



# FinTech Lab: первая регуляторная песочница в МФЦА

## FINTECH LAB

FinTech Lab - первая регуляторная песочница  
в Центральной Азии, действующая в МФЦА с 2018 года.



Доступ  
к региональным  
рынкам  
с минимальными  
ресурсами



Постепенное  
соблюдение  
регуляторных  
требований



Тестирование  
новых продуктов  
и технологий  
с реальными  
клиентами

Компании, соответствующие критериям, могут получить разрешение на осуществление деятельности, связанной с финансовыми технологиями в Fintech Lab сроком на 2 года.

После успешного тестирования, компании могут получить лицензию полного регулирования для ведения деятельности без ограничений песочницы.

В FinTech Lab лицензированы компании из различных отраслей, такие как цифровые активы, финансовые услуги, краудфандинг, криптобиржи и другие.

Список компаний, работающих в FinTech Lab, можно посмотреть [здесь](#).

# ПРОЦЕСС ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ В FINTECH LAB



Авторизация в FinTech Lab проходит полностью в онлайн-формате на портале [Digital Resident](#)

Процесс включает в себя два этапа:

предварительная заявка (Pre-application)

основная заявка (Application)



Подробнее о критериях допуска в FinTech Lab можно почитать в [правилах Регулятора МФЦА](#)

## ЭТАП 1.



### PRE-APPLICATION

Предварительная заявка включает в себя оценку бизнеса на соответствие критериям FinTech Lab и проверку данных об учредителях. После заполнения формы и оплаты сборов (100 долларов США), компании назначается кейс менеджер для связи и дальнейшего рассмотрения.

В процессе рассмотрения предварительной заявки могут быть проведены собеседования с учредителями и запрошены дополнительные сведения о компании и ее деятельности. О результатах рассмотрения предварительной заявки компания будет проинформирована после завершения всех этапов рассмотрения.

## ЭТАП 2.



### APPLICATION

После одобрения предварительной заявки компании станет доступно заполнение основной заявки на портале [Digital Resident](#). На этом этапе необходимо будет предоставить более детальное описание бизнес-процессов, указать кандидатов на ключевые должности, приложить необходимые документы внутреннего контроля и оплатить сборы за лицензию.

Регулятор при рассмотрении основной заявки оценивает представленные документы и информацию о компании на соответствие требованиям актов.

## ВАЖНЫЕ АКТЫ ДЛЯ КОМПАНИЙ В FINTECH LAB

- AIFC Financial Services Framework Regulations
- AIFC General Rules
- AIFC Conduct of Business Rules
- AIFC Anti-Money Laundering Rules
- AIFC Fees Rules
- AIFC Financial Technology Rules
- AIFC Rules on Digital Asset Activities
- Правила МФЦА «О порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»
- Правила валютного регулирования и предоставления сведений о проводимых валютных операциях в МФЦА
- Правила о фактическом присутствии участников МФЦА, применяющих налоговые льготы по уплате корпоративного подоходного налога, налога на добавленную стоимость
- Руководство Regulatory Guidance On Fitness and Propriety (подход Регулятора к оценке физических и юридических лиц, в том числе и кандидатов на ключевые должности)

# ОБЗОР ТРЕБОВАНИЙ К ОТЧЕТНОСТИ

К компаниям, работающим в песочнице FinTech Lab, применимы следующие требования по отчетности:

## Мониторинг

Участник Fintech Lab должен предоставлять материалы, подтверждающие соответствие бизнес-плану, представленному при подаче заявки на лицензию. За счет мониторинга обеспечивается соблюдение компанией-участником запланированных целей.

## Промежуточные отчеты

В рамках этой отчетности компания предоставляет следующую информацию:

- ключевые показатели эффективности;
- этапы тестирования/разработки;
- статистические данные о количестве обслуженных клиентов, транзакциях и жалобах;
  - аналитика по зафиксированным событиям и операционным инцидентам;
  - обработка жалоб клиентов.

Частота отчетности определяется регулятором индивидуально для каждого случая.

# ОБЗОР ТРЕБОВАНИЙ К ОТЧЕТНОСТИ

К компаниям, работающим в песочнице FinTech Lab, применимы следующие требования по отчетности:

## Заключительный отчет

Такой отчет подразумевает представление подробной информации при завершении успешного тестирования в FinTech Lab. Включает ключевые результаты, стратегию управления рисками и другую информацию по запросу Регулятора МФЦА, а также полный отчет с аналитикой зафиксированных событий и операционных инцидентов, а также обработки жалоб клиентов. Заключительный отчет должен быть представлен в течение 30 календарных дней после окончания лицензии.

Регулятор МФЦА может потребовать любую другую информацию на каждом этапе отчетности для оценки деятельности участника Fintech Lab.



Узнать больше о требованиях можно в [правилах Регулятора](#).



Для получения помощи по регистрации в МФЦА и другим вопросам, мы рекомендуем воспользоваться услугами лицензированных консультантов, зарегистрированных в МФЦА как поставщики вспомогательных услуг (Ancillary Service Providers/ASP).

Они предоставляют консультационные услуги, услуги по регистрации, авторизации и пострегистрационной поддержке.

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



Дополнительная информация о некоторых лицензированных консультантах, их профессиональном опыте и контактных данных доступна [по ссылке](#).

## КОНТАКТЫ



+7 7172 959 000

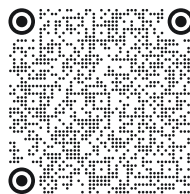


bcs@aifc.kz



aifc.kz

БУДЬТЕ В КУРСЕ НАШИХ  
НОВОСТЕЙ



[www.aifc.kz](http://www.aifc.kz)

LinkedIn:  
[aifc-business](#)

Узнать больше о преимуществах  
ведения бизнеса в МФЦА



**Дисклеймер:** информация, представленная в этой  
брошюре, не является юридической консультацией