



عين

حل متكامل للامتثال ومكافحة غسيل الأموال

تقارير
تقارير

info@getdal.sa

بُنيت للمؤسسات المالية السعودية

عين هو حل الامتثال الوحيد الذي صمّمه من طَبَقُوا اللوائح بأنفسهم، لا من قرؤوا عنها؛ فريقٌ أمضى سنواتٍ في تطبيق الأنظمة ذاتها التي يتوجب عليك الالتزام بها. تجمع عين بين الذكاء الاصطناعي وتقنيات الامتثال وخبرة المختصين، لتمكّن المؤسسات المالية وشركات التقنية المالية في السعودية من أتمتة أكثر من 90% من مهام الامتثال ومكافحة غسل الأموال، مثل فحص الأشخاص المعرّضين سياسيًا وقوائم العقوبات، والتحقق من هويّة العملاء والمنشآت، ومراقبة المعاملات، وغيرها. نحن في دال نحول التعقيد إلى خطواتٍ واضحةٍ قابلة للتنفيذ.



مصممة خصيصًا للبيئة التنظيمية السعودية منذ نشأتها

الحل الوحيد لمكافحة غسل الأموال الذي يؤتمت "نافذ" و"مكن" إلى جانب أكثر من 2,700 قائمة مراقبة دولية. منصة ثنائية اللغة بالكامل، تشمل العربية والإنجليزية.



بيئة مخصصة، لكل عميل

تُخزّن بياناتك في قاعدة بياناتٍ مخصصة لك وحدك، لا في بنية تحتية مشتركة. ونلتزم بتوفير الأمان بمعايير مؤسسية مع كل عميل، بغض النظر عن حجم المؤسسة.



#1 وسائل الإعلام السلبية العالمية

شراكة مع المنصة الرائدة عالميًا في رصد الأخبار السلبية. وتغطية شاملة للأخبار السلبية بعدة لغات، منها العربية والإنجليزية.



حلول «اعرف عميلك» و«اعرف منشأتك» جاهزة للامتثال التنظيمي

سير عمل جاهز لضم العملاء، وقواعد لإدارة المخاطر، وقوالب للتقارير متوافقة مع متطلبات هيئة السوق المالية، والبنك المركزي السعودي، والهيئة العامة للعقار، وهيئة التأمين.



أتمتة أكثر من 90% من مهام مكافحة غسل الأموال

الفحص، والمراقبة، وإعداد بلاغات الاشتباه، وتقارير عدم الامتثال، والتقارير التنظيمية، جميعها مؤتمتة، ليتفرّغ فريقك للتقدير واتخاذ القرار، لا للأعمال التشغيلية واليدوية.



دعمٌ فنيّ لعملائنا، و ضمان استجابة خلال 16 ساعة

نضمن الاستجابة لأي استفسار خلال 16 ساعة كحدّ أقصى، ويتم التواصل مع معظم عملائنا خلال ساعة واحدة.

خمسة أنظمة. منتج واحد.

منظومة امتثال متكاملة: من فحص العملاء وتسجيلهم إلى مراقبة المعاملات، لتلتزم شركتك بمتطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وهيئة العامة للعقار وهيئة التأمين.

01 فحص العملاء والمراقبة المستمرة

ما يزيد على 2,700 قائمة مراقبة، تشمل قوائم العقوبات العالمية، والأشخاص المعرضين سياسيًا، ونافذ، ومكّن، وما يزيد على 600 ألف مصدر للأخبار السلبية، ضمن سير عمل آلي واحد.

02 التحقق الإلكتروني من هوية العميل وتصنيف المخاطر

تسجيل متكامل للعملاء، بإجراءات امتثال مدمجة، وتطبيق رقمي لمبدأ «اعرف عميلك» يتكيف مع درجة المخاطر. وكميزة إضافية، توفر بوابة تسجيل تحمل علامتك التجارية.

03 التحقق من المنشآت وكشف المستفيدين الحقيقيين

كشف تلقائي للمستفيدين الحقيقيين استنادًا إلى الملكية الفعلية، موصولًا بمخططات شجرية تُرسم فورًا. بالإضافة إلى عشرات أنواع العلاقات لتفهم المنشأة فهمًا شاملاً، بما في ذلك مساهمها وجميع الكيانات المرتبطة بها.

