**"Отбасы банк" АҚ банктік өнімдер мен процестер және**

**қызмет көрсету сапасы жөніндегі комитеті бекітті**

**(08.12.2023 ж. №56 хаттама),**

**2024 жылғы "01" ақпаннан бастап қолданысқа енгізіледі**

**"AQYL" білім беру жинақтау салымы" ТАРИФТІК БАҒДАРЛАМАСЫ**

*(06.06.2024 ж. жағдайы бойынша)*

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **1. Жалпы талаптар** |
|  | Білім беру жинақтау салымы - салымшының немесе салымшылардың жарналарын, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақтарды төлеу есебінен салымшының қатысушы банктегі шотындағы ақша, қатысушы банктің капиталдандырылған сыйақылары және мемлекет сыйлықақысы. |
|  | Білім беру жинақтау салымы туралы шарт (бұдан әрі – салым шарты) – салымшы қатысушы банкпен жасасқан білім беру қызметтеріне ақы төлеу үшін қаражат жинақтауға арналған банктік салым шарты. |
|  | Білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімі – оператор олар бойынша мемлекет сыйлықақысын есептейтін салым шарттарын тіркеудің бірыңғай базасы. |
|  | Салымшы – салым шартының тарапы болып табылатын Қазақстан Республикасының азаматы. |
|  | Салушы – салымшының пайдасына білім беру жинақтау салымына жарнаны жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті немесе бейрезиденті. |
|  | Салым валютасы – теңге. |
|  | Салым түрі – мерзімді. |
|  | Салым шарты кемінде үш жыл мерзіміне жасалады. |
| 8.1. | Салым шартының қолданылу мерзімі өткеннен кейін:  1) егер Тараптардың ешқайсысы оның қолданылуын тоқтату ниетін білдірмесе, шарттың қолданылу мерзіміне автоматты түрде ұзартылады;  2) тараптардың келісімі бойынша өзге мерзімге ұзартылады;  3) салымшының таңдауы бойынша ақша қалдығын аудара отырып, басқа қатысушы банкпен жасалуы мүмкін.  Бұл ретте ұзартылатын білім беру жинақтау салымы туралы шарттар бойынша ұзарту сәтінде өзекті болатын сыйақы мөлшерлемелерінің жаңа мөлшері белгіленуі мүмкін (ҚР ҰБ базалық мөлшерлемесінің өзгеруіне және нарықтағы қаржы құралдарының ағымдағы кірістілігіне байланысты). |
|  | Мемлекет сыйлықақысы – білім беру жинақтау салымының нақты жинақталған қалдығына бюджет қаражаты есебінен жыл сайын белгіленген мерзімде төленетін ақша. |
|  | Салымшыда білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімінде тіркелген қолданыстағы бір салым шарты ғана болуы мүмкін. |
|  | Білім беру жинақтау салымының нысаналы мақсаты – білім беру ұйымдарының, оның ішінде техникалық және кәсіптік, орта білімнен кейінгі, жоғары және жоғары оқу орнынан кейінгі (магистратура) білім беру бағдарламаларын іске асыратын шетелдік білім беру ұйымдарының білім беру қызметтеріне ақы төлеу. |
|  | Білім беру ұйымдарына шарттық негізде түсу кезінде үлестермен (әрбір академиялық кезең немесе оқу жылы үшін) білім беру қызметтеріне ақы төлеу жағдайларын қоспағанда, жинақталған қаражатты ішінара алу көзделмеген. |
|  | Капиталдандырылған сыйақымен және есептелген мемлекет сыйлықақысымен жинақталған қаражатты толық алып қою келесі жағдайларда көзделген:  1) салымшыға білім беру грантын беру;  2) салымшы қайтыс болған, сот оны әрекетке қабілетсіз, хабар-ошарсыз кеткен деп таныған не қайтыс болды деп жариялаған немесе денсаулық жағдайы салдарынан оқуын жалғастыра алмаған;  3) барлық оқу кезеңі үшін білім беру қызметтеріне ақы төлегеннен кейін білім беру жинақтау салымында қаражат қалдығының болуы. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **2. Жинақтау талаптары** | | |
