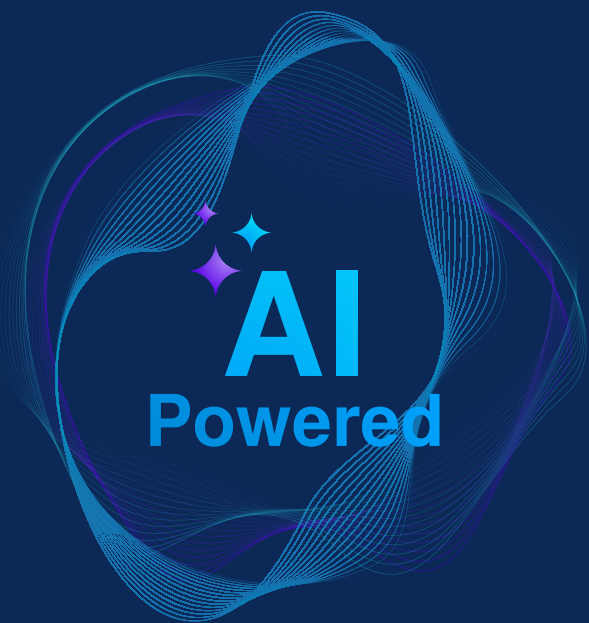




نظام مكافحة غسل الأموال





ما هو نظام مكافحة غسل الأموال؟

نظام مكافحة غسل الأموال هو نوع من الأنظمة المستخدمة في المجالات المالية والقانونية، لمساعدة الشركات على الامتثال للمتطلبات القانونية لمنع أو الإبلاغ عن أنشطة غسل الأموال. حيث يساعد في تحديد هوية الأفراد أو الكيانات المتورطة في أنشطة غير قانونية من خلال فحص أسماء العملاء مقابل قوائم المراقبة العالمية وقوائم العقوبات. كما أنه يسهل الامتثال والتحقيقات بشكل أسرع وأكثر دقة من خلال تتبع الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها، مما يضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية أثناء عمليات التدقيق والتفتيش. أيضا تساعد أنظمة مكافحة غسل الأموال الشركات على الحد من مخاطر الغرامات والعقوبات، وحماية سمعتها وتحسين كفاءتها.

من نحن

FinShield يخدم احتياجات الأتمتة الذكية للشركات الكبيرة وشركات الخدمات المالية.

ينصب التركيز الرئيسي للشركة على التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي وتتميز في تنفيذ المهام المعقدة والموجهة نحو اتخاذ القرار في مجالات مثل خدمة العملاء ، والإعداد ، وبدء الحساب ، والتحقق من الهوية ، وأنشطة الامتثال القائمة على المستندات. يتعلم هؤلاء العمال الرقميون من خلال التفاعل المستمر مع زملاء العمل البشريين وبالتالي تحسين أدائهم.

تقدم الشركة شبكة FinShield ، وهي مركز سحابي للذكاء الاصطناعي للتعلم والمعرفة المشتركة من بيانات العمل المختلفة. يمكن للشركات استخدام العمال الرقمييين الذين تم تهيئتهم مسبقاً ، أو تخصيصهم ، أو إنشاء أدوات الذكاء الاصطناعي الخاصة بهم باستخدام أدوات FinShield لتلبية الاحتياجات التشغيلية المختلفة. الهدف هو زيادة قدرة القوى العاملة للمؤسسات ، وتعزيز رضا العملاء ، وتلبية معايير الامتثال.

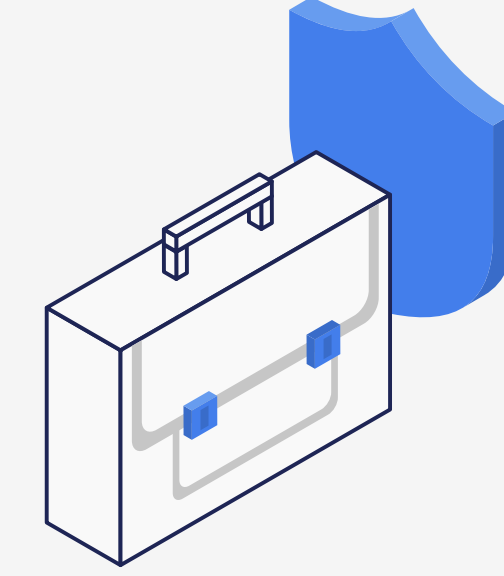


تخفيض تكلفة عمليات الامتثال ومكافحة غسل الأموال

يمكنك من خلال أنظمتنا تخفيض التكلفة وتحسين كفاءة عمليات الامتثال باستخدام الذكاء الاصطناعي. نهجنا المرن يحسن فعالية مكافحة غسل الأموال دون الحاجة الى الكثير من الكلف.