04 مراقبة المعاملات

محرك قواعد متكامل يجمع بين الكشف الثابت والسلوكي ورصد الأنماط غير الاعتيادية، مع رفع بلاغات المعاملات المشبوهة تلقائيًا. كما تدعم عين القواعد المخصصة، إلى جانب الحظر التلقائي لمبالغ المحافظ والمعاملات، وفحص الأطراف المقابلة سواء أكانت موجودة بالفعل في قاعدة بيانات شركتك أم لا.

05 التحقق من هويات الأجانب والمصادقة الحيوية

من مسح وثيقة الهوية والتحقق بالمصادقة الحيوية وكشف التزييف العميق، إلى تحليل مخاطر الأجهزة ورصد الاحتيال في أكثر من 200 دولة، كله في نظام واحد. افتح شركتك أمام العملاء الأجانب، وابدأ خلال أيام، لا أسابيع.

خدمات تحقق إضافية



توفر عين عمليات تحقق متكاملة، كالتحقق من العنوان ورقم الآيبان ورمز التحقق عبر الرسائل النصية، عبر شراكات مع أبرز مزودي الخدمات ضمن منظومة واحدة

فحص العملاء والمراقبة المستمرة

قائمة مراقبة عالمية

أكثر من 2700

مصدر إعلام سلمي

أكثر من 600 ألف

عمق البيانات لدى عين مقارنةً بالتقنيات التنظيمية السعودية

2x

تفحص عين ما يزيد على 2,700 قائمة عقوبات وأشخاص معرّضين سياسيًا، ونافذ ومكّن، وأكثر من 600 ألف مصدر للأخبار السلبية، ضمن سير عمل آليّ واحد، بما يعادل نحو ضعف عمق البيانات لدى منصات التقنية التنظيمية السعودية الأخرى، كما تساعد المطابقة المصمّمة للعربية وتوصيات المطابقة بالذكاء الاصطناعي على الحدّ من الإيجابيات الكاذبة، ويجري الفحص باستمرار، وتُرفع البلاغات التنظيمية بضغطه واحدة: مراجعة يومية من خمس دقائق، لا وظيفة بدوام كامل.

التغطية

- ✓ قوائم مراقبة العقوبات وفحص الأشخاص المعرّضين سياسيًا
- ✓ أتمتة قوائم نافذ ومكّن
- ✓ القوائم السعودية: وزارة الداخلية، ووزارة المالية، والقوائم والتعاميم المشتركة للبنك المركزي، وغيرها
- ✓ مراقبة الإعلام السلمي عبر أكثر من 600 ألف مصدر
- ✓ أكثر من 2700 قائمة مراقبة عامة دولية

القدرات

- ✓ خوارزمية مطابقة الأسماء العربية
- ✓ توصيات مطابقة مدعومة بالذكاء الاصطناعي
- ✓ فحص جهات متعددة حسب المتطلبات: العملاء، والجهات المرتبطة، والعملاء المحتملون، وكيانات فردية.
- ✓ تحديد الجهات التي تُراقب باستمرار، وتلك التي يكفي فحصها مرة واحدة
- ✓ تقارير آلية بعدم التطابق للجهات الخاضعة لهيئة السوق المالية
- ✓ رفع التقارير التنظيمية آليًا
- ✓ سجلات قابلة للتدقيق بالكامل
- ✓ تحديد تلقائي لتاريخ انتهاء هوية العميل
- ✓ طلبات الميزات إمكانية طلب إضافة مزايا جديدة

70 العقوبات | يظهر في قائمة العقوبات

لمكافحة الإرهاب السعودية (NACTA) - 01 فبراير 2025

ش 01 أغسطس 2025 - تم التعديل | 01 فبراير 2025 - تمت الإضافة

ير تجميد الأصول، حظر السفر

ام السعودية - الأشخاص والكيانات المحظورة من قبل NACTA

ل السعودية

30 PEP 2 مستوى | PEP

(Anggota) في مجلس النواب الإقليمي - 01 يناير 2029

التحقق الإلكتروني من هوية العميل وتصنيف المخاطر

لا تكتفِ بالإجراءات الشكلية، بل اعرف مع من تتعامل.

