

Руководства

Исламские банки в МФЦА



Почему МФЦА?



Нормативно-правовая база
мирового класса и развитая
инфраструктура для
исламских финансов



Независимая судебная
система



Специальный налоговый
режим



Специальный валютный
режим



Международная
фондовая биржа



Динамичная финансовая
и деловая экосистема



Специальный трудовой
и визовый режимы

Более подробно о
возможностях ведения
бизнеса в МФЦА [на веб-сайте](#)

Процесс



Как начать бизнес

Для получения лицензии и ведения исламской банковской деятельности в МФЦА есть два варианта:

Опция 1

Исламский банк / дочерняя организация исламского банка

Требования по капиталу – 5 млн долл. США*

*Действует до ноября 2024.

[Более подробная информация на сайте Регулятора](#)

Опция 2

Филиал исламского банка

Требования к уставному капиталу отсутствуют

Процесс

01. Подготовка пакета документов и подача заявки с последующим первичным рассмотрением и принятием документов
02. Оценка документов на соответствие критериям и проведение интервью при необходимости
03. **Условное одобрение (In Principal Approval):** уведомление и последующее выполнение требований, включая соблюдение требований к капиталу
04. Онлайн регистрации компании через портал Digital Resident
05. **Авторизация:** Выдача лицензии



Комиссия за рассмотрение документов
15,000 долл. США
Комиссия за регистрацию 300 долл. США



Требования к компании или филиалу

Документы *

- Заявки на осуществление регулируемой деятельности и оказание банковских услуг (Application form for Regulated Activities and Banking Business Supplement form)
- Заявки на лиц, осуществляющих контролирующие и уполномоченные функции (Applications for individuals who will carry out Controlled and Designated Functions)
- 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)
- Необходимые документы: руководство по комплаенсу, процедуры по финансовому мониторингу, программа мониторинга по комплаенсу, политика управления рисками, политика вознаграждения сотрудников



*Перечень документов неисчерпывающий. Регулятор может запросить дополнительные документы



Документы (продолжение)*

- Бизнес-процедуры и политики в части приема депозитов
- Документы, описывающие процесс проверки и утверждения финансирования
- Стратегия фондирования
- Процесс оценки достаточности внутреннего капитала
- Кодекс корпоративной этики сотрудников
- Свидетельство о регистрации материнской компании/головного офиса
- Протокол учредительного органа о создании организации в МФЦА
- Положение о совете директоров, правлении и комитетах
- Лицензия материнской компании
- Выпуск, эквайринг (POS-терминал) и процессинговая инфраструктура дебетовых и кредитных карт



*Перечень документов
неисчерпывающий. Регулятор может
запросить дополнительные документы



Требования к компании или филиалу

Должностные лица (officers)

Контролирующие функции (Controlled Functions):

- Топ-менеджер (Senior Executive Officer) / Директор
- Финансовый менеджер/Казначей
- COMPLAINTS-офицер
- Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу
- Члены совета директоров компании, которые должны подать заявку на контролирующие функции директора

Уполномоченные функции (Designated Function):

- Риск-менеджер
- Внутренний аудитор

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

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



*Перечень документов неисчерпывающий.
Регулятор может запросить дополнительные документы

Дополнительная информация



Законодательство

- [AIFC General Rules](#)
- [Financial Services Framework Regulation](#)
- [AIFC Conduct of Business Rules](#)
- [AIFC AML Rules](#)
- [Islamic Finance Rules](#)
- [Islamic Banking Business Prudential Rules](#)



Налоговые льготы

- Освобождение от уплаты КПН
- Освобождение от уплаты НДС
- Подробная информация [по ссылке](#)



Специальный валютный режим

- Участники МФЦА, имеющие данную лицензию, имеют право предлагать свои услуги как юридическим, так и физическим лицам в Казахстане в любой валюте, включая тенге.
- Подробная информация [по ссылке](#)



Полезная ссылка

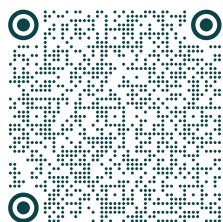
Более подробная информация на сайте
Регулятора [website](#)

КОНТАКТЫ

Мадина Тукулова
Руководитель исламских финансов

m.tukulova@aifc.kz | +77017413938

Подписывайтесь



www.aifc.kz

LinkedIn:
aifc-business

Дисклеймер

Руководство следует рассматривать вместе с соответствующим законодательством МФЦА, поскольку оно может не охватывать всю соответствующую информацию в полном объеме.

Возможно потребуется дополнительная консультация специалиста.