|  | Салым шартының қолданылу мерзімі, жыл | 3 | 5 |
|  | Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі, жылдық %[[1]](#footnote-1) | 12 % | 9,5 % |
|  | Бастапқыда қабылданатын салымның ең төменгі сомасы | 3 (үш) айлық есептік көрсеткіш (АЕК) | |
|  | Банктің сыйақысын капиталдандыру | Ай сайын | |
|  | Мемлекет сыйлықақысының мөлшері | 5 % | 7 % |
|  | Мемлекет сыйлықақысын алушылар санаты | Барлық салымшылар | Халықтың басым санаты:  1) жетім балалар мен ата-анасының қамқорлығынсыз қалған, оның ішінде кәмелетке толған, бірақ жиырма үш жасқа дейінгі балалар;  2) мүгедектігі бар адамдар;  3) бірге тұратын төрт және одан да көп кәмелетке толмаған балалары, оның ішінде жалпы орта, техникалық және кәсіптік, орта білімнен кейінгі, жоғары және жоғары оқу орнынан кейінгі (магистратура) білім беру ұйымдарында жалпы білім беретін немесе кәсіптік бағдарламалар бойынша күндізгі оқу нысаны бойынша оқитын балалары бар көп балалы отбасылардан шыққан балалар, олар кәмелетке толғаннан кейін оқу орындарын бітіретін уақытқа дейін, бірақ жиырма үш жасқа толғанға дейін;  4) жан басына шаққандағы табысы азық-түлік себетінің құнынан төмен отбасылардан шыққан балалар. |
|  | Мемлекет сыйлықақысының ең жоғары мөлшері | Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жүз еселенген мөлшерінен аспайды. | |
|  | Мемлекет сыйлықақысы үшін көтермеленетін соманың ең жоғары мөлшері | Шектеу жоқ. | |
|  | Мемлекет сыйлықақысын есептеудің ең ұзақ мерзімі | Мемлекеттің сыйлықақысы білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімінде тіркелген салым шарты бойынша жиырма жылдан аспайтын мерзімге есептеледі. | |
|  | Мемлекет сыйлықақысын есептеу, жыл сайын жинақтаудың ең аз мерзімі бір жыл болған кезде, 1 қаңтардағы жағдай бойынша салым сомасының нақты жинақталған қалдығына жүзеге асырылады. Мемлекет сыйлықақысы шарттың қолданылу мерзіміне есептеледі және салымның негізгі сомасына қосылады (капиталдандырылады). | | |
|  | Келесі жағдайларда мемлекет сыйлықақысының есептелуі тоқтатылады:  1) осы тараудың 22 тармағында көрсетілген есептеу мерзімі өткен жағдайда;  2) салым шартының қолданылу мерзімі өткен жағдайда;  3) салымшы қайтыс болған күннен бастап, салымшыны әрекетке қабілетсіз, хабар-ошарсыз кетті деп тану, не қайтыс болды деп жариялау туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап. | | |
|  | Мемлекеттің есептелген сыйлықақысы келесі жағдайларда бюджетке қайтарылады:  1) жинақталған қаражатты үшінші тұлғаның білім беру жинақтау салымына аударуды қоспағанда, салымшының бастамасы бойынша салым шарты бұзылған немесе нысаналы мақсаты сақталмай мерзімнің өтуіне байланысты салым шарты бойынша міндеттемелер тоқтатылған жағдайда;  2) салымшы білім беру ұйымынан шығарылған күннен бастап күнтізбелік үш жыл өткен жағдайда, егер осы үш жыл ішінде салымшы оқудан шығарылған білім беру ұйымына қайта қабылданбаса, не басқа білім беру ұйымына оқуға түспесе;  3) жинақтау мерзімі осы тараудың 23 тармағында көрсетілген мерзімнен аз болған кезде мемлекет сыйлықақысын төлеу фактісі анықталған жағдайда;  4) салымшының Қазақстан Республикасының азаматтығын жоғалтқан жағдайда;  5) мемлекет сыйлықақысының артық есептелу фактісі анықталған жағдайда. | | |
