



Руководство

Исламское страхование 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 такафул деятельности в МФЦА есть два варианта:

Опция 1

Такафул оператор (исламское страхование)

Требования по капиталу – 7 млн. долл. США

Опция 2

Филиал такафул компании

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
10,000 долл. США
Комиссия за регистрацию 300 долл. США



Требования к компании или филиалу

Документы*

- Заявка на осуществление регулируемой деятельности и оказание 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
- 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)*

- 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



*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
- Риск-менеджер
- Внутренний аудитор
- Утвержденный актуарий

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

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



Дополнительная информация



Законодательство

- [AIFC General Rules](#)
- [Financial Services Framework Regulation](#)
- [AIFC Conduct of Business Rules](#)
- [AIFC AML Rules](#)
- [Takaful and Retakaful 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

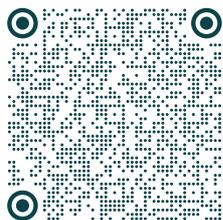
[Более подробная информация на сайте Регулятора](#)

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.