



بيان مجموعة QNB
الخاص بمكافحة الجرائم المالية
2024

جدول المحتويات

ملخص	3
1. مقدمة	4
2. النطاق	4
3. أهداف السياسة	4
4. غسل الأموال وتمويل الإرهاب	5
5. العقوبات وانتشار أسلحة الدمار الشامل	5
6. الاحتيال	5
7. الرشوة والفساد	5
8. الحوكمة	5
9. التحسين المستمر	5
10. خاتمة	5

مجموعة QNB	النطاق / التغطية
أكتوبر 2024	تاريخ الإصدار
1.0	النسخة

1. مقدمة

يلتزم QNB بشكل صارم بدعم أعلى معايير النزاهة والامتثال في كافة عملياته. يوضح بيان مكافحة الجرائم المالية هذا نهجنا الشامل لمنع الجرائم المالية والحد منها، بما في ذلك غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والاحتيال، والرشوة، والفساد. تم تصميم سياستنا لحماية البنك وعملائه ومساهميته وموظفيه والمجتمعات التي نخدمها. يوفر هذا البيان نظرة عامة على سياستنا الداخلية لمكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب والإجراءات ذات الصلة.

2. النطاق

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي QNB ومقاوليه 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. أهداف السياسة

الالتزام بالقوانين واللوائح

يلتزم QNB بشكل صارم بجميع قوانين ولوائح مكافحة الجرائم المالية المعمول بها في الولايات القضائية التي نعمل فيها. هذا يشمل الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال، ومحاربة تمويل الإرهاب، والعقوبات، ومنع انتشار أسلحة الدمار الشامل، وقوانين مكافحة الرشوة والفساد. إن التزامنا بالامتثال للقوانين لا يتزعزع، ونحن نراقب باستمرار المتطلبات التنظيمية المتطورة لضمان بقاء سياساتنا فعالة ومحدثة.

إدارة المخاطر

قمنا بتطبيق إطار قوي لإدارة المخاطر لتحديد مخاطر الجرائم المالية وتقييمها والحد منها ومراقبتها. يتضمن هذا الإطار إجراء تقييمات منتظمة للمخاطر، وتحديث سياساتنا وإجراءاتنا وفقاً لذلك، والتأكد من أن جميع أنشطة إدارة المخاطر تتماشى مع أهدافنا الاستراتيجية. ومن خلال إدارة المخاطر بشكل استباقي، نهدف إلى منع الجرائم المالية قبل حدوثها.

العناية الواجبة تجاه العملاء

يقوم QNB بتطبيق إجراءات العناية الواجبة على جميع العملاء، وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في سياساتنا وإجراءاتنا الرسمية. تضمن هذه العملية التحقق من هوية العميل بناءً على مستندات وبيانات ومعلومات أساسية موثوقة ومستقلة، حتى يتم تحديد المستفيد الحقيقي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء العناية الواجبة المستمرة على الشركات، كما يتم تنفيذ سياسات وإجراءات رسمية للعملاء الذين لا يتعاملون وجهاً لوجه، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، اعتماد المستندات المقدمة والاتصال المستقل مع العميل من قبل البنك. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم QNB إجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة، بما في ذلك أولئك الذين تم تصنيفهم كأشخاص بارزين سياسياً، وأصحاب الثروات الكبيرة، والمنظمات غير الربحية، من بين فئات أخرى. تشمل هذه العملية التحديد والتقييم بناءً على أربعة مكونات رئيسية للنهج القائم على المخاطر، والذي يتضمن من بين أمور أخرى مخاطر الولاية القضائية/ الدولة، تليها مراجعة دورية ومراقبة مستمرة للفئات المذكورة أعلاه من العملاء ذوي المخاطر المرتفعة. والهدف من عمليات العناية الواجبة تجاه العملاء هو التأكد من أن لدينا فهم شامل لعملائنا وأنشطتهم، وبالتالي تقليل مخاطر الجرائم المالية.

مراقبة المعاملات

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

التدريب والتوعية

يقدم QNB التدريب المنتظم لجميع الموظفين حول الوقاية من الجرائم المالية، مما يضمن فهمهم لمسؤولياتهم وأهمية الالتزام. تم تصميم برامجنا التدريبية لإبقاء الموظفين على اطلاع بأحدث الاتجاهات والتقنيات في الجرائم المالية، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات المحددة التي يجب عليهم اتباعها.

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 ضوابطنا الداخلية لإنشاء طبقات متعددة من الدفاع ضد الجرائم المالية، مما يضمن عدم تعرض أمننا للتهديد بسبب أي خلل.

الإبلاغ والتصعيد

يتعين على جميع الموظفين الإبلاغ عن أي أنشطة جرائم مالية مشبوهة. وقد أنشأ QNB خطوط إبلاغ واضحة وإجراءات التصعيد لضمان الاستجابة في الوقت المناسب والفعال لحوادث الجرائم المالية المحتملة. وتم تصميم آلياتنا الخاصة بالإبلاغ لتسهيل عملية تحديد المشكلات وحلها بسرعة، وتقليل تأثير الجرائم المالية على عملياتنا.

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 قوية لرصد أي أنشطة مشبوهة تتعلق بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب ومنعها والإبلاغ عنها. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نطبق إجراءات العناية الواجبة التي تتضمن عمليات بحث رسمية في قوائم الإرهابيين المعروفين أو المشتبه بهم الصادرة عن الجهات المختصة التي تتمتع بالولاية القضائية على المؤسسة المالية ذات الصلة. تتوافق سياساتنا مع المعايير الدولية والمتطلبات التنظيمية، مما يضمن أننا نتمسك بأعلى مستويات النزاهة والامتثال. يتعين على جميع الموظفين والمقاولين والأطراف ذات الصلة الالتزام بهذه السياسات. ويشمل ذلك إجراء العناية الواجبة الشاملة تجاه العملاء، ومراقبة المعاملات للكشف عن أي نشاط غير عادي أو مشبوه، والإبلاغ الفوري عن أي نتائج إلى الجهات المختصة. كما نقدم أيضاً تدريباً مستمراً للتأكد من تهيئة الموظفين للتعرف على المخاطر المحتملة ومعالجتها. ومن خلال تعزيز ثقافة اليقظة والمسؤولية، يهدف QNB إلى حماية مؤسستنا ودعم الجهود العالمية ضد الجرائم المالية. ولتعزيز جهودنا بشكل أكبر، استخدمنا أنظمة وتقنيات متقدمة لتعزيز قدراتنا في مراقبة المعاملات التي تنطوي على جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ونحن نضمن حفظ سجلاتنا لجميع المستندات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال/محاربة تمويل الإرهاب بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية في البلدان التي نعمل فيها. يتم إجراء عمليات تدقيق ومراجعة منتظمة لبرامجنا المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب على أساس سنوي لضمان فعاليتها والتكيف مع التهديدات المتطورة. لقد تعاوننا أيضاً مع الجهات التنظيمية وخبراء القطاع للبقاء على اطلاع بأحدث الاتجاهات وأفضل الممارسات في مجال مكافحة الجرائم المالية.

5. العقوبات وانتشار أسلحة الدمار الشامل

يلتزم QNB بالامتثال لجميع قوانين وأنظمة العقوبات المعمول بها، بما في ذلك تلك المتعلقة بانتشار أسلحة الدمار الشامل. لقد 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)، من بين آخرين. 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. تجري عمليات تدقيق منتظمة واختبارات مستقلة لضوابط الاحتيال لدينا لضمان فعاليتها. يتم تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن أي احتيال مشتببه 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 وسلامتنا وأنظمتنا 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 مشتببه به، ويتم اتخاذ الإجراءات التأديبية المناسبة.

8. الحوكمة

يلتزم مجلس إدارة مجموعة QNB والإدارة العليا بالتنفيذ الفعال لهذه السياسة. فهم يوفرون الرقابة ويضمنون تخصيص الموارد الكافية لجهود منع الجرائم المالية. وعلاوة على ذلك، وفقاً لتفويض من مجلس الإدارة، فإن الحصول على الموافقة المسبقة من دائرة الانضباط للمجموعة والإدارة العليا يعتبر إلزامياً للعملاء من الشخصيات السياسية البارزة أو العملاء الآخرين من البلدان والشركات والمنتجات الأكثر عرضة لمخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب. يتضمن هيكل الحوكمة لدينا مراجعات منتظمة لسياساتنا وإجراءاتنا المتعلقة بالجرائم المالية، فضلاً عن المراقبة المستمرة لامثالنا للمتطلبات التنظيمية.

9. التحسين المستمر

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

10. خاتمة

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

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

qnb.com