**Утверждено**  
**Комитетом по банковским продуктам и процессам,**

**и качеству обслуживания АО "Отбасы банк"**

**(Протокол №56 от 08.12.2023 года)**

**вводится в действие**   
**с "01" февраля 2024 года**

**ТАРИФНАЯ ПРОГРАММА "Образовательный накопительный вклад "AQYL"**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **1. Общие условия** |
|  | Образовательный накопительный вклад – деньги на счете вкладчика в банке-участнике, включающие взносы вкладчика или вносителей, капитализированные вознаграждения банка-участника и премию государства; |
|  | Договор об образовательном накопительном вкладе (далее – договор вклада) - договор банковского вклада на накопление средств для оплаты образовательных услуг, заключенный вкладчиком с банком-участником; |
|  | Единый реестр договоров об образовательном накопительном вкладе – единая база регистрации договоров вклада, по которым оператор начисляет премию государства |
|  | Вкладчик – гражданин Республики Казахстан, который является стороной договора вклада; |
|  | Вноситель – резидент или нерезидент Республики Казахстан, осуществляющий взнос на образовательный накопительный вклад в пользу вкладчика; |
|  | Валюта вклада – тенге. |
|  | Вид вклада – срочный. |
|  | Договор вклада заключается на срок не менее трех лет. |
| 8.1. | По истечении срока действия договор вклада:  1) продлевается автоматически на срок действия договора, если ни одна из сторон не выразит намерение прекратить его действие;  2) продлевается на иной срок по соглашению сторон;  3) может быть заключен с другим банком-участником по выбору вкладчика с переводом остатка денег. |
|  | Премия государства – деньги ежегодно в установленный срок выплачиваемые за счет средств бюджета на фактически накопленный остаток образовательного накопительного вклада. |
|  | Вкладчик может иметь не более одного действующего договора вклада, зарегистрированного в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе. |
|  | Целевое назначение образовательного накопительного вклада – оплата образовательных услуг организаций образования, в том числе зарубежных организаций образования, реализующих программы технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуры) образования. |
|  | Частичное изъятие накопленных средств не предусмотрено. |
|  | Полное изъятие накопленных средств предусмотрено в следующих случаях:  1) присуждения вкладчику образовательного гранта;  2) смерти, признания судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности вкладчика продолжать обучение вследствие состояния здоровья;  3) наличия остатка средств на образовательном накопительном вкладе после оплаты образовательных услуг за весь период обучения. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **2. Условия накопления** | | | | |
|  | Срок действия договора вклада, лет | 3 | | | 5 |
|  | Ставка вознаграждения по вкладу, % годовых[[1]](#footnote-1) | 12 % | | | 9,5 % |
|  | Минимальная сумма первоначально принимаемого вклада | 3 (три) месячных расчетных показателя (МРП) | | | |
|  | Капитализация вознаграждения Банка | Ежемесячно | | | |
|  | Размер премии государства | 5 % | 7 % | | |
|  | Категория получателей премии государства | Все вкладчики | Приоритетная категория населения:  1) дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, в том числе достигшие совершеннолетия, но не более чем до достижения двадцатитрехлетнего возраста;  2) лица с инвалидностью;  3) дети из многодетных семей, имеющих четырех и более совместно проживающих несовершеннолетних детей, в том числе детей, обучающихся по очной форме обучения по общеобразовательным или профессиональным программам в организациях общего среднего, технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуре) образования, после достижения ими совершеннолетия до времени окончания учебных заведений, но не более чем до достижения двадцатитрехлетнего возраста;  4) дети из семей со среднедушевым доходом ниже стоимости продовольственной корзины. | | |
|  | Максимальный размер премии государства | Не более стократного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете | | | |
|  | Максимальный размер поощряемой суммы для премии государства | Без ограничений | | | |
|  | Максимальный срок начисления премии государства | Премия государства начисляется по договору вклада, зарегистрированного в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе, на срок не более двадцати лет | | | |
|  |  | | | | |
| **№** | **3. Операции депозитного обслуживания** | | | | |
|  | Досрочное расторжение вклада | Да | | В случае расторжения договора вклада по инициативе вкладчика или прекращения обязательств по договору вклада в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения является одним из оснований возврата начисленной премия государства в бюджет | |
|  | Продление срока действия договора | Да | | По истечении срока действия, договор вклада:  1) продлевается автоматически на срок действия договора, если ни одна из сторон не выразит намерение прекратить его действие;  2) продлевается на иной срок по соглашению сторон;  3) может быть заключен с другим банком-участником по выбору вкладчика с переводом остатка денег. | |
|  | Пополнение вклада третьими лицами | Да | |  | |
|  | Перевод денег образовательного накопительного вклада из одного банка-участника в другой банк-участник в полном объеме | Да | | Не более одного раза в год | |
|  | Перевод суммы накопленных средств с начисленной премией государства на образовательный накопительный вклад третьего лица | Да | | Перевод средств допускается в случаях, когда:   1. 1) Вкладчику присужден образовательный грант; 2. 2) Наступила смерть вкладчика, вкладчик признан судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или вкладчик неспособен продолжать обучение вследствие состояния здоровья,   при одновременном выполнении следующих условий:  1) Третье лицо является гражданином РК;  2) Вклад третьего лица зарегистрирован в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе. | |
|  | Снятие накопленных средств, в том числе капитализированное вознаграждения и начисленную премию государства | Да | | При условии, что:  1) Вкладчику присужден образовательный грант;  2) Наступила смерть вкладчика, вкладчик признан судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или вкладчик неспособен продолжать обучение вследствие состояния здоровья;  3) После оплаты образовательных услуг за весь период обучения, на образовательном накопительном вкладе имеется остаток средств. | |
|  | Оплата образовательных услуг зарубежных организаций образования из накопленных средств с учетом начисленной премии государства и вознаграждения банка-участникам | Да | | При условии представления подтверждающих документов о зачислении вкладчика в зарубежную организацию образования.  При этом в последующем с момента перечисления средств в зарубежную организацию образования начисление премии государства прекращается. | |
|  | Установление временного ограничения на распоряжение вкладом, ограничение на совершение сделок и иных операций, наложение ареста, обращение взыскания на деньги, находящиеся на вкладе | Нет | | Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста или обращение взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору вклада. | |
|  | Заключение нового договора вклада на имя вкладчика, имеющего действующий договор вклада, зарегистрированный в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе | Нет | |  | |

1. При этом, размер ставки вознаграждения по вновь заключаемым договорам об образовательном накопительном вкладе будут пересматриваться в зависимости от изменения базовой ставки НБ РК и текущей доходности финансовых инструментов на рынке. [↑](#footnote-ref-1)