



بيان مجموعة QNB  
الخاص بمكافحة الجرائم المالية



# الفهرس

3	ملخص .....
4	1. مقدمة .....
4	2. النطاق .....
4	3. إطار المعايير والمبادئ.....
6	4. غسل الأموال وتمويل الإرهاب .....
6	5. العقوبات وانتشار أسلحة الدمار الشامل .....
6	6. الاحتيال.....
6	7. الرشوة والفساد .....
6	8. خاتمة .....

## ملخص

النطاق / التغطية	مجموعة QNB
تاريخ الإصدار	أكتوبر 2025
النسخة	1.1

## 1. مقدمة

يلتزم QNB بشكل صارم بدعم أعلى معايير النزاهة والامتثال في كافة عملياته، كما يوضح بيان مكافحة الجرائم المالية هذا نهجنا الشامل لمنع الجرائم المالية والحد منها، بما في ذلك غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والاحتيال، والرشوة، والفساد وبناء عليه تم تصميم سياساتنا لحماية البنك وعملائه ومساهمييه وموظفيه والمجتمعات التي نخدمها.

## 2. النطاق

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي QNB ومورديه والأطراف الثالثة التي تعمل نيابة عن البنك. وهي تشمل جميع أنشطة الأعمال والمعاملات التي يجريها QNB على مستوى العالم، مما يضمن اتباع نهج موحد وقوي لمنع الجرائم المالية.

## 3. إطار المعايير والمبادئ

### أ. الالتزام بالقوانين واللوائح

يلتزم QNB بشكل صارم بجميع قوانين ولوائح مكافحة الجرائم المالية المعمول بها في الولايات القضائية التي نعمل فيها، تطبيقاً للقانون القطري رقم (20) لسنة 2019 الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وهذا يشمل الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال، ومحاربة تمويل الإرهاب، والعقوبات، ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل، وقوانين مكافحة الرشوة والفساد كما إن التزامنا بالامتثال للقوانين لا يتزعزع، ونحن نراقب باستمرار المتطلبات التنظيمية المتطورة لضمان بقاء سياساتنا فعالة ومحدثة.

### ب. الحوكمة

يلتزم مجلس إدارة مجموعة QNB والإدارة العليا بالتنفيذ الفعال لهذه السياسة وهي توفر الرقابة وتضمن تخصيص الموارد الكافية لجهود منع الجرائم المالية.

وفقاً لتفويض مجلس الإدارة، يُعدّ الحصول على موافقة مسبقة من إدارة الانضباط والمتابعة للمجموعة والإدارة العليا إلزامياً للعملاء المعرضين سياسياً أو العملاء الآخرين من البلدان والشركات والمنتجات التي تتسم بقدر أكبر من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى ذلك يتضمن هيكل الحوكمة لدينا مراجعات منتظمة لسياسات وإجراءات البنك المتعلقة بالجرائم المالية، فضلاً عن المراقبة المستمرة للالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

### ج. إدارة المخاطر

قمنا بتطبيق إطار قوي لإدارة المخاطر لتحديد طبيعة مخاطر الجرائم المالية وتقييمها والحد منها ومراقبتها. وعليه فأن هذه الإجراءات للتقييمات المنتظمة للمخاطر، يتم بناء عليها تحديث سياساتنا وإجراءاتنا، والتأكد من أن جميع أنشطة إدارة المخاطر تتماشى مع أهدافنا الاستراتيجية، وذلك من خلال إدارة المخاطر بشكل استباقي، نهدف منها إلى منع الجرائم المالية قبل حدوثها.

### د. العناية الواجبة تجاه العملاء

يقوم QNB بتطبيق إجراءات العناية الواجبة على جميع العملاء، وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في سياسات وإجراءات البنك، بحيث تضمن هذه العملية التحقق من العملاء بناءً على المستندات والبيانات والمعلومات الأساسية الموثوقة والمستقلة، وذلك ليتم تحديد المستفيد الحقيقي للحساب.

بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء العناية الواجبة المستمرة على الشركات، كما يتم تنفيذ سياسات وإجراءات رسمية للعملاء الذين لا يتعاملون وجهاً لوجه، على سبيل المثال اعتماد المستندات المقدمة والاتصال المستقل مع العملاء من قبل البنك.

إن الهدف من عمليات العناية الواجبة تجاه العملاء هو التأكد من أن لدينا فهم شامل لعملائنا وأنشطتهم، وبالتالي تقليل مخاطر الجرائم المالية.

