KA SANU / دليل التجارة الآمنة في أفريقيا

مارس الأعمال في أفريقيا مع أطراف موثقة وعقود واضحة ومدفوعات خاضعة للرقابة.

مسار عملي من أول تواصل إلى قرار الصفقة: التحقق من الأطراف، ومراجعة المتطلبات المحلية، وحماية الأموال، وحفظ الأدلة.

01 / كيف تبدأ

كيف تبدأ

منهج التحقق موحّد، لكن القوانين والحدود والتراخيص وجهات الاختصاص تختلف باختلاف الدولة والقطاع ومسار الصفقة.

01

تحديد الصفقة

حدّد المشتري والبائع والسلعة أو الخدمة وبلد المنشأ والوجهة والقيمة ومسار الشحن والمستفيدين من الدفع. عيّن صاحب القرار والمسؤول عن العقد.

اتفق مسبقاً على النتيجة: إثبات الحق في التصرف، والتصدير المشروع، والكمية والجودة، وحساب المستفيد الصحيح، والاحتفاظ بالمستندات.

02

التحقق من الشركات والأشخاص

تحقق من تسجيل الشركة في السجل الرسمي، ومن صلاحيات الموقّعين، والمستفيدين الحقيقيين من الأشخاص الطبيعيين، والصلات بالأشخاص ذوي المناصب السياسية البارزة.

افحص الأطراف والملاك والبنوك ومقدمي النقل وفق قوائم العقوبات السارية، وسجّل المصدر والتاريخ ونتيجة المطابقة والمراجع المسؤول.

03

تأكيد التراخيص والمتطلبات

حدّد متطلبات البلد والقطاع، بما فيها التعدين والتصدير والجمارك والبيئة والأراضي والعمل والمحتوى المحلي والضرائب والصرف الأجنبي.

تسري قواعد OHADA في دولها الأعضاء فقط. وتختلف متطلبات BCEAO/UMOA بحسب المؤسسة والنشاط. لتجارة الذهب في غانا نظام ترخيص خاص لدى GoldBod، فلا تستخدم قائمة تراخيص مالي هناك.

04

حماية العقد والتسليم

حدّد الكمية والجودة والفحص المستقل ومكان التسليم وقاعدة Incoterms® 2020 وانتقال المخاطر والملكية والتسعير والنزاعات والإنهاء.

طابق العقد وأمر الشراء والفاتورة والشحن وشهادة الفحص والبيان الجمركي والحساب المصرفي، واحتفظ بإصدارات المستندات وموافقات التعديل.

05

ضبط المدفوعات والمستندات

تحقق من ملكية الحساب البنكي بشكل مستقل؛ اربط السداد بمراحل العقد؛ اشترط موافقتين عند تغيير بيانات الحساب؛ وسوِّ الدفعات والفواتير والتسليم.

امتنع عن الدفع لوسطاء مجهولين أو عن مدفوعات تسهيل الإجراءات، وطبّق قواعد مكافحة الرشوة والعقوبات ذات الصلة بمسار العملية.

06

اتخاذ القرار أو التصعيد

وثّق القرار: المتابعة، أو المتابعة بشروط، أو الإيقاف حتى استكمال الأدلة، أو الرفض. حدّد لكل استثناء مسؤولاً ومستنداً مطلوباً وموعد مراجعة.

سلّم ملف أدلة آمناً وقابلاً للتصدير يضم المصادر والتواريخ ومبررات القرار والتوقيعات وسجل المراجعة.

KA SANU CLEAR / 02

باقات بخدمات ومخرجات محددة

الأسعار بالدولار الأمريكي للنطاق المحدد. الآراء القانونية والرسوم الحكومية والزيارات الميدانية والترجمة والفحوص المخبرية والتدقيق القانوني والسفر تُسعّر بعرض كتابي مسبق. يبدأ وقت الإنجاز عند استلام المدخلات المتفق عليها.

BUSINESS PASSPORT

BUSINESS PASSPORT

أنشئ ملفاً موثقاً للطرف المقابل.

USD 2,450

5 يوماً · شركة واحدة · حتى 3 مستفيدين حقيقيين · 12 مستنداً

خريطة الملكية وسجل التحقق والاستثناءات والمسؤولين عن المعالجة.

تحديد المستفيدين الحقيقيين ومقارنة السجلات والأدلة ونتائج الفحص.

حالة ومراجع ومصدر إثبات لكل مالك ومستند ضمن النطاق.

FIRST CHECK

FIRST CHECK

اعرف الطرف المقابل قبل الالتزام.

USD 950

2 يوماً · جهة واحدة · 5 مستندات · دولة واحدة

ملخص الهوية والصلاحيات والإشارات التحذيرية والأدلة الناقصة وقرار الخطوة التالية.

التحقق من السجل الرسمي وصلاحية التوقيع والقوائم ذات الصلة وتطابق المستندات.

حالة ومصدر لكل مستند من الخمسة مع توصية معتمدة.

MARKET ENTRY

MARKET ENTRY CONTROL

ادخل سوقاً بعد التحقق من التراخيص ومتطلبات التشغيل.

USD 8,900

12 يوماً · دولة واحدة · قطاع واحد · حتى 3 أطراف

مصفوفة التراخيص وفحص الشركاء ومسار الجمارك والمدفوعات وخطوات بدء النشاط.

رسم خريطة التراخيص والجمارك والمدفوعات وفحص تفويض الشركاء.

لكل ترخيص أساسي جهة مختصة ومصدر ومسؤول عن الإجراء.

DEAL SHIELD

DEAL SHIELD

اضبط صفقة سلع واحدة قبل تحريك الأموال.

