بود که با همکاری دستگاه متولی نظارت تدوین خواهد شد. متقاضیان می‌بایست قبل از شرکت در آزمون، سطح آزمون و حوزه فعالیت اصلی خود را معین کنند. انتخاب چندین حوزه تخصصی بلامانع است.

تبصره ۳- مدت اعتبار گواهی‌نامه موضوع این ماده ۳ سال از تاریخ صدور است.

ماده ۱۰- اخذ گواهی موضوع ماده ۹ در ارزیابی دوره‌های آموزشی توسط مرکز و احراز صلاحیت تخصصی موضوع ماده ۳۷ آیین نامه مد نظر قرار خواهد گرفت.

فصل سوم: ضوابط ارزیابی و رتبه‌بندی مدرسان

ماده ۱۱- اشخاص مشمول مکلفند دوره‌های آموزشی خود را بر اساس سرفصل‌های تعیین شده و توسط مدرسان واجد شرایط تعریف شده در این دستورالعمل برگزار نمایند.



ماده ۱۲- به منظور ارتقا اثربخشی، افزایش سطح علمی، بازآموزی و به روز شدن اطلاعات مدرسان، ارزیابی و رتبه‌بندی آنها به یکی از شیوه‌های ذیل صورت می‌گیرد:

۱. شرکت در آزمون و کسب نمره لازم
 ۲. موفقیت در گذراندن دوره‌های آموزشی تربیت مدرس برگزار شده توسط دستگاه متولی نظارت یا مرکز
 ۳. قبولی در مصاحبه تخصصی صورت گرفته توسط کمیته جهت ارزیابی توانمندی علمی-اجرایی
- تبصره ۱-** صدور گواهی تدریس منوط به ارائه تعهدنامه کتبی مبنی بر رعایت استانداردهای مورد نظر مرکز است.

تبصره ۲- این ماده از زمان برگزاری اولین آزمون موضوع ماده ۹ لازم‌الاجرا خواهد بود.

ماده ۱۳- فهرست اسامی مدرسین واجد شرایط و رتبه‌بندی ایشان از طریق سامانه مرکز و پایگاه‌های رسمی اطلاع‌رسانی دستگاه‌های متولی نظارت ابلاغ خواهد شد.

فصل چهارم: نظارت بر اجرا

ماده ۱۴- دستگاه متولی نظارت نسبت به اعمال ضمانت اجرای اداری، انتظامی یا صنفی و همچنین مشروط نمودن تمدید مجوز فعالیت به رعایت این دستورالعمل اقدام می‌نماید.

ماده ۱۵- علاوه بر سازوکارهای نظارتی موضوع این دستورالعمل، مرکز یا دستگاه‌های متولی نظارت می‌توانند در طول برگزاری دوره‌های آموزشی نیز نسبت به اعزام نماینده جهت نظارت و ارزیابی دوره‌ها اقدام نمایند.

ماده ۱۶- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های شماره ۶۵/۰۱/۱۱۰۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ به موجب این دستورالعمل ملغی‌الاثربه اعلام می‌گردد.

این دستورالعمل در ۱۶ ماده و ۱۱ تبصره و ۲ پیوست تدوین شده و از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا است.

هادی خانی



رونوشت:

جناب آقای دکتر عارف معاون اول محترم ریاست جمهوری؛ جهت استحضار
حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای انصاری معاون محترم حقوقی ریاست جمهوری؛ جهت استحضار
جناب آقای اکرمی سرپرست محترم وزارت امور اقتصادی و دارایی و رئیس شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین
مالی تروریسم؛ جهت استحضار
حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای دکتر خطیب وزیر محترم اطلاعات و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی
و تأمین مالی تروریسم؛ جهت استحضار
سردار سرتیپ پاسدار کاظمی رئیس محترم سازمان اطلاعات سپاه پاسداران انقلاب اسلامی و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری
از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛ جهت استحضار
وزارت امور خارجه و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای دکتر مومنی وزیر محترم کشور و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛ جهت
استحضار
جناب آقای دکتر اتابک وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی
تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای دکتر رحیمی وزیر محترم دادگستری و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
جهت استحضار
جناب آقای دکتر فرزین رئیس کل محترم بانک مرکزی ج.ا.ی و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی
تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای مهندس مولوی رئیس محترم دفتر بازرسی ویژه و نماینده ویژه رئیس جمهور در امر مبارزه با فساد؛ جهت استحضار
جناب آقای نورائی رئیس محترم دبیرخانه و دبیر ستاد هماهنگی مبارزه با مفاسد اقتصادی؛ جهت استحضار
جناب آقای دکتر نوری نماینده محترم دادستان کل کشور و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی
تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای القاصی مهر نماینده محترم رئیس قوه قضاییه و عضو شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی
تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای غلامحسین زارعی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی
و تأمین مالی تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای دکتر آصفی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و
تأمین مالی تروریسم؛ جهت استحضار
جناب آقای توسلی نماینده محترم مجلس شورای اسلامی و عضو ناظر شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین
مالی تروریسم؛ جهت استحضار