بناء سير عمل «اعرف عميلك» دون كتابة أي نص برمجي



فحص الأشخاص المعرضين سياسيًا وقوائم العقوبات وما يزيد على 2,700 قائمة مراقبة و600 ألف مصدر للأخبار السلبية.

واجهة مخصصة بعلامتك التجارية



واجهة تسجيل تحمل علامتك التجارية بالكامل

تُفصل عين كل إجراء تحقق على درجة مخاطر العميل: تُطلق العناية الواجبة المعززة حين تلزم، وتقيس الملاءمة، وتتابع تواريخ الانتهاء، وتحفظ تاريخ كل تعديل. وتبني فرق الامتثال رحلاتها بنفسها، دون انتظار المطورين. ومن لم يملك رحلة رقمية بعد، يحصل على واجهة بعلامته على نطاقه الخاص، تنطلق خلال أيام لا أشهر، بالعربية والإنجليزية منذ اللحظة الأولى.

الانضمام والتحقق

- ✓ واجهة تسجيل عملاء بعلامتك التجارية
- ✓ قابلة للنشر على النطاق الإلكتروني الخاص بشركتك
- ✓ ثنائية اللغة بالكامل، بالعربية والإنجليزية
- ✓ متوافقة مع الجوال، دون الحاجة إلى تطبيق
- ✓ نماذج تكيف بناءً على ملف المخاطر الخاص بالعميل
- ✓ لتحقق من عناوين الأفراد
- ✓ التحقق من رقم الآيبان للأفراد

العناية الواجبة والامتثال

- ✓ ضبط تسلسل الاعتماد على مستويين
- ✓ تخصيص التحقق من العميل لفتتين من الأفراد
- ✓ تصنيف مخاطر غسل الأموال وتأهيل العملاء
- ✓ محفّزات العناية الواجبة المعززة وإجراءاتها
- ✓ تنبيهات انتهاء صلاحية الهوية والتحقق من العميل وتحديثها تلقائيًا
- ✓ تقييم ملاءمة شامل (لشركات الاستثمار)
- ✓ إعداد مستندات الامتثال آليًا
- ✓ أتمتة إدارة العملاء وفتح الحسابات وإدارة انتهاء الصلاحية، متكاملة عبر واجهات برمجية
- ✓ سجل كامل لإصدارات التحقق من العميل، جاهز للتدقيق

إجابة

سؤال

عاطل عن العمل

حالة العمل

عمل عائلي

المصدر الرئيسي للدخل

معلومات صاحب العمل والدخل

معلومات شخصية

فحص المنشآت وتحديد المستفيدين الحقيقيين

بضغطة واحدة، تتّضح لك الأطراف المفوّضة والمستفيدون الحقيقيون.

التتبع التلقائي المتسلسل



يتتبع هيكل الملكية لكشف المستفيدين الحقيقيين المتداخلين

ربط مباشر مع منصة واثق



مصدر الحقيقة في المملكة العربية السعودية

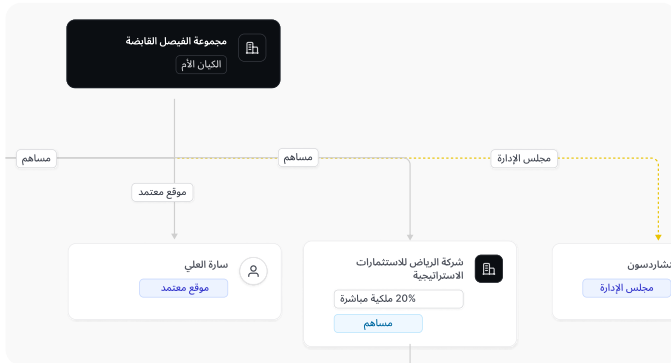
تتوقف معظم أدوات فحص المنشآت عند المستوى الأول من الملكية. أما عين فتتحقق من السجلات التجارية السعودية عبر واثق في الوقت الحقيقي، وتتابع الملكية إلى ما بعد المستوى الأول، وتُظهر كل مستفيد حقيقي وفق معياري لوائح 2025: تملك 25% والسيطرة الفعلية. وتستوعب الواجهة ذات العلامة التجارية العملاء الأفراد والشركات والمساهمين والجهات المرتبطة، ويُفحص كلٌّ منهم تلقائيًا وفق تصنيف مخاطرة مخصص.

