

## الفهرس

الصفحة	
١٨ - ١٤	الفصل الأول : تعاريف.....
	حسب المادة (١) من قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ، وتعليمات شركات التمويل حتى يوليو ٢٠١٠.
٢٩ - ٢٠	الفصل الثاني : الترخيص.....
٤٦ - ٣١	الفصل الثالث : أعمال شركات التمويل.....
٣٦ - ٣١	١- الائتمان الممنوح مقابل الراتب.....
	٢- سقوف وشروط منح الائتمان/التمويل (أعضاء مجلس الإدارة ومراقب الحسابات).....
٣٧ - ٣٦	٣- ضوابط وسقوف منح الائتمان.....
٤٢ - ٣٧	٤- الاستثمارات المالية.....
٤٥ - ٤٢	٥- الإيداع لدى المؤسسات المالية المحلية والخارجية.....
٤٥	٦- الاقتراض.....
٤٦ - ٤٥	٧- تمويل متاجرة العملاء في الأوراق المالية.....
٤٦	٤٨ - ١١٢
٤٨	الفصل الرابع : تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٤٨	أولاً: التعليمات.....
٤٨	١- الأساس القانوني للتعليمات.....
٤٩ - ٤٨	٢- أهداف التعليمات.....
٥٤ - ٤٩	٣- التعريفات.....
٥٤	٤- أحكام عامة.....
٥٥	٥- المبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٦١ - ٥٥	٦- المسؤوليات العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....

الصفحة	
٦٣ - ٦١	٧- مجلس الإدارة.....
٦٨ - ٦٣	٨- مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال ونائبه.....
٧٠ - ٦٨	٩- الأسلوب المرتكز على المخاطر.....
٧٣ - ٧٠	١٠- مخاطر العملاء.....
٨١ - ٧٣	١١- مخاطر المنتج.....
٨٤ - ٨١	١٢- المخاطر البيئية أو مخاطر قنوات تقديم الخدمة.....
٨٦ - ٨٤	١٣- مخاطر دوائر الاختصاص.....
٩١ - ٨٦	١٤- أعراف عميلك.....
٩٣ - ٩١	١٥- وثائق تحديد هوية العميل.....
٩٥ - ٩٤	١٦- تدابير العناية الواجبة والمراقبة المستمرة.....
٩٧ - ٩٥	١٧- تدابير العناية الواجبة المبسطة.....
١٠١ - ٩٧	١٨- الإبلاغ.....
١٠٢-١٠١	١٩- التنبيه.....
١٠٤-١٠٢	٢٠- متطلبات التحري والتدريب.....
١٠٥-١٠٤	٢١- حفظ الوثائق والسجلات.....
١٠٦-١٠٥	٢٢- التدقيق الداخلي والخارجي.....
١٠٦	٢٣- العقوبات.....
١٠٦	٢٤- النماذج المعتمدة الواجب استخدامها.....
١٠٦	٢٥- دخول التعليمات والضوابط حيز التنفيذ.....
١١٠-١٠٦	٢٦- ملاحق.....
١٠٩-١٠٦	أ- متفرقات.....
١١٠-١٠٩	ب- التطبيقات.....
١١٠	ج- إرشادات الهيئات الدولية.....

## الصفحة

ثانياً : البيانات الدورية لمجموعة العمل المالي FATF بشأن مكافحة	
غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....	١١١-١١٠
ثالثاً : الدليل الإرشادي ونماذج الإبلاغ الصادرة من وحدة المعلومات	
المالية.....	١١١
رابعاً : الدليل الإرشادي الصادر من اللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب	
بخصوص آلية مراجعة تطابق الأسماء والأشخاص والكيانات	
مع قوائم العقوبات الصادرة من مجلس الأمن.....	١١٢-١١١
الفصل الخامس : تصنيف الائتمان/التمويل وتحديد المخصصات.....	١٢٠-١١٤
أ- ضوابط التصنيف للائتمان /التمويل وتحديد المخصصات.....	١١٩-١١٤
أولاً : تعريفات.....	١١٤
ثانياً : فئات تصنيف الائتمان/التمويل.....	١١٥-١١٤
ثالثاً : مؤشرات تصنيف حسابات الائتمان/التمويل غير المنتظمة....	١١٧-١١٥
رابعاً : احتساب المخصصات وتعليق الفائدة (العائد).....	١١٧
خامساً: تقدير الضمانات على حسابات الائتمان/التمويل.....	١١٨-١١٧
سادساً : ملاحظات عامة.....	١١٩
ب- شطب الديون.....	١٢٠
الفصل السادس : مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية.....	١٢٧-١٢٢
أولاً : منح الائتمان/ التمويل لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم....	١٢٢
ثانياً : عضوية مجلس الإدارة.....	١٢٥-١٢٢
ثالثاً : الإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية ومسئولي الاتصال	
والالتزام.....	١٢٧-١٢٥
الفصل السابع : نهج إدارة شركات التمويل.....	١٤٠-١٢٩
١- تعاريف.....	١٢٩
٢- دور ومسئوليات مجلس الإدارة.....	١٣٦-١٢٩

