

صفحة

فهرس الكتاب

تعريف: حسب المادة (١) من قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم  
المؤسسات المالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ ..... ٢٧-٣٠

الباب الأول : سياسة سعر الصرف  
(٣١-٣٤)

أولاً: المرسوم الخاص بسعر صرف الريال القطري ..... ٣٢-٣٣  
ثانياً: علاقة الريال القطري بالدولار الأمريكي وتحديد تعادل سعر صرف  
الريال القطري ..... ٣٤

الباب الثاني : السياسة النقدية  
(٣٥ - ٥٤)

أولاً: تعريف ..... ٣٦-٣٧  
ثانياً: أدوات السياسة النقدية ..... ٣٨-٤٨  
١- آلية السوق النقدي QMR ..... ٣٨-٣٩  
٢- إدارة عمليات إعادة شراء اوراق الدين العام Repo ..... ٣٩-٤٠  
٣- أداة الاحتياطي الإلزامي Required Reserve ..... ٤٠-٤٢  
٤- إصدار شهادات الإيداع والقرار رقم ٢٠٠٨/٢٢ ..... ٤٢-٤٨  
ثالثاً: أسعار الفائدة او العائد على الريال القطري ..... ٤٩-٥٠  
رابعاً: تصنيف الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية ..... ٥١-٥٢  
خامساً: احصاء ميزان المدفوعات ..... ٥٣  
سادساً: الحركة الشهرية على الديون المتعثرة ..... ٥٤

الباب الثالث: المقاصة ونظم المدفوعات  
وشؤون تداول النقد  
(٥٥-٩٥)

الفصل الاول: تعريف ..... ٥٦  
الفصل الثاني: الشيكات والمقاصة ونظام الدفع ..... ٥٧-٨٣  
أولاً: الشيكات ..... ٥٧-٦٨  
ثانياً: المقاصة ..... ٦٩-٧٣  
ثالثاً: نظام الدفع والتسويات الفورية ..... ٧٤-٨٣  
الفصل الثالث: شؤون تداول النقد ..... ٨٤-٩١  
الفصل الرابع: سحب أوراق نقدية من التداول فئة ٥٠٠ ريال و ١٠٠ ريال ..... ٩٢  
الفصل الخامس: تزييف العملة القطرية ..... ٩٣  
الفصل السادس: الشركات الأمنية ..... ٩٤-٩٥

**الباب الرابع : الدين العام**  
**(٩٦ - ١٠٤)**

٩٩-٩٧	تنظيم الاكتتاب في السوق الاولية للسندات الحكومية.....	الفصل الأول:
١٠٠	نقل ملكية اوراق الدين العام.....	الفصل الثاني:
١٠٤-١٠١	تداول السندات الحكومية في السوق الثانوية.....	الفصل الثالث:

**الباب الخامس: تعليمات الاجهزة الحكومية**  
**(١٠٥-١٣٧)**

١١٢-١٠٦	تعليمات وزارة المالية.....	أولاً:
١٢١-١١٣	تعليمات وزارة الداخلية.....	ثانياً:
١٢٣-١٢٢	تعليمات وزارة الخارجية.....	ثالثاً:
١٣٠-١٢٤	تعليمات وزارة العمل و الشؤون الاجتماعية.....	رابعاً:
١٣٢-١٣١	تعليمات وزارة الاقتصاد والتجارة.....	خامساً:
١٣٤-١٣٣	تعليمات الهيئة العامة لشؤون القاصرين.....	سادساً:
١٣٥	مجلس الوزراء.....	سابعاً:
١٣٦	الديوان الأميري.....	ثامناً:
١٣٧	تعليمات أخرى.....	تاسعاً:

**الباب السادس: النظم المصرفية**  
**التعليمات الالكترونية**  
**(١٣٨ - ١٥٦)**

١٤٠-١٣٩	البطاقة الذكية ومعيار EMV.....	١-
١٤١-١٤٠	تقليل المخاطر على عملاء البنوك.....	٢-
١٤٢-١٤١	نظام الشبكة الامنة "SIBNET".....	٣-
١٤٣-١٤٢	خدمات اجهزة الصراف الالي.....	٤-
١٤٣	تعليمات لوائح التشغيل الخاصة بالشبكة الوطنية نابس NAPS.....	٥-
١٤٤-١٤٣	تسوية مطالبات الشبكة الوطنية نابس في الفترة المحددة.....	٦-
١٤٥-١٤٤	تجهيز اجهزة الصراف الالي بالاجهزة الامنية.....	٧-
١٤٥	الشبكة الخليجية.....	٨-
١٤٦-١٤٥	تطوير واسراع تحصيل الشيكات.....	٩-
١٤٦	تصوير أو نسخ الشيكات الأصلية.....	١٠-
١٤٦	استخدام الأرقام المعينة مسبقاً لبطاقات الائتمان.....	١١-
١٤٧-١٤٦	أجهزة نقاط البيع.....	١٢-
١٤٩-١٤٧	نظام الإيداع والخصم المباشر QATCH.....	١٣-

صفحة

الفهرس (٦-٢٦)

١٤٩	١٤	النظام الالكتروني للتقويضات TERMS الخاص بنظام الإيداع والخصم المباشر QATCH.....
١٥٠	١٥	تششين نظام البوابة الوطنية للدفع الالكتروني Q-Pay.....
١٥٠	١٦	دفع الفواتير عن طريق أجهزة الصراف الآلي.....
١٥١-١٥٠	١٧	بيانات العميل الخاصة بالحوالات وبيع وشراء العملات.....
١٥٢-١٥١	١٨	المركبات المتنقلة المزودة بخدمة جهاز صراف آلي.....
١٥٢	١٩	ضوابط ومعايير التحوطات الأمنية الخاصة في البنوك وأجهزة الصراف الآلي.....
١٥٢	٢٠	أنظمة المراقبة الأمنية.....
١٥٣-١٥٢	٢١	أجهزة الصراف الآلي لذوي الاحتياجات الخاصة.....
١٥٥-١٥٣	٢٢	تطبيق نظام رقم الحساب المصرفي الدولي IBAN في قطر.....
١٥٥	٢٣	أخرى (الحيطة والحذر).....
١٥٥	٢٤	رفع مستوى التوعية لدى عملاء القطاع المصرفي.....
١٥٦-١٥٥	٢٥	وسائط التخزين.....
١٥٦	٢٦	رئيس مجموعة مستخدمي سويفت.....

**الباب السابع: تعليمات الإشراف والرقابة**

(١٥٧ - ٥٥٥)

١٥٨	فصول الباب:
١٦٢-١٥٩	تعريف:
٢٨٢-١٦٣	<b>الفصل الاول: المخاطر المصرفية</b>
١٦٩-١٦٤	أولاً: نسبة كفاية رأس المال
١٦٤	١- تطبيق كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (٢) للبنوك الوطنية
١٦٥-١٦٤	٢- كفاية رأس المال لفروع البنوك الأجنبية
١٦٥	٣- اعتماد مدقق الحسابات الخارجي معدل نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات لجنة بازل "٢"
١٦٧-١٦٥	٤- متطلبات رأس المال لترخيص بنوك جديدة
١٦٥	١/٤ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لترخيص بنك وطني أو فرع لبنك أجنبي
١٦٥	٢/٤ زيادة أو تخفيض حسابات رأس المال والاحتياطيات (للبنوك الوطنية)
١٦٧-١٦٦	٣/٤ احتياطي المخاطر (البنوك الوطنية)
١٦٨ - ١٦٧	٥- تطبيق بازل ٣

