



پژوهشکده پولی و بانکی  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

OSACO  
FINANCIAL

دوره آموزشی

## تطبيق

با استانداردهای بین‌المللی  
همراه با آزمون اعطای گواهینامه ICA

## INTERNATIONAL COMPLIANCE

TRAINING PROGRAM IN LONDON

مارچ ۲۰۱۸

### عنوان: تطبیق با استانداردهای بین‌المللی

● زمان و مکان: ۱۴ تا ۱۸ اسفند ۱۳۹۶ (۵ تا ۹ مارچ ۲۰۱۸)، لندن

● آخرین مهلت ثبت‌نام: ۵ آذر ۱۳۹۶

● ظرفیت ثبت‌نام: ۱۲ نفر

● زبان دوره: انگلیسی و فارسی

● پیش‌نیاز: پس از ثبت‌نام، جزواتی در اختیار شرکت‌کنندگان قرار می‌گیرد که جهت حضور در دوره آموزشی و آزمون بین‌المللی، مطالعه آن‌ها ضروری می‌باشد.

● آزمون: در سومین روز دوره، آزمون آزمایشی شبیه‌سازی شده برگزار خواهد شد که در صورت کسب آمادگی لازم می‌توان بلافاصله در آزمون آنلاین بین‌المللی نیز شرکت کرد. در غیر این صورت آزمون دیگری حدوداً ۱ ماه پس از بازگشت از لندن، در پژوهشکده برگزار می‌شود.

● گواهی‌نامه: در پایان به کلیه شرکت‌کنندگان گواهی‌نامه حضور در دوره آموزشی از سوی پژوهشکده و OSACO اعطا شده و در صورت قبولی در آزمون نیز گواهی‌نامه معتبر بین‌المللی ICA را دریافت خواهند کرد.

● هزینه: ۴۷۰۰ یورو (تهیه بلیت رفت و برگشت بر عهده شرکت‌کنندگان خواهد بود).

### ● اهم مطالب:

- تشریح پیشرفت‌های قانون‌گذاری بین‌المللی و حوزه‌های مهم بخش مالی
- معرفی دیدگاه‌های جامع در مورد بهترین اقدامات در زمینه تطبیق قانون‌گذاری و مبارزه با جرائم مالی در بخش بانکداری
- حضور فعالان صنعت بانکداری در کلاس‌های درس و تشکیل جلسات با افراد حرفه‌ای در زمینه تطبیق، مقررات‌گذاران و سازمان‌های صنعت مالی

گروه OSACO یک سازمان متخصص و با سابقه بین الملل است که خدمات گسترده آموزش و مشاوره در حوزه های تأمین مالی بین المللی، مدیریت ریسک و انسجام سازمانی ارائه می کند. این سازمان بر ایجاد روابط بلندمدت با مشتریان و همکاری دوشادوش با آنها تمرکز دارد. OSACO با استفاده از مهارت های تخصصی اعضای تیمش کلیه جنبه های تطبیق مالی را مورد توجه، ارزیابی و بررسی قرار داده و از صحت انجام آن ها اطمینان حاصل می کند. این مؤسسه خدمات آموزشی گسترده ای در زمینه تطبیق، جلوگیری از جرائم مالی و بازرسی های مربوط به تقلب به بانک ها و مؤسسات مالی سراسر جهان ارائه می کند و هم اکنون ارائه دهنده انحصاری گواهینامه های انجمن بین المللی تطبیق (ICA) در ایران است. برخی از متخصصان تطبیق در واحد مالی مؤسسه OSACO عبارتند از:

● Roland Guennou – Project Leader & Principal Consultant:

او بیش از ۲۰ سال تجربه عملی در حوزه بانکداری و سرمایه گذاری داشته و به عنوان یک مدیر ارشد در موسسات Deutsche Bank، HSBC، Société Générale مشغول به کار بوده است. علاوه بر این فعالیت در بانک های مختلف آمریکا، اروپا و ژاپن را در کارنامه خود دارد. او یک متخصص و سخنران مطرح، در صنعت بانکداری، در سطح بین الملل است. وی نویسنده اصلی برنامه آموزشی شناسایی کافی مشتری (CDD) در ICA است.