تحقق الأعمال والتسجيل

الجمعيات ورسم العلاقات، UBO

- ✓ واجهة تسجيل بعلامتك التجارية، على منصتك الخاصة
- ✓ ربط مباشر مع واثق، السجل التجاري المعتمد في السعودية
- ✓ استرجاع سجلات الأعمال والتحقق منها تلقائيًا
- ✓ يشمل جميع أنواع الكيانات القانونية السعودية: الشركات ذات المسؤولية المحدودة، والمساهمة، وغيرها
- ✓ التحقق من عناوين الشركات
- ✓ التحقق من رقم الآيبان للشركات
- ✓ إدارة صلاحية فحص المنشآت، وتنبيهات تجديد تلقائية

- ✓ المستفيد الحقيقي بالملكية (25% فأكثر) وبالسيطرة الفعلية
- ✓ تتّبع تلقائي حتى 3 مستويات، ومستويات أعمق عند التخصيص (قابلة للضبط)
- ✓ حساب الملكية الفعلية لكل كيان عبر التسلسل كامل
- ✓ إضافة الجهات المرتبطة يدويًا للأفراد والشركات
- ✓ مزامنة الجهات المرتبطة وفحصها وربطها تلقائيًا في الوقت الحقيقي
- ✓ احتساب مخاطر الجهات المرتبطة تلقائيًا ضمن تصنيف مخاطر العميل الإجمالي
- ✓ رسم بياني للعلاقات المرئية وعرض جدولي
- ✓ مطابقة المستفيدين الحقيقيين والجهات المرتبطة مع نتائج فحص قوائم المراقبة



مراقبة المعاملات وفحصها

تميز المعاملات المشبوهة عبر حدودٍ دقيقة للحد من الإيجابيات الكاذبة.

بلاغات معاملات مشبوهة قابلة للتعديل
متوافقة مع توصيات وحدة التحريات المالية

ثلاثة طرق لإدخال البيانات

واجهة المنصة، واجهات برمجة التطبيقات، وعروض SQL



في عين، تعمل القواعد الثابتة والسلوكية وكشف الأنماط غير الاعتيادية جنبًا إلى جنب، وتبني قواعده الخاصة بما يناسب حالاتك. تُحظر المحافظ والمعاملات تلقائيًا حين تتجاوز الحد، وتمتد المراقبة إلى الأطراف المقابلة حتى خارج قاعدة عملائك. وتُنشأ بلاغات الاشتباه بالصيغة التي يطلبها المنظم تمامًا: في يومها نفسه، بعد اعتماد مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال.

الاستيعاب والكشف

إدارة الحالات والتقارير

إضافة المعاملات عبر واجهة المستخدم، واجهات برمجة التطبيقات، أو عرض SQL

محرك القواعد الكامل مع 13 سيناريو

قواعد سلوكية صعبة وثابتة وديناميكية

التحقق من الأطراف المقابلة والفحص

مدير السيناريو وباني القواعد المخصصة

تكوينات القواعد بناءً على تصنيفات العملاء وليس فقط أنواع الكيانات

إدارة التنبيهات وإدارة الحالات

توجيه حسب درجة الخطورة

إنشاء بلاغات المعاملات المشبوهة بضغط واحدة

إجراءات اعتماد بمبدأ المُدخل والمراجع

معالجة المعاملات القابلة للتوسع

الحظر التلقائي على المحافظ

الحظر التلقائي على المعاملات

تم تفعيل القواعد لهذه المعاملة (3)

1 يدوي 8 قواعد ثابتة 3 قواعد صعبة 12 الكل

النوع	الشك	قاعدة
عينة	شيكات نقدي	HR-01 نموذج الدفع المقيّد
عينة	IBAN	HR-02 حساب مصرفي غير مرتبط

معاملة كبيرة فردية LST-01

تم الإنشاء في 1 ديسمبر 2025 الساعة 11:00 مساءً بتوقيت AST

عالي

تراجع

كان هذا التنبيه صحيحاً

المبلغ SAR 1,800,000

الحد الأدنى SAR 1,000,000

الدرجة عالي

يتجاوز بمقدار SAR 800,000

تعليقات/ملاحظات

إضافة ملاحظة

اكتب ملاحظتك هنا.