صفحة	
	٦- إرشادات تطبيق الدعامة الثانية لمقررات لجنة بازل لكفاية رأس المال الخاصة بإجراءات المراجعة الإشرافية والإجراءات الداخلية
١٦٨	لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP).....
١٦٩	٧- المساهمون الرئيسيون (البنوك الوطنية).....
٢٥٧-١٧٠	ثانياً: المخاطر الائتمانية والتمويلية .....
	<u>(أ) ضوابط تصنيف حسابات الائتمان وتحديد المخصصات</u>
١٨١-١٧٠	عليها .....
	أولاً: الالتزام بالتعليمات التالية عند تصنيف حسابات الائتمان
١٨٠-١٧٠	وتكوين المخصصات عليها.....
١٧١-١٧٠	أ- تعريفات.....
١٧٠	١- حسابات الائتمان.....
١٧١	٢- حسابات الائتمان المعاد جدولتها.....
١٧٢-١٧١	ب- فئات تصنيف الائتمان.....
١٧٢-١٧١	١- حسابات الائتمان المنتظمة.....
١٧٢	٢- حسابات الائتمان غير المنتظمة.....
١٧٤-١٧٢	ج- مؤشرات تصنيف حسابات الائتمان غير المنتظمة.....
١٧٣-١٧٢	١- مؤشرات عدم الانتظام.....
١٧٣	٢- مؤشرات الضعف التقديرية الأخرى.....
١٧٤	٣- حسابات الائتمان المعاد جدولتها.....
١٧٤	٤- اعتبارات أخرى عن تصنيف الحسابات.....
١٧٥-١٧٤	د- احتساب المخصصات وتعليق الفائدة(العائد).....
١٧٦-١٧٥	هـ- تقدير الضمانات على حسابات الائتمان.....
١٨٠-١٧٧	و- ملاحظات عامة.....
	١- الحد الأدنى من الإجراءات التي ينبغي على البنوك مراعاتها
١٧٧	عند تصنيف الائتمان.....
	٢- احتساب المخصصات للديون وفقاً لمتطلبات معايير التقارير
١٧٩-١٧٧	المالية الدولية وتدقيقها من مراقب الحسابات.....
١٨٠-١٧٩	٣- تصنيف العملاء واحتساب المخصصات اللازمة .....
	ثانياً: إخطار مصرف قطر المركزي عند رغبتها بإعادة تصنيف
١٨٠	الحسابات غير المنتظمة إلى منتظمة .....
	ثالثاً: تحديث وإدخال البيانات المتعلقة بالمخصصات طبقاً للتعليمات
	التطبيقية في ١١/٢٠ من كل عام وتزويد المصرف برأي مراقبي
١٨١-١٨٠	الحسابات .....
١٨١	رابعاً: البيانات الدورية .....

صفحة	
١٨١	خامساً: الأوراق المخصصة وأقساط القروض المستحقة غير المدفوعة.....
١٨٦-١٨٢	(ب)- شطب الديون.....
٢٢٠-١٨٧	(ج)- السياسات والتركزات الائتمانية.....
١٨٧	١- السياسات الائتمانية.....
١٩٣-١٨٧	٢- التركيزات الائتمانية.....
١٩٠-١٨٧	١/٢ تعاريف.....
١٩٣-١٩٠	٢/٢ الحدود القصوى للتركزات الائتمانية.....
١٩٣	٣- ضوابط إضافية.....
	٤- ضوابط منح الائتمان في شكل جاري مدين أو كشف الحسابات الجارية (البنوك التجارية).....
١٩٦-١٩٣	٥- شراء القروض من داخل أو خارج قطر.....
١٩٧-١٩٦	٦- الائتمان الممنوح لقطاع المقاولات.....
١٩٨-١٩٧	٧- الكفالة الشخصية على الائتمان.....
١٩٨	٨- كشوف حسابات الائتمان الممنوحة للعملاء.....
١٩٨	٩- حسابات جارية مكشوفة (البنوك الإسلامية).....
١٩٩-١٩٨	١٠- شروط عقد الائتمان والمستندات.....
٢٠٥-١٩٩	١١- ضوابط التمويل العقاري.....
٢٠١-١٩٩	أولاً: تعريفات.....
٢٠١	ثانياً: السقف الإجمالي لمخاطر التمويل العقاري.....
٢٠٢	ثالثاً: ضوابط منح التمويل العقاري.....
٢٠٣	رابعاً: التنفيذ على الضمانات.....
٢٠٥-٢٠٣	خامساً: تعليمات عامة.....
	تتضمن استخدام نماذج لاحتساب نسبة إجمالي مخاطر التمويل العقاري ملحق ١٢٠ وملحق ١٢١ (البيانات الدورية بند ٦).....
٢٠٥	١٢- تمويل الاكتتاب في رؤوس أموال الشركات تحت التأسيس.....
٢٠٧-٢٠٥	١٣- تمويل الاكتتاب في زيادة رؤوس أموال الشركات.....
٢٠٧	١٤- استملاك أراضي وعقارات نتيجة تسوية التسهيلات الائتمانية.....
٢٠٨-٢٠٧	١٥- مخاطر فوائد القروض.....
٢٠٩-٢٠٨	١٦- العمولة على القروض ودمج التمويل الإسلامي.....
٢٠٩	١٧- الضمانات مقابل الائتمان.....
٢٠٩	١/١٧ بموجب شيكات.....
٢٠٩	٢/١٧ بموجب العقار السكني.....
٢١٠-٢٠٩	١٨- كفالات الدفع.....

صفحة	
٢١٨-٢١٠	١٩- الائتمان الممنوح مقابل الراتب.....
٢١٦-٢١٠	١/١٩: تعليمات.....
٢١١-٢١٠	أولاً: تعريفات.....
٢١٢-٢١١	ثانياً: الحدود القصوى للائتمان الممنوح مقابل الراتب.....
٢١٦-٢١٢	ثالثاً: الضوابط العامة للائتمان الممنوح مقابل الراتب.....
٢١٦	رابعاً: إعادة جدولة الائتمان مقابل الراتب.....
٢١٦	خامساً: أمور أخرى.....
٢١٨-٢١٦	٢/١٩: الفائدة (العائد) على الائتمان الممنوح مقابل الراتب.....
٢١٨	٢٠- التزامات العملاء مقابل قروض إسكان لدى بنك قطر للتنمية.....
٢١٩-٢١٨	٢١- منح الائتمان بالعملة الأجنبية.....
٢٢٠-٢١٩	٢٢- التسهيلات الائتمانية للأجهزة والشركات الحكومية.....
٢٢٨-٢٢١	(د)- <u>السياسات التمويلية في البنوك الإسلامية</u> .....
	١- المادة (١٠٥) من قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢.....
٢٢١	٢- هيئة الرقابة الشرعية.....
٢٢٢-٢٢١	٣- التمويل الدولي.....
٢٢٣-٢٢٢	٤- التمويل المحلي.....
٢٢٣	٥- الجزء غير المنفذ من عقود الاستصناع.....
٢٢٤	٦- ضوابط منح التمويل بأسلوب التورق.....
٢٢٧-٢٢٤	٧- حسابات جارية مكشوفة (البنوك الإسلامية).....
٢٢٨-٢٢٧	٨- العمولة على ذمم التمويل الإسلامي.....
٢٢٨	٩- شروط عقد الائتمان والمستندات.....
٢٤٥-٢٢٩	(هـ)- <u>إدارة مخاطر الائتمان</u> .....
٢٣٢-٢٢٩	أولاً: إيجاد بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.....
٢٤٠-٢٣٢	ثانياً: العمل وفق إجراءات وضوابط سليمة لمنح الائتمان.....
٢٤٤-٢٤٠	ثالثاً: وجود نظام إداري ملائم لإدارة وقياس ومتابعة مخاطر الائتمان.....
٢٤٥-٢٤٤	رابعاً: التحقق من كفاية الرقابة على مخاطر الائتمان.....
٢٤٥	• نظام إدارة المخاطر الائتمانية المعدل.....
٢٤٦	(و)- تمويل متاجرات العملاء في الأوراق المالية.....
٢٥٤-٢٤٧	(ز)- <u>تعليمات تخص أعضاء مجلس الإدارة</u> .....
٢٤٩-٢٤٧	١- سقف وشروط منح الائتمان لأعضاء مجلس الإدارة.....
٢٤٩	٢- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.....
٢٥٠-٢٤٩	٣- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة مع البنك.....