### هـ. العناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة

يطبق QNB تدابير العناية الواجبة المعززة المصممة خصيصاً للعملاء الذين يزاولون أعمالهم في ولايات قضائية عالية المخاطر، وفقاً لما يلي:

- تقييم درجة المخاطر المرتبطة بالبلد بناءً على قوائم مجموعة العمل المالي وقوائم السلطات الدولية الأخرى والمعلومات الداخلية.
- مؤشرات المخاطر الجيوسياسية.
- الحصول على موافقة الإدارة العليا على العملاء المرتبطين بالبلدان عالية المخاطر.
- التحقق من مصادر الثروة ومصادر الأموال باستخدام وثائق مستقلة.
- إجراء المراجعات الدورية بصفة متكررة للعملاء في الولايات القضائية عالية المخاطر.
- تطبيق قواعد مراقبة المعاملات المخصصة للكشف عن أنماط الجرائم المالية السائدة في ولاية قضائية محددة (على سبيل المثال، عمليات غسل الأموال القائمة على التجارة، والتهرب من العقوبات).
- وذلك بما يتماشى مع توقعات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المرتبطة بالشفافية والحوكمة في المناطق الجغرافية عالية المخاطر.

## و. مراقبة المعاملات

لقد أنشأنا أنظمة وعمليات متقدمة لمراقبة معاملات العملاء بحثاً عن أي نشاط مشبوه. إذ تم تصميم هذه الأنظمة للكشف عن الأنماط والسلوكيات غير العادية التي قد تشير إلى جرائم مالية. وبناء عليه يتم التحقيق فوراً في أي معاملات مشبوهة وإبلاغ الجهات التنظيمية ذات الصلة بها، مما يضمن اتخاذ إجراءات سريعة وحاسمة ضد التهديدات المحتملة.

## ز. التدريب والتوعية

يقدم QNB التدريب المنتظم لجميع الموظفين حول الوقاية من الجرائم المالية، مما يضمن فهمهم لمسؤولياتهم وأهمية الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك المعتمدة ذات الصلة. حيث تم تصميم برامجنا التدريبية لإبقاء الموظفين على اطلاع بأحدث الاتجاهات والتقنيات في الجرائم المالية، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات المحددة التي يجب عليهم اتباعها.

## ح. الضوابط والإجراءات الداخلية

نحافظ على ضوابط وإجراءات داخلية قوية لكشف الجرائم المالية ومنعها. ويشمل ذلك الفصل بين الواجبات، وعمليات التدقيق المنتظمة، والاختبار المستقل لضوابط الجرائم المالية لدينا. تم تصميم الضوابط الداخلية لدينا لتوفير عدة مستويات من الدفاع ضد الجرائم المالية، بما يضمن عدم وجود نقطة ضعف واحدة يمكن أن تؤثر على سلامة وأمن المنظومة الرقابية.

## ط. الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة وتصعيدها

يتعين على جميع الموظفين الإبلاغ عن أي أنشطة جرائم مالية مشبوهة. وقد أنشأ QNB خطوط إبلاغ واضحة وإجراءات تصعيد لضمان الاستجابة السريعة والفعالة لحوادث الجرائم المالية المحتملة. كما تم تصميم آلياتنا الخاصة بالإبلاغ لتسهيل عملية تحديد المشكلات وحلها بسرعة، وتقليل تأثير الجرائم المالية على عملياتنا.

تشمل الإرشادات التشغيلية الخاصة بـ QNB للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة: وحدة مركزية للالتزام بمكافحة الجرائم المالية مسؤولة عن تصنيف التنبيهات، واستخدام أنظمة مراقبة المعاملات المؤتمتة التي تعتمد على قواعد محددة ونماذج تعلم آلي، ووضع حدود وعلامات تحذير واضحة للتصعيد (مثل تجزئة إيداع المبالغ الكبيرة، والتحركات السريعة للأموال، والنشاط غير المعتاد عبر الحدود)، ومصفوفة تصعيد موثقة تبدأ من الموظفين في الخطوط الأمامية وإدارة الانضباط للمجموعة، وصولاً إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال، بالإضافة إلى تحديد جداول زمنية واضحة للإبلاغ وسجلات تدقيق لجميع تقارير المعاملات المشبوهة المقدمة إلى وحدة المعلومات المالية بدولة قطر.

## ي. التحسين المستمر

يلتزم QNB بتحسين تدابير منع الجرائم المالية بشكل مستمر. نقوم بمراجعة وتحديث سياساتنا وإجراءاتنا وأنظمتنا وضوابطنا بانتظام للتكيف مع المخاطر الناشئة والتغيرات التنظيمية. يضمن التزامنا بالتحسين المستمر بقاءنا في طليعة المؤسسات في منع الجرائم المالية، والاستفادة من أحدث التقنيات وأفضل الممارسات لحماية أصحاب المصلحة لدينا.