● Leila Kashtiban – Financial Crime Compliance Specialist:

او یکی از مشاوران ارشد حوزه مبارزه با جرائم مالی در OSACO است که بیش از ۱۲ سال تجربه در فعالیت های مالی داشته و کار در بهترین بانک های سرمایه گذاری جهان از جمله UK Retail banks، Barclays Capital، Merrill Lynch، JP Morgan، Morgan Stanley و of HSBC و Lloyds Banking Group را در کارنامه خود دارد. وی موفق به کسب گواهینامه ICA شده است.

● George Bennet – Project Manager:

او متخصص ریسک عملیاتی در بازارهای نوظهور بوده و در ۱۵ سال اخیر به طور گسترده در خاورمیانه و آفریقا فعالیت داشته است. وی پیش از پیوستن به OSACO، فعالیت های زیادی برای جذب سرمایه خارجی در ایران داشته و در این حوزه تجربیات ارزشمندی به دست آورده است. علاوه بر این پروژه های بسیاری را برای حدوداً ۲۰ کشور از جهان مدیریت کرده و موفق به دریافت گواهینامه ICA در حوزه مبارزه با پولشویی شده است.



روز اول

صبح و بعدازظهر ورود به لندن (Heathrow Airport) و پذیرش در هتل معرفی و ارائه برنامه

عصر مراسم شام خوشامدگویی

روز دوم

نگاهی کلی به تطبیق در زمینه مبارزه با جرائم مالی (FCC)

- اولویت‌های بین‌المللی و چشم‌انداز قانون‌گذاری
- FCC برای بانک‌ها: اجرای چارچوب موثر FCC
- تمرکز بر کارگزاری بانکی و تامین مالی تجارت

صبح

چشم‌انداز صنعت بانکداری

- دیدار و تشکیل جلسه در انجمن بانکداران بریتانیا (BBA)
- درک وضعیت کنونی تحریم‌ها بازدید فرهنگی

بعد از ظهر

عصر تبادل تجربیات: ارائه نظرات و صرف شام به همراه فعالان ارشد حوزه تطبیق و اعضای هیئت علمی ICA

عصر

روز سوم

کارگاه آموزشی

گواهینامه ICA در زمینه تطبیق

- درک محیط قانون‌گذاری
  - قانون‌گذاری در عمل
  - تطبیق در عمل
  - سایر حوزه‌های کلیدی تطبیق
- آزمون آزمایشی در محیط شبیه‌سازی شده

صبح و بعدازظهر

وقت آزاد

عصر



### روز چهارم

#### نگاه کلی به تطبیق در حوزه مالیات و قانون گذاری

- عملکرد الزامات کسب و کار
- عملکرد بازار
- سایر اصول قانون گذاری
- FATCA و CRS

صبح

#### دیدگاه قانون گذار

- دیدار و تشکیل جلسه در مرجع نظارت بر عملیات مالی (FCA)
- تمرکز بر رویکرد مبتنی بر ریسک بازدید فرهنگی

بعد از ظهر

#### تبادل تجربیات

- سخنرانی و صرف شام با مدیران ارشد واحدهای تطبیق بانک های ایرانی مستقر در لندن

عصر

### روز پنجم

#### اصول KYC

- مؤلفه های کلیدی شناخت و راستی آزمایی مشتری و اهمیت KYC در FCC و اصول قانون گذاری

صبح

بعد از ظهر و عصر وقت آزاد یا بازدید فرهنگی (با توجه به زمان پرواز به تهران)

❖ نکته: بازدیدهای فرهنگی بعداً تعیین شده و شامل بازدید از موزه ها (بانک انگلستان، موزه لندن)، اماکن و نمادهای تاریخی و نوین (چشم لندن London Eye و کلیسای سنت پل) خواهد بود.



## ثبت‌نام در دوره آموزشی

علاقه‌مندان می‌توانند از طریق واحد آموزش پژوهشکده پولی و بانکی ثبت‌نام کرده و کمک‌های لازم در فرایند درخواست ویزای تجاری را نیز دریافت نمایند. یادآور می‌شود، صرفاً پس از تسویه حساب ثبت‌نام قطعی خواهد شد.

