

Лицензирование в МФЦА

Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА) предоставляет компаниям возможность вести деятельность в особой юрисдикции, основанной на принципах английского права. Преимуществами МФЦА являются высокий уровень правовой защиты, гибкое регулирование, прозрачные процедуры и налоговые льготы.

МФЦА в первую очередь ориентирован на компании, предоставляющие финансовые услуги, так называемые **regulated activities**. К таким видам деятельности относятся, в частности, управление инвестициями, страхование, исламский банкинг, классический банкинг и другие финансовые услуги. Для осуществления подобных операций компаниям необходимо получить лицензию от финансового регулятора МФЦА — Astana Financial Services Authority (AFSA). Процедура получения лицензии называется **авторизацией**.

Авторизация представляет собой обязательную проверку AFSA, цель которой — убедиться в том, что компания соответствует установленным требованиям, обладает устойчивой бизнес-моделью, необходимыми ресурсами и прозрачной структурой управления.

Срок прохождения процедуры авторизации в среднем составляет от пяти до семи месяцев, однако он может варьироваться в зависимости от сложности проекта и качества подготовки документов.

Основные этапы авторизации

1. Подготовка

На этом этапе компания разрабатывает регуляторный бизнес-план с описанием стратегии, организационной структуры, планируемых услуг, целевых рынков и финансовых показателей. Дополнительно готовятся внутренние политики и процедуры, такие как:

- ♦ политика по борьбе с отмыванием доходов (AML);
- ♦ политика управления рисками;
- ♦ комплаенс-процедуры;
- ♦ иные положения согласно требованиям.

На этом же этапе рекомендуется обратиться в МФЦА за предварительной консультацией и сверкой подхода.

2. Подача заявки

После подготовки всех документов заявка подаётся через портал цифрового резидентства МФЦА. AFSA

проводит первичную проверку комплекта документов, уведомляет о принятии заявки и назначает куратора.

3. Рассмотрение и оценка

AFSA анализирует предоставленную информацию, может затребовать дополнительные сведения, провести интервью с кандидатами на ключевые позиции. В том числе требуется согласование **утверждённых лиц (Approved Individuals)** — генерального директора, финансового директора, комплаенс-офицера и др. Также назначаются **designated individuals**, о которых AFSA необходимо уведомить (например, ответственный исполнитель, AML-офицер). На этом этапе оценивается деловая репутация, квалификация команды, устойчивость бизнес-модели и наличие необходимых ресурсов.

4. Предварительное одобрение (In-Principle Approval) и регистрация

После завершения оценки и выполнения предварительных условий заявителю выдаётся **In-Principle Approval**, позволяющее зарегистрировать юридическое лицо в МФЦА. После этого компания обязана выполнить установленные условия (например, по капиталу), и только затем получает полную лицензию. После авторизации компания переходит под регуляторный надзор AFSA.

Таким образом, авторизация в МФЦА — это поэтапный, тщательно регулируемый процесс, который требует стратегической подготовки и точного соблюдения всех формальных требований. Ключевыми факторами успеха являются качественно подготовленные документы, наличие компетентной команды и эффективное взаимодействие с AFSA на всех стадиях.

Если у вас остались вопросы —
свяжитесь с нашими специалистами:
kazakhstan@revera.legal