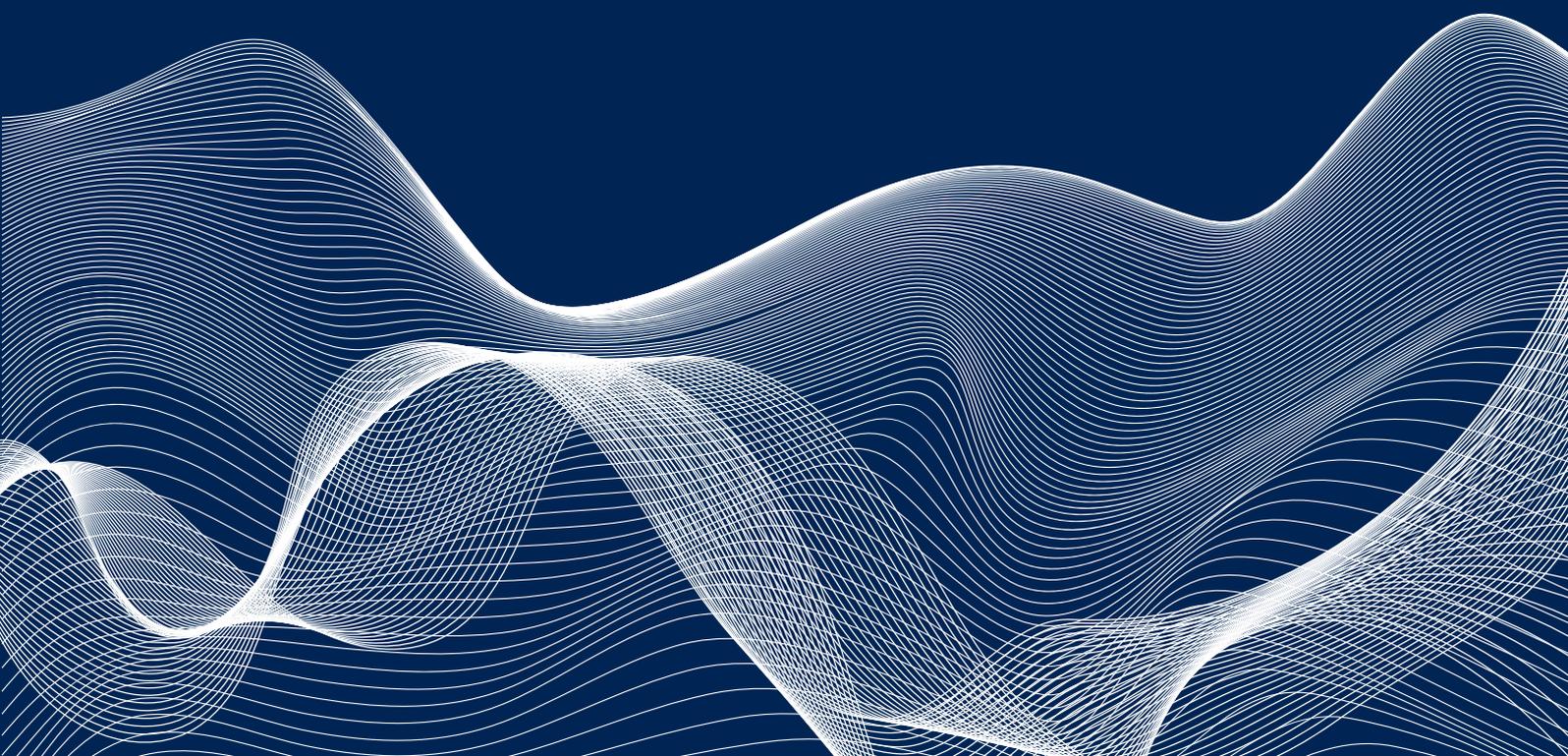




**ИСЛАМСКИЕ
ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ
в Международном
финансовом центре
«Астана»:**

пошаговое руководство

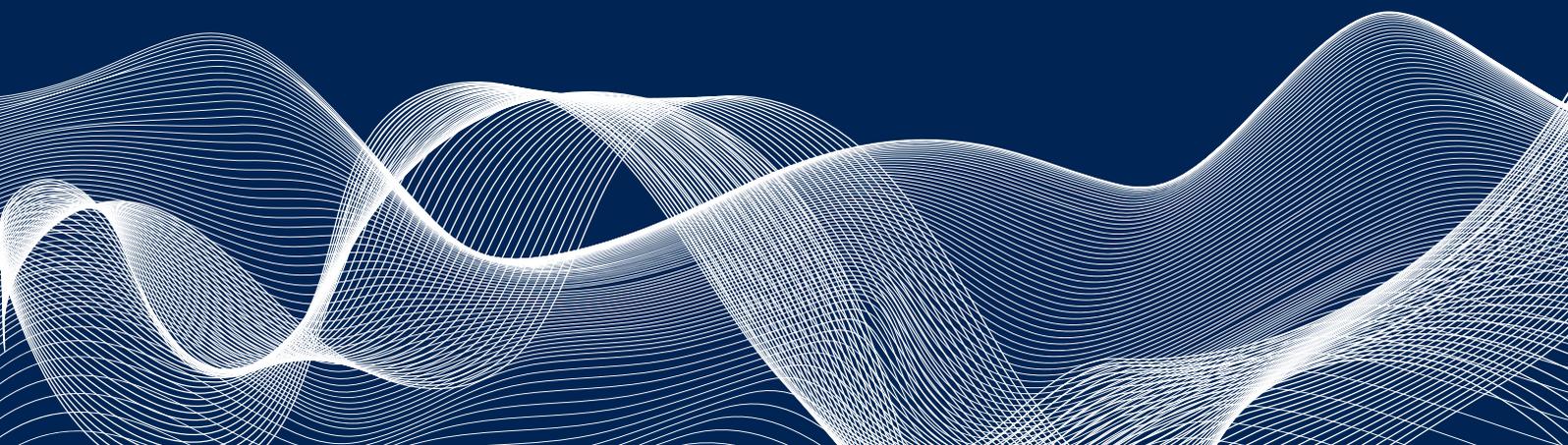


Благодарим вас за проявленный интерес к Международному финансовому центру «Астана»!