التحقق من هويّات الأجانب والمصادقة الحيوية

وسّع حضورك عالميًا، واقبل عملاءك أينما كانوا.

نوع من الوثائق الرسمية

12+

دولة مدعومة

200+

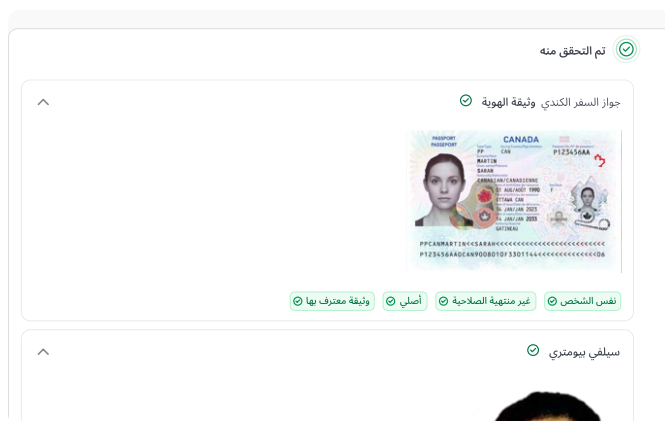
الانفتاح على العملاء الدوليين يعني عادةً ربط ثلاثة أو أربعة مزوّدين منفصلين: واحد لمسح الوثائق، وآخر للمصادقة الحيوية، وثالث لمؤشرات الاحتيال. أما عين فتؤدّي ذلك كله في فحصٍ واحدٍ متكامل، عبر أكثر من 200 دولة وأكثر من 12 نوعًا من الوثائق: مسح وثيقة الهوية الأصلية، والمطابقة الحيوية للوجه وكشف التزييف العميق، وكشف أدوات إخفاء الهوية والعبث بالأجهزة، والحظر التلقائي حسب الموقع الجغرافي. ولأنه حل واحد بدل أربعة، تفتح الشركات على العملاء الأجانب خلال أيام، لا أسابيع كما يتطلّب جميع عدة مزوّدين عادةً، دون التفريط في أي قدرٍ من الحماية من الاحتيال.

التحقق من الهوية

الاحتيال ودكّاء الجهاز

- ✓ مسح وثيقة الهوية الأصلية والتحقق منها
- ✓ التحقق بالمطابقة الحيوية للوجه
- ✓ كشف التزييف العميق
- ✓ التحقق من رقم الآيبان الدولي
- ✓ التحقق من العناوين الدولية
- ✓ التحقق من إثبات العنوان
- ✓ أكثر من 200 دولة، وأكثر من 12 نوعًا من الوثائق

- ✓ اكتشاف VPN والوكيل
- ✓ اكتشاف التصفح الخفي / الخاص
- ✓ اكتشاف الأجهزة المخترقة
- ✓ فحص سلوك الجهاز ودكّاءه
- ✓ الحجب التلقائي بناءً على الجغرافيا والاختصاص القضائي



عين تعمل مع أنظمتك الحالية

تكاملات تتيح لك الانتقال من الفكرة إلى الإنتاج في أيام، وليس أشهر.

عين لا تتقيّد بأي نظام، وهذا نادر بين منصّات الامتثال السعودية التي يفرض معظمها عليك أن تعمل حولها. سواء كنت تشغّل نظام إدارة علاقات عملاء مبنياً خصيصاً، أو نظام إدارة محافظ من طرف ثالث، أو مستودع بيانات داخلياً، تتكامل عين عبر واجهات REST البرمجية وWebhooks دون أن تضطر لتغيير بنية التحتية القائمة. وكل وحدة (الفحص، والتحقق من العميل، وفحص المنشآت، ومراقبة المعاملات، والتحقق من الهوية) قابلة للتخصيص على مستوى سير العمل. والشركات التي تريد الإبقاء على أنظمتها الحالية لا تحتاج إلى الاختيار بين الامتثال والاستمرارية؛ مع عين، تحصل على الاثنين معاً.