## صفحة

٢٥٣-٢٥٠	٤- عضوية مجلس الإدارة (من ضمنها بند "٣" شؤون قانونية).....
٢٥٤-٢٥٣	٥- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.....
٢٥٧-٢٥٥	ح- تركيز المخاطر الائتمانية لدى البلد country risk (البنوك الوطنية).....
٢٥٦-٢٥٥	١- تعاريف .....
٢٥٦	٢- الحدود القصوى لمخاطر البلد.....
٢٥٧-٢٥٦	٣- إدارة مخاطر البلد .....
٢٥٧	٤- تصنيف الائتمان الممنوح للدول وتحديد المخصصات.....
٢٥٧	٥- البيانات المالية .....
٢٦٢-٢٥٨	<u>ثالثاً: الاستثمارات لصالح البنك</u> .....
٢٦١-٢٥٨	أ- سقوف وضوابط الاستثمارات لدى البنوك.....
٢٥٩-٢٥٨	أولاً : محفظة الأوراق المالية.....
٢٥٨	١- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية Equity instruments ...
٢٥٨	٢- الاستثمارات في أدوات الدين والصكوك Debt instruments ...
٢٥٩	٣- سقوف الاستثمارات (منسوب إلى رأس المال والاحتياطيات) ...
٢٦٠	ثانياً : الاستثمار في الشركات الزميلة.....
٢٦٠	ثالثاً : الاستثمار في العقارات (للبنوك الإسلامية فقط).....
٢٦١-٢٦٠	رابعاً : تعليمات أخرى .....
٢٦٢-٢٦١	ب- إيضاحات بشأن سقوف الاستثمارات.....
٢٦٢	ج- شراء البنوك نسبة من أسهمها (أسهم الخزينة).....
٢٦٤-٢٦٣	<u>رابعاً: التعامل في أدوات الصرف الأجنبي والسوق النقدي لصالح البنك</u> .....
٢٦٣	١- ضوابط تعامل البنوك في الصرف الأجنبي والمشتقات وأدوات السوق النقدي لحسابه.....
٢٦٤-٢٦٣	٢- عمليات الصرف الأجنبي الحاضرة والآجلة وحقوق الخيار وغيرها.....
٢٦٤	٣- سقوف فجوات أسعار الفائدة Interest rates gapping.....
٢٦٤	٤- تعليمات يعتمدها مجلس الإدارة بشأن سقوف التعامل في السوق النقدي والصرف الأجنبي كنسبة مئوية من حقوق الملكية أو إجمالي الموجودات.....
٢٦٨-٢٦٥	<u>خامساً: تركيزات الودائع والائتمان للبنوك والمؤسسات المالية</u> .....
٢٦٦-٢٦٥	١- تعاريف.....
٢٦٧-٢٦٦	٢- تصنيف البنوك والمؤسسات المالية.....
٢٦٧	٣- الحدود القصوى للتركيزات الائتمانية للبنوك والمؤسسات المالية.....
٢٦٨	٤- ضوابط إضافية للإيداع والائتمان.....

صفحة	الفهرس (٦-٢٦)
٢٦٨	٥- البيانات الدورية.....
٢٦٨	٦- البيان الدوري للتركزات الائتمانية للبنوك والمؤسسات المالية.....
٢٧٠-٢٦٩	سادساً: إدارة السيولة.....
٢٧٠-٢٦٩	١- تعليمات عامة عن إدارة البنوك للسيولة.....
٢٧٠	٢- آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات Maturity ladder.....
٢٧٠	٣- التدفقات النقدية للودائع.....
٢٧٧-٢٧١	سابعاً: النسب والمؤشرات المصرفية.....
٢٧٣-٢٧١	أ- نسبة كفاية السيولة.....
٢٧١	١- تعاريف.....
٢٧٣-٢٧١	٢- احتساب نسبة كفاية السيولة.....
٢٧٤	ب- النسبة الائتمانية.....
٢٧٥	ج- نسبة الجاري مدين إلى الائتمان.....
	د- نسبة الموجودات بالعملة الأجنبية إلى المطلوبات بالعملة الأجنبية.....
٢٧٦	هـ- نسبة الموجودات الثابتة لأغراض استعمال البنك إلى رأس المال والاحتياطيات للبنك.....
٢٧٧	ثامناً: إدارة المخاطر Risk Management.....
٢٨٠-٢٧٩	تاسعاً: الخدمات المالية الإسلامية في البنوك التجارية (وقف العمل بالتعليمات)
٢٨٢-٢٨١	عاشراً: الاعتراف بالبيع الحقيقي للأصول.....
٣١٩-٢٨٣	<u>الفصل الثاني: المخاطر الإدارية في البنوك</u> .....
٢٩٩-٢٨٤	أولاً: نهج إدارة البنوك ومؤسسات المالية الأخرى.....
٢٩٧-٢٨٤	أ- نهج الإدارة.....
٢٨٤	١- تعاريف.....
٢٩٣-٢٨٤	٢- دور ومسؤوليات مجلس الإدارة.....
٢٨٦-٢٨٥	١/٢ وضع استراتيجيات العمل والأهداف والسياسات وتطويرها..
٢٨٧-٢٨٦	٢/٢ تشكيل الهيكل التنظيمي للبنك أو المؤسسة المالية الأخرى....
٢٨٨-٢٨٧	٣/٢ تشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات.....
٢٩٠-٢٨٨	٤/٢ الإشراف على التنفيذ وتقييم الأداء والمخاطر.....
٢٩١-٢٩٠	٥/٢ تعيين جهاز التدقيق الداخلي والإشراف عليه.....
٢٩٢-٢٩١	٦/٢ اعتماد مدقق خارجي مستقل.....
٢٩٢	٧/٢ مسؤولية مجلس الإدارة تجاه المساهمين والأطراف الأخرى..
٢٩٣	٨/٢ مسؤولية مجلس الإدارة تجاه المصرف.....
٢٩٧-٢٩٣	٣- دور ومسؤوليات الإدارة التنفيذية.....