التركيز على الأهمية الاستراتيجية

تلعب برمجيات مكافحة غسيل الأموال (AML) دوراً استراتيجياً في حماية المؤسسات المالية من المخاطر الشديدة المرتبطة بالجرائم المالية. فهي تعمل على أتمتة عملية الكشف عن الأنشطة المشبوهة، وتبسيط إجراءات الامتثال، وتضمن أن تظل الشركات متوافقة مع الأطر التنظيمية العالمية الصارمة. في عصر يمكن أن تكون فيه العقوبات التنظيمية والضرر الذي يلحق بالسمعة كارثية، لا تضمن تكنولوجيا مكافحة غسل الأموال الامتثال القانوني فحسب، بل تعمل أيضاً كعامل تمكين مهم للمرونة التشغيلية وتخفيف المخاطر.

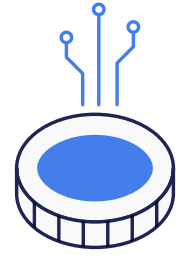


التركيز على الابتكار والذكاء

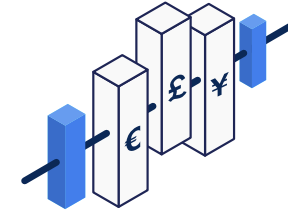
تتجاوز برامج مكافحة غسيل الأموال الحديثة مجرد التحقق من القواعد الأساسية. فهو مدعوم بالذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي والتحليلات السلوكية، وهو يتكيف باستمرار مع التكتيكات الإجرامية المتطورة ويحدد مخططات غسيل الأموال المعقدة في الوقت الفعلي. تُمكن هذه التكنولوجيا المؤسسات من التحول من الامتثال التفاعلي إلى الذكاء الاستباقي، وتحويل مكافحة غسيل الأموال من مركز تكلفة إلى ميزة تنافسية تعزز الشفافية والكفاءة والثقة.



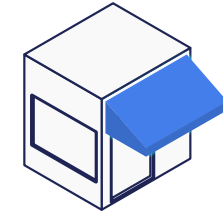
FinShield يقدم حلول للقطاعات



الخدمات المالية



العملات المشفرة



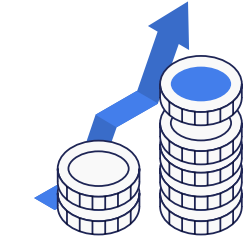
البنوك



شركات التأمين



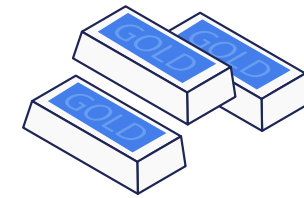
الخدمات القانونية



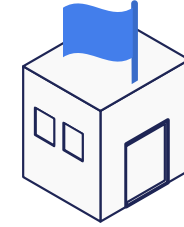
خدمات الاستثمار



الأوراق المالية



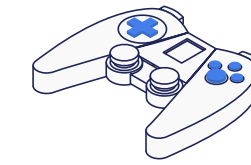
المعادن الثمينة



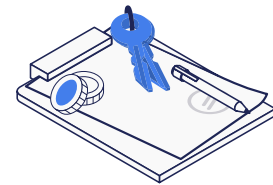
القطاع الحكومي



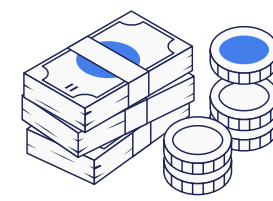
خدمات التجارة



الالعاب



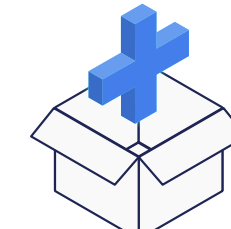
التأجير



رأس المال
الاستثماري



التنفيذ القضائي



أخرى ...