شماره‌های تماس: ۸۸۶۵۷۳۹۷، ۸۸۶۵۷۳۹۵

دورنگار: ۸۸۶۵۷۴۳۰

سایت: [ws.mbri.ac.ir](http://ws.mbri.ac.ir)

## تدارکات دوره آموزشی

**اقامت و پذیرایی:** اقامت مهمانان در یک هتل چهار ستاره در لندن، به مدت چهار شب و پنج روز خواهد بود. علاوه بر این صبحانه، ناهار و همچنین شام شب‌های جلسات برعهده برگزارکننده است.

**ویزای بریتانیا:** در مورد صدور ویزای شرکت‌کنندگان با سفارت انگلستان در تهران و اداره تجارت بین‌المللی بریتانیا مذاکره شده و این دو نهاد از فرایند صدور ویزا (ویزای تجاری) پشتیبانی می‌کنند. بدین ترتیب برگزارکنندگان در دریافت ویزا به شرکت‌کنندگان کمک خواهند کرد تا فرایند صدور ویزا سرعت پیدا کند.

• نکته: تصمیم‌گیری در مورد صدور ویزا حق انحصاری بریتانیا است و برگزارکنندگان در مورد رد تقاضای ویزا هیچ مسئولیتی ندارند. علاوه بر این مسئولیت صدور ویزای همراه بر عهده شرکت‌کننده بوده و ویزای تجاری به ایشان تعلق نخواهد گرفت.



انجمن بین‌المللی تطبیق (ICA) سازمانی حرفه‌ای است که به جذب عضو و صدور گواهینامه می‌پردازد. این نهاد در عرصه جهانی، پیشرو در صدور گواهینامه‌های حرفه‌ای معتبر در زمینه پولشویی، حاکمیت، ریسک، تطبیق و جلوگیری از جرایم مالی است. عضویت در ICA به عنوان یک انجمن بین‌المللی نشان‌دهنده تعهد به بالاترین استانداردهای عملی است که حسن شهرت و قابلیت استخدام افراد را بالا می‌برد و عملکرد تک تک سازمان‌ها را به میزان قابل توجهی بهبود می‌بخشد. مقررات‌گذاران، مقامات آموزشی و خدماتی گواهینامه‌های ICA را پذیرفته‌اند و از آن‌ها به عنوان یک معیار و مدرکی دال بر توانایی و شایستگی افراد در انجام وظایف مربوط به تطبیق یاد می‌کنند. برنامه‌های در نظر گرفته شده جهت دریافت گواهینامه ICA عبارت خواهند بود از:

• شرکت‌کنندگان در طول دوره به عضویت ICA در می‌آیند و می‌توانند از منابعی استفاده کنند که منحصرأ در اختیار اعضای ICA قرار دارد.

• OSACO منابع دوره آموزشی را برای شرکت‌کنندگان ارسال و یک کارگاه آموزشی نیز برگزار خواهد کرد.

• شرکت‌کنندگان در امتحان نهایی آنلاین، شامل ۲۵ سوال تستی در یک ساعت، حداکثر ۶ ماه پس از ثبت‌نام اولیه، شرکت می‌کنند. در صورت عدم قبولی امکان تجدید آزمون برای یک بار دیگر، بدون پرداخت هزینه، میسر است.



INTERNATIONAL COMPLIANCE ASSOCIATION  
ICA Certificate in Compliance Syllabus

Understanding the Regulatory Environment

- What is regulation?
- Who is responsible (assigned to achieve) the delivery of the regulatory environment?
- Insurance
- Other factors that influence financial services regulation
- The objectives of financial services regulation
- Different parties involved in regulation

Regulation in Practice

- Approaches to, and models of, regulation
- Action by regulators
- International regulators and best practice developments
- Regulators and their owners

Compliance in Practice

- The role of the Compliance department
- The role of the Compliance Officer
- The role of the Board
- Key compliance activities and processes
- Key compliance relationships

Other Key Compliance Areas

- Anti money laundering
- Financial crime prevention
- Model clause
- Money laundering risk
- Enforcement



پژوهشکده پولی و بانکی  
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

OSACO  
FINANCIAL

تهران، میدان آرژانتین،  
ابتدای بزرگراه آفریقا،

پلاک ۱۰

کد پستی:

۱۵۱۴۹۴۷۱۱۱

صندوق پستی:

۱۵۸۷۵-۷۹۴۹

[www.mbri.ac.ir](http://www.mbri.ac.ir)