صفحة	الفهرس (٢٦-٦)
٢٩٣	١/٣ المساعدة في وضع استراتيجيات العمل والأهداف والسياسات وتطويرها.....
٢٩٤-٢٩٣	٢/٣ المساعدة في وضع الهيكل التنظيمي وتطويره.....
٢٩٥-٢٩٤	٣/٣ تنفيذ العمليات وتطبيق السياسات.....
٢٩٦-٢٩٥	٤/٣ رفع التقارير لمجلس الإدارة.....
٢٩٦	٥/٣ إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية.....
٢٩٦	٦/٣ تنمية المهارات والسلوك المهني.....
٢٩٦	٧/٣ المسؤولية تجاه المدققين الداخليين والخارجيين.....
٢٩٧	٨/٣ المسؤولية تجاه المصرف.....
٢٩٧	٤- أحكام عامة.....
٢٩٩-٢٩٨	<u>ب- المبادئ الرئيسية لسياسة ونظام تحديد المكافآت والحوافز بالبنوك</u> .....
٣٠٢-٣٠٠	<u>ثانياً: تعيين كبار الموظفين في البنوك</u> .....
٣٠٠	١- تعيين مدير عام أو الرئيس التنفيذي للبنك.....
٣٠١-٣٠٠	٢- تعيين كبار الموظفين في البنك.....
٣٠١	٣- تنقلات كبار الموظفين في البنك.....
٣٠١	٤- الإجازات والمهام الرسمية للمدير العام أو الرئيس التنفيذي.....
٣٠٢-٣٠١	٥- توظيف الأقارب.....
٣٠٣	<u>ثالثاً: المفوضون بالتوقيع</u> .....
٣٠٣	١- الكشوف والمراسلات.....
٣٠٣	٢- الأسماء ونماذج التوقيع لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العامة.....
٣٠٤	<u>رابعاً: التدقيق الداخلي</u> .....
٣٠٦-٣٠٥	<u>خامساً: الإسناد الخارجي outsourcing (ضوابط عمليات الإسناد الخارجي)</u> .....
٣١٩-٣٠٧	<u>سادساً: الإشراف المجمع على البنوك الوطنية وفروعها بالخارج وشركاتها التابعة</u> .....
٣٠٨-٣٠٧	١- تعاريف.....
٣١٣-٣٠٨	٢- نهج الإدارة (الحوكمة) Corporate Governance.....
٣١٢-٣٠٨	١/٢ دور ومسؤوليات مجلس إدارة البنك.....
٣١٣-٣١٢	٢/٢ دور ومسؤوليات الإدارة التنفيذية للبنك.....
٣١٦-٣١٣	٣- مخاطر التركزات.....
٣١٤-٣١٣	١/٣ التركزات الائتمانية للأطراف ذات المصالح المتداخلة لمجموعة البنك.....
٣١٥-٣١٤	٢/٣ التركزات الائتمانية للعملاء.....
٣١٥	٣/٣ التركزات الائتمانية لدى البنوك.....
٣١٥	٤/٣ تركزات مخاطر الاستثمار.....

صفحة	
٣١٦	٥/٣ تركيزات التمويل العقاري.....
٣١٦	٦/٣ التركيزات الائتمانية والتعاملات بين البنك والشركات التابعة
٣١٧-٣١٦	٤- تقييم الديون والأصول الأخرى.....
٣١٧	٥- نسبة كفاية رأس المال.....
٣١٧	٦- مخاطر السيولة.....
٣١٧	٧- المخاطر الأخرى للأصول والخصوم.....
٣١٧	٨- إدارة المخاطر.....
٣١٨	٩- أمور أخرى.....
٣١٩-٣١٨	١٠- البيانات والتقارير المجمعّة للبنك ومجموعته.....
٣٢١-٣٢٠	<b>الفصل الثالث: مخاطر التقنيات الحديثة والخدمات المصرفية الالكترونية.....</b>
٣٢١	التعليمات باللغة الانجليزية مدونة في الملحق رقم (١٩٢).....
٣٦٣-٣٢٢	<b>الفصل الرابع: العلاقة مع العملاء.....</b>
٣٤٧-٣٢٣	أولاً: الاستثمارات لصالح العملاء.....
٣٢٥-٣٢٣	١- النشاط الاستثماري لصالح العملاء.....
٣٢٣	١/١ تكوّن الأعمال الاستثمارية.....
٣٢٤	٢/١ تعليمات تنظيمية.....
٣٢٥-٣٢٤	٣/١ العلاقة مع العملاء.....
٣٢٥	٤/١ ضوابط داخلية للبنك.....
٣٤٦-٣٢٦	٢- إدارة وتسويق المحافظ والحسابات الاستثمارية لصالح العملاء.....
٣٢٧-٣٢٦	١/٢ تعاريف.....
٣٢٩-٣٢٧	٢/٢ إدارة الحسابات الاستثمارية.....
٣٣٣-٣٢٩	٣/٢ طرح وإدارة المحافظ الاستثمارية.....
٣٣٥-٣٣٣	٤/٢ تسويق المحافظ والصناديق الاستثمارية الخارجية الخاصة بالغير.....
٣٤٠-٣٣٥	٥/٢ الصناديق الاستثمارية.....
٣٤٢-٣٤٠	٦/٢ ضوابط وتعليمات أخرى.....
٣٤٣-٣٤٢	٧/٢ شؤون أخرى في الاستثمارات.....
٣٤٣	٨/٢ البيانات الدورية عن المحافظ والصناديق الاستثمارية.....
٣٤٤-٣٤٣	٩/٢ التدقيق على المحافظ والصناديق الاستثمارية.....
٣٤٤	١٠/٢ الإفصاح عند الإعلان عن طرح أو تسويق المنتجات الاستثمارية.....
٣٤٥-٣٤٤	١١/٢ عدم الممانعة من المصرف على إصدار وتسويق المحافظ والمنتجات الاستثمارية.....
٣٤٦-٣٤٥	١٢/٢ الصناديق العقارية.....

صفحة	الفهرس (٢٦-٦)
٣٤٧-٣٤٦	٣- تعامل البنوك لصالح العملاء في الصرف الأجنبي والسلع والمعادن.
٣٤٧	٤- استثمارات العملاء في أسهم الشركات الأجنبية.....
٣٥٥-٣٤٨	<u>ثانياً: حسابات ودائع العملاء</u> .....
٣٥١-٣٤٨	١- تنظيم فتح حسابات الودائع الشخصية.....
	١/١ استكمال واستيفاء المعلومات والعقود والمستندات لجميع أنواع حسابات الودائع الشخصية المفتوحة لدى البنوك للمقيم أو غير المقيم في قطر.....
٣٤٨	٢/١ المعلومات الأساسية عن العملاء في نماذج وعقود فتح الحساب.....
٣٤٩-٣٤٨	٣/١ المستندات الواجب إرفاقها بنماذج وعقود فتح الحساب.....
٣٤٩	٤/١ العقود الواجب استيفاؤها.....
٣٥٠-٣٤٩	٥/١ كشوف حسابات العملاء.....
٣٥٠	٦/١ عدم فتح أكثر من حساب رئيسي للعميل الواحد.....
٣٥١-٣٥٠	٢- إجراءات فتح الحسابات.....
٣٥١	١/٢ فتح الحساب الجاري.....
٣٥١	٢/٢ عدم استخدام العميل الشيكات للسحب من حسابات التوفير.
٣٥٢-٣٥١	٣- الودائع بالبنوك الإسلامية / نسب المضاربة ومعدلات الأرباح.....
٣٥٢	٤- استحداث نوع من أنواع الودائع.....
٣٥٣-٣٥٢	٥- فتح حسابات الشركات التي تسعى للحصول على تراخيص في المنطقة الحرة لراحة العلوم والتكنولوجيا.....
٣٥٣	٦- الحسابات المقيمة والحسابات غير المقيمة.....
٣٥٤-٣٥٣	٧- استغلال الحسابات الشخصية لأغراض تجارية.....
٣٥٥-٣٥٤	٨- رفع مستوى التوعية لدى عملاء القطاع المصرفي بالدولة.....
٣٥٨-٣٥٦	<u>ثالثاً: تسويق المنتجات التأمينية</u> .....
٣٥٩	<u>رابعاً: تخصيص منافذ خدمات لذوي الاحتياجات الخاصة بالبنوك</u> .....
٣٦١-٣٦٠	<u>خامساً: التعامل مع العملاء المكفوفين</u> .....
٣٦٣-٣٦٢	<u>سادساً: العمولات والرسوم على الحسابات والخدمات المصرفية الشخصية..</u>
٣٦٢	١- الحدود القصوى للعمولات والرسوم.....
٣٦٣	٢- الإفصاح عن العمولات والرسوم.....
٣٧١-٣٦٤	<u>الفصل الخامس: الودائع الجامدة والمبالغ غير المطالب بها</u> .....
٣٦٥	<u>أولاً: تعليمات عامة</u> .....
٣٧١-٣٦٥	<u>ثانياً: كيفية معالجة حسابات الودائع الجامدة والمبالغ غير المطالب بها</u> .....
٣٦٧-٣٦٥	١- حسابات الودائع الجامدة.....
٣٦٨-٣٦٧	٢- الشيكات والحوالات المصرفية الواقفة.....