قم بتشغيل جميع عمليات الامتثال
الخاصة بك من خلال نظام موحد.

التركيز على التنظيم والمخاطر

تعمل الجهات التنظيمية في جميع أنحاء العالم على رفع مستوى توقعات مكافحة غسيل الأموال، ولم يعد عدم الامتثال خيارًا مطروحًا. تُعد برمجيات مكافحة غسيل الأموال ضرورية لتلبية هذه المتطلبات المتزايدة، حيث توفر العناية الواجبة الآلية للعملاء (CDD)، ومراقبة المعاملات، وفحص العقوبات، والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة. فهو يقلل من مخاطر الخطأ البشري، ويُسرّع من أوقات الاستجابة، ويُقدم أدلة جاهزة للتدقيق تصمد أمام التدقيق التنظيمي. ببساطة، إنه ببساطة حجر الزاوية لأي برنامج امتثال موثوق به.



التركيز على السمعة والنزاهة

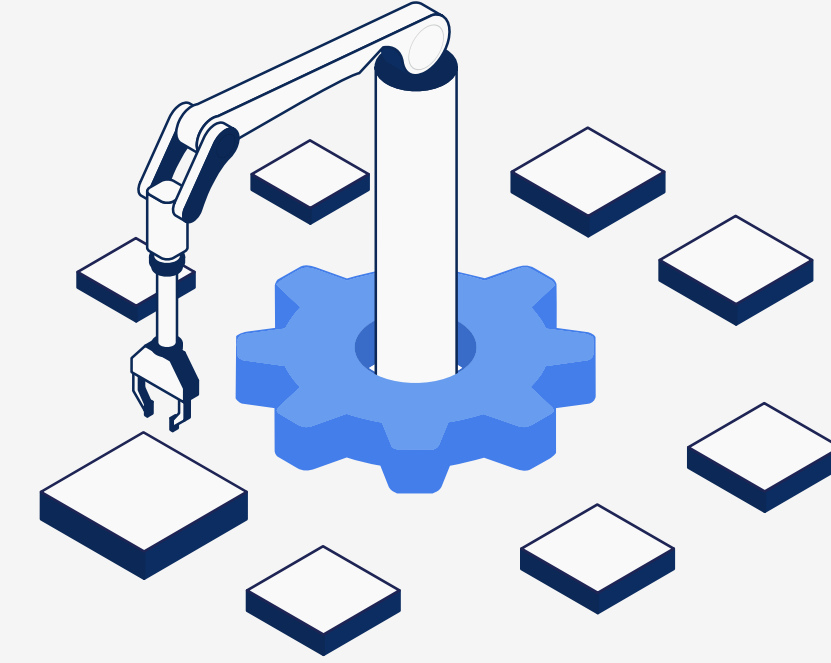
في عالم مالي رقمي حيث يمكن أن تضيع السمعة بين عشية وضحاها، فإن برنامج مكافحة غسيل الأموال هو أكثر من مجرد ضرورة تنظيمية - إنه حارس للنزاهة المؤسسية. فهو يضمن عدم تحول البنوك ومقدمي خدمات الدفع إلى قنوات غير مقصودة للنشاط الإجرامي. فمن خلال منع تدفق الأموال غير المشروعة، تحمي أنظمة مكافحة غسيل الأموال العملاء والأسواق والنظام المالي الأوسع نطاقاً، مما يعزز ثقة الجمهور والمصادقية المؤسسية في كل نقطة اتصال.



