



Руководство

# Исламские финансовые компании в МФЦА



# Почему МФЦА?



Нормативно-правовая база мирового уровня и развитая инфраструктура для исламского финансирования



Независимая судебная система



Специальный налоговый режим



Специальный валютный режим



Международная фондовая биржа



Динамичная финансовая и деловая экосистема



Специальный трудовой и визовый режим

Более подробно о возможностях ведения бизнеса в МФЦА [на веб-сайте](#) Все преимущества МФЦА для бизнеса и участников

# Процесс



## С чего начать

Для получения авторизации и осуществления деятельности в рамках лицензии «Предоставление исламского финансирования» в МФЦА, компании должны соответствовать минимальным требованиям к капиталу:

- В случае использования только собственных средств: 100 000 долларов США\*
- В случае использования не только собственных средств: 500 000 долларов США\*
- Филиалы освобождаются от требований к минимальному капиталу

\* Дополнительную информацию можно найти на [сайте orderly.myafsa.com](https://orderly.myafsa.com) регулятора

# Процесс

01. Подготовка пакета документов и подача заявления, предварительная проверка и приём документов.
02. Оценка документов на соответствие критериям и проведение интервью при необходимости
03. Предварительное одобрение: уведомление заявителя и последующее выполнение установленных требований, включая требования к капиталу.
04. Онлайн-регистрация компании через портал Digital Resident
05. Авторизация: выдача лицензии.



Размер регистрационного сбора: 300 долларов США  
Размер сбора за рассмотрение заявки:  
10,000 долларов США



## Требования для предоставления исламского финансирования

### Документы\*

- Заявление на осуществление регулируемой деятельности, а также дополнительная форма в зависимости от запрашиваемой лицензии
- Заявление на физических лиц, претендующих на выполнение контролируемых и назначенных функций
- Регуляторный бизнес-план (раздел 9 заявления), включающий: Информацию об акционерах и организационные схемы; Описание используемых ИТ-систем; Сведения о кадровом обеспечении; Финансовые прогнозы на один год с ключевым допущениями.
- Документация по исламскому финансированию, включающая: Копию учредительного документа; Политику Шариатского наблюдательного совета (ШНС); Документы по раскрытию информации о финансовых продуктах; Руководство по соблюдению норм шариата (Shariah Compliance Manual)
- Сопроводительная документация, в том числе: Руководство по комплаенсу; Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) доходов; Программа мониторинга соблюдения требований; Политика управления рисками; Политика вознаграждения.



\*Перечень документов неисчерпывающий. Регулятор может запросить дополнительные документы



## Документы (продолжение)\*

- Стратегия финансирования
- Внутренний процесс оценки достаточности капитала
- Кодекс корпоративной этики сотрудников
- Свидетельство о регистрации материнской компании/головного офиса
- Протокол заседания Совета директоров о создании юридического лица в МФЦА
- Положения о функциях и полномочиях Совета директоров и управленческих комитетов
- Лицензия материнской компании, выданная регуляторным органом (при наличии)



\*Перечень документов неисчерпывающий. Регулятор может запросить дополнительные документы



## Требования по предоставлению исламского финансирования

Должностные лица (некоторые роли могут быть совмещены)

### Контролирующие функции:

- Старший Исполнительный Директор
- Финансовый специалист
- Специалист по комплаенсу
- Ответственное лицо по ПОД/ФТ

### Шариатский совет

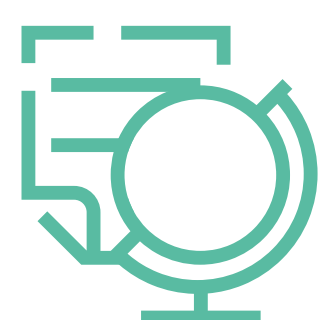
- Шариатский совет может быть сформирован внутри компании, привлекаться на договорной основе (аутсорсинг) либо быть частью структуры головного офиса
- Шариатский совет должен состоять как минимум из трёх членов



\*Перечень документов неисчерпывающий.  
Регулятор может запросить дополнительные документы



## Дополнительная информация о предоставлении лицензии на исламское финансирование



### 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
- Подробная информация [по ссылке](#)



Полезная ссылка

Более подробная информация на [сайте](#) регулятора

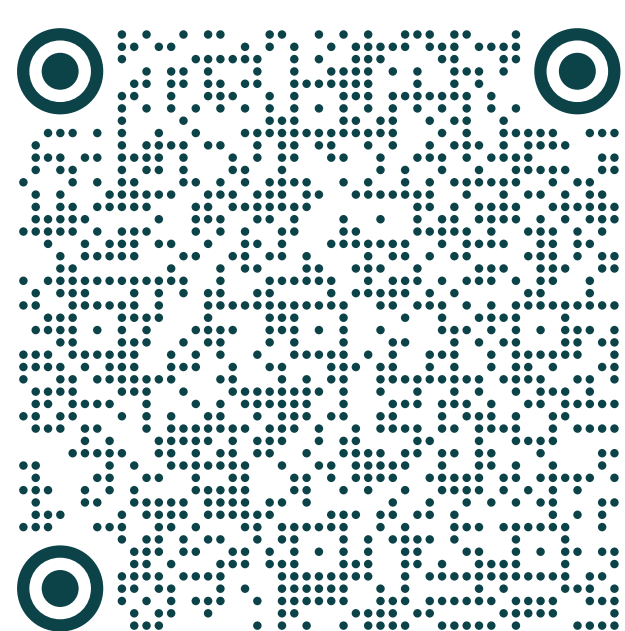


## КОНТАКТЫ

**Мадина Тукулова**  
Руководитель исламских финансов

m.tukulova@aifc.kz | +77017413938

## Подписывайтесь



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