Наш центр предлагает передовую и уникальную для региона инфраструктуру для финансовых институтов в розничном и корпоративном секторах. Эта инфраструктура включает в себя развитую правовую и регуляторную базу, соответствующую стандартам лучших мировых финансовых центров, а также специальные налоговые и валютные условия.

В настоящем руководстве вы найдете общую информацию о процедуре получения лицензии для исламских финансовых компаний, а также основные требования к этому процессу.

Более подробную информацию о других инструментах и продуктах исламского финансирования, доступных в МФЦА, можно найти в руководстве по [**ссылке**](#).



Что важно знать о лицензии для исламских финансовых организаций в МФЦА?

Разрешенный вид деятельности для этой лицензии:

Предоставление финансирования в соответствии с Шариатом путем заключения любого исламского финансового контракта



[AIFC General Rules](#)

Налоговые льготы:

- Освобождение от уплаты корпоративного подоходного налога
- Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость



[Совместный приказ «Об утверждении Перечня финансовых услуг, оказываемых участниками МФЦА, освобождаемых от уплаты КПН, НДС»](#)

Валютный режим

- Могут предоставлять свои услуги резидентам Казахстана (юридическим и физическим лицам) в любой валюте, в том числе в казахстанских тенге



[Правила валютного регулирования и предоставления сведений о проводимых валютных операциях в МФЦА](#)

Процесс получения лицензии

Шаг 1. Подача документов

- Оплата комиссии за рассмотрение документов
- Подготовка документов

Шаг 2. Рассмотрение документов

- Рассмотрение документов на соответствие требованиям
- Интервью с Регулятором
- Запрос дополнительной информации

Шаг 3. Предварительное одобрение (In-Principle Approval)

- Предоставление предварительной лицензии
- Выполнение требований к капиталу
- Выполнение прочих требований

Процесс получения лицензии

Шаг 4. Регистрация компании

- Заполнение регистрационных форм
- Получение БИН

Шаг 5. Получение лицензии

- Получение полной лицензии



Стоимость получения лицензии:

- Комиссия за рассмотрение документов – \$ 10 000
- Сбор за регистрацию компании на портале www.digitalresident.kz – \$ 300



Полезные ссылки:

- [AIFC Financial Services Framework Regulations](#)
- [AIFC General Rules](#)
- [AIFC Islamic Finance Rules](#)
- [AIFC Fees Rules](#)

Основные требования Регулятора

Уставной капитал компании

- Собственный капитал акционеров – \$ 100 000*
- Привлеченный капитал – \$ 500 000 *
- Для филиала требования по уставному капиталу не установлены

* **До ноября 2024 года.** Больше информации по [ссылке](#)

Должностные лица (Officers)

- Контролирующие функции (Controlled Functions)
 - Топ-менеджер (Senior Executive Officer) / Директор (Director)
 - Финансовый менеджер/Казначей (Finance Officer)
 - COMPLIANCE-офицер (Compliance Officer)
 - Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу (Money Laundering Reporting Officer)



Некоторые роли могут быть совмещены

Совет по Шариату / Shari'ah Supervisory Board (SSB)

- Может осуществлять деятельность в штате или на аутсорсе
- Совет должен состоять как минимум из 3-х экспертов

Пакет документов для получения лицензии

- Заявки на осуществление регулируемой деятельности и оказание исламских финансовых услуг
- Заявки на лиц, осуществляющих контролирующие и уполномоченные функции
- Бизнес-план
- Документация по исламским финансам: копия устава, политика совета по Шариату, документация по раскрытию информации о продуктах, руководство по политике и процедурам на соответствие принципам Шариата
- Руководство по комплаенсу, процедуры по финансовому мониторингу, программа мониторинга по комплаенсу, политика управления рисками, политика вознаграждения сотрудников
- Стратегия финансирования
- Процесс оценки достаточности внутреннего капитала
- Кодекс корпоративной этики сотрудников
- Протокол учредительного органа о создании организации в МФЦА
- Положение о совете директоров, правлении и комитетах



Представлен неисчерпывающий список документов. Регулятор может запрашивать дополнительные документы

Важно!

Обращаем ваше внимание на то, что данное руководство предназначено исключительно для предоставления базовой информации и оказания помощи в навигации по основным требованиям и законодательству, регулирующему деятельность исламских финансовых организаций в МФЦА.

Настоящий материал не является юридической консультацией.

Для этого рекомендуем обратиться к консультантам, получившим в МФЦА в лицензию поставщиков вспомогательных услуг. Они оказывают поддержку по вопросам регистрации, получения лицензии, а также пострегистрационных процедур в МФЦА.

Полный список поставщиков вспомогательных услуг доступен в [Публичном реестре](#).

Дополнительная информация о лицензированных консультантах, включая их профессиональный опыт и контактные данные, предоставлена по [ссылке](#).

КОНТАКТЫ

Мадина Тукулова,

Руководитель направления по исламским финансам



m.tukulova@aifc.kz



+77017413938

БУДЬТЕ В КУРСЕ НАШИХ НОВОСТЕЙ



LinkedIn: [aifc-business](#)



www.aifc.kz