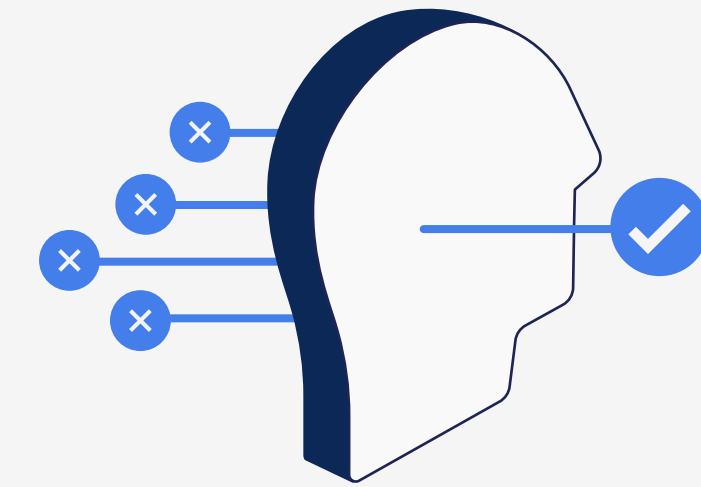
لماذا AML FinShield ؟

- ◆ نشر سريع: ابدأ التشغيل في غضون أيام، لا أسابيع.
- ◆ ذكاء اصطناعي مدمج: فحص وتقييم ذكي بأقل قدر من المراجعة اليدوية.
- ◆ جاهزية الامتثال التنظيمي: يتوافق مع معايير الامتثال المحلية والدولية.
- ◆ تسعير مرن: يتكيف مع حجم أعمالك ومستوى تحمل المخاطر لديك.
- ◆ استضافة محلية في المملكة العربية السعودية: امتثال كامل للمتطلبات التنظيمية.
- ◆ دعم موثوق: فريق متخصص لتأهيل العملاء ونجاحهم

أتمتة الامتثال باستخدام الروبوتات
(إطار عمل مكافحة غسيل الأموال المكون من ٨ خطوات).