|  |  | | |
| **№** | **3.**  **Депозиттік қызмет көрсету операциялары** | | |
|  | Салымды мерзімінен бұрын бұзу | Иә | Салымшының бастамасы бойынша салым шарты бұзылған немесе нысаналы мақсаты сақталмай, мерзімнің өтуіне байланысты, салым шарты бойынша міндеттемелер тоқтатылған жағдайда:  1) мемлекеттің есептелген сыйлықақысы бюджетке қайтарылады;  2) нысаналы жинақ төлемдерінің алынған сомасы "Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры" АҚ-ға қайтарылады. |
|  | Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту | Иә | Қолданылу мерзімі өткеннен кейін, салым шарты:  1) егер Тараптардың ешқайсысы оның қолданылуын тоқтату ниетін білдірмесе, шарттың қолданылу мерзіміне автоматты түрде ұзартылады;  2) тараптардың келісімі бойынша өзге мерзімге ұзартылады;  3) салымшының таңдауы бойынша ақша қалдығын аудара отырып, басқа қатысушы банкпен жасалуы мүмкін.  Бұл ретте ұзартылатын білім беру жинақтау салымы туралы шарттар бойынша ұзарту сәтінде өзекті болатын сыйақы мөлшерлемелерінің жаңа мөлшері белгіленуі мүмкін (ҚР ҰБ базалық мөлшерлемесінің өзгеруіне және нарықтағы қаржы құралдарының ағымдағы кірістілігіне байланысты). |
|  | Салымды үшінші тұлғалардың толықтыруы | Иә |  |
|  | Білім беру жинақтау салымының ақшасын бір қатысушы банктен екінші қатысушы банкке толық көлемде аудару | Иә | Жылына бір реттен артық емес. |
|  | Нысаналы жинақтардың төленген сомасын қоспағанда, мемлекеттің есептелген сыйлықақысы бар жинақталған қаражат сомасын үшінші тұлғаның білім беру жинақтау салымына аудару | Иә | Қаражатты аударуға келесі шарттардың бір мезгілде орындалуы кезінде рұқсат етіледі:  1) егер үшінші тұлға ҚР азаматы болып табылса;  2) егер үшінші тұлғаның салымы білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімінде тіркелсе. |
|  | Жинақталған қаражатты, оның ішінде капиталдандырылған сыйақыны және мемлекеттің есептелген сыйлықақысын алу | Иә | Келесі жағдайларда мүмкін болады:  1) Салымшыға білім беру гранты берілген;  2) Салымшы қайтыс болған, салымшыны сот әрекетке қабілетсіз, хабар-ошарсыз кеткен деп таныған не қайтыс болды деп жарияланған немесе денсаулық жағдайының салдарынан оқуын жалғастыруға қабілетсіз деп танылған;  3) Барлық оқу кезеңі үшін білім беру қызметтеріне ақы төленгеннен кейін білім беру жинақтау салымында қаражат қалдығы болған. |
|  | Мемлекеттің есептелген сыйлықақысы мен қатысушы банктің сыйақысын ескере отырып, жинақталған қаражаттан шетелдік білім беру ұйымдарының білім беру қызметтеріне ақы төлеу | Иә | Салымшыны шетелдік білім беру ұйымына қабылдау туралы растайтын құжаттарды ұсынған жағдайда.  Бұл ретте кейіннен шетелдік білім беру ұйымына қаражат аударылған сәттен бастап мемлекет сыйлықақысын есептеу тоқтатылады. |
|  | Салымға иелік етуге уақытша шектеу қою, мәмілелер мен өзге де операцияларды жасауға шектеу қою, тыйым салу, салымдағы ақшадан құн өндіріп алу | Жоқ | Мүлікке иелік етуге уақытша шектеу, мәмілелер жасауға және мүлікпен өзге де операциялар жасауға шектеулер белгілеуге, салым шарты бойынша банктік шоттардағы ақшаға тыйым салуға немесе өндіріп алуға жол берілмейді. |