الصفحة	
١٤٠-١٣٦	٣- دور ومسئوليات الإدارة التنفيذية.....
١٤٠	٤- أحكام عامة.....
١٤٧-١٤٢	<b>الفصل الثامن : الودائع الجامدة والمبالغ غير المطالب بها</b> .....
١٤٢	أولاً : تعليمات عامة.....
١٤٧-١٤٢	ثانياً : كيفية معالجة حسابات الودائع الجامدة والمبالغ غير المطالب بها.....
١٤٣-١٤٢	١- حسابات الودائع الجامدة.....
١٤٤-١٤٣	٢- الشيكات والحوالات المصرفية الواقفة.....
١٤٥-١٤٤	٣- أرباح المساهمين غير المدفوعة.....
١٤٥	٤- استثمارات العملاء المستحقة وغير المدفوعة.....
١٤٦-١٤٥	٥- مبالغ أخرى غير مستدل على أصحابها.....
١٤٦	٦- محتويات الخزائن غير المطالب بها.....
١٤٧-١٤٦	٧- قواعد عامة.....
١٥٠-١٤٩	<b>الفصل التاسع : رأس المال والاحتياطات</b> .....
١٥٨-١٥٢	<b>الفصل العاشر : الرقابة والإشراف على شركات التمويل</b> .....
١٥٢	١- التفتيش.....
١٥٣-١٥٢	٢- النسب الإشرافية وتحديد السقوف.....
١٥٤-١٥٣	٣- الأنظمة واللوائح.....
١٥٤	٤- التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية.....
١٥٤	٥- صلاحيات تحريك الأموال.....
١٥٤	٦- التملك أو الاندماج أو المساهمة في شركات أخرى.....
١٥٥-١٥٤	٧- المعلومات والبيانات الدورية.....
١٥٥	٨- تملك الأسهم.....
١٥٥	٩- تملك العقارات.....
١٥٥	١٠- السنة المالية.....

## الصفحة

١٥٦	١١- الإجراءات في حالة مخالقات الشركة للقانون والتعليمات.....
١٥٦	١٢- السجلات والدفاتر المحاسبية.....
١٥٧	١٣- التعاون مع المؤسسات المالية الأجنبية.....
١٥٧	١٤- مشاركة المستثمر الأجنبي.....
١٥٧	١٥- السجل التجاري للشركة.....
١٥٧	١٦- الإمكانيات الفنية والإدارية.....
١٥٧	١٧- بوليصة التأمين.....
١٥٧	١٨- التقييم السنوي المستقل لكل أصل ثابت.....
١٥٧	١٩- صلاحيات المخولين بالتوقيع نيابة عن الشركة.....
١٥٧	٢٠- التدقيق الداخلي.....
١٥٨	٢١- المطبوعات.....
١٥٨	٢٢- تفسير أحكام التعليمات وتعريف المصطلحات.....
	<b>الفصل الحادي عشر : البيانات المالية والحسابات الختامية والبيانات المالية لإدارة</b>
١٦٢-١٦٠	<b>الاستقرار المالي والإحصاء.....</b>
١٦٠	١- البيان الشهري للموجودات والمطلوبات (المركز المالي).....
١٦٠	٢- ترحيل البيانات المالية الشهرية آلياً للمصرف المركزي.....
١٦٠	٣- الميزانية الشهرية الجديدة.....
١٦١	٤- الحسابات الختامية.....
	٥- المادة (١٣٤) من قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢.....
١٦١	٦- البيانات الخاصة بإدارة الاستقرار المالي والإحصاء.....
١٦٢	٧- التغييرات في المعايير المحاسبية.....
١٦٢	٨- المرفقات.....