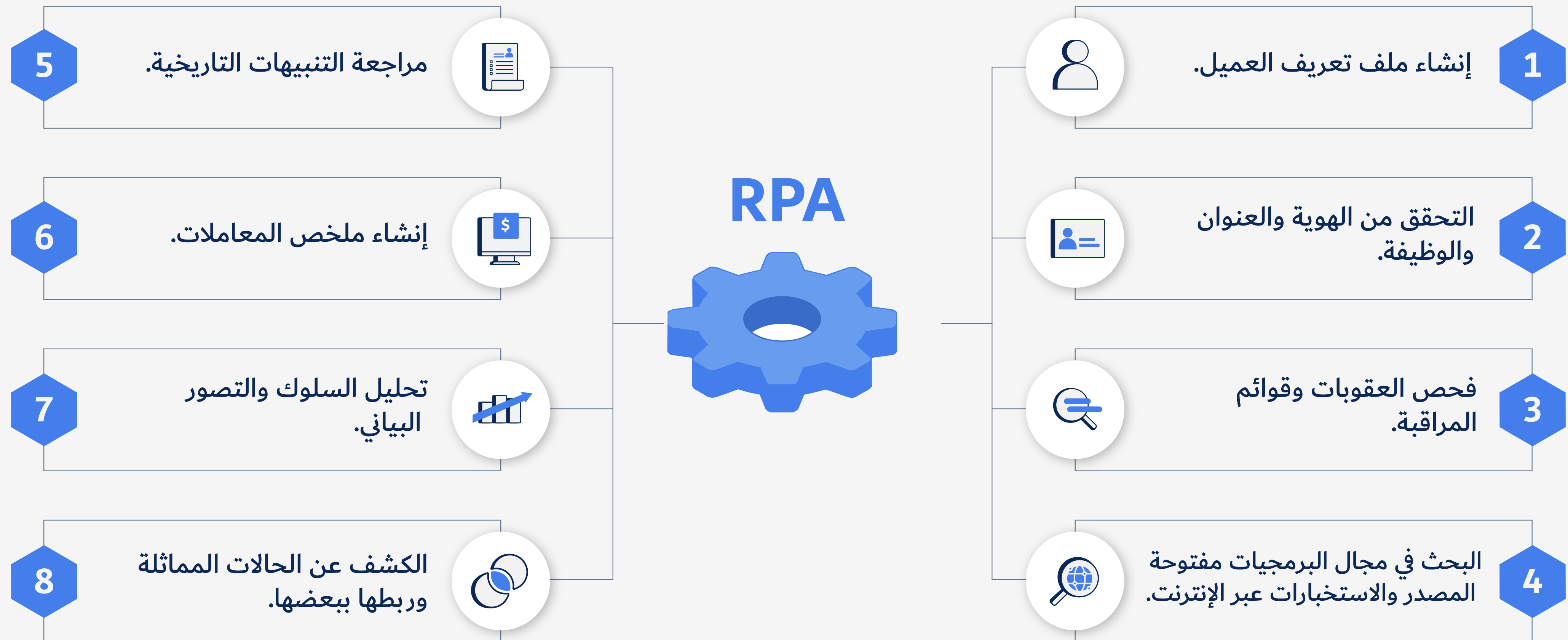


تحديد أولويات التنبيهات واكتشاف الإشارات
الخاطئة (الإيجابيات الكاذبة) بواسطة الذكاء الاصطناعي.



أتمتة الامتثال باستخدام تقنية RPA

يوفر FinShield منصة أتمتة ذكية (RPA) متخصصة في عمليات مكافحة غسل الأموال والامتثال، حيث تقوم الروبوتات البرمجية بتنفيذ المهام التشغيلية بشكل آلي وفق منهجية متكاملة من ثماني خطوات تغطي دورة العمل كاملة.



تحديد أولويات التنبيهات باستخدام الذكاء الاصطناعي





الامتثال أثناء التنقل

مساعذك الموثوق لمكافحة غسيل الأموال
في أي وقت وفي أي مكان

- التنقل البسيط
- عملية الإعداد
- التخصيص
- الأداء والموثوقية
- الأمان والخصوصية

ارتقي بتجربتك في الإمتثال من خلال

مميزات FinShield

فحص العملاء	ملفات العملاء والشركات / التعرف على العملاء بشكل آلي	تسجيل المخاطر المخصصة
تصنيفات الكيانات والأفراد	سيناريوهات السلوك	سيناريوهات الاحتيال
البحث بالجملة	ديناميكية في تعريف محددات المخاطر	فحص الشركات
السيناريوهات الديناميكية	ملف تعريف البحث المخصص	قائمة بيضاء / سوداء مخصصة
إدارة الحالة	فحص محفظة العملات المشفرة	المراقبة المستمرة

التعرف على العميل بشكل آلي

تُبسّط خاصية التعرف الإلكتروني على العميل (E-KYC) في نظامنا لمكافحة غسل الأموال (AML) عملية الفحص عن طريق التقاط البيانات تلقائيًا من وثائق الهوية. بمجرد المسح الضوئي، يتم ملء المعلومات المستخلصة — مثل الاسم، والرقم الوطني، وتاريخ الميلاد، ونوع الوثيقة — فورًا في نموذج فحص الأسماء. تُمكن هذه الخاصية من المطابقة في الوقت الفعلي مع قواعد بيانات العقوبات، مما يُحسن الدقة، ويقلل من الإدخال اليدوي، ويُسرّع عمليات التحقق من الامتثال.

التكامل مع

REFINITIV[®]
WORLD-CHECK[®]

&

 DOW JONES

أفضل الخدمات

آمن تماماً



سحابي



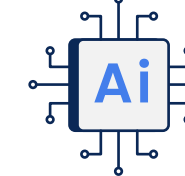
متعدد اللغات



أداء عالي



الذكاء الاصطناعي



سهولة التكامل



سير العمل
الديناميكي والموافقات



إعداد التقارير الشاملة
لوحة القيادة والمراقبة



باقات الاشتراك

ختر الباقة التي تناسب احتياجات أعمالك.
تتضمن جميع الباقات استضافة سحابية آمنة، ومراقبة فورية للمعاملات،
وتقارير جاهزة للامثال.

باقعة / حزمة	المعاملات الشهرية	الميزات المتضمنة
أساسية	حتى 5,000	فرز الأسماء، وتسجيل المخاطر، KYC/KYB، التقارير
قياسية	حتى 20,000	جميع الميزات الأساسية + مراقبة السلوك، قواعد مخصصة، إدارة الحالات.
احترافية	غير محدود / بلا حدود	جميع الميزات القياسية + تكامل واجهة برمجة التطبيقات، فحص العملات المشفرة، لوحة المعلومات



info.utit.com.sa

www.utit.com.sa

+966 11 445 1010