## الفهرس (٦-٢٦)

صفحة	
٣٦٨	٣- أرباح المساهمين غير المدفوعة .....
٣٦٩-٣٦٨	٤- استثمارات العملاء المستحقة وغير المدفوعة .....
٣٦٩	٥- مبالغ أخرى غير مستدل على أصحابها .....
٣٧٠-٣٦٩	٦- محتويات الخزائن غير المطالب بها .....
٣٧١-٣٧٠	٧- قواعد عامة .....
٣٨٣-٣٧٢	<b>الفصل السادس: مراقب الحسابات الخارجي (القانوني)</b> .....
٣٧٤-٣٧٣	١- تعيين مراقب الحسابات القانوني وتغييره .....
٣٧٦-٣٧٤	٢- الشروط الواجب توافرها في مراقب الحسابات القانوني .....
٣٧٤	١/٢ التسجيل والترخيص .....
٣٧٥	٢/٢ الكفاءة المهنية والخبرة .....
٣٧٥	٣/٢ الحياد والاستقلالية .....
٣٧٦-٣٧٥	٤/٢ الأمانة والمصادقية والسرية .....
٣٧٧-٣٧٦	٣- مهام وواجبات مراقب الحسابات القانوني .....
٣٧٨-٣٧٧	٤- مسئوليات مراقب الحسابات تجاه المصرف .....
٣٧٩-٣٧٨	٥- تقارير مراقب الحسابات القانوني .....
٣٧٨	١/٥ تقرير الإفصاح العام السنوي .....
٣٧٩	٢/٥ التقارير المالية (الربع سنوية) المعدة للنشر .....
٣٧٩	٣/٥ تقارير ومراسلات الرقابة الداخلية Management letter .....
٣٧٩	٦- المهام الخاصة لمراقب الحسابات القانوني .....
٣٨٠	٧- التعاقد مع مراقب الحسابات القانوني .....
٣٨١-٣٨٠	٨- مراقب حسابات صناديق الاستثمار .....
٣٨١	٩- تصنيف الائتمان وتحديد المخصصات (مراقب الحسابات) .....
٣٨٣-٣٨١	١٠- شؤون قانونية .....
٤٣٧-٣٨٤	<b>الفصل السابع: علاقة البنوك مع مصرف قطر المركزي</b> .....
٣٩٤-٣٨٥	<b>أولاً: مركزية الأخطار المصرفية</b> .....
٣٩٦-٣٩٥	<b>ثانياً: مراسلات البنوك مع مصرف قطر المركزي</b> .....
٣٩٥	١- أرقام الإشارة لإدارة الإشراف والرقابة .....
٣٩٥	٢- تنظيم مراسلات البنوك مع إدارة الإشراف والرقابة .....
٣٩٦-٣٩٥	٣- الهيكل التنظيمي لإدارة الإشراف والرقابة .....
٣٩٦	٤- تقارير مفتشي مصرف قطر المركزي .....
٣٩٦	٥- الهيكل التنظيمي للبنوك .....
٣٩٦	٦- الهيكل التنظيمي لمصرف قطر المركزي .....
٤٠١-٣٩٧	<b>ثالثاً: الترخيص وتسجيل البنوك والرسوم</b> .....
٣٩٩-٣٩٧	١- الترخيص للبنوك .....

صفحة	
٣٩٧	١/١ نماذج طلب ترخيص البنوك .....
٣٩٨-٣٩٧	٢/١ قرار منح الترخيص أو رفضه .....
٣٩٨	٣/١ نشر قرار منح الترخيص .....
٣٩٨	٤/١ الترخيص بفتح فروع للبنك الأجنبي .....
٣٩٨	٥/١ بدء مزاولة الخدمات والأعمال والأنشطة المالية .....
٣٩٩-٣٩٨	٦/١ تعديل شروط الترخيص .....
٣٩٩	٧/١ تجديد الترخيص .....
٣٩٩	٢- الرسوم التي يتقاضاها المصرف .....
	١/٢ الرسوم التي يتقاضاها مصرف قطر المركزي وفقاً للجدول
٣٩٩	ملحق رقم (٢٦) .....
٣٩٩	٢/٢ كيفية تحصيل الرسوم السنوية .....
٤٠٠	٣- عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك .....
٤٠٠	٤- البيانات الرئيسية لتسجيل البنوك .....
٤٠١	٥- فتح الفروع والصراف الآلي .....
٤٠١	٦- بيانات بدء نشاط الفرع وتشغيل أجهزة الصراف الآلي .....
٤٠١	٧- إلغاء الترخيص .....
٤٠٤-٤٠٢	<u>رابعاً: دوام البنوك و الأعياد والعطل الرسمية</u> .....
٤٠٥	<u>خامساً: تعهدات المركز الرئيسي</u> .....
٤٠٧-٤٠٦	<u>سادساً: تصنيف نشاط المركز الرئيسي والفروع "أ، ب، ج"</u> .....
٤٠٩-٤٠٨	<u>سابعاً: عمل المكتب الخلفي خاص بفروع البنوك الأجنبية</u> .....
٤٢١-٤١٠	<u>ثامناً: الأمن والسلامة في البنوك والصرافات الآلية</u> .....
٤١٤-٤١٠	أ- إرشادات تخص الأمن والسلامة .....
	ب- مواصفات ومعايير الاحتياطات الأمنية الخاصة بالبنوك
٤١٦-٤١٥	والصرافات الآلية .....
٤١٥	١- غرف الحاسب الآلي .....
٤١٥	٢- غرف الخزانات .....
٤١٦-٤١٥	٣- الرئيسي والأفرع .....
٤١٦	٤- الصرافات الآلية .....
	ج- ضوابط ومعايير التحوطات الأمنية الخاصة في البنوك وأجهزة
٤١٩-٤١٧	الصراف الآلي .....
٤٢١-٤٢٠	د- أنظمة المراقبة الأمنية .....
٤٢٢	<u>تاسعاً: رفع تقارير عن حالات غير عادية إلى مصرف قطر المركزي</u> .....
٤٢٤-٤٢٣	<u>عاشراً: مسئول مراقبة الالتزام Compliance function</u> .....
٤٣٦-٤٢٥	<u>حادي عشر: استمرارية العمل</u> .....
٤٢٧-٤٢٥	أ- إرشادات بشأن خطة استمرارية العمل في حالات الطوارئ .....
٤٣٦-٤٢٨	ب- مبادئ إدارة استمرارية الأعمال .....