USD 5,900

7 يوماً · صفقة واحدة · طرفان · حتى 25 مستنداً

مطابقة العقد والفاتورة والشحن، وضوابط السداد، وسجل الاستثناءات، وملف القرار.

مطابقة العقد والفاتورة والمستفيد البنكي والشحن والفحص.

ربط المستندات بسجل الصفقة وتوثيق الاستثناءات وضوابط الدفع.

SOVEREIGN LEVERAGE

SOVEREIGN LEVERAGE

عزّز حقوق التعاقد والقيمة المحلية وخيارات التفاوض.

USD 24,000

20 يوماً · سلسلة قيمة استراتيجية واحدة · حتى 4 عقود · مؤسسة واحدة

خريطة الحقوق والمخاطر وخيارات الاحتفاظ بالقيمة والتبعيات وخيارات التفاوض وخطة 90 يوماً.

تتبع الحقوق التعاقدية والتكاليف والإيرادات والتبعيات وخيارات التفاوض.

ربط كل خيار تفاوضي بدليل تعاقدي ومسؤول وموعد ضمن خطة 90 يوماً.

CONTROL DESK

CONTROL DESK

تابع ملفات الامتثال والتسويات بسجل أدلة مستمر.

USD 5,200/mo

30 يوماً · 10 ملفات قياسية شهرياً · التزام 3 أشهر على الأقل

ملفات مراجعة شهرية ومسؤولو الاستثناءات وتصدير الأدلة ولوحة متابعة وتقرير شهري.

إدارة ملفات شهرية بمراجعة خبير وسجل للاستثناءات.

حالة ومراجعة وسجل قابل للتصدير لكل ملف من الملفات العشرة.

FIRST CHECK وBUSINESS PASSPORT: 50٪ عند الطلب و50٪ عند قبول المخرجات. DEAL SHIELD وMARKET ENTRY CONTROL وSOVEREIGN LEVERAGE: 30٪ عند البدء و40٪ عند التسليم المرحلي و30٪ عند القبول. CONTROL DESK تُفوتر شهرياً مقدماً. الضرائب والتكاليف الخارجية الموافق عليها تُبيَّن بشكل منفصل.

STANDARD / 03

الحد الأدنى من التزامات الخدمة

- توثيق نطاق العمل والسعر والمسؤوليات قبل الاطلاع على المستندات الحساسة.
- تعيين مراجع مؤهل في مهام KYC/AML ذات الصلة، والتحقق من الشهادات مع مراجعة خبير أعلى.

- استخدام قناة آمنة لتبادل البيانات بعد تحديد النطاق، مع الحد الأدنى من جمع البيانات ومدّة احتفاظ واضحة.
- تصنيف كل سجل ضمن النطاق: متحقق، أو استثناء، أو دليل ناقص، أو غير منطبق، مع المصدر والتاريخ.
- تسليم سجل أدلة وملف قرار وخطة إجراءات قابلة للتصدير يملكها العميل.
- تصحيح المخرجات التي لا تستوفي معايير القبول المتفق عليها دون أتعاب مهنية إضافية.
- لا يحل هذا الفحص محل الترخيص النظامي أو موافقة البنك أو التدقيق القانوني المعتمد.
- يجب أن يحصل الموردون والمجتمعات المحلية على شروط واضحة، وأطراف مخولة، وحقوق دفع موثقة، وضمانات الأراضي أو تقاسم المنافع المطلوبة للمشروع وفق القانون المحلي.

JURISDICTIONS / 05

القواعد حسب الدولة والقطاع

تختلف أنظمة تسجيل الشركات والتراخيص والجمارك والضرائب والصرف والقيود القطاعية بين الدول الأفريقية. افحص البلد والسلعة ومسار الدفع المحدد قبل الالتزام.

منهج التحقق موحّد، لكن القوانين والحدود والتراخيص وجهات الاختصاص تختلف باختلاف الدولة والقطاع ومسار الصفقة.

EVIDENCE / 04

المستندات المطلوبة

- قيد الشركة وتفويض التوقيع
- هيكل الملكية والمستفيدون الحقيقيون
- التراخيص المطلوبة للدولة والقطاع
- العقود والطلبات والفواتير وبيانات المستفيد البنكي المؤكدة
- وثائق الشحن والمخازن والفحص والتحليل حسب الحاجة
- المنشأ والجمارك والضرائب عند الاقتضاء
- الإفصاح عن تضارب المصالح والوكالة والعمولات
- سجل فحص العقوبات والأشخاص السياسيين والمعلومات السلبية

EXAMPLE / 06

مثال عملي لصفقة

مثال توضيحي: في شراء سلع بقيمة 250,000 دولار، يختلف حساب الفاتورة عن العقد ولا يمكن تأكيد شهادة شحن من مصدرها. يوقف المشتري دفعة مقدمة بقيمة 75,000 دولار ويتحقق من الحساب ويستكمل الأدلة. هذا المبلغ هو قيمة دفعة خضعت للرقابة، وليس وفراً محققاً.

Ka Sanu · Mali / Senegal · Trading and services across Africa · 2026-11-01

REFERENCES / 07

المصادر الرسمية

FATF — Recommendations, June 2026

OHADA — Official general overview

BCEAO — AML/CFT regulations and instructions

ICC — Incoterms® rules

WCO — AfCFTA Rules of Origin guide

EU — Sanctions resources

US Treasury — OFAC sanctions search

Ghana GoldBod — Licensing

China MOFCOM — Overseas integrity compliance guidance

UK — Anti-bribery and corruption guidance