

FASTER CAPITAL INVESTMENT HOLDING

« L'argent pour tous »

Luxembourg, le 05 août 2026

Monsieur le Président de Millennium Investment, et Messieurs les partenaires distingués,

Je vous présente mes sincères excuses pour le ton et l'accent employés lors de notre réunion de ce matin. Mon intention était uniquement de transmettre une précision technique, et non de paraître abrupt. Je tiens à exprimer toute ma reconnaissance pour votre professionnalisme et la qualité du dialogue constructif que nous entretenons.

Monsieur Gyplus a soulevé une préoccupation légitime concernant le **mécanisme de garantie** et la **faisabilité du financement de projets en Afrique de l'Est**. J'apprécie son analyse rigoureuse et souhaite, à présent, clarifier avec précision institutionnelle la manière dont les **fonds et investisseurs** que je représente structurent, sécurisent et exécutent le financement de projets à l'échelle mondiale.

1 Finance islamique et structuration Sukuk

Nature du financement

Ce modèle repose sur les principes de la **finance islamique**, leader mondial de la finance éthique et conforme à la Sharia. Il s'appuie sur les **Sukuk (obligations islamiques)**, les **facilités commerciales** et les **pools d'investissement certifiés Sharia**.

Expertise

- **Conseil bancaire et facilités commerciales** : ouverture de comptes corporate, lettres de crédit (LC), SBLC et garanties, structurées avec des banques partenaires internationales.
- **Financement Sukuk** : structuration complète, de l'étude de faisabilité à la souscription des investisseurs, créant des pools de capitaux indépendants des garanties souveraines.
- **Conseil professionnel** : planification financière conforme à la Sharia, due diligence et structuration de capital pour rendre les projets bancables et attractifs.

Conditions générales

- Taille minimale du projet : **50 millions USD** (exception possible dès 10 millions).
- Apport du promoteur : **15–25 %**.
- Durée : **7–12 ans**.
- Taux de profit : **≈ 3 % par an**.
- Garantie : actifs du projet ou Sukuk adossés.

Procédure et calendrier

1. **LOI & Faisabilité** : 2 semaines
2. **Certification Sharia** : 2 semaines
3. **Syndication des investisseurs** : 30–45 jours
4. **Clôture financière** : 60–75 jours

Références : Mandats exécutés avec **IFC-World Bank, IsDB, UNDP, USAID** et plusieurs **banques centrales**.

② Financement EPC + IA (Ingénierie, Approvisionnement, Construction + Finance)

Nature du financement

Ce modèle combine **EPC** et **financement intégré (EPC+F)**. Le capital est mobilisé via des **SBLC de banques prime notées AA**, des **garanties adossées à des matières premières**, des **obligations d'infrastructure** et des **contributions d'équité anticipées**.

Conditions générales

- Montant minimal : **50 millions USD**.
- Montant maximal : **50 milliards USD**.
- Apport du promoteur : **20–25 %**.
- Durée : **10 ans**, avec **1–2 ans de grâce**.
- Taux : **≈ 3 % fixe**.

Procédure et calendrier

1. **Mandat LOI signé** : immédiat
2. **Due diligence & évaluation d'actifs** : 15 jours
3. **Émission d'instrument (SBLC ou escrow)** : 30 jours
4. **Clôture financière** : 45 jours après LOI

Références : Enregistré auprès de **EGPC & EGAS (Égypte)**, actif en **Inde, EAU, Canada, Allemagne, Afrique**, avec des projets réalisés dans les **raffineries, cimenteries, centrales électriques et infrastructures**.

③ Finance corporative et solutions d'investissement

Nature du financement

Ce modèle combine **financement corporatif, capital privé** et **véhicules structurés** : financement relais, prêts adossés aux actifs et syndication institutionnelle.

Conditions générales

- Taille minimale : **25 millions USD**.
- Apport du promoteur : **10–20 %**.
- Durée : **5–8 ans**.
- Taux : **≈ 4 % variable**.
- Garantie : actifs corporatifs ou créances du projet.

Procédure et calendrier

1. **LOI & Audit financier** : 10 jours
2. **Négociation du term sheet** : 15 jours
3. **Syndication des investisseurs** : 30 jours
4. **Clôture financière** : 45–60 jours

Références : Collaboration avec **DFIs régionales, fonds privés et fonds souverains** des **EAU, Qatar et Arabie Saoudite**.

4 Capital privé et gestion d'actifs

Nature du financement

Société de capital privé basée à Dubaï, offrant des financements adossés aux actifs, des fonds immobiliers et du capital-risque pour projets industriels.

Conditions générales

- Taille minimale : **10 millions USD**.
- Apport du promoteur : **15–30 %**.
- Durée : **5–10 ans**.
- Taux : **≈ 5 % variable**.
- Garantie : titres fonciers ou actifs du projet.
- Études de faisabilité réalisées par des auditeurs de renom (Deloitte, Ernst & Young...).

Procédure et calendrier

1. **Analyse du projet** : 1 semaine
2. **Comité d'investissement** : 2 semaines
3. **Term sheet & structuration juridique** : 3 semaines
4. **Clôture financière** : 30–45 jours

Références : Projets financés en **immobilier, énergie et industrie** aux **EAU, Afrique et Asie**.

5 Clarification sur les mécanismes de garantie

Vous avez justement noté que les banques d'Afrique de l'Est émettent des garanties de liquidité pour le commerce, mais rarement pour le financement de projets. Notre consortium contourne cette limitation grâce à :

- **Confirmations internationales** par des banques prime (Standard Chartered, HSBC, etc.).
- **Garanties adossées aux matières premières** via comptes séquestres offshore.
- **Émissions Sukuk** et instruments islamiques remplaçant les garanties souveraines.
- **Combinaison d'apports en capital, SBLC confirmés et Sukuk** pour sécuriser les financements.

6 Modalités de transaction et calendrier de clôture

- **Taux indicatif** : $\approx 3\%$ par an, sur 10 ans, avec 1–2 ans de grâce.
- **Clôture financière** : généralement atteinte en 45–90 jours après LOI et conformité documentaire.
- **Due diligence** : études de faisabilité indépendantes, évaluations d'actifs et audits de conformité.
- **Garantie opérationnelle** : les partenaires EPC assument une responsabilité unique, garantissant la bancabilité et la confiance des investisseurs.

Conclusion

Ce modèle de consortium n'est **pas un non-starter**. Il s'agit d'un hybride puissant de **finance islamique (Sukuk, Takaful)**, de **financement EPC+IA**, et de **garanties confirmées à l'international**. Même si les banques locales ne délivrent pas de garanties de financement de projets, nos investisseurs mobilisent des **syndicats mondiaux, des gages de matières premières et des marchés Sukuk** pour sécuriser le financement.

Je reste à votre entière disposition pour fournir les **modalités complètes, les délais de transaction et les protocoles de conformité**, afin que vous et vos partenaires puissiez évaluer la robustesse de ce cadre.

Avec mes salutations distinguées,

Dr. Modeste Tanda, PhD Représentant des investisseurs & Partenaire stratégique de référence
FASTER CAPITAL INVESTMENT HOLDING – « *Money for Everyone* »

Faster Capital Investment Holding “*Money for Everyone*”

Dr. Modeste Tanda, PhD .Tel: (+237) 656 15 14 86 / 674 33 33 20

www.fastercapitalinvestmentholding.com |

tmodeste100@yahoo.com / modeste@fastercapitalinvestmentholding.com