صفحة	
٤٣٧	..... <u>ثاني عشر: الأعمال المحظور على البنوك مزاولتها</u>
٤٦٧-٤٣٨	..... <u>الفصل الثامن: البيانات المالية والحسابات الختامية وتعليمات إضافية</u>
٤٦١-٤٣٩	..... أولاً: <u>البيان الشهري للموجودات والمطلوبات والحسابات الختامية</u>
٤٤٢-٤٣٩	..... ١- <u>البيان الشهري للموجودات والمطلوبات</u>
٤٣٩	..... ١/١ <u>البيان المالي الشهري</u>
٤٤٢-٤٤٠	..... ٢/١ <u>تطبيق البيان المالي الشهري</u>
٤٤٠	..... أ- <u>التعليمات الفنية الخاصة بالبيان المالي الشهري</u>
٤٤١-٤٤٠	..... ب- <u>تزويد المصرف المركزي بالملف الإلكتروني الخاص بالبيان المالي الشهري والجدول المرفقة به شهرياً</u>
٤٤١	..... ج- <u>تعديلات على البيان المالي الشهري المطلوب إعداده من البنك وفروعه داخل قطر</u>
٤٤٢-٤٤١	..... د- <u>الجدول الشهرية المرفقة مع البيان المالي الشهري</u>
٤٦١-٤٤٢	..... ٢- <u>الحسابات الختامية</u>
٤٤٦-٤٤٢	..... ١/٢ <u>المعايير المحاسبية الدولية</u>
٤٥٥-٤٤٦	..... ٢/٢ <u>المعايير المحاسبية للبنوك الإسلامية (التعليمات التنفيذية بشأن تطبيق المعيار المحاسبي رقم "٢٥")</u>
٤٥٧-٤٥٥	..... ٣/٢ <u>التبويب المحاسبي للإيداعات لدى البنك (البنوك الإسلامية)</u>
٤٥٧	..... ٤/٢ <u>تقييم المساهمات في الشركات وفقاً لطريقة حقوق الملكية</u>
٤٦١-٤٥٧	..... ٥/٢ <u>القوائم المالية الموحدة (الحسابات الختامية)</u>
٤٥٨	..... ١/٥/٢ <u>القوائم المالية الموحدة للبنوك التجارية</u>
٤٥٩-٤٥٨	..... ٢/٥/٢ <u>القوائم المالية الموحدة للبنوك الإسلامية</u>
٤٦٠-٤٥٩	..... ٣/٥/٢ <u>تعليمات عامة</u>
٤٦٠	..... ٤/٥/٢ <u>عدم الممانعة من المصرف على اعتماد القوائم المالية والإفصاحات والإيضاحات المتعلقة بها</u>
٤٦١-٤٦٠	..... ٥/٥/٢ <u>مراعاة البنوك أمور بشأن القوائم المالية</u>
٤٦٤-٤٦٢	..... <u>ثانياً: احتساب وتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين في البنوك الإسلامية</u>
٤٦٣-٤٦٢	..... ١- <u>طريقة توزيع الأرباح</u>
٤٦٣	..... ٢- <u>توزيع دفعة من الأرباح (تحت الحساب) على المودعين</u>
٤٦٣	..... ٣- <u>تحمل الخسائر</u>
٤٦٤	..... ٤- <u>نسبة المضاربة والعقود مع المودعين</u>
٤٦٤	..... ٥- <u>نماذج الحصول على عدم ممانعة مصرف قطر المركزي</u>
٤٦٧-٤٦٥	..... <u>ثالثاً: تعليمات إضافية:</u>
٤٦٥	..... - <u>البنود ١، ٢، ٣، ٤</u>

صفحة	
٤٦٦-٤٦٥	٥- بند إصدار أوراق الدين.....
٤٦٧-٤٦٦	٦- بند الإعلان عن البيانات المالية.....
٤٦٧	٧- بند الجمعية العامة للمساهمين.....
٤٦٧	٨- بند شؤون قانونية بشأن الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح.....
٤٧٩-٤٦٨	<b>الفصل التاسع: امور مصرفية مختلفة</b> .....
٤٦٩	١- جرائم اختلاس.....
٤٦٩	٢- الأنشطة المراد قيامها خارج قطر (البنوك الوطنية).....
٤٦٩	٣- النقد.....
٤٧٠-٤٦٩	٤- العقود المبرمة مع العملاء.....
٤٧٠	٥- التأمين.....
٤٧٠	٦- تجميع معلومات متعلقة باتفاقية (بازل ٢).....
٤٧٠	٧- المستند الرسمي الوحيد لإثبات الشخصية.....
٤٧٠	٨- التسجيل التلقائي.....
٤٧٢-٤٧٠	٩- الاتحاد العربي للمكفوفين.....
٤٧٣-٤٧٢	١٠- تحذير من اختراقات للأنظمة الالكترونية للبنوك وللمؤسسات والخدمات المالية بالدولة.....
٤٧٣	١١- الجمعية العامة للمساهمين (البنوك الوطنية).....
٤٧٤-٤٧٣	١٢- سرقة أجهزة الصراف الآلي بواسطة أجهزة الكترونية.....
٤٧٤	١٣- تحديد وتسمية منسقي الطوارئ.....
٤٧٤	١٤- التحايل على أجهزة الصراف الآلي.....
٤٧٥-٤٧٤	١٥- محاولة احتيال.....
٤٧٥	١٦- شركات الصرافة المرخصة العاملة في سوريا.....
٤٧٦-٤٧٥	١٧- استخدام بعض البنوك مسميات وصور الأماكن المقدسة في المملكة العربية السعودية.....
٤٧٦	١٨- إدراج الذمم المدينة الأخرى ضمن التسهيلات الائتمانية.....
٤٧٦	١٩- تجهيز مكان خاص لمفتشي مصرف قطر المركزي.....
٤٧٧-٤٧٦	٢٠- تقطير الوظائف في الجهاز المصرفي.....
٤٧٧	٢١- تبادل الإيداعات وشهادات الإيداع والمعاملات بين البنوك.....
٤٧٨-٤٧٧	٢٢- أجهزة الصراف الآلي لذوي الاحتياجات الخاصة.....
٤٧٨	٢٣- التنبيه عن أوراق مالية مسروقة.....
٤٧٨	٢٤- تواجد مندوبي بعض الشركات داخل مقر فروع بعض البنوك.....

صفحة	
٤٧٩	٢٥- إصدار أوراق الدين.....
٥٤٨-٤٨٠	<b>الفصل العاشر : تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب</b>
٥٤٦-٤٨١	أولاً:- التعليمات.....
٤٨١	١- الأساس القانوني للتعليمات.....
٤٨٢-٤٨١	٢- أهداف التعليمات.....
٤٨٦-٤٨٢	٣- التعريفات.....
٤٨٦	٤- أحكام عامة.....
٤٨٧-٤٨٦	٥- المبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٤٩٣-٤٨٧	٦- المسؤوليات العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٤٩٥-٤٩٣	٧- مجلس الإدارة.....
٥٠١-٤٩٥	٨- مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال ونائبه.....
٥٠٣-٥٠١	٩- الأسلوب المرتكز على المخاطر.....
٥٠٦-٥٠٣	١٠- مخاطر العملاء.....
٥١٤-٥٠٦	١١- مخاطر المنتج.....
٥١٨-٥١٤	١٢- المخاطر البيئية أو مخاطر قنوات تقديم الخدمة.....
٥٢٠-٥١٨	١٣- مخاطر دوائر الاختصاص.....
٥٢٥-٥٢٠	١٤- اعرف عميلك.....
٥٢٨-٥٢٥	١٥- وثائق تحديد هوية العميل.....
٥٣٠-٥٢٨	١٦- تدابير العناية الواجبة المشددة والمراقبة المستمرة المشددة.....
٥٣١-٥٣٠	١٧- تدابير العناية الواجبة المبسطة.....
٥٣٥-٥٣١	١٨- الإبلاغ.....
٥٣٦-٥٣٥	١٩- التنبيه.....
٥٣٩-٥٣٧	٢٠- متطلبات التحري والتدريب.....
٥٤٠-٥٣٩	٢١- حفظ الوثائق والسجلات.....
٥٤١-٥٤٠	٢٢- التدقيق الداخلي والخارجي.....
٥٤١	٢٣- العقوبات.....
٥٤١	٢٤- النماذج المعتمدة الواجب استخدامها.....
٥٤١	٢٥- دخول التعليمات والضوابط حيز التنفيذ.....
٥٤٤-٥٤٢	ملحق أ - متفرقات.....
٥٤٥-٥٤٤	ب - التطبيقات.....
٥٤٦-٥٤٥	ج - إرشادات الهيئات الدولية.....
٥٤٧	ثانياً:- بيان مجموعة العمل المالي FATF.....

