

الفهرس

الصفحة	
18-13	الفصل الأول : تعاريف.....
25-19	الفصل الثاني : الترخيص.....
28-26	الفصل الثالث : التسجيل والرسوم.....
27	1- التسجيل.....
28	2- الرسوم.....
30-29	الفصل الرابع : رأس المال والاحتياطات.....
30	1- رأس المال.....
30	2- الاحتياطي القانوني.....
38-31	الفصل الخامس : أعمال محال الصرافة.....
33-32	أولاً: الأعمال المصرح بها والأعمال المحظورة.....
32	1- أعمال محال الصرافة.....
32	2- الأعمال المحظورة.....
32	3- مزاولة أعمال الصرافة خارج المركز الرئيسي والفروع.....
33	4- تمثيل المؤسسات المالية الأجنبية.....
33	5- حفظ أمانات للغير.....
37-33	ثانياً: الحوالات والشيكات وبيانات العملاء.....
37-33	1- الحوالات.....
33	1/1- حوالات مسحوبة على صرافين مرخص لهم.....
35-33	2/1- التحويلات المالية وشراء العملات وبيانات العملاء.....
36-35	3/1- الحوالات الصادرة.....
37-36	4/1- سجل الحوالات.....

الصفحة	
37	2- الشيكات السياحية والشيكات الأخرى.....
38-37	ثالثاً: القيام بعمل الوسيط بين المرسلين.....
38	رابعاً: التحويلات المالية من وإلى الجمهورية الإسلامية الإيرانية.....
38	خامساً: تحويل مبالغ مالية للمقيمين المنتهية إقامتهم في البلاد.....
43-39	الفصل السادس : المبالغ غير المطالب بها.....
40	أ- تعليمات عامة.....
42-40	ب- كيفية معالجة المبالغ غير المطالب بها.....
41-40	1- الشيكات والحوالات المصرفية الواقفة.....
42-41	2- أرباح المساهمين غير المدفوعة.....
42	3- مبالغ أخرى غير مستدل على أصحابها.....
43 -42	ج- قواعد عامة.....
62-44	الفصل السابع : نهج إدارة محال الصرافة والإدارة التنفيذية.....
57-45	أولاً: نهج الإدارة.....
45	1- تعاريف.....
53-45	2- دور ومسؤوليات مجلس الإدارة.....
47-46	1/2- وضع استراتيجيات العمل والأهداف والسياسات وتطويرها.....
48-47	2/2- اعتماد الهيكل التنظيمي لمحال الصرافة.....
49-48	3/2- تشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات.....
51-49	4/2- الإشراف على التنفيذ وتقييم الأداء والمخاطر.....
52-51	5/2- تعيين جهاز التدقيق الداخلي والإشراف عليه.....
52	6/2- اعتماد مدقق خارجي.....
	7/2- مسؤولية مجلس الإدارة تجاه المساهمين والأطراف
53-52	الأخرى.....

الصفحة	
53	8/2- مسؤولية مجلس الإدارة تجاه المصرف.....
56-53	3- دور ومسؤوليات الإدارة التنفيذية.....
	1/3- المساعدة في وضع استراتيجيات العمل والأهداف
54	والسياسات وتطويرها.....
54	2/3- المساعدة في وضع الهيكل التنظيمي وتطويره.....
55-54	3/3- تنفيذ العمليات وتطبيق السياسات.....
55	4/3- رفع التقارير لمجلس الإدارة.....
56	5/3- إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية.....
56	6/3- تنمية المهارات والسلوك المهني.....
56	7/3- المسؤولية تجاه المدققين الداخليين والخارجيين.....
56	8/3- المسؤولية تجاه المصرف.....
57	4- أحكام عامة.....
62-57	ثانياً: الإدارة التنفيذية.....
57	1- المفوضون بالتوقيع.....
58-57	2- تعيين كبار الموظفين.....
58	3- تنقلات كبار الموظفين وإنهاء خدماتهم.....
59-58	4- تعيين المحاسب.....
59	5- منح القروض.....
61-59	6- اتفاقيات الإدارة.....
61	7- الاشتراك في إدارة محل صرافة آخر.....
61	8- الخزن الحديدية.....
62	9- إبرام اتفاقيات مع المراسلين بالخارج.....
	10- تعامل شركات الصرافة مع مراسلين بالخارج غير مرخصين
62	بالعمل.....

الصفحة	
65-63 الفصل الثامن : مراقب الحسابات الخارجي.
71-66 الفصل التاسع : النقد وتزييف العملة والسبائك الذهبية
70-67 1- النقد والعملات الأجنبية والخزينة
67 1/1- تزييف العملة
 2/1- سحب أوراق نقدية من التداول فئة 500 ريال و100 ريال
68 قطري
70-68 3/1- جهاز كشف تزييف العملة
70 4/1- إيصالات بيع وشراء العملات
71-70 2- التأمين على النقد والمعادن الثمينة
71 3- سبائك المعادن الثمينة والعملات
71 4- أمناء الصناديق
71 5- بشأن ضوابط التحوطات الأمنية الخاصة بمحل الصرافة
137-72 الفصل العاشر : تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
135-73 أولاً: التعليمات
73 1- الأساس القانوني للتعليمات
74-73 2- أهداف التعليمات
79-74 3- التعريفات
79 4- أحكام عامة
80 5- المبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
86-80 6- المسئوليات العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
88-86 7- مجلس الإدارة
93-88 8- مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال ونائبه
95-93 9- الأسلوب المرتكز على المخاطر
98-95 10- مخاطر العملاء

الصفحة	
106-98	11- مخاطر المنتج.....
109-106	12- المخاطر البيئية أو مخاطر قنوات تقديم الخدمة.....
111-109	13- مخاطر دوائر الاختصاص.....
116-111	14- أعراف عميلك.....
118-116	15- وثائق تحديد هوية
العميل
120-119	16- تدابير العناية الواجبة والمراقبة المستمرة.....
122-120	17- تدابير العناية الواجبة المبسطة.....
126-122	18-
الإبلاغ
127-126	19- التنبيه.....
129-127	20- متطلبات التحري والتدريب.....
130-129	21- حفظ الوثائق والسجلات.....
131-130	22- التدقيق الداخلي والخارجي.....
131	23- العقوبات.....
131	24- النماذج المعتمدة الواجب استخدامها.....
131	25- دخول التعليمات والضوابط حيز التنفيذ.....
	ملحق.....
135-131	متفرقات.....
134-131	أ- توصيف عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
135-134	ب- التطبيقات.....
135	ج- إرشادات الهيئات الدولية.....
	ثانياً: البيانات الدورية لمجموعة العمل المالي FATF بشأن مكافحة غسل
136-135	الأموال وتمويل الإرهاب.....

فهرس من (5 - 12)

ثالثاً: الدليل الإرشادي ونماذج الإبلاغ الصادرة من وحدة المعلومات

136المالية
الصفحة	
136	أ- الدليل الإرشادي ونماذج الإبلاغ الخاصة بالعمليات المشتبه بها التي تبلغ لوحدة المعلومات المالية.....
136	ب- تحديث بيانات مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال ونائبه.....
137-136	رابعاً : الدليل الإرشادي الصادر من اللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب بخصوص آلية مراجعة تطابق الأسماء والأشخاص والكيانات مع قوائم العقوبات.....
145-138	الفصل الحادي عشر : العلاقة مع المصرف المركزي والتحوطات الأمنية.....
140-139	1- الرقابة والتفتيش.....
141-140	2- المراسلات مع المصرف المركزي.....
141	3- الهيكل التنظيمي لإدارة الإشراف والرقابة.....
145-141	4- ضوابط ومعايير التحوطات الأمنية الخاصة بمحال الصرافة. أ- تقليل المخاطر على محال الصرافة وحفاظاً على سلامة وأمن المؤسسات المالية.....
143-141	ب- أنظمة المراقبة الأمنية.....
144-143	ج- قانون رقم 9 لسنة 2011 بتنظيم استخدام كاميرات وأجهزة المراقبة الأمنية.....
144	د- ضوابط ومعايير التحوطات الأمنية الخاصة بمحال الصرافة.
145-144	هـ- تشغيل كاميرات وأجهزة المراقبة على مدار الساعة.....
145	5- التدقيق الداخلي

148-146	الفصل الثاني عشر : تعليمات إدارة الاستقرار المالي والإحصاء.....
147	1- إنشاء إدارة الاستقرار المالي والإحصاء.....

فهرس من (5 - 12)

147	2- البيانات الخاصة بالاستقرار المالي والإحصاء.....
148-147	3- تفعيل نظام QCB Portal.....
148	4- إنشاء قاعدة بيانات في إدارة الاستقرار المالي والإحصاء عن العاملين بمحال الصرافة في قطر.....
الصفحة	
الفصل الثالث عشر : البيانات المالية والحسابات الختامية والنسب الإشرافية والتسجيل	
المحاسبي.....	
153-149	1- البيان الشهري للموجودات والمطلوبات.....
150	2- نظام الميزانية الشهرية والسنوية لمحال الصرافة.....
150	3- الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر.....
151-150	4- تسجيل أرباح وخسائر العام الجاري.....
151	5- البيانات الدورية.....
151	6- التسجيل المحاسبي.....
152	7- المصرفوات النثرية ونظام السلفة المستديمة.....
152	8- النسب الإشرافية.....
153-152	
الفصل الرابع عشر : تعليمات الوزارات والأجهزة الحكومية.....	
169-154	أولاً: تعليمات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.....
158-155	ثانياً : تعليمات وزارة الداخلية.....
162-158	ثالثاً : قرارات وتعليمات مجلس الوزراء.....
163	رابعاً : تعليمات وزارة المالية.....
168-163	خامساً : الديوان الأميري.....
168	سادساً : مستند إثبات الشخصية للعاملين بالسفارات والمنظمات الدولية
169-168	سابعاً : هيئة تنظيم الأعمال الخيرية.....
169	
172-170	الفصل الخامس عشر : الدوام الرسمي والعطلات والأعياد.....
180-173	الفصل السادس عشر : تعليمات إدارة استمرارية الأعمال.....
183-181	

	فهرس من (5 - 12)
186-184	الفصل السابع عشر : الإسناد الخارجي (Out Sourcing).....
190-187	الفصل الثامن عشر : تعليمات أعضاء مجلس الإدارة.....
	الفصل التاسع عشر : تعليمات أخرى.....
الصفحة	
	1- قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية رقم
188	13 لسنة 2012.....
	2- جرائم الاختلاس.....
189	3- إدارة حماية مستخدمي الخدمات المصرفية.....
189	4- شركات الصرافة المرخصة العاملة في سوريا.....
190	5- منظمة (IRFAN) الكندية.....
190	
321-191	الفصل العشرون : الجداول والنماذج وتعليمات التعبئة.....