## ك. المراجعة المستقلة

يقوم QNB بإجراء مراجعة دورية مستقلة لإطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص به، والتي تجريها شركة تدقيق خارجي مؤهلة، بالإضافة إلى المراجعات وعمليات التفتيش المستمرة التي يجريها مصرف قطر المركزي، بصفته الجهة التنظيمية الرئيسية التي يخضع البنك لإشرافها. يغطي التقييم فعالية القواعد والأسس المنطقية للكشف عن التهديدات، ومعايرة الحدود وأحجام التنبيهات، ومعدلات الرصد الخاطئ وتوصيات الضبط، ومدى كفاية برامج تدريب الموظفين وبروتوكولات التصعيد، والقياس مقارنة بمعايير القطاع والتوقعات التنظيمية.

## ل. الاحتفاظ بالسجلات

يحتفظ QNB بجميع الوثائق المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - بما في ذلك سجلات هوية العملاء وبيانات المعاملات وتقارير المعاملات المشبوهة - لمدة لا تقل عن 10 سنوات، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية لمصرف قطر المركزي والمعايير الدولية (مثل معايير مجموعة العمل المالي). وهذا يضمن إمكانية التتبع وبدعم إجراء التحقيقات بأثر رجعي. وهو أيضاً متوافق مع التوقعات البيئية والاجتماعية والمؤسسية لإدارة البيانات والامتثال التنظيمي.

#### 4. غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم QNB بمكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب. ونحن نتفهم التأثير الشديد الذي يمكن أن تخلفه هذه الأنشطة على النظام المالي والمجتمع. ولذلك، قمنا بتنفيذ سياسات وإجراءات وأنظمة وضوابط قوية لرصد أي أنشطة مشبوهة تتعلق بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب. وتتوافق هذه المبادئ مع قوانين ولوائح دولة قطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوصيات مجموعة العمل المالي ومبادئ ولفسبيرج، مع التركيز على تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء على أساس المخاطر، ومراقبة المعاملات وتصعيدها، والإشراف على تدابير الحوكمة من قبل الإدارة العليا، والشفافية في هياكل الملكية والسيطرة. وتتضمن الالتزامات الرئيسية ما يلي:

##### أ. الالتزام بتحديد المعاملات غير العادية أو المشبوهة

يلتزم QNB بتحديد المعاملات غير العادية أو المشبوهة بشكل استباقي من خلال مجموعة من أنظمة المراقبة الآلية وبروتوكولات المراجعة اليدوية. يتم تعريف النشاط المشبوه على أنه أي معاملة تفتقر إلى غرض اقتصادي أو قانوني، ولا تتوافق مع الملف الشخصي أو العمل المعروف للعميل، وتنطوي على ولايات قضائية أو أطراف مقابلة تم تصنيفها على أنها مرتفعة المخاطر (على سبيل المثال، البلدان المدرجة في قائمة مجموعة العمل المالي)، وتتضمن علامات تحذير، مثل تجزئة إيداع المبالغ الكبيرة، أو التحركات السريعة للأموال، أو استخدام الكيانات الوهمية. وتشمل الأمثلة الودائع النقدية الكبيرة المتبوعة بتحويلات فورية سريعة، والمعاملات التي تنطوي على قطاعات عالية المخاطر (مثل تجارة الأسلحة وتبادل العملات المشفرة)، واستخدام حسابات أطراف ثالثة دون مبرر واضح. تم تضمين هذه التعريفات في قواعد مراقبة المعاملات الخاصة بنا ويتم تحديثها بشكل دوري بناءً على تقارير التصنيف الصادرة عن وحدة المعلومات المالية والهيئات الدولية.

##### ب. الالتزام بتحديد العملاء أو المستفيدين من المعاملات غير العادية

يطبق QNB تدابير العناية الواجبة الصارمة لتحديد العملاء والمالكين المستفيدين المشاركين في المعاملات المشبوهة. ويشمل ذلك التحقق من الهوية باستخدام وثائق موثوقة ومستقلة، والعناية الواجبة المعززة تجاه العملاء ذوي المخاطر المرتفعة، بما في ذلك الأشخاص المعرضين سياسياً وأصحاب الثروات الكبيرة والمنظمات غير الربحية، استخدام تقييمات مخاطر غسل الأموال الخاصة بكل دولة لتصميم الضوابط الوقائية الملائمة، مع تحديد حدود الملكية المستفيدة بما يتماشى مع المعايير المحلية والدولية. يتم الاحتفاظ بجميع بيانات المستفيد الحقيقي وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي وتخضع للمراجعة الدورية.

##### ج. الالتزام باتخاذ الإجراءات اللازمة ضد العملاء الذين يستخدمون الخدمات لتمويل السلوك الإجرامي

يطبق QNB سياسة عدم التسامح مطلقاً مع العملاء الذين يسيئون استخدام الخدمات المصرفية لأغراض إجرامية. تشمل الإجراءات التصعيد الفوري إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال، وتقديم تقارير المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية في قطر، وإنهاء علاقات العمل عند التأكد من السلوك الإجرامي، والتعاون مع سلطات إنفاذ القانون والسلطات التنظيمية لإجراء التحقيق والملاحقة القضائية. ويتم تدعيم هذه الإجراءات من خلال المبادئ التوجيهية الداخلية وبرامج التدريب التي تضمن جاهزية الموظفين لاكتشاف مخاطر الجرائم المالية والاستجابة لها.

##### 5. العقوبات وانتشار أسلحة الدمار الشامل

يلتزم QNB بالامتثال لجميع قوانين وأنظمة العقوبات المعمول بها، بما في ذلك تلك المتعلقة بانتشار أسلحة الدمار الشامل. حيث قمنا بإنشاء برنامج شامل للامتثال للعقوبات يتضمن فحص العملاء والمعاملات وفقاً لقوائم العقوبات ذات الصلة، مثل تلك التي يحتفظ بها مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة (UNSC)، والمملكة المتحدة (UK)، والاتحاد الأوروبي (EU)، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية بالولايات المتحدة (OFAC)، واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب في قطر (QANCTC)، وغيرها من الجهات ذات الصلة. تم تصميم برنامجنا لمنع البنك من الانخراط في أعمال تجارية مع الأفراد والكيانات والدول الخاضعة للعقوبات، وبالتالي التخفيف من مخاطر الجرائم المالية وحماية سمعتنا.

##### 6. الاحتيال

يتبنى QNB نهجاً استباقياً لمنع الاحتيال واكتشافه. يتضمن إطار منع الاحتيال لدينا ضوابط داخلية قوية، وتدريب الموظفين، واستخدام التكنولوجيا المتقدمة لتحديد الأنشطة الاحتيالية والتخفيف منها. حيث نقوم بإجراء عمليات تدقيق منتظمة واختبارات مستقلة لضوابط الاحتيال لدينا لضمان فعاليتها. يتم تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن أي احتيال مشتبه به من خلال قنوات الإبلاغ المعمول بها، ويتم التحقيق في جميع التقارير بدقة. من خلال الحفاظ على ثقافة قوية لمكافحة الاحتيال، نهدف إلى حماية عملائنا وسلامة أنظمتنا المالية.

##### 7. الرشوة والفساد

تتبنى مجموعة QNB سياسة عدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والفساد. ونحن ملتزمون بإدارة الأعمال بشكل أخلاقي وبما يتوافق مع جميع قوانين مكافحة الرشوة والفساد المعمول بها. وتتضمن سياستنا إرشادات واضحة بشأن ممارسات الأعمال المقبولة، وتدريب الموظفين على التعرف على الرشوة والفساد ومنعهما، وضوابط داخلية صارمة للكشف عن مثل هذه الأنشطة ومنعها. كما نطلب من جميع الأطراف الثالثة التي تعمل نيابة عنا الالتزام بنفس معايير السلوك العالية. ويتم التحقيق على الفور في أي رشوة أو فساد مشتبه به، ويتم اتخاذ الإجراءات التأديبية المناسبة.

##### 8. خاتمة

يعكس بيان مجموعة QNB الخاص بمكافحة الجرائم المالية التزامنا الراسخ بالحفاظ على بيئة مصرفية آمنة وموثوقة. من خلال الالتزام ببيان هذه السياسة، نهدف إلى حماية أصحاب المصلحة لدينا والحفاظ على سلامة النظام المالي. يضمن نهجنا الشامل للوقاية من الجرائم المالية أننا مجهزون جيداً لمواجهة التحديات والتحديات المتطورة باستمرار، والحفاظ على ثقة عملائنا وشركائنا.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)  
صندوق بريد 1000، الدوحة، قطر  
هاتف: +974 4425 2444  
فاكس: +974 4441 3753

[qnb.com](http://qnb.com)