صفحة	الفهرس (٦-٢٦)
٥٤٧-٥٤٨	ثالثاً:- الدليل الإرشادي ونماذج الإبلاغ الصادرة من وحدة المعلومات المالية...
٥٤٨	رابعاً:- الدليل الإرشادي الصادر من اللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب.....
٥٤٩-٥٥٥	<b>الفصل الحادي عشر : بورصة قطر</b> .....
٥٥٠	١- الإفصاح عن توزيعات الأرباح المقترحة لبورصة قطر.....
٥٥٠-٥٥٤	٢- ضوابط مزاولة نشاط الوساطة المالية في بورصة قطر.....
٥٥٤-٥٥٥	٣- مزاولة نشاط الوساطة المالية في بورصة قطر.....
<b>الباب الثامن: تعليمات أخرى</b>	
<b>(٥٥٦ - ٥٦٣)</b>	
٥٥٧-٥٥٩	أولاً: مراسلات البنوك مع مصرف قطر المركزي.....
٥٥٧-٥٥٨	١- اعتماد اللغة العربية في المراسلات.....
٥٥٨-٥٥٩	٢- تنظيم مراسلات البنوك مع مصرف قطر المركزي.....
٥٥٩	٣- الرد على المراسلات.....
٥٥٩-٥٦٠	ثانياً: إدارة حماية مستخدمي الخدمات المصرفية.....
٥٦٠-٥٦١	ثالثاً: قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢.....
٥٦١-٥٦٢	رابعاً: تعليمات وحدة المعلومات المالية.....
٥٦٢-٥٦٣	خامساً: تعليمات أخرى.....
٥٦٢-٥٦٣	١- تعيين السادة أرنست آند يونغ (البنوك الوطنية).....
٥٦٣	٢- تفويض مسئول اتصال.....
٥٦٣	٣- فرض غرامات على التأخير وعدم دقة البيانات الواردة من البنوك.
<b>الباب التاسع: مركز قطر للمعلومات الائتمانية</b>	
<b>(٥٦٤ - ٥٦٩)</b>	
٥٦٥	١- ترشيح أحد مسؤولي الالتزام.....
٥٦٥	٢- تعيين رئيس تنفيذي لمركز قطر للمعلومات الائتمانية واعتماد هيكل تنظيمي للمركز.....
٥٦٥	٣- تعاون مسؤول الالتزام مع شركة إرنست آند يونغ.....
٥٦٥-٥٦٧	٤- تركيب واستخدام برنامج e DATE.....
٥٦٧-٥٦٨	٥- التقارير الائتمانية لمركز قطر للمعلومات الائتمانية.....
٥٦٨-٥٦٩	٦- عدم تحديث البيانات أو إخفائها.....
٥٦٩	٧- وسائط التخزين.....
<b>الباب العاشر: الاستقرار المالي والإحصاء</b>	
<b>(٥٧٠ - ٥٨٤)</b>	
٥٧١-٥٨٤	تعليمات إدارة الاستقرار المالي والإحصاء.....

## الفهرس (٢٦-٦)

صفحة	
٥٧٢-٥٧١	(١) البيانات الخاصة بالاستقرار المالي والإحصاء .....
٥٧٢-٥٧١	أ- بيانات شهرية .....
٥٧٢	ب- بيانات فصلية .....
٥٧٢	ج- قروض استهلاكية (نصف سنوي) .....
٥٧٢	(٢) تحديد مسؤول اتصال في كل بنك بغرض التنسيق مباشرة مع إدارة الاستقرار المالي والإحصاء .....
٥٧٣-٥٧٢	(٣) إنشاء قاعدة بيانات في إدارة الاستقرار المالي والإحصاء عن العاملين بالجهاز المصرفي (ربع سنوي) .....
٥٧٣	(٤) الحسابات المفتوحة لأغراض خيرية (شهرياً) .....
٥٧٣	(٥) المسح الخاص بالانتماء المصرفي للبنوك (بشكل ربعي) .....
٥٧٤-٥٧٣	(٦) المعاملات خارج قطر (البنوك الوطنية) ربع سنوي .....
٥٧٤	(٧) الهيكل الإداري لإدارة الاستقرار المالي والإحصاء .....
٥٨٢-٥٧٤	(٨) اختبارات الضغط مرفق رقم (١) سيناريوهات إجراء اختبارات الضغط .....
٥٨٤-٥٨٣	مرفق رقم (١) سيناريوهات إجراء اختبارات الضغط .....

**الباب الحادي عشر: العقوبات والجزاءات المالية**

(٦٠٣-٥٨٥)

**أولاً: الباب التاسع من قانون مصرف قطر المركزي وتنظيم المؤسسات المالية**

٥٩١-٥٨٦	رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ .....
	أ- الفصل الأول: العقوبات (المواد ٢٠١، ٢٠٢، ٢٠٣، ٢٠٤، ٢٠٥، ٢٠٦، ٢٠٧، ٢٠٨، ٢٠٩، ٢١٠، ٢١١، ٢١٢، ٢١٣، ٢١٤، ٢١٥) .....
٥٩٠-٥٨٦	ب- الفصل الثاني: الجزاءات المالية (المواد ٢١٦، ٢١٧، ٢١٨) .....
٥٩١-٥٩٠	ثانياً: الغرامات والجزاءات المالية على المخالفات .....
٦٠٣-٥٩١	١- توحيد أسس فرض الغرامات المالية على البنوك .....
٥٩١	١/٢ كفاية رأس المال لفروع البنوك الأجنبية (نسبة رأس المال والاحتياطيات إلى إجمالي صافي الموجودات بحد أدنى ٦% ولا تقل عن ٣% فروع البنوك الأجنبية) .....
٥٩٢-٥٩١	٢/٢ ضوابط التمويل العقاري .....
٥٩٢	٣/٢ الائتمان الممنوح مقابل الراتب .....
٥٩٢	٤/٢ منح التمويل بأسلوب التورق .....
٥٩٣-٥٩٢	٥/٢ إدارة مخاطر الائتمان .....
٥٩٣	٦/٢ نسبيتي التمويلات الدولية والاستثمارات في العقارات (البنوك الإسلامية) .....
٥٩٣	٧/٢ نسبة كفاية السيولة .....
٥٩٤-٥٩٣	٨/٢ النسبة الائتمانية .....
٥٩٥-٥٩٤	٩/٢ نسبة الجاري مدين إلى الائتمان .....

