



TAMWEELCOM CONFIRME LE MAINTIEN DE SA CONFORMITE A LA NORME AML 30000

Paris, le 29 avril 2025

Deux ans après l'obtention de la certification AML 30000, l'institution de microfinance jordanienne « Tamweelcom » confirme son adhésion et l'amélioration de ses dispositifs, conformément aux exigences de la norme. L'organisme de certification français COFICERT, spécialisé en certifications financières et extra-financières, annonce en faveur de « Tamweelcom » l'alignement continu de la conformité de ses dispositifs et leur effectivité aux exigences de la norme internationale AML 30000, dédiée à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB/FT).

Ce projet s'inscrit dans le cadre dans le cadre de l'appui technique et la mise à niveau initiée par l'Union Européenne, à travers l'EU Global Facility on AML/CFT, dirigé par David Hotte, visant à accompagner, à l'échelle internationale, les institutions de Microfinance (IMF) dans leur lutte continue contre le financement du terrorisme et dans leur alignement avec les recommandations du Groupe d'action financière (GAFI).

Délivrée pour une durée de trois ans, la certification AML 30000 repose sur un processus de suivi rigoureux, intégrant des revues annuelles destinées à garantir une adhésion constante aux exigences en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB/FT). L'évaluation menée cette année valide la conformité réitérée de « Tamweelcom » à la norme AML 30000.

La Norme AML 30000, régie et diffusée par l'IGSF, constitue aujourd'hui une référence internationale pour les institutions financières exposées au risque de criminalité financière et notamment engagées dans la prévention des risques de financement du terrorisme. La norme vient encadrer, renforcer et structurer les dispositifs internes en matière de LCB/FT, consolidant les bonnes pratiques sur la base des standards internationaux et des réglementations en vigueur.

Le maintien de cette certification revêt une importance stratégique pour « Tamweelcom » à plusieurs titres. D'une part, sur le plan technique, il traduit l'engagement de l'institution en faveur de l'amélioration continue et du renforcement de l'efficacité de son dispositif de lutte contre la criminalité financière.

D'autre part, sur le plan de la communication, il constitue repère et un indicateur de référence sur le statut de conformité de l'établissement à l'attention de l'ensemble de l'écosystème interne et externe de « Tamweelcom », offrant ainsi aux parties prenantes des garanties de confiance et de transparence.

Enfin, par le biais de sa certification AML 30000 et de sa conformité continue, « Tamweelcom » démontre sa capacité et sa volonté de se positionner en modèle de référence pour l'inclusion financière dans le secteur de la microfinance, en Jordanie et dans la région. Ce positionnement contribue à un nivelingement vers le haut des standards sectoriels, avec le soutien de la Commission européenne, et favorise la généralisation des bonnes pratiques de gouvernance parmi les institutions responsables, transparentes et engagées.

A PROPOS :



Tamweelcom est une institution de microfinance fondée en 1999 en tant qu'organisation à but non lucratif. Elle opère de manière indépendante sous l'égide de la Fondation Roi Hussein, est détenue par la Fondation Noor Al-Hussein, et est régulée par la Banque centrale de Jordanie. Sa mission : offrir des solutions de financement responsables et inclusives. Au fil des années, Tamweelcom s'est imposée comme l'un des acteurs majeurs de la microfinance en Jordanie, avec plus de 95 000 clients desservis à travers l'ensemble du pays.



International Group for Sustainable Finance

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.



COFICERT est un organisme de certification français, spécialisé dans les certifications financières et extra-financières, intervenant dans plus de 40 pays. COFICERT opère historiquement avec, et aux côtés, des organismes de certification et de normalisation internationaux. L'organisme rassemble des experts qualifiés en matière de gouvernance, de lutte contre la criminalité financière et de finance durable. L'activité de COFICERT couvre les thématiques suivantes : la solidité et la performance financière (MSI 20000), la responsabilité sociétale des entreprises (ESG 1000), la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML 30000), la gouvernance des organisations (ISO 37000) et la lutte contre la corruption (ISO 37001).



La Norme AML 30000 (AML pour Anti-Money Laundering - indice 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 (LCB/FT) ; destinée aux institutions financières et certaines entreprises et professions non financières, désignées comme « les personnes assujetties ». La certification à la Norme AML 30000 vise à se prémunir et à rassurer les différentes parties prenantes contre les risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. La norme est régie à l'échelle internationale par l'IGSF (International Group for Sustainable Finance).