|  | Білім беру жинақтау салымы туралы шарттардың бірыңғай тізілімінде тіркелген қолданыстағы салым шарты бар салымшының атына жаңа салым шартын жасасу | Жоқ |  |
|  | Салымшыға білім беру грантын беру кезіндегі қолжетімді операциялар |  | Салымшыға білім беру гранты берілген жағдайда келесі әрекеттер қол жетімді:  1) білім беру жинақтау салымында қаражат жинауды жалғастыру;  2) білім беру жинақтау салымы қаражатын үшінші тұлғаның білім беру жинақтау салымына аудару;  3) білім берудің басқа деңгейлерін алуға бағытталған білім беру қызметтеріне ақы төлеуге білім беру жинақтау салымының қаражатын жіберу;  4) капиталдандырылған сыйақысы және есептелген мемлекет сыйлықақысы бар білім беру жинақтау салымының қаражатын алу.  Бұл ретте, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан білім алуға ақы төлеу мақсатында нысаналы жинақтарды төлеу есебінен қалыптастырылған білім беру жинақтау салымының қаражаты (олар болған кезде) салымшы:  1) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алуға ақы төлеу мақсатында, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында ашылған салымшының нысаналы жинақтаушы шотына аудару сәтіндегі валюта бағамы бойынша АҚШ долларымен одан әрі аудару үшін, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақ төлемдерін есептеу үшін банктік шоттар ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын ұлттық почта операторынан екінші деңгейдегі банктерде ашылған өзінің банктік шотына аударуға құқылы;  2) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алуға ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан нысаналы жинақ төлемдерін есептеу үшін банктік шоттар ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын ұлттық почта операторында екінші деңгейдегі банктерде ашылған өзінің банктік шотына ұлттық валютада аударуға құқылы;  3) білім берудің басқа деңгейлерін алу мақсатында білім беру қызметтеріне ақы төлеуге жіберуге құқылы;  4) білім беру жинақтау салымына қаражат жинауды жалғастыруға құқылы. |
|  | Сот қайтыс болған, әрекетке қабілетсіз, хабар-ошарсыз кетті деп таныған не қайтыс болды деп жариялаған немесе салымшының денсаулық жағдайына байланысты оқуын жалғастыра алмаған жағдайда қол жетімді операциялар |  | Салымшы қайтыс болған, оны сот әрекетке қабілетсіз, хабар-ошарсыз кеткен деп таныған не қайтыс болды деп жариялаған немесе салымшының денсаулық жағдайына байланысты оқуын жалғастыра алмаған жағдайда білім беру жинақтау салымы:  1) салымшымен, не оның заңды өкілімен, немесе оның мұрагерлерімен кез келген үшінші тұлғаның білім беру жинақтау салымына жіберіледі;  2) салымшыға, не оның заңды өкіліне, немесе оның мұрагерлеріне мемлекет сыйлықақысын сақтай отырып салым шартын бұзу арқылы төленеді. |

1. *Жаңадан жасалатын білім беру жинақтау салымы туралы және ұзартылатын шарттар бойынша (ҚР ҰБ базалық мөлшерлемесінің өзгеруіне және нарықтағы қаржы құралдарының ағымдағы кірістілігіне байланысты) ашу және ұзарту сәтінде өзекті болатын сыйақы мөлшерлемелерінің жаңа мөлшері белгіленуі мүмкін.* [↑](#footnote-ref-1)