

## Tamweely Microfinance devient la première entreprise en Égypte à obtenir une double certification internationale : AML 30000 et MSI 20000



Tamweely Microfinance, institution de microfinance égyptienne de référence, comptant plus 200.000 clients actifs, s'est vu délivrer deux certifications internationales : d'une part, la certification [AML 30000](#), relative à la lutte contre la criminalité financière et d'autre part, la certification [MSI 20000](#) relative à la gouvernance financière. Ces deux certifications ont été attribuées par [COFICERT](#), organisme français leader mondial du secteur de la certification financière.

Ahmed Khorched, PDG, Directeur Général et Vice-Président de [Tamweely](#), a exprimé sa fierté quant à l'obtention de ces deux certifications internationales. Il a souligné que Tamweely est la première entreprise égyptienne, opérant dans le secteur des services financiers non-bancaires, à obtenir ces deux certifications mondialement reconnus, reposant sur l'analyse des systèmes de management spécifiques et leur effectivité. Ces certifications permettent de consolider les efforts de Tamweely en matière de gouvernance financière d'une part, et de lutte contre la criminalité financière d'autre part.

La certification AML 30000 est la norme internationale dédiée à la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive. Concernant la

certification MSI 20000, il s'agit de la norme internationale dédiée à la qualité de la situation financière, reposant sur deux fondamentaux : la solidité et la performance financière.

Les deux normes diffusées du Luxembourg par l'[IGSF](#) (International Group for Sustainable Finance) permettent de garantir l'adhésion des systèmes de gouvernance aux meilleures pratiques.

M. Khorched a affirmé l'engagement de Tamweely à adopter des pratiques financières responsables et éthiques, tout en respectant les réglementations, tant locales qu'internationales, adoptées par l'État égyptien. Le PDG de Tamweely considère que le niveau des réglementations et des directives mises en place par l'Autorité de Régulation Financière égyptienne (FRA) a joué un rôle déterminant dans la réussite du projet de certification à la norme AML 30000. Il a réitéré l'engagement de l'entreprise à contribuer activement au renforcement de l'intégrité et de la transparence du système financier contre les fléaux régionaux de criminalité financière.

Abdel Rahman Mostafa, Responsable de la Gestion des Risques chez Tamweely, a déclaré que l'obtention de ces certifications résulte d'un effort collectif et du soutien de l'ensemble des employés, après une année de préparation intensive.

Au sujet de la certification AML 30000, Ahmed Sami, Responsable de la Lutte contre le Blanchiment d'Argent et le Financement du Terrorisme chez Tamweely, a expliqué que le processus d'évaluation et de vérification s'est déroulé en deux étapes. Tout d'abord une revue de la conformité technique, suivie d'un examen de l'effectivité opérationnelles. La norme AML 30000 intègre les 40 recommandations formulées par le GAFI déclinées sectoriellement par assujetti.

Concernant la certification MSI 20000, il convient de souligner que, ces dernières années, Tamweely a maintenu une position financière robuste, préservant un équilibre constant entre solidité financière et performance. La structure de financement de l'entreprise est en parfaite adéquation avec le paysage économique et monétaire local, renforçant ainsi son rôle central en tant qu'acteur financier clé en Égypte. Tamweely a constamment affiché des indicateurs de performance solides en matière de gestion des risques et des actifs, relevant efficacement les défis liés à la liquidité, tout en renforçant en continu son positionnement commercial.

Houcem KACEM, Directeur Financier de Tamweely, indique que cette trajectoire positive a permis à Tamweely d'optimiser le contrôle de ses charges d'exploitation et d'améliorer l'adéquation entre son résultat net et la taille de ses actifs.

La cérémonie de certification a été marquée par la présence d'Isabelle Schoonwater, reconnue pour sa contribution en faveur de la lutte contre la criminalité financière. Mme Schoonwater est Présidente du Comité Scientifique de la Norme AML 30000, Présidente dès sa création du Groupe Typologie au sein du GAFI et Procureur et Présidente de la Chambre spécialisée dans la criminalité financière. Elle a occupé plusieurs postes de haut niveau au sein du Ministère des Finances et de l'Économie, de la Banque Mondiale, du Fond Monétaire International (FMI) et a participé à de nombreuses évaluations nationales pour le compte du GAFI. Reconnue pour son engagement et ses efforts, Isabelle Schoonwater est Chevalier de la Légion d'Honneur et a été décorée de l'Ordre National du Mérite.

L'événement a également pu compter sur la présence de M. Ali Saad, Directeur Général de la Fédération Égyptienne des Financements de Moyennes, Petites et Micro-Entreprises.

Cristian Mocanu, Secrétaire Général de l'organisme de certification français COFICERT, fort de son expérience en matière de généralisation des bonnes pratiques et de son engagement dans la lutte contre le financement du terrorisme dans les circuits de microfinance, a souligné les efforts de Tamweely pour leur double certification et le leadership de l'institution dans le cadre de cette initiative, encourageant ainsi les confrères du secteur à suivre l'exemple.

## **A PROPOS :**

**COFICERT** est un organisme de certification multi-normes, spécialisé en certifications financières et extra-financières. Exerçant dans plus de 40 pays répartis sur 4 continents, COFICERT regroupe des experts en gouvernance financière, criminalité financière et finance durable. COFICERT est engagé, aux côtés des organismes de normalisation et des leaders mondiaux de la certification, pour certifier les entreprises et institutions conformes aux normes les plus exigeantes en matière de bonne gouvernance financière et extra financière ; de lutte contre la corruption et de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

**Tamweely Microfinance** est une institution financière non bancaire fondée en 2017, avec un capital social émis et libéré de 150 millions de livres égyptiennes. Elle détient la Licence N° 6 pour les activités de microfinance, est agréée pour le financement en micro-credit-bail et enregistrée sous le N° 305/2023 au registre du crédit-bail financier. Elle détient également la Licence N° 5 pour le financement des entreprises de taille moyenne et petite.

**L'IGSF** est une ONG à but non lucratif, basée au Luxembourg, dont les activités ont pour objectif de canaliser et d'organiser les efforts internationaux en matière de normalisation financière et extra-financière. L'IGSF, en tant qu'entité de normalisation, œuvre principalement sur deux volets : d'une part, l'organisation technique des normes en matière de gouvernance financière et extra-financière et, d'autre part, la diffusion des normes et des bonnes pratiques en général. Les thématiques couvertes au sein de l'IGSF traitent notamment des enjeux en matière de gouvernance financière, de lutte contre la criminalité financière ou encore de responsabilité sociétale des entreprises ou organisations de tout type.

## **CONTACTS**

**Tamweely Microfinance**, Marketing Manager, **Bishoy Yacoub**, [b.yacoub@tamweely.com.eg](mailto:b.yacoub@tamweely.com.eg);

**COFICERT**, Contact presse : [presse@coficert.org](mailto:presse@coficert.org), +33 (0)1.78.91.06.00

**AELIUM** - Communication financière : Solène KENNIS : [skennis@aelium.fr](mailto:skennis@aelium.fr), +33 (0)1.75.77.54.68