صفحة	
	١٠/٢ نسبة الموجودات بالعملات الأجنبية إلى المطلوبات بالعملات الأجنبية.....
٥٩٥	٣- إجراءات عمليات إعادة الشراء Repo.....
٥٩٥	٤- أداة الاحتياطي الإلزامي.....
٥٩٦-٥٩٥	٥- قسائم الأرباح وأوامر الدفع التي تصدرها البنوك والشركات.....
٥٩٦	٦- طباعة الشيك والشكل القانوني له وشيكات بدون رصيد وغرامات الشيكات المرتجعة.....
٥٩٦	٧- التعامل بحساب المقاصة لدى المصرف.....
٥٩٦	٨- الغرامات الخاصة بالتقاص الالكتروني.....
٥٩٧	٩- إحصاء ميزان المدفوعات.....
٥٩٧	١٠- الشيك المشروط عدم قابليته للتداول.....
٥٩٧	١١- شؤون تداول النقد (إيداع النقد المسترد لدى المصرف).....
٥٩٨-٥٩٧	١٢- تحديث أجهزة عد النقد.....
٥٩٨	١٣- الأوراق النقدية المشوهة والممزقة والتالفة.....
٥٩٨	١٤- الشركات الأمنية.....
٦٠٠-٥٩٨	١٥- تعليمات النظم المصرفية (التعليمات الالكترونية المصرفية).....
٦٠٠	١٦- الحسابات الجارية المكشوفة (البنوك الإسلامية).....
٦٠٠	١٧- شروط عقد الائتمان والمستندات.....
٦٠١	١٨- تمويل الاكتتاب في رؤوس أموال الشركات تحت التأسيس.....
٦٠١	١٩- تمويل متاجرة العملاء في الأوراق المالية.....
٦٠١	٢٠- مخاطر فوائد القروض.....
٦٠١	٢١- التسهيلات الائتمانية للأجهزة والشركات الحكومية.....
٦٠١	٢٢- استغلال الحسابات الشخصية لأغراض تجارية.....
٦٠١	٢٣- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٦٠٢	٢٤- نهج إدارة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.....
٦٠٢	٢٥- نظام الدفعات بين البنوك.....
٦٠٢	٢٦- مخاطر التقنيات الحديثة والخدمات المصرفية الالكترونية.....
٦٠٢	٢٧- العمولات والرسوم على الحسابات والخدمات المصرفية الشخصية.....
٦٠٢	٢٨- فرض غرامات على التأخير وعدم دقة البيانات الواردة من البنوك.....
٦٠٢	٢٩- تعميم ٢٠١١/٦٣ الفائدة/العائد على الائتمان مقابل الراتب.....
٦٠٣	٣٠- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بند (٥) صفحة ٢٤٤.....
٦٠٣	٣١- سقوف وضوابط الاستثمارات.....
٦٠٣	٣٢- البيانات الرئيسية لتسجيل البنوك.....

### الباب الثاني عشر: البيانات الدورية

( ٦٠٤ - ٦٢٧ )

صفحة	
٦٠٧-٦٠٥	أولاً: نسبة كفاية رأس المال.....
٦٠٥	١- تطبيق كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل (٢) البنوك الوطنية.....
٦٠٦-٦٠٥	٢- كفاية رأس المال لفروع البنوك الأجنبية واعتماد نسبة رأس المال والاحتياطيات إلى إجمالي صافي الموجودات.....
٦٠٦	٣- النظام الآلي المعتمد الخاص بحساب كفاية رأس المال.....
٦٠٦	٤- تقارير احتساب كفاية رأس المال.....
٦٠٧-٦٠٦	٥- تطبيقات بازل (٣).....
٦٠٧	٦- المساهمون الرئيسيون.....
٦١٢-٦٠٨	ثانياً: المخاطر الائتمانية والتمويلية.....
٦٠٨	١- المخصصات على الائتمان المصنف دون المستوى والمشكوك في تحصيله والردية ونماذج تقييم الاستثمارات.....
٦٠٩	٢- شطب الديون.....
٦١١-٦٠٩	٣- التركزات الائتمانية.....
٦١١	٤- حسابات الجاري مدين والحسابات المكشوفة (البنوك التجارية)....
٦١٢-٦١١	٥- نسبة صافي مخاطر التمويل العقاري.....
٦١٣	ثالثاً: الاستثمارات لصالح البنك والتركزات الائتمانية للبنوك والمؤسسات المالية.....
٦١٣	التركزات الائتمانية للبنوك والمؤسسات المالية.....
٦١٧-٦١٤	رابعاً: النسب والمؤشرات المصرفية.....
٦١٤	١- نسبة كفاية السيولة وإدارة السيولة.....
٦١٥-٦١٤	٢- النسبة الائتمانية.....
٦١٥	٣- نسبة الجاري مدين إلى الائتمان.....
٦١٦	٤- نسبي التمويلات الدولية والاستثمارات في العقارات.....
٦١٧-٦١٦	٥- نسبة الموجودات بالعملة الأجنبية إلى المطلوبات بالعملة الأجنبية.....
٦١٧	٦- التدفقات النقدية للودائع.....
٦١٨	خامساً: الاستثمارات لصالح العملاء (المحافظ وصناديق الاستثمار).....
٦١٩	سادساً: مركزية الأخطار المصرفية (تقارير من خلال نظام الأخطار المصرفية).....
٦٢١-٦٢٠	سابعاً: البيانات المالية والحسابات الختامية واحتساب توزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين في البنوك الإسلامية.....
٦٢٠	١- البيان الشهري للموجودات والمطلوبات.....

صفحة	الفهرس (٢٦-٦)
٦٢٠	٢- القوائم المالية الموحدة.....
٦٢٠	١/٢- للبنوك التجارية.....
٦٢٠	٢/٢- للبنوك الإسلامية.....
٦٢١	٣- احتساب وتوزيع الأرباح بين المودعين والمساهمين في البنوك الإسلامية.....
٦٢١	٤- التقارير المالية عن صناديق الاستثمار.....
٦٢٢-٦٢٧	ثامناً: بيانات دورية أخرى.....
٦٢٢	١- بيانات رئيسية لتسجيل البنوك.....
٦٢٢	٢- أداة الاحتياطي الإلزامي.....
٦٢٢	٣- الحركة الشهرية على الديون المتعثرة.....
٦٢٢-٦٢٣	٤- مركزية الأخطار المصرفية (نظام إدارة المخاطر الائتمانية المعدل).....
٦٢٣-٦٢٦	٥- البيانات الخاصة بالاستقرار المالي والإحصاء.....
٦٢٣-٦٢٤	١/٥ بيانات شهرية.....
٦٢٤-٦٢٦	٢/٥ بيانات فصلية.....
٦٢٦	٣/٥ بيانات نصف سنوية.....
٦٢٦	٦- تعليمات الإشراف المجمع على البنوك الوطنية وفروعها بالخارج وشركاتها التابعة.....
٦٢٦	١/٦ بيانات وتقارير شهرية.....
٦٢٦	٢/٦ بيانات وتقارير ربع سنوية.....
٦٢٧	٧- معالجة الديون الرديئة وشطب الديون.....
٦٢٧	٨- البيان السنوي للمساهمين الرئيسيين (البنوك الوطنية).....
٦٢٧	٩- تقطير الوظائف في الجهاز المصرفي.....

### الباب الثالث عشر: الجداول والنماذج وتعليمات تعبئتها

(٦٢٨ - ١٤٢٢)

يوجد فهرس تفصيلي لهذه الجداول والنماذج وتعليمات تعبئتها مدون في الصفحات (٦٢٨-٦٣٧).....