فهرس من (٥ - ١٢)

## الصفحة

١٦٦-١٦٤	.....	<b>الفصل الثاني عشر : مراقب الحسابات الخارجي</b>
١٦٩-١٦٨	.....	<b>الفصل الثالث عشر : الدوام الرسمي والعطلات والأعياد</b>
١٦٨	.....	أولاً : العطلات الأسبوعية لشركات التمويل يومي الجمعة والسبت...
١٦٨	.....	ثانياً : الدوام الرسمي خلال أيام العمل الرسمي.....
١٦٨	.....	ثالثاً : الدوام الرسمي خلال العطلات الأسبوعية والعطلات الرسمية...
١٦٩-١٦٨	.....	رابعاً : الدوام الرسمي خلال شهر رمضان المبارك.....
١٦٩	.....	خامساً : العطلات الرسمية.....
١٧٥-١٧١	.....	<b>الفصل الرابع عشر : العلاقة مع المصرف</b>
١٧١	.....	١- بيانات التسجيل.....
١٧١	.....	٢- الهيكل التنظيمي لإدارة الإشراف والرقابة.....
١٧٢	.....	٣- أرقام الإشارة لإدارة الإشراف والرقابة.....
١٧٢	.....	٤- المراسلات مع مصرف قطر المركزي.....
١٧٣-١٧٢	.....	٥- تفويض مسؤول اتصال.....
١٧٣	.....	٦- نظام الاخطار المصرفية.....
١٧٤	.....	٧- الرسوم التي يتقاضاها المصرف.....
١٧٥-١٧٤	.....	٨- استعمال اللغة العربية.....
١٨٥-١٧٧	.....	<b>الفصل الخامس عشر : تعليمات الوزارات والأجهزة الحكومية</b>
١٨٠-١٧٧	.....	١- تعليمات وزارة المالية.....
١٨٤-١٨١	.....	٢- تعليمات وزارة الداخلية.....
		٣- قرار مجلس الوزراء رقم ٦ لسنة ١٩٩٥ بشأن البطاقة الشخصية أو الرقم الشخصي.....
١٨٤	.....	٤- شعار ملف قطر ٢٠٢٢.....
١٨٥	.....	٥- تعليمات وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.....
١٨٥	.....	٦- الديوان الأميري.....

فهرس من (٥ - ١٢)

الصفحة	
١٨٧-١٨٩	<b>الفصل السادس عشر : تعليمات أخرى</b> .....
١٨٧	١- البيان السنوي التفصيلي بالمساهمين.....
١٨٧	٢- العقود المبرمة مع العملاء.....
	٣- قانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ بإصدار قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية.....
١٨٧-١٨٨	٤- إدارة الاستقرار المالي والإحصاء.....
١٨٨-١٨٩	٥- منظمة (IRFAN) الكندية.....
١٨٩	٦- القانون الأمريكي للامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)....
١٩١-١٩٥	<b>الفصل السابع عشر : مركز قطر للمعلومات الائتمانية</b> .....
١٩١	١- مسؤول الالتزام.....
١٩١	٢- تعيين سعادة الشيخ بندر بن محمد بن سعود آل ثاني رئيس تنفيذي... ..
١٩١-١٩٢	٣- برنامج e DATE لتدقيق البيانات.....
١٩٢-١٩٣	٤- الهيكل التنظيمي لمركز قطر للمعلومات الائتمانية.....
١٩٣	٥- التقارير الائتمانية لمركز قطر للمعلومات الائتمانية.....
	٦- موافقة العميل على تبادل المعلومات مع مركز قطر للمعلومات الائتمانية.....
١٩٤	٧- عدم تحديث البيانات أو إخفائها.....
١٩٤-١٩٥	<b>الفصل الثامن عشر : الإسناد الخارجي outsourcing</b> .....
١٩٧-١٩٨	<b>الفصل التاسع عشر : إدارة استمرارية الأعمال</b> .....
٢٠٠-٢٠٦	أولاً: تعريفات (الإدارة وخطة واستراتيجية إدارة استمرار الأعمال).....
٢٠٠-٢٠١	ثانياً : مبادئ إدارة استمرارية الأعمال (ستة مبادئ).....
٢٠٦	ثالثاً : العلاقة مع مصرف قطر المركزي.....

٣٤٣ - ٢٠٧	..... الفصل العشرون : الجداول والنماذج وتعليمات التعبئة
-----------	---