ميزات التكامل

- ✓ وصول عبر الواجهات البرمجية لجميع الحلول : الفحص، والتحقق من العميل، وفحص المنشآت، ومراقبة المعاملات، والتحقق من الهوية
- ✓ دعم webhook لتفعيل الأحداث المخصصة مع إشعارات في الوقت الحقيقي إلى أنظمتك الخاصة
- ✓ دمج المعاملات عبر واجهات برمجة التطبيقات أو طرق عرض SQL. ونستقبل معاملاتك بالطريقة التي تفضّلها
- ✓ تخصيص على مستوى الوحدة لتكييف سير العمل، قواعد المخاطر، والمخرجات وفقاً لمتطلبات شركتك المحددة

عينة من واجهات برمجة التطبيقات المتاحة

API

واجهة الفحص البرمجية

تفعيل الفحوصات واسترجاع نتائج المطابقة برمجياً

API

واجهة «اعرف عميلك» و«اعرف منشأتك» البرمجية

بدء عملية الانضمام واسترجاع درجات المخاطر والحالة

API

واجهة المعاملات البرمجية

تقديم المعاملات للمراقبة واسترجاع التنبيهات

HOOK

الإشعارات التلقائية

إشعارات في الوقت الحقيقي للتنبيهات، التغييرات، انتهاء الصلاحية، وتغييرات حالة العميل

موثوق به من قبل فرق الامتثال

شاهد ما يقوله عملاؤنا الحاليون

أضافت منتجات AYN قيمة ملموسة لأعمالنا من خلال حل شامل يعزز كفاءة عملياتنا الداخلية. لقد مكنتنا جاهزية المنصة من تفعيل المنتجات في أقل من أسبوع من التوقيع.



عبد الله الأندس
الرئيس التنفيذي، ودائع

منحتنا AYN المرونة في بناء تقييمات مخاطر العملاء التي تعكس طبيعة أنشطتنا ومنتجاتنا، من خلال عوامل وأوزان المخاطر القابلة للتخصيص. كما حسنت لوحة المعلومات تتبع القضايا المفتوحة، مما سرع من المعالجة وزاد من كفاءة اتخاذ القرار لدينا.



تركي العيدي
رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال، دينار

فإلى جانب الفحص الشامل للأشخاص المعرضين سياسيًا وقوائم العقوبات العالمية، أتممت تقارير هيئة السوق المالية وبسّطتها، مما وفر علينا وقتًا وجهدًا كبيرين. وبفضل التزامهم ومرونتهم وموثوقيتهم، أصبحوا شريكًا موثوقًا لنا في بيناكل كابيتال، لا مجرد مزود حلول.



مها الظهيمان
رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال، Pinnacle Capital

بدأت دال حيث توقفت الآخرين. اعتمدنا بسرعة على منصتهم بالكامل. تظهر قوتهم الحقيقية في التعامل مع نافذ، ويمكن، ووسائل الإعلام السلبية. وتيرة تطويرهم مثيرة للإعجاب، ومع فريق شغوف مثلهم، من الصعب تخيل مدى تقدمهم بعد عام من الآن!



نورة البرق
رئيس الامتثال، TAM Capital

احجز عرضًا تجريبيًا لمدة 20 دقيقة اليوم

امسح رمز الاستجابة السريعة أو قم بزيارة getdal.sa/book-a-demo





شركة دال العلم التجارية (دال) هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة تحت رقم السجل التجاري 7034687827 ومقرها في الرياض، المملكة العربية السعودية. مسترشدين بمبدأ "تقدم بثقة"، تقدم دال حلول موثوقة بمهنية ونزاهة. © 2026 دال العلم. جميع الحقوق محفوظة. لأغراض معلوماتية فقط، وليس نصيحة قانونية.



info@getdal.sa



9